

中国银行业 发展报告(2014)

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 (2014)

中国银行业协会行业发展研究委员会 编

责任编辑：戴 硕 李 融

责任校对：李俊英

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业发展报告. 2014 (Zhongguo Yinhangye Fazhan Baogao. 2014) /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，2014. 9

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7645 - 1

I. ①中… II. ①中… III. ①银行业—经济发展—研究报告—中国—2014
IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 203091 号

出版
发行

中国金融出版社

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 保利达印务有限公司

尺寸 210 毫米×285 毫米

印张 16.25

字数 325 千

版次 2014 年 9 月第 1 版

印次 2014 年 9 月第 1 次印刷

定价 60.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7645 - 1/F. 7205

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（2014）》

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

专 家 评 审^①：戴国强 丁剑平 焦瑾璞 陆 磊
殷剑峰 曾 刚 张晓朴

课 题 审 稿：陈远年 陈邦强 龚志坚 郭 濂 皇甫文忠
康守松 李富国 李 麟 李 运 娄丽丽
罗亚辉 屈宏斌 沈小平 王升乾 辛 琪
夏令武 徐 军 徐明圣 张士学 赵志刚
周昆平

课 题 统 稿：鄂永健 刘 健 许文兵 李 莹 徐 博
张 成

课题参与机构及执笔人^②：

银 监 会 研 究 局：张晓朴
国 家 开 发 银 行：安冰玉 吴志峰
中 国 农 业 银 行：李凌云 满明俊
交 通 银 行：刘 健 徐 博 丁 戊 鄂永健
李 莹 许文兵
中 信 银 行：薛 白 张 鹏
中 国 光 大 银 行：郑文力
华 夏 银 行：杨 驰

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 2012 年报》中第 109 页附录 6 中的排序，其中城市商业银行按照拼音排序。

招 商 银 行:	邱国波			
上 海 浦 东 发 展 银 行:	聂 召			
兴 业 银 行:	林晓楠	陈隽侃	王彬	
中 国 民 生 银 行:	胡 芸	牛立超	张 箐	
恒 丰 银 行:	胡嘉晨	钟 华	罗 霄	高 远
北 京 银 行:	唐一鸣	邓志国	徐龙静	
重 庆 银 行:	陈邦强			
大 连 银 行:	王贺峰			
苏 州 银 行:	蒋卫平	陆盈忠		
西 安 银 行:	王永宁	赵南岳		
北 京 农 商 银 行:	屈艳芳	张 鹏	刘娇红	
中 国 邮 政 储 蓄 银 行:	严 敏			
中 国 长 城 资 产 管 理 公 司:	姜宝军	黄 蔚	尹晶洁	李 玲
	王元凯			
汇 丰 银 行:	马晓萍			
东 亚 银 行:	徐雪萌	李耀宗		

课 题 协 调: 李 健 吕 欢 李文杰 吕志建 王 芳
庄承烨 许荻迪

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。第二届委员会成员单位包括50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、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、中国民生银行、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

2013 年是我国“十二五”规划的攻坚之年，也是全面深化改革的启动之年。对我国银行业来说，则是充满挑战的一年。世界经济呈缓慢复苏态势，经济景气指标总体向好，但复苏基础依然脆弱，国际金融市场持续动荡；美国经济缓慢复苏，欧元区艰难摆脱衰退，但仍为负增长，新兴市场国家经济增长的不确定性增加。中国经济增速放缓，物价总体保持稳定，经济结构调整取得积极进展，但经济运行仍面临不少困难和挑战。

面对错综复杂的国内外形势，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，努力把握经济金融发展大局，坚持稳中求进的工作总基调，积极进行转型创新，不断优化信贷投放，持续提高服务实体经济能力，致力于普惠金融、智慧金融和绿色金融服务，实现银行业安全稳健运行；持续加强全面风险管理，助推转型发展，深入推进业务模式和业务结构转变，积极应对多重挑战，并在中间业务发展、综合化经营、国际化发展、财富管理、特色化经营及金融创新等方面取得了显著成效。

——认真贯彻落实宏观调控政策，不断优化信贷结构。2013 年，银行业金融机构认真贯彻落实稳健的货币政策，按照稳中求进的工作总基调，持续优化金融资源配置，优化增量，盘活存量，进一步加大金融支持经济结构调整和转型升级力度，打造中国经济升级版。一方面，不断发挥增量信贷的正导向作用，优化增量。银行业金融机构主动对接国家发展战略，优化新增信贷投向，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，对“两高一剩”行业则实施严格的信贷管理，严控新增贷款。另一方面，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、区域和期限结构，对潜在风险大的领域加大减退和加固力度，强化贷后管理，利用盘活的资金加大对实体经济领域支持。

——加快转型创新，积极应对多重挑战。2013 年，对我国银行业金融机构来说是充满挑战的一年。受经济增速放缓、监管趋严、利率市场化、互联网金融及金融脱媒等多重因素的影响，银行业运行景气度持续下降，盈利增速放缓，净息差趋于收窄。为了应对一系列挑战，银行业金融机构持续推进业务模式和经营管理模式转变，（准）事业部制改革深入推进，流程银行建设逐步推广，精细化管理不断提高。同时，大力拓展财富

管理业务,积极探索供应链融资,大力发展绿色信贷,加快创新步伐,不断开发多样化金融产品和金融服务,着力打造绿色金融、智慧金融服务。

——加强对重点领域的金融服务,切实提高服务实体经济能力。2013年,银行业金融机构认真贯彻落实《国务院办公厅关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》,不断加强服务实体经济的能力,充分满足实体经济多样化需求。一是不断改进“三农”金融服务,加大强农惠农富农金融支持力度,增强“三农”金融服务的针对性和有效性。2013年末,银行业金融机构涉农贷款(不含票据融资)余额为20.9万亿元,占各项贷款的比重为27.3%,同比多增3895亿元,同比增长18.5%,比全部贷款(不含票据融资)增速高4.0个百分点。二是进一步提升小微企业金融服务水平,继续加大对小微企业的信贷支持力度。2013年末小微企业的贷款(含小微企业贷款、个体工商户贷款和小微企业主贷款)余额达17.8万亿元,同比多增4337亿元,高于各项贷款平均增速5.4个百分点。三是积极开展绿色信贷业务,加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持力度,推进可持续发展。四是不断加强基层和社区金融服务,致力普惠金融服务,不断为基层和社区提供专业、便捷、贴心的金融服务。

——不断加强风险防范,确保安全稳健运营。受经济增速放缓和经济结构调整的影响,银行业金融机构不良贷款持续暴露,并在行业、地区和客户分布上持续扩散。截至2013年底,银行业金融机构不良贷款余额1.18万亿元,不良贷款率为1.49%。其中,商业银行不良贷款余额5921亿元,比上年末增加993亿元,不良贷款率为1%。在银监会的指引下,银行业金融机构强化了对重点区域和重点行业的风险防控。尽管不良贷款余额及不良率有所提高,但资产质量总体稳定。同时银行业金融机构主动转变风险管理理念,强化主动风险管理和全面风险管理,积极加强流动性风险管理,尽管在某些时点出现了部分商业银行流动性较为紧张的局面,但流动性风险整体可控。

银行业金融机构的持续、健康、稳健运行,与监管机构的有效监管和正确引导密不可分,同时也是自身积极努力和锐意进取的结果。2014年是全面深化改革的开局之年,银行业金融机构将继续全面贯彻落实宏观调控要求和监管政策,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,着力改进金融服务,推进金融创新,继续加强对“三农”、小微企业和绿色信贷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,继续由交通银行牵头、二十多家金融机构共同参与,撰写了《中国银行业发展报告(2014)》。报告共分为九篇,分别为相关运行环境篇、总体运行特征篇、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、服务改进和履行社会责任篇和专题篇，从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。报告的时间跨度为2013年3月至2014年3月。

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，召开了多次研讨会，查阅了大量资料，对报告的定位、提纲、风格、体例、观点等进行了反复沟通和不断完善，并由专家进行了课题评审，力求报告内容客观全面、数据准确可靠、质量不断提高，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的阅读材料，也适合银行业从业人员和研究人员等相关人士参考使用。

Introduction

The year 2013 was a crucial year for China's 12th Five-Year Plan, an opening year for a comprehensive deepening reform, and a challenging year for China's banking sector. The global economy was in a slow recovery, with overall Business Climate Index showing positive signs. However, recovery remains fragile. Volatility continued in global financial market. While the U. S. entered into a slow recovery and the Eurozone struggled out of recession with still negative growth, growth in emerging markets faced increasing uncertainties. China saw a decelerated economic growth with stable commodity price and positive progress in structural adjustment. However, the economy still faces lots of difficulties and challenges.

Facing complicated domestic and global situations, under the leadership of the Party Central Committee and the State Council, with effective supervision and guidance from the CBRC, financial institutions in China's banking sector have meticulously implemented the state's macro-control policies, and endeavored to follow the economic and financial development. Guided by the strategy of making progress and ensuring stability, banks proactively made transitions and innovations, and continued to optimize credit and improve abilities to serve the real economy. Dedicated to inclusive finance, smart finance and green finance, banks strengthened their efforts in safety guarantee, risk control, transition and structural adjustment. Confronted with multiple challenges, banks managed to make remarkable improvement in areas including intermediary business development, universal operation, international expansion, wealth management, business feature catering and financial innovation.

——The credit structure was optimized constantly, with macro-control policies implemented earnestly. In 2013, financial institutions in banking sector diligently implemented prudent monetary policies. By adhering to the general work guideline of making progress while maintaining stability, banks continuously improved the allocation of financial resources, made good use of the existing and additional credit funds, and provided even greater financial support to economic restructuring, transformation and upgrading, to upgrade China's economic development model. On one hand, new lendings kept playing a positive role and was optimized. By actively accomodating themselves to the country's development strategies, financial institutions in banking sector improved the orientations of their new lendings. By strengthening

personal finance and consumer credit services, banks boosted the consumption up. By promoting corresponding financial services, banks facilitated the development of small and micro businesses. Strict control was also exercised over the new lendings to overcapacity-ridden sectors. On the other hand, existing credit funds were fully utilized through continued re-adjustment. In light of the country's macro-control and credit policies, financial institutions in banking sector adjusted the structure of targeted industries, regions and maturities of the existing credit facilities, made greater efforts to improve credit quality and obtain sufficient buffer in areas with significant potential risks, and reinforced post-loan management, to increase support to the real economy with the credit funds unleashed.

——Transformation and innovation were accelerated, to cope with multiple challenges. 2013 is a year full of challenges to Chinese banking financial institutions. Due to various factors including economic slowdown, tightened regulation, interest rate liberalization, Internet banking and financial disintermediation, the business climate of the banking industry receded further, profit growth decelerated, and net interest margin tended to narrow down. In response to a variety of challenges, financial institutions in banking sector continued to push forward the transformation of their business models and management models, deepened the reform of multi-divisional structure, gradually promoted the construction of process-oriented banks, and constantly improved fine management. Meanwhile, banks vigorously expanded wealth management business, actively explored supply chain financing, energetically developed green credit, accelerated the pace of innovation, and continuously developed diversified financial products and services, aiming at offering green financial and intelligent financial services.

——Financial services to key areas were enhanced, and the ability to serve the real economy was effectively improved. In 2013, financial institutions in banking sector continuously enhanced their ability to serve the real economy to fully meet the diversified needs of the real economy, by earnestly implementing the Guiding Opinions of the General Office of the State Council on the Financial Support for Economic Restructuring, Transformation and Upgrading. Firstly, they improved their financial services and financial supports to agriculture, rural areas and farmers, making their services better targeted and more efficient. By the end of 2013, outstanding agriculture-related loans extended by financial institutions in banking sector (excluding bill financing) had reached RMB 20.9 trillion, accounting for 27.3% of the total loans. On a YoY basis, this represented an increase of RMB 389.5 billion or 18.5%, a growth rate 4.0 percentage points higher than that of total loans (excluding bill financing). Secondly, financial institutions in banking sector further upgraded their financial services and increased their credit supports to small and micro businesses. As of end-2013, outstanding loans to small

and micro businesses (including loans to small and micro businesses, individual businesses, and small and micro business owners) expanded RMB 433.7 billion to RMB 17.8 trillion, indicating a growth rate of 5.4 percentage points above the average level for total loans. Thirdly, financial institutions in banking sector actively developed green credit business, and increased their support to green economy, low-carbon economy and circular economy, promoting the sustainable development. Fourthly, they continuously enhanced their grass-root and community financial services, and devoted themselves to the generalization of financial services, to provide specialized, convenient and attentive financial services to communities.

——Risk prevention was constantly strengthened, ensuring safe and sound operations. Impacted by the slowing economic growth and the economic restructuring, non-performing loans (“NPLs”) of financial institutions in banking sector were further exposed in a wider range of industries, regions and customers. As of end-2013, NPLs and the NPL ratio reached RMB 1.18 trillion and 1.49%, respectively. Specifically, NPLs at commercial banks increased RMB99.2 billion YoY to RMB 592.1 billion, with the NPL ratio standing at 1%. Under the CBRC’s guidance, banking financial institutions reinforced their risk prevention in key regions and industries. Despite an increase in both NPLs and the NPL ratio, the asset quality was stable as a whole. By actively changing their risk management philosophy, banking financial institutions enhanced active risk management and overall risk management, including liquidity risk management. Overall, liquidity risks are manageable despite occasional liquidity strains seen at some commercial banks.

——The sustained healthy and sound operation of financial institutions in banking sector is closely correlated with the effective supervision and proper guidance of the regulatory body. It is also the result of their endeavors and determination to forge ahead. In 2014, China will start to deepen reform comprehensively. Financial institutions in banking sector will continue to meet macro – control requirements and implement regulatory policies in an all-round way. By following the overall roadmap of China’s economic and social reform and the general work guideline of making progress while maintaining stability, they will focus on improving financial services, promoting financial innovation and enhancing financial supports to agriculture, rural areas and farmers, small and micro businesses, green credit, and other key areas of economic and social development, to boost economic transformation and upgrading. By strictly keeping the base line in effectively preventing various risks, banking financial institutions will improve their overall risk management ability, to ensure safe and sound operations and bolster the realization the Chinese Dream of economic prosperity.

Organized by the Committee of Industry Development Research of China Banking

Association, and with contribution from the Research Department of China Banking Association and more than 20 financial institutions, Bank of Communications continues to lead the preparation of the Report on the Development of the Chinese Banking Industry (2014). The report aims to provide all-round and in-depth description of major achievements and operation characteristics of the Chinese banking industry in the process of its reform and development, together with forecasts of the industry's development trends ahead. With the overall framework largely identical with that in last year, the report makes comprehensive, systematic and in-depth introduction, analysis and forecasts of the Chinese banking sector in nine parts, including Operating Environment, Overall Operating Characteristics, Asset Business, Liabilities Business, Intermediary Business, Risk Management, Business Performance, Service Improvement and Performance of Social Responsibility, and Special Topics. The time period of the report is from March 2013 to March 2014.

People compiling this report are all from banking financial institutions, with extensive industry experiences and solid research skills. In compiling this report, they held many seminars, consulted a large quantity of data, and extensively discussed and continuously refined the report's positioning, outline, style, layout and views. The subjects involved are also been reviewed by related experts. All these endeavors are to ensure objective and comprehensive contents, accurate and reliable data, improved quality and profound reflection of the complete picture of the Chinese banking sector. This report can be used not only as a reading material for all circles of the society to understand the reform and development of the Chinese banking sector, but also as a reference material for banking staff and researchers.

内容提要

2013 年，面对错综复杂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，努力把握经济金融发展大局，稳步扩大资产负债规模，加大力度推进转型发展，加强和完善风险管控，不断提高金融服务质量，积极履行社会责任，保持行业稳健运行。2014 年是全面深化改革的开局之年，银行业金融机构将按照十八届三中全会的精神，坚持稳中求进的工作总基调，继续加强对经济社会重点领域的金融支持，持续加大创新力度，着力推进改革创新和转型发展，进一步提升服务质量，严守风险底线，努力保持平稳运行。

一、世界经济缓慢复苏，银行业经营环境复杂多变

2014 年，全球经济缓慢复苏，未来增长面临诸多挑战。美国经济继续向好，但面临量化宽松政策退出等方面的挑战；欧元区经济增长面临“债务—通缩”考验；日本货币宽松政策可能继续加码；新兴市场则面临改革的重要任务。2014 年全面深化改革一方面对中国经济短期增长带来一定挑战，另一方面改革红利的释放以及稳增长政策空间仍然充裕，有助于经济保持平稳运行。总体上看，投资等因素有助于支撑经济增长相对平稳，物价涨幅不高，但我国经济运行也面临房地产市场调整、融资成本高企等一系列挑战。

2013 年，我国继续实施稳健的货币政策，并根据经济形势变化适时适度进行预调微调。2014 年，中国经济运行仍面临一系列风险和挑战，加之金融改革进一步推进，都对央行货币政策的灵活性和准确性提出了更高的要求。我国将继续实施稳健的货币政策，略偏向宽松，加大定向调整和结构性支持力度；货币政策全面放松的可能性不大，以稳定总量和优化结构为主要调控方向，综合运用数量、价格等多种货币政策工具，进一步增强灵活性和针对性。

监管环境方面，2013 年，银监会在完善资本监管、改进金融服务、防范金融风险、引导经济结构调整等方面出台了新的监管政策，进一步明确了监管目标。2014 年，监管机构将在持续落实巴塞尔协议Ⅲ、支持“三农”、设立民营银行、流动性风险监管等方面进一步加强监管引领，推动银行业深化改革开放。银行业将顺应监管政策变化，以内部经营思路的更新和管理能力的提升配合外部监管要求的强化，全面推动转型发展。

二、改革创新深入推进，特色化经营初显成效

2013 年，银行业金融机构坚持稳中求进的工作总基调，认真贯彻落实国家宏观调控政策，切实提高服务实体经济能力，总体保持稳健运行。资产负债规模稳步增长，盈利能力保持基本稳定，盈利增速进一步放缓，资本充足率和资产质量总体保持稳定，拨备整体较为充足。但受经济增速放缓、结构调整加快、化解产能过剩及金融改革深入推进等影响，银行业金融机构也面临流动性短期波动增多、信用风险有所上升等挑战。面对多重压力和挑战，银行业金融机构结合自身实际和发展需要，有针对性地加快了战略转型和经营模式转变。

银行业金融机构不断推进改革创新，紧紧围绕服务实体经济做好转型发展工作。盘活存量，优化增量，积极调整信贷结构；表内外协同推进，做大社会融资总量；加大产品和服务创新力度，多渠道支持实体经济；紧密对接上海自贸区建设，助力中国经济打造新的增长极；努力做好城镇化金融服务。银行业深入推进内部体制机制改革，不断完善公司治理，加强董事会、监事会的履职能力建设；调整优化总部组织架构，精简总行部门，进一步提高总部运营管理效率；推进分支机构经营管理模式转型，省直分行将管理与经营并重，省辖分行则以利润和经营为中心。同时积极加强新型渠道建设，通过自助渠道、移动渠道、微信银行等推动服务模式创新。

特色化经营因有利于形成专业化的盈利模式、合理的市场定位和高效的运营管理架构而成为众多银行战略转型的重要选择方向。近年来，各银行业金融机构结合外部环境变化和自身实际情况，尝试探索特色化经营，制订了差异化的发展战略。如政策性银行以支持国家发展战略为重点、大型商业银行着眼于不断提升跨境、跨业综合服务能力、股份制商业银行推进专业化经营、城市商业银行坚持服务本地经济、农村中小金融机构聚焦“三农”等。银行业金融机构差异化、特色化的发展格局渐趋形成。

三、资产规模稳步增长，资产结构逐步优化

2013 年，中国银行业积极贯彻落实宏观调控政策，资产总额突破 150 万亿元，同比增长 13.27%，继续呈现平稳增长态势。大、中、小银行资产份额进一步向均衡方向发展，非信贷类资产占比有所增加，不良贷款略有回升但整体稳定。受利率市场化快速推进的影响，人民币贷款利率呈现较为明显的上升趋势。我国银行业将加快资产业务转型，加快资产结构调整，加快资产业务创新，夯实资产业务发展质量，更好地适应新形势下改革深化、转型升级、市场竞争的要求，确保资产业务持续健康发展。

2013 年，银行业对公业务发展态势良好，继续加强对实体经济的服务力度，重点支持经济转型升级、战略新兴产业以及小微企业发展，利用金融杠杆促进去产能政策目标的实现。新增公司贷款占比进一步下降，并趋于稳定；公司贷款结构持续优化，短期贷

款占比上升；行业信贷结构更加合理、房地产贷款规模扩张但增速放缓；中西部地区信贷增速进一步加快；大中小型企业贷款增速趋同，小微企业贷款占比稳步提升。

2013 年，我国商业银行继续加大以大零售为重要方向的业务经营转型力度，在资本配置、资源配置、产品创新等方面不断满足零售业务发展需要，个人贷款等业务呈现快速发展态势。个人贷款整体发展势头良好，新增个人贷款规模和增速稳步提高；个人住房贷款份额增加明显，个人住房贷款规模增加，个人消费贷款短期化趋势进一步加强；信用卡规模和用信率进一步提升，但逾期风险有所上升。

四、负债增速明显放缓，存款理财化倾向加强

受国内外复杂宏观经济形势、利率市场化改革和互联网金融迅猛发展等诸多原因的影响，2013 年总负债增速大幅回落。截至 2013 年末，中国银行业金融机构负债总额达 141.18 万亿元，增幅为 12.99%，同比下降 4.8 个百分点。各类机构负债增速有所分化，人民币对公存款增速略微上升，企业活期存款占比小幅回落；人民币个人存款业务稳步发展，并呈现波动性，个人活期存款占比持续小幅下降；负债成本变动有所分化，存款“理财化”趋势增强。同时，外币存款总额增长明显放缓，各类外币存款增长趋势分化。2014 年，经济发展方式和增速使得对资金的竞争更为激烈，互联网金融与大资管发展分流资金，利率市场化稳步推进对负债业务经营提出了更高要求。银行业将加快优化业务流程，提高吸收存款能力，通过推动客户重心“下移”，扩大负债业务来源渠道。

非存款类负债业务进入调整期，同业存放增速大幅下降，拆入资金增速持续下降，商业银行发行次级债步伐放缓，卖出回购金融资产增速放缓，向央行借款快速增长。2014 年，随着同业市场的进一步规范，以及债券市场的加快发展，银行业将更加积极地拓展同业拆借、回购、金融债等业务。交易性金融负债、衍生金融负债等的竞争会更加激烈，市场规模将明显扩张，银行负债资金来源更加多样化。

五、中间业务全面提速，运行特点凸显转型方向

2013 年，银行业加快中间业务的创新和发展，16 家上市商业银行中间业务收入总额、增速和占比一致回升，表现出强劲的增长态势。但受环境及自身因素的限制，大型、股份制两大类型商业银行中间业务发展之间存在差异，二者各具优势。大型商业银行中间业务收入总额的绝对优势正在逐渐丧失，股份制商业银行中间业务收入增速和占比优势进一步显现。中间业务收入结构进一步优化，部分项目发展速度和收入占比出现明显变化，导致其同业中的排名发生相应变化。总体上看，股份制商业银行多项业务发展较快和新型业务发展较快的局势未发生根本变化。

银行业中间业务运行与当前运行环境具有紧密联系，表现出竞争更加激烈、服务水平和效率进一步提高，多元业务条线共同发展，电子化技术的不断渗透和机构合作力度

增强等显著特点,这些特点与银行业在多种外部压力下谋求转型的发展方向密切相连。2014年,银行业将进一步深化改革和创新,通过推动事业部制实施或利润中心改革、提升综合化服务水平、加大海外发展力度等措施促进中间业务进一步发展。

六、全面风险管理能力不断加强,风险状况总体平稳

2013年,银行业信贷资产质量基本稳定,资本较为充足,整体拨备水平较高,信用风险管理处于较好水平。但区域和行业信用风险特征明显,光伏、钢铁、船舶、平板玻璃等产能过剩行业不良贷款余额增加较快,新增不良贷款分布则依然集中在长江三角洲等区域,企业信用风险相对集中于民营经济发达的沿海地区。流动性风险和市场风险制度建设持续加强,合规及操作风险管理在文化建设方面成效明显,案件治理和风险控制能力显著提升。2014年,受外需冲击较大的小企业和部分产能过剩问题突出的企业的不良贷款可能继续增长。房地产、融资平台相关贷款应予以高度关注;流动性总体平稳,不会爆发大规模流动性风险;随着利率市场化推进、汇率弹性增强、资本流动频繁,市场风险压力趋于上升。

面对复杂严峻的风险形势,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,保持风险水平的总体稳定。不断完善信用风险管理体系,加大信贷结构优化调整力度,加强对产能过剩行业、地方政府融资平台、房地产行业等信用风险管理,加大不良贷款管理和清收处置力度。不断完善市场风险管理政策体系,优化市场风险计量及监控的方法、流程和工具,明确市场风险管理目标,提升对单类业务、单类资产组合的整合管理能力。从内生和外生两个维度加强对流动性风险的分析、计量和研判,建立更为全面的流动性风险管理框架,提高压力测试、应急计划等管理方法的针对性和可操作性。合规及操作风险管理在文化建设、制度流程、管理工具创新等方面砥砺前行,操作风险管理制度和方法不断完善,重点领域和关键环节的操作风险管理进一步细化,监测和管控力度加大,操作风险管理能力有效提升。

七、盈利增速进一步放缓,盈利能力面临持续挑战

2013年,受经济增长中枢下移,利率市场化进程加速和金融脱媒持续深入等因素的影响,商业银行在规模增长逐步回归常态的背景下,净息差有所下降。尽管中间业务收入增速有所回升,成本收入比也进一步下降,但依旧难改利润增长与资产质量同步承压的态势。2013年商业银行全年实现净利润1.42万亿元,同比增长14.5%。2014年,银行业整体规模增速趋缓将成为新常态,净利润增速可能进一步回落到9%左右。升息资产增速保持平稳,仍将是拉动银行业盈利增长的最主要驱动因素;负债拓展仍存在较大的压力;净息差稳中略降,下降幅度有所收窄;中间业务有望保持平稳增长;经营成本小幅下降。