

中国基金业协会
AMAC

ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



商业银行与业务

讲师：沈双欣



中国基金业协会
AMAC

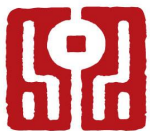
ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



银行是什么

1. 银行是家门口的存钱、取钱的地方？
2. 银行都是国家的？
3. 银行都差不多？
4. 银行赚得都是黑心钱？
5. 银行是铁饭碗？



中国基金业协会
AMAC

ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



商业银行概述

商业银行是最典型的银行，以盈利为目的，主要以吸收存款和发放贷款形式为工商企业提供融资服务并办理结算业务的金融企业。

商业银行具有如下特点：

商业银行是金融企业，是承担着资金融资职能的企业；

商业银行是以盈利为目的的企业，它的经营目标是利润最大化，中央银行和政策性银行一般不以盈利为目的；

商业银行的经营范围广泛，业务种类齐全，是唯一能够吸收活期存款的金融机构。非银行金融机构经营范围窄，经营不完全的信用业务，或不以银行信用方式融通资金。



中国基金业协会
AMAC

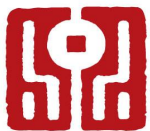
ICBC  工银瑞信
投资者教育基地



银行的业务

银行业务的本质是什么？

答案在历史与常识里



中国基金业协会
AMAC

ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



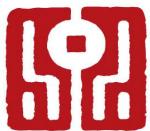
银行的业务

银行的业务大致分为三类，即资产业务、负债业务和中间业务。

1、资产业务主要包括贷款业务、贴现业务、投资业务、同业拆出业务，是指商业银行吸收资金运作并赚取利息收入或投资收益的活动。这里需要指出，央行有时发文降低存款准备金率，即减少了商业银行存放央行的款项，增加了商业银行可运作资金的额度的行为。

2、负债业务主要包括存款（储蓄）业务、同业拆入、发行债券业务，是指商业银行凭借金融牌照合规借入拥有使用权的资金的行为。这里需要指出，央行有时发文降低再贴现/再抵押利率，就是指央行试图降低商业银行从央行拆入资金的成本，对银行及借款企业构成利好。

3、中间业务是指商业银行在表外，利用自身的网络、信息、信用或者牌照优势，为客户提供中介或代理的角色，通常实行有偿服务，主要包括担保、代理、顾问、收付款等业务，也可以称之为非利息收入的业务，就是大家可以在年报中看到利息、非利息收入。粗糙地说，客户在商业银行被收取的一切费用，均为中间业务收入。基于以上三种业务，银行的利润主要由存贷息差和中间业务收入构成，截止目前，存贷息差仍是银行主要的利润来源，但中间业务收入占比随着利率市场化改革的进行，近三年逐年上升。



中国基金业协会
AMAC

ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



银行的业务

商业银行资产业务，是指商业银行运用资金的业务，也就是商业银行将其吸收的资金贷放或投资出去赚取收益的活动。

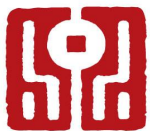
商业银行的资产结构具有以下特点：

- 第一，金融资产占据了绝大部分的比重；
- 第二，各项贷款是最重要的盈利性资产；
- 第三，现金类资产是银行最有意义的资产。

商业银行盈利状况如何、经营是否成功，很大程度上取决于资金运用的结果，其中以贷款和投资最为重要。金融行业之所以称银行为“金主”，银行的资金投资规模无与伦比也是一大原因。

贷款，即按一定利率和确定的期限贷出货币资金的信用活动，是商业银行资产业务中最重要项目，在资产业务中所占比重最大，因此存贷款之间的利差是商业银行最重要的利润来源之一。常见的贷款形式主要有：信用贷款、普通借款限额、透支贷款、备用贷款承诺、消费者贷款、票据贴现贷款、保证书担保贷款等。

商业银行的投资业务按照所投标的类型的不同可以分为标准化资产业务与非标准化资产业务。标准化资产是指在银行间市场、交易所市场等公开市场发行及转让的资产，以债券为典型代表；除此之外均为非标准化资产，例如各种受益权和结构化产品。



中国基金业协会
AMAC

ICBC  工银瑞信

投资者教育基地

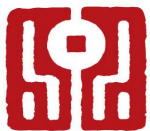


银行的业务

商业银行中间业务是指其从事的不在资产负债表内反映的业务，商业银行中间业务收入是指各类中间业务所带来的营业收入。由于中间业务不占用银行自有资金，经营风险较小、相对可持续发展，中间业务收入及其占营业收入的比重被认为是衡量商业银行收入结构优劣的重要指标。

发达国家商业银行中间业务收入占其营业收入比重一般在40%以上，欧洲一些全能银行更高达70%以上，而我国商业银行目前一般为20%左右，主要原因在于国内商业银行的盈利模式仍然以传统的利差收入为主导。国内商业银行仍然以利差收入为主要盈利模式，一方面是由于商业银行大多为国有体制背景，缺乏积极创新推动的动力，另一方面是由于我国金融业实行分业经营，银行拓展业务的空间有限。

中间业务大体上分为支付结算类中间业务、银行卡业务、代理类中间业务、担保类中间业务、承诺类中间业务、交易类中间业务、基金托管业务、咨询顾问类业务和其他类中间业务。中间业务资本占用少、风险小、客户黏性高、收益稳定性强，其发展水平的高低，很大程度上已成为衡量一家银行客户服务能力、市场竞争能力和金融创新能力的显著标志。



中国基金业协会
AMAC

ICBC 工银瑞信

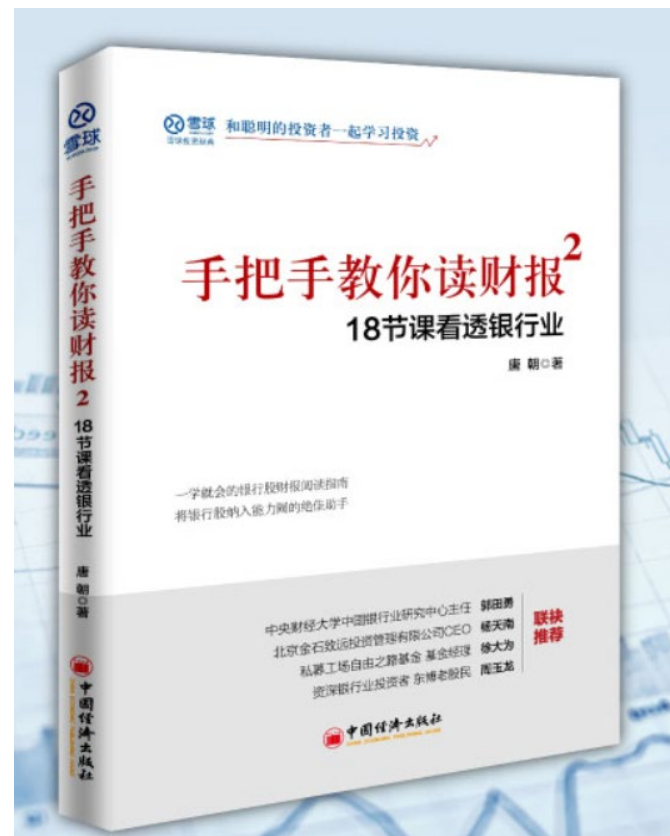
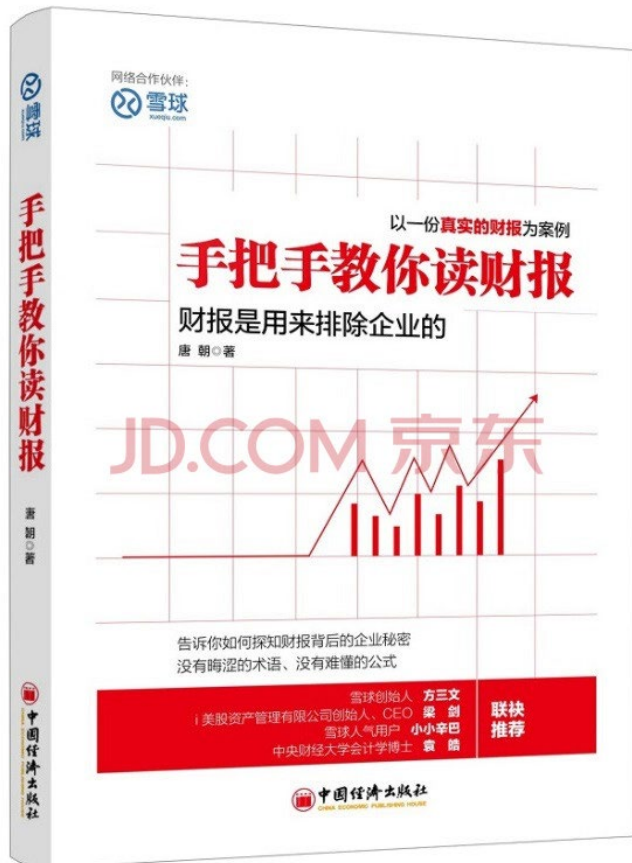
投资者教育基地



推荐——《手把手教你读财报》

不同的人，都可以从财务报表中获得有用的信息。

财报里有95%的答案



	2020	2019
全年经营成果 (人民币百万元)		
利息净收入 ⁽¹⁾	646,765	632,217
手续费及佣金净收入 ⁽¹⁾	131,215	130,573
营业收入 ⁽¹⁾	882,665	855,428
业务及管理费	196,848	199,050
资产减值损失	202,668	178,957
营业利润	391,382	390,568
税前利润	392,126	391,789
净利润	317,685	313,361
归属于母公司股东的净利润	315,906	312,224
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 ⁽²⁾	314,097	310,502
经营活动产生的现金流量净额	1,557,616	481,240
于报告期末 (人民币百万元)		
资产总额	33,345,058	30,109,436
客户贷款及垫款总额	18,624,308	16,761,319
贷款减值准备 ⁽³⁾	531,161	478,730
投资	8,591,139	7,647,117
负债总额	30,435,543	27,417,433
客户存款	25,134,726	22,977,655
同业及其他金融机构存放款项	2,315,643	1,776,320
拆入资金	468,616	490,253
归属于母公司股东的权益	2,893,502	2,676,186
股本	356,407	356,407
核心一级资本净额 ⁽⁴⁾	2,653,002	2,457,274
一级资本净额 ⁽⁴⁾	2,872,792	2,657,523
总资本净额 ⁽⁴⁾	3,396,186	3,121,479
风险加权资产 ⁽⁴⁾	20,124,139	18,616,886
每股计 (人民币元)		
每股净资产 ⁽⁵⁾	7.48	6.93
基本每股收益 ⁽⁶⁾	0.86	0.86
稀释每股收益 ⁽⁶⁾	0.86	0.86

	2020	2019
盈利能力指标 (%)		
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	1.00	1.08
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	11.95	13.05
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	11.88	12.98
净利息差 ⁽³⁾	1.97	2.12
净利息收益率 ⁽⁴⁾	2.15	2.30
风险加权资产收益率 ⁽⁵⁾	1.64	1.75
手续费及佣金净收入比营业收入	14.87	15.26
成本收入比 ⁽⁶⁾	22.30	23.27
资产质量指标 (%)		
不良贷款率 ⁽⁷⁾	1.58	1.43
拨备覆盖率 ⁽⁸⁾	180.68	199.32
贷款拨备率 ⁽⁹⁾	2.85	2.86
资本充足率指标 (%)		
核心一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.18	13.20
一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.28	14.27
资本充足率 ⁽¹⁰⁾	16.88	16.77
总权益对总资产比率	8.73	8.94
风险加权资产占总资产比率	60.35	61.83



中国基金业协会
AMAC

ICBC  工银瑞信

投资者教育基地

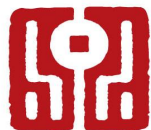


浦发银行(600000) 资产负债表

单位: 万元

报表日期	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
资产					
现金及存放中央银行款项	42,468,800.00	39,185,800.00	38,858,900.00	44,372,300.00	43,834,800.00
存放同业款项	9,832,600.00	10,119,600.00	10,553,200.00	9,428,400.00	11,657,000.00
拆出资金	18,797,500.00	16,692,300.00	14,895,700.00	14,225,100.00	10,553,000.00
贵金属	3,200,400.00	2,418,200.00	1,502,600.00	1,047,500.00	830,300.00
交易性金融资产	45,923,900.00	44,199,000.00	43,433,900.00	39,566,800.00	36,743,000.00
衍生金融工具资产	7,251,500.00	3,955,200.00	4,024,600.00	4,327,400.00	4,901,100.00
买入返售金融资产	318,300.00	167,800.00	50,000.00	1,157,300.00	1,011,800.00
应收利息	—	—	—	—	3,197,200.00
发放贷款及垫款	369,797,200.00	372,771,300.00	361,253,300.00	356,091,000.00	345,956,400.00
代理业务资产	—	—	—	—	—
可供出售金融资产	—	—	—	—	—
持有至到期投资	106,906,500.00	122,991,600.00	127,105,200.00	114,424,900.00	—
长期股权投资	208,900.00	196,500.00	199,500.00	196,800.00	196,400.00
应收投资款项	—	—	—	—	—
固定资产合计	2,951,000.00	2,820,500.00	2,640,300.00	2,649,200.00	2,535,400.00
无形资产	1,017,700.00	994,500.00	996,700.00	996,200.00	981,000.00
商誉	698,100.00	698,100.00	698,100.00	698,100.00	698,100.00
递延税款借项	3,970,200.00	3,729,700.00	4,065,100.00	3,687,700.00	3,358,200.00

与中央银行业务
同业业务
自营投资
放贷业务



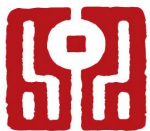
中国基金业协会
AMAC

ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



负债						
向中央银行借款	19,556,000.00	19,517,000.00	与中央银行业务	18,906,600.00	22,100,300.00	24,272,000.00
同业存入及拆入	105,942,500.00	104,469,000.00	同业业务	122,529,800.00	121,639,100.00	106,933,800.00
其中：同业存放款项	89,205,200.00	81,615,200.00		108,825,000.00	106,776,900.00	93,206,100.00
拆入资金	16,737,300.00	22,853,800.00		13,704,800.00	14,862,200.00	13,727,700.00
衍生金融工具负债	7,203,400.00	3,958,400.00		4,132,100.00	4,279,300.00	4,523,900.00
交易性金融负债	3,977,800.00	3,964,900.00		1,996,000.00	3,491,200.00	3,611,300.00
卖出回购金融资产款	20,596,100.00	12,802,600.00		10,286,800.00	11,956,400.00	9,358,900.00
客户存款(吸收存款)	370,017,200.00	369,752,800.00	存款业务	356,676,800.00	325,331,500.00	327,460,700.00
应付职工薪酬	1,465,700.00	1,176,800.00		1,181,800.00	1,048,700.00	1,112,300.00
应交税费	2,322,900.00	1,924,200.00		2,509,200.00	2,159,500.00	1,730,200.00
应付利息	—	—		—	—	3,707,000.00
应付账款	—	—		—	—	—
代理业务负债	—	—		—	—	—
应付债券	86,840,600.00	89,652,000.00		80,035,700.00	84,144,000.00	74,558,800.00
递延所得税负债	63,600.00	63,900.00		63,900.00	64,300.00	65,000.00
预计负债	647,400.00	466,900.00		418,900.00	474,700.00	438,400.00



中国基金业协会
AMAC

ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



银行业务的几点补充

表外业务

除了可以反应在资产负债表上的业务，银行还有大量不能反应在资产负债表上的业务。

这种业务被称为表外业务，也被称为是中间业务，指的是：不构成商业银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入的业务。典型的一个业务就是担保业务。

由于没有体现在资产负债表上，我们平时很难发现这类业务的风险，所以表外业务也一直是银行监管的重点。

影子银行

银行主要从事的业务是存贷款业务。但是要拿到银行的贷款，是有一系列的限制条件的。如果拿不到银行贷款，很多企业和机构就会想很多办法。所以影子银行业务分为两种：

第一种，不是银行，却在做银行的事情。比如信托、资管、保险公司，他们都不是银行，但是却给企业放贷，那么这时他们就成为了影子银行。

第二种，一些银行通过这些机构做了一些业务，虽然表面上不是放贷，但实际的性质等同于贷款，这就是商业银行做的影子银行业务。

第一种很好理解。第二种，我们举个例子。

还是以A公司为例，A不满足银行的借款要求。但是银行为了留住A这个客户。

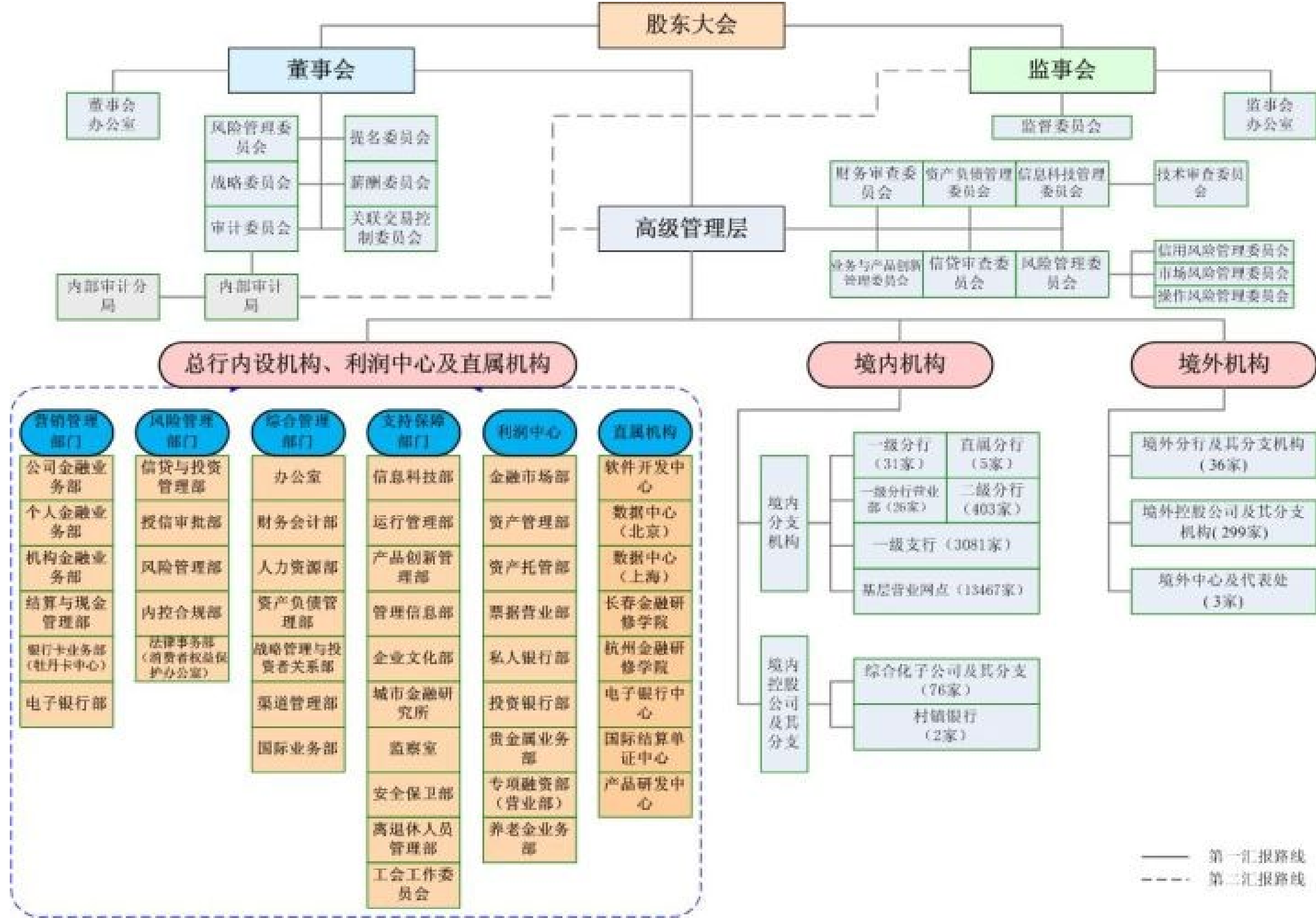
让A公司找一个信托公司，弄一个A公司的资产为标的的信托产品。

银行可以把这个业务做成表内的，也可以做成表外的。

表内的，就是银行自己投资这个业务，此时就记录在了自营投资的项目中。

表外的，银行可以来销售这个资产，但其实这个资产并不是一个非常好的资产。

银行中间的销售业务，没有体现在资产负债表中，但是这个业务依然有巨大的风险，只是把风险转移给了投资者。不管哪种方法，此时的目的就是为了放贷，因此风险还是非常大的。



股东大会

董事会

监事会

高级管理层

总行内设机构、利润中心及直属机构

境内机构

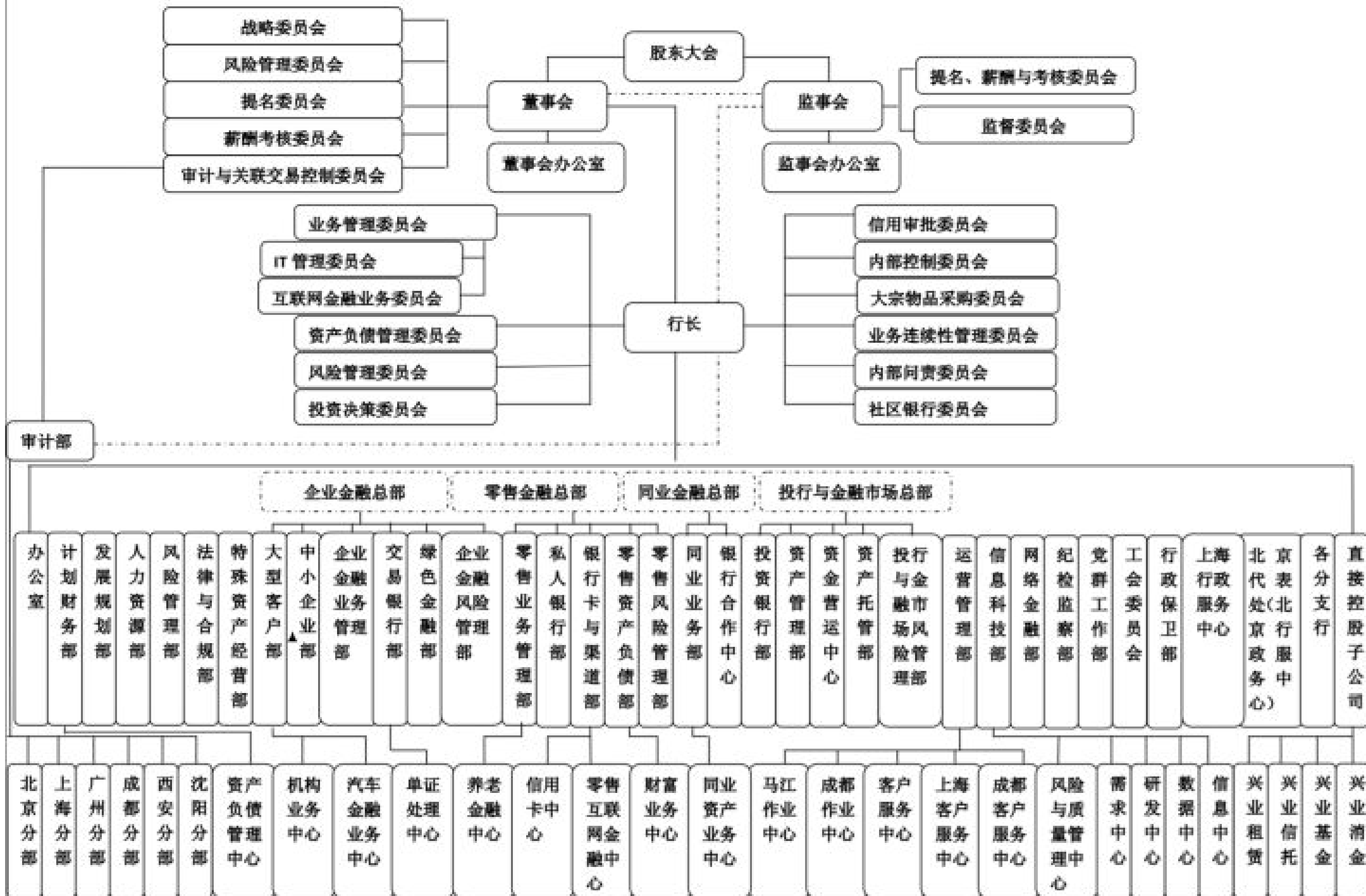
境外机构

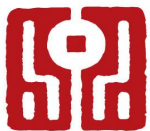
营销管理部门	风险管理部门	综合管理部门	支持保障部门	利润中心	直属机构
公司金融业务部	信贷与投资管理部	办公室	信息科技部	金融市场部	软件开发中心
个人金融业务部	授信审批部	财务会计部	运行管理部	资产管理部	数据中心(北京)
机构金融业务部	风险管理部	人力资源部	产品创新管理部	资产托管部	数据中心(上海)
结算与现金管理部	内控合规部	资产负债管理部	管理信息部	票据营业部	长春金融研修学院
银行卡业务部(牡丹卡中心)	法律事务部(消费者权益保护办公室)	战略管理与投资者关系部	企业文化部	私人银行部	杭州金融研修学院
电子银行部		渠道管理部	城市金融研究所	投资银行部	电子银行中心
		国际业务部	监察室	贵金属业务部	国际结算单证中心
			安全保卫部	专项融资部(营业部)	产品研发中心
			离退休人员管理部	养老金业务部	
			工会工作委员会		

境内分支机构	境内控股公司及其分支	境外分行及其分支机构	境外控股公司及其分支机构	境外中心及代表处
一级分行(31家)	综合化子公司及其分支(76家)	境外分行及其分支机构(36家)	境外控股公司及其分支机构(299家)	境外中心及代表处(3家)
直属分行(5家)	村镇银行(2家)			
一级分行营业部(26家)				
二级分行(403家)				
一级支行(3081家)				
基层营业网点(13467家)				

—— 第一汇报路线
 - - - - 第二汇报路线

本行组织架构图





中国基金业协会
AMAC

ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



办公室

负责组织实施各项规章制度，组织分行重要工作会议、分行行长办公会议等；
综合协调各项工作、基础设施的维护、与外部建立良好的公共关系，维护分行的利益与形象；
统一全局、统一部署各项职责，并对所辖机构的绩效做出管理与评价；
对辖内各项业务进行审核、进行大额资本性支出的管理及投资决策，并监测其执行情况。

公司银行业务管理部

对分行公司的发展计划与年度经营计划予以组织落实；
开展市场调研与同业产品分析，实施公司银行产品属地化创新与优化；
推进分行队伍建设、积极维护目标客户、实现分行品牌的经营与市场推广；
统计、分析报告业务经营状况，构建公司业务信息管理平台并组织各种培训计划、开展各类岗位资格考试等。

个人银行发展管理部

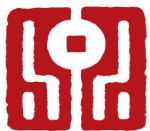
对分行个人信贷业务进行日常管理，并推荐各项目标经营计划的落实；
制定细化的准入标准与准入程序，逐步建立评价、退出机制；
其它与个贷相关的业务。

风险管理部

负责分行风险政策管理、流程管理和贷后检查；
制定分行风险管理的实施细则和具体规定，督促、分析并及时提出调整建议；
负责分析业务授权管理工作、组织实施分行信贷业务转授权；
其它与风险状况相关的业务工作。

营业部

根据要求，制定并撰写营业部发展规划、年度工作计划等；
完成各条业务线的运营与审核处理；
组织落实营业部岗位操作流程，做好相关业务的检查、监督、辅导工作；
合理、科学地进行岗位设置和人员分工，落实要害岗位人员管理，并组织业务知识与技能培训；



中国基金业协会
AMAC

ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



商业银行岗位

柜员：绝大多数进银行的应届毕业生开始的地方，平均薪酬属于最低的一档。

零售客户经理：从柜台毕业之后转职的去向，一部分仍在网点大堂工作，另一部分在理财室，主要负责个人客户的贷款及理财业务。

对公客户经理：压力是银行前台岗位中最大的。待遇方面，下限极低上限极高，一个优秀的客户经理拿得比支行行长高是一件很正常的事。不过需要有持续拓展新客户的能力，如果没有资源，很难做到头部。

柜台主管：属于竞争性岗位。负责柜台内的方方面面以及高风险业务的授权，往往都是从业时间较长、经验丰富的老员工。

支行行长：统筹管理支行方方面面，在有限的范围内有财权，一般没有人事权。多数情况下就是一名大客户经理。压力大，待遇好。

公司部产品经理/零售部产品经理：主要工作就是上传下达、统计、督办、指导支行开展业务和扮演信贷流程中的一个不那么重要的中间环节。

计划财务部：负责各种报账、各种核算。

国际业务部：门槛较高，英语要好，可以学到非常多的干货，每天工作都在挑战自己的舒适区。

风险控制部/审批部：属于银行的核心部门，全行的信贷业务都得过风险部，接触大量的业务和案例，对提升自我有非常大的帮助。门槛高，每年各种资格考试，包括分行级和总行级的。

信息科技岗：一种是总行直属的开发中心，负责核心系统的维护，新功能和模块的开发。另一种，就是分支机构的信息科技部/网络金融部等，负责信息科技后勤保障。

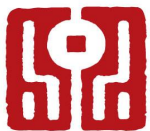
内部审计：内审一般是总行直属，负责对各分支机构的业务审计，考试多，出差非常多，工作性质单一，适合在一个领域长时间深耕的同学。

同业/战投/投行部：主要的业务是债券承销、债券投资、资本性融资、理财非标投资等。门槛高，竞争激烈。

信用卡部：负责银行卡产品设计、业务营销、发行和管理、ATM、POS等自主设备管理。

运营管理部：维护银行各项业务（主要是结算业务）正常运行。除特殊情况外，上下班时间精确到令人发指。

资产保全部：经常跟法院打交道，以资产处置和保全情况作为考核标准。



中国基金业协会
AMAC

ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



银行的生态

银保监会官网于2021年3月15日公布了最新版的银行业金融机构法人名单。截至2020年12月31日：

- 一、开发性金融机构 1家：国家开发银行。
- 二、政策性银行 2家：中国进出口银行、中国农业发展银行。
- 三、国有大型商业银行 6家：工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行。
- 四、股份制商业银行 12家：中信银行、光大银行、招商银行、浦发银行、民生银行、华夏银行、平安银行、兴业银行、广发银行、渤海银行、浙商银行、恒丰银行。
- 五、住房储蓄银行 1家：中德住房储蓄银行。
- 六、城市商业银行 133家
- 七、民营银行 19家
- 八、村镇银行 1637家
- 九、农村商业银行 1539家
- 十、农村信用社 641家
- 十一、农村合作银行 27家
- 十二、外资法人银行 41家
- 十三、农村资金互助社 41家
- 十四、金融资产管理公司 5家
- 十五、货币经纪公司 5家
- 十六、企业集团财务公司 256家
- 十七、贷款公司 13家
- 十八、信托公司 68家
- 十九、金融租赁公司 71家
- 二十、汽车金融公司 25家
- 二十一、消费金融公司 27家
- 二十二、其他金融机构 34家

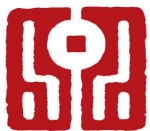
2021年中国银行业100强榜单

(根据2020年商业银行年报)



排名	机构名称	核心一级资本净额 (亿元)	资产规模 (亿元)	净利润 (亿元)	成本收入比 (%)	不良贷款率 (%)
1	中国工商银行	26,530.02	333,450.58	3,176.85	22.30	1.58
2	中国建设银行	22,614.49	281,322.54	2,735.79	25.12	1.56
3	中国农业银行	18,753.72	272,050.47	2,164.00	29.23	1.57
4	中国银行	17,047.78	244,026.59	2,050.96	26.73	1.46
5	交通银行	7,276.11	106,976.16	795.70	28.29	1.67
6	招商银行	6,100.92	83,614.48	979.59	33.30	1.07
7	中国邮政储蓄银行	5,423.47	113,532.63	643.18	57.88	0.88
8	兴业银行	5,284.52	78,940.00	676.81	24.16	1.25
9	上海浦东发展银行	5,192.68	79,502.18	589.93	23.78	1.73
10	中信银行	4,712.51	75,111.61	495.32	26.65	1.64
11	中国民生银行	4,619.21	69,502.33	351.02	26.19	1.82
12	中国光大银行	3,460.22	53,681.10	379.05	26.38	1.38
13	平安银行	2,737.91	44,685.14	289.28	29.11	1.18
14	华夏银行	2,222.30	33,998.16	215.68	27.93	1.80
15	北京银行	1,982.78	29,000.14	216.46	22.07	1.57
16	广发银行	1,710.08	30,279.72	138.12	28.66	1.55
17	上海银行	1,663.45	24,621.44	209.15	18.93	1.22
18	江苏银行	1,400.46	23,378.93	156.20	23.46	1.32
19	浙商银行	1,163.78	20,482.25	125.59	25.96	1.42
20	宁波银行	1,032.63	16,267.49	151.36	37.96	0.79
21	南京银行	969.25	15,170.76	132.10	28.46	0.91
22	重庆农村商业银行	937.27	11,363.67	85.65	27.09	1.31
23	渤海银行	831.04	13,935.23	84.45	26.52	1.77
24	盛京银行	792.93	10,379.58	12.32	29.76	3.26
25	上海农商银行	784.04	10,569.77	84.19	28.86	0.99
26	徽商银行	702.71	12,717.01	99.21	23.71	1.98
27	恒丰银行	697.95	11,141.55	52.03	39.47	2.67
28	北京农商银行	645.05	10,292.84	74.15	36.88	0.90
29	杭州银行	630.11	11,692.57	71.36	26.35	1.07
30	广州农商银行	603.99	10,278.72	52.77	31.95	1.81
31	厦门国际银行	507.44	9,504.46	57.00	27.04	0.94

51	苏州银行	302.32	3,880.68	27.25	29.74	1.38
52	顺德农村商业银行	300.89	3,673.12	27.54	42.62	0.94
53	天津农商银行	298.75	3,495.96	22.61	31.46	2.42
54	江南农村商业银行	284.19	4,374.41	28.57	25.93	1.60
55	河北银行	274.04	3,957.02	18.71	28.55	1.98
56	青岛农商银行	270.49	4,068.11	29.77	28.79	1.44
57	九江银行	263.67	4,157.94	17.09	27.28	1.55
58	大连银行	260.22	4,198.57	10.04	40.01	3.94
59	湖北银行	258.00	3,044.68	15.53	23.86	2.49
60	西安银行	255.53	3,063.92	27.59	25.33	1.18
61	华融湘江银行	253.44	4,059.76	28.69	23.14	1.84
62	东莞银行	244.96	4,163.27	28.76	30.67	1.19
63	杭州联合银行	236.06	3,028.39	25.38	31.73	1.05
64	青岛银行	223.85	4,598.28	24.53	33.61	1.51
65	洛阳银行	223.08	2,759.35	19.51	21.37	1.82
66	兰州银行	222.65	3,623.19	15.33	29.49	1.75
67	齐鲁银行	220.84	3,602.32	25.45	28.81	1.43
68	桂林银行	211.82	3,769.84	11.78	35.71	1.68
69	武汉农村商业银行	210.39	3,322.36	8.48	41.01	3.31
70	广东南海农村商业银行	210.18	2,240.67	29.34	32.36	1.05
71	深圳前海微众银行	209.86	3,464.30	49.57	40.93	1.20
72	晋商银行	208.42	2,709.44	15.71	36.01	1.84
73	汉口银行	207.30	4,388.93	10.63	38.99	2.93
74	蒙商银行	203.80	1,990.43	(34.94)	354.42	4.20
75	廊坊银行	202.89	2,279.42	13.75	34.14	2.03
76	台州银行	200.15	2,755.32	38.29	37.15	1.23
77	富滇银行	196.44	3,068.22	5.40	40.73	2.30
78	浙江稠州商业银行	189.41	2,712.19	16.79	32.77	1.46
79	厦门银行	184.70	2,851.50	18.56	28.64	0.98



中国基金业协会
AMAC

ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



- 商业银行有两项最基础的核心功能，是其他金融机构绝不具备，而对社会却至关重要的、金融的核心功能：
 - 1、办理支付结算：货币流动，方便商业活动
 - 2、存款贷款活动：货币创造，存款准备金率是最常见的货币调控手段，正是因为商业银行承担了货币创造的功能商业银行因而成为整个货币体系的基石之一。
- 相比之下其他几类金融机构的主要功能：
 - 1、投行类：直融中介
 - 2、信托、PE类：代理投资
 - 3、保险类：商业保障

与商业银行相比，基本上都是锦上添花的上层建筑类，并没有基石一样的作用



中国基金业协会
AMAC

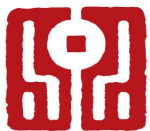
ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



银行的生态

思考：银行的未来



中国基金业协会
AMAC

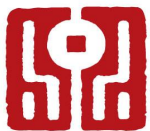
ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



巴塞尔协议相关

- 巴塞尔协议（Basel Accord）是巴塞尔委员会制定的在全球范围内主要的银行资本和风险监管标准，于1988年7月制定。
- 它鼓励银行不仅要识别当前的风险，而且要识别将来的风险，并且改进现有的风险管理体系来管理这些风险，即力求建立一个更为前瞻性的资本监管方法。
- 2017年12月，在国际资本监管领域发生了一件重大事件！
- 巴塞尔银行监管委员会发布了《巴塞尔协议III：最终方案》，并公布将于2022年1月开始实施，由于其改革力度及影响范围较大，被广泛称作《巴塞尔协议IV》。而2020年3月27日，巴塞尔银行监管委员会宣布，由于疫情影响，将《巴塞尔协议IV》的实施日期推迟至2023年。



中国基金业协会
AMAC

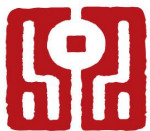
ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



巴塞尔协议相关

- 早在1988年，由于全球化浪潮推动全球经济发展，巴塞尔银行监管委员会在全球银行圈提出了新的游戏规则：资本充足率（资本充足率（Capital adequacy ratio）是一个银行的资本总额对其风险加权资产的比率），银行资本和风险管理进入了一个更加便捷和宏观的全新领域。这就是《巴塞尔协议 I》，也叫老资本协议。
- 该协议旨在增强银行体系稳健性，消除国际银行之间的不公平竞争，其主要内容包括：
 - 一是资本定义，将资本划分为核心资本和附属资本；
 - 二是资本充足率，资本与风险加权资产（RWA）的比率不低于8%，其中核心资本与RWA的比率不低于4%；
 - 三是风险加权资产计量，根据资产类别、性质和债务主体计量信用加权资产，风险权重为0%、10%、20%、50%和100%。
- 简单来说，由于这是协议第一次问世，老资本协议的理论体系不够健全，计量方法较为粗略、片面，仅考虑了信用风险，未涉及到银行面临的其他风险。但从开启了全球资本监管的层面来看，足够具备划时代意义。



中国基金业协会
AMAC

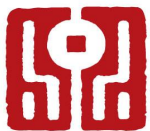
ICBC 工银瑞信

投资者教育基地



- 1996年，《巴塞尔协议 I》的修订补丁出台，增加了对市场风险的监管内容，在保留资本充足率这一核心理念的基础上，将《巴塞尔协议 I》的其他部分推倒重来。增加了对操作风险的监管内容，形成了银行风险监管三大支柱理论：
 1. 最低资本要求：是三大支柱首要组成部分，低资本充足率要求仍然是新资本协议的重点。该部分涉及与信用风险、市场风险以及操作风险有关的最低总资本要求的计算问题。新协议在原来只考虑信用风险的基础上，进一步考虑了市场风险和操作风险。总的风险加权资产等于由信用风险计算出来的RWA，再加上根据市场风险和操作风险计算出来的RWA。
 2. 监管部门的监督检查：确保各银行建立起合理有效的内部评估程序，用于判断其面临的风险状况，并以此为基础对其资本是否充足做出评估。
 3. 市场约束：市场约束的核心是信息披露。市场约束的有效性，直接取决于信息披露制度的健全程度。

该版本将市场风险纳入RWA计量框架，对银行提出了更高的资本监管要求，这样就银行经营的风险体系而言算是构建得比较完整了，便打算着手在全球范围内推广实施。
- 2004年，修订版正式发布，就是《巴塞尔协议 II》。与老资本协议对应，《巴塞尔协议 II》也被称作新资本协议。



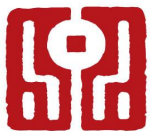
中国基金业协会
AMAC

ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



- 5年后，由于次贷危机的发生，巴塞尔银行监管委员会开始了修订《巴塞尔协议II》的大工程。由于《巴塞尔协议II》的体系建立相对完整，所以本次修订并没有像修订《巴塞尔协议I》那样将《巴塞尔协议II》推倒，而是采取打补丁的形式进行完善，比较集中的补丁有三次，分别是在2010年《巴塞尔协议III》、其后单独发布的关于交易账户的基本检验、以及2017年集中修订。
- 《巴塞尔协议III》主要提出宏观审慎监管的概念，大幅度降低系统性风险。其修订内容主要为：
 1. 提高了资本充足率的要求。由原有的二级资本分类（即一级资本、二级资本）修改为包括一级资本、其他一级资本和二级资本的三级资本分类。最低资本充足率要求调整为三个层次的资本充足率要求：一是明确三个最低资本充足率要求，即核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不低于4.5%（原为2%）、6%（原为4%）和8%
 2. 建立逆周期资本框架。建立贷款拨备制度、留存超额资本，建立与信贷过快增长挂钩的逆周期超额资本
 3. 引入杠杆率。弥补资本充足率要求下无法反映表内外总资产的扩张情况的不足，减少对资产通过加权系数转换后计算资本要求所带来的漏洞，推出了杠杆率，并逐步将其纳入第一支柱。
 4. 引入全球流动性监管标准。建立多维度的流动性风险监管标准和监测指标体系：建立流动性覆盖率、净稳定融资比例、流动性比例、存贷比等多个流动性风险监管和监测指标。
 5. 对系统重要性银行提出的附加资本要求，以降低“大而不能倒”带来的道德风险。



中国基金业协会
AMAC

ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



- 《巴塞尔协议IV》的修订中，最显著的就是对信用风险的计算方法。
- 简单来说，《巴塞尔协议IV》中公布的操作风险资本计算的“新标准法”，重新定义了RWA的计算。在《巴塞尔协议III》中，各个银行各自使用自己的公式，对风险的认定不同。而《巴塞尔协议IV》不仅统一了操作风险资本的计算方法，规定了全世界统一的计算公式，增强了不同银行之间操作风险数据的可比性；且“新标准法”的计算方法还兼顾了风险敏感性和历史损失数据，可以更好地动态反映商业银行实际的操作风险。
- 纵观多次版本变更，《巴塞尔协议 I 》只有30多页，而《巴塞尔协议II》长达300多页。目前为止各版本的协议及相关解释性文件中，现行有效的资本监管规则长达近千页。而其中70%的内容都与RWA计算相关，可见其重要性。



中国基金业协会
AMAC

ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



思考：银行需要什么的员工



中国基金业协会
AMAC

ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



怎么去银行

要的学历与证书

实习经验

应聘的路径



中国基金业协会
AMAC

ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



技术支持



Corporate
Finance
Consultant
Certificate

公司金融国际金融认证执行委员会秘书处（中国）

The Secretariat of The Corporate Finance Executive Committee(China)



中国基金业协会
AMAC

ICBC  工银瑞信

投资者教育基地



谢谢