



艾凯咨询
ICAN Consulting

2009年中国投资银行业运行及 前景预测报告

一、调研说明

《2009年中国投资银行行业运行及前景预测报告》是艾凯咨询集团经过数月的周密调研，结合国家统计局，行业协会，工商，税务海关等相关数据，由行业内知名专家撰写而成。报告意于成为从事本行业人士经营及投资提供参考的重要依据。

报告主要可分为四大部分，首先，报告对本行业的特征及国内外市场环境进行描述；其次，是本行业的上下游产业链，市场供需状况及竞争格局从宏观到细致的详尽剖析，接着报告中列出数家该行业的重点企业，分析相关经营数据；最后，对该行业未来的发展前景，投资风险给出指导建议。相信该份报告对您把握市场脉搏，知悉竞争对手，进行战略投资具有重要帮助。

官方网址：<https://www.icandata.com/view/154686.html>

报告价格： 纸介版9000元 电子版9000元 纸介版+电子版9200元

订购电话： 400-700-0142 010-80392465

电子邮箱： sales@icandata.com

联系人： 刘老师

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

二、摘要、目录、图表

摘要

投资银行(investment banking,corporate finance)是主要从事证券发行、承销、交易、企业重组、兼并与收购、投资分析、风险投资、项目融资等业务的非银行金融机构,是资本市场上的主要金融中介。在中国,投资银行的主要代表有中国国际金融有限公司、中信证券、投资银行在线等。

本研究咨询报告在大量周密的市场调研基础上,主要依据了国家统计局、国家商务部、国家海关总署、国家经济信息中心、全国商业信息中心、国内外相关报刊杂志的基础信息,对我国投资银行行业的供给与需求状况、市场格局与分布、部分地区投资银行市场的发展状况、投资银行消费态势等进行了分析。报告重点分析了我国投资银行市场的竞争状况、行业发展形势与企业的发展对策,还对投资银行未来发展趋势进行了研判,是投资银行生产企业、经营企业、科研机构等单位准确了解目前投资银行行业发展动态,把握企业定位和发展方向不可多得的决策参考依据。

目录

第一章 银行业概述 1

一、银行业定义及报告研究范围的界定 1

二、银行业的基本特点 2

(一)构成主体具有特殊性 2

(二)银行业资本结构的特殊性 3

(三)以现代法人产权制度为基础的产权形式 3

(四)银行业风险的复杂性 4

(五)严格的行业管制和监管 4

三、商业银行在我国金融体系中的地位和作用 5

(一)间接融资占绝对主导的阶段 5

(二)间接融资为主、直接融资为辅的阶段 6

四、2008年银行业发展概述 11

(一)银行业发展现状 11

(二)银行业发展的风险因素 17

五、未来银行业发展展望 19

第二章 2008年以来银行业发展环境分析 20

一、世界经济及国际金融环境分析 20

- (一) 世界宏观经济形势概况 20
- (二) 主要经济体货币政策走向 24
- (三) 国际金融市场走势 27
- (四) 次贷危机对国际银行业的影响 30

二、我国宏观经济环境分析 33

- (一) GDP增长率有所下降,但总体仍保持平稳较快发展 33
- (二) 工业生产增长速度放缓,企业经营景气指数下降 34
- (三) 固定资产投资继续保持高位运行,但增速放缓 35
- (四) 居民收入继续增加,国内消费需求较旺 36
- (五) 出口增速大幅下滑,但贸易顺差继续扩大 37
- (六) 就业形势趋紧,维稳任务艰巨 38
- (七) 价格指数前高后底,通缩压力初现 39

三、金融宏观调控政策分析及其对银行业的影响 40

- (一) 宏观调控总基调的变化 40
- (二) 货币政策的转变及对银行业的影响 41
- (三) 财政政策的转变及对银行业的影响 46

四、银行业政策环境分析 49

- (一) 2008年颁布的政策分析 49
- (二) 银行业政策走势分析 57

第三章 2008年银行业业务分析 59

一、银行业总体经营状况 59

- (一) 总资产与总负债 59
- (二) 存贷款规模 60
- (三) 资本充足率 61
- (四) 不良贷款余额与比率 61

二、存款业务 62

- (一) 存款规模与利率调整 62
- (二) 人民币存款品种结构 64
- (三) 储蓄存款分析 65
- (四) 企业存款分析 67

三、信贷业务 68

（一）贷款规模与利率调整 68

（二）信贷结构 70

（三）行业投向结构 71

（四）不良贷款分析 75

四、流动性分析 78

（一）M2增速情况 78

（二）M1、M2"剪刀差"情况 78

五、银行间业务 79

（一）银行间市场政策动态 79

（二）同业拆借市场 80

（三）银行间债券市场 81

（四）票据市场 85

六、中间业务分析 86

（一）银行卡业务 86

（二）网上银行业务 88

（三）银行理财业务 90

七、业务经营展望 92

（一）宽松政策下，银行更需稳健经营 92

（二）预计未来贷款行业和区域分布将有调整 92

（三）银行业资产收益率下行压力将加大 93

第四章 银行业对外开放现状与发展前景分析 94

一、外资银行发展现状及趋势 94

（一）外资银行的发展现状 94

（二）外资银行的发展趋势和需重点关注的方面 97

（三）主要外资银行对中资银行股权投资情况 98

二、外资银行与中资银行竞争格局 99

（一）市场份额比较 99

（二）资产质量情况比较 100

（三）业务领域比较 100

三、中资银行海外扩张分析 102

(一) 中资银行并购海外机构 102

(二) 中资银行设立海外分行 103

四、境外战略投资者减持中资银行股份情况 104

(一) 中资银行境外战略投资者财务状况 104

(二) 境外战略投资者减持有关情况 106

(三) 正确看待境外战略投资者减持中资银行股份 108

第五章 中国银行业竞争力分析及主要银行运营状况 109

一、银行业竞争格局现状及趋势 109

(一) 银行业市场份额 109

(二) 银行业资本状况对比分析 110

(三) 不良贷款情况 111

(四) 银行业盈利能力对比分析 111

二、六家大型国有商业银行运营状况 113

(一) 中国工商银行 113

(二) 中国农业银行 120

(三) 中国银行 124

(四) 中国建设银行 129

(五) 交通银行 135

(六) 国家开发银行 140

三、全国性股份制商业银行运营状况 141

(一) 招商银行 141

(二) 光大银行 147

(三) 民生银行 149

(四) 华夏银行 155

(五) 上海浦东发展银行 160

(六) 中信银行 166

(七) 深圳发展银行 171

(八) 广东发展银行 176

(九) 兴业银行 176

四、城市商业银行运营状况 182

(一) 北京银行 182

- (二) 南京银行 187
- (三) 宁波银行 193
- 五、政策性银行运营状况 199
 - (一) 中国进出口银行 199
 - (二) 中国农业发展银行 200
- 六、农村信用社以及其他农村金融机构 201
 - (一) 农村信用社 201
 - (二) 农村商业银行和农村合作银行 201
 - (三) 新型农村金融机构 201
- 七、邮政储蓄 202

第六章 银行业投资现状及前景 202

- 一、2008年中国银行业投资特点和趋势 202
 - (一) 银行业景气指数持续下降 202
 - (二) 银行类上市公司整体走势弱于大盘 203
 - (三) 银行业国际排名不断提高 204
- 二、2008年银行业投资环境分析 205
 - (一) 次贷危机影响我国实体经济进而对银行业绩产生负面影响 205
 - (二) 房地产市场调整对商业银行贷款带来冲击 206
 - (三) 信贷规模限制的取消,有利于商业银行扩大贷款规模 206
 - (四) 连续降息使得商业银行净利差收窄 207
- 三、银行类上市公司投资价值分析 208
 - (一) 上市银行盈利水平不断提高,但利润增速明显下滑 208
 - (二) 上市银行资产质量持续改善,拨备覆盖水平大幅提高 209
 - (三) 理财等新兴业务骤然降温,中间业务持续增长动力不足 210
- 四、银行业投资前景及风险分析 211
 - (一) 银行业投资机遇 211
 - (二) 银行业投资风险 212

第七章 国际银行业发展比较与借鉴 213

- 一、国际金融危机演变过程及爆发原因 213
 - (一) 金融危机演变过程 213

(二) 金融危机爆发的原因分析	214
二、金融危机背景下实行混业经营的思考	219
(一) 国外金融业混业经营制度的历史演进	219
(二) 次贷危机对混业经营金融机构的影响	220
(三) 对我国推进混业经营的思考	221
三、国际金融危机下一步走势分析	222
(一) 金融机构资产损失仍会增加	222
(二) 金融市场动荡还会持续	224
(三) 金融危机将加快国际货币金融体系的调整	225
(四) 危机的爆发给其他国家带来扩张金融影响力的机会	225

图表1：中国银行业的行业分类 1

图表2：中国银行业机构构成一览表 2

图表3：1999～2008 年股票发行股本和筹资额 7

图表4：1998～2008 年银行间债券市场各类债券发行量变化情况 7

图表5：1994～2007 年住户部门资金运用结构 8

图表6：1994～2007 年非金融企业部门资金来源结构 10

图表7：1993～2008 年我国商业银行资产占GDP 的比重 11

图表8：2008 年银行业金融机构利润结构图 12

图表9：国内商业银行综合经营情况（截至2008 年底） 15

图表10：2004～2008 年信贷资产证券化年发行额 16

图表11：2008 年银行业金融机构资产证券化试点情况 16

图表12：2007～2010 年世界经济增长及预测 24

图表13：2008 年主要货币兑人民币汇率（中间价）走势 27

图表14：2006～2008 年我国GDP 及增长情况 33

图表15：2002～2008 年工业增加值及其增长速度 34

图表16：2002～2008 年固定资产投资及其增长速度 35

图表17：2002～2008 年社会消费品零售总额及其增长速度 36

图表18：2002～2008 年我国外汇储备余额及增长率 38

图表19：2008 年存贷款基准利率调整情况 42

图表20：2008 年法定存款准备金率调整情况 44

图表21：2008年公开市场操作货币投放与回笼情况 45

图表22：2008年重大财政金融政策 47

图表23：中央政府4万亿投资及配套贷款投放分布测算 48

图表24：2008年银行业金融机构总资产、总负债（境内本外币合计） 59

图表25：2002～2008年金融机构本外币存贷款情况 60

图表26：2003～2008年商业银行资本充足率达标情况 61

图表27：2008中国银行业不良贷款一览 62

图表28：人民币法定存款基准利率 63

图表29：2008年金融机构人民币存款月度环比增幅 63

图表30：2008年全国金融机构人民币存款地区分布 63

图表31：2000～2008年人民币存款结构变化 64

图表32：2007～2008年人民币储蓄存款月度同比趋势 66

图表33：2008年活期储蓄和定期储蓄月度同比增长趋势 67

图表34：2007～2008年企业存款月度对比变化 68

图表35：2008年全国金融机构人民币企业存款地区分布 68

图表36：2008年1～12月金融机构各项人民币贷款及增长 69

图表37：人民币法定贷款基准利率 69

图表38：2008年分机构人民币贷款情况 70

图表39：2008年人民币贷款结构分布图 70

图表40：2008年全国金融机构人民币贷款地区分布 71

图表41：2008年各行业贷款新增及同比增长情况 72

图表42：2008年主要金融机构中长期贷款新增前十位行业的份额及增速 74

图表43：2008年分类型不良贷款情况 75

图表44：2008年不良贷款余额增多明显的地区 76

图表45：2008年不良贷款余额增多明显的行业（剔除农行剥离因素） 77

图表46：2008年中小企业贷款及不良贷款率情况 77

图表47：2007～2008年各层次货币供应量同比增长趋势 78

图表48：2008年金融机构回购、同业拆借资金净融出、净融入情况 80

图表49：2007年以来同业拆借、回购加权平均利率走势 81

图表50：1998～2008年银行间债券市场各类债券发行量变化情况 82

图表51：2001～2008年银行间债券市场发行期限结构变化情况 82

图表52：1997～2008年银行间市场成交量变化情况 83

图表53：2008年银行间市场与交易所市场债券指数走势 84

图表54：2008年银行间市场国债收益率曲线变化情况 84

图表55：2008年新增票据融资情况 86

图表56：2000～2008年人民币银行卡消费交易金额和增长率 87

图表57：2008年人民币理财产品情况 90

图表58：2000～2008年在华外资银行营业性机构变化 94

图表59：2008年外资银行在东部沿海地区网点扩张情况 95

图表60：2008年外资银行在中西部和东北地区网点扩张 96

图表61：2003～2008年在华外资银行资产规模变化 98

图表62：2008年主要外资银行对中资银行股权投资情况 98

图表63：2008年在华外资银行市场份额 99

图表64：外资银行控制资产比的国际比较 99

图表65：2006～2008年外资银行不良贷款情况 100

图表66：2008年中资银行境外并购（或投资参股）情况 102

图表67：中资银行境外分支机构简况（截至2008年末） 104

图表68：中资银行境外战略投资者减持有有关情况（截至2009年4月末） 107

图表69：2008年主要商业银行资产、负债情况 109

图表70：2008年主要商业银行存贷款情况 109

图表71：2008年主要商业银行资本充足率情况 110

图表72：2008年主要商业银行不良贷款情况 111

图表73：2008年主要商业银行利润情况 111

图表74：2008年主要商业银行资产利润率 112

图表75：2007～2008年银行业金融机构税后利润情况单位：亿元 112

图表76：2007～2008年工商银行存款期限结构单位：亿元，% 114

图表77：2007～2008年工商银行贷款地区分布单位：亿元，% 114

图表78：2007～2008年工商银行贷款行业分布单位：亿元，% 116

图表79：2007～2008年工商银行资本充足情况单位：亿元 117

图表80：2007～2008年工商银行不良贷款情况单位：亿元，% 117

图表81：2008年度工商银行合并资产负债表单位：亿元 118

图表82：2008年度工商银行合并利润表单位：亿元 119

图表83：2008年度农业银行资产负债表单位：亿元 121

图表84：2008年度农业银行利润表单位：亿元 123

图表85：2007～2008年中国银行集团不良贷款情况单位：亿元，% 125

图表86：2007～2008年中国银行贷款地区分布单位：亿元，% 125

图表87：2007～2008年中国银行贷款行业分布单位：亿元，% 126

图表88：2008年度中国银行资产负债表单位：亿元 127

图表89：2008年度中国银行利润表单位：亿元 128

图表90：2007～2008年建设银行资本充足情况单位：亿元 130

图表91：2007～2008年建设银行不良贷款情况单位：亿元，% 130

图表92：2007～2008年建设银行贷款行业分布单位：亿元，% 131

图表93：2007～2008年建设银行贷款地区分布单位：亿元，% 132

图表94：2008年度建设银行合并资产负债表单位：亿元 133

图表95：2008年度建设银行合并利润表单位：亿元 134

图表96：2007～2008年交通银行贷款行业分布单位：亿元，% 136

图表97：2008年度交通银行资产负债表单位：亿元 137

图表98：2008年度交通银行利润表单位：亿元 139

图表99：2007～2008年招商银行集团资本充足情况单位：亿元 142

图表100：2007～2008年招商银行贷款行业分布单位：亿元，% 142

图表101：2007～2008年招商银行贷款地区分布单位：亿元，% 143

图表102：2008年度招商银行合并资产负债表单位：亿元 145

图表103：2008年度招商银行合并利润表单位：亿元 147

图表104：2006～2008年光大银行主要经营指标单位：亿元 148

图表105：2007～2008年光大银行资本构成情况 149

图表106：2007～2008年民生银行资本充足情况 150

图表107：2007～2008年民生银行贷款质量情况 150

图表108：2007～2008年民生银行贷款行业分布 150

图表109：2007～2008年民生银行贷款地区分布 151

图表110：2008年度民生银行资产负债表 152

图表111：2008年度民生银行利润表 154

图表112：2006～2008年华夏银行资本充足情况 156

图表113：2008年华夏银行贷款质量 156

图表114：2008年华夏银行对公贷款行业分布前十位 157

图表115：2007～2008年华夏银行贷款地区分布 157

图表116：2008年度华夏银行资产负债表 158

图表117：2008 年度华夏银行度利润表 159

图表118：2008 年上海浦东发展银行贷款质量 161

图表119：2007～2008 年上海浦东发展银行贷款行业分布 162

图表120：2007～2008 年上海浦东发展银行贷款地区分布 163

图表121：2008 年度上海浦东发展银行资产负债表 164

图表122：2008 年度上海浦东发展银行利润表单位：亿元 165

图表123：2007～2008 年中信银行不良贷款与拨备 167

图表124：2007～2008 年中信银行贷款行业分布 167

图表125：2007～2008 年中信银行贷款地区分布 168

图表126：2008 年度中信银行合并资产负债表 168

图表127：2008 年度中信银行合并利润表 170

图表128：2007～2008 年深圳发展银行资本充足情况 172

图表129：2007～2008 年深圳发展银行贷款质量 172

图表130：2007～2008 年深圳发展银行贷款行业分布 173

图表131：2007～2008 年深圳发展银行贷款地区分布 173

图表132：2008 年度深圳发展银行资产负债表 173

图表133：2008 年度深圳发展银行利润表 175

图表134：2007～2008 年兴业银行资本充足情况 177

图表135：2007～2008 年兴业银行不良贷款情况 177

图表136：2007～2008 年兴业银行贷款行业分布 178

图表137：2007～2008 年兴业银行贷款地区分布 178

图表138：2008 年度兴业银行资产负债表 179

图表139：2008 年度兴业银行利润表 181

图表140：2007～2008 年北京银行资本充足情况 183

图表141：2008 年北京银行贷款前十大行业分布情况 183

图表142：2008 年北京银行贷款地区分布 184

图表143：2008 年度北京银行资产负债表 185

图表144：2008 年度北京银行利润表 186

图表145：2006～2008 年南京银行资本充足情况 188

图表146：2008 年南京银行贷款质量 188

图表147：2007～2008 年南京银行贷款行业分布 189

图表148：2007～2008 年南京银行贷款地区分布 189

图表149：2008 年度南京银行合并资产负债表 191

图表150：2008 年度南京银行合并利润表 192

图表151：2006～2008 年宁波银行资本充足情况 194

图表152：2008 年宁波银行对公贷款行业分布 194

图表153：2008 年宁波银行贷款地区分布 195

图表154：2008 年度宁波银行资产负债表 196

图表155：2008 年度宁波银行利润表 198

图表156：2000～2008 年我国银行业景气指数变化情况 203

图表157：2008 年上市银行股价走势单位：% 203

图表158：2008 年境内上市银行每股盈利情况单位：元/股，% 208

图表159：2008 年境内上市银行不良贷款率及拨备覆盖率情况单位：% ，百分点 209

图表160：美国次贷风波转化为全球金融危机的演变路径 214

图表161：主要发达国家（地区）金融业从分业经营到混业经营的演变情况 219

图表162：危机以来全球主要金融机构资本减记或信贷损失、资本金筹募情况单位：亿美元 223

图表163：国际货币基金组织对全球金融部门在危机中潜在损失的估计 单位：亿美元 223

详细请访问：<https://www.icandata.com/view/154686.html>

三、研究方法

- 1、系统分析方法
- 2、比较分析方法
- 3、具体与抽象方法
- 4、分析与综合方法
- 5、归纳与演绎方法
- 6、定性分析与定量分析方法
- 7、预测研究方法

四、数据来源

对行业内相关的专家、厂商、渠道商、业务（销售）人员及客户进行访谈，获取最新的一手市场资料；

艾凯咨询集团长期监测采集的数据资料；

行业协会、国家统计局、海关总署、国家发改委、工商总局等政府部门和官方机构的数据与资料；

行业公开信息；

行业企业及上、下游企业的季报、年报和其它公开信息；

各类中英文期刊数据库、图书馆、科研院所、高等院校的文献资料；

行业资深专家公开发表的观点；

对行业的重要数据指标进行连续性对比，反映行业发展趋势；

中华人民共和国国家统计局 <http://www.stats.gov.cn>

中华人民共和国国家工商行政管理总局 <http://www.saic.gov.cn>

中华人民共和国海关总署 <http://www.customs.gov.cn>

中华人民共和国商务部 <http://www.mofcom.gov.cn>

中国证券监督管理委员会 <http://www.csrc.gov.cn>

中华人民共和国商务部 <http://www.mofcom.gov.cn>

世界贸易组织 <https://www.wto.org>

联合国统计司 <http://unstats.un.org>

联合国商品贸易统计数据库 <http://comtrade.un.org>

五、关于艾凯咨询网

艾凯咨询网（www.icandata.com）隶属艾凯咨询集团（北京华经艾凯企业咨询有限公司），艾凯咨询集团专注提供大中华区产业经济情报，为企业商业决策赋能，是领先的市场研究报告和竞争情报提供商

艾凯咨询集团为企业专业提供投资咨询报告、深度研究报告、市场调查、统计数据等。艾凯咨询网每天更新大量行业分析报告、图表资料、竞争情报、投资情报等，为用户及时了解迅速变化中的世界和中国市场提供便利，为企业商业决策赋能。

研究力量

高素质的专业的研究分析团队，密切关注市场最新动向。在多个行业，拥有数名经验丰富的专业分析师。对于特定及专属领域，我们有国内外众多合作研究机构，同时我们聘请数名行业资深专家顾问，帮助客户分清市场现状和趋势，找准市场定位和切入机会，提出合适中肯的建议，帮助客户实现价值，与客户一同成长。

我们的优势

权威机构 艾凯咨询集团二十年深厚行业背景;

数量领先 囊括主流研究报告和权威合作伙伴;

服务齐全 促销、推荐指数、积分、网上支付等;

良好声誉 广泛知名度、满意度，众多新老客户。