

2004.
CHINA INDUSTRY
DEVELOPMENT REPORT

中国行业发展报告

银行业

BANKING
CHINA INDUSTRY DEVELOPMENT REPORT

国家信息中心中国经济信息网/编著
(www.cei.gov.cn)



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

2004.

CHINA INDUSTRY
DEVELOPMENT REPORT

CEI 中国 行业发展报告

国家信息中心中国经济信息网/编著 (www.cei.gov.cn)

银行业

BANKING

CHINA INDUSTRY DEVELOPMENT REPORT



中国经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

CEI 中国行业发展报告. 银行业 / 国家信息中心中国经济信息网主编.
—北京: 中国经济出版社, 2005. 1

ISBN 7-5017-6810-2

I. 中… II. 国… III. ①经济发展—研究报告—中国 ②银行—经济发展—研究报告—中国 IV. ①F12 ②F832.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 003407 号

CEI 中国行业发展报告(2004)——银行业

编 著: 国家信息中心中国经济信息网

出版发行: 中国经济出版社(100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 王振岭 余静宜(电话: 010-68359981、68359421)

责任印制: 常 毅

封面设计: 九点工作室

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京中科印刷有限公司

开 本: 889mm×1194mm 1/16

印 张: 14.75

字 数: 165 千字

版 次: 2005 年 3 月第 1 版 印 次: 2005 年 3 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5017-6810-2/F·5435

定 价: 120.00 元

版权所有 盗版必究 举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225、68369586、68346406、68309176



总 顾 问：王春正 朱之鑫 刘 鹤 吴敬琏

顾 问：（姓氏笔画为序）

马力强	石 刚	宁吉喆	方 言	文林峰	皮声浩
吕 政	江小涓	朱 民	朱明春	刘 勇	刘铁男
李 扬	李善同	李德全	罗仲伟	张维迎	陈东琪
陈 斌	易 纲	杨继朝	周大地	黄 海	黄允成
韩永文	温铁军	曹建海	程漱兰	谢家瑾	高世宪

名 誉 主 编：王长胜 杨伟民 张志强

执 行 主 编：李 凯

执行副主编：梁优彩 白仁子

编 辑 部：董筱丹 张 帅 齐 易 任 健 侯 娟 姚中秋
叶 文 李润亮 孙立明 彭云峰 王丽芳 黄翰明

特 邀 编 审：王岩然 许正斌 张春子 杨 琳 杨丹辉 徐升国
李 靖 耿志成 徐雄飞



中国行业发展报告

中国经济信息网 WWW.CEI.GOV.CN

声 明

《CEI 中国行业发展报告》(以下简称《报告》)由中国
经济信息网授权中国经济出版社独家出版。任何组织或
个人未经允许,不得将《报告》全部或其部分章节、分拆内
容复制并向外部销售、发放;不得将《报告》与其他作品汇
编后销售或分发;不得将以上所列内容在因特网或单位
内部局域网上发布。任何影响报告正常市场销售的行
为,《CEI 中国行业发展报告》版权所有者优先有权追究其法
律责任。

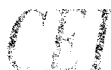
读者使用《CEI 中国行业发展报告》时,应独立做出
判断;因决策失误造成的损失,《报告》责任人概不负责。

序 言

改革开放以来,中国经济高速增长,综合国力与人民生活水平显著提高。为保持国民经济全面、协调、可持续发展,避免出现大的起落,中央和各级政府在推动经济增长的同时,始终强调经济结构和产业结构调整的重要性和紧迫性。最近,中央经济工作会议提出,2005 年要进一步加强和改善宏观调控,大力推进结构调整,促进经济增长方式转变,确保经济平稳较快地发展。

为帮助有关政府部门、企业和研究机构在经济结构调整比较剧烈的时期,更准确地把握国民经济主要行业的运行现状、发展前景和投资机会,与中央经济结构调整的大方向保持一致,国家信息中心中国经济信息网组织政府部门的主管领导和相关行业的权威专家,推出了《中国行业发展报告 2004》系列。它是在总结前两年报告的成功经验、充分听取专家建议和读者意见的基础上完成的最新研究成果。新报告覆盖了当前 30 个最重要的行业,对这些行业的供求状况、比例结构、发展趋势和存在的问题进行了深入研究,并结合国家产业政策及其调整方向,客观地评价了各行业的投资机会和商业前景。

为了满足社会各界的广泛需求,中经网从最新报告系列中精选了 20 种报告予以公开出版,以便让更多的读者能够分享



这些宝贵的研究成果。我相信,《中国行业发展报告 2004》系列的出版,将有助于各级政府管理部门和企业领导人在新的一年更好地选择投资方向,防止重复建设,促进产业结构优化,提高整个社会的总体经济效益,实现国民经济的持续协调发展。

2005 年 1 月

目 录

第一章 银行业概述

一、银行业定义与发展概述	(3)
(一) 银行业定义	(3)
(二) 中国银行业的制度变迁	(4)
(三) 中国银行业主要特点	(8)
二、中国银行业发展的国内经济环境	(13)
三、中国银行业发展的国际环境	(16)
(一) 主要经济体宏观经济发展状况	(16)
(二) 国际银行业发展趋势	(18)

第二章 银行业发展的法律与政策环境

一、银行业监管的法律法规框架	(25)
(一) 监管类	(25)
(二) 业务拓展类	(28)
(三) 市场准入类	(30)
(四) 利率管理类	(31)
二、2003~2004 年出台的新政策及其影响	(31)
(一) 加快推进国有商业银行改革	(32)
(二) 扩大外资银行经营人民币的空间	(34)
(三) 上调存款准备金率	(35)
(四) 引导资金合理流向	(36)

(五) 严格控制向钢铁、电解铝等过热

行业的信贷 (37)

(六) 中小企业创业板开拓融资新渠道 (37)

第三章 2003~2004 年银行业发展状况

一、金融市场运行状况 (41)

(一) 股票市场概况 (41)

(二) 债券市场概况 (44)

(三) 银行间市场概况 (47)

(四) 外汇市场概况 (50)

(五) 票据市场概况 (50)

(六) 保险市场概况 (51)

(七) 期货市场概况 (52)

二、中国银行业业务规模与结构 (53)

(一) 金融机构资产负债规模 (53)

(二) 存款的规模与来源结构 (55)

(三) 贷款的规模与投向结构 (62)

三、中国银行业的制度变革 (68)

(一) 国有银行的股份制改造 (68)

(二) 股份制银行的扩张与提升 (74)

(三) 城市商业银行改革的初步启动 (77)

(四) 农村信用社的加速改革 (82)

(五) 民营资本的准入突破 (85)

(六) 外资银行的广泛参股 (86)

四、银行业金融工具的创新 (90)

(一) 金融工具创新的发展趋势 (90)

(二) 金融工具创新的主要产品 (91)

(三) 金融工具创新对银行经营效益的贡献 (96)

(四) 金融工具创新存在的问题 (97)

五、全国性商业银行的全球排名与评级	(98)
六、部分地区银行业专题研究	(99)
(一)上海市:跨境资金流动情况	(99)
(二)湖北省:2003 年新增贷款规模与投放	(105)
(三)温州市:利率市场化改革探索	(107)
(四)广东省:房地产开发投资规模与风险	(109)

第四章 主要银行运营情况

一、政策性银行运营状况	(115)
(一)国家开发银行	(115)
(二)中国进出口银行	(119)
(三)中国农业发展银行	(124)
二、国有独资商业银行运营状况	(129)
(一)中国工商银行	(129)
(二)中国银行	(138)
(三)中国建设银行	(145)
(四)中国农业银行	(151)
三、股份制商业银行运营状况	(156)
(一)交通银行	(156)
(二)招商银行	(163)
(三)中信实业银行	(170)
(四)中国光大银行	(174)
(五)上海浦东发展银行	(179)
(六)中国民生银行	(187)
(七)兴业银行	(192)
(八)华夏银行	(199)
(九)广东发展银行	(204)
(十)深圳发展银行	(209)
(十一)恒丰银行	(214)

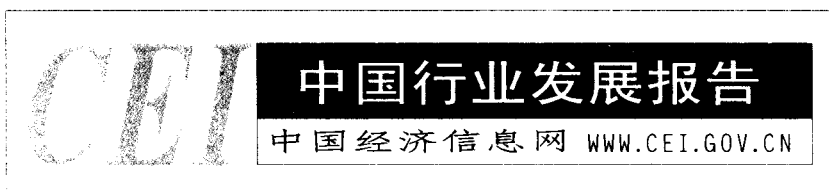
图表目录

表 1	我国现行银行体系概览	(7)
表 2	2003~2004 年 9 月国债发行情况汇总	(45)
表 3	2003~2004 年 9 月金融机构同业拆借资金 融出、融入情况	(48)
表 4	2003 年银行间市场债券资金融通情况	(49)
表 5	2003 年底金融机构(含外资)吸收存款来源	(57)
表 6	2003 年全国各地区本外币存款规模	(58)
表 7	2003 年各类银行类金融机构存款规模	(61)
表 8	2003 年末各省份金融机构贷款余额	(64)
表 9	2003 年国内主要商业银行国际评级情况	(99)
表 10	2003 年上海市跨境资金账户跨境资金流入 及流出同比增速	(103)
表 11	2003 年国家开发银行合并利润表	(117)
表 12	2003 年度国家开发银行合并资产负债表	(118)
表 13	2001~2003 年中国进出口银行资产负债表	(122)
表 14	2003 年中国进出口银行外国政府贷款转贷业务 资产负债表	(123)
表 15	2003 年中国进出口银行损益表	(124)
表 16	2003 年中国农业发展银行资产负债表	(126)
表 17	2003 年中国农业发展银行利润表	(128)
表 18	2001~2003 年中国工商银行(集团) 主要财务指标	(134)

表 19	2001~2003 年中国工商银行(集团)	
	资产负债表	(135)
表 20	2001~2003 年度中国工商银行(集团)损益表 ...	(136)
表 21	2002~2003 年中国银行(集团)损益表	(139)
表 22	2002~2003 年中国银行(集团)资产负债表	(140)
表 23	2002~2003 年中国银行主要财务指标	(141)
表 24	1998~2003 年中国建设银行经营成果	(146)
表 25	2002~2003 年中国建设银行资产负债表	(149)
表 26	2002~2003 年中国建设银行利润表	(150)
表 27	2002~2003 年中国农业银行资产负债表	(154)
表 28	2002~2003 年中国农业银行损益表	(155)
表 29	2001~2003 年交通银行资产负债表	(159)
表 30	2001~2003 年交通银行损益表	(162)
表 31	2002~2003 年招商银行资产负债表	(166)
表 32	2002~2003 年招商银行利润表	(168)
表 33	2002~2003 年中信实业银行资产负债表	(171)
表 34	2002~2003 年中信实业银行利润表	(174)
表 35	2002~2003 年中国光大银行资产负债表	(175)
表 36	2002~2003 年中国光大银行利润表	(178)
表 37	2002~2003 年浦东发展银行资产负债表	(181)
表 38	2002~2003 年浦东发展银行利润表	(184)
表 39	2003 年浦发、民生、招商银行盈利能力对比	(186)
表 40	2002~2003 年民生银行资产负债表	(188)
表 41	2002~2003 年民生银行利润表	(191)
表 42	2002~2003 年兴业银行资产负债表	(194)
表 43	2002~2003 年兴业银行利润及利润分配表	(198)
表 44	2002~2003 年华夏银行资产负债表	(200)
表 45	2002~2003 年华夏银行利润表	(203)
表 46	2002~2003 年广东发展银行资产负债表	(205)

表 47	2002~2003 年广东发展银行利润表	(208)
表 48	2002~2003 年深圳发展银行资产负债表	(210)
表 49	2002~2003 年深圳发展银行利润表	(213)
表 50	2002~2003 年恒丰银行资产负债表	(215)
表 51	2002~2003 年恒丰银行利润表	(217)
图 1	1998~2003 年中国 GDP 增长趋势	(13)
图 2	1998~2003 年中国进出口总额增长趋势	(14)
图 3	1998~2003 年城乡居民收入变动趋势	(15)
图 4	1998~2003 年城乡居民储蓄存款增长趋势	(16)
图 5	2003~2004 年 11 月沪、深证交所综合指数走势 ...	(42)
图 6	2003~2004 年 9 月各月度开发银行 10 年期 金融债发行利率	(47)
图 7	2003 年末各类金融机构资产占银行业金融机构 总资产比重	(54)
图 8	2003 年底金融机构本外币存款 最多的 10 个地区	(58)
图 9	1985~2004 年 9 月中国金融机构人民币 存贷款余额增长趋势	(63)
图 10	2003 年新增贷款投向行业结构	(63)
图 11	2000~2003 年各金融机构贷款市场份额变化	(66)
图 12	2003 年新增个人消费信贷品种结构	(67)
图 13	2003 年上海市中资银行跨境资金流入与流出 同比增长速度	(100)
图 14	2003 年上海市经常交易账户跨境资金 流入行业属性	(104)
图 15	2003 年上海市经常交易账户跨境资金 流出行业属性	(104)
图 16	2000~2003 年温州市农信社存款市场份额	(108)

图 17	1978~2003 年温州民间借贷利率水平	(109)
图 18	1997~2003 年广东省与其他省(市)房地产 开发投资增速比较	(110)
图 19	2003 年广东省房地产开发资金来源结构	(111)
图 20	2003 年中国进出口银行出口卖方 信贷新批贷款投放领域	(121)
图 21	1999~2003 年中国进出口银行出口买方 信贷实际发放贷款额	(121)
图 22	2000~2003 年中国工商银行资产 及存贷款变动趋势	(129)
图 23	2003 年中国工商银行新增贷款投向结构	(131)
图 24	2003 年中国工商银行公司客户贷款余额结构 ...	(131)
图 25	1999~2003 年中国工商银行个人消费贷款 增长情况	(132)
图 26	1998~2003 年中国建设银行资产及 存贷款规模	(146)
图 27	2003 年中国农业银行新增贷款的主要投向领域 及增长速度	(153)
图 28	2001~2003 年交通银行资产及存贷款规模	(157)
图 29	2001~2003 年招商银行拨备前利润与净利润 ...	(164)
图 30	2002~2003 年招商银行各项营业收入 增速对比	(164)
图 31	2003 年招商银行营业收入结构	(165)
图 32	2002~2003 年招商银行拨备前利润 及贷款增幅比较	(165)
图 33	2003 年上海浦东发展银行营业收入结构	(187)
图 34	2003 年民生银行经营规模与盈利情况	(192)



第一章

银行业概述



一、银行业定义与发展概述

(一) 银行业定义

银行是人们生活和社会化大生产离不开的经营单位,按照传统的理解,银行是经营存款、放款、汇兑、储蓄等金融业务,承担信用中介的机构。关于银行的定义,国内一些学者认为应当表述为“经营货币发行、存款、放款、汇兑、贴现、储蓄等业务,承担信用中介的金融机构,是经营货币资本的特殊企业”,也有国内学者认为银行是“调剂资金的供给与需求、办理货币的存贷与结算的金融机构”。

根据《中华人民共和国银行业监督管理法》(2003年12月),我国银行业金融机构是指“在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行”。根据《中华人民共和国商业银行法》(2003年12月),商业银行是指依照《商业银行法》和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人,可以经营下列部分或者全部业务:吸收公众存款;发放短期、中期