

中职·清华版“十一五”规划教材·金融

卜小玲 主编 李怡彤 苏艳芝 副主编

商业银行基本业务

SHANGYEYINHANGJIBENYEWU



清华大学出版社

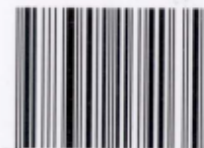




中职·清华版“十一五”规划教材·金融

- ★ 保险基础知识
- ★ 人身保险
- ★ 保险营销技巧
- ★ 财产保险
- ★ 股票投资原理与实务
- ★ 金融理财
- ★ 金融职业礼仪规范
- ★ 网络银行
- ★ 商业银行综合柜员实训
- ★ 商业银行基本业务
- ★ 证券投资原理与实务

ISBN 978-7-302-17403-5



9 787302 174035 >

定价：18.00元

商业银行基本业务

SHANGYEYINHANGJIBENYEWU

卜小玲 主编 李怡彤 苏艳芝 副主编



地址：北京市清华大学图书馆

邮编：100084

电话：010-8278244

电子邮箱：tup.tsinghua.edu.cn

电子邮箱：tup.tsinghua.edu.cn

http://www.tup.com.cn

电话：010-82770175

投稿邮箱：010-82778889, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

投稿邮箱：010-82772015, zhihang@tup.tsinghua.edu.cn

北京：清华大学出版社

北京：清华大学出版社

北京：清华大学出版社

北京：清华大学出版社

北京：清华大学出版社

北京：清华大学出版社

北京：清华大学出版社

本书由清华大学出版社出版，版权所有，侵权必究。

清华大学出版社

北京

内 容 简 介

金融是国家经济的命脉、现代经济的核心。商业银行业务惠及千家万户,服务于国民经济建设的各个领域,金融产业在国家经济发展,改善民生和构建和谐社会中发挥着重要作用。本书依据我国商业银行基本业务与实际处理流程,结合现代金融服务业的创新发展,系统介绍了商业银行的基本知识、资本管理、负债业务、资产业务、中间业务和表外业务、国际业务、资产负债管理、风险防范与内部控制,以及现代银行业的金融创新与兼并收购、个人金融业务实际操作等内容。

本书既可作为中等职业院校金融服务等专业的教材,也可作为商业银行与金融服务企业从业人员的在岗培训教材,对于广大社会自学者来说也是一本有益的参考书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。
版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

商业银行基本业务/卜小玲主编. —北京:清华大学出版社,2008.6
中职·清华版“十一五”规划教材·金融
ISBN 978-7-302-17403-5

I. 商… II. 卜… III. 商业银行—银行业务—专业学校—教材 IV. F830.4
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 055579 号

责任编辑:帅志清 张 弛

责任校对:李 梅

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:北京市昌平环球印刷厂

装 订 者:三河市深源装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:12.5 字 数:283 千字

版 次:2008 年 6 月第 1 版 印 次:2008 年 6 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:18.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:028095-01

中职·清华版“十一五”规划教材·金融

编写委员会

主 任：储祥银

副 主 任：牟惟仲 吴江江 王绪瑾 林 辉 汪晓芳
帅志清 李大军

编 委：宋承敏 丁建忠 薛继豪 张东宁 徐 晶
田在儒 施 峻 刘 洪 齐瑞宗 吴 跃
刘鲁晶 姜艳新 刁淑灵 周 平 陈 颖
张 峰 刘淑娥 卜小玲 李晓利 赵 茜
王 琦 李 洁 李淑娟 彭爱美 周 瑾
张 弼 朱凤仙 陈 健 赵春萍 李 瑶
赵秀艳 蔡丽伟 齐众希 孟乃奇 李晓新

丛 书 主 编：李大军

丛书副主编：张 峰 吴 跃 刘淑娥 陈 颖

随着我国改革开放不断向纵深发展,社会主义市场经济的快速推进,加之加入WTO后有关承诺条款的逐步兑现,我国经济建设连续多年保持持续高速增长的态势,经济生活进入了一个最为活跃的历史发展时期。金融是国家的命脉、现代经济的核心,保险是社会的保障,惠及千家万户。金融保险在国家经济发展、国民经济建设、改善民生、构建和谐社会等各方面都发挥着极其重要的作用。

近年来,众多外资金融保险企业纷纷进军中国市场,中外资银行、证券、保险都在迅速拓展业务。市场竞争的压力和动力不仅促使我国金融保险企业加快管理体制与运营模式的整改,而且也促使我国金融保险业迅速地融入世界经济全球化的大潮中。为适应国际化发展趋势,配合国家经济体制改革进程,国家出台了一系列关于“金融与保险”的新政策法规和管理制度等,本系列教材就是在这种背景下编写的。

教学创新与教材建设是中职中专教育改革的重点和组成部分,它体现了中职院校的办学特色和注重操作技能培养的优势。本系列教材的编写遵循科学发展观,严格按照教育部关于“加强职业教育、突出实践技能与能力培养”的教育教学改革精神和要求。中职·清华版“十一五”规划教材·金融教材根据中职中专院校的教学特点和培养目标,结合当前金融体制改革的新思路、新举措和发展趋势,结合国家正在启动的毕业生就业工程,针对市场对金融岗位用人的实际需求,组织多年从事金融保险课程教学的中职院校教师与具有丰富实践经验的金融行业企业专家共同编写。

中职·清华版“十一五”规划教材·金融教材分为银行和保险业务两部分。目前银行部分包括:《商业银行基础业务》、《商业银行综合柜台业务》、《金融职业礼仪规范》、《金融理财》、《证券投资原理与实务》、《网络银行》6本教材;保险业务部分包括:《保险基础知识》、

《人身保险》、《财产保险》、《保险营销技巧》4本教材。各本教材的编写,适应中职教育培养“实操型”人才的目标,并具有以下特点:一是知识新,汇集了金融行业各方面的最新资料、数据和发展动态;二是操作性强,案例教学、知识讲解浅显易懂,注重流程和实践,突出实用性;三是编写体例新颖,采用统一的格式化设计,使教材更符合中职中专学生学习阅读。

由于本套教材紧密结合我国金融业“十一五”发展规划,自觉地以科学发展观为统领,前瞻性地分析金融业发展趋势,系统地对于金融经营理念、组织结构、技术手段、服务功能、业务流程和市场监管,以及有效防范与化解风险等内容从理论到实践进行了阐述和分析,并以实例引导,图文并茂、通俗易懂、深入浅出,利于学生理解。因此本套教材既可作为中职中专金融、保险、工商管理、财税、电子商务、经济管理等相关专业教学的首选教材,又可作为金融保险企业相关工作人员在岗继续教育和参加各类专业资格考试的培训教材,还可作为广大社会读者的参考读物。

在教材编写中,我们参阅借鉴、引用了大量国内外有关金融银行与保险方面的书刊资料,并得到有关金融行业企业领导与专家教授的指导,在此表示感谢。希望全国各地中职院校选用本套教材时积极多提改进意见,以使其不断完善与提高。

丛书编写委员会

2007年9月

金融是国家经济的命脉、现代经济的核心。商业银行业务与金融服务惠及千家万户,涉及各个领域,金融产业在国家经济发展、国民经济建设,改善民生和构建和谐社会等方面发挥着极其重要的作用。随着我国经济的高速发展,各行各业需要得到金融银行更多的支持,同时我国加入 WTO 后,外资金融企业的大量涌入,使我国金融业经受着严峻的市场竞争考验;市场竞争的压力和动力,不仅促进我国金融业深化体制改革,加快管理机制与运营模式的整改,而且也促使我国金融银行开拓新业务并加强金融服务。

目前,我国金融业是发展最快的行业,虽然各商业银行都在“招兵买马”增设网点,但是每天在各商业银行办理业务的人仍然要排起长队。社会需求、市场呼唤金融银行专业人才,行业急需有知识、会操作、能顶岗的实务型应用人才。中职教育就是要教会学生就业的本领,就是要为社会培养具有实际业务操作能力的实用型技能人才;这既是中职教育的优势,也是在今后办学中需要继续坚持和加强的。本书的出版,有力地配合了中职教学创新和教材建设,也体现了中职办学育人注重职业性、实践性、应用性的特色,能满足社会需求,从而起到为国家经济建设服务的作用。

全书共 9 章,以学习者应用能力培养为主线,依照金融银行业务开展的基本过程和规律,根据中等职业教育的教学特点和培养目标,结合当前金融体制改革的新举措和商业银行业务的新发展,并按照简洁与实用的总体原则设计编写。主要内容包括:商业银行表外业务、中间业务、资产业务、负债业务、国际业务、资本管理以及现代银行业金融创新、商业银行风险防范与内部控制、个人金融业务等基本知识及实务。

本书作为中职中专院校金融专业的特色教材,严格按照教育部关于“加强职业教育”教育教学改革精神和“突出实践技能和能力培养”的具体要求,突出实操性,注重实践技能的培养和训练,具有前瞻性、

实践性、体例新颖等特点。全书采取新颖、统一的版式设计,包括学习目标、技能要求和实践课堂等,通过大量案例分析,对商业银行业务新知识和具体业务流程环节及操作规范进行了介绍,便于读者学习理解和掌握。

由于本书知识系统、讲解通俗易懂、案例鲜活、技能训练实用,因此既可作为中职中专金融银行、金融服务、财会、经管等相关专业学生的教学用书,也可作为商业银行与金融服务公司从业人员的在岗培训教材,对于广大社会读者也是一本有益的参考读物。

本教材由李大军进行总体方案策划并具体组织,卜小玲主编并统稿,李怡彤和苏艳芝为副主编,由具有丰富实践经验的北京商业银行业务经理李姝钰审定。参编人员有:卜小玲(第一章、第四章、第十章),陈颖(第二章、第三章),苏艳芝(第五章、第九章),刘淑娥(第六章),张峰(第七章),李怡彤(第八章),李大军(附录);景玥、周鹏、赵茜、吴跃、李晓新等人协助查找资料和有关章节的编写。

在编写过程中,我们参阅了大量金融银行的书刊资料及有关商业银行业务的最新管理规定和文件等,并得到了金融行业协会和有关商业银行业务经理的支持与指导,在此一并表示感谢。

此外,书中难免存在疏漏和不足,恳请各位读者给予批评指正。

编者

2008年5月

第一章 商业银行导论	1
第一节 商业银行的产生和发展	2
一、商业银行的产生	2
二、现代商业银行的发展趋势	3
第二节 商业银行的性质和职能	4
一、商业银行的性质	4
二、商业银行的职能	5
第三节 商业银行的经营原则	6
一、商业银行经营的一般原则	6
二、我国商业银行经营的具体原则	8
第四节 商业银行的组织形式	9
一、商业银行的外部组织形式	9
二、商业银行的内部组织结构	11
第二章 商业银行资本管理	14
第一节 商业银行资本概述	15
一、银行业面临的主要风险	15
二、银行资本的功能	16
第二节 商业银行资本的构成	17
一、商业银行资本的分类	17
二、商业银行资本的构成	17
三、我国商业银行的资本构成	19
第三节 资本充足与银行稳健	20
一、资本与银行运营风险	20
二、《新巴塞尔资本协议》	21
第四节 商业银行资本管理	24

一、资本计划	24
二、资本筹集与管理	25
第三章 商业银行负债业务	30
第一节 商业银行存款负债	31
一、商业银行存款的种类和构成	31
二、商业银行存款业务管理	34
第二节 商业银行非存款业务	34
一、短期非存款业务	35
二、长期非存款业务	37
第三节 商业银行负债成本控制	39
一、成本的含义	39
二、成本的分析	41
第四章 商业银行资产业务	45
第一节 现金资产业务	46
一、准备金	46
二、现金资产的作用	47
三、现金资产管理原则	47
第二节 贷款业务	48
一、贷款的概念和种类	48
二、商业银行贷款的办理和贷款要求	52
三、贷款经营的基本内容	53
第三节 证券投资业务	55
一、证券投资的概念	55
二、证券投资的主要种类	55
三、证券投资风险和防范	57
第四节 资产业务的创新	59
一、资产业务创新的表现	59
二、资产证券化	60
第五章 商业银行中间业务和表外业务	64
第一节 中间业务概述	65
一、商业银行业务创新的条件	65
二、商业银行中间业务的含义及特点	65
三、我国商业银行中间业务的历史与现状	66
第二节 中间业务的主要内容	67
一、支付结算业务	67
二、银行卡业务	70

三、代理业务	71
四、基金业务	73
五、咨询顾问业务	74
六、信托与租赁业务	75
七、保管箱业务	77
八、担保和承诺业务	78
九、金融衍生业务	78
第三节 中间业务的创新	80
第四节 商业银行的表外业务	81
第六章 商业银行国际业务	84
第一节 国际业务概述	85
一、国际业务的概念	85
二、国际业务的组织形式	85
三、国际业务的经营目标	86
第二节 国际负债和资产业务	87
一、国际负债业务	87
二、国际资产业务	88
第三节 外汇交易业务	89
一、即期外汇交易和远期外汇交易	90
二、套汇与套利交易	91
三、外汇期货、期权和互换交易	92
第四节 国际结算业务	92
一、汇款结算方式	92
二、托收结算方式	94
三、信用证结算方式	95
第七章 商业银行资产负债管理	98
第一节 资产负债管理概述	98
一、商业银行资产负债管理的内涵	98
二、商业银行资产负债管理的原则	99
三、商业银行资产负债管理的内容	100
第二节 商业银行经营管理理论的演变	101
一、资产管理理论	101
二、负债管理理论	102
三、资产负债管理理论	104
第三节 商业银行资产负债管理模式	104
一、偿还期对称管理模式	104
二、集中管理模式	105

三、中心分配管理模式	106
第四节 我国商业银行的资产负债管理	107
一、1994—1997 年的资产负债比例管理	107
二、1998 年之后的资产负债比例管理	107
三、我国资产负债比例管理的指标体系	108
四、我国商业银行资产负债管理的成效	109
第八章 商业银行风险防范与内部控制	113
第一节 商业银行风险概述	114
一、商业银行风险的定义	114
二、商业银行风险的分类	114
三、商业银行风险的主要特征	116
第二节 商业银行风险管理与防范	116
一、商业银行风险管理的内涵	117
二、商业银行贷款信用风险的防范和控制	118
三、商业银行流动性风险的防范和控制	119
四、商业银行利率风险的管理和防范	120
五、商业银行汇率风险的管理和防范	122
第三节 商业银行内部控制	123
一、商业银行内部控制体系的内涵	123
二、商业银行内部控制的原则	124
三、商业银行内部控制的具体组织实施	125
第九章 现代银行业的金融创新与兼并收购	131
第一节 商业银行资产证券化	132
一、资产证券化的概念	132
二、资产证券化的种类	132
三、资产证券化的重要意义	133
四、资产证券化的程序	134
第二节 网络银行和电子银行	136
一、网络银行	137
二、电子银行	140
第三节 商业银行兼并收购的内容	143
一、商业银行并购的种类	143
二、银行并购的定价	144
第四节 我国商业银行兼并收购的现状和发展	145
一、我国商业银行并购市场的发展	146

二、我国商业银行并购市场的现状	147
三、我国商业银行并购市场存在的问题	147
第十章 个人金融业务实际操作	151
第一节 个人储蓄业务的实际操作	151
实训一 活期储蓄业务	151
实训二 定期储蓄业务	156
第二节 个人贷款业务的实际操作	160
实训一 个人住房按揭贷款	160
实训二 个人住房公积金贷款及个人住房组合贷款	162
实训三 个人住房转按揭贷款	164
实训四 个人质押贷款	165
实训五 国家助学贷款	167
第三节 个人其他业务的实际操作	169
实训一 银行卡业务	169
实训二 代理业务	173
附录一 中国人民银行公告[2006]第 1 号	176
附录二 中国人民银行令[2007]第 3 号	178
参考文献	185

第一章

商业银行导论

【学习目标】

1. 了解商业银行的产生和发展。
2. 理解商业银行的性质和职能。
3. 掌握商业银行的经营目标和组织形式。

【技能要求】

能运用所学知识对我国商业银行存在的问题和今后的发展进行分析。

引导案例

存款保险制度

存款保险制度是指为存款类金融机构建立专门的保险机构,投保金融机构定期向保险机构缴纳保费,当投保金融机构面临危机或破产时,保险机构保证在一定限度内对存款人予以赔付的制度。

存款保险制度起源于美国。1929年美国股市大崩盘引发了经济大危机,导致1929年至1933年期间共有9096家银行破产倒闭,居民在银行的存款遭到了巨大的损失。面对这种情况,1933年美国国会通过了《格拉斯-斯蒂格尔法案》。根据该法,决定建立联邦存款保险公司(Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC),并要求所有联邦储备系统的会员银行都必须参加联邦存款保险公司。根据存款保险制度规定,受保护的存款有一个最高限额,从1933年的2500美元,经过多次调整,于1980年提高为10万美元,此上限一直沿用至今。

美国存款保险制度建立的初衷是保护中小存款者的利益,保护银行体系的稳定,但不可回避的问题是由于存款保险公司的存在,银行对从事高风险投资的担忧在减少,甚至在一定程度上刺激银行去进行高风险的投资,加剧了道德风险。因此现行政策将全额赔偿改为比例赔偿,即便是10万美元之内的存款,也不能得到100%的赔偿,联邦存款保险公司负担大部分,存款人也要承担一小部分。

自从美国建立联邦存款保险公司以来,存款制度已在国际上被广泛采用,到2006年6月,全球共有95个国家和地区建立了这一制度,此外还有20多个国家正在研究、计划或准备实施之中。

作为一个国家金融安全网的重要组成部分之一,我国建立存款保险制度的时机已基本成熟,存款保险制度离我们越来越近。

第一节 商业银行的产生和发展

一、商业银行的产生

“商业银行”是英文 Commercial Bank 的意译。银行起源很早,在历史上是由货币经营逐步演变而来的。

(一) 货币兑换业

从历史上看,现代银行业的前身是货币兑换业。14~15世纪的欧洲由于优越的地理环境和社会生产力的较大发展,各国与各地之间的商业往来也渐渐扩大起来。而当时由于各国、各地区铸币的材料、成色、面额和重量各不相同,商人们为了完成支付行为,必须进行货币兑换。为了适应这种要求,逐渐从商人中分离出一部分人专门从事货币的辨别、鉴定和兑换业务,从而出现了货币兑换商。

货币兑换商最初只是单纯办理货币兑换业务并收取手续费。随着商品生产和商品交换的进一步发展,经常往来于各地的商人为了避免长途携带货币和保管货币的风险,就将货币委托货币兑换商代为保管,并委托他们代理支付、结算和汇款,从而货币兑换商就成为商人之间的支付中介。

(二) 早期银行

随着货币保管业务和兑换业务的发展,货币兑换商手中聚集了大量的货币,他们就利用这些资金来办理放款业务,以牟取更多的利润。当货币兑换商经营借贷业务时,货币兑换业就由单纯的支付中介转变成信用中介——银行。银行出现的主要标志是兼营借贷业务。银行的产生过程如图1-1所示。

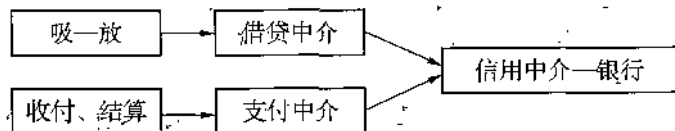


图 1-1 银行的产生过程

最早的银行产生于当时世界商业中心的意大利,之后传播到欧洲其他国家。如1580年成立的威尼斯银行,是第一个以“银行”为名称的银行,另外,1559年成立的米特

兰银行、1609年成立的阿姆斯特丹银行和1929年成立的汉堡银行等都是早期著名的银行。这些银行最初只接受商人的存款和代理结算,后来也从事短期的放款业务,但利率很高,属于高利贷性质的银行。

(三) 现代银行

现代商业银行是随着资本主义生产方式的产生和发展而逐步形成的。随着资本主义的发展,早期高利贷性质的银行业已不能适应资本主义发展的要求。现代资本主义银行是通过两条途径产生的:一是根据资本主义原则组织起来的股份制银行;二是早期高利贷性质的银行调低放款利率而逐渐转变为现代银行。

第一家股份银行是1694年在英国政府的支持下,由公众集资创办的英格兰银行,该行一开始就把利率定为4.5%~6%,而当时那些高利贷性质的银行利率是20%~30%,英格兰银行的成立标志着现代资本主义银行制度的确定。随后,欧洲其他国家也先后建立了股份制银行。



小贴士

我国银行业的产生和发展

早期银行业经营中的最大特点是贷款具有高利贷性质,与西方国家商业银行体系日渐完善相对应的是我国高利贷性质的钱庄和票号的盛行,这就决定了我国银行业发展的落后局面。直到1845年我国才出现了第一家具有现代意义的银行——丽如银行,这是一家英资银行。此后不断有外资银行进入我国建立分行。1897年我国自行创办建立了一家银行是中国通商银行,它的成立标志着中国现代银行业的开始,这家银行是以商办的面目出现的,但实际上受控于官僚和买办。1904年,我国又组建了官商合办的户部银行,1908年改为大清银行,1912年又改为中国银行;此外,1907年设立了交通银行,其性质也是官商合办。与此同时,一大批股份制或私人独资兴办的较典型的民族资本商业银标也开始建立。在国民党统治时期,由国民党政府直接控制四行(中央银行、中国银行、交通银行和中国农民银行)、两局(中央信托局和邮政储金汇业局)和一库(中央合作金库)。

新中国成立后,经过几次改革,目前已形成了以中央银行、银行业监督管理委员会(中国银监会)和中国证券监督管理委员会(中国证监会)为监管主体,以国有独资商业银行(中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国建设银行)、股份制商业银行(交通银行、招商银行、中信银行、中国民生银行等)、政策性银行、城市银行和外资银行为经营主体的银行体系。

二、现代商业银行的发展趋势

20世纪90年代以来,由于经济全球化浪潮的到来,国际经济环境的不断变化,以信息技术为核心的现代高科技迅猛发展,现代商业银行的业务经营和管理发生了根本的变革,并且这种变革还将持续。这些变革可归纳为以下几个方面。