

COMMISSION
REGULATORY

2012

CHINA BANKING

中国银行业监督管理委员会 年报



中信出版社·CHINACITICPRESS



中国银行业监督管理委员会

2012 年报

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业监督管理委员会 2012 年报 / 中国银行业监督管理委员会办公厅编写. — 北京: 中信出版社, 2013.4

ISBN 978-7-5086-3949-9

I. ①中… II. ①中… III. ①银行监管—中国—2012—年报 IV. ①F832.1-2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 068288 号

中国银行业监督管理委员会 2012 年报

CHINA BANKING REGULATORY COMMISSION 2012 Annual Report

编 者: 中国银行业监督管理委员会办公厅

策划推广: 中信出版社 (China CITIC Press)

出版发行: 中信出版集团股份有限公司 (北京市朝阳区惠新东街甲 4 号富盛大厦 2 座 邮编 100029)
(CITIC Publishing Group)

承 印 者: 北京达利顺捷印务有限公司

开 本: 889mm×620mm 1/16

印 张: 9 字 数: 101 千字

版 次: 2013 年 4 月第 1 版

印 次: 2013 年 4 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5086-3949-9/F·2889

定 价: 95.00 元

声明: 除特别注明外, 本年报数据均为法人口径数据, 货币单位均为人民币。

本年报以中文版为准, 英文版仅供参考。

本年报由银监会办公厅负责解释。

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

<http://www.publish.citic.com>

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

服务热线: 010-84849283

服务传真: 010-84849000

目 录

主席致辞	06
银监会简介	08
(一) 目标与任务	08
(二) 理念与方法	08
(三) 约法三章与员工守则	08
(四) 管理层	09
(五) 国际咨询委员会	12
(六) 系统内部架构图	14
第一部分 经济金融形势与银行业概况	19
(一) 经济金融形势	20
(二) 银行业概况	22
第二部分 银行业改革发展	27
(一) 改革转型	28
(二) 对外开放	33
(三) 金融创新	35
专题 1: 鼓励和引导民间资本进入银行业	38
第三部分 改进实体经济金融服务	41
(一) 重点领域金融服务	42
(二) 小微企业金融服务	44
(三) 农村金融服务	46
专题 2: 全面启动实施“三大工程”	47
(四) 区域协调发展	49



第四部分 审慎监管 53

- (一) 公司治理与内部控制 54
- (二) 资本监管 55
 - 专题 3:《商业银行资本管理办法(试行)》 56
- (三) 信用风险监管 57
- (四) 流动性风险监管 60
- (五) 操作风险监管 60
- (六) 信息科技风险监管 61
- (七) 市场风险监管 62
- (八) 国别风险监管 62
- (九) 声誉风险监管 63
- (十) 融资性担保业务工作 64
- (十一) 打击和处置非法集资工作 64

第五部分 监管制度与能力建设 67

- (一) 监管制度建设 68
- (二) 监管方式 68
- (三) 监管交流与合作 72
- (四) 内部建设 74

第六部分 银行业消费者保护与教育 79

- (一) 银行业消费者权益保护规制建设 80
- (二) 充分发挥银行业金融机构职责 81
- (三) 有序开展消费者权益保护工作 81

第七部分 透明度建设与加强市场约束 87

- (一) 政务公开 88
- (二) 银行业透明度建设 88
- (三) 市场约束 89

第八部分 社会责任 91

- (一) 推进机制建设和监管指导 92
- (二) 做好假日金融服务 92
- (三) 促进助学贷款可持续发展 93
- (四) 支持公益事业和贫困地区发展 94
- (五) 支持抗灾救灾和灾区重建 94

第九部分 展望 97

- (一) 经济金融形势 98
- (二) 银行业监管重点 99
- (三) 监管中长期规划与展望 100
- 专题 4：银行业“十二五”规划 102

第十部分 附录 105

- 附录 1：内设部门及主要职责 106
- 附录 2：财务管理体系和财务制度 111
- 附录 3：部门规章及规范性文件目录（2012 年） 112
- 附录 4：双边监管合作谅解备忘录和监管合作协议一览表 114
- 附录 5：监管大事记（2012 年） 117
- 附录 6：主要名词术语解释 125

附表

- 附表 1：银行业金融机构总资产情况表（2003 — 2012 年） 126
- 附表 2：银行业金融机构总负债情况表（2003 — 2012 年） 127
- 附表 3：银行业金融机构所有者权益情况表（2003 — 2012 年） 128
- 附表 4：银行业金融机构存贷款情况表（2003 — 2012 年） 129
- 附表 5：银行业金融机构税后利润情况表（2007 — 2012 年） 129
- 附表 6：银行业金融机构盈利性情况表（2007 — 2012 年） 130



附表 7: 银行业金融机构不良贷款情况表 (2010 — 2012 年)	130
附表 8: 银行业金融机构流动性比例情况表 (2007 — 2012 年)	131
附表 9: 商业银行不良贷款、拨备覆盖率及准备金情况表 (2007 — 2012 年)	131
附表 10: 商业银行不良贷款分机构情况表 (2012 年)	132
附表 11: 商业银行不良贷款分行业情况表 (2012 年)	133
附表 12: 商业银行不良贷款分地区情况表 (2012 年)	134
附表 13: 商业银行资本充足率情况表 (2010 — 2012 年)	135
附表 14: 现场检查情况表 (2003 — 2012 年)	135
附表 15: 银行业金融机构法人机构和从业人员情况表 (截至 2012 年底)	136

专栏

专栏 1: 银行监管体系建设的国际新标准——第三版《有效银行监管核心原则》	21
专栏 2: 信托公司为社会财富管理提供有效金融服务	30
专栏 3: 银行业加快经营管理转型	32
专栏 4: 利率市场化	32
专栏 5: 银监会启动中资银行业金融机构国际事务工作机制	34
专栏 6: 内地扩大对香港、澳门银行业开放新举措	35
专栏 7: 两岸金融监管合作与银行业互设机构取得积极成果	35
专栏 8: 银行理财产品	37
专栏 9: 积极稳妥培育发展村镇银行	48
专栏 10: 银行业支持西藏、新疆、东北地区发展成效显著	50
专栏 11: 商业银行不良贷款情况	59
专栏 12: 加强重点领域行业风险监测严防外部风险传染	59
专栏 13: 银监会成立银行业信息科技监管部	61
专栏 14: 重大现场检查项目	70
专栏 15: 银行贷款五级分类检查	71
专栏 16: 银监会召开国际咨询委员会第十次会议	73

专栏 17: 银监会召开中国银行、交通银行监管（国际）联席会议	73
专栏 18: 银监会深化外资银行跨境监管交流	73
专栏 19: 银监会认真贯彻落实中央“八项规定”	76
专栏 20: 银监会银行业消费者权益保护局正式成立	80
专栏 21: 修订《商业银行服务价格管理办法》	82

图表

图 1: 银行业金融机构资产负债总量（2003 — 2012 年）	22
图 2: 银行业金融机构市场份额（按资产，2003 — 2012 年）	22
图 3: 银行业金融机构存贷款余额及存贷比（2003 — 2012 年）	23
图 4: 资本充足率达到 8% 的银行数量和资产占比（2003 — 2012 年）	23
图 5: 商业银行不良贷款余额和比率（2007 — 2012 年）	24
图 6: 商业银行资产减值准备及拨备覆盖率（2007 — 2012 年）	24
图 7: 银行业金融机构收入结构图（2012 年）	24
图 8: 银行业金融机构流动性比例图（2011 年 12 月 — 2012 年 12 月）	24
图 9: 2012 年银监会各项目支出预算占全年项目支出预算的比例情况	77

表格

表 1: 在华外资银行业金融机构情况（截至 2012 年底）	34
表 2: 在华外资银行业营业机构资产情况（2006 — 2012 年）	35
表 3: 过渡期内分年度资本充足率要求	55

目 录

主席致辞	06
银监会简介	08
(一) 目标与任务	08
(二) 理念与方法	08
(三) 约法三章与员工守则	08
(四) 管理层	09
(五) 国际咨询委员会	12
(六) 系统内部架构图	14
第一部分 经济金融形势与银行业概况	19
(一) 经济金融形势	20
(二) 银行业概况	22
第二部分 银行业改革发展	27
(一) 改革转型	28
(二) 对外开放	33
(三) 金融创新	35
专题 1: 鼓励和引导民间资本进入银行业	38
第三部分 改进实体经济金融服务	41
(一) 重点领域金融服务	42
(二) 小微企业金融服务	44
(三) 农村金融服务	46
专题 2: 全面启动实施“三大工程”	47
(四) 区域协调发展	49



第四部分 审慎监管 53

- (一) 公司治理与内部控制 54
- (二) 资本监管 55
 - 专题 3:《商业银行资本管理办法(试行)》 56
- (三) 信用风险监管 57
- (四) 流动性风险监管 60
- (五) 操作风险监管 60
- (六) 信息科技风险监管 61
- (七) 市场风险监管 62
- (八) 国别风险监管 62
- (九) 声誉风险监管 63
- (十) 融资性担保业务工作 64
- (十一) 打击和处置非法集资工作 64

第五部分 监管制度与能力建设 67

- (一) 监管制度建设 68
- (二) 监管方式 68
- (三) 监管交流与合作 72
- (四) 内部建设 74

第六部分 银行业消费者保护与教育 79

- (一) 银行业消费者权益保护规制建设 80
- (二) 充分发挥银行业金融机构职责 81
- (三) 有序开展消费者权益保护工作 81

第七部分 透明度建设与加强市场约束 87

- (一) 政务公开 88
- (二) 银行业透明度建设 88
- (三) 市场约束 89

第八部分 社会责任 91

- (一) 推进机制建设和监管指导 92
- (二) 做好假日金融服务 92
- (三) 促进助学贷款可持续发展 93
- (四) 支持公益事业和贫困地区发展 94
- (五) 支持抗灾救灾和灾区重建 94

第九部分 展望 97

- (一) 经济金融形势 98
- (二) 银行业监管重点 99
- (三) 监管中长期规划与展望 100
- 专题 4：银行业“十二五”规划 102

第十部分 附录 105

- 附录 1：内设部门及主要职责 106
- 附录 2：财务管理体系和财务制度 111
- 附录 3：部门规章及规范性文件目录（2012 年） 112
- 附录 4：双边监管合作谅解备忘录和监管合作协议一览表 114
- 附录 5：监管大事记（2012 年） 117
- 附录 6：主要名词术语解释 125

附表

- 附表 1：银行业金融机构总资产情况表（2003 — 2012 年） 126
- 附表 2：银行业金融机构总负债情况表（2003 — 2012 年） 127
- 附表 3：银行业金融机构所有者权益情况表（2003 — 2012 年） 128
- 附表 4：银行业金融机构存贷款情况表（2003 — 2012 年） 129
- 附表 5：银行业金融机构税后利润情况表（2007 — 2012 年） 129
- 附表 6：银行业金融机构盈利性情况表（2007 — 2012 年） 130



附表 7: 银行业金融机构不良贷款情况表 (2010 — 2012 年)	130
附表 8: 银行业金融机构流动性比例情况表 (2007 — 2012 年)	131
附表 9: 商业银行不良贷款、拨备覆盖率及准备金情况表 (2007 — 2012 年)	131
附表 10: 商业银行不良贷款分机构情况表 (2012 年)	132
附表 11: 商业银行不良贷款分行业情况表 (2012 年)	133
附表 12: 商业银行不良贷款分地区情况表 (2012 年)	134
附表 13: 商业银行资本充足率情况表 (2010 — 2012 年)	135
附表 14: 现场检查情况表 (2003 — 2012 年)	135
附表 15: 银行业金融机构法人机构和从业人员情况表 (截至 2012 年底)	136

专栏

专栏 1: 银行监管体系建设的国际新标准——第三版《有效银行监管核心原则》	21
专栏 2: 信托公司为社会财富管理提供有效金融服务	30
专栏 3: 银行业加快经营管理转型	32
专栏 4: 利率市场化	32
专栏 5: 银监会启动中资银行业金融机构国际事务工作机制	34
专栏 6: 内地扩大对香港、澳门银行业开放新举措	35
专栏 7: 两岸金融监管合作与银行业互设机构取得积极成果	35
专栏 8: 银行理财产品	37
专栏 9: 积极稳妥培育发展村镇银行	48
专栏 10: 银行业支持西藏、新疆、东北地区发展成效显著	50
专栏 11: 商业银行不良贷款情况	59
专栏 12: 加强重点领域行业风险监测严防外部风险传染	59
专栏 13: 银监会成立银行业信息科技监管部	61
专栏 14: 重大现场检查项目	70
专栏 15: 银行贷款五级分类检查	71
专栏 16: 银监会召开国际咨询委员会第十次会议	73

专栏 17: 银监会召开中国银行、交通银行监管（国际）联席会议	73
专栏 18: 银监会深化外资银行跨境监管交流	73
专栏 19: 银监会认真贯彻落实中央“八项规定”	76
专栏 20: 银监会银行业消费者权益保护局正式成立	80
专栏 21: 修订《商业银行服务价格管理办法》	82

图表

图 1: 银行业金融机构资产负债总量（2003 — 2012 年）	22
图 2: 银行业金融机构市场份额（按资产，2003 — 2012 年）	22
图 3: 银行业金融机构存贷款余额及存贷比（2003 — 2012 年）	23
图 4: 资本充足率达到 8% 的银行数量和资产占比（2003 — 2012 年）	23
图 5: 商业银行不良贷款余额和比率（2007 — 2012 年）	24
图 6: 商业银行资产减值准备及拨备覆盖率（2007 — 2012 年）	24
图 7: 银行业金融机构收入结构图（2012 年）	24
图 8: 银行业金融机构流动性比例图（2011 年 12 月 — 2012 年 12 月）	24
图 9: 2012 年银监会各项目支出预算占全年项目支出预算的比例情况	77

表格

表 1: 在华外资银行业金融机构情况（截至 2012 年底）	34
表 2: 在华外资银行业营业机构资产情况（2006 — 2012 年）	35
表 3: 过渡期内分年度资本充足率要求	55



主席致辞

2012 年,面对复杂严峻的国际经济金融形势和国内经济下行压力,在党中央、国务院的正确领导下,全国银行业以科学发展观为指导,开拓创新,扎实工作,全面完成了“守底线、强服务、严内控、促转型”的年度工作任务。银行业整体上继续保持了良好的发展态势,风险抵御能力、资本实力和经营效率有所上升,对实体经济的服务能力和水平进一步提升,成效进一步凸显。

银监会严守不发生系统性和区域性金融风险的底线,实现了银行业的安全稳健运行。防范金融风险是银行业经营管理的永恒主题,也是银监会首要的监管职责。在过去的一年里,针对银行业风险反弹压力有所增大的趋势,从年初开始,银监会就紧紧围绕平台、房地产、流动性、案件、表外业务和信息科技六大重点风险,有针对性地强化监控、严密布防;同时,对新暴露的少数行业信贷风险、少数企业集群风险和少数地区的民间融资、企业担保等风险苗头,深入调查、独立判断、谨慎分析、稳妥应对。不仅高度关注单体机构的风险变化态势,同时严密监测宏观形势变化和银行业整体风险发展趋势;既盯紧老问题,又关注新情况。始终将识别、计量、防范、控制和化解风险放在各项工作的首位,务求政策措施实用、管用、适用,防止处置迟缓放大风险,避免处置不当引发市场恐慌,确保风险总体可控。在多方共同努力下,基本做到了及早监测发现风险、尽早报告预警风险、及时控制处置风险,有效防止了风险的扩散蔓延,消除了系统性和区域性风险苗头。

我们及时微调监管政策,提高了银行业对实体经济的金融服务能力。更好地服务实体经济,是银行业的本质要求,也是银监会最基本的监管导向。2012 年,针对经济形势复杂多变、不确定性因素多等情况,银监会杜绝盲目行动、摇摆多变,首先调研分析形势,再研究对策措施,确立政策,狠抓落实到位。及时微调重点项目和融资平台信贷监管政策,合理满足国家重点建设资金需求;微调小微信贷、“三农”服务和绿色信贷等监管政策,加强对薄

薄弱环节的信贷支持；加大对保障性安居工程建设、个人消费和出口等领域的信贷倾斜力度，推动落实国家改善民生、提振进出口和扩大内需等政策要求；及时调整有关银行服务的收费政策，强力治理不规范收费行为，在一定程度上降低了实体经济的融资成本。这些政策措施不仅减少了银行信贷的盲目性，而且疏导和改善了银行业的融资能力。截至 2012 年底，小微企业贷款连续三年实现“两个不低于”目标，涉农贷款连续四年实现“两个不低于”目标，战略性新兴产业、绿色经济、节能环保等领域的贷款增长明显，为实体经济稳增长、调结构发挥了积极作用。

我们持续加强监管引领，推动银行业加快发展方式转变进程。积极借鉴国际标准和先进做法，紧密结合我国银行业改革发展和监管实际，不断完善监管政策法规和工具方法，使其成为我国银行业加快科学发展步伐的重要推手，满足持续提高银行业监管有效性的现实要求。在 2012 年推动出台一系列重大法规制度和政策措施的过程中，银监会始终保持国际视野，坚持谋定后动，分清轻重缓急，把握原则分寸，注意时机掌握，力求瓜熟蒂落、水到渠成。既保持了监管政策的稳定性和连续性，又增进了前瞻性、针对性和协调性。因此，赢得了广泛支持，并取得了良好效果。借鉴国际监管改革最新成果，结合我国资本监管最新探索，制定出台了新资本协议，不仅强化了资本约束，而且为银行业深化体制机制改革提供了难得的契机。参考国际最佳实践，结合我国银行业经营管理的主要矛盾，银监会出台了银行业金融机构绩效考评监管指引等一系列制度办法，对推动商业银行规范经营、科学发展发挥了积极作用。

银监会积极贯彻中央精神，积极鼓励民间资本进入银行业。目前，民间资本持股占比在中小商业银行接近 48.52%，在农村合作金融机构超过 90%，对银行业金融机构优化股本结构、提高治理水平产生了积极的影响。制定了银行业消费者权益保护工作规划纲要等基本制度，为切实加强消费者保护奠定了良好基础。

当前，我国银行业仍处于较好的发展时期。我国经济社会发展基本面长期趋好，国内市场潜力巨大，社会主义市场经济体制机制不断完善，工业化、城镇化、信息化和农业现代化同步推进，银行业发展具有难得的机遇和有利条件。但在外部冲击和内部转型的压力下，银行业经营和监管面临的不确定性在增大，困难在增多，风险管控的要求也在不断提高。面对这种形势，新的一年里，全行业要深入学习贯彻党的十八大和中央经济工作会议精神，以邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观为指导，准确把握银行业发展基调、服务方向、改革重点、风险防线、创新精髓和监管导向；坚持持续健康的发展要求，科学把握稳增长、控通胀与防风险的平衡，运用底线思维、逆周期监管和预调微调方法，增强工作的前瞻性、进取性和创造性；进一步健全促进宏观经济稳定、支持实体经济发展的现代银行业体系；进一步推动银行业深化改革和发展转型；进一步增强防范系统性和区域性风险的能力。从而促进经济金融发展质量和效率同步提升，为全面建成小康社会做出新的贡献。



中国银行业监督管理委员会 主席

2013 年 4 月



银监会简介

目标与任务

法定目标：促进银行业的合法、稳健运行，维护公众对银行业的信心。保护银行业公平竞争，提高银行业竞争能力。

法定任务：负责对全国银行业金融机构及其业务活动实施监督管理。

监管目标：通过审慎有效的监管，保护存款人和其他客户的合法权益；通过审慎有效的监管，维护公众对银行业的信心；通过宣传教育和信息披露，增进公众对现代银行业金融产品、服务的了解和相应风险的识别；努力减少银行业金融犯罪，维护金融稳定。

理念与方法

理念：管法人、管风险、管内控、提高透明度。

方法：遵循“准确分类—提足拨备—充分核销—做实利润—资本充足”的持续监管思路，对银行业金融机构实施以风险为本的审慎有效监管。

良好的监管标准：促进金融稳定和金融创新共同发展；努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争力；各类监管设限科学、合理，有所为、有所不为，减少一切不必要的限制；鼓励公平竞争，反对无序竞争；对监管者和被监管者实施严格、明确的问责制；高效、节约地使用一切监管资源。

约法三章与员工守则

银监会工作人员在履行法定职责、实施监管过程中，必须做到：

- 一、不得超越职权干预被监管单位授信（含贷款、担保、承兑、贴现等）、资产处置、项目投资等业务活动。
- 二、不得违反规定插手被监管单位人事安排、建设工程、物资采购招投标等事项。
- 三、不得接受被监管单位公款支付的宴请、高消费娱乐（健身）活动、旅游度假、现金、有价证券、支付凭证和其他贵重礼品等。

在严格遵守上述“约法三章”的同时，银监会工作人员在内部公务活动中还要做到：不准搞“公关”、不准请客送礼、不准违反规定迎送。

管理层



主席 尚福林

主持银监会全面工作，兼任党校校长