

本研究报告由包商银行资助

中国银行业 中小金融机构 发展报告

2011 Zhongguo Yinhangye
Zhongxiao Jinrong Jigou
Fazhan Baogao

主 编 ◎ 栗 勤

 中国金融出版社

本研究报告由包商银行资助

中国银行业中小金融机构发展报告 (2011)

主编 粟 勤



中国金融出版社

责任编辑：刘 钊 赵 婧

责任校对：刘 明

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业中小金融机构发展报告 (2011) (Zhongguo Yinhangye Zhongxiao Jinrong Jigou Fazhan Baogao. 2011) / 栗勤主编. —北京: 中国金融出版社, 2012. 11

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6606 - 3

I. ①中… II. ①栗… III. ①金融机构—经济发展—研究报告—中国—2011 IV. ①F832. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 229642 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 16

字数 292 千

版次 2012 年 11 月第 1 版

印次 2012 年 11 月第 1 次印刷

定价 42.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6606 - 3/F. 6166

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

中国银行业中小金融机构发展报告 (2011)

主 编：粟 勤

参编人员（按姓氏拼音排序）：

蔡 昀	陈 涛	邓晓倩	董保民	范香梅
郭桂霞	孔令茹	刘晓娜	王红芳	王 雨
肖 晶	尹俊宏	张海洋	张 徽	张晓云
张艳玲	周迎红	朱彩慧		

前 言

2011年是“十二五”规划的开局之年。在这一年里，欧债危机升级蔓延，国际金融市场急剧动荡，世界经济复苏的不确定性进一步增强；国内通胀压力缓解，经济增速回调，宏观调控的重点从控制通胀转向防止经济增速过快下滑。与此同时，银行监管更趋向于审慎和细化，旨在打破金融垄断、解决小微企业融资难的金融改革被再度提起。这一切都为中国银行业中小金融机构的发展带来了难得的机遇和前所未有的挑战。

正是在这样不平凡的一年里，我国银行业中小金融机构把握住了政府鼓励小微企业贷款的机遇，继续保持快速稳定的增长势头，市场份额不断提高，稳健运营能力得到提升。部分中小银行的差异化、特色化经营日趋明显，核心竞争力逐渐增强，在支持实体经济，尤其是小微企业和农村经济中发挥了重要的作用。但在银行存款负利率和金融脱媒的背景下，中小金融机构在吸收存款方面的压力急剧增大，资金成本大幅度提高。而垄断性市场竞争格局对中小金融机构的差异化、特色化经营也提出了更高要求。

2011年是我们推出《中国银行业中小金融机构发展报告》的第二年。报告秉承了上一年的编写风格，在撰写研究报告的同时提交案例分析和专题研究。这样做的目的是力求突出本书的三个特点：（1）全面、真实和客观地反映中国银行业中小金融机构的发展概况。为此，我们收集了包括中国银监会、中国人民银行、Wind 资讯、各中小银行年报等在内的各种数据和资料。（2）以案例分析反映不同中小金融机构的共性和特性。通过对龙江银行、浙江民泰商业银行和天津滨海农村商业银行三个案例的分析，我们欣喜地发现：尽管仍然面临很多的困难，但我国部分中小银行已经开始了差异化、特色化经营的积极探索，并取得了显著的成效。（3）以专题研究的形式对中小金融机构发展中急需解决的理论和现实问题进行讨论。理论分析和实证研究可以帮助我们在纷繁复杂的现实面前把握真相，为我们解决在实践中遇到的难题提供可行的思路。因此，本书将微观分析与行业分析相结合，既便于中小金融机构更好地了解自己、竞争对手和整个行业，也为研究中小金融机构的学者提供了参考。

本书由粟勤拟定大纲并进行统稿，各部分撰稿的作者包括：

第一章 陈涛、孔令茹、尹俊宏、张徽、王红芳

- 第二章 郭桂霞
- 第三章 王雨
- 第四章 肖晶
- 第五章 张海洋、蔡昀、王雨
- 第六章 刘晓娜
- 第七章 栗勤、周迎红、张艳玲
- 第八章 邓晓倩
- 第九章 范香梅、朱彩慧
- 第十章 栗勤
- 第十一章 董保民、郭桂霞
- 第十二章 范香梅、张晓云

感谢龙江银行、浙江民泰商业银行和天津滨海农村商业银行对我们实地调研所提供的方便，感谢吴军教授、邹亚生博士在本书写作过程中所提供的大力帮助，更感谢包商银行为本课题研究所提供的资助。中小金融机构的存在不仅有利于保持合理的市场结构和适当的市场竞争，更因其服务于中小企业的市场定位，在缓解中小企业融资困境、促进就业和经济增长及建设和谐社会中发挥着不可或缺的作用。期待我们的研究成果能够有助于推动我国中小银行业金融机构的进一步发展。

栗勤

2012年8月10日

目 录

第一部分 研究报告

第一章 中国银行业中小金融机构发展的宏观环境.....	3
一、国际经济形势回顾.....	3
二、国内经济形势回顾	11
三、中国银行业发展概况	15
四、未来宏观经济形势展望	22
第二章 中国银行业中小金融机构的整体运行状况	26
一、银行业中小金融机构的基本状况	26
二、银行业中小金融机构信贷收支状况分析	36
三、银行业中小金融机构面临的机遇与挑战	42
四、银行业中小金融机构发展展望	47
五、促进我国银行业中小金融机构发展的政策建议	48
第三章 中国股份制商业银行发展报告	51
一、股份制商业银行发展概况	51
二、股份制商业银行的盈利能力分析	53
三、股份制商业银行重点业务分析	62
四、股份制商业银行安全性与流动性指标分析	65
五、股份制商业银行未来发展展望	70
第四章 中国城市商业银行发展报告	73
一、城市商业银行整体发展概况	73
二、城市商业银行财务状况分析	75
三、城市商业银行业务发展分析	79
四、城市商业银行的规模扩张及所面临的挑战	88

五、城市商业银行未来发展展望·····	100
第五章 农村中小金融机构发展报告 ·····	102
一、农村中小金融机构发展的宏观经济环境·····	102
二、农村合作金融机构发展状况·····	105
三、新型农村金融机构发展状况·····	113
四、2011 年农村金融资源配置情况·····	116
五、农村金融产品和服务方式创新·····	119
六、农村中小金融机构发展中存在的问题·····	123
七、农村中小金融机构发展展望·····	127
第六章 在华外资银行发展报告 ·····	129
一、在华外资银行发展概况·····	129
二、在华外资银行的发展战略·····	134
三、在华外资银行发展面临的问题·····	142
四、在华外资银行发展展望·····	145
第二部分 案例分析	
第七章 龙江银行：特色经营的积极探索者 ·····	153
一、2011 年龙江银行发展概况·····	153
二、龙江银行的特色经营·····	156
三、龙江银行的经验总结与启示·····	163
四、龙江银行发展展望·····	164
第八章 浙江民泰商业银行：专注于服务小企业的特色银行 ·····	167
一、民泰银行发展概况·····	167
二、民泰银行——具有关系型信贷特色的小企业贷款模式·····	170
三、民泰银行的优势和劣势、机遇和挑战·····	175
第九章 天津滨海农村商业银行：农村金融创新的引领者 ·····	178
一、天津滨海农村商业银行发展概况·····	178
二、天津滨海农村商业银行的创新与发展·····	180
三、天津滨海农村商业银行发展展望·····	186

第三部分 专题研究

第十章 开放条件下中国中小银行的成长

——基于英国《银行家》全球 1000 家大银行排名的分析 193

- 一、引言 193
- 二、中国银行业对外开放回顾 194
- 三、中国中小银行的成长及途径 196
- 四、中国中小银行与其他“金砖国家”银行业指标的对比 198
- 五、结论 205

第十一章 关系型借贷悖论：银行竞争会影响在位借贷关系吗 207

- 一、引言 207
- 二、模型 210
- 三、两类均衡的契约形式 213
- 四、没有外部银行进入时在位关系银行的再融资决策 215
- 五、外部银行提供的最优贷款契约 216
- 六、结论 220

第十二章 农户贷款中抵押与声誉机制的作用差异及贷款合约的设计 225

- 一、引言 225
- 二、抵押与声誉机制在贷款合约中的作用差异及其理论分析 226
- 三、数据来源与变量设定 231
- 四、回归方程与实证结果分析 234
- 五、结论与政策建议 239

Contents

Part 1 Research Reports

Chapter 1 Macroeconomic Environment of Small – and Medium – Sized Banking Institutions in China	3
I. Review of the International Economic Situations	3
II. Review of the Domestic Economic Situations	11
III. Overview of Chinese Banking Industry	15
IV. Prospect for Macroeconomic Situations	22
 Chapter 2 Overall Operation of Small – and Medium – Sized Banking Institutions in China	 26
I. Overview of Small – and Medium – Sized Banking Institutions	26
II. Credit Receipts and Payments Analysis of Small – and Medium – Sized Banking Institutions	36
III. Opportunities and Challenges Facing Small – and Medium – Sized Banking Institutions	42
IV. Prospect of Small – and Medium – Sized Banking Institutions	47
V. Policy Suggestions to Promote the Development of Small – and Medium – Sized Banking Institutions	48
 Chapter 3 Development Report of Joint – Stock Commercial Banks in China	 51
I. Overview of Joint – Stock Commercial Banks	51
II. Profitability Analysis of Joint – Stock Commercial Banks	53
III. Analysis of Joint – Stock Commercial Banks' Key Businesses	62
IV. Safety and Liquidity Analysis of Joint – Stock Commercial Banks	65
V. Prospect of Joint – Stock Commercial Banks	70

Chapter 4 Development Report City Commercial Banks in China	73
I. Overview of City Commercial Banks	73
II. Analysis of City Commercial Banks' Financial Conditions	75
III. Business Development of City Commercial Banks	79
IV. Expansion of City Commercial Banks and Their Challenges	88
V. Prospect of City Commercial Banks	100
Chapter 5 Development Report of Rural Small – and Medium – Sized Banking Institutions in China	102
I. Macroeconomic Environment Facing Rural Small – and Medium – Sized Banking Institutions	102
II. Overview of Rural Cooperative Banking Institutions	105
III. Overview of New – Type Rural Financial Institutions	113
IV. The Financial Resource Allocation in Rural Market in 2011	116
V. Innovation of Rural Financial Products and Services	119
VI. Problems Facing Rural Small – and Medium – Sized Banking Institutions	123
VII. Prospect of Rural Small – and Medium – Sized Banking Institutions	127
Chapter 6 Delopment Report of Foreign Banks in China	129
I. Overview of Foreign Banks in China	129
II. Development Strategies of Foreign Banks in China	134
III. Challenges of Foreign Banks in China	142
IV. Prospect of Foreign Banks in China	145

Part 2 Case Studies

Chapter 7 Longjiang Bank: An Active Explorer of Characteristic Operation	153
I. Development of Longjiang Bank in 2011	153
II. Characteristic Operation of Longjiang Bank	156
III. Summarizing the Experiences of Longjiang Bank	163

IV. Prospect of Longjiang Bank	164
--------------------------------------	-----

Chapter 8 Zhejiang Mintai Commercial Bank: A Bank Focusing on Servicing Small Enterprises

I. Development of Mintai Bank	167
II. Mintai Bank: Relationship – Banking – Like SME Lending Mode	170
III. Advantages, Disadvantages, Opportunities and Challenges	175

Chapter 9 Tianjin Binhai Rural Commercial Bank: Pioneer of Rural Financial Innovation

I. Development of Tianjin Binhai Rural Commercial Bank	178
II. Innovations of Tianjin Binhai Rural Commercial Bank	180
III. Prospect of Tianjin Binhai Rural Commercial Bank	186

Part 3 Special Topics

Chapter 10 The Growth of Small – and Medium – Sized Banks in China's Open Banking Market: Analysis Based on the Banker's Top 1000 World Banks

I. Introduction	193
II. Review on the Opening – up Process of Chinese Banking Industry	194
III. Growth and Channels of Small – and Medium – Sized Banks in China	196
IV. Comparison of Several Indicators between Chinese Small – and Medium – Sized Banks and Those of Other BRICS	198
V. Conclusion	205

Chapter 11 Relationship Banking Paradox: Can Bank Competition Threaten Incumbent Lending Relationships

I. Introduction	207
II. Model Setup	210
III. Equilibrium Separating and Pooling Contracts	213
IV. Continuation Decision of Relationship Bank without Entry Threat	215
V. Optimal Lending Contracts Offered by the Entrant	216

VI. Conclusion 220

**Chapter 12 Different Roles of Collateral and Reputation in Farm Loans
and Optimal Lending Contract Design 225**

I. Introduction 225

II. Differences between the Role of Collateral and Reputation in Farm
Loans and A Theoretical Analysis 226

III. Data and Variables 231

IV. Regression and Results 234

V. Conclusion and Policy Suggestions 239

第一部分

研究报告

第一章 中国银行业中小金融机构发展的宏观环境

2011 年，欧洲主权债务危机升级，全球经济下行风险明显加大，经济复苏的不确定性增加，国际金融市场剧烈动荡，投资者信心极不稳定。从国内经济和政策环境来看，通货膨胀压力缓解，经济结构有所调整，对外贸易也更趋平衡。但我国仍然面临外需不足、经济发展不平衡等诸多问题；同时，政府对银行监管更趋审慎和细化，利率市场化改革也不断深入。因此，我国的银行业中小金融机构面临的宏观环境充满挑战。

一、国际经济形势回顾

（一）全球经济复苏不确定性增加

1. 美国部分经济指标转好，但下行风险犹存

美国作为世界第一大国，其经济在全球经济复苏的过程中扮演着重要的角色。美国经济增长速度的快慢直接关系到全球经济复苏的进程。2011 年美国 GDP 总量为 15.09 亿美元，增长 1.7%，比 2010 年下降 1.3 个百分点。私人存货投资下滑、联邦及地方政府支出减少是 GDP 增速减缓的重要原因。但 2011 年第四季度美国 GDP 增长 3.0%，较第三季度的 1.8% 有了明显提高，创出了美国过去三年半以来最快的增速（见表 1-1），这主要是由消费者支出和商业存货的增长所带动的。

表 1-1 2011 年美国季度指标增速

指标增速（%）	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
实际 GDP	0.4	1.3	1.8	3.0
消费支出	2.1	0.7	1.7	2.1
非住宅投资	2.1	10.3	15.7	5.2
住宅投资	-2.4	4.2	1.3	11.6

续表

指标增速（%）	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
出口	7.9	3.6	4.7	2.7
进口	8.3	1.4	1.2	3.7
联邦政府支出	-9.4	1.9	2.1	-6.9
失业率*	8.9	9.1	9.0	8.5

注：* 2011 年 3 月、6 月、9 月、12 月的数据。

数据来源：美国商务部网站：<http://www.bea.gov/>。

（1）消费支出增长，消费信贷创十年来最快增速。

2011 年第四季度美国消费者支出增长为 2.1%，全年消费者支出贡献率为 77.6%，拉动 GDP 增长 1.53 个百分点，其中耐用消费品支出增长 16.1%；但总体消费者支出与 2001 年到 2007 年 3% 的平均增速相比仍有一定差距。在消费信贷方面，根据 Wind 资讯的统计，在季节性因素调整后，美国 2011 年消费信贷增长创十年来最快增速，12 月商业银行等金融机构以及非金融机构发放的消费信贷总额增至 2.49 万亿美元，连续第二个月出现大幅增加，表明美国消费持续回暖。随着政府主导下居民消费信心的提升，美国经济有望维持持续增长态势。

（2）失业率下降，但就业市场仍然疲软。

2011 年 12 月，失业率下降至 2009 年 2 月以来的最低点 8.5%，全年的失业率在 8.5% 至 9.1% 的区间。失业率下降的主要原因首先是制造业回暖，奥巴马政府大力救助美国汽车业，2010 年汽车销量升至 1150 万辆，2011 年继续攀至 1270 万辆。汽车业的复苏刺激了制造业的发展，进而带动了就业人数的增加。2011 年 12 月制造业新增就业人数 28 万人。其次是消费“振兴”助推就业增长，年底的消费旺季往往会促使企业增加雇员。最后，因长期失业而退出劳动力市场的人数增加，约 5 万寻找就业岗位的求职者放弃求职，成为自愿失业人群。因此，虽然失业率有所下降，但就业市场仍然疲软。当前，美国劳动参与率为 64%，仍处于历史低位，这些都将直接影响居民收入，拖累消费增长。

（3）房地产市场持续低迷。

2011 年，美国房地产业拉动 GDP 增长 -0.68 个百分点。据 S&P/Case -