

2013年中国银行业 调查报告

kpmg.com/cn





目录

引言	2
综述	4
利率市场化	10
新资本管理办法的实施	12
理财产品	16
信息技术水平的提升	18
对小微信贷的扶持	20
银行间市场持续发展	22
国际化经营	26
十八届三中全会的金融改革方案	30
结束语	32
财务摘要	34
附件	54
联系我们	60

引言

对于我国银行业来说，2013年是充满挑战的一年。党的十八届三中全会推出的一系列重大改革举措，也将给我国银行业的发展带来新的挑战。《2013年中国银行业调查报告》是毕马威第七次发布面向中国银行业的年度调查报告。我们的报告具有两大特点：

一、分析到位、针对性强。我们全面分析了近期我国银行业普遍关注的热点话题，深入解读了当前商业银行的经营环境和发展状况，以及银行业所面临的风险和挑战。

二、数据翔实、覆盖面广。我们搜集汇总了200家国内商业银行通过公开渠道发布的财务数据、监管指标（包括2012年度的数据，以及上市银行2013年第三季度的部分数据）。这些数据不但为我们的分析工作奠定了基础，而且为读者提供了便于查阅参考的有用资料。

我们希望发挥我们的专业经验，通过这份报告抛砖引玉，在这些重大问题上对银行业界有所启发，与各家银行携手应对风险和挑战。



综述

回顾2013年，我国商业银行总体运行平稳。“影子银行”的风险虽然受到业界关注，但银行业整体形势仍保持稳定。在经历了2009年到2011年资产规模快速膨胀期后，银行业自2011年至2012年，净息差有所扩大，从而导致整个行业盈利水平从2010年到2012年经历了超常增长。2013年以来，银行利润增速逐渐放缓，向相对平稳的增长水平回归。自2012年开始，受经济增速放缓影响，不良贷款和逾期贷款规模出现小幅上升，部分高风险行业和中小企业贷款不良率的增长尤其显著。截至2013年三季度末，中国银行业不良率总体保持在0.97%的较低水平上。2013年前三个季度，拨备覆盖率下降了9个百分点，但仍然保持287%的较高水平。¹这反映出商业银行在拨备计提比较充足的前提下，运用核销的手段来消化不良贷款。2013年1月起，新资本管理办法²的实施稳步推进，预计下一阶段大型国有银行将逐步采用内部评级法，从而进一步提升风险管理水平、优化资本充足率的计算方法。

我们认为，非传统银行产品近期仍将保持比较强劲的增长势头。鼓励金融创新、丰富金融市场产品，既是金融市场化进程的重要环节，也是十八届三中全会改革方案的题中之义。包括信托产品在内的非传统银行产品还将向更广、更深的层次发展。2013年，我国债券市场和货币市场基金都得到了快速发展（特别是近期即将推出同业存单）。银监会³于2013年3月出台的“8号文⁴”反映了未来的监管方向，其目的不是限制理财产品的发展，而是提高理财产品的透明度，确保银行能够有效控制理财产品的风险。

进一步放松利率管制，是利率市场化改革的重要内容，预计将在未来几年进入最后阶段。取消利率管制并不一定导致银行间激烈的价格竞争。人行⁵于2013年7月取消金融机构贷款利率下限，商业银行可自主确定贷款利率水平，其结果并没有导致各银行贷款定价出现较大差异。目前唯一没有放开的是存款利率，不同期限存款利率上限是基准利率的1.1倍。最终放开存款利率之前，人行下一步可能先逐步提高存款利率上限。这些措施将成为金融改革的重大突破，但它们给中国银行业造成震荡的可能性并不大。



1 中国银行业监督管理委员会《中国银行业运行报告》
2 《商业银行资本管理办法（试行）》
3 中国银行业监督管理委员会
4 《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》
5 中国人民银行



商业银行持有的金融资产占全部金融机构的比例超过90%。从这个角度看，非传统银行产品的快速扩张导致银行竞争压力加大，从而有利于完善行业定价机制。

表1.1:银行业资产规模

人民币亿元	2008	2009	2010	2011	2012	2013Q3
大型商业银行	318,358	400,890	458,815	536,336	600,401	647,556
股份制商业银行	88,131	117,850	148,617	183,794	235,271	261,718
城市商业银行	41,320	56,800	78,526	99,845	123,469	139,557
其他	176,104	212,151	256,627	312,898	377,083	421,124
合计	623,913	787,691	942,585	1,132,873	1,336,224	1,469,955

数据来源：银监会网站《统计信息》

单位：（折）人民币亿元	2013年9月30日 总资产	2013年1-9月 营业收入	2013年1-9月 净利润
中国工商银行	187,425	4,419	2,058
中国建设银行	149,958	3,774	1,769
中国农业银行	145,994	3,513	1,380
中国银行	136,248	3,056	1,253
富国银行	91,486	3,880	1,015
汇丰银行	167,432	3,671	912
花旗集团	116,782	3,602	701
三井住友银行 ⁶	93,371	1,808	576
美国银行	130,747	4,147	491
东京三菱日联银行 ⁶	114,048	1,724	461
巴克莱银行	139,634	2,126	180
德意志银行	148,371	2,104	170
苏格兰皇家银行	112,260	1,541	11

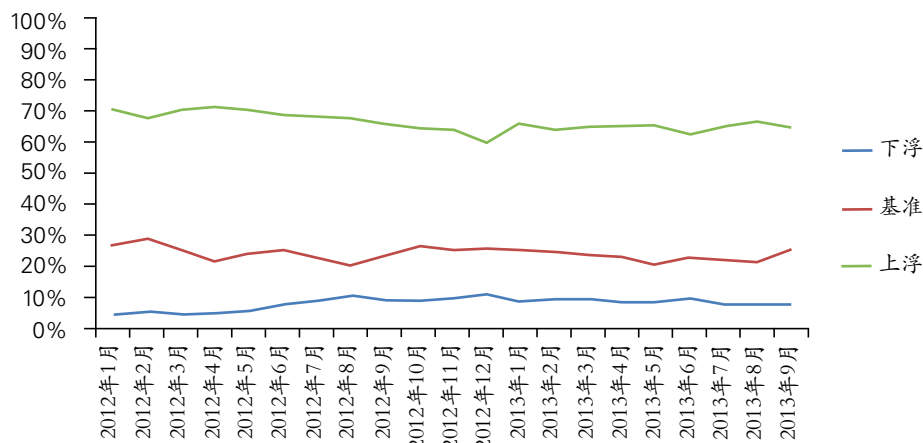
数据来源：各银行2013年第三季度报告

四大国有商业银行无论在资产规模、盈利水平还是增长速度上，都稳居国际大型银行前列，这在一定程度上反映了中国银行业较强的综合实力和国际竞争力。

然而，伴随着经济增速的放缓和利率市场化改革的推进，2013年以来我国商业银行不良贷款余额有所上升，利润增速下降。

商业银行⁷2012年贷款余额同比增长16.1%，增幅低于2011年的16.2%，增速下降0.1个百分点；2013年上半年，贷款余额同比增长15.89%，增速进一步下降。信贷资产质量总体保持稳定，2012年末不良贷款率为0.95%，比上年末下降0.01个百分点，不良贷款余额比上年增加647亿元，打破了近年连续“双降”的局面；2013年上半年，不良贷款率回升到0.96%，不良贷款余额比年初增加467亿元，延续了上升的态势⁸。

图1.1: 金融机构人民币贷款利率区间占比⁹



6 三井住友银行、东京三菱日联银行采用截至2013年3月31日止年度的财务数据。另外，由于这两家银行利润表的列示方式与其他银行存在差异，其营业收入是按可比口径重新计算得出的

7 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

8 银监会《中国银行业运行报告》

9 人行，货币政策执行报告

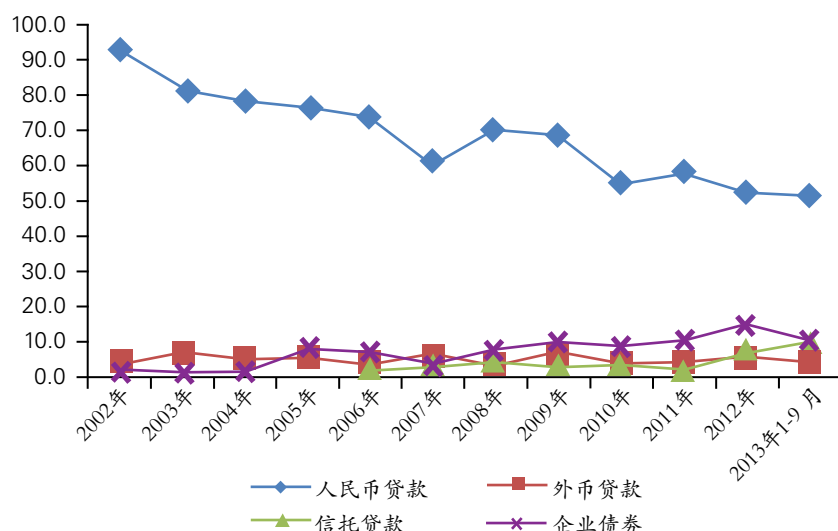
利率市场化改革迈出实质性步伐，人民币存款利率水平的上限于2012年6月调整为基准利率的1.1倍，贷款利率浮动区间的下限于2012年7月调整为基准利率0.7倍，并最终于2013年7月取消。

存贷利差收窄导致上市银行净利差和净息差水平整体下滑。受息差收窄等多方面因素影响，商业银行净利润虽然保持了持续增长，但增速较2011年有所下降¹⁰。

随着国内银行间债券市场的迅速发展，以及信托公司等非银行金融机构的迅速壮大，实体经济中企业的融资渠道开始趋于多元化，银行贷款虽然还是企业第一融资渠道，但其在社会融资中的占比已经较10年前大幅下降，而信托贷款和企业债券作为新兴融资渠道的占比则大幅上升。

值得一提的是，企业债券作为直接融资渠道，在这10年内经历了迅速发展，其占比自2002年的1.8%迅速增长至2012年的14.3%（图1.2），“金融脱媒”的现象日趋明显。

图1.2: 2002年以来主要融资渠道占社会融资规模占比



数据来源：中国人民银行网站《社会融资规模统计表》

此外，银行理财产品所募集资金也日益成为实体经济的重要融资手段，据统计，2012年共有120家银行发行了31,673款产品，同比增长31.16%¹¹，而其中个人理财产品发行28,239款共计24.71万亿元，发行数量和发行规模同比分别增长25.84%和45.44%，均创历史新高¹²。

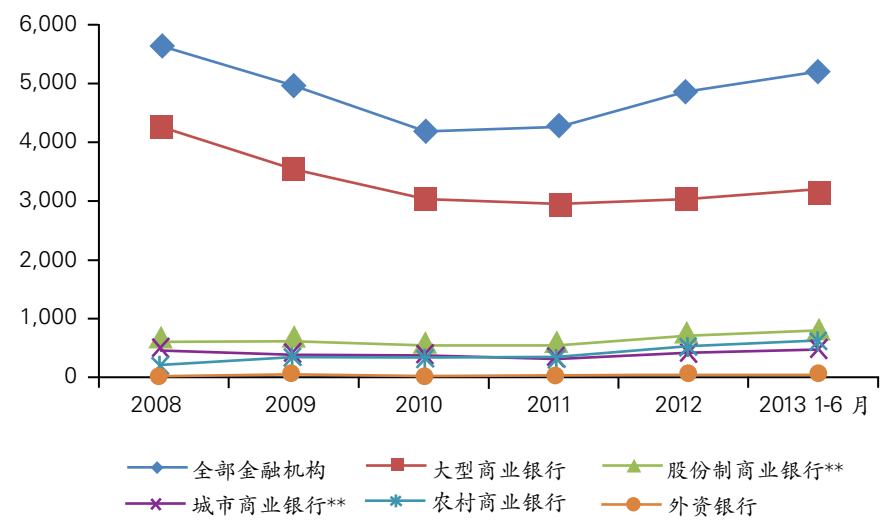
经济形势对企业的盈利能力和偿债能力产生影响，从而使得银行的不良贷款增加。如图1.3、1.4所示，2012年以来，各类金融机构的不良贷款余额全部呈上升趋势；虽然全部金融机构和大型商业银行的不良率有所下降，但是股份制商业银行、城市商业银行和外资银行的不良率还是呈明显上升趋势。

¹⁰ 同注释2

¹¹ wind资讯，《2012年银行理财市场年报》

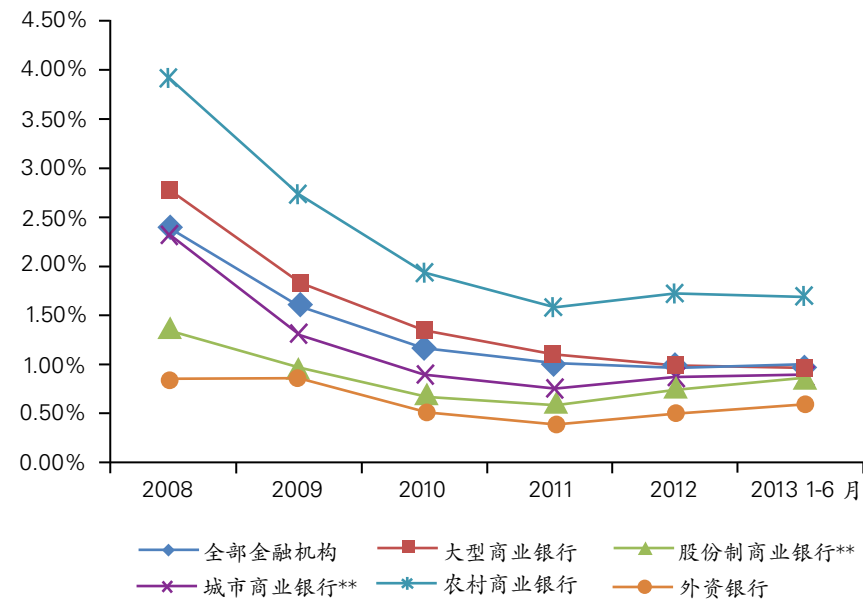
¹² 《大众证券报》，2013年1月30日，<http://bank.hexun.com/2013-01-30/150728665.html>

图1.3:金融机构不良贷款余额（单位：亿元）



数据来源：银监会网站《商业银行主要监管指标情况表》

图1.4:金融机构不良率（单位：%）



数据来源：银监会网站《商业银行主要监管指标情况表》

国家“十二五”金融规划改革

2012年9月，国家有关部门出台了《金融业发展和改革“十二五”规划》（《规划》）。针对银行业，该规划明确提出要在十二五期间深化金融改革，推进利率市场化和汇率形成机制改革，建立完善存款保险制度及金融机构市场退出机制。

金融改革试验区

针对《规划》内容，我国分别在前海、温州、丽水、义乌等地区建立了金融改革试验区。前海改革以跨境贷款、支持香港离岸人民币中心和大型金融产品交易市场为特色；温州市综合金融改革试验区强调建立多元化金融体系，加大对小微企业的金融扶持力度，侧重于引导民间融资规范发展；丽水市侧重于探索创新农村金融组织体系并完善农村金融基础设施；义乌市侧重于将义乌建设成为区域性货币兑换和跨境贸易人民币结算中心，推动人民币成为亚非拉国家和地区的结算、投资货币。

另外，中国（上海）自由贸易试验区（“上海自贸区”）于2013年9月29日正式挂牌。国务院印发上海自贸区的总体方案规定了加快政府职能转变、扩大投资领域开放、推进贸易发展方式转变、深化金融领域开放创新、以及完善法制领域制度保障等多项改革措施。上海自贸区会审时度势逐步推出四方面的金融改革的措施：一是资本项目开放；二是人民币的跨境使用；三是金融利率市场化；四是外汇管理体制变革。

金融改革工作目标

《规划》首次提出了两个量化指标：1) 金融服务业增加值占国内生产总值比重保持在5%左右；2) 企业直接融资占社会融资规模比重提高至15%以上。另外，还提出了金融市场改革的三个向：大力发展三个市场，即场外市场、债券市场、衍生品市场；放松对资产管理行业的限制，大力培育机构投资者；推进发行体制、退市制度改革，严厉打击内幕交易。

“金融国十条”

国务院于2013年7月发布了《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》（“金融国十条”），提出推动银行深化结构调整、提高资金周转率，契合银行业转型的方向。其中提出尝试由民间资本发起设立民营银行，将对整个金融业影响深远。

利率市场化

根据国际历史经验，利率管制的放松往往导致金融机构之间竞争加剧，市场活跃度提高，利率水平的上升和银行业的利差收窄。

利率市场化使银行丧失了对低资金成本渠道的垄断性，金融机构间的竞争将导致存款成本在短期内上升，而银行资产结构调整相对缓慢，因此，短期内息差收窄的可能性较大。尽管息差短期内可能面临下降威胁，但是长期息差的走势将由国家的经济环境、宏观货币政策以及商业银行的经营战略等因素共同决定。长期来看，居民消费金融以及中小企业金融由于贷款利率相对较高，将有利于提升银行整体息差。银行如果提高这些资产的配置，长期息差将可能再次上升。

由于银行利差收窄，存贷款竞争趋于激烈，市场会对银行业务创新、定价能力和风险管理能力提出更高要求，我们注意到中国银行业正在采取如下各种手段，以应对上述挑战。：

- 提高银行综合定价能力，建立内部存贷款定价模型。
- 发展中间业务，增强创新能力和交叉销售，提升中间业务利润。
- 加强客户细分，完善客户关系管理系统，提升客户行为分析能力，进行更好的差别化管理。
- 发展人民币利率衍生产品业务，开展利率风险套期保值
- 中小企业业务的创新和发展将成商业银行稳定净利差的重要工具
- 建立强大的研究、交易团队，获得主要做市商能力，发展金融市场交易类业务





市场基准利率的建设

《“十二五”规划》正式将利率市场化提上日程，其中尤其强调了货币市场基准利率（SHIBOR）的重要性。对于商业银行来说，市场基准利率在市场化产品中的应用将更为广泛和重要，是产品和内部资金转移定价的核心部分，尤其值得关注。

自2007年人行正式推出SHIBOR以来，SHIBOR已逐步成为我国金融市场上重要的指标性利率。但是，SHIBOR仍存在利率曲线远端有效性较低以及市场利率引导作用有待提高等问题，其基准地位有待加强。

未来央行可以考虑采取进一步措施完善SHIBOR体系，这包括将SHIBOR与法定存贷款利率挂钩，引导金融机构以SHIBOR为基准进行内部资金转移定价；放宽人民币衍生产品市场的准入限制，促使更多的市场主体参与创新产品的开发和交易等。

存款保险制度

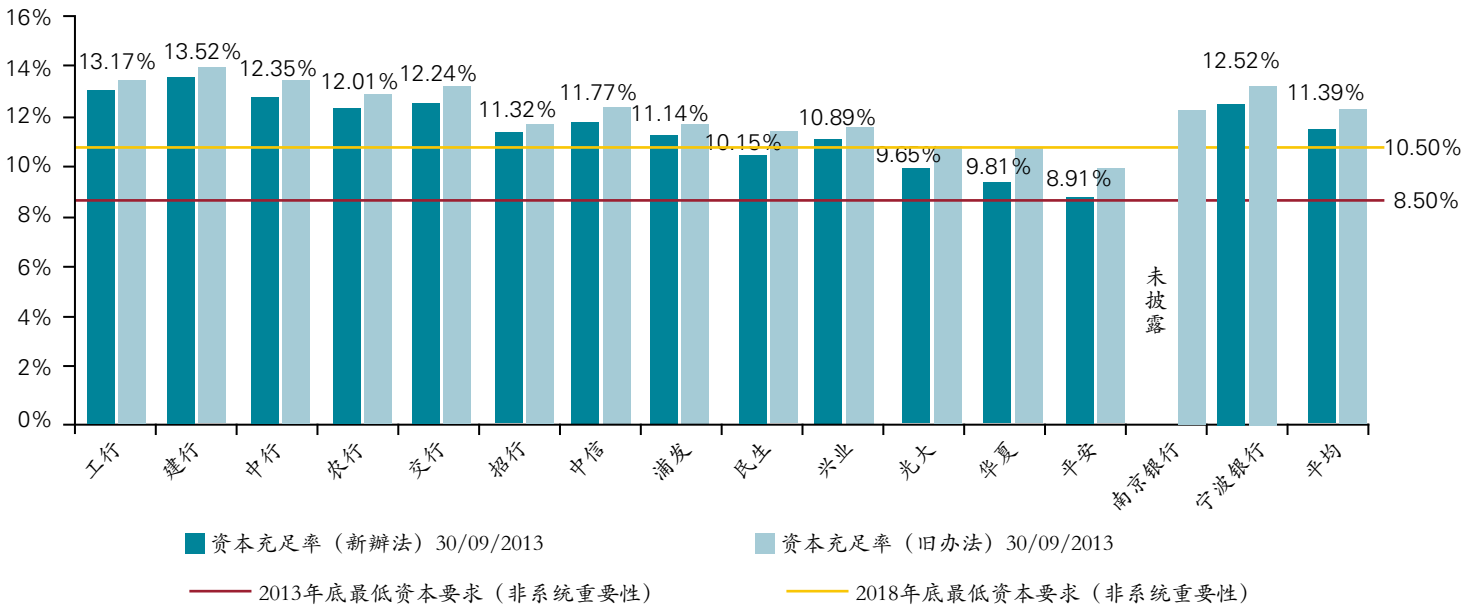
我国正在研究制定存款保险制度。自2012年国务院在金融工作会议上提出要抓紧研究并择机出台存款保险制度以来，政府部门和监管机构已经多次在公开文件中强调建设存款保险制度的迫切性，人行发布的《2013年金融稳定报告》中已经明确要在2013年研究制定《存款保险条例》。

新资本管理办法的实施

自2013年1月1日起，中国银行业开始正式实施新资本管理办法，这标志着中国的金融监管步入了一个新的纪元，商业银行将面临更高的最低资本要求、更严格的合格资本标准以及更广的风险覆盖范围。

新资本管理办法的实施效果

图3.1:上市银行采用新老办法计算资本充足率情况对比



数据来源：各银行三季度报告



新资本管理办法规定了更加严格的最低资本充足率要求：

	非系统重要性银行			系统重要性银行		
	核心 一级资本	一级 资本	资本 充足率	核心 一级资本	一级 资本	资本 充足率
2013年底	5.5%	6.5%	8.5%	6.5%	7.5%	9.5%
2018年底	7.5%	8.5%	10.5%	8.5%	9.5%	11.5%

根据2013年三季报数据，上市银行采用新资本管理办法计算的资本充足率相比按原办法计算的资本充足率有所下降，但均满足新资本管理办法的要求。新办法下计算的资本充足率下降，主要受新资本管理办法下可计入资本项目的调整和变动、信用风险加权资产计量方法的调整和细化以及操作风险加权资产首次纳入风险加权资产范围等因素的影响。

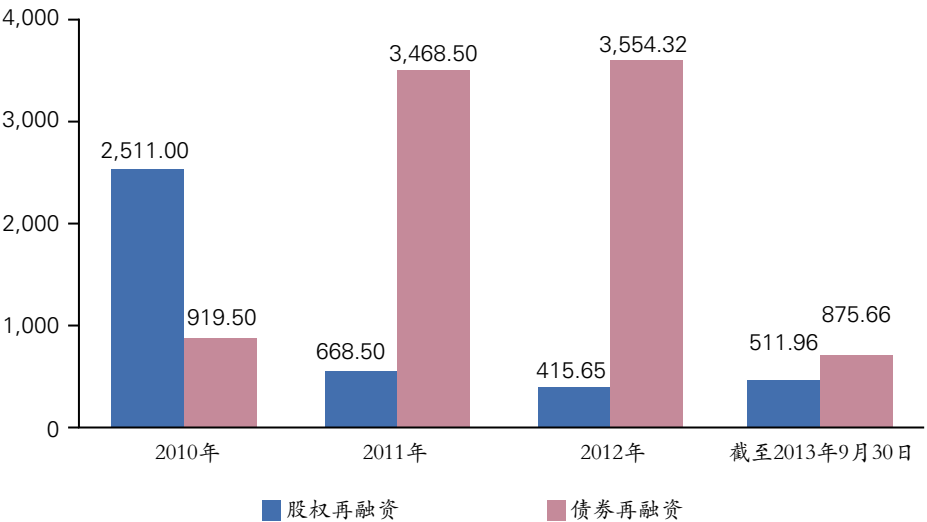
但受资产快速增加以及盈利放缓限制内生资本增长等因素影响，未来中国银行业将面临巨大资本补充压力。多家银行正在酝酿通过发行创新型资本工具以补充资本，但是此种方式面临资本成本较高以及市场承受能力有限等限制。因此，多家银行也在积极探讨控制风险加权资产规模的措施，包括促进商业银行经营模式的转变，以及使用资产证券化等方法。

另外，国内商业银行也探索通过采用资本计量高级方法提升自身资本充足率水平。以五大行为首的国有商业银行已向银监会申请使用高级计量方法测算资本充足率，其他商业银行也在根据监管机构的要求推进新资本管理办法下的资本计量实施工作。

银行再融资

在2010年股权融资热潮后，受资本市场因素制约，中国银行业股权融资的规模显著下降（如下图所示）。

图3.2:我国银行业股权再融资和债券再融资规模（亿元）



数据来源：Wind资讯

从2011年开始，银行业发债已经成为商业银行的重要融资渠道，发行的规模远远大于股权再融资规模。截至2013年9月30日，商业银行债、可转债和次级债规模分别为950亿元、200亿元及17亿元。由于不带减记条款的次级债为不合格的二级资本工具，不能纳入二级资本计量，因此银行次级债发行规模显著下降。目前，各家银行均在积极准备减记型二级资本工具的发行工作。

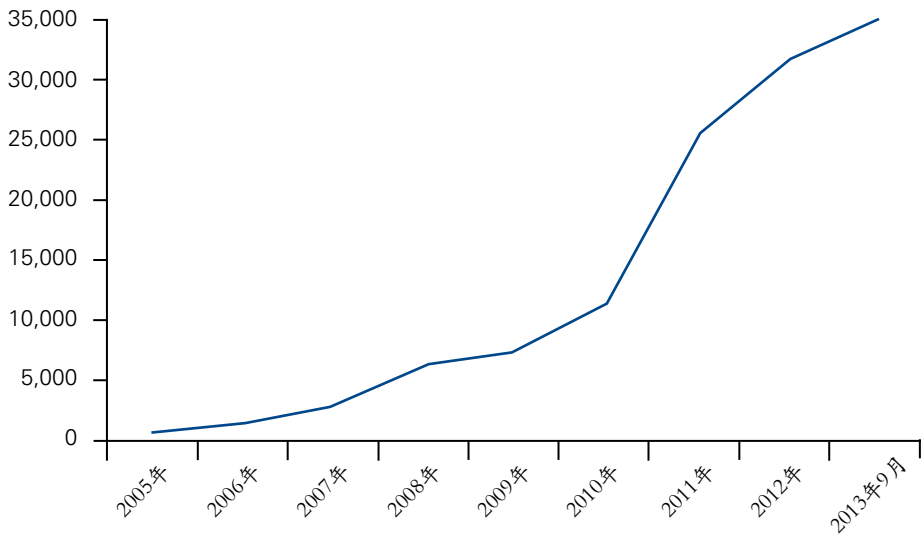
依据上市银行通过的议案来看，减记型二级资本工具发行将成为商业银行资本工具创新的首选。截至2013年5月31日，已有7家银行明确提出将在未来3年发行减记型合格资本工具的金额。



理财产品

自2004年商业银行开始获批开办人民币理财业务以来，银行理财产品的发行量保持了快速扩张的态势，其快速发展与我国特殊的金融环境密不可分。一方面，经济增长使得机构和居民收入增加，财富保值增值需求加大。在存款“负利率”、投资品种和手段匮乏的环境下，理财产品丰富了财富管理的投资工具，成为中国利率市场化的“窗口”。另一方面，社会融资需求持续增长，但是在银行主导的间接融资体制下，信贷规模受到监管的严格监控，而理财产品的出现促进了社会融资渠道多元化，增加了直接融资占比。

图4.1: 银行理财产品发行数量



数据来源: Wind资讯





在银行理财产品快速增长的过程中，银监会针对银行理财产品的监管思路也在适时调整，以促进理财业务规范健康发展。特别是，银监会于2013年3月下发了《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》（“8号文”），提出了多项严格的监管措施，要求银行对理财产品进行单独管理、建账和核算，并对“非标准化债权资产”提出了额度管理。可以预见在一段时间内，“8号文”将对我国银行理财产品市场构成显著影响。

8号文出台，意味着银监会在加强监管银信合作理财产品的基础上，将范围拓宽至“非标准化债权”，进一步限制了理财资金运用方式。短期来看，商业银行将会加大对标准化债权资产的投资力度，如债券，以调整产品资产结构，以符合8号文的量化要求。长期来看，8号文势必倒逼银行进行理财业务转型，促使新一轮的产品创新，进而降低银行中间业务收入加速下滑的风险。

信息技术水平的提升

在市场竞争日趋激烈的今天，各商业银行的经营模式正从“以产品为中心”向“以客户为中心”发生转移，这一转型需要强大的信息技术平台，技术创新已经成为银行服务提供过程的重要组成部分。我们注意到中国银行业在信息技术应用领域出现了如下趋势：

互联网金融迅速发展

金融创新与科技创新相结合重新界定金融家的范围。在前互联网时代，金融行业是明显的垄断行业，拥有很高的准入壁垒；而基于互联网的低成本金融创新和应用，抵消了传统金融机构在规模和网点上的优势，甚至能让新一代玩家在新的金融领域抢跑。我们注意到互联网企业、第三方支付机构和电信企业都在利用自身技术优势和客户优势通过互联网应用涉足金融服务领域。

这些机构与银行之间除了竞争，在业务上也存在互补、合作的空间，因为他们在最终客户结算和基础金融服务上仍要依靠银行。尽管这些企业目前尚未对银行核心业务构成严重的冲击，但银行业已经充分认识到潜在的竞争威胁，很多银行纷纷加强在互联网金融领域的投资，以应对这些挑战。

支付市场创新驱动

我国将支付行业列为重点发展项目之一，采取了一系列措施支持支付行业的发展。公众也迫切渴望移动通信技术所带来的便利，对创新持有极为开放的态度。这些都成为支持支付产业迅速发展的动力。除了发展迅速带来的收入增长机会，支付体系带来的大量客户交易信息也是吸引各方机构积极投资支付体系的重要原因，因为拥有客户信息可以更好的把握客户需求，进一步拓展更多交叉销售的机会。目前，第三方支付机构和电信企业都在积极开拓支付市场。中国前四大支付机构已经占据了大约80%的国内互联网支付市场份额。几大电信巨头业凭借数以亿计的庞大客户群也在手机支付领域拥有强大的竞争优势。这些市场参与者都在分享曾经为银行业所独占的支付市场，并不断获取银行客户的重要交易信息。面对这些竞争威胁，传统的商业银行也在努力加大投资，打造更加强大的支付平台。我们相信随着消费者更加依赖互联网和移动支付等技术平台所带来的支付便捷，市场新进者和银行之间的竞争也变得日趋激烈。



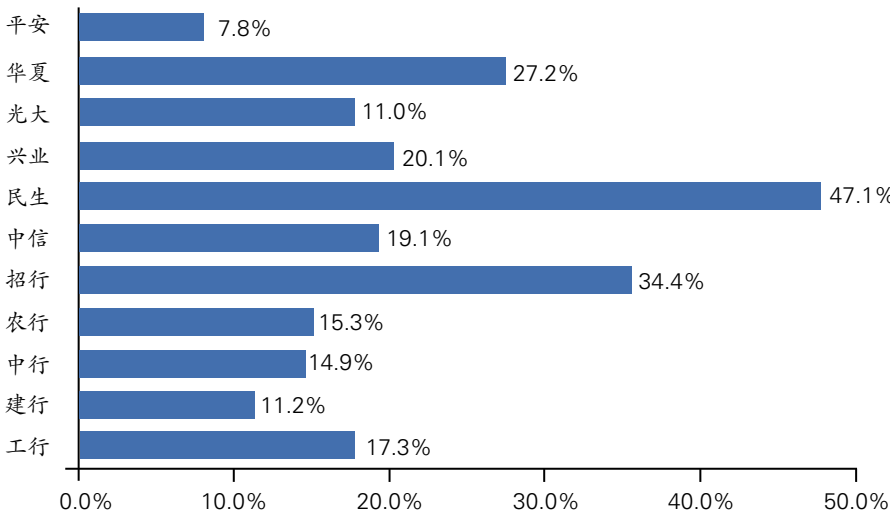
面向客户的数据分析

在激烈的竞争面前，中国银行业逐渐认识到深度挖掘客户需求，有利于加强客户关系管理、提升风险管理水平，是打造银行核心竞争力的重要手段。发挥信息科技的强大计算和存储能力，有效利用数据分析和挖掘技术，已经成为近年银行业的共识。目前中国银行业已经在个人金融业务和信贷风险监控领域积极开展数据分析的应用。例如，银行可以根据个人客户发生的交易快速了解客户的资产分布和交易行为，识别高价值客户。此外，银行利用数据挖掘工具从海量的信用卡交易中提取交易信息，了解客户的消费习惯和行为模式，从而帮助银行准确进行营销。银行还可以通过数据挖掘对数据之间的关联关系进行交叉验证，分析客户交易和财务行为的变化，以提前预知客户信用情况的变化，控制信贷风险。

对小微信贷的扶持

近年来，越来越多的金融机构将专注小微企业信贷业务作为银行持续发展的重要战略方向，各家银行小微企业贷款占新增贷款比例不断提升。

图6.1:2012年新增小（微）贷款占全行新增贷款比例



数据来源：各银行2012年年报

2012年对于广大小微企业来说是举步维艰的一年，经营困难和企业倒闭的情形不断涌现。在小微信贷快速发展的同时，风险防控和成本控制也成为各金融机构关注重点之一。在此背景下，很多银行在小微企业风险管控和发展方向上做出了调整，包括加大对不良贷款的排查力度；根据全产业链控制风险，设立专业支行；对小微贷款批量开发，组建小微企业城市商业合作社，让小微企业共同抵御风险等。





对小微企业的扶持

在政策方面，国务院和银监会均多次发布意见和指引，鼓励引导金融机构加大对小微企业的支持，但根据多家机构的研究显示，我国小微企业融资难依旧是普遍问题。尽管通过银行取得融资存在困难，超过6成的小微企业主仍将向银行贷款作为融资首选渠道¹³，可见对于银行来说，小微金融业务仍有巨大潜力。

小微企业的融资需求的特点是缺口小、周期短，因此对时效性要求很高，但由于小微企业的议价能力较低，因此其对价格的容忍度也较高，对于商业银行来说这是充满潜力的利润增长点。在小微金融业务方面，我国银行之间已存在较明显的差异，数家领先的股份制银行最近几年积极创新，不断探索适合中国小微企业的金融服务，为同业提供了可借鉴的业务模式。

“一圈两链”：商圈金融、产业链金融

鉴于小微金融市场的重要性和潜在的成长性，各家金融机构积极拓展针对小微贷款的营销策略，并加大对运营效率的管理。多家股份制银行先后以“一圈两链”的圈链模式开发小微金融市场，并取得了卓有成效的结果。

“一圈”指的是商品交易商户集群、超市卖场商户集群、商业街区门店商户集群三类聚集性商业圈；“两链”指的是围绕核心企业的上、下游配套性供销链。一圈两链的融资方案既有利于银行批量授信、降低成本，又可以深入了解目标市场，有效把握风险。

在针对小微企业贷款的业务操作流程上，多家银行通过采用“信贷工厂”的运营模式，实现操作流程的标准化、集约化和电子化，简化小微企业的贷款流程，节约贷款费用并提供贷款效率，从而更好的满足小微企业客户的需求。

¹³ 博鳌亚洲论坛“小微企业融资发展报告：中国现状及亚洲实践”课题项目组，《2013小微企业融资发展报告：中国现状及亚洲实践》，2013年4月6日

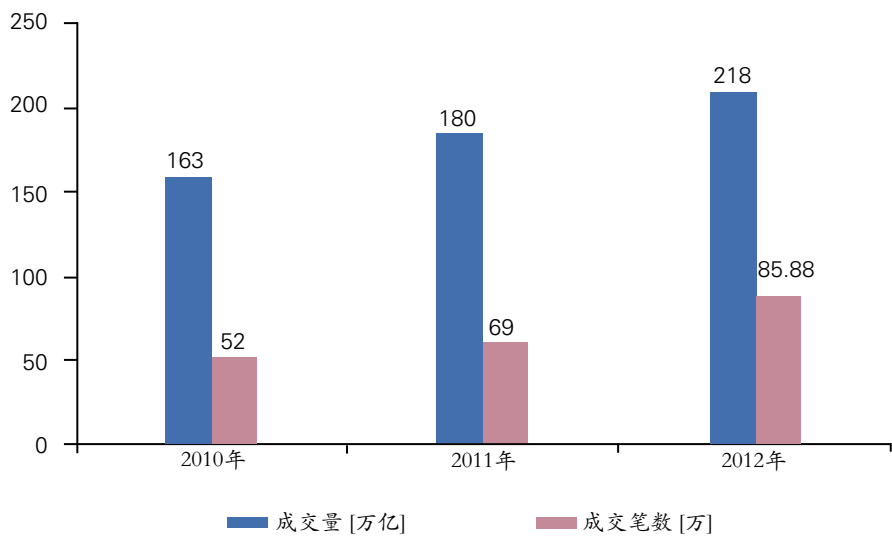
银行间市场持续发展

市场情况回顾

2012年至2013年，包括银行间外汇市场、债券市场、货币市场、汇率和利率衍生品市场在内的中国银行间市场运行复杂度进一步加深，产品市场化水平进一步提高。

债券市场上，2012年全年中债指数先扬后抑，收益率曲线先降后升。从债券类别看，信用类债券发展迅速，全年信用类债券在银行间债券市场共发行了3.79万亿元，远超过了政府债券的1.61万亿元。在发债主体中，城投债¹³呈加速扩张势头。2012年全年，银行间债券市场发行的城投类债券（仅包括中期票据和企业债两种形式）累计已达6,368亿元，同比增长148%。截至年底，银行间市场城投类债券余额为14,366亿元，同比增长75%。¹⁴

图7.1: 2010-2012年债券交易量增幅对比



数据来源：中国债券信息网

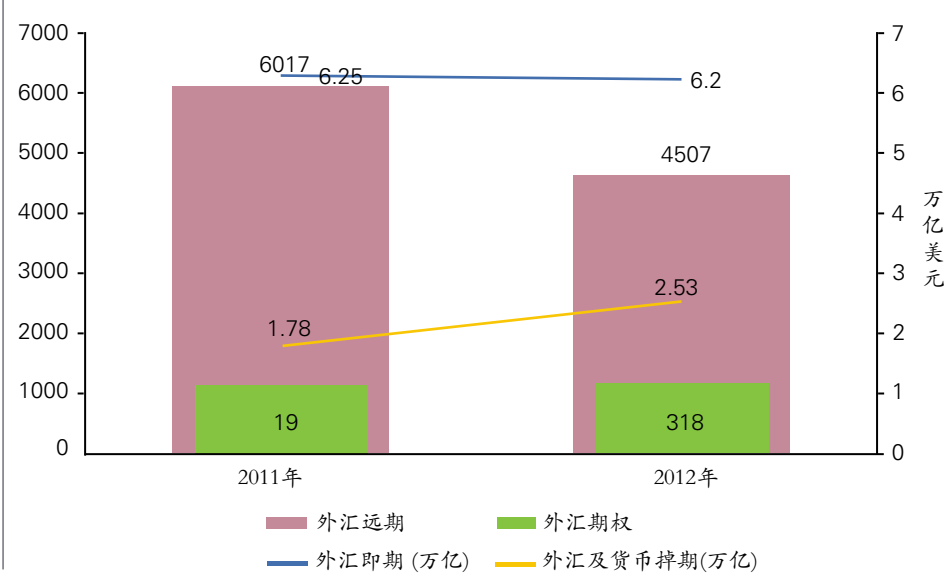


¹³ 因对城投债的判断尚无官方口径，此处引用中央结算公司在年度债券市场统计分析报告对相关定义和判断
¹⁴ 数据来源：中央结算公司，2012年度和2011年度《债券市场统计分析报告》



外汇市场方面，人民币汇率呈现阶段型波动，人民币外汇市场中各类交易变化趋势不一，如图7.2所示，2012年即期外汇市场交易量出现小幅下降，远期外汇市场交易量则大幅下降。另一方面，外汇掉期、货币掉期以及外汇期权交易则呈现增长趋势，特别是2011年新推出的外汇期权业务，交易趋向活跃，2012年累计交易量迅速增长至318亿美元，同比增长16倍。此外，外汇市场基础设施建设近两年来不断趋于完善，外汇远期、掉期净额结算的试运行提高了清算效率，银行间外汇市场引入的做市机制也使得市场流动性继续改善。

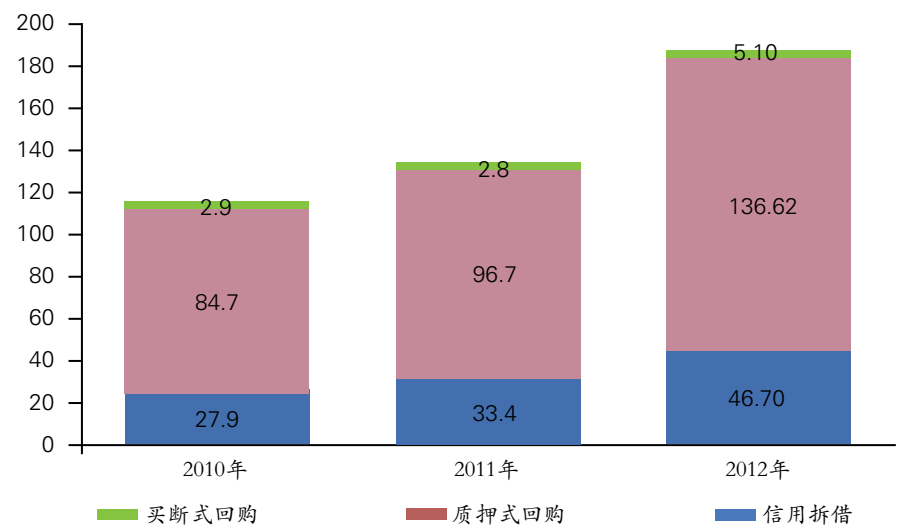
图7.2: 外汇市场交易量变化 (单位: 亿美元)



数据来源: 国家外汇管理局2012年年报

货币市场方面，货币市场利率水平较年初出现明显回落，总体维持较低水平。货币市场交易量近年来稳健发展，如图7.3所示，货币市场中信用拆借、质押式回购和买断式回购等货币市场交易自2010年至2012年呈逐年增长趋势，而货币市场中SHIBOR报价团成员人数增加¹⁵使得该比率准确性有所加强，同时银行间债市引入包括国际金融机构、境外保险机构和人民币合格境外机构投资者等在内的更多境外成员使得该市场对外开放程度增加。

图7.3: 2012年货币市场交易量年度分析（单位：万亿元）



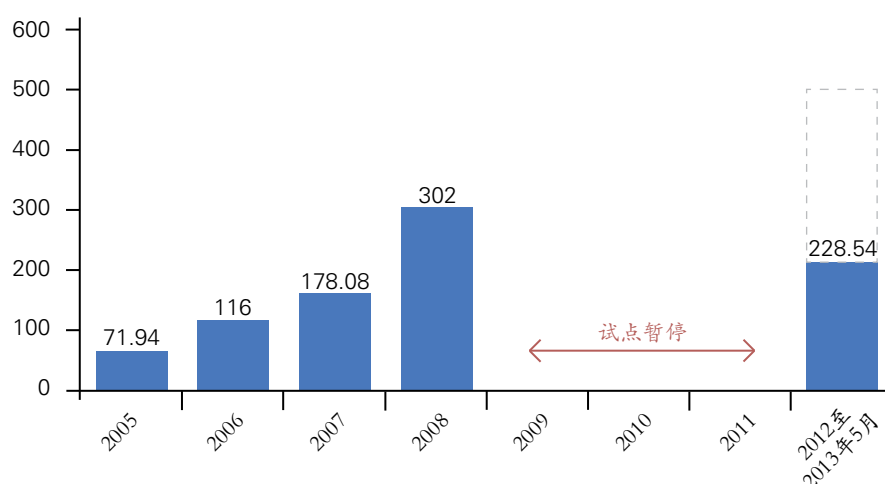
数据来源：中国外汇交易中心，《银行间市场运行报告》

此外，金融产品市场化水平的提高还体现在衍生产品交易基础设施建设的推进，如利率互换电子化交易确认与冲销业务的正式推出大大降低操作风险和提高交易效率，包括隔夜、七天和一个月SHIBOR、七天回购利率和一年定存（年付）五个种类的定盘曲线与收盘曲线的相继发布，则丰富了利率互换冲销基准和估值手段。

资产证券化

2012年6月，停滞四年之久的信贷资产证券化终于重新开闸。根据国务院批复，此次金融行业资产证券化试点额度共计500亿元。截至2013年5月，试点重启后银行及非银行金融机构在全国银行间债券市场共发行信贷资产证券化产品6支，规模总计约228.54亿元，其中2013年一季度发行规模约为35.92亿元。¹⁶

¹⁵ 根据中国外汇交易中心，《2012年银行间市场运行报告》，SHIBOR报价团成员人数由16个增加至18个
¹⁶ <https://finance.sina.com.cn/money/bond/20130705/143616030391.shtml>

图7.4: 信贷资产证券化产品发行规模 (亿元)¹⁷

资产证券化重启为金融机构增强流动性、降低融资成本、改善资产结构、管理信用风险、提高净资产回报率等提供了新的手段；同时，资产证券化也为投资者提供了新的投资渠道，带来分享更多领域债权资产稳定收益的机会，满足其多样化的投资需求。

我们结合国际证券化发展历程，预计我国资产证券化将会出现如下发展趋势：

- 基础资产多样化：除了传统的同质信贷资产以外，证券化的基础资产可能进一步地向债券和衍生工具等领域拓展；
- 产品类型差异化：发行产品将在久期、息票、本金偿还速度等方面更加灵活，以满足差异化的投资需求；
- 参与机构多元化：随着制度的放宽，各类非银行金融机构，乃至部分非金融业的上市公司都有可能参与资产证券化
- 风险管理精细化：伴随着产品类型差异化以及基础资产多样化，必然要求更高的风险管理水平，来识别风险、计量风险和管理风险。

¹⁷ <http://bank.hexun.com/2012-02-25/138647745.html>

国际化经营

银行的国际化是指银行出于扩大利润或规避风险等动机，使业务区域跨越本国疆界，或者将业务币种由本币转向外币，或者将服务对象由本国客户扩展到外国客户的过程。

近年来，随着我国开放型经济水平的不断提高和“走出去”战略的推进，对外投资合作取得跨越式的发展。随着中国企业“走出去”步伐的不断加快，我国银行业“走出去”的进程也稳步推进，各大商业银行纷纷在海外设立了一些分支机构。截至2012年末，四大国有商业银行在境外数十个国家和地区总共设立了一千多家境外分支机构，境外资产总额接近8,000亿美元。

中资银行在香港的发展情况

香港历来被中资银行视为启动国际化战略的第一站。除了中行和交行在香港有着悠久的历史以外，工行、建行和农行均为1995年同时获批成立香港分行。2000年左右，以工行为代表的国有大行开始收购香港本地银行。如：2000年，工商银行以每股港币7.52元的价格收购了香港友联银行2.4亿股股份，占友联银行总股份约53.24%；2006年，建设银行收购美国银行持有的美国银行（亚洲）股份有限公司（简称“美银（亚洲）”）100%股权；2009年，招商银行收购香港永隆银行全部股份等。2012年3月30日，中国民生银行境外的第一家分行在香港成功开业。¹⁸2013年2月27日，光大银行香港分行正式开业。2013年3月底，交通银行在香港设立交银资产托管中心，成为首家设立境外托管中心的中资银行。¹⁹

近年来，中资银行在香港的分支机构占香港银行业的份额在逐年增加，增长速度高于香港本地银行平均增长率。



¹⁸ 以上选取中资银行在香港进行的重大并购，并按时间顺序排列

¹⁹ 《国内业务增速大幅放缓 中资银行加速海外扩张谋出路》，中财网，2013年5月6日，<http://www.cfi.net.cn/p20130506000627.html>



中资银行在海外的的发展情况

表8.1:四大有银行海外扩张概况（截至2013年6月末）

工商银行	海外机构388家	2013年巴西子行正式成立。
建设银行	10家一级海外分行及5家海外全资子公司	2013年俄罗斯子银行、迪拜子银行和台北分行相继开业，卢森堡分行、旧金山分行和多伦多分行等待当地监管机构正式批准。
中国银行	海外机构623家	2013年在里斯本分行及乌兰巴托代表处相继开业，并在俄罗斯、德国、意大利、加拿大、马来西亚增设5家二级机构。
农业银行	6家海外分行、4家海外代表处及3家海外控股子公司	2013年迪拜分行、东京分行相继开业，河内分行设立申请已获得中国银监会批准。

数据来源：各银行2013年半年报

随着中资企业海外发展的不断深入，未来中资银行的海外扩张将从贸易环节的业务跟随逐步扩展到投资环节；由传统的设立海外分支机构方式逐步发展成越来越多的以并购形式来实现区域性的市场覆盖；由主要服务于当地中资企业转变为更多地服务于当地市场。

中资银行“走出去”的动因

首先，作为对外贸易大国，我国的对外贸易一直保持高速增长，中资银行发展国际业务的基础更加稳固。其次，中资企业“走出去”步伐进一步加快，对银行的跨境金融服务产生了大量需求。再次，人民币跨境贸易结算和资本项目自由化逐步推进，使中资银行国际化的政策环境不断优化。人民币国际化进程加快，有助于中资银行在海外市场逐步扩大业务经营范围，做大资产规模。最后，中资银行希望通过海外扩张规避风险并寻求新的利润增长点。随着中国经济逐步走向成熟、利率市场化的推进和竞争的加剧，中资银行本土经营的盈利空间逐渐收窄，因此需要通过发展海外市场拓宽盈利渠道。

中资银行“走出去”的措施建议

在中资银行的国际化进程中，需要妥善处理国际化发展中遇到的困难和问题，防范国际化过程中可能发生的各种风险。根据国际银行业的领先实践，可以采取的措施包括：

- 成立专门的境外业务管理部门，培养优秀的境外业务管理团队。
- 牵头管理与条线管理相结合，采取本土化经营策略。
- 采用兼并收购方式降低成本、分散风险，更快的实现经营本土化
- 积极发展境外机构的离岸业务，服务于优质非居民客户群。
- 加速产品创新，提供个性化服务，实现品牌效应
- 建立全球统一的IT平台，实现境内外的资源共享
- 做好风险监控，尤其要注意防范境外的法律合规风险

外资银行在中国大陆的发展

在过去的2012年里，受全球经济及自身经济结构转型等多重因素的影响，中国大陆的经济情况出现了缓慢增长的不利局面。外资银行的信贷规模及盈利水平也受此影响，在经历了过去几年的高速增长之后，2012年出现增速回落。

2012年，大多数外资银行的净利润水平都出现了不同程度的增速放缓或者下降，主要外资银行的平均净利润增幅由2011年的高达122%回落到2012年的1%。其中以中小型外资银行最为明显：在经历了2011年净利润的高增长之后，超过半数的中小型外资银行2012年净利润出现下滑，甚至个别银行的净利润又重新跌回2010年的水平。

在过去几年中，主要外资银行的净利息收入平均占比保持73%~77%左右，由于对净利息收入的依赖性较高，利率市场化必将进一步加大内地中国银行之间的竞争。主要外资银行在2012年净利息收入出现增长放缓或下滑，外资银行如果能借鉴海外母行的产品开发及特色经营的经验，并应用多年来本地经营形成的网络和本土知识，从而形成自己的特点和优势，在此次利率市场化的变革中将可以顺势而上，再创佳绩。

2012年，主要外资银行的平均成本收入比为61.96%，较2011年的57.68%略有增加。其中员工成本依然为成本中最主要组成部分。相比其他中国银行而言，外资银行由于尚未形成资产规模效应并且大多依然处在扩张建设期，其成本收入比一直相对较高。2012年，外资银行在收入增长速度普遍出现下降，而员工成本以及业务管理的其他成本保持持续增长的情况下，成本压力表现得更为明显。

2012年外资银行的总资产规模继续保持增加,但各家银行的发展却表现出差异化。近半数的外资银行资产规模保持了两位数的增长速度;另也有约3成的外资银行由于贷款规模及同业业务规模的缩小等原因总资产较2011年出现下降。

2012年各家外资银行的存款规模也出现两种分化的发展趋势，半数左右的外资银行依然保持两位数的增长；而另外半数的外资银行却出现了不同程度的下降。

十八届三中全会的 金融改革方案

党的十八届三中全会于2013年11月9日至12日在北京召开。会议通过了《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》（“《决定》”）。《决定》提出了进一步深化金融改革的重要举措，为新一轮金融改革方案的制定指明了方向。这势必加速我国金融结构转型、升级的步伐，也将对我国银行业未来的发展产生深远影响。《决定》关于金融改革的重点内容包括：

建立多层次金融市场体系、完善金融产品结构

《决定》提出，我国要“完善金融市场体系。扩大金融业对内对外开放，在加强监管前提下，允许具备条件的民间资本依法发起设立中小型银行等金融机构。推进政策性金融机构改革。健全多层次资本市场体系，推进股票发行注册制改革，多渠道推动股权融资，发展并规范债券市场，提高直接融资比重。完善保险经济补偿机制，建立巨灾保险制度。发展普惠金融。鼓励金融创新，丰富金融市场层次和产品。”

深化金融价格体系改革——利率与汇率市场化

利率和汇率市场化是本次会议在金融领域改革方面的重要内容。《决定》提出，我国要“完善人民币汇率市场化形成机制，加快推进利率市场化，健全反映市场供求关系的国债收益率曲线。推动资本市场双向开放，有序提高跨境资本和金融交易可兑换程度，建立健全宏观审慎管理框架下的外债和资本流动管理体系，加快实现人民币资本项目可兑换。”





推进金融监管与制度的改革

《决定》还从监管和制度方面提出了改革要求：“落实金融监管改革措施和稳健标准，完善监管协调机制，界定中央和地方金融监管职责和风险处置责任。建立存款保险制度，完善金融机构市场化退出机制。加强金融基础设施建设，保障金融市场安全高效运行和整体稳定。”

结束语

展望未来，伴随着整个金融业进一步的改革和开放，中国银行业必将因为如下几个方面的变革，而产生深远重大的变化：

首先，随着利率市场化和金融牌照管制的放松，金融业百家争鸣的大资管时代已经到来，传统银行业的行业优势将在激烈的竞争形势下不断被削弱。市场将提供更加多元化的金融产品，银行传统的存贷收益将被层出不穷的其他金融行业的金融产品所侵蚀和分享。

其次，互联网和移动计算技术所带来的传统存、贷、汇、投等四大银行业务经营模式的变革，即将颠覆传统商业银行历史上打造的渠道、产品和服务模式，商业银行需要迅速转变经营理念，从被动应对技术的变革转向积极利用技术手段，否则将存在被迅速被先行者超越的风险。

最后，银行业对民营资本，特别是对民营资本控股银行机构的开放，将给整个中国银行业带来竞争的活力与挑战，传统国有资本控股体系下的银行体系将不得不面对更加活跃和富有效率竞争者，从而进一步提升中国银行业的整体经营水平。

作为中国银行业发展变革的见证人，毕马威将持续关注这一领域，并随时向各位感兴趣的读者传递最新的行业趋势信息。



财务摘要(一·一)

除非特别说明，按人民币百万元例示

		经营规模							
		总资产		贷款总额		存款总额		归属于母公司股东的净资产	
序号	银行名称	2013年9月	2012年	2013年9月	2012年	2013年9月	2012年	2013年9月	2012年
1	中国工商银行股份有限公司	18,742,548	17,542,217	9,644,520	8,803,692	14,692,718	13,642,910	1,231,739	1,124,997
2	中国建设银行股份有限公司	14,995,769	13,972,828	8,377,210	7,512,312	12,116,073	11,343,079	1,041,367	941,732
3	中国农业银行股份有限公司	14,599,419	13,244,342	7,107,873	6,433,399	11,802,544	10,862,935	827,175	749,815
4	中国银行股份有限公司	13,624,793	12,680,615	7,535,374	6,864,696	10,045,534	9,173,995	889,259	824,677
5	交通银行股份有限公司	5,768,040	5,273,379	3,217,767	2,947,299	4,070,216	3,728,412	408,665	379,918
6	招商银行股份有限公司	3,885,372	3,408,219	2,173,206	1,904,463	2,804,691	2,532,444	257,127	200,434
7	兴业银行股份有限公司	3,633,650	3,250,975	1,341,829	1,229,165	2,111,248	1,813,266	194,477	169,577
8	上海浦东发展银行股份有限公司	3,593,943	3,145,707	1,726,581	1,544,553	2,455,094	2,134,365	195,729	177,497
9	中信银行股份有限公司	3,401,408	2,959,939	1,882,968	1,662,901	2,632,476	2,255,141	219,824	198,356
10	中国民生银行股份有限公司	3,313,219	3,212,001	1,533,918	1,384,610	2,180,686	1,926,194	189,858	163,077
11	中国光大银行股份有限公司	2,474,344	2,279,295	1,139,398	1,023,187	1,622,107	1,426,941	132,136	114,178
12	平安银行股份有限公司	1,855,619	1,606,537	832,638	720,780	1,252,366	1,021,108	94,913	84,799
13	华夏银行股份有限公司	1,551,809	1,488,860	797,858	720,168	1,157,109	1,036,000	81,966	74,694
14	北京银行股份有限公司	1,207,534	1,119,969	564,500	496,720	815,137	713,772	77,827	71,617
15	重庆农村商业银行股份有限公司	496,555	433,823	198,798	173,448	346,978	294,511	35,080	31,921
16	宁波银行股份有限公司	452,450	373,537	164,064	145,618	250,662	207,577	25,025	22,117
17	南京银行股份有限公司	426,100	343,792	142,055	125,269	260,037	213,656	26,383	24,618

经营业绩

	营业收入		净利息收入		净利润		归属于母公司股东净利润		归属于母公司股东的每股净资产 (人民币元)		基本每股收益 (人民币元)	
	2013年1-9月	2012年	2013年1-9月	2012年	2013年1-9月	2012年	2013年1-9月	2012年	2013年9月	2012年	2013年9月	2012年
	441,917	536,945	327,636	417,828	205,771	238,691	205,533	238,532	3.51	3.22	0.59	0.68
	377,390	460,746	286,510	353,202	176,867	193,602	176,482	193,179	n/a	3.77	0.71	0.77
	351,341	421,964	275,624	341,879	138,037	145,131	137,988	145,094	2.55	2.31	0.42	0.45
	305,609	366,091	208,205	256,964	125,315	145,522	120,210	139,432	3.19	2.95	0.43	0.50
	124,222	147,337	97,635	120,126	48,840	58,476	48,706	58,373	5.50	5.12	0.66	0.88
	97,531	113,367	72,572	88,374	39,491	45,277	39,498	45,273	10.20	9.29	1.83	2.10
	80,304	87,619	63,111	72,193	33,325	34,927	33,102	34,718	10.21	13.35	1.74	3.22
	72,477	82,952	61,138	73,362	30,006	34,311	29,818	34,186	10.49	9.52	1.60	1.83
	76,572	89,435	62,804	75,486	31,239	31,385	30,860	31,032	4.70	4.24	0.66	0.66
	85,975	103,111	60,589	77,153	34,109	38,308	33,314	37,563	6.69	5.75	1.18	1.34
	48,768	59,916	38,538	50,263	21,700	23,620	21,664	23,591	3.27	2.82	0.54	0.58
	37,345	39,749	29,056	33,035	11,696	13,511	11,696	13,403	11.58	16.55	1.43	2.62
	33,365	39,777	28,849	35,344	11,127	12,796	11,130	12,796	9.20	10.90	1.25	1.87
	23,172	27,817	19,536	24,623	11,022	11,684	11,014	11,675	n/a	8.14	1.25	1.38
	12,047	13,653	11,583	13,092	4,764	5,378	4,748	5,361	3.77	3.43	0.51	0.58
	9,277	10,342	8,280	9,216	3,944	4,068	3,944	4,068	8.68	7.67	1.37	1.41
	7,718	9,114	6,714	7,696	3,446	4,045	3,419	4,013	8.89	8.29	1.15	1.35

财务摘要(一·二)		盈利能力指标								
		净资产收益率 (注)		净利息差 (净利差)		净利息收益率 (净息差)		成本收入比		
		2013年1-9月	2012年	2013年1-9月	2012年	2013年1-9月	2012年	2013年1-9月	2012年	
序号	银行名称									
1	中国工商银行股份有限公司	23.00%	23.02%	n/a	2.49%	n/a	2.66%	25.37%	28.56%	
2	中国建设银行股份有限公司	23.38%	21.98%	2.54%	2.58%	2.71%	2.75%	25.53%	29.57%	
3	中国农业银行股份有限公司	23.09%	20.74%	2.60%	2.67%	2.75%	2.81%	32.78%	36.76%	
4	中国银行股份有限公司	18.66%	18.10%	n/a	2.02%	2.22%	2.15%	29.14%	31.81%	
5	交通银行股份有限公司	16.30%	18.43%	2.36%	2.43%	2.53%	2.59%	27.72%	29.71%	
6	招商银行股份有限公司	24.59%	24.78%	2.66%	2.87%	2.83%	3.03%	31.38%	35.98%	
7	兴业银行股份有限公司	18.15%	26.65%	n/a	n/a	n/a	2.64%	23.85%	26.73%	
8	上海浦东发展银行股份有限公司	15.93%	20.95%	n/a	2.39%	n/a	2.58%	27.75%	28.71%	
9	中信银行股份有限公司	19.20%	16.70%	n/a	2.61%	2.60%	2.81%	28.94%	31.51%	
10	中国民生银行股份有限公司	24.75%	25.24%	n/a	2.75%	2.38%	2.94%	30.65%	34.01%	
11	中国光大银行股份有限公司	23.43%	22.54%	n/a	2.34%	n/a	2.54%	28.34%	29.97%	
12	平安银行股份有限公司	16.93%	16.78%	2.07%	2.19%	2.23%	2.37%	39.57%	39.41%	
13	华夏银行股份有限公司	14.05%	18.50%	n/a	2.52%	n/a	2.71%	39.11%	39.95%	
14	北京银行股份有限公司	14.74%	18.30%	n/a	n/a	n/a	n/a	21.98%	25.78%	
15	重庆农村商业银行股份有限公司	n/a	n/a	n/a	3.26%	3.40%	3.50%	35.38%	37.70%	
16	宁波银行股份有限公司	16.59%	19.97%	n/a	3.23%	n/a	3.48%	31.85%	34.13%	
17	南京银行股份有限公司	13.31%	17.35%	2.08%	2.25%	2.28%	2.49%	29.72%	29.86%	

资产质量指标					资本充足指标				其他监管指标	
不良贷款率			贷款拨备率 (拨贷比)		资本充足率		核心资本充足率		存贷比	
	2013年9月	2012年	2013年9月	2012年	2013年9月	2012年	2013年9月	2012年	2013年9月	2012年
	0.91%	0.85%	2.44%	2.50%	13.36%	13.66%	10.64%	10.62%	65.20%	64.10%
	0.98%	0.99%	2.63%	2.69%	14.15%	14.32%	11.38%	11.32%	69.14%	66.23%
	1.24%	1.33%	4.31%	4.35%	12.90%	12.61%	10.08%	9.67%	60.22%	59.22%
	0.96%	0.95%	2.24%	2.25%	13.29%	13.63%	10.44%	10.54%	72.23%	71.99%
	1.01%	0.92%	2.20%	2.30%	13.25%	14.07%	10.78%	11.24%	73.86%	72.71%
	0.79%	0.61%	2.21%	2.16%	11.49%	12.14%	9.24%	8.49%	77.48%	71.37%
	0.63%	0.43%	2.38%	2.00%	11.84%	12.06%	9.21%	9.29%	63.56%	66.50%
	0.69%	0.58%	2.40%	2.31%	11.74%	12.45%	8.51%	8.97%	70.31%	72.21%
	0.90%	0.74%	2.09%	2.12%	12.67%	13.44%	9.48%	9.89%	n/a	73.59%
	0.78%	0.76%	2.28%	2.39%	11.61%	10.75%	8.32%	8.13%	n/a	71.93%
	0.82%	0.74%	2.09%	2.53%	10.44%	10.99%	7.89%	8.00%	n/a	71.52%
	0.96%	0.95%	1.79%	1.74%	9.93%	11.37%	8.09%	8.59%	66.53%	70.64%
	0.92%	0.88%	2.79%	2.82%	11.27%	10.85%	8.70%	8.18%	68.95%	69.51%
	0.61%	0.59%	2.53%	2.50%	n/a	12.90%	n/a	10.90%	n/a	68.19%
	0.70%	0.98%	3.41%	3.42%	13.18%	12.93%	12.37%	12.02%	57.29%	58.93%
	0.84%	0.76%	2.12%	2.10%	13.40%	15.65%	10.09%	11.49%	60.40%	67.74%
	0.92%	0.83%	2.62%	2.64%	12.20%	14.98%	9.81%	12.13%	54.63%	58.63%

财务摘要(二·一)		经营规模							
		总资产		贷款总额		存款总额		归属于母公司股东的净资产	
除非特别说明，按人民币百万元例示									
序号	银行名称	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
1	中国工商银行股份有限公司	17,542,217	15,476,868	8,803,692	7,788,897	13,642,910	12,261,219	1,124,997	956,742
2	中国建设银行股份有限公司	13,972,828	12,281,834	7,512,312	6,496,411	11,343,079	9,987,450	941,732	811,141
3	中国农业银行股份有限公司	13,244,342	11,677,577	6,433,399	5,639,928	10,862,935	9,622,026	749,815	649,601
4	中国银行股份有限公司	12,680,615	11,829,789	6,864,696	6,342,814	9,173,995	8,817,961	824,677	723,914
5	交通银行股份有限公司	5,273,379	4,611,177	2,947,299	2,561,750	3,728,412	3,283,232	379,918	271,802
6	招商银行股份有限公司	3,408,219	2,794,971	1,904,463	1,641,075	2,532,444	2,220,060	200,434	164,997
7	兴业银行股份有限公司	3,250,975	2,408,798	1,229,165	983,254	1,813,266	1,345,279	169,577	115,209
8	中国民生银行股份有限公司	3,212,001	2,229,064	1,384,610	1,205,221	1,926,194	1,644,738	163,077	129,597
9	上海浦东发展银行股份有限公司	3,145,707	2,684,694	1,544,553	1,331,436	2,134,365	1,851,055	177,497	148,890
10	中信银行股份有限公司	2,959,939	2,765,881	1,662,901	1,434,037	2,255,141	1,968,051	198,356	174,496
11	中国光大银行股份有限公司	2,279,295	1,733,346	1,023,187	889,825	1,426,941	1,225,278	114,178	96,035
12	平安银行股份有限公司	1,606,537	1,258,177	720,780	620,642	1,021,108	850,845	84,799	73,311
13	华夏银行股份有限公司	1,488,860	1,244,141	720,168	611,463	1,036,000	896,024	74,694	63,901
14	北京银行股份有限公司	1,119,969	956,499	496,720	405,610	713,772	614,241	71,617	50,383
15	重庆农村商业银行股份有限公司	433,823	344,820	173,448	144,097	294,511	246,141	31,921	27,856
16	宁波银行股份有限公司	373,537	260,498	145,618	122,745	207,577	176,737	22,117	18,714
17	南京银行股份有限公司	343,792	281,792	125,269	102,805	213,656	166,424	24,618	21,644
18	国家开发银行股份有限公司	7,520,329	6,252,256	6,417,578	5,525,872	608,364	446,640	496,408	443,527
19	中国农业发展银行	2,293,079	1,953,467	2,185,077	1,875,550	386,200	367,524	49,796	35,513
20	中国进出口银行	1,558,933	1,199,055	1,342,908	1,079,852	70,266	57,706	20,038	16,117
21	广发银行股份有限公司	1,168,150	918,982	615,750	540,163	856,166	742,538	63,528	52,706
22	上海银行股份有限公司	816,904	655,800	390,540	334,599	545,032	466,764	41,954	35,129
23	江苏银行股份有限公司	650,238	514,146	352,215	290,825	531,863	434,278	34,140	27,812
24	渤海银行股份有限公司	472,102	312,488	141,479	112,547	213,421	162,043	19,812	16,509
25	北京农村商业银行股份有限公司	424,358	377,316	202,618	169,385	355,056	336,071	18,853	16,240
26	浙商银行股份有限公司	393,839	301,858	182,306	148,985	266,888	214,682	22,709	20,686
27	上海农村商业银行股份有限公司	361,968	309,927	195,425	167,255	295,018	247,548	28,742	24,993
28	广州农村商业银行股份有限公司	347,455	273,737	138,253	121,417	265,511	212,517	23,328	20,740
29	杭州银行股份有限公司	324,984	243,937	152,139	126,846	220,689	182,045	17,457	14,379
30	徽商银行股份有限公司	324,224	256,982	163,795	137,413	239,543	203,580	20,481	17,084
31	盛京银行股份有限公司	313,204	221,170	114,131	98,372	207,987	171,474	14,378	11,482
32	天津银行股份有限公司	302,346	235,360	122,431	95,819	201,316	164,725	16,698	14,263
33	汇丰银行（中国）有限公司	298,508	269,015	132,129	111,369	182,309	156,546	24,841	19,478
34	哈尔滨银行股份有限公司	270,090	203,622	87,264	65,439	186,642	145,962	16,765	11,386
35	大连银行股份有限公司	256,800	187,893	101,400	86,113	174,938	137,304	10,778	9,052
36	成都银行股份有限公司	240,299	181,394	94,252	80,636	164,192	134,799	12,881	10,929
37	吉林银行股份有限公司	220,757	186,428	111,504	95,123	160,111	138,424	13,845	12,143
38	天津农村商业银行股份有限公司	214,752	150,686	89,462	77,650	142,160	122,140	11,717	9,728
39	包商银行股份有限公司	207,618	175,124	58,580	48,441	122,974	110,394	17,494	15,380
40	东亚银行（中国）有限公司	206,966	174,403	104,032	95,982	154,138	139,480	14,719	13,383
41	龙江银行股份有限公司	186,055	153,019	35,481	25,646	114,095	93,373	9,049	6,270
42	昆仑银行股份有限公司	184,815	130,295	41,363	20,995	104,830	74,224	14,514	12,773
43	渣打银行（中国）有限公司	168,812	173,152	87,125	94,495	111,716	124,973	15,894	14,387
44	长沙银行股份有限公司	162,596	123,769	48,862	41,171	113,103	87,215	7,346	5,677
45	汉口银行股份有限公司	162,382	137,943	59,192	47,800	108,101	91,728	11,903	8,077
46	重庆银行股份有限公司	156,148	127,337	76,634	64,022	114,043	89,307	8,247	6,451
47	广东顺德农村商业银行股份有限公司	155,156	137,502	82,300	71,616	119,982	106,851	12,980	10,974
48	花旗银行（中国）有限公司	152,334	127,389	63,452	56,673	103,566	87,096	10,544	9,147
49	东莞银行股份有限公司	139,977	122,623	58,140	48,001	96,637	80,276	9,208	7,578
50	华融湘江银行股份有限公司	132,507	103,517	37,361	28,814	69,840	53,635	6,620	5,760
51	苏州银行股份有限公司	128,420	83,474	42,999	32,306	70,662	52,906	14,760	13,692
52	苏州银行股份有限公司	128,420	83,474	42,999	32,306	70,662	52,906	14,760	13,692
53	锦州银行股份有限公司	123,258	106,470	61,781	50,656	82,741	81,494	11,251	9,686
54	河北银行股份有限公司	122,116	106,705	49,666	39,071	90,452	73,789	8,350	4,428
55	西安银行股份有限公司	122,049	102,353	52,700	44,613	89,448	76,434	6,774	5,245
56	广西北部湾银行股份有限公司	121,716	111,161	35,824	23,447	56,077	45,685	7,303	4,697
57	武汉农村商业银行股份有限公司	112,503	88,674	62,777	53,103	95,170	77,865	7,284	5,939
58	广东南粤银行股份有限公司	108,889	82,875	33,612	24,755	63,434	51,307	7,281	4,681
59	南充市商业银行股份有限公司	108,746	75,755	27,044	15,899	63,820	44,912	4,836	3,673
60	南昌银行股份有限公司	106,142	88,078	41,090	33,999	76,190	72,252	7,730	5,822

经营业绩												
	营业收入		净利息收入		净利润		归属于母公司股东净利润		归属于母公司股东的每股净资产（人民币元）		基本每股收益（人民币元）	
	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
	536,945	475,214	417,828	362,764	238,691	208,445	238,532	208,265	3.22	2.74	0.68	0.60
	460,746	397,090	353,202	304,572	193,602	169,439	193,179	169,258	3.77	3.24	0.77	0.68
	421,964	377,731	341,879	307,199	145,131	121,956	145,094	121,927	2.31	2.00	0.45	0.38
	366,091	328,166	256,964	228,064	145,522	130,502	139,432	124,276	2.95	2.59	0.50	0.45
	147,337	126,956	120,126	103,493	58,476	50,817	58,373	50,735	5.12	4.39	0.88	0.82
	113,367	96,157	88,374	76,307	45,277	36,127	45,273	36,129	9.29	7.65	2.10	1.67
	87,619	59,870	72,193	50,734	34,927	25,597	34,718	25,505	13.35	10.68	3.22	2.36
	103,111	82,368	77,153	64,821	38,308	28,443	37,563	27,920	5.75	4.85	1.34	1.05
	82,952	67,918	73,362	61,441	34,311	27,355	34,186	27,286	9.52	7.98	1.83	1.46
	89,435	76,948	75,486	65,106	31,385	30,844	31,032	30,819	4.24	3.73	0.66	0.71
	59,916	46,072	50,263	39,440	23,620	18,085	23,591	18,068	2.82	2.38	0.58	0.45
	39,749	29,643	33,035	25,290	13,511	10,390	13,403	10,279	16.55	14.31	2.62	2.47
	39,777	33,544	35,344	30,293	12,796	9,221	12,796	9,222	10.90	9.33	1.87	1.48
	27,817	20,728	24,623	18,772	11,684	8,946	11,675	8,947	8.14	8.09	1.38	1.20
	13,653	11,118	13,092	10,505	5,378	4,248	5,361	4,246	3.43	3.00	0.58	0.46
	10,342	7,966	9,216	6,833	4,068	3,254	4,068	3,254	7.67	6.49	1.41	1.13
	9,114	7,463	7,696	6,512	4,045	3,235	4,013	3,212	8.29	7.29	1.35	1.08
	175,213	117,425	154,410	116,455	63,094	45,607	62,888	45,469	1.62	1.45	0.21	0.15
	71,799	57,447	70,737	56,581	14,292	6,779	14,292	6,779	2.49	1.78	0.71	0.34
	19,818	10,654	13,054	10,435	3,793	3,135	3,776	3,124	4.01	3.22	n/a	n/a
	31,105	28,173	24,596	23,709	11,220	9,586	11,220	9,586	4.12	3.42	0.73	0.62
	17,290	14,162	15,661	13,227	7,517	5,807	7,509	5,806	9.91	8.30	1.77	1.37
	19,806	16,524	17,602	14,880	7,036	5,834	7,036	5,834	3.75	3.06	0.77	0.64
	9,460	6,419	7,546	5,626	3,339	1,838	3,339	1,838	1.43	1.19	0.24	0.15
	11,063	10,197	7,601	7,371	3,246	2,240	3,242	2,237	1.97	1.70	0.34	0.23
	10,422	8,453	9,230	7,679	4,026	2,850	4,026	2,850	2.27	2.07	0.40	0.28
	10,871	9,027	9,842	8,089	3,656	3,202	3,724	3,187	5.75	5.00	0.74	0.64
	10,134	8,056	8,854	6,842	4,088	2,900	4,059	2,901	2.86	2.54	0.50	0.36
	9,788	7,513	8,842	6,726	3,558	2,691	3,552	2,691	10.44	8.60	2.13	1.61
	9,232	7,696	6,343	5,203	4,306	3,493	4,306	3,493	2.51	2.09	0.53	0.43
	6,917	5,423	6,785	5,344	3,498	2,605	3,486	2,605	3.89	3.11	0.94	0.77
	6,497	4,990	6,075	4,637	2,637	2,121	2,634	2,119	4.06	3.91	0.64	0.58
	8,990	8,135	6,616	5,689	3,824	3,424	3,824	3,424	2.00	1.80	n/a	n/a
	7,638	5,385	6,658	4,814	2,871	1,725	2,864	1,723	2.22	1.84	0.40	0.34
	6,206	5,258	5,559	4,682	1,750	1,723	1,750	1,723	2.63	2.21	0.43	0.42
	5,621	4,965	5,395	4,730	2,542	2,404	2,542	2,404	3.96	3.36	0.78	0.74
	7,393	6,402	6,225	6,027	2,160	1,537	2,105	1,524	1.96	1.72	0.30	0.22
	6,085	4,893	3,214	3,502	1,392	1,168	1,380	1,173	1.67	1.38	0.20	0.17
	6,764	5,466	6,177	5,016	2,205	2,029	2,173	2,026	4.47	3.93	0.56	0.52
	4,571	4,616	3,863	4,006	1,286	1,314	1,286	1,314	1.84	1.67	0.16	0.16
	4,787	3,293	4,584	3,121	1,708	1,119	1,698	1,110	2.08	1.69	0.45	0.36
	3,887	2,334	2,956	2,012	1,945	1,234	1,944	1,234	2.16	1.90	0.29	0.21
	6,768	5,540	4,846	4,346	1,581	883	1,581	883	1.48	1.34	0.15	0.08
	4,208	3,277	3,790	2,948	1,946	1,420	1,913	1,407	3.65	3.14	0.96	0.70
	4,350	3,533	3,383	2,818	1,858	1,508	1,859	1,509	2.90	2.30	0.53	0.44
	4,637	3,558	4,145	3,321	1,926	1,489	1,926	1,489	4.08	3.19	0.95	0.74
	5,071	4,292	4,663	4,033	2,379	2,062	2,369	2,059	5.83	5.91	1.06	1.11
	4,630	4,387	2,690	2,689	1,373	1,261	1,373	1,261	2.66	2.30	0.35	0.32
	4,646	3,353	4,028	2,953	1,927	1,325	1,925	1,325	4.65	3.83	0.97	0.81
	2,932	2,087	1,698	1,392	1,127	706	1,127	706	1.34	1.41	0.23	0.17
	3,455	2,428	3,192	2,349	1,383	1,133	1,356	1,119	4.92	4.56	0.46	0.38
	3,455	2,428	3,192	2,349	1,383	1,133	1,356	1,119	4.92	4.56	0.46	0.38
	3,461	3,252	3,253	3,176	1,156	1,074	1,152	1,074	2.88	2.57	0.30	0.28
	3,256	2,663	2,999	2,428	1,213	999	1,211	998	2.62	2.23	0.45	0.50
	4,980	3,765	n/a	n/a	1,456	1,107	1,456	1,107	2.26	1.75	0.49	0.37
	3,614	2,037	3,275	1,845	1,121	786	1,114	784	2.92	2.35	0.45	0.39
	4,254	3,480	3,417	2,903	1,640	1,112	1,639	1,639	2.36	1.92	0.55	0.37
	2,494	2,143	1,330	1,182	883	585	883	585	1.59	1.27	0.19	0.21
	2,681	2,009	2,225	1,453	1,398	1,058	1,371	1,043	4.83	3.67	1.37	1.25
	4,129	3,310	2,854	2,408	1,485	1,232	1,470	1,226	2.93	2.44	0.62	0.51

财务摘要(二·一)		经营规模							
		总资产		贷款总额		存款总额		归属于母公司股东的净资产	
除非特别说明, 按人民币百万元例示									
序号	银行名称	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
61	贵阳银行股份有限公司	105,719	82,066	47,128	38,079	88,241	71,524	6,692	5,293
62	富滇银行股份有限公司	105,332	83,011	50,163	42,430	71,874	61,667	6,152	5,526
63	晋商银行股份有限公司	104,559	77,850	32,836	27,368	74,476	56,733	6,249	5,335
64	郑州银行股份有限公司	103,734	70,899	50,161	37,407	74,654	54,976	7,671	6,210
65	珠海华润银行股份有限公司	102,998	46,331	21,519	8,784	50,708	26,917	7,277	6,783
66	青岛银行股份有限公司	101,658	77,026	45,723	34,290	75,040	60,244	7,437	6,958
67	星展银行(中国) 有限公司	97,989	83,246	47,358	40,054	67,811	57,904	7,913	5,287
68	兰州银行股份有限公司	94,640	74,117	49,975	38,640	74,823	57,944	4,442	3,892
69	厦门银行股份有限公司	91,121	70,081	17,375	13,604	52,022	45,186	4,383	3,044
70	杭州联合农村商业银行股份有限公司	90,976	89,805	53,210	50,424	73,408	68,238	9,113	7,896
71	浙江稠州商业银行股份有限公司	86,497	62,062	41,663	31,916	56,593	46,367	7,050	5,786
72	三井住友银行(中国) 有限公司	84,163	78,045	31,456	29,158	55,358	56,444	10,267	9,556
73	佛山市南海区农村信用合作联社	83,812	71,948	48,834	42,946	74,083	63,284	6,773	5,884
74	齐鲁银行股份有限公司	83,680	77,279	47,057	43,444	71,331	66,113	5,306	4,379
75	温州银行股份有限公司	83,333	65,652	44,971	36,453	63,003	52,980	5,472	4,444
76	洛阳银行股份有限公司	81,974	62,199	37,948	29,429	55,045	45,364	6,176	3,597
77	九江银行股份有限公司	81,218	61,870	27,177	24,119	65,367	48,873	7,366	5,817
78	恒生银行(中国) 有限公司	80,504	76,385	41,770	36,039	31,551	31,942	5,584	5,023
79	瑞穗实业银行(中国) 有限公司	76,861	79,211	37,482	36,960	57,831	61,224	8,178	7,767
80	浙江萧山农村合作银行	76,064	66,296	46,807	42,779	66,094	59,765	6,308	5,349
81	浙江萧山农村合作银行	76,064	66,296	46,807	42,779	66,094	59,765	6,308	5,349
82	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	74,151	71,648	36,417	31,606	58,921	51,373	5,633	4,802
83	南洋商业银行(中国) 有限公司	73,425	67,367	35,809	30,695	50,870	43,781	7,797	5,222
84	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	73,373	56,296	39,432	35,743	53,272	47,648	4,933	4,223
85	无锡农村商业银行股份有限公司	72,973	59,941	38,315	33,178	55,343	46,943	5,084	4,372
86	威海市商业银行股份有限公司	72,058	56,276	35,076	29,454	53,656	45,632	4,451	3,103
87	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	71,484	70,246	31,402	27,402	44,236	43,482	5,017	4,459
88	桂林银行股份有限公司	71,063	42,731	19,554	14,425	46,464	30,928	3,483	2,608
89	福建海峡银行股份有限公司	70,271	61,790	34,788	28,784	51,941	47,823	5,618	5,034
90	台州银行股份有限公司	70,199	57,192	43,914	35,409	57,913	47,421	6,205	4,718
91	宁夏银行股份有限公司	67,736	55,984	36,169	30,453	54,274	45,455	5,820	4,841
92	宁波鄞州农村合作银行	66,696	56,820	36,328	32,021	48,545	43,825	5,419	4,143
93	重庆三峡银行	65,861	60,422	17,784	13,820	43,031	31,387	3,843	3,167
94	赣州银行股份有限公司	64,252	48,166	15,723	12,932	49,702	38,561	3,759	3,097
95	营口银行股份有限公司	63,343	53,660	28,343	23,564	52,727	45,323	5,096	4,411
96	攀枝花市商业银行股份有限公司	61,183	44,439	17,704	14,580	36,434	31,362	3,012	2,428
97	内蒙古银行股份有限公司	61,078	46,938	20,793	16,115	49,117	34,641	7,480	6,882
98	柳州银行股份有限公司	60,643	51,773	16,846	13,398	40,797	30,422	4,042	3,463
99	辽阳银行股份有限公司	60,500	44,883	28,665	23,550	54,085	39,862	4,428	3,565
100	浙江泰隆商业银行股份有限公司	58,722	47,814	35,094	28,105	44,823	38,688	3,776	3,154
101	德意志银行(中国) 有限公司	57,894	52,479	16,387	15,090	25,659	19,846	5,784	5,525
102	鞍山银行股份有限公司	57,357	48,344	32,841	28,326	50,693	42,161	4,854	4,451
103	江苏吴江农村商业银行股份有限公司	57,177	54,003	30,183	26,057	46,904	40,020	4,820	4,337
104	浙江民泰商业银行股份有限公司	57,004	41,748	32,042	22,586	43,810	31,190	4,580	2,994
105	潍坊银行股份有限公司	53,023	46,200	31,597	27,132	45,710	38,192	4,312	3,650
106	日照银行股份有限公司	50,876	39,489	28,190	22,586	41,324	32,832	3,772	2,984
107	邯郸银行股份有限公司	50,809	31,689	15,006	11,332	35,193	25,949	2,687	2,133
108	华侨银行(中国) 有限公司	50,474	52,320	15,815	16,644	22,883	25,730	4,233	3,980
109	阜新银行股份有限公司	50,263	36,165	20,098	14,871	41,521	32,602	4,259	2,183
110	齐商银行股份有限公司	48,398	41,885	28,952	25,888	40,838	35,676	3,815	3,162
111	德阳银行股份有限公司	46,452	37,279	18,153	15,377	30,326	27,012	2,503	1,851
112	张家口市商业银行股份有限公司	46,021	35,833	19,320	15,330	34,439	27,779	2,858	2,281
113	绍兴银行股份有限公司	45,360	39,051	26,823	25,069	36,846	34,101	3,138	2,853
114	江苏昆山农村商业银行股份有限公司	45,109	39,798	25,129	22,070	39,151	33,761	3,192	2,114
115	华一银行	44,702	40,577	27,386	23,646	40,932	35,048	2,838	2,460
116	莱商银行股份有限公司	42,744	34,814	20,552	15,525	29,604	22,240	4,731	4,371
117	宁波慈溪农村合作银行	41,920	36,313	24,713	22,101	34,644	30,825	4,420	3,908
118	宁夏黄河农村商业银行股份有限公司	38,781	18,879	n/a	n/a	14,569	10,512	3,026	2,630
119	鄂尔多斯市商业银行股份有限公司	37,153	32,464	14,006	13,770	28,578	27,843	3,112	2,227
120	青海银行股份有限公司	36,592	30,204	18,200	13,104	28,284	25,149	3,729	3,202

经营业绩

	营业收入		净利息收入		净利润		归属于母公司股东 净利润		归属于母公司股东的每股 净资产 (人民币元)		基本每股收益 (人民币元)	
	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
	3,469	2,701	3,379	2,549	1,620	1,156	1,625	1,158	3.72	2.94	0.90	0.67
	2,843	2,282	2,727	2,182	970	740	965	736	2.00	1.80	0.31	0.29
	2,923	2,110	2,643	1,949	1,010	611	1,013	611	1.91	1.63	0.31	0.19
	3,304	2,230	3,190	2,152	1,460	948	1,460	948	1.95	0.24	0.37	0.66
	1,789	969	1,616	896	484	302	484	302	1.29	1.20	0.09	0.05
	2,870	2,485	2,607	2,300	920	738	920	738	2.91	2.72	0.36	0.37
	1,977	1,914	1,892	2,207	306	527	306	527	1.26	1.32	n/a	n/a
	2,878	2,013	2,776	1,893	899	650	899	650	1.91	1.67	0.39	0.28
	1,434	1,288	1,311	1,278	467	378	467	378	3.19	2.84	n/a	n/a
	3,361	3,090	3,175	2,971	1,328	1,226	1,328	1,226	6.95	6.62	1.06	1.08
	3,169	2,263	2,785	1,996	972	755	974	755	5.30	4.82	0.80	0.68
	1,883	1,599	1,124	1,166	687	567	687	567	1.47	1.37	0.10	0.08
	3,059	2,419	2,359	1,770	1,203	645	1,203	645	2.52	2.36	n/a	n/a
	2,462	2,119	2,285	1,995	860	788	861	789	2.24	1.85	0.36	0.33
	2,284	2,275	2,160	2,187	548	645	548	645	3.17	2.95	0.36	0.43
	2,780	2,038	2,670	1,900	1,401	963	1,345	949	2.81	2.14	0.68	0.56
	3,758	2,541	3,526	2,279	1,670	1,195	1,665	1,194	4.86	3.84	1.11	0.79
	1,550	1,471	947	882	267	400	267	400	1.16	1.12	n/a	n/a
	1,771	1,238	1,199	877	421	233	421	233	1.26	1.19	0.06	0.04
	2,724	2,371	2,328	1,989	1,076	1,010	1,076	1,010	7.38	6.26	1.26	1.18
	2,724	2,371	2,328	1,989	1,076	1,010	1,076	1,010	7.39	6.26	1.26	1.18
	2,335	1,987	2,190	1,865	887	798	873	790	3.71	3.16	0.57	0.52
	1,233	983	863	890	183	154	183	154	1.20	1.27	n/a	n/a
	2,365	1,925	2,267	1,840	1,004	900	985	884	4.35	3.73	0.87	0.78
	1,992	1,717	1,862	1,641	865	720	865	727	2.98	3.52	0.52	0.48
	1,943	1,526	1,091	1,188	649	500	649	500	1.58	1.42	0.25	0.24
	2,091	1,846	1,888	1,695	1,015	923	990	909	3.08	4.11	0.61	0.56
	1,926	1,242	1,112	891	692	462	676	457	3.28	2.46	0.60	0.47
	2,298	1,930	2,217	1,887	801	753	801	753	1.89	2.21	0.31	0.33
	3,607	3,099	3,239	2,764	1,532	1,350	1,488	1,331	3.45	2.62	0.83	0.74
	2,863	2,405	2,755	2,321	1,145	880	1,145	880	3.52	2.92	0.69	0.53
	2,592	2,248	n/a	n/a	1,258	975	1,258	975	4.57	7.36	0.61	1.73
	1,668	1,195	1,368	1,079	754	533	754	533	1.91	1.57	0.37	0.27
	1,908	1,293	824	724	856	646	848	641	3.06	2.53	0.69	0.52
	2,187	2,023	n/a	n/a	879	972	879	972	3.12	4.05	N/A	N/A
	2,003	1,344	1,545	1,211	741	548	741	548	3.57	2.88	0.88	0.78
	2,572	1,832	1,841	1,450	849	598	847	603	2.49	2.29	0.28	0.20
	1,873	1,075	1,782	877	643	403	643	403	3.55	3.04	0.57	0.46
	1,737	1,386	1,300	1,233	643	519	629	510	2.04	2.05	0.29	0.29
	2,654	2,643	2,309	2,343	624	772	622	772	3.15	2.63	0.52	0.64
	1,524	1,759	1,018	778	260	483	260	483	1.31	1.25	0.06	0.11
	1,944	1,690	1,615	1,444	650	580	650	580	1.94	1.78	0.26	0.23
	2,106	1,710	1,972	1,643	871	768	n/a	n/a	n/a	n/a	0.86	0.76
	2,511	1,576	2,107	1,408	554	423	544	415	3.10	2.29	0.39	0.34
	2,034	1,760	1,713	1,472	740	638	731	632	2.13	2.09	0.37	0.37
	2,260	1,699	2,005	1,536	991	812	991	812	3.77	2.98	0.99	0.81
	1,453	1,222	1,073	1,012	657	474	655	474	2.34	1.87	0.57	0.41
	986	996	1,020	1,108	260	341	260	341	1.21	1.14	n/a	n/a
	1,452	930	1,114	841	468	283	468	283	2.09	1.63	0.37	0.29
	1,977	1,813	1,902	1,717	790	700	789	700	2.93	2.43	0.61	0.54
	1,481	1,112	1,402	1,076	630	572	630	572	2.65	3.58	n/a	n/a
	1,856	1,614	1,505	1,330	866	697	859	691	2.86	2.28	0.86	0.69
	1,303	1,115	1,218	1,072	430	531	424	531	3.19	2.90	0.43	0.54
	1,506	1,400	1,420	1,329	612	478	603	472	2.56	2.75	0.58	0.60
	1,039	916	731	648	388	312	388	312	2.58	2.24	n/a	n/a
	1,752	1,408	1,533	1,200	695	623	640	600	4.93	4.52	0.64	0.82
	2,552	2,067	1,257	1,130	661	593	661	593	4.40	3.89	0.66	0.59
	1,220	943	975	747	536	395	536	395	3.03	2.63	0.54	0.40
	2,537	2,121	2,114	1,849	939	537	890	533	5.10	3.65	1.46	n/a
	2,360	1,466	990	420	713	406	713	406	2.00	1.72	0.38	0.22

财务摘要(二·一)		经营规模							
		总资产		贷款总额		存款总额		归属于母公司股东的净资产	
除非特别说明, 按人民币百万元例示									
序号	银行名称	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
121	沧州银行股份有限公司	34,713	27,933	18,306	14,164	30,308	24,600	2,383	2,193
122	大华银行(中国)有限公司	34,583	35,269	15,216	13,697	23,945	21,106	3,776	3,558
123	金华银行股份有限公司	34,433	28,496	21,096	17,989	29,559	24,299	2,107	1,787
124	绵阳市商业银行股份有限公司	34,207	23,384	13,894	12,258	22,171	18,370	1,527	1,154
125	摩根大通银行(中国)有限公司	33,247	29,784	13,676	10,898	18,422	16,148	7,230	4,655
126	嘉兴银行股份有限公司	33,218	28,772	20,184	17,165	27,937	24,205	2,595	2,296
127	合肥科技农村商业银行股份有限公司	32,191	26,946	18,019	15,017	24,303	20,573	3,758	1,541
128	晋城银行股份有限公司	32,155	23,271	11,182	9,197	22,748	17,228	2,481	1,452
129	法国巴黎银行(中国)有限公司	31,748	40,145	7,926	9,752	12,616	13,715	5,802	5,536
130	广东华兴银行股份有限公司	31,692	16,600	8,241	3,682	12,534	7,215	5,106	5,115
131	泉州银行股份有限公司	31,598	19,605	12,111	10,123	20,694	16,083	2,420	2,225
132	上饶银行股份有限公司	31,312	21,902	10,933	8,723	21,728	14,868	3,436	2,044
133	乐山市商业银行股份有限公司	31,124	22,372	11,948	9,560	22,359	15,260	1,970	1,553
134	东营银行股份有限公司	30,746	25,745	17,816	15,431	26,631	21,960	3,167	2,248
135	澳大利亚和新西兰银行(中国)有限公司	29,798	29,206	11,429	11,873	16,583	17,819	4,889	2,814
136	丹东银行股份有限公司	29,705	22,925	12,539	10,081	25,336	19,730	2,137	1,740
137	吉林九台农村商业银行股份有限公司	28,537	16,000	n/a	n/a	22,634	13,924	2,672	1,526
138	抚顺银行股份有限公司	28,340	20,412	11,821	9,806	20,626	16,336	2,453	2,439
139	江苏海安农村商业银行股份有限公司	27,651	21,631	16,400	13,767	22,468	18,681	2,118	1,837
140	湖州银行股份有限公司	26,080	22,822	15,297	14,143	21,294	18,804	2,239	1,812
141	江苏太仓农村商业银行股份有限公司	25,660	18,448	13,707	11,844	20,003	16,690	2,020	1,251
142	承德银行股份有限公司	25,120	21,213	12,137	9,037	21,842	17,833	1,942	1,432
143	石嘴山银行股份有限公司	24,879	18,092	8,969	7,004	17,370	14,366	1,782	1,338
144	济宁银行股份有限公司	24,633	17,875	14,933	10,729	20,166	15,152	2,519	2,326
145	永亨银行(中国)有限公司	24,339	29,772	13,405	14,381	18,889	22,050	2,196	2,110
146	韩亚银行(中国)有限公司	20,321	15,889	9,660	7,922	15,933	11,223	2,363	2,260
147	开封市商业银行股份有限公司	20,065	15,352	9,523	7,406	14,115	10,467	1,426	1,230
148	浙江温岭农村合作银行	19,675	17,484	12,752	11,313	17,054	15,152	2,208	1,920
149	江门融和农村商业银行股份有限公司	19,582	15,991	11,300	9,742	15,600	13,304	2,626	2,395
150	新余农村商业银行股份有限公司	17,829	14,599	10,328	8,601	15,129	12,325	1,342	1,131
151	法国兴业银行(中国)有限公司	17,649	22,385	7,231	7,471	11,316	14,652	3,687	3,693
152	友利银行(中国)有限公司	17,555	15,763	9,028	7,410	13,295	11,679	2,424	2,398
153	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	17,074	15,078	1,008	861	13,869	12,235	1,445	1,297
154	新乡银行股份有限公司	17,023	13,960	9,191	8,478	14,156	11,359	1,586	1,183
155	江苏江都农村商业银行股份有限公司	16,971	14,207	10,890	9,210	14,876	12,498	896	734
156	苏格兰皇家银行(中国)有限公司	16,684	23,043	4,814	4,696	6,551	8,589	4,783	4,796
157	曲靖市商业银行股份有限公司	15,996	12,577	4,073	3,425	13,919	11,514	784	622
158	焦作市商业银行股份有限公司	15,035	13,679	8,202	7,498	12,582	10,837	1,493	754
159	江苏大丰农村商业银行股份有限公司	14,799	12,841	9,045	7,695	11,610	10,288	1,129	1,099
160	商丘市商业银行股份有限公司	14,622	11,199	6,411	4,700	12,840	10,008	1,389	882
161	浙江台州路桥农村合作银行	14,573	12,828	9,376	8,296	12,724	11,116	1,522	1,274
162	凉山州商业银行股份有限公司	14,292	10,723	6,428	5,138	12,106	9,080	986	771
163	许昌银行股份有限公司	14,261	11,734	7,477	6,175	11,598	9,674	1,353	1,090
164	浙江绍兴恒信农村合作银行	13,835	12,632	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
165	盘谷银行(中国)有限公司	13,674	15,731	4,635	6,202	7,973	9,063	4,217	4,080
166	江苏邳州农村商业银行股份有限公司	13,031	11,362	7,233	5,802	10,028	8,241	1,535	1,391
167	新韩银行(中国)有限公司	12,835	10,393	6,677	4,670	10,053	7,813	2,165	2,130
168	驻马店银行股份有限公司	12,048	9,619	6,846	5,044	10,418	7,725	1,124	986
169	中信银行国际(中国)有限公司	11,873	11,866	3,969	3,592	5,532	6,864	1,253	1,161
170	信阳银行股份有限公司	11,793	8,560	6,684	5,059	9,317	6,954	1,103	923
171	福建莆田农村商业银行股份有限公司	11,598	9,030	5,841	4,647	10,343	8,082	919	680
172	泸州市商业银行股份有限公司	11,164	8,340	5,106	4,114	9,069	6,975	765	559
173	安阳市商业银行股份有限公司	10,944	8,279	4,852	4,201	7,591	6,391	822	548
174	三门峡市银行股份有限公司	10,882	7,954	5,780	4,323	8,729	6,294	666	582
175	自贡市商业银行股份有限公司	10,575	7,423	5,127	4,110	9,492	6,573	746	634
176	外换银行(中国)有限公司	10,565	8,836	5,158	3,706	7,346	5,151	2,332	2,308
177	企业银行(中国)有限公司	9,857	8,308	3,928	3,269	6,302	5,210	2,058	1,996
178	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司	9,797	8,516	6,153	4,980	8,475	7,316	967	552
179	安徽桐城农村商业银行股份有限公司	9,772	7,528	5,906	4,618	8,366	6,412	793	664
180	广东揭西农村商业银行股份有限公司	8,961	5,591	5,052	3,204	7,094	4,736	687	206

经营业绩

	营业收入		净利息收入		净利润		归属于母公司股东净利润		归属于母公司股东的每股净资产 (人民币元)		基本每股收益 (人民币元)	
	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
	1,208	1,093	1,268	1,136	373	416	373	416	2.40	2.21	0.38	0.47
	871	635	626	462	215	95	215	95	1.26	1.19	0.07	0.03
	1,048	955	902	798	394	301	394	301	2.88	2.44	0.54	0.41
	964	825	750	639	435	369	435	369	3.63	2.74	1.03	1.08
	740	891	644	651	105	297	105	297	1.11	1.16	n/a	n/a
	1,160	997	1,104	966	392	345	392	345	2.56	2.26	0.39	0.38
	911	706	653	491	326	260	326	260	2.21	1.87	0.19	0.32
	1,263	729	1,120	689	442	285	426	282	2.91	2.63	n/a	n/a
	862	1,276	863	992	303	553	303	553	1.19	1.14	0.06	0.11
	574	119	542	117	51	8	51	8	1.02	1.02	0.01	0.00
	896	681	817	670	331	248	331	248	1.72	1.58	0.24	0.18
	1,206	769	684	533	557	312	545	308	2.30	1.88	N/A	N/A
	1,069	760	760	585	444	188	436	186	1.78	1.47	0.40	0.27
	1,220	1,113	1,191	1,075	564	429	564	429	3.79	3.84	0.68	0.71
	805	744	448	400	78	104	78	104	1.09	1.13	n/a	n/a
	999	713	549	394	442	237	442	237	1.81	1.51	0.37	0.21
	1,978	1,125	971	633	373	248	373	248	1.80	1.75	n/a	n/a
	1,066	645	798	563	454	269	454	269	1.20	1.20	0.22	0.13
	966	905	831	828	369	324	369	324	2.71	2.30	0.53	0.46
	1,093	892	923	748	380	348	355	336	3.68	3.31	0.58	0.61
	901	717	874	694	306	243	305	241	2.80	2.17	0.45	0.42
	1,060	821	899	682	511	421	511	421	1.50	2.11	0.60	0.62
	1,053	885	784	721	494	364	494	364	2.97	2.23	0.82	0.61
	1,513	1,007	1,449	955	364	297	362	297	2.95	2.69	0.42	0.34
	639	707	507	670	90	226	90	226	1.46	1.41	0.06	0.15
	431	453	396	438	102	177	102	177	1.18	1.13	0.05	0.09
	593	381	536	324	196	133	196	133	1.96	2.54	0.27	0.27
	1,055	913	978	862	364	334	334	364	4.06	3.40	n/a	n/a
	690	589	n/a	n/a	288	248	288	248	2.39	2.40	0.26	0.25
	1,310	954	663	522	254	190	254	190	1.79	1.51	0.52	0.36
	660	710	398	499	11	63	11	63	0.92	0.92	0.00	0.02
	386	520	336	405	32	61	32	61	1.01	1.00	0.01	0.03
	782	672	700	608	205	120	205	120	2.89	2.59	0.41	0.24
	703	689	616	620	229	214	229	214	1.57	1.58	0.31	0.51
	734	608	584	502	192	114	192	114	2.56	2.10	0.55	0.33
	535	708	400	507	2	127	2	127	n/a	n/a	n/a	n/a
	751	570	714	540	163	109	163	109	2.61	2.59	n/a	n/a
	502	524	324	375	138	82	138	82	1.14	1.17	n/a	n/a
	484	442	373	342	75	204	75	204	3.76	3.66	0.25	0.68
	628	367	535	339	252	111	252	111	1.63	1.69	0.41	0.27
	785	701	745	679	280	250	280	250	4.41	4.15	n/a	n/a
	n/a	n/a	n/a	n/a	257	159	257	159	2.58	2.02	0.67	0.42
	617	511	542	447	262	214	262	214	1.35	2.17	0.26	0.67
	899	701	n/a	n/a	172	154	n/a	n/a	2.37	2.27	n/a	n/a
	366	242	353	336	138	68	138	68	1.05	1.02	0.03	0.02
	992	747	n/a	n/a	203	188	203	188	3.07	2.78	0.41	0.38
	316	273	276	276	34	41	34	41	1.08	1.07	0.02	0.02
	670	521	586	469	240	175	236	175	1.71	1.50	0.36	0.27
	256	220	245	228	96	74	96	74	1.25	1.16	0.10	0.07
	809	496	889	623	228	114	223	112	2.20	1.85	0.45	0.26
	637	454	622	444	203	110	203	110	1.67	1.36	0.37	0.22
	542	385	378	278	210	90	210	90	1.69	1.23	0.46	0.20
	321	266	244	225	124	85	124	85	1.60	1.51	0.24	0.25
	397	280	394	268	145	106	145	106	2.21	1.76	0.08	0.06
	327	281	315	260	126	116	125	116	2.09	1.77	0.35	0.32
	269	274	228	254	23	96	23	96	1.06	1.05	0.01	0.04
	260	289	214	207	68	105	68	105	1.03	1.00	n/a	n/a
	689	608	633	556	198	214	198	214	3.22	3.94	n/a	n/a
	494	359	451	337	186	93	172	86	1.58	1.32	0.34	0.17
	345	235	338	232	152	94	152	94	2.98	2.53	0.27	0.35

财务摘要(二·一)		经营规模								
		总资产		贷款总额		存款总额		归属于母公司股东的净资产		
除非特别说明，按人民币百万元例示										
序号	银行名称	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	
181	广东揭阳农村商业银行股份有限公司	8,465	6,663	5,185	4,080	7,079	5,702	1,036	662	
182	浙江台州椒江农村合作银行	7,919	7,117	5,034	4,538	6,989	6,293	755	673	
183	达州市商业银行股份有限公司	7,389	4,351	3,335	2,663	5,205	3,857	1,354	2,757	
184	贵州兴义农村商业银行	7,182	5,433	4,403	3,495	6,085	4,820	616	370	
185	景德镇市商业银行股份有限公司	7,140	5,279	3,347	2,028	5,600	4,228	904	642	
186	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	6,835	6,075	3,922	3,611	5,816	5,113	911	861	
187	铜陵农村商业银行股份有限公司	6,218	4,663	3,441	2,783	5,345	3,857	738	703	
188	浙江天台农村合作银行	5,989	4,862	3,657	2,986	5,413	4,390	442	354	
189	营口沿海银行股份有限公司	5,423	4,376	2,456	1,756	3,391	2,473	1,939	1,837	
190	铜陵皖江农村商业银行股份有限公司	5,067	3,868	2,872	2,309	4,289	3,137	668	607	
191	安徽青阳农村商业银行 股份有限公司	3,785	3,062	2,243	1,782	3,318	2,737	253	223	
192	湖南宜章农村商业银行股份有限公司	3,620	3,121	1,882	1,572	3,212	2,751	327	298	
193	安徽泾县农村商业银行股份有限公司	3,275	2,711	2,140	1,732	2,950	2,338	209	200	
194	安徽太湖农村商业银行股份有限公司	3,198	2,473	2,013	1,643	2,846	2,229	180	163	
195	安徽望江农村商业银行股份有限公司	3,084	n/a	1,895	n/a	2,734	n/a	184	n/a	
196	安徽岳西农村合作银行	2,950	2,156	1,786	1,294	2,690	1,973	129	124	
197	安徽石台农村商业银行股份有限公司	1,664	1,319	917	757	1,368	1,135	103	86	
198	安徽旌德农村商业银行股份有限公司	1,340	996	804	640	1,131	864	110	109	
199	福建南安农村商业银行股份有限公司	n/a	1,417	9,030	7,931	1,438	1,155	1,997	1,732	
200	安徽潜山农村商业银行股份有限公司	n/a	n/a	2,392	1,896	3,691	2,908	n/a	n/a	

经营业绩

	营业收入		净利息收入		净利润		归属于母公司股东 净利润		归属于母公司股东的每股 净资产 (人民币元)		基本每股收益 (人民币元)	
	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
	504	390	489	382	169	84	163	92	2.04	1.92	0.39	0.28
	417	368	410	363	111	113	111	113	3.36	3.37	n/a	n/a
	254	194	251	191	61	39	61	39	1.35	1.20	0.06	0.17
	434	324	313	226	89	68	89	68	1.54	1.52	n/a	n/a
	745	498	n/a	n/a	310	192	310	192	2.44	1.73	0.84	0.52
	453	378	314	259	89	81	89	81	2.28	2.15	0.22	0.20
	n/a	n/a	n/a	n/a	86	68	86	68	1.44	1.37	0.17	0.13
	n/a	344	n/a	243	79	71	79	71	3.01	2.38	n/a	0.54
	245	142	178	141	102	47	102	47	1.29	1.22	0.07	0.03
	223	172	n/a	n/a	88	60	88	60	1.48	1.35	0.20	0.13
	158	131	140	112	42	41	42	41	2.35	2.08	0.39	0.39
	176	158	158	150	54	40	54	40	1.63	1.49	0.27	0.20
	153	124	104	76	34	12	34	12	1.33	1.27	n/a	n/a
	134	126	134	126	25	16	25	16	1.53	1.69	0.08	0.08
	121	n/a	120	n/a	16	n/a	16	n/a	1.56	n/a	n/a	n/a
	163	117	158	117	12	11	12	11	1.59	1.54	0.07	0.07
	104	n/a	71	57	17	7	17	7	1.60	1.34	0.26	0.20
	84	58	n/a	n/a	15	10	15	10	n/a	n/a	n/a	n/a
	n/a	872	810	653	263	212	263	212	n/a	n/a	n/a	0.28
	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a

财务摘要(二·二)		盈利能力指标								
		净资产收益率 (注)		净利息差 (净利差)		净利息收益率 (净息差)		成本收入比		
序号	银行名称)	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	
1	中国工商银行股份有限公司	23.02%	23.44%	2.49%	2.49%	2.66%	2.61%	28.56%	29.38%	
2	中国建设银行股份有限公司	21.98%	22.51%	2.58%	2.57%	2.75%	2.70%	29.57%	29.87%	
3	中国农业银行股份有限公司	20.74%	20.46%	2.67%	2.73%	2.81%	2.85%	36.76%	35.89%	
4	中国银行股份有限公司	18.10%	18.27%	2.02%	2.02%	2.15%	2.12%	31.81%	32.58%	
5	交通银行股份有限公司	18.43%	20.49%	2.43%	2.50%	2.59%	2.61%	29.71%	30.13%	
6	招商银行股份有限公司	24.78%	24.17%	2.87%	2.94%	3.03%	3.06%	35.98%	36.19%	
7	兴业银行股份有限公司	26.65%	24.67%	n/a	n/a	2.64%	2.49%	26.73%	31.95%	
8	中国民生银行股份有限公司	25.24%	23.95%	2.75%	2.96%	2.94%	3.14%	34.01%	35.61%	
9	上海浦东发展银行股份有限公司	20.95%	20.07%	2.39%	2.42%	2.58%	2.60%	28.71%	28.79%	
10	中信银行股份有限公司	16.70%	21.07%	2.61%	2.85%	2.81%	3.00%	31.51%	29.86%	
11	中国光大银行股份有限公司	22.54%	20.44%	2.34%	2.30%	2.54%	2.49%	29.97%	31.95%	
12	平安银行股份有限公司	16.78%	20.32%	2.19%	2.39%	2.37%	2.56%	39.41%	39.99%	
13	华夏银行股份有限公司	18.50%	17.44%	2.52%	2.63%	2.71%	2.81%	39.95%	41.89%	
14	北京银行股份有限公司	18.30%	19.30%	n/a	n/a	n/a	n/a	25.78%	26.35%	
15	重庆农村商业银行股份有限公司	16.69%	15.17%	3.26%	3.13%	3.50%	3.36%	37.70%	36.64%	
16	宁波银行股份有限公司	19.97%	18.81%	3.23%	3.12%	3.48%	3.23%	34.13%	36.38%	
17	南京银行股份有限公司	17.35%	15.87%	2.25%	2.42%	2.49%	2.66%	29.86%	30.97%	
18	国家开发银行股份有限公司	12.67%	10.25%	n/a	n/a	n/a	n/a	7.47%	8.61%	
19	中国农业发展银行	28.70%	19.09%	n/a	n/a	n/a	n/a	18.95%	20.64%	
20	中国进出口银行	18.84%	19.38%	n/a	n/a	n/a	n/a	8.86%	14.02%	
21	广发银行股份有限公司	17.66%	18.19%	n/a	n/a	n/a	n/a	40.83%	39.94%	
22	上海银行股份有限公司	17.90%	16.53%	n/a	n/a	n/a	n/a	33.30%	38.03%	
23	江苏银行股份有限公司	20.61%	20.98%	n/a	n/a	n/a	n/a	33.41%	34.04%	
24	渤海银行股份有限公司	16.85%	11.13%	n/a	n/a	n/a	n/a	38.58%	44.64%	
25	北京农村商业银行股份有限公司	17.20%	13.77%	n/a	n/a	n/a	n/a	43.89%	44.69%	
26	浙商银行股份有限公司	17.73%	13.78%	n/a	n/a	n/a	n/a	31.04%	36.81%	
27	上海农村商业银行股份有限公司	12.96%	12.75%	n/a	n/a	n/a	n/a	39.39%	38.70%	
28	广州农村商业银行股份有限公司	17.40%	13.99%	n/a	n/a	n/a	n/a	31.76%	32.18%	
29	杭州银行股份有限公司	20.35%	18.71%	n/a	n/a	n/a	n/a	32.56%	34.58%	
30	徽商银行股份有限公司	21.02%	20.45%	n/a	n/a	n/a	n/a	26.60%	27.09%	
31	盛京银行股份有限公司	24.25%	22.69%	n/a	n/a	n/a	n/a	20.98%	24.05%	
32	天津银行股份有限公司	15.77%	14.86%	n/a	n/a	n/a	n/a	28.02%	33.33%	
33	汇丰银行(中国)有限公司	15.39%	17.58%	n/a	n/a	n/a	n/a	44.15%	46.08%	
34	哈尔滨银行股份有限公司	17.08%	15.13%	n/a	n/a	n/a	n/a	34.70%	37.14%	
35	大连银行股份有限公司	16.24%	19.03%	n/a	n/a	n/a	n/a	37.51%	37.13%	
36	成都银行股份有限公司	19.73%	22.00%	n/a	n/a	n/a	n/a	29.80%	30.98%	
37	吉林银行股份有限公司	15.20%	12.55%	n/a	n/a	n/a	n/a	36.93%	36.33%	
38	天津农村商业银行股份有限公司	11.78%	12.06%	n/a	n/a	n/a	n/a	35.39%	36.04%	
39	包商银行股份有限公司	12.42%	13.17%	n/a	n/a	n/a	n/a	42.44%	40.16%	
40	东亚银行(中国)有限公司	8.74%	9.82%	n/a	n/a	n/a	n/a	50.21%	46.98%	
41	龙江银行股份有限公司	18.76%	17.70%	n/a	n/a	n/a	n/a	39.38%	43.67%	
42	昆仑银行股份有限公司	13.39%	9.66%	n/a	n/a	n/a	n/a	21.30%	22.85%	
43	渣打银行(中国)有限公司	9.95%	6.14%	n/a	n/a	n/a	n/a	58.56%	67.14%	
44	长沙银行股份有限公司	26.04%	24.78%	n/a	n/a	n/a	n/a	32.76%	33.71%	
45	汉口银行股份有限公司	15.62%	18.68%	n/a	n/a	n/a	n/a	28.19%	32.25%	
46	重庆银行股份有限公司	23.35%	23.08%	n/a	n/a	n/a	n/a	34.02%	34.12%	
47	广东顺德农村商业银行股份有限公司	18.25%	18.76%	n/a	n/a	n/a	n/a	31.31%	31.18%	
48	花旗银行(中国)有限公司	13.02%	13.79%	n/a	n/a	n/a	n/a	55.06%	50.95%	
49	东莞银行股份有限公司	20.91%	17.48%	n/a	n/a	n/a	n/a	30.10%	34.62%	
50	华融湘江银行股份有限公司	17.02%	12.26%	n/a	n/a	n/a	n/a	41.72%	51.22%	
51	苏州银行股份有限公司	9.19%	8.17%	n/a	n/a	n/a	n/a	35.98%	33.21%	
52	苏州银行股份有限公司	9.19%	8.17%	n/a	n/a	n/a	n/a	35.98%	33.21%	
53	锦州银行股份有限公司	10.24%	11.09%	n/a	n/a	n/a	n/a	41.21%	41.31%	
54	河北银行股份有限公司	14.50%	22.54%	n/a	n/a	n/a	n/a	38.91%	39.52%	
55	西安银行股份有限公司	21.49%	21.11%	n/a	n/a	n/a	n/a	27.69%	28.04%	
56	广西北部湾银行股份有限公司	15.25%	16.69%	n/a	n/a	n/a	n/a	30.01%	35.24%	
57	武汉农村商业银行股份有限公司	22.50%	27.60%	n/a	n/a	n/a	n/a	29.28%	30.61%	
58	广东南粤银行股份有限公司	12.13%	12.50%	n/a	n/a	n/a	n/a	39.75%	40.91%	
59	南充市商业银行股份有限公司	28.35%	28.40%	n/a	n/a	n/a	n/a	23.08%	22.00%	
60	南昌银行股份有限公司	19.02%	21.06%	n/a	n/a	n/a	n/a	27.85%	29.24%	

资产质量指标				资本充足指标				其他监管指标	
不良贷款率		贷款拨备率 (拨贷比)		资本充足率		核心资本充足率		存贷比	
2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
0.85%	0.94%	2.50%	2.50%	13.66%	13.17%	10.62%	10.07%	64.10%	63.50%
0.99%	1.09%	2.69%	2.64%	14.32%	13.68%	11.32%	10.97%	66.23%	65.05%
1.33%	1.55%	4.35%	4.08%	12.61%	11.94%	9.67%	9.50%	59.22%	58.61%
0.95%	1.00%	2.25%	2.20%	13.63%	12.98%	10.54%	10.08%	71.99%	68.77%
0.92%	0.86%	2.30%	2.20%	14.07%	12.44%	11.24%	9.27%	72.71%	71.94%
0.61%	0.56%	2.16%	2.24%	12.14%	11.53%	8.49%	8.22%	71.37%	71.80%
0.43%	0.38%	2.00%	1.46%	12.06%	11.04%	9.29%	8.20%	66.50%	71.46%
0.76%	0.63%	2.39%	2.23%	10.75%	10.86%	8.13%	7.87%	71.93%	72.85%
0.58%	0.44%	2.31%	2.19%	12.45%	12.70%	8.97%	9.20%	71.94%	71.48%
0.74%	0.60%	2.12%	1.62%	13.44%	12.27%	9.89%	9.91%	73.59%	72.97%
0.74%	0.64%	2.53%	2.36%	10.99%	10.57%	8.00%	7.89%	71.52%	71.67%
0.95%	0.53%	1.74%	1.70%	11.37%	11.51%	8.59%	8.46%	70.64%	72.88%
0.88%	0.92%	2.82%	2.82%	10.85%	11.68%	8.18%	8.72%	69.51%	66.72%
0.59%	0.53%	2.50%	2.35%	12.90%	12.06%	10.90%	9.59%	68.19%	64.41%
0.98%	1.44%	3.42%	3.83%	12.93%	14.90%	12.02%	13.71%	58.93%	58.64%
0.76%	0.68%	2.10%	1.63%	15.65%	15.36%	11.49%	12.17%	67.74%	66.62%
0.83%	0.78%	2.64%	2.53%	14.98%	14.96%	12.13%	11.76%	58.63%	61.77%
0.30%	0.40%	2.82%	2.22%	10.92%	10.78%	6.86%	7.35%	n/a	n/a
0.99%	1.46%	3.10%	2.40%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
0.75%	0.64%	11.91%	15.33%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
1.48%	1.34%	2.52%	3.10%	11.27%	11.10%	8.37%	8.05%	71.67%	71.64%
0.84%	0.98%	2.39%	2.71%	13.17%	11.43%	9.23%	8.47%	71.85%	71.76%
1.01%	0.96%	2.67%	2.54%	12.16%	12.82%	8.45%	8.73%	66.22%	66.97%
0.14%	0.14%	1.85%	1.70%	11.68%	11.77%	9.63%	9.52%	65.19%	67.74%
2.40%	3.49%	4.72%	5.44%	15.12%	14.87%	9.29%	9.52%	57.04%	50.39%
0.46%	0.24%	1.96%	1.72%	12.51%	13.94%	9.84%	10.87%	68.14%	69.31%
1.26%	1.17%	2.83%	2.97%	17.07%	16.12%	13.96%	13.36%	66.11%	67.23%
n/a	n/a	2.47%	2.07%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
0.97%	0.59%	2.50%	2.12%	12.46%	12.21%	9.52%	9.16%	66.24%	69.71%
0.58%	0.48%	2.35%	2.54%	13.54%	14.68%	10.30%	10.87%	68.38%	67.50%
0.54%	0.63%	1.63%	1.64%	11.65%	12.88%	9.30%	9.86%	51.61%	54.80%
0.72%	0.93%	3.29%	3.26%	13.05%	11.33%	10.39%	10.24%	60.25%	55.66%
n/a	n/a	0.20%	0.18%	16.70%	14.00%	16.70%	13.90%	n/a	n/a
0.64%	0.65%	2.25%	2.24%	13.13%	13.70%	12.10%	12.47%	46.75%	45.17%
0.90%	0.98%	2.48%	2.86%	11.23%	11.57%	8.25%	8.19%	57.96%	62.72%
0.62%	0.62%	2.60%	2.68%	14.52%	15.19%	11.62%	11.84%	57.47%	59.91%
n/a	n/a	3.48%	3.07%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
2.05%	2.50%	3.45%	4.12%	11.31%	10.93%	9.78%	9.01%	62.93%	63.36%
0.87%	0.43%	2.15%	1.44%	16.84%	14.65%	15.52%	13.66%	n/a	n/a
0.25%	0.09%	0.66%	0.64%	12.58%	13.27%	12.57%	13.26%	67.75%	69.15%
0.77%	0.85%	2.50%	2.00%	14.18%	12.21%	13.77%	11.85%	31.12%	27.50%
1.80%	0.03%	2.38%	1.91%	13.72%	19.18%	13.72%	19.18%	n/a	n/a
0.52%	0.36%	0.78%	0.55%	14.80%	12.80%	14.50%	12.70%	68.80%	69.40%
0.72%	0.76%	2.64%	2.66%	12.91%	13.02%	10.93%	10.49%	n/a	n/a
0.96%	0.87%	2.42%	2.07%	13.53%	10.99%	11.20%	10.16%	n/a	n/a
0.33%	0.35%	1.80%	1.87%	12.63%	11.96%	9.39%	9.26%	67.20%	71.69%
0.41%	0.48%	2.69%	2.62%	16.38%	16.41%	14.80%	14.66%	68.59%	67.02%
n/a	n/a	0.79%	0.90%	16.99%	16.63%	14.09%	13.79%	n/a	n/a
0.80%	0.80%	2.70%	2.55%	13.43%	13.74%	10.79%	10.87%	60.20%	59.83%
0.14%	0.00%	1.04%	0.00%	11.75%	11.54%	9.36%	10.99%	53.50%	53.13%
0.85%	n/a	2.57%	n/a	17.53%	n/a	16.77%	n/a	n/a	n/a
0.85%	0.59%	2.57%	2.57%	17.53%	24.86%	16.77%	24.26%	n/a	n/a
0.84%	0.91%	2.24%	2.17%	14.66%	14.01%	13.42%	12.17%	69.08%	62.88%
0.62%	0.80%	2.64%	2.48%	12.95%	12.27%	10.92%	9.16%	55.12%	53.18%
0.76%	0.98%	2.66%	2.72%	13.82%	14.12%	12.68%	12.97%	58.92%	58.37%
0.58%	0.52%	2.53%	1.97%	13.16%	14.01%	10.78%	11.03%	63.88%	51.31%
1.47%	1.52%	4.22%	3.98%	13.58%	11.62%	9.07%	8.97%	65.99%	68.27%
1.48%	1.08%	2.23%	2.31%	12.57%	10.58%	12.04%	10.08%	52.77%	47.61%
0.32%	0.42%	2.04%	2.48%	13.34%	16.65%	n/a	n/a	42.38%	35.40%
1.56%	1.28%	n/a	n/a	15.94%	13.63%	n/a	n/a	53.79%	47.34%

财务摘要(二·二)		盈利能力指标								
		净资产收益率 (注)		净利息差 (净利差)		净利息收益率 (净息差)		成本收入比		
序号	银行名称	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	
61	贵阳银行股份有限公司	24.28%	21.88%	n/a	n/a	n/a	n/a	29.76%	32.11%	
62	富滇银行股份有限公司	15.69%	13.32%	n/a	n/a	n/a	n/a	41.24%	44.19%	
63	晋商银行股份有限公司	16.21%	11.45%	n/a	n/a	n/a	n/a	33.88%	40.60%	
64	郑州银行股份有限公司	19.03%	15.27%	n/a	n/a	n/a	n/a	28.50%	31.28%	
65	珠海华润银行股份有限公司	6.65%	4.45%	n/a	n/a	n/a	n/a	49.08%	47.14%	
66	青岛银行股份有限公司	12.37%	10.61%	n/a	n/a	n/a	n/a	41.81%	40.18%	
67	星展银行(中国) 有限公司	3.87%	9.97%	n/a	n/a	n/a	n/a	80.00%	63.00%	
68	兰州银行股份有限公司	20.24%	16.70%	n/a	n/a	n/a	n/a	35.59%	36.45%	
69	厦门银行股份有限公司	10.65%	12.42%	n/a	n/a	n/a	n/a	35.92%	41.39%	
70	杭州联合农村商业银行股份有限公司	14.57%	15.53%	n/a	n/a	n/a	n/a	26.57%	27.63%	
71	浙江稠州商业银行股份有限公司	13.82%	13.05%	n/a	n/a	n/a	n/a	32.50%	33.01%	
72	三井住友银行 (中国) 有限公司	6.69%	5.93%	n/a	n/a	n/a	n/a	45.22%	50.16%	
73	佛山市南海区农村信用合作联社	17.76%	10.96%	n/a	n/a	n/a	n/a	34.85%	38.30%	
74	齐鲁银行股份有限公司	16.23%	18.02%	n/a	n/a	n/a	n/a	37.55%	43.85%	
75	温州银行股份有限公司	10.01%	14.51%	n/a	n/a	n/a	n/a	44.91%	41.26%	
76	洛阳银行股份有限公司	21.78%	26.38%	n/a	n/a	n/a	n/a	17.75%	20.83%	
77	九江银行股份有限公司	22.60%	20.53%	n/a	n/a	n/a	n/a	17.14%	20.29%	
78	恒生银行 (中国) 有限公司	4.78%	7.96%	n/a	n/a	n/a	n/a	70.13%	65.96%	
79	瑞穗实业银行 (中国) 有限公司	5.15%	3.00%	n/a	n/a	n/a	n/a	52.42%	64.16%	
80	浙江萧山农村合作银行	17.06%	18.88%	n/a	n/a	n/a	n/a	24.84%	24.74%	
81	浙江萧山农村合作银行	17.06%	18.88%	n/a	n/a	n/a	n/a	24.84%	24.74%	
82	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	15.50%	16.45%	n/a	n/a	n/a	n/a	33.30%	31.55%	
83	南洋商业银行 (中国) 有限公司	2.35%	2.95%	n/a	n/a	n/a	n/a	58.22%	61.85%	
84	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	19.97%	20.93%	n/a	n/a	n/a	n/a	24.84%	22.63%	
85	无锡农村商业银行 股份有限公司	17.01%	16.63%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	
86	威海市商业银行股份有限公司	14.58%	16.11%	n/a	n/a	n/a	n/a	32.64%	33.83%	
87	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	19.73%	20.39%	n/a	n/a	n/a	n/a	26.54%	27.50%	
88	桂林银行股份有限公司	19.41%	17.52%	n/a	n/a	n/a	n/a	36.36%	35.41%	
89	福建海峡银行股份有限公司	14.26%	14.96%	n/a	n/a	n/a	n/a	34.51%	38.97%	
90	台州银行股份有限公司	23.98%	28.21%	n/a	n/a	n/a	n/a	27.40%	24.42%	
91	宁夏银行股份有限公司	19.67%	18.18%	n/a	n/a	n/a	n/a	33.88%	32.25%	
92	宁波鄞州农村合作银行	23.21%	23.53%	n/a	n/a	n/a	n/a	23.50%	23.76%	
93	重庆三峡银行	19.62%	16.83%	n/a	n/a	n/a	n/a	30.94%	34.46%	
94	赣州银行股份有限公司	22.56%	20.70%	n/a	n/a	n/a	n/a	26.83%	27.53%	
95	营口银行股份有限公司	17.25%	22.04%	n/a	n/a	n/a	n/a	33.40%	31.19%	
96	攀枝花市商业银行股份有限公司	24.60%	22.57%	n/a	n/a	n/a	n/a	18.58%	19.72%	
97	内蒙古银行股份有限公司	11.32%	8.76%	n/a	n/a	n/a	n/a	39.41%	40.43%	
98	柳州银行股份有限公司	15.91%	11.64%	n/a	n/a	n/a	n/a	39.16%	41.52%	
99	辽阳银行股份有限公司	14.21%	14.31%	n/a	n/a	n/a	n/a	32.39%	28.12%	
100	浙江泰隆商业银行股份有限公司	16.47%	24.48%	n/a	n/a	n/a	n/a	52.22%	44.34%	
101	德意志银行 (中国) 有限公司	4.50%	8.74%	n/a	n/a	n/a	n/a	71.13%	58.33%	
102	鞍山银行股份有限公司	13.39%	13.03%	n/a	n/a	n/a	n/a	28.74%	28.48%	
103	江苏吴江农村商业银行股份有限公司	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	31.03%	33.76%	
104	浙江民泰商业银行股份有限公司	11.88%	13.86%	n/a	n/a	n/a	n/a	43.70%	43.01%	
105	潍坊银行股份有限公司	16.95%	17.32%	n/a	n/a	n/a	n/a	34.97%	34.61%	
106	日照银行股份有限公司	26.27%	27.21%	n/a	n/a	n/a	n/a	20.27%	21.01%	
107	邯郸银行股份有限公司	24.38%	22.22%	n/a	n/a	n/a	n/a	31.19%	29.93%	
108	华侨银行 (中国) 有限公司	6.14%	8.57%	n/a	n/a	n/a	n/a	55.13%	43.02%	
109	阜新银行股份有限公司	10.99%	12.96%	n/a	n/a	n/a	n/a	32.80%	35.13%	
110	齐商银行股份有限公司	20.68%	22.14%	n/a	n/a	n/a	n/a	29.84%	27.47%	
111	德阳银行股份有限公司	25.17%	30.90%	n/a	n/a	n/a	n/a	21.68%	22.05%	
112	张家口市商业银行股份有限公司	30.06%	30.29%	n/a	n/a	n/a	n/a	31.90%	32.48%	
113	绍兴银行股份有限公司	13.51%	18.61%	n/a	n/a	n/a	n/a	33.62%	31.87%	
114	江苏昆山农村商业银行股份有限公司	18.89%	22.33%	n/a	n/a	n/a	n/a	24.72%	25.79%	
115	华一银行	13.67%	12.68%	n/a	n/a	n/a	n/a	29.45%	29.59%	
116	莱商银行股份有限公司	13.53%	13.73%	n/a	n/a	n/a	n/a	32.55%	30.83%	
117	宁波慈溪农村合作银行	14.96%	15.19%	n/a	n/a	n/a	n/a	29.21%	29.87%	
118	宁夏黄河农村商业银行股份有限公司	17.71%	15.02%	n/a	n/a	n/a	n/a	25.46%	24.78%	
119	鄂尔多斯市商业银行股份有限公司	28.60%	23.93%	n/a	n/a	n/a	n/a	29.22%	26.80%	
120	青海银行股份有限公司	19.12%	12.68%	n/a	n/a	n/a	n/a	16.18%	18.79%	

资产质量指标					资本充足指标				其他监管指标	
不良贷款率		贷款拨备率 (拨贷比)		资本充足率		核心资本充足率		存贷比		
	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
	0.61%	0.73%	3.70%	4.13%	16.12%	13.42%	11.87%	11.00%	53.43%	53.32%
	0.96%	1.08%	3.19%	3.31%	13.27%	14.27%	11.15%	12.13%	66.42%	66.03%
	0.87%	1.06%	3.05%	3.55%	15.06%	17.82%	13.82%	16.31%	44.12%	48.40%
	0.48%	0.44%	2.01%	1.84%	15.26%	18.04%	12.79%	15.23%	67.19%	68.13%
	0.49%	0.02%	1.74%	1.26%	15.81%	26.09%	15.15%	25.75%	42.43%	32.63%
	0.76%	0.86%	2.68%	2.93%	13.70%	14.52%	12.89%	13.71%	59.57%	55.36%
	0.60%	0.60%	1.10%	1.00%	18.70%	13.60%	18.60%	13.60%	70.00%	69.00%
	0.85%	1.27%	2.01%	2.20%	12.02%	13.88%	8.90%	10.11%	66.79%	66.68%
	n/a	n/a	3.55%	3.62%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
	2.43%	0.91%	4.92%	4.20%	13.95%	13.14%	12.49%	11.57%	72.49%	74.00%
	1.06%	0.63%	2.51%	1.85%	12.32%	13.70%	11.82%	12.93%	73.62%	68.83%
	n/a	n/a	1.14%	1.05%	24.23%	24.68%	24.23%	24.68%	56.40%	51.29%
	1.13%	1.47%	3.24%	3.04%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
	1.15%	9.56%	3.51%	5.34%	13.07%	10.90%	11.20%	9.10%	65.97%	65.71%
	1.35%	0.98%	2.10%	1.80%	11.62%	11.59%	9.24%	9.90%	70.25%	67.88%
	0.56%	0.54%	2.73%	2.61%	15.56%	12.27%	13.58%	10.28%	68.94%	64.87%
	0.89%	0.85%	2.90%	n/a	16.80%	15.97%	14.45%	15.54%	41.58%	49.35%
	n/a	n/a	0.62%	0.58%	14.70%	13.80%	14.50%	13.70%	n/a	n/a
	0.14%	0.06%	1.45%	1.19%	18.52%	19.05%	17.33%	17.92%	64.81%	60.37%
	1.79%	0.70%	3.67%	3.05%	12.73%	11.90%	11.76%	10.99%	70.63%	71.38%
	1.79%	0.70%	3.67%	3.05%	12.73%	11.90%	11.76%	10.99%	70.63%	71.38%
	0.99%	0.69%	3.56%	2.98%	14.74%	13.69%	13.05%	12.29%	61.22%	60.93%
	0.45%	0.28%	1.44%	1.04%	16.45%	16.08%	16.45%	16.07%	70.50%	69.38%
	1.20%	0.48%	3.12%	2.55%	15.37%	13.12%	13.04%	11.54%	n/a	n/a
	0.84%	0.92%	2.52%	2.49%	13.85%	13.63%	12.96%	12.27%	68.12%	70.68%
	0.57%	0.69%	2.88%	2.51%	13.69%	11.58%	10.41%	8.46%	65.37%	64.55%
	1.00%	0.69%	3.07%	2.50%	14.21%	13.31%	13.64%	12.80%	70.99%	63.02%
	0.53%	0.55%	2.05%	1.79%	12.67%	11.97%	11.71%	11.01%	42.08%	46.64%
	1.30%	0.86%	2.67%	2.10%	13.44%	13.93%	12.64%	13.09%	67.05%	60.30%
	0.38%	0.33%	1.99%	1.62%	14.35%	13.39%	12.08%	11.75%	73.43%	74.45%
	0.80%	0.86%	3.60%	3.96%	13.58%	13.38%	12.78%	12.53%	67.08%	67.00%
	0.81%	0.48%	3.18%	2.93%	14.03%	12.92%	12.17%	10.65%	72.16%	70.18%
	0.25%	0.33%	1.70%	1.44%	12.97%	13.13%	10.09%	12.58%	41.33%	44.04%
	0.62%	0.10%	2.87%	1.71%	13.71%	13.52%	11.12%	11.01%	n/a	n/a
	1.15%	0.49%	2.05%	1.97%	14.22%	13.01%	11.22%	10.02%	53.75%	51.99%
	0.09%	0.11%	4.32%	2.71%	14.75%	16.10%	11.40%	13.25%	48.58%	46.49%
	1.79%	1.12%	4.07%	4.27%	18.08%	19.75%	18.26%	19.88%	42.33%	46.52%
	0.60%	0.76%	2.85%	2.03%	12.82%	12.22%	12.10%	11.80%	41.29%	44.04%
	0.75%	0.77%	3.24%	n/a	13.66%	14.63%	11.54%	12.05%	53.00%	n/a
	0.80%	0.51%	2.08%	1.81%	11.45%	12.21%	8.31%	9.34%	71.68%	71.33%
	0.00%	0.00%	0.23%	0.21%	20.29%	24.02%	n/a	n/a	n/a	n/a
	n/a	n/a	3.95%	3.85%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
	n/a	n/a	3.44%	2.77%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
	1.19%	0.75%	2.12%	1.24%	13.34%	11.35%	11.62%	10.03%	72.55%	70.34%
	1.29%	0.88%	2.88%	2.74%	12.36%	12.32%	11.55%	11.48%	69.89%	71.04%
	0.98%	0.64%	3.78%	3.32%	13.01%	12.73%	9.85%	9.77%	68.22%	68.79%
	0.29%	0.41%	2.40%	2.41%	13.45%	13.73%	n/a	n/a	42.64%	43.67%
	0.45%	0.00%	0.79%	0.53%	22.00%	23.00%	22.00%	23.00%	68.00%	64.00%
	1.15%	1.30%	2.82%	3.30%	15.98%	12.44%	14.24%	10.18%	47.96%	43.78%
	1.43%	1.69%	3.73%	3.42%	12.84%	12.08%	11.07%	10.27%	n/a	n/a
	n/a	n/a	4.38%	3.99%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
	0.26%	0.33%	4.20%	4.80%	16.61%	14.57%	12.63%	12.55%	56.10%	55.19%
	1.16%	0.63%	2.97%	2.86%	11.67%	12.22%	10.76%	11.23%	72.80%	73.51%
	2.94%	1.46%	6.18%	5.38%	15.65%	12.69%	12.00%	9.25%	63.53%	65.37%
	0.28%	0.15%	1.60%	1.36%	12.48%	14.26%	12.48%	14.26%	n/a	n/a
	0.50%	0.59%	2.71%	2.62%	19.13%	23.08%	18.82%	22.25%	69.30%	69.02%
	0.75%	0.58%	n/a	n/a	16.93%	16.18%	14.13%	14.04%	n/a	n/a
	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
	1.28%	1.37%	6.61%	5.91%	13.52%	13.52%	12.96%	12.90%	49.01%	49.46%
	0.86%	1.34%	3.35%	3.24%	19.34%	23.07%	18.40%	22.03%	64.35%	52.11%

财务摘要(二·二)		盈利能力指标								
		净资产收益率 (注)		净利息差 (净利差)		净利息收益率 (净息差)		成本收入比		
序号	银行名称	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	
121	沧州银行股份有限公司	15.65%	18.97%	n/a	n/a	n/a	n/a	41.11%	37.48%	
122	大华银行 (中国) 有限公司	5.69%	2.67%	n/a	n/a	n/a	n/a	64.70%	78.50%	
123	金华银行股份有限公司	18.70%	16.84%	n/a	n/a	n/a	n/a	36.60%	40.11%	
124	绵阳市商业银行股份有限公司	28.49%	31.98%	n/a	n/a	n/a	n/a	26.46%	24.09%	
125	摩根大通银行 (中国) 有限公司	1.45%	6.38%	n/a	n/a	n/a	n/a	63.26%	44.27%	
126	嘉兴银行股份有限公司	15.11%	15.03%	n/a	n/a	n/a	n/a	34.01%	33.46%	
127	合肥科技农村商业银行股份有限公司	8.67%	16.87%	n/a	n/a	n/a	n/a	32.60%	34.34%	
128	晋城银行股份有限公司	17.17%	19.42%	n/a	n/a	n/a	n/a	31.49%	29.00%	
129	法国巴黎银行 (中国) 有限公司	5.22%	9.99%	n/a	n/a	n/a	n/a	45.09%	36.44%	
130	广东华兴银行股份有限公司	1.00%	0.16%	n/a	n/a	n/a	n/a	71.05%	57.18%	
131	泉州银行股份有限公司	13.68%	11.15%	n/a	n/a	n/a	n/a	35.64%	36.19%	
132	上饶银行股份有限公司	15.86%	15.07%	n/a	n/a	n/a	n/a	28.34%	33.50%	
133	乐山市商业银行股份有限公司	22.13%	11.98%	n/a	n/a	n/a	n/a	31.14%	28.79%	
134	东营银行股份有限公司	17.81%	19.08%	n/a	n/a	n/a	n/a	26.83%	28.52%	
135	澳大利亚和新西兰银行(中国)有限公司	1.60%	3.70%	n/a	n/a	n/a	n/a	83.33%	76.86%	
136	丹东银行股份有限公司	20.68%	13.62%	n/a	n/a	n/a	n/a	31.68%	34.49%	
137	吉林九台农村商业银行股份有限公司	13.96%	16.25%	n/a	n/a	n/a	n/a	29.90%	29.22%	
138	抚顺银行股份有限公司	18.51%	11.03%	n/a	n/a	n/a	n/a	34.57%	39.44%	
139	江苏海安农村商业银行股份有限公司	17.42%	17.64%	n/a	n/a	n/a	n/a	25.47%	23.49%	
140	湖州银行股份有限公司	15.86%	18.54%	n/a	n/a	n/a	n/a	31.64%	29.73%	
141	江苏太仓农村商业银行股份有限公司	15.10%	19.26%	n/a	n/a	n/a	n/a	32.54%	33.03%	
142	承德银行股份有限公司	26.31%	29.40%	n/a	n/a	n/a	n/a	24.51%	22.36%	
143	石嘴山银行股份有限公司	27.72%	27.20%	n/a	n/a	n/a	n/a	27.60%	22.48%	
144	济宁银行股份有限公司	14.37%	12.77%	n/a	n/a	n/a	n/a	23.68%	23.34%	
145	永亨银行 (中国) 有限公司	4.10%	10.71%	n/a	n/a	n/a	n/a	48.36%	40.45%	
146	韩亚银行 (中国) 有限公司	4.30%	7.82%	n/a	n/a	n/a	n/a	57.55%	41.83%	
147	开封市商业银行股份有限公司	13.74%	10.81%	n/a	n/a	n/a	n/a	32.99%	41.01%	
148	浙江温岭农村合作银行	15.13%	18.96%	n/a	n/a	n/a	n/a	32.81%	30.42%	
149	江门融和农村商业银行股份有限公司	10.97%	10.35%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	
150	新余农村商业银行股份有限公司	18.93%	16.80%	n/a	n/a	n/a	n/a	30.00%	34.10%	
151	法国兴业银行 (中国) 有限公司	0.30%	1.71%	n/a	n/a	n/a	n/a	92.85%	83.77%	
152	友利银行(中国)有限公司	1.32%	2.54%	n/a	n/a	n/a	n/a	68.82%	44.31%	
153	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	14.19%	9.25%	n/a	n/a	n/a	n/a	27.93%	27.82%	
154	新乡银行股份有限公司	14.44%	18.09%	n/a	n/a	n/a	n/a	27.64%	26.21%	
155	江苏江都农村商业银行股份有限公司	21.43%	15.53%	n/a	n/a	n/a	n/a	29.72%	32.58%	
156	苏格兰皇家银行(中国)有限公司	0.05%	2.66%	n/a	n/a	n/a	n/a	99.72%	102.01%	
157	曲靖市商业银行股份有限公司	20.79%	17.52%	n/a	n/a	n/a	n/a	45.81%	45.94%	
158	焦作市商业银行股份有限公司	9.24%	10.88%	n/a	n/a	n/a	n/a	36.06%	26.53%	
159	江苏大丰农村商业银行股份有限公司	6.64%	18.56%	n/a	n/a	n/a	n/a	34.20%	30.11%	
160	商丘市商业银行股份有限公司	18.14%	12.59%	n/a	n/a	n/a	n/a	26.92%	37.22%	
161	浙江台州路桥农村合作银行	18.40%	19.62%	n/a	n/a	n/a	n/a	29.59%	28.44%	
162	凉山州商业银行股份有限公司	26.06%	20.62%	n/a	n/a	n/a	n/a	25.22%	29.50%	
163	许昌银行股份有限公司	19.36%	19.63%	n/a	n/a	n/a	n/a	35.83%	35.81%	
164	浙江绍兴恒信农村合作银行	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	
165	盘谷银行 (中国) 有限公司	3.27%	1.67%	n/a	n/a	n/a	n/a	42.25%	60.06%	
166	江苏邳州农村商业银行股份有限公司	13.22%	13.52%	n/a	n/a	n/a	n/a	27.48%	27.93%	
167	新韩银行 (中国) 有限公司	1.57%	1.92%	n/a	n/a	n/a	n/a	61.89%	70.04%	
168	驻马店银行股份有限公司	21.00%	17.75%	n/a	n/a	n/a	n/a	22.52%	27.24%	
169	中信银行国际 (中国) 有限公司	7.66%	6.37%	n/a	n/a	n/a	n/a	39.45%	41.82%	
170	信阳银行股份有限公司	20.22%	12.13%	n/a	n/a	n/a	n/a	29.60%	37.87%	
171	福建莆田农村商业银行股份有限公司	22.09%	16.18%	n/a	n/a	n/a	n/a	44.28%	44.91%	
172	泸州市商业银行股份有限公司	27.45%	16.10%	n/a	n/a	n/a	n/a	24.46%	27.01%	
173	安阳市商业银行股份有限公司	15.09%	15.51%	n/a	n/a	n/a	n/a	37.51%	37.18%	
174	三门峡市银行股份有限公司	21.77%	18.21%	n/a	n/a	n/a	n/a	35.97%	34.92%	
175	自贡市商业银行股份有限公司	16.76%	18.30%	n/a	n/a	n/a	n/a	27.18%	27.08%	
176	外换银行 (中国) 有限公司	0.99%	4.16%	n/a	n/a	n/a	n/a	60.60%	55.45%	
177	企业银行 (中国) 有限公司	3.30%	5.26%	n/a	n/a	n/a	n/a	80.84%	48.44%	
178	江苏睢宁农村商业银行股份有限公司	20.48%	38.77%	n/a	n/a	n/a	n/a	22.13%	26.17%	
179	安徽桐城农村商业银行股份有限公司	21.68%	12.95%	n/a	n/a	n/a	n/a	34.66%	36.18%	
180	广东揭西农村商业银行股份有限公司	22.13%	45.63%	n/a	n/a	n/a	n/a	36.90%	47.92%	

资产质量指标				资本充足指标				其他监管指标	
不良贷款率		贷款拨备率 (拨贷比)		资本充足率		核心资本充足率		存贷比	
2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
0.46%	0.56%	2.18%	2.01%	15.64%	15.46%	11.86%	n/a	61.39%	n/a
0.70%	0.60%	1.97%	2.00%	23.50%	25.50%	22.30%	24.30%	64.30%	64.90%
1.23%	0.99%	2.84%	2.89%	11.46%	12.22%	9.69%	9.72%	n/a	n/a
0.64%	1.03%	3.34%	331.00%	13.49%	12.03%	11.17%	9.44%	n/a	n/a
0.00%	0.00%	1.81%	1.44%	43.07%	35.91%	41.85%	34.90%	n/a	n/a
1.78%	0.90%	3.08%	2.93%	12.99%	12.52%	10.39%	10.18%	n/a	n/a
0.83%	0.63%	2.51%	2.12%	23.87%	11.77%	23.12%	11.11%	n/a	n/a
0.67%	0.84%	3.53%	2.37%	17.06%	12.71%	15.97%	11.75%	49.16%	n/a
n/a	n/a	2.14%	1.73%	28.23%	31.00%	27.85%	31.00%	n/a	n/a
0.00%	0.00%	1.47%	1.00%	40.93%	59.61%	39.79%	58.56%	65.75%	51.03%
0.82%	0.74%	2.96%	2.73%	12.17%	14.42%	10.91%	n/a	58.53%	62.94%
0.55%	0.26%	1.77%	1.62%	18.35%	14.82%	n/a	n/a	50.32%	58.67%
0.53%	0.68%	3.65%	4.21%	15.75%	14.54%	11.11%	12.06%	53.44%	62.65%
0.51%	0.56%	2.55%	2.65%	14.76%	14.62%	12.93%	12.43%	67.02%	70.58%
n/a	n/a	0.89%	0.64%	27.12%	15.48%	27.12%	15.47%	68.30%	66.20%
0.64%	0.66%	2.74%	3.01%	13.67%	16.54%	12.48%	15.04%	49.49%	51.09%
n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
0.57%	0.58%	2.55%	2.96%	13.71%	17.53%	13.16%	16.90%	57.31%	60.03%
0.96%	1.19%	3.68%	3.41%	12.22%	13.13%	11.63%	12.19%	72.99%	73.69%
1.18%	0.57%	3.02%	2.50%	13.66%	12.15%	13.11%	11.61%	70.01%	73.29%
2.72%	n/a	n/a	n/a	16.61%	13.72%	13.70%	n/a	n/a	n/a
0.52%	0.70%	2.76%	2.87%	15.49%	17.02%	13.92%	14.75%	55.39%	47.74%
0.60%	0.74%	3.44%	3.61%	13.97%	15.67%	13.70%	15.05%	51.62%	48.75%
0.73%	0.74%	6.98%	5.02%	17.23%	19.56%	n/a	n/a	74.05%	70.81%
n/a	n/a	2.28%	1.35%	20.00%	20.00%	20.00%	18.00%	n/a	n/a
0.27%	0.43%	1.12%	1.23%	26.32%	29.17%	25.27%	28.18%	57.05%	64.81%
0.46%	0.72%	1.81%	1.79%	12.84%	18.16%	12.04%	17.13%	67.47%	70.75%
1.32%	1.57%	5.50%	5.97%	14.25%	13.45%	14.54%	13.89%	74.77%	74.66%
1.71%	2.08%	2.74%	3.12%	20.52%	22.82%	20.35%	21.93%	n/a	n/a
1.59%	1.40%	4.43%	3.83%	12.09%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
n/a	n/a	1.58%	1.14%	31.95%	24.62%	31.00%	23.80%	n/a	n/a
0.73%	3.71%	n/a	n/a	36.32%	38.74%	34.79%	36.92%	n/a	n/a
1.94%	1.99%	8.73%	8.71%	13.88%	14.38%	13.17%	13.35%	72.70%	70.34%
1.11%	1.47%	6.84%	7.14%	16.39%	12.78%	15.50%	11.92%	64.92%	74.63%
3.34%	3.70%	7.60%	7.30%	13.34%	12.92%	8.63%	8.33%	n/a	n/a
n/a	n/a	1.05%	1.05%	35.20%	29.70%	n/a	n/a	61.20%	39.80%
1.11%	1.85%	8.39%	6.32%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
0.91%	1.79%	1.83%	2.87%	16.85%	10.14%	15.97%	9.22%	65.19%	69.20%
4.89%	1.63%	5.00%	4.16%	18.35%	16.41%	16.82%	14.99%	77.31%	74.80%
0.94%	1.10%	2.82%	2.78%	18.05%	15.44%	17.37%	15.03%	49.96%	46.96%
1.18%	1.20%	n/a	n/a	14.52%	13.61%	13.85%	12.94%	73.69%	74.64%
0.31%	0.39%	2.56%	2.49%	14.45%	17.34%	12.56%	16.00%	53.10%	56.59%
0.30%	0.44%	1.52%	1.64%	20.85%	20.84%	19.90%	19.72%	64.47%	63.83%
2.97%	2.14%	5.55%	5.07%	11.73%	11.07%	n/a	n/a	n/a	n/a
n/a	n/a	n/a	n/a	77.74%	76.97%	75.42%	74.70%	n/a	n/a
1.83%	1.58%	7.93%	7.41%	20.93%	23.79%	17.89%	20.19%	72.13%	70.41%
1.11%	0.51%	1.80%	1.67%	42.63%	54.62%	41.60%	53.45%	n/a	n/a
0.49%	1.07%	6.84%	6.06%	17.84%	19.42%	13.44%	15.41%	63.12%	65.30%
n/a	n/a	2.37%	1.95%	35.35%	37.28%	33.52%	35.44%	n/a	n/a
0.94%	1.62%	6.00%	5.41%	19.73%	21.52%	18.63%	20.41%	71.73%	73.68%
1.25%	1.27%	3.28%	4.18%	12.59%	12.47%	12.60%	11.03%	56.48%	57.51%
0.11%	0.63%	3.66%	3.94%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
0.98%	0.83%	1.98%	2.02%	14.88%	15.02%	14.05%	13.95%	63.92%	65.74%
0.97%	1.31%	3.54%	4.05%	17.33%	16.33%	14.50%	13.54%	66.22%	68.68%
0.68%	0.86%	2.59%	2.25%	14.53%	17.13%	13.22%	16.18%	54.01%	61.11%
n/a	n/a	1.37%	1.44%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
3.80%	1.89%	8.22%	7.34%	15.06%	13.33%	11.32%	8.60%	72.60%	68.07%
0.84%	1.51%	3.88%	4.23%	14.78%	n/a	13.66%	n/a	n/a	n/a
1.15%	2.42%	3.17%	4.41%	23.68%	17.83%	n/a	n/a	n/a	n/a

财务摘要(二·二)		盈利能力指标								
		净资产收益率 (注)		净利息差 (净利差)		净利息收益率 (净息差)		成本收入比		
序号	银行名称	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	
181	广东揭阳农村商业银行股份有限公司	15.73%	13.90%	n/a	n/a	n/a	n/a	38.43%	43.02%	
182	浙江台州椒江农村合作银行	14.70%	16.79%	n/a	n/a	n/a	n/a	32.33%	33.69%	
183	达州市商业银行股份有限公司	4.51%	1.41%	n/a	n/a	n/a	n/a	40.22%	43.41%	
184	贵州兴义农村商业银行	14.45%	18.38%	n/a	n/a	n/a	n/a	49.63%	48.24%	
185	景德镇市商业银行股份有限公司	34.29%	29.91%	n/a	n/a	n/a	n/a	12.38%	23.78%	
186	江苏高淳农村商业银行股份有限公司	9.77%	9.41%	n/a	n/a	n/a	n/a	28.02%	28.67%	
187	铜陵农村商业银行股份有限公司	11.65%	9.67%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	
188	浙江天台农村合作银行	17.97%	20.20%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	
189	营口沿海银行股份有限公司	5.26%	2.56%	n/a	n/a	n/a	n/a	38.88%	45.79%	
190	铜陵皖江农村商业银行股份有限公司	13.17%	9.88%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	
191	安徽青阳农村商业银行股份有限公司	16.60%	18.39%	n/a	n/a	n/a	n/a	46.18%	44.88%	
192	湖南宜章农村商业银行股份有限公司	16.51%	13.42%	n/a	n/a	n/a	n/a	41.72%	40.17%	
193	安徽泾县农村商业银行股份有限公司	16.29%	5.77%	n/a	n/a	n/a	n/a	43.74%	42.06%	
194	安徽太湖农村商业银行股份有限公司	13.89%	9.82%	n/a	n/a	n/a	n/a	50.31%	45.42%	
195	安徽望江农村商业银行股份有限公司	8.70%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	
196	安徽岳西农村合作银行	9.30%	8.87%	n/a	n/a	n/a	n/a	43.04%	43.98%	
197	安徽石台农村商业银行股份有限公司	16.50%	8.14%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	
198	安徽旌德农村商业银行股份有限公司	14.05%	8.83%	n/a	n/a	n/a	n/a	48.94%	50.14%	
199	福建南安农村商业银行股份有限公司	13.17%	12.24%	n/a	n/a	n/a	n/a	37.47%	36.76%	
200	安徽潜山农村商业银行股份有限公司	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	

注： 上市银行的净资产收益率是银行年报/季报披露的加权平均净资产收益率；非上市银行的净资产收益率是全面摊薄的净资产收益率，是用归属于母公司股东的净利润除以年/期末归属于母公司股东的净资产计算得出的。

资产质量指标					资本充足指标				其他监管指标	
不良贷款率		贷款拨备率 (拨贷比)		资本充足率		核心资本充足率		存贷比		
	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
	2.18%	2.93%	3.67%	4.36%	15.27%	14.09%	14.60%	13.91%	72.91%	74.65%
	2.87%	2.20%	n/a	n/a	13.61%	13.34%	12.22%	11.83%	n/a	n/a
	0.53%	0.73%	2.48%	2.20%	47.50%	12.78%	46.36%	11.64%	64.07%	69.04%
	2.86%	2.91%	n/a	n/a	13.08%	12.30%	11.53%	9.95%	72.36%	72.49%
	0.81%	0.87%	4.26%	3.75%	18.13%	17.98%	18.16%	18.03%	59.76%	47.95%
	1.67%	1.35%	8.71%	7.32%	21.51%	26.21%	16.11%	20.60%	67.43%	70.62%
	0.96%	1.28%	2.82%	n/a	15.38%	19.54%	16.17%	20.60%	64.38%	72.14%
	3.14%	2.81%	6.05%	5.39%	11.69%	11.34%	9.91%	9.41%	67.55%	68.02%
	0.00%	0.00%	1.23%	1.52%	54.74%	74.95%	53.94%	74.11%	72.40%	71.02%
	1.60%	1.13%	2.80%	2.94%	19.18%	25.50%	18.29%	23.96%	66.96%	73.60%
	2.85%	3.05%	4.43%	4.91%	13.38%	14.55%	11.33%	12.54%	67.59%	65.11%
	2.15%	2.19%	5.64%	5.20%	15.87%	19.03%	12.77%	15.90%	58.58%	57.16%
	3.85%	4.55%	5.95%	6.94%	15.72%	18.54%	11.04%	13.36%	n/a	n/a
	4.22%	4.47%	7.36%	7.66%	13.03%	13.49%	8.65%	9.33%	70.75%	73.70%
	3.34%	n/a	5.86%	n/a	10.69%	n/a	9.49%	n/a	n/a	n/a
	4.73%	4.98%	7.32%	5.68%	12.23%	12.35%	7.16%	9.03%	66.40%	65.58%
	2.51%	3.00%	4.59%	5.51%	14.61%	14.79%	11.56%	11.28%	67.08%	66.73%
	1.73%	2.26%	4.55%	5.06%	16.49%	22.68%	13.51%	19.42%	71.05%	74.09%
	1.18%	1.16%	5.45%	6.27%	17.51%	17.58%	17.83%	17.67%	62.84%	68.68%
	3.72%	4.24%	8.77%	9.67%	14.90%	16.72%	n/a	n/a	n/a	n/a

附件

附表1：1996年至2013年中国利率市场化发展进程回顾

1996年6月	人行放开银行间同业拆借市场利率。
1997年6月	银行间债券市场正式启动，同时放开了债券市场债券回购和现券交易利率。
1998年3月	改革再贴现利率及贴现利率的生成机制，放开了贴现和转贴现利率。 同年，放开了政策性银行金融债券市场化发行利率。
1999年10月	国债发行开始采用市场招标形式，从而实现了银行间市场利率、国债和政策性金融发行利率的市场化。
2000年9月	实行外汇利率管理体制改革，放开了外币贷款利率。
2002年3月	人行统一了中/外资金融机构外币利率管理政策，实现中/外资金融机构在外币利率政策上的公平待遇。 同年，农村信用社利率改革试点范围及利率浮动幅度都有所增加。
2003年7月	放开英镑、瑞士法郎和加拿大元的外币小额存款利率管理，由商业银行自主决定。 同年，对美元、日元、港币和欧元的小额存款利率实行上限管理。
2004年1月	商业银行、城信社贷款利率浮动区间上限扩大到贷款基准利率的1.7倍，农信社贷款利率浮动区间上限扩大到贷款基准利率的2倍，金融机构贷款利率浮动区间下限保持为贷款基准利率的0.9倍不变。
2004年10月	放开了商业银行贷款利率上限，城乡信用社贷款利率浮动上限扩大到基准利率的2.3倍，实行人民币存款利率下浮制度，实现了“贷款利率管下限，存款利率管上限”的阶段性目标。
2005年9月	商业银行被允许决定除定期和活期存款外的6种存款的定价权。
2006年8月	将商业性个人住房贷款利率浮动扩大至基准利率的0.85倍。
2008年10月	将商业性个人住房贷款利率下限扩大至基准利率的0.7倍。
2010年11月	商业性个人住房贷款利率的下限将由现行贷款基准利率0.7倍上调为0.85倍。
2012年6月	进一步扩大利率浮动区间。存款利率浮动区间的上限调整为基准利率的1.1倍；贷款利率浮动区间的下限调整为基准利率的0.8倍。
2013年5月	人行发布《2013年金融稳定报告》，明确提出要在2013年研究制定《存款保险条例》
2013年7月	金融机构贷款利率管制全面放开。一是取消金融机构贷款利率0.7倍的下限；二是取消票据贴现利率管制，改变了贴现利率在再贴现利率基础上加点确定的方式；三是农村信用社贷款利率不再设立上限；四是继续严格执行差别化住房信贷政策，个人住房贷款利率浮动区间暂不作调整。
2013年10月	2013年10月25日，人行宣布贷款基础利率（Loan Prime Rate，简称LPR）集中报价和发布机制正式运行。贷款基础利率是商业银行对其最优质客户执行的贷款利率，由数家商业银行报价得出，首批报价行共9家，分别为工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、中信银行、浦发银行、兴业银行和招商银行。

附表2: 中国利率市场化的机遇与挑战

潜在机遇与挑战		
业务和产品创新	成为对公客户的全方位金融服务商	对公客户，尤其是大型企业内设的资金部门，对利率的敏感性远比个人客户高。
	提升个人金融服务品质	在利率市场化和金融脱媒的大背景下，商业银行留住对公客户和继续发展对公业务的一大策略将是在传统的单一信贷产品的存款产品基础上，为对公客户提供诸如现金管理、债券承销、并购融资等新型产品，成为对公客户的全方面金融服务商。
	对利率风险管理产品需求将创造出大量的人民币利率衍生产品业务	对公客户的工资结算户有利于同时赢得较为稳定的对公客户存款和个人客户存款，商业银行应该将工资结算户的营销作为一个重点。
	中小企业业务的创新和发展将成为商业银行稳定净利差的重要工具	个人客户存款的粘性相比对公客户存款较高，利率成本也相对较低，因此必将成为商业银行激烈竞争的对象。
业务流程变更	建立内部存贷款定价模型	- 银行可以组建专门的贷款模型团队持续对内部评级模型进行更新，并制定定期后验流程，定期评估贷款定价的合理性。 - 未来存款利率盯住货币市场，波动更加频繁，银行关注对存款利率数据计算、更新的及时性和准确性。建立配套的监控指标体系，对存款利率和业务量的变动进行动态监测，并及时分析改变定价政策对于业务量和盈利能力的影响。
	建立强大的研究、交易团队，获得主要做市商能力	- 银行可以引入专业的宏观经济研究团队，重点对未来的宏观经济因素对利率市场的影响进行分析，构建专业的利率宏观经济模型，准确预测市场利率走势，并作出相应决策。 - 对公客户对于利率风险管理需求的增加也需要其掌握未来市场利率的走势。 - 领先的商业银行运用自身客户基础优势和资金优势，根据利率研究结果指导开展货币市场、债券市场交易，做市商报价来推动业务规模的发展和盈利能力的提升。
风险管理挑战	开展利率风险套期保值	- 制定合理的利率风险对冲策略，并建立完善的策略后验机制。 - 完善现有的债券投资与资金交易管理系统，为对冲策略的交易和后验提供便捷的信息平台。 - 建立配套的考核机制，根据套期保值策略的执行情况对负责人员进行考核
信息技术运用	建立完善的客户关系管理信息系统	- 完善客户详细信息的客户关系管理（CRM）系统，尽可能细化各类客户信息。 - 基于CRM系统，按客户评价综合收益，并相应推出有针对性的产品组合和产品定价。 - 完善CRM系统数据分析能力，方便快捷地了解中小企业客户可能的业务需求，以采取恰当的方式予以满足。

附表3:新资本管理办法的实施细则

发布日期	实施细则名称	文件主要内容及对商业银行的影响
2012年12月	《关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》	对过渡期(2013-2018)最低资本要求明确提出了分步达标实施路线图;规定非系统重要性商业银行在2013年底前需达到8.5%的最低资本充足率要求,并在2018年底逐步达到10.5%的最低资本充足率要求,系统重要性银行需相应增加1%的最低资本充足率要求; 随着监管达标过渡期的推进,银行将面临不合格资本工具逐步退出导致资本的减少,而最低资本充足率要求却逐步上升的缺口压力。
2012年12月	《中国银监会关于商业银行资本工具创新的指导意见》	对银行较为关注的补充资本的问题做出了规定,明确了资本工具创新的工作流程、发行机制和新型资本工具的触发条件和损失吸收机制; 商业银行需仔细研究创新资本工具的设计和发行,尽快建立补充资本的渠道,以增强其抵御风险的能力。
2013年4月	《中国银监会关于做好<商业银行资本管理办法(试行)>实施工作的指导意见》	强调商业银行建立健全实施新资本管理办法的工作机制,加强人力、财力和技术资源投入等以更好地完成资本办法的实施工作; 同时提及2013年银监会重点推动减记型二级资本工具的试点发行及协同相关部门推动权益类资本工具的发行; 商业银行应积极应对新资本管理办法实施造成的影响,加大资源投入力度,加强培训,提高资本管理、资本规划能力和抵御风险的能力。
2013年5月	《中国银监会关于<商业银行资本管理办法(试行)>实施相关政策征求意见的函》	对银行使用高级计量方法做出了进一步解释,使银行风险加权资产的计量更为审慎; 特别对当前热点的资本构成信息披露提出了更高更细致的要求,以更清晰地向投资者展现商业银行的资本状况; 对银行交易对手信用风险计量及披露均提出新的要求,特别是对风险管理新热点领域中央交易对手风险暴露资本计量规则进行说明; 商业银行需进一步提升其资本和风险管理能力,以应对监管更加细致的风险计量和管理以及信息披露要求。
2013年10月	中国银监会就《商业银行流动性风险管理办法(试行)》公开征求意见	引入了2013年1月巴塞尔委员会公布的流动性覆盖率指标; 对于2013年6月份我国银行间市场出现阶段性流动性紧张、市场利率快速上升现象,针对性地提出了风险管控和监管要求; 保留并完善了存贷比监管。



银监会“8号文”的主要内容：

界定“非标准化债权资产”的口径

非标准化债权资产是指未在银行间市场及证券交易所市场交易的债权性资产，包括但不限于信贷资产、信托贷款、委托债权、承兑汇票、信用证、应收账款、各类受（收）益权、带回购条款的股权性融资等。

明确理财产品的核算方法

商业银行需要实现每个理财产品与所投资资产（标的物）的对应，做到每个产品单独管理、建账和核算。单独管理指对每个理财产品进行独立的投资管理；单独建账指为每个理财产品建立投资明细账，确保投资资产逐项清晰明确；单独核算指对每个理财产品单独进行会计账务处理，确保每个理财产品都有资产负债表、利润表、现金流量表等财务报表。

强化非标准化债权资产投资管理方式

商业银行需要比照自营贷款管理流程，对非标准化债权资产投资进行投前尽职调查、风险审查和投后风险管理。

提出风险加权资产计量和资本计提的要求

对于8号文印发之前已投资的达不到每个产品单独管理、建账和核算要求的非标准化债权资产，商业银行需要比照自营贷款，按照新资本管理办法要求，于2013年底前完成风险加权资产计量和资本计提。

设定非标准化债权资产总额控制的量化要求

商业银行应当合理控制理财资金投资非标准化债权资产的总额，理财资金投资非标准化债权资产的余额在任何时点均以理财产品余额的35%与商业银行上一年度审计报告披露总资产的4%之间孰低者为上限。

从长远来看，8号文的出台后，银行业面临的主要挑战包括以下三个方面：

精细化理财产品核算

8号文要求每个理财产品与所投资资产（标的物）相对应，做到每个产品单独管理、建账和核算。因此，对于仍然采用资金池模式运作理财产品的银行，需要于2013年底前实现分账经营、分类管理和单独清算，否则需要于2013年底前完成对非标准化债权资产的风险加权资产计量和资本计提。8号文出台之前，理财产品核算主要集中在判断是否需要纳入银行资产负债表核算、对于纳入银行资产负债表核算的理财产品如何进行初始确认和后续计量等，但是对于表外理财产品的核算并未建立一套完备的会计核算体系。8号文要求单独核算每个理财产品，包括表外核算的理财产品，确保每个理财产品都有资产负债表、利润表、现金流量表等财务报表，因此商业银行需要对表外理财产品的核算建立相应的核算规则、报表映射关系。

提高理财业务风险管控水平

在8号文出台之前，商业银行一般也会参照贷款管理流程，对非标准化债权资产投资进行投前尽职调查、风险审查和投后风险管理，但是执行力度和精细化管理强度较弱。但是，8号文明确要求商业银行比照自营贷款管理流程，对非标准化债权资产投资实施全流程管理，包括投前尽职调查、风险审查和投后风险管理，因此为了严格落实8号文的规定，商业银行需要强化理财业务风险管控水平。同时，8号文要求商业银行合理控制理财资金投资非标准化债权资产的总额，确保在任何时点均满足要求，否则应立即停止相关业务，直至达到规定要求。为此，商业银行需要考虑如何实现非标准化债权资产的时点动态监控。

建立理财业务配套信息系统

为了实现8号文提出的核算、风险管理、额度控制等要求，需要建立配套的理财业务信息系统。理财业务信息系统主要包括销售系统、业务管理系统、核算系统、托管系统。完善的理财业务信息系统需要实现数据共享，数据直连，自动化核算、生成报告、监测额度，自动对账等。

附表4: 重启后截至2013年5月发行的信贷资产证券化产品

发行日期	发行主体	产品名称	发行规模 (亿元)
2012年9月	国家开发银行	2012年第一期开元信贷资产支持证券	101.66
2012年10月	上汽通用汽车金融有限责任公司	通元2012年第一期个人汽车抵押贷款证券化信托资产支持证券	20
2012年11月	交通银行	交银2012年第一期信贷资产证券化	30.34
2012年11月	上海汽车集团财务有限公司	2012上元一期个人汽车抵押贷款支持证券 (2012上元一期)	10
2012年12月	中国银行	中银2012年第一期信贷资产支持证券	30.62
2013年3月	中国工商银行	工元2013第一期信贷资产支持证券	35.92
2013年9月	中国农业发展银行	发元2013第一期信贷资产支持证券	12.74

联系我们

毕马威中国目前在北京、成都、重庆、佛山、福州、广州、杭州、南京、青岛、上海、沈阳、深圳、天津、厦门、香港特别行政区和澳门特别行政区共设有16家机构，专业人员约9,000名。毕马威以统一的经营方式来管理中国的业务，以确保我们能够高效和迅速地调动各方面的资源，为客户提供高质量的服务。

我们金融服务小组荟萃了审计、税务和咨询服务的合伙人，并与毕马威专业服务网络的其他成员所紧密联系。

如果您希望进一步了解我们的服务，请与下列金融服务合伙人联系。

李世民 (Simon Gleave)

区域主管合伙人，金融服务
毕马威亚太区
电话: +86 (10) 8508 7007
simon.gleave@kpmg.com

陈少东

合伙人，金融服务
北京
电话: +86 (10) 8508 7014
thomas.chan@kpmg.com

黄婉珊

合伙人，金融服务
北京
电话: +86 (10) 8508 7013
elise.wong@kpmg.com

李淑贤

合伙人，金融服务
上海
电话: +86 (21) 2212 3806
Edwina.li@kpmg.com

张楚东

合伙人，金融服务
上海
电话: +86 (21) 2212 2705
tony.cheung@kpmg.com

李嘉林

合伙人，金融服务
深圳
电话: +86 (755) 2547 1218
ivan.li@kpmg.com

何玉慧

合伙人，金融服务
香港
电话: +852 2826 7104
joan.ho@kpmg.com

唐培新 (Simon Topping)

合伙人，风险管理咨询
香港
电话: +852 2826 7283
simon.topping@kpmg.com

王立鹏

合伙人，金融服务
北京
电话: +86 (10) 8508 7104
arthur.wang@kpmg.com

查玮亮 (Egidio Zarrella)

合伙人，管理咨询
香港
电话: +852 2847 5197
egidio.zarrella@kpmg.com

吴福昌

合伙人，投资和重组咨询服务 - 金融行业
北京
电话: +86 (10) 8508 7090
louis.ng@kpmg.com

张豪

合伙人，税务服务
北京
电话: +86 (10) 8508 7509
tracy.h.zhang@kpmg.com

张君一

高级经理，金融服务
北京
电话: +86 (10) 8508 7182
charles.jy.zhang@kpmg.com



中国大陆

北京

中国北京东长安街1号
东方广场东2办公楼8层
邮政编码: 100738
电话: +86 (10) 8508 5000
传真: +86 (10) 8518 5111

成都

中国成都顺城大街8号
中环广场1座18楼
邮政编码: 610016
电话: +86 (28) 8673 3888
传真: +86 (28) 8673 3838

重庆

中国重庆邹容路68号
大都会商厦15楼1507单元
邮政编码: 400010
电话: +86 (23) 6383 6318
传真: +86 (23) 6383 6313

佛山

中国佛山灯湖东路1号
友邦金融中心一座8层
邮政编码: 528200
电话: +86 (757) 8163 0163
传真: +86 (757) 8163 0168

福州

中国福州五四路136号
福建中银大厦25楼
邮政编码: 350003
电话: +86 (591) 8833 1000
传真: +86 (591) 8833 1188

广州

中国广州市天河路208号
粤海天河城大厦38楼
邮政编码: 510620
电话: +86 (20) 3813 8000
传真: +86 (20) 3813 7000

杭州

中国杭州杭大路9号
聚龙大厦西楼8楼
邮政编码: 310007
电话: +86 (571) 2803 8000
传真: +86 (571) 2803 8111

南京

中国南京珠江路1号
珠江1号大厦46楼
邮政编码: 210008
电话: +86 (25) 8691 2888
传真: +86 (25) 8691 2828

青岛

中国青岛东海西路15号
英德隆大厦4层
邮政编码: 266071
电话: +86 (532) 8907 1688
传真: +86 (532) 8907 1689

上海

中国上海南京西路1266号
恒隆广场50楼
邮政编码: 200040
电话: +86 (21) 2212 2888
传真: +86 (21) 6288 1889

沈阳

中国沈阳北站路59号
财富中心E座27层
邮政编码: 110013
电话: +86 (24) 3128 3888
传真: +86 (24) 3128 3899

深圳

中国深圳深南东路5001号
华润大厦9楼
邮政编码: 518001
电话: +86 (755) 2547 1000
传真: +86 (755) 8266 8930

天津

中国天津大沽北路2号
天津环球金融中心
津塔写字楼47层4715单元
邮政编码: 300020
电话: +86 (22) 2329 6238
传真: +86 (22) 2329 6233

厦门

中国厦门鹭江道8号
国际银行大厦12楼
邮政编码: 361001
电话: +86 (592) 2150 888
传真: +86 (592) 2150 999

香港特别行政区和澳门特别行政区

香港

香港中环遮打道10号
太子大厦8楼
香港铜锣湾轩尼诗道500号
希慎广场23楼
电话: +852 2522 6022
传真: +852 2845 2588

澳门

澳门苏亚利斯博士大马路
中国银行大厦24楼BC室
电话: +853 2878 1092
传真: +853 2878 1096

kpmg.com/cn

本刊物所载资料仅供一般参考用, 并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的数据, 但本所不能保证这些数据在阁下收取本刊物时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据本刊物所载资料行事。

© 2013 毕马威企业咨询(中国)有限公司及毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙), 均是与瑞士实体——毕马威国际合作组织(“毕马威国际”)相关联的独立成员所网络中的成员。毕马威企业咨询(中国)有限公司为一所中国外商独资企业; 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为一所中国特殊普通合伙制会计师事务所。版权所有, 不得转载。中国印刷。

毕马威的名称、标识和“cutting through complexity”均属于毕马威国际的注册商标

刊物编号: HK-FS13-0003c

二零一三年十二月印刷