



CCBR

中国银行业研究中心
China Center for Banking Research

中国银行业 发展研究报告 2013

中央财经大学中国银行业研究中心 郭田勇 褚蓬瑜 主编

CHINA BANKING DEVELOPMENT REPORT 2013



经济科学出版社
Economic Science Press

013060085

F832
166
2013

**CHINA
BANKING**



DEVELOPMENT

**REPORT 中国银行业
发展研究报告**

中央财经大学中国银行业研究中心

郭田勇 褚瑾瑜 主编

2013



北航

C1666250



经济科学出版社
Economic Science Press

F832
166
2013

280020510

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业发展研究报告·2013 / 郭田勇, 褚蓬瑜
主编. —北京: 经济科学出版社, 2013. 6

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3489 - 6

I. ①中… II. ①郭…②褚… III. ①银行业 - 经济
发展 - 研究报告 - 中国 - 2013 IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 116376 号

责任编辑: 张 力 李文戎

责任校对: 杨晓莹

版式设计: 齐 杰

责任印制: 李 鹏

中国银行业发展研究报告·2013

中央财经大学中国银行业研究中心

郭田勇 褚蓬瑜 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京画中画印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 17 印张 330000 字

2013 年 7 月第 1 版 2013 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3489 - 6 定价: 78.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 翻印必究)

序

把握未来发展趋势，积极推动战略转型

近年来，面对世界经济弱复苏的格局和中国经济稳中趋缓的态势，我国银行业依然保持了良好的发展势头，在稳定运行的基础上继续深化改革、积极追求创新、努力改进服务、履行社会责任，内部管理全面加强，银行业朝着更为科学化、持续化的发展方式转变。

中央财经大学郭田勇教授及其团队所著的《中国银行业发展研究报告·2013》发布之际，课题组邀我作序，又恰逢我国银行业在新形势下面临发展转型命题，因此作为在银行业多年的工作者，我想在此结合该《报告》，谈谈自己对中国银行业发展的一些看法。

银行业在我国金融体系中占据绝对主导地位，其发展运行状况一直备受业界和学界关注，因此关于银行业的报告自然林林总总，能够像镜子一样从不同侧面反射行业自身状况，这为其持续健康发展起到了辅助推动作用。不过，在我看来，《中国银行业发展研究报告·2013》极富创见性之处在于能够在充分借鉴已有成果的基础上，尝试突破行业报告一贯的研究思维，跳出仅着眼于总结性描述的范畴，不仅全局性客观剖析过去一年银行业发展情况，更加提炼出了城镇化、利率市场化、融资多元化以及金融科技化等将深刻影响银行业生态环境的“四化”因素，并具体研究了未来银行业服务实体经济、实现自身转型发展的着力点或切入点，至此全方位、多角度地展示了行业发展的概貌与路径，为广大学者和业界人士提供了崭新视角。

正如在《中国银行业发展研究报告·2013》中提到的，面对“四化”机遇与挑战，我国银行业发展将步入关键的战略期，而且，随着规模的逐步增长和结构的优化升级，中国银行业必将对国民经济的发展和人们金融需求的实现发挥更为积极的作用。鉴于此，我想再强调几点。

其一，从业者应当客观、理性地认识到在当前国内外经济形势不确定、下行压力较大的环境下，银行业要有勇气沉下心来更加专注于建立集约化经营、内涵式发展的经营管理体系。2012年全球经济在摇摆颠簸中缓慢发展，金融危机与

欧债危机交织，至今仍在不断冲击全球经济的复苏进程。而 2012 年我国经济增长逐渐放缓，在消费继续保持对经济增长的较大拉动作用、消费和投资在国内生产总值中的贡献率逐步平衡的同时，抑制通货膨胀、调整经济结构、深化体制改革的压力依然较大。未来我国经济将由高速增长向趋稳状态转变，而这一变化将弱化银行业过去依靠高速发展的宏观经济大环境实现高盈利水平的基础。面对这一现实，商业银行亟待切实改变传统的重数量轻质量、重规模轻结构、重速度轻管理的外延粗放经营方式，朝着资本消耗低、价值增长快、服务能力高、风险控制强的方向迈进，从而打造集约化经营、内涵式发展的经营管理体系。

其二，银行理财作为一个热点话题，在《中国银行业发展研究报告·2013》中也多次谈到并作了详细分析。我想说的是，社会应理性看待当前理财业务发展中存在的一些问题，同时银行也要从未来发展转型、提升核心竞争力的战略高度规划并做好理财业务，要更有效地通过产品创新与服务升级满足客户全方位、个性化的理财服务需求。银行理财业务的发展对完善融资结构、引导民间资金流向、满足客户需求、增加居民财产性收入、加快银行经营转型发挥了重要作用，然而，部分银行的确存在不规范的理财产品运作方式；个别银行存在宣传、信息披露等方面不到位、投诉处理不及时、内控管理不严等问题，这些都是社会对银行理财产品的关注点，因此需引起我们从业者的高度重视，并加以解决，从而达到客户和银行双赢的目的。商业银行作为理财产品的销售方，一是要讲求诚信，把客户利益放在优先位置；二是要强化信息披露，建立科学的风险管理体系，及时、准确、完整地向客户揭示风险，要在规范经营和控制风险的前提下，稳步发展理财业务；三是要创新与规范并重，不断加大理财产品创新力度，满足客户多层次理财业务需求。此外，商业银行要重视对理财从业人员和投资者的培训，提升银行理财业务的整体水平。

其三，深刻认识新监管标准的积极意义，以新监管标准推动银行业发展。金融危机后，已有欧盟、加拿大、澳大利亚、印度、巴西、日本、新加坡、瑞士等国家先后公布巴塞尔协议Ⅲ实施草案，中国银监会同样积极借鉴国际金融监管改革最新成果，出台《商业银行资本管理办法（试行）》，并从 2013 年 1 月 1 日开始实施，2018 年底前全面达标。作为监管者，我也殷切地希望我们的商业银行能够以该新标准为契机，勇于研究、勇于践行：首先，统一思想认识，着力提升风控效率。各商业银行董事会、高管层需要统一思想，从我做起，正确决策，切实执行，并按照全员、全面、全程原则，逐步扫除认识偏差，由上至下牢固树立资本有偿使用意识，在审慎经营的前提下拓展业务、创造效益。其次，加快业务结构调整，着力服务实体经济。在新监管标准的引导下，商业银行应通过优化业务结构，加强金融创新，完善金融服务，巩固客户基础，优化小企业融资环境，积极开展零售业务，最大限度降低资本消耗，实现风险调整后资本收益的最大

化。再次，夯实实施基础，着力评估实施效果。商业银行有关部门和相关业务条线要明确自身角色和职能，建立健全资本评估程序，确保资本充分覆盖各类风险。强化数据基础，注重 IT 系统建设，开发推广新型风险计量工具，提高风险识别能力和风险计量准确性，同时商业银行要指定专门部门负责分析政策效应及存在问题，配合做好新监管标准的完善和修订工作。

回首过去，我们硕果累累；展望未来，我们豪情满怀。在“十二五”扬帆起航之际，站在新的历史高度，广大银行业者及众多有志之士定能与时俱进、思变求新，以更大的决心和更高的智慧来推进银行业改革和创新，在新的伟大实践中谱写银行业变革和转型的新篇章，助力银行业实现未来卓越发展。是为序。

A stylized handwritten signature in black ink, consisting of three characters: 贾金阳 (Jia Jinyang).

2013 年 6 月

前 言

近年来，中央财经大学中国银行业研究中心依托国家重点学科——金融学的学科优势和研究队伍，广泛联系国内外相关学术机构，致力于对中国银行业等领域的最新理论发展和政策实践进行研究，其中不少课题成果在学术界形成较大影响，甚至被视为业界标杆，比如，《中国私人银行发展报告》、《中小商业银行发展战略》、《商业银行中间业务产品定价研究》等，对此，我深感欣慰。然而，尽管如此，每每想到一直以来由于种种事务性原因未能对我国银行业整体情况进行系统性梳理就总觉有些遗憾，2012年终于下定决心要认真启动该项课题，算作是对自己多年跟踪研究银行业的一个阶段性总结。庆幸的是，在课题组成员的配合与努力下，通过充分文献收集、调查研究和深度分析，历时近半年之久精心编撰的《中国银行业发展研究报告·2013》得以付梓，也算了却一桩心事。

随着我国银行业体制机制改革的不断深化，阶段性成效显著，整体面貌焕然一新，这是业界有目共睹的。然而，成绩永远属于过去。当前，金融危机与欧债危机后遗症依然相互交织并不断冲击全球经济复苏进程，而国内随着利率、汇率等改革加快，风险形势日趋复杂。“云开雾未散，柳暗待花明。”经历改革后的中国银行业未来面对怎样的发展环境、如何实现战略转型、又将以何种方式参与国际竞争，成为全球关注的焦点。在这个时间点，发布《中国银行业发展研究报告·2013》便兼具理论与实践双重价值。

《报告》全书共分为四篇十一章。

第一篇重点回顾总结了过去一年我国银行业经营发展的整体情况，在呈现稳健发展的良好状态的同时，也的确存在不少问题与不足，银行业改革进入“深水区”的现状要求业界拿出壮士断腕的勇气与顶层规划的智慧。

第二篇通过对国际、国内宏观经济金融形势加以分析研判认为，尽管我国经济存在内在增长动能仍然较弱、制造业投资和民间投资比较疲弱、产能过剩、通胀压力较大、出口仍将受外围环境制约难以大幅增长等抑制因素，然而随着未来逐步展开新型城镇化以及政府部门职能转变、各项制度红利释放等，经济增长潜力依然巨大，由此对银行业发展构成利好。

第三篇从城镇化、利率市场化、融资多元化以及金融科技化这四个方面出发，创新性地提出了将重点影响未来中国银行业发展的“四化”因素。《孙子兵法》有云：“用兵之法，无恃其不来，恃吾有以待也；无恃其不攻，恃吾有所不可攻也。”商场如战场，经济形势瞬息万变、难以琢磨，每一细微的变动都可能带来“蝴蝶效应”，因此银行业必须能够前瞻把握趋势、做好各项准备、灵活应对变化。商业银行经营发展当然受到诸多因素影响，然而课题组经过多次讨论并征求业界相关人士的意见后，最终提炼总结为以上四个重大方面。十八大报告进一步强调要以推进城镇化为重点，未来城镇化所带来的消费和投资需求将成为拉动经济的新增长点，更是商业银行经营必须要依托的经济基础；利率市场化步伐的加快，对于扭转目前银行业发展过度依赖存贷款规模，切实改变传统外延粗放的经营方式，进而朝着资本消耗低、价值增长快、服务能力高、风险控制强的方向迈进的“二次”改革有着决定性意义，银行业或将因此而面临重新洗牌；融资多元化既是利率市场化的结果，但同时又会加速利率市场化的实现，金融脱媒化加强的趋势，必定会倒逼商业银行及时进行经营策略转型，而银行也必须积极顺势而为、严控风险，唯有如此方能立于不败之地；同时我们认为，金融与科技深度融合的趋势，将会深刻影响未来商业银行业务发展的轨迹，固守物理模式而不积极嫁接科技力量将非明智之举，因此，把握趋势，树立“两个渠道办银行”的理念对于商业银行未来发展同样意义重大。出于对这些因素重要性以及趋势性的考量，故而在本《报告》中详细分析。

最后，正是基于对上述“四化”的分析研究，第四篇便以“未来银行业发展着力点”为主题，立足于财富管理、小微金融、电子银行、多元化经营、风险管理、国际化等热点课题进行探讨，分别基于各自过往、现状、关联影响、未来趋势以及政策建议等方面加以深度剖析，

进而希望能够为我国商业银行业务经营选择和未来发展转型提供有益参考。“十二五”是加快转变经济发展方式的攻坚时期，相应对银行业科学布局和提升服务提出了更高要求，尽管实施战略转型涉及理念思路更新、信息技术升级、业务流程改造、经营模式调整等方方面面的挑战与不易，但中国银行业唯有锐意改革，求新图变，才能支持实体经济，化解风险矛盾，实现可持续发展。当然对于其中的难度也要有充分认识和正确估量，坚持从大局出发，扎实细致打好基础，才能确保顺利实施。

本报告既是对我国银行业发展现状的总结，也是对影响银行生态环境重要因素的分析，更是对中国银行业未来战略转型的建议。本书各章执笔者包括褚蓬瑜、郑博、戴蔚琬、张馨元、朱颖、王璞、孟娇、何佳、刘晓菊、丁潇、崔俐刚、顾献文等多名博士及硕士研究生，全书由我以及褚蓬瑜博士负责修改、定稿。我们要感谢中国银行业监督管理委员会纪委书记杜金富专门为本书作序推荐；感谢中央财经大学校长王广谦教授在课题研究过程中给予的指导建议；而且《报告》在撰写之初就受到学界、业界以及相关媒体的广泛关注，对此深感荣幸，一并予以感谢。

在撰写过程中，课题组成员就报告结构与研究内容多次召开研讨会，并虚心请教多位业内精英人士，尝试纳入更多相关研究元素，力求做到尽善尽美，几易其稿最终形成该《报告》。我们期待本报告能够博采众长，对行业发展起到抛砖引玉的效果。然而受时间所限，报告难免显得仓促，对于其中出现的问题与不足，欢迎广大读者予以批评指正。未来我们将继续努力，对金融领域相关问题进行持续关注和深入研究，力争对行业发展有所益处。

郭田勇

2013年4月于北京



第一篇 银行业经营回顾

1. 2012 年银行业发展成果回顾	3
1.1 经营管理持续完善, 盈利能力不断提高	3
1.2 主体业务持续发展, 业务结构不断完善	8
1.3 产品创新日益活跃, 表外业务蓬勃发展	11
1.4 风控能力逐步提高, 资产质量保持稳定	18
2. 2012 年银行业运行不足分析	22
2.1 不良贷款余额普遍上升, 信用风险隐患增强	22
2.2 业务同质化问题仍存在, 金融创新亟待加强	29
2.3 内部管理水平有待提高, 风险管理能力仍需完善	34
2.4 客户服务意识尚显不足, 服务能力建设有待提升	34
2.5 利差缩小形成经营压力, 业务调整刻不容缓	38

第二篇 国内外宏观经济金融形势

3. 国内经济金融形势	43
3.1 国内宏观经济运行	43
3.2 国内金融业发展	54
4. 国际经济金融形势	67
4.1 全球经济形势概览	67
4.2 国际金融业发展简析	77

第三篇 影响银行业经营的重大因素

5. “四化”因素影响银行业经营发展	85
5.1 城镇化	85
5.2 利率市场化	102
5.3 融资多元化	119
5.4 金融科技化	135

第四篇 未来银行业发展转型的潜在着力点

6. 财富管理	151
6.1 群雄逐鹿的中国财富管理市场	151
6.2 商业银行财富管理业务概览	156
6.3 商业银行发展财富管理业务势在必行	163
6.4 财富管理业务大发展面临诸多挑战	167
6.5 独特优势助力商业银行财富管理业务升级	169
6.6 商业银行未来财富管理业务的战略重点	170
7. 小微金融	173
7.1 我国小微企业融资状况分析	173
7.2 加强中小银行服务小微企业的“生力军”作用	179
7.3 大数据时代的小微金融——互联网金融	185
8. 电子银行	188
8.1 中国电子银行发展现状	188
8.2 电子银行发展对商业银行经营的溢出影响	193
8.3 对货币政策有效实施形成影响	196
8.4 电子银行与第三方支付平台的竞争合作关系	200
8.5 电子银行发展展望	202
9. 多元化经营	205
9.1 多元化经营在探索与规范中发展	205
9.2 商业银行多元化经营优势与挑战并存	207
9.3 合作仍是主流，全方位混业尚待时日	209

9.4 多元化经营模式选择与具体实施	221
10. 风险管理	224
10.1 银行业风险现状分析	224
10.2 中国银行业风险管理成效显著	230
10.3 商业银行须重视风险管理问题	232
10.4 加强银行业风险管理，任重道远	235
10.5 全方位完善风险管理以提升风控水平	237
11. 银行业国际化	241
11.1 中国银行业国际化的发展现状	241
11.2 中国银行业国际化的动因	245
11.3 中国银行业国际化发展路径建议	251
主要政策性参考文献	258

银行业经营回顾

过去一年里，国际金融危机的深层次影响还在继续显现，世界经济增速放缓、复苏乏力，加上全球流动性宽松又加剧了跨境资本流动及通胀风险，世界经济复苏仍存在较大的不确定性。从国内情况来看，2012年我国经济仍然维持着缓中趋稳的增长态势，继续保持适度较快增长，已然成为带动世界经济增长的中坚力量。然而与此同时，我国经济社会发展也面临诸多问题，如经济结构亟待调整、内在增长动能仍然较弱，产能过剩，通胀压力较大等。如何在继续保持适度经济增长的同时实现可持续发展，通过经济增长和深化改革帮助每一个中国人实现“中国梦”，是决策层和学术界面临的巨大挑战。

在这种背景下，2012年我国银行业仍然保持了良好的发展态势，总体上保持快速增长，在稳定运行的基础上继续深化改革、追求创新；在保证各项传统业务稳步发展的同时，抓住机遇实现产品与服务创新。然而，不可否认的是，当前的中国银行业也的确存在不少问题与不足，重数量轻质量、重规模轻结构、重速度轻管理的外延粗放式经营方式，已然成为银行业改革进入“深水区”的表现，“二次改革”要求业界拿出壮士断腕的勇气与顶层规划的智慧，下一步的发展显然更具挑战性。

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

THE HISTORY OF THE

2012 年银行业发展成果回顾

2012 年,中国银行业获得稳步发展,银行管理能力、创新能力、盈利能力均有提高,各项风险得到合理控制,银行业继续处于我国金融市场和经济运行中的核心地位。

1.1 经营管理持续完善,盈利能力不断提高

1.1.1 资产负债规模稳步增长

截至 2012 年 12 月末,我国银行业金融机构^①境内外合计本外币资产总额达 131.27 万亿元,比上年同期增长 17.7%。银行业金融机构境内外合计本外币负债总额 122.63 万亿元,比上年同期增长 17.5% (见图 1-1 和图 1-2)。^②

从机构类型来看,银行业金融机构中资产规模较大的依次为:大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村中小金融机构和邮政储蓄银行。大型商业银行作为银行业的支柱力量,依托强大的规模和网络优势,综合竞争实力日益增强,仍然占据着银行业 40% 以上的份额,但这一比例有逐年下降的趋势;股份制商业银行通过充分发挥自身创新能力强的特点,加快转型调整,在过去一年里发展非常迅速,资产余额增长 28.0%,资产规模占比逐年

^① 银行业金融机构包括政策性银行、大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行、农村信用社、邮政储蓄银行、外资法人金融机构和其他非银行金融机构,下同。

^② 若未特殊注明,本篇中以下所有数据均整理自银监会网站 (<http://www.cbrc.gov.cn>); 不再单独列出。

攀升；城市商业银行和农村商业银行深耕本地市场，在区域市场、细分业务领域具有较强的竞争实力，再加上部分农村信用社与农村合作银行改制为农村商业银行，因此在扩张速度上也要快于大型商业银行（见图 1-3 和图 1-4）。

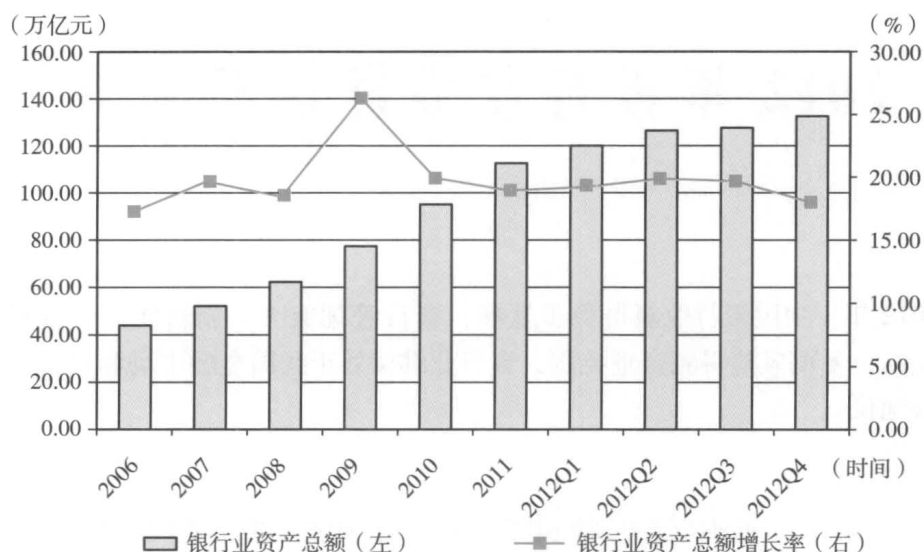


图 1-1 2006 ~ 2012 年银行业金融机构资产总额

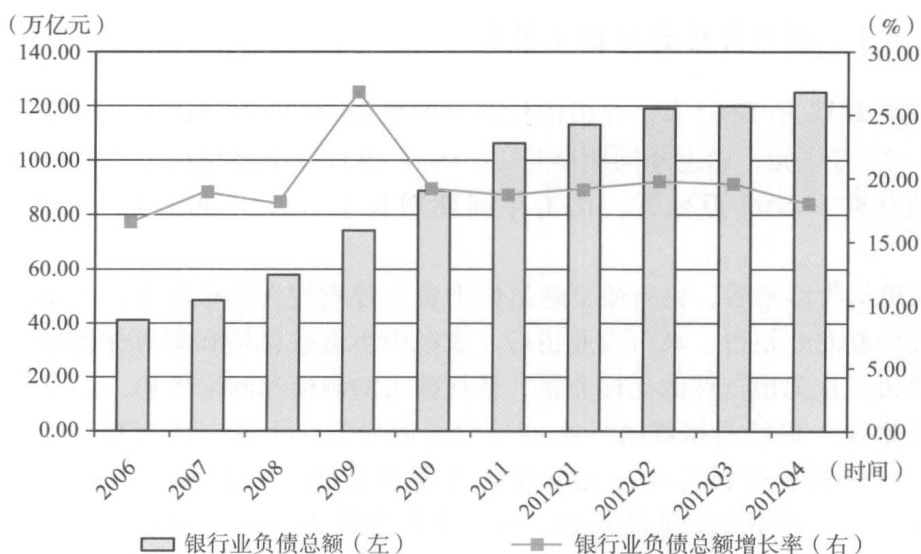
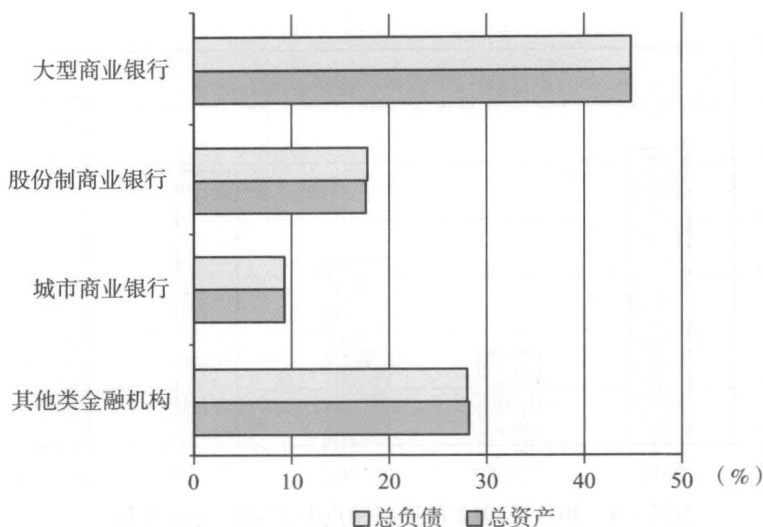


图 1-2 2006 ~ 2012 年银行业金融机构负债总额



注：自 2012 年 9 月起，原深圳发展银行与原平安银行合并为新平安银行，本图数据未作可比口径调整。

图 1-3 2012 年第四季度各金融机构资产负债占银行业金融机构比例

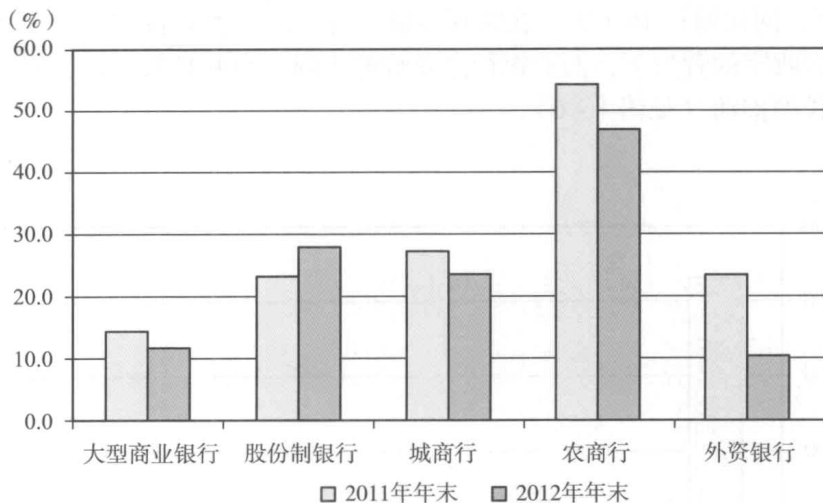


图 1-4 各类商业银行资产同比增速

1.1.2 盈利水平持续向好

截至 2012 年年底，我国商业银行^①已累计实现净利润 12 386 亿元，比 2011 年同期增加 1 972 亿元，同比增长 18.9%。截至第四季度，商业银行平均资产利润率为 1.28%，与 2011 年同期持平；平均资本利润率为 19.9%，同比下降 0.55 个百分点（见图 1-5）。

① 商业银行包括大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行和外资银行，下同。