

B 金融蓝皮书®
BLUE BOOK OF FINANCE

中国商业银行 竞争力报告 (2010)

权威机构 · 品牌图书 · 每年新版

ANNUAL REPORT
ON THE COMPETITIVENESS
OF CHINA'S COMMERCIAL BANKS
(2010)



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

2010
版



金融蓝皮书

BLUE BOOK
OF FINANCE

中国商业银行竞争力报告 (2010)



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

图书在版编目 (CIP) 数据

中国商业银行竞争力报告. 2010/王松奇主编. —北京:
社会科学文献出版社, 2011. 1

(金融蓝皮书)

ISBN 978 - 7 - 5097 - 1966 - 4

I. ①中… II. ①王… III. ①商业银行 - 市场竞争 -
研究报告 - 中国 - 2010 IV. ①F832. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 230911 号

金融蓝皮书

中国商业银行竞争力报告 (2010)

主 编 / 王松奇

副 主 编 / 刘煜辉 欧明刚

出 版 人 / 谢寿光

总 编 辑 / 邹东涛

出 版 者 / 社会科学文献出版社

地 址 / 北京市西城区北三环中路甲 29 号院 3 号楼华龙大厦

邮政编码 / 100029

网 址 / <http://www.ssap.com.cn>

网站支持 / (010) 59367077

责任部门 / 财经与管理图书事业部 (010) 59367226

电子信箱 / caijingbu@ssap.cn

项目经理 / 周 丽 王莉莉

责任编辑 / 张景增

责任校对 / 崔冬梅

责任印制 / 蔡 静 董 然 米 扬

品牌推广 / 蔡继辉

总 经 销 / 社会科学文献出版社发行部
(010) 59367081 59367089

经 销 / 各地书店

读者服务 / 读者服务中心 (010) 59367028

排 版 / 北京中文天地文化艺术有限公司

印 刷 / 北京季蜂印刷有限公司

开 本 / 787mm × 1092mm 1/16

印 张 / 27.75 字数 / 477 千字

版 次 / 2011 年 1 月第 1 版

印 次 / 2011 年 1 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978 - 7 - 5097 - 1966 - 4

定 价 / 79.00 元

本书如有破损、缺页、装订错误,
请与本社读者服务中心联系更换



版权所有 翻印必究

法律声明

“皮书系列”（含蓝皮书、绿皮书、黄皮书）为社会
科学文献出版社按年份出版的品牌图书。社会科学文献出版社拥有
该系列图书的专有出版权和网络传播权，其 LOGO（) 与
“经济蓝皮书”、“社会蓝皮书”等皮书名称已在中华人民共和国工商
行政管理总局商标局登记注册，社会科学文献出版社合法拥有其商
标专用权，任何复制、模仿或以其他方式侵害（) 和“经济蓝皮书”、“社会蓝皮书”等皮书名称商
标专有权及其外观设计的行为均属于侵权行为，社会科学文献出版
社将采取法律手段追究其法律责任，维护合法权益。

欢迎社会各界人士对侵犯社会科学文献出版社上述权利的
违法行为进行举报。电话：010-59367121。

社会科学文献出版社

法律顾问：北京市大成律师事务所

中国商业银行竞争力研究

课题实施单位 《银行家》研究中心

专家指导委员会（按姓氏笔画排序）

王广谦 中央财经大学校长

王松奇 中国社会科学院金融所党委书记、副所长、
《银行家》主编

巴曙松 国务院发展研究中心金融研究所副所长

张杰 中国人民大学中国财政金融研究中心副主任

李连仲 中共中央政策研究室经济局局长

吴念鲁 中国金融学会副会长

宋逢明 清华大学国际贸易与金融系主任

赵彦云 中国人民大学应用统计中心主任

夏斌 国务院发展研究中心金融研究所所长

秦池江 中国金融学会副秘书长

曹凤岐 北京大学金融与证券研究中心主任

焦瑾璞 中国人民银行研究生部部务委员会副主席

魏加宁 国务院发展研究中心宏观部副部长

课题组组长 王松奇

课题组副组长 刘煜辉 欧明刚

课题组成员 张云峰 刘 华 任 壮 高广春 刘明彦
王光宇 宋 飞 高占军 周 立 何广文
陶艳艳 王大威 郭敏欣 刘明笑 黄鸿星
党均章 洪 凯 董裕平 刘丽娜 王 晔

课题支持 北京费雪投资咨询中心

主要编撰者简介

王松奇 男，吉林松原人，教授，担任中国社会科学院、中央财经大学、天津财经大学和东北财经大学等多所大学的博士生导师。现任中国社会科学院金融所党委书记、副所长，《银行家》杂志主编，北京创业投资协会会长，中国民生银行等银行独立董事。享受国务院政府特殊津贴。研究专长：中国宏观经济、货币政策、国际金融和创业投资等。

刘煜辉 男，经济学博士，中国社会科学院金融研究所金融重点实验室主任，中国社会科学院研究生院等多所大学教授，香港金融管理局客座研究员，经常受邀参加国办、央行、国家发改委、财政部、商务部、中国证监会宏观经济形势咨询会。主要研究方向是宏观经济学、国际经济学、金融市场等。

欧明刚 男，湖南武冈人，经济学博士。现任外交学院国际经济学院副院长兼国际金融系（研究中心）主任，东亚思想库网络东亚金融合作工作组主要成员，兼任《银行家》副主编。近期主要研究领域是国际金融、商业银行、金融制度比较等。

中文摘要

本报告按照竞争力分析框架，聚焦 2009 年中国商业银行的经营状况，对中国商业银行竞争力的基本格局进行了分析，对全国性商业银行、城市商业银行以及部分农村金融机构的竞争力进行了评价。点评了不同类型银行的特点，提出了中国商业银行竞争力提升中需要解决的问题。同时，还介绍了在华外资银行、两家政策性银行、国家开发银行和农村金融机构的最新进展。

对全国性商业银行赢利能力、资本实力、资产质量和流动性等财务指标的综合评价结果显示，中国建设银行、中国工商银行、招商银行、交通银行和中国银行的竞争力分列前五位。分项指标则表明，在资本充足率方面，为应对 2009 年经济减速带来的风险，全国性商业银行利用各种途径补充资本金，各家银行继续保持了 2008 年的良好水平。在资产质量方面，由于注重提高拨备覆盖率，改善安排客户结构，贷款集中度大都保持在监管红线以下，各行不良资产率持续下降，资产质量表现良好。在赢利能力方面，与国际银行业普遍下滑的情况相反，各银行均保持了较高的赢利水平。在流动性方面，尽管流动性比率、超额备付率有所下降，存贷比有所上升，但流动性水平依然达到监管标准，表现出较好的流动性管理能力。

2009 年，全国性商业银行的核心竞争力也有不俗的表现。发展战略、国际化、综合化和差异化得到强化，公司治理也得到不断完善，风险管理、信息技术和人力资源得到全面重视，产品创新能力和服务水平有了进一步提升。其中位列前五名的是中国工商银行、交通银行、招商银行、中国建设银行和中国银行。

报告同时也提出和分析了全国性商业银行的一些问题，其一是由于执行反危机的降息政策，各银行尽管采取“以量补价”的措施，但利润增速还是出现了下滑的趋势；其二是资本补充压力加大；其三是政府融资平台贷款和住房贷款的激增，为各银行埋下风险隐患。

在城市商业银行竞争力评价部分，报告对城商行财务状况、战略发展的新动

向进行了分析,并对一些优质城商行的经营模式进行了探讨。从财务指标看,城商行在资本水平、资产质量、赢利能力以及流动性方面表现出较全国性商业银行更优的水平。其中,包商银行、杭州银行、南京银行、重庆银行和北京银行在800亿元以上的大型城商行中位列前五,台州银行、洛阳市商业银行、南昌银行、稠州银行和西安商业银行在300亿元~800亿元之间的中型城商行中排名居前,乌海市商业银行、承德市商业银行、莱商银行、日照银行以及张家口商业银行在300亿元以下的小型城商行中名列前茅。2009年,由于银监会为城商行跨区域经营松绑,城商行跨区经营加速,且出现借道村镇银行实现跨区域经营的新趋势。2009年城商行的赢利模式的差异化趋于明显,特别是部分大型城商行的中间业务和债券投资业务的比重大幅增加。

此外,考虑到《2009年中国商业银行竞争力评价报告》尚未公开出版,本书将其中全国性商业银行财务竞争力、核心竞争力以及城商行综合竞争力三部分内容收入本书中。

Abstract

The report, based on the performance of China's banking industry in 2009, analyzed and appraised the relative competitiveness of National Commercial Banks (NCBs) and City Commercial Banks (CCBs) and their features, bringing forward some of the problems which need to be settled in order to cultivate their competitiveness. In addition, the report reviewed the latest profile of Policy Banks, Rural Financial Institutions and Foreign Banks in China.

The comprehensive assessment on profitability, capital adequacy, asset quality and liquidity indicated that NCBs have made evident improvement in competitiveness. Among them China Construction Bank, Industrial & Commercial Bank of China, China Merchant Bank, Bank of Communication and China Bank ranked the top 5. Using many ways to increase capital adequacy Under the risk of economic slowdown in 2009, the NCBs kept capital in high level as they had had in 2008. In 2009, because NCBs increased provision coverage, improved customer structure and optimized loan concentration, many of their asset quality had good performance, and ratio of non-performing loans kept going down. In contrast to international banking, many of which got worse than before, NCBs gained high earnings. In spite of decrease of excess reserve, liquidity and increase of loan-deposit ratio, many NCBs represented well in liquidity management, which satisfied regulation standards of China Banking Regulatory Commission.

In 2009, NCBs kept good performance in development strategy, internationalization, integrated operation difference in management, risk management, corporate governance, product and services, information technology, Etc. among them, Industrial & Commercial Bank of China, Bank of Communication, China Merchant Bank, China Construction Bank and China Bank were the 5 better banks.

On the other hand, the report told us some problems of NCBs, one of which was decreasing of earnings, the other of which was depression of supplement in capital, the third of which was risk from too fast increase in government financing platform and housing loan.

For the CCBs' competitiveness, the report analyzed their finance condition, new

development trends. In addition, some of the better CCBs's business models were focused. Compared with NCBs, CCBs performed better in capital adequacy, asset quality, profitability and liquidity management. Baoshang Bank, Hangzhou Bank, Nanjing Bank, Chongqing Bank and Beijing Bank ranked top 5 among the CCBs whose asset was more than 800 billion; Taizhou Bank, Luoyang City Commercial Bank, Nanchang bank, Chouzhou Bank and Xian City Commercial Bank were the best bankers whose asset were between 300 billion and 800 billion. Wuhai City Commercial Bank, Chengde City Commercial Bank, Laishang Bank, Rizhao Bank and Zhangjiakou City Commercial Bank were the best five banks which had asset below 300 billion. In 2009, benefited from Deregulation policy of China Banking Regulatory Commission, The CCBs's speeded up in Cross-regional business, and some of the CCBs tried to found Rural Banks for Cross-regional business. In addition, an apparent trend of difference in earnings took place in 2009, especially, some of the CCBs, whose asset was more than 800 billion, increased proportion in intermediary business and bond investment.

Because "annual report on the competitiveness of China's commercial bankers (2009)" has not been publicly published, its three parts, including the NCB's finance competitiveness, NCB's core competitiveness and CCB's Comprehensive competitiveness, were added in this book.

目 录



总报告 (2009 ~ 2010 年)	001
一 2009 年银行业发展状况	001
二 后危机时代银行业风险分析	011
三 2010 年是商业银行经营转型拐点	027
全国性商业银行财务分析报告 (2009 ~ 2010 年)	032
一 前言	032
二 资本状况	034
三 资产质量	039
四 赢利能力	046
五 流动性分析	051
附表 全国性商业银行竞争力 (财务评价)	053
全国性商业银行核心竞争力评价报告 (2009 ~ 2010 年)	055
一 发展战略	055
二 公司治理	066
三 市场影响力	080
四 信息科技	090
五 人力资源	101
附表 全国性商业银行核心竞争力	110
中国城市商业银行竞争力评价报告 (2009 ~ 2010 年)	112
一 财务状况	112



二 城商行战略发展新动向·····	124
三 从最佳银行观察城商行的经营模式·····	133
附表 城市商业银行竞争力评价数据·····	141
 从包商银行的赢利模式看城商行的生存状态·····	150
一 包商银行赢利模式分析·····	150
二 18 家资产 800 亿元以上城市商业银行赢利模式比较 ·····	154
三 大型城市商业银行和全国性商业银行的赢利模式对比分析·····	156
四 城商行目前赢利模式存在的问题·····	159
 专家论银行竞争力·····	161
坚持宏观调控方向,把握调控力度和节奏·····	161
商业银行提升竞争力的要点·····	163
当前商业银行应当注意的三个问题·····	164
创新是商业银行提升竞争力的支点·····	165
商业银行应重视研究工作·····	166
 在华外资银行发展报告(2009~2010 年) ·····	167
一 2009 年国际银行业及其监管的新特点 ·····	167
二 中国银监会对外资银行的监管导向·····	168
三 外资银行在华经营状况分析·····	170
四 外资银行在华面临的主要风险和挑战·····	174
五 外资银行在华的结构性变化·····	176
六 结论和展望·····	178
 中国农村银行业金融机构竞争力评价(2009~2010 年) ·····	180
一 2009~2010 年农村银行金融机构总体发展情况 ·····	180
二 2009~2010 年农村合作银行和农村商业银行竞争力状况 ·····	187
三 2009~2010 年新型农村金融机构竞争力状况 ·····	192



国家开发银行的改革发展与竞争力分析	199
一 基本经营状况	200
二 财务分析与评价	202
三 商业化转型改革的 SWOT 分析	206
2009 ~ 2010 年中国农业发展银行发展报告	213
一 非财务评价	213
二 财务评价	221
2009 年中国进出口银行发展分析	228
一 中国进出口银行成立背景	228
二 中国进出口银行的职能和特点	229
三 中国进出口银行业务运行和经营情况	229
四 中国进出口银行面临的机遇与挑战	231
中国邮政储蓄银行 2009 年经营发展回顾	237
一 2009 年经营发展情况	237
二 2009 年取得的工作成绩	238
2008 ~ 2009 年中国商业银行竞争力评价总报告	240
一 前言	240
二 全球金融危机下中国银行业现状分析	241
三 中国银行业在危机下的挑战	246
四 2009 年中国银行业的机遇	255
五 次贷危机对我国银行业的启示	258
六 结语	260
2008 ~ 2009 年全国性商业银行财务分析报告	262
一 前言	262
二 资本状况	263



三 资产质量·····	266
四 赢利能力·····	273
五 流动性分析·····	285
附表 2008 年全国性商业银行竞争力（财务评价）·····	289
 2008 ~ 2009 年中国商业银行核心竞争力评价报告 ·····	291
一 公司治理·····	291
二 发展战略·····	305
三 产品和服务·····	316
四 风险管理·····	327
五 信息科技·····	340
六 人力资源·····	349
七 市场影响力·····	356
附表 2008 年全国性商业银行核心竞争力 ·····	366
 2008 ~ 2009 年中国上市银行财务分析报告 ·····	367
一 前言·····	367
二 资本状况·····	368
三 资产质量（抗风险能力）·····	369
四 赢利能力·····	376
五 资产流动性分析·····	385
 2008 ~ 2009 年城市商业银行竞争力评价报告 ·····	390
一 财务状况·····	390
二 变局时代的城商行·····	395
三 金融危机下中小银行的困境·····	404
四 战略目标与未来展望·····	407
附表 2008 年城市商业银行竞争力评价数据 ·····	414

CONTENTS



Report on the Competitiveness of China's Commercial Banks:

An Overview	/ 001
I The Banking Profile in 2009	/ 001
II On Banking Risks in Post-crisis Era	/ 011
III Business Transformation Turning Point of Commercial Banking in 2009	/ 027

Analysis on Financial Evaluation of National

Commercial Banks 2009-2010	/ 032
I Preface	/ 032
II Capital Adequacy	/ 034
III Asset Quality	/ 039
IV Earnings	/ 046
V Liquidity	/ 051
Appendix: Financial Evaluation Table (National Commercial Banks)	/ 053

Analysis on Core Competitiveness of National

Commercial Banks 2009-2010	/ 055
I Development Strategy	/ 055
II Corporate Governace	/ 066
III Market Influence	/ 080
IV Information Technology	/ 090
V Human Resources	/ 101
Appendix: Evaluation Table on Core Competitiveness (National Commercial Banks)	/ 110



Report on the Competitiveness of the City

Commercial Banks 2009-2010	/ 112
I Financial Profile	/ 112
II New Trends of Development Strategy	/ 124
III On Busyness Model of the Best Banks	/ 133
Appendix: Statistics Concerning the Competitiveness Evaluation	/ 141

On CCB's Living Conditions Based on Profit Model of

Baoshang Bank	/ 150
I On Profit Model of Baoshang Bank	/ 150
II Comparison of Profit Model Among 18 CCBs More than 800 Billion in Asset	/ 154
III Comparison of NCBs with Large City Banks in Profit Model	/ 156
IV On Problems of Profit Model of CCBs	/ 159

Viewpoint of Experts on the Competitiveness of Banks

To Control Intensity and Rhythm for Macro Control	/ 161
Points to Improve Competitiveness of Commercial Banks	/ 163
Three Problems Should be Focused on for Commercial Banks	/ 164
Innovation Is the Basic Point for Commercial Banks	/ 165
Research Should be Strengthened for Commercial Banks	/ 166

Review on Development of Foreign Banks in China 2009-2010

I New Features of International Banking and of Supervision in 2009	/ 167
II Principle of Supervision for Foreign Banks in China	/ 168
III On Busyness Condition of Foreign Banks in China	/ 170
IV Main Risk and Challenge Foreign Banks Faced with in China	/ 174
V Structural Change of Foreign Banks in China	/ 176
VI Conclusion and Outlook	/ 178

Analysis on Competitiveness of Rural Finance 2009-2010

I The Overall Operation and Development of Rural Finance	/ 180
--	-------