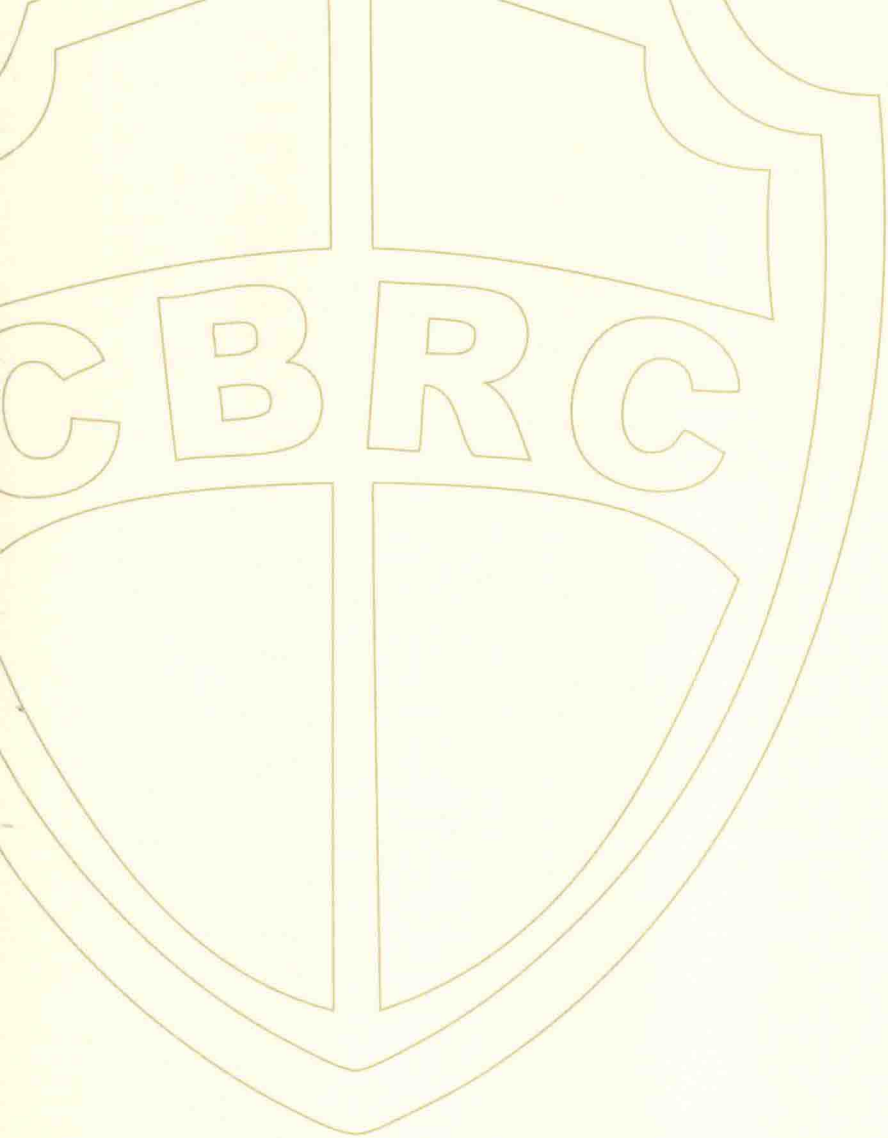




2013 年报

中国银行业监督管理委员会



CHINA BANKING
REGULATORY COMMISSION



中信出版社·CHINACITICPRESS



中国银行业监督管理委员会

2013 年报

中信出版社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业监督管理委员会 2013 年报 / 中国银行业监督管理委员会办公厅编著. -- 北京: 中信出版社, 2014.6

ISBN 978-7-5086-4557-5

I. ①中... II. ①中... III. ①银行监管-中国-2013-年报 IV. ①F832.1-54

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 080024 号

中国银行业监督管理委员会 2013 年报

CHINA BANKING REGULATORY COMMISSION 2013 Annual Report

编 著: 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: 10 字 数: 295 千字

版 次: 2014 年 6 月第 1 版

印 次: 2014 年 6 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5086-4557-5/F·3187

定 价: 105.00 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。

服务热线: 010-84849283

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

服务传真: 010-84849000

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com



主席致辞

2013 年,面对复杂多变的国内外形势,全国银行业系统把满足经济社会对金融服务的各项要求作为奋斗目标,坚持稳中求进的工作总基调,一手抓科学发展,一手抓风险防范,各项工作取得明显成效,银行业保持了平稳健康运行态势。

我们注重方向引领,着力加强对经济结构调整和转型升级的金融支持。面对经济下行压力和转型要求,准确把握银行业支持实体经济着力点,盘活存量、用好增量,有保有压、有扶有控,提升金融资源配置效率,推动提高实体经济发展的质量和效益。把握好新增信贷投向,引导信贷向重大项目、新兴产业、消费升级、民生工程等领域倾斜。积极支持产业结构调整,推进实施绿色信贷,调整并购贷款政策,支持化解产能过剩。通过推进信贷资产证券化、完善不良贷款核销政策等方式,积极盘活存量信贷资源。改进“三农”和小微企业金融服务,推动健全组织体系,创新服务机制、渠道和产品,细化差异化监管政策,完善考核通报,强化督查落实,推动形成了各方合力支持小微企业的新格局,农村金融服务不断改善。优化机构网点布局,银行业新增机构网点向西部欠发达地区倾斜,向社区乡村倾斜。总体上看,全年货币信贷总量保持合理增长,信贷结构持续优化,重点领域和薄弱环节得到较好支持,“三农”和小微企业贷款实现“两个不低于”,银行业服务效能进一步改善。

我们保持政策定力,坚定不移地防控系统性区域性风险。面对错综复杂形势,我们坚持底线思维,牢筑风险防线,守住风险底线,及早研判风险演变趋势,准确锁定重点风险,层层建立风险责任制,及时有效处置风险。针对地方政府融资平台、房地产、过剩产能贷款和流动性等重点领域的风险,以及部分企业集团、部分区域发生的金融风险,我们保持监管政策的稳定性,持之以恒地做好风险防范化解工作。针对一些银行新兴业务、表外业



务快速发展引发的风险苗头,适应金融市场变化,及时明确监管规则,引导新业态规范发展。加强同业、理财资金投资运作管理,坚持疏堵结合,标本兼治,理财无序发展态势得到遏制。认真研究影子银行表现形式和风险所在,推动明确了我国影子银行的概念、范围和监管责任。积极协调处置非法集资活动,推动融资性担保公司规范运作,削减银行业的各类安全隐患。在不良贷款反弹压力加大的情况下,银行信贷资产质量基本稳定,商业银行不良贷款率、拨备覆盖率、资本充足率与国际同业相比处于较好水平,守住了风险底线。

我们注重改革创新,为行业持续健康发展注入更多动力活力。面对银行业发展内外部条件发生的巨大变化,以改革创新的精神、思路、办法把握机遇,迎接挑战,破解制约发展的羁绊和难题,进一步释放和发展银行业生产力。确立涵盖银行业机构、服务、管理、监管、市场“五大体系”建设任务的改革总体目标,努力建成适应社会主义市场经济、有效支持实体经济发展的现代银行业体系。注重完善公司治理,促进各治理主体规范行使权力、履行义务,推动建立科学的发展战略和绩效考评体系。明确银行各类业务本质,科学设置发展原则和风险底线,鼓励金融创新。破题民营银行,强调发起人资质,坚持严格审慎监管标准,实行有限业务牌照,预设市场退出安排,确保试点有新机制新面貌。鼓励符合条件的中资银行“走出去”,支持符合条件的境外银行在华设立分支机构、参股中资银行业金融机构,推动中国上海自贸区金融改革创新。通过深化改革开放,银行业机构体系得到丰富完善,公司治理制衡约束机制开始发挥作用,机构发展更加注重风险收益平衡,业务结构逐步优化,经营效益保持稳定,业务产品创新能力明显提升。

我们强化监管建设,坚持寓监管于服务之中,完善体制机制,创新方法手段,促进监管效能提高。按照转变政府职能、简政放权的要求,主动取消一批行政审批事项,进一步规范审批和准入行为。与时俱进地完善监管制度体系,顺应国际监管改革新趋势,出台有关资本、流动性风险管理办法,加强系统重要性银行监管,强化消费者保护,新资本管理办法顺利通过国际评估,达到世界公认水平。加强与社会公众的沟通,及时回应公众诉求,准确解读热点问题,增强了监管公信力。

2014 年是全面贯彻落实党的十八届三中全会精神的第一年,是完成“十二五”规划目标任务的关键一年,银行业改革发展监管任务重大而艰巨。世界经济缓慢复苏,深化改革全面启动,新型城镇化建设有序推进,化解产能过剩和实施创新驱动发展持续加力,金融市场发展不断深化,这些都为银行业加快转型发展创造了有利条件。同时,国际经济金融形势依然复杂多变,我国经济增速换挡,新兴金融业态快速兴起,这些也给我们带来了更大挑战,考验我们的应变能力和风控水平。

在新的机遇和挑战面前,我们要坚持问题导向,把握底线思维,增强机遇意识,遵循稳中求进的总基调,进一步推进中国银行业改革发展和监管工作,从容应对各种形势变化对银行业改革发展的新要求,从改革发展全局出发,着力深化银行业改革开放,着力改进金融服务,着力防范金融风险,不断提高银行业运行效率和服务实体经济能力,不断谱写出银行业改革发展新篇章。

中国银行业监督管理委员会 主席

2014 年 5 月

银监会简介

(一) 历史沿革

2003 年 3 月 10 日,十届全国人大一次会议决定,设立中国银行业监督管理委员会(以下简称银监会)。2003 年 4 月 28 日,银监会正式挂牌成立。2003 年 12 月 27 日,十届全国人大常委会第六次会议通过《中华人民共和国银行业监督管理法》。根据法律授权,银监会负责对全国银行业金融机构及其业务活动的监督管理。银监会着眼于维护银行体系稳定,保护存款人和金融消费者权益,促进银行业更好满足经济社会的金融需求,改革创新,与时俱进,推进银行业改革发展,监管事业取得新成绩。特别是近五年来,面对国际金融危机影响和国内经济下行考验,银监会顺应国际最新监管改革趋势,结合我国经济金融实际,积极构建宏观审慎与微观审慎相结合的监管体系,注重通过前瞻有效监管,深化银行业改革开放,鼓励金融创新。我国银行业保持了稳健运行态势,银行业运行效率和服务实体经济能力明显提升。

2009 年,按照“保增长和防风险相结合、当前与长远相结合、治标与治本相结合”目标,在防范风险前提下,



引导银行业加大对实体经济支持力度。为有效应对国际金融危机冲击,出台促进经济稳定发展十条措施,引导信贷合理投放,支持国内经济回升向好;出台进一步加强信贷结构调整政策,启动空白乡镇基础金融服务全覆盖工作,成立融资性担保业务工作部,缓解小企业融资担保难,改善小企业金融服务。在风险监管方面,重点加强对贷款集中度过高、信用卡及票据业务违规、项目资本金不到位、贷款被挪用和违规流入股市等的监管纠偏,遏制案件高发势头,布防危机蔓延可能带来的跨境风险。坚持制度先行,夯实监管基础,制定“三个办法、一个指引”等贷款新规,从根本上规范信贷资金使用,促进资金进入实体经济;建设审慎监管工具箱,强化逆周期监管,开展了动态资本、大额风险集中度、贷款价值比率(LTV)、压力测试、现场检查分析系统(EAST)等方面的创新和实践。积极参与国际监管改革,银监会成为金融稳定理事会和巴塞尔银行监管委员会正式成员。

2010年,把握监管主动权,加强前瞻介入监管,促进银行业稳健发展。推动银行机构科学制订信贷计划,适当缩减规模和业绩指标考核权重,从内在机制上遏制盲目扩张,基本实现了全年“3:3:2:2”的季度信贷投放节奏。在关键环节推动机构改革取得新进展,农业银行A+H股上市标志着大型商业银行顺利完成股份制改革,农村商业银行实现首家上市,信达资产管理股份有限公司正式挂牌,4家消费金融公司先后开业,外资银行法人化政策稳步推进,银行业稳健薪酬、信息披露等制度得到进一步完善。着力突出薄弱环节金融服务,支持新疆、西藏经济社会发展,加大保障性安居工程建设信贷投入。积极防控重大系统性和代偿性风险,将不良贷款考核重点转向风险管理的扎实深入程度、科学精细化水平、风险早期暴露充分性,推进地方政府融资平台贷款分类处置,布防高风险房企风险暴露,清理规范银信不当合作,积极运用相关调查权提高监管效能。制定提高我国银行业监管有效性中长期规划和第二版、第三版巴塞尔协议同步实施计划,积极参与金融部门评估规划和“核心原则”评估。

2011年,紧紧围绕“主题主线”,坚守风险底线,促进科学转型,实现了“十二五”良好开局。落实“十二五”规划安排,督促加强对战略性新兴产业、绿色低碳等重点产业行业和社会民生领域的信贷支持,严控“两高一剩”行业信贷投放,加快促进金融服务均等化建设。着力改善银行业同实体经济互利共赢关系,推动免除11类34项银行基础服务收费。强化风险监管执行力,狠抓平台贷款抵质押担保整改率、按“三个办法、一个指引”等贷款新规走款率、中长期贷款还款方式整改率等三项重要工作进度;完善风险监管基础设施,成立信息科技风险管理高层指导委员会,加强银行业数据质量治理;对金融机构衍生产品交易业务、银信合作理财业务、信用卡业务等出台专门文件,提出风险监管要求,并强化与民间融资之间的防火墙建设,增强对风险的早发现、早干预、早处置能力。加快完备审慎监管体系,出台杠杆率管理办法、贷款损失准备管理办法以及金融资产管理公司并表监管指引,印发中国银行业实施新监管标准指导意见。举行两岸银行业监管当局首次磋商,举办首次香港银行家内地经济金融高层研修班。

2012年,在保持政策连续性、稳定性基础上,以提高监管实效为目标,加强监管政策预调微调。围绕融资平台、房地产、流动性、案件、表外业务和信息科技六大重点风险,全面推进风险排查,层层落实风险责任制,并稳妥应对少数行业信贷风险、少数企业集群风险和少数地区民间融资、企业担保等风险苗头。通过及时微调监管政策改进金融服务,微调重点项目和融资平台监管政策,合理满足国家重点建设项目和薄弱环节需求;明确提出“七不准”和“四公开”基本原则,深入整治存贷款和服务收费两大领域存在不规范经营问题;确立农业科技创新、持续增强农产品供给保障能力的支农重点,做好老少边穷地区金融服务工作。强化监管法制建设,正式出台中国银行业新资本管理办法,制定实施过渡期和新资本工具有关安排,出台鼓励和引导民间资本进入银行业的实施意见,

进一步完善绩效考评、监事会履职、专营机构建设等监管制度,为深化银行业改革和转型发展创造有利条件。设立银行业信息科技监管部和银行业消费者权益保护局,完善监管职能,统筹推进相关工作。

2013 年是银监会成立十周年。十年来,在党中央、国务院的正确领导下,银监会践行为民监管理念,坚持保护存款人合法权益的监管目标,坚持服务实体经济的监管导向,坚持风险为本的监管理念,坚持国际标准与我国实际相结合的监管制度,坚持不断加强干部队伍建设,引导我国银行业紧紧把握战略机遇期,加快改革步伐,应对风险挑战,提升服务水平,并持续改进自身监管能力,积累了大量的改革创新和风险监管经验,开创了中国银行业平稳、健康、可持续发展的新局面,探索走出了一条具有中国特色的银行业改革发展和监管的道路。

(二) 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。

(三) 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。



(四) 管理层



主席 尚福林

主持银监会全面工作，兼任党校校长



副主席 周慕冰

主要负责大型商业银行、农村商业银行、农村合作银行、农村信用社、新型农村金融机构监管，财务会计、机关服务（含政府采购）和廊坊教学基地工作



副主席 郭利根

主要负责银行业信息科技监管，银行业消费者权益保护，组织人事、宣传、机关党建，党校，系统工会，系统团委，信息中心和中国金融工会工作



副主席 王兆星

主要负责政策研究，外资银行监管、统计、国际事务和博士后工作



纪委书记 杜金富

主要负责政策性银行及国家开发银行、邮政储蓄银行、金融资产
管理公司监管,纪检监察、业务创新监管协作、银行业案件稽查(银
行安全保卫)、处置非法集资工作。



副主席 阎庆民

主要负责法规、股份制商业银行、城市商业银行监管、融资性担
保业务和培训工作。



主席助理 杨家才

主要负责办公事务、非银行金融机构监管、联系和指导银行业
协会工作。

致谢: 银监会原副主席蔡鄂生(2013 年 5 月起不再担任银监会副主席职务)。

注: 截至 2013 年报出版日。

(五) 国际咨询委员会

银监会国际咨询委员会经国务院批准成立，由银监会邀请国际金融业知名人士组成。主要对我国银行业长期发展战略和银行业监管等问题提供咨询。委员会每年召开一次会议。

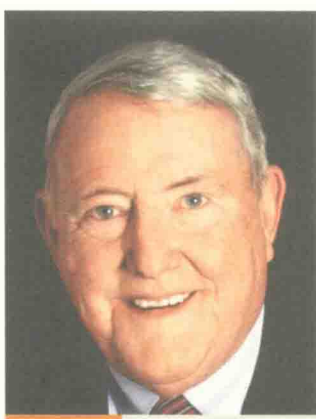
国际咨询委员会外方委员名单



沈联涛

Andrew Sheng

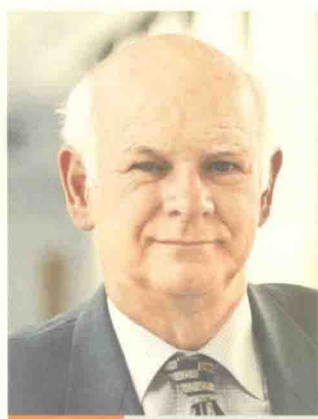
香港证券及期货事务监察委员会前主席
现任银监会首席顾问



杰拉尔德·科里根

Gerald Corrigan

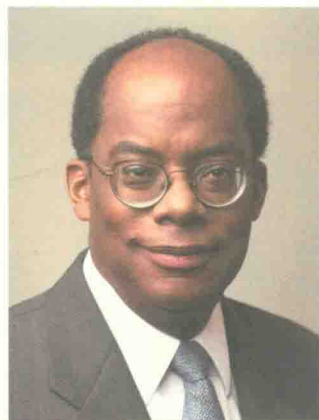
美国纽约联邦储备银行前行长
现任高盛银行(美国)董事长



霍华德·戴维斯爵士

Sir Howard Davies

英国金融服务局前主席
英国伦敦政治经济学院前院长
现任英国保诚集团董事、美国
摩根士丹利集团董事



罗杰·福格森

Roger Ferguson

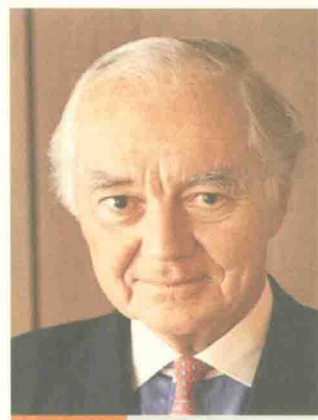
美国联邦储备委员会前副主席、
美国公开市场委员会前委员(有
表决权)、金融稳定论坛前主席
现任美国教师退休基金会总裁
兼首席执行官



伊恩·麦克法兰

Ian Macfarlane

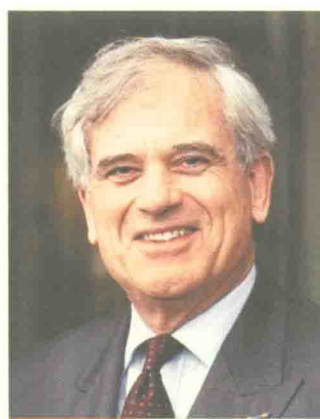
澳大利亚联邦储备银行前行长
现任澳新银行董事



庞·约翰爵士

Sir John Bond

汇丰集团董事局前主席
沃达丰集团前董事长
现任斯特拉塔公司董事会主席



汤姆·德·斯旺
Tom de Swaan

巴塞尔银行监管委员会前主席
现任葛兰素史克公司审计委员会主席



希拉·贝尔
Sheila Bair

美国联邦存款保险公司前主席
现任系统风险委员会主席、皮尤慈善信托基金会高级顾问



约瑟夫·阿克曼
Josef Ackermann

德意志银行董事会前主席
现任苏黎世保险公司总裁



欧智华
Stuart Gulliver

现任汇丰控股有限公司集团行政总裁兼香港上海汇丰有限公司主席



让·克洛德·特里谢
Jean-Claude Trichet

法国中央银行前行长、欧洲中央银行前行长



史美伦
Laura Cha

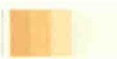
香港证监会前副主席、中国证监会前副主席
现任香港金融发展局主席、香港行政会议成员、汇丰香港公司非执行董事

(六) 系统内部架构图

截至 2013 年底，银监会系统机构包括：银监会机关、监事会、金融工会、36 个银监局、306 个银监分局、1,730 个监管办事处，另设北戴河培训中心、沈阳培训中心、顺德培训中心、廊坊培训中心。

1. 会机关

部门	主要负责人
办公厅（党委办公室）	杨家才（兼）
法规部	黄 毅
政策研究局	刘春航（兼）
银行监管一部	肖远企
银行监管二部	杨丽平（女）
银行监管三部	段继宁（女）
银行监管四部	沈晓明
非银行金融机构监管部	李建华
合作金融机构监管部	姜丽明（女）
银行业信息科技监管部（信息中心）	谢翀达
业务创新监管协作部	王岩岫
银行业消费者权益保护局	刘 元
融资性担保业务工作部	牛成立
银行业案件稽查局（银行业安全保卫局）	苏保祥



部门	主要负责人
处置非法集资办公室	刘张君
统计部	刘春航
财务会计部	胡永康
国际部(港澳台事务办公室)	范文仲
监察局(纪委)	廖有明
人事部(党委组织部)	吴 跃
宣传部(党委宣传部)	肖 璞
机关党委	龚建德
党校	潘光伟
系统工会	张东风
团委	郭 鸿
培训中心	罗 平
机关服务中心	张中奇

缅怀：非银行金融机构监管部原主任 李建华。

2. 派出机构

银监局	主要负责人
北京银监局	阎庆民(兼)
天津银监局	余龙武
河北银监局	郭锦洲
山西银监局	王占峰
内蒙古银监局	薛纪宁
辽宁银监局	李 林
吉林银监局	高 飞
黑龙江银监局	赵江平
上海银监局	廖 岷
江苏银监局	于学军
浙江银监局	韩 沂
安徽银监局	陈 琼(女)
福建银监局	周民源
江西银监局	马忠富
山东银监局	陈育林
河南银监局	李伏安
湖北银监局	邓智毅
湖南银监局	李赛辉

银监局	主要负责人
广东银监局	刘福寿
广西银监局	曾向阳(女)
海南银监局	王晓辉
重庆银监局	洪佩丽(女)
四川银监局	王筠权
贵州银监局	李均锋
云南银监局	王朝弟
西藏银监局	李明肖
陕西银监局	凌 敢
甘肃银监局	谢 凝
青海银监局	冷云竹(女)
宁夏银监局	安 宁
新疆银监局	赖秀福
大连银监局	原 飞
宁波银监局	吉 明
厦门银监局	王泽平
青岛银监局	熊 涛
深圳银监局	熊良俊