

## 考点 10: 银行类金融机构

### 一、银行的产生与发展

- 1、银行的产生与发展是经济、贸易发展和繁荣的结果,是同商品经济发展水平相适应的。
- 2、货币经营业是现代银行业的前身。
- 3、早期的银行业多具有高利贷性质。
- 4、现代银行通过两条途径形成:一是从高利贷性质的银行演变而来;二是根据资本主义原则组建的新式股份制银行。后者是现代银行的主流类型。

### 二、银行经营的特殊性

作为金融机构,银行是以某种方式吸收资金,并以某种方式运用资金的企业。它具有一般企业的共同特征,通过生产经营活动追求最大化利润。同时,作为经营货币资金的特殊企业,它和一般企业相比,又有其特殊的利益和特殊的风险。

银行经营具有特殊利益。银行的特殊利益大致可以概括为两点:

- 一是从行业特点得到好处,即不需要投入很多的自有资本即可进行经营活动,并可获取可观的收益;
- 二是从国家干预以及与国家政权的密切关系中得到的好处。

银行经营也存在特殊风险。作为经营货币信用的特殊企业,银行与客户之间是一种以借贷为核心的信用关系,相互之间不象一般的商品买卖关系那样表现为等价交换,而是表现为以信用为基础,以还本付息为条件的借贷。即银行以存款方式向公众负债、以贷款方式为企业融通资金,银行经营活动的这种特殊性,在激烈的竞争中会产生特殊风险:

- 一是信用风险。即借款人不能或不愿意按期偿还贷款而使银行遭受损失的可能性。
- 二是经营风险。当银行资产与负债的安排在总量上或期限结构上出现失衡时,会直接造成银行的经营风险。
- 三是公信力风险。银行能吸收不同期限和不同数量的资金,是基于公众对银行的信任,一旦失去公众的信任,马上就会挤兑存款,当银行无法应对众多存款人的挤兑时,破产便在所难免。
- 四是竞争风险。在电子科技已广泛应用于银行业务研发之中的今天,信息传播速度日益加快,银行业在提供的产品中所包含的经营、管理、价格以及其他因素方面都将面临更为广泛的竞争。

### 三、银行类金融机构的种类

- 1、中央银行。是在商业银行业务的基础上发展形成的,它是一国最高的货币金融管理机构,其特点可概括为“发行的银行”、“国家的银行”、“银行的银行”。
- 2、商业银行。是指从事各种存款、放款和汇兑结算等业务的银行。商业银行的特点是可开支票的活期存款在所吸收的各种存款中占相当高的比重,商业银行存放款业务可以派生出活期存款,增加货币供应量,所以通常被称为“存款货币银行”,各国都非常重视对商业银行行为的调控和管理。
- 3、政策性或专业银行。是指专门从事指定范围内的金融业务、提供专门金融服务的银行。专业银行一般有其特定的客户群和业务范围。目前各国主要的政策性或专业银行有:投资银行、不动产抵押银行、开发银行、储蓄银行和进出口银行等。
- 4、信用合作机构。由于信用合作机构也是以吸收存款为主要负债,发放贷款为主要资产,同时也办理结算等中间业务的金融机构,故许多国家也将其列入银行类或存款类金融机构之中。

### 四、商业银行的外部组织形式

- 1、总分行制。

2、单一银行制。

3、控股公司制。

4、连锁银行制。

## 五、商业银行的经营体制

商业银行的经营体制主要有职能分工型和全能型两种。

职能分工型又称分业经营模式,是指在金融机构体系中,各个金融机构从事的业务具有明确的分工,各自经营专门的金融业务,有的专营长期金融业务,有的专营证券业务,或信托、保险等业务。在这种模式下,商业银行主要经营银行业务,特别是短期工商信贷业务,与其它金融机构相比,只有商业银行能够吸收使用支票的活期存款。

全能型模式又称混业经营模式,在这种模式下的商业银行可以经营一切银行业务,包括各种期限的存贷款业务,还能经营证券业务、保险、业务、信托业务等,早期的银行都是全能型的。与职能分工模式下的商业银行相比,全能型商业银行业务领域更加广阔,通过为客户提供全面多样化的业务,可以对客户进行深入了解,减少贷款风险,同时银行通过各项业务的盈亏调剂,有利于分散风险,保证经营稳定。

商业银行究竟采用何种模式是由一国金融体制决定的。自 20 世纪 70 年代后,特别是近 10 年来,随着金融业竞争日趋激烈,商业银行在狭窄的业务范围内利润率不断降低,越来越难以抗衡其它金融机构的挑战,为此商业银行不得不突破原有的业务活动范围,增加业务种类,在长期信贷领域和投资领域开展业务,其经营不断趋向全能化和综合化;同时,许多国家金融管理当局也逐步放宽了对商业银行业务分工的限制,在一定的程度上促进了这种全能化和综合化的趋势。

## 六、商业银行的主要业务

从商业银行资产负债表的构成来看,主要有负债、资产业务;不进入资产负债表的还有中间业务和表外业务。

商业银行的负债业务是银行吸收资金形成其资金来源的业务,包括存款负债、其他负债、自有资本。存款负债是指商业银行吸收的各种活期存款、定期存款和储蓄存款,它是银行资金来源中的最主要部分。其他负债是指商业银行的各种借入款,属于主动型负债。从严格意义上讲,银行资本应属净值,不应算在负债之内,之所以将其列入负债方,只是为了表明它与各种负债共同构成了银行的资金来源,所以不要因此而将银行的债权与所有权相混淆。

商业银行资产业务即银行运用资金的业务,主要有现金资产、信贷资产和投资三大类。现金资产包括库存现金、存放在中央银行的超额准备金、存放在同业的存款以及托收中现金。信贷资产是指银行发放的各种贷款,属于银行传统的资产业务。商业银行的投资是指商业银行购买有价证券的活动,这既是商业银行为了获取收益的需要,也是分散化经营、降低风险、减少资本损失和增加资产流动性的要求。

中间业务是指商业银行在资产负债业务以外开展的一些提供服务、旨在收取手续费的业务。这类业务通常与资产负债业务有着十分紧密的联系,一方面它产生于资产负债业务,另一方面,具有扩大资产负债业务规模的目的和作用。传统的中间业务主要是结算业务、承兑业务、保管业务等,后又发展了代理业务、信托业务、信用卡业务、理财业务、信息咨询业务等。

表外业务顾名思义是商业银行资产负债表上所未曾反映的业务。这些业务虽然不反映在商业银行的资产负债表上,却能影响银行当期损益,因而是其经营活动中不可分割的组成部分。表外业务有广义和狭义之分。广义表外业务包括银行中间业务,狭义表外业务主要包括各种担保性业务、承诺性业务(回

购协议、信贷承诺、票据发行便利)和金融衍生工具交易(期货、期权、互换合约)三个主要类别。

## 七、商业银行业务经营的原则

商业银行经营管理所遵循的基本原则是:盈利性、流动性和安全性,简称“三性”原则。

商业银行经营的三个原则既是相互统一的,又有一定的矛盾。如果没有安全性,流动性和盈利性也就不能最后实现;流动性越强,风险越小,安全性也越高。但流动性、安全性与盈利性存在一定的矛盾。一般而言,流动性强,安全性高的资产其盈利性则较低,而盈利性较强的资产,则流动性较弱,风险较大,安全性较差。由于三个原则之间的矛盾,使商业银行在经营中必须统筹考虑三者关系,综合权衡利弊,不能偏废其一。一般应在保持安全性、流动性的前提下,实现盈利的最大化。

## 八、商业银行风险管理

商业银行在经营管理中面临着许多风险,主要有经营风险、市场风险、国家政策风险和主权风险等,这就要求商业银行要加强风险管理。

商业银行风险管理主要有三个方面的内容:风险识别、风险衡量和风险控制。

目前常用的风险管理方法有:风险价值法、信贷矩阵系统、风险调整的资本收益法、全面风险管理法、资产组合调整法等。

## 九、政策性银行及其表现特征

政策性银行是指由政府投资建立,按照国家宏观政策要求在限定的业务领域从事信贷融资业务的政策性金融机构,其业务经营目标是帮助政府发展经济,促进宏观经济正常运行。政策性银行在业务经营活动中通常表现出以下特点:

- 1、不以盈利为业务经营目标。
- 2、资金运用有特定的领域和对象。
- 3、不以吸收存款为主要资金来源。
- 4、不设立分支机构。

一国是否设立政策性银行取决于经济制度和经济与金融发展水平。

我国目前的政策性银行主要有:中国国家开发银行、中国农业发展银行和中国进出口银行。

## 十、信用合作机构及其作用

信用合作机构是由个人集资联合组成的以互助为主要宗旨的合作金融组织,又称信用合作社。作为群众性信用合作组织,信用合作社的主要资金来源是合作社成员交纳的股金、公积金和吸收的存款。

信用合作社在现代经济中的作用主要表现在如下两个方面:

- 1、增强个体经济在市场竞争中的生存能力。
- 2、降低个体经济获取金融服务的交易成本。

信用合作社又可分为城市信用合作社和农村信用合作社。