

# 浅析中国银行业发展现状

## 章 卓

### 一、银行业的基本情况

#### (一) 中国银行业基本概述

我国银行业是指中国人民银行,自律组织,监管机构,和在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构、非银行金融机构以及政策性银行。随着我国经济的高速增长,银行业也进入快速发展时期。根据国家统计局统计,截至2014年12月31日,我国全部金融机构本外币各项存贷款余额分别为117.37万亿元和86.79万亿元,在2011年至2014年间的年均复合增长率分别为12.39%和14.25%。

我国个人金融产品和服务需求随着居民收入水平的持续增长而发展迅速。据国家统计局统计,2011年我国全部金融机构人民币消费贷款余额为88,717亿元,2014年为153,660亿元,2011-2014年的年均复合增长率为20.09%,增速明显。

#### (二) 中国银行业的市场格局

目前,我国银行业体系由大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行及其他类金融机构组成。由此列出截至2015年12月31日,我国银行业以及各类机构境内外资产和负债总额的情况:大型商业银行资产总额3078989亿元,占银行资产总额的41%;负债总额2846942亿元,占银行负债总额的40%。股份制商业银行资产总额1403270亿元,占总额的18%;负债总额1316173亿元,占总额的19%。城市商业银行资产总额829220亿元,占总额的11%;负债总额772635亿元,占总额的11%。其他类金融机构资产总额2281755亿元,占总额的30%;负债总额2097795亿元,占总额的30%。(数据来源:中国银监会)

1、大型商业银行。由此可看出在我国大型商业银行占据很大比例,自成立以来都是个人客户以及机构的主要融资途径。大型商业银行包括中国建设银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、交通银行。到2015年12月31日为止,大型商业银行的资产总额和负债分别占全国银行业资产总额和负债总额的41%和40%。(资料来源:万德数据库)

2、股份制商业银行。截至2015年12月31日,我国境内共有12家股份制商业银行,这些批准在全国范围内进行商业银行活动。股份制商业银行包括交通银行、招商银行、兴业银行、华夏银行、深圳发展银行、广东发展银行、上海浦东发展银行、民生银行、中信实业银行、恒丰银行、光大银行、浙江商业银行。截至到2015年12月31日,股份制商业银行的资产总额和负债总额分别占全国银行资产总额和负债总额的18%和19%。

3、城市商业银行。城市商业银行通常在获得经营许可的地域范围内各类业务,部分商业银行获准在所地以外的区跨经营。近年来城市资本实力增速迅猛,资产质量也持续提高。截止2015年12月31日,城市商业银行的资产总额和负债总额均占全国银行资产总额和负债总额的11%。

4、其他类金融机构。其他类金融机构包含政策性银行及国家开发银行、农村合作银行、农村商业银行、城市信用社、农村信用社、外资银行、新型农村金融机构、邮政储蓄银行、非银行金融机构等。截至2012年12月31日,其他类金融机构的资产总额和负债总额占全国银行资产总额和负债总额的30%。

### 二、银行业的发展环境分析

#### (一) 国际银行业的发展趋势带来的影响

由于全球经济一体化、区域货币一体化、金融市场自由化和现代信息技术的持续提高,全球银行业的运作模式、制度结构和竞争格局正在发生重大变革。当前全球银行业的发展趋势主要体现在以下方面:1、银行业的竞争与发展日趋全球化;2、逐步向金融综合化经营模式转变;3、银行业金融创新速度加快,专业化要求提高。最近这几年,银行业的金融创新持续加速,也不断提高了对专业化程度的要求,银行越来越注重市场细分、客户细分、产品以及服务的细分;4、国际金融监管加强,重视防御系统性风险。2008年由美国次贷危机引发的金融海啸波及全球,对世界实体经济的影响一直延续至今,全球银行业愈加注重谨慎经营、加强监管以及预防系统性风险,实施更广泛而严格的风险审

查,商业银行自身风险识别、计量和控制的技术水平也进一步提高。商业银行更加重视公司治理、内控与合规管理,重新审视并强化公司治理功能。全球银行业去杠杆化趋势显著,杠杆水平的降低促使全球银行业的整体增长趋势变缓,某些大型国际商业银行都调整他们的战略思维,谨慎看待扩张规模,进而寻求特有竞争优势,力求资产负债平衡与持续经营将逐渐成为商业银行经营管理的重心。

#### (二) 国内宏观经济环境的影响

自2011年下半年以来,宏观经济进入下行周期给整个银行业的经营管理带来挑战。宏观经济这种周期性波动是一直存在的,作为现代经济体系的核心企业,银行有着典型的宏观经济周期。国家宏观调控政策的实施,将越来越多地通过金融体系特别是商业银行来实现,商业银行既是调控的对象,也更多地承担了调控工具的部分角色。

银行业的持续发展有赖于稳定的宏观经济环境。2012年以来,我国经济增长速度从高速增长转为中高速增长,经济增长目标由8%下调至7.5%,中国经济已告别超高速增长期,进入中高速增长新阶段。经济形势“新常态”不仅影响商业银行的外部经营环境,也促进了银行业的经营管理策略的转变创新。当前国内银行业的发展趋势主要体现在以下方面:

1、改革创新深入推进,特色化经营初显成效。银行业金融机构资产负债规模持续增长,盈利能力保持稳定,资产质量总体保持稳定。但由于经济增速放慢、结构调整加快、解决产能过剩以及金融改革深入进展等影响,银行业金融机构也面临流动性短期波动增加、信用风险上升等危机。面对多重挑战和压力,银行业金融机构结合自身实际和发展要求,有针对性地加快了经营模式转变和战略转型。

2、资产规模稳步增长,资产结构逐步优化。中国银行业一直保持稳定增长的趋势,执行国家的宏观调控政策,资产总额冲破了150万亿元,同比增长13.27%。各类银行资产份额继续发展均衡,非信贷类资产所占占比略微上升,不良贷款稍稍回升。但是总体比较平稳。由于迅速推进的利率市场化的原因,人民币贷款利率上升态势较为明显。为了保证资产业务的健康发展,银行业将加快资产结构调整,加快资产业务转型。

3、负债增速明显放缓,存款理财化倾向加强。由于国内外多变的宏观经济形势、迅速发展的互联网金融和变化的利率市场等因素的作用,各类机构的负债增速出现分化,人民币对公存款增速稍稍上涨,企业活期存款占比小幅回落;人民币个人存款业务稳步发展,并呈现波动性,个人活期存款占比持续小幅下降;由于分化的负债成本,存款“理财化”的趋势得到加强。另外,外币存款总额的增速逐渐缓慢,各类外币存款增长出现分化。银行业会推动客户重心“下降”,使得负债业务来源的途径扩大,业务流程更快的优化,提升吸收存款的能力。

4、中间业务全面提速,运行特点凸显转型方向。2013年以后,银行业加快了中间业务的发展和创新,16家上市商业银行中间业务收入总额、占比和增长速度都出现回升趋势。然而受自身因素和环境的制约,股份制和大型两大类型商业银行在中间业务发展之间出现差异,两者都有其优势。

5、全面风险管理能力逐渐增强,风险状况基本稳定,但部分行业和领域信用风险特征比较突出。2013年以后,银行业信贷资产的质量整体平稳,整体拨备水平比较高,资本比较充裕,信用风险管理水平比较好。但是行业和部分领域信用风险特征比较突出,光伏、船舶、钢铁等存在剩余的产能,行业不良贷款余额增长比较迅速,新增加的不良贷款仍然分布在长江三角洲等领域,企业信用风险比较集中在沿海地区,因为那里民营经济比较发达。流动性风险和市场风险制度建设持续加强,合规及操作风险管理在文化建设方面成效明显,案件治理和风险控制能力显著提升。(作者单位:上海大学)

#### 参考文献:

- [1] 陈伟光,黄涛.西方商业银行差异化战略及对中国的启示[J].广东外语外贸大学学报,2009(1).

作者简介:章卓(1992-),女,汉族,安徽人,学生,硕士,上海大学,研究方向:会计。