



“十二五”高职高专金融类专业工学结合规划教材

商业银行经营与管理

S^{hang} JINGYING YU GUANLI
Y^e YinHang

樊薇 主编

配有
电子教学
资料包

 中国财富出版社
CHINA FORTUNE PRESS

“十二五”高职高专金融类专业工学结合规划教材

商业银行经营与管理

主 编 樊 薇

副主编 杜文意 伏琳娜 吴 双

参 编 吴月明 潘砚涛 李 宁



中国财富出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行经营与管理/樊薇主编. —北京: 中国财富出版社, 2015. 5

(“十二五” 高职高专金融类专业工学结合规划教材)

ISBN 978-7-5047-5650-3

I. ①商… II. ①樊… III. ①商业银行—经营管理—高等职业教育—教材 IV. ①F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 077636 号

策划编辑 寇俊玲

责任印制 方朋远

责任编辑 齐惠民 谷秀莉

责任校对 饶莉莉

出版发行 中国财富出版社

社 址 北京市丰台区南四环西路188号5区20楼 邮政编码 100070

电 话 010-52227568 (发行部) 010-52227588 转 307 (总编室)

010-68589540 (读者服务部) 010-52227588 转 305 (质检部)

网 址 <http://www.cfpress.com.cn>

经 销 新华书店

印 刷 三河市西华印务有限公司

书 号 ISBN 978-7-5047-5650-3/F·2359

开 本 787mm×1092mm 1/16

版 次 2015年5月第1版

印 张 15.5

印 次 2015年5月第1次印刷

字 数 368千字

定 价 36.00元

版权所有·侵权必究·印装差错·负责调换

“十二五”高职高专金融类专业工学结合 规划教材编审委员会

顾 问 靳 松 河北银行唐山分行行长

刘云飞 中英人寿保险有限公司市场与产品部
产品开发主任

主任委员 郑 翔 九江学院党委书记

陈兴述 重庆财经职业学院院长

主要委员 (按姓氏音序排列)

韩维熙 狐爱民 李 剑 李晓红 刘 婧

刘智宏 欧运娟 逢俊杰 孙永飞 谭清风

陶艳珍 涂 锐 王炳华 王海峰 王 妍

吴茵富 肖本海 薛殿有 袁金宇

总 策 划 寇俊玲

出版说明

金融行业是经营金融商品的特殊行业，它包括银行业、保险业、信托业、证券业、租赁业以及其他。金融行业一直是就业的热点行业。随着我国经济环境的发展变化，金融行业有了新的发展趋势和职业亮点。国家经济发展与企业发展的需求，催生了对大量新生力量以及优质专业教材的需求。在此背景下，我们组织人员，编写了本套“‘十二五’高职高专金融类专业工学结合规划教材”系列丛书。

本套丛书具有如下特点：

1. 体现了最新的高职高专教育理念。按照“工学结合”人才培养模式的要求，采用“基于工作过程导向”的设计方法，以工作过程为导向，以项目和工作任务为载体进行应知应会内容的整合，符合教学规律。

2. 定位准确。准确体现金融类专业培养方案及课程大纲的要求，内容紧贴金融类专业的教学、就业实际，以“必需、够用”为标准进行取舍；充分考虑高职高专院校学生认知特点，语言简练、形式新颖、整体风格活泼，符合现代教授受规律。

3. 内容新颖。根据中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会、国务院国有资产监督管理委员会办公厅等单位颁布的最新法规编写，内容上突出了金融业的新变化。

4. 校企合作开发教材。本套丛书由企业人员与学校一线教师共同开发完成。教师和企业相关人员共同研究教材内容，企业人员提供一线工作资料，教师执笔写作，编写完成后由企业专家审定，保证了教材内容更贴近金融工作实际。

5. 配有电子教学资料包。教师可以登录中国财富出版社网站 (<http://www.cfpress.com.cn>) “下载中心”下载教学资料包，该资料包包括教学指南、电子教案、习题答案，为教师教学提供完整支持。

本套丛书在编写过程中，得到了众多教师、企业人员的大力支持和帮助，他们对教、学、研一体化教学进行了艰辛而有益的探索，为本套丛书的完成奉献了大量的精力和宝贵的时间，在此表示衷心感谢！并恳请各位专家、读者对本套丛书存在的不足之处给予批评和指正。

前 言

为适应现代社会对金融专业人才知识体系的需求,普及商业银行经营与管理的相关知识,本书主要介绍了商业银行资产、负债、中间、贷款、国际等各项业务,商业银行人力资源、风险管理、市场营销管理、财务分析等经营管理的内容和方法,以及针对资产与负债等业务的收入和成本,为获取最大利润而如何进行商业银行经营管理的运营等内容。

本书以帮助学生理解、掌握商业银行业务与管理方面的专业知识为出发点,通过展示现代商业银行业的先进经验、先进的经营管理技术和管理技能,提高学生金融方面的专业素质与解决实际问题的能力。

本书结构新颖、严密,层次分明,切合实际,并注重在内容和形式上的创新,在编写中力求突出以下特点。

1. 工学结合。本书的定位是培养具有较强操作能力的金融专业人才,因此在力求完整地反映商业银行经营管理课程知识体系的同时,工学结合式地以解决商业银行经营管理中的实际问题为己任,对在校学生的学习有针对性地提供了许多可操作的具体方法,具有很强的实用性。

2. 体例新颖。本书在章节的设计上打破了过去传统的章节体例,从学生的学习习惯出发,以学习情境和模块任务进行新知识的呈现。设计了“学习目标”“案例导入”“想一想”“小贴士”“知识准备”“课外阅读”“任务小结”“课堂讨论”等板块,目的是循序渐进、生动有趣地把新知识介绍给学生,开阔视野,启发思考,加深理解,提高技能。

3. 理论性和可操作性相结合。本书主编具备多年的商业银行从业经验,在内容设计和编排上避免枯燥空洞的理论堆砌,从实际出发,从日常工作出发,着眼于帮助读者学会和掌握银行工作程序与技能,从而使其更好地服务于我国金融现代化实践工作。

参加本书编写工作的人员有樊薇、伏琳娜、杜文意、吴双、吴月明、潘砚涛、李宁,樊薇负责修改和总纂。教材编写过程中参阅和借鉴了大量的文献,在此对相关作者表示衷心的感谢。特别鸣谢为本书提出众多宝贵意见的中国邮政储蓄银行天津分行河东支行行长助理李宁。由于编者水平有限,加之编写时间仓促,不足之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编 者
2015年3月

目 录

学习情境一 初识商业银行	(1)
任务一 了解商业银行的起源与发展	(2)
任务二 探索商业银行的性质和组织类型	(10)
任务三 研究商业银行的管理机构及人员任职资格	(13)
学习情境二 探秘商业银行的资本金管理	(19)
任务一 明了商业银行资本的构成及功能	(20)
任务二 了解商业银行资本金的筹集与补充	(25)
任务三 初探商业银行资本金的充足性管理	(29)
任务四 熟悉我国商业银行资本的管理	(37)
学习情境三 掌握商业银行的负债业务	(45)
任务一 知晓商业银行负债的构成和作用	(47)
任务二 熟知商业银行的存款业务	(50)
任务三 了解商业银行的借款业务	(61)
学习情境四 认识商业银行贷款业务	(68)
任务一 探索商业银行贷款业务的种类和贷款流程	(69)
任务二 进行商业银行贷款信用分析	(74)
任务三 掌握银行主要贷款业务的操作	(81)
任务四 知晓商业银行不良贷款的管理	(86)
学习情境五 熟知商业银行中间业务	(91)
任务一 掌握商业银行中间业务的种类	(92)
任务二 掌握商业银行支付结算工具	(96)
任务三 了解商业银行的代理业务	(112)

学习情境六 知晓商业银行的国际业务	(117)
任务一 了解商业银行国际业务的类别与组织结构	(117)
任务二 明确国际结算业务的不同种类	(119)
任务三 了解商业银行外汇买卖业务	(130)
学习情境七 掌握商业银行的资产负债综合管理	(136)
任务一 了解商业银行资产负债管理	(137)
任务二 读懂银行资产负债综合管理技术	(140)
任务三 纵览我国商业银行的资产负债管理	(149)
学习情境八 知晓商业银行的市场营销管理	(154)
任务一 认识商业银行市场营销	(154)
任务二 探究银行市场细分与目标市场选择	(158)
任务三 探索商业银行市场营销组合	(167)
学习情境九 了解商业银行的风险管理	(171)
任务一 商业银行风险管理概述	(172)
任务二 进行商业银行风险识别与预测	(175)
任务三 了解商业银行风险管理方法与技巧	(179)
任务四 熟知商业银行欺诈及其防范	(182)
学习情境十 掌握商业银行的人力资源管理	(189)
任务一 了解商业银行人力资源管理的含义与特征	(190)
任务二 理解人力资源规划的内涵	(193)
任务三 熟悉商业银行的招聘	(194)
任务四 考察商业银行的绩效评估	(203)
学习情境十一 熟知商业银行的财务报表和业绩评价	(210)
任务一 商业银行财务报表	(211)
任务二 了解商业银行经营管理业绩评价	(219)
任务三 商业银行财务报表案例分析	(231)
参考文献	(238)



学习情境一 初识商业银行



学习目标

〔知识目标〕

- 商业银行的发展历程
- 商业银行的经营目标
- 商业银行与其他金融机构的联系与区别

〔技能目标〕

- 熟悉商业银行性质的具体内容
- 掌握商业银行与其他金融机构的联系与区别



案例导入

商业银行的起源到底有哪些说法呢？

简单地说，商业银行的起源有两个版本，一个是金匠版本，另一个是汇兑商版本。金匠版本认为，银行的出现是从储蓄功能开始的。由于金匠在打制金品的过程中，储存有金子，因而具有较好的保卫措施，一些有金子的人为了储存安全，将金子存放在金匠铺，同时交付一定额度的保管费。时间久了，金匠发现，存在他那里的金子有一部分是常量，也就是早年黄达教授书中写到的“公共汽车常量”理论，于是金匠把这部分“不动用”的金子借贷出去，以获得利息收入。这样说来，早期的银行就起源于金铺，早期的银行家就起源于金匠。这种假说很有道理，但从未有过历史考证，最起码我们还没见到。而另一种汇兑商的说法，听起来不像金匠起源说那么合理，但它是有据可查的。

一个是美国 Peter S. ROSE 写的《商业银行管理》，另一个就是我们中国山西的票号。票号是中国银行业的鼻祖，也是中国最早的银行家（如果可以这样算的话）。在 20 世纪初，山西票号由于各省的独立而导致汇路中断，陷入危机，票号公会集体上北京请愿，那时正值交通银行成立和发展之际，于是请愿的人就被政府强行留下来，这也是中国最早的一批现代银行家群体。从汇兑发展其实就是从贸易发展，而山西正处在江南与北方的贸易中间。不论银行的起源是什么，都很少有人能够想到，银行会发展成今天这样巨大、这样有影响力、这样精巧、这么充满风险的产业。我们说银行业或者说金融业是个产业，那么它的产业链是什么样子的呢？商业银行在这个产业链中又处于什么位置呢？展开这个产



业链的最好方法就是从银行的发展历史入手。

请思考：商业银行的起源及发展趋势？

任务一 了解商业银行的起源与发展

商业银行（commercial bank）是指以经营工商业存、贷款为主要业务，并以获取利润为目的的货币信用经营企业。

一、商业银行的发展历程

商业银行的名称源于它早期所开展的业务。随着商品货币关系的推进，在古代的东方和西方，都先后有货币兑换商（money dealer）和银钱业（banking）的发展。在商业行为的基础上产生的短期自偿性贷款是早期的商业银行主要办理的业务，因而人们便将这种以经营工商企业存贷款业务，并且把发放短期贷款作为主要业务的银行称为商业银行。

（一）商业银行的萌芽

据大英百科全书记载，早在公元前6世纪，在巴比伦已有一家“里吉比”银行。考古学家在阿拉伯大沙漠发现的石碑证明，在公元前2000年以前，巴比伦的寺院已对外放款，而且放款是采用由债务人开具类似本票的文书，交由寺院收执，且此项文书可以转让。公元前4世纪，希腊的寺院、公共团体、私人商号，也从事各种金融活动，但这种活动只限于货币兑换业性质，还没有办理放款业务。

人们公认的早期银行的萌芽，起源于文艺复兴时期的意大利。“银行”一词英文为“Bank”，是由意大利文“Banca”演变而来的。在意大利文中，“Banca”是“长凳、柜台”的意思。早在12世纪，意大利一些城市的货币经营业就相当发达，但货币经营上的工作条件却比较简陋，在早期市场上人各一凳，据以经营货币兑换业务。倘若有人遇到资金周转不灵，无力支付债务时，就会招致债主们群起捣碎其长凳，兑换商的信用也即宣告破碎。英文“破产”为“Bankruptcy”，即源于此。

（二）商业银行的雏形

真正意义上的货币兑换和款项的划拨，是在意大利的威尼斯、热那亚等著名的国际贸易中心产生发展起来的。意大利的威尼斯、热那亚商贾云集、市场繁荣，但是在前资本主义社会，封建割据势力各自为政，货币铸造权分散，造成各种铸币的重量、材料、成色不统一，货币的不一致导致了交易的困难。各国商人所携带的铸币在形状、成色及重量上相去甚远，没有可比性，为了适应贸易发展的需要，货币兑换必不可少。因此，在贸易发达的地方逐渐分离出从事货币兑换业务并从中收取手续费的专业货币兑换商。随着贸易的发展和城市的繁荣，来自各地的商人们为了减少长途携带货币的麻烦和风险，开始把自己的货币交给专业货币兑换商，并委托他们办理支付、结算和汇款，向他们支付手续费。

随着货币经营业务的扩大，货币兑换商手里逐渐积累起大量的闲置货币，其中有一部



分并不需要立即支付，形成了一个稳定的沉淀额，而且保管数额越大，沉淀额越多，他们于是就把这个沉淀额拿去放贷，赚取利息收入。同时，为了吸引更多的商人把资金交给自己保管，货币兑换商开始向托管人支付一定数额的货币，此时，货币保管业务已经演变成存款业务，这样，货币兑换业务就发展成为既能办理兑换，又能进行货币存款、贷款和汇款的早期商业银行。

（三）商业银行的发展——资本主义现代银行的诞生

中世纪，欧洲各国国际贸易集中于地中海沿岸各国，意大利处于中心地位。在此期间，意大利的威尼斯和其他几个城市出现了从事存款、贷款和汇兑业务的机构。它们贷款的大部分是贷给政府的，并具有高利贷的性质。普通商人很难从它们那里获得贷款，即使获得贷款，也会因为要支付高额利息，使得资本主义工商业无利可图。新兴资产阶级强烈需求利息率低于工商业平均利润率的贷款，而且贷款需求规模巨大，为了摆脱高利贷的束缚，威尼斯、热那亚的商人曾经创设过信用合作社。1580年，在意大利建立的威尼斯银行成为世界上最早出现的近代银行，也是历史上首先以“银行”为名的信用机构。其所经营的仍然是高利贷业务，不能满足工商业日益膨胀的融资需求，所以，客观上需要建立一种可以服务、支持、推动资本主义扩大再生产的资本主义银行。

1694年，在政府的帮助下，英国建立了历史上第一家资本主义股份制商业银行——英格兰银行。从这个意义上说，英格兰银行是现代商业银行的鼻祖。继英格兰银行之后，欧洲各资本主义国家都相继成立了商业银行。从此，现代商业银行体系在世界范围内开始普及。

在历史上，商业银行最初是专门融通短期商业资金的银行，因此才获得了“商业银行”的名称。目前商业银行已经发展成为多功能的综合性银行，成为“金融百货公司”，其业务经营已经远远超出了传统的范围，与其名称相去甚远了。



小贴士

中国自办的第一家银行——中国通商银行

1897年5月27日，中国人自办的第一家银行——中国通商银行在上海成立。其创办人是时任清政府“铁路总办”的盛宣怀，江苏武进人。盛宣怀的父亲与李鸿章私交甚好，因此盛宣怀自到李鸿章府上当幕僚起，由于表现出色而不断升迁，后于1896年出任全国督办铁路事务大臣，盛宣怀在督办铁路事务后，便决定兴办自己的银行。他在奏折中陈述办银行的宗旨是“通华商之气脉，杜洋商之挟持”。在盛宣怀的努力下，中国通商银行于1897年5月27日成立。



二、商业银行的经营目标

商业银行在经营管理上有3个基本目标：安全性、流动性和盈利性。这3个基本目标被称为银行经营业务的“三性”。



知识准备

2003年12月17日将商业银行的经营原则修改为“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”。注意：我国确立的商业银行经营管理原则中确定为“效益性”，而不是“盈利性”。

（一）安全性

安全性是指商业银行在经营中使资产免遭风险的程度。银行在经营活动中常常会遇到各种风险，商业银行不能只顾追求利润而忽视其资产安全，但同时又不能为了安全使收益降低，这成为商业银行管理所面临的重要任务。商业银行在经营活动中常遇到的风险主要如下。

1. 信用风险

这主要源自两种状况：一是因存款者挤兑而银行无足够的现金提供时形成的银行的倒闭；二是贷款户逾期不归，造成坏账，资金损失。

2. 市场风险

这是一种由市场利率变化引起资产价格变动或银行业务协定利率跟不上市场利率变化带来的风险。

3. 外汇风险

这是由汇率不利变动带来的风险。

4. 内部风险

这是银行内部管理出现失误、差错等造成的风险。

（二）流动性

流动性即银行必须在资产不受损失的情况下满足客户的提款和正常贷款的需要，这是由银行所持有的流动性资产组合决定的。商业银行必须使资产具有足够的流动性，以便随时应付客户提现及满足客户借贷的需要。流动性的高低对于商业银行的业务经营至关重要，流动性过低会加大经营风险，过高又会影响银行的利润。商业银行主要通过留存适度的准备金、保持一定比例的短期资产、投资于能及时变现的有价证券、积极利用同业拆借市场等途径来保持适度的流动性。若资产组合不当，虽保持高度流动性，但银行经营无利润可图，银行也就无法生存了。

（三）盈利性

盈利性是指商业银行的获利能力，它是商业银行的基本目标。银行的盈利是它对存款



人所付的利息同它利用这些存款进行投资和放款所获得的收入的差额，再扣除各项管理费用之后的余额所构成的。能否盈利直接关系到银行的生存和发展，是银行从事各种活动的动力所在。

商业银行的收入主要包括贷款利息收入、证券投资收入、各种手续费收入等；商业银行的支出主要包括吸收存款支付的利息、借入资金支付的利息、贷款与证券投资的损失、支付工资、办公费用及设备费用等。商业银行主要通过扩大盈利资产、以较低的资金成本扩大资金来源、减少贷款和投资损失、加强内部管理等途径来取得更多的盈利。所以，商业银行的一切经营活动，包括设立分支机构、开办何种金融服务、选取什么样的资产组合方式等，都要服从这一目标，这是由商业银行的性质决定的。为了取得更多的盈利，银行必须以更优厚的利息或提供良好的金融服务来吸引尽可能多的存款，又必须把它的资金投放到收益最高的项目中去。

对安全性、流动性和盈利性三者，任何银行都希望达到最佳境地，但往往不能同时兼顾，如何协调、合理配合，成为银行经营管理的一个永恒主题。

三、商业银行的职能

商业银行既经营一般的小额业务，又经营数量巨大的信贷业务。因此，商业银行的业务是综合性的，既有零售业务，又有批发业务，而一般金融机构的业务都是有局限的。正是由于商业银行的业务具有广泛性，商业银行也就具备了其他金融机构所不具备的职能。

（一）信用中介

信用中介是指商业银行通过负债业务把社会上的各种闲散货币资金集中到银行，再通过资产业务把货币资本投向社会各部门。商业银行是作为货币资本的贷出者和借入者的中介人来实现货币的融通和资本投资，并从吸收资金的成本与发放贷款的利息间的差额中获取利润的。通过信用中介的职能，商业银行可以把资金从盈余单位转给赤字单位。在不改变社会的货币供给的前提下，有助于充分利用现有的货币资本，提供了扩大生产和就业的机会。

通过信用中介的职能，商业银行可以把小额货币转化为巨额资本，把货币从消费领域转移到生产领域，从而扩大投资，加速社会经济的发展。

（二）支付中介职能

商业银行的支付中介职能是指通过存款在不同账户之间的转移，通过为客户开立银行账户，商业银行代理客户完成对贷款的支付和债务的偿还；在存款的基础上，为客户兑付现金，成为企业、机关单位和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人。以商业银行为中心，形成了经济生活中无始无终的支付链条和债权债务关系网络。支付中介职能大大减少了现金的使用，节约了流通过程，并加速了资金的周转，促进了经济的增长。

（三）信用创造职能

早期商业银行是银行券和存款货币的创造者，后来其发行银行券的权利被取消了，但在组织支票转账基础上对存款货币的创造，则在经济生活中发挥着日益重要的作用。商业



银行利用其所吸收的存款发放贷款，在支票账户和转账结算的基础上，贷款转化为存款。在这种存款不提取现金或不完全提取现金的前提下，存款的反复贷放会在整个银行体系形成数倍于原始存款的派生存款。当然，商业银行的信用创造受到诸如中央银行的存款准备金率、全社会的现金漏损率、商业银行的超额准备金率等因素的限制。

1. 商业银行创造存款货币的前提条件

(1) 部分准备金制度。如果法律规定是采用 100% 的存款准备制度，那么银行就没有创造存款货币的能力了。

(2) 非现金结算制度。如果采用现金结算，商业银行也会丧失存款货币的创造功能。

2. 派生存款的创造过程

为便于阐释，我们先作以下几条假定：

(1) 每家银行只保留法定准备金，其余部分全部贷出，超额准备金等于零；

(2) 客户手中不保留现金；

(3) 法定准备金率为 20%；

(4) 有两家以上的商业银行。

现假定甲银行新吸收现金存款 100000 元，那么，这 100000 元存款经商业银行运用后，最多能创造出多少派生存款？

设甲银行的初始账户为：

单位：元

甲银行	
借方	贷方
存款准备金 200000	存款 1000000
贷款 800000	

假定客户 A 将现金 100000 元存入甲银行，那么甲银行账户变为：

单位：元

甲银行	
借方	贷方
存款准备金 300000	存款 1100000
贷款 800000	

这时甲银行准备金率 = $300000 \div 1100000 \times 100\% = 27.3\%$ ，拥有超额准备金 80000 元，甲银行将 80000 元贷给客户 B，账户变为：



单位：元

甲银行

借方		贷方	
存款准备金	220000	存款	1100000
贷款	880000		

B用80000元向C购买商品，C将收到的80000元的支票存入乙银行，假定乙银行账户为：

乙银行

借方		贷方	
存款准备金	150000	存款	750000
贷款	600000		

接受80000元存款后变为：

单位：元

乙银行

借方		贷方	
存款准备金	230000	存款	830000
贷款	600000		

这时乙银行准备金率 = $230000 \div 830000 \times 100\% = 27.7\%$ ，拥有超额准备金64000元，甲银行将64000元贷给客户D，账户变为：

单位：元

乙银行

借方		贷方	
存款准备金	166000	存款	830000
贷款	664000		

D用64000元向E购买商品，E将收到的64000元的支票存入丙银行。丙银行在保留了20，即12800元的法定准备金后，再将51200元（ $64000 - 64000 \times 20\%$ ）贷放出去。如此辗转存贷，直至超额准备金消失。这时最初由A存入银行的100000元存款经过如上过



程被扩张为：

$$100000 + 80000 + 64000 + \dots = 100000 \times [1 + 4/5 + (4/5)^2 + (4/5)^3 + \dots] = 100000 \times 1/1/5 = 500000$$

其中，被创造出来的 400000 元存款为派生存款。这个存款货币的创造过程如下表所示。

次数	银行	增加存款	法定准备金	增加贷款
1	甲	100000	20000	80000
2	乙	80000	16000	64000
3	丙	64000	12800	51200
4	丁	51200	10240	40960
...
总计		500000	100000	400000

(四) 金融服务功能

商业银行联系面广，信息灵通，特别是电子银行业务的发展，为商业银行的金融服务业务提供了更好的条件，商业银行的咨询业务应运而生。工商企业生产和流通专业化的发展，又要求把本来属于企业的货币业务转交给商业银行，如发放工资、代理支付等。在激烈的市场竞争中，商业银行也不断地开拓服务领域，从多个角度为企业提供服务。不仅如此，商业银行对个人的金融服务也在不断深化和拓展，个人不仅可以得到商业银行各种贷款服务，还可以得到咨询等各种中间业务的服务。金融服务的好处在于可以提高金融信息的利用价值，加强银行与社会的联系，扩大市场份额，提高银行盈利水平。总之，金融服务已经成为商业银行重要的职能。



课外阅读

了解商业银行流动性

交通银行：2014 年银行业盈利增速放缓 流动性继续偏紧

交通银行首席经济学家连平指出，2013 年 1 月至 11 月新增人民币贷款占银行新增可用人民币存款的比例高达 89%；较高的法定存款准备金率对银行流动性有收缩效应；银行自身的流动性管理未能跟上新的市场变化。

在此情况下，商业银行流动性状况仍然偏紧，流动性比例和超额备付金率继续小幅下降，存贷比继续小幅上升。在资产质量方面，2014 年，在宏观经济增长目标稳定在 7.5% 左右的背景下，银行业不良贷款惯性增长的趋势可能延续到下半年，全年不良贷款余额仍会有一定幅度上升，不良贷款率增幅在 0.1%~0.2%，不良贷款率可能增长到 1.1%~



1.2%的水平。但大量潜在风险同时爆发造成资产质量迅速恶化的可能性很小。

资料来源：搜狐理财，<http://money.sohu.com/20140108/n393166848.shtml>

任务小结

本任务主要是帮助同学们了解商业银行的起源，这有助于更深刻地认识商业银行，开拓我们的知识面。

课堂讨论

1. 商业银行从传统业务发展到“金融百货公司”说明了什么问题？
2. 请你说一下商业银行的经营目标和职能。

案例分析

山西票号

通常意义的晋商指明清 500 年间的山西商人，晋商经营盐业、票号等商业，尤其以票号最为出名。晋商也为中国留下了丰富的建筑遗产，如著名的乔家大院、常家庄园、王家大院、渠家大院、曹家三多堂等。八国联军向中国索要赔款，慈禧太后掌权的清政府就向晋商的乔家借钱还国债。晋商的经济实力，可以从这个事情反映出来。

票号是晚清至新中国成立前一种介于钱庄与银行之间的旧式金融组织。总号设于北京，分号遍布各省市，所发庄票随处皆可汇付。因其执事者中山西人居多，故称“山西票号”，也称山西票庄。

道光以来，晋商进入第三次大发展阶段。这个时期晋商的特点是：山西商人首创的山西票号，随着票号业的发展，山西商人逐渐执中国金融界之牛耳；同时，由于商业资本与金融资本的结合，山西商人成为当时国内商业和金融界一支举足轻重的力量。

晋商可以追溯到隋唐之间的武士纛。李渊父子从天原起兵时，木材商人武氏从财力上大力资助，李渊父子就是凭借当时天下最精华的太原军队和武氏的财力开始夺取全国政权的。可以想象李渊父子当时从武氏那里得到了多少财产，而武氏也从他最初聪明的政治投资中得到了巨大的回报。其后还孕育诞生了中国历史上空前绝后的女皇武则天。当然这是后话。晋商成功的根源在于“诚信”和团结的商帮政策。电视剧《乔家大院》讲述的是晋商乔致庸创立山西票号“大德通”的故事。“大德通”是近代中国类似于银行的金融机构，主要从事汇兑和放款业务，在全国各地都有它的连锁店。

晋商由于种种原因在清朝后期和民国时期衰落了，山西也开始在中国经济舞台上变得较为平淡，来自山西的商人也只能说一下孔祥熙、李彦宏和郭台铭了。晋商文化也没有被很好地保留，以致山西现在在全国范围来说仍然处于经济欠发达状态。

说一说：乔致庸创立的“大德通”主要方便了哪些人？为什么？山西票号是不是银行？