

第一章

商业银行业务模拟实训环境



第一节

实验管理

一、环境设置

1. 设置银行体系(见表 1.1)

表 1.1 银行体系

银行体系	总行信息	设置总行基本信息,选择总行所在的省份、城市,填写其所在地址、相关介绍,包括名称、级别、库存现金信息等
	网点城市	查看、设置商业银行分布网点(分行、支行)所在的城市。选择网点所在的省份、城市,填写其所在地址、相关介绍,包括名称、级别、库存现金信息等
	网点编号	查看、设置商业银行总行、分行、支行的网点编号及其他信息,一般采用级别编号和地区编号相结合
	柜员权限	查看、分配各级别的银行所属柜员的业务受理权限。权限包括对公业务、对私业务和综合业务三种。对私业务:柜员只能处理个人存款业务、个人银行卡业务、个人贷款业务、个人汇款业务、个人外汇业务以及代理等业务。对公业务:客户经理只能处理企业存款业务、企业贷款业务以及人民币支付结算服务等业务
	临时签退	柜员还在上班时间,因个人原因需要暂时离开操作计算机,需要临时签退
	网点开关机	综合柜员设置营业网点准备、开机、关机。综合柜员在设置银行信息、网点城市、网点编号、柜员权限、资金调拨、凭证调拨、外汇汇率、手续费、交易额度、尾箱额度等信息后,才能进行网点开机(也就是该组实验开启),柜员开始受理客户提交的业务

2. 设置金融信息(见表 1.2)

表 1.2 金融信息(参见中国人民银行实时报价)

金融信息	人民币存款利率	由总行设置人民币存款利率,分行、支行可查看该信息
	人民币贷款利率	由总行设置人民币贷款利率,分行、支行可查看该信息
	外汇存款利率	设置外汇存款利率
	外汇贷款利率	设置外汇贷款利率
	国债利率	设置国债利率
	外汇汇率	设置外汇汇率
	个人利息税税率	设置个人利息税税率
	基金证券变化率	设置基金证券变化率

教师首先需要建立一个模拟的商业银行实验项目,并为该实验项目配置实验环境,架设商业银行组织结构,设置币种数据、利率、外汇、住房公积金、个人利息税税率、事件发生率等实验参数。通过准备实验的操作,让学生深入了解商业银行的设置和银行网点在营业前所需做的所有准备工作;了解银行内部综合权限和部分权限业务的分配;上级银行和下级银行之间的资金调配等。

3. 设置银行基础(见表 1.3)

表 1.3 银行基础

银行基础	资金管理	在系统模拟实验环境中,各分行的库存资金由总行调配,各支行的库存资金由分行调配。在该模块中,分行可向总行申请调拨资金,也可以主动将银行资金上调至总行;支行可向总行或分行申请调拨资金,也可以主动将银行资金上调至总行或支行。同时,上一级别银行可查看下一级别银行的资金信息。上级行调拨给下级行的资金不能大于库存金额
	重要空白凭证管理	由总行统一印制各类业务凭证,然后将各类业务凭证统一调拨于所属各分行,各分行再向所属支行调拨业务凭证。调拨凭证数量,指总行向分行、分行向支行调拨凭证的实际数量。由总行统一设置相关凭证价格
	外汇汇率	由总行统一设置外汇汇率信息,同时设定银行外汇汇率的浮动率
	手续费用设置	设置各类对公业务、个人业务的手续费,包括一般收费、最低收费和最高收费
	购买凭证价格设置	设置现金支票、转账支票、汇票申请书、本票申请书、商业汇票等几类重要空白凭证的购买价格
	银行卡设置	设置该商业银行经营的银行卡信息
	交易额度设置	设置各项对公业务、个人业务的交易额度,包括个人活期起存金额、个人活期最大支取金额、个人整存整取起存金额、个人零存整取起存金额、个人教育储蓄起存金额、个人存本取息起存金额、个人通知存款起存金额、个人通知存款最低支取金额、个人定活两便起存金额、企业活期起存金额、企业活期最大支取金额、企业定期起存金额、单位通知存款起存金额、单位通知存款最低支取金额、单位协定存款最低约定额度等
	尾箱额度设置	设置柜员尾箱中的票面额度

4. 设置客户信息(见表 1.4)

表 1.4 客户管理

客户管理	客户资料	查看银行个人客户、企业客户的资料
	考核设置	从信用履约评价、偿债能力评价、盈利能力评价、经营及发展能力评价、综合评价、特殊加分、特殊扣分等方面,对银行个人客户和企业客户进行考核
	信用等级设置	设置信用等级,是企业客户和个人客户向银行贷款时是否批准的参考条件
	客户评分明细管理	对企业或个人客户的评分明细项进行管理

5. 设置信贷部门(见表 1.5)

表 1.5 信贷部门

信贷部门	基准利率和公积金贷款利率	设置、查看基准利率和公积金贷款利率
	贷款利率	设置、查看个人贷款利率、企业贷款利率
	信贷试卷	设置贷款贷前问题,并设计贷前问卷
	个人贷款	企业针对客户的住房贷款或综合消费贷款请求,进行调查、评价、审批,最后签订贷款合同
	企业贷款	对企业提出的一般贷款申请、提前还贷申请、行内银团贷款申请、账户透支申请进行处理

6. 设置银行中间业务(见表 1.6)

表 1.6 中间业务

中间业务	银行代理项目设置	设置、查看银行代收、代付的业务项目
	银行代理国债设置	设置、查看银行代理的国债信息
	基金列表设置	添加、查看封闭型基金或开放型基金业务
	人民币汇款	显示人民币汇款汇入或汇出信息
	商业承兑汇票(付款行)	显示付款行为银行的商业承兑汇票信息
	商业承兑汇票(收款行)	显示收款行为银行的商业承兑汇票信息
	银行承兑汇票(付款行)	显示付款行为银行的银行承兑汇票信息
	银行承兑汇票(收款行)	显示收款行为银行的银行承兑汇票信息

7. 设置会计系统(见表 1.7)

表 1.7 会计系统

会计系统	开户登记簿	显示客户的开户申请记录
	销户登录簿	显示客户销户的记录
	挂失解挂登记簿	显示客户挂失解挂的登记信息
	重要空白凭证登记簿	显示柜员领取重要空白凭证的记录
	银行会计科目余额表	查看银行会计科目余额表
	资产负债表	查看银行资产负债表
	利润表	查看银行利润表
	会计科目表	查看会计科目表
	银行会计科目	查看银行会计科目

二、学生分配

在环境设置操作完成之后,要对实验班级所有学生进行角色分配:一个银行必须分配一个综合角色、一个柜员角色和一个客户经理,并且综合角色只能有一个,柜员和客户经理角色可以有多个。在此基础上,学生才能开展对公业务、个人业务等的实训模拟。一般以 10~15 人为一个团队组建一个实验体系:总行一名综合角色、一名柜员;分行一名综合角色、一名柜员;支行一名综合角色、两名柜员、两名客户经理、两名个人客户、两名企业客户。

设定各级银行业务操作岗位的权限日常管理。

(1) 设置专门的部门管理业务柜员、岗位和权限工作遵循集中控制、分级管理的原则,依据系统功能,分支机构通过参数方式正确设置柜员、岗位和业务操作权限,做好柜员的签发、补发、调整、删除、停用、启用等管理。

(2) 业务处理按照“事权划分、事中控制”的原则,一个业务人员在同一系统中只能有一个账号和密码。

(3) 总行、分行、支行综合角色负责制定业务柜员管理办法,各分行人力资源及相关业务部门按照岗位设置权限,分别行使管理职责。综合柜员在设置银行信息、网点城市、网点编号、柜员权限、资金调拨、凭证调拨、外汇汇率、手续费、交易额度、尾箱额度等信息后,才能进行网点开机(也就是该组实验开启),柜员开始受理客户提交的业务。

(4) 柜员签发、管理与监督以人力资源和主管业务部门为主,相关业务部门配合。业务部门对柜员申请人的资格条件进行初审,人力资源部对柜员资格条件进行复审,共同完成柜员的签发、调整、补发等日常工作。业务柜员的密码应不定期更换,每次更换间隔最长不得超过规定的天数,否则系统将拒绝其进行业务操作。密码不应以本人及近亲生日或其他较易破译的数字设置。输入密码必须注意保密,其他人员要自觉回避。业务人员在同一个柜员签发行内调动工作,仍从事系统上机操作工作,需要柜员签发行对其柜员岗位权限内容进行调整;如调动范围在其柜员签发行的管辖范围外,则注销原来岗位系统柜员,重新签发在新的工作单位柜员。因临时离岗、学习休假、岗位变动等原因引起的暂时离岗,要按照规定办理,经业务主管批准,把柜员的状态改为待启用状态。

(5) 总行及分行不对外经营存贷款等基础性业务,基础性业务有支行经营。

第二节

实验控制



一、人民币存款利率

金融机构人民币存款基准利率依照 2015 年 10 月调整的最新数据(见表 1.8)作为实训的技术条件。

表 1.8 金融机构人民币存款基准利率(年利率:%)

项 目	利 率	
	2015 年 8 月 26 日	2015 年 10 月 24 日
一、活期存款	0.35	0.35
二、定期存款		
(一)整存整取		
三个月	1.35	1.10
半 年	1.55	1.30
一 年	1.75	1.50
二 年	2.35	2.10
三 年	3.00	2.75
(二)零存整取、整存零取、存本取息		
一 年	1.35	1.10
三 年	1.55	1.30
(三)定活两便	按一年以内定期整存整取同档次利率打六折执行	按一年以内定期整存整取同档次利率打六折执行
三、协定存款	1.15	1.15
四、通知存款		
一 天	0.80	0.80
七 天	1.35	1.35
五、个人住房公积金存款		
当年缴存	0.35	0.35
上年结转	1.35	1.10

二、人民币贷款利率

金融机构人民币贷款基准利率依照 2015 年 10 月调整的最新数据(见表 1.9)作为实训的技术条件。

表 1.9 金融机构人民币贷款基准利率(年利率:%)

项 目	利 率	
	2015 年 8 月 26 日	2015 年 10 月 24 日
一、短期贷款		
一年以内(含一年)	4.60	4.35
二、中长期贷款		
一至五年(含五年)	5.00	4.75
五年以上	5.15	4.90
三、个人住房公积金贷款		
五年以下(含五年)	2.75	2.75
五年以上	3.25	3.25

三、外汇存款利率

现行小额外币存款利率依照 2015 年 10 月调整的最新数据(见表 1.10)作为实训的技术条件。

表 1.10 现行小额外币存款利率水平表(年利率:%)

项目	美元	欧元	日元	港币
活期	1.150	0.100	0.000 1	1.000
七天通知	1.375	0.375	0.000 5	1.250
一个月	2.250	0.750	0.010 0	1.875
三个月	2.750	1.000	0.010 0	2.375
六个月	2.875	1.125	0.010 0	2.500
一年	3.000	1.250	0.010 0	2.625

四、外汇汇率

我国实行以市场供求为基础、参考“一篮子”货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。包括三个方面的内容:一是以市场供求为基础的汇率浮动,发挥汇率的价格信号作用;二是根据经常项目主要是贸易平衡状况动态调节汇率浮动幅度,发挥“有管理”的优势;三是参考“一篮子”货币,即从“一篮子”货币的角度看汇率,不片面地关注人民币与某个单一货币的双边汇率。现行汇率水平按照 2017.4.6 日报价(见表 1.11),截取部分主要外汇的汇率。

表 1.11 汇率水平表(2017.4.6) 百元人民币

货币名称	现汇买入价	现钞买入价	现汇卖出价	现钞卖出价	中行折算价
澳大利亚元	519.57	503.39	523.22	523.22	521.87
加拿大元	512.52	496.31	516.12	516.38	514.62
欧元	732.95	710.13	738.1	738.1	736.3
英镑	854.19	827.59	860.19	860.19	857.67
港币	88.46	87.75	88.8	88.8	88.67
日元	6.201 8	6.008 7	6.245 4	6.245 4	6.222 1
卢布	12.23	11.48	12.33	12.8	12.29
新加坡元	491.03	475.89	494.48	494.48	492.94
泰国铢	19.89	19.28	20.05	20.66	20
美元	687.4	681.76	690.16	690.16	689.06

五、银行会计科目

商业银行会计作为会计体系中的一个独立分支,也是金融企业会计的重要组成部分。它是以货币银行学为理论基础,运用会计的基本原理和基本方法,以货币为主要计量单位,对商业银行的业务和财务活动进行核算、监督、分析和考核的一门专业会计。表 1.12 所示为最新的银行会计科目表。

表 1.12 银行会计科目表

编号	名称	适用范围	编号	名称	适用范围
1001	库存现金	资产类	1801	无形资产	资产类
1002	银行存款	资产类	1805	无形资产减值准备	资产类
1003	贵金属	资产类	1811	待摊费用	资产类
1101	存放中央银行款项	资产类	1815	未确认融资费用	资产类
1111	存放银行同业	资产类	1821	长期待摊费用	资产类
1112	存放境外同业	资产类	1901	待处理抵债资产	资产类
1113	存放系统内款项	资产类	1905	抵债资产减值准备	资产类
1115	存放中央银行特种存款	资产类	1911	待处理财产损益	资产类
1121	拆放同业	资产类	1921	委托贷款及投资	资产类
1122	系统内借出	资产类	1931	代理业务占款	资产类
1131	短期贷款	资产类	1961	其他资产	资产类
1132	中期贷款	资产类	2101	活期存款	负债类
1133	长期贷款	资产类	2105	定期存款	负债类
1134	银团贷款	资产类	2107	通知存款	负债类
1135	银团贷款出资额	资产类	2111	活期储蓄存款	负债类
1201	进口押汇	资产类	2112	定期储蓄存款	负债类
1202	出口押汇	资产类	2121	基金存款	负债类
1211	议付信用证款项	资产类	2123	银行卡存款	负债类
1221	特定贷款	资产类	2125	特种存款	负债类
1222	转贷款	资产类	2131	向中央银行借款	负债类
1231	贴现	资产类	2135	票据融资	负债类
1241	买入外币票据	资产类	2141	银行同业存款	负债类
1251	协议透支	资产类	2142	非银行同业存款	负债类
1401	逾期贷款	资产类	2143	境外同业存款	负债类
1402	非应计贷款	资产类	2151	同业拆入	负债类
1404	贷款损失准备	资产类	2155	系统内存放	负债类
1411	应收利息	资产类	2161	证券公司转存款	负债类
1441	拨付营运资金	资产类	2171	系统内借入	负债类
1442	拨付周转金	资产类	2181	银团贷款拨来资金	负债类
1451	存出保证金	资产类	2191	转贷款资金	负债类
1501	短期投资	资产类	2195	回购证券款	负债类
1505	短期投资跌价准备	资产类	2201	汇出汇款	负债类
1511	长期债券投资	资产类	2202	开出本票	负债类
1601	暂付款	资产类	2203	应解汇款及临时存款	负债类
1611	其他应收款	资产类	2204	保证金存款	负债类
1621	坏账准备	资产类	2211	发行债券	负债类
1701	固定资产	资产类	2221	应付利息	负债类
1702	累计折旧	资产类	2231	应付工资	负债类
1705	固定资产减值准备	资产类	2232	应付福利费	负债类
1711	在建工程	资产类	2241	应交税金	负债类
1715	在建工程减值	资产类	2242	应付利润	负债类
1721	固定资产清理	资产类	2245	暂收款	负债类

续表

编号	名称	适用范围	编号	名称	适用范围
2246	其他应交款	负债类	5221	其他营业收入	损益类
2247	其他应付款	负债类	5231	贵金属买卖损益	损益类
2251	拨入营运资金	负债类	5301	营业外收入	损益类
2252	费用周转金	负债类	5401	利息支出	损益类
2261	预提费用	负债类	5402	金融企业往来支出	损益类
2271	递延收益	负债类	5403	手续费支出	损益类
2281	预计负债	负债类	5501	业务及管理费	损益类
2301	委托资金	负债类	5502	折旧费用	损益类
2311	代理业务资金	负债类	5503	资产损失	损益类
2321	长期应付款	负债类	5505	增值税金	损益类
2331	其他负债	负债类	5507	其他营业支出	损益类
2341	递延税款	负债类	5601	营业外支出	损益类
3101	联行往来	资产负债共同类	5701	所得税	损益类
3111	辖内往来	资产负债共同类	5801	以前年度损益调整	损益类
3121	资金调拨	资产负债共同类	6101	期收款项	表外科目
3131	同城票据清算	资产负债共同类	6111	应有权益	表外科目
3201	外汇买卖	资产负债共同类	6121	抵押及质押品	表外科目
3211	外汇营运资金	资产负债共同类	6131	未收贷款利息	表外科目
3301	其他资金往来款项	资产负债共同类	6141	代保管有价值品	表外科目
4121	盈余公积	所有者权益类	6201	期付款项	表外科目
4131	一般准备	所有者权益类	6211	应负责任	表外科目
4141	本年利润	所有者权益类	6231	未发行债券	表外科目
4151	利润分配	所有者权益类	6241	开出银行承兑汇票	表外科目
5101	利息收入	损益类	6251	开出信用证	表外科目
5102	中间业务收入	损益类	6261	开出保证凭信	表外科目
5103	金融企业往来收入	损益类	6271	有价单证	表外科目
5201	投资收益	损益类	6281	重要空白凭证	表外科目
5211	汇总损益	损益类			

六、银行业务代码

银行业务按照业务种类设置其代码,柜员应该熟悉各主要相关代码。

1. 对私业务(见表 1.13)

表 1.13 对私业务代码

业务类型	编号	业务名称	业务类型	编号	业务名称
个人存款业务	0001	个人活期储蓄开户	个人存款业务	0007	个人活期储蓄正式挂失
个人存款业务	0002	个人活期储蓄有折存款	个人存款业务	0008	个人活期储蓄正式挂失解挂
个人存款业务	0003	个人活期储蓄无折存款	个人存款业务	0009	个人活期储蓄换折
个人存款业务	0004	个人活期储蓄取款	个人存款业务	0011	个人活期储蓄销户
个人存款业务	0005	个人活期储蓄转账	个人存款业务	0012	个人整存整取开户存款

续表

业务类型	编号	业务名称	业务类型	编号	业务名称
个人存款业务	0013	个人整存整取提前支取	个人存款业务	0064	个人定活两便挂失
个人存款业务	0014	个人整存整取口头挂失	个人存款业务	0065	个人定活两便挂失解挂
个人存款业务	0015	个人整存整取口头挂失解挂	个人存款业务	0068	个人定活两便换单
个人存款业务	0016	个人整存整取正式挂失	个人存款业务	0069	个人定活两便修改密码
个人存款业务	0017	个人整存整取正式挂失解挂	个人存款业务	0070	个人定活两便取款销户
个人存款业务	0018	个人整存整取换单	个人存款业务	0071	个人一本通开户
个人存款业务	0019	个人整存整取修改密码	个人存款业务	0072	个人一本通开存
个人存款业务	0020	个人整存整取转存	个人存款业务	0074	个人一本通取款
个人存款业务	0021	个人整存整取取款销户	个人存款业务	0075	个人一本通转账
个人存款业务	0022	个人零存整取开户存款	个人存款业务	0076	个人一本通转定期存单
个人存款业务	0023	个人零存整取提前支取	个人存款业务	0077	个人一本通口头挂失
个人存款业务	0025	个人零存整取挂失	个人存款业务	0078	个人一本通口头挂失解挂
个人存款业务	0026	个人零存整取挂失解挂	个人存款业务	0079	个人一本通正式挂失
个人存款业务	0029	个人零存整取换折	个人存款业务	0080	个人一本通正式挂失解挂
个人存款业务	0030	个人零存整取修改密码	个人存款业务	0081	个人一本通挂失换折
个人存款业务	0031	个人零存整取取款销户	个人存款业务	0082	个人一本通修改密码
个人存款业务	0032	个人存本取息开户存款	个人存款业务	0083	个人一本通取款销户
个人存款业务	0033	个人存本取息取款	个人贷款业务	0084	个人综合贷款开户
个人存款业务	0034	个人存本取息挂失	个人贷款业务	0085	个人综合贷款发放贷款
个人存款业务	0035	个人存本取息挂失解挂	个人贷款业务	0086	个人综合贷款转账还款
个人存款业务	0038	个人存本取息换折	个人贷款业务	0087	个人综合贷款现金还款
个人存款业务	0039	个人存本取息修改密码	个人贷款业务	0088	个人综合贷款转账逾期还款
个人存款业务	0040	个人存本取息取款销户	个人贷款业务	0089	个人综合贷款现金逾期还款
个人存款业务	0041	个人教育储蓄开户存款	个人贷款业务	0091	个人综合贷款转账提前还款
个人存款业务	0042	个人教育储蓄提前支取	个人贷款业务	0092	个人综合贷款现金提前还款
个人存款业务	0044	个人教育储蓄挂失	个人贷款业务	0093	个人住房贷款开户
个人存款业务	0045	个人教育储蓄挂失解挂	个人贷款业务	0094	个人住房发放贷款
个人存款业务	0048	个人教育储蓄换折	个人贷款业务	0095	个人住房贷款转账还款
个人存款业务	0049	个人教育储蓄修改密码	个人贷款业务	0096	个人住房贷款现金还款
个人存款业务	0050	个人教育储蓄销户	个人贷款业务	0097	个人住房贷款转账逾期还款
个人存款业务	0051	个人通知存款开户存款	个人贷款业务	0098	个人住房贷款现金逾期还款
个人存款业务	0052	个人通知存款取款通知	个人贷款业务	0100	个人住房贷款转账提前还款
个人存款业务	0053	个人通知存款取款通知提前取款	个人贷款业务	0101	个人住房贷款现金提前还款
个人存款业务	0054	个人通知存款取款	个人存款业务	0136	个人储蓄卡转账
个人存款业务	0055	个人通知存款未通知取款	个人代理业务	0142	凭证式国债现金买入业务
个人存款业务	0056	个人通知存款挂失	个人代理业务	0143	凭证式国债兑付现金业务
个人存款业务	0057	个人通知存款挂失解挂	个人代理业务	0144	记账式国债债券托管账户开户
个人存款业务	0060	个人通知存款换单	个人代理业务	0145	记账式国债债券买入业务
个人存款业务	0061	个人通知存款修改密码	个人代理业务	0146	记账式国债债券卖出业务
个人存款业务	0062	个人通知存款取款销户	个人存款业务	0147	记账式国债债券托管账户销户
个人存款业务	0063	个人定活两便开户存款	个人代理业务	0148	基金开户

续表

业务类型	编号	业务名称	业务类型	编号	业务名称
个人代理业务	0149	基金认(申)购	个人结算业务	0265	人民币退汇
个人代理业务	0150	基金赎回	个人结算业务	0266	借记卡开卡申请
个人代理业务	0151	银行活期存折转入证券资金账户	个人结算业务	0267	借贷记卡存现
个人代理业务	0164	代理缴费业务申请	个人结算业务	0269	借贷记卡取现
个人代理业务	0165	代理续缴费	个人结算业务	0270	借贷记卡口头挂失申请
个人外汇业务	0177	结汇	个人结算业务	0271	借贷记卡口头解挂申请
个人外汇业务	0178	售汇	个人结算业务	0274	借贷记卡正式挂失申请
个人外汇业务	0179	套汇	个人结算业务	0275	借贷记卡正式解挂申请
个人结算业务	0263	人民币汇款	个人结算业务	0276	借贷记卡取款销户
个人结算业务	0264	人民币汇款通知	个人结算业务	0278	借贷记卡挂失取款销户

2. 对公业务(见表 1.14)

表 1.14 对公业务代码

业务类型	编号	业务名称	业务类型	编号	业务名称
单位存款业务	0102	单位基本账户开户	单位存款业务	0125	单位协定账户开户
单位存款业务	0103	单位基本账户现金存款	单位存款业务	0127	单位协定账户支取
单位存款业务	0104	单位基本账户取款	单位存款业务	0128	单位协定账户结息
单位存款业务	0105	单位基本账户转账	单位存款业务	0129	单位协定账户销户
单位存款业务	0106	单位基本账户销户	单位存款业务	0130	信用证保证金账户开户
单位存款业务	0107	单位一般账户开户	单位存款业务	0131	信用证保证金账户存款
单位存款业务	0109	单位一般账户转账	单位存款业务	0132	信用证保证金账户减少
单位存款业务	0110	单位一般账户销户	单位存款业务	0133	信用证保证金账户退回
单位存款业务	0111	单位临时账户开户	单位存款业务	0234	单位定期转账存款开户存款
单位存款业务	0112	单位临时账户转账	单位存款业务	0244	单位通知存款转账开户存款
单位存款业务	0113	单位临时账户销户	单位存款业务	0253	企业协议存款转账开户 (基础账户)
单位存款业务	0114	单位专用账户开户	单位存款业务	0259	信用证保证金账户转账开户
单位存款业务	0115	单位专用账户现金存款	单位存款业务	0261	企业协议存款现金开户 (其他账户)
单位存款业务	0116	单位专用账户取款	单位存款业务	0262	企业协议存款转账开户 (其他账户)
单位存款业务	0117	单位专用账户销户	单位贷款业务	0268	发放单位一般贷款
单位存款业务	0118	单位定期存款现金开户	单位贷款业务	0277	行内银团贷款
单位存款业务	0119	单位定期存款提前支取	单位贷款业务	0279	企业账户透支贷款
单位存款业务	0120	单位定期存款取款销户	单位贷款业务	0280	企业一般贷款还款
单位存款业务	0121	单位通知存款现金开户	单位贷款业务	0281	企业银团贷款还款
单位存款业务	0122	单位通知存款取款通知	单位贷款业务	0282	企业账户透支还款
单位存款业务	0123	单位通知存款取款	单位贷款业务	0283	企业一般账户提前还款
单位存款业务	0124	单位通知存款取款销户	支付结算业务	0152	银行本票签发业务