

金融学

第十二单元 存款类金融机构



中央财经大学

Central University of Finance and Economics

一、本章主要内容与结构安排

★存款类金融机构的种类与运作原理

★商业银行

★政策性银行

★合作金融机构



中央财经大学

Central University of Finance and Economics

二、本章需要掌握的重要名词术语

商业银行

总分行制

银行资本

表外业务

资产管理

负债管理

缺口分析

风险管理

信用风险

流动性风险

市场风险

操作风险

政策性银行

合作金融机构

全能型商业银行

城市信用社

农村信用社

农村合作银行

资产负债综合管理

存款性金融机构

银行控股公司制



中央财经大学

Central University of Finance and Economics

三、需要重点把握和理解的几个问题

1. 如何认识存款类金融机构？

- 存款类金融机构的界定及种类

- 不同存款类金融机构间的相互关系

- ▲ 通过提供不同的金融服务，形成在功能上相互补充的有机体系；

- ▲ 需要依据市场需求进行不同的市场定位；

- ▲ 存款类金融机构间相互竞争，在优胜劣汰中不断发展。



1.如何认识存款类金融机构？

●存款类金融机构的运作原理(12.1)

-----通过吸收存款和借入资金形成资金来源，再通过各类贷款与证券投资运用资金，成为资金供求者之间的信用中介

▲基本业务：负债业务、资产负债和表外业务

▲特点：公众性；风险性；服务性

▲职能与作用：信用中介；支付中介；创造信用与存款货币；转移与管理风险；提供各种服务便利

▲业务运作的内在要求：具有公信力；具有流动性；具有收集、辨识、筛选信息的能力



2. 商业银行是怎样产生和发展起来的？

● **从产生看**：货币经营业出现的客观必然性：贸易和商品交换的发展需要

● **从发展看**：

▲ 西方国家早期的银行业的弱点 → 行业创新 →

旧式银行业 → 新式银行业 → 现代商业银行

▲ 旧中国商业银行的出现及特点

▲ 新中国商业银行体系的建立与发展



3. 现代商业银行的组织体制有哪几种类型？ 其利弊如何？

◆ 现代商业银行组织体制的主要类型

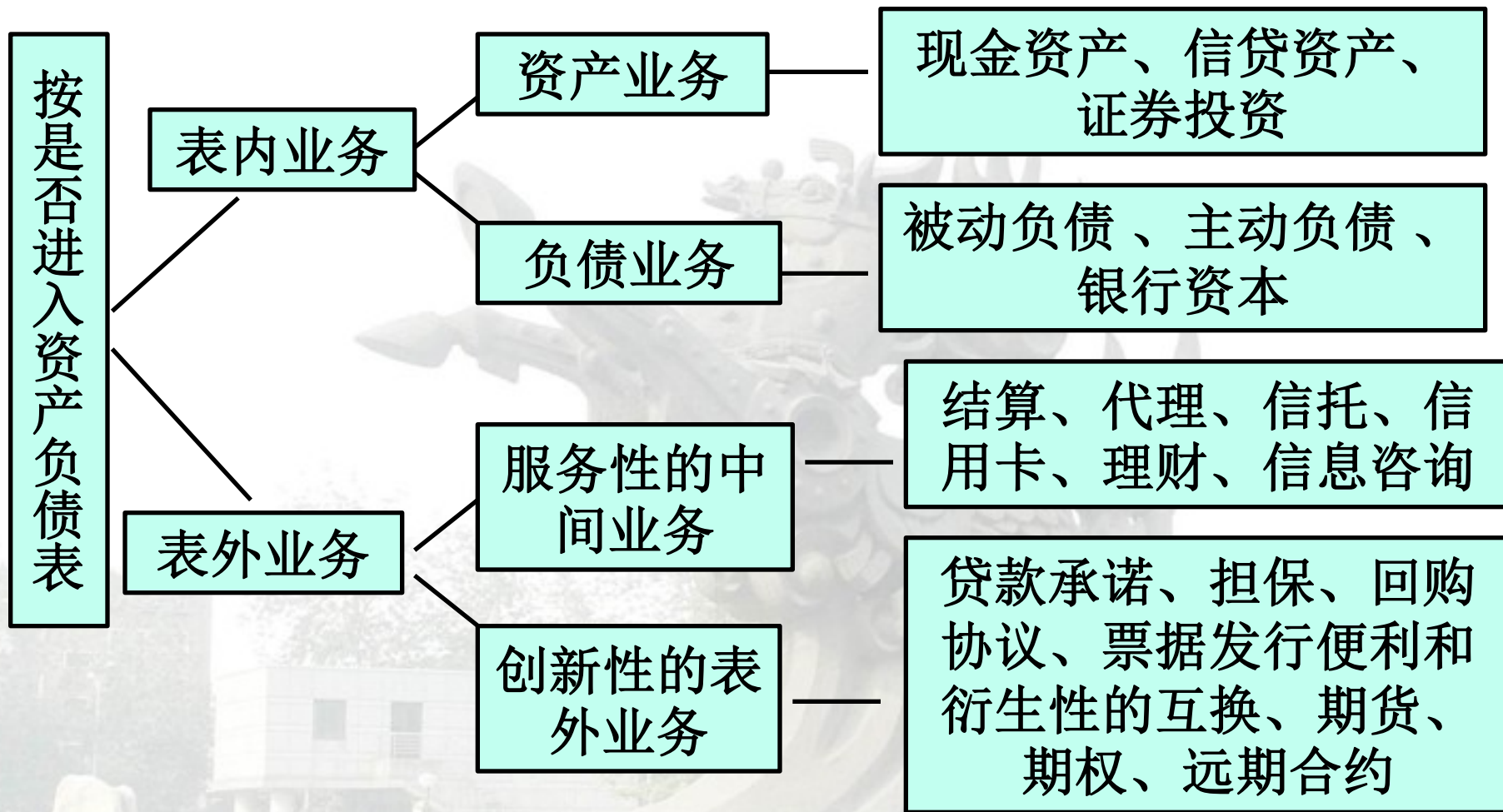
总分行制； 控股公司制；
单一制； 连锁银行制等。

◆ 各种组织类型各有利弊

◆ 各国按各自的不同情况在不同时期做出不同选择。



4. 商业银行的主要业务与关系



5.现代商业银行资产业务的构成是什么？

◆ **现金资产**：流动性最强的资产，主要包括库存现金、存放中央银行和同业的存款等。

◆ **信贷资产**：

◎ **票据贴现**：应客户要求买进未到期票据并向客户收取一定贴息的业务。

◎ **贷款**：资产业务中最重要的授信业务，按贷款期限、对象和担保形式有多种分类。

在风险控制中多用正常、关注、次级、可疑、损失 5级分类

◆ **证券投资**：商业银行在证券市场上购买各种有价证券的业务。



6. 商业银行负债业务的种类与变化?

● **被动负债**: 商业银行通过吸收存款筹集资金

◎ 存款种类: 活期存款; 定期存款; 储蓄存款

● **主动负债**: 商业银行通过发行债券、CD等各种金融工具主动吸收资金.

● **其他负债**

◎ 借入款: 向央行申请的再贴现或再贷款、向同业拆借的资金或向其他金融机构的借款

◎ 临时占用资金: 在为客户提供服务过程中临时占用的客户资金



7. 商业银行表外业务的主要种类与发展趋势是什么？

● 传统的中间业务：

◎ 早期：主要集中于货币的鉴定、兑换、保管、汇兑等

◎ 现代：发展为结算、代理、信托、理财、信息咨询等

● 创新的表外业务：

担保性业务、承诺性业务、衍生性业务（期权买卖、货币互换、利率互换、远期利率协议等）。



8. 商业银行业务发展的趋势？

● 在以客户为中心的理念下发展业务

● 找准市场定位和优化业务结构

● 业务创新

◎ 大额可转让定期存单、货币市场共同基金、可转让支付命令等

◎ 资产证券化、金融期货与期权、利率互换等

◎ 可持续网络银行业务、电子支付等

● 业务电子化



9. 如何理解商业银行的经营原则？

- 商业银行的业务经营遵循安全性、流动性和盈利性兼顾的原则
 - ◎ 安全性：避免经营风险，保证资金安全。
 - ◎ 流动性：能够随时满足客户支付提现的要求；
 - ◎ 盈利性：经营的目的是追求利润最大化；
- 商业银行的经营原则是特殊金融企业的客观要求。
- “三性”原则间的矛盾与统一



10. 商业银行经营管理理论是怎样演变的？

● 商业银行经营理论的指导性

● 商业银行经营理论的演变：

◎ 资产管理；

◎ 负债管理；

◎ 资产负债综合管理。

● 商业银行经营理论的发展：

◎ 资产负债外管理；

◎ 全方位满意管理；

◎ 价值管理……



11. 现代商业银行经营管理的核心?

● 风险管理是现代商业银行经营管理的核心

信用风险；市场风险；流动性风险；操作风险

● 商业银行风险管理的主要内容

风险识别；风险衡量；风险控制

● 商业银行风险管理的方法

◎ 风险价值法 (*Value At Risk, VAR*)

◎ 信贷矩阵系统

◎ 风险调整的资本收益法 (*RAROC*)

◎ 全面风险管理模式

● 风险管理重点是将风险控制可在可承受的范围内



12.现代银行经营管理的最新发展

●现代银行的公司治理结构与发展

●公司治理结构既是协调股东和其他利益相关者之间关系的一种制度，又是对公司进行管理和控制的一种模式，涉及到公司的指挥、控制和激励等方面。

◎ **资本结构**：股权、债务与留存收益的最佳组合

◎ **制衡机制**：股东大会—董事会—经理层—监事会形成的相互制衡

◎ **激励约束机制**：物质激励和精神激励等多种手段相结合；制度约束、契约约束和市场约束相结合

◎ **信息披露制度**：强制性、规范性和真实性



12.现代银行经营管理的最新发展

●现代银行经营管理理念的最新发展

◎核心竞争力的培育与提升

◎以客户满意度为核心

◎由创利到创值的转变



中央财经大学

Central University of Finance and Economics

12.现代银行经营管理的最新发展

●现代银行核心竞争力的培育与提升

◎核心竞争力是指企业在经营过程中掌握和积累的各种资源、能力和竞争优势，包括基础设施、技术、流程、管理以及制度和文化等。

◎核心竞争力具有显著的价值性、优势性、可延伸性、整合性、动态发展性、共有性、不可交易性。

◎核心竞争力反映了企业本质的能力集合，是企业拥有的主要资源，决定了其经营范围的广度和深度，是长期保持竞争优势的源泉。因此成为企业发展的长期根本性战略。



12.现代银行经营管理的最新发展

●现代银行的核心竞争力：能力的竞争

◎在资源既定的情况下，银行对资源利用和整合的能力是竞争的关键

◎现代银行的能力是一个系统，主要由三个层面构成：

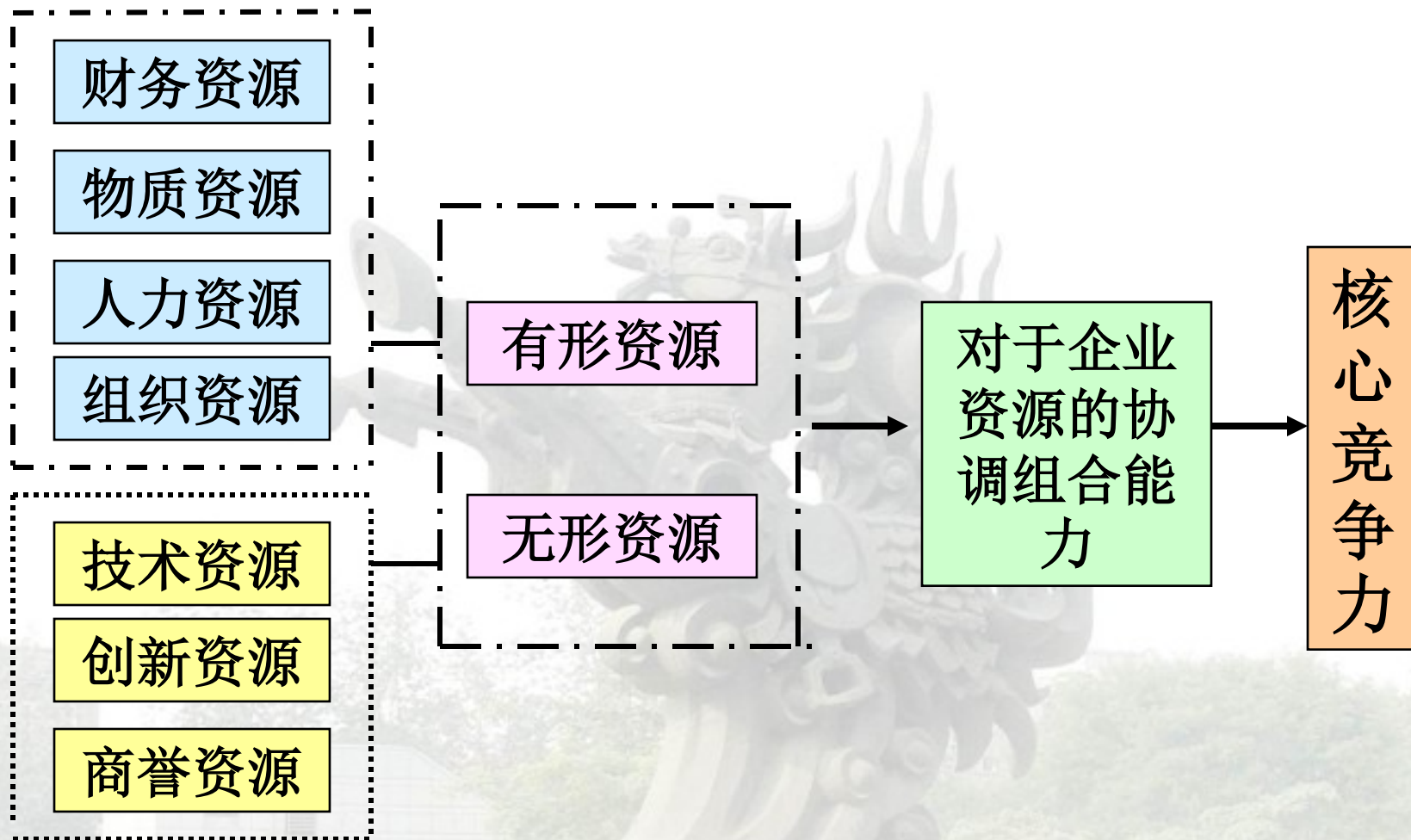
基础层：银行家才能、制度和企业文化

保障层：技术应用、风险控制、组织优化和人力激励

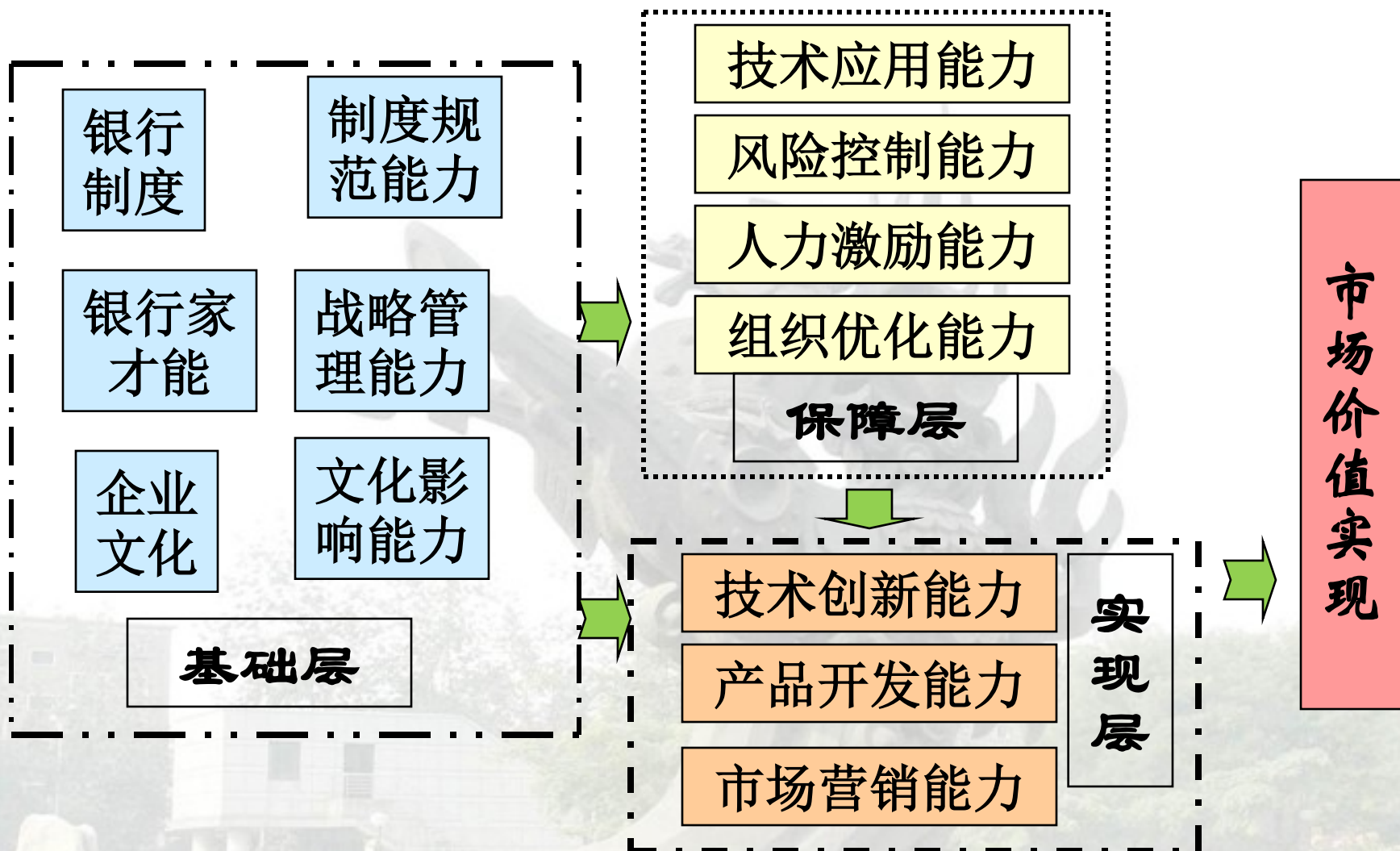
实现层：技术创新、产品开发、市场营销



资源、能力与核心竞争力的关系



现代银行能力体系分析图



13.如何看待我国商业银行的经营管理?

- ◆ 各国商业银行的经营管理都有一个演进和逐步完善的过程.
- ◆ 我国确立商业银行体制以来,逐步从计划管理转向建立健全市场化的经营管理机制,取得了长足的发展.
- ◆ 我国商业银行体系的发展具有特殊性,改革中的发展具有“国有为主体”和“转轨”两大特点.
- ◆ 强化经营管理以切实解决经营效率提升和防范金融风险是长期目标
- ◆ 未来任重道远!



14. 如何认识政策性银行?

● 政策性银行存在的必要性:市场失灵

● 政策性银行的运作特征

◎ 不以盈利为经营目标

◎ 具有特定的业务领域和对象

◎ 资金运作的特殊性

● 政策性银行的作用

◎ 补充和完善市场融资机制;

◎ 诱导和牵制商业性资金的流向;

◎ 提供专业性的金融服务

● 我国的政策性银行



15. 如何认识合作金融机构?

- 合作金融机构的产生与发展

- 合作金融机构的运作特点

 - 自愿性；民主性；合作性

- 合作金融机构的作用

- 与商业银行、政策性银行的关系

 - ◎ 在满足金融服务需求方面存在互补的关系

 - ◎ 农村金融体系的建立

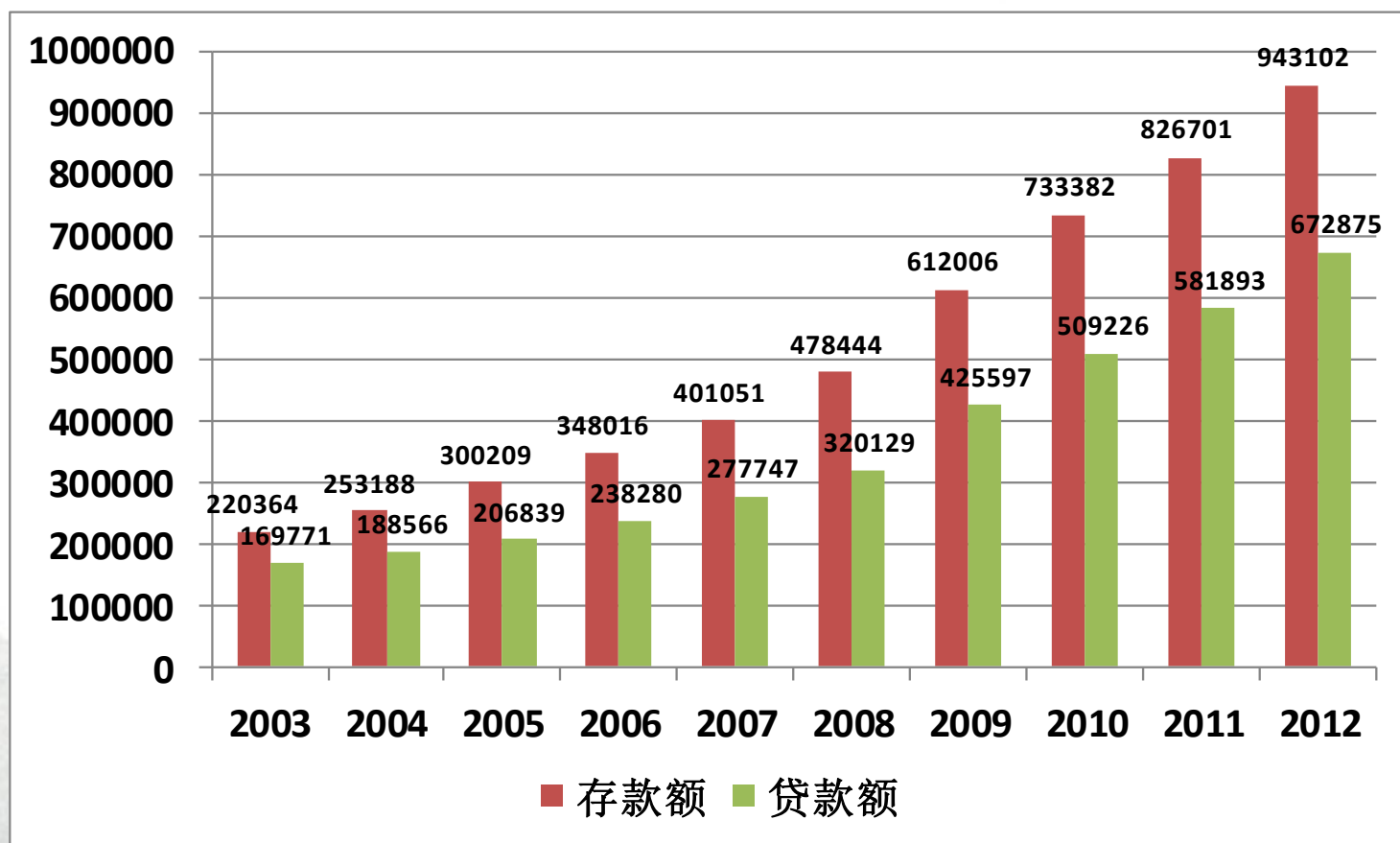
- 合作金融机构及其主要业务

- 我国的合作金融机构



2003-2012年存款类金融机构存贷款情况

单位：亿元



数据来源：银监会历年年报

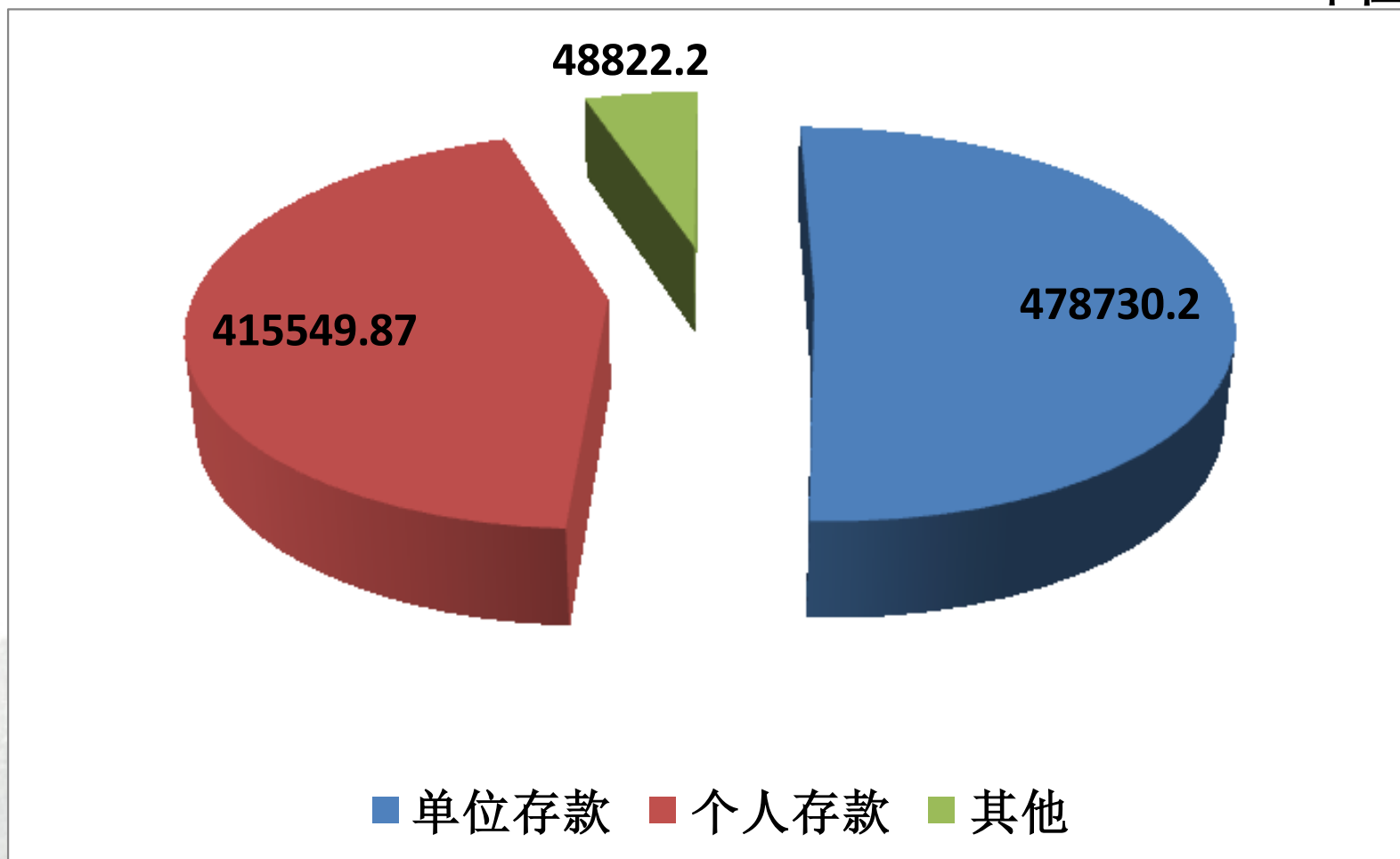


中央财经大学

Central University of Finance and Economics

2012年我国存款类金融机构存款结构图

单位：亿元



数据来源：中国人民银行网站

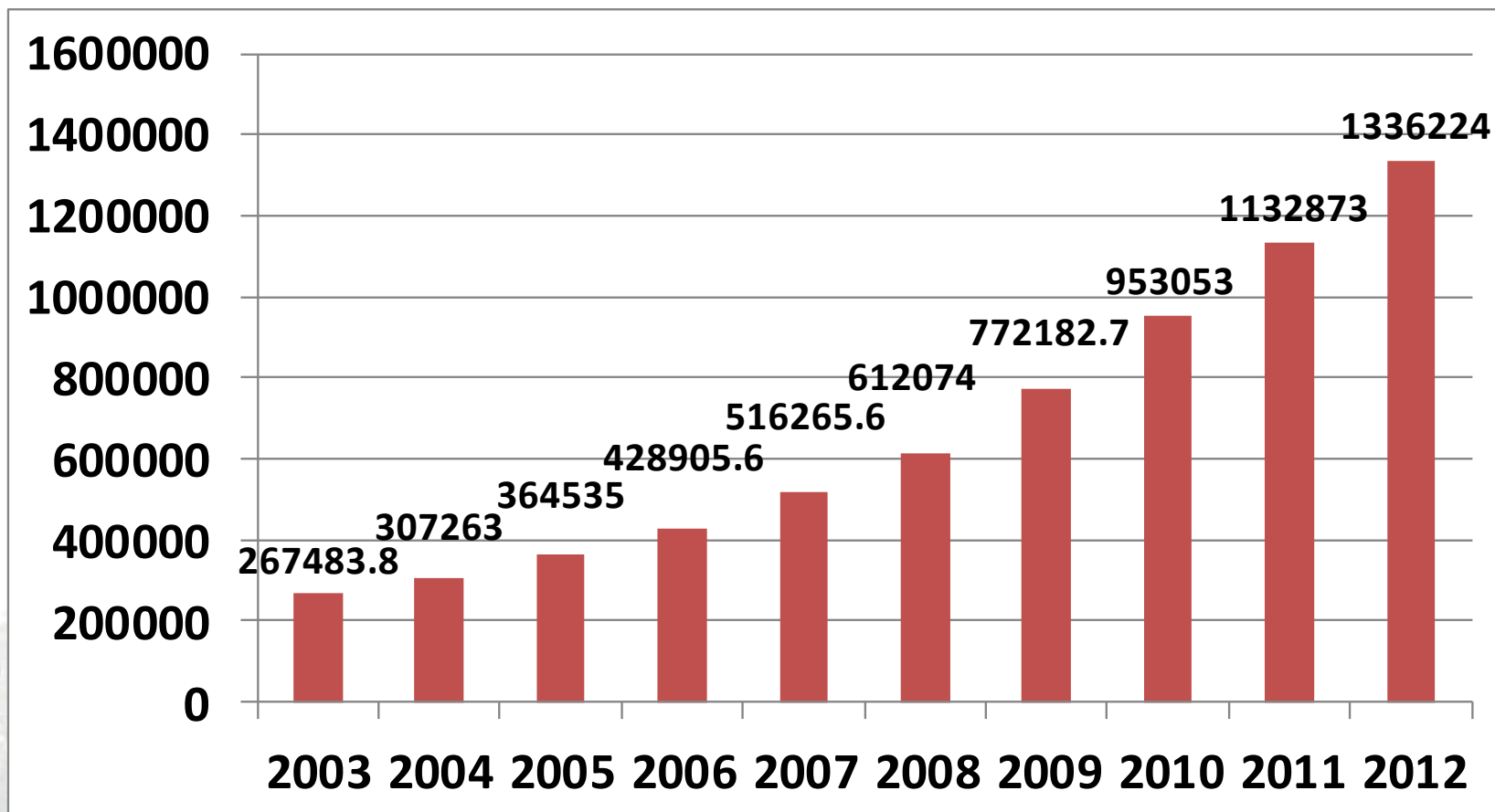


中央财经大学

Central University of Finance and Economics

2003-2012年存款类金融机构资产总额

单位：亿元



数据来源：银监会历年年报

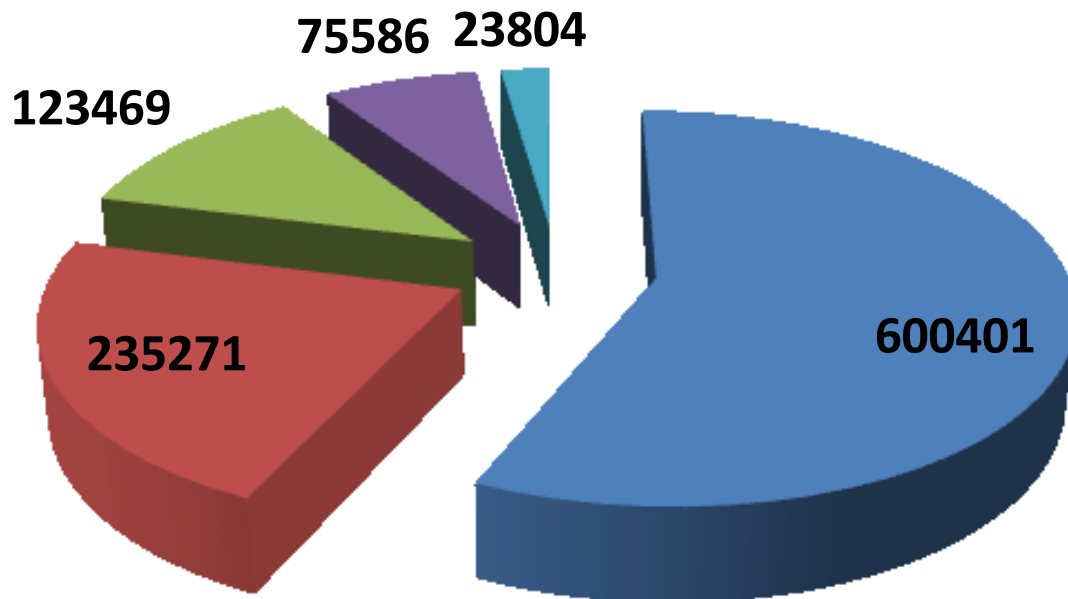


中央财经大学

Central University of Finance and Economics

2012年底各类商业银行资产份额

单位：亿元



■ 大型商业银行 ■ 股份制商业银行 ■ 城市商业银行 ■ 农村商业银行及农村合作银行 ■ 外资银行

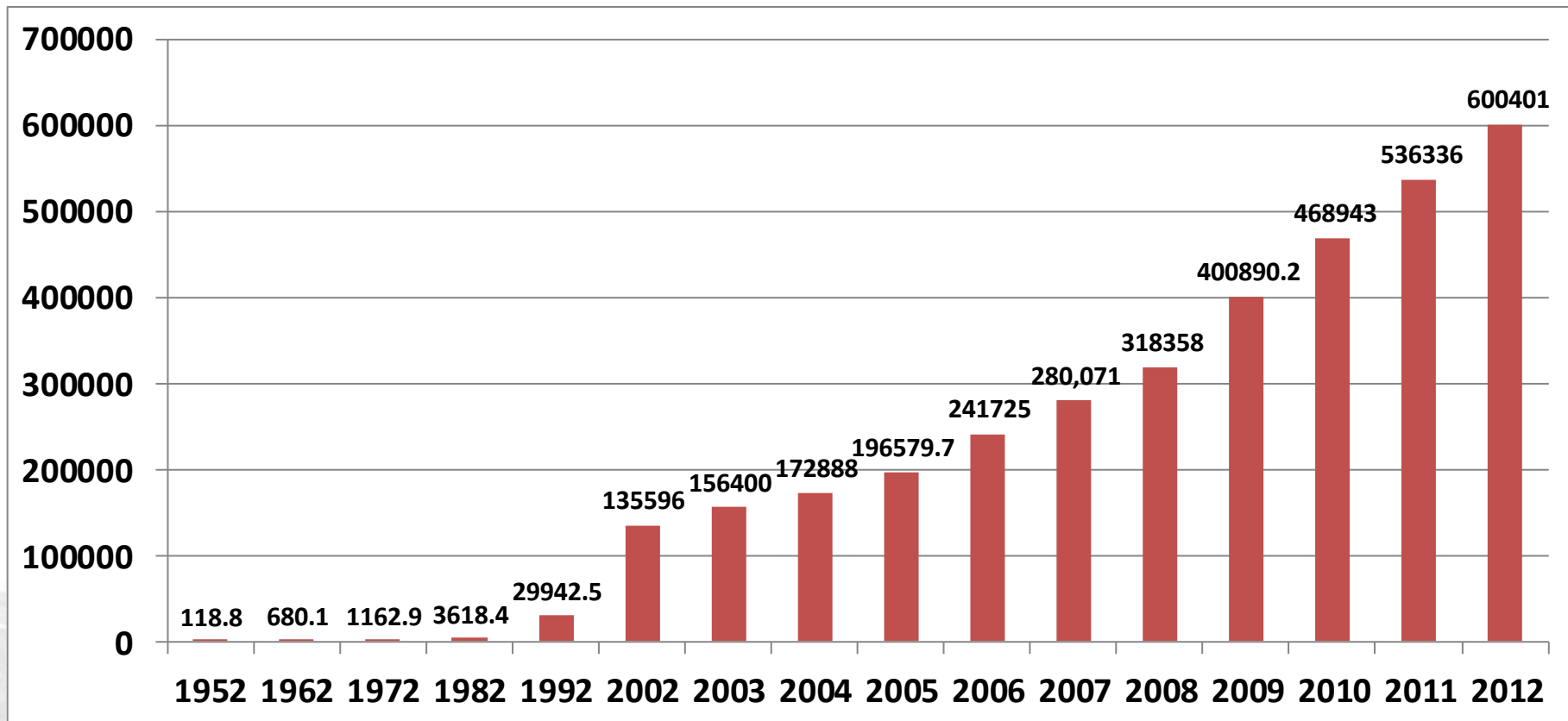
数据来源：银监会12年年报



中央财经大学

Central University of Finance and Economics

1952-2012年大型商业银行资产总额



数据来源：银监会历年年报

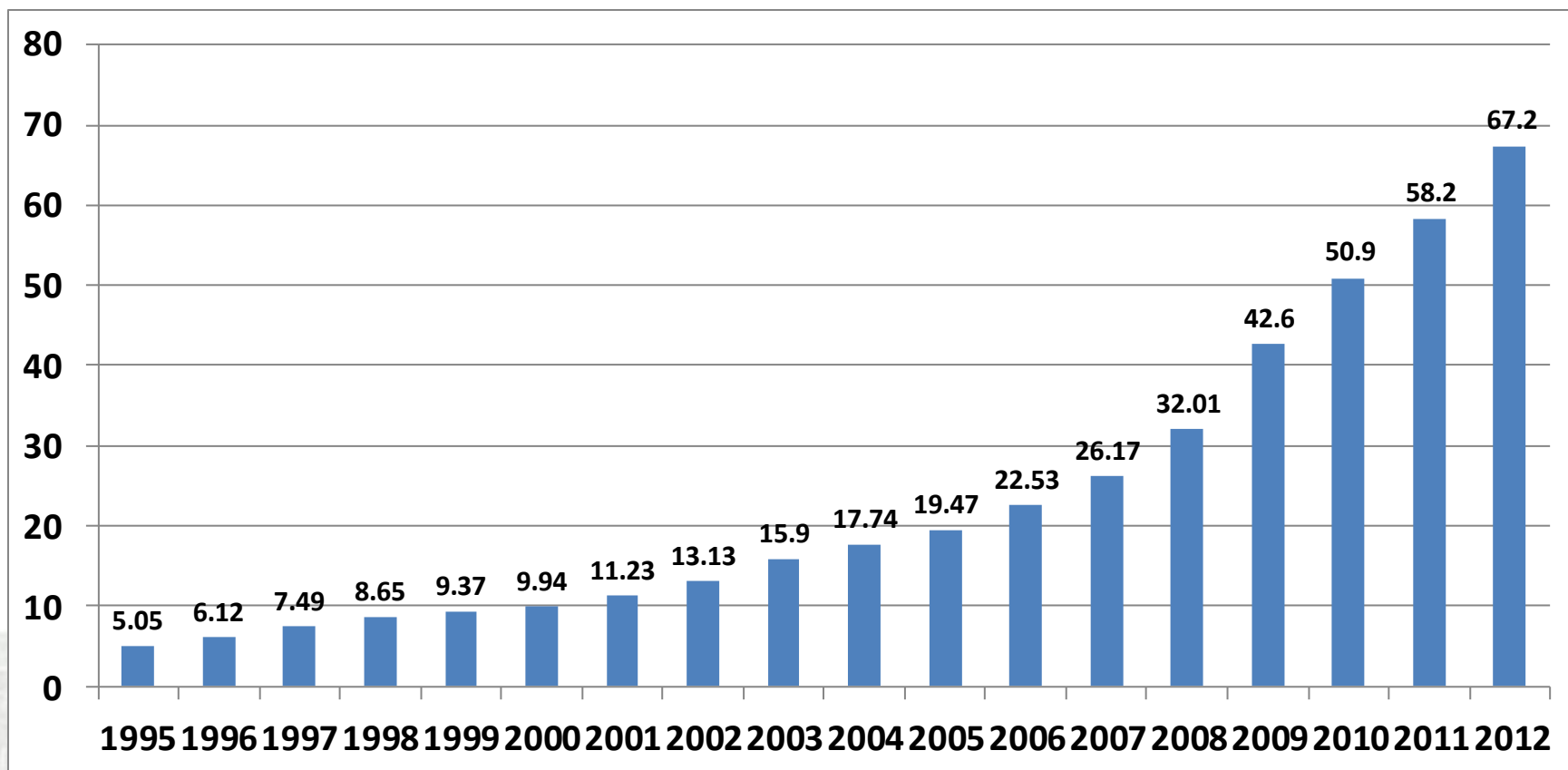


中央财经大学

Central University of Finance and Economics

1995-2012年中国的银行贷款规模

单位：万亿元



数据来源：银监会历年年报

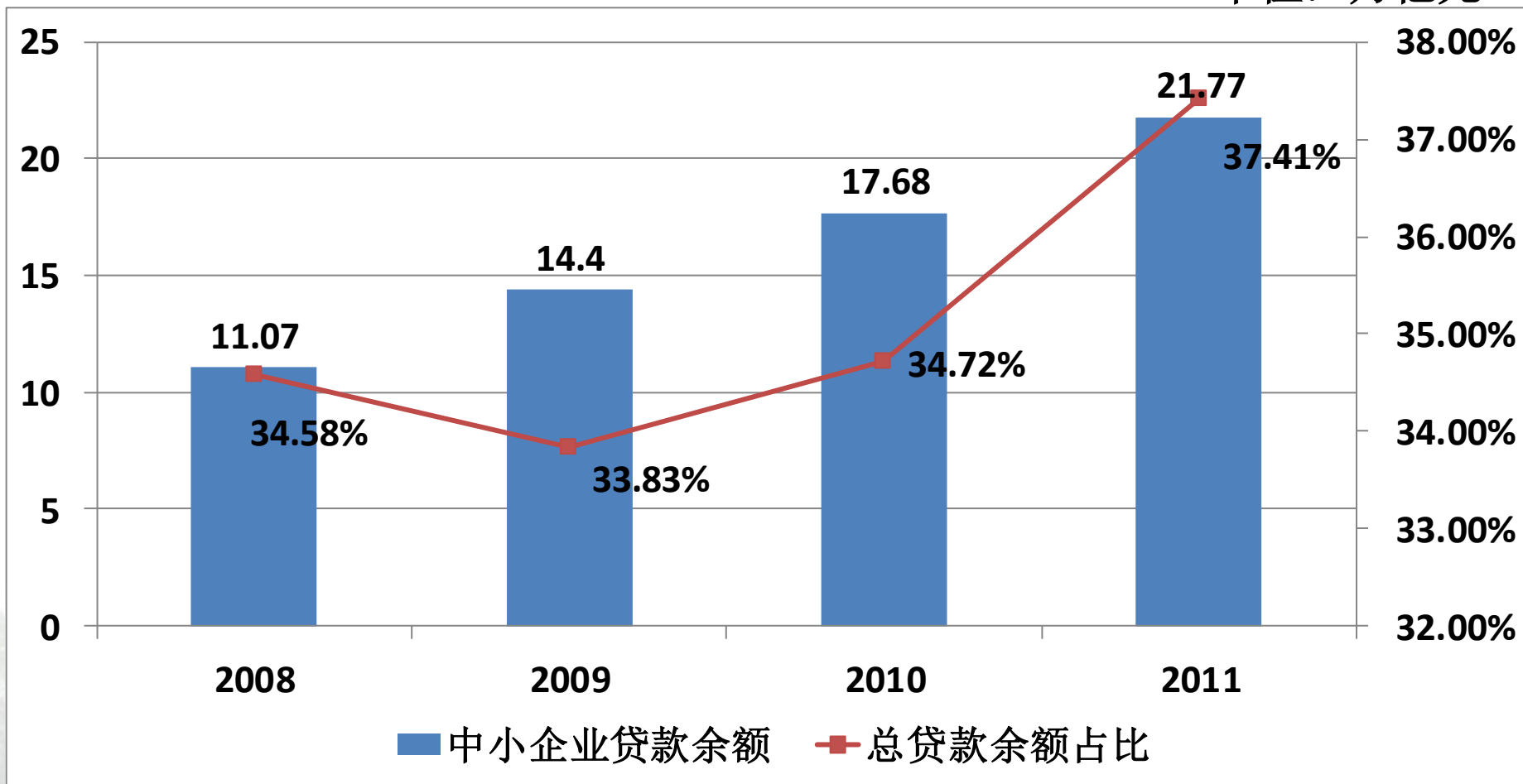


中央财经大学

Central University of Finance and Economics

2008-2011年银行业金融机构中小企业贷款情况

单位：万亿元



数据来源：2008-2011中国人民银行货币政策执行报告、银监会年报

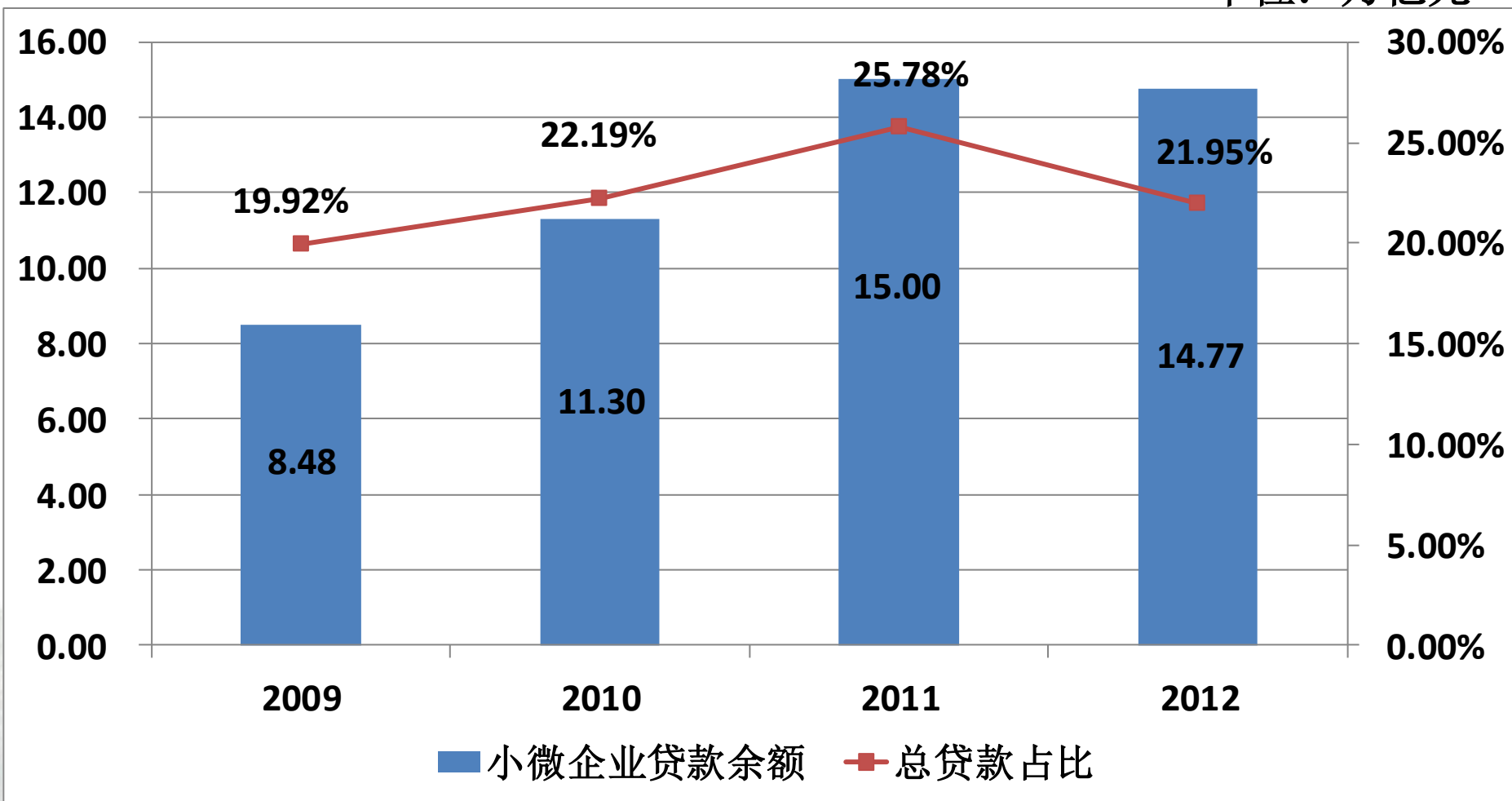


中央财经大学

Central University of Finance and Economics

2009-2012年银行业金融机构小微企业贷款情况

单位：万亿元



数据来源：2009-2012年银监会年报

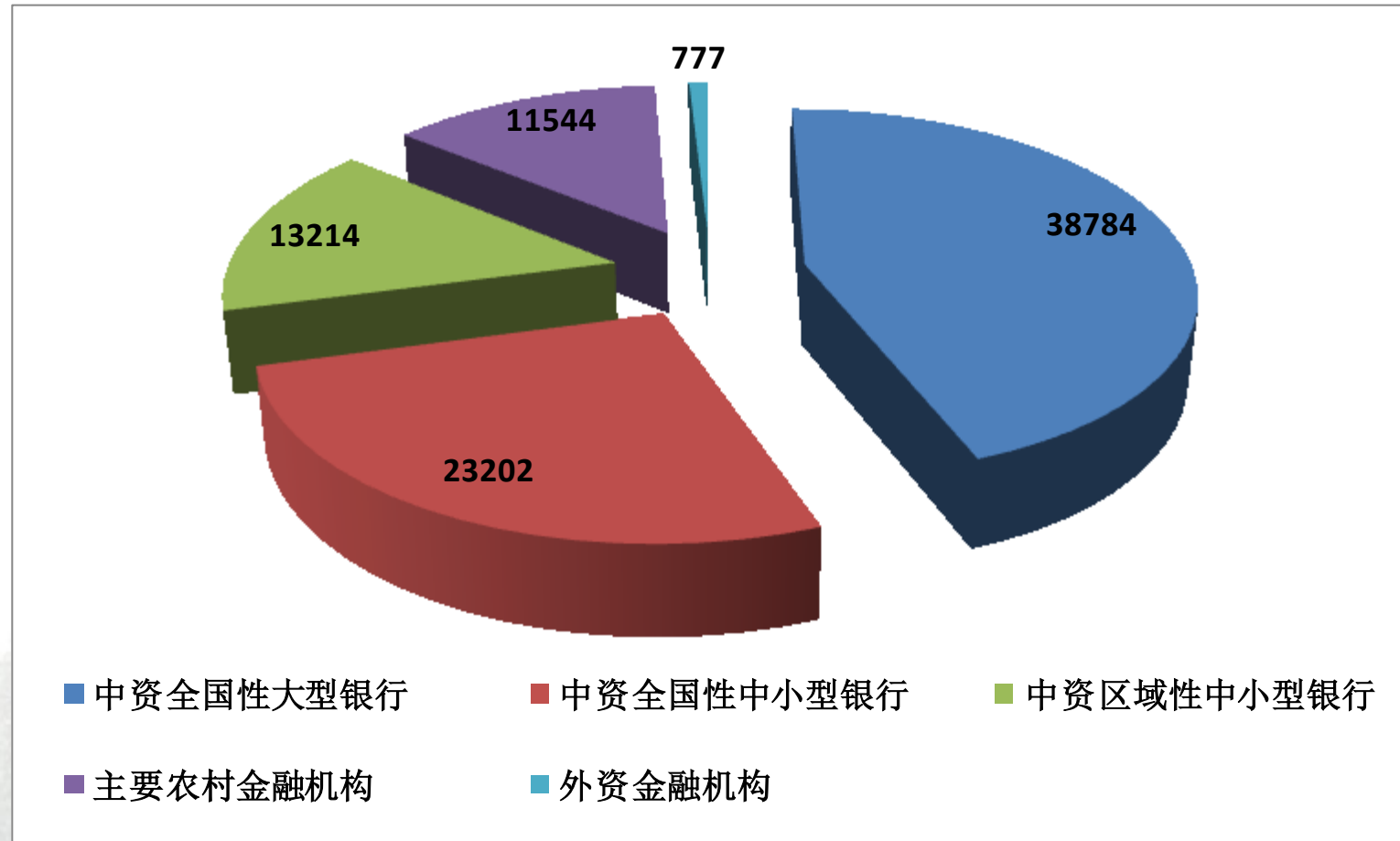


中央财经大学

Central University of Finance and Economics

2012年分机构新增人民币贷款情况

单位：亿元



数据来源：2012年第四季度货币政策执行报告

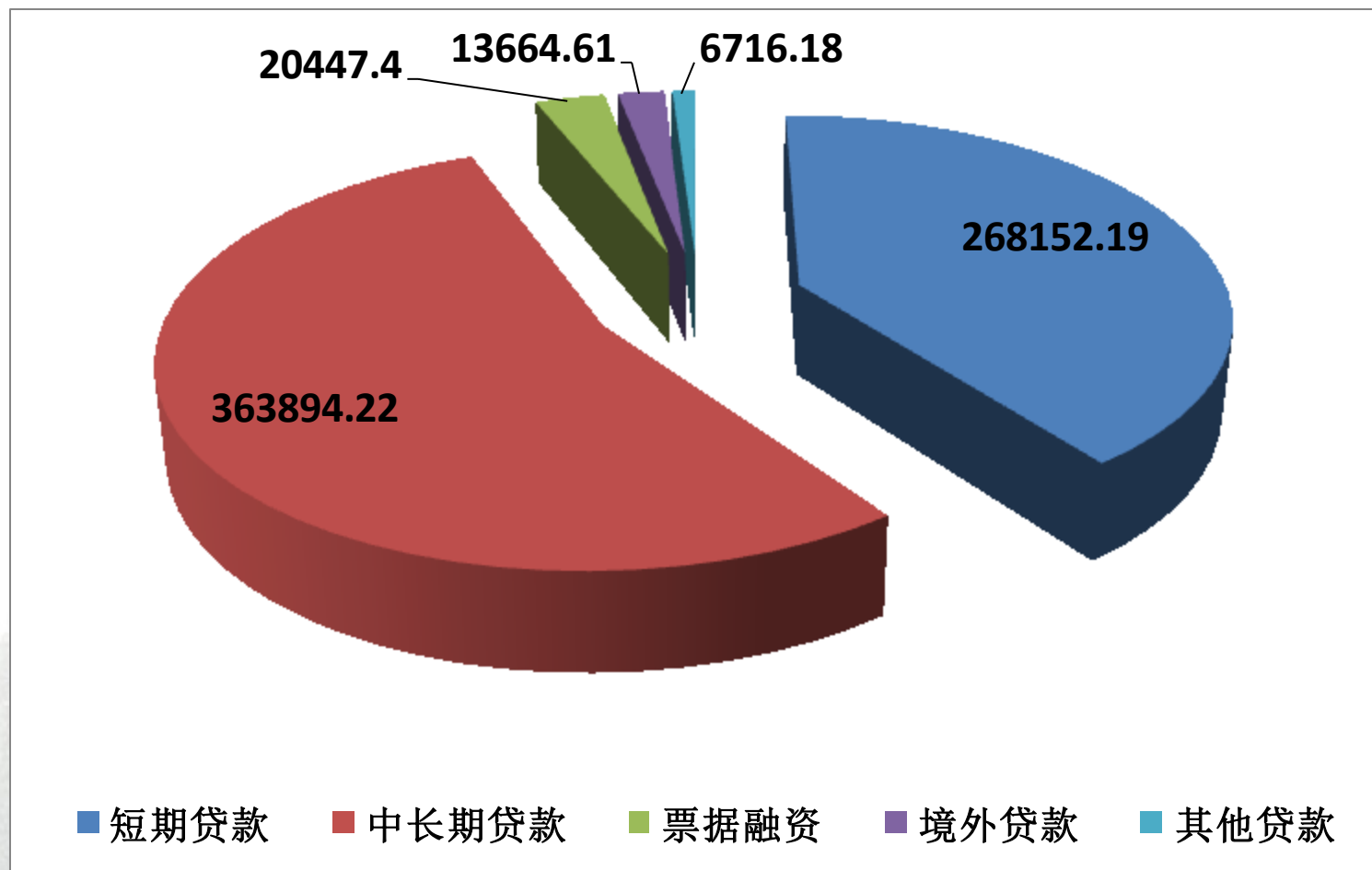


中央财经大学

Central University of Finance and Economics

2012年我国存款类金融机构贷款结构图

单位：亿元



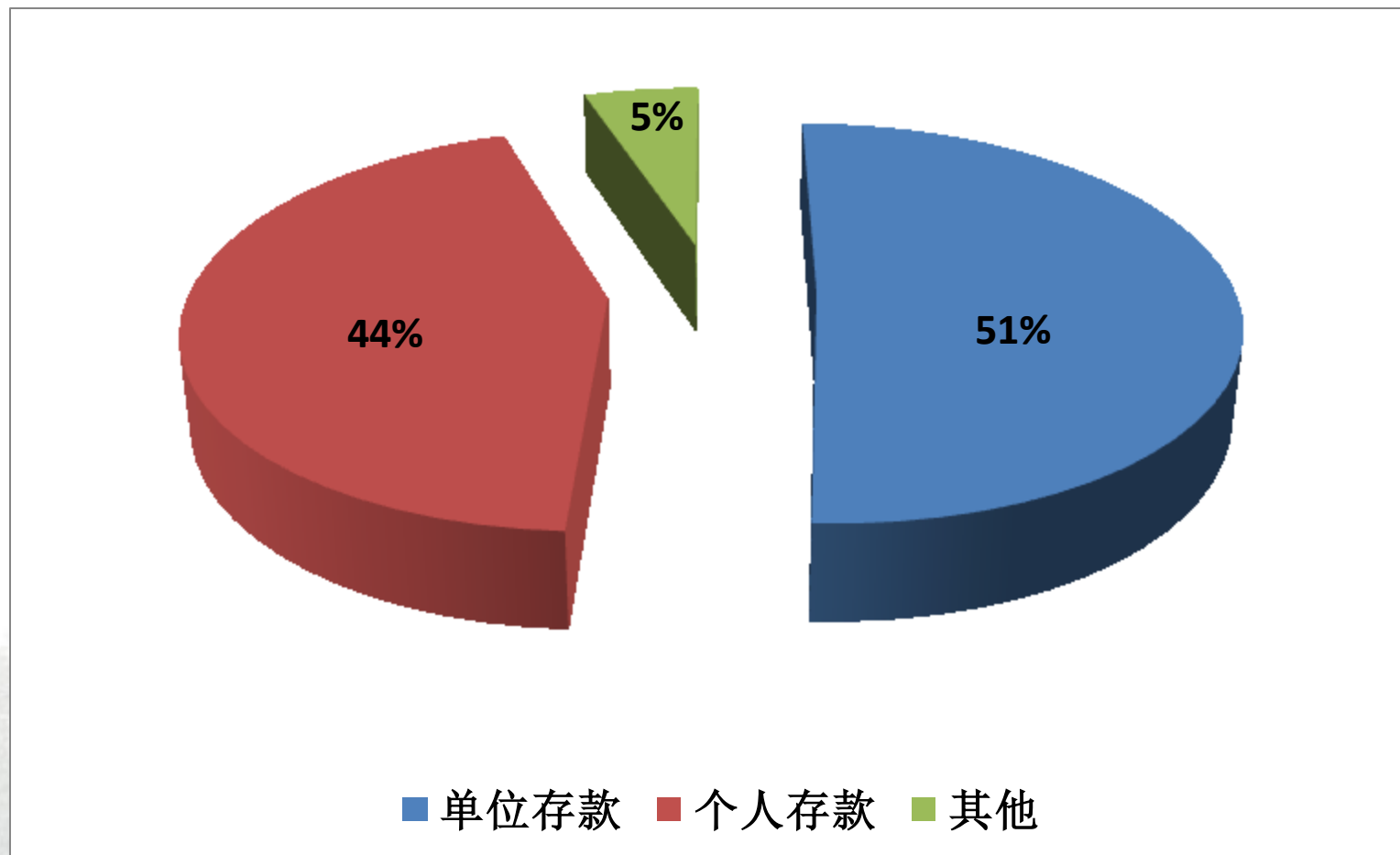
数据来源：中国人民银行网站



中央财经大学

Central University of Finance and Economics

2012年中国商业银行存款结构

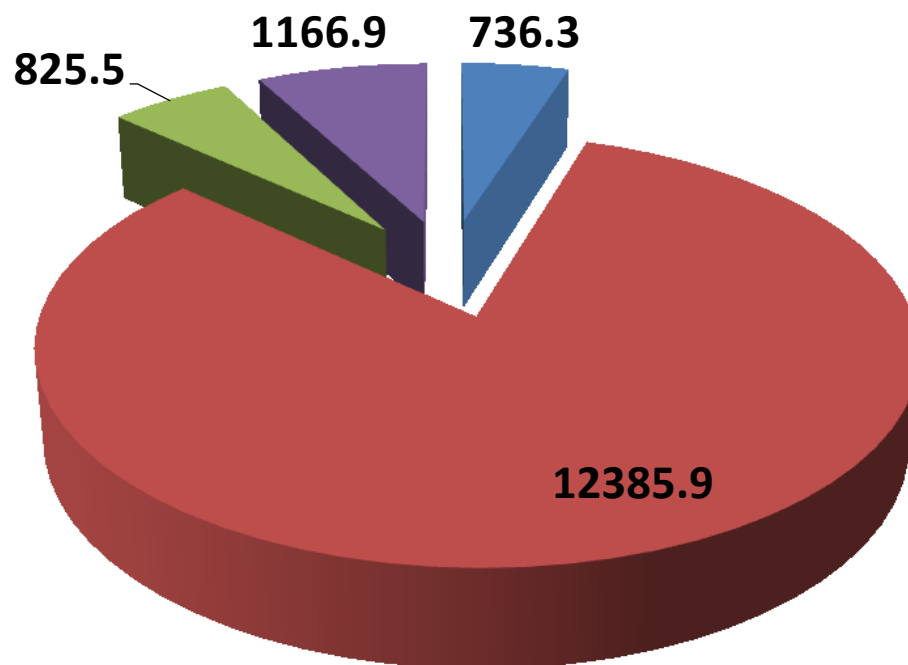


中央财经大学

Central University of Finance and Economics

2012年我国存款类金融机构税后利润情况

单位：亿元



■ 政策性银行及国家开发银行 ■ 各类商业银行 ■ 非银行金融机构 ■ 其他

数据来源：银监会12年年报

注：其他类别包括农村合作银行、农村信用社、新型农村金融机构和邮政储蓄银行

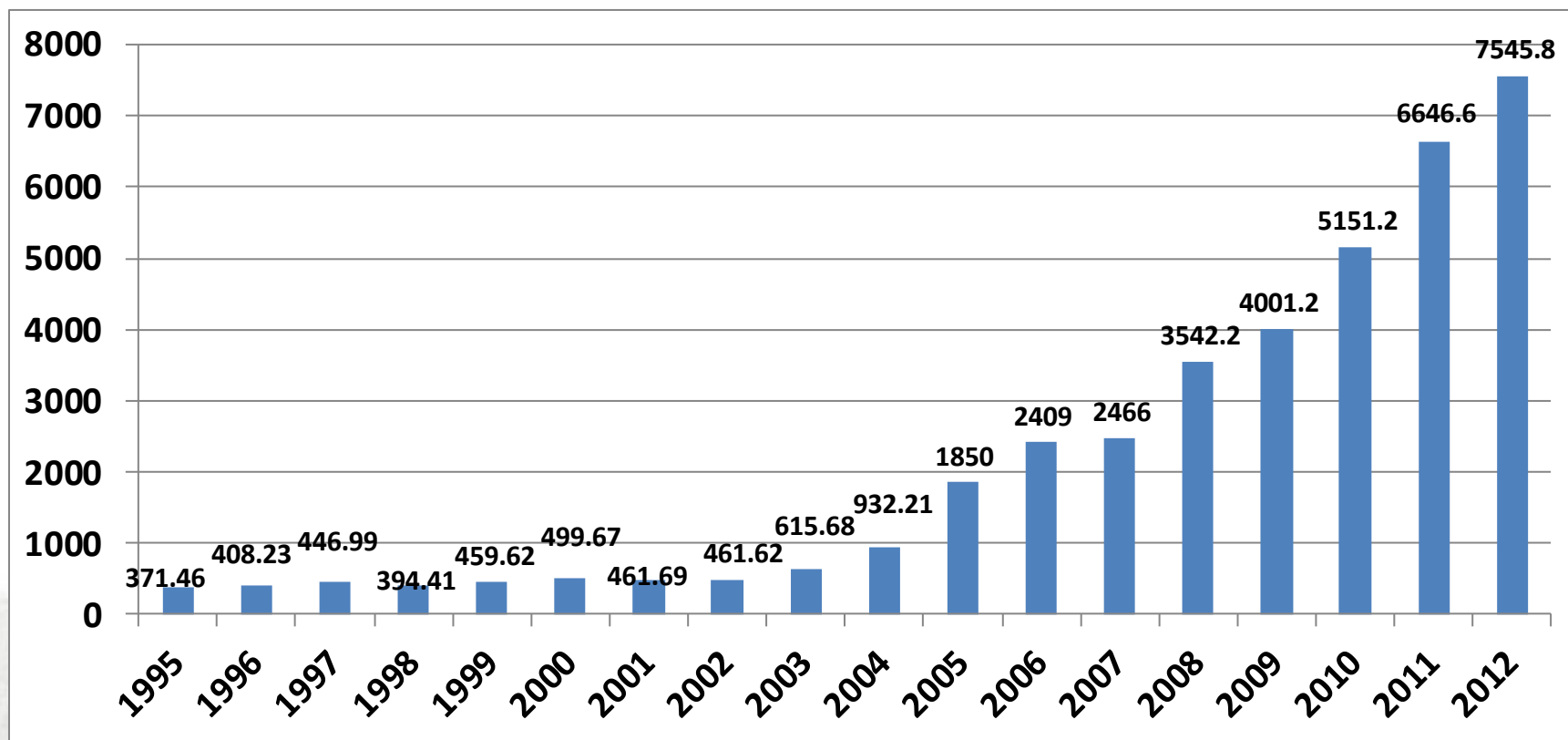


中央财经大学

Central University of Finance and Economics

1995-2012年大型商业银行税后利润总额

单位：亿元



数据来源：银监会12年年报

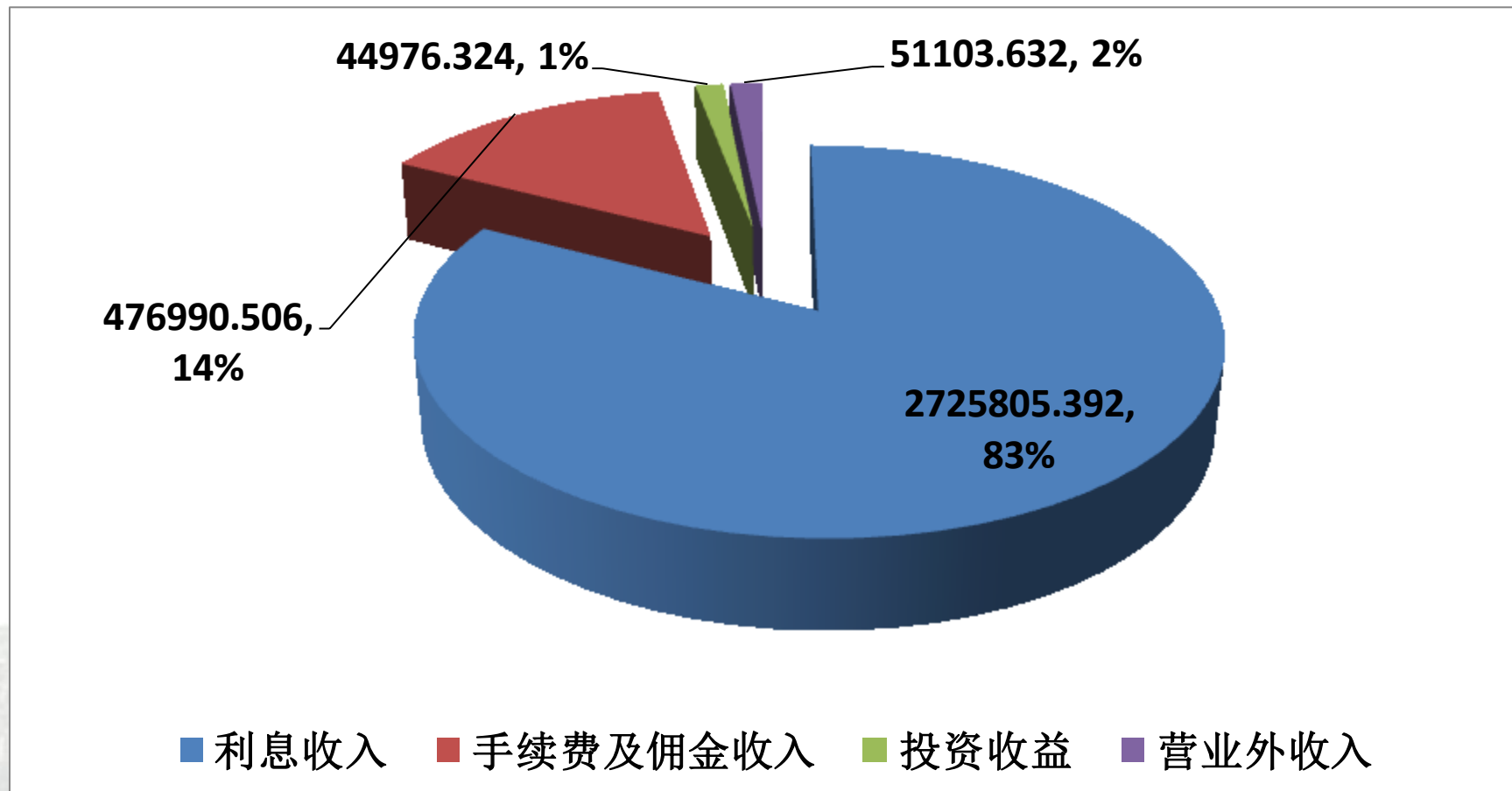


中央财经大学

Central University of Finance and Economics

2012年中国上市商业银行利润结构图

单位：百万元



数据来源：各上市银行2012年年报

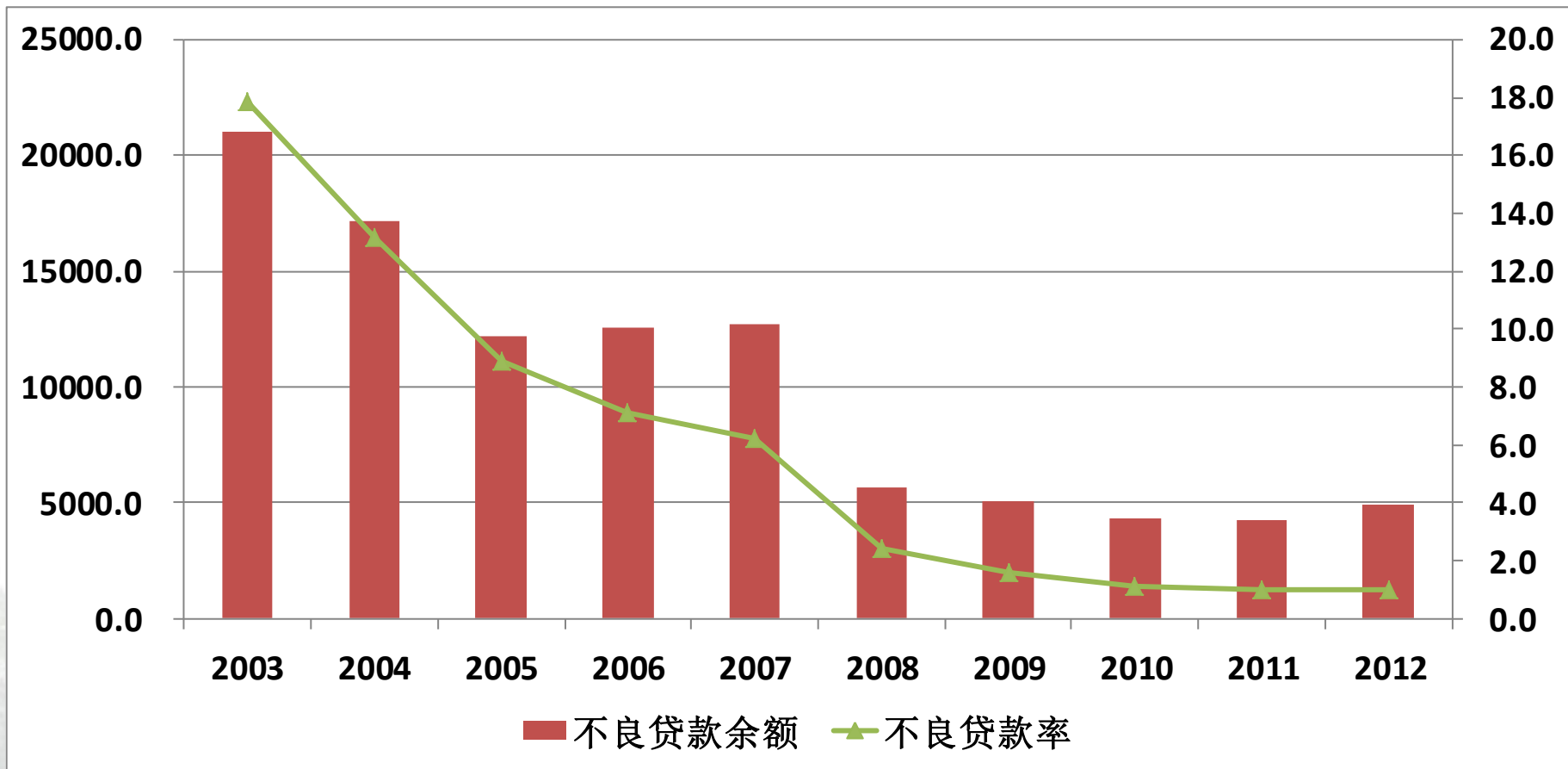


中央财经大学

Central University of Finance and Economics

2003-2012年商业银行不良贷款情况

单位：亿元，百分比



数据来源：银监会历年年报

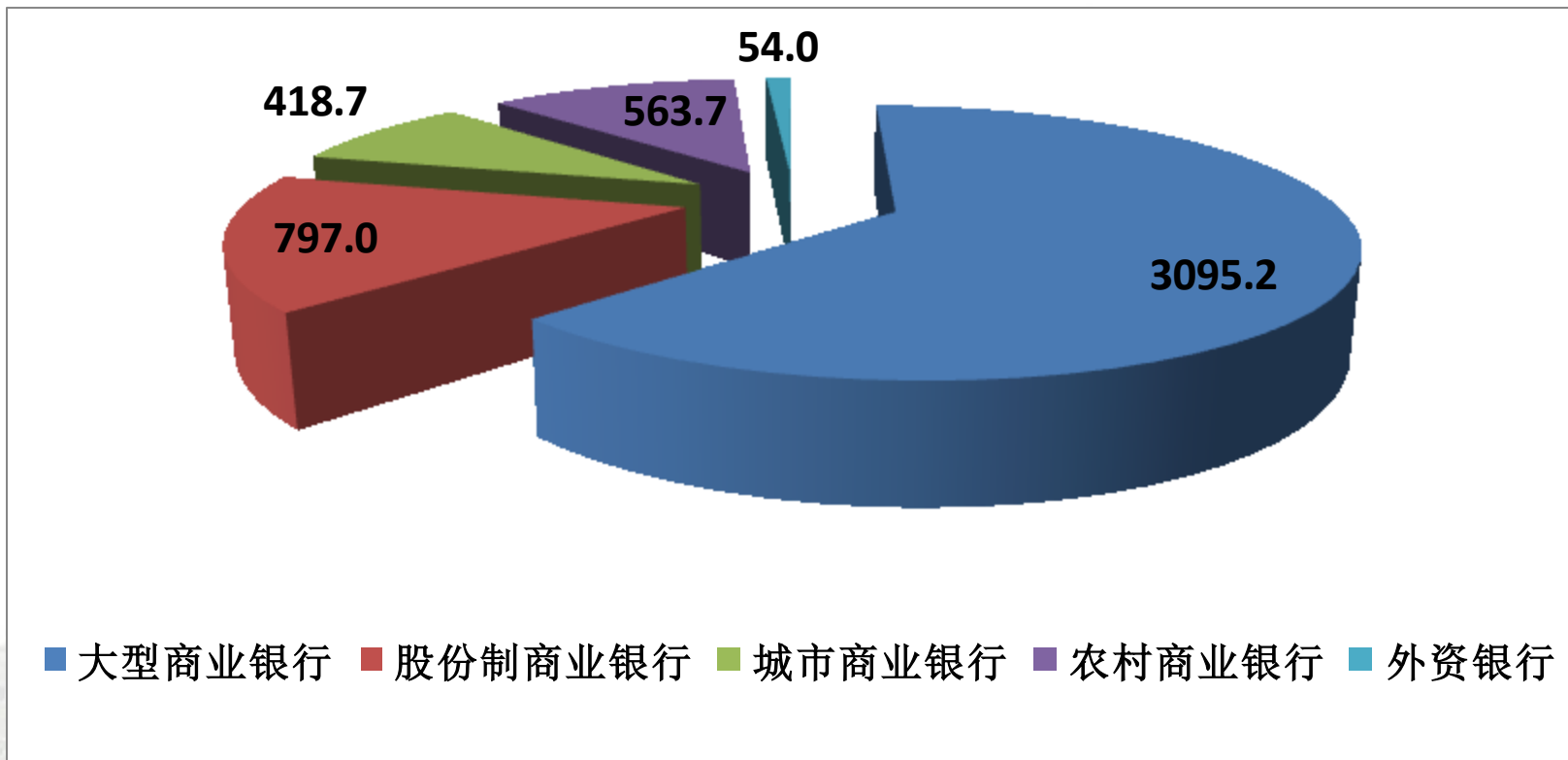


中央财经大学

Central University of Finance and Economics

2011年我国商业银行不良贷款余额情况

单位：亿元



数据来源：银监会11年年报 注：2011年商业银行不良贷款余额总计 4928.5亿元



中央财经大学

Central University of Finance and Economics

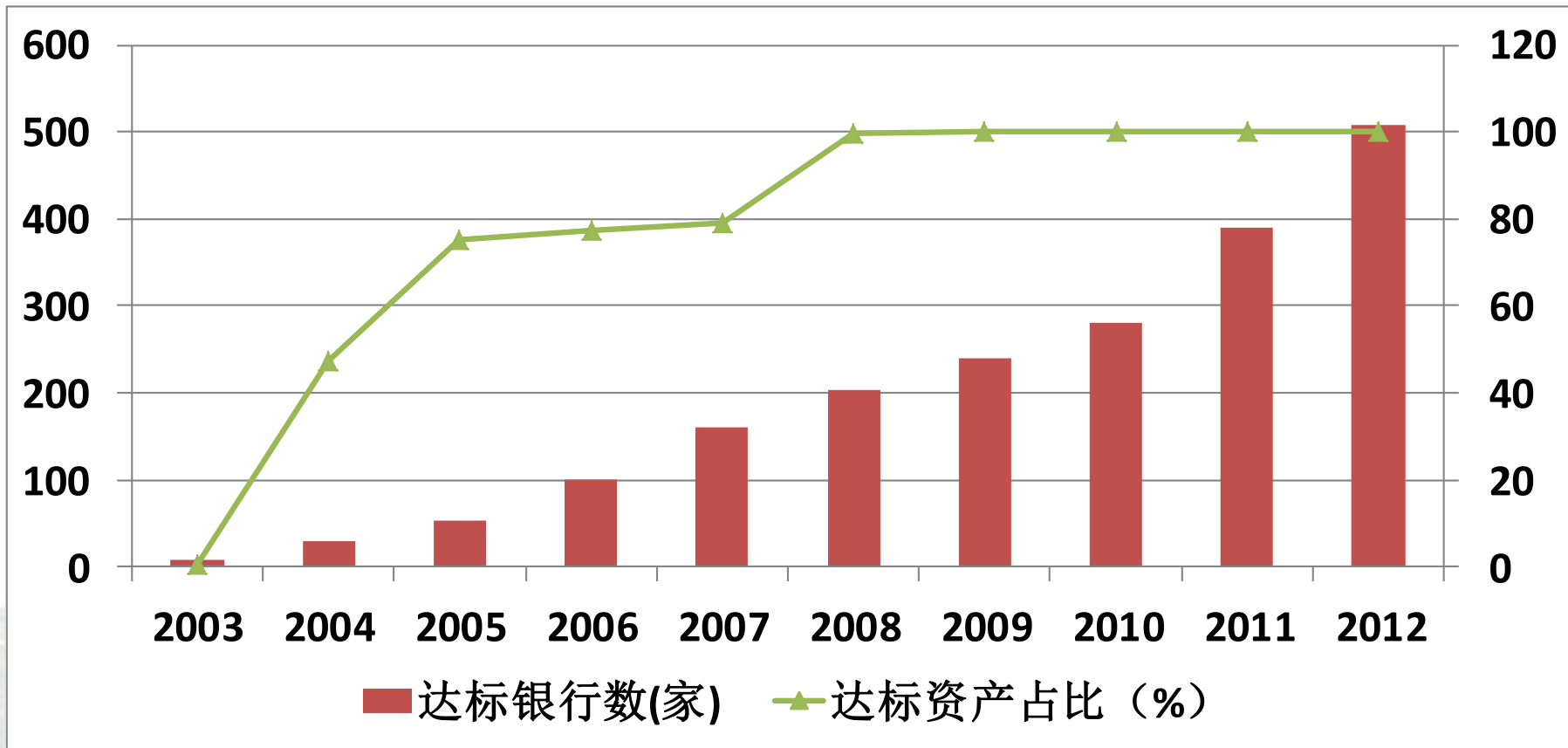
★**银行资本**:即自有资本,其数量的多少能够反映银行自身经营实力以及御险能力大小。按来源可分为:

▲**核心资本**:包括普通股、不可收回的优先股、资本盈余、留存收益、可转换的资本债券、各种补偿准备金等所有者权益;是银行真正意义上的自有资本。

▲**附属资本**:包括未公开的准备金、资产重估准备金、呆账准备和长期次级债等。



2012年我国商业银行资本充足率达标情况



数据来源：银监会12年年报



中央财经大学

Central University of Finance and Economics

我国合作金融机构的发展概况

★ 2012年合作金融机构的发展概况

▲ 农村合作银行 147家，从业人员55822人

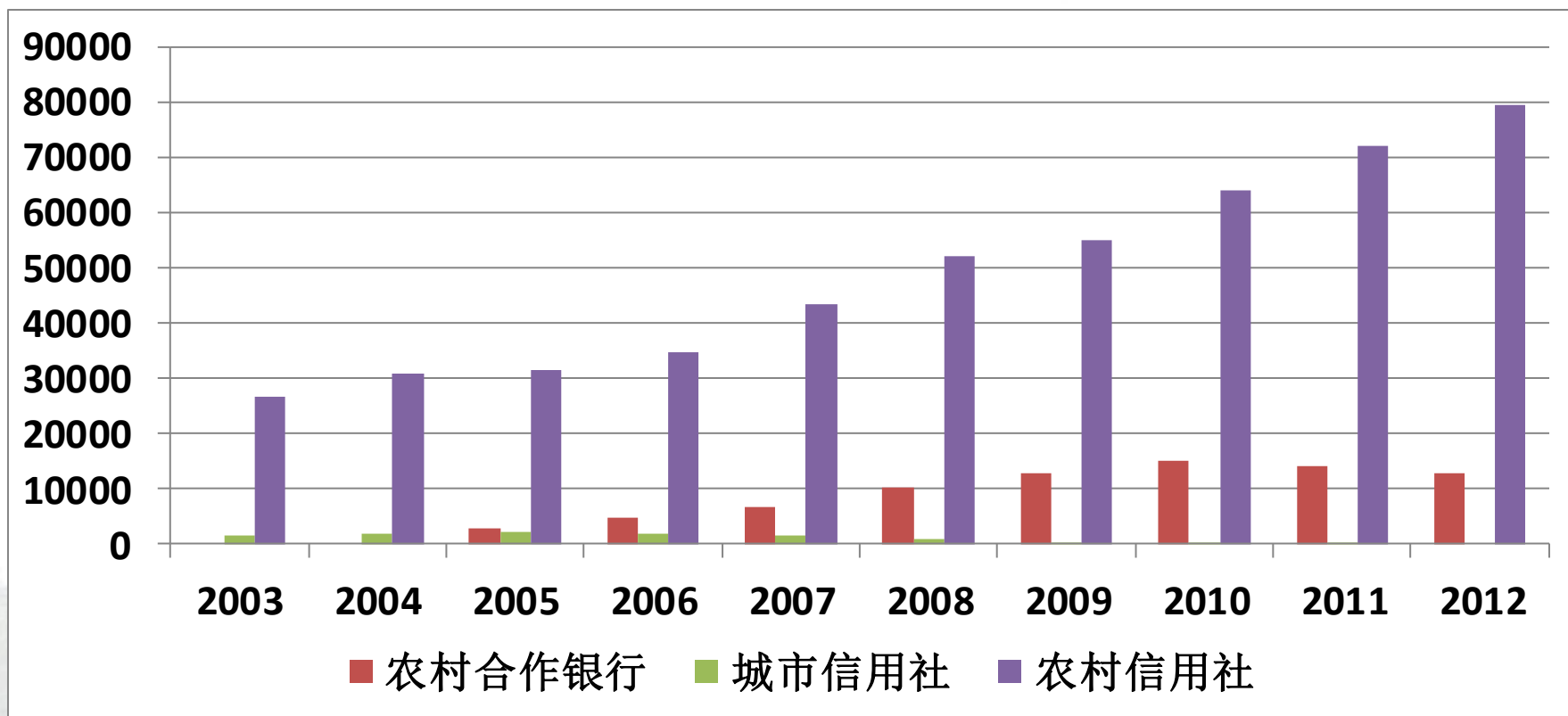
▲ 农村信用社1927家，从业人员502829人

▲ 截止到2011年底，城市信用社22家，从业人员7080人。2012年4月，全国最后一家城市信用社宁波象山县绿叶城市信用社，改制为城市商业银行，城市信用社正式退出了历史舞台。



2003-2011年合作金融机构资产情况

单位：亿元



数据来源：银监会历年年报

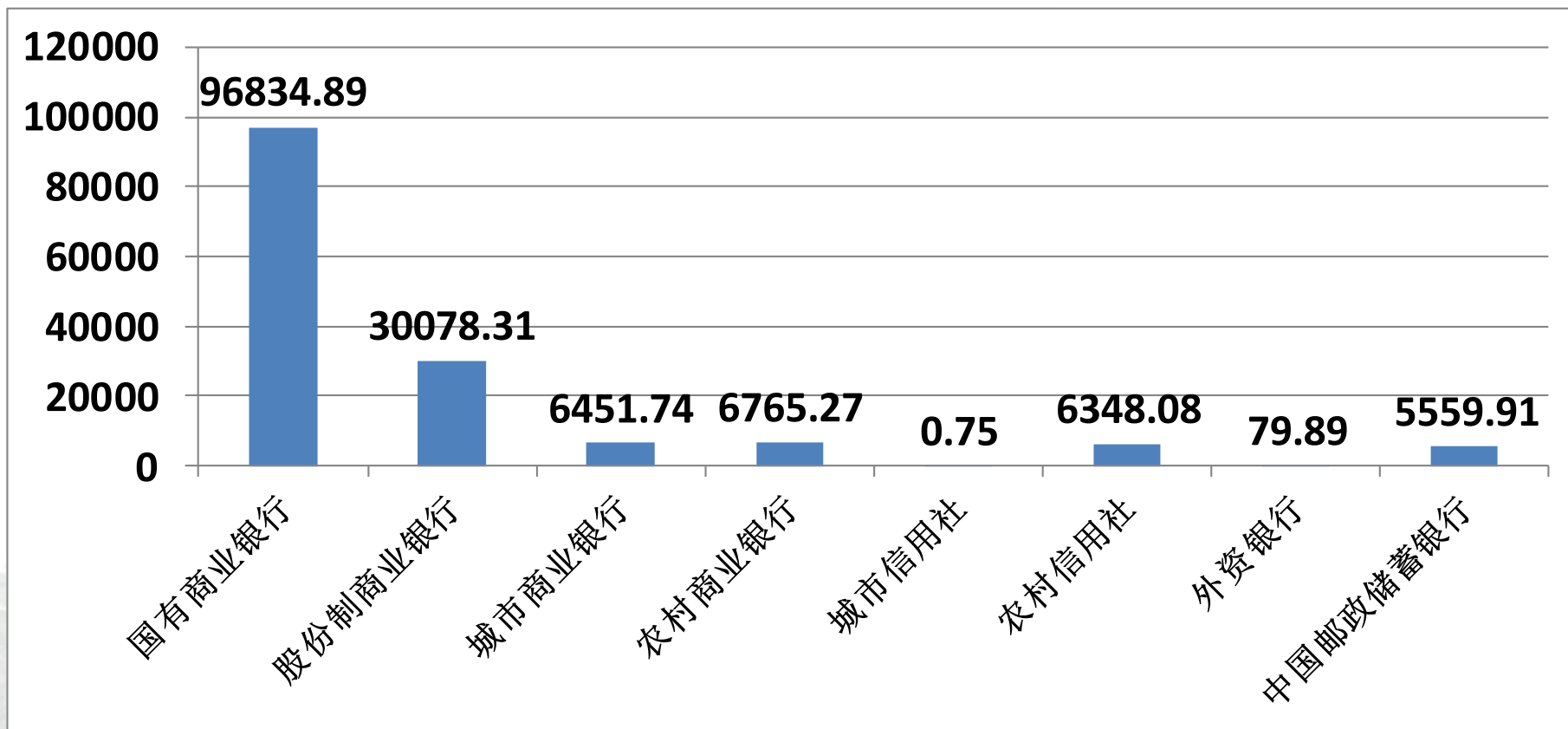


中央财经大学

Central University of Finance and Economics

2011年我国银行卡消费金额

单位：亿元

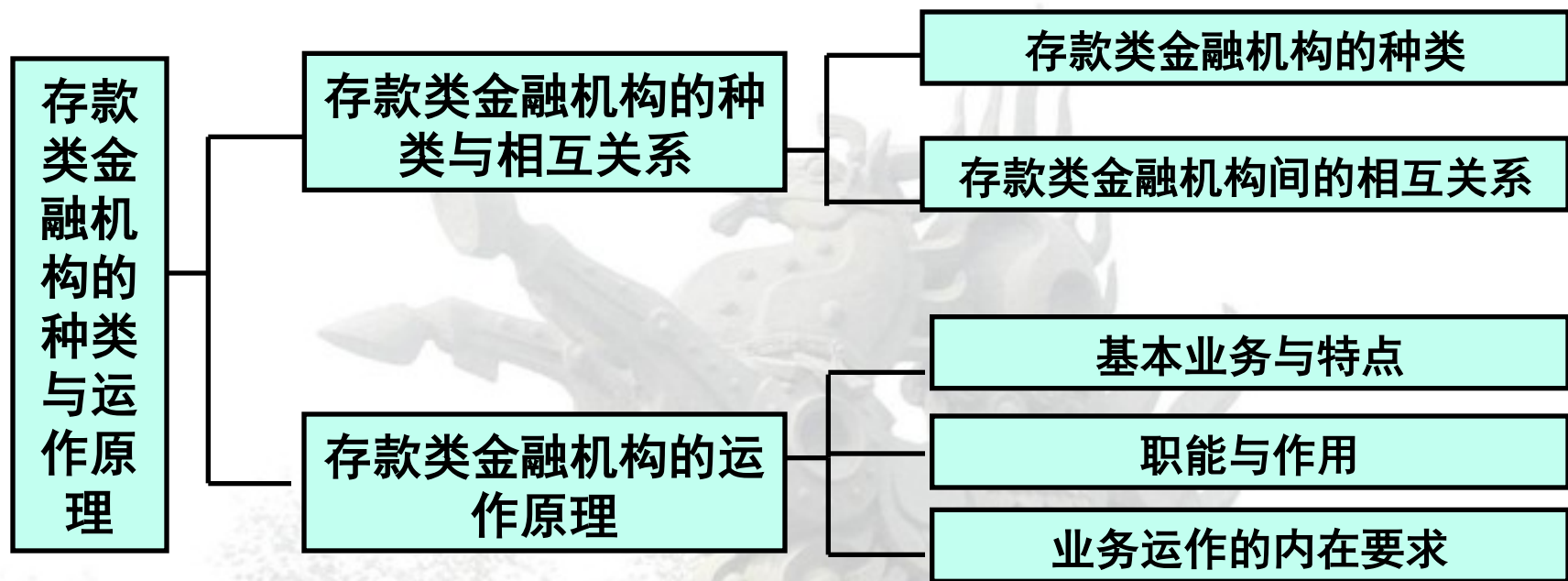


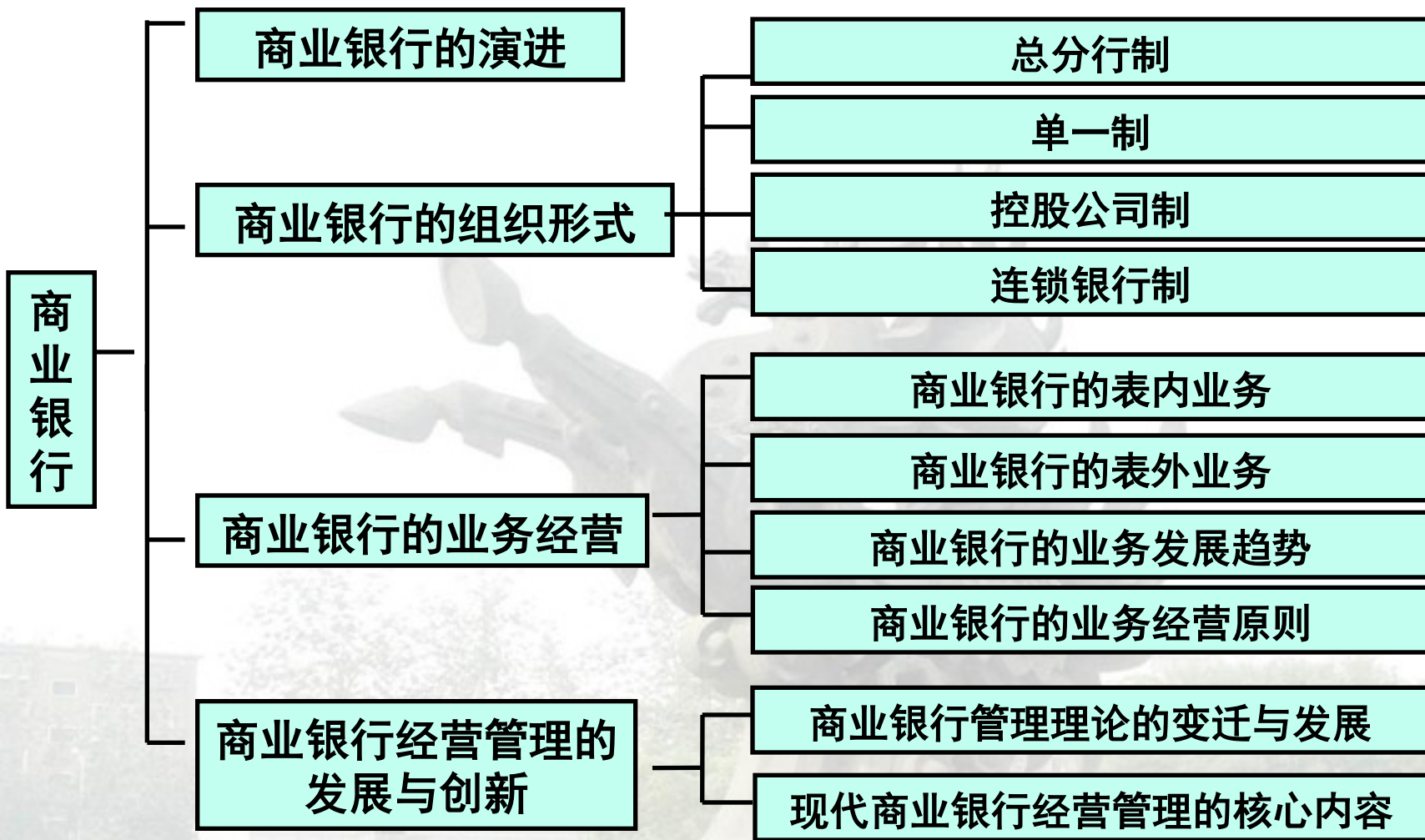
资料来源：2012中国金融年鉴

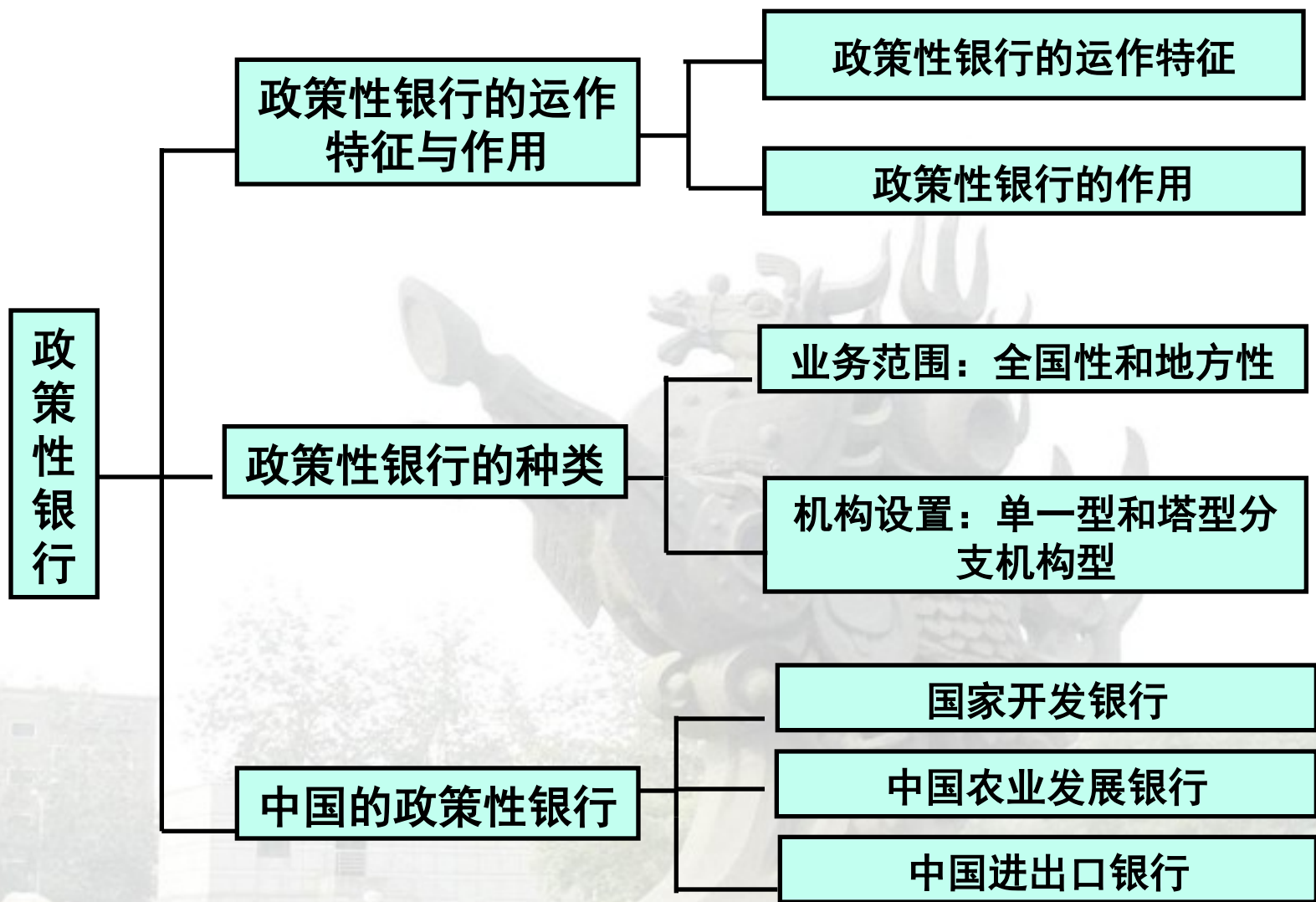


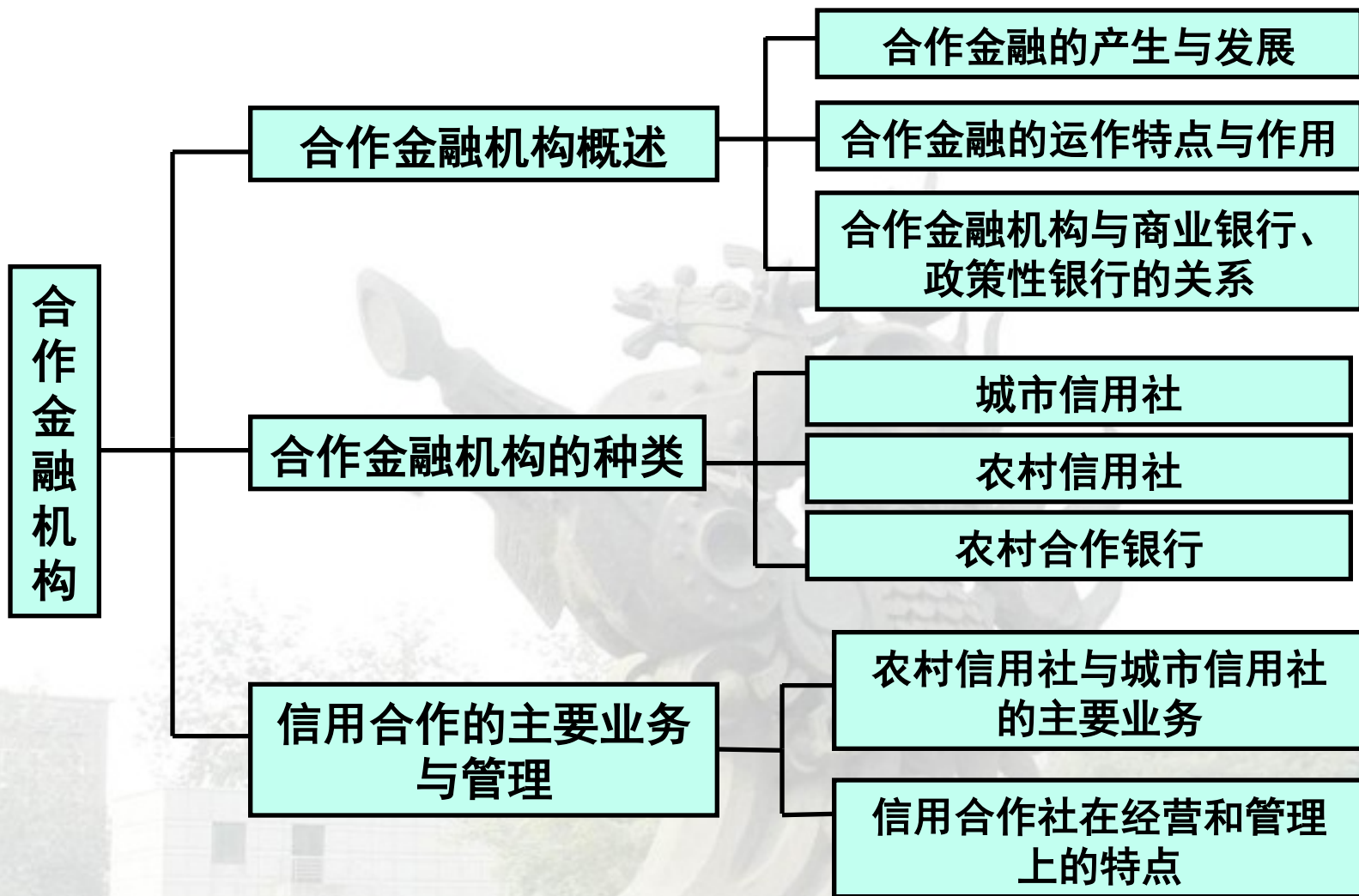
中央财经大学

Central University of Finance and Economics









五级贷款分类内容

- **正常贷款**：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
- **关注贷款**：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
- **次级贷款**：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
- **可疑贷款**：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
- **损失贷款**：在采取所有可能的措施或一切必须的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只收回极少部分。



★存款类金融机构：以接受存款并发放贷款、办理结算为主要业务的金融机构。

▲**主要种类：**按业务目标和投资者不同有多种分类标准

▲**共同特征：**主要发挥融资功能，以存款为主要负债，以贷款为主要资产，以办理转账结算为主要中间业务，直接参与存款货币的创造过程。

▲**商业银行是最早产生的、最具存款类金融机构特点的机构，所以存款类机构也称为银行类金融机构。**



★**商业银行**：存款类金融机构中最具代表性和占比最大的机构。

▲传统意义上的商业银行专指以存款为主要负债、以贷款为主要资产、以支付结算为主要中间业务，并直接参与存款货币创造的金融机构。

▲现代商业银行已成为全面经营货币信用商品和提供金融服务的特殊企业。



★总分行制：商业银行的一种组织形式，是指银行在大城市设立总行，在各地普遍设立分支行并形成庞大银行网络的制度。

▲目前，世界各国的商业银行普遍采用这种制度。

★控股公司制：是指由一家控股公司持有一家或多家银行的股份，或者是控股公司下设多个子公司的组织形式。

▲控股公司制是美国银行业规避管制的一种创新。

▲控股公司制下的各银行具有互补性，使整体经营实力增强。



新中国银行体系的发展

- ▲ 1948—1953年：初步形成阶段。1948年12月1日中国人民银行的成立，标志着新中国银行体系的开始；同时通过没收官僚资本银行、对民族资本银行的赎买和公私合营等社会主义改造，建立起以国有银行为主体的银行体系。
- ▲ 1953—1978年：“大一统”模式下的单一银行体系
- ▲ 1979—1983年9月：以中国人民银行为核心，以工、农、中、建四大专业银行为主体的金融机构体系
- ▲ 1983年9月—1993年：以四大专业银行为主体的银行体系占主导，多种所有制和特色的银行机构初步发展
- ▲ 1994年至今：多元化银行体系的形成与发展



2012年底中国大陆商业银行的发展概况

- 我国银行业金融机构共有法人机构3,747家，从业人员336.2万人，银行业金融机构资产总额113.3万亿元。
- 2012年中国工商银行拥有427356名员工，通过17125个境内机构、383个境外机构和遍布全球的1771个代理行以及网上银行、电话银行和自助银行等分销渠道，向438万公司客户和3.93亿个人客户提供广泛的金融产品和服务。年末总资产175422.17亿元，总负债164137.58亿元，全球排名第3。2012年实现净利润2386.91亿元，较上年增长14.5%，继续稳居全球最盈利银行地位；平均总资产回报率和加权平均权益回报率分别为1.45%和23.02%，处于全球银行业领先水平。
- 中国农业银行境内外机构23472个，从业人员461100位；资产总额132443.42亿元。
- 中国银行机构境内外机构共有11277家，其中中国内地机构10644家，香港澳门台湾及其他国家和地区机构633家。集团员工30.2万人；资产总额12.68万亿元。全球排名第9。
- 中国建设银行共拥有机构14296个，从业人员35.5万人；资产总额139728.28亿元，全球排名第6。
- 中国交通银行共拥有机构2680个，从业人员96259位，资产总额46,111.77亿元，全球排名第30。



中国大陆商业银行的发展概况

- 12家股份制商业银行，从业人员315585人。邮政储蓄银行1家的从业人员116759人。资产总额183794亿元，负债总额173000亿元。
- 144家城市商业银行，从业人员259261人。资产总额123469亿元，总负债115395亿元，所有者权益8075亿元。
- 337家农村商业银行，147家农村合作银行。从业人员275864人。资产规模75586亿元；负债规模69637亿元；所有者权益5949亿元。
- 42家外资银行业金融机构，从业人员44560人。资产总额为23804亿元，负债总额21249亿元。



★**表外业务** (*Off Balance Sheet Business*) :与表内业务相对而言,是指不直接进入资产负债表内的业务,主要有两类:

▲**中间业务**: 业务活动不需要动用资金,与客户之间不发生借贷性的信用关系,而是利用自身的技术、信誉和业务优势为客户提供金融服务,并从中获利.

▲**创新的表外业务**: 是指不直接列入资产负债表内,但同表内的资产业务或负债业务关系密切的业务,又可称为或有资产业务与或有负债业务.



★**信用风险**: 又称违约风险, 指借款人不能按契约规定偿还本息而使债权人受损的风险.

★**市场风险**: 一般是指由于市场价格波动而蒙受损失的可能性.

▲**利率风险**: 是指市场利率变化给商业银行的资产和负债带来损失的可能性.

▲**汇率风险**: 是指商业银行在国际业务中的外汇资产或负债因汇率波动而造成损失的可能性.



★**流动性风险**:指商业银行无法提供足额资金来应付客户的提现或贷款需求时引起的风险.

▲原因: 资产和负债的差额及期限的不匹配.

▲特点: 不确定性强、冲击破坏力大.

★**操作风险**:指由于不完善或有问题的内部程序、员工和计算机系统以及外部事件所造成损失的风险.

▲增强银行的内部控制能力是防范操作风险的有效渠道.



★政策性银行：是指由政府发起或出资建立，按照国家宏观政策要求，在限定的业务领域从事银行业务的政策性金融机构。

▲政策性银行主要有：

全球性： 世界银行集团

区域性： 亚洲开发银行、非洲开发银行、美洲开发银行等

国家政策性银行： 日本国际协力银行、韩国产业银行、德国复兴信贷银行、俄罗斯国家开发银行、中国进出口银行、农业发展银行等



中央财经大学

Central University of Finance and Economics

政策性金融机构的发展概况

▲ 政策性银行的发展概况

- 国家开发银行：机构38个，从业人员8038人；资产总额75203亿元，2008年起进行商业化改革
- 中国进出口银行：机构21个，从业人员2136人；资产总额15590亿元
- 中国农业发展银行：机构2170个，从业人员49294人；资产总额22931亿元

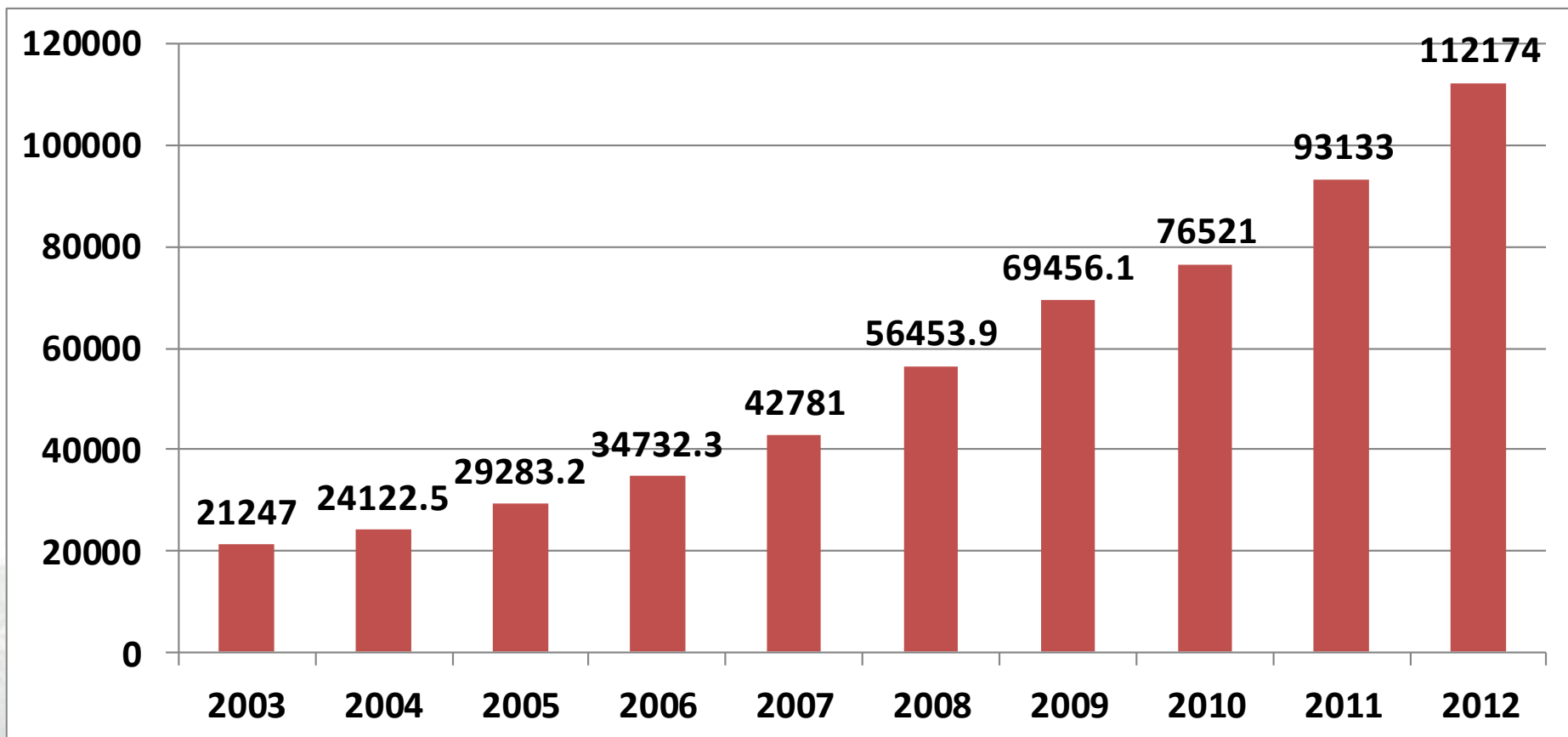
▲ 金融资产资产管理公司的发展概况

- 中国华融、长城、东方、信达、人寿资产管理公司等，主要从事不良资产处置、投资银行和收购、委托业务



2003-2012年政策性银行资产总额

单位：亿元



数据来源：银监会历年年报



中央财经大学

Central University of Finance and Economics