

21 SHIJIGAODENGZHIYEJIAOYU
GUIHUAJIAOCAI



21世纪高等职业教育规划教材(2年制)

商业银行实务

SHANGYEYINHANGSHIWU

● 主编 郑沈芳



中国财政经济出版社

21 世纪高等职业教育规划教材 (2 年制)

商业银行实务

主编 郑沈芳
审稿 赵晓菊

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行实务/郑沈芳主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.8

21 世纪高等职业教育规划教材. 2 年制

ISBN 7-5005-8392-3

I. 商… II. 郑… III. 商业银行-银行业务-高等学校: 技术学校-教材 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 071821 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行电话: 88190616 88190655 (传真)

慧美印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 17.25 印张 276 000 字

2005 年 9 月第 1 版 2005 年 9 月北京第 1 次印刷

定价: 21.00 元

ISBN 7-5005-8392-3/F·7319

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本教材的正版图书封底上贴有“中国财政经济出版社 教育分社”防伪标识。根据标识上提供的查询网站、查询电话和查询短信, 输入揭开防伪标识后显示的产品数字编号, 即可查询本书是否为正版图书。版权所有, 翻印必究, 欢迎读者举报。举报电话: 010—88190654。

出版说明

为了进一步贯彻落实《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》和全国职业教育工作会议的精神,适应二年制高等职业教育发展的趋势,满足各类职业技术学院专业教学的实际需要,我们组织编写了21世纪高等职业教育规划教材。该系列教材涵盖了二年制高等职业教育教学中所需的公共课(包括文化基础课、思想政治课)、财务会计、市场营销、电子商务、金融与证券、国际贸易、旅游饭店与管理、文秘等专业主干课程,从2005年秋季开学起,这些教材将陆续提供给各类职业技术学院使用。

该系列教材是根据教育部提出的“以综合素质培养为基础,以能力培养为主线”为指导思想,结合二年制高等职业教育的培养目标而编写的。新教材全面贯彻素质教育思想,从社会发展对高技术应用性人才的需求出发,在内容的构建上结合专业岗位(群)对职业能力的需要来确定教材的知识点、技能点和素质要求点,并注重新知识、新技术、新工艺、新方法的应用,注重对学生的创新精神和实践能力的培养。新教材在理论体系、组织结构和阐述方法等方面均作了一些新的尝试,以适应高等职业教育教学改革,满足各类高等职业技术学院教学需要。在此,我们真诚的希望各类职业技术学院在教材的使用过程中,能够总结经验,及时提出修改意见和建议,使之不断完善和提高。

2005年6月

前言

随着世界经济、金融全球化进程的加快，商业银行经营环境发生了深刻的变化，业务创新不断涌现，金融服务功能不断扩大，机构和业务全球化趋势加强，银行间的竞争更趋激烈。上述变化既给商业银行的发展带来诸多机遇，也给商业银行的发展引出很多新的难题。所有这些，都迫使商业银行不断调整其经营理念和策略，寻求新的管理方法，开拓新的业务领域，推出新的产品和服务项目，努力提高竞争能力，以维护商业银行在金融业中的地位。为此，我们根据形势变化的需要，注重商业银行业务操作，编著了《商业银行实务》一书。

本书以现代金融学、经济学和管理学理论为指导，以商业银行主要管理岗位为线索，从我国商业银行的发展过程入手，在简要地介绍了商业银行发展历程、商业银行的职能及其经营方针的基础上，重点介绍了当代商业银行的经典业务及创新业务，包括负债业务、资产业务、电子银行业务、传统的中间业务和新兴表外业务，以及商业银行的管理方法，包括风险管理、资产负债管理、商业银行的行员素质等。

本书的特色主要体现在三个方面：

一是经典与创新相结合，以业务发展角度梳理章节内容，体现新颖性。本书共分为十三章，第一章，主要针对现代商业银行的经营环境和自身经营的需要，对现代商业银行的一般经营原则

和经营战略进行了阐述,目的是总结以往成功的经营经验,提出现代商业银行的经营战略。第二~九章,本着以培养学生职业素养为基础,培养就业能力为导向的原则,兼顾学生学习的专业理论与知识的系统性,阐述了传统的经典业务,适当介绍了国际业务,重点介绍了创新业务,基本勾画了商业银行业务经营的全貌。第十~十三章,通过借鉴现代研究成果和总结实践经验,对商业银行的管理体系、经营风险的管理、行员的素质等内容进行由浅入深的分析。既便于读者学习、巩固和提高,又体现教材各章节的相互关系。具有较强的系统性、适应性和实用性。

二是规范性与现实性相结合,从基本技能和知识实用的角度安排章节,体现实用性。本书的章节按照现代商业银行经营主线划分,并形成一個有机的整体,即商业银行经营原则——业务经营——经营风险管理——经营绩效评估。紧紧围绕商业银行经营问题,从经营原则和经营战略出发,对业务经营进行分析,并提供绩效考核理论方法,力求在剖析现代商业银行的经营理念中,使读者在实用性和技能性方面有所突破。

三是理论性与可操作性相结合,务实求新,创新教学手段,体现应用性。本书以微观经济学理论为指导,结合商业银行业务的特点进行理论阐述,并在理论的基础上突出操作性。本书的配套电子教材选用了大量的案例与练习,并附有相关知识点链接,力图使读者通过案例教学和知识点的点击,融会贯通,对所学知识有更深入的了解,掌握操作程序与方法,服务于我国商业银行经营管理的实践。

本书适用于高等职业院校经济管理类专业专科学生学习使用,也可以作为金融机构从业人员的培训教材与自学参考书。

参加编写本书的人员有:郑沈芳(编写第一、十一、十二、十三章)、郭也群(编写第六、七、八、十章)、施继元(编写第四、五、九章)、吴军梅(第二、三章),全书由郑沈芳教授总纂定稿。

本教材在编写过程中参考了国内外同行的研究成果，在此一并表示感谢。

参加本教材编写的作者虽然都做出了自己的努力，但仍难免会有一些疏漏和错误之处，恳请读者批评指正。

作 者

2005年5月2日

目 录

第一章 商业银行概论	(1)
第一节 商业银行的地位和作用.....	(1)
第二节 商业银行的经营原则.....	(7)
第三节 商业银行的发展趋势.....	(13)
第二章 商业银行资本金	(25)
第一节 商业银行资本金的功能与构成.....	(25)
第二节 商业银行资本金的管理.....	(28)
第三节 我国商业银行的资本金.....	(32)
第三章 商业银行负债业务	(42)
第一节 商业银行负债业务概述.....	(42)
第二节 存款类业务的种类.....	(43)
第三节 存款业务的管理.....	(49)
第四节 非存款类业务的种类.....	(52)
第四章 商业银行贷款业务管理	(60)
第一节 贷款业务概述.....	(60)
第二节 贷款操作规程.....	(63)
第三节 信用评级和企业财务分析方法.....	(65)
第五章 商业银行现金资产和证券投资业务管理	(81)

第一节 商业银行流动性需求与供给	(81)
第二节 商业银行现金资产管理	(84)
第三节 商业银行证券投资管理	(89)
第六章 商业银行国际业务	(99)
第一节 商业银行国际业务概述	(99)
第二节 商业银行的国际信贷业务	(103)
第三节 商业银行外汇交易业务	(109)
第七章 商业银行中间业务	(117)
第一节 中间业务与表外业务	(117)
第二节 商业银行结算业务	(118)
第三节 代理业务与信用卡业务	(125)
第四节 信托业务与租赁业务	(128)
第八章 商业银行表外业务	(137)
第一节 担保与承诺业务	(137)
第二节 期货与期权业务	(141)
第三节 互换业务与远期利率协议	(144)
第九章 商业银行电子银行业务	(157)
第一节 电子商务与电子银行业务	(157)
第二节 网上银行业务	(163)
第十章 商业银行风险管理	(176)
第一节 商业银行风险管理概述	(176)
第二节 商业银行风险的识别和估计	(180)
第三节 商业银行风险评价和处理	(185)
第十一章 商业银行资产负债管理	(197)
第一节 商业银行资产负债管理概述	(197)
第二节 资产负债管理方法	(199)

第三节 资产负债比例管理.....	(206)
第十二章 商业银行财务分析.....	(217)
第一节 商业银行财务报表.....	(217)
第二节 商业银行财务分析.....	(224)
第三节 商业银行经营业绩衡量与评估.....	(228)
第十三章 商业银行行员管理和行员素质.....	(240)
第一节 商业银行行员职位及其分类.....	(240)
第二节 岗位职责和行员素质.....	(245)
附录：思考与练习自测题参考答案.....	(258)
参考文献.....	(262)

第一章

商业银行概论

学习目标

在本章的各节中，我们将介绍本课程的部分重要概念，分析有关商业银行的基本原理和现象。要求学生通过本章的学习，了解商业银行产生的基本条件和发展过程，重点掌握商业银行的基本功能，全面认识商业银行对经济发展、社会进步乃至政治稳定的巨大作用。进而理解在全球化、信息化、现代化的社会中，商业银行将要承担的职责和发挥的作用，为学好《商业银行实务》课程激发兴趣、奠定基础。

第一节

商业银行的地位和作用

在日常生活中，人们的衣食住行越来越与商业银行紧密联系；在经济运行中，各大产业的正常运转越来越依赖于商业银行；在国际交往中，国家、经济实体乃至个人的各项经济活动必须以商业银行作为媒介得以展开。从这

些不争的事实中，我们已经不难得出这样一个重要结论，即商业银行是经济社会的神经中枢，是公众社会的财务中介，作为整个经济发展的前提和基础，其地位举足轻重、作用深刻久远。

一、商业银行的概念

（一）传统的商业银行

传统的商业银行是指以吸收存款、发放贷款和办理结算为其基本业务的银行。它受授信用的对象主要是工商企业、事业单位和家庭个人。它的业务范围是以存贷款和资金结算为基本内容，以国家金融管理当局授权为限。世界各国根据其经济发展战略、防范金融风险和完善金融体制的要求，明确规定各国商业银行的业务经营的范围，并随着经济发展的不同阶段加以调整。各国对商业银行经营管理所依据的基本法规是《银行法》、《商业银行法》和《公司法》等。

早期的商业银行源于货币兑换业。在 14 世纪的欧洲，由于社会生产力的发展，商品交易的规模和范围越来越大。在不同国家和地区之间由于使用的货币各不相同，彼此之间要进行商品交易，必须首先进行必要的货币兑换。因此，拥有一定数量的货币，能够识别货币真伪的专门从事货币兑换业的商人就应运而生。随着商品交易的日益频繁，商人为了避免自己携带和保存货币的不便和风险，就把自己的货币交给货币兑换商保存或者直接委托他们办理支付和汇兑，这就是商业银行存款业务的雏形。由于兑换商经常能保管大量的货币以及代办支付和汇兑，他们手中集聚了大量货币现金，为形成以后的放款业务奠定了基础，货币兑换业，即最早的商业银行的前身开始出现了。

最初，货币兑换商是以高利贷的形式发放贷款，开始其信用活动的。当资本主义生产关系确立以后，高利贷因利率过高而影响了工商业者的利润，客观上阻碍了资本主义经济的发展，对经济的发展产生了破坏作用。此时的高利贷银行面临着贷款需求锐减的困境，惟有将利率降到社会平均利润率以下，工商业者才会向其贷款，从而推动了新型的商业银行的产生。与此同时，欧洲的工业革命对资金的需求不断膨胀，客观上也要求代表新兴产业资本家利益的商业银行来承担金融中介的职能，将社会上大量的闲散资金集中起来，以适度的利率贷给工商业者。商业银行就是顺应了产业资本的上述要求，通过货币兑换业的蜕变和股份制形式的创建而形成的，至今已有几百年

的历史。16 世纪后期，代表新兴资产阶级利益而设立的英格兰银行，就是第一家股份制银行。它的建立标志着高利贷在信用领域中的垄断地位被粉碎，意味着适应资本主义生产方式的现代银行制度的建立。

西方商业银行基本上是通过两条途径产生的：一条是旧的高利贷性质的银行逐渐适应新的生产关系转变过来的；另一条是根据资本主义原则以股份公司的形式组建的。

（二）现代商业银行

现代商业银行是以获得利润为经营目标，以多种金融资产和金融负债为经营对象，具有综合性服务功能，提供包括信贷、储蓄、投资、支付服务在内的最广泛金融服务功能的金融机构。在各类金融机构中商业银行是历史最为悠久、业务范围最为广泛、对社会经济生活影响最大的一种金融机构。

商业银行是一个不断发展的行业，它与一国的国民经济发展紧密相连。随着经济发展对资金需求的多元化、客户对金融服务要求的高层次化、技术革命以及银行同业之间的竞争和银行内部盈利机制的驱动，商业银行的经营内容、涉及领域、管理方式等也在不断发展和变化。经过几百年的发展和演变，商业银行已成为业务品种齐全、技术手段先进、服务质量不断提高，在国民经济中发挥举足轻重作用的关键性行业。

二、商业银行的职能

商业银行的职能是指商业银行作为经营货币这一特殊商品的金融企业，通过其业务，为整个经济社会所承担的功能。商业银行的基本职能表现为：

（一）信用中介

信用中介是商业银行最基本的职能，它最直接地反映了商业银行的经营特征。信用中介是指商业银行通过负债业务把社会上的各种暂时闲置的资金集中到银行，再通过资产业务把资金投放到国民经济各部门，即在借贷之间充当资金闲置者和资金短缺者之间的中介人，发挥着融通资金的作用。商业银行在发挥信用中介职能时，充当了买卖“资本商品的使用权”的角色。一方面，商业银行通过借入资金、支付利息而吸收存款；另一方面，商业银行又通过贷放资金或购买有价证券等投资活动，收取利息或投资权益。这种收入和支出之间的差额便形成商业银行的利润。商业银行在不改变货币资本所

有权的前提下，通过暂时让渡货币资本的使用权的方法，把小额资本变成大额资本，把短期资本变成长期资本，把闲置资本变成流动资本。商业银行的信用中介职能的发挥，为国民经济各部门、各企业单位调剂资金余缺，促进商品生产和流通的正常运行起到了十分重要的推动作用。

（二）支付中介

支付中介是指商业银行利用活期存款账户，为客户办理各种货币结算、货币收付、货币兑换和转移存款等业务活动。充当支付机构的角色、从事货币的结算经营也是商业银行的基本职能。国家、经济实体、个人所从事的各项经济活动，如商品交易、对外投资、国际贸易等所产生的债权债务关系，最终都需要通过货币的支付清偿加以结算。由于这些经济主体都在商业银行开列资金账户，商业银行可以通过代理客户在其账户上进行资金转移和划拨，支付货款和费用，兑付现款；利用存款账户，办理货币收付和转账结算，从而最大限度地节约现金的使用、降低流通费用，加速资金周转，提高资金效益。支付中介职能的发挥，使商业银行成为居民、企业乃至国家的总会计和总出纳，成为社会经济的公共簿记，发挥着反映社会经济状况“晴雨表”的作用。

（三）信用创造

在实行转账结算的前提下，商业银行利用吸收活期存款的有利条件，通过发放贷款、从事投资等业务衍生出新的存款，以扩大社会货币供应量的现象就是信用创造。这一职能是在信用中介职能和支付中介职能的基础上产生的。在现实生产和生活中，客户向商业银行取得贷款，一般是要随时支用或者立即使用的，这时贷款就转变成支票存款。而在支票流通和转账结算的条件下，一家银行的这种存款货币即支票货币执行支付手段职能时，会增加另一家银行的存款余额。这一职能创造的货币不是现金货币，而是存款货币，是一种账面上的流通工具和支付手段。因此，商业银行把自己的负债当作货币来流通，发挥支付手段和流通手段功能就是在执行信用创造的职能。信用创造职能的实质是流通工具的创造，并不是资本的创造，商业银行通过信用创造一方面加速资金周转，节约流通费用，满足社会生产和流通的需要；另一方面也会诱发经济泡沫，引起信用膨胀。

（四）金融服务

金融服务是指商业银行利用其在国民经济活动中的特殊地位及其在业务运作过程中所获得的大量信息，运用电子计算机等先进手段和工具进行加工

提炼,为客户提供的其他服务。这些服务主要包括财务咨询、代理业务、信托租赁、计算机服务和资产保管等。通过提供这些服务,商业银行一方面扩大了与社会各界的联系和服务市场的份额,另一方面也为银行取得服务费用收入,同时还加快了信息传播,提高了信息技术的利用价值,促进了信息技术的发展。商业银行是各行业中率先大规模使用计算机信息技术的部门之一,借助于日新月异的信息技术,商业银行的金融服务功能也正在发挥着越来越大的作用,并使整个商业银行业发生革命性的变化。在不断扩大对国民经济各部门的服务的同时,商业银行积极探索面向城乡居民个人的服务项目,使金融能够真正为经济和社会乃至公众提供优质服务,并向“电子银行”、“网上银行”的方向发展,使银行服务更趋全面、优质和便利。

三、商业银行的地位

作为市场经济的产物,商业银行对中央和地方、经济部门和经济实体、自然人和法人发挥着不可替代的作用,在整个国民经济运行体系中发挥着神经中枢的作用,其地位不可替代。

(一) 商业银行是国民经济正常运行的枢纽

在一个市场经济高度发达的国家,国民经济各部门的各项活动都是在商业银行这一经济中介的媒介中得以完成的。首先,商业银行是市场主体,即政府、企事业单位和个人的“财务出纳”,企事业单位和个人将暂时闲置的资金存放在商业银行,并由商业银行代其进行财务结算,完成资金的收付,最后完成单位和个人从事的经济活动。其次,当各经济单位和个人在经济活动中发生资金短缺或资金闲置的时候,可以通过商业银行调剂余缺,补充不足或实现增值。再次,商业银行为身处异域的单位和个人提供商品交换和资金流通的服务。第四,商业银行可以为国民经济各部门、企事业单位和个人提供信息咨询服务、委托代理服务。随着市场经济的不断发展和完善,商业银行将会创造出更多的产品为经济主体提供优质服务,使国民经济正常运行得到保证。

(二) 商业银行是整个金融体系的主体

现代经济的核心是金融,金融体系的基础是商业银行。一国的金融体系,是由中央银行、商业银行、非银行金融机构及金融场所组成的。中央银行是一国的金融管理机关和政策制定机构,它的政策效应首先是通过商业银行传递的。商业银行是各种金融机构中惟一能够直接面对工商企业、家庭

个人和政府,提供各类存款和贷款以及转账结算服务的金融机构,其业务网点遍布全国,业务涉及千家万户。非银行金融机构则是银行机构的必要补充,其大量业务的结算都通过商业银行进行。根据最新规定,商业银行可以建立投资基金,可以说,商业银行是金融市场上实力最强、信誉最好的主体,它是一国金融体系的核心。因此,人们对商业银行的信赖度是其他金融机构难以比拟的,它决定着一国金融体系的稳定和发展。

(三) 商业银行是经济活动的信息中心

商业银行在社会经济活动的运行中处于“信息中心”的地位。商业银行通过存款、贷款和结算等业务,详细地掌握着各行业、部门、企业及家庭个人的最全面、最准确的经济信息,并在此基础上为各部门、企业和家庭个人提供投资咨询和财务咨询服务,从而成为社会经济活动的信息中心。由于这些信息源于社会最基础的经济活动,产生于商业银行与客户之间规范的业务操作过程,具有较强的客观性、公正性和可比性,可以为发展社会经济提供决策引导、基础分析,为调整产业结构、产品结构及国民经济其他各项重要的比例关系提供基本依据,为国民经济稳定、持续、协调发展作出贡献。

四、商业银行的性质

商业银行是以追求最大限度的利润为目的,以多种金融负债与资产为经营对象,能利用负债进行信用创造,并为客户提供综合性、多功能服务的经营特殊商品的金融企业。

(一) 商业银行是企业

商业银行是企业,它与一般企业相同,受《公司法》的约束和调整。商业银行必须具备从事业务经营的自有资本,依法设立,照章纳税,自负盈亏。其经营目的是通过资产和负债的运作,赢得最大限度的利润,这是商业银行的最本质的特征。它告诉人们:作为独立的法人,商业银行首先必须遵循企业经营的一般规律,它受外部的市场制约,需要内部的经营管理;它面临着来自各方面的风险,必须游刃有余地规避;它面对各行各业的客户,必须保持稳健有效的公众形象;它必须以其卓越的经营,拥有客户,拥有市场,拥有财富。

(二) 商业银行是特殊的企业

商业银行是特殊的企业,是现代经济必不可少的金融企业。商业银行与

一般企业相比,有着十分明显的不同之处。工商企业经营的是具有一定使用价值的商品,从事着围绕商品而展开的各种经济活动;而商业银行是以金融资产和金融负债为经营对象,经营的是具有特殊使用价值的一般等价物的特殊商品——货币和货币资本,经营的内容包括货币的收付、借贷以及各种与货币运动相关的金融服务产品。这种商品的特殊性决定了商业银行所面对的对象是全社会的各行各业,所经营的业务是渗透各个领域的服务项目,它贯通着整个经济社会正常运行的命脉。

(三) 商业银行是特殊的金融企业

与中央银行仅仅面向政府和金融机构提供服务、其他金融机构只能从事某一方面或某几个方面的金融服务不同,商业银行是面向工商企业、公众及政府乃至各类金融机构经营业务的特殊金融企业,它能够提供更比其他金融机构更多、更全面的金融服务,能够吸收活期存款。随着金融自由化和金融创新的发展,商业银行经营的业务和提供的服务范围将越来越广泛,现代商业银行正向“万能银行”和“金融百货公司”方向发展。

第二节 商业银行的经营原则

一、商业银行的“三性”经营原则

商业银行的经营原则是商业银行进行各项经营活动的准则。《中华人民共和国商业银行法》第四条明确规定“商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则,实行自主经营,自担风险,自负盈亏,自我约束”。

(一) 安全性原则

安全性原则是指商业银行在资产负债经营过程中,必须保持足够的清偿能力,以避免和降低经营风险,达到保证资金安全要求的原则。

1. 安全性原则的内容。通常商业银行保持安全性包括两个方面:一方面是负债的安全,具体指资本的安全、存款的安全和各项借入资金的安全等;另一方面是资产的安全,具体指现金资产、贷款资产和证券资产等的安