



中国银行业监督管理委员会
CHINA BANKING REGULATORY COMMISSION

中国银行业监督管理委员会

2015 年报

CHINA BANKING REGULATORY COMMISSION
2015 ANNUAL REPORT



中国金融出版社

中国银行业监督管理委员会

2015年报

中国银行业监督管理委员会宣传部 编著

责任编辑：陈 翎

责任校对：刘 明

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业监督管理委员会2015年报 (Zhongguo Yinhangye Jiandu Guanli Weiyuanhui 2015 Nianbao) /中国银行业监督管理委员会宣传部编著. —北京：中国金融出版社，2016. 5

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8478 - 4

I. ①中… II. ①中… III. ①银行监管—中国—2015—年报 IV. ①F832. 1-54

中国版本图书馆CIP数据核字 (2016) 第066414号

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。

本年报由中国银监会宣传部负责解释。

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 天津市银博印刷技术发展有限公司

尺寸 209毫米×297毫米

印张 11. 5

字数 252千

版次 2016年5月第1版

印次 2016年5月第1次印刷

定价 128.00元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8478 - 4/F. 8038

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947



目录

CONTENTS

主席致辞	6
银监会简介	9
(一) 目标与任务	9
(二) 理念与方法	9
(三) 约法三章与员工守则	9
(四) 管理层	10
(五) 特邀顾问	12
(六) 首席顾问	12
(七) 国际咨询委员会	12
(八) 系统内部架构	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	23
第二部分 银行业改革发展	31
(一) 改革转型	32
(二) 对外开放	43
(三) 金融创新	46
第三部分 银行业服务实体经济	51
(一) 普惠金融	52
(二) 重点领域金融服务	60



(三) 绿色信贷	68
(四) 区域协调发展	70
第四部分 依法监管	75
(一) 监管制度建设	76
(二) 内部架构改革	78
第五部分 监管能力建设	85
(一) 市场准入	86
(二) 非现场监管	86
(三) 现场检查	88
(四) 监管问责与处罚	90
(五) 监管交流与合作	91
(六) 内部建设	93
第六部分 监管举措	101
(一) 审慎监管	102
(二) 机构监管	111
第七部分 银行业消费者保护与教育	117
(一) 强化银行业消费者权益保护规制建设	118
(二) 督促银行业金融机构履行职责	119
(三) 加强金融知识宣传普及	120
第八部分 透明度建设与加强市场约束	125
(一) 政务公开	126
(二) 银行业透明度建设	126
(三) 市场约束	128
第九部分 社会责任	131
(一) 推进机制建设和监管指导	132
(二) 做好节假日金融服务	132
(三) “银团合作”，服务“三农”发展	133
(四) 支援抗灾救灾和灾区重建	133
(五) 支持公益事业和贫困地区发展	134
第十部分 展望	137
(一) 经济金融形势	138

（二）银行业监管重点	138
第十一部分 附录	145
附录 1 内设部门及主要职责	146
附录 2 财务管理体系和财务制度	150
附录 3 部门规章及规范性文件目录（2015 年）	151
附录 4 双边监管合作谅解备忘录和监管合作协议一览表	154
附录 5 监管大事记（2015 年）	157
附录 6 主要名词术语解释	164
第十二部分 附表	167
附表 1 银行业金融机构总资产情况表（2003—2015 年）	168
附表 2 银行业金融机构总负债情况表（2003—2015 年）	169
附表 3 银行业金融机构所有者权益情况表（2003—2015 年）	170
附表 4 银行业金融机构存贷款情况表（2003—2015 年）	171
附表 5 银行业金融机构税后利润情况表（2007—2015 年）	172
附表 6 银行业金融机构盈利性情况表（2007—2015 年）	172
附表 7 银行业金融机构不良贷款情况表（2010—2015 年）	173
附表 8 银行业金融机构流动性比例情况表（2007—2015 年）	173
附表 9 商业银行不良贷款、拨备覆盖率及准备金情况表（2007—2015 年）	174
附表 10 商业银行不良贷款分机构情况表（2015 年）	174
附表 11 商业银行不良贷款分行业情况表（2015 年）	175
附表 12 商业银行不良贷款分地区情况表（2015 年）	176
附表 13 商业银行资本充足率情况表（2010—2015 年）	177
附表 14 现场检查情况表（2003—2014 年）	177
附表 15 现场检查情况表（2015 年）	178
附表 16 银行业金融机构法人机构和从业人员情况表（截至 2015 年底）	179
专题	
专题 1 新常态下银行业的发展策略	22
专题 2 “十二五”银行业发展回顾	28
专题 3 民间资本进入银行业	39
专题 4 银监会支持降低企业融资成本	55
专题 5 银监会全力做好新时期扶贫开发金融服务工作	59



专题 6	银监会大力推进简政放权	82
专题 7	银监会修订《行政处罚办法》	90
专题 8	中央第十二巡视组进驻银监会开展专项巡视工作	95
专题 9	银监会推动银行业金融机构加强内控管理 有效防范柜面业务操作风险	105
专题 10	银监会建立银行业例行新闻发布会制度	127
专题 11	“十三五”银行业发展展望	141

专栏

专栏 1	信托业保障基金	32
专栏 2	银行业信贷资产登记流转中心有限公司	33
专栏 3	银监会探索建立信托产品统一登记制度	33
专栏 4	小额贷款公司协会成立	33
专栏 5	首批试点 5 家民营银行	40
专栏 6	大型商业银行国际化及支持企业“走出去”	45
专栏 7	大型商业银行利用互联网金融助力实体经济	48
专栏 8	银监会进一步推进信贷资产证券化	48
专栏 9	“银税互动”助力小微企业健康发展	53
专栏 10	银行业支持“一带一路”建设	61
专栏 11	银行业支持京津冀协同发展战略实施	62
专栏 12	银行业支持长江经济带建设	63
专栏 13	银行业助力“大众创业，万众创新”	65
专栏 14	《能效信贷指引》	69
专栏 15	银监会全面推进银行业法治建设	76
专栏 16	《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》	77
专栏 17	整合现场检查资源 现场检查局成立	81
专栏 18	银行业监管大数据应用格局初步形成	87
专栏 19	重大现场检查项目	89
专栏 20	银监会开展“两个加强、两个遏制”专项检查“回头看”	89
专栏 21	第十二次国际咨询委员会会议（IAC）召开	92
专栏 22	第五次两岸银行业监管磋商会议召开	93
专栏 23	商业银行并表管理与监管	103

专栏 24	银监会严防非法集资风险	109
专栏 25	商业银行不良贷款情况	110
专栏 26	《关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》	119
专栏 27	银监会深入开展“送金融知识下乡”活动	121
专栏 28	银监会督促银行业优化服务收费管理，保护金融消费者合法权益	123
专栏 29	“积分圆梦”公益行动在全国推广	134

媒体视角

媒体视角 1	民营银行受理全面开闸	41
媒体视角 2	助力“一带一路”建设 银行业加速布局	62
媒体视角 3	银监会架构调整三大看点：立、放、新	81
媒体视角 4	银监会取消下放大量行政审批事项 打响金融监管改革当头炮	83

图表

图 1	银行业金融机构资产负债总量（2003—2015 年）	24
图 2	银行业金融机构市场份额（按资产）（2003—2015 年）	24
图 3	银行业金融机构存贷款余额及贷存比（2003—2015 年）	25
图 4	商业银行不良贷款率（2007—2015 年）	26
图 5	商业银行资产减值准备及拨备覆盖率（2007—2015 年）	26
图 6	银行业金融机构收入结构图（2015 年）	27
图 7	商业银行流动性比例图（2015 年 1—12 月）	27
图 8	商业银行人民币存贷比情况（2015 年 1—12 月）	27
图 9	2015 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	99
表 1	在华外资银行业金融机构情况（截至 2015 年底）	44
表 2	在华外资银行营业机构资产情况（2010—2015 年）	44



目录

CONTENTS

主席致辞	6
银监会简介	9
(一) 目标与任务	9
(二) 理念与方法	9
(三) 约法三章与员工守则	9
(四) 管理层	10
(五) 特邀顾问	12
(六) 首席顾问	12
(七) 国际咨询委员会	12
(八) 系统内部架构	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	23
第二部分 银行业改革发展	31
(一) 改革转型	32
(二) 对外开放	43
(三) 金融创新	46
第三部分 银行业服务实体经济	51
(一) 普惠金融	52
(二) 重点领域金融服务	60



(三) 绿色信贷	68
(四) 区域协调发展	70
第四部分 依法监管	75
(一) 监管制度建设	76
(二) 内部架构改革	78
第五部分 监管能力建设	85
(一) 市场准入	86
(二) 非现场监管	86
(三) 现场检查	88
(四) 监管问责与处罚	90
(五) 监管交流与合作	91
(六) 内部建设	93
第六部分 监管举措	101
(一) 审慎监管	102
(二) 机构监管	111
第七部分 银行业消费者保护与教育	117
(一) 强化银行业消费者权益保护规制建设	118
(二) 督促银行业金融机构履行职责	119
(三) 加强金融知识宣传普及	120
第八部分 透明度建设与加强市场约束	125
(一) 政务公开	126
(二) 银行业透明度建设	126
(三) 市场约束	128
第九部分 社会责任	131
(一) 推进机制建设和监管指导	132
(二) 做好节假日金融服务	132
(三) “银团合作”，服务“三农”发展	133
(四) 支援抗灾救灾和灾区重建	133
(五) 支持公益事业和贫困地区发展	134
第十部分 展望	137
(一) 经济金融形势	138

(二) 银行业监管重点	138
第十一部分 附录	145
附录 1 内设部门及主要职责	146
附录 2 财务管理体系和财务制度	150
附录 3 部门规章及规范性文件目录(2015 年)	151
附录 4 双边监管合作谅解备忘录和监管合作协议一览表	154
附录 5 监管大事记(2015 年)	157
附录 6 主要名词术语解释	164
第十二部分 附表	167
附表 1 银行业金融机构总资产情况表(2003—2015 年)	168
附表 2 银行业金融机构总负债情况表(2003—2015 年)	169
附表 3 银行业金融机构所有者权益情况表(2003—2015 年)	170
附表 4 银行业金融机构存贷款情况表(2003—2015 年)	171
附表 5 银行业金融机构税后利润情况表(2007—2015 年)	172
附表 6 银行业金融机构盈利性情况表(2007—2015 年)	172
附表 7 银行业金融机构不良贷款情况表(2010—2015 年)	173
附表 8 银行业金融机构流动性比例情况表(2007—2015 年)	173
附表 9 商业银行不良贷款、拨备覆盖率及准备金情况表(2007—2015 年)	174
附表 10 商业银行不良贷款分机构情况表(2015 年)	174
附表 11 商业银行不良贷款分行业情况表(2015 年)	175
附表 12 商业银行不良贷款分地区情况表(2015 年)	176
附表 13 商业银行资本充足率情况表(2010—2015 年)	177
附表 14 现场检查情况表(2003—2014 年)	177
附表 15 现场检查情况表(2015 年)	178
附表 16 银行业金融机构法人机构和从业人员情况表(截至 2015 年底)	179
专题	
专题 1 新常态下银行业的发展策略	22
专题 2 “十二五”银行业发展回顾	28
专题 3 民间资本进入银行业	39
专题 4 银监会支持降低企业融资成本	55
专题 5 银监会全力做好新时期扶贫开发金融服务工作	59



专题 6	银监会大力推进简政放权	82
专题 7	银监会修订《行政处罚办法》	90
专题 8	中央第十二巡视组进驻银监会开展专项巡视工作	95
专题 9	银监会推动银行业金融机构加强内控管理 有效防范柜面业务操作风险	105
专题 10	银监会建立银行业例行新闻发布会制度	127
专题 11	“十三五”银行业发展展望	141

专栏

专栏 1	信托业保障基金	32
专栏 2	银行业信贷资产登记流转中心有限公司	33
专栏 3	银监会探索建立信托产品统一登记制度	33
专栏 4	小额贷款公司协会成立	33
专栏 5	首批试点 5 家民营银行	40
专栏 6	大型商业银行国际化及支持企业“走出去”	45
专栏 7	大型商业银行利用互联网金融助力实体经济	48
专栏 8	银监会进一步推进信贷资产证券化	48
专栏 9	“银税互动”助力小微企业健康发展	53
专栏 10	银行业支持“一带一路”建设	61
专栏 11	银行业支持京津冀协同发展战略实施	62
专栏 12	银行业支持长江经济带建设	63
专栏 13	银行业助力“大众创业，万众创新”	65
专栏 14	《能效信贷指引》	69
专栏 15	银监会全面推进银行业法治建设	76
专栏 16	《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》	77
专栏 17	整合现场检查资源 现场检查局成立	81
专栏 18	银行业监管大数据应用格局初步形成	87
专栏 19	重大现场检查项目	89
专栏 20	银监会开展“两个加强、两个遏制”专项检查“回头看”	89
专栏 21	第十二次国际咨询委员会会议（IAC）召开	92
专栏 22	第五次两岸银行业监管磋商会议召开	93
专栏 23	商业银行并表管理与监管	103

专栏 24	银监会严防非法集资风险	109
专栏 25	商业银行不良贷款情况	110
专栏 26	《关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》	119
专栏 27	银监会深入开展“送金融知识下乡”活动	121
专栏 28	银监会督促银行业优化服务收费管理，保护金融消费者合法权益	123
专栏 29	“积分圆梦”公益行动在全国推广	134

媒体视角

媒体视角 1	民营银行受理全面开闸	41
媒体视角 2	助力“一带一路”建设 银行业加速布局	62
媒体视角 3	银监会架构调整三大看点：立、放、新	81
媒体视角 4	银监会取消下放大量行政审批事项 打响金融监管改革当头炮	83

图表

图 1	银行业金融机构资产负债总量（2003—2015 年）	24
图 2	银行业金融机构市场份额（按资产）（2003—2015 年）	24
图 3	银行业金融机构存贷款余额及贷存比（2003—2015 年）	25
图 4	商业银行不良贷款率（2007—2015 年）	26
图 5	商业银行资产减值准备及拨备覆盖率（2007—2015 年）	26
图 6	银行业金融机构收入结构图（2015 年）	27
图 7	商业银行流动性比例图（2015 年 1—12 月）	27
图 8	商业银行人民币存贷比情况（2015 年 1—12 月）	27
图 9	2015 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	99
表 1	在华外资银行业金融机构情况（截至 2015 年底）	44
表 2	在华外资银行营业机构资产情况（2010—2015 年）	44



主席致辞

2015 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、国务院的坚强领导下，我们坚持主动适应、把握和引领经济新常态，紧紧围绕党中央、国务院关于经济金融工作的部署和重大关切想问题、谋思路、抓落实，坚定不移地将中央精神转化为一系列促进银行业深化改革和稳健发展的监管政策措施，引导银行业金融机构紧紧抓住新常态下的新机遇，积极应对新常态下的新挑战，扎实推动银行业改革发展和监管各项工作，取得了明显成效。

我们始终坚持银行业更好服务实体经济的根本导向，有力支持实体经济提质增效。习近平总书记强调，任何时候都不要忘记，必须把发展实体经济和培养有核心竞争力的优秀企业作为制定和实施经济政策的出发点，真正打牢我国社会主义市场经济的微观基础。我们通过实施资产证券化、不良贷款处置盘活存量贷款 1 万多亿元，并将新增和盘活的资金主要用于支持“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带“三大战略”的重点项目、重大工程等重点领域和小微、“三农”等薄弱环节；支持中资银行完善境外布局，大力支持中国制造、中国装备、中国企业“走出去”；积极探索逆周期监管措施，将存贷比由监管指标改为监测指标，破解银行业经营“冲时点”对实体经济造成干扰的问题；支持设立专项建设基金和铁路发展基金，缓释集中度问题对铁路等领域贷款的约束；对棚户区改造软贷款收回再贷采取差异化

监管政策，调动银行业参与棚户区改造的积极性；鼓励银行业探索“一企一策”帮扶机制，避免简单不恰当地压贷、抽贷、断贷，支持长期前景良好但暂时经营困难的企业渡过难关；健全普惠金融发展总体政策框架，持续减费让利降低社会融资成本，小微企业贷款顺利实现“三个不低于”目标，有效缓解了融资难、融资贵和普惠金融发展不足问题。经过及时预调微调政策，银行业金融机构盘活存量、用好增量的能力不断增强，支持实体经济稳增长、调结构、惠民生的成效正日益凸显。

我们始终坚持在发展中平稳化解风险、在化解风险中优化发展，守住不发生系统性区域性金融风险底线。李克强总理指出，要维护金融稳健运行，有效防范和化解金融风险，引导和稳定社会预期。我们持续加强风险监测预警，坚持“透明、隔离、可控”原则探索加强交叉风险防控，有效防范跨行业、跨市场风险扩散和传染；推进存量债务依法合规置换和后续融资，批量化、市场化处置不良资产，支持银行业顶住了经济下行、企业效益下滑、资本市场下挫等多重压力；对地方政府融资平台、房地产、产能过剩等重点行业贷款风险，以及重点机构风险，坚持化解存量风险与防止新增风险并重，同时注重避免化解风险可能引发新的风险，不仅在当前风险化解方面取得了积极进展，而且在长效机制建设上也迈出了新的步伐；针对资本市场异常波动情况，及时出台相关措施，避免市场风险交互传染；修订出台流动性风险管理等制度办法，强化主动负债管理和信息披露，商业银行流动性管理能力有所提升；全面开展“两个加强、两个遏制”等专项检查，严惩违规行为，操作风险得到进一步控制；持续加强社会金融风险防范，非法集资风险排查和专项整治活动成效明显。在多方共同努力下，银行业风险总体可控，继续保持了平稳运行局面，为经济社会持续健康发展提供了重要保障。

我们始终坚持用发展的办法和改革创新的路子解决前进中的问题，推动银行业深化改革开放增添市场活力。报请党中央、国务院出台民营银行、融资担保和金融租赁等行业改革的指导意见；将中国农业银行“三农”金融事业部和消费金融公司试点推广至全国；积极推动政策性银行、国家开发银行和交通银行深化改革方案落地实施，邮储银行深化股份制改革取得阶段性进展，4家中小银行业金融机构在香港成功上市；修订出台外资银行管理条例实施细则，放宽外资银行经营人民币业务等条件；在广东、天津、福建自贸试验区及上海自贸试验区扩展区域推广原上海自贸试验区银行业监管政策。通过多维度、多层面的改革创新，银行业适应、把握和引领经济新常态的能力得到进一步提升。

我们始终坚持依法监管、简政放权，监管有效性持续提高。我们牢记习近平总书记关于打铁还需自身硬的告诫，着力内部挖潜，缓解监管资源不足与监管任务加重的突出矛盾，取得了积极进展。通过监管架构改革，进一步突出监管主业、优化监管流程，监管资源利用效



能不断提升；制定并公开银监会及机关各部门的权力清单、责任清单、约束清单，提升监管透明度，使权力在阳光下运行；出台银监会党委落实中央全面推进依法治国决定的指导意见，持续提升依法监管水平；修订涵盖全部银行业金融机构市场准入事项的五部行政许可规章和实施细则，持续完善非现场监管、现场检查、行政处罚监管工作制度规范；加强精准打击，不断提高现场检查的针对性、权威性和有效性。随着深化简政放权、强化放管结合的不断推进，监管有效性不断提高。

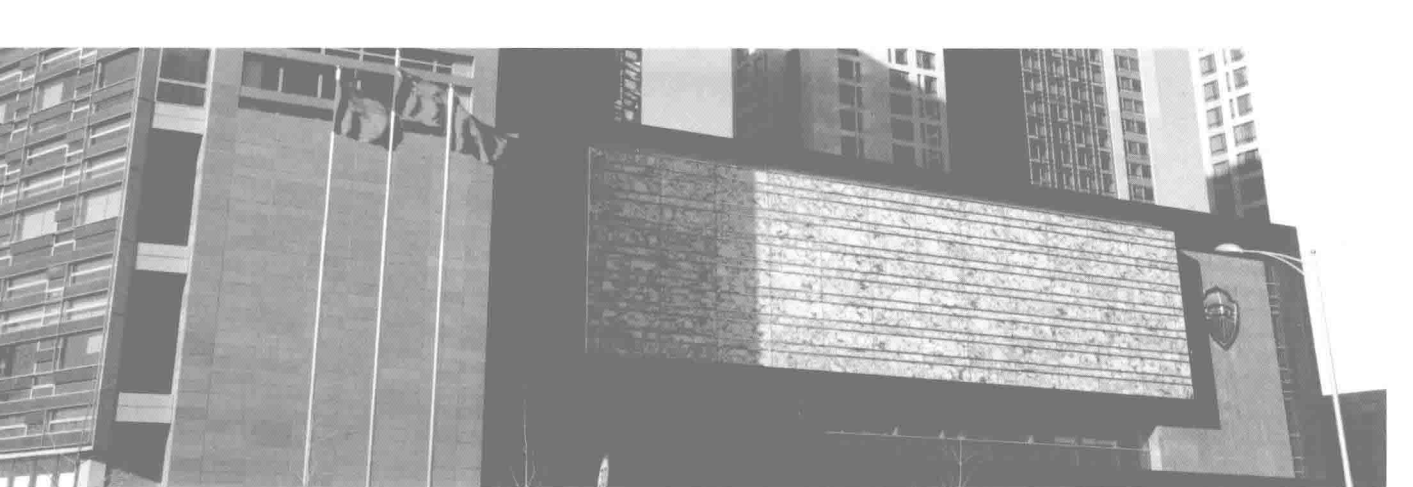
我们始终坚持用好党建工作这个法宝，充分发挥党的核心领导作用。中央强调，要把抓好党建作为最大的政绩；全面从严治党，党委领导班子负集体责任，党委主要负责人承担第一责任，领导班子其他成员承担分管领导责任。我们始终坚持把履行全面从严治党责任扛在肩上，不断增强政治意识、大局意识、核心意识、看齐意识，切实把党的政治优势转化为推动银行业改革发展和监管工作的思想优势、制度优势和组织优势。认真开展“三严三实”专题教育和“讲党性守党规严党纪”主题教育活动，着力形成积极向上、干事创业、风清气正的政治生态；全面开展信访案件大起底，保持对违纪违法案件查防高压态势，进一步把纪律和规矩挺在前面；完善领导干部选拔任用、监督管理等制度办法，严格选人用人制度。总体上看，在培养一支具有铁一般信仰、铁一般信念、铁一般纪律、铁一般担当的干部队伍方面，银监会系统取得了积极进展和明显成效。

一元复始，万象更新。2016 年是实施“十三五”规划和全面建成小康社会决胜阶段的开局之年，也是推进供给侧结构性改革的开局之年。做好银行业改革、发展和监管工作，事关我国改革发展稳定大局。我们将深入学习领会和贯彻落实中央治国理政新理念、新思想和新战略的精髓要义，继续主动适应、掌握和引领经济发展新常态，认真分析银行业面临的发展机遇和挑战，认真遵循创新、协调、绿色、开放、共享五大发展理念，认真贯彻宏观政策要稳、产业政策要准、微观政策要活、改革政策要实、社会政策要托底五大政策导向，认真落实去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板五大工作任务，着力整合银行资金支持供给侧结构性改革，着力降低社会融资成本优化金融服务，着力防范重点风险守住风险底线，着力加强党的建设提高队伍素质，不断开创银行业改革发展和监管事业的新局面，为促进经济平稳增长、社会健康发展贡献金融新动力！

尚福林

中国银行业监督管理委员会 主席

2016 年 4 月



银监会简介

（一）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。

（二）理念与方法

宗旨：依法监管，为民监管。

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。

（三）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。