

专题组成员：

组长：蒋清海

成员：蒋清海 杨君 李丹红

杨金荣 杨兆坤 罗惠良

龙丹 许淑红 郭婕

李小平

中国建设银行研究部

通讯地址：北京市金融大街25号

邮编：100032

电话：010-67596638

电邮：yanjiubu.zh@ccb.com

新浪官方微博：@建行研究部

报告目录

- 第一章 中国商业银行经营环境
- 第二章 中国商业银行发展趋势
- 第三章 中国商业银行改革
- 第四章 中国商业银行资产业务
- 第五章 中国商业银行负债业务
- 第六章 中国商业银行中间业务
- 第七章 中国商业银行金融创新
- 第八章 中国商业银行渠道建设
- 第九章 中国商业银行风险管理体系建设
- 第十章 中国商业银行风险管理状况
- 第十一章 中国商业银行财务效益
- 第十二章 全国性中小股份制商业银行
- 第十三章 中国城市商业银行
- 第十四章 中国农村商业银行
- 第十五章 中国境内外资商业银行
- 专题报告一 我国商业银行资本工具创新研究
- 专题报告二 五大商业银行公司治理比较及相关建议

《中国商业银行发展报告（2013）》内容提要

第一章 中国商业银行经营环境

2012年，全球经济复苏缓慢，国际政治经济摩擦不断，大宗商品价格波动加大，欧债危机持续蔓延。中国经济在稳增长、调结构、惠民生的组合政策作用下，遏制了逐季下滑态势，增速趋稳。展望2013年，中国商业银行面临的经营环境依然复杂，但趋于稳定。世界经济将略有改善，中国经济在“宽财政，稳货币”政策及“改革红利”作用下继续温和回升，股票市场将迎来结构性慢牛行情，期货市场发展加快，货币市场利率震荡上升，人民币汇率小幅升值，黄金价格震荡调整。

第二章 中国商业银行发展趋势

2012年，面对国内经济放缓、利率市场化提速、直接融资快速发展等复杂外部经济环境，中国商业银行坚持战略转型，完善经营机制，加强科技创新应用，规范理财业务发展，积极探索资本工具创新，有序参与资产证券化试点，同时提升综合经营协同能力，稳步实施国际化发展，在诸多方面取得了新进展。展望未来，中国商业银行将在既有基础上，深入推进战略转型和电子银行快速发展，稳步开展综合化和国

际化经营，同时在机制完善、理财业务规范发展、资本工具创新、资产证券化试点等方面将取得进一步发展。

第三章 中国商业银行改革

2012年，中国商业银行改革梯次推进，大型商业银行改革重点转向公司治理和组织架构等内部体制机制改革，中小商业银行引进民间资本增多、股权转让活跃，农村金融机构改革加速。展望未来，中国银行业将重点提高公司治理的科学性、有效性和适用性；组织架构改革将进一步深化和完善；在国家政策鼓励和民间资本逐利动机驱动下，民间资本入股银行业步伐将加快；部分上市条件成熟的地方商业银行可能转赴H股市场启动IPO；随着城镇化发展，农村金融机构改革速度将不断加快。

第四章 中国商业银行资产业务

2012年，受政策调控、市场需求及银行主动转型等因素综合影响，银行业金融机构总资产增速下降；中小银行资产份额进一步提高；“三类资产”占总资产比重齐降，买入返售金融资产占总资产比重上升；新增银行贷款在社会融资总量中占比显著下降；中长期贷款占比趋降，中西部地区贷款占比提高，贷款行业集中度下降；个人贷款占比上升。展望2013年，银行业金融机构资产总额仍将稳定增长，市场格局仍将分化，买入返售金融资产占比可能小幅上升；强力监管

干预下新增银行贷款占社会融资总量比重或将上升，贷款期限、区域、行业及客户结构仍将调整。

第五章 中国商业银行负债业务

2012 年，商业银行存款竞争更趋激烈，负债总额增速同比略降，客户存款、公司存款增速平稳，公司存款中定期存款占比上升较快，同业存款、主动负债在总负债中的比重明显上升。展望 2013 年，商业银行总负债和各项存款增速将出现回升势头，公司存款增速趋缓，个人存款、活期存款在各项存款中的比重下降，而定期存款和同业存款占比则上升，商业银行负债付息率将进一步提高。国有控股商业银行存款市场份额下降趋缓，中小银行面临的存款增长压力会进一步加大。

第六章 中国商业银行中间业务

2012 年，中国商业银行中间业务受更加严格的监管影响，部分业务规模有所减少，使中间业务收入增长明显减缓。尽管如此，商业银行积极调整中间业务结构，大力发展银行卡、代理、新兴托管、理财等业务，确保了中间业务收入的增长。2013 年，商业银行将更加重视中间业务规范经营，在 2012 年受挫的结算与清算、担保与承诺、顾问与咨询等业务将实现恢复性增长，在 2012 年为中间业务增长做出重大贡献的银行卡、代理、托管、理财等业务将进一步受到重视。

第七章 中国商业银行金融创新

2012年，中国商业银行金融创新更加深化。跨境人民币业务创新动力强劲，电子银行创新科技含量高，对公业务创新使产品更加丰富，零售业务创新重在市场开拓与产品完善。新形势、新政策、新理念、新技术的发展变化，也对中国商业银行未来创新产生深远影响。云计算和云金融的兴起或将在银行业掀起变革性创新浪潮；第三方支付平台进军金融业务将进一步刺激银行网络金融的创新发展；香港非居民人民币业务的全面开通将带来离岸理财创新的繁荣发展；资本补充工具创新将成为商业银行今后几年的创新重点。

第八章 中国商业银行渠道建设

2012年，中国商业银行境内机构网点数量持续增加，县城乡镇覆盖面不断扩大，专属渠道与村镇银行建设深入推进。境外机构布局加快，服务网络不断延伸。电子渠道日益完善，对业务的支撑能力不断升级。展望2013年，中国商业银行机构网点将保持扩张，大型商业银行进一步加大对金融薄弱地区 and 新兴城镇的覆盖，中小商业银行继续布局重点城市。境外机构建设步伐不断加快，经营能力不断强化。电子渠道对传统渠道的替代作用将持续增强，各种电子平台不断推出，全渠道协同融合加速。

第九章 中国商业银行风险管理体系建设

2012年，银监会发布新资本监管标准，利率市场化改革进一步深化，地方政府融资平台贷款、房地产行业等风险尚未完全化解，这些因素都对中国商业银行的风险管理带来了新的压力和挑战。面对种种压力，各家商业银行积极应对，进一步完善自身的全面风险管理体系，增强了风险防范能力。2013年，商业银行将面临更加严格的资本监管要求，利率市场化改革的深化，会进一步加大市场风险、流动性风险及信用风险的管理难度，商业银行保持理性风险偏好的难度和压力将有所增大。同时，商业银行的公司治理结构将进一步优化，内部控制制度也将更加有效。

第十章 中国商业银行风险管理状况

2012年，中国商业银行根据最新监管要求和业务发展需要，持续推进全面风险管理，虽不良贷款余额出现反弹，但不良贷款率保持平稳，资本充足率水平持续提升，风险补偿能力不断提高，各项风险指标控制良好。展望2013年，新资本管理办法开始实施，资本计提将覆盖操作风险，资本充足水平或将有所下降；受经济下行周期影响，不良贷款反弹压力将更大；利率市场化和汇率形成机制改革步伐可能会进一步加快，市场风险凸显。

第十一章 中国商业银行财务效益

2012年，面对国内外复杂经济环境，中国商业银行立足于服务实体经济，加快经营转型，严格成本控制，总体上取得了较好经营绩效：营业收入继续增长；成本费用控制合理；盈利能力保持平稳；集约经营指标继续提高。与此同时，中国商业银行也面临着收入、利润等增长速度不断放缓的局面。展望2013年，中国商业商业银行财务效益或将如下：营业收入增速将小幅下滑；费用增长将与上年持平；净利润增速继续回落，盈利能力保持稳定；集约化经营水平会继续提高，集约财务指标将持续向好。

第十二章 全国性中小股份制商业银行

2012年，全国性中小股份制商业银行加强全面创新，小企业、理财、信用卡等业务获得较快发展，资产负债保持高速增长，虽然利润增速大幅放缓，贷款不良额和不良率“双升”，但风险可控。2013年，全国性中小股份制商业银行资产负债增速可能会放缓，盈利增速将继续下滑，风险控制压力加大，将进一步加大养老金、资金结算托管、投资银行及零售银行等业务发展，通过业务的多元化发展应对外部环境变化带来的经营压力。

第十三章 中国城市商业银行

2012年，城市商业银行资产负债增速继续下降，四年来增速首次落后于股份制商业银行。营业收入增长放缓，利润增幅下滑，盈利能力出现明显分化。不良贷款额和不良贷款率有一定比例上升，江浙等风险集中暴露区域的城市商业银行资产质量全面承压。2013年，受宏观经营环境影响，城市商业银行资产负债增速可能会进一步放缓，营业收入和净利润增速下滑或将难以避免，不良贷款率预期升高。在经营管理上，城市商业银行将紧跟实体经济需求，加快战略转型与创新步伐，坚持特色化发展，全面加强风险管理和资本管理。

第十四章 中国农村商业银行

2012年，在国家政策支持下，农村合作金融机构改制稳步推进，农村商业银行法人机构数量及资产负债规模继续快速增长，营业收入进一步提高，净利润保持增长；“三农”及小微企业服务能力渐进提升，信贷投放力度不减；受环境影响，局部地区农村商业银行不良率上升，拨备覆盖率下降。展望2013年，农村商业银行机构数量增加及业务规模增长仍将推动资产负债规模继续扩张，营业收入及净利润保持较快增长；在宏观经济整体不确定性及局部地区影子银行风险较大背景下，部分农村商业银行不良率或继续提高；资本充足率提升压力加大；有利的政策导向和农村商业银行

固有战略决定了其经营特色将更加突出。

第十五章 中国境内外资商业银行

2012年，中国境内外资银行整体机构扩张势头缓慢，但主要外资银行渠道扩张持续，从业人员增加；资产负债增速双降且市场占比萎缩；中间业务个别领域较为活跃，参与金融市场业务热情高涨；不良贷款额反弹，盈利能力较弱，税后利润出现负增长。展望2013年，外资银行机构扩张总体将无太大变化，会通过加大吸存，推进资产负债业务增长，盈利状况会有所改善，中间业务领域将有所突破，适合于自身的特色化经营将进一步深化。

专题报告一 我国商业银行资本工具创新研究

2010年12月，巴塞尔委员会发布第三版巴塞尔协议，提出了强化资本工具损失吸收能力的一系列新规定，建立了更为严格的资本工具合格标准。2012年6月，中国银监会发布《商业银行资本管理办法（试行）》，借鉴国际金融监管改革经验，结合中国银行业实际，进一步强化了资本监管要求。面对国内外金融监管严格化新趋势，为实现长期可持续发展，我国商业银行必需结合自身资本结构现状和特点，借鉴国际发行新型资本工具成功经验，充分利用巴塞尔III和《资本办法》提供的创新空间，加快资本补充工具创新，构建满足未来资本需求的新型资本工具体系。

专题报告二 五大商业银行公司治理比较及相关建议

公司治理建设是商业银行的基础工程，对商业银行乃至整个金融体系具有极其重要的意义。本报告总结了国内五大商业银行公司治理成效，比较了其治理架构和运行机制，并提出了针对性政策建议，希望对进一步推进我行公司治理有所裨益。

声明：本报告是中国建设银行研究部在课题研究基础上向高层提供的报告。其中的信息均来源于公开资料，作者不保证其完整性和准确性。其成果形式仅为中国建设银行研究部所有，复制、引用、转载须经书面许可并注明来源。报告内容及意见仅代表作者观点，仅供参考，中国建设银行及中国建设银行研究部不对本报告任何运用产生的结果负责。