

◆ 21世纪经济金融类
高等职业教育实用教材

ERSHIYISHIJI
JINGJIJINRONGLEI
GAODENG
ZHIYEJIAOYU
SHIYONGJIAOCAI

现代商业银行业务

朱文剑 主 编
陈利荣

浙江大学出版社

21 世纪经济金融类高等职业教育实用教材

现代商业银行业务

朱文剑 陈利荣 主编

浙江大學出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代商业银行业务 / 朱文剑, 陈利荣主编. — 杭州:
浙江大学出版社, 2003. 12
21 世纪经济金融类高等职业教育实用教材
ISBN 7-308-03527-1

I. 现... II. ①朱... ②陈... 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 (2003) 第 100795 号

出版发行 浙江大学出版社
(杭州浙大路 38 号 邮政编码 310027)
(E-mail: zupress@mail. hz. zj. cn)
(网址: <http://www.zjupress.com>)

责任编辑 韩 东 周庆元
经 销 浙江省新华书店
排 版 浙江大学出版社电脑排版中心
印 刷 富阳市育才印刷有限公司
开 本 787mm×960mm 1/16
印 张 21.75
字 数 402 千
版 次 2003 年 12 月第 1 版
印 次 2006 年 1 月第 2 次
印 数 4001—5000
书 号 ISBN 7-308-03527-1/F·472
定 价 32.00 元

21 世纪经济金融类
高等职业教育实用教材编委会

学术顾问：江其务 龚方乐

张忠继 郑子耿

主 编：朱文剑 陈利荣

编 委：(以姓氏笔画为序)

方 华	王 华	王 琦	王 静
孔德兰	朱 明	吴 胜	刘俊剑
陈利荣	张劲松	沈培玉	何惠珍
周建松	杨智勇	姜 进	章安平
龚宏富	章金萍	盖晓芬	楼裕胜
潘上永			

总 序

21 世纪是我国全面建设小康社会的新时期。在这新的发展阶段,教育作为发展科学技术和培养人才的基础,在现代化建设中具有先导性和全面性作用,处于优先发展的战略地位。新的世纪、新的目标,我们的教育事业面临着更艰巨的任务;提高全民族的素质,造就数以亿计的高素质劳动者,数以千万计的专门人才和一大批拔尖创新人才。

职业教育是我国教育体系的重要组成部分,是国民经济和社会发展的坚实基础,推进职业教育的改革与发展是实施科教兴国战略,促进经济和社会可持续发展,提高国际竞争力的重要途径;是调整经济结构,提高劳动者素质,加快人力资源开发的必然要求,是拓宽就业渠道、促进劳动就业和再就业的重要举措。源于上世纪末兴起与发展的我国高等职业教育,既是我国高等教育大众化进程的产物,更是职业教育层次上移的必然要求。随着我国高等职业教育从无到有,从试点到大规模发展,高等职业教育的办学理念与培养目标定位已日渐清晰,作为一种新的教育类型,其人才培养的特色已越来越被社会所认可与接受。

高等职业教育的特色在于实践性与应用性。这是传统的普通高等教育所缺乏的,也是学校教育在面向社会过程中最难突破的,但这恰恰是高等职业教育的生命力所在。也许从高等职业教育在我国兴起的那一刻起,高职教育的决策者、高职院校的管理者与从教者,就注定被赋予了教育改革的重任;高等职业教育的每一次探索,每一次创新,必定是一个改革的过程。

从教育理念到专业人才培养模式,从专业定位到课程建设,浙江金融职业学院作为一所经济金融类高职院校,一直在探索高职教育的办学特色,致力于构建突出实践性与应用性的办学模式。在立足大金融,面向大市场,依托行业,面向基层的办学过程中,我们始终把上岗就业能力作为人才培养的直接目标,把产学研一体化作为实现实践性、应用性这一特色的重要手段,把教学与实践的零距离、教师与学生的零间隙、毕业与上岗的零过渡作为教育质量的评价标准。

教材建设是高职院校教学基本建设的重要环节,拥有一套能满足高职教育特点的特色化教材,是许多高职院校在开展教学改革与创新时所急切希望解决的问题。由高等职业教育的办学特色所决定,适合于高职教育的教材也应当具有

鲜明的实践性与应用性。我们在近几年的高职教育实践中,积累了一些符合高职教育规律的有益的教学经验,较深入地开展了课程教学改革,并把这些经验与教改成果应用于教材建设,在此基础上,我们编撰与出版了“21 世纪经济金融类高等职业教育实用教材”丛书,整套丛书共计 20 种教材,具体包括:《现代货币银行学》、《证券投资理论与实务》、《期货市场导论》、《基础会计》、《保险概论》、《网络金融》、《商业银行业务与管理》、《现代商业银行客户经理》、《经济法律概论》、《财经应用文写作》、《统计原理与实务》、《现代投资学》、《财务会计实务》、《成本会计实务》、《财务管理实务》、《银行会计实务》、《国际金融理论与实务》、《保险中介理论与实务》、《金融公关礼仪》和《财经职业道德》。

编撰特色化的高职教材,是一项艰难的工作。对于高职教育教学中的一些难点问题,如理论以必需、够用为度,知识点、能力点及岗位针对性的把握,理论教学模块与实践教学模块的处理,实际业务部门专业人士参与教学与教材编写,适用课程的主修与辅修在教材内容上的取舍等等,我们尽其所能作了较为妥善的处理,但这些问题本身还在探索之中,不完善的方面在所难免。我们真诚希望与高等职业教育的各位同仁一道,在不断改革中探索高职特色化教材建设及高职教育特色化办学的新路子。

在本系列教材的编撰与出版过程中,得到了浙江省金融系统有关部门的大力支持,得到了浙江大学出版社的大力支持,在此我们表示衷心的感谢。

浙江金融职业学院

《21 世纪经济金融类高等职业教育实用教材》编委会

2003 年 1 月

前 言

本书是 21 世纪经济金融类高等职业教育的规划教材。

按照党的十六大部署,当前我国金融业正在进一步深化改革,扩大开放,商业银行作为现代金融体系的主体地位将更加突出,其对国民经济活动产生的影响日益广泛。《现代商业银行业务》作为全面介绍现代商业银行基本理论、基本业务和管理的经济金融类专业课程,在培养适应 21 世纪经济金融类高等应用型人才的知识结构中,占有重要的不可替代的地位。

本教材的编写着重体现以下几个特点:第一,追求实用性。本教材紧扣经济金融类高等职业教育专业的培养目标,结合商业银行改革和发展实际,围绕培养高等职业教育学生的职业岗位能力和创造能力,在内容安排上突出应用理论和实务操作技能,强化案例分析。第二,体现完整性。本教材从阐述商业银行的产生和发展出发,介绍了商业银行的性质、职能、经营原则和资本管理,并着重对商业银行的负债业务、现金资产业务、贷款业务、证券投资业务、国际业务、中间业务等进行了阐述,然后又介绍了商业银行风险管理、财务分析和客户开发,最后介绍了商业银行监管理论和实务,内容结构较为完整。第三,突出时代性。本教材注意借鉴西方商业银行的基本业务,同时突出反映我国商业银行改革和发展的最新成果,紧跟金融改革的发展步伐。

本教材可作为经济金融类高等职业教育专业的教材或参考用书,也可作为经济金融类干部的培训教材或自学用书。

本书在浙江大学出版社和编委会的规划和指导下,由中国人民银行杭州中心支行朱文剑副行长和浙江金融职业学院陈利荣副教授任主编。参加撰写的有:陈利荣(第一章),樊伟斌(第二、六章),金广荣(第四章),张树基(第五章),黄海沧(第六章),章安平(第七章),邵兴忠(第八章),戴恩成(第九、十章),张玲敏(第十一章),朱文剑(第十二章),全书由朱文剑、陈利荣拟定大纲并总纂,邵兴忠同志做了不少技术性工作。

本书在写作过程中,参阅了国内外有关书籍资料,在此深表谢意。

本书由浙江大学王维安教授担任主审,王教授对书稿提出了不少宝贵意见,

在此表示衷心的感谢。

由于时间仓促,加之作者水平有限,书中不足之处在所难免,敬请各位专家、读者批评指正。

编者
2003年9月

目 录

第一章 商业银行概论.....	1
第一节 商业银行的产生和发展.....	1
第二节 商业银行的性质和职能.....	3
第三节 商业银行的类型和组织结构.....	7
第四节 商业银行的经营原则	11
第五节 商业银行发展的基本态势	17
思考题	24
第二章 商业银行的资本	25
第一节 商业银行的资本组成	25
第二节 商业银行资本充足的内涵	32
第三节 商业银行资本的管理	41
思考题	45
第三章 商业银行的负债业务	47
第一节 概 述	47
第二节 存款负债业务	50
第三节 其他负债业务	61
思考题	67
第四章 商业银行现金资产业务	68
第一节 概 述	68
第二节 现金资产的基本业务	71
第三节 商业银行资金头寸的预测和调度业务	78
思考题	86

第五章 商业银行贷款业务	87
第一节 概 述	87
第二节 企业贷款	97
第三节 个人贷款	105
第四节 商业银行贷款风险管理	111
第五节 商业银行不良贷款的催收与管理	123
思考题	132
第六章 商业银行证券投资业务	133
第一节 概 述	133
第二节 商业银行证券投资的收益与风险	142
第三节 商业银行证券投资策略	147
思考题	156
第七章 商业银行国际业务	157
第一节 商业银行国际结算业务	157
第二节 商业银行国际贸易融资业务	173
第三节 商业银行外汇买卖业务	181
思考题	187
第八章 商业银行中间业务	189
第一节 概 述	189
第二节 结算业务	193
第三节 银行卡业务	206
第四节 代理业务	216
第五节 担保与承诺业务	226
第六节 其他中间业务	232
思考题	237
第九章 商业银行风险管理与内部控制	238
第一节 概 述	238
第二节 商业银行经营风险的监测	244
第三节 商业银行经营风险防范策略	250

第四节 商业银行内部控制·····	253
思考题·····	263
第十章 商业银行财务分析与绩效评估·····	264
第一节 商业银行财务分析方法·····	264
第二节 商业银行主要财务报表分析·····	272
第三节 商业银行绩效评估·····	288
思考题·····	294
第十一章 商业银行客户开发与管理·····	295
第一节 商业银行客户开发·····	295
第二节 商业银行客户管理·····	312
第三节 我国商业银行客户开发与管理的实践·····	315
思考题·····	319
第十二章 商业银行监管·····	320
第一节 商业银行监管的制度安排·····	320
第二节 商业银行监管的主要内容·····	323
第三节 我国商业银行监管制度的作用·····	330
思考题·····	332
参考文献·····	333

第一章 商业银行概论

商业银行是一种经营综合性金融业务的、以盈利为目的的金融企业。商业银行是近代金融体系历史发展最悠久、服务活动最广泛、对社会经济生活影响最大的金融机构,是现代金融体系的主体。在漫长的发展历史中,商业银行不断地适应着社会,发挥着信用中介、支付中介、信用创造和金融服务的职能,促进了社会经济的发展。

第一节 商业银行的产生和发展

一、商业银行的概念

商业银行有很多种定义,不同时期有不同的定义,即使在同一时期,由于不同国家商业银行的业务范围不同而定义不同。美国著名经济学家、诺贝尔经济学奖得主萨缪尔森先生,在其代表作《经济学》中将商业银行定义为:商业银行是企业的银行,是银行货币的主要提供者。法国在其银行法中把商业银行定义为:向公众吸收资金,为客户提供金融服务的信贷机构。我国1995年颁布的《商业银行法》将商业银行定义为:“商业银行是指依照本法和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算业务的企业法人。”

这里需要说明的是,我国《商业银行法》所作的定义,具有合理性和时代性。但近几年来国际金融发生了深刻变化,商业银行的业务越来越广泛,我国商业银行也正慢慢地适应世界潮流,业务也逐渐多样化。因此,综合我国与发达国家商业银行的实际,兼顾商业银行的发展趋势,我们对商业银行作以下定义:商业银行是指以吸收存款为主要资金来源,以开展贷款和中间业务为主要业务,以盈利为目的的综合性、多功能的金融企业。

二、商业银行的产生

银行是从货币经营业发展而来。货币经营业者从事有关货币流通的业务,这

为银行业的形成提供了条件。货币经营业者在办理货币兑换、保管、出纳、汇兑等业务过程中不断获得大笔业务收入,而且聚集了大量的货币资金,这些货币资金成为他们放款的基础。起初,他们只是用自己的资金放款,后来逐渐用吸收的存款来办理放款。随着商品生产的发展和流通的扩大,货币经营者就将吸收的存款作为准备金发放银行券,来作为对商人增加贷款的手段。由此,货币经营业者又成为贷款业者,货币业务与贷款业务结合在一起并成为他们的主要业务。从此,货币经营业就发展成为早期的银行业了。世界上最早以“银行”命名的信用机构,是在1171年成立于当时世界商业贸易中心意大利威尼斯的威尼斯银行。1401年,成立了巴塞罗那银行和热那亚银行;1609年,成立了位于荷兰的阿姆斯特丹银行;1619年,成立了德国汉堡银行;1635年,成立了鹿特丹银行等。这些银行最初只是接受商人存款并为他们办理转账结算,后来开始办理贷款业务,但他们所经营的贷款业务仍是有高利可图且主要以政府为贷款对象,这种状况不适应当时资本主义工商企业发展对银行资金融通的客观要求。1694年,在英国政府的支持下,股份制形式的英格兰银行在伦敦成立了。英格兰银行的建立,标志着适应于资本主义生产方式要求的现代商业银行的产生。

18世纪末到19世纪初,各资本主义国家纷纷建立起了一批又一批形式不同、大小不等的商业银行,各国商业银行体系及制度也基本上确定了。从历史上看,现代商业银行主要是通过两条途径产生的:一是高利贷性质的银行逐渐适应新的生产方式演变成现代商业银行,但这一转变非常缓慢,英国差不多到18世纪才完成;二是按照资本主义原则所创立的股份制银行,这是现代商业银行建立的主要途径。

在西方资本主义国家先后建立起自己新的银行体系时,中国信用领域内占据统治地位的依旧是高利贷性质的票号和钱庄,直到1845年,中国才出现第一家新式银行——丽如银行,但该行是由英国在中国开设的。我国自行开办的最早的现代商业银行,则是1896年在上海设立的中国通商银行,这家银行是以商办面目出现的股份制商业银行。接着于1904年成立了官商合办的户部银行(1912年改为中国银行),1907年又成立了交通银行。

三、商业银行的发展

商业银行在西方各国有不同的称谓,如英国称“存款银行”,美国称“国民银行”、“州银行”,日本称“城市银行”、“地方银行”,等等。不仅如此,由于西方各国政治、经济发展不平衡,各国实行的银行制度不尽相同,加上商业银行产生的条件各异,业务经营范围和特点都存在着一定的差别。但从商业银行历史发展来看,大致有两种类型:

1. 英国型

融通短期商业资金。英国商业银行的经营业务受早期“商业贷款理论”的影响很深,资金融通具有明显的商业性特征,其主要业务集中于短期的自偿性贷款。如国际贸易中的进出口押汇与国内贸易中的票据贴现和抵押贷款等。当工商企业购进商品时,银行发放贷款,这种贷款由于和商业行为相结合,一旦货物销售后,就可以从销售收入中归还贷款,所以,这类贷款期限短,流动性强,安全性大。

2. 德国型

综合融通资金。19世纪中叶,德国工业高速发展,商业银行一开始就是综合性的。它不仅为工商企业发放短期贷款提供周转资金,而且也融通长期性的固定资金,还直接投资新兴企业,替公司包销证券,参与新企业的决策和扩展过程,并在技术革新、地区选择、合并增资等方面提供财务方便和咨询,不把商业银行业务与投资银行业务严格分开,商业银行经营银行的一切业务,属于综合性银行。

除以上的两种类型外,还有美国式、日本式等,因此,可以说在现代各种社会制度中存在着不同形式的商业银行。

第二节 商业银行的性质和职能

一、商业银行的性质

商业银行是特殊的金融企业。

(一) 商业银行是企业

因为商业银行具有一般企业的基本特征:

1. 拥有从事业务经营所必要的自有资本

自有资本是商业银行存在和发展的基础,国家经常通过法律条款对商业银行的资本作出规定。

2. 自主从事经营活动

商业银行在法律地位上是独立的,是独立的法人,自主地进行经营活动。商业银行所从事的是货币信用活动,货币活动主要是汇兑、结算、收付等,信用活动主要是存款、贷款、投资等。

3. 从经营中获取利润

商业银行作为盈利性的企业,追求利润最大化是银行经营的最终目标,盈利性自始至终贯穿在商业银行的整个业务全过程。首先,创立或经营银行的目的是为了盈利。其次,是否经营某项业务取决于能否为银行带来盈利。商业银行的盈

利能力、利润大小,对其经营管理至关重要。利润不仅是商业银行充实资本、扩大经营的重要源泉,也是增强银行信誉、提高竞争力的有力手段。在西方商业银行中,利润成为评价银行业绩的一个最主要的指标,它决定着银行的生存与发展。总之,商业银行有自己的资本,能独立开展业务活动,独立承担民事责任,并在业务经营中获取利润。

(二) 商业银行是金融企业

商业银行与一般的工商企业又有不同。主要表现在:

1. 经营对象上的差异

一般工商企业所经营的是一般商品,而商业银行经营的是特殊商品——货币资金。

2. 经营方式的差异

一般工商企业采取生产或买卖的方式经营,而银行采取借贷方式,即信用方式经营。采用信用方式经营货币,不改变货币的所有权,只把货币的使用权作有条件的让渡。

3. 社会经济影响的差异

商业银行经营的信用,不仅以吸收存款和发放贷款、证券投资的形式出现,也以开出汇票、支票,开立信用账户,创造存款货币的形式出现。由于货币与信用的这种特殊性,使得商业银行在其业务经营活动中,把货币与信用有机地结合起来,而且把社会中各个经济主体、各种经济活动广泛地联系起来。因此,商业银行的经营活动对整个社会经济的影响要远远大于任何一个企业。同时,商业银行受整个社会经济的影响也较任何一个具体企业更为明显。为此,商业银行必须严格遵守国家颁布的政策、法规、条例,在国际上,通常是通过立法形式来对商业银行业务作出强制性的规定,进行有别于一般的特殊管理。

(三) 商业银行是特殊的金融企业

现代金融体系是由多种银行和金融机构组成的,其中包括商业银行、投资银行、政策性银行、专业银行、保险公司、证券公司、信托投资公司等。商业银行与其他金融机构相比有以下两个明显的特征:

1. 业务范围广

商业银行除了吸收存款、发放贷款外,还开展投资、结算、信托、理财、咨询及表外业务等一系列的金融业务,商业银行是“金融超市”。商业银行业务的广泛,客观上给企业和个人的经济活动和日常生活提供了极大的便利,是其他金融机构所无法代替的,从而使商业银行在整个经济活动中居于特殊的地位。

2. 具有创造存款货币的功能

长期以来商业银行是惟一能吸收活期存款并开开支票账户办理转账结算的

金融企业。商业银行一方面经办活期存款和非现金结算业务,另一方面它发放贷款时,通常不需要或完全不需要支付现金,往往只是把贷款金额记入借款人的活期存款账户,从而通过贷款又可以创造出存款货币。

二、商业银行的职能

(一)信用中介职能

信用中介职能是商业银行最基本也是最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质是商业银行通过其负债业务将社会各阶层的闲置、分散的资金集中到银行,然后再通过其资产业务将集中起来的资金投向社会各经济部门,实现资金的间接融通。商业银行充当了社会资金闲置方与需求方的融资中介,因此称为信用中介职能。商业银行通过信用中介职能调剂资金余缺时,并没有改变资金的所有权,只改变资金的使用权。

商业银行发挥着信用中介职能,对社会经济产生巨大的促进作用:

第一,通过信用中介职能,商业银行把从再生产过程中暂时闲置的货币转化为生产资金,从而在不增加社会货币资金总量的情况下,增加了货币资金的使用量,进而扩大了社会再生产的规模,提高了整个社会货币资金的使用效率。

第二,信用中介职能通过储蓄形式,把社会各阶层居民的小额货币收入集中起来,形成巨大的资金力量,从而扩大了社会生产与流通中的资金数量,有力地推动了社会再生产的增长。

第三,通过信用中介职能,商业银行可以将短期资金转化为长期贷款或投资,也可以将长期资金转化为短期资金使用,从而实现资金期限的灵活转化。

第四,信用中介职能还能有效地发挥优化资源配置的作用。商业银行根据国家产业政策和自身的经济利益,合理分配和贷放资金,把货币资金由效益低的部门引向效益高的部门,有利于产业结构的调整,优化社会资源配置。

(二)支付中介职能

所谓支付中介职能是指商业银行利用其技术、网络、资源为客户代理收付、汇兑、转账等,起到资金转移的桥梁的功能。支付中介是商业银行的传统业务,它的产生要早于信用中介,在货币经营业时期经营业主就为客户保管货币、兑换货币、汇款等。在现代信用社会,政府、企事业单位、团体、个人等各经济主体在商业银行开立账户,资金的转移、收付、汇兑等都通过商业银行办理,商业银行就充分发挥着支付中介职能。

商业银行支付中介职能的发挥,大大加速了社会资金的周转速度,为各经济主体节约了大量的交易费用,有利于商品生产和流通的顺利进行,促进社会经济的发展和效益的提高。而且,支付中介职能的发挥,使商业银行拥有了更广泛的

客户资源和资金来源,为商业银行开展信用业务打下了资金和信用的基础。为客户提供支付中介服务,在服务中了解客户,这是商业银行获取客户信息的一大源泉。

信用中介与支付中介是相辅相成的。首先,支付中介职能的发挥有赖于信用中介职能,因为只有在客户保存一定存款余额的基础上,银行才能为客户办理支付。其次,信用中介与支付中介又经常相互转化。如银行为客户办理支付,资金不足时向银行申请贷款,产生了信用中介,贷款后又进行转账支付,又产生支付中介。因此,信用中介与支付中介是密不可分的,两者共同构成信贷资金的整体运动。

(三)信用创造职能

商业银行的信用创造职能是在信用中介和支付中介职能的基础上产生的。商业银行吸收各种存款,提取了部分存款准备金后,将余下的资金贷款给客户,存款就转化为贷款。客户贷款后,也就有了相应的存款,此时贷款又转化为存款。在贷款资金没有被以现金方式提走的前提下,不论贷款资金是否从该银行转账出去,这家银行或其他银行都会增加存款,这增加的存款叫做派生存款。银行增加了存款后,在保留一部分存款准备金下增加贷款,贷款又转化为存款。如此不断循环下去,最后整个银行体系的存款总量数倍于最初存入的原始存款量,增加部分都是派生存款。因此,信用创造就是商业银行通过贷款使社会存款增加的机制。

(四)金融服务职能

金融是一种服务性产业,我们经常将金融业称为金融服务业,可见,服务是金融业务的基本特征。商业银行提供金融服务又是金融服务的核心和主要内容,它还发挥着信用中介、支付中介的职能,同国民经济的各个部门、各个单位以及个人发生多方面的联系。商业银行拥有完善的网络,拥有掌握服务技能的人才资源,同时它还掌握了大量的宏观信息和市场信息,成为国家经济和金融的信息中心。所有这些,都说明了商业银行提供全面的金融服务的可能性与必然性。另一方面,现代化的生产与生活,又从多方面给商业银行提出了金融服务的要求。社会经济主体希望商业银行能提供及时的经济、金融信息,提供各种咨询服务,提供各种融资服务,这又是商业银行发挥金融服务职能的客观必要性。

商业银行向社会提供资金融通、财务咨询、财务管理、会计服务、投资理财服务、信息服务等一系列金融服务项目。提供服务不仅为商业银行带来业务收入和利润,而且也提高了自身信誉,密切了与社会公众的联系,为其在激烈的竞争中获胜、为拓展更广阔的业务空间奠定基础。