

银行业

# 毕马威2015年 中国银行业 调查报告

[kpmg.com/cn](http://kpmg.com/cn)



# 引言

《2015年中国银行业调查报告》是毕马威第九次发布面向中国银行业的年度调查报告，本期报告继续保持了以往年度的编写惯例，汇集了近期中国银行业普遍关注的热点话题，以及国内商业银行财务数据。

我们的历期报告均对业内普遍关注的话题给予了全面分析，在此基础上，本期报告更加专注于对热点话题的深入解读，如对存款保险制度、不良信贷资产现状、资产证券化、银行业营业税改增值税、民营银行和国际财务报告准则第9号—金融工具等话题进行了详尽的梳理与分析。

我们希望发挥我们的专业经验，通过这份报告抛砖引玉，在这些重大问题上对银行业界有所启发，与各家银行携手应对风险和挑战。

# 目 录

## 01

综述



## 02

中国货币政策展望及其对银行业的影响



## 03

存款保险制度



## 04

不良信贷资产现状



## 05

资产证券化



## 06

银行业营业税改增值税



## 07

民营银行



## 08

国际财务报告准则第9号—金融工具



## 09

法律法规更新汇总



► 财务摘要

/ 69

► 关于毕马威

/ 81

► 术语缩写汇编

/ 82

► 联系我们

/ 83

# 01

## 综述



## 综述

2014年，中国GDP增速为7.4%，中国经济增长速度已从高速增长转为中高速增长。整体经济保持平稳运行，结构性调整稳步推进，中国经济发展进入“新常态”阶段。

中国银行业总资产、总负债规模进一步扩大，而增速同比放缓，同时结构也有所调整。与此同时，盈利持续增长，而同样延续增幅疲弱态势，同比增长幅度较2013年有所下滑。由于利率市场化进程加快，互联网金融冲

击传统金融行业，以及2014年下半年以来A股市场不断走强吸引资金大批流入股市，从而导致银行存款流失压力上升。此外，经济结构调整阵痛有所体现，经济下行压力增大，不良贷款和逾期贷款规模呈上升态势。

## 总资产及负债规模持续扩大，但增速放缓

2014年，银行业总体运行保持稳健态势，资产、负债同步增长。根据

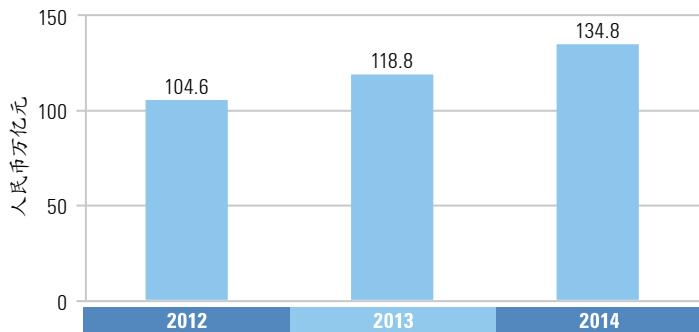
银监会《中国银行业运行报告》，商业银行<sup>1</sup>2014年末总资产为人民币134.8万亿元，较2013年末增长人民币16.0万亿元，同比增长13.5%；总负债为人民币125.1万亿元，较2013年末增长14.3人民币万亿元，同比增长12.9%。

1. 商业银行包括大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行和外资银行，下同。

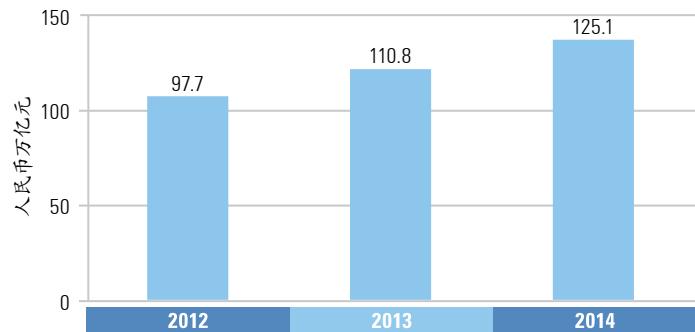
| 人民币万亿元 | 2012  |       | 2013  |       | 2014  |       |
|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|        | 金额    | 增幅    | 金额    | 增幅    | 金额    | 增幅    |
| 总资产    | 104.6 | 18.3% | 118.8 | 13.6% | 134.8 | 13.5% |
| 总负债    | 97.7  | 18.1% | 110.8 | 13.4% | 125.1 | 12.9% |

数据来源：2012-2014年度银监会《中国银行业运行报告》

► 图表1.1: 总资产规模



► 图表1.2: 总负债规模



数据来源：2012-2014年度银监会《中国银行业运行报告》

## 盈利增长，上涨幅度减缓

目前，整体经济下行压力持续，互联网金融日益向银行业核心业务渗透，央行多次降息压缩银行利润空间。银行业纷纷推动金融创新，改善收入结构。2014年度，商业银行全年累计实现净利息收入人民币3.3万亿元，比上年增加人民币4,773亿元，同比增长16.9%；与此同时，商业银行非利息收入为人民币0.9万亿

元，比上年增加人民币1,455亿元，同比增长19.2%。此外，2014年商业银行累计营业支出人民币1.6万亿元，比上年增加人民币1,878亿元，增幅13.3%；成本收入比为31.6%，同比下降1.28个百分点。

2014年度，商业银行全年累计实现净利润约人民币1.6万亿元，比2013

年增加近人民币1,369亿元，同比增长9.7%，增速下滑4.8个百分点。另外，由于监管对资本的扩充要求以及净利润增长幅度减缓，净利润增长速度滞后于资本增长速度，因此近三年商业银行平均资产利润率、平均资本利润率均持续其下滑态势。

| 人民币万亿元 | 2012 |       | 2013 |       | 2014 |       |
|--------|------|-------|------|-------|------|-------|
|        | 金额   | 增幅    | 金额   | 增幅    | 金额   | 增幅    |
| 净利息收入  | 2.5  | 17.9% | 2.8  | 11.3% | 3.3  | 16.9% |
| 非利息收入  | 0.6  | 21.8% | 0.8  | 20.7% | 0.9  | 19.2% |
| 净利润    | 1.2  | 18.9% | 1.4  | 14.5% | 1.6  | 9.7%  |

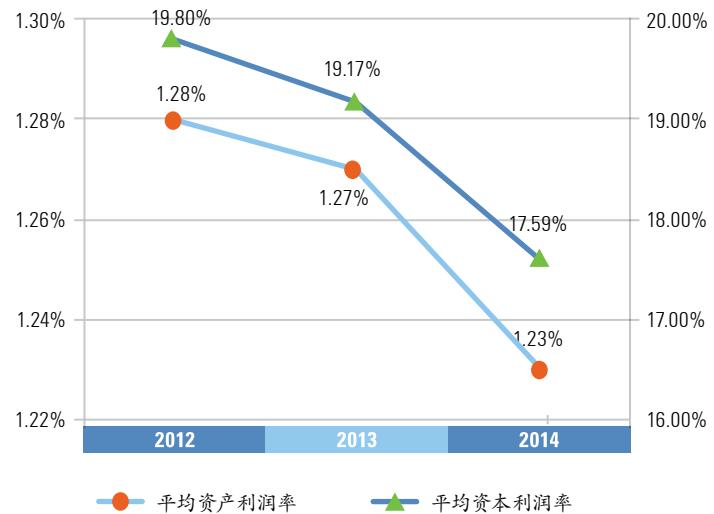
数据来源：2012-2014年度银监会《中国银行业运行报告》



► 图表1.3



► 图表1.4



数据来源：2012-2014年度银监会《中国银行业运行报告》

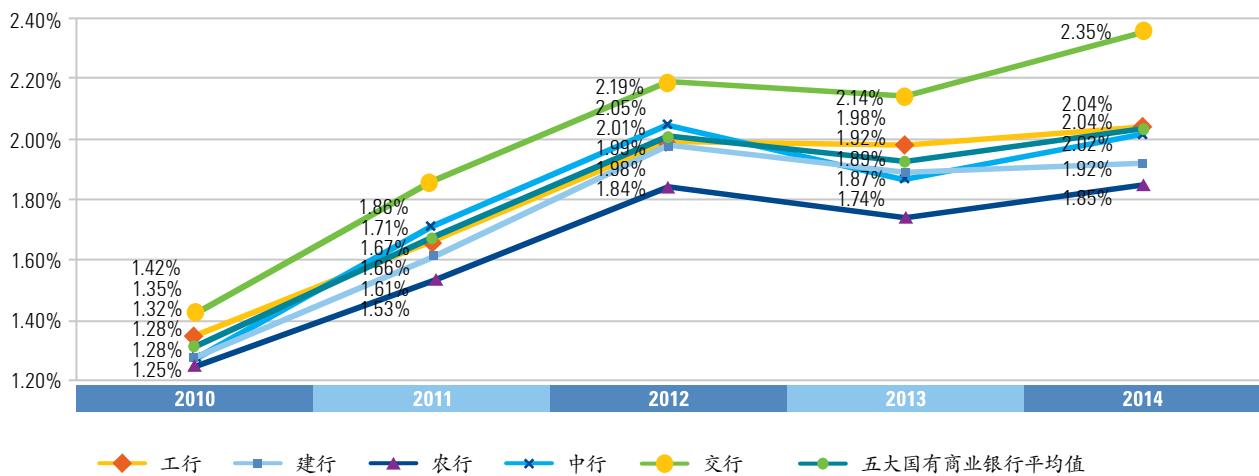
## 利率市场化推动银行业竞争，存款成本进一步升高

2014年，在央行多次降息的背景下，利率市场化、互联网金融的冲击，以及A股市场走强、交易活跃吸引大量资金涌入资本市场，导致银行业

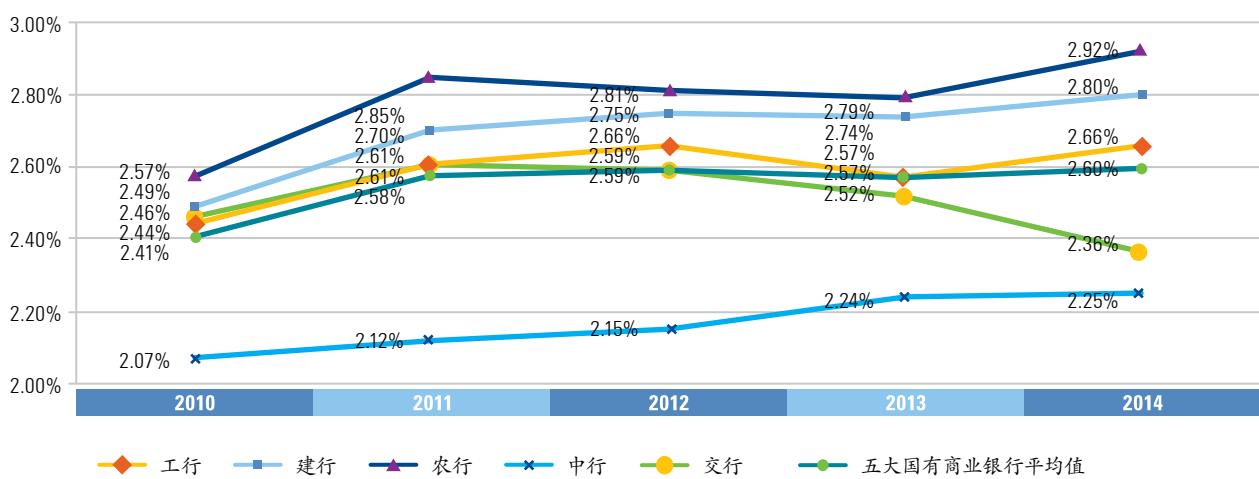
存款流失压力增大，银行业纷纷提升存款付息率以保持存款份额，如图1.5所示。然而，得益于相对偏紧的贷款供求关系、较为宽松的流动

性环境以及稳定的基准利率水平，银行净利息收益率平均水平小幅上扬，对净利润的增长形成一定的支撑，如图1.6所示。

► 图表1.5: 五大国有商业银行2010年至2014年存款付息率



► 图表1.6: 五大国有商业银行2010年至2014年净利息收益率



数据来源：2010-2014年度各银行年报

## 信贷风险持续暴露，但整体质量可控

根据银监会《中国银行业运行报告》，2014年末，商业银行资产组合中各项贷款余额为人民币67.47万亿元，比2013年末增加人民币8.24万亿元，同比增长13.9%，增幅低于2013年的14.6%。从贷款投向看，2014年商业银行公司贷款<sup>2</sup>余额人民币50.77万亿元，同比增长12.3%。个人贷款<sup>3</sup>余额为人民币14.3万亿元，同比增长17.8%。从行业分布看，2014年新增贷款投向主要集中于三大领域：个人贷款（占比28.0%）、批发和零售业（占比12.2%）及房地产业<sup>4</sup>（占比11.0%）。

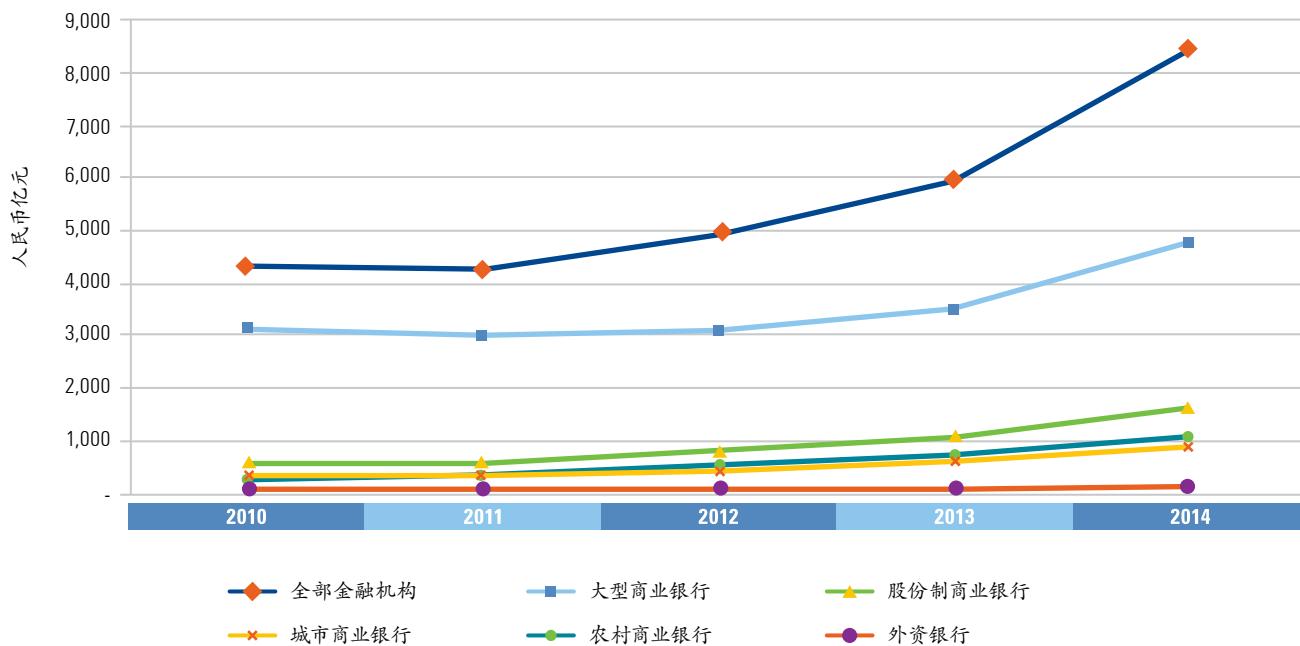
2014年，信贷风险持续暴露，整体信贷资产质量下滑。2014年末商业银行不良贷款余额为人民币8,426亿元，比上年末增加人民币2,506亿元，上涨42.3%；不良贷款率为1.25%，比2013年末上升0.25个百分点。

贷款损失准备金余额为人民币1.96万亿元，比2013年末增加人民币2,813亿元，上涨16.7%；贷款拨备率为2.9%，比2013年末上升0.07个百分点；而拨备覆盖率为232.06%，比2013年末下降50.64个百分点，主要受累于不良贷款余额的大幅增长。

根据图1.7所示和图1.8所示，商业银行不良贷款余额和不良贷款率均呈现上涨态势，尤以大型商业银行和股份制商业银行的不良贷款余额上升趋势明显，同时外资银行、城市商业银行和股份制商业银行不良贷款率亦领先平均上涨趋势。

与此同时，商业银行准备金水平继续稳步提升。2014年末，商业银行

► 图表1.7: 商业银行不良贷款余额



数据来源: 2010-2014年度银监会《商业银行主要监管指标情况表》

2. 公司贷款含个人经营性贷款

3. 个人贷款不含个人经营性贷款

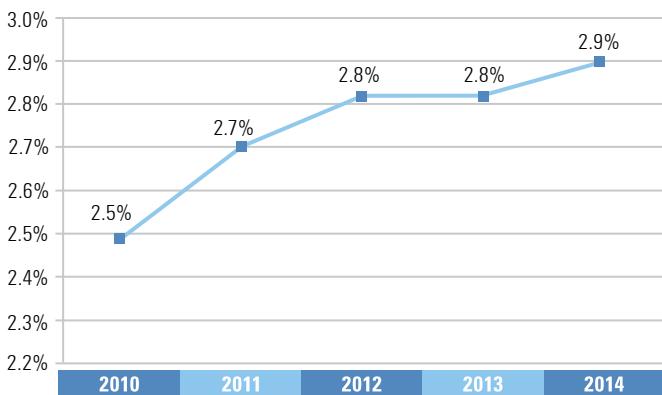
4. 房地产业贷款包括房地产开发经营、物业管理、房地产中介服务等。

## ► 图表1.8: 商业银行不良贷款率



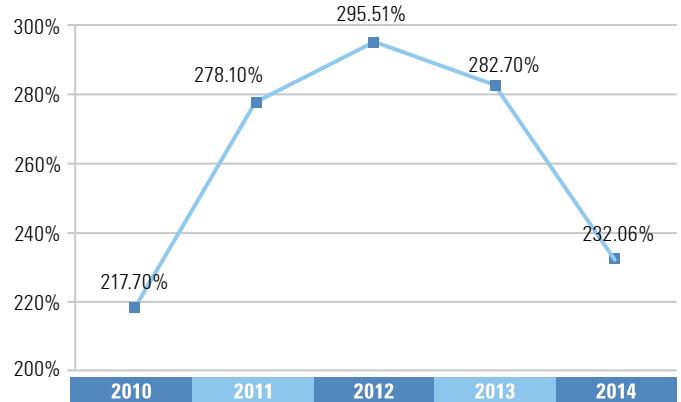
数据来源：2010-2014年度银监会《商业银行主要监管指标情况表》

## ► 图表1.9: 商业银行贷款拨备率



数据来源：2010-2014年度银监会《中国银行业运行报告》

## ► 图表1.10: 商业银行拨备覆盖率



数据来源：2010-2014年度银监会《商业银行主要监管指标情况表》



## 银行间流动性总体平稳， 利率保持相对低位

2014年度，为了引导利率下行，降低企业融资成本，央行共实施两次定向下调存款准备金率，实施一次非对称下调金融机构人民币贷款和存款基准利率。银行间市场流动性比较充裕，利率水平保持在相对低位，如图1.11和1.12所示。2014年末，商业银行流动性比例为46.44%，同比上升2.41个百分点。2014年12月份，银行间同业拆借月加权平均利率为3.49%，低于上年同期。

## 严苛的监管要求及多变的行业形势

日益严苛的监管要求及多变的行业形势，对银行业提出了更为严峻的挑战。2014年以来，银监会陆续发布《商业银行流动性风险管理暂行办法（试行）》、《商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》、《中国银监会办公厅关于规范商业银行同业业务治理的通知》、《中国银监会关于完善银行理财业务组织管理体系有关事项的通知》、《商业银行内部控制指引》、《关于加强商业银行存款偏离度管理有关事项的通

知》、《商业银行杠杆率管理办法（修订）》和《关于信贷资产证券化备案登记工作流程的通知》等重要监管要求；国务院亦出台《存款保险条例》、《国务院关于修改〈中华人民共和国外资银行管理条例〉的决定》等文件；另外，央行上海总部发布《中国（上海）自由贸易试验区账户核算业务实施细则（试行）》和《中国（上海）自由贸易试验区账户核算业务风险审慎管理细则（试行）》。2014年以来，监管机构对银行业经营运转和内控制度水平等均提出了更为严格的要求，通过一系列监管措施的颁布，以促进

► 图表1.11:2010-2014年商业银行流动性比例



数据来源：2010-2014年度银监会《中国银行业运行报告》

► 图表1.12:2014年全国银行间同业拆借市场月加权平均利率



数据来源：央行2014年全国银行间同业拆借交易统计表



银行业经营流程的规范化、开展业务的合规化，引导商业银行建立健全信息披露机制和风险控制措施。

此外，2014年度值得注意的银行业热点话题还有：

**存款保险制度**——2014年，国务院总理李克强在全国人大会议上提出要建立存款保险制度，健全金融机构风险处置机制。2015年5月1日，国务院发布的《存款保险制度》正式实施。存款保险制度一方面能提高金融体系稳定性，保护存款人的利益，促进银行业适度竞争，但另一方面，它本身也有成本，可能诱发道德风险，使银行承受更多风险，还产生了逆向选择的问题。因此，存款保险制度的推出必然会对我国金融体系产生重大影响。

**不良信贷资产现状**——2008年金融危机后，中国政府出台了4万亿一揽子的经济刺激政策，中国的生产能力迅速扩大，然而近年来中国消费和投资增速的回落、内需的放缓难

以消化当前大规模的产能，中国的产能过剩面临着结构制度性困扰。同时，全球经济增速放缓，中国各出口国需求疲软，均加大了企业履行现有偿债义务的难度，导致银行业不良贷款率和不良贷款余额双升，威胁银行业资产安全。银行信贷风险管理存在重形式轻实质、重财务分析轻财务信息的真实性和专业性、重担保形式轻可回收性、重产品创新轻发行后监控等问题。

**资产证券化**——2012年，停滞近4年之久的信贷资产证券化重新开闸。2014年，信贷资产证券化业务由审批制改为业务备案制，国开行、兴业银行、浦发银行、青岛银行、工商银行等陆续发行资产支持证券。为了保证资产支持证券的顺利发行，发起人一般会设计一些交易条款，以保证发起人、资产支持证券持有人、管理人等各方的利益，但却很有可能对会计处理造成影响。因此，资产证券化的相关会计处理需要重点关注相关条款是否影响发起人合

并特殊目的实体，是否影响金融资产转移的过手测试，是否影响相关风险和报酬转移的程度等。

**银行业营业税改增值税（简称“营改增”）**——自2011年营改增试点以来，经过若干年的摸索与尝试，2015年即将进入收官之年。金融业作为营改增的最后推进的三个行业之一，税基准确界定以及征管困难等问题，使得行业普遍认为金融业的“营改增”面临较大难度。最大挑战之一即是如何将金税系统应用到金融服务业。一方面，信息系统改造涉及面广，如何确定需求，如何完善供应商及客户信息管理，以及改造时间的紧迫，均是信息系统改造需要克服的难题。另一方面，对增值税发票管理而言，需系统对整个发票进行整体管理，如何将业务系统与金税系统结合实现自动链接，如何有效应对增值税发票开具及进项认证工作量大的挑战。



**民营银行**——2013年7月，国务院办公厅发布《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》，提出尝试由民间资本发起设立自担风险的民营银行等金融机构。2013年11月，十八届三中全会决定提出，在加强监管前提下，允许具备条件的民间资本依法发起设立中小型银行等金融机构。截至2014年12月31日，首批5家民营银行已经开始试点，包括阿里巴巴、腾讯等在内的10家民营企业参与了试点工作。民营银行面对的一个挑战是如何在银监会筹建批准后的6个月内完成筹建工作。监管机构审批设立民营银行的几个关注点包括：自担剩余风险的制度安排，办好银行的股东资质条件和抗风险能力，股东接受监管的具体条款，差异化的市场定位和特定的战略，和合法可行的风险处置和恢复计划。

**国际财务报告准则(“IFRS”)第9号“金融工具”**——2014年，国际会计准则理事会(IASB)发布

IFRS9最终版，主要变化集中在金融工具的分类和计量、金融工具的减值和套期工具三部分。IFRS9带来的影响涉及会计、系统、业务、人员等多个领域，银行业需要从各领域采取多种工作步骤以应对：如识别会计政策规定的新的披露要求，评估相关税务、监管影响，更新报表模板，修订报告及评估程序，适当修改数据收集流程并创建系统预算，全面审核合同条款，分派项目团队，执行培训计划等。

2015年，中国银行业面临更多的机会和挑战，并且积极进行创新以适应复杂多变的行业形势。我们亦将持续关注银行业的最新信息，并与各位分享。

# 02

## 中国货币政策展望及 其对银行业的影响

# ▶ 中国货币政策展望及 其对银行业的影响

## 1 货币政策的回顾

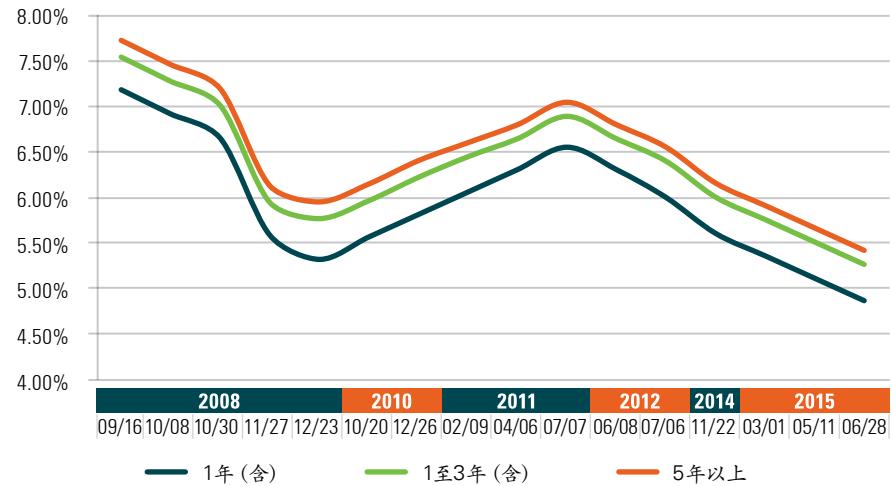
2008年国际金融危机后，全球经济进入了长时间的调整期，各经济区运行逐渐显示出差异和分化。在中国经济“新常态”下，中国经济正处在新旧产业和发展动能转换的接续关键期。2012年下半年以来，为了应对经济下行、物价涨幅回落和外汇占款变化等压力，中国人民银行搭配使用了多种货币政策工具，其中影响较大的有以下几种：

(1) 是下调人民币存贷款基准利率和推进利率市场化改革。为了应对国际金融危机，我国从2008年9月至今开始了一个利率调整的漫长周期，通过一年内的连续5次降息，一年期人民币存贷款利率从2008年9月16日的7.2%下降到2008年12月23日的5.31%。之后，为了应对通货膨胀，中国人民银行从2010年10月开始又连续5次加息，一年期人民币存贷款利

率于2011年7月7日达到6.56%。在世界经济复苏乏力，我国经济面临转型和经济下行压力加大的背景下，我国的人民币存贷款利率又进入了一个下降通道，从2012年6月开始至今又连续6次下调利率，并且调整的频率越来越高，特别是最近半年以来已3次下调利率。预计2015年下半年人民币

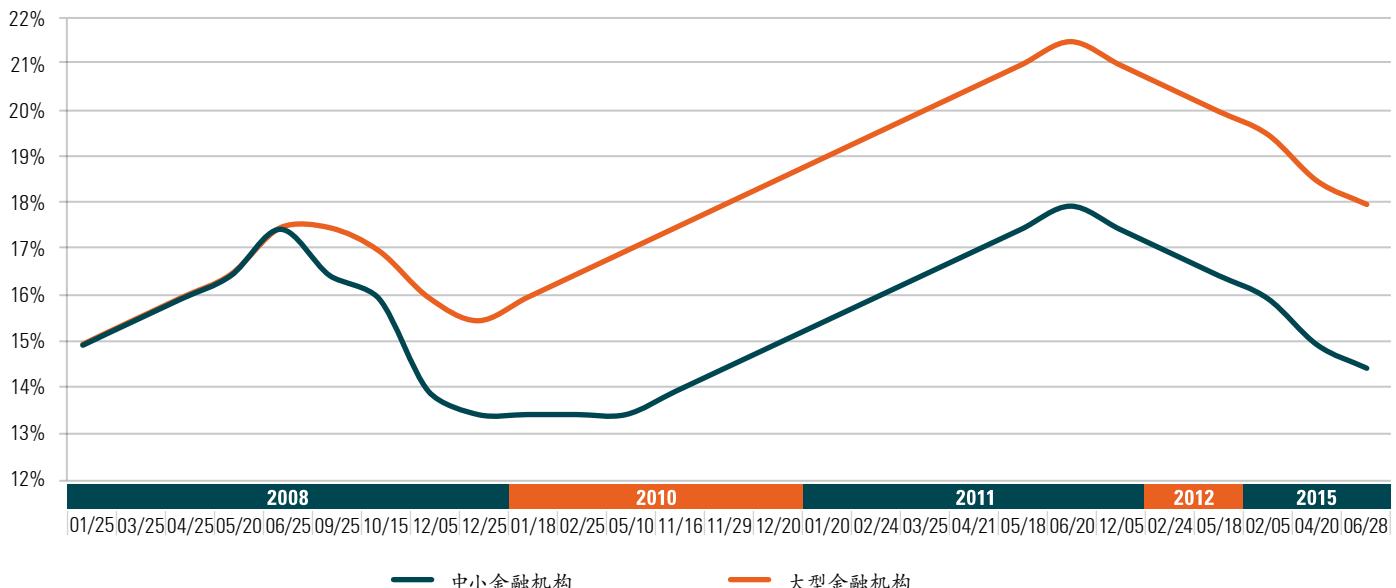
存贷款利率还会继续下调。同时也逐步放宽人民币存贷款利率的上下限，加快了利率市场化改革的步伐。具体如图2.1：

▶ 图表2.1:2008年以来利率调整情况



资料来源：根据中国人民银行历次利率调整整理

► 图表2.2: 2008年以来存款准备金率调整



注:自2015年6月28日起对达到定向降准标准的金融机构实施定向降准。

资料来源: 根据中国人民银行历次存款准备金调整整理

(2) 下调金融机构存款准备金率。从2008年世界金融危机以后,囿于我国货币政策工具的单调性,中国人民银行频繁使用存款准备金货币政策工具,并27次调整金融机构存款准备金率,同时与利率形成“双升”和“双降”的同步格局。同样,从2011年5月开始又进入了一个下降通道,预计今后还将下调。具体如图2.2所示:

(3) 逐步完善人民币汇率形成机制,深化外汇管理体制改革。中国人民银行《2015年第一季度中国货币政策执行报告》(下称《报告》)指出,进一步完善人民币汇率市场化形成机制,加大市场决定汇率的力度,增强人民币汇率双向浮动弹性,保持人民币汇率在合理、均衡水平上的基本稳定。加快发展外汇市场,坚持金融服务实体经济的原则,为基于实需原则的进出口企业提供汇率风险管理服务。支持人民币在跨境贸易和投资中的使用,稳步拓宽人民币流出和回流渠道。推动人民

币对其他货币直接交易市场发展,更好地为跨境贸易人民币结算业务发展服务。密切关注国际形势变化对资本流动的影响,加强对跨境资本流动的有效监控。同时,通过大力推进外汇管理简政放权,提升贸易投资便利化水平及加强跨境收支监测管理体系建设等措施深化外汇管理体制改革。

此外,中国人民银行还实行了灵活的公开市场操作、常备借贷便利和中期借贷便利操作、引导金融机构优化信贷结构等货币政策措施。

## 2 货币政策的趋势和展望

在我国经济进入“新常态”,经济下行压力逐步显现的背景下,货币政策作为实现国民经济目标的重要政策手段也将会积极配合。因此,从总体上看,我国未来的货币政策将会是在维持稳健前提下的一种整体趋宽态势。

(1) 利率将进一步下调,利率市场化改革完成。利率作为重要的货币政策工具,今后中国人民银行将会进一步下调人民币存贷款利率以刺激经济增长,并且零利率是长期趋势,短期利率难免波折。虽然从长期来看,随着人口结构的老龄化以及地产周期的结束,零利率是长期趋势。但从短期看,央行对利率有着决定性的影响。与此同时,也要加快推进利率市场化改革,健全央行利率调控框架。进一步健全市场利率定价自律机制,提高金融机构自主定价能力。继续推进同业存单发行和交易,探索发行面向企业及个人的大额存单,扩大金融机构负债产品市场化定价范围,健全市场化利率形成机制,促进形成均衡合理的利率水平。加强金融市场基准利率体系建设,继续培育上海银行间同业拆放利率(Shibor)和贷款基础利率(LPR),完善利率传导机制。建立健全中央银行的利率调控框架,加强预期引导,强化价格型调控机制。

(2) 人民币汇率双向浮动弹性增强。随着各国经济状况与货币政策取向未来可能进一步分化，尤其是美联储加息可能诱发国际资本“异动”与国际金融市场动荡。我国金融调控需要密切跟踪以美国为首的发达经济体政策变化，密切观察中美之间货币政策背向而行的影响，通盘考虑国际因素对我国政策效果的影响，全面权衡国际因素对各种政策工具的制约。在美元强势周期和国内经济增速放缓的背景下，人民币汇率双向浮动的弹性将会进一步扩大。并通过增强人民币汇率双向浮动弹性，加大市场供求决定汇率的力度，保持人民币汇率在合理、均衡水平上的基本稳定。继续发展外汇市场，丰富市场产品，扩展外汇市场的广度和深度，为基于实需原则的进出口企业提供汇率风险管理服务。密切关注国际形势变化对资本流动的影响，加强对跨境资本的有效监控并强化汇率双向波动弹性来增加套利者套汇的难度。

(3) 存款准备金率将进一步下调。在我国金融市场还不够完善，金融工具相对缺乏的情况下，存款准备金政策不会很快退出历史舞台，它将继续扮演重要角色。但从总体上看，存款准备金率将进一步下调，它的地位也会逐步下降。中国人民银行将会通过普降与定向相结合调整存款准备金率，从而继续发挥差别准备金动态调整机制的积极作用。

(4) 量化宽松的货币政策短期内不会使用。最近，学界针对央行会不会推行量化宽松的货币政策展开了激烈讨论。《报告》指出，目前各类货币政策工具都有较大的空间，能够有效调节和供给流动性，无须以量化宽松的方式大幅扩张流动性水平。央行表示，将综合运用多种货币政策工具，加强和改善宏观审慎管理，优化政策组合，保持适度流动性，实现货币信贷和社会融资规模合理增长。继续引导商业银行加强流动性和资产负债管理，做好各时点的流动性安排，合理

安排资产负债总量和期限结构，提高流动性风险管理水平。继续发挥差别准备金动态调整机制的逆周期调节和结构引导作用。但我们认为，在持续降低存贷款利率和准备金率后，如果政策效果不明显，也不排除今后央行会使用量化宽松货币政策的可能性。

### 3 货币政策对银行业的影响

中央银行不论是实行紧缩、稳健还是宽松的货币政策都会对银行业产生影响，并且这种影响在任何时候都会是积极和消极并存的。

(1) 存款保险制度有利于降低银行成本。存款保险制度的建立给降准提供了空间。随着2015年5月1日存款保险制度的实施，法定存款准备金制度与存款保险制度的职能在很大程度上是相互重叠的。商业银行向央行缴纳的存款准备金，事实上也承载着“隐性”存款保险的职能，在存款银行发生支





付危机时，最终可以提用这部分存款准备金。美国等建立存款保险制度的国家，一般央行不再征收或只征收很少的存款准备金。否则，在建立存款保险制度的同时，再要求过高的存款准备金，将大大增加银行的经营成本。因此，预计2015年全面降准的可能性很大，如果经济下行压力增大，全面降准的幅度可

能还会比较大，而全面降准将会增加商业银行的流动性，从而降低银行的融资成本。

(2) 降息对商业银行的影响是不确定的。一方面降息有利于降低存款类资金的成本，虽然最近存款性金融机构的存款有所下降，但存款仍然是它们重要的资金来源，降息将会使这部分资金来源成本降低，从而



降低商业银行的资金成本。但另一方面，降息和利率市场化改革又会使存贷款利差进一步缩小，从而减少商业银行的利差收入。

(3) 商业银行要谨慎利用宽松的货币政策。宽松的政策从短期来说可以扩大银行的放贷规模，增加信贷供给，收取更多的利息，创造更多的利润，从而提高了银行的经营效益

和发展速度。但是如果片面强调发展速度而忽视质量，也会使银行产生大量不良贷款，从而增加了信贷风险，影响长期的经营效益。

#### 作者：

周光友  
(复旦大学 金融研究院)

罗素梅  
(上海财经大学 金融学院)

# 03

## 存款保险制度

## ► 存款保险制度对金融体系的影响

2015年3月12日，中国人民银行行长周小川表示，存款保险制度作为金融改革重要的一步棋，已经经过了一段时间紧锣密鼓的准备，2014年底已经把存款保险条例公开征求了意见。2015年5月，存款保险制度正式出台。

存款保险制度是一种金融保障制度，是指由符合条件的各类存款性金融机构集中起来建立一个保险机构，各存款机构作为投保人按一定存款比例向其缴纳保险费，建立存款保险准备金，当成员机构发生经营危机或面临破产倒闭时，存款保险机构向其提供财务救助或直接向存款人支付部分或全部存款，从而保护存款人利益，维护银行信用，稳定金融秩序的一种制度。

然而，存款保险制度是一把“双刃剑”，它一方面能提高金融体系稳定性，保护存款人的利益，促进银行业适度竞争，但另一方面，它本身也有成本，

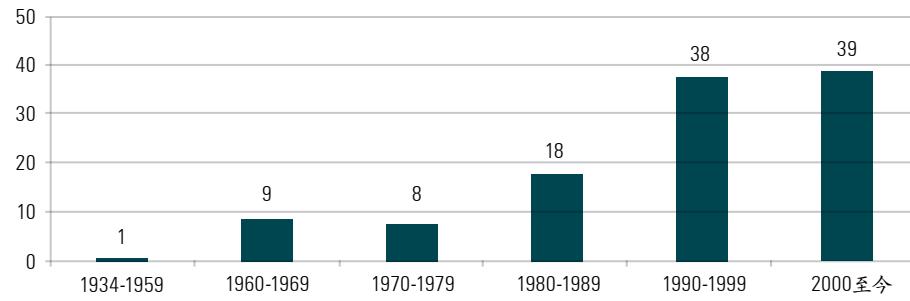
可能诱发道德风险，使银行承受更多风险，还产生了逆向选择的问题。因此，存款保险制度的推出必然会对我国金融体系产生重大影响。

### 1. 存款保险制度的发展现状

存款保险制度是国际上通行的存款人保护制度，是金融安全网的三大支柱之一。各国实践证明，存款保险制度作为一项金融保障制度，有利于

保护存款人权益，并可以强化对银行体系的监督，及时防范和化解金融风险，维护金融体系的稳定。目前，世界上已有113个国家（地区）建立存款保险制度。在G20国家中，仅沙特、南非和我国尚未建立，具体情况见图3.1和表3.2。

► 图表3.1:不同时期建立存款保险制度的国家（地区）数量<sup>5</sup>



5. 根据国际存款保险协会及各国存款保险机构网相关数据整理。

► 图表 3.2: 部分国家(地区)存款保险制度概览

| 国家和地区    | 美国         | 德国          | 印度          | 中国台湾                 | 韩国                 | 澳大利亚                    | 中国香港          |
|----------|------------|-------------|-------------|----------------------|--------------------|-------------------------|---------------|
| 建立时间     | 1933       | 1934        | 1962        | 1985                 | 1996               | 1998                    | 2004          |
| 存款保险机构   | 联邦存款保险集团   | 国家银行协作组织    | 存款保险与信用担保公司 | 中央存款保险集团             | 韩国存款保险集团           | 澳大利亚审慎监管局               | 香港存款保障委员会     |
| 制度类型     | 政府立法和管理    | 内部管理        | 政府立法和私人管理   | 政府立法和管理              | 政府立法和管理            | 政府立法和管理                 | 政府立法和私人管理     |
| 被保险机构    | 商业银行其他储蓄机构 | 全能性银行和专业类银行 | 商业银行、村镇银行   | 村镇银行、信用社、存款银行及其他金融机构 | 商业银行其他储蓄机构、保险及证券公司 | 信用合作社、储蓄性银行及其他APRA监管的机构 | 所有注册银行和其他存款机构 |
| 最高保额(美元) | 250,000    | 无上限         | 2,954       | 100,000              | 43,902             | 254,000                 | 64,103        |
| 独立性      | 独立的银行监管者   | 银行间合作组织     | 隶属中央银行      | 独立的组织机构              | 独立的组织机构            | 银行监管机构                  | 独立的组织部门       |

数据来源：根据世界银行提供的统计数据整理编制

长期以来，我国也非常重视存款保险制度的建设，并在最近几年提上了议事日程。主要经历了以下几个重要阶段：

2012年1月初的第四次全国金融工作会议上和央行行长周小川在之后均提出，要抓紧研究完善存款保险制度方案，择机出台并组织实施。2012年7月16日，央行在其发布的《2012年中国金融稳定报告》中称，中国推出存款保险制度的时机已经基本成熟。同月，一份题为《建立存款保险制度刻不容缓》的报告提交至决策层。2013年，央行发布《2013年中国金融稳定报告》称，建立存款保险制度的各方面条件已经具备，内部已达成共识，可择机出台并组织实施。

2014年1月，央行在其工作会议上表示，存款保险制度各项准备工作基本就绪；存款保险制度作为中国已全面展开的金融改革的重要环节，在2014年择机推出可能性很大。3月11日，央行行长周小川表示，存款利率很可能在2014年或2015年放开。2014年11月27日，央行召开系统内的全国存款保险制度工作电视电话会议，各省级分行领导到京参会。研究部署于2015年1月份推出存款保险制度。2014年11月30日，《存款保险条例（征求意见稿）》发布，其中规定，存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币50万元。

2015年1月，中国存款保险条例向社会公开征求意见工作已圆满完成，制度出台前的各项准备工作已经就绪，在按照规定履行相关审批程序之后，存款保险制度可能将会付诸实施。2015年“两会”期间，明确提出了将在今年上半年推出存款保险制度。

2015年3月20日国务院同意了关于存款保险制度实施方案的批复，中国人民银行于2015年5月宣布，自2015年5月1日起实施《存款保险条例》。

## II. 存款保险制度对金融体系的影响

推出存款保险制度是我国深化金融体制改革，健全金融体系和促进金融市场健康发展的举措。它对我国金融体系将产生非常积极的影响，当然也不可避免的会带来负面影响。

### (i) 积极影响

#### 1. 深化金融体制改革，促进金融市场健康发展

我国在利率市场化改革进入攻坚阶段时，推出存款保险制度是深化金融体制改革，促进金融市场健康发展的明智之举。（1）存款保险制度是国家顺利推进利率市场化改革的重要保障和配套措施，它为后续的各项金融体制改革奠定了坚实的基础。（2）存款保险制度为银行金融机构提供了相对公平的市场竞争机制和退出机制。存款保险制度建立后，可以明确金融机构在经营失败时的风险补偿和成本分担机制，由存款保险管理机构承担风险处置责任，鼓励中小银行参与公平竞争。同时完善市场化的金融机构风险处置和破产制度，让参与竞争的各类银行能真正实现优胜劣汰，对经营确实有问题的银行机构能从市场中顺利退出。（3）存款保险制度在维护金融安全，控制银行危机和促进金融市场健康发展方面都具有不可替代的作用。在存款保险制度下，如果个别银行经营不善，出现流动性危机甚至面临破产倒闭时，存款人也不会盲目加入到“挤兑”大

军中。因为即便银行真正出现危机，监管机构也会动用保险基金对其实施援助，并给予存款人相应的赔偿。

#### 2. 有利于银行金融服务供给与企业金融服务需求匹配

在没有建立存款保险制度时，绝大部分存款人出于安全考虑，会选择把钱存放在国有大银行，致使中小银行在吸收存款方面处于明显的劣势，严重影响中小银行的资金来源。比如我国国有大型银行在市场上占据主导地位，《中国金融稳定报告》（2014）的数据显示，2013年末工、农、中、建、交五家大型商业银行存款占55.22%，个人存款占到62.73%。而村镇银行等小银行却由于不具有国家信用支撑，公众普遍对其不信任，吸收存款困难。完全相反的例子是美国现有7000多家社区银行，对小企业和“三农”提供高达46%的贷款，超过20%的县完全依靠社区银行提供金融服务。这些社区银行主要是吸收保险限额为25万美元以内的存款，资金来源非常稳定。美国的存款保险制度成就了社区银行的大发展。

可以预见，我国存款保险制度推出后，资金存放在哪家银行都能获得相应的保障，公众就会根据自身的需要和便利性来选择存款银行，中小银行也可根据自身的资金实力和服务水平选择相应的客户群体。这样可有效降低我国银行业的市场集中度，有利于各类型银行金融服务供给和企业金融服务需求的匹配。大型银行可专注于为大型企业、跨国公司等提供金融服务，而中小银行在资金来源有保障的情况下可更好地为创业、创新型中小企业和“三农”提供服务。



### 3. 有利于提高金融效率，扩大银行获利空间

从总体来看，存款保险制度的建立有利于提高金融效率，扩大银行获利空间。

一方面，随着存款保险制度的建立，存款机构将按存款规模的一定比例缴纳保险费，规模越大则需要缴纳的保费也越高，保费将提高银行的存款成本，并成为影响银行规模扩张的一个重要变量。银行是否继续实行规模扩张战略，取决于它处于规模收益递增还是递减阶段。有研究表明，中国国有大型商业银行已处于规模收益递减阶段，需要通过降低规模增长来提高效率；而中小银行等机构则处于规模收益递增阶段，应通过加快规模增长来提高效率。因此，不同类型的

银行可参考存款保险费的变化来调整规模扩张速度，提高金融效率。

另一方面，通常利率市场化使银行存款利率上升，贷款利率下降，导致商业银行之间的竞争加剧，利润空间缩小。但如果配套建立存款保险制度，银行的利润空间不一定会缩小，并且有可能扩大。经济学家Francesca Carapella与Giorgio Di Giorgio收集了55个国家的数据，考察各国的存款保险制度与相关经济变量对银行利率的影响，研究结果表明，存款保险扩大了银行的存贷款利差，提升了银行的获利空间。究其原因并不是存款保险制度使存款更加安全，而是银行以低利率吸收存款，并提高了贷款利率。之所以能提高贷款利率是因为在存款保险制度下，银行有更高的意愿

和更多的资金从事风险较高和收益较高的贷款活动。

### 4. 控制银行体系风险外溢，规避金融系统性风险

长期以来我国虽然没有建立存款保险制度，但实行的是相当于国家承担存款保险责任的隐性存款担保体制。在这种体制下，由于有国家信用作为最后保证，存款人和银行，特别是国有银行的信心都被无形虚增了。

银行可能在没有认真考虑资金筹集成本和投资收益的情况下，就进行高收益、高风险的贷款业务或其他投资业务。其实这些银行业务有潜在的风险，并且这些风险具有外部性，在通讯技术飞速发展的今天，这些风险很容易从银行系统溢出，传染到整个金融体系甚至其他部门。存款



保险制度推出后，将在银行体系与外界之间建立一道防火墙，把风险隔离在银行体系之内，并进行分散、缓释，严格控制外溢。同时，存款保险制度还能有效控制系统性金融风险。在存款保险制度下，不但能实际增强存款人的信心，有效避免因挤兑事件而引发的“金融恐慌”，而且能使利益相关各方按制度进行风险约束和风险分担，控制系统性金融风险的发生。

#### (ii) 消极影响

##### 1. 高净值为规避风险，可能出现存款搬家

存款保险制度的推行将会影响高净值人群。根据央行对2013年底存款的测算数据，50万元的标准可以覆盖99.63%的存款人的全部存款。这意

味着，绝大多数存款人的存款能够得到全额保障。根据胡润研究院的数据，截至2013年末，中国拥有1000万元资产以上的富豪有109万人，如果以此为分界线推算，存款保险制度将影响百万名富人。从理论上来说，把500万元存在10个银行是最安全的，但是我国银行目前破产风险很小，只是在选择存款银行的时候，要在眼前的利率和可能的风险之间进行综合考量。对于少数过分谨慎的客户来说，可能仍然会将存款搬家，他们为追求安全，会把存款分散在多个金融机构。由此将令金融机构之间的存款分布更加均匀，从而对大型金融机构的存款造成分流，而对中小金融机构则会相对增加存款。

##### 2. 将会改变存款人预期，可能隐藏新的风险

在存款保险制度实施后，随着金融市场的进一步开放，存款人的预期和行为模式将会改变，由于存款保险制度的保险范围只是小额存款，而小额存款只是家庭财产的小部分，更多的以其他形式持有的资产则不在保险范围内，其产生的风险只能由存款人自担。因此存款人对存款保险制度有效性的正确理解，对于防范风险是至关重要的。同时，由于存款保险制度会使存款人不愿意主动收集银行信息和监管信息，从而有可能产生新的逆向选择和道德风险，这会使存款人在进行存款机构选择时更注重存款利

率的高低，而忽视存款银行的资质，从而孕育新的风险。

### III. 存款保险制度对金融体系的影响 商业银行应对策略

综上所述，我们认为，建立存款保险制度对金融体系的影响既有积极的一面，又有消极的一面。一方面，存款保险制度有利于防止银行体系风险外溢，防范金融系统性风险，深化金融体制改革，完善金融市场退出机制，保障金融市场稳定性，实现银行持续健康发展，鼓励市场竞争，提升“优胜劣汰”的功能，增强银行效率，提升利润水平。另一方面，存款保险制度的建立又会导致短期内可能出现存款“搬家”，增加银行的合规成本，以及存款保险制度将会改变存款人预期，从而有可能孕育新的风险。但从总体上看，存款保险制度对金融体系的影响是正面的和积极的。为了积极应对我国存款保险制度带来的调整和机遇，商业银行可考虑从以下方面进行思考：

#### (i) 适时调整业务策略，应对存款搬家

金融机构要大力宣传存款保险制度，让储户充分认识到在存款保险制度下

对商业银行的资本充足率要求更加严格，管理风险的水平更高，从而对存款的保护能力也更强。同时应通过调整业务策略来提高储户的依赖性。一是通过降低手续费，提高柜台服务质量，继续为高端客户提供高质量服务的同时，充分发挥网上银行和移动银行的优势，为客户提供更加快捷、便利和低成本的个性化服务。二是要建立差异化的定价策略和营销机制，针对不同的客户采取不同的营销策略，以提高商业银行的营销效果。

#### (ii) 适度调节存款结构，大力发展中间业务

商业银行应通过适度调节存款结构，来有效控制保费成本：一是通过加大公司大额存款占全部存款的比重，并扩大免缴保费的境外分支机构存款规模；二是大力开展支付清算、委托代理、托管等中间业务，充分发挥中间业务的带动效应，逐户梳理并增加大客户的综合收益，优化现有客户及行业结构，以期构建轻资本、可持续的内生增长模式；三是将存款保险制度的成本计入银行内部资金转移定价体系（FTP），并根据市场情况和其他银行的利率策略实时进行调整。



04

## 不良信贷 资产现状

## ▶ 不良贷款激增，银行 风险管理面临挑战

### 2014年不良贷款加速增长

根据银监会公布的数据，在2015年3月末，国内商业银行第一季度的不良贷款总额为人民币9,825亿元，较2014年同期增加人民币3,364亿元，较2014年底增加人民币1,399亿元，最新的不良贷款率达到1.39%，比去年同期上升0.35个百分点。自2014年第一季度以来，不良贷款率每季度平均增长0.0875个百分点，上升势头

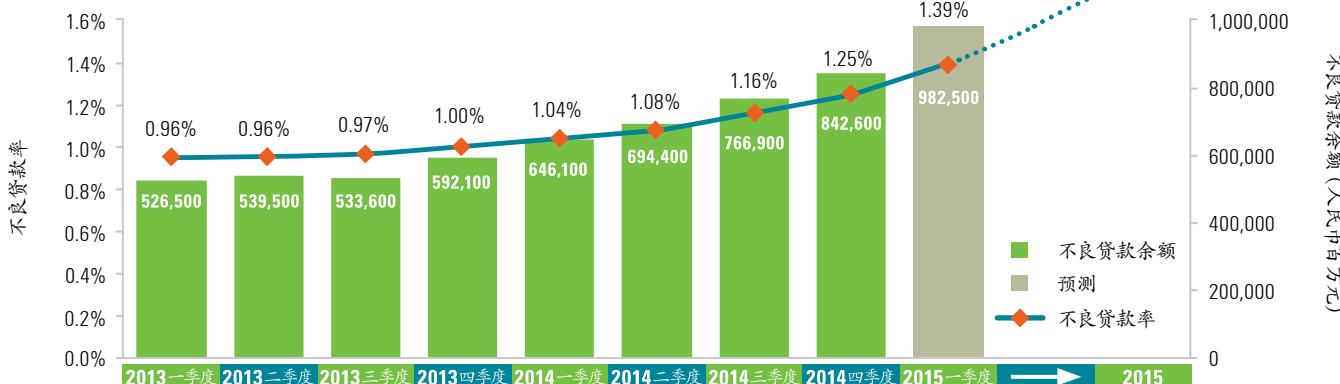
有加速的现象。我们认为，在没有相应的刺激经济方案下，不良贷款将进一步上升，预计不良贷款率在2015年较大可能超过1.5%的水平。

各大主要商业银行的不良率也均呈明显上升趋势，在2015年第一季度均有加速的迹象。截至2015年3月底，16家已公布业绩的内地上市银行中，工商银行、农业银行和建设银行的不良贷款金额最高，合计共有

人民币4,128亿元，占16家上市银行的总不良贷款余额的58%。16家上市银行中15家的不良贷款率均有所上升，其中以平安银行和工商银行的增幅最大。其中不良贷款率超过1.3%的有农业银行、中信银行、中国银行和交通银行，而农业银行的不良贷款率更是超过1.6%。

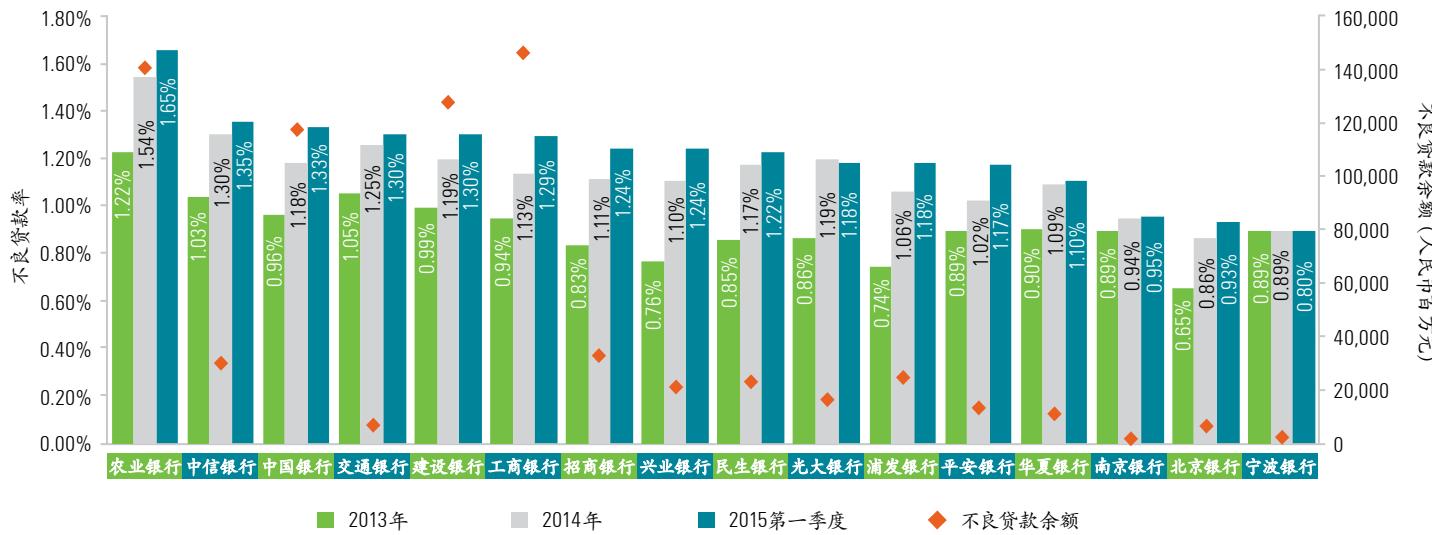
更为严峻的是，已逾期非不良贷款的金额及比率更是上升显著。2013

▶ 图表4.1: 商业银行不良贷款走势分析



资料来源：银监会商业银行主要监管指标情况表

► 图表4.2: 16家上市银行2013-2015年第一季度不良贷款率



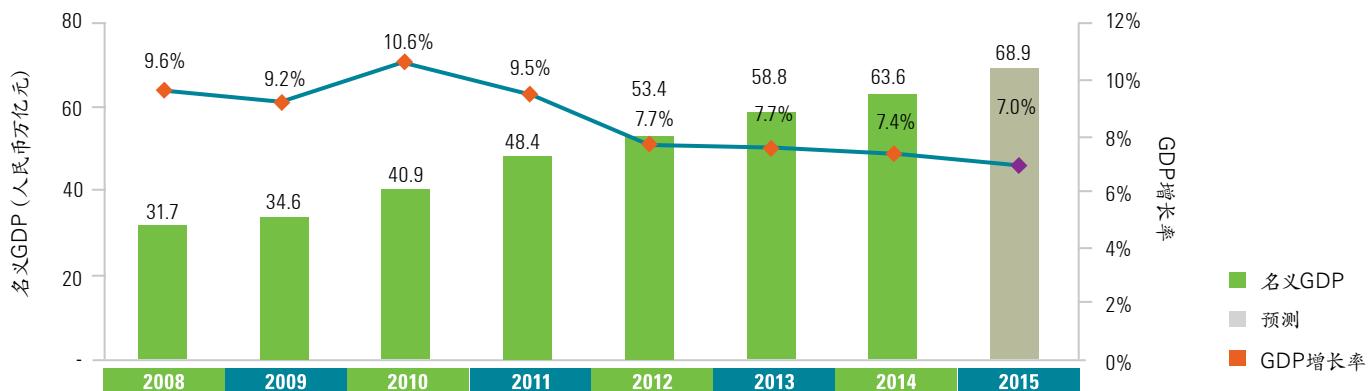
资料来源：各银行2014年年度报告及2015年第一季度季报

► 图表4.3: 16家上市银行2014年逾期非不良贷款余额及逾期非不良贷款率



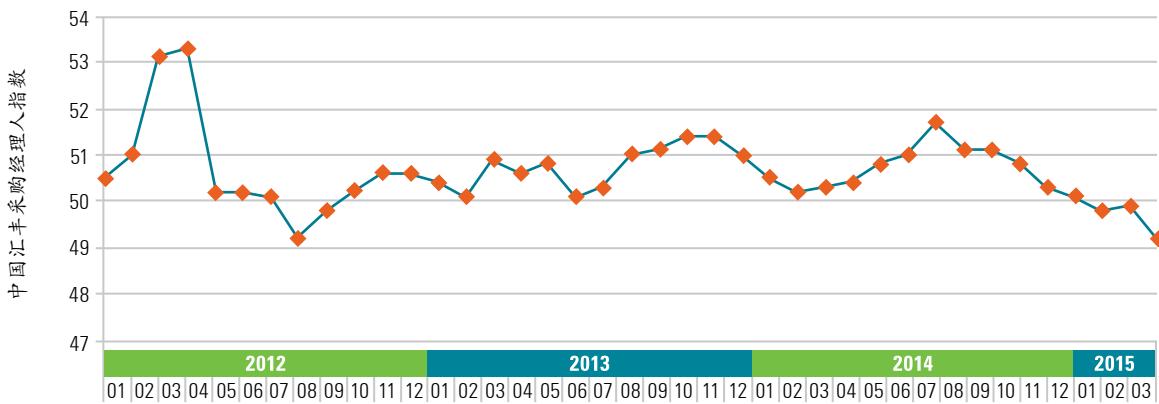
资料来源：各银行2014年年度报告

► 图表4.4: 中国名义国内生产总值及实际国内生产总值增长率 (2008-2015)



资料来源：中华人民共和国国家统计局；2015年中国经济工作报告

► 图表4.5: 中国汇丰制造业采购经理人指数 (PMI) (2012.01-2015.03)



资料来源: 中国汇丰采购经理人指数

年底16家上市银行的逾期非不良贷款余额合计人民币1,755亿元, 逾期非不良贷款率为0.36%。截至2014年底, 逾期非不良贷款余额增至人民币4,293亿元, 比2013年底上升2,538亿元, 逾期非不良贷款率达到0.78%, 比上年同期增长117%。当中个别银行已超过1.5%的水平, 平安银行更高达3.24%, 比其公布的不良贷款率更高, 这种情况值得特别关注。各银行应加强贷后管理, 避免逾期非不良贷款进一步恶化而带来更大的经济损失。

### 产能过剩及国内经济增速放缓是不良贷款快速增长的主要诱因

银行贷款的质量变化, 与经济周期、宏观调控政策等存在很高的相关性。从历史数据及压力测试的情况来看, 在经济上行期, 银行信贷资产的质量会处于较好的状态; 而在经济下行期, 银行信贷资产质量则会随之下行。进入2015年, 国内经济增长速度放缓, 经济发展方式开始转型、产业结构加速调整、国内外需求不足、

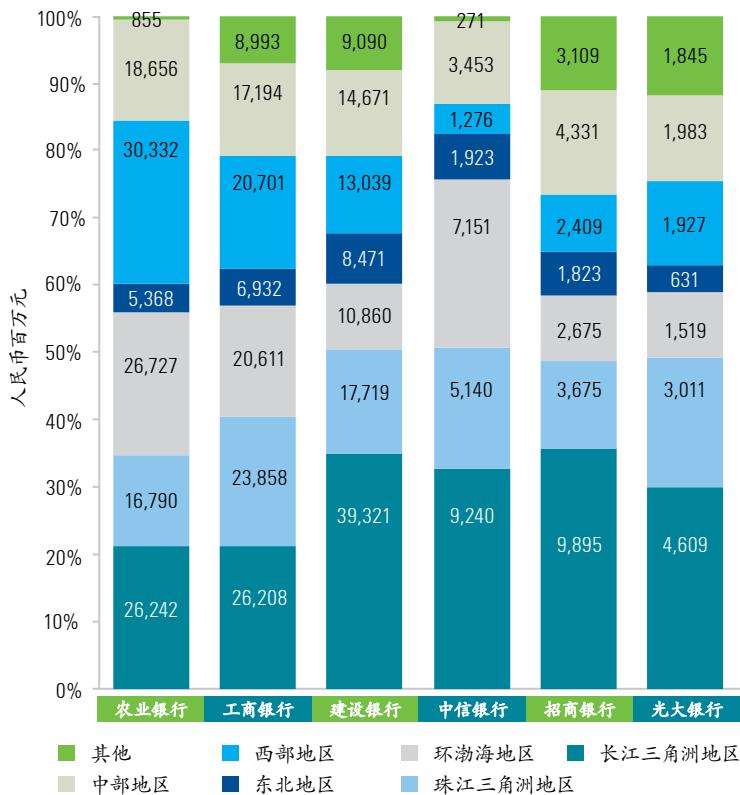
钢铁等行业产能严重过剩等多种因素叠加, 出现风险事件的企业明显增多, 尤其是一些企业, 甚至大型的国企、民企出现了生产经营停顿、亏损增加、资金链断裂等状况, 这导致银行业普遍出现了信贷资产质量下滑的态势。

为了应对2008年的金融危机, 我国出台了4万亿的一揽子的经济刺激政策, 加上地方的相关配套政策和资金, 经济刺激规模远远超过4万亿, 我国的生产能力迅速扩大。而近年来, 中国的消费和投资需求增长有所放缓, 消费和投资增速均出现一定的回落, 内需的放缓也难以消化当前大规模的产能, 因此出现产能过剩。制造业总体产能利用率从2008年的71%, 下跌至2013年的61%左右。在最近几个月, 中国汇丰制造业采购经理人指数的表现屡次逊于经济学家的预期。3月为传统制造业的开工旺季, 但2015年3月的初始值创新低, 出现旺季不旺的现象, 因此显示出中国经济成长减缓的压力依然存在, 制造业整体行情趋于恶化, 新业

务再度下跌, 使得产出扩张疲弱, 企业继续削减人手。

继2008年金融危机爆发之后, 欧美日发达经济体经济复苏动力依然不足, 新兴经济体面临通胀和增长回落的局面, 造成我国外需明显收缩, 难以化解当前明显过剩的产能。而中国国内生产总值增速持续放缓, 更加大了企业履行现有偿债义务的难度。2014年全年GDP增长为7.4%, 低于原设定目标7.5%, 而李克强总理在最近2015年政府工作报告中将2015年的经济增长预期调整到7%左右, 创近年新低。虽然从全球来看, 这一增速仍处于领先地位, 然而信贷增速仍远高于经济增速, 这意味着经济活动的低迷不是政府控制信贷泡沫的结果。受经济下行的影响, 各企业履行现有偿债义务的难度将加大。国际清算银行的最新数据显示, 过去六年来中国的债务占国内生产总值(GDP)的比例扩大了80%。在截至2014年第三季度的一年中这一比例上升了11个百分点。近来有关货币供应的进一步数据也显示, 2015年伊始这一问题仍在继续。

► 图表4.6:6家上市银行按地区划分的不良贷款情况



注:

- 中国银行、交通银行、浦发银行、兴业银行、华夏银行、宁波银行、南京银行及北京银行未有披露不良贷款按地区划分的明细
- 民生银行及平安银行采用的地区划分方式与其余6家不一致

资料来源：各银行2014年年度报告

► 图表4.7: 重点地区的不良贷款分析

| 人民币<br>百万元 | 不良贷款余额<br>人民币百万元 | 占银行不良贷款<br>总额比例 | 占所属地区<br>不良贷款率 |
|------------|------------------|-----------------|----------------|
| 长江三角洲地区    |                  |                 |                |
| 建设银行       | 39,321           | 34.74%          | 2.09%          |
| 农业银行       | 26,242           | 21.00%          | 1.37%          |
| 工商银行       | 26,208           | 21.05%          | 1.20%          |
| 中信银行       | 9,240            | 32.47%          | 1.80%          |
| 招商银行       | 9,895            | 35.44%          | 2.06%          |
| 光大银行       | 4,609            | 29.69%          | 1.76%          |
| 珠江三角洲地区    |                  |                 |                |
| 工商银行       | 23,858           | 19.16%          | 1.64%          |
| 农业银行       | 16,790           | 13.44%          | 1.51%          |
| 建设银行       | 17,719           | 15.66%          | 1.36%          |
| 中信银行       | 5,140            | 18.06%          | 1.61%          |
| 招商银行       | 3,675            | 13.16%          | 0.95%          |
| 光大银行       | 3,011            | 19.39%          | 1.76%          |
| 环渤海地区      |                  |                 |                |
| 农业银行       | 26,727           | 21.39%          | 1.93%          |
| 工商银行       | 20,611           | 16.56%          | 1.11%          |
| 建设银行       | 10,860           | 9.60%           | 0.66%          |
| 中信银行       | 7,151            | 25.13%          | 1.24%          |
| 招商银行       | 2,675            | 9.58%           | 0.78%          |
| 光大银行       | 1,519            | 9.78%           | 0.64%          |

## 商业银行不良贷款分布分析

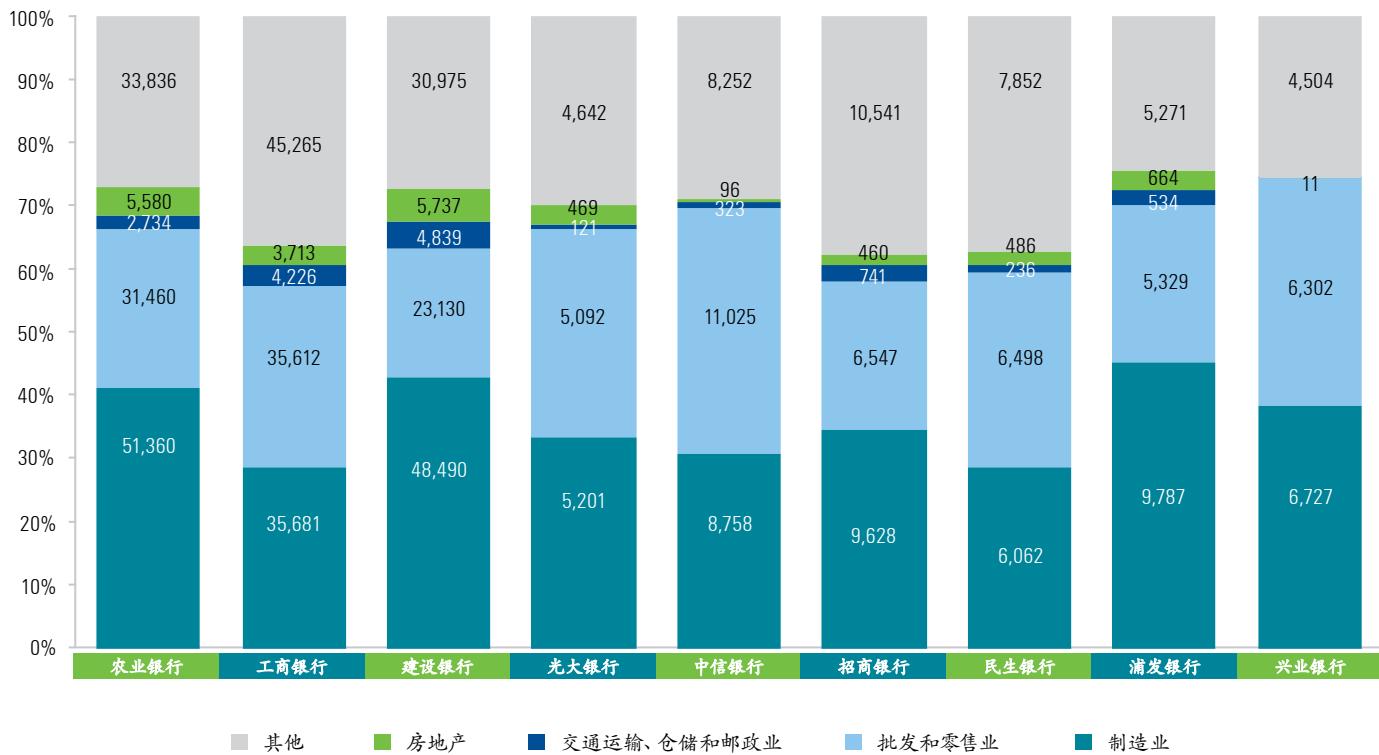
银行不良贷款主要集中在长江三角洲、珠江三角洲及环渤海地区。长三角作为中国经济最活跃、金融资源最丰富的地带，自2011年以来，由于实体经济萎靡不振，老板跑路现象时有发生，也成为银行不良贷款的高发区。其中浙江银行业的不良率已居全国首位，全省的不良贷款处置压力巨大。其中，建设银行2014年在长江三角洲地区的不良贷款余额为人民币393亿元，占建设银

行不良贷款总额的34.74%。建设银行在长江三角洲地区的不良贷款率达2.09%，远高于建设银行总体不良率1.19%。而在珠江三角洲，由于全球钢铁矿业供大于求的局面并没有改变，而房地产行业的需求减弱、销量在低位徘徊等问题使广东的钢贸商资金链危机仍然严峻。工商银行于珠江三角洲的不良贷款余额最高，共计人民币239亿元，占工商银行不良贷款总额比例的19.16%，占工商银行在此地区贷款总额的1.64%，同样高于全行不良贷款率1.13%。环渤海地区的不良贷款在2014年出现爆发式增长，由于外需动力不足、国内经

济放缓等原因，大量企业面临困难，信贷质量大范围恶化已从东南沿海向北部扩散。其中，2014年农业银行环渤海地区的不良贷款比2013年增长61%，地区内不良贷款总额达到人民币267亿元。

从不良贷款行业分布分析，不良贷款主要集中在制造业及批发和零售业。制造业面对产能过剩的问题，情况更为严峻。产能过剩问题主要集中在传统重型产业，因为这些传统型工业例如钢铁，水泥，平板玻璃，电解铝等，都受到资源价格不断回落及环保等问题的限制。而近年来，一些新型行业，例如光伏行业也开始

► 图表4.8:9家上市银行按行业划分的不良贷款情况



注:

- 中国银行、交通银行、华夏银行、南京银行、北京银行及宁波银行未有披露不良贷款按行业划分的明细
- 平安银行采用的行业划分方式与其余6家不一致

资料来源: 各银行2014年年度报告

受到产能过剩的影响, 产能过剩问题已经在的各个环节开始蔓延并深化。

## 新常态下全方位的风险管理体系

在银行业信贷风险日益加剧的新常态下, 银行应反思并改善其传统的信贷风险管理模式, 并建立从贷前评估、贷中管理到贷后回收——全方位的风险预警及管理体系, 方能取得可持续性的发展, 以应对更大的挑战。

在贷前评估环节, 银行需建立精细化、智能化的大数据评分体系, 有助加快准确的申报、发放、风控等流

程, 大大提高了筛选优质借款人的效率和准确性, 同时, 利用历史数据资料以调整信贷评级。另外, 银行需加强授信及审查管理, 建立、完善独立审查制度。除了要有一套科学、完整的授信管理制度, 关键是要确保制度的落实及实际操作是否到位、有效, 通过加强合规性审查以确保授信及审查管理得到了切实有效的落实。为避免传统信贷管理系统的种种弊端, 银行应在贷款发放后重点审查客户和担保/抵押物的质量及风险评估, 并利用大数据对行业开展风险评估, 重点审核贷前资料信息的真实性、准确性和可靠性。银行更应注重客户经理的

风险意识培养、加强风险管理培训, 培育合规文化, 引导良好的职业操守。最后, 银行需加强贷款协议中的契约, 严格限制贷款的用途及借款人的责任, 并与贷后的工作衔接。

除了贷前评估回收控制信贷风险的发生, 贷中管理和贷后回收也尤为重要。首先, 银行需建立贷后回收考核体系, 把客户贷后检查过程、信息分析尤其是财务信息分析的质量、预警预报过程、客户退出过程等纳入整体考核范畴, 促使贷后回收人员务实地实施贷后回收, 避免流于形式。其次, 银行应强化行业、产业、政



策、企业趋势的分析、判断和决策能力，尽可能减少在企业危机来临前的“接盘行为”。通过开展对整体信贷资产从行业、地区等方面进行更为深入的分析及预测，及时做出判断及决策。第三，银行应加快信贷调整，因每个行业及企业都会有经营周期，有前瞻性地加大信贷退出力度、抓准退出时机，有效防止信贷资产质量恶化。该决策需要基于对企业开展透彻、独立的业务及财务审查，发现风险点，及早提出并采取行之有效的风险防范方案。

银行应根据贷款的五级分类，有针对性地管理贷款。对正常贷款，加强维护和深度开发，确保日常监管的频度及深度；对关注类贷款，密切关注不利因素的变动趋势（情景分析），确保担保的有效性和充足性，抓住资产变现、对外融资、改制重组、经营改善等时机予以盘活或适时退出；对“后三类”贷款，积极探索多样化的管理、回收策略，

通过重组盘活、再融资、清收、批量转让、证券化、核销等多种渠道和方式达到回收最大化。

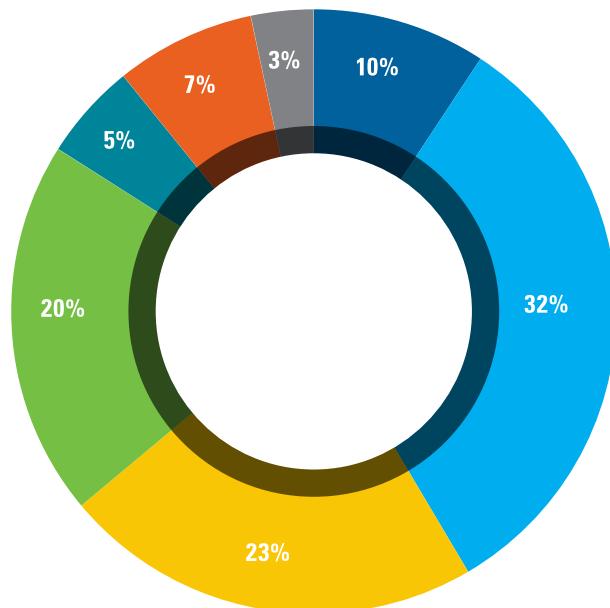


# 05

## 资产证券化

# ▶ 资产证券化实务

► 图表5.1: 美国债券市场存量



## 资产证券化概览

资产证券化是指发起人将缺乏流动性，但具有可预测现金流的资产或资产组合（基础资产）出售给特殊目的的机构或载体，以该基础资产产生的现金流为支持发行证券（资产支持证券），以获得融资并最大化提高资产流动性的一种结构性融资手段。

根据美国证券业协会 (SIFMA) 统计，2014年美国资产支持证券（含房地产抵押贷款支持证券）存量达到10万亿美元，占美国债券市场总量的25%，仅次于美国国债，超过公司债券的市场规模。

**3%**  
1.3 万亿  
资产支持证券

**7%**  
2.9 万亿  
货币市场

**5%**  
2.0 万亿  
政府机构债

**20%**  
7.8 万亿  
公司债券

**23%**  
8.7 万亿  
房地产抵押  
债券支持证券

**32%**  
12.5 万亿  
国债

**10%**  
3.6 万亿  
市政债

资料来源：美国证券业及金融市场协会 (SIFMA) <http://www.sifma.org/research/statistics.aspx>

# ► 资产证券化在中国的发展历史

## 早期探索

我国在1992年就开始了资产证券化的尝试。

2000年，中国人民银行批准建设银行、工商银行为住房贷款证券化试点单位，标志着资产证券化被政府认可。

2002年1月，国内银行首次参与境外资产证券化业务。

2004年2月，《国务院关于推进资本市场改革开放和稳定发展的若干意见》发布，其中第四条提出，积极探索并开发资产证券化品种。

2004年12月15日，中国人民银行公布实施《全国银行间市场债券交易流通审核规则》，为资产证券化产品流通扫清障碍。

## 逐渐认可

2005年，中国人民银行和银监会发布《信贷资产证券化试点管理办法》，银监会同年发布《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》。

2005年12月15日，国家开发银行发行了国内首只资产证券化产品。同日，建设银行发行国内首只人民币产品。

## 陷入停滞

2007年国务院批复扩大试点，但2008年美国次贷危机引发全球金融危机后，信贷资产证券化实际陷入停滞。

目前，国家开发银行、工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行，各股份制商业银行等都具有资产证券化资格。

## 重新开闸

2012年中国人民银行、银监会、财政部近日联合下发《关于进一步扩大信贷资产证券化试点有关事项的通知》，标志着停滞近4年之久的信贷资产证券化重新开闸，额度共500亿元。

资格后开展业务，在发行证券化产品前应进行备案登记。

## 加快推进

2014年11月银监会下发《关于信贷资产证券化备案登记工作流程的通知》，信贷资产证券化业务将由审批制改为业务备案制。此举将进一步加大金融支持实体经济力度，加快推进信贷资产证券化工作。

本着简政放权原则，银监会不再针对证券化产品发行进行逐笔审批，银行业金融机构应在申请取得业务

资格后开展业务，在发行证券化产品前应进行备案登记。同时，中国人民银行于2015年3月公布《关于信贷资产支持证券发行有关事宜的公告》（中国人民银行公告2015年第7号），在对发行额度审核、法律合规性和具体的注册申请报告等内容方面对受托机构明确了相关要求。



## ► 资产证券化特殊条款 的重点关注领域

为了保证资产支持证券的顺利发行，发起人一般会设计一些交易条款，以保证发起人、资产支持证券持有人、管理人等各方的利益，但却很有可能对会计处理造成影响，因此，需要重点关注相关条款是否影响发起人合并特殊目的实体，是否影响金融资产转移的过手测试，是否影响相关风险和报酬转移的程度等。以下是一些特殊的交易条款：

### 循环购买

- ➔ 循环购买是指允许发起人或特殊目的实体以基础资产产生现金流循环购买新的同类基础资产的交易安排。
- ➔ 这样的结构安排解决了如小额贷款、信用卡贷款等基础资产“现金流期限短”而发行的资产支持证券期限较长，不能很好匹配的问题。在证券到期前，如果贷款组合中的贷款或利息偿还了，可以用偿还所得的资金购买新的贷款，如此循环，一直到证券到期。
- ➔ 循环购买的交易结构面临较大的不确定性，即循环购买的资产质量可能与到期贷款的质量不同，需要设计严格的交易机制来防止循环购买质量较差的贷款，造成资产池信用水平的恶化。

### 流动性支持

- ➔ 流动性支持是指在当期优先级受益凭证预期收益的兑付出现困难时，流动性支持机构按照约定，在一定的承诺额度内向发起人提供短期流动性贷款，并直接将贷款划转至特殊目的实体账户，以使当期优先级受益凭证预期收益能够足额兑付。



目前证券化实务中，不同主体对会计准则的理解是不一样的，在进行会计判断时尺度掌握也不完全一致，一些复杂的交易更会增加会计判断的难度，需要具体问题具体分析。

### 早偿风险

- 早偿风险是指基础资产存在借款人提前还款的可能，当借款人提前还款时，由于后续的借款利息无需支付了，因此相应的基础资产产生的利息会小于资产支持证券成立之初预计的利息，在无其他安排的情况下，相应地会影响资产支持证券持有人的收益。
- 早偿风险还可能使资产支持证券持有人面临不能及时收到早偿款的风险。当发起人收到借款人早偿款后，如果没有约定对该早偿款进行及时分配，该款项存在停留在发起人账户上的可能。
- 早偿风险取决于市场利率的变化和约定的贷款条款，在利率下行而且市场竞争比较激烈的情况下，可能会促发提前还款；如果贷款合同中规定了限制提前还款的条款，例如设置了早偿罚息约定，那么借款人的提前还款行为也会得到一定约束。

### 超额利差

- 超额利差是指资产池为优先级受益凭证的本息偿付提供较高利差支持。例如假设某特殊目的实体应收本息总和为5亿，优先级受益凭证预期本息和约为4亿，本息覆盖倍数约为1.25倍，该安排会使资产池能够为优先级受益凭证的本息偿付提供较高利差支持。

# 06

## 银行业营业税 改增值税

## ▶ 银行业营业税 改增值税

随着中国经济的快速发展和专业分工的不断细化，营业税对于专业化协作发展的阻碍逐渐显现，因为营业税以纳税人全部营业额为课税对象，随着流转环节的增多，营业税税负也不断增加。要推动和促进专业化生产的发展，财税部门通过营改增致力解决传统营业税存在的重复征税和税负不公问题。

2012年1月1日，营改增试点于上海在交通运输业和部分现代服务业率先启动，在随后短短的两年时间里，试点地区范围逐步扩大，从单一城市扩大至8省市试点。2013年8月1日，营改增试点进一步推广至全国范围内。目前，营改增结构性减税效果显著。根据国家税务总局发布的数据，截至2014年底，营改增三年累计减税3,746亿元，其中2014年减税1,918亿元，超过95%的试点纳税

人因税制转换带来税负不同程度下降。营改增正快速向全行业覆盖迈进，财税部门的目标是力争于2016年1月1日前在金融服务业实施营改增。由于包含银行业在内的金融服务业涉及面广，业务类型复杂，将是营改增政策和征管领域的重点和难点行业。鉴于营改增试点扩围时间紧迫，财税部门通常留给企业准备的时间较短，而企业需要在短时间内研究理解增值税政策，完善税务管理、改造业务、核算和税务管理等系统，全面应对挑战。我们将在下文探讨营改增给银行业带来的可能影响和应对措施。

### 银行业可能适用的增值税政策

银行业主要提供的业务包括金融中介服务业务，直接性收费业务，间

接盈利金融业和一般商品交易服务。目前营业税征收的计税依据为一般贷款业务的贷款利息收入、手续费佣金类的收入等应税收入，税率为5%。

金融服务业进行营改增的具体政策方案尚未出台，但是财税部门考虑对金融保险业将采取6%的增值税税率，采用一般征收方法，即对于登记成为增值税一般纳税人的企业而言，应交增值税等于销项税额与进项税额之差。具体的增值税处理如下：

► 图表6.1: 银行业务可能的增值税处理

| 现有业务   | 现行营业税处理   | 可能的增值税政策   |
|--|---|--|
| 间接盈利金融业务<br>从事金融工具等投资活动, 利用其公允价值变动获利的业务                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>2013年12月1日起, 不同类别的金融产品的正负差在同一年度内可以相抵后, 再缴纳营业税。</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>免税, 或者</li> <li>差额征税, 不同品种金融商品买卖出现的正负差, 在同一个纳税年度内可以相抵, 按盈亏相抵后的余额计算缴纳增值税。</li> </ul>   |
| 直接性收费业务<br>通过直接收取手续费等服务费用获利的业务                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>手续费收入全额缴纳5%的营业税。</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>按“一般征税”方式缴纳增值税, 税率为6%。</li> <li>金融机构取得的手续费收入可能都将要缴纳增值税。</li> <li>电子银行服务、咨询服务、代理服务等手续费收入可能都将要缴纳增值税。</li> <li>用于支付系统的服务收费可能都将要缴纳增值税。</li> </ul>                                 |
| 金融中介业务<br>银行为资金所有人向资金使用人提供资金而提供的中介服务的业务, 主要通过利差获利, 包括发放贷款与垫款, 贴现等。 | <ul style="list-style-type: none"> <li>国内银行提供金融中介业务取得的利息收入按5%缴纳营业税, 其计税基础为取得的利息总收入(含价外费用, 如有), 同时不能扣除相应成本支出承担的流转税。</li> <li>此外, 只要借款人或贷款人在中国境内, 取得的利息收入都需在中国缴纳营业税。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>6%被视为最有可能采纳的税率。</li> <li>按“一般征税”方式缴纳增值税。</li> <li>金融服务提供方不可就存款利息支出抵扣进项税额, 但可抵扣其他购进应税货物或服务产生的进项税。</li> <li>目前, 政策倾向于对于服务接受方的贷款利息支出暂不允许抵扣进项税, 即金融机构不可就利息收入开具增值税专用发票。</li> </ul> |
| 一般商品买卖业务<br>此类业务包括贵金属自营交易、抵债资产交易、固定资产处置等                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>目前已属于增值税征税范围</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>按“一般征税”方式缴纳增值税。</li> </ul>  |
| 同业往来业务<br>向金融同业服务或合作, 以同业资金融通为核心的各项业务                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>在现行营业税体系下, 同业往来产生的收入免征营业税。</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>可能适用免税政策或不征税</li> </ul>   |
| 跨境借入业务<br>中国境内的借款人向境外银行取得的借款                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>只要借款人在我国境内, 境外银行取得的利息收入都需要在我国缴纳营业税。</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>可能采用代扣代缴模式。即由境内服务接受方就其支付的服务费缴纳增值税, 但是相关利息支出相应的进项税不可抵扣。</li> </ul>   |
| 跨境借出业务<br>中国境内的银行向境外提供的借款  | <ul style="list-style-type: none"> <li>境内银行向境外提供金融服务取得的利息收入需按5%缴纳营业税。</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>可能适用免税或零税率, 避免国内银行产生额外成本, 保证国内银行在国际市场上的竞争力。</li> </ul>  |

## “营改增”对银行业的挑战

营改增落地实施工作的复杂性和难度往往超出企业的预期。尤其是对于规模庞大、组织结构复杂、业务类型复杂和交易量巨大的大型银行而言，难度前所未有。

首先，营改增不是简单的税种变化，而是一场将对银行绝大多数主要部门产生重大影响的“变革”。营改增除了影响会计核算、预算管理、报表管理、税务申报、发票管理等财务部门的工作，还将涉及业务流程管理、营销方案管理、大客户管理、供应商管理、采购管理、合同管理、IT系统管理等业务前端和中后台的工作。举例而言，业务部门需根据税务政策变化及时调整定价策略；采购部门需梳理供应商资料及确定采购流程；法务部门需审阅及增加修改合同条款。因此，营改增的准备工作不仅需要财务部门的人力物力资源，也需要前台、中台和后台多个部门的通力协作。其他行业的经验显示营改增落地过程

中，跨部门的有效沟通和相关部门的责任重新定义及划分也是难点重点问题。

其次，营改增将同时影响银行业全部业务线的经营模式以及内部工作流程。目前银行业务流程是基于营业税设计的。相对于营业税，增值税政策和征管特点导致的风险控制点较营业税制下会大幅增加。

再者，对于大型集团企业而言，营改增落地实施项目管理的复杂程度远远超过单个企业的转型。借鉴其他行业大型集团的经验和思路，为保障营改增工作顺利展开和推进，银行业需要尽早制定营改增总体规划和工作方案，总行和分行之间应建立“由上至下”及“由下至上”的指导、沟通和反馈机制，避免出现重复性工作或责任空白点。对总行而言，应结合分行实际业务情况，根据营改增政策建立统一流程，并指导各分行落地实施相应的流程；对分行而言，应及时反

映具体业务情况至总行，在总行统一部署后执行落地方案。

最后，IT系统改造是营改增的重点难点工作。银行业系统尚未具备核算增值税的功能，需要对涉及模块进行升级改造。从工作效率和风险管控的角度，需要通过梳理增值税的计缴规则和流程，实现系统支持，提升增值税管理和计缴的效率，并有效防范风险。和营业税相比，增值税的计缴更复杂，涉及产品管理、营销支持、产品运营、业务支持和风险管控的全业务价值链。为实现增值税的系统支持，需要基于逻辑组件分析进项税和销项税计算涉及的基础数据项，明确满足税金计算需求的业务数据信息；明确计缴规则，实现系统支持，减少人工干预并保留审计痕迹；实现增值税的自动开具，并保存和维护开票记录，满足查询和管理需求。



根据其他行业营改增项目实施经验，银行业营改增需要准备的工作可分为“政策敏感性事项”和“政策不敏感性事项”，而政策不敏感性事项占营改增准备工作很大一部分



## 银行业如何准备“营改增”

根据其他行业营改增项目实施经验，银行业营改增需要准备的工作可分为“政策敏感性事项”和“政策不敏感性事项”，而政策不敏感性事项占营改增准备工作很大一部分，可在具体政策尚未出台时着手准备。例如在政策未明确的阶段，就需要开始思考，为满足营改增后信息系统处理的需求，哪些现有的业务流程需要改造？系统中哪些模块需要涉及收入价税分离的改造？如实行一般计税方法，如何在系统中自动实现不同收入的区分，不同税率的价税分离？增值税进项系统如何改造？

根据国际经验和其他行业营改增的经验，银行业目前可以采取营改增步骤如下：

- 识别行业中受增值税改革直接和间接影响的业务。包括逐一对业务流程和收入进行特性描述和定向分析，同时逐一对购买服务产生的费用进行具体分析
- 审阅增值税改革的过程将如何影响业务模式。目前，有些业务模式可以使营业税税负最小化。当增值税改革实施以后这些业务模式仍然还是最有效的吗？

- 分析由于增值税改革对有关费用，收入和企业利润的影响。企业是否具有法律和商业谈判能力来确保任何形式的涨价可以转嫁给客户？服务的费用和收入将受到何种影响？利润将受到何种影响？跨境收付的开展程度如何，并且将如何实施管理？
- 检查企业正在签订的合同，是否跨越了增值税改革的试点期间。如是，合同中是否有条款考虑新税法实施后的影响？假如银行正在签署合同购买商品和服务，合同是否使供应商承担由于增值税改革而造成税率变动的影响？对已经签署的合同又将如何处理？
- 审查如何改造信息系统和会计系统以符合新税法的规定。这些系统是否能够识别和申报企业因采购而产生的进项税额？银行是否使用那些能够适用多税率增值税的税务代码？自身系统是否能与金税系统连接匹配？
- 审阅发票系统、现金出纳系统以及内部控制的要求。银行是否需要采购设备和获取必要信息以便每个分机构开具专用发票，如果这样，需要落实何种方法来管理专用发票的开具。
- 检查现金流将受到何种影响，尤其作为营业税纳税人将面临税率上升的可能性。银行如何确保收到客户付款金额是增值税含税金额？同时，如何使采购支付的增值税额与申报抵扣进项税额之间的时间最小化？
- 确定企业有多少供应商，包括现有的和潜在的。从小规模纳税人





供应商采购的货物和服务，不能抵扣进项税额。在增值税改革以后，会否考虑由于小规模纳税人不能出具专用发票导致企业不能申报进项税，而终止与他们的业务关系，从而采取只向一般纳税人采购的策略？

- 检查相关工作人员如何处理税务问题。那些处理应付账款的职员是否有相应的知识和能力来确保发票的合规性？企业需要规定何种内部操作程序来满足这种需求？

综上，营改增并不是简单的税种变化，如何应对营改增也并不仅仅是财务部门的工作，而需要全行各部门的积极参与、配合和落实。因此，在具体营改增法规出台前，银行需要尽早开展准备工作，对外加强与财税部

门和主管机构的沟通，了解同行营改增动态，同时对内成立营改增工作组，制定营改增项目工作目标和实施方案，必要的情况下引入营改增经验丰富的中介机构加以协助，以保证营改增工作顺利实施。



07

## 民营银行



## 背景及目的

2013年6月19日，国务院常务会议在研究部署金融支持经济结构调整和转型升级的政策措施中，明确提出探索设立民资发起的自担风险的民营银行和金融租赁公司、消费金融公司等；2013年7月，国务院办公厅发布《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》，提出尝试由民间资本发起设立自担风险的民营银行等金融机构；2013年11月，十八届三中全会决定提出，在加强监管前提下，允许具备条件的民间资本依法发起设立中小型银行等金融机构。2015年6月22日，银

监会在结合第一批民营银行试点工作的经验基础上，制定出台了《关于促进民营银行发展的指导意见》（“指导意见”），全面启动民营银行的受理工作。

国家开放民营银行的目的主要在于完善现有的金融体系，弥补小微企业融资市场的欠缺，形成结构合理的金融体系，从而为实体经济特别是中小微企业，“三农”和社会，以及大众创业、万众创新提供有针对性，更便利的金融服务。

## ► 图表7.1: 民营银行的机遇与挑战

|                    | 机 遇  | 挑 战   |
|--------------------|--|---|
| 商业模式机遇和监管方向及行业竞争挑战 | <p><b>创新的商业模式带来的商业机遇</b></p> <p>诚如监管机构所希望, 民营银行突出特色化业务、差异化经营, 这种经营模式的创新无疑将给民营银行带来新的商业机遇, 包括依托网络的目标客户获取方式和服务的创新等方面。</p> <p>在利率市场化的进程中, 传统商业银行的资金依然偏好于大型企业。民营银行将致力于满足中小微企业贷款需求, 补充商业银行中小微贷款业务空白。</p> | <p><b>银行业的监管方向和行业竞争</b></p> <p>与商业模式的创新息息相关的便是如何识别并管理创新商业模式带来的风险, 以及监管机构的监管态度。民营银行的某些特色化经营方式的实现, 例如通过网络跨越地域获取客户, 在很大程度上取决于制度创新和监管态度。</p> <p>过去银行业高速增长的模式已无法持续, 未来几年, 社会的金融资源将以各种形式向此前常被忽视的小企业流入。传统的商业银行早已意识到这种微趋势, 借助其在资金、技术、人员等各方面的优势, 开始发力转型, 包括网点转型、P2P平台的建设等。这些都给市场新进者造成竞争壁垒。</p> |
| 战略意图机遇和风险管理挑战      | <p><b>缓解中小微企业融资难和成本高问题</b></p> <p>民营银行设立的初衷就目标中小微企业, 服务实体经济, 缓解融资难和融资成本高的问题。虽然在经营模式上突出差异化, 但目前第一批经批准筹建设立的民营银行无疑都旨在解决实体经济疲软。</p>  | <p><b>中小微企业目标市场的信用风险管理</b></p> <p>民营银行在致力于发展中小微企业目标市场的过程中, 也将面临和传统商业银行一样的困境, 除了可信度较低的中小微企业财务报表外, 如何更好地管理信用风险, 尤其是传统信用风险和网络渠道、大数据、云计算等相结合产生的新型风险, 这也对民营银行的风险管理提出新的挑战。</p>  |
| 股东资源优势和关联交易监管挑战    | <p><b>可以充分利用股东资源, 获得技术、人才、目标市场进入便利等</b></p> <p>在考虑如何充分利用股东的资源方面, 民营银行的主发起人在其他发起人的选择上已经深思熟虑, 比如是否有金融领域投资和管理背景, 是否可以为民营银行提供技术和人力资源支持; 再如所在产业链上、下游是否拥有大量有资金需求的中小微企业, 从而可以通过打通供应链、交叉销售等获取客户。</p>       | <p><b>与股东关系和关联交易</b></p> <p>如何处理和股东之间的关系和关联交易也将是民营银行的一个挑战。在民营银行筹建和经营过程中, 股东如何看待自己的权利和义务, 既要对民营银行的风险承诺兜底, 又不可以将民营银行作为企业的一个资金平台从而成为企业圈钱的工具。指导意见也明确要求大股东不得干预民营银行正常经营, 且要求民营银行加强关联交易管理。</p>   |

## 筹建期间需应对的挑战

除了民营银行在经营和发展过程中的挑战外，民营银行另一个迫在眉睫的任务就是如何在获得银监会筹建批准后的6个月内完成筹建工作，按期开业。这些挑战体现在：

### 筹备组的建立完善和职责划分

如何有效地确定筹备组人员组成和职责划分，以及明确各阶段的项目任务和详细计划将是影响整个筹建工作按时高质完成成功与否的关键因素之一。

### 内部控制体系和风险管理以及运营操作规程的建立完善

银行对所有拟开展的业务，均需有详细的内部控制系统和程序，包含风险管理的要求和实际业务运营操作的需要。如何在有限的时间内，建立起不仅符合法规规章制度的要求且又符合银行最佳实践原则的内

部控制制度体系以及相应的运营操作规程，也是极富挑战的任务之一。

### 信息技术系统的建立完善

银行对信息系统的安全性、稳定性有着极高要求。如何在短时间内进行信息系统和基础架构建设、IT系统建立、IT团队建设及IT日常操作管理流程的确立等，特别是配合产品、服务、管理和技术创新而带来的对信息技术系统的高标准、高要求，也将是筹建过程中的一大挑战。

### 人员配备

筹建一家民营银行需要大量具备银行专业知识的人员配备，为未来的顺利运营打好基础。虽然目前拟设立民营银行的民营企业已经在不同程度上参与到银行和其他非银行金融机构的投资，比如，参股城商行、农商行、证券基金公司，成立担保、小贷和融资租赁等类金融公司，设立私募股权投资基金等领域，但民营

银行如何在筹建及设立过程中招募并培养一批有实战经验的银行专业从业人员并整合形成新的银行企业文化也是民营银行成败的关键因素。

**民营银行将成为中国金融体系的重要组成部分，切实为中小微企业提供融资需求，服务社区，普惠金融，促进形成完整的金融生态圈。**



## 首批民营银行动态

2014年3月11日，中国银监会主席尚福林在参加十二届全国人大二次会议记者会时表示，首批5家民营银行已经开始试点，包括阿里巴巴、腾讯等在内的10家民营企业参与了试点工作，将分别在天津、上海、浙江和广东开展试点。

虽然第一批公布的民营银行只有五家，但发起和筹建民营银行的热情不减，已经通过国家工商总局预核准的民营银行超过90家。

2014年7月25日，银监会主席尚福林在银监会2014年上半年全国银行业监督管理工作会议上披露，银监会

近日已正式批准五家民营银行的筹建申请。

首批五家民营银行中，天津金城银行、上海华瑞银行、温州民商银行已于2015年上半年陆续正式营业；深圳微众银行于2015年1月进入试营业阶段；浙江网商银行于2015年5月末获浙江银监局开业批复，并于6月25日迎来开业庆典。

试点中的五家银行均突出特色化业务、差异化经营，重点是服务小微、服务社区功能等等，以期完善多层次的银行业金融服务体系。

虽然各家试点银行在发展战略与市场定位方面各有特色，但目标均是为实体经济发展提供高效、高质和差异化的金融服务。

## 商业模式

民营银行在激烈的市场竞争中如何占有目标市场并形成竞争优势，如何体现差异化竞争，商业模式的选择至关重要，这是试图进军民营银行的民营企业首要思考的战略问题。

### 图表7.2

| 民营银行   | 主发起人                      | 地区 | 经营模式    | 模式简介           | 发起人主要经营业务  | 目前经营状态   |
|--------|---------------------------|----|---------|----------------|--|--|
| 深圳微众银行 | 腾讯公司<br>百业源投资有限公司<br>立业集团 | 广东 | 个存小贷    | 重点服务个人消费者和小微企业 | 腾讯控股：IM软件、网络游戏、门户网站以及相关增值产品<br>百业源投资：创业投资<br>立业投资：金融投资和实业投资，包括金融、电力设备制造、能源、矿产、化工、生物医药、房地产等 | 1.2015年1月试营业以来，远程开户业务遇到技术瓶颈；<br>2.与华夏银行、东亚银行、平安银行展开合作，未来将共享资源、共同放款；<br>3.推出首个网络纯信用信贷产品“微粒贷”，目前处于内部试用期。   |
| 上海华瑞银行 | 均瑶集团<br>美特斯邦威集团           | 上海 | 特定区域存贷款 | 限定业务范围、区域范围    | 均瑶集团：航空运输、营销服务<br>美特斯邦威集团：本土服装服饰   | 1.目前仅受理一些较为简单的个人开户、存款业务；<br>2.沪上十数家中外资银行启动了对华瑞银行的同业授信，首批授信额度累计超过100亿元；<br>3.已拿到外汇和跨境等自贸试验区业务等牌照，目前正在进行系统测试；<br>4.提出互联网化战略，以“个人互联网经营平台”为核心平台，积极探索个人金融O2O创新服务模式。 |

| 民营银行   | 主发起人                                      | 地区   | 营业模式    | 模式简介           | 发起人主要经营业务   | 目前经营状态   |
|--------|---|------|---------|----------------|---|--|
| 温州民商银行 | 正泰集团<br>华峰集团                              | 浙江温州 | 特定区域存贷款 | 限定业务范围、区域范围    | <b>正泰集团:</b> 低压电器<br><b>华峰集团:</b> 主营聚氨酯产业，并经营房产、物流、金融   | <ol style="list-style-type: none"> <li>推出了“旺商贷”和“商人贷”两款信贷产品，信贷业务已经在区域内展开；</li> <li>划定了三块重点信贷业务地区：乐清、瑞安、温州(市区)；</li> <li>采取进园区、进商圈、进产业链、进农村的“四进”营销策略，针对专业市场、商业街区、乡村集镇开展金融服务。</li> </ol> |
| 天津金城银行 | 华北集团<br>麦购集团                              | 天津   | 以公存公贷为主 | 对公业务大致占比七成     | <b>华北集团:</b> 铜材生产、房地产、工业园区项目为主体的投资<br><b>麦购集团:</b> 商业物流业、商业零售业、金融业投资  | <ol style="list-style-type: none"> <li>目前各项基本存贷款业务已经推出；</li> <li>业务以公存公贷为主，着力发展科技型小微金融、互联网金融等创新型金融业务，为天津及滨海新区中小微企业、科技型企业的融资和发展提供支持。</li> </ol>   |
| 浙江网商银行 | 阿里巴巴集团<br>复星集团<br>万向三农集团<br>宁波市金润资产经营有限公司 | 浙江   | 小存小贷    | 重点服务个人消费者和小微企业 | <b>阿里巴巴集团:</b> 电子商务、网上支付、B2B网上交易市场及云计算业务<br><b>复星集团:</b> 投资集团<br><b>万向三农:</b> 农业类综合产业集团<br><b>宁波金润:</b> 实业投资、实物租赁 | <ol style="list-style-type: none"> <li>以互联网为平台向小微企业、网商和网络消费者提供金融服务；</li> <li>基于云计算的技术、大数据驱动的风险控制能力，采取“轻资产、交易型、平台化”的运营思路。</li> </ol>  |



监管机构在审批设立民营银行关注的五大原则：

#### 要有自担剩余风险的制度安排

银行是管理风险的，它有风险的外溢性，所以要考虑到一旦出现风险以后，它能够承担风险，能够防止这种风险的外溢，防止损害存款人的合法权益。

#### 要有办好银行的股东资质条件和抗风险能力

要求发起人公司治理完善，核心主业突出，现金流充裕，能够有效控制关联交易风险，承担经营失败风险。

#### 有股东接受监管的具体条款

要求发起人承诺其股东接受监管机构的监管，以防自担风险的责任落空。

#### 有差异化的市场定位和特定的战略

主要体现为坚持服务小微企业和社区民众的市场定位，为实体经济发展

提供高效和差异化的金融服务，实行有限牌照。

#### 有合法可行的风险处置和恢复计划，即“生前遗嘱”

提前订立风险处置与恢复计划，明确经营失败后的风险化解、债务清算和机构处置等安排。

## 银行恢复与处置计划

在首批民营银行试点方案选择的标准上，银监会主席尚福林提到其中一条主要考虑的因素：有合法可行的风险处置和恢复计划，即“生前遗嘱”。可见，订立“生前遗嘱”对于民营银行的筹备设立及经营有重要意义。

#### 背景

2008年的金融危机中，银行经营困难往往由无辜的纳税人“埋单”。这种不对称引起纳税人的强烈不满。因此，各国政府通过加强和完善市场纪律的约束作用，防止银行凭借“大而不倒”而采取冒进举措。

在这一背景下，监管机构日益看重金融机构处置体系，尤其是银行的恢复与处置计划。以美国《多德-弗兰克法案》为起点，全球监管机构对系统重要性银行提出了更高的监管要求，要求其制定“生前遗嘱”。“生前遗嘱”指银行提前制定未来危机时的恢复与处置方案，在出现系统性风险时能够通过业务分散、清算、破产等方法自行解决。

#### 恢复与处置计划

恢复与处置计划又称“生前遗嘱”，由金融稳定理事会（FSB）提出，要求金融机构拟订并向监管机构提交，当其陷入实质性财务困境或经营失败时快速有序的处置方案，以促使机构恢复日常经营能力，或者实现部分业务功能分拆或机构整体有序关闭的制度安排。

恢复与处置计划由恢复计划、处置计划及自救机制组成。其一般性要素包括：战略性分析、触发条件、



干预措施、准备性活动、责任分工等。

### 恢复计划

恢复计划适用于金融机构虽处困境，但仍然具备清偿能力，可维系持续经营而无需进入处置环节的阶段。为从困境中恢复，根据具体的困难程度，恢复计划包括以下措施：保全和改善资本、剥离部分业务、债务重组、提高融资能力等。

恢复计划应足以应对包括特殊压力以及市场压力在内的多种经济环境；有助于缓解资金短缺与流动性压力，使得银行恢复稳定经营的解决方案；确保在不同的经济环境下及时采取合适的恢复措施。

### 处置计划

处置计划由监管机构负责制定，但由金融机构按相关要求执行。当恢复计划不足以使金融机构恢复运作，且由于清偿能力不足而导致金融机构无法维系持续经营状态时，监管

机构将采取必要的行动和措施，确保有序处置或关闭。

处置计划应当无需公众的资金援助；力争对金融稳定性的影响最小化、对储户与消费者的影响最小化。

## 恢复与处置计划作用

### 督促银行提高风险管理能力

生前遗嘱制度旨在增强金融机构的风险意识，通过全面梳理银行业务，督促银行审视业务风险，减少危机处置中的不确定性，提高控制风险和自行解决危机的能力，降低政府救援的成本。

### 引入高管问责制度

生前遗嘱制度会对银行管理层形成压力，规范高管行为，督促其审慎经营，完善内部治理。

### 推动应对危机长效处置机制的建立，防范系统性风险

银行恢复计划要求银行对未来可能出现的问题设定预警和处理预案，避免破产发生。处置计划可帮助银行在面临危机的情况下，如何通过破产、清算、退出市场等方法，降低引发严重系统性风险的可能性。

## 机遇与挑战

### • 机遇

- 增强投资者信心
- 提升风险与资本管理水平
- 促进业务转型
- 加强数据管理

### • 挑战

- 面临更加严格的资本要求
- 制定计划需对所有关键业务及数据进行梳理和分析，对数据管理提出挑战
- 部分风险与资本管理工具及手段尚未完全建立
- 应前瞻性地考虑未来转型后的业务发展，并在后期进行相应的更新

## ► 恢复与处置计划大事记

### 2010

#### 2010年6月

美国多德-弗兰克法案通过，强化对系统重要性机构的监管，解决“大而不倒”的问题，并要求系统重要性机构建立生前遗嘱，以便在出现财务困境时提供快速有序的解决方案。

### 2011

#### 2011年7月

全球银行业监管机构圈定了28家具有“全球系统重要性”的银行，并建议对其实施1%-2.5%的附加资本要求。附加资本要求将从2016年起分阶段逐步实施，并于2019年1月完全生效。

#### 2011年10月

美联储出台生前遗嘱最终实施细则，要求合并资产不小于500亿美元的银行控股公司和美国金融稳定监督委员会制定的重要非银行金融机构每年向美联储和美国联邦存款保险公司递交生前遗嘱。

#### 2011年11月

中国银行入选全球系统重要性银行。

巴塞尔银行监管委员会发布提出定量与定性相互能够结合的商业银行全球系统重要性评估方法，从全球活跃程度、规模、关联度、可替代性和复杂性5个维度，采用12个指标评估银行的系统重要性。巴塞尔委员会每年组织各国监管机构进行定量测算，金融稳定理事会于每年11月公布上一年度全球系统重要性银行名单。

### 2013

#### 2013年1月

欧洲银行监管局（EBA）要求欧盟39家大银行在2013年年底制定生前遗嘱，这些遗嘱将设定银行如何应对资本减少和融资要求，以及为保证核心业务关闭一些业务的计划。

#### 2013年7月

巴塞尔银行监管委员会发布《全球系统重要性银行：更新的评估方法和损失吸收要求》，要求资产规模达2000亿欧元以上的银行，均需要披露系统重要性指标信息。

#### 2013年11月

工商银行入选全球系统重要性银行。

### 2014

#### 2014年1月

银监会发布《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》，要求符合一定条件的商业银行从2014年起披露全球系统重要性评估指标。

#### 2014年9月

央行行长周小川表示，中国人民银行原则上支持FSB增强全球系统重要性银行资本金、尤其是总体吸收损失能力，减少系统性风险方面的努力。

#### 2014年11月

农业银行入选全球系统重要性银行。

### 2015

#### 2015年3月

国务院颁布《存款保险条例》，并将于2015年5月起实施。

#### 2015年

工商银行、中国银行、招商银行、平安银行已设立了生前遗嘱。

银监会将生前遗嘱范围扩大到民营银行、信托公司和消费金融公司。



## 存款保险制度对民营银行的影响

《存款保险条例》已于2015年5月1日起正式实施，该条例的实施将对民营银行的发展产生深远影响：

**增强存款人对民间金融的信心，提高民营银行的竞争力，促进民营银行的发展**

存款保险制度的建立有利于淡化国有大型商业银行的优势，使不同规模的银行获得同等的公众信任，有利于促进公平竞争，增强民营银行的竞争力，从而促进民营银行的发展。

**提升银行体系的稳定，为民营银行的正常经营创造良好的市场环境**

通过加强对存款人的保护，有效稳定存款人的预期，进一步提升市场和公众对银行体系的信心。当有个案风险发生时，可以灵活采取多种市场化方式快速有序处置风险，切断风险传染链条，提高整个银行体系的抗风险能力和稳健性。

**完善金融机构市场化退出机制，为民营银行健康发展提供制度保障**

存款保险制度通过建立市场化的风险补偿机制，合理分摊银行倒闭带来的财务损失，能将退出的负面效

应降到最低，有助于为银行建立安全有效的市场退出通道，维护银行体系的稳定。

**增加财务成本，影响盈利水平**

存款保险制度最直接的影响是因缴纳保费而带来的成本增加，进而影响到盈利。一般认为，国有大型商业银行由于风险相对较小，费率相对较低，所受影响也相对较小；风险相对较高的民营银行所受影响则相对较大。

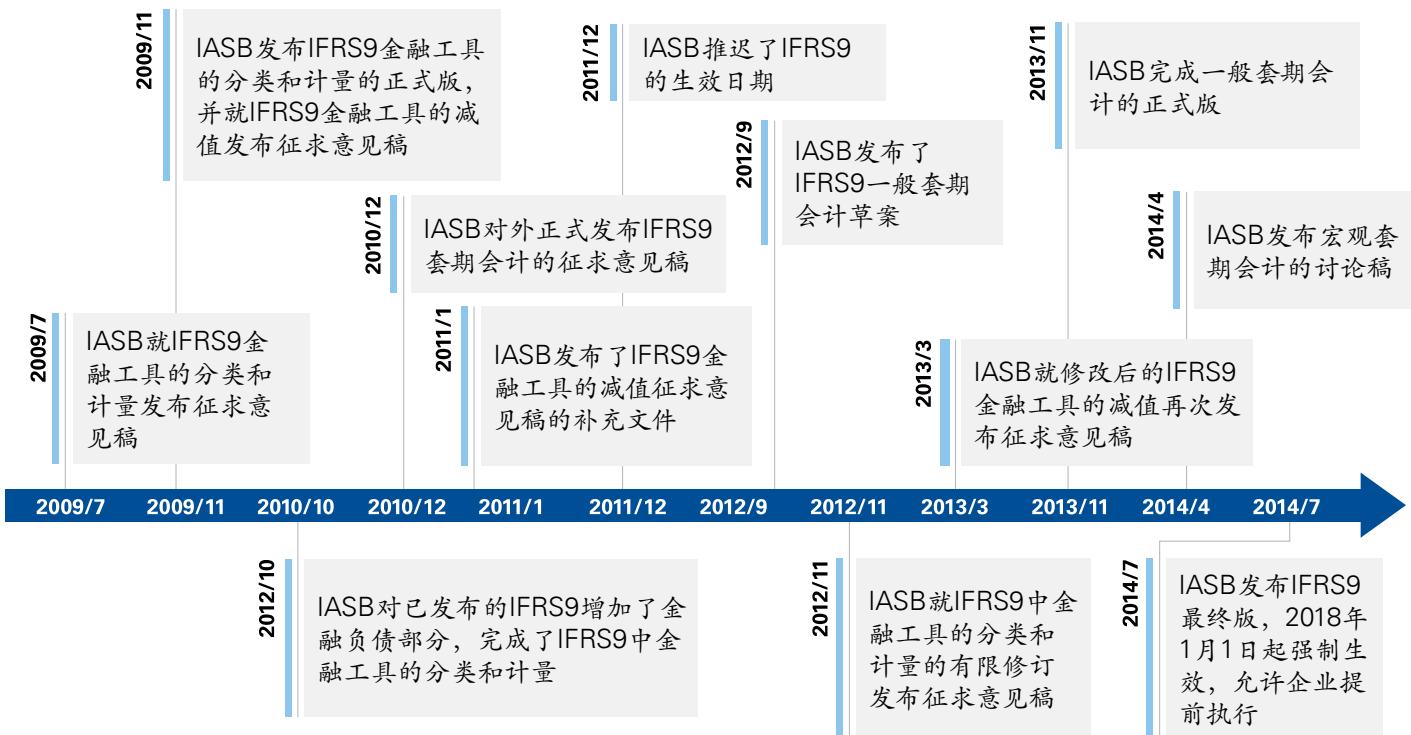
# 08

## 国际财务报告准则 第9号——金融工具

## ► 国际财务报告准则 第9号—金融工具

2008年，作为应对金融危机的举措之一，二十国集团领导人要求国际会计准则理事会（IASB）改进并简化金融工具的会计处理，因此，IASB于同年启动了以《国际财务报告准则第9号》（IFRS9）替代《国际会计准则第39

号》（IAS39）的项目。该项目分为三个部分：金融工具的分类和计量、金融工具的减值方法以及套期会计，其制订过程如下所示：



在经历了多次讨论稿及征求意见稿之后，IFRS9与现行准则的差异较大，主要表现在：

### 金融工具的分类和计量：

与现行准则将金融资产分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产不同，IFRS9围绕“商业模式”和“合同现金流”两条标准将金融资产分为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值变动且其变动计入损益的金融资产三种。

### 金融工具的减值：

现行准则对于金融工具的减值采用的是“已发生损失模式”，即有减值的客观证据之后才确认减值损失。而IFRS9采用的是“预期损失模式”，即按金融资产未来12个月预期信用损失或整个存续期的预期信用损失对减值进行计量。如何准确计算预期信用损失、资产所属阶段的确认和追踪以及违约资产的会计处理等问题将成为IFRS9带来的最新挑战。

### 套期会计：

现行准则的套期会计模型较为复杂，难以反映风险管理，且过度以规则为导向，IFRS9的主要变化涉及被套期项目和套期工具的资格、套期有效性测试以及披露要求的扩展，将套期会计与风险管理更加紧密地联系在一起，倡导企业以目标为导向进行套期会计处理。



► 采用IFRS9带来的影响不仅仅是一个会计问题，它还涉及到相关系统、业务及人员等各个领域。下表列示了某些可能受影响的领域和在解决方案中典型的工作步骤

|          |   |
|----------|---|
| 会计、税务和报告 | <ul style="list-style-type: none"> <li>识别IAS39和IFRS9之间要求的差异</li> <li>识别在IFRS9下新增的披露要求</li> <li>评估和计划对监管报告和税务的影响</li> <li>制定与IFRS9相关的会计政策</li> <li>评估现行的会计科目表和披露项目，必要时进行修改</li> <li>设计和实施用于数据收集的模板</li> <li>为新的披露要求更新汇报报表</li> </ul>   |
| 系统和流程    | <ul style="list-style-type: none"> <li>识别信息和数据与采用该新准则要求的“差距”</li> <li>针对新的会计核算与披露要求，评估和修订政策及报告程序</li> <li>评估需要对财务报告内部控制做出的改变</li> <li>由IT团队参与 - 适当地修改数据收集流程并创建系统预算</li> <li>识别IT系统所需的改变：总账、源系统/会计要求分析及应用系统，套期会计系统以及合并系统</li> <li>对数据采集流程进行模拟运行测试以检验数据的完整性</li> <li>制定数据转移和系统并行运作的过渡计划</li> <li>为数据收集需求建立应急计划</li> </ul> |
| 业务       | <ul style="list-style-type: none"> <li>为所有利益相关方制定沟通计划，最大限度减少他们的意外感，包括投资者、分析师、业务部门首席财务官、监管报告团队和策划团队。</li> <li>重新评估内部管理报告和业务衡量指标</li> <li>全面审阅合同条款</li> <li>为必要的技术人员招聘、培训和工作做预算</li> <li>以经过深思熟虑的方法向金融市场沟通IFRS9对主体造成的影响</li> </ul>  |
| 人员和变化    | <ul style="list-style-type: none"> <li>分派专门的项目管理团队</li> <li>确保项目提供切实可行的时间表和职责安排</li> <li>创建项目团队并制定动态的工作计划</li> <li>为跨职能和跨地区的员工开发和执行培训计划</li> <li>修订绩效评价目标和考核措施，并将变化传达给受影响的人员</li> <li>加深员工对于新国际财务报告准则的知识 - 在重述方案中加入模拟运行的环节，以测试员工的相关理解</li> </ul>  |

鉴于采用IFRS9将对金融机构的财务报表产生重大影响，且该准则的主旨是将会计系统信息与风险管理进行融合，因此虽然自2018年1月1日起才强制企业执行IFRS9，但在海外上市企业日渐增多、国内会计准则与国际会计准则逐步趋同的背景下，尽早准备并从容应对该准则的变化是非常必要的。下表列示了部分金融机构应对IFRS9的步骤及其进程：

|      | 2014年9月至<br>2014年12月  | 2014年12月至<br>2015年3月   | 2015年3月至<br>2015年6月                                  |
|------|---|--|--|
|      | 培训和初步影响分析   | 模拟进行分类与计量识别<br>适用减值要求的投资组合   | 设计模型并对信用<br>风险恶化进行追踪                                 |
| 项目管理 | <ul style="list-style-type: none"> <li>制定计划并与关键管理层<br/>举行启动会议</li> <li>获取资源和专业人员参与</li> </ul> | 提高认识   | 监督项目进程并进行协调  |
| 会计   | <ul style="list-style-type: none"> <li>差距分析</li> <li>影响分析</li> </ul>                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>对金融资产进行分层并<br/>确定投资组合</li> <li>确定适用减值要求的投<br/>资组合</li> </ul>                | 收集数据、设计模型和审阅<br>会计政策                                 |
| 信用风险 | <ul style="list-style-type: none"> <li>投资组合和数据收集/差<br/>距分析</li> <li>影响分析</li> </ul>           | <ul style="list-style-type: none"> <li>确定适用减值要求的<br/>投资组合</li> <li>模拟信用风险</li> <li>分解投资组合</li> <li>阶段分配</li> </ul> | 确定：阶段1的一年预期信用<br>损失；阶段2&3的整个存续<br>期预期信用损失；宏观经济<br>压力 |
| 系统   | 向关键的业务利益相关方沟<br>通潜在影响   | 系统差距分析   | 评估和更新关键控制  |
| 人员   | 与管理层沟通确定培训需求  | 开发必要的培训资料  | 通过内部报告、讲座、研讨<br>会、常见问题分享和临时问题<br>讨论提供持续的教育培训         |

| 2015年6月至<br>2015年12月   | 2015年12月至<br>2016年12月  | 2016年12月以后  |
|--|--|---|
| 系统设计和实施  |  | 并行运作  |
| 监督项目进程并进行协调  | 监督项目进程并进行协调  | 评估结果  |
| 更新会计科目表、会计系统、关键控制及模板，解决具体的技术问题   | 更新会计科目表、会计系统、关键控制及模板，解决具体的技术问题   | <ul style="list-style-type: none"> <li>并行运作/审阅过渡期的调整</li> <li>审阅关键性的披露和对期初数的重述</li> </ul>                     |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>评估模拟结果</li> <li>评估关键输入值和假设</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>评估模拟结果</li> <li>评估关键输入值和假设</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>并行运作/审阅过渡期的调整</li> <li>更新信用风险管理政策</li> <li>审阅关键性的披露和对期初数的重述</li> </ul> |
| 实施和试运行   | 收集反馈   | <ul style="list-style-type: none"> <li>并行运作、持续实施反馈及缺陷解决方案</li> <li>评估结果</li> </ul>                            |
| 通过内部报告、讲座、研讨会、常见问题分享和临时问题讨论提供持续的教育培训   | 通过内部报告、讲座、研讨会、常见问题分享和临时问题讨论提供持续的教育培训   | 通过内部报告、讲座、研讨会、常见问题分享和临时问题讨论提供持续的教育培训  |



09

## 法律法规 更新汇总

## ▶ 法律法规更新汇总

中国的金融改革已经进入全面深化的阶段，而银行业作为实践与推行金融改革的重点领域，势必产生深刻的变化：

首先，存款保险制度的确立代表着我国金融系统的稳定性和抗风险能力又上了一个新的台阶。存款保险制度设立的目的并不是为了保护某些特别的利益群体，而相反是为了鼓励银行业内进行适度竞争，通过最高偿付限额的机制避免寡头垄断，保障最广大储户的根本利益。

其次，自贸区的影响已经在传统银行业务中渐起波澜。为了避免在多元化的国际贸易环境中被孤立，尝试自由贸易进而完成人民币可自由兑换，成为了新一届领导班子的工作重点；而上海作为中国第一个自贸区，在具体的人民币分账核算体系的建立和风险管理的层面，已经

向天津、福建和广东自贸区提供了“可复制、可推广”的宝贵经验；

最后，随着新的商业银行流动性风险管理办法、杠杆率管理办法、规范同业业务、理财业务的专项文件、存款考核监管变革文件的出台，银行业所面临的行业监管进入了一个新的阶段，未来的监管将更加注重按照业务实质进行规范，完善信息披露与风险预警机制，从根本上摒除一些“冲时点”的单调且不甚有效的监管手段，并继续坚持在风险可控的前提下进行新的金融产品的研发，简化审批流程，改审批为备案，切实增强银行业市场的活力。

作为中国银行业发展趋势的见证人，毕马威将持续关注这一领域，并随时向各位感兴趣的读者传递最新的行业趋势信息。

2014年以来央行及银监会颁布的主要监管政策和法规梳理如下：

### 商业银行流动性风险管理

2014年1月，银监会出台了《商业银行流动性风险管理办法(试行)》，并于2014年3月1日起施行。对商业银行流动性风险管理体系作出具体要求，规定了流动性风险监管指标的计算公式及最低监管标准，并提出流动性风险监管方法和手段。要求商业银行的流动性覆盖率应当在2018年底前达到100%。在过渡期，应当在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分别达到60%、70%、80%、90%。

## 商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见

银监会、证监会于2014年4月18日联合发布《商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》(银监发〔2014〕12号)，规定了商业银行发行优先股的申请条件和发行程序，进一步明确了优先股作为商业银行其他一级资本工具的合格标准，并对优先股股息支付、投资者回售、强制转换为普通股等条款予以明确，使优先股作为其他一级资本工具更具可操作性。

## 关于规范同业业务的通知

2014年5月8日，银监会出台了《中国银监会办公厅关于规范商业银行同业业务治理的通知》(银监办发〔2014〕140号)，要求商业银行开展同业业务实行专营部门制，由法人总部建立或指定专营部门负责经营，对同业拆借、买入返售和卖出回购债券、同业存单等可以通过金融交易市场进行电子化交易的同业业务，不得委托其他部门或分支机构办理。通知还要求商业银行于2014年9月底前实现全部同业业务的专营部门制，并将改革方案和实施进展情况报送银监会及其派出机构。同时规定由法人总部对同业业务专营部门进行集中统一授权，对表内外同业业务进行集中统一授信，并对交易对手进行集中统一的名单制管理。

同月16日，为进一步规范金融机构同业业务经营行为，央行、银监会、证监会、保监会、外汇局联合印发了《关于规范金融机构同业业务的通知》(银发〔2014〕127号)。在鼓

励金融创新、维护金融机构自主经营的前提下，就规范同业业务经营行为、加强和改善同业业务内外部管理、推动开展规范的资产负债业务创新等方面提出了十八条规范性意见。逐项界定并规范了同业拆借、同业存款、同业借款、同业代付、买入返售(卖出回购)等同业投融资业务。要求金融机构开展的以投融资为核心的同业业务，应当按照各项交易的业务实质归入上述基本类型，并针对不同类型同业业务实施分类管理。

## 关于完善理财业务组织管理体系有关事项的通知

2014年7月11日，为进一步规范银行理财业务发展，完善理财业务组织管理体系，银监会出台了《中国银监会关于完善银行理财业务组织管理体系有关事项的通知》(银监发〔2014〕35号)。银行业金融机构应按照单独核算、风险隔离、行为规范、归口管理等要求开展理财业务事业部制改革，设立专门的理财业务经营部门，负责集中统一经营管理全行理财业务。

## 进一步规范商业银行内部控制

为促进商业银行规范内部管理、完善内部控制，银监会于2014年9月12日出台了经修订的《商业银行内部控制指引》(银监发〔2014〕40号)，进一步明确了内部控制职责、内部控制措施、内部控制保障、内部控制评价及内部控制监督。该指引主要在原有的基础上对内部控制评价及监管约束做出了修订：补充

完善了内控评价的工作要求，要求商业银行建立内部控制评价制度，明确内部控制评价的实施主体、频率、内容、程序、方法和标准，强化内部控制评价结果运用，推动内控评价工作制度化、规范化；增加了有关违反规定的处罚措施，银监会及其派出机构将对内部控制存在缺陷的商业银行，责成其限期整改，对逾期未整改的商业银行，根据有关规定采取监管处罚措施。

## 关于中国(上海)自由贸易试验区分账核算业务实施细则和审慎管理细则

2014年5月21日，为进一步加大对自贸区跨境投融资活动的金融支持力度，促进实体经济发展，央行上海总部发布《中国(上海)自由贸易试验区分账核算业务实施细则(试行)》(以下简称“业务实施细则”)和《中国(上海)自由贸易试验区分账核算业务风险审慎管理细则(试行)》(以下简称“审慎管理细则”) (银总发〔2014〕46号)，分别从业务管理和风险防范两个方面，共同构建了自由贸易试验区账户体系框架。业务实施细则侧重试验区分账核算业务的开展及相关要求，详细规定了上海地区金融机构内部建立试验区分账核算管理制度的具体要求，以及自由贸易账户的开立、账户资金使用与管理等内容。审慎管理细则主要根据宏观审慎管理和风险防控的要求，对试验区分账核算业务管理的审慎合格标准、业务审慎合格评估及验收、风险管理、资金异常流动监测预警以及各项临时性管制措施等作出了明确规定。

上海市金融机构需建立内部风险控制和分账管理机制，在其市一级机构建立自由贸易专用账户核算体系，通过为区内主体及境外机构开立的自由贸易账户，提供投融资创新金融服务。同时，金融机构开展试验区分账核算业务可以通过内部联行往来的方式，在其境内法人机构开立人民币清算专用账户进行系统和跨系统清算。中国人民银行上海总部对该人民币清算专用账户的日末余额、月内日终累计净额和日余额累计有严格的监管要求。

金融机构必须经过中国人民银行上海总部验收其系统合格后，方可提供自由贸易账户相关的金融服务。对于符合条件的区内主体，则可以通过开立自由贸易账户实现资金流与境外完全打通，自由贸易账户内资金与境内区外实现有限渗透。两

项细则从业务管理和风险防范两个方面，共同构建了有利于风险管理的试验区账户体系框架，为下一步推动试验区投融资汇兑创新业务发展奠定了基础。

## 进一步规范信贷资产证券化业务

2014年11月20日，银监会印发了《关于信贷资产证券化备案登记工作流程的通知》(银监办便函1092号文)，将信贷资产证券化业务由审批制改为备案制。本着简政放权的原则，银监会不再针对证券化产品发行进行逐笔审批，银行业金融机构应在申请取得业务资格后开展业务，在发行证券化产品前应进行备案登记。银行业金融机构在完成备案登记后可开展发行工作，已备案产品需在三

个月内完成发行，三个月内未完成发行的须重新备案。

随着银监会对信贷资产证券化实行备案制，中国人民银行也于2015年3月公布了《关于信贷资产支持证券发行有关事宜的公告》(中国人民银行公告2015年第7号)，在对发行额度审核、法律合规性和具体的注册申请报告内容方面对受托机构提出了要求。未来受托机构在银行间债券市场发行资产支持证券，应当向央行提交注册发行申请，确定发行额度、参与主体、交易框架和基础资产类型。已完成注册的受托机构，可在注册有效期内分期发行该类资产支持证券，资产支持证券分期发行前5个工作日，受托机构须向央行提交相关材料备案。





## 中华人民共和国外资银行管理条例

国务院于2014年11月27日出台了《国务院关于修改〈中华人民共和国外资银行管理条例〉的决定》（国务院令第657号），在确保有效监管的前提下，适当放宽外资银行准入和经营人民币业务的条件，为外资银行的设立运营提供了更加宽松、自主的制度环境。该条例对外商独资银行、中外合资银行在中国境内设立的分行，不再规定其总行无偿拨给营运资金的最低限额。与此同时，条例关于外商独资银行、中外合资银行拨给各分支机构营运资金的总和不得超过总行资本金总额60%

的规定维持不变；不再将已经在境内设立代表处作为外国银行（外国金融机构）在中国境内设立外商独资银行、中外合资银行，以及外国银行在中国境内初次设立分行的条件。

外资银行营业性机构申请经营人民币业务的条件变更为：在中国境内的开业年限要求由3年以上改为1年以上，不再要求提出申请前2年连续盈利，并规定外国银行的1家分行已获准经营人民币业务的，该外国银行在中国境内设立的其他分行申请经营人民币业务不受开业时间的限制。

同时，为配合修改后的《中华人民共和国外资银行管理条例》实施，落实简政放权精神，简化行政许可流程，进一步完善外资银行监管政策，银监会已于2015年3月12日就《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则（修订征求意见稿）》公开征求意见，相关的正式修订的中华人民共和国外资银行管理条例将于近期出台。

## 着手建立并规范存款保险制度

2015年2月17日，为进一步深化金融改革，维护金融稳定并完善国家金融安全网，国务院出台了《存款

保险条例》(国务院令第660号), 规定了吸收存款的银行业金融机构向存款保险基金管理机构交纳保费, 形成存款保险基金, 从而保护存款人的合法权益, 及时防范和化解金融风险。该条例于2015年5月1日起实行, 其将存款保险的保障范围、存款保险费的缴纳标准、存款保险的最高偿付限额、存款保险基金的安全保障等予以明确, 使存款保险条例更具可操作性。

## 商业银行杠杆率管理办法

2015年1月30日, 为有效控制商业银行杠杆化程度, 维护商业银行安全、稳健运行, 银监会出台了《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令2015年第1号), 主要涵盖了杠杆率监管的基本原则、杠杆率的计算方法、披露要求和监督管理等方面。修订后的管理办法在维持原有的基本框架和杠杆率监管要求的同时, 主要对承兑汇票、保函、跟单信用证、贸易融资等表外项目的计量方法进行了调整, 进一步明确了衍生产品和证券融资交易等敞口的计量方法。同时, 对商业银行的杠杆率披露提出了更为明确、严格的要求, 规定境内外已经上市的商业银行, 以及未上市但上一年年末并表总资产超过1万亿元人民币的商业银行应当按季披露杠杆率指标信息, 每半年按照规定模板披露杠杆率相关信息; 其他商业银行应当至少按发布财务报告的频率披露杠杆率指标信息。

## 关于取消存贷比的决定

在2015年6月24日举行的国务院常务会议上, 会议通过了《中华人民共和国商业银行法修正案(草案)》

(“修正案(草案)”)。修正案(草案)将删除贷款余额与存款余额比例不得超过75%的规定, 将存贷比由法定监管指标转为流动性监测指标。该修正案(草案)将提交全国人大常委会审议。



## 财务摘要(1-1)

除特别注明外，金额单位均为人民币百万元  
标有“\*”的银行除每股净资产和基本每股收益以港元列示外，其余金额单位为港币百万元。

| 序号 | 银行名称            | 总资产        |            | 归属于母公司股东的净资产 |           | 归属于母公司股东的每股净资产(人民币元) |       | 贷款总额       |           |
|----|-----------------|------------|------------|--------------|-----------|----------------------|-------|------------|-----------|
|    |                 | 2014       | 2013       | 2014         | 2013      | 2014                 | 2013  | 2014       | 2013      |
| 1  | 中国工商银行股份有限公司    | 20,609,953 | 18,917,752 | 1,530,859    | 1,274,134 | 4.33                 | 3.63  | 11,026,331 | 9,922,374 |
| 2  | 中国建设银行股份有限公司    | 16,744,130 | 15,363,210 | 1,242,179    | 1,065,951 | 4.97                 | 4.26  | 9,474,523  | 8,590,057 |
| 3  | 中国农业银行股份有限公司    | 15,974,152 | 14,562,102 | 1,031,066    | 843,108   | 3.05                 | 2.60  | 8,098,067  | 7,224,713 |
| 4  | 中国银行股份有限公司      | 15,251,382 | 13,874,299 | 1,140,859    | 923,916   | 3.70                 | 3.31  | 8,483,275  | 7,607,791 |
| 5  | 交通银行股份有限公司      | 6,268,299  | 5,960,937  | 471,055      | 419,561   | 6.34                 | 5.65  | 3,431,735  | 3,266,368 |
| 6  | 招商银行股份有限公司      | 4,731,829  | 4,016,399  | 314,404      | 265,465   | 12.47                | 10.53 | 2,513,919  | 2,197,094 |
| 7  | 兴业银行股份有限公司      | 4,406,399  | 3,678,304  | 257,934      | 199,769   | 13.54                | 10.49 | 1,593,148  | 1,357,057 |
| 8  | 上海浦东发展银行股份有限公司  | 4,195,924  | 3,680,125  | 260,169      | 204,375   | 13.15                | 10.96 | 2,028,380  | 1,767,494 |
| 9  | 中信银行股份有限公司      | 4,138,815  | 3,641,193  | 259,677      | 225,601   | 5.55                 | 4.82  | 2,187,908  | 1,941,175 |
| 10 | 中国民生银行股份有限公司    | 4,015,136  | 3,226,210  | 240,142      | 197,712   | 7.03                 | 5.81  | 1,812,666  | 1,574,263 |
| 11 | 中国光大银行股份有限公司    | 2,737,010  | 2,415,086  | 178,975      | 152,839   | 3.83                 | 3.30  | 1,299,455  | 1,166,310 |
| 12 | 平安银行股份有限公司      | 2,186,459  | 1,891,741  | N/A          | N/A       | N/A                  | N/A   | 1,024,734  | 847,289   |
| 13 | 华夏银行股份有限公司      | 1,851,628  | 1,672,447  | 101,458      | 85,420    | 11.39                | 9.59  | 939,989    | 823,169   |
| 14 | 广发银行股份有限公司      | 1,648,056  | 1,469,850  | N/A          | N/A       | N/A                  | N/A   | 790,938    | 714,711   |
| 15 | 北京银行股份有限公司      | 1,524,437  | 1,336,764  | 95,903       | 78,114    | 9.08                 | 7.40  | 675,288    | 584,862   |
| 16 | 上海银行股份有限公司      | 1,187,452  | 977,722    | 73,970       | 55,955    | 15.72                | 13.22 | 484,521    | 441,488   |
| 17 | 江苏银行股份有限公司      | 1,038,309  | 763,652    | 55,935       | 47,763    | N/A                  | N/A   | 488,512    | 411,690   |
| 18 | 恒丰银行股份有限公司      | 848,555    | 772,809    | 41,415       | 31,121    | N/A                  | N/A   | 238,967    | 207,288   |
| 19 | 浙商银行股份有限公司      | 669,957    | 488,117    | N/A          | N/A       | N/A                  | N/A   | 259,023    | 217,137   |
| 20 | 渤海银行股份有限公司      | 667,148    | 568,211    | 29,496       | 24,197    | 2.13                 | 1.75  | 205,361    | 167,909   |
| 21 | 重庆农村商业银行股份有限公司  | 618,889    | 502,446    | 41,426       | 36,251    | 4.45                 | 3.90  | 242,198    | 205,252   |
| 22 | 南京银行股份有限公司      | 573,150    | 434,057    | 32,449       | 26,590    | 10.93                | 8.96  | 174,685    | 146,961   |
| 23 | 宁波银行股份有限公司      | 554,113    | 462,188    | 34,091       | 25,507    | 10.49                | 8.84  | 210,062    | 171,190   |
| 24 | 北京农村商业银行股份有限公司  | 522,946    | 466,100    | 31,499       | 20,976    | N/A                  | N/A   | 263,993    | 235,819   |
| 25 | 盛京银行股份有限公司      | 503,371    | 355,432    | 35,700       | 21,055    | N/A                  | N/A   | 158,644    | 133,437   |
| 26 | 上海农村商业银行股份有限公司  | 485,303    | 420,892    | 36,883       | 31,868    | 7.38                 | 6.37  | 259,052    | 228,969   |
| 27 | 徽商银行股份有限公司      | 482,764    | 382,109    | 36,374       | 31,625    | 3.29                 | 2.86  | 219,396    | 195,449   |
| 28 | 天津银行股份有限公司      | 478,859    | 405,687    | 28,672       | 19,234    | 5.73                 | 4.66  | 170,969    | 148,239   |
| 29 | 广州农村商业银行股份有限公司  | 466,608    | 379,488    | 30,661       | 26,272    | 3.76                 | 3.22  | 174,519    | 161,002   |
| 30 | 汇丰银行(中国)有限公司    | 425,764    | 365,824    | N/A          | N/A       | N/A                  | N/A   | 174,758    | 148,770   |
| 31 | 杭州银行股份有限公司      | 418,541    | 340,189    | 26,095       | 20,547    | N/A                  | N/A   | 196,657    | 173,692   |
| 32 | 厦门国际银行股份有限公司    | 348,941    | 261,133    | N/A          | N/A       | N/A                  | N/A   | 111,374    | 81,424    |
| 33 | 哈尔滨银行股份有限公司     | 343,642    | 322,175    | 29,530       | 19,728    | 2.69                 | 2.39  | 123,930    | 105,941   |
| 34 | 成都银行股份有限公司      | 300,230    | 261,253    | 18,136       | 15,151    | N/A                  | N/A   | 124,890    | 110,818   |
| 35 | 昆仑银行股份有限公司      | 278,299    | 246,453    | 20,568       | 17,416    | 2.79                 | 2.36  | 73,063     | 63,035    |
| 36 | 重庆银行股份有限公司      | 274,531    | 206,787    | 15,903       | 13,479    | 5.88                 | 4.98  | 106,449    | 90,504    |
| 37 | 锦州银行股份有限公司      | 250,693    | 175,514    | 15,658       | 11,399    | N/A                  | N/A   | 88,799     | 78,273    |
| 38 | *中信银行国际(中国)有限公司 | 249,141    | 216,308    | 19,941       | 17,176    | N/A                  | N/A   | 150,720    | 127,017   |
| 39 | *永亨银行(中国)有限公司   | 235,308    | 214,376    | N/A          | N/A       | N/A                  | N/A   | 150,839    | 135,323   |
| 40 | 东亚银行(中国)有限公司    | 216,806    | 210,798    | N/A          | N/A       | N/A                  | N/A   | 118,380    | 113,478   |
| 41 | 长沙银行股份有限公司      | 216,073    | 193,360    | 12,932       | 9,051     | N/A                  | N/A   | 73,425     | 58,432    |
| 42 | 渣打银行(中国)有限公司    | 209,329    | 198,438    | N/A          | N/A       | N/A                  | N/A   | 97,646     | 93,934    |
| 43 | 中原银行股份有限公司      | 207,069    | 187,478    | 27,180       | 17,339    | N/A                  | N/A   | 111,081    | 93,420    |
| 44 | 郑州银行股份有限公司      | 204,289    | 149,334    | N/A          | N/A       | N/A                  | N/A   | 77,986     | 62,944    |
| 45 | 苏州银行股份有限公司      | 204,250    | 163,960    | 17,118       | 15,441    | 5.71                 | 5.15  | 72,079     | 54,611    |
| 46 | 东莞银行股份有限公司      | 186,992    | 163,938    | 13,707       | 10,968    | N/A                  | N/A   | 78,212     | 67,925    |
| 47 | 河北银行股份有限公司      | 182,161    | 152,268    | 10,696       | 8,881     | N/A                  | N/A   | 75,230     | 62,248    |
| 48 | 汉口银行股份有限公司      | 169,090    | 176,193    | 14,569       | 13,380    | N/A                  | N/A   | 84,824     | 71,514    |
| 49 | 华融湘江银行股份有限公司    | 165,309    | 148,011    | 11,021       | 9,408     | N/A                  | N/A   | 60,765     | 47,195    |
| 50 | 花旗银行(中国)有限公司    | 157,632    | 152,748    | N/A          | N/A       | N/A                  | N/A   | 66,918     | 62,056    |
| 51 | 青岛银行股份有限公司      | 156,166    | 135,689    | N/A          | N/A       | N/A                  | N/A   | 62,988     | 55,630    |
| 52 | 贵阳银行股份有限公司      | 156,100    | 122,549    | 10,550       | 7,912     | 5.87                 | 4.40  | 70,071     | 57,175    |
| 53 | 南昌银行股份有限公司      | 155,875    | 127,050    | 10,564       | 9,402     | 3.80                 | 3.38  | 61,017     | 49,784    |
| 54 | 兰州银行股份有限公司      | 155,162    | 125,579    | 9,417        | 8,193     | N/A                  | N/A   | 86,710     | 65,839    |
| 55 | 西安银行股份有限公司      | 151,282    | 133,680    | 9,763        | N/A       | N/A                  | N/A   | 72,168     | 61,706    |

|            | 存款总额       |         | 营业收入    |         | 净利息收入   |         | 净利润     |         | 归属于母公司股东的净利润 |        | 成本收入比  |      |
|------------|------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------------|--------|--------|------|
|            | 2014       | 2013    | 2014    | 2013    | 2014    | 2013    | 2014    | 2013    | 2014         | 2013   | 2014   | 2013 |
| 15,556,601 | 14,620,825 | 658,892 | 589,637 | 493,522 | 443,335 | 276,286 | 262,965 | 275,811 | 262,649      | 26.75% | 28.03% |      |
| 12,898,675 | 12,223,037 | 570,470 | 508,608 | 437,398 | 389,544 | 228,247 | 215,122 | 227,830 | 214,657      | 28.85% | 29.65% |      |
| 12,533,397 | 11,811,411 | 520,858 | 462,625 | 429,891 | 376,202 | 179,510 | 166,211 | 179,461 | 166,315      | 34.56% | 36.30% |      |
| 10,885,223 | 10,097,786 | 456,331 | 407,508 | 321,102 | 283,585 | 177,198 | 163,741 | 169,595 | 156,911      | 28.57% | 30.61% |      |
| 4,029,668  | 4,157,833  | 177,401 | 164,435 | 134,776 | 130,658 | 66,035  | 62,461  | 65,850  | 62,295       | 30.29% | 29.35% |      |
| 3,304,438  | 2,775,276  | 165,863 | 132,604 | 112,000 | 98,913  | 56,049  | 51,742  | 55,911  | 51,743       | 30.54% | 34.36% |      |
| 2,267,780  | 2,170,345  | 124,898 | 109,287 | 95,560  | 85,845  | 47,530  | 41,511  | 47,138  | 41,211       | 23.78% | 26.71% |      |
| 2,724,004  | 2,419,696  | 123,181 | 100,015 | 98,183  | 85,177  | 47,360  | 41,200  | 47,026  | 40,922       | 23.12% | 25.83% |      |
| 2,849,574  | 2,651,678  | 124,716 | 104,558 | 94,741  | 85,688  | 41,454  | 39,717  | 40,692  | 39,175       | 30.32% | 31.41% |      |
| 2,433,810  | 2,146,689  | 135,469 | 115,886 | 92,136  | 83,033  | 45,567  | 43,282  | 44,546  | 42,278       | 33.27% | 32.75% |      |
| 1,785,337  | 1,605,278  | 78,531  | 65,306  | 58,259  | 50,862  | 28,928  | 26,754  | 28,883  | 26,715       | 29.82% | 31.58% |      |
| 1,533,183  | 1,217,002  | 73,407  | 52,189  | 53,046  | 40,688  | 19,802  | 15,231  | 19,802  | 15,231       | 36.33% | 40.77% |      |
| 1,303,216  | 1,177,592  | 54,885  | 45,219  | 46,241  | 38,902  | 18,023  | 15,511  | 17,981  | 15,506       | 37.57% | 38.93% |      |
| 1,090,321  | 994,927    | 44,644  | 34,425  | 29,237  | 26,003  | 12,037  | 11,583  | 12,037  | 11,583       | 36.36% | 41.92% |      |
| 922,813    | 834,480    | 36,878  | 30,659  | 31,285  | 26,285  | 15,646  | 13,459  | 15,623  | 13,454       | 24.65% | 25.51% |      |
| 724,618    | 626,013    | 28,098  | 21,467  | 23,474  | 19,059  | 11,400  | 9,360   | 11,376  | 9,342        | 25.06% | 29.31% |      |
| 681,297    | 596,554    | 25,326  | 22,326  | 22,339  | 19,818  | 8,699   | 8,199   | 8,685   | 8,186        | 29.57% | 32.29% |      |
| 476,626    | 370,202    | 19,819  | 15,967  | 14,208  | 12,107  | 7,170   | 6,464   | 7,088   | 6,390        | 29.85% | 25.20% |      |
| 363,280    | 319,795    | 17,235  | 13,432  | 13,196  | 10,807  | 5,096   | 4,901   | N/A     | N/A          | 28.40% | 32.11% |      |
| 354,730    | 303,747    | 15,573  | 12,788  | 13,432  | 10,515  | 5,031   | 4,562   | 5,031   | 4,562        | 34.89% | 34.74% |      |
| 409,720    | 347,883    | 19,802  | 16,316  | 18,349  | 15,703  | 6,813   | 6,015   | 6,829   | 5,991        | 35.74% | 37.66% |      |
| 368,329    | 260,149    | 15,992  | 10,478  | 13,435  | 9,096   | 5,656   | 4,531   | 5,609   | 4,497        | 27.91% | 31.03% |      |
| 306,532    | 255,278    | 15,357  | 12,761  | 13,355  | 11,259  | 5,634   | 4,847   | 5,627   | 4,847        | 32.07% | 34.86% |      |
| 422,054    | 382,327    | 12,948  | 11,134  | 8,617   | 7,496   | 5,045   | 3,816   | 5,043   | 3,812        | 38.81% | 43.67% |      |
| 315,944    | 262,913    | 11,205  | 8,906   | 9,901   | 7,844   | 5,424   | 4,889   | 5,405   | 4,866        | 19.06% | 19.01% |      |
| 395,678    | 351,516    | 14,151  | 11,188  | 12,272  | 9,883   | 5,013   | 4,317   | 4,848   | 4,215        | 38.26% | 38.85% |      |
| 317,870    | 272,798    | 12,748  | 10,173  | 11,423  | 9,603   | 5,676   | 4,926   | 5,673   | 4,926        | 33.08% | 33.29% |      |
| 289,440    | 247,107    | 9,916   | 8,114   | 9,149   | 7,814   | 4,429   | 3,435   | 4,417   | 3,418        | 23.69% | 25.93% |      |
| 354,439    | 313,360    | 13,893  | 12,049  | 12,087  | 10,653  | 5,481   | 4,946   | 5,375   | 4,828        | 31.16% | 32.47% |      |
| 226,628    | 199,805    | 10,992  | 8,773   | 8,518   | 7,076   | 4,014   | 3,699   | N/A     | N/A          | N/A    | N/A    |      |
| 279,681    | 249,246    | 11,018  | 9,775   | 9,296   | 9,158   | 3,511   | 3,799   | 3,506   | 3,788        | 30.92% | 33.00% |      |
| 224,185    | 136,384    | 5,604   | 4,472   | 4,511   | 3,469   | 2,228   | 1,668   | N/A     | N/A          | N/A    | N/A    |      |
| 232,197    | 224,178    | 10,253  | 8,544   | 8,398   | 6,818   | 3,841   | 3,371   | 3,807   | 3,350        | 35.04% | 35.85% |      |
| 219,555    | 195,022    | 9,131   | 7,068   | 8,370   | 6,648   | 3,552   | 2,977   | 3,548   | 2,975        | 28.76% | 30.46% |      |
| 113,103    | 130,425    | 7,384   | 5,658   | 6,216   | 4,628   | 2,937   | 2,592   | 2,925   | 2,585        | 18.01% | 20.30% |      |
| 167,932    | 148,801    | 7,483   | 5,875   | 6,232   | 5,179   | 2,827   | 2,329   | 2,827   | 2,329        | 31.02% | 32.37% |      |
| 119,403    | 92,765     | 5,773   | 3,903   | 5,628   | 3,821   | 2,123   | 1,355   | 2,116   | 1,351        | 31.26% | 40.47% |      |
| 188,930    | 154,659    | 6,006   | 4,747   | 4,157   | 3,331   | 2,801   | 2,135   | 2,801   | 2,135        | 40.90% | 44.00% |      |
| 195,256    | 177,910    | 4,419   | 4,184   | 3,528   | 3,338   | 1,702   | 2,187   | N/A     | N/A          | N/A    | N/A    |      |
| 163,606    | 165,318    | 5,695   | 5,351   | 4,633   | 4,610   | 796     | 1,208   | N/A     | N/A          | 47.26% | 49.96% |      |
| 159,591    | 132,755    | 6,416   | 5,147   | 5,874   | 4,771   | 2,432   | 2,218   | 2,431   | 2,193        | N/A    | N/A    |      |
| 138,694    | 122,681    | 7,173   | 6,569   | 4,896   | 5,147   | 997     | 1,209   | N/A     | N/A          | N/A    | N/A    |      |
| 163,733    | 149,894    | 9,400   | 8,769   | 8,960   | 8,790   | 2,613   | 2,903   | 2,555   | 2,838        | 37.53% | N/A    |      |
| 132,561    | 102,097    | 5,533   | 4,255   | 5,284   | 4,102   | 2,463   | 1,902   | N/A     | N/A          | 27.02% | 26.94% |      |
| 123,935    | 96,349     | 5,809   | 4,509   | 5,165   | 4,112   | 1,800   | 1,627   | 1,760   | 1,598        | 36.96% | 38.98% |      |
| 113,568    | 108,116    | 5,596   | 4,851   | 4,717   | 4,039   | 2,060   | 2,054   | 2,056   | 2,049        | 28.53% | 32.79% |      |
| 138,234    | 116,988    | 5,963   | 4,172   | 5,224   | 3,845   | 1,777   | 1,468   | 1,774   | 1,466        | 35.75% | 40.39% |      |
| 114,212    | 125,615    | 5,733   | 5,514   | 4,809   | 4,495   | 1,480   | 2,070   | 1,472   | 2,067        | 28.56% | 28.69% |      |
| 117,402    | 87,926     | 5,274   | 4,117   | 2,266   | 1,861   | 2,051   | 1,539   | 2,037   | 1,526        | N/A    | N/A    |      |
| 99,886     | 96,624     | 5,511   | 4,353   | 2,792   | 2,603   | 1,598   | 964     | N/A     | N/A          | 56.00% | 50.00% |      |
| 101,734    | 96,284     | 4,340   | 3,525   | 3,596   | 3,088   | 1,495   | 1,142   | N/A     | N/A          | 39.84% | 41.40% |      |
| 130,452    | 109,640    | 5,743   | 3,822   | 5,216   | 4,026   | 2,447   | 1,809   | 2,436   | 1,804        | 27.19% | 31.05% |      |
| 106,275    | 89,018     | 5,447   | 4,940   | N/A     | N/A     | 1,552   | 1,681   | N/A     | N/A          | 29.48% | 27.08% |      |
| 132,502    | 101,898    | 4,827   | 3,299   | 4,620   | 3,218   | 1,488   | 1,117   | 1,488   | 1,117        | 29.04% | 39.07% |      |
| 111,975    | 102,597    | N/A     | N/A     | N/A     | N/A     | 1,810   | 1,632   | 1,807   | N/A          | 26.62% | 29.68% |      |

## 财务摘要(1-2)

除特别注明外，金额单位均为人民币百万元  
标有“\*”的银行除每股净资产和基本每股收益以港元列示外，其余金额单位为港币百万元。

| 序号  | 银行名称               | 总资产     |         | 归属于母公司股东的净资产 |       | 归属于母公司股东的每股净资产(人民币元) |      | 贷款总额   |        |
|-----|--------------------|---------|---------|--------------|-------|----------------------|------|--------|--------|
|     |                    | 2014    | 2013    | 2014         | 2013  | 2014                 | 2013 | 2014   | 2013   |
| 56  | 富滇银行股份有限公司         | 145,131 | 121,008 | 12,768       | 6,899 | 2.69                 | 2.24 | 69,193 | 58,876 |
| 57  | 广东南粤银行股份有限公司       | 143,637 | 131,561 | 9,822        | 7,972 | 1.58                 | 1.49 | 54,179 | 44,255 |
| 58  | 晋商银行股份有限公司         | 143,528 | 131,786 | 8,169        | 7,362 | N/A                  | N/A  | 50,972 | 40,388 |
| 59  | 南充市商业银行股份有限公司      | 130,652 | 130,617 | 8,202        | 6,247 | N/A                  | N/A  | 38,402 | 29,621 |
| 60  | 长安银行股份有限公司         | 126,418 | 105,470 | 8,525        | 5,996 | 2.09                 | 1.89 | 52,704 | 41,702 |
| 61  | 温州银行股份有限公司         | 126,283 | 104,060 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 58,356 | 52,687 |
| 62  | 齐鲁银行股份有限公司         | 122,881 | 94,004  | 7,195        | 5,978 | N/A                  | N/A  | 61,493 | 53,547 |
| 63  | 浙江稠州商业银行股份有限公司     | 122,420 | 107,115 | 10,143       | 9,091 | N/A                  | N/A  | 54,806 | 50,231 |
| 64  | 广东南海农村商业银行股份有限公司   | 120,572 | 108,173 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 63,143 | 55,953 |
| 65  | 厦门银行股份有限公司         | 119,109 | 105,756 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 26,241 | 19,629 |
| 66  | 洛阳银行股份有限公司         | 117,270 | 97,727  | 8,511        | 7,170 | N/A                  | N/A  | 51,521 | 43,971 |
| 67  | 威海市商业银行股份有限公司      | 117,036 | 101,732 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 44,549 | 40,526 |
| 68  | 桂林银行股份有限公司         | 113,485 | 104,502 | 6,333        | 4,746 | N/A                  | N/A  | 31,331 | N/A    |
| 69  | *创兴银行有限公司          | 108,046 | 85,188  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 56,925 | 45,120 |
| 70  | 珠海华润银行股份有限公司       | 107,534 | 129,578 | 8,582        | 7,653 | N/A                  | N/A  | 47,157 | 35,105 |
| 71  | 台州银行股份有限公司         | 102,454 | 87,711  | 8,544        | 7,661 | 4.75                 | 4.26 | 67,378 | 53,522 |
| 72  | 重庆三峡银行股份有限公司       | 100,892 | 76,756  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 26,845 | 22,183 |
| 73  | 恒生银行(中国)有限公司       | 99,355  | 90,178  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 49,732 | 47,608 |
| 74  | 三井住友银行(中国)有限公司     | 98,960  | 88,483  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 42,244 | 36,983 |
| 75  | 星展银行(中国)有限公司       | 98,054  | 96,887  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 52,555 | 48,776 |
| 76  | 南洋商业银行(中国)有限公司     | 93,576  | 87,572  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 43,988 | 42,024 |
| 77  | 华商银行               | 91,531  | 90,114  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | N/A    | N/A    |
| 78  | 浙江民泰商业银行股份有限公司     | 88,714  | 73,329  | 5,733        | 4,974 | 3.29                 | 3.36 | 49,105 | 42,150 |
| 79  | 浙江泰隆商业银行股份有限公司     | 86,858  | 77,682  | 5,764        | 4,485 | 1.92                 | 1.50 | 51,205 | 41,385 |
| 80  | 柳州银行股份有限公司         | 86,083  | 70,030  | 7,400        | 4,451 | N/A                  | N/A  | 24,194 | 19,893 |
| 81  | 广西北部湾银行股份有限公司      | 85,595  | 91,589  | 9,031        | 7,420 | N/A                  | N/A  | 40,128 | 38,186 |
| 82  | 内蒙古银行股份有限公司        | 83,561  | 65,310  | 8,308        | 7,845 | N/A                  | N/A  | 37,594 | 28,564 |
| 83  | 潍坊银行股份有限公司         | 82,330  | 64,361  | 6,244        | 5,591 | N/A                  | N/A  | 42,335 | 36,108 |
| 84  | 邯郸银行股份有限公司         | 81,872  | 72,563  | 4,960        | 4,293 | N/A                  | N/A  | 24,415 | 18,488 |
| 85  | 营口银行股份有限公司         | 81,637  | 71,344  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 39,546 | 34,710 |
| 86  | 辽阳银行股份有限公司         | 81,581  | 74,432  | 6,333        | 5,784 | N/A                  | N/A  | 38,239 | 32,796 |
| 87  | 鞍山银行股份有限公司         | 80,615  | 68,345  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 43,384 | 38,519 |
| 88  | 德意志银行(中国)有限公司      | 78,752  | 65,639  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 20,662 | 18,709 |
| 89  | 阜新银行股份有限公司         | 78,564  | 68,079  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 36,148 | 28,233 |
| 90  | 赣州银行股份有限公司         | 73,318  | 67,572  | 5,292        | 4,451 | N/A                  | N/A  | 26,174 | 18,684 |
| 91  | 日照银行股份有限公司         | 73,073  | 64,445  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 37,053 | 31,552 |
| 92  | 江苏张家港农村商业银行股份有限公司  | 71,970  | 72,570  | 6,340        | 5,471 | 3.90                 | 3.36 | 38,300 | 36,256 |
| 93  | 齐商银行股份有限公司         | 70,734  | 61,068  | 6,266        | 4,411 | N/A                  | N/A  | 38,185 | 33,354 |
| 94  | 广东华兴银行股份有限公司       | 68,239  | 51,888  | 5,286        | 4,806 | N/A                  | N/A  | 23,782 | 14,029 |
| 95  | 乐山市商业银行股份有限公司      | 63,942  | 45,850  | 5,008        | 4,286 | 2.75                 | 2.36 | 19,685 | 15,107 |
| 96  | 临商银行股份有限公司         | 63,626  | 57,199  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 39,520 | 31,996 |
| 97  | 攀枝花市商业银行股份有限公司     | 62,054  | 58,957  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 25,456 | 20,929 |
| 98  | 泉州银行股份有限公司         | 60,779  | 43,341  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 19,280 | 14,527 |
| 99  | 浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司 | 58,788  | 50,589  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 31,350 | 27,921 |
| 100 | 沧州银行股份有限公司         | 58,139  | 47,005  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 28,587 | 22,978 |
| 101 | 唐山银行股份有限公司         | 57,264  | 35,942  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 22,388 | 18,282 |
| 102 | 德阳银行股份有限公司         | 56,444  | 54,226  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 25,050 | 21,956 |
| 103 | 合肥科技农村商业银行股份有限公司   | 56,429  | 40,333  | 4,314        | 3,943 | N/A                  | N/A  | 25,253 | 22,367 |
| 104 | 绍兴银行股份有限公司         | 55,769  | 51,122  | 4,252        | 4,002 | 3.25                 | 3.31 | 33,299 | 29,987 |
| 105 | 莱商银行股份有限公司         | 55,251  | 51,282  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 28,089 | 25,157 |
| 106 | 华侨银行(中国)有限公司       | 54,279  | 58,973  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 20,521 | 18,068 |
| 107 | 晋城银行股份有限公司         | 53,549  | 44,797  | 3,643        | 2,791 | N/A                  | N/A  | 17,233 | 14,220 |
| 108 | 宁波慈溪农村商业银行股份有限公司   | 52,147  | 47,217  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 30,653 | 27,424 |
| 109 | 鄂尔多斯银行股份有限公司       | 49,297  | 42,300  | 6,377        | 3,794 | N/A                  | N/A  | 17,684 | 13,308 |
| 110 | 大华银行(中国)有限公司       | 49,023  | 41,972  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 25,237 | 19,150 |

|  | 存款总额    |        | 营业收入  |       | 净利息收入 |       | 净利润   |       | 归属于母公司股东的净利润 |       | 成本收入比  |        |
|--|---------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------------|-------|--------|--------|
|  | 2014    | 2013   | 2014  | 2013  | 2014  | 2013  | 2014  | 2013  | 2014         | 2013  | 2014   | 2013   |
|  | 93,131  | 83,981 | 4,385 | 3,372 | 3,996 | 3,276 | 1,654 | 1,229 | 1,644        | 1,223 | 35.43% | 38.73% |
|  | 93,200  | 85,615 | 4,388 | 3,128 | 3,822 | 2,914 | 1,190 | 986   | 1,187        | 985   | 40.12% | N/A    |
|  | 91,078  | 89,082 | 4,335 | 3,445 | 3,954 | 3,303 | 1,031 | 1,329 | 1,028        | 1,327 | 30.13% | 32.22% |
|  | 82,382  | 73,771 | 4,407 | 3,511 | 3,763 | 2,929 | 2,092 | 1,678 | 2,041        | 1,630 | 25.04% | 23.35% |
|  | 77,633  | 66,581 | 3,743 | 2,892 | 2,856 | 2,058 | 1,316 | 1,313 | 1,311        | 1,307 | N/A    | N/A    |
|  | 80,018  | 73,008 | 3,178 | 2,768 | 2,443 | 2,457 | 646   | 705   | N/A          | N/A   | 37.87% | 34.02% |
|  | 101,135 | 83,285 | 3,531 | 2,834 | 3,112 | 2,553 | 1,095 | 1,003 | 1,090        | 1,001 | 33.93% | 36.77% |
|  | 75,417  | 66,896 | 4,791 | 3,657 | 2,462 | 2,564 | 1,327 | 1,163 | 1,321        | 1,160 | 33.48% | 36.13% |
|  | 92,551  | 87,239 | 4,025 | 3,310 | 2,856 | 2,487 | 1,853 | 1,350 | N/A          | N/A   | 30.04% | 33.96% |
|  | 70,901  | 61,706 | 2,305 | 1,538 | 2,150 | 1,356 | 723   | 520   | N/A          | N/A   | N/A    | N/A    |
|  | 76,679  | 64,767 | 4,308 | 3,239 | 4,122 | 3,122 | 1,762 | 1,507 | 1,661        | 1,420 | 18.46% | 21.09% |
|  | 79,537  | 70,844 | 3,408 | 2,316 | 1,644 | 1,318 | 1,234 | 882   | N/A          | N/A   | N/A    | N/A    |
|  | 74,712  | 63,566 | 3,183 | 2,715 | 2,689 | 2,477 | 1,056 | 956   | 1,023        | 934   | 34.85% | 30.57% |
|  | 82,133  | 71,165 | N/A   | N/A   | 1,372 | 1,014 | 2,742 | 557   | N/A          | N/A   | 52.78% | 54.20% |
|  | 64,790  | 66,013 | 3,137 | 2,369 | 2,735 | 2,095 | 676   | 658   | 670          | 651   | 43.86% | 47.41% |
|  | N/A     | N/A    | 5,321 | 4,409 | N/A   | N/A   | 2,234 | 1,820 | 2,092        | 1,727 | 32.22% | 31.84% |
|  | 67,855  | 56,513 | 3,100 | 2,185 | 2,439 | 1,838 | 1,323 | 1,004 | N/A          | N/A   | N/A    | N/A    |
|  | 37,406  | 40,201 | 1,831 | 1,490 | 922   | 859   | (231) | 183   | N/A          | N/A   | N/A    | N/A    |
|  | 66,202  | 61,088 | 2,113 | 1,612 | 1,187 | 1,123 | 502   | 450   | N/A          | N/A   | N/A    | N/A    |
|  | 68,440  | 69,721 | 2,959 | 2,131 | 2,010 | 1,453 | 353   | 241   | N/A          | N/A   | 55.01% | 66.29% |
|  | 59,224  | 58,686 | 2,037 | 1,630 | 1,393 | 1,265 | 263   | 242   | N/A          | N/A   | N/A    | N/A    |
|  | 40,762  | 38,355 | 2,013 | 1,405 | 1,753 | 1,108 | 1,131 | 757   | N/A          | N/A   | N/A    | N/A    |
|  | 59,967  | 54,426 | 3,747 | 3,519 | 3,282 | 3,135 | 808   | 707   | 759          | 661   | N/A    | N/A    |
|  | 65,417  | 60,690 | 4,906 | 3,674 | 3,877 | 3,083 | 1,184 | 790   | 1,171        | 783   | N/A    | N/A    |
|  | 56,458  | 50,487 | 2,555 | 2,454 | 2,414 | 2,269 | 951   | 762   | 925          | 752   | 38.05% | 38.57% |
|  | 56,329  | 58,103 | 3,678 | 4,031 | 3,395 | 3,813 | 134   | 270   | 115          | 255   | 32.17% | 30.75% |
|  | 59,519  | 49,749 | 2,915 | 2,696 | 2,233 | 1,960 | 809   | 868   | 793          | 859   | 49.35% | 44.13% |
|  | 56,145  | 55,436 | 2,887 | 2,299 | 2,304 | 1,920 | 690   | 756   | 674          | 746   | 34.87% | 34.86% |
|  | 59,725  | 45,079 | 2,709 | 1,800 | 1,293 | 1,094 | 1,014 | 803   | 1,013        | 803   | 35.70% | 34.69% |
|  | 69,571  | 62,022 | 2,996 | 2,438 | 2,845 | 2,362 | 1,037 | 994   | N/A          | N/A   | 33.75% | 36.36% |
|  | 67,020  | 64,066 | 2,493 | 1,950 | 2,273 | 1,801 | 824   | 739   | 812          | 727   | 28.27% | 32.88% |
|  | 68,129  | 59,921 | 2,194 | 1,913 | 1,386 | 1,473 | 791   | 682   | N/A          | N/A   | 28.25% | 31.40% |
|  | 27,378  | 28,566 | 2,491 | 1,578 | 1,617 | 1,157 | 762   | 448   | N/A          | N/A   | N/A    | N/A    |
|  | 57,023  | 55,110 | 2,081 | 1,610 | 1,041 | 856   | 714   | 591   | N/A          | N/A   | 31.64% | 33.01% |
|  | 56,075  | 54,075 | 2,588 | 2,331 | 938   | 779   | 991   | 901   | 974          | 887   | N/A    | N/A    |
|  | 56,782  | 51,223 | 3,091 | 2,424 | 2,718 | 2,274 | 1,172 | 1,150 | 1,166        | 1,147 | N/A    | N/A    |
|  | 53,320  | 51,311 | 2,364 | 2,216 | 2,098 | 1,934 | 721   | 1,032 | 731          | 1,003 | 32.72% | 29.09% |
|  | 58,933  | 51,709 | 2,477 | 2,159 | 2,287 | 2,002 | 767   | 794   | 763          | 793   | 36.70% | 36.99% |
|  | 39,172  | 21,300 | 1,120 | 868   | 1,008 | 732   | 108   | 20    | N/A          | N/A   | 61.90% | 65.27% |
|  | 37,686  | 34,425 | 2,496 | 1,887 | 2,389 | 1,762 | 844   | 693   | 823          | 671   | N/A    | N/A    |
|  | 53,302  | 48,336 | 2,641 | 2,218 | 2,097 | 1,925 | 611   | 528   | N/A          | N/A   | N/A    | N/A    |
|  | 39,048  | 38,351 | 1,939 | 1,895 | 1,672 | 1,646 | 724   | 688   | N/A          | N/A   | 27.68% | 20.77% |
|  | 34,646  | 28,158 | 1,371 | 1,070 | 1,202 | 972   | 366   | 363   | N/A          | N/A   | 39.66% | 39.10% |
|  | 50,750  | 44,222 | 1,836 | 1,628 | 1,632 | 1,518 | 561   | 519   | N/A          | N/A   | N/A    | N/A    |
|  | 48,516  | 40,237 | 1,997 | 1,487 | 2,050 | 1,534 | 649   | 453   | N/A          | N/A   | 40.78% | 38.96% |
|  | 50,055  | 33,104 | 1,984 | 1,101 | 1,977 | 1,098 | 705   | 239   | N/A          | N/A   | N/A    | N/A    |
|  | 36,619  | 35,865 | 1,686 | 1,494 | 1,520 | 1,417 | 315   | 558   | N/A          | N/A   | 27.13% | 24.28% |
|  | 35,858  | 30,146 | 1,436 | 1,078 | 502   | 810   | 575   | 379   | 575          | 379   | N/A    | N/A    |
|  | 40,227  | 39,284 | 1,408 | 1,285 | 1,209 | 1,211 | 303   | 383   | 290          | 381   | 42.33% | 42.28% |
|  | 40,189  | 34,985 | 2,152 | 1,928 | 1,625 | 1,677 | 512   | 590   | 487          | 526   | 29.38% | 31.91% |
|  | 23,507  | 26,923 | 1,259 | 723   | 783   | 496   | 238   | 72    | N/A          | N/A   | 50.35% | 76.05% |
|  | 32,691  | 28,939 | 2,256 | 1,862 | 1,892 | 1,604 | 647   | 561   | 612          | 530   | 35.42% | 34.84% |
|  | 43,562  | 39,119 | 3,067 | 2,896 | N/A   | N/A   | 733   | 719   | N/A          | N/A   | 29.40% | 27.37% |
|  | 32,897  | 30,676 | 1,865 | 2,147 | 781   | 1,205 | 349   | 738   | 286          | 679   | N/A    | N/A    |
|  | 29,385  | 29,060 | 976   | 877   | 732   | 808   | 132   | 127   | N/A          | N/A   | 80.20% | 75.30% |

## 财务摘要 (1-3)

除特别注明外，金额单位均为人民币百万元  
标有“\*”的银行除每股净资产和基本每股收益以港元列示外，其余金额单位为港币百万元。

| 序号  | 银行名称               | 总资产    |        | 归属于母公司股东的净资产 |       | 归属于母公司股东的每股净资产(人民币元) |      | 贷款总额   |        |
|-----|--------------------|--------|--------|--------------|-------|----------------------|------|--------|--------|
|     |                    | 2014   | 2013   | 2014         | 2013  | 2014                 | 2013 | 2014   | 2013   |
| 111 | 金华银行股份有限公司         | 48,516 | 39,600 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 27,977 | 24,623 |
| 112 | 东营银行股份有限公司         | 46,158 | 38,959 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 25,050 | 20,983 |
| 113 | 绵阳市商业银行股份有限公司      | 44,586 | 42,523 | 2,844        | 1,980 | N/A                  | N/A  | 19,273 | 16,327 |
| 114 | 澳大利亚和新西兰银行(中国)有限公司 | 43,958 | 42,272 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 14,029 | 15,729 |
| 115 | 承德银行股份有限公司         | 43,945 | 34,135 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 21,724 | 16,160 |
| 116 | 江苏海安农村商业银行股份有限公司   | 43,181 | 35,796 | 3,486        | N/A   | 4.10                 | 3.69 | 23,122 | 19,625 |
| 117 | 江苏宜兴农村商业银行股份有限公司   | 43,125 | 42,221 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 26,638 | 23,837 |
| 118 | 江门新会农村商业银行股份有限公司   | 42,930 | 37,400 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 23,557 | 20,278 |
| 119 | 摩根大通(中国)有限公司       | 42,086 | 43,464 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 12,984 | 13,158 |
| 120 | 嘉兴银行股份有限公司         | 40,733 | 37,903 | 2,909        | 2,723 | N/A                  | N/A  | 24,208 | 23,079 |
| 121 | 石嘴山银行股份有限公司        | 40,314 | 36,913 | 2,830        | 2,239 | N/A                  | N/A  | 19,230 | 14,913 |
| 122 | 济宁银行股份有限公司         | 34,198 | 30,336 | 3,285        | 2,828 | N/A                  | N/A  | 21,214 | 18,358 |
| 123 | 衡水银行股份有限公司         | 33,369 | 25,480 | 2,404        | 1,955 | 2.36                 | 2.11 | 15,814 | 12,255 |
| 124 | 湖州银行股份有限公司         | 31,362 | 30,313 | 2,484        | 2,346 | N/A                  | N/A  | 18,368 | 17,133 |
| 125 | 焦作市商业银行股份有限公司      | 27,064 | 20,095 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 11,712 | 9,258  |
| 126 | 自贡市商业银行股份有限公司      | 26,952 | 16,661 | 3,153        | 2,864 | N/A                  | N/A  | 8,364  | 6,383  |
| 127 | 福建南安农村商业银行股份有限公司   | 24,773 | 20,789 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 12,646 | 10,575 |
| 128 | 遂宁市商业银行股份有限公司      | 24,392 | 22,725 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 9,296  | 7,349  |
| 129 | 福建福州农村商业银行股份有限公司   | 23,664 | 19,983 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 13,319 | 10,840 |
| 130 | 浙江南浔农村商业银行股份有限公司   | 23,578 | 20,787 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 13,537 | 12,182 |
| 131 | 泸州市商业银行股份有限公司      | 22,828 | 15,113 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 7,616  | 6,447  |
| 132 | 本溪市商业银行股份有限公司      | 22,788 | 18,095 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 11,216 | 8,895  |
| 133 | 法国兴业银行(中国)有限公司     | 22,109 | 18,360 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 6,530  | 7,442  |
| 134 | 友利银行(中国)有限公司       | 21,278 | 19,460 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 10,728 | 10,129 |
| 135 | 浙江德清农村商业银行股份有限公司   | 20,963 | 18,262 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 12,213 | 11,074 |
| 136 | 江苏射阳农村商业银行股份有限公司   | 20,946 | 16,028 | 1,396        | 1,271 | N/A                  | N/A  | 14,179 | 10,189 |
| 137 | 曲靖市商业银行股份有限公司      | 19,646 | 15,978 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 9,909  | 8,105  |
| 138 | 福建莆田农村商业银行股份有限公司   | 17,440 | 15,109 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 9,188  | 7,284  |
| 139 | 达州市商业银行股份有限公司      | 16,692 | 13,821 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 4,508  | 4,083  |
| 140 | 盘谷银行(中国)有限公司       | 15,938 | 14,913 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 5,163  | 4,799  |
| 141 | 东方汇理银行(中国)有限公司     | 14,280 | 13,432 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 2,950  | 2,538  |
| 142 | 枣庄银行股份有限公司         | 13,753 | 12,416 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 7,786  | 7,221  |
| 143 | 江苏长江商业银行股份有限公司     | 13,362 | 10,863 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 8,670  | 6,823  |
| 144 | 安徽桐城农村商业银行股份有限公司   | 11,666 | 10,138 | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 7,472  | 6,442  |
| 145 | 雅安市商业银行股份有限公司      | 11,310 | 7,493  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 4,704  | 3,828  |
| 146 | 浙江衢州柯城农村商业银行股份有限公司 | 10,579 | 8,720  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 6,767  | 5,424  |
| 147 | 国民银行(中国)有限公司       | 6,930  | 6,576  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 1,573  | 1,274  |
| 148 | 铜陵皖江农村商业银行股份有限公司   | 6,081  | 5,686  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 3,743  | 3,475  |
| 149 | 湖南宜章农村商业银行股份有限公司   | 4,866  | 4,090  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 2,696  | 2,269  |
| 150 | 华美银行(中国)有限公司       | 4,786  | 3,896  | N/A          | N/A   | N/A                  | N/A  | 1,368  | 1,230  |

|  | 存款总额   |        | 营业收入  |       | 净利息收入 |       | 净利润  |       | 归属于母公司股东的净利润 |      | 成本收入比  |        |
|--|--------|--------|-------|-------|-------|-------|------|-------|--------------|------|--------|--------|
|  | 2014   | 2013   | 2014  | 2013  | 2014  | 2013  | 2014 | 2013  | 2014         | 2013 | 2014   | 2013   |
|  | 37,642 | 34,674 | 1,224 | 1,136 | 899   | 926   | 389  | 397   | N/A          | N/A  | N/A    | N/A    |
|  | 38,872 | 32,603 | 1,772 | 1,351 | 1,697 | 1,322 | 691  | 586   | N/A          | N/A  | N/A    | N/A    |
|  | 28,519 | 26,336 | 1,258 | 1,069 | 777   | 785   | 530  | 518   | 530          | 518  | 30.37% | 28.07% |
|  | 17,755 | 21,710 | 1,340 | 832   | 522   | 467   | 327  | 90    | N/A          | N/A  | 52.67% | 82.47% |
|  | 40,044 | 31,086 | N/A   | N/A   | N/A   | N/A   | 803  | 609   | N/A          | N/A  | 32.49% | 29.43% |
|  | 32,822 | 27,603 | 1,282 | 1,037 | 1,013 | 853   | 513  | 429   | 513          | 429  | 28.70% | 33.24% |
|  | 35,584 | 32,138 | 2,339 | 2,261 | N/A   | N/A   | 296  | 418   | N/A          | N/A  | 34.31% | 28.27% |
|  | 35,547 | 31,071 | 1,521 | 1,294 | 1,438 | 1,238 | 661  | 531   | N/A          | N/A  | N/A    | N/A    |
|  | 22,137 | 23,509 | 992   | 801   | 959   | 775   | 318  | 155   | N/A          | N/A  | N/A    | N/A    |
|  | 31,884 | 32,131 | 1,266 | 1,138 | 1,215 | 1,117 | 120  | 301   | 121          | 300  | N/A    | N/A    |
|  | 27,549 | 25,755 | 1,698 | 1,478 | 1,121 | 1,078 | 660  | 641   | N/A          | N/A  | N/A    | 29.04% |
|  | 28,529 | 26,164 | 1,552 | 1,341 | 1,461 | 1,289 | 465  | 442   | 454          | 435  | 27.81% | 30.24% |
|  | 29,572 | 22,302 | 1,321 | 893   | 970   | 736   | 486  | 384   | 486          | 384  | 39.18% | 35.80% |
|  | 26,534 | 24,788 | 1,153 | 1,039 | 898   | 877   | 260  | 229   | 234          | 202  | 33.97% | 40.06% |
|  | 16,625 | 13,382 | 759   | 510   | 120   | 191   | 254  | 102   | N/A          | N/A  | 31.60% | N/A    |
|  | 17,742 | 12,805 | 737   | 511   | 374   | 469   | 296  | 192   | 289          | 187  | N/A    | N/A    |
|  | 20,335 | 17,794 | 1,164 | 915   | 917   | 769   | 383  | 341   | N/A          | N/A  | 33.70% | 37.93% |
|  | 19,709 | 16,022 | N/A   | N/A   | N/A   | N/A   | 449  | 361   | N/A          | N/A  | N/A    | N/A    |
|  | 20,570 | 17,747 | 1,757 | 1,374 | 537   | 611   | 335  | 283   | N/A          | N/A  | 32.69% | 37.40% |
|  | 20,219 | 18,029 | 904   | 867   | 862   | 818   | 307  | 311   | N/A          | N/A  | 30.30% | 32.04% |
|  | 14,448 | 12,075 | 690   | 542   | 528   | 463   | 341  | 275   | N/A          | N/A  | 21.61% | 25.38% |
|  | 18,076 | 16,284 | 644   | 560   | 637   | 557   | 223  | 79    | N/A          | N/A  | N/A    | N/A    |
|  | 10,138 | 12,260 | 731   | 406   | 214   | 245   | 33   | (142) | N/A          | N/A  | N/A    | N/A    |
|  | 16,545 | 15,493 | 446   | 398   | 388   | 331   | 20   | 58    | N/A          | N/A  | N/A    | N/A    |
|  | 17,212 | 15,305 | 1,260 | 1,077 | N/A   | N/A   | 292  | 254   | N/A          | N/A  | 33.35% | 33.18% |
|  | 14,911 | 12,732 | 736   | 639   | 669   | 599   | 217  | 213   | 178          | 180  | 39.74% | 41.72% |
|  | 17,399 | 14,234 | 1,043 | 857   | 872   | 827   | 364  | 258   | 364          | 258  | 43.41% | N/A    |
|  | 14,710 | 13,575 | 1,274 | 999   | N/A   | N/A   | 118  | 254   | N/A          | N/A  | 33.47% | 42.21% |
|  | 10,422 | 11,466 | 777   | 353   | 654   | 344   | 396  | 164   | N/A          | N/A  | 23.09% | 27.64% |
|  | 8,137  | 7,867  | 410   | 236   | 365   | 275   | 106  | 36    | N/A          | N/A  | N/A    | N/A    |
|  | 5,542  | 5,773  | 398   | 276   | 260   | 283   | 123  | 94    | N/A          | N/A  | N/A    | N/A    |
|  | 11,905 | 11,203 | 622   | 517   | 562   | 509   | 176  | 126   | 176          | 176  | 31.91% | 32.00% |
|  | 11,621 | 9,125  | 412   | 344   | 402   | 327   | 125  | 104   | N/A          | N/A  | 40.50% | 38.68% |
|  | 10,153 | 8,782  | 504   | N/A   | 433   | 400   | 200  | 167   | N/A          | N/A  | 37.48% | 34.59% |
|  | 10,248 | 6,086  | 351   | 267   | 346   | 265   | 128  | 117   | N/A          | N/A  | 33.15% | N/A    |
|  | 9,005  | 7,250  | 687   | 584   | N/A   | N/A   | 116  | 106   | N/A          | N/A  | 33.34% | N/A    |
|  | 2,641  | 2,095  | 177   | 109   | 163   | 83    | 18   | (81)  | N/A          | N/A  | N/A    | N/A    |
|  | N/A    | N/A    | 397   | 379   | N/A   | N/A   | 62   | 102   | N/A          | N/A  | N/A    | N/A    |
|  | 4,320  | 3,677  | 234   | 225   | 190   | 184   | 55   | 22    | N/A          | N/A  | 39.85% | N/A    |
|  | 2,772  | 2,087  | 167   | 106   | 146   | 99    | 41   | 57    | N/A          | N/A  | N/A    | N/A    |

## 财务摘要 (2-1)

除特别注明外，金额单位均为人民币百万元

标有“\*”的银行除每股净资产和基本每股收益以港元列示外，其余金额单位为港币百万元。

| 序号 | 银行名称            | 基本每股收益<br>(人民币元) |      | 净资产收益率 |        | 净利息差<br>(净利差) |       | 净利息收益率<br>(净息差) |       |
|----|-----------------|------------------|------|--------|--------|---------------|-------|-----------------|-------|
|    |                 | 2014             | 2013 | 2014   | 2013   | 2014          | 2013  | 2014            | 2013  |
| 1  | 中国工商银行股份有限公司    | 0.78             | 0.75 | 19.96% | 21.92% | 2.46%         | 2.40% | 2.66%           | 2.57% |
| 2  | 中国建设银行股份有限公司    | 0.91             | 0.86 | 19.74% | 21.23% | 2.61%         | 2.56% | 2.80%           | 2.74% |
| 3  | 中国农业银行股份有限公司    | 0.55             | 0.51 | 19.57% | 20.89% | 2.76%         | 2.65% | 2.92%           | 2.79% |
| 4  | 中国银行股份有限公司      | 0.61             | 0.56 | 17.28% | 18.04% | N/A           | N/A   | 2.25%           | 2.24% |
| 5  | 交通银行股份有限公司      | 0.89             | 0.84 | 14.87% | 15.49% | 2.17%         | 2.33% | 2.36%           | 2.52% |
| 6  | 招商银行股份有限公司      | 2.22             | 2.30 | 19.28% | 23.12% | 2.33%         | 2.65% | 2.52%           | 2.82% |
| 7  | 兴业银行股份有限公司      | 2.47             | 2.16 | 21.21% | 22.39% | 2.23%         | 2.23% | 2.48%           | 2.44% |
| 8  | 上海浦东发展银行股份有限公司  | 2.52             | 2.19 | 21.02% | 21.53% | 2.27%         | 2.26% | 2.50%           | 2.46% |
| 9  | 中信银行股份有限公司      | 0.87             | 0.84 | 16.84% | 18.48% | 2.19%         | 2.40% | 2.40%           | 2.60% |
| 10 | 中国民生银行股份有限公司    | 1.31             | 1.24 | 20.41% | 23.23% | 2.41%         | 2.30% | 2.59%           | 2.49% |
| 11 | 中国光大银行股份有限公司    | 0.62             | 0.66 | 17.36% | 21.48% | 2.06%         | 1.96% | 2.30%           | 2.16% |
| 12 | 平安银行股份有限公司      | 1.73             | 1.55 | 16.35% | 16.57% | 2.40%         | 2.14% | 2.57%           | 2.31% |
| 13 | 华夏银行股份有限公司      | 2.02             | 1.74 | 19.31% | 19.30% | 2.52%         | 2.50% | 2.69%           | 2.67% |
| 14 | 广发银行股份有限公司      | 0.78             | 0.75 | 14.98% | 16.93% | 1.66%         | 1.82% | 1.85%           | 1.99% |
| 15 | 北京银行股份有限公司      | 1.48             | 1.27 | 17.98% | 18.04% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 16 | 上海银行股份有限公司      | 2.46             | 2.21 | 18.44% | 20.51% | 1.96%         | 1.99% | 2.21%           | 2.18% |
| 17 | 江苏银行股份有限公司      | 0.84             | 0.86 | 16.76% | 21.69% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 18 | 恒丰银行股份有限公司      | 0.76             | 0.78 | 19.54% | 22.74% | 1.55%         | 1.83% | 1.79%           | 1.85% |
| 19 | 浙商银行股份有限公司      | 0.44             | 0.45 | 16.72% | 19.40% | 2.38%         | 2.43% | N/A             | N/A   |
| 20 | 渤海银行股份有限公司      | 0.36             | 0.33 | 18.71% | 20.69% | 2.00%         | 1.96% | 2.22%           | 2.14% |
| 21 | 重庆农村商业银行股份有限公司  | 0.73             | 0.64 | 17.06% | 17.27% | 3.14%         | 3.19% | 3.37%           | 3.41% |
| 22 | 南京银行股份有限公司      | 1.89             | 1.51 | 19.00% | 17.56% | 2.41%         | 2.09% | 2.59%           | 2.30% |
| 23 | 宁波银行股份有限公司      | 1.89             | 1.68 | 19.45% | 20.41% | 2.50%         | 2.46% | 2.51%           | 2.51% |
| 24 | 北京农村商业银行股份有限公司  | N/A              | N/A  | 19.24% | 19.03% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 25 | 盛京银行股份有限公司      | 1.25             | 1.31 | 18.83% | 27.06% | 2.07%         | 2.17% | 2.32%           | 2.39% |
| 26 | 上海农村商业银行股份有限公司  | 0.97             | 0.84 | 14.10% | 13.91% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 27 | 徽商银行股份有限公司      | 0.51             | 0.58 | 16.64% | 18.91% | 2.47%         | 2.44% | 2.74%           | 2.63% |
| 28 | 天津银行股份有限公司      | 0.88             | 0.83 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 29 | 广州农村商业银行股份有限公司  | 0.66             | 0.59 | 18.16% | 18.88% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 30 | 汇丰银行(中国)有限公司    | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 31 | 杭州银行股份有限公司      | 1.75             | 1.89 | 15.67% | 19.93% | 2.22%         | 2.66% | 2.47%           | 2.87% |
| 32 | 厦门国际银行股份有限公司    | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 33 | 哈尔滨银行股份有限公司     | 0.37             | 0.41 | 15.46% | 18.36% | 2.49%         | 2.56% | 2.71%           | 2.64% |
| 34 | 成都银行股份有限公司      | 1.09             | 0.92 | 21.32% | 21.20% | 3.17%         | N/A   | N/A             | N/A   |
| 35 | 昆仑银行股份有限公司      | 0.40             | 0.38 | 15.09% | 16.24% | 2.17%         | 1.94% | 2.42%           | 2.13% |
| 36 | 重庆银行股份有限公司      | 1.05             | 1.10 | 19.20% | 21.40% | 2.56%         | 2.61% | 2.81%           | 2.81% |
| 37 | 锦州银行股份有限公司      | 0.54             | 0.35 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 38 | *中信银行国际(中国)有限公司 | N/A              | N/A  | 14.90% | 13.20% | N/A           | N/A   | 1.84%           | 1.83% |
| 39 | *永亨银行(中国)有限公司   | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 40 | 东亚银行(中国)有限公司    | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 41 | 长沙银行股份有限公司      | 1.07             | 0.97 | 23.50% | 26.53% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 42 | 渣打银行(中国)有限公司    | N/A              | N/A  | 5.68%  | 7.37%  | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 43 | 中原银行股份有限公司      | N/A              | N/A  | 12.06% | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 44 | 郑州银行股份有限公司      | 0.62             | 0.48 | 23.52% | 22.11% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 45 | 苏州银行股份有限公司      | 0.60             | 0.54 | 10.90% | 10.65% | 2.52%         | 2.49% | 2.89%           | 2.90% |
| 46 | 东莞银行股份有限公司      | 0.95             | 1.03 | 16.17% | 20.31% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 47 | 河北银行股份有限公司      | 0.47             | 0.39 | 18.10% | 17.27% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 48 | 汉口银行股份有限公司      | 0.36             | 0.50 | 10.57% | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 49 | 华融湘江银行股份有限公司    | 0.33             | 0.25 | 19.92% | 18.96% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 50 | 花旗银行(中国)有限公司    | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 51 | 青岛银行股份有限公司      | 0.59             | 0.45 | 16.50% | 14.49% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 52 | 贵阳银行股份有限公司      | 1.35             | 1.00 | 26.44% | 24.91% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 53 | 南昌银行股份有限公司      | 0.55             | 0.59 | 15.52% | 18.75% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 54 | 兰州银行股份有限公司      | 0.41             | 0.42 | 16.83% | 21.39% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 55 | 西安银行股份有限公司      | 0.60             | 0.54 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |

|  | 不良贷款率 |       | 贷款拨备率<br>(拨贷比) |       | 存贷比    |        | 资本充足率  |        | 核心资本充足率 |        |
|--|-------|-------|----------------|-------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|
|  | 2014  | 2013  | 2014           | 2013  | 2014   | 2013   | 2014   | 2013   | 2014    | 2013   |
|  | 1.13% | 0.94% | 2.34%          | 2.43% | 68.40% | 66.60% | 14.53% | 13.12% | 11.92%  | 10.57% |
|  | 1.19% | 0.99% | 2.66%          | 2.66% | 73.45% | 70.28% | 14.87% | 13.34% | 12.12%  | 10.75% |
|  | 1.54% | 1.22% | 4.42%          | 4.46% | 64.61% | 61.17% | 12.82% | 11.86% | 9.09%   | 9.25%  |
|  | 1.18% | 0.96% | 2.68%          | 2.62% | 72.97% | 72.52% | 13.87% | 12.46% | 10.61%  | 9.69%  |
|  | 1.25% | 1.05% | 2.24%          | 2.24% | 74.07% | 73.40% | 14.04% | 12.08% | 11.30%  | 9.76%  |
|  | 1.11% | 0.83% | 2.59%          | 2.22% | 70.49% | 74.44% | 12.38% | 11.14% | 10.44%  | 9.27%  |
|  | 1.10% | 0.76% | 2.76%          | 2.68% | 64.76% | 61.95% | 11.29% | 10.83% | 8.45%   | 8.68%  |
|  | 1.06% | 0.74% | 2.65%          | 2.36% | 74.33% | 73.01% | 11.33% | 10.97% | 8.61%   | 8.58%  |
|  | 1.30% | 1.03% | 2.36%          | 2.13% | 73.08% | 72.79% | 12.33% | 11.24% | 8.93%   | 8.78%  |
|  | 1.17% | 0.85% | 2.12%          | 2.21% | 69.88% | 73.39% | 10.69% | 10.69% | 8.58%   | 8.72%  |
|  | 1.19% | 0.86% | 2.16%          | 2.07% | 70.10% | 72.59% | 11.21% | 10.57% | 9.34%   | 9.11%  |
|  | 1.02% | 0.89% | 2.06%          | 1.79% | 65.39% | 69.67% | 10.86% | 9.90%  | 8.64%   | 8.56%  |
|  | 1.09% | 0.90% | 2.54%          | 2.73% | 70.65% | 69.90% | 11.03% | 9.88%  | 8.49%   | 8.03%  |
|  | 1.04% | 0.87% | 1.77%          | 1.56% | 70.74% | 71.73% | 10.50% | 9.00%  | 8.12%   | 7.50%  |
|  | 0.86% | 0.65% | 2.78%          | 2.50% | 71.41% | 68.74% | 11.08% | 10.94% | 9.16%   | 8.81%  |
|  | 0.98% | 0.82% | 2.54%          | 2.39% | 66.87% | 70.52% | 12.57% | 11.94% | 10.38%  | 9.30%  |
|  | 1.30% | 1.15% | N/A            | N/A   | 71.30% | 69.01% | 12.24% | 11.67% | 8.81%   | 9.53%  |
|  | 0.94% | 0.95% | 2.51%          | 3.16% | 50.14% | 55.99% | 11.14% | 10.48% | 8.71%   | 9.08%  |
|  | 0.88% | 0.64% | N/A            | N/A   | 68.63% | 67.77% | 10.60% | 11.53% | 8.62%   | 9.17%  |
|  | 1.20% | 0.26% | 2.46%          | 2.21% | 57.89% | 55.28% | 11.09% | 11.06% | 8.64%   | 8.70%  |
|  | 0.78% | 0.80% | 3.58%          | 3.46% | 57.33% | 58.28% | 12.45% | 13.64% | 10.12%  | 11.85% |
|  | 0.94% | 0.89% | 3.06%          | 2.66% | 47.43% | 56.49% | 12.00% | 12.90% | 8.59%   | 10.10% |
|  | 0.89% | 0.89% | 2.53%          | 2.27% | 64.12% | 61.97% | 12.40% | 12.06% | 10.07%  | 9.36%  |
|  | 0.99% | 1.71% | 3.69%          | 4.14% | N/A    | N/A    | 14.20% | 14.11% | 11.57%  | 11.49% |
|  | 0.44% | 0.46% | 1.70%          | 1.41% | 50.21% | 50.75% | 12.65% | 11.17% | 11.04%  | 10.07% |
|  | 1.27% | 1.28% | 2.72%          | 2.60% | 65.85% | 65.34% | 12.64% | 14.12% | 11.55%  | 12.45% |
|  | 0.83% | 0.54% | 2.13%          | 2.13% | N/A    | N/A    | 13.41% | 15.19% | 11.50%  | 12.60% |
|  | 1.09% | 1.03% | N/A            | N/A   | 58.51% | 59.99% | 12.61% | 11.05% | 10.64%  | 8.30%  |
|  | 1.54% | 0.90% | N/A            | N/A   | N/A    | N/A    | 14.45% | 14.36% | 11.16%  | 11.84% |
|  | N/A   | N/A   | 1.00%          | 0.20% | 64.40% | 65.80% | 15.80% | 16.40% | 15.40%  | 16.40% |
|  | 1.20% | 1.19% | 2.35%          | N/A   | 67.45% | 66.48% | 12.12% | 11.05% | 9.19%   | 9.12%  |
|  | N/A   | N/A   | N/A            | N/A   | N/A    | N/A    | 10.60% | 11.37% | 8.17%   | 9.78%  |
|  | 1.13% | 0.85% | 2.35%          | 2.29% | 53.37% | 47.26% | 14.64% | 11.95% | 13.94%  | 10.68% |
|  | 1.19% | 0.72% | N/A            | N/A   | 56.96% | 56.98% | 12.69% | 13.07% | 10.44%  | 10.45% |
|  | 0.88% | 1.03% | N/A            | N/A   | N/A    | N/A    | 12.21% | 12.38% | 11.06%  | 11.49% |
|  | 0.69% | 0.39% | 2.19%          | 2.06% | 63.39% | 60.82% | 11.00% | 13.26% | 9.63%   | 10.82% |
|  | 0.99% | 0.87% | 2.53%          | 1.97% | 55.70% | 66.62% | 10.45% | 10.89% | 8.64%   | 9.76%  |
|  | N/A   | N/A   | N/A            | N/A   | 74.20% | 74.40% | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | N/A   | N/A   | N/A            | N/A   | N/A    | N/A    | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | N/A   | N/A   | 1.95%          | 1.02% | 72.55% | 68.81% | 13.37% | 11.54% | 12.82%  | 11.08% |
|  | 1.06% | 0.73% | 2.52%          | N/A   | 47.06% | 44.02% | 12.27% | 12.19% | 10.51%  | 10.44% |
|  | 1.51% | 0.94% | N/A            | N/A   | 61.20% | 65.60% | 13.60% | 12.60% | 13.10%  | 12.30% |
|  | 1.82% | N/A   | N/A            | N/A   | 67.84% | N/A    | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | 0.75% | 0.53% | N/A            | N/A   | 58.83% | 61.74% | 11.12% | 12.08% | 8.66%   | 10.28% |
|  | 1.31% | 0.88% | 2.78%          | 2.62% | 56.81% | N/A    | 12.44% | 14.56% | 11.70%  | 13.68% |
|  | 1.33% | 0.97% | 2.88%          | N/A   | 68.96% | 62.96% | 13.61% | 13.27% | 11.86%  | 11.24% |
|  | 1.16% | 0.68% | N/A            | N/A   | 54.01% | 53.41% | 12.37% | 11.34% | 9.00%   | 9.40%  |
|  | 1.93% | 1.10% | 4.27%          | 3.01% | 67.47% | 56.83% | 13.07% | 12.25% | 10.83%  | 9.96%  |
|  | 0.79% | 0.38% | N/A            | N/A   | 51.43% | 51.12% | 10.89% | N/A    | 9.28%   | N/A    |
|  | N/A   | N/A   | 1.13%          | 1.08% | N/A    | N/A    | 15.14% | 14.22% | 14.83%  | 13.76% |
|  | 1.14% | 0.75% | N/A            | N/A   | 60.31% | 56.79% | 10.75% | 10.88% | 9.72%   | 9.75%  |
|  | 0.81% | 0.59% | N/A            | N/A   | 53.71% | 52.15% | 13.65% | 14.25% | 10.91%  | 10.77% |
|  | 1.81% | 1.77% | 3.64%          | 3.93% | N/A    | N/A    | 11.32% | 12.61% | 9.62%   | 10.47% |
|  | 1.13% | 0.91% | 2.83%          | 2.10% | 65.44% | 64.61% | 10.66% | 11.63% | 8.75%   | 9.54%  |
|  | 0.78% | 0.65% | 2.50%          | 2.50% | 64.39% | 60.26% | 12.24% | 12.35% | 11.12%  | 11.25% |

## 财务摘要 (2-2)

除特别注明外，金额单位均为人民币百万元  
标有“\*”的银行除每股净资产和基本每股收益以港元列示外，其余金额单位为港币百万元。

| 序号  | 银行名称               | 基本每股收益<br>(人民币元) |      | 净资产收益率 |        | 净利息差<br>(净利差) |       | 净利息收益率<br>(净息差) |       |
|-----|--------------------|------------------|------|--------|--------|---------------|-------|-----------------|-------|
|     |                    | 2014             | 2013 | 2014   | 2013   | 2014          | 2013  | 2014            | 2013  |
| 56  | 富滇银行股份有限公司         | 0.42             | 0.40 | 16.72% | 18.75% | 3.09%         | 2.99% | 3.33%           | 3.17% |
| 57  | 广东南粤银行股份有限公司       | 0.20             | 0.19 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 58  | 晋商银行股份有限公司         | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 59  | 南充市商业银行股份有限公司      | 2.04             | 1.63 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 60  | 长安银行股份有限公司         | 0.32             | 0.41 | 18.07% | 24.53% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 61  | 温州银行股份有限公司         | 0.32             | 0.41 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 62  | 齐鲁银行股份有限公司         | 0.46             | 0.42 | 16.56% | 17.71% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 63  | 浙江稠州商业银行股份有限公司     | 0.43             | 0.81 | 13.73% | 14.41% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 64  | 广东南海农村商业银行股份有限公司   | 0.60             | 0.48 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 65  | 厦门银行股份有限公司         | 0.46             | 0.38 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 66  | 洛阳银行股份有限公司         | 0.76             | 0.65 | 21.39% | 21.29% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 67  | 威海市商业银行股份有限公司      | 0.30             | 0.29 | 18.73% | 18.42% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 68  | 桂林银行股份有限公司         | 0.46             | 0.69 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 69  | *创兴银行有限公司          | 6.30             | 1.28 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | 1.58%           | 1.26% |
| 70  | 珠海华润银行股份有限公司       | 0.12             | 0.12 | 8.21%  | 8.70%  | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 71  | 台州银行股份有限公司         | 1.16             | 0.96 | 25.82% | 24.91% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 72  | 重庆三峡银行股份有限公司       | 0.56             | 0.43 | 23.88% | 22.87% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 73  | 恒生银行(中国)有限公司       | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 74  | 三井住友银行(中国)有限公司     | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 75  | 星展银行(中国)有限公司       | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 76  | 南洋商业银行(中国)有限公司     | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 77  | 华商银行               | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 78  | 浙江民泰商业银行股份有限公司     | 0.51             | 0.45 | 14.17% | 13.53% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 79  | 浙江泰隆商业银行股份有限公司     | 0.39             | 0.26 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | 5.49%           | 5.41% |
| 80  | 柳州银行股份有限公司         | 0.71             | 0.66 | 15.37% | 17.63% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 81  | 广西北部湾银行股份有限公司      | 0.04             | 0.10 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 82  | 内蒙古银行股份有限公司        | 0.26             | 0.28 | 9.89%  | 11.20% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 83  | 潍坊银行股份有限公司         | 0.28             | 0.37 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 84  | 邯郸银行股份有限公司         | 0.43             | 0.69 | 21.87% | 23.00% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 85  | 营口银行股份有限公司         | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 86  | 辽阳银行股份有限公司         | 0.31             | 0.28 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 87  | 鞍山银行股份有限公司         | 0.29             | 0.27 | 11.55% | 12.27% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 88  | 德意志银行(中国)有限公司      | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 89  | 阜新银行股份有限公司         | 0.32             | 0.29 | 12.70% | 13.04% | 3.06%         | 2.29% | 2.44%           | 2.82% |
| 90  | 赣州银行股份有限公司         | 0.79             | 0.72 | 19.87% | 22.80% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 91  | 日照银行股份有限公司         | 0.47             | 0.54 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 92  | 江苏张家港农村商业银行股份有限公司  | 0.45             | 0.62 | 12.38% | 18.48% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 93  | 齐商银行股份有限公司         | 0.50             | 0.61 | 14.17% | 19.16% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 94  | 广东华兴银行股份有限公司       | 0.02             | 0.00 | 2.15%  | 0.41%  | 1.35%         | 1.67% | 1.77%           | 2.16% |
| 95  | 乐山市商业银行股份有限公司      | 0.45             | 0.59 | 17.76% | 27.40% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 96  | 临商银行股份有限公司         | 0.23             | 0.21 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 97  | 攀枝花市商业银行股份有限公司     | 0.61             | 0.58 | 17.80% | 20.99% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 98  | 泉州银行股份有限公司         | 0.17             | 0.23 | 8.49%  | 12.77% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 99  | 浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司 | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 100 | 沧州银行股份有限公司         | 0.38             | 0.46 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 101 | 唐山银行股份有限公司         | 0.60             | 0.23 | 22.67% | 11.31% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 102 | 德阳银行股份有限公司         | 0.21             | 0.59 | 8.50%  | 20.80% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 103 | 合肥科技农村商业银行股份有限公司   | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 104 | 绍兴银行股份有限公司         | 0.24             | 0.38 | 7.23%  | 10.55% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 105 | 莱商银行股份有限公司         | 0.24             | 0.49 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 106 | 华侨银行(中国)有限公司       | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 107 | 晋城银行股份有限公司         | 0.45             | 0.62 | 19.00% | 19.00% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 108 | 宁波慈溪农村商业银行股份有限公司   | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 109 | 鄂尔多斯银行股份有限公司       | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 110 | 大华银行(中国)有限公司       | N/A              | N/A  | 3.30%  | 3.30%  | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |

|  | 不良贷款率 |       | 贷款拨备率<br>(拨贷比) |       | 存贷比    |        | 资本充足率  |        | 核心资本充足率 |        |
|--|-------|-------|----------------|-------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|
|  | 2014  | 2013  | 2014           | 2013  | 2014   | 2013   | 2014   | 2013   | 2014    | 2013   |
|  | 0.99% | 0.87% | 2.83%          | 2.86% | 71.64% | 67.33% | 15.56% | 11.13% | 14.41%  | 9.98%  |
|  | 1.26% | 1.43% | N/A            | N/A   | 57.90% | 51.32% | 12.75% | 10.78% | 10.22%  | 10.01% |
|  | 1.67% | 0.81% | N/A            | N/A   | 55.97% | 45.34% | 11.34% | 11.27% | 10.21%  | 10.13% |
|  | 0.97% | N/A   | N/A            | N/A   | 46.61% | N/A    | 11.94% | 11.78% | 11.11%  | 10.82% |
|  | 0.48% | 0.23% | 2.58%          | 2.27% | 67.84% | 62.56% | 12.06% | 11.32% | 10.92%  | 10.19% |
|  | 1.23% | 1.24% | 2.02%          | 2.01% | 70.92% | 70.96% | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | 1.72% | 0.96% | N/A            | N/A   | 61.03% | 64.31% | 11.15% | 11.64% | 9.99%   | 9.44%  |
|  | 1.00% | 1.01% | 3.07%          | 2.66% | 71.45% | 74.80% | 13.23% | 13.03% | 10.43%  | 11.58% |
|  | 1.15% | 0.95% | 3.26%          | 3.14% | 68.23% | 64.14% | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | 1.09% | 0.99% | N/A            | N/A   | 33.70% | 33.14% | 11.59% | 12.20% | 10.33%  | 10.62% |
|  | 0.82% | 0.57% | N/A            | N/A   | 60.02% | 67.89% | 12.28% | 13.18% | 11.10%  | 11.96% |
|  | 0.70% | 0.46% | N/A            | N/A   | 52.20% | 57.20% | 13.37% | 10.55% | 11.54%  | 8.50%  |
|  | 1.27% | 0.84% | N/A            | N/A   | 41.94% | 35.43% | 11.17% | 11.81% | 10.45%  | 10.63% |
|  | N/A   | N/A   | N/A            | N/A   | 60.27% | 57.25% | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | 1.72% | 0.59% | N/A            | N/A   | 69.63% | 53.18% | 12.13% | 11.19% | 11.55%  | 10.64% |
|  | N/A   | N/A   | N/A            | N/A   | N/A    | N/A    | 14.72% | 13.07% | 12.83%  | 11.17% |
|  | 0.30% | 0.52% | N/A            | N/A   | 32.83% | 39.25% | 10.54% | 12.21% | 8.74%   | 10.14% |
|  | N/A   | N/A   | 2.10%          | 0.50% | N/A    | N/A    | 12.70% | 14.80% | 12.10%  | 14.60% |
|  | N/A   | N/A   | 1.09%          | 1.08% | 39.48% | 39.39% | 16.95% | 17.01% | 16.32%  | 16.85% |
|  | 1.57% | 0.90% | 2.36%          | 1.40% | N/A    | N/A    | 11.61% | 13.06% | 11.07%  | 12.68% |
|  | 1.60% | 0.51% | 2.45%          | 1.79% | 69.00% | 72.00% | 15.64% | 14.63% | 14.99%  | 13.93% |
|  | N/A   | N/A   | N/A            | N/A   | N/A    | N/A    | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | 1.39% | 1.37% | N/A            | N/A   | 75.62% | 70.89% | 11.87% | 12.60% | 10.28%  | 10.88% |
|  | 0.93% | 0.95% | N/A            | N/A   | 71.74% | 67.14% | 12.65% | 12.52% | 9.15%   | 9.01%  |
|  | 0.81% | 0.59% | N/A            | N/A   | 43.04% | 41.42% | 13.51% | 11.03% | 12.59%  | 9.89%  |
|  | N/A   | N/A   | N/A            | N/A   | 64.84% | 65.72% | 15.27% | 12.82% | 13.01%  | 10.42% |
|  | 1.91% | 1.76% | N/A            | N/A   | 63.16% | 57.42% | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | 1.86% | 0.98% | N/A            | N/A   | 71.36% | 65.13% | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | 0.38% | 0.23% | 3.10%          | 2.30% | 40.60% | 40.90% | 13.39% | N/A    | 12.27%  | N/A    |
|  | 1.09% | 1.10% | N/A            | N/A   | 58.67% | 55.96% | 13.88% | 12.46% | 11.37%  | 10.93% |
|  | 1.47% | 0.95% | N/A            | N/A   | 57.06% | 51.53% | 13.46% | 13.37% | 10.76%  | 11.17% |
|  | 1.69% | 1.47% | N/A            | N/A   | 63.68% | 64.28% | 11.29% | 11.17% | 9.33%   | 8.95%  |
|  | 0.40% | 0.01% | N/A            | N/A   | N/A    | N/A    | 16.73% | 17.67% | 15.80%  | 17.42% |
|  | 1.16% | 0.99% | N/A            | N/A   | 62.60% | 51.22% | 14.33% | 11.90% | 10.09%  | 10.41% |
|  | N/A   | N/A   | N/A            | N/A   | N/A    | N/A    | 12.41% | 12.57% | 10.74%  | 10.64% |
|  | 1.80% | 0.96% | N/A            | N/A   | 65.25% | 61.60% | 12.42% | 13.38% | 10.96%  | 11.22% |
|  | 1.51% | 1.08% | N/A            | N/A   | 71.83% | 70.57% | 14.49% | 13.25% | 13.35%  | 12.10% |
|  | 1.90% | 1.95% | N/A            | N/A   | 64.91% | 64.64% | 11.96% | 10.86% | 11.23%  | 9.83%  |
|  | 1.28% | 1.75% | 1.92%          | 2.63% | 60.71% | 65.86% | 11.10% | 18.64% | 10.79%  | 18.17% |
|  | 0.83% | 0.43% | 3.33%          | 3.41% | N/A    | N/A    | 13.41% | 12.28% | 12.22%  | 11.32% |
|  | 1.99% | 1.87% | 3.51%          | N/A   | 74.17% | 66.19% | 11.71% | 10.51% | 8.51%   | 9.58%  |
|  | 0.98% | N/A   | N/A            | N/A   | 63.88% | N/A    | 13.31% | 11.46% | 11.86%  | 9.93%  |
|  | 1.10% | 0.92% | 2.55%          | 2.57% | 48.70% | 51.59% | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | 1.88% | 0.97% | N/A            | N/A   | 61.75% | N/A    | 14.48% | N/A    | 13.37%  | N/A    |
|  | 0.55% | 0.47% | N/A            | N/A   | 58.86% | 57.00% | 13.74% | 12.17% | 11.48%  | 9.38%  |
|  | 0.16% | N/A   | 2.70%          | N/A   | 44.78% | N/A    | 10.71% | N/A    | 9.58%   | N/A    |
|  | 0.93% | 0.94% | N/A            | N/A   | 66.55% | 61.22% | 15.44% | 11.37% | 14.33%  | 9.81%  |
|  | 1.71% | N/A   | N/A            | N/A   | N/A    | N/A    | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | 1.56% | 1.22% | N/A            | N/A   | 73.09% | 72.61% | 11.63% | N/A    | 10.77%  | N/A    |
|  | 1.41% | 1.23% | N/A            | N/A   | 64.51% | 68.19% | 11.87% | 14.65% | 10.81%  | 13.31% |
|  | 0.30% | 0.17% | 1.73%          | 0.81% | 52.37% | N/A    | 16.75% | 14.79% | 15.70%  | 14.40% |
|  | 1.11% | 0.74% | N/A            | N/A   | 52.48% | 47.56% | 12.94% | 11.92% | 11.78%  | 10.76% |
|  | 1.65% | 0.96% | 4.39%          | 3.88% | 70.37% | N/A    | 17.21% | 16.39% | 16.35%  | 15.55% |
|  | 1.88% | 1.87% | 6.37%          | 7.39% | 53.76% | 43.38% | 17.78% | 13.99% | 16.61%  | 12.85% |
|  | 0.50% | 0.30% | N/A            | N/A   | 69.40% | 55.80% | 15.60% | 17.70% | 14.70%  | 16.70% |

## 财务摘要 (2-3)

除特别注明外，金额单位均为人民币百万元  
标有“\*”的银行除每股净资产和基本每股收益以港元列示外，其余金额单位的为港币百万元。

| 序号  | 银行名称               | 基本每股收益<br>(人民币元) |      | 净资产收益率 |        | 净利息差<br>(净利差) |       | 净利息收益率<br>(净息差) |       |
|-----|--------------------|------------------|------|--------|--------|---------------|-------|-----------------|-------|
|     |                    | 2014             | 2013 | 2014   | 2013   | 2014          | 2013  | 2014            | 2013  |
| 111 | 金华银行股份有限公司         | 0.37             | 0.54 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 112 | 东营银行股份有限公司         | 0.39             | 0.46 | 18.08% | 17.56% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 113 | 绵阳市商业银行股份有限公司      | 1.26             | 1.23 | 21.99% | 29.28% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 114 | 澳大利亚和新西兰银行(中国)有限公司 | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 115 | 承德银行股份有限公司         | 0.44             | 0.42 | 26.48% | 24.82% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 116 | 江苏海安农村商业银行股份有限公司   | 0.65             | 0.61 | 16.79% | 17.85% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 117 | 江苏宜兴农村商业银行股份有限公司   | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 118 | 江门新会农村商业银行股份有限公司   | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 119 | 摩根大通(中国)有限公司       | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 120 | 嘉兴银行股份有限公司         | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 121 | 石嘴山银行股份有限公司        | 0.89             | 0.89 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 122 | 济宁银行股份有限公司         | 0.45             | 0.43 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 123 | 衡水银行股份有限公司         | 0.52             | 0.48 | 22.31% | 22.40% | 3.83%         | 3.95% | 4.06%           | 4.17% |
| 124 | 湖州银行股份有限公司         | 0.38             | 0.33 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 125 | 焦作市商业银行股份有限公司      | N/A              | N/A  | 11.62% | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 126 | 自贡市商业银行股份有限公司      | 0.29             | 0.40 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 127 | 福建南安农村商业银行股份有限公司   | 0.34             | 0.31 | N/A    | N/A    | 5.01%         | 4.43% | 5.25%           | 4.79% |
| 128 | 遂宁市商业银行股份有限公司      | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 129 | 福建福州农村商业银行股份有限公司   | 0.34             | 0.35 | N/A    | N/A    | 2.62%         | 3.26% | 2.95%           | 3.36% |
| 130 | 浙江南浔农村商业银行股份有限公司   | 0.31             | 0.35 | 12.61% | 14.40% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 131 | 泸州市商业银行股份有限公司      | 0.47             | 0.63 | 29.59% | 29.65% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 132 | 本溪市商业银行股份有限公司      | N/A              | N/A  | 16.23% | 6.35%  | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 133 | 法国兴业银行(中国)有限公司     | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 134 | 友利银行(中国)有限公司       | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 135 | 浙江德清农村商业银行股份有限公司   | 0.38             | 0.36 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 136 | 江苏射阳农村商业银行股份有限公司   | 0.39             | 0.39 | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | 3.59%           | 3.99% |
| 137 | 曲靖市商业银行股份有限公司      | 0.97             | 0.69 | 31.66% | 29.46% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 138 | 福建莆田农村商业银行股份有限公司   | 0.11             | 0.40 | N/A    | N/A    | 5.75%         | 5.49% | 5.98%           | 5.68% |
| 139 | 达州市商业银行股份有限公司      | 0.40             | 0.16 | 20.71% | 10.82% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 140 | 盘谷银行(中国)有限公司       | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 141 | 东方汇理银行(中国)有限公司     | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 142 | 枣庄银行股份有限公司         | 0.48             | N/A  | 19.93% | 16.91% | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 143 | 江苏长江商业银行股份有限公司     | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 144 | 安徽桐城农村商业银行股份有限公司   | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 145 | 雅安市商业银行股份有限公司      | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 146 | 浙江衢州柯城农村商业银行股份有限公司 | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 147 | 国民银行(中国)有限公司       | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 148 | 铜陵皖江农村商业银行股份有限公司   | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 149 | 湖南宜章农村商业银行股份有限公司   | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |
| 150 | 华美银行(中国)有限公司       | N/A              | N/A  | N/A    | N/A    | N/A           | N/A   | N/A             | N/A   |

|  | 不良贷款率 |       | 贷款拨备率<br>(拨贷比) |       | 存贷比    |        | 资本充足率  |        | 核心资本充足率 |        |
|--|-------|-------|----------------|-------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|
|  | 2014  | 2013  | 2014           | 2013  | 2014   | 2013   | 2014   | 2013   | 2014    | 2013   |
|  | 1.09% | 1.11% | 2.51%          | 2.50% | 69.80% | 71.10% | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | 0.87% | 0.48% | N/A            | N/A   | 62.95% | 64.36% | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | 0.76% | 0.49% | N/A            | N/A   | N/A    | N/A    | 14.46% | 13.10% | 13.38%  | 11.20% |
|  | N/A   | N/A   | N/A            | N/A   | 44.31% | 44.76% | 14.01% | 14.22% | 13.26%  | 13.76% |
|  | 0.21% | 0.28% | N/A            | N/A   | 54.00% | 51.96% | 11.83% | 12.52% | 10.69%  | 11.39% |
|  | 0.80% | 0.80% | 3.51%          | 3.41% | 70.55% | 71.94% | 14.31% | 12.30% | 13.17%  | 11.17% |
|  | 2.64% | 2.45% | N/A            | N/A   | 73.97% | 73.80% | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | 1.22% | 1.18% | N/A            | N/A   | 65.47% | N/A    | 16.06% | 16.94% | 14.93%  | 15.82% |
|  | N/A   | N/A   | N/A            | N/A   | N/A    | N/A    | 33.06% | N/A    | 32.29%  | N/A    |
|  | N/A   | N/A   | N/A            | N/A   | N/A    | N/A    | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | N/A   | 0.58% | N/A            | 2.91% | N/A    | 52.54% | N/A    | 12.06% | N/A     | 10.99% |
|  | 1.93% | 0.80% | N/A            | N/A   | 73.48% | N/A    | 14.57% | N/A    | 13.46%  | N/A    |
|  | 0.61% | 0.40% | N/A            | N/A   | 53.48% | 54.95% | 11.26% | 12.03% | 10.12%  | 10.90% |
|  | 1.19% | 1.42% | 2.99%          | 2.78% | 67.08% | 67.73% | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | 1.35% | 0.80% | N/A            | N/A   | 70.45% | 69.18% | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | 1.42% | 0.58% | N/A            | N/A   | 47.14% | N/A    | 15.78% | 23.65% | 15.06%  | 22.45% |
|  | 1.49% | 1.15% | 5.39%          | 5.39% | 62.19% | 59.43% | 15.57% | N/A    | 14.47%  | N/A    |
|  | 0.88% | N/A   | N/A            | N/A   | 47.17% | N/A    | 12.82% | N/A    | 11.81%  | N/A    |
|  | 1.12% | 0.75% | 2.91%          | 2.82% | 64.75% | 61.08% | 12.53% | N/A    | 11.41%  | N/A    |
|  | 1.40% | 1.47% | 3.01%          | 2.71% | 66.95% | 67.57% | 13.44% | 14.61% | 12.35%  | 13.53% |
|  | 0.32% | 0.09% | N/A            | N/A   | N/A    | N/A    | 12.01% | 14.74% | 10.91%  | 13.64% |
|  | 1.60% | 1.38% | N/A            | N/A   | 62.05% | 54.62% | 12.43% | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | N/A   | N/A   | N/A            | N/A   | N/A    | N/A    | 24.34% | 24.02% | 23.58%  | 23.67% |
|  | 1.28% | 0.94% | 2.20%          | N/A   | 65.27% | N/A    | 26.43% | N/A    | 25.37%  | N/A    |
|  | 1.49% | 1.84% | 3.33%          | N/A   | 70.90% | 72.34% | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | 1.84% | 2.48% | N/A            | N/A   | 72.78% | 73.60% | 13.39% | 15.67% | 12.28%  | 14.59% |
|  | 0.84% | N/A   | N/A            | N/A   | 56.95% | N/A    | 14.53% | 12.75% | 12.58%  | 10.52% |
|  | 2.96% | 1.11% | 5.01%          | 3.67% | 62.46% | 53.66% | 16.02% | N/A    | 14.93%  | N/A    |
|  | 1.48% | 0.57% | N/A            | N/A   | 43.25% | 35.61% | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | N/A   | N/A   | N/A            | N/A   | N/A    | N/A    | 48.61% | 54.62% | 47.51%  | 53.53% |
|  | N/A   | N/A   | N/A            | N/A   | N/A    | N/A    | 36.79% | 35.57% | 35.82%  | 34.85% |
|  | 2.80% | 2.38% | N/A            | N/A   | 64.86% | 64.46% | 10.84% | 10.93% | 9.72%   | 9.81%  |
|  | 0.96% | 0.80% | N/A            | N/A   | 72.88% | 74.78% | 14.57% | 15.35% | 13.46%  | 14.23% |
|  | 1.61% | 0.92% | 3.50%          | N/A   | 73.60% | 73.36% | 12.13% | 13.16% | 11.02%  | 12.05% |
|  | 0.93% | N/A   | N/A            | N/A   | 46.79% | 64.96% | 13.34% | N/A    | 12.21%  | N/A    |
|  | 1.62% | 2.07% | N/A            | N/A   | N/A    | N/A    | N/A    | N/A    | N/A     | N/A    |
|  | 4.85% | 5.97% | 8.92%          | N/A   | 59.55% | N/A    | 95.84% | 84.64% | 94.75%  | 83.49% |
|  | 2.35% | 1.25% | 3.66%          | N/A   | 72.60% | 72.41% | 15.53% | N/A    | 14.54%  | N/A    |
|  | 2.47% | 4.96% | 4.15%          | 6.56% | 62.42% | 61.70% | 12.31% | 12.09% | 11.24%  | 11.01% |
|  | N/A   | N/A   | 5.28%          | N/A   | N/A    | N/A    | 48.93% | 56.90% | 47.98%  | 55.92% |

# 关于毕马威

## 毕马威：全球领先的金融服务

毕马威是一家网络遍布全球的专业服务机构，专门提供审计、税务和咨询服务。毕马威在全球154个国家拥有155,000名员工。毕马威国际合作组织（“毕马威国际”）瑞士实体由各地独立成员组成，但各成员在法律上均属分立和不同的个体。

一九九二年，毕马威在中国内地成为首家获准合资开业的国际会计师事务所。二零一二年八月一日，毕马威成为四大会计师事务所之中，首家从中外合作制转为特殊普通合伙的事务所。毕马威香港的成立更早在一九四五年，在香港提供专业服务逾六十年。率先打入中国市场的先机以及对质量的不懈追求，使我们积累了丰富的行业经验，中国多家知名企业长期聘请毕马威提供专业服务，也反映了毕马威的领导地位。

毕马威中国目前在北京、成都、重庆、佛山、福州、广州、杭州、南京、青岛、上海、沈阳、深圳、天津、厦门、香港特别行政区和澳门特别行政区共设有十六家机构，专业人员约9,000名。毕马威以统一的经营方式来管理中国的业务，以确保我们能够高效和迅速地调动各方面的资源，为客户提供高质量的服务。

# 术语缩写汇编

## 银行名称

央行 - 中国人民银行  
 农业银行 - 中国农业银行股份有限公司  
 北京银行 - 北京银行股份有限公司  
 中国银行 - 中国银行股份有限公司  
 交通银行 - 交通银行股份有限公司  
 青岛银行 - 青岛银行股份有限公司  
 建设银行 - 中国建设银行股份有限公司  
 国开行 - 国家开发银行  
 光大银行 - 中国光大银行股份有限公司  
 兴业银行 - 兴业银行股份有限公司  
 招商银行 - 招商银行股份有限公司  
 民生银行 - 中国民生银行股份有限公司  
 中信银行 - 中信银行股份有限公司  
 中国汇丰 - 汇丰银行(中国)有限公司  
 华夏银行 - 华夏银行股份有限公司  
 工商银行 - 中国工商银行股份有限公司  
 南京银行 - 南京银行股份有限公司  
 宁波银行 - 宁波银行股份有限公司  
 平安银行 - 平安银行股份有限公司  
 浦发银行 - 上海浦东发展银行股份有限公司

## 一般术语

APRA - 澳大利亚审慎监管局  
 B2B - 企业对企业的电子商务模式  
 EBA - 欧洲银行监管局  
 FDIC - 联邦存款保险集团  
 FSB - 金融稳定理事会  
 FTP - 银行内部资金转移定价制度  
 FTZ - 自由贸易试验区  
 GDP - 国内生产总值  
 IASB - 国际会计准则理事会  
 IAS39 - 国际会计准则39号  
 IFRS9 - 国际财务报告准则第9号  
 LPR - 贷款基础利率  
 O2O - 线下电子商务  
 PMI - 采购经理人指数  
 P2P - 互联网金融点对点  
 SHIBOR - 上海银行间同业拆放利率  
 巴塞尔委员会 - 巴塞尔银行监管委员会  
 营改增 - 营业税改增值税  
 银监会 - 中国银行业监督管理委员会  
 证监会 - 中国证券监督管理委员会

## 联系我们

---

毕马威国际的成员所根据我们的专长在不同的产业领域建立服务组。金融服务组是其中的一个部分。在中国，我们的金融服务组具有广泛的服务能力。如您在银行及金融服务方面有需要，请联系如下毕马威专业人士。

**李世民 Simon Gleave**

亚太区金融主管合伙人  
电话: +86 (10) 8508 7007  
simon.gleave@kpmg.com

**李柏嘉 Babak Nikzad**

中国区咨询服务主管合伙人  
电话: +852 2978 8297  
babak.nikzad@kpmg.com

**李淑贤 Edwina Li**

中国区金融审计主管合伙人  
上海  
电话: +86 (21) 2212 3806  
edwina.li@kpmg.com

**张楚东 Tony Cheung**

中国区主管合伙人,  
金融服务咨询  
上海  
电话: +86 (21) 2212 2705  
tony.cheung@kpmg.com

**查伟亮 Egidio Zarrella**

中国客户咨询和创新事务合伙人  
电话: +852 2847 5197  
egidio.zarrella@kpmg.com

**何玉慧 Joan Ho**

合伙人, 金融服务  
香港  
电话: +852 2826 7104  
joan.ho@kpmg.com

**马绍辉 Paul McSheaffrey**

合伙人, 金融服务  
香港  
电话: +852 2978 8236  
paul.mcsheaffrey@kpmg.com

**陈少东 Thomas Chan**

合伙人, 金融服务  
北京  
电话: +86 (10) 8508 7014  
thomas.chan@kpmg.com

**黄婉珊 Elise Wong**

合伙人, 金融服务  
北京  
电话: +86 (10) 8508 7013  
elise.wong@kpmg.com

**宋晨阳 Christine Song**

合伙人, 金融服务  
北京  
电话: +86 (10) 8508 7015  
christine.song@kpmg.com

**李乐文 Walkman Lee**

合伙人, 金融服务  
北京  
电话: +86 (10) 8508 7043  
walkman.lee@kpmg.com

**王立鹏 Arthur Wang**

合伙人, 金融服务  
北京  
电话: +86 (10) 8508 7104  
arthur.wang@kpmg.com

**李砾 Raymond Li**

合伙人, 金融服务  
北京  
电话: +86 (10) 8508 7114  
raymond.li@kpmg.com

**何琪 Jason He**

合伙人, 金融服务  
北京  
电话: +86 (10) 8508 7193  
jason.he@kpmg.com

**史剑 Sam Shi**

合伙人, 金融服务  
北京  
电话: +86 (10) 8508 7112  
sam.shi@kpmg.com

**陈思杰 James Chen**

合伙人, 金融服务  
上海  
电话: +86 (21) 2212 2424  
james.chen@kpmg.com

**石海云 Kenny Shi**

合伙人, 金融服务  
上海  
电话: +86 (21) 2212 2261  
kenny.shi@kpmg.com

**李莹 Penny Li**

合伙人, 金融服务  
上海  
电话: +86 (21) 2212 2285  
penny.li@kpmg.com

**蔡正轩 Larry Choi**

合伙人, 金融服务  
广州  
电话: +86 (20) 3813 8883  
larry.choi@kpmg.com

**李嘉林 Ivan Li**

合伙人, 金融服务  
深圳  
电话: +86 (755) 2547 1218  
ivan.li@kpmg.com

**卢奕 Lewis Lu**

税务主管合伙人  
上海  
电话: +86 (21) 2212 3421  
lewis.lu@kpmg.com

**艾柏熙 Christopher Abbiss**

亚太地区领导合伙人,  
金融服务-税务  
香港  
电话: +852 2826 7226  
chris.abbiss@kpmg.com

**张豪 Tracy Zhang**

合伙人, 税务服务  
北京  
电话: +86 (10) 8508 7509  
tracy.h.zhang@kpmg.com

**马源 Paul Ma**

合伙人, 税务服务  
北京  
电话: +86 (10) 8508 7076  
paul.ma@kpmg.com

**唐培新 Simon Topping**

合伙人, 风险管理咨询  
香港  
电话: +852 2826 7283  
simon.topping@kpmg.com

**张浩柏 Rupert Chamberlain**

投资咨询服务主管  
香港  
电话: +852 2140 2871  
rupert.chamberlain@kpmg.com

**彭富强 Wilson Pang**

合伙人,  
重组咨询服务  
上海  
电话: +86 (21) 2212 3280  
wilson.pang@kpmg.com

**吴福昌 Louis Ng**

合伙人,  
投资和重组咨询服务  
北京  
电话: +86 (10) 8508 7090  
louis.ng@kpmg.com

**刘逸明 Kevin Liu**

合伙人, 信息技术咨询  
北京  
电话: +86 (10) 8508 7094  
kevin.liu@kpmg.com

## 中国大陆

### 北京

中国北京东长安街1号  
东方广场东2座8层  
邮政编码：100738  
电话：+86 (10) 8508 5000  
传真：+86 (10) 8518 5111

### 成都

中国成都红星路3段1号  
国际金融中心1号办公楼17楼  
邮政编码：610021  
电话：+86 (28) 8673 3888  
传真：+86 (28) 8673 3838

### 重庆

中国重庆邹容路68号  
大都会商厦15楼1507单元  
邮政编码：400010  
电话：+86 (23) 6383 6318  
传真：+86 (23) 6383 6313

### 佛山

中国佛山灯湖东路1号  
友邦金融中心一座8层  
邮政编码：528200  
电话：+86 (757) 8163 0163  
传真：+86 (757) 8163 0168

### 福州

中国福州五四路136号  
福建中银大厦25楼  
邮政编码：350003  
电话：+86 (591) 8833 1000  
传真：+86 (591) 8833 1188

### 广州

中国广州市天河路208号  
粤海天河城大厦38楼  
邮政编码：510620  
电话：+86 (20) 3813 8000  
传真：+86 (20) 3813 7000

### 杭州

中国杭州杭大路9号  
聚龙大厦西楼8楼  
邮政编码：310007  
电话：+86 (571) 2803 8000  
传真：+86 (571) 2803 8111

### 南京

中国南京珠江路1号  
珠江1号大厦46楼  
邮政编码：210008  
电话：+86 (25) 8691 2888  
传真：+86 (25) 8691 2828

### 青岛

中国青岛东海西路15号  
英德隆大厦4层  
邮政编码：266071  
电话：+86 (532) 8907 1688  
传真：+86 (532) 8907 1689

### 上海

中国上海南京西路1266号  
恒隆广场50楼  
邮政编码：200040  
电话：+86 (21) 2212 2888  
传真：+86 (21) 6288 1889

### 沈阳

中国沈阳北站路59号  
财富中心E座27层  
邮政编码：110013  
电话：+86 (24) 3128 3888  
传真：+86 (24) 3128 3899

### 深圳

中国深圳深南东路5001号  
华润大厦9楼  
邮政编码：518001  
电话：+86 (755) 2547 1000  
传真：+86 (755) 8266 8930

### 天津

中国天津大沽北路2号  
天津环球金融中心  
津塔写字楼47层4715单元  
邮政编码：300020  
电话：+86 (22) 2329 6238  
传真：+86 (22) 2329 6233

### 厦门

中国厦门鹭江道8号  
国际银行大厦12楼  
邮政编码：361001  
电话：+86 (592) 2150 888  
传真：+86 (592) 2150 999

## 香港特别行政区和澳门特别行政区

### 香港

香港中环遮打道10号  
太子大厦8楼  
香港铜锣湾轩尼诗道500号  
希慎广场23楼  
电话：+852 2522 6022  
传真：+852 2845 2588

### 澳门

澳门苏亚利斯博士大马路  
中国银行大厦24楼BC室  
电话：+853 2878 1092  
传真：+853 2878 1096

[kpmg.com/cn](http://kpmg.com/cn)

本刊物所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的数据，但本所不能保证这些数据在阁下收取本刊物时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据本刊物所载资料行事。

© 2015 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，是与瑞士实体 — 毕马威国际合作组织(“毕马威国际”)相关联的独立成员所网络中的成员。版权所有，不得转载。中国印刷。

毕马威的名称和标识均属于毕马威国际的注册商标。

刊物编号：CN-FS-0001c

二零一五年七月印刷