



我国国有银行 资本构成及资本充分率变化



小组成员：金融71 1637102尹佳裕

1637106王淼

1637108刘钰



我国商业银行资产构造变化

- 首先，财政借款所占比重稳步下降。这反应了政府对商业银行干预程度的下降，因而有利于商业银行真正按照市场化的原则来经营和管理。
- 其次，与财政借款所占比重稳步下降呈一样趋势的是贷款在商业银行的资产中所占比重也在不断地下降。与财政借款和贷款所占比重不断下降的趋势相反，外汇资产所占比重在1997年之前所占比重不断上升，之后因为东南亚金融危机的影响，所占比重开始下降。
- 另一种值得我们高度关注的现象就是商业银行持有的政府债券和金融债券在其资产中所占比重不断上升。



我国商业银行资产格局存在的隐患

在金融业开放不断加紧、银行监管原则逐渐国际化的大背景下，我国商业银行的资产利用格局存在若干不利之处甚至是隐患。



其一，商业银行大量持有债券，并不意味着中国的金融构造和金融机构的发展已经赶上世界先进水平。



其二，即使用美国的原则来衡量，中国商业银行资产中债券余额与贷款余额之比高达30%以上，已略显畸形，更主要的是，这种情况连续下去将极大地弱化商业银行在动员储蓄和分配储蓄。



其三，近来几年来，大量持有证券类资产，已经为中国商业银行提供了稳定且丰厚的收入。但是，这种经营成果的取得，是在利率总水平连续下跌的背景下发生的。



- 鉴于以上所述的不利的资产格局，我们以我国的**国有商业银行**为例对我国银行资本充分率进行有关探讨。





我国国有商业银行资本金的构成

- 我国国有商业银行的资本金主要由两部分构成：一是国家财政注资形成的实收资本和公开贮备，称为关键资本；二是作为附属资本的多种准备金。





首先请看某些数据

- 截至2023年年底,我国四大国有商业银行的资本充分率平均为6.59%,其中工商银行为5.52%,农业银行为5.58%,中国银行为7.69%,建设银行为7.58%。股份制商业银行的资本充分率相对较高,平均为8.81%,但主要是其中四家上市银行的资本充分率较高,非上市银行的资本充分率大部分达不到8%的要求。





表1 国有商业银行平均资本充足率变化情况表

	总资产	实收资本	资本充足率	8% 总资产	自有资本缺口
1995	49945.7	1819.7	3.64%	3995.7	-2176.0
1996	59470.5	1926.5	3.24%	4757.6	-2831.1
1997	72134.3	2105.8	2.92%	5770.7	-3664.9
1998	82592.2	4845.5	5.87%	6607.4	-1761.9
1999	91763.0	4783.7	5.21%	7341.0	-2557.3
2000	101444.6	4793.0	4.72%	8115.6	-3322.6
2001	103248.7	4814.5	4.66%	8259.9	-3445.4
2002	113279.8	5135.2	4.53%	9062.4	-3927.2

数据来源：徐滇庆，《徘徊在大门口的危机》，浙江人民出版社2004年





- 由上述图表可知，虽然国有商业银行总资产和实收资本都逐年上升，但截至2023年，资本充分率比率依然很低，自由资本缺口逐年增大。





三大国有银行关键资本与附属资本比较

表2 国有商业银行核心资本比率与附属资本比率列表

	中国建设银行		中国银行		中国工商银行	
	附属资本比率	核心资本比率	附属资本比率	核心资本比率	附属资本比率	核心资本比率
2000	0.11%	5.52%	1.22%	8.05%	0	5.38%
2001	0.8%	6.08%	0%	8.30%	0	5.76%
2002	1.13%	5.78%	0.3%	7.85%	0.08%	5.46%
2003	2.41%	5.17	0.58%	7.11%	0.75	4.77%

数据来源:各银行年报





以上数据阐明了诸多问题，其中最主要的就是：**我国国有商业银行的资本充分率远远未达到国际银行业认可的水平**，甚至与《巴塞尔协议》的最低要求有相当的距离，银行业整体风险较高，进一步扩张的空间受到限制。资本充分率低已经成为国有商业银行改革的瓶颈，监管当局也将它作为关键指标来衡量和评价商业银行，而在《新巴塞尔资本协议》框架下，我国国有商业银行的资本充分问题显得尤为突出。





下面将结合工商银行、建设银行和中国银行三大国有商业银行的资本充分率变化情况分析我国国有银行资本构造存在的问题及处理方案。



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/078010014066006130>