



(8) 王剑：银行主要业务



文/新浪财经意见领袖专栏作家 王剑



之前介绍银行基础时，已经涉及到了存款、贷款等业务品种，但其实银行业务种类非常丰富，本篇将介绍银行主要的业务品种。

银行业务种类繁多，主要有以下两个分类维度：（1）按客户群体分：银行为企事业单位（对公客户）、居民个人（零售客户）、其他金融机构（同业客户）、海外居民（国际客户）等提供金融服务，此外还有自营业务。（2）按产品分：主要分为贷款、其他资产业务、存款、其他负债业务、中间业务等。

上述两个分类维度是交叉的，银行很难核算某种业务的利润。为了更好地进行业务管理，银行会设置不同部门完成不同职能和业务。实践中，银行的部门设置按客群、按产品、按职能分类设置的都有。比如，办公室

(行政部门)、人力资源部、财务部、法律合规部等属于职能部门，主要负责银行内部的各项管理事务（一般称后台部门）。而业务部门（一般称前台部门）则有按客群分的，比如对公金融部、个人金融部之类的，但也有按产品分的，比如信用卡中心、小企业信贷部之类的。此外还有业务管理部门（一般称中台部门），为业务部门提供产品研发、市场策划等方面的管理工作。组织架构调整能够反映银行在经营战略或策略上的调整，也是我们分析银行时需要关注的信息。

一般来说，银行业务部门设置是按客群划分为主，为相应的客群提供“一站式”服务。图 4-1 是银行业内较为典型的一种组织架构设置，来自工商银行：

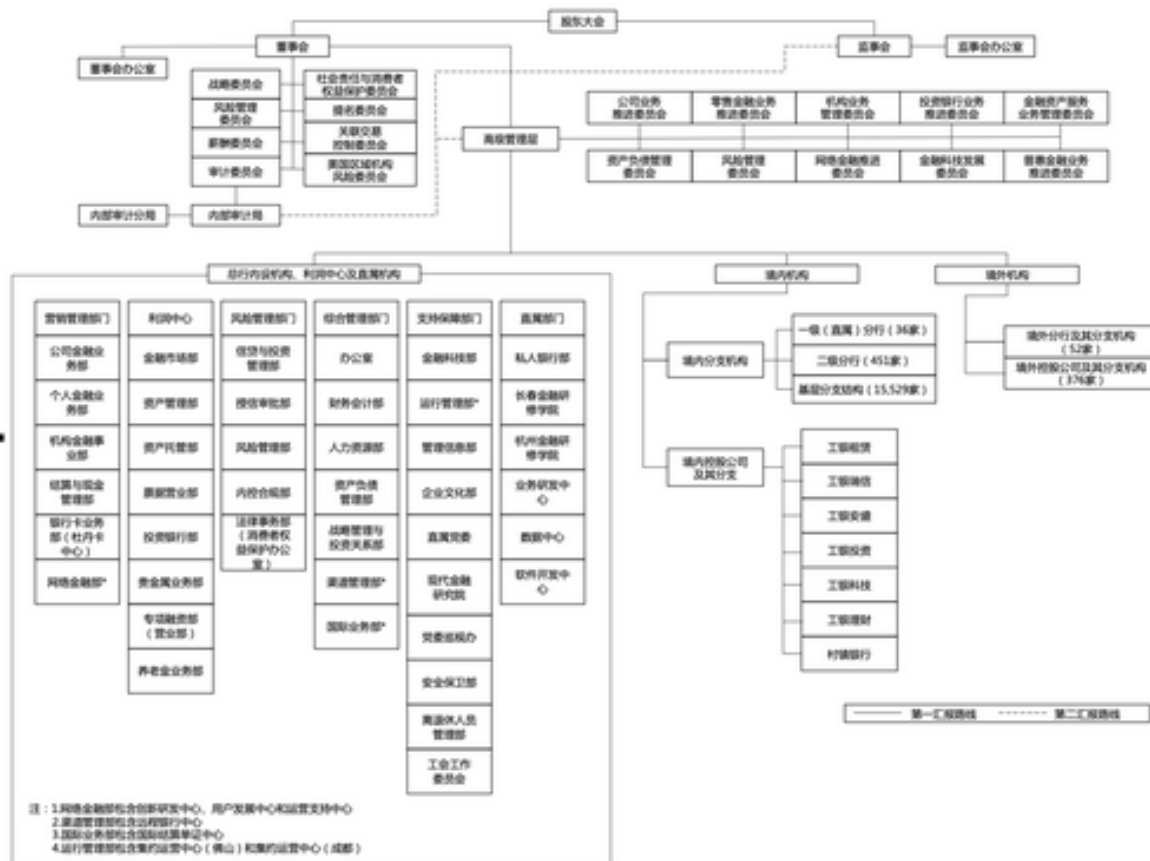


图 4-1 工商银行组织架构图

资料来源：工商银行年报

我国实行总分行制，目前大部分银行实施“矩阵式管理”（见图 4-2）。

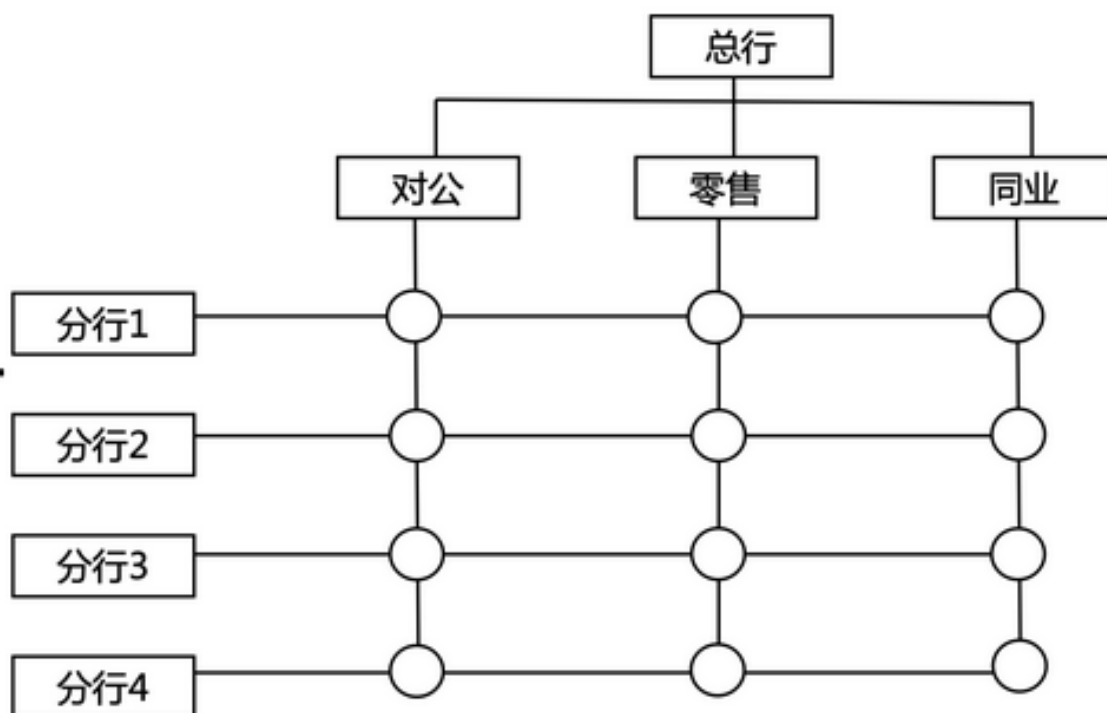


图 4-2 条与块并行的矩阵式管理

资产业务是指银行运用自有资金投放或通过信用派生，从而在资产负债表内形成资产科目的业务。最为典型的便是贷款，还包括同业资产、金融投资等。

1. 贷款（含票据贴现）

贷款是银行最为重要的资产业务，一般会占到整个资产总额的一半左右。银行分析要关注的要点包括：银行的贷款结构，以及贷款信用风险管理能力。贷款结构按客群主要有对公贷款和个人贷款之分，其中较为特别的是票据贴现，如果到期承兑行暂时未索回资金，就会形成垫款，这也计入贷款科目。因此，贷款科目的会计全称是“客户贷款及垫款”。

个人贷款方面，包括个人短期贷款、个人中长期贷款。其中，个人短

期贷款按用途划分，包括个人消费贷、个人经营贷等。个人消费贷是指个人申请贷款用于日常消费的。信用卡透支余额本质上也算个人消费贷，但两者在场景特定性方面有一定差别，大部分银行在报表中会将信用卡透支单独列示。个人经营贷是指个体工商户、农户等申请贷款用于生产经营用的。个人中长期贷款主要包括个人住房贷款、个人汽车贷款等，一般由住房、汽车来抵押。

以下是几家主要上市银行 2019 年末的贷款结构（见表 4-1）：

表 4-1 2019 年末几家上市银行各类贷款金额

	工商银 行	建设银行	招商银行	平安银行	宁波银行	常熟银行
对公贷款 (1)	99558.21	79427.33	19019.94	8710.81	3049.85	447.69
票据贴现	4218.74	4926.93	2260.4	949.03	444.19	60.33
个人贷款	63836.24	65524.8	23626.16	13572.21	1796.98	591.42
贷款总额	167613.19	149879.06	44906.5	23232.05	5291.02	1099.44

(1) 对公贷款不包括票据贴现。

资料来源：各银行年报（单位：亿元）

也可以将上表体现为各类贷款的占比，以体现贷款结构（见表 4-2）：

表 4-2 2019 年末几家上市银行的贷款结构

	工商银行	建设银行	招商银行	平安银行	宁波银行	常熟银行
对公贷款	59.40%	52.99%	42.35%	37.49%	57.64%	40.72%
票据贴现	2.52%	3.29%	5.03%	4.09%	8.40%	5.49%
个人贷款	38.09%	43.72%	52.61%	58.42%	33.96%	53.79%
其他贷款	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
贷款总额	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

资料来源：各银行年报

信用风险管理是贷款业务的重中之重，银行会根据实际业务需要，建立一套可行的信用风险评估手段，比如传统的 5C 分析法，即通过借款人的道德品质 (Character)、还款能力 (Capacity)、资本实力 (Capital)、担保 (Collateral) 和经营环境条件 (Condition) 五个方面，全面分析借款人未来的还款能力和还款意愿。

而随着各国银行贷款业务深度覆盖到更多客户群体，类似 5C 分析法这种传统的信用风险评估手段已经难以适用，人们开始开发一些新的手段。比如，我国一些小型银行在服务小微企业的过程中，关注它们的“三品”（人品、押品、产品）“三表”（水表、电表、税表或海关报表）“三流”（人流、物流、现金流），其中有些信息是一些难以书面化的“软信息”，比如人品。2013 年之后，随着大数据技术的成熟，一些银行或互联网企业开始尝试以大数据作为信用风险评估的资料，取得了突破。

2. 同业资产

同业资产大致包括同业资金业务和同业投资业务，前者是指银行与同

业金融机构之间相互调剂资金余缺的业务，主要用于流动性管理或服务同业金融机构；后者则是以赚取收益为主要目的的投资业务，比如银行用自有资金投资于同业金融机构发行的债券等。当然，两者在现实中并没那么容易区分。比如，银行购买了其他银行发行的金融债，有可能是自身的投资需要，也有可能是维护双方关系，助力对方债券发行。又比如，过去，银行将大量的企业借款“包装”成同业投资，以便规避一些监管规定。

3. 金融投资

金融投资目前包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产等子科目。银行投资的债券以政府债、金融债等利率债为主，另外有少量的企业债（见表 4-3）。

表 4-3 2019 年末几家上市银行的债券投资

	工商银行	建设银行	招商银行	平安银行	宁波银行	常熟银行
政府债券	47,672.97	41,863.60	7,831.89	4,622.49	2,024.58	192.49
金融债券（含						

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_28343

