



第二章

银 行 业

20 07 年，中国银行业改革开放深入推进，资产规模和经营效益不断提升，抗风险能力持续增强。面对日益复杂的国内外经济金融形势，银行业金融机构不断深化内部改革、拓展业务渠道、提高管理水平，同时，积极配合国家宏观调控政策，加强信贷管理、优化信贷结构、提高服务水平，为促进国民经济又好又快发展发挥了重要作用。

一、运行状况

资产负债规模平稳扩大。截至 2007 年年底，银行业金融机构资产总额 52.60 万亿元，同比增长 19.68%；负债总额 49.57 万亿元，增长 18.84%。本外币存款余额 40.11 万亿元，增长 15.20%；本外币贷款余额 27.77 万亿元，增长 16.44%。

行业竞争性有所增强。2007 年，股份制商业银行、城市商业银行、农村金融机构发展速度加快，资产规模不断扩大，银行业竞争程度有所加深。截至 2007 年年底，五家大型商业银行资产占全部银行业金融机构总资产的 53.25%，同比下降 1.95 个百分点；股份制商业银行资产占比 13.78%，上升 1.42 个百分点；城市商业银行资产占比 6.35%，上升 0.45 个百分点；农村金融机构（含农村商业银行、农村合作银行、农村信用社）资产占比 10.64%，上升 0.58 个百分点（图 2-1）。从贷款市场份额看，五家大型商业银行占比 49.87%，同比下降 1.60 个百分点；股份制商业银行占比 14.44%，上升 0.50 个百分点；城市商业银行占比 6.03%，上升 0.28 个百分点；农村金融机构占比 11.29%，上升 0.18 个百分点（图 2-2）。

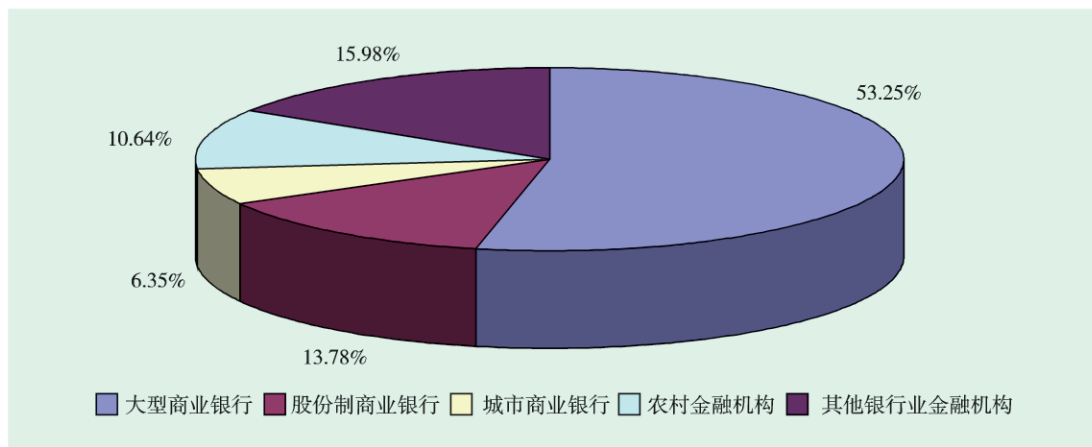


图 2-1 各类银行业金融机构资产占比情况

数据来源：中国人民银行，中国银监会。

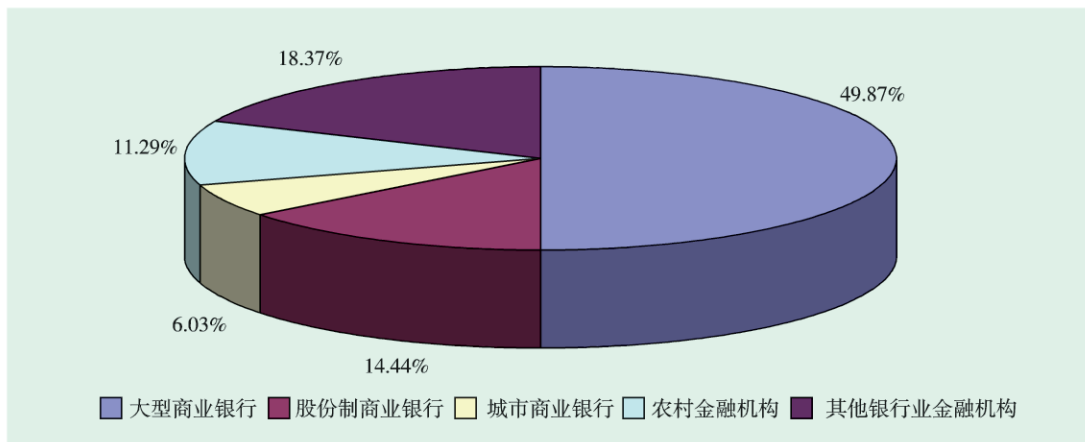


图 2-2 各类银行业金融机构贷款市场份额

数据来源：中国人民银行，中国银监会。

资产质量持续改善。2007 年，商业银行不良贷款率继续保持下降态势。截至 2007 年年底，商业银行不良贷款余额 1.27 万亿元，不良贷款率 6.17%，同比下降 0.93 个百分点。

资本充足水平继续提高。2007 年，银行业金融机构通过多种渠道补充资本金，商业银行累计发行次级债券和混合资本债券 377 亿元，通过上市发行新股累计筹集资金 1 374.65 亿元。2007 年年底，资本充足率达到 8% 监管标准的商业银行已有 161 家，同比增加 61 家；达标银行资产占商业银行总资产的 79.0%，同比提高 1.6 个百分点。

盈利状况大幅提高。2007 年，银行业金融机构实现税后净利润 4 467 亿元。其中，主要商业银行（含 5 家大型商业银行和 12 家股份制商业银行）实现税后净利润 3 030 亿元。银行业金融机构平均资本利润率和资产利润率分别达到 16.73% 和 0.92%。

货币政策调控效应初步显现。2007 年，货币政策调控力度不断增强，存款准备金率 10 次上调，由 9% 提高到 14.5%，银行业金融机构流动性有所收缩，超额存款准备金率由上年年底的 4.8% 下降到 3.5%。存贷款利率 6 次上调，一年期存款基准利率由 2.52% 提高到 4.14%，一年期贷款基准利率由 6.12% 提高到 7.47%，银行业金融机构存贷款利差有所收窄。

监管制度更趋完善。2007 年，银行业监管的法律法规进一步完善。信托公司、金融租赁公司、企业集团财务公司等管理办法修订并颁布实施，商业银行内部控制、信息披露、衍生产品交易、集团客户授信等得到规范，银行业实施巴塞尔新资本协议工作有序推进，新《企业会计准则》即将在商业银行全

面实施。有关部门对违规行为查处力度加大，“两高”行业贷款得到有效控制，一些对信贷资金管理控制不力的金融机构受到严肃处理。同时，银行业金融机构案件明显减少，涉案金额大幅下降，防范大案要案能力显著增强。

二、改革进展和成效

2007年，银行业金融机构改革重组稳步推进，服务“三农”能力不断提升，市场约束力明显增强，综合经营试点步伐加快，对外开放水平得到提高。

（一）改革重组稳步推进

2007年，按照全国金融工作会议确定的改革方向，银行业金融机构改革重组继续深入推进。

农业银行改革基础性工作继续推进。根据“面向‘三农’、整体改制、商业运作、择机上市”的原则，农业银行稳步推进各项改革基础性工作，外部审计取得阶段性成果，资产评估和确权、法律尽职调查和不良资产摸底清查工作正在进行之中。同时，积极推进公司治理机制建设和内部改革，加快法人治理架构的设计，推进人力资源综合改革，研究制定农业银行服务“三农”和县域经济的政策和制度安排，着手建立县域和涉农业务数据库，进一步完善全面风险管理体系建设。根据全国金融工作会议的部署，有关部门正在进一步研究论证农业银行股份制改革实施方案。

专栏 1：稳步推进农业银行股份制改革

2007年年初召开的全国金融工作会议确定了农业银行改革“面向‘三农’、整体改制、商业运作、择机上市”的原则，要求农业银行通过改革，稳定和发展在农村地区的网点和业务，进一步强化为“三农”服务的市场定位和责任，充分利用在县域的资金、网络和专业等方面的优势，更好地为“三农”和县域经济服务，努力成为农村金融体系的骨干和支柱。

根据全国金融工作会议精神，2007年3月，有关部门成立了农业银行改革工作小组。近一年来，工作小组深入基层，加强调研，广泛听取社会各界对农业银行改革的意见，研究论证改革总体设计过程中的重大问题，并积极督促农业银行扎实推进各项改革准备工作。目前，农业银行股

股份制改革前期准备工作已经取得较大进展。外部审计取得阶段性成果，资产评估和确权、法律尽职调查和不良资产清理工作正在进行之中，内部改革积极推进，服务“三农”和县域经济的机制和制度安排正在研究论证之中。同时，工作小组正积极研究和论证农业银行股份制改革实施方案。

下一步，要借鉴已改制的三家国有商业银行的改革经验，在对农业银行进行全面外部审计、清产核资的基础上，抓紧形成农业银行股份制改革总体实施方案，稳步有序地推进不良资产处置、国家注资等财务重组和股份公司设立等工作。要围绕面向“三农”与商业运作的有机结合，深化农业银行内部改革，研究落实组织架构改革，创新业务运作模式，提高服务“三农”的水平和效率。

光大集团和光大银行重组基本完成。2007年，按照国务院批准的光大集团改革重组方案，在中国人民银行等有关部门的推动和协调下，光大集团重组工作围绕光大银行财务重组、光大实业公司设立和光大金融控股公司组建全面展开。2007年11月30日，中央汇金投资有限责任公司（简称汇金公司）向光大银行注资200亿元人民币等值美元。目前，光大银行首次公开发行上市工作正在积极筹备之中。与此同时，光大实业公司和光大金融控股公司的相关工作也在稳步推进。

政策性银行改革平稳进行。2007年年初召开的全国金融工作会议明确了政策性银行改革的基本方向，提出首先推进国家开发银行改革，按照建立现代金融企业制度的要求，全面推行商业化运作，自主经营、自担风险、自负盈亏，主要从事中长期业务。目前，国家开发银行改革取得重大进展。经国务院批准，汇金公司于12月31日向国家开发银行注资200亿美元。此次注资将显著提高国家开发银行的资本充足率，增强抗风险能力，有助于全面推行商业化运作，是国家开发银行改革中的基础性举措，标志着国家开发银行改革迈出了重要一步。中国进出口银行和中国农业发展银行（简称农业发展银行）不断深化内部改革，加强风险管理和内控机制建设，稳步开展新业务，为全面改革创造条件。目前，有关部门正在研究两家银行的改革发展问题。

（二）服务“三农”能力不断提升

2007年，银行业金融机构在促进新农村建设、构建农村金融体系中继续发挥重要作用，服务“三农”的能力不断增强。

农业银行、农业发展银行积极探索面向“三农”的具体措施。2007年，农业银行制定了《中国农业银行服务“三农”总体实施方案》，在8个省级分行试点。该方案明确提出农业银行县域机构筹集的资金，总体上都用于支持“三农”和县域经济，并以农民生产生活、农村中小企业、现代农业、农村基础设施和小城镇建设等方面金融服务需求为主要服务领域。农业发展银行积极拓展业务空间，贷款支持对象扩大到农林牧副渔生产、加工转化及农业科技等更广泛的农村经济领域，初步形成了以粮棉油收购贷款为主，以农副产品生产加工贷款和支持农业的中长期贷款为辅的信贷支农格局。农业银行和农业发展银行作为农村金融的骨干和支柱作用逐步显现。

农村信用社支农力度继续加大。按照商业可持续的原则，农村信用社改革继续推进。2007年年底，农村信用社改制组建的农村商业银行已有17家、农村合作银行达113家，一些银行已经或正在引入境内外战略投资者，公司治理逐步完善，综合实力不断壮大。同时，国家对农村信用社实行较低的存款准备金率，农村信用社支农力度不断加大。截至2007年年底，农村信用社农业贷款1.35万亿元，占其各项贷款的比例为56%；农户贷款余额9273亿元，农户贷款户数超过7800万户，农户贷款覆盖面达到32.8%。

新型农村金融机构试点逐步扩大。2007年10月，新型农村金融机构试点全面推开，试点范围从6个省（自治区）扩大到31个省（自治区、直辖市）。截至2007年年底，已有31家新型农村金融机构开业，其中村镇银行19家，贷款公司4家，农村资金互助社8家。三类机构共筹集股金3.1亿元，吸收存款4.3亿元，发放贷款2.3亿元，初步起到了将社会资金引向农村地区、支持农村经济发展的作用。

（三）商业银行市场约束力明显增强

2007年，商业银行从资本市场融资的力度不断加大。中国建设银行（简称建设银行）和交通银行先后在上海证券交易所挂牌交易，分别募集资金580.5亿元和252.04亿元，4家改制大型商业银行全部实现了香港和上海两地上市；兴业银行、中信银行在上海证券交易所上市，共募集资金287.85亿元，12家全国性股份制商业银行中已有7家成为上市公司；宁波银行、南京银行和北京银行也分别在上海和深圳证券交易所成功发行股票，共募集资金254.26亿元，成为首批上市的城市商业银行。此外，不少中小商业银行（包括部分农村商业银行）也在积极做好上市准备。截至2007年年底，国内已有上市银行14家。按市值计算，工商银行、建设银行和中国银行已进入全球市值前十大银行之列，交通银行进入全球市值前二十大银行之列。

通过公开上市，商业银行资本充足率大幅提升，股权结构日趋改善，公司治理进一步完善。同时，商业银行市场约束力显著增强，信息披露程度不断提高，对股东回报更加关注，盈利能力和风险管理水平明显增强；市场监督作用得到发挥。另外，随着境内外上市步伐的加快，商业银行的国际金融市场参与度有所提高。

（四）综合经营试点步伐加快

2007 年，银行业综合经营条件逐步成熟，有关部门积极推动商业银行综合经营试点工作，逐步完善相关法律法规。《信托公司管理办法》、《金融租赁公司管理办法》等规定的颁布实施，消除了商业银行设立或参股非银行金融机构的法律障碍；商业银行入股保险公司得到实质性推动。

综合经营试点迈出重要步伐，银证、银保合作不断深入。在已经开展的设立基金管理公司试点的基础上，商业银行开始投资入股信托公司和金融租赁公司。例如，交通银行重组原湖北省国际信托投资有限公司，设立交银国际信托有限公司，民生银行参股陕西省国际信托投资有限公司。建设银行、工商银行、交通银行、民生银行等先后获准组建合资或独资金融租赁公司。

（五）对外开放水平进一步提高

2007 年，外资银行业金融机构在中国得到了长足发展，中资银行“走出去”的步伐也有所加快，银行业对外开放水平不断提高。

外资银行发展迅速。随着中国取消对外资银行经营人民币业务的客户和地域限制，外资银行经营规模迅速扩大，业务品种和服务呈现多元化趋势。截至 2007 年年底，已有 29 家外资法人银行业机构获准开业。此外，还有外国银行分行 117 家、代表处 242 家。外资银行资产总额 1.25 万亿元，占银行业金融机构总资产的 2.38%，同比提高近 0.3 个百分点。

同时，作为战略投资者的外资金金融机构与投资对象的合作继续走向深入。截至 2007 年年底，外资金金融机构作为战略投资者参股、入股 25 家中资银行，包括大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行和农村合作银行等各类银行业金融机构。外资银行的引进在促进中国银行业改革创新、改善公司治理、完善风险管理和内控机制、提升品牌效应等方面起到了积极作用。

中资银行“走出去”步伐加快。在引进外资的同时，中资银行加快“走出去”步伐，境外投资向着多元化和综合化方向发展。大型商业银行是境外投资的主要力量，主要通过设立分行或子行、与境外同业合资或直接收购金融机构、与境外金融机构合作设立基金或基金管理公司等方式进行。

2007 年 11 月，招商银行获准设立纽约分行，这是十多年来中国商业银行首次在美国设立经营性机构；中国银行设立英国子行，工商银行在俄罗斯、建设银行在越南和澳大利亚等地也纷纷设立机构。同时，中资银行投资境外金融机构明显增加，工商银行购买南非标准银行 20% 股份、国家开发银行入股英国巴克莱银行、民生银行参股美国联合银行等引起了广泛关注。中资银行境外投资对于扩展收入渠道、促进业务创新、提高竞争力将发挥重要作用，同时也将更好地支持中国企业在海外的投资与发展。

专栏 2：国际银行业并购

20 世纪 90 年代以来，金融全球化不断深入，国际银行业竞争日益激烈。为壮大自身规模、提高竞争力、适应经济跨国发展需求，各国银行展开了大规模的境内和跨境并购，主要呈现以下特点：一是并购活动由过去的弱弱合并、以强并弱逐步转向强强合并。二是并购形式由比较单一的同业并购向跨业混合并购转变，银行业务趋向全能化，综合型的国际大型金融集团不断涌现。三是并购区域不断扩大，跨国并购活跃。四是并购策略转向以战略目的为主的主动合作。经过并购整合，银行规模不断壮大、经营成本降低、竞争实力增强，在一定程度上维护了银行体系的稳定，但超大规模经营的潜在风险、不同国家的法律制度差异、发展策略和并购后的整合管理等问题值得关注。

从国际实践看，银行并购活动大都由市场主导，并购的启动及运作均按市场化原则进行。但由于并购中存在的上述问题，出于保护竞争、维护国家金融安全等方面的考虑，各国政府及监管部门都对本国银行的并购作出了相关的法律和制度规定，以规范、引导并购行为。一是各国政府出于本国经济和政治利益的考虑，为增强本国金融机构的国际竞争力，在法律、税收上对本国银行的境外并购给予积极支持，同时采取相关措施，审慎审批外国金融机构并购本国机构。如美国虽然曾限制国内银行的跨州并购，但从未限制本国银行的跨国并购，花旗银行等大型银行的国外覆盖率远远高于国内覆盖率。二是监管部门通过对并购相关事项的评估行使审批职责，但一般不对并购的商业价值进行实质性审核。如欧盟于 2007 年通过的银行业并购规定，列出了各国监管机构在评估并购交易时可以使用的有限的几个标准，包括收购方及其管理者的声誉、收购方财务状况、收购方是否涉及洗钱或恐怖主义融资等。

随着中国银行业的快速发展和银行业对外开放的不断深入，银行并购将日益活跃。应借鉴国际经验，积极支持有条件的商业银行开展并购，创造良好的政策环境，同时提高商业银行并购决策能力和经营管理能力，按照市场化原则开展并购活动。

三、稳健性评估

2007年，反映银行业稳健运行的主要指标总体保持良好，资产质量、资本充足水平、盈利状况持续改善，流动性总体仍较充足。同时，存款活期化趋势明显、贷款增速偏快和贷款结构不合理等问题应予关注。

不良贷款率继续下降，不良贷款余额略有增加。截至2007年年底，商业银行不良贷款余额1.27万亿元，同比增加131亿元；不良贷款率6.17%，下降0.93个百分点（图2-3）。其中，主要商业银行不良贷款余额1.20万亿元，同比增加308亿元，不良贷款率6.72%，下降0.78个百分点；城市商业银行不良贷款余额511.5亿元，同比减少147.2亿元，不良贷款率3.04%，下降1.76个百分点；农村商业银行不良贷款余额130.6亿元，同比减少23.7亿元，不良贷款率3.97%，下降1.93个百分点。

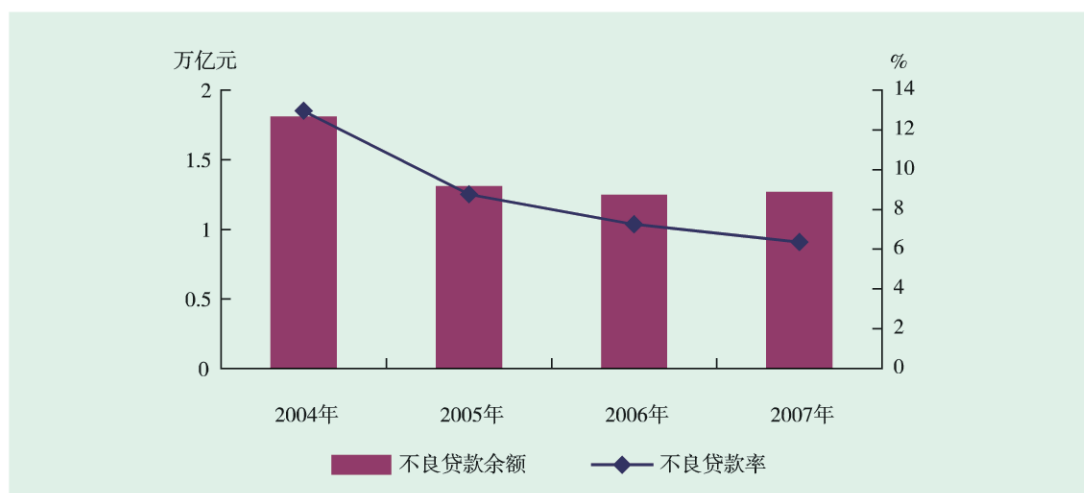


图2-3 中资商业银行不良贷款余额和比率

注：统计口径为境内机构汇总数据。

数据来源：中国人民银行，中国银监会。

资本充足率和拨备覆盖率逐年提高，抗风险能力持续增强。2007 年年底，资本充足率达到 8% 监管要求的商业银行由 2003 年的 8 家增加到 161 家，达标银行资产占同期商业银行总资产的比重由 0.56% 提高到 79.0%（图 2-4）。主要商业银行拨备覆盖率逐年提高，从 2004 年年底的 14.19% 上升到 39.20%，其中改制后的四家大型商业银行拨备覆盖率达 109.32%，股份制商业银行拨备覆盖率达 114.46%。城市商业银行、城市信用社、农村金融机构等中小银行业金融机构拨备覆盖率仍然较低，有待进一步提高。

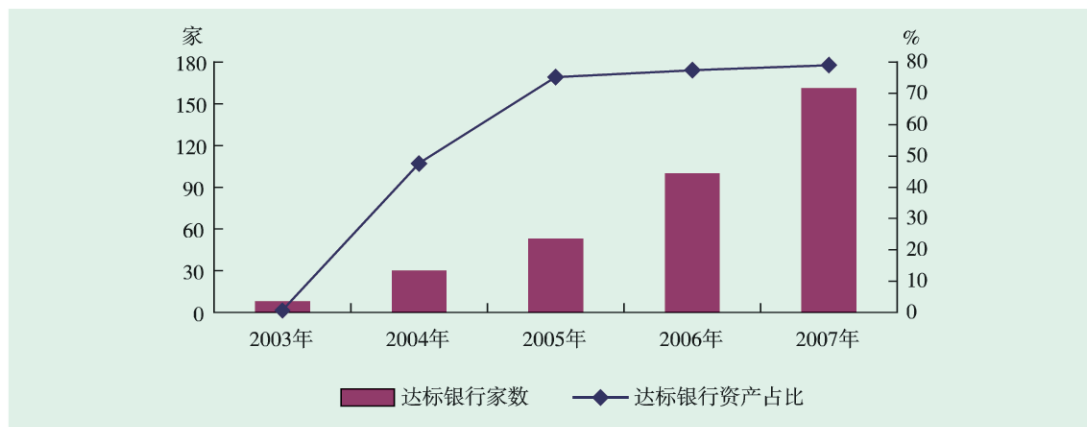


图 2-4 商业银行资本充足率达标家数和资产占比

数据来源：中国银监会。

盈利能力不断增强，盈利结构有所改善。2007 年，银行业金融机构全年实现税后净利润 4 467 亿元，盈利水平大幅提高；资本利润率达到 16.73%，资产利润率为 0.92%，均比上年明显提高。其中主要商业银行资本利润率和资产利润率分别达到 17.34% 和 0.93%，均高于行业平均水平。

在利润快速增长的同时，商业银行净利息收入占比不断下降，盈利结构有所改善（图 2-5）。截至 2007 年年底，商业银行净利息收入在营业收入中占比 84%，同比下降 3.4 个百分点。但利息收入仍是商业银行营业收入的主要来源，需要继续加大创新力度，拓展业务渠道，进一步优化盈利结构。

流动性有所收紧，但整体仍较充足。银行业金融机构流动性有所收紧，截至 2007 年年底，金融机构超额存款准备金率为 3.5%，同比下降 1.3 个百分点，各类机构超额存款准备金率较上年年底均有所下降（图 2-6）。

截至 2007 年年底，银行业金融机构流动性比例为 40.35%，与上年相比有所下降。其中主要商业银行流动性比例为 36.27%，同比下降 2.16 个百分

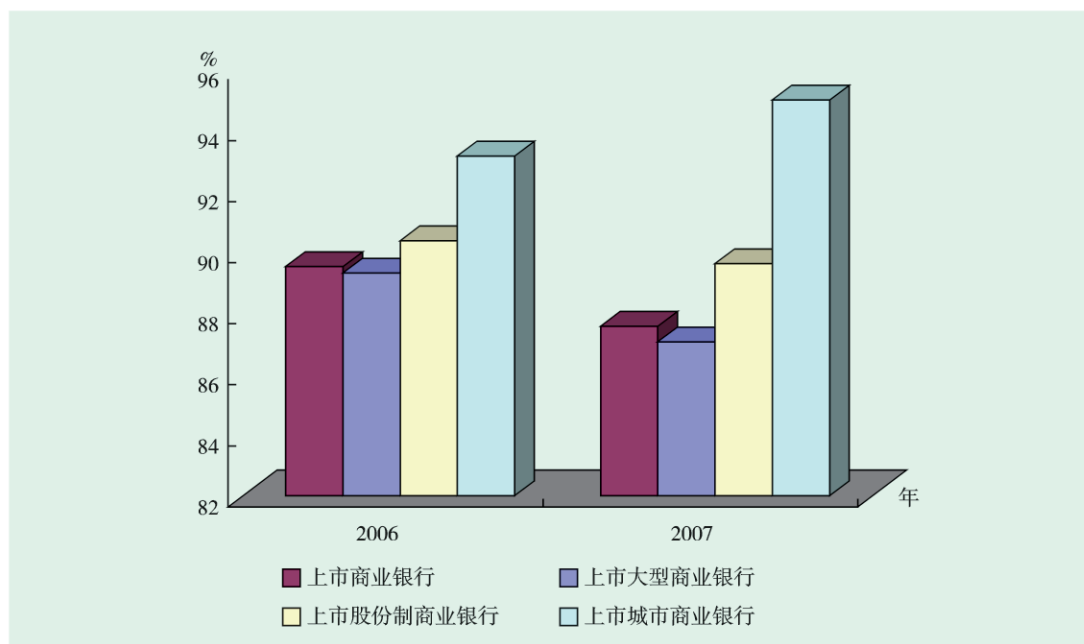


图 2-5 上市商业银行净利息收入占比

数据来源：各上市银行年报。

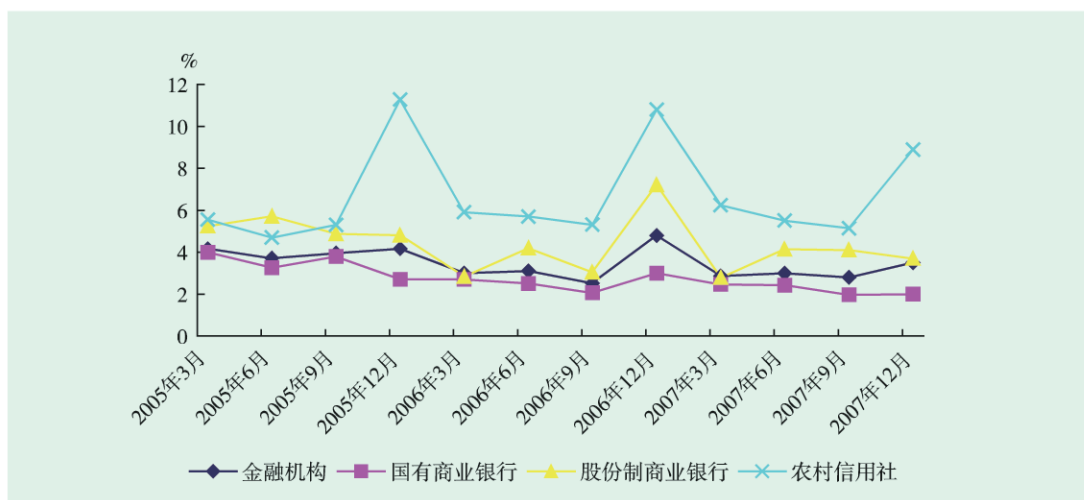


图 2-6 金融机构超额存款准备金率

数据来源：中国人民银行。

点；城市商业银行、城市信用社和农村信用社等中小机构的流动性比例均保持在40%以上，分别下降了2.94、7.69、4.91个百分点。银行业金融机构流动性比例虽呈下降趋势，但仍高于监管指标下限（25%），整体流动性仍较充足。

存款增速减缓，活期化趋势明显。截至 2007 年年底，银行业金融机构本外币各项存款余额 40.11 万亿元，同比增长 15.24%。受资本市场尤其是股票市场交易活跃的影响，人民币各项存款增速比上年下降 0.74 个百分点。其中，储蓄存款余额 17.26 万亿元，增长 6.77%，增速下降 7.79 个百分点；企业存款 13.87 万亿元，增长 22.46%，增速提高 4.68 个百分点。

人民币各项存款特别是储蓄存款出现明显的活期化趋势。截至 2007 年年底，人民币活期储蓄存款余额 6.76 万亿元，占储蓄存款余额的 39.18%（图 2-7）；比年初增加 0.90 万亿元，占新增储蓄存款的 82.33%。活期储蓄存款在储蓄存款中占比不断增加，银行业金融机构资金来源不稳定性有所加大。

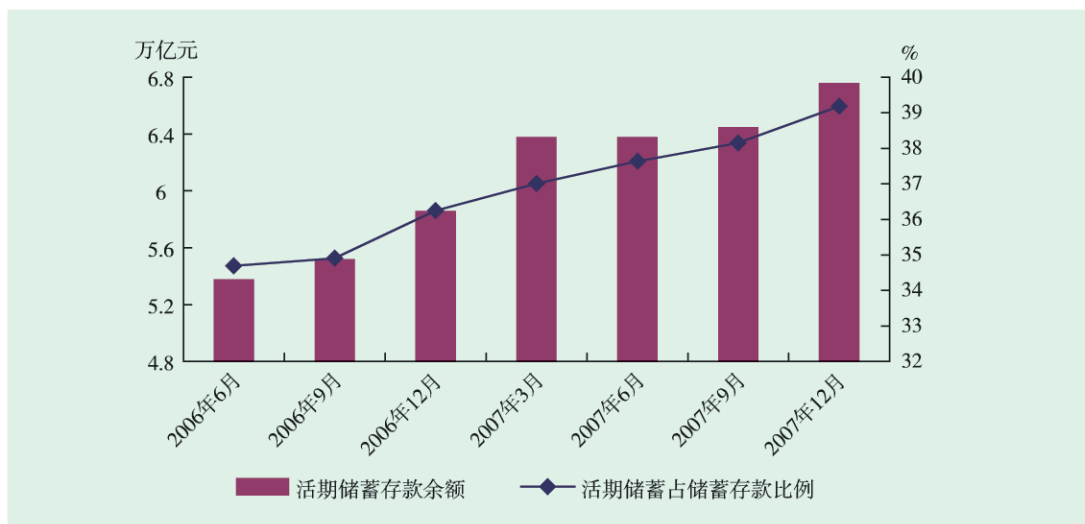


图 2-7 人民币活期储蓄存款余额及其在储蓄存款中占比

数据来源：中国人民银行。

贷款增速偏快，结构有待优化。截至 2007 年年底，银行业金融机构各项贷款余额 27.77 万亿元，同比增加 3.92 万亿元，增长 16.4%，增速提高 1.8 个百分点。新增贷款中，个人贷款 11 611.59 亿元，制造业贷款 8 615.40 亿元，房地产业贷款 3 550.91 亿元，交通运输、仓储和邮政业贷款 3 483.28 亿元，上述四类贷款占新增贷款比例接近 70%（图 2-8）。

房地产贷款占比不断增大。截至 2007 年年底，全国商业性房地产贷款余额 4.8 万亿元，同比增长 30.6%。其中，房地产开发贷款余额 1.8 万亿元，增长 20.3%；购房贷款余额 3.0 万亿元，增长 33.6%。房地产贷款在金融机构人民币各项贷款中的占比快速增长，接近 20%（图 2-9），房地产价格波动对银行信贷风险的潜在影响值得关注。

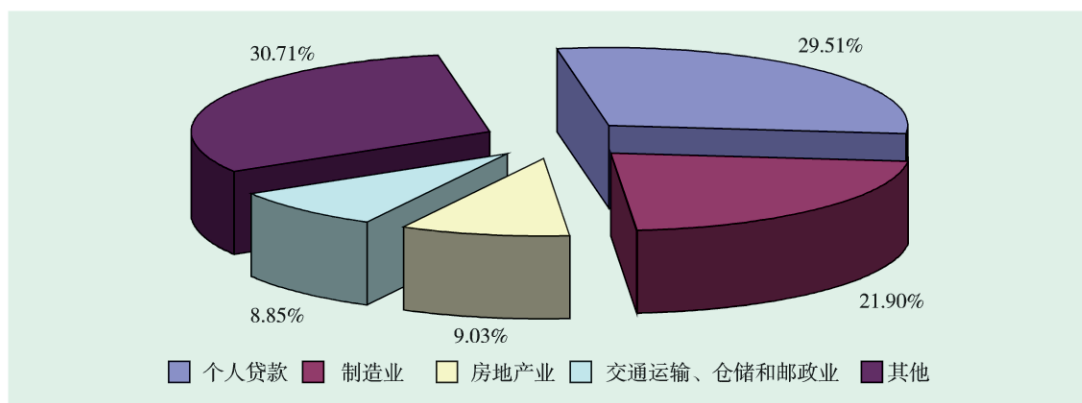


图 2-8 贷款的行业分布

数据来源：中国人民银行，中国银监会。

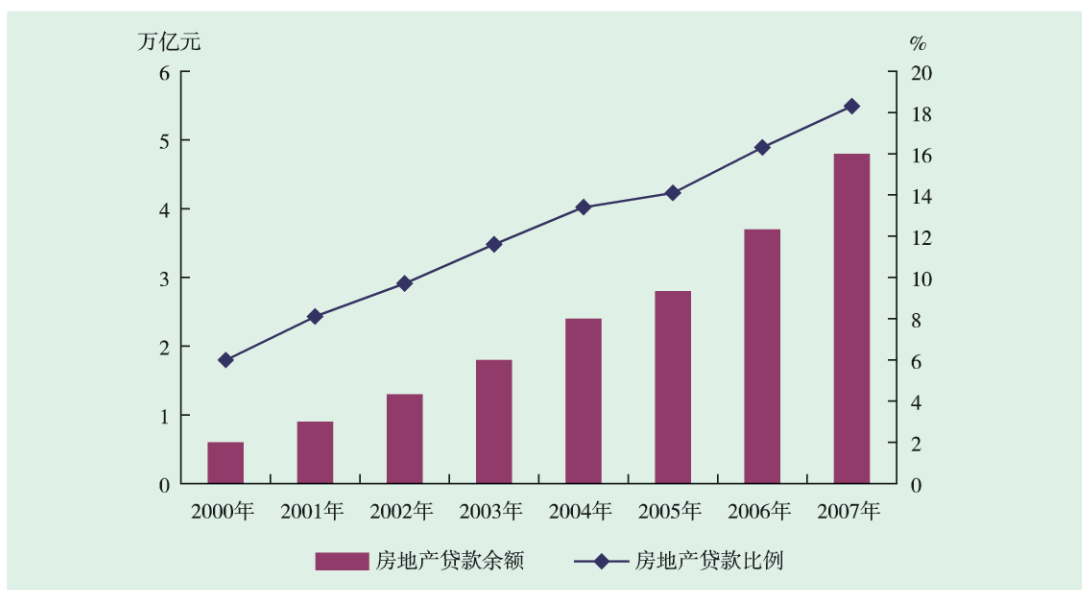


图 2-9 房地产贷款增长情况

数据来源：中国人民银行。

四、需关注的方面及改革措施

2007年，银行业金融机构认真贯彻国家宏观调控政策，在深化改革、支持国民经济发展等方面发挥了积极作用，继续保持良好的发展势头。下一阶段，银行业要按照中央经济工作会议精神和自身发展的需要，继续推进改革开放，增强服务意识，加大创新力度，提升抗风险能力。

（一）合理控制信贷投放，改善贷款结构

2007 年，新增贷款占非金融部门融资总量的 78.9%，银行贷款增长偏快。同时，银行贷款的地区构成和行业结构仍然不够合理。

2008 年，中国将实施从紧的货币政策，银行业应适应宏观调控的新形势，控制信贷总量，优化贷款结构，发挥好引导资源配置、调节经济运行的功能。一是关注贷款增长过快可能引发的风险，合理控制信贷规模，把握信贷投放节奏。二是优化信贷结构。配合宏观调控的要求，加大对经济结构调整的支持力度，控制基本建设贷款等中长期贷款投放，严格限制对高耗能、高排放和产能过剩行业的贷款投入，增加对节约能源资源、保护环境和自主创新产业的支持力度。三是按照《关于加强商业性房地产信贷管理的通知》和《关于加强商业性房地产信贷管理的补充通知》等有关要求，严格房地产贷款管理。四是继续转变经营理念，加大对小企业的信贷投入，创新小企业信贷产品和信贷模式，提高对小企业的服务水平。五是继续发挥好银行业金融机构支持农村经济发展的功能，提升银行业服务“三农”的水平。

（二）加强流动性管理，防范流动性风险

2007 年，银行体系资金的流动性不断增强，银行业流动性总体偏多，但部分时段、部分领域、部分中小银行业金融机构流动性趋紧，银行业流动性管理面临新的挑战。

应继续贯彻国家宏观调控政策，进一步加强银行体系流动性管理；同时，关注部分机构的流动性趋紧问题，防范和化解潜在的流动性风险。一是加强流动性负债管理，增强银行资金来源的稳定性，避免潜在风险的扩大。二是拓宽资金运用渠道，科学调整资产负债结构，丰富表外业务品种，及时平衡流动性缺口。三是关注资金头寸的时段变化，采取综合配套措施，健全流动性管理微观机制。逐步发展利率互换、货币互换、金融期货等衍生工具市场，通过发展资产证券化、扩大证券回购种类等方式提供多种渠道，缓解流动性压力。四是高度关注部分中小银行业金融机构流动性变化情况，及时化解风险。

（三）加强信用风险管理，防止不良贷款反弹

2007 年，银行业金融机构整体资产质量继续提高，但第四季度部分金融机构的不良贷款余额和不良贷款率有所提高。随着不确定性因素的增加，信贷违约率可能上升，商业银行不良贷款反弹压力增大。同时，银行房地产贷款增长迅速，一些信贷资金违规进入股市，增大了银行的信用风险。另外，银行信

贷资金过多集中在部分行业和一些大型集团客户，信用集中风险不容忽视。

银行业金融机构应高度关注并准确把握宏观经济形势，采取有效措施防范和化解信用风险，切实提高风险管理能力，防止不良贷款反弹。一是关注经济周期波动对相关行业和企业经营的影响，加强信贷资金管理，防止贷款质量下滑。二是关注信用风险在整个银行体系的集中，探索研究分散风险的方式和手段，降低信用风险集中度。三是进一步规范信贷监督和风险管理，强化内控建设，加强贷前、贷中审查和贷后管理，采取有效措施跟踪监测贷款资金用途，全面提高信用风险管理能力。四是加强对银行资金违规流入股票市场和房地产市场的监测，防止风险向银行体系传递和蔓延。

（四）加快业务创新，改善盈利结构

2007年，银行业金融机构盈利大幅增加，中间业务收入和投资收益占比增幅较大，盈利结构有所改善，但利差收入仍占主导地位，中间业务收入占比不到15%，远低于国际平均水平。从中间业务构成看，仍存在模式单一、结构不合理、大多集中于低附加值的传统产品等问题。随着中国加快推进多层次资本市场体系建立，银行业面临“金融脱媒”的挑战，而且利率调整使银行存贷款利差逐步收窄，过于依赖传统的存贷款业务和利差收入不利于收益的稳定增长，也不利于银行业可持续发展。

今后，银行业金融机构应加快业务创新，大力发展中间业务，改善盈利结构。一是继续转变经营理念，加快业务转型。把发展中间业务提升到战略高度，逐步实现从“融资中介”到“服务中介”的转变。二是调整经营战略。从组织架构、市场营销、风险管理等多方面推动中间业务的发展，进一步提高手续费、佣金和非信贷资产收益比例。三是提高创新能力。根据银行的自身状况和服务对象，做好市场定位，利用境内外多类型的金融市场和多样化的投资工具，借鉴国外创新经验，开发有特色的新产品和新业务，提高产品的技术含量。四是提高风险管理水平。在加强对传统业务信用风险管理的同时，提高对创新型业务和中间业务的管理水平。

（五）关注国际经济金融风险，防范不确定因素对银行业稳健运行的影响

随着对外开放的深入推进，国际经济金融形势对中国银行业稳健运行的影响越来越大。当前，全球经济增长放缓，美元持续贬值，大宗商品价格大幅上涨，全球经济失衡问题仍较突出。特别是美国次贷危机持续蔓延，国际金融市场动荡频繁，不确定因素增多，潜在风险加大，有可能对中国银行业的稳健发展造成影响。