

2011-2012

中国银行业 发展报告

Report on the Development of
the Chinese Banking Industry

中国银行业协会
行业发展研究委员会◎编

中国银行业发展报告 (2011-2012)

中国银行业协会行业发展研究委员会 编

责任编辑：戴 硕 李 融

责任校对：潘 洁

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业发展报告 . 2011—2012 (Zhongguo Yinhangye Fazhan Baogao. 2011—2012) / 中国银行业协会行业发展研究委员会编. —北京：中国金融出版社，2012. 6
ISBN 978 - 7 - 5049 - 6469 - 4

I. ①中… II. ①中… III. ①银行业—经济发展—研究报告—中国—2011—2012
IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 138189 号

出版 中国金融出版社
发行

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](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 北京市松源印刷有限公司

尺寸 210 毫米 × 285 毫米

印张 17. 5

字数 356 千

版次 2012 年 6 月第 1 版

印次 2012 年 6 月第 1 次印刷

定价 60. 00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6469 - 4/F. 6029

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

导语

2011 年是我国“十二五”规划的开局之年。从国际上看，发达国家经济复苏继续放缓，国际金融市场剧烈动荡，发展中国家则面临增长与通胀同时放缓的局面。从国内来看，受欧美债务危机及国内宏观调控的影响，我国经济增速逐季放缓，物价上涨处在下行期，货币政策总体基调稳健，并根据经济形势变化适时适度进行预调微调。

面对国内外复杂多变经济金融形势的严峻挑战，在中国银行业监督管理委员会^①的有效监管下，中国银行业金融机构^②努力把握经济金融发展大局，认真贯彻落实宏观调控政策，始终坚持服务实体经济的基本导向，积极应对各种种压力和挑战，持续科学稳健发展，有效传导货币政策，促进信贷增长回归常态，着力提升金融服务水平。同时，继续优化业务结构，深入推进战略转型，在信贷结构调整、中间业务发展、国际化发展、综合化经营、促进金融创新等方面均取得了显著成效。

——积极配合宏观调控，有效传导货币政策。银行业金融机构认真贯彻落实稳健的货币政策，主动调整经营行为，对货币政策的有效传导起到了至关重要的作用。银行业积极配合法定存款准备金率和差别存款准备金率动态调整措施，科学、合理安排信贷投放规模和节奏，促进货币供应增速逐步回落。紧跟基准利率变动，及时调整存贷款利率，促进企业和居民相应调节经营、消费行为，实现货币政策的有效传导，进而促进经济平稳发展和改变通胀预期。2011 年第四季度货币政策适时进行微调，加大公开市场净投放和下调一次准备金率，银行业积极响应，通过适度加快信贷投放步伐、特别是加大对特定领域的信贷支持力度，将政策意图迅速传导到实体经济部门。

——倾力服务实体经济，坚持共生共赢发展。银行业金融机构牢牢把握金融服务实

① 后面简称“银监会”。

② 除另有说明的情况以外，本报告所指的“中国银行业金融机构”、“中国银行业”即银监会统计口径的“银行业金融机构”具体包括：政策性银行及国家开发银行、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、城市信用社、农村信用社、外资银行、农村金融机构、邮政储蓄银行和非银行金融机构。政策性银行及国家开发银行包括国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行；大型商业银行包括中国工商银行（简称工商银行或者工行）、中国农业银行（简称农业银行或者农行）、中国银行、中国建设银行（简称建设银行或建行）和交通银行；股份制商业银行包括中信银行、中国光大银行、华夏银行、广东发展银行（简称广发银行）、深圳发展银行、招商银行、上海浦东发展银行（简称浦发银行）、兴业银行、中国民生银行（简称民生银行）、恒丰银行、浙商银行和渤海银行；农村金融机构包括村镇银行、贷款公司和农村资金互助社；非银行金融机构中，重点介绍分析资产管理公司的情况。

实体经济这一基石，抵制脱离实体经济的过度循环膨胀的倾向，不断加大对实体经济的支持力度，始终坚持与实体经济共生共赢发展。银行业主动按照国家产业政策，积极加大对“三农”、保障房建设和小微企业等薄弱环节的支持力度，涉农贷款增速25%，高于总体贷款增速，保障性安居工程贷款增速超过50%，小微企业贷款占比显著提升。不断完善小微企业信贷业务流程，集中人力、信贷、IT技术等资源服务小微企业市场。积极加大对节能环保、科技创新、文化产业等的信贷支持，推动产业结构优化。积极调整区域信贷投向，促进区域协调发展，中西部地区贷款余额增速高于东部地区。

——持续科学稳健发展，信贷增长回归常态。银行业金融机构坚持把科学发展观贯穿于行业发展的整个过程和工作的各个方面，并从战略和全局的高度，深刻理解和把握科学发展观对银行业发展的重大指导意义。通过进一步完善公司治理结构、健全内部控制体系、强化资本约束机制、提升集约化经营水平等一系列有效举措，努力实现稳健经营和科学发展。在中国人民银行和银监会继续加强信贷窗口指导、引导银行科学合理放贷措施的指引下，银行业努力提高信贷管理水平，主动调整信贷投放节奏，信贷增速继续放缓，回归到常态水平，资产质量基本保持稳定。

——不断加强金融创新，持续提升服务水平。银行业金融机构继续将金融创新作为提升银行业服务水平和竞争力的关键，紧贴实体经济需求，不断加强产品创新、服务创新与经营模式创新。将创新作为提升服务质量和价值创造力的重要手段，建立创新研发体系和技术平台，小微企业金融服务、农村金融服务、移动金融等创新产品层出不穷，差异化、特色化的金融服务水平显著提升。同时，坚持以市场为导向，以客户为中心，在服务模式上大力开拓创新，积极推进信贷业务集中作业和服务改造，设立小企业专营支行、科技型支行等专营机构，持续改善金融服务水平。

——业务结构不断优化，战略转型稳步推进。银行业金融机构继续调整优化业务结构，深入推进战略转型，为长期可持续发展奠定良好基础。小企业、个人贷款增速较高，均超过总体贷款增速，在总贷款中的比重相应上升，信贷结构更趋合理。非利息收入同比增速显著高于同期净利息收入的增幅，对盈利增长的贡献有所提高，收入结构进一步优化。综合经营取得新进展，协同效应不断提升。利用人民币跨境使用深入推进的机遇，继续推进国际化发展的进程，跨区域、跨文化经营管理水平进一步提高。

银行业的快速发展与经济发展状况基本匹配。2011年，我国GDP实际增长9.2%，名义GDP增速则达到18.6%。经济持续平稳发展带动银行业资产规模稳步扩大，并为银行业各项业务的稳步发展提供了坚实的基础。与此同时，银行业金融机构资产同比增长18.90%，负债业务同比增长18.60%，实时准确地反映了经济发展状况，且金融的活跃促进了经济的繁荣。

2012年，预计欧债危机短期内难以根本解决，全球经济增速进一步放缓。中国经济

增速有所放缓，物价涨幅明显回落，结构调整力度加大，宏观调控更加注重“稳增长”，利率市场化加速推进。在环境复杂变幻、挑战有所加大的背景下，中国银行业将落实中央经济工作会议和全国金融工作会议的精神，继续认真贯彻宏观调控和监管政策，全力支持实体经济发展，持续推进发展方式转变和经营模式转型，严守风险底线，搞好规范经营，改进金融服务，为我国实现小康社会作出应有的贡献！

为全面、深入地反映 2011 年中国银行业改革发展的主要成绩和运行特点，展望 2012 年的环境和趋势，在中国银行业协会行业发展研究委员会的组织下，仍由交通银行牵头，中国银行业协会研究部和其他 11 家金融机构共同参与，撰写了《中国银行业发展报告（2011—2012）》。本报告共分为九篇，分别从经营环境、发展转型、资产业务、负债业务、中间业务、服务改进和履行社会责任、风险和资本管理、经营业绩和专题分析等方面对中国银行业进行了较为全面、系统和深入的介绍、分析与展望。2011—2012 年报告的总体框架与 2010—2011 年报告基本一致，略有不同的是设置了“专题篇”，并辟出了若干专栏，对影子银行、利率市场化、银行理财业务、银行业竞争格局、银行利润增长、银行服务收费等社会各界关注较多的热点问题进行了剖析。

本报告编纂人员均来自银行业金融机构，有较为丰富的从业经验和较为扎实的研究基础。在报告撰写过程中，召开了多次研讨会，查阅了大量资料，对报告的定位、提纲、风格、体例、观点等进行了反复沟通和不断完善，并由专家进行了课题评审，力求报告内容客观全面、数据准确可靠、质量不断提高，更好地反映中国银行业改革发展的全貌。本报告既可以作为社会各界了解中国银行业改革发展的阅读材料，也适合银行业从业人员和研究人员等相关人士参考使用。

Introduction

The year 2011 marked the beginning of the Twelfth Five-Year Plan for National Economic and Social Development. Internationally, economic recovery in developed countries was anemic, the international financial market still in turbulence and developing countries confronted with the dire situation of sluggish growth and inflation. Domestically, under the combined effects of the European and U. S. debt crisis and China's macro-control, Chinese economy is slowing down over the last few quarters, and inflation is receding. Chinese monetary policy remained prudent throughout the year and was adjusted accordingly based on the economic situation.

Challenged by the complex international and domestic situation, Chinese banking sector^① under the supervision of China Banking Regulatory Commission (CBRC) – stuck to the principle of serving the real economy, demonstrated its resilience against pressure and challenges, and maintained stable growth. Chinese banks effectively transferred the impact of monetary policy to the economy, bringing credit growth to a normal level and improving their level of financial services. Meanwhile, the banking sector continues to improve business structure, deepen restructuring, and make great strides in credit structure adjustment, intermediary businesses, internationalization, investment businesses, and financial innovation.

Coordinate with the National Policy in Implementing Macro-control and Monetary Policy

Chinese banking sector adjusted their operations to comply with the prudent monetary poli-

① If not specified otherwise, the term “Chinese banking financial institutions” and “Chinese bank sector” refer to “banking financial institutions” as used by CBRC in statistic collection. “Banking financial institutions” are divided into subcategories: policy banks & national development banks, large commercial banks, joint-stock commercial banks, city commercial banks, rural banks, rural cooperative banks, rural credit cooperatives, foreign-invested banks, new rural financial institutions, postal savings banks, non-banking financial institutions. Policy banks & national development banks include the Export-Import Bank (Exim), the Agricultural Development Bank of China (ADBC) and the China Development Bank (CDB); Large commercial banks include the Industrial and Commercial Bank of China (ICBC), the Agricultural Bank of China (ABC), the Bank of China (BOC), the China Construction Bank (CCB), and Bank of Communications (BOCOM); Joint-stock commercial banks include China Citic Bank, China Everbright Bank, Hua Xia Bank, Guangdong Development Bank (GDB), Shenzhen Development Bank, China Merchants Bank, Shanghai Pudong Development Bank (SPDB), Industrial Bank, China Minsheng Banking Corporation, Evergrowing Bank, China Zheshang Bank, China Bohai Bank; New rural financial institutions include rural banks, loan companies, and rural fund cooperatives; In the non-banking financial institution category the report mostly covers asset management companies.

cy, which proved to be critical for the monetary policy to work effectively. Banks have adjusted the volume and frequency of loan issuance to meet reserve requirement ratio (RRR) and differential deposit reserve ratio, softening the growth of monetary supply. Deposit and loan rates were adjusted timely to benchmark interest rates. In the fourth quarter of 2011, China's central bank injected liquidity through open market operations and delivered a RRR cut in the fourth quarter of 2011. Banks responded quickly to the policy change with a moderate increase in credit supply, some of which was targeted at specific industries. This allowed the impact of monetary policy changes to spread through the economy quickly.

Serve the Real Economy and Achieve Common Growth

The banking sector stuck to the principle that banks should serve the real economy rather than depart from it. Chinese banks supported the country's industrial policies: loans targeted at agriculture grew above average at 25%; loans for social housing programs increased at a rate of 50%; and the share of Micro- and Small-Businesses loans expanded significantly. Chinese banks have been streamlining loan procedures for Micro- and Small-Businesses, investing a large amount of their human, loan and IT resources in assisting their growth. The banking sector also provided credit support to industries such as renewable energy, environmental protection, technological innovation and culture, adjusted regional credit policy and coordinated regional development. The amount of loan balance in the mid-western regions grew faster than the east.

Credit Growth Returned to a Proper and Sustainable Level

The banking sector has implemented *Scientific Outlook on Development* as a guiding principle on every aspect of their development. To achieve sustainable growth, Chinese banks have taken a series of steps, such as improving corporate governance, enhancing internal control, strengthening capital constraint regime and facilitating intensive growth model. Window guidance and loan policy by the People's Bank of China (PBOC) and CBRC have not only returned credit growth to a normal level, but also improved Chinese banks' capacity in credit management.

Promoting Financial Innovation and Providing Better Service

The banking sector saw innovation as a key driver of improved services and competitiveness. Chinese banks have pushed innovation on three fronts-products, services and operation-to better serve the real economy. Innovation is regarded as one of the most important tools for improved services and value creation. Chinese banks have set up their own R&D platforms rolling out financial products targeted at Micro-and Small-Businesses, the rural areas and offering finan-

cial services to Internet and mobile device users.

Strategic Restructuring Underway for Enhanced Businesses

The banking sector has been restructuring its businesses to lay a solid foundation for sustainable growth. The amount of small business & personal loans has grown faster than average and taken up a larger share, indicating a more proper credit structure. Non-interest revenue growth outpaced net interest revenue and contributed a bigger share of total profit growth. This is an indication of improved revenue structure. Chinese banks have achieved success in diversifying their service offerings, which are working in synergy with ones already provided. In the context of more use of RMB in cross-border trades, Chinese banks should grasp this opportunity to improve their operations outside China and push for RMB internationalization.

Such rapid developments of the banking sector is in line with China's current economic situation. In 2011, real GDP growth was 9.2% with nominal rate reaching 18.6%. Stable economic growth has led to the continuous expansion of asset size of Chinese banks, laying a solid foundation for the future safe and sound development of various banking businesses. Specifically, the aggregate assets of the banking institutions increased by 18.9% year-on-year, and their liabilities grew by 18.6% year-on-year. Such dynamic performance is not only a vivid reflection of the larger economic picture, but also serve as a essential boost for economic prosperity.

It is predicted that the European debt crisis will not be resolved by 2012 and the world economic growth will continue its current downward trajectory. Chinese economy will moderate with noticeable drop in price level as the government enforces restructuring policy and tightens monetary policy. Against the backdrop of increasingly complex situation, Chinese banking sector will implement the consensus reached at the Central Economic Working Conference and National Financial Working Conference, work with government agencies in implementing macro-economic and regulatory policies, support the real economy, restructure its development and operation model, limit risk exposure, strengthen law compliance, improve financial services and contribute to the efforts of making China a well-off society.

The Development Report on Chinese Banking Sector 2011 – 2012 was published with purpose to provide a comprehensive and in-depth understanding of the achievements of Chinese banking sector in 2011 and the characteristics of their operations, and project the environment and trends in 2012. Organized by the Industry Development Research Committee (IDRC) of China Banking Association (CBA), China Communication Bank (CCB) headed the writing of the report, with IDRC and 11 financial institutions co-authored. The report has nine chapters offering a comprehensive, systematic and in-depth coverage on development environment, restructuring,

loan-making business, deposit-taking business, intermediary business, service improvement & CSR, risk & capital management, achievements and features. The overall framework of this report is the basically the same as last year's. But in this year we added features and several columns providing analysis into hot-button issues such as shadow banks, interest rate marketization, wealth management businesses, competition, profit growth, and bank service fees.

People compiled this report are all with banking background, who also have rich industry experience and solid academic foundation. Numerous seminars and discussions were held, and a quantity of literature reviewed over the duration of the research. The staff have communicated numerous times over the position, outline, style, layout and opinions, and made improvement as deemed necessary. Experts have reviewed the report to ensure that it has the objectivity, extensiveness, and accuracy required to represent the development of Chinese banking sector. The report can be used as reading materials for better understanding of Chinese banking reform and development, or as reference by employees or researchers working in the banking sector.

内容提要

2011年,面对复杂多变的经营环境,中国银行业认真贯彻落实宏观调控政策和银行监管政策,合理投放贷款、加强风险管理、推动战略转型、努力改进服务、履行社会责任,保持了平稳运行、总体向好的态势。2012年,银行业将根据中央经济工作会议和全国金融工作会议的精神,努力提高服务实体经济能力,有序规范开展经营,继续改进金融服务,严守风险底线,有望保持平稳运行的局面。

一、经营环境错综复杂

2011年世界经济延续弱势复苏的态势,2012年全球经济增速将进一步放缓,欧债危机短期内难以得到根本性解决,美国经济可能趋于好转但明显回暖的可能性不大,日本受灾后重建短期提振经济增速可能稍微加快。新兴市场经济增速和通胀压力可能继续下行。我国经济增速可能继续放缓。

2011年我国实施稳健的货币政策,并根据经济形势变化适时适度进行预调微调,以有效管理银行体系流动性,引导货币信贷增长平稳回调,促进信贷结构优化,保持合理的社会融资总规模。三次加息和数量型工具的收紧操作引致银行信贷增速下降、净息差扩大,准备金率连续上调加大了流动性压力,人民币汇率及其预期变化对外汇存贷款业务影响显著。2012年,预计货币政策维持稳健的总体基调不变,并适时适度预调微调。预计存款准备金率还会下调1~3次,每次0.5个百分点。存贷款基准利率稳中趋降,信贷增量适度扩大,人民币升值放缓,并呈现双向波动的运行格局。

2011年,监管机构推动银行加强风险管理、服务实体经济,搭建微观审慎和宏观审慎相结合的银行监管新框架,规范银行业务发展和金融创新,有助于提高银行的稳健程度、降低金融体系的系统性风险,但也对银行业的监管达标和转型发展提出了更高的要求。2012年,银行业将统筹实施巴塞尔新资本协议,不断加强资本管理,重视流动性风险管理,逐步达到拨备要求,积极开展业务创新,并继续通过战略转型来提升核心竞争力。

二、发展转型深入推进

我国银行体系经历了由中国人民银行集中管理经营到四家国有专业银行的格局,再到国有银行股份制改革、众多中小银行兴起、外资银行不断发展的过程,市场结构逐步

演进, 竞争程度不断提高, 已基本形成多层次机构、业务竞争发展的市场格局。2011年, 我国银行业金融机构改革稳步推进。同时银行业坚持服务实体经济的基本导向, 加快转变发展方式, 进一步深化体制机制改革, 在公司治理、组织架构、流程再造、人力资源管理等方面均呈现可喜变化。

各类银行业金融机构稳健运行。立足各自的专业领域, 资产负债规模持续增长, 业务结构不断优化, 取得了良好的经营业绩, 资本充足率水平和资产质量进一步提高, 管理能力继续增强, 整体市场结构更趋均衡。2012年, 银行业将继续本着服务实体经济的基本宗旨, 严格遵循监管指引, 实施差异化发展战略, 规范有序开展竞争, 进一步提升管理能力, 力争保持平稳健康发展的格局。

加入世界贸易组织十年来, 中国银行业在全球金融版图中的地位发生了引人瞩目的变化, 从徘徊在技术性破产的边缘转变为金融危机后国际银行业中一道亮丽的风景线。加入世界贸易组织不仅有力地促进了中国银行业的对外开放, 而且也极大地推动了中国银行业的法制化建设、监管体系完善和市场化改革, 更实现了自身综合竞争力的持续快速提升。展望未来, 中国银行业将继续深化改革, 不断扩大开放, 加快战略转型, 更加积极、稳健地参与全球金融业的竞争与合作。

2011年, 中国银行业战略转型稳步推进。信贷结构更趋合理, 收入来源更加多元化。国际化、综合化稳步发展, 经营布局不断优化。国际综合竞争力增强, 品牌声誉持续提升。由于发展阶段和战略方向不同, 未来不同类型银行战略转型的重点和趋势也有所差异。政策性银行将继续探索、深化专业化或商业化改革。大型商业银行将深入优化调整经营结构, 积极审慎推进综合化、国际化发展。中小商业银行将加强在专业市场或领域的核心竞争力。其他银行业金融机构也将进一步发挥自身的专业特长或区域优势。

2011年, 中国银行业综合经营试点持续稳步推进。在综合经营平台功能不断健全的同时, 银行业金融机构通过探索和完善集团管理体制机制, 与非银行控股子公司之间的协同效应日益提升, 并对国际化战略推进及整体战略转型起到了重要的推动作用。但在综合化经营进程中, 股权结构复杂化、业务结构多元化、产品体系多维性以及价值取向差异化等问题也对银行集团的公司治理、风险控制、协同创新和协调整合提出了较大挑战。2012年, 试点银行业金融机构将探索综合经营新领域、不断完善综合经营机制。监管机构也将持续加强监管, 审慎稳妥推进综合化经营。

2011年, 在全球经济继续震荡复苏和中国经济持续稳健增长、人民币跨境使用继续推进的有利环境中, 我国银行业、特别是大型银行在“走出去”方面取得新的成绩, 服务网络向纵深拓展, 本地化管理能力进一步提升, 国际化经营水平不断提高, 但同时也面临着国际化经营管理人才和经验较为缺乏、国内外金融监管加强等挑战。未来我国银行业、特别是大型金融机构将跟随中国企业“走出去”步伐努力打造全球金融服务能力, 继续坚持成熟市场与新兴市场并举原则选择国际化目标市场, 以物理网点、电子渠

道、业务拓展的有机结合来拓展服务网络，通过股权并购和战略合作探索国际化发展新思路。

在监管机构的规划和指引下，中国银行业愈加认识到信息技术对经营管理的重要性，正在谋求从“银行信息化”向“信息化银行”转变，纷纷加大了对信息化建设的投入，在信息技术应用和电子化发展方面取得了长足的进步，信息化建设的重点也逐步从业务生产向经营分析、风险控制、战略决策、深入的客户信息挖掘等管理环节渗透。电子银行业务进入爆发增长阶段，移动金融成为银行业未来的战略高地；银行业服务理念已由“服务为王”向“体验为王”转变，银行网点日趋智能化；支付结算体系建设取得重大进展，支付清算行业监管模式更趋完善。

三、资产业务平稳增长，贷款增速明显回落

2011年，中国银行业积极贯彻落实宏观调控政策，资产同比增长18.90%，增速继续回归常态，中小银行市场份额继续稳步上升，贷款增速继续回落，不良贷款保持“双降”态势。从结构看，公司贷款比重略有回升，贷款长期化趋势有所减弱，行业投放有所分化，区域投放日渐均衡。个人贷款整体发展势头良好，消费贷款短期化明显，经营性贷款期限延长。

2012年我国经济增速有所回落，并处于发展方式转型与产业结构升级的关键时期，外部监管要求和内在业务发展也对银行业资产业务风险管控提出更高要求，资产业务增速可能继续有所放缓，结构调整压力相应有所加大。我国银行业将紧随经济发展方式调整和经济结构转型的步伐，更好地为实体经济服务，优化资产业务结构、夯实业务发展基础、拓展优质特色业务、加强重点领域风险管控，确保资产业务持续健康发展。

四、负债业务增速下滑，存款波动有所加剧

2011年，中国银行业负债同比增长18.6%，比2010年下降1.8个百分点。受存款准备金率上调、基准利率提高和资本市场低迷等因素的影响，定期存款比重有所提高，负债成本明显上升。本外币各项存款余额同比增长13.5%，其中企业存款同比增长21.12%，比2010年提高8.51个百分点。储蓄存款同比增长13.30%，比上年下降3个百分点。同时，人民币存款的波动性进一步加剧。受人民币汇率走势预期改变的影响，外币存款总额快速增长。为破解存款增长难题，银行业积极探索主动负债业务，同业存放大幅增加，发行次级债规模创新高，卖出回购金融资产规模明显增加。

2012年，预计银行业负债业务和存款规模仍将适度增长，增速继续呈回落趋势。储蓄存款占比保持稳定，增长呈明显的季节性特征。定期存款占比趋于上升，但增速可能回落。主动负债业务将稳中有升，同业存款、拆入资金占比进一步提高，交易性金融负债、衍生金融负债等市场规模明显扩张。银行业将不断提高负债业务经营管理能力，不

断优化负债业务结构，加大对科技信息技术的投入，提升负债业务的电子化、信息化和智能化水平。

五、中间业务持续快速发展

2011年，除了与股市相关的代理类中间业务增速相对较慢外，银行业其他各类中间业务快速发展，增速均在三成以上。在快速发展的同时，银行中间业务还呈现出发展策略差异化、产品创新高频化、经营发展国际化等特征，发展水平及层次持续提升。

2012年，银行中间业务发展仍处于重要战略机遇期。利率市场化改革实质性推进、直接融资市场加快发展、资产证券化试点重启等将为中间业务发展提供新的空间，银行转型发展积极性的持续提高也将为中间业务发展注入新的动力。同时，中间业务发展也面临着不少挑战和一些不确定性因素，如经济增速放缓、监管趋严等。预计2012年银行中间业务整体上仍将呈平稳发展态势，但收入增速可能明显放缓，并将更加注重有效服务实体经济，业务竞争将更加依靠服务、创新和管理驱动。

现代银行作为市场经济主体，向市场提供的是服务与产品，随着提供的服务与产品的增加，投入的成本也越来越大。为了保证这种供给能力的可持续性，银行服务是要收取佣金和手续费的。这也是银行业转型发展的重要条件和内容。与国外银行相比，我国银行业服务收费水平并不高，且主要集中在对公业务方面，对自然人免费较多。近年来我国银行业服务收费增加有其客观原因，包括社会对金融服务需求的增长、银行金融创新及其服务范围的扩大等。同时，银行应遵循有关规定，坚持服务收费的合理合规、公开透明的原则，进一步规范经营管理。

六、金融服务水平和履行社会责任能力明显提升

2011年，中国银行业服务水平持续改善，市场竞争力不断增强，生存发展能力大幅提升，金融服务的价值创造效用充分显现。面对与日俱增的社会公众期待，银行业把社会大众的关切和需要作为金融服务的出发点和落脚点，将保护金融消费者权益作为一项根本性和长期性工作来抓。从增强服务意识、拓宽服务渠道、优化业务流程、创新金融服务、展示服务亮点、组织专题活动、正视差距问题等七个方面持续推进了服务改进工作。

2011年，中国银行业为贯彻落实宏观经济政策，按照银监会的监管要求，深入贯彻科学发展观，围绕转变经济发展方式的主线，积极支持实体经济发展，持续提高金融服务质量，不断提升经营管理水平，努力践行绿色低碳环保，致力促进社会和谐稳定，加快推动社会责任管理，为我国经济社会协调可持续发展作出了重要贡献。

中国银行业金融机构不断加大对小微企业和“三农”的金融扶持力度，取得了良好的社会效益和市场反馈。小微企业业务呈现出信贷投放力度加大、产品创新和服务能力提高、专营机构规模扩大和业务流程不断优化等特点。“三农”业务在信贷支持、渠道扩

展、金融创新、风险管控等方面成效明显。未来银行业将继续紧随各项调控政策和扶持措施，持续为小微企业和“三农”提供优质服务，更好地满足其各类金融需求。

七、全面风险管理能力进一步增强

2011年，中国银行业信用风险管理能力进一步提升。不良贷款实现“双降”，资产质量保持较好水平，拨备覆盖率大幅提高，风险抵补能力进一步增强。信贷资产结构持续优化，组合管理能力显著提升。2012年，银行业将积极应对经济增速趋缓、系统性风险和区域性风险上升带来的挑战，持续优化信贷结构，加大服务实体经济力度，防范和化解重点领域的信用风险，持续提升精细化管控水平。

2011年，中国银行业市场风险和流动性风险管理的政策制度体系进一步健全。在国内外金融市场动荡加剧的环境下，中国银行业持续优化、提升市场风险和流动性风险管理的各项基础工作，风险管理水平日益提高。同时，在我国金融市场继续深化发展、利率和汇率市场化改革进程加快的情况下，银行业的市场风险和流动性风险管理仍面临挑战。2012年，中国银行业将继续努力提高市场风险和流动性风险管理水平，持续优化市场风险管理工具、技术和流程，强化市场风险量化管理能力，加强市场风险管理信息系统建设，增强流动性风险监控和预警能力。

中国银行业不断加强合规与操作风险管理工作。操作风险计量工具和方法不断完善，案件防控长效机制建设取得新进展，但在合规风险管理的主动性和前瞻性、操作风险管理技术和能力等方面仍有待加强。2012年，中国银行业将持续加强合规文化建设，树立全面合规理念，完善合规风险管理技术和手段，深入推进操作风险高级法实施和应用，通过持续加强案件防控长效机制建设全面提升整体案件防控能力。

新资本协议分类、分层实施工作取得重大进展。银行业深入贯彻落实新监管标准，全面加强资本管理，不断拓展经济资本管理应用的广度和深度，资本质量和资本充足率水平不断提高。但银行业仍面临着新资本协议实施的数据基础不够扎实、资本管理体系仍不完善、经济资本管理的精细化水平有待进一步提高等问题，同时新监管标准也对银行资本管理能力提出了新挑战。2012年，中国银行业将继续依托巴塞尔新资本协议的实施工作，持续夯实数据基础，以内部评级系统为核心，积极提升经济资本计量方法和水平，并结合银行发展战略，动态制定中长期资本规划，积极推进内部资本充足评估程序建设。

八、盈利增长与实体经济发展基本适应

2011年，我国银行业金融机构实现净利润1.25万亿元，同比增长39.3%。生息资产增速虽然继续有所下降，但仍是驱动银行净利润增长的最稳定、最主要因素。受基准利率提升和贷款议价能力上升的影响，银行净息差持续反弹，对利润的贡献作用继续回

升。银行业成本收入比继续下降，对净利润的正向贡献有所提升。社会总体物价水平的显著上涨和信贷投放额度被有效管控等因素客观上推升了手续费收入的增速，中间业务对银行利润增长的贡献度显著提高。为逐步达到“拨贷比”（拨备率）的监管规定，一些银行的信用成本小幅提高，拨备力度微幅上升，对净利润增长的贡献也由正转负。

预计2012年银行业盈利增速将明显下滑。银行业生息资产增速可能略有放缓，但仍是拉动盈利增长的最主要因素。经济增速下行使得信贷需求有所放缓，信贷供需矛盾有所缓解，银行贷款议价能力有所下降，利率市场化改革取得新的实质性进展，净息差逐步见顶回落，对银行盈利增长的贡献度有所降低。由于我国经济增速的下行和社会总体物价水平的回落，以及信贷供求环境和中间业务收费环境的变化，手续费收入对银行业盈利增长的贡献有所下降。成本收入比将基本保持稳定，不会对银行业盈利增长产生明显贡献。“拨贷比”的监管要求为信用成本率设置了“底限”，银行进一步降低信用成本率来释放盈利的空间将受到一定限制。

我国银行业盈利增长与实体经济发展基本适应，且带有明显的周期性和阶段性特征，也是良好外部环境下银行积极参与竞争、努力提升经营管理水平的结果。前瞻地看，受经济增速放缓、金融脱媒发展、金融改革加速、监管更趋严格等因素的综合影响，我国银行业可能出现资产增速适度下降、息差逐步收窄、不良资产有所反弹的态势，利润增长将明显减速。

九、当前我国银行业若干热点问题的分析

2011年，我国社会融资规模有所下降，银行表外融资波动剧烈，非银行金融机构融资发展较快。部分小额贷款公司、典当行和担保融资公司等“影子银行”机构出现非规范经营行为，民间借贷在局部地区迅猛发展并出现风潮。社会融资规模和结构的显著变化、影子银行和民间借贷问题的出现，是制度性因素和周期性因素共同作用的结果。2012年，预计我国社会融资规模稳步增长，表外融资占比下降。非银行融资仍将维持较快增速。影子银行问题将逐步得以规范，民间借贷增速放缓。

利率市场化将给中国银行业带来诸多重大挑战，但也将提供一些业务机遇。银行需要提高定价能力，资产需要重新配置，信用风险、流动性风险和市场风险等问题将更加突出，价格竞争加剧导致利差收窄，短期内银行业盈利能力将受到影响。同时利率市场化为银行产品创新提供了基础和条件，有利于银行提升客户服务能力；货币市场和债券市场将更加活跃，有利于增加金融市场业务收入；债券市场发展壮大给银行开展相关中间业务带来机遇。中国银行业将从提升定价能力、强化金融创新、推动业务转型、改进风险管理和加强同业协调等方面入手，确保在利率进一步市场化的环境下持续健康发展。

2011年银行理财业务呈爆发性增长的态势，但激烈的市场竞争也引发了少数银行违

规高息揽存、资金池类理财产品黑箱运作、表外资金监管有待加强等问题。银行理财市场的发展变化，既有来自市场需求和银行供给层面的因素，也有利率尚未完全市场化等因素。随着宏观经济的变化和监管政策的执行落实，预计 2012 年银行理财业务将在进一步规范中稳步发展。从资产配置结构看，信贷类和票据类资产占比下降的趋势将有望扭转，债券类资产占比将保持相对平稳，高风险股票资产占比有望出现小幅上升。产品期限将有所拉长，第一季度后收益率将逐步下行。资金池类理财产品将更加规范，对银行风险管理提出更高要求。