

金融中心
学术丛书

上海国际金融中心建设 过程中的金融机构研究

刘玉平 / 著

本书是“上海国际金融中心建设”系列丛书之一，主要研究上海国际金融中心建设过程中的金融机构问题。全书共分八章，第一章为总论，第二章至第七章为分论，第八章为结论。第一章主要论述上海国际金融中心建设的意义、目标、原则和任务。第二章至第七章分别论述银行、证券、保险、信托、基金、期货等金融机构在上海国际金融中心建设中的作用和地位。第八章主要论述上海国际金融中心建设的保障措施。本书是研究上海国际金融中心建设过程中金融机构问题的权威著作，也是金融界、学术界、政策制定者和广大读者了解上海国际金融中心建设过程中金融机构问题的必读之书。

本书是“上海国际金融中心建设”系列丛书之一，主要研究上海国际金融中心建设过程中的金融机构问题。全书共分八章，第一章为总论，第二章至第七章为分论，第八章为结论。第一章主要论述上海国际金融中心建设的意义、目标、原则和任务。第二章至第七章分别论述银行、证券、保险、信托、基金、期货等金融机构在上海国际金融中心建设中的作用和地位。第八章主要论述上海国际金融中心建设的保障措施。本书是研究上海国际金融中心建设过程中金融机构问题的权威著作，也是金融界、学术界、政策制定者和广大读者了解上海国际金融中心建设过程中金融机构问题的必读之书。

本书是“上海国际金融中心建设”系列丛书之一，主要研究上海国际金融中心建设过程中的金融机构问题。全书共分八章，第一章为总论，第二章至第七章为分论，第八章为结论。第一章主要论述上海国际金融中心建设的意义、目标、原则和任务。第二章至第七章分别论述银行、证券、保险、信托、基金、期货等金融机构在上海国际金融中心建设中的作用和地位。第八章主要论述上海国际金融中心建设的保障措施。本书是研究上海国际金融中心建设过程中金融机构问题的权威著作，也是金融界、学术界、政策制定者和广大读者了解上海国际金融中心建设过程中金融机构问题的必读之书。

本书是“上海国际金融中心建设”系列丛书之一，主要研究上海国际金融中心建设过程中的金融机构问题。全书共分八章，第一章为总论，第二章至第七章为分论，第八章为结论。第一章主要论述上海国际金融中心建设的意义、目标、原则和任务。第二章至第七章分别论述银行、证券、保险、信托、基金、期货等金融机构在上海国际金融中心建设中的作用和地位。第八章主要论述上海国际金融中心建设的保障措施。本书是研究上海国际金融中心建设过程中金融机构问题的权威著作，也是金融界、学术界、政策制定者和广大读者了解上海国际金融中心建设过程中金融机构问题的必读之书。

上海市教育委员会重点学科建设项目 J51601
上海市教育委员会高水平特色项目
金融中心学术丛书

上海国际金融中心建设 过程中的金融机构研究

刘玉平 著

图书在版编目(CIP)数据

上海国际金融中心建设过程中的金融机构研究/刘玉平著. —上海:
上海财经大学出版社, 2011. 9

(金融中心学术丛书)

ISBN 978-7-5642-1132-5/F · 1132

I. ①上… II. ①刘… III. ①国际金融中心-建设-研究-上海市
②金融机构-研究-上海市 IV. ①F832. 751

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 144644 号

□ 责任编辑 张 虹

□ 封面设计 张克瑶

□ 责任校对 王从远 卓 妍

SHANGHAI GUOJI JINRONG ZHONGXIN JIANSHE GUOCHENGZHONG DE JINRONG JIGOU YANJIU
上 海 国 际 金 融 中 心 建 设 过 程 中 的 金 融 机 构 研 究
刘玉平 著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)
网 址: <http://www.sufep.com>
电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销
上海叶大印务发展有限公司印刷装订
2011 年 9 月第 1 版 2011 年 9 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 9.25 印张 266 千字
定价: 28.00 元

目 录

第1章 上海国际金融中心建设中的金融机构/1

1. 上海金融机构发展概览/1
2. 银行业机构/7
3. 证券业机构/17
4. 保险业机构/27
5. 其他金融机构/30

第2章 上海金融机构集聚:模式及选择/52

1. 关于金融机构集聚的理论研究/52
2. 金融机构在国际金融中心的集聚现状/61
3. 金融机构集聚形成模式分析/70
4. 上海推进金融机构空间集聚的路径选择/75
5. 上海实现金融机构集聚的对策建议/79

第3章 上海金融机构的核心竞争力/85

1. 金融机构核心竞争力:理论及述评/85
2. 金融机构核心竞争力的构成要素/94
3. 上海金融机构的核心竞争力分析/118
4. 上海金融机构核心竞争力的提升战略/127

第4章 上海金融机构的成长与战略转型/137

1. 金融机构成长与战略转型:一般理论/137
2. 金融机构成长与金融机构战略/149

3. 上海金融机构的战略管理/159
4. 上海金融机构战略转型中私人金融业务发展的策略/168

第5章 上海非银行金融机构的发展路径/177

1. 上海证券业机构发展分析/177
2. 上海保险业机构发展分析/190
3. 上海信托业机构发展分析/202
4. 上海融资租赁业机构发展分析/211
5. 上海财务公司发展分析/216
6. 上海金融服务公司发展分析/218

第6章 反洗钱:上海金融机构面对的新课题/223

1. 背景描述/223
2. 洗钱的渊源、过程与手段/230
3. 金融机构反洗钱的理论分析/240
4. 金融机构反洗钱的实践考察/249
5. 上海金融机构反洗钱面临的挑战/257
6. 上海金融机构反洗钱的发展趋势和展望/260

上海金融机构名录/264

参考文献/289

第 1 章 上海国际金融中心 建设中的金融机构

近几年来,随着上海国际金融中心建设的不断推进,上海金融业的发展处于承前启后、孕育突破的关键时期。虽然受到百年一遇的国际金融危机影响,上海金融机构仍然在加快集聚和发展,对外资金融机构的吸引力仍在增强,外资银行资产规模不断扩大,市场份额逐步提高。同时,上海作为中国金融市场和机构的主要集聚地,将面临的国际金融市场风险以及游资冲击的考验也愈加严峻。

1. 上海金融机构发展概览

“十里洋场上海滩,金融机构来扎堆。”随着上海国际金融中心建设的启动,金融机构也蓬勃兴起。在上海,银行、券商、基金、保险、期货、信托等各类金融机构群雄并起,落户上海的基金管理公司数量占全国的一半,管理资产占全国的 1/3 左右;银行机构总数突破 3 100 家,是中国银行业机构门类最齐全的地区,也是不良资产最低的地区之一;保险资产管理公司数量占全国的 60%,管理资产占全国保险业资产的一半左右;中国的私募证券投资基金、QFII、QDII 以及私人银行业务也主要集中于上海,其资产规模、盈利能力等均位居全国前列。

1.1 金融机构国际竞争力增强

近年来,上海金融机构的国际竞争力持续增强。特别是 2008 年以

上海国际金融中心建设过程中的金融机构研究

来,在面临国际金融危机的条件下,上海金融机构及时调整了发展战略,最大限度地降低了金融危机的影响,从根本上促进了上海金融机构国际竞争力的提升,所采取的措施主要有以下几个方面。

第一,围绕业务组合的优化实施重组。例如,上海银行业的业务结构转向传统业务的商品化重组,重点放在传统的存款、贷款、汇款业务,以及信用卡、国际结算、固定收益类项目为主的理财服务等业务之中,从而保证了银行业金融机构的稳定发展。

第二,围绕生产率的提高实施重组。例如,对金融机构的业务外包进行重组、对 IT 业务进行重组、对薪酬制度进行改革、对客户群的重组等。在国际金融危机的冲击下,内外部条件发生了很大变化,特别是外部受托对象的风险大为增加。因此,降低业务外包的风险、降低经营成本、加强风险管理受到了金融机构的重视。

第三,形成协同效应。在内部管理、成本转移、风险定价和利润分摊上,鼓励协同效应的长期养成,从根本上建立金融机构以客户为中心的文化培育。

第四,实施简约化战略和创新战略。在简约化战略上,包括组织小型化、经营模式简洁化、产品服务专业化等。在创新战略上,包括金融产品和服务的创新、找准发展的地域重点、行业重点和客户重点,拓展新的发展空间和创新空间以及加强风险管理创新等,并将风险管理的重要性上升到竞争战略的高度。

在风险管理创新上,上海金融机构将突破点放在增强与 IT 之间的联系上。上海已经有了良好的信息基础,如中国人民银行的个人征信系统等,但是要分析和运用这些信息,充分挖掘其潜在价值,提高信息的附加值,运用到金融管理中,还需要有专业人士准确地把握和解读。在风险控制环节中,特别是在前台客户营销和中后台风险控制环节中,明确岗位职责,减少风险承担者和控制者之间的分离度。建设基于机构内部价值链的风险管理文化,注意风险和回报的平衡,以及价值链的精细化管理,取得了较好的效果。

在这些措施下,虽然遭受了 2008 年国际金融危机的冲击,上海金融机构仍然稳定增长。例如,至 2008 年末,上海银行业金融机构总资

产为5.23万亿元,比年初增加5 223.2亿元,增长11.10%。其中,国有银行资产规模继续占主导地位,占比为47.1%。上海银行业金融机构实现净利润708.6亿元,创历史最高水平,同比增长28.2%;不良贷款余额为365.4亿元,比年初减少97.2亿元;不良贷款率为1.51%,比年初下降0.62个百分点,连续7年实现双降。

1.2 金融机构向功能区集聚

2008年,坐落在陆家嘴的我国“第一高楼”——101层高的上海环球金融中心建成营业。在上海建设国际金融中心、浦东新区打造陆家嘴金融城的背景下,上海环球金融中心的面世,将推动金融资源加速集聚陆家嘴。目前,陆家嘴金融贸易区已建成的商务楼宇超过160幢,总建筑面积超过1 000万平方米。

依托这些商务楼宇,浦东新区已集聚各类金融机构达到510多家,金融从业人员10万多人,涉及银行、保险、信托、证券、期货、基金、金融租赁、货币经纪、汽车金融等领域。吸引金融机构、金融人才进一步集聚的重要因素,除了陆家嘴金融贸易区在政策方面“先行先试”的优势,还有金融资源的集聚。目前,日本三大银行中的三井住友银行、瑞穗实业银行两大银行已经入驻环球金融中心,其余多家欧美大型投资银行、证券公司正在积极商谈租用事宜。据投资方森大厦株式会社有关负责人介绍,中心的租户将主要面向金融企业及其配套服务公司,这座我国第一高楼将成为“垂直型复合城区”,通过发挥其独到的优势,起到人才集聚的作用,为上海金融业的发展提供智库。

浦东新区目前集聚了上海70%左右的金融机构。大部分全国性金融市场如证券、商品期货、金融期货等均集中在浦东新区,而银行间拆借和外汇市场也集中在与陆家嘴一江之隔的外滩。金融业前后台联动得到有效发展,金融产业布局趋于完善。在张江功能区,规划建设了上海张江银行卡产业园,定位于产业集聚创新、金融服务后台、国际金融BPO承接和辐射带动四大功能。陆家嘴金融城和张江银行卡产业园,形成金融业前后台联动发展局面,进一步完善了浦东金融产业布局。2008年,浦东新区实现增加值3 150.99亿元,比上年增加了

上海国际金融中心建设过程中的金融机构研究

11.6%;金融业增加值超过500亿元,占该区生产总值的17%左右,已接近发达国家金融中心城市金融业占18%的平均贡献水平。

金融业作为上海浦东新区的支柱产业,其核心地位进一步加强。2008年,浦东新区新增金融机构49家,总数达到542家。其中,以货币经纪、融资租赁、汽车金融为代表的新型金融机构不断涌现;以贝恩资本、安佰深为代表的著名股权投资基金相继落户;SWIFT、CFA协会上海办公室也均开业成立。

浦东新区外资银行发展势头良好。至2008年末,浦东新区拥有外资法人银行14家,占整个上海的八成、全国的四成以上;外资银行分行及代表处各达50多家,外资银行资产总额约占全国六成;外资证券、保险及代表处各达40多家;28家基金公司中合资基金公司达六成以上,合资证券和合资基金公司占上海全市的八成。此外,浦东新区的花木行政文化区集聚了各个中央驻沪金融监管部门,张江银行卡产业园成为金融机构后台机构集聚地(已引入约20个项目),外高桥数据备份中心集聚区则已引进了7家金融机构数据中心或备份中心。

1.3 中国人民银行总部在上海国际金融中心建设中的功能

中国人民银行上海总部于2005年8月正式成立。同时,为了保持现有上海分行所办理业务的连续性,中国人民银行上海分行和国家外汇管理局上海市分局的牌子将继续保留。中国人民银行上海总部的成立,是完善中央银行决策与操作体系、更好地发挥中央银行的宏观调控职能的一项重要制度安排,同时也是推进上海国际金融中心建设的一项重要举措。

中国人民银行设立上海总部,是我国中央银行体制的一次自我完善,是更好地发挥中央银行在宏观调控中作用的重要制度安排。成立上海总部,主要是围绕金融市场和金融中心的建设来加强中央银行的调节职能和服务职能。目前上海已成为各类金融机构在我国内地的主要集聚地。设有全国统一的银行间同业拆借市场、债券市场和外汇市场,拥有证券、商品期货和黄金三个交易所。建设上海国际金融中心已成为一项国家战略。

设立中国人民银行上海总部有利于进一步完善中央银行的决策和操作体系,提高中央银行宏观调控的水平,有利于发挥贴近金融市场一线的优势,提高中央银行金融市场服务的效率,同时也有利于巩固目前上海作为国内重要金融中心的地位,并将为上海国际金融中心的建设注入新的活力。

中国人民银行上海总部的建设目标可以概括为两个平台、一个窗口、一个中心,即尽快把上海总部建设成为总行公开市场操作的平台、金融市场运行监测的平台、对外交往的重要窗口和一部分金融服务与研究和开发业务的中心。

中国人民银行上海总部作为总行的有机组成部分,在总行的领导和授权下开展工作,主要承担部分中央银行业务的具体操作职责,同时履行一定的管理职能。

中国人民银行上海总部承担的主要职责有以下几项:根据总行提出的操作目标,组织实施中央银行公开市场操作;承办在沪商业银行及票据专营机构再贴现业务;管理银行间市场,跟踪金融市场发展,研究并引导金融产品的创新;负责对区域性金融稳定和涉外金融安全的评估;负责有关金融市场数据的采集、汇总和分析;围绕货币政策操作、金融市场发展、金融中心建设等开展专题研究;负责有关区域金融交流与合作工作,承办有关国际金融业务;承担国家部分外汇储备的经营和黄金储备经营管理工作;承担上海地区人民银行有关业务的工作等。

中国人民银行上海总部承担的管理职能包括对现有上海分行辖区内人民银行分支机构的管理,即继续履行大区行的职能,辖区包括浙江、福建的共20个中心支行;此外还承担中国人民银行部分驻沪企事业单位的管理和协调,直接管理的单位包括中国外汇交易中心、中国反洗钱监测分析中心、中国人民银行数据处理中心、中国人民银行征信服务中心等,协调管理的单位是中国银联和上海黄金交易所。

中国人民银行上海总部内设11个部,包括公开市场操作部、金融市场管理部、金融稳定部、调查统计研究部、国际部、金融服务一部、金融服务二部、外汇管理部8个业务部门,以及综合管理部、人力资源部和纪检监察办公室3个支持服务部门。

上海国际金融中心建设过程中的金融机构研究

作为一项国家战略,上海国际金融中心建设是一项艰巨复杂的系统工程,需要国家、地方、市场、企业等形成合力,协同推进。国际经验表明,中央银行与国际金融中心存在着良性互动关系。从世界范围看,各国(地区)中央银行大多设在本国(地区)金融中心,个别未设在金融中心的,也在其金融中心设立了总部,如美联储、瑞士国民银行等。从历史上看,国际金融中心的兴起,都在一定程度上与其作为中央银行所在地有关。如法兰克福能成为金融中心,原因之一就是德国央行坐落在那里。现在,欧洲央行总部又设在法兰克福,进一步巩固了其作为欧洲重要国际金融中心的地位。与法兰克福类似,苏黎世并非瑞士首都,它能成为国际金融中心,就是因为最早的瑞士中央银行设在那里。反过来,国际金融中心的形成和发展,又会为中央银行完善金融宏观调控、提高货币政策操作水平提供良好的环境。

作为我国的中央银行,中国人民银行在推动我国国际金融中心建设发展方面,具有义不容辞的责任。设立上海总部,既是加快推进上海国际金融中心建设的需要,也是进一步完善中央银行货币政策决策操作体系和提高金融市场服务效率的需要。这是总行党委根据经济金融形势发展,报请中央批准同意后,审时度势做出的重大战略决策。

既然上海总部的设立与加快推进上海国际金融中心的建设有关,那么下一步我们在此方面应有所作为。针对上海金融发展的实际,围绕国际金融中心形成和发展的基本条件和要求,要加快研究在促进金融市场发展、金融基础设施建设、金融生态环境改善、外汇管制放松等方面取得突破的具体措施。概括地说:

在金融市场体系建设方面,要以完善市场体系、增强市场功能为着力点,提高金融市场的国际化程度,形成国内外投资者共同参与的统一金融市场体系。研究金融市场的联动发展问题,促进金融基础产品市场与衍生产品市场、货币市场与资本市场、外汇产品市场与本币产品市场、场内交易市场与场外交易市场的协调发展,使上海成为重要的国际货币和商品定价中心之一。

在金融市场基础设施建设方面,重点是构建统一、快速、高效、安全的交易托管清算结算平台,增强上海金融市场基础设施对金融市场快

速发展的承载能力和适应能力,推动上海成为本外币资金交易清算中心。

在促进改善金融生态环境方面,要积极探索完善上海金融法制环境的有效途径;大力加强社会诚信体系建设,构建完善的信用采集体系、信用评级体系和失信惩戒体系,使上海成为全国的信用信息服务中心。

在放松外汇管制方面,抓住人民币汇率形成机制改革的契机,利用汇率体制改革后人民币汇率更具弹性的新特点,积极探索推动国家外汇管理领域的放松管制措施,为金融市场、金融机构预留充分的外汇业务创新发展空间,形成与经济金融发展相适应的金融业务创新中心。

2. 银行业机构

2.1 发展特点

改革开放以前,基本上是中国人民银行一家统揽所有金融业务。截至1978年,上海只有6家金融机构。改革开放以来,特别是随着上海金融中心建设目标的提出,上海银行业金融机构迅速集聚,竞争力日趋提高。目前,上海已集聚大型国有商业银行、股份制商业银行、商业银行专营机构、外资法人银行、外国银行分行、城市商业银行、农村商业银行、村镇银行等品种繁多的银行业金融机构。截至2009年末,上海银行业营业性金融机构达到3 355家。各项存款余额4.46万亿元,是2000年的4.8倍;各项贷款余额2.97万亿元,是2000年的4.1倍。相比全国,上海银行业金融机构集聚效应突出表现为三类机构居多:

一是外资银行多。早在20世纪二三十年代,上海集聚了数十家外资银行,成为远东国际金融中心。但由于新中国成立后对外资银行实际严格控制,1978年,上海只剩下东亚银行等4家外资银行。自1991年上海开始金融对外开放试点,以及2007年外资银行法人化以来,大量外国银行分行以及外资法人银行涌入上海,为上海金融业发展以及

上海国际金融中心建设过程中的金融机构研究

国际金融中心建设发挥着重要作用。截至 2009 年末,上海外资银行营业性机构已达 184 家,比 2000 年大幅增加 118 家。其中,外资法人银行 20 家,占全国外资法人银行总数的 2/3 左右,并表资产占全国外资银行资产总额的 85%。同时,多家中国台湾地区银行代表处已申请设立上海分行,台资银行营业性机构将正式进入本地金融市场。

二是非银行金融机构多。自 20 世纪 80 年代开始,特别是近来上海提出建设国际金融中心目标以来,上海非银行金融机构数量迅速增加,机构种类快速扩展。截至 2009 年末,上海非银行金融机构已达 28 家,比 2000 年增加 13 家。2010 年 6 月,一种新类别的非银行金融机构——中银消费金融有限公司在上海成立。至此,非银行金融机构业务类别已从 2000 年的信托、财务、租赁 3 大类别增至信托、金融租赁、财务、汽车金融、货币经纪、消费金融 6 大类别。

三是商业银行专营机构多。商业银行专营机构是近年来商业银行组织架构创新而新设立的一类银行分支机构。自 2002 年 10 月第一家商业银行持牌专营机构——工商银行票据营业部成立以来,截至 2009 年末,上海已设立商业银行专营机构 58 家。其中,持牌专营机构为 13 家,机构种类由 2002 年的单一票据类增至票据、资金营运、信用卡、私人银行、贵金属、中小企业 6 大类。非持牌专营机构 45 家,包括从事金融同业、期货结算、资产托管、零售银行等前台机构,以及单证处理、数据处理、客户服务、授信审批等中后台机构。

2.2 机构规模与质量

近年来,在建设国际金融中心的号召下,上海银行业不断推进改革创新,银行业发展跃上新台阶,抵御风险的能力不断加强,银行机构数量不断增加。

截至 2009 年末,上海银行业营业性金融机构达 3 355 家,外资银行营业性金融机构 173 家、非银行金融机构 29 家,商业银行营运中心 13 家。其中,新增村镇银行、城市商业银行、外资银行、信托公司、财务公司、营运中心等各类营业性金融机构 95 家,中银消费金融等 3 家新机构获批筹建。

表 1-1

2009 年上海市银行业金融机构情况

机构类别	营业网点			法人机构 (家)
	机构个数 (家)	从业人数 (人)	资产总额 (亿元)	
一、国有商业银行	1 484	39 972	25 904	0
二、政策性银行	14	494	2 269	0
三、股份制商业银行	510	18 595	16 980	2
四、城市商业银行	237	7 872	5 234	1
五、城市信用社	—	—	—	—
六、农村合作机构	319	4 943	2 128	1
七、财务公司	12	661	1 402	9
八、邮政储蓄	452	2 428	766	0
九、外资银行	—	—	7 293	18
十、农村新型机构	32	239	30	32
合计	3 060	75 204	62 007	63

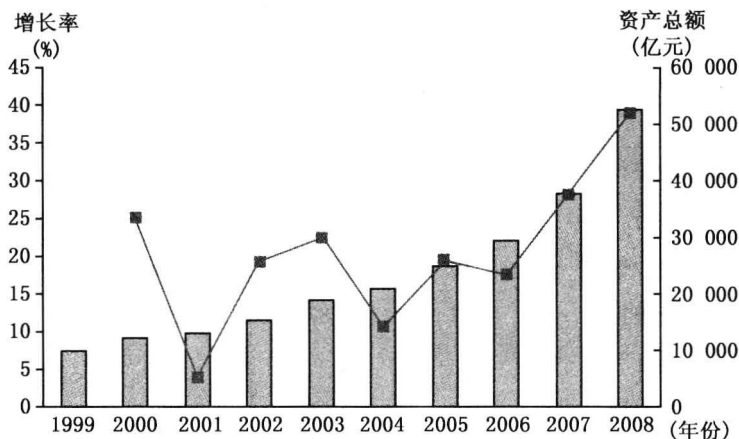
数据来源：中国人民银行上海总部。

资产、负债规模持续增长。2009 年上海银行业资产增长迅猛，截至年末，上海辖内中外资银行业金融机构资产总额达 6.26 万亿元，同比增长 19.75%。其中，中资银行本外币资产总额为 5.33 万亿元，同比增长 23.74%；国有银行资产规模继续占主导地位。上海辖内中外资银行金融机构负债总额为 6.08 万亿元，同比增长 20.04%。虽然受金融危机影响，外资银行资产增幅整体放缓，但在沪外资法人银行却超过了行业平均水平。截至 2008 年末，上海市外资银行总资产为 7 607 亿元，占全国外资银行总资产的 56.57%；在沪注册的外资法人银行总资产为 8 450.53 亿元，占全国外资法人银行总资产的 84.83%。

上海股份制商业银行、城市商业银行业务规模发展迅速，资产占比进一步提高。截至 2009 年末，股份制商业银行资产占比为 20.70%，较 2008 年提高 1.49 个百分点；城市商业银行资产占比为 8.36%，较 2008 年增长 0.93 个百分点。

2010 年，上海货币信贷运行总体平稳，各项存贷款继续稳步增长，

上海国际金融中心建设过程中的金融机构研究



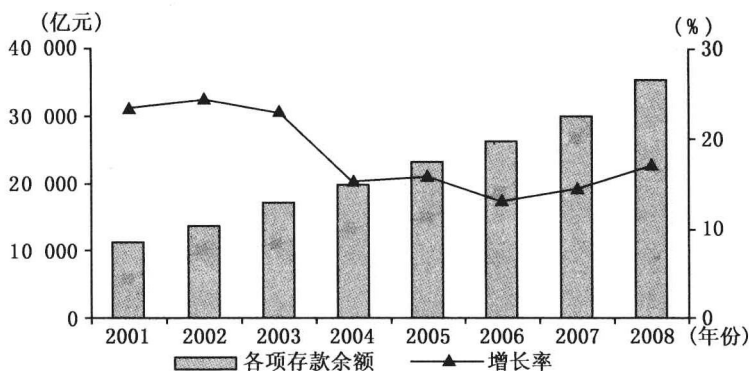
数据来源：中国人民银行上海总部。

图 1-1 上海银行业金融机构资产总额及增长率

截至 2010 年末本外币存贷款总量分别突破 5 万亿元和 3 万亿元，存贷款总量迈上新台阶。2010 年末，上海中外资金金融机构本外币各项存款余额 52 190 亿元，同比增长 17%，增幅同比下降 8.4 个百分点。全年新增本外币存款 7 607.7 亿元，同比少增 1 403.2 亿元。中外资金金融机构本外币各项贷款余额 34 154.2 亿元，同比增长 15.1%，增幅同比下降 7.8 个百分点。全年新增本外币贷款 4 493 亿元，同比少增 880.4 亿元。

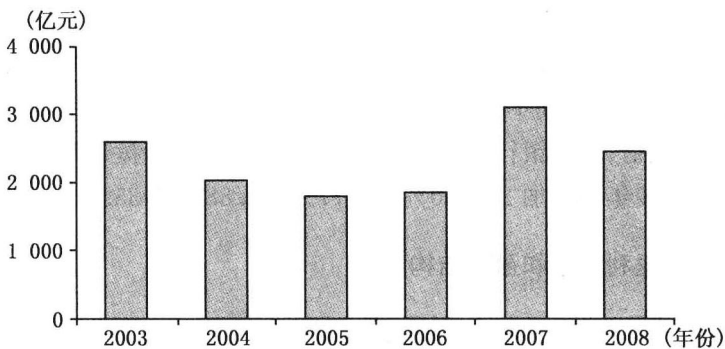
2009 年，面临银行利差收窄的局面，上海银行业扩大贷款规模，年末中外资银行全部贷款余额为 2.97 万亿元，年内新增贷款 5 371.6 亿元，同比多增 2 826.1 亿元。商业银行贷款增长呈现以下特征：一是中长期贷款在银行新增贷款中的占比始终高于 50%；二是票据融资高速增长后又急剧回落；三是短期流动资金贷款增长随着票据融资的变化出现了较大幅度的波动，显示出两者之间具有较为明显的替代关系；四是随着房地产价格的上升和市场交易趋于活跃，个人贷款加速增长。

近年来，上海银行业积极推进改革开放，资产质量不断提高。不良贷款余额、不良贷款比率连续 8 年实现“双降”。2009 年末，上海银行业金融机构不良贷款总量和不良贷款率实现“双降”。截至年末，不良



数据来源：中国人民银行上海总部。

图 1-2 上海市中外资银行本外币各项存款余额及增长率

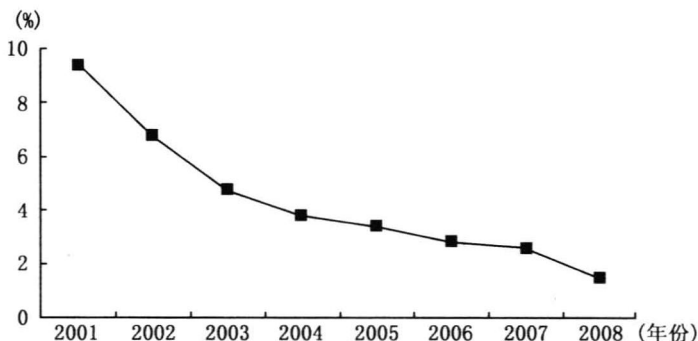


数据来源：中国人民银行上海总部。

图 1-3 上海市中外资本银行外币贷款新增额

贷款余额为 346.56 亿元，同比下降 2.55 个百分点，不良贷款率为 1.18%，同比下降 0.29 个百分点。

资本充足率、拨备覆盖率不断提高。截至 2008 年末，上海银行业金融机构已计提贷款损失专项准备 319.9 亿元，超过应提准备金 138.1 亿元，贷款准备金充足率达到 175.9%，比年初上升 94.9 个百分点。贷款拨备覆盖率由年初的 70.03% 上升到 118%。三家法人银行拨备覆盖率达到 162.7%。同时，上海中资商业银行 2008 年核销贷款超过 44 亿元，其中，五家大型银行分行核销 8.4 亿元，股份制银行分行



数据来源:中国人民银行上海总部。

图 1-4 上海市中资银行本外币不良贷款率

核销 24.4 亿元,三家中资法人银行核销 11.2 亿元。上海银行业整体风险抵御能力进一步提高。

2009 年,银行监管部门提高了商业银行的拨备要求,目前上海银行业拨备覆盖率达到 148.93%,比 2009 年初上升了 30.94 个百分点。邮政储蓄银行、农商银行、国有商业银行和股份制银行拨备覆盖率增加较快,分别较年初增加 261.90%、43.77%、34.88%和 35.50%。

2.3 盈利水平和盈利结构

2008 年,上海银行业金融机构实现账面利润 811.5 亿元,同比增长 26.7%。但是,由于 2008 年存贷款基准利率多次非对称调整以及个人按揭贷款利率的一次性调整,使得 2009 年银行收益受到一定影响。截至 2009 年末,上海银行业金融机构实现税前账面利润 690.37 亿元,较上年减少 121.09 亿元。其中,国有商业银行实现税前账面利润 374.91 亿元,同比下降 16.24%,较上年减少 72.69 亿元;股份制银行实现税前账面利润 116.66 亿元,较上年减少 12.5 亿元,同比下降 9.73%;城市商业银行实现税前账面利润 50.39 亿元,较上年增加 11.38 亿元,同比增长 29.17%。

银行类金融机构中间业务收入增长较快,中间业务收入占比有所提高,2009 年共实现中间业务收入 207.81 亿元,较上年增长 16.58%。虽然我国商业银行存贷款等传统生息业务收入仍然是银行利润的主要