

# 中国银行业 发展报告(2015)

Report on the Development of  
the Chinese Banking Industry

中国银行业协会  
行业发展研究委员会◎编

# 中国银行业发展报告 (2015)

---

中国银行业协会行业发展研究委员会 编



中国金融出版社

责任编辑：李 融

责任校对：刘 明

责任印制：程 颖

### 图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业发展报告. 2015 (Zhongguo Yinhangye Fazhan Baogao. 2015) / 中国银行业协会行业发展研究委员会编. —北京: 中国金融出版社, 2015. 8

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8069 - 4

I. ①中… II. ①中… III. ①银行业—经济发展—研究报告—中国—2015  
IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 179129 号

出版 **中国金融出版社**  
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 210 毫米 × 285 毫米

印张 16

字数 336 千

版次 2015 年 8 月第 1 版

印次 2015 年 8 月第 1 次印刷

定价 68.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8069 - 4/F. 7629

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

# 《中国银行业发展报告（2015）》

## 编委会

课题指导人：杨再平

课题牵头行及牵头人：交通银行 连平 周昆平 仇高擎

专家评审<sup>①</sup>：陈学彬 戴国强 管涛 易诚  
曾刚 钟伟

课题审稿：陈远年 陈邦强 崔宇清 蒋卫平 康守松  
李爱英 李富国 罗亚辉 彭怡 仇高擎  
屈宏斌 邱明 沈小平 王磊 王升乾  
王祥明 王雪妮 辛琪 杨家辉 于立新  
张中平 周昆平 周万阜 赵志刚

课题统稿：鄂永健 刘学智 徐博 刘健 张成  
马静 李悦

课题参与机构及执笔人<sup>②</sup>：

中国农业银行：李晓宏 李凌云 李寒冰  
交通银行：李悦 刘学智 张成 鄂永健  
徐博 马静  
中信银行：张鹏  
中国光大银行：郑文力  
华夏银行：杨驰 杨君  
招商银行：邱国波 杨云志  
兴业银行：黄继平

① 专家评审和课题审稿人以姓氏拼音字母为序。

② 执笔人中的参与机构排序参照《中国银行业监督管理委员会2014年报》中第149页附录6中的排序，同一类型银行按照拼音字母排序。

北	京	银	行:	唐一鸣	邓志国	徐龙静
包	商	银	行:	邵一珊		
重	庆	银	行:	陈邦强	王宏军	
大	连	银	行:	于立新	徐明圣	陈正声
晋	城	银	行:	杨生恒		
南	京	银	行:	赵永清		
青	岛	银	行:	李爱英		
苏	州	银	行:	陆盈忠		
西	安	银	行:	王永宁		
北	京	农	商	银	行:	任会林
浙	江	农	村	信	用	社:
中	国	邮	政	储	蓄	银
中	国	华	融	资	产	管
东	亚	银	行	(	中	国)
汇	丰	银	行	(	中	国)

于海燕 马漫漫

贾 鹏

苏志强 雷 禹

李耀宗

课 题 协 调: 李 健 吕 欢 王 芳 林治乾  
周 飞 高 康

# 中国银行业协会行业发展研究委员会简介

中国银行业协会行业发展研究委员会（以下简称研究委员会）成立于2010年5月25日，是中国银行业协会领导下的研究性专业组织，依照《中国银行业协会章程》和《中国银行业协会行业发展研究委员会工作规则》开展工作。研究委员会的宗旨是建立有效的银行业研究合作机制，联合行业研究资源，共享行业研究成果，把握行业发展动态，以便最大限度地为中国银行业的改革发展服务。研究委员会的工作原则是自愿、协商、合作、共享。2012年9月，研究委员会顺利换届。第二届委员会的成员单位包括53家银行业金融机构，其中交通银行当选委员会主任单位，国家开发银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中信银行、中国光大银行、招商银行、上海浦东发展银行、中国民生银行、北京银行、包商银行、北京农商银行、汇丰银行（中国）、东亚银行（中国）当选为副主任单位，常委单位有：中国进出口银行、华夏银行、兴业银行、广发银行、渤海银行、上海银行、南京银行、徽商银行、中国邮政储蓄银行、华融资产管理公司、长城资产管理公司、信达资产管理公司、浙江省农村信用社联合社、德意志银行（中国）。

## 导语

2014 年，世界经济在温和复苏中分化调整，各国复苏的差异化程度愈加明显，货币政策进一步分化，国际金融市场动荡加剧。美国经济复苏势头较好，就业等各项指标继续改善；欧元区经济增长乏力，通缩风险加大；新兴经济体增长总体放缓，呈现明显分化趋势。中国经济保持平稳运行但下行压力较大，物价涨幅持续较低，结构调整稳步推进，各项改革加快推进。

面对复杂多变的宏观经济形势，在党中央、国务院的正确领导下，在中国银行业监督管理委员会的有效监管和积极引导下，中国银行业金融机构认真贯彻落实国家宏观调控政策，以加快转变经济发展方式为主线，牢牢把握经济金融发展大势，坚持稳中求进，不断优化信贷投放结构，持续加强全面风险管控，着力提高服务实体经济能力，积极服务“三农”，践行绿色金融服务，助力小微企业成长，实现行业安全稳健运行；积极推进战略转型，加快改革创新，推动业务结构转变，努力应对多重挑战，并在中间业务发展、综合化经营、国际化发展、财富管理、特色化经营、打造责任银行等方面取得了显著成效。

——认真贯彻落实宏观调控，促进社会融资成本下行。2014 年，中国银行业认真贯彻落实宏观调控政策，积极服务实体经济。为降低社会融资成本，让更多资金流向实体经济，银行业进一步完善差别化信贷政策，优化信贷结构，切实加大金融支持经济结构调整和转型升级力度。银行业主动对接国家发展战略，加大对中西部和东北地区的信贷投放。发力个人金融和消费信贷业务，助推消费升级；着力推进小微企业金融服务，助力小微企业发展；严控“两高一剩”行业新增贷款。银行业持续用好存量信贷的调整功能，盘活存量。根据国家宏观调控和信贷政策，调整存量信贷的行业、区域、期限及客户结构，加大对潜在高风险领域的减退、加固力度；强化贷后管理，利用盘活资金加大对实体经济领域的支持。2014 年全年新增信贷总量 9.78 万亿元，年末贷款加权平均利率为 6.77%，比年初下降 0.42 个百分点。

——深化体制机制改革，提升运营管理效率。面对国际国内经济金融发展格局的持续深刻变化，中国银行业不断深化内部管理体制体制改革，以管理转型推动发展方式转变。银监会成立深化改革领导小组，强化改革顶层设计，多方面引导银行业推动改革创新。银行业不断完善公司治理机制，从深化董事会运作机制改革、提升董事履职能力、

强化高管层激励约束等多个方面加以推进。持续优化调整组织架构，精简部门设置，合理确定管理幅度；分类推进机构改革，完善市场化运作机制；深入推进条线经营体制改革，探索推进事业部制，提高市场反应速度和经营活力。大力推进资源配置模式改革，加强资本管理，提高资本使用效率，通过经济资本管理手段，完善资本配置机制，促进资本资源向资本消耗少、产出效率高的分支机构和业务倾斜；完善定价管理体系，积极应对利率市场化挑战，灵活使用 FTP 价格杠杆，引导分支机构提高核心负债占比，积极推进贷款基础利率（LPR）应用。

——推进业务模式转型，寻求利润增长新动力。借助互联网技术的蓬勃发展和大数据技术的广泛应用，银行业努力推进商业模式创新。面对负债业务环境的深刻变化，银行业从多维度加大负债创新力度：积极进行产品创新，扩展存款产品要素；运用多种获客媒介，拓宽产品营销渠道；结合社会生活需求，提供衍生增值服务；建立一体化金融平台，满足客户综合金融需求；尝试新型融资工具，发展主动负债。理财产品开发能力不断提升，理财产品种类日益丰富。面对不同客户群体，推出不同功能的银行卡。打造移动银行、私人银行等个性化金融服务，积极探索互联网金融产品创新。同时，新型中间业务的创新驱动增强，通过另辟战场开展服务创新，拓展盈利来源。银行业积极开拓全球托管市场和境内外债券市场，在投行业务、金融市场业务、中小微企业业务、财富管理业务和移动金融业务等领域不断创新和转型，推动业务发展日趋新型化、多元化、综合化、特色化。

——切实加强风险防范，资产质量总体稳定。2014 年，银行业金融机构不良贷款呈现反弹态势，但总体水平可控。截至 2014 年末，不良贷款余额 14334.7 亿元，较 2013 年末增加 2572 亿元；不良贷款率 1.6%，较 2013 年末增加 0.1 个百分点。面对复杂严峻的风险形势，在监管要求和引导下，银行业金融机构从制度建设、优化流程、创新工具等多方面加以应对，资产质量保持稳定，资本水平较为充足，风险抵补能力保持较强。各银行切实防范和化解金融风险，加强重点领域信用风险防控，不断完善信用风险管理体系。建立更为全面的流动性风险管理框架，加强流动性风险监管。积极化解非信贷资产和表外业务潜在风险，促进同业业务规范健康发展。完善理财业务组织管理体系，设立理财业务专营部门。

银行业金融机构的稳健运行与监管机构的有效监管、正确引导和有力支持密不可分，同时也是自身积极努力和锐意进取的结果。2015 年是我国全面深化改革的关键之年，银行业将继续深入贯彻落实宏观调控政策，围绕国家经济社会改革的总体思路，坚持稳中求进的总基调，不断推进改革创新，积极践行转型发展，切实提高金融服务实体经济的水平。继续加大对西部地区及国家扶持产业的信贷投放力度，加强对“三农”、小微企业、绿色信贷和普惠金融等经济社会重点领域的金融服务，力促经济转型升级。



同时，严守风险底线，切实防范各类风险，加强全面风险管理能力，确保安全稳健运行，为实现“经济富强中国梦”保驾护航。

为全面、深入地反映中国银行业改革发展的主要成绩和运行特点，并展望未来发展趋势，在中国银行业协会行业发展研究委员会的组织和委员会办公室的统筹协调下，由交通银行牵头、二十多家金融机构共同参与，继续撰写了《中国银行业发展报告(2015)》。报告共分为九篇，分别为经营环境篇、机构发展篇、资产业务篇、负债业务篇、中间业务篇、风险管理篇、经营业绩篇、服务改进与履行社会责任篇和专题篇，从多个角度、多个方面对中国银行业进行了较为全面、系统和深入的介绍、分析与展望。

本报告编纂人员均来自银行业金融机构，有较为丰富的从业经验和较为扎实的研究基础。在报告撰写过程中，召开了多次撰稿会议，对报告的定位、框架、风格、体例、观点等进行了反复沟通和不断完善；并进行了评审，力求报告内容客观全面、数据准确可靠、质量水平较高，更好地反映中国银行业改革发展的全貌。本报告既可以作为社会各界了解中国银行业改革发展和经营管理的阅读材料，也适合银行业从业人员和研究人員等相关人士参考使用。

## Introduction

---

In 2014, the world economy experienced a modest recovery with differentiated adjustment in individual economy. The difference of recoveries among countries became more and more obvious, monetary policies were further divided, and the international financial market met with more turmoil. US economic recovery saw good momentum with its continually improving employment rate and other indicators; the euro area witnessed a weak economic growth, which faces a greater deflation risk; the emerging economies experienced an overall slowing growth, showing a clear differentiated trend. China's steady economy was under significant downward pressure, where price rise continued to slow down while restructuring has been steadily pushed forward and innovation in all areas has accelerated.

Facing the complex macroeconomic situation, China's banking financial institutions, under the leadership of the CPC Central Committee and State Council and with the effective supervision and guide of the CBRC, have seriously implemented national macro-control policies. By focusing on accelerating the transformation of economic development, firmly grasping the general trend of economic and financial development, and adhering to the working keynote of pro-growth while maintaining stability, the banking institutions have been constantly optimizing the credit structure and strengthening the overall risk management and control, continually improving the ability to serve the real economy, actively serving "agriculture, farmer and rural area", practicing green financial services to help micro and small businesses and achieving the safe and sound operation of banking industry. Meanwhile, by actively promoting the strategic restructuring, speeding up reform and innovation, promoting business structural transformation and dealing with multiple challenges actively, it achieved remarkable results in the intermediate business development, integrated operation, international development, wealth management, characteristic operation, responsible banking and other fields.

——Conscientiously implementation of macro-control to promote social financing costs going downward. In 2014, China's banking sector seriously implemented the macro-control policies and served the real economy actively. To reduce the social financing cost, guiding more financial "running water" flow to the real economy, the banking sector further improved the differentiated credit policy, optimized the credit structure, and effectively invested more

financial support in economic restructuring and upgrading efforts. The banking sector took the initiatives to keep in line with national development strategies, optimized the new credit investment, increasing credit loans in the Midwest and Northeast. By adjusting credit customers structure and promoting personal finance and consumer credit business, the sector try best to boost consumer upgrade; it also focused on micro and small business financial services to help micro and small enterprise development and strictly controlled new loans to the resource industry of high pollution, high energy consumption as well as excess capacity. By making proper adjustment to existing loans, the banking sector has revitalized stock asset. According to the national macro-control and credit policies, the sector has adjusted the industry, region, duration and customer structure of existing loans, and made greater efforts to slowing down and consolidating in areas with high potential risk; it also strengthened post-loan management, using revitalized capital to increase support for the real economy. The total loan growth in 2014 was up to 9.78 trillion yuan, the weighted average interest rate of year-end loan reached 6.77%, decreased by 0.42 percentage points from the beginning of the year.

——Deepening the reform of institutional mechanisms to improve the efficiency of operations management. Amid the profound changes of the economic and financial development situation home and abroad, China's banking system continued to deepen the reform of internal management mechanism, pushing forward the change of development mode through management transition. CBRC set up a leading team of deepening reform, strengthening top-level reform design, so as to guide the reform and innovation of banking sector in many ways. Meanwhile, it constantly improved the corporate governance mechanism, pushing forward the initiative in many ways by deepening operating mechanism reform of the Board of Directors, enhancing directors' duty ability, strengthening the senior management incentive and constraints. The banking sector optimized the organizational structure constantly, downsized the department setup and confirmed a reasonable span of control; it pushed forward institutional reform from different angle, improved the market operation mechanism, promoted line operating system reform and divisional organization, improved market responsiveness and operational viability. By vigorously promoting resource allocation model reform, it strengthened capital management and improve capital efficiency, facilitating capital resources transformation to highly efficient branch of low capital consumption by using economic capital management tools and improving capital allocation mechanism. It also improved pricing management system to actively respond to challenges of interest rate liberalization, making use of FTP price leverage flexibly to enhance the core debt share in the branches, and actively promoted the application of Loan Prime Rate (LPR).

——Promoting business model transformation to seek new profit growth momentum. With

the help of widespread use of Internet technology and big data technology, the banking sector strived to promote business model innovation. Faced with the profound changes in liabilities business, the sector has reinforced liabilities innovation in multi dimension; actively promoting product innovation to expand deposit products feature; using a variety of customer-access media to broaden product marketing channels; focusing on social activities needs to provide value-added derivatives services; establishing an integrated financial platform to meet customercomprehensive financial demand; trying on innovative financing tools to develop active liability. The development capabilities of bank wealth management products have been continually improved, with increasingly varied product types. Targeting at different customer groups, there were different functional bank card. The banking sector has created mobile banking, private banking and other personalized financial services, actively exploring the Internet financial product innovation. At the same time, the innovation drive of new intermediate business has been enhanced, expanding profit sources by carrying out new services in various new battle grounds. The sector has been actively exploring the global hosting market as well as domestic and foreign bond market, constantly making innovation and transformation in areas such as investment banking, financial markets, SME businesses, wealth management services and mobile banking services, so as to promote diversified, comprehensive and special new business development.

——Strengthening risk prevention with overall asset quality stability maintained. In 2014, non-performing banking loans witnessed a rebound trend but still was in a controllable range overall. By the end of 2014, non-performing loans amounted to 1433.47 billion yuan, increased 257.2 billion yuan from the end of 2013; non-performing loan ratio reached 1.6%, 0.1 percentage points bigger over the end of 2013. Faced with the complex and challenging risk situation, followed by regulatory requirements and guidance, the banking institutions has taken measures in different ways from system construction, process optimization to innovative tools, therefore, asset quality remained stable, capital level was abundant, the ability of risk compensation remained strong. Banks have made efforts to guard against and defuse financial risks, strengthen credit risk prevention and control in key areas, and constantly improve the credit risk management system. They have established a more comprehensive liquidity risk management framework to strengthen liquidity risk supervision. Other achievements include: reasonably controlled market risk limitation indicators; actively prevented and resolved non-credit assets and potential off-balance sheet risk; standardized interbank business management; promoted healthy and regulated development of interbank business; improved financial services organization and management system and established specialized financial services department.

The soundness of banking institutions is attributed to the effective supervision, correct guidance of and strong support from the regulator, as well as the sector's own positive efforts and ambition. In 2015, a crucial year for China's comprehensive deepening reform, the banking sector will continue to thoroughly implement macro-control policies, follow the general idea of the economic and social reforms, insist on the keynote of pro-growth while maintaining stability, continuously pushing forward reform and innovation and actively practicing restructuring and development, in order to improve the level of financial service for real economy effectively. Meanwhile, the sector will continue to increase credit loans for the Western Region and state-backed industries, strengthening financial services in agriculture, farmer and rural area, small and micro enterprises, green credit and inclusive finance and other key economic society areas, so as to urge economic restructuring and upgrading. Besides, it will adhere to the bottom line of risk, guard against all kinds of risks, strengthen comprehensive risk management capacity to ensure operate safe and sound, thus achieving "the China Dream of economic prosperity".

To give a comprehensive and in-depth demonstration of the main achievements and operating characteristics of China's banking industry reform and development, and look into the future trends, the "China banking Development Report (2015)" was compiled, under the planning and co-ordination of Industry Development Research Committee and the committee office of China Banking Association, by over 20 financial institutions with leading efforts from the Bank of Communication. The report is consisted of 9 chapters, elaborating a relatively comprehensive, systematic and in-depth introduction, analysis and prospects from business environment, overall operation, assets operation, liabilities business, intermediary business, risk management, business performance, service improvements and social responsibilities, as well as a special subject.

The report compilers are all banking institutions professionals of rich experience and solid research background. During the report writing period, many contribution meetings have been held to communicate and revise the positioning, frame, style, layout and viewpoint of the report. Besides, the report also went through careful review, to make sure its objective and comprehensive content, accurate and reliable data, thus can better reflect the whole picture of China's banking sector reform and development. This report can be used as reading material for the society to understand China's banking reform and management, but also as the reference for banking staff and other related researchers.

## 内容提要

---

2014年，面对复杂严峻的国内外经济金融形势，中国银行业金融机构认真贯彻落实国家宏观调控政策，牢牢把握经济金融发展大势，坚持稳中求进，加快改革创新，推进战略转型，切实强化风险管控，不断提高金融服务质量，积极履行社会责任。2015年是我国全面深化改革的关键之年，中国银行业将继续深入贯彻落实宏观调控政策，围绕国家经济社会改革的总体思路，持续深入推进改革创新，积极践行转型发展，切实提高金融服务实体经济的水平，同时严守风险底线，保持稳健发展。

### 一、中国经济下行压力较大，银行业经营环境复杂严峻

2014年，全球经济缓慢、波动中复苏，发达经济体与新兴市场经济体增长分化。受油价下跌提振消费的影响，美国经济增速有所加快；新兴市场经济体需求走弱，增速放缓。全球范围内通缩是各国央行所面临的共同困扰。各国结构性改革进展仍将较迟缓，利率水平仍将保持在相对低位。2015年，美国消费增速加快，经济增长可能加快至接近3%的水平，欧元区同时受益于欧元贬值和油价下行，GDP增速可能略有加快至1%左右，日本则可能延续缓慢复苏的势头，新兴经济体仍将面临增长放缓、通胀上升的压力。

2014年，人民银行继续实施稳健的货币政策，适时适度预调微调，既保持定力又主动作为，保持流动性合理充裕，引导社会融资成本下行，有序推进各项金融改革。2015年，人民银行继续实施稳健的货币政策，更加注重松紧适度；加强和改善宏观审慎管理，政策组合更加灵活有效；注重工具创新，多手段加强流动性调节；同时加快推进利率市场化改革。

2014年，银监会在提升金融服务、深化银行业改革、防范金融风险、加强金融法治建设等方面出台了新的监管政策，进一步加强了监管引领。2015年，银监会的工作重点将集中在以下领域：全面提升金融服务质效，支持国家战略实施；全面推进银行业改革开放，继续引导民间资本进入银行业；推进银行业市场化改革，推动银行业务管理架构变革和银行监管体系改革；继续防范和化解金融风险，严守不发生系统性、区域性风险底线。

### 二、银行业市场结构有所变化，改革和转型深入推进

银行业市场结构逐步调整，中小银行市场份额占比上升。2015年第一季度，股份制

商业银行、城市商业银行、农村金融机构和其他类金融机构资产份额占比分别比上年同期提高 0.24%、0.56%、0.31% 和 0.63%。民营银行加快发展，首批试点五家民营银行突出特色化业务、差异化经营。机构网点布局不断优化，不断推进存量网点经营模式转型；新增网点重点支持小微企业、“三农”等领域。社区银行取得积极进展，截至 2014 年底，中小商业银行共设立 2840 家社区支行、480 家小微支行。境外网点布局进一步完善。从业人员结构不断优化、人员素质持续提升。据调查，62 家商业银行硕士以上学历员工占比平均为 8.9%，获得银行业从业资格证书的员工占比平均超过 30%。

2014 年是全面深化改革开局之年。一方面，监管机构积极改进和加强监管，全面推进银行业治理体系改革，鼓励和引导加快推进内部体制机制改革和经营转型。另一方面，在外部经营环境深刻变化的背景下，各银行积极推进公司治理、资源配置模式、事业部等改革创新，加快国际化、综合化等战略转型，银行业全面深化改革和转型发展初见成效。未来银行业经营的内外环境依然复杂多变，2015 年更是全面深化改革的攻坚期，银行业将坚定不移地推进改革和转型。

各类型银行业金融机构运行特点显著。政策性银行通过改革带动商业性资金加大对国家重点扶持领域的投入，有力支持实体经济发展。中国邮政储蓄银行进一步深化改革，强抓内部管理，实现了各项业务的快速发展。大型银行深刻认识、主动适应经济发展新常态，注重发挥国有金融的主力军作用和综合化经营优势。股份制商业银行发挥市场化程度高、机制灵活的优势，加大改革创新力度。城市商业银行加大改革和转型力度，品牌化、差异化经营更趋明显。农村中小金融机构改革与发展协调推进，大力开展支农支小，深入实施普惠金融服务。外资银行充分发挥比较优势，金融服务能力不断增强，迎来新的发展机遇。金融资产管理公司进一步推进商业化改革，综合化经营水平稳步提高，经营业绩显著增长。

### 三、资产规模稳步增长，非信贷资产业务规范发展

2014 年，银行业资产规模稳步增长，区域结构、本外币结构趋于合理。公司贷款业务稳步增长，期限结构稳定，行业结构更加合理，房地产开发贷款放缓，公司贷款利率下降，浮动区间扩大。银行业着力推进以大零售为主要方向的业务经营转型，期限结构分化显著。消费贷款快速提升，短期化趋势逐步显现，住房贷款总体回落，信用卡透支持续快速增长，个人贷款利率呈现先升后降。2015 年，商业银行将着重服务创新、业务流程优化、贷款结构优化与风险管控，保持信贷业务稳步发展。

非信贷资产业务在波动中发展，不同类型银行差异大。对于同业业务，非标资产投资将经历从“非标”向“标准”过渡的过程。从长远看，标准化的产品、标准化的金融市场业务将是主流，“非标转标”的步伐已在不断加快。同时，债券市场将持续迎来大发展，债券投资有望快速发展。2015 年，宏观金融环境的变化为商业银行进行同业业



务转型发展带来市场机遇，非标资产总体规模继续快速增长的可能性不大，但是标准化的非信贷资产业务仍将继续扩展。从长期来看，大力发展金融市场交易业务是非信贷资产业务的重要方向。

#### 四、存款增速持续放缓，负债结构不断优化

2014 年，受国内经济增速放缓、利率市场化改革、银行监管加强等因素影响，银行资金的来源受到一定制约。2014 年 12 月末，中国银行业金融机构境内负债总额为 160.0 万亿元，同比增长 13.35%。其中，大型商业银行负债总额 65.7 万亿元，占比 41.07%，同比增长 7.44%；股份制商业银行负债总额 29.5 万亿元，占比 18.41%，同比增长 16.26%。从存款业务来看，存款规模稳健增长，增速持续放缓，结构基本稳定。从非存款业务来看，同业存单快速扩容，各商业银行发行二级债数量迅速增多。

2015 年，国内外经济金融环境变化使银行负债业务发展既面临难得机遇，又面临诸多挑战。存款立行的原则将在各商业银行得到进一步强化，稳定资金来源的争夺将更加激烈，负债业务仍将继续适度增长，但剔除非银行同业存款纳入一般存款口径调整因素，存款增速持续放缓、定价差异化将成为新常态。为应对复杂的宏观经济环境，银行业将继续提高负债业务精细化管理水平，不断优化负债业务结构，持续加大吸收存款的力度，开拓负债渠道，提升负债业务发展的电子化水平。

#### 五、中间业务战略价值凸显，新型业务前景广阔

2014 年，中间业务发展对于商业银行的战略价值进一步凸显，成为银行业经营转型的重要内容和方向。传统中间业务运行特点显著：传统中间业务仍占据主导地位，且发展势头较为强劲；银行卡类业务成为主打业务；各类机构发展重点日趋不同；各项业务增速差异明显，占比变化有所不同。预计 2015 年在资产负债业务放缓的同时，商业银行传统中间业务收入将大幅增长。

2014 年，利率市场化逼近、金融脱媒加剧、社会融资结构转变、互联网金融迅猛发展等对新型业务的影响明显，新型业务收入增速趋缓，对中间业务收入的贡献略降，但其对商业银行的转型价值日渐显现，新型业务低资本消耗高回报的特点决定了其对中间业务实现内涵式发展的非凡意义。各商业银行差异化发展特点明显，新型业务轻资本型特点与商业银行转型需求契合的特点为其奠定了广阔的发展前景。2015 年，商业银行将进一步加强创新，努力发展各类新型中间业务。

#### 六、风险压力有所上升，银行业全面加强风险管控

2014 年，各银行积极调整经营策略，资产质量保持稳定，风险抵补能力始终控制在合理水平，信用风险总体可控；加强贷款基础利率（LPR）制度建设，提高对市场化定



价贷款产品利率风险的管控水平；根据监管要求变化，强化限额管理，增强风险偏好传导的灵活性和适应性；采取针对性的市场风险管理措施，市场风险限额指标控制到位，流动性状况整体均衡、稳健。2015年，部分领域存在较大信用违约风险；利率市场化深入推进条件下利率波动加大；流动性风险监管指标和流动性风险压力测试要求不断提高。

面对严峻的风险形势，商业银行加快推进全面风险管理体系建设。进一步提升对各类风险的管理能力，努力控制各类风险，总体平稳发展。银行业不断完善和推进信用风险管理体系建设，涵盖对当前信用风险管控措施的强化和对风险计量工具的优化；制定并落实市场风险管理策略，完善限额管理体系，发挥限额管理对业务发展的支持和保障作用；改进流动性风险管理体系，加强流动性风险治理，完善流动性风险管理策略、政策和程序，以及完善流动性风险识别、计量监测和控制以及管理信息系统等各项基本要素；持续规范和强化操作风险管理，着力强化重点领域和关键环节的操作风险精细化管理。

## 七、盈利增速稳中趋缓，行业发展进入平缓期

2014年，中国银行业受经济增长艰难寻底、利率市场化进程再次提速和金融脱媒持续深入等因素的影响，经营业绩压力进一步被放大。尽管规模扩张相较2013年基本保持平稳，中间业务收入增速也仍维持较高增速，成本收入比下降了近1.3个百分点，但在不良风险加速暴露的冲击下，为确保资产质量安全可控，几乎各家银行全年都加大了不良的核销力度，并在年末大幅计提了拨备。受此影响，2014年商业银行全年实现净利润1.55万亿元，同比增长9.65%。

展望2015年，全面深化改革仍处于攻坚克难阶段，我国经济将进一步适应增长动力切换和发展方式转变的新常态。受产能过剩、企业高杠杆率和新增长点尚在孕育等因素的影响，预计2015年我国经济增长仍将持续下行筑底、震荡放缓。为确保经济平稳转型，预计全年货币政策总体仍会延续“稳中偏松”的基调。银行业整体规模增速仍不会过快下降。同时中间业务收入增速回升以及全行业成本效能继续提升也将对盈利增长构成一定的支撑。

## 八、积极履行社会责任，服务质量不断提升

2014年，中国银行业在强化自律规范培养企业服务文化、运用科技手段丰富服务渠道、优化业务流程提升服务效率、产品创新助力经济转型、开展权益保护维护公众权益、持续改善客户投诉等六个方面进一步推动服务改进，展现了一系列新的亮点。银行业贯彻落实国家宏观经济金融政策，以科学发展观为指导，以加快转变经济发展方式为主线，积极打造责任银行，并以支持国家发展为己任，以普惠金融促进经济社会均衡发展。