

## 行業概覽

本章節包含我們所從事行業的若干信息。這些信息部分收集整理自政府官方或公開信息來源。我們相信這些數據來源可靠，並在編製和轉載時採取了合理謹慎的措施。我們沒有理由相信這些資料是虛假的或具誤導性的，或存在任何事實遺漏而造成資料的虛假或誤導性，但這些信息的準確性未經本集團、本集團的任何聯屬人士或顧問獨立核實。因此，我們不對這些信息和統計數據的準確性做出承諾。此外，本章節所包含的某些財務信息，包括與我們有關的數據，是根據中國會計準則編製，與本文件內其他章節根據國際財務報告準則編製的財務數據存在不一致。

### 概述

受益於中國政府推行的的大規模經濟改革，中國經濟在過去三十年間取得了巨大發展。根據國家統計局的統計，中國名義GDP從2007年的人民幣26.6萬億元增長到2012年的人民幣51.9萬億元，複合年增長率為14.3%。根據世界銀行的統計，按照名義GDP排名，2011年中國已成為世界第二大經濟體。下表列示了2007年至2012年間中國名義GDP及名義人均GDP的數據。

	截至12月31日止年度						複合 年增長率
	2007年	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年	
名義GDP (人民幣十億元) . . . . .	26,581	31,405	34,090	40,151	47,310	51,932	14.3%
名義人均GDP (人民幣元) . . . . .	20,169	23,708	25,608	30,015	35,083	38,354	13.7%

數據來源：國家統計局。

在中國經濟高速增長的帶動下，銀行業經營規模持續擴張。自2007年至2012年，中國銀行業金融機構人民幣貸款與存款總額複合年增長率分別為19.2%和18.7%。下表列示了於所示期間中國銀行業以人民幣和外幣計價的貸款總額和存款總額數據。

	截至12月31日						複合 年增長率
	2007年	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年	
人民幣貸款總額 (人民幣十億元) . . . .	26,169	30,339	39,968	47,920	54,795	62,991	19.2%
人民幣存款總額 (人民幣十億元) . . . .	38,937	46,620	59,774	71,824	80,937	91,755	18.7%
外幣貸款總額 (十億美元) . . . . .	220	244	379	453	539	684	25.4%
外幣存款總額 (十億美元) . . . . .	160	179	209	229	275	406	20.5%

數據來源：中國人民銀行。

## 行業概覽

隨著國民收入水平的持續提高，居民個人存款快速增長，已成為中國銀行業重要的資金來源。自2007年至2012年，境內人民幣定、活期個人存款的複合年增長率分別為18.0%和18.6%。下表列示了2007年至2012年間境內人民幣定、活期個人存款數據。

	截至12月31日						複合 年增長率
	2007年	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年	
	(除百分比外，以人民幣十億元為單位)						
人民幣定期個人存款 . . . . .	10,829	14,367	16,473	18,404	21,047	24,792	18.0%
人民幣活期個人存款 . . . . .	6,746	7,834	9,992	12,434	13,758	15,827	18.6%

數據來源：中國人民銀行。

## 歷史與發展

自1949年到20世紀70年代，中國銀行業作為中央計劃經濟的一部分運行。中國人民銀行不僅是中國的中央銀行，同時也經營存貸款和結算等商業銀行業務。自20世紀70年代後期開始，作為中國國家經濟改革的一部分，銀行業經歷了重大變革。中國人民銀行原本承擔的一些商業銀行職能逐步與中國人民銀行的中央銀行職能分離開來。四大商業銀行擔任起國有專業銀行的角色，國務院正式指定中國人民銀行負責履行中國中央銀行以及中國銀行業主要監管機構的職能。四大商業銀行被分別指定為農業信貸、外匯及貿易融資、建築與基建信貸及城市商業信貸領域的專業銀行。最初，國務院給予四大商業銀行有局限性的商業經營自主權。但是，隨著中國經濟改革的推進，國務院進一步放開了對四大商業銀行經營範圍的限制，不再局限於原有的專業領域。

20世紀80年代中期，一批新的商業銀行及非銀行金融機構相繼成立。其中一些獲准在全國範圍內開展商業銀行業務，其他的商業銀行則只獲准在當地市場經營。然而，這一時期，中國的銀行體系仍受到政府發展規劃和政策的嚴格限制，銀行仍未實現自主化和商業化經營。

20世紀90年代中期，中國政府加快金融改革，並開始鼓勵四大商業銀行以更商業化的模式運營。1994年，中國政府設立了三家政策性銀行－國家開發銀行、中國進出口銀行及中國農業發展銀行，承擔四大商業銀行的絕大部分政策性貸款職能。隨後，四大商業銀行開始向國有商業銀行轉變。1995年，《中華人民共和國商業銀行法》和《中華人民共和國中國人民銀行法》的頒佈更進一步界定了商業銀行的業務範圍及中國人民銀行作為中央銀行和中國銀行業監管機構的職能和權力。2003年，中國銀監會成立，承接了中國人民銀行的大部分監管職能，成為銀行業的主要監管機構。

由於歷史原因，中國銀行業一直背負着大量不良貸款。自20世紀90年代末以來，中國政府為改善中國商業銀行的資產質量、充實其資本基礎採取了多項措施，包括：發行特別國債，收購

## 行業概覽

不良貸款及注資。伴隨著中國經濟的快速增長及該等措施的實施，中國大型商業銀行的資產質量顯著改善，並為中國銀行業未來的增長奠定了基礎。此外，在完成不良貸款的剝離及匯金公司注資後，交通銀行、中國建設銀行、中國銀行、中國工商銀行及中國農業銀行在上海證券交易所及香港聯交所完成上市。

同時，多家全國性股份制商業銀行依靠自身的資源並參考國際標準及方法來改善其資產質量及降低不良貸款率。許多全國性股份制商業銀行通過加強信用風險管理、核銷不良貸款以改善資產質量。此外，在過去的十年裏，為增強其資本實力，許多中國商業銀行已將其股份於境內外股票市場上市。例如，本行A股股份已於2010年8月於上海證券交易所上市。

### 競爭現狀

根據中國銀監會2012年報，中國的銀行業金融機構大致分為大型商業銀行、全國性股份制商業銀行、城市商業銀行、農村金融機構、外資銀行機構和其他銀行機構。下表列示了截至2012年12月31日及截至該日止年度，中國各類金融機構的若干資料：

	截至2012年12月31日及截至該日止年度						
	法人機構 數目	資產總額		股東權益		淨利潤	
		總額	市場份額 (%)	總額	市場份額 (%)	總額	市場份額 (%)
(單位：人民幣十億元，機構數目和百分比數據除外)							
大型商業銀行.....	5	60,040	44.9%	3,952	45.6%	755	49.9%
全國性股份制商業銀行.....	12	23,527	17.6	1,314	15.2	253	16.7
城市商業銀行.....	144	12,347	9.2	808	9.3	137	9.0
農村金融機構 <sup>(1)</sup> .....	2,411	15,512	11.6	996	11.5	161	10.6
外資銀行機構 <sup>(2)</sup> .....	42	2,380	1.8	256	2.9	16	1.1
其他銀行機構 <sup>(3)</sup> .....	1,133	19,816	14.8	1,345	15.5	190	12.6
<b>總計</b> .....	<b>3,747</b>	<b>133,622</b>	<b>100.0%</b>	<b>8,671</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,512</b>	<b>100.0%</b>

數據來源：中國銀監會2012年報。

附註：

- (1) 農村金融機構指農村信用社、農村商業銀行、農村合作銀行、村鎮銀行、貸款公司及農村資金互助社。本表中農村金融機構資產總額、股東權益及淨利潤總額及相應市場份額數據僅包括農村信用社、農村商業銀行及農村合作銀行。
- (2) 外資銀行機構指外資銀行的分支機構和其在當地註冊成立的子公司及合資銀行。
- (3) 其他金融機構指政策性銀行、資產管理公司、信託公司、財務公司、金融租賃公司、汽車金融公司、貨幣經紀公司及中國郵政儲蓄銀行。本表中其他金融機構資產總額、股東權益及淨利潤總額及相應市場份額數據僅包括政策性銀行、信託公司、財務公司、金融租賃公司、汽車金融公司、貨幣經紀公司及中國郵政儲蓄銀行。

## 行業概覽

### 大型商業銀行

中國工商銀行、中國建設銀行、中國銀行、中國農業銀行及交通銀行是中國企業、機構及零售客戶的主要融資渠道。根據中國銀監會2012年報，截至2012年12月31日及截至該日止年度，大型商業銀行的資產總額、股東權益總額及淨利潤總額共佔全國銀行業金融機構總額的44.9%、45.6%和49.9%。

下表列示大型商業銀行境內分支機構總數、資產總額、貸款總額及存款總額的情況。

	截至2012年12月31日						
	境內分支 機構總數	資產總額		貸款總額		存款總額	
		總額	佔總額 比例(%)	總額	佔總額 比例(%)	總額	佔總額 比例(%)
(人民幣十億元，機構數目和百分比數據除外)							
中國農業銀行.....	23,472	13,244	21.1%	6,433	19.8%	10,863	22.3%
中國工商銀行.....	17,125	17,542	28.0	8,804	27.0	13,643	28.0
中國建設銀行.....	14,121	13,973	22.3	7,512	23.1	11,343	23.3
中國銀行.....	10,664	12,681	20.2	6,865	21.1	9,174	18.8
交通銀行.....	2,701	5,273	8.4	2,947	9.0	3,728	7.6
<b>總計<sup>(1)</sup>.....</b>	<b>68,871</b>	<b>62,713</b>	<b>100.0%</b>	<b>32,561</b>	<b>100.0%</b>	<b>48,751</b>	<b>100.0%</b>

數據來源：大型商業銀行2012年報。

附註：

(1) 總資產合計數為5家大型商業銀行年報公佈的數據總數，與中國銀監會公佈的總資產數據略有差異。

### 全國性股份制商業銀行

在中國銀行業中，全國性股份制商業銀行正發揮着日益重要的作用。全國性股份制商業銀行以股份公司的方式組成，其股權在政府及其他投資者間分配。截至2012年12月31日，中國境內有12家獲准在全國範圍內從事商業銀行業務的全國性股份制商業銀行。截至2012年12月31日及截至該日止年度，全國性股份制商業銀行的資產總額、股東權益總額及淨利潤總額合計分別佔全國銀行業金融機構總額的17.6%、15.2%和16.7%。目前，此12家全國性股份制商業銀行中有3家在香港和上海兩地上市，有4家僅在上海證券交易所上市，有1家僅在深圳證券交易所上市。

## 行業概覽

下表列出全國性股份制商業銀行的境內分支機構總數、資產總額、貸款總額及存款總額。

境內分支 總數	截至2012年12月31日						
	資產總額 <sup>(1)</sup>		貸款總額		存款總額		
	總額	佔總額 比例(%)	總額	佔總額 比例(%)	總額	佔總額 比例(%)	
(人民幣十億元，機構數目和百分比數據除外)							
招商銀行.....	961	3,408	14.2%	1,904	16.9%	2,532	16.0%
中信銀行.....	885	2,960	12.3	1,663	14.7	2,255	14.3
上海浦東發展銀行.....	824	3,146	13.1	1,545	13.7	2,134	13.5
中國光大銀行.....	774	2,279	9.5	997	8.8	1,427	9.0
興業銀行.....	717	3,251	13.5	1,229	10.9	1,813	11.5
中國民生銀行.....	702	3,212	13.4	1,385	12.3	1,926	12.2
廣發銀行.....	607	1,168	4.9	616	5.5	856	5.4
華夏銀行.....	475	1,489	6.2	720	6.4	1,036	6.6
平安銀行.....	450	1,607	6.7	721	6.4	1,021	6.5
恒豐銀行.....	134	618	2.6	172	1.5	307	1.9
浙商銀行.....	105	394	1.6	182	1.6	267	1.7
渤海銀行.....	78	472	2.0	141	1.3	213	1.4
<b>總計</b> .....	<b>6,712</b>	<b>24,004</b>	<b>100.0%</b>	<b>11,275</b>	<b>100.0%</b>	<b>15,788</b>	<b>100.0%</b>

數據來源：全國性股份制商業銀行2012年年度報告。

附註：

(1) 總資產合計數為全國性股份制商業銀行年報公佈的總資產數據總數，與中國銀監會公佈的總資產數據略有差異。

### 城市商業銀行

城市商業銀行通常在其獲得經營許可的特定地域範圍內從事各類商業銀行業務，部分城市商業銀行已設立異地分行。截至2012年12月31日，全國共有144家城市商業銀行。截至2012年12月31日及截至該日止年度，城市商業銀行的資產總額、股東權益總額及淨利潤總額合計分別佔全國銀行業金融機構總額的9.2%、9.3%和9.0%。

### 農村金融機構

農村金融機構主要包括農村信用社、農村商業銀行、農村合作銀行、村鎮銀行、貸款公司及農村資金互助社。與大型商業銀行及全國性股份制商業銀行相比，農村金融機構主要為縣域企業和居民提供包括個人儲蓄存款、貸款和結算在內的有限的商業銀行產品和服務。自2006年底開始，中國銀監會出台了一系列政策措施，鼓勵在縣域地區設立村鎮銀行、貸款公司以及農村資金互助社等新型農村金融機構。截至2012年12月31日及截至該日止年度，農村金融機構的資產總額、股東權益總額及淨利潤總額分別佔全國銀行業金融機構總額的11.6%、11.5%和10.6%。

## 行業概覽

### 外資銀行機構

外資銀行機構包括外資銀行、合資銀行的代表處及分支機構和其在當地註冊的子公司。外資銀行起初在國內開展人民幣業務時受到地域範圍及服務對象方面的限制，但這些限制於2006年底取消。截至2012年12月31日，已有來自49個國家和地區的外資銀行在中國境內設立了代表處，42家外資法人機構在中國註冊成立。截至2012年12月31日及截至該日止年度，外資銀行機構的資產總額、股東權益總額及淨利潤總額合計分別佔全國銀行業金融機構總額的1.8%、2.9%和1.1%。

### 其他金融機構

其他金融機構包括政策性銀行、資產管理公司、信託公司、財務公司、金融租賃公司、汽車金融公司、貨幣經紀公司以及中國郵政儲蓄銀行。截至2012年12月31日及截至該日止年度，這些金融機構的資產總額、股東權益總額及淨利潤總額合計分別佔全國銀行業金融機構總額的14.8%、15.5%和12.6%。

### 行業發展趨勢

#### 行業基礎增強，行業整體實力全面提升

以2003年國有商業銀行股份制改革的啟動為起點，幾年來，中國銀行業的改革和發展實現了歷史性的跨越，公司治理結構趨於完善，風險管理能力明顯提升，資本實力顯著提高，盈利能力長足進步。根據中國銀監會2012年報，自2007年至2012年，中國銀行業金融機構的資產總額增長了人民幣80.5萬億元，複合年增長率為20.3%；股東權益總額增長了人民幣5.6萬億元，複合年增長率為23.3%。同期，中國銀行業金融機構的資產質量也大幅改善，中國商業銀行的不良貸款餘額從人民幣12,702億元下降至人民幣4,929億元，不良貸款率從6.1%下降至1.0%。由2012年12月31日至2013年6月30日，中國商業銀行的不良貸款餘額則從人民幣4,929億元上升至人民幣5,395億元，截至2013年6月30日止六個月，不良貸款率從0.95%上升至0.96%。在2008年至2009年的全球金融危機中，中國銀行業並沒有受到重大影響。截至2012年12月31日，中國工商銀行、中國建設銀行、中國銀行及中國農業銀行位居全球銀行業總資產排名前列。

下表列示了2007年至2012年間中國銀行機構的規模及盈利能力。

	於12月31日及截至該日止年度						複合 年增長率
	2007年	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年	
	(除百分比外，以人民幣十億元為單位)						
資產總額.....	53,116	63,152	79,515	95,305	113,287	133,622	20.3%
股東權益.....	3,040	3,790	4,444	5,832	7,209	8,671	23.3%
貸款總額.....	27,775	32,013	42,560	50,923	58,189	67,288	19.4%
存款總額.....	40,105	47,844	61,201	73,338	82,670	94,310	18.7%
稅後利潤.....	447	583	668	899	1,252	1,512	27.6%

數據來源：中國銀監會2012年報。

## 行業概覽

下表列示了截至2012年12月31日中國商業銀行的不良貸款餘額及不良貸款率。

	截至2012年12月31日					合計
	大型 商業銀行	全國性 股份制 商業銀行	城市 商業銀行	農村 金融機構	外資銀行 機構	
	(除百分比外，以人民幣十億元為單位)					
不良貸款餘額.....	310	80	42	56	5	493
次級.....	121	39	25	30	2	218
可疑.....	146	27	13	24	2	212
損失.....	42	14	4	2	1	63
不良貸款率.....	1.0%	0.7%	0.8%	1.8%	0.5%	1.0%
次級.....	0.4%	0.4%	0.5%	0.9%	0.2%	0.4%
可疑.....	0.5%	0.2%	0.2%	0.8%	0.2%	0.4%
損失.....	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%

數據來源：中國銀監會2012年報。

### 全國性股份制商業銀行的市場佔有率上升

由於歷史原因，大型商業銀行佔中國金融機構總資產的比重很大。然而，近幾年全國性股份制商業銀行正不斷增加其市場佔有率。全國性股份制商業銀行的總資產佔國內銀行業金融機構的百分比自截至2007年12月31日的13.7%增長到截至2012年12月31日的17.6%。這些全國性股份制商業銀行通常集中於在更發達的區域發展業務，通過提供創新產品與高質量的客戶服務獲得市場佔有率。與大型商業銀行相比，本行相信這些全國性股份制商業銀行更適應不斷變化的市場狀況，更能滿足客戶的需求，且與其他地區性金融機構相比，這些全國性股份制商業銀行擁有某些競爭優勢諸如全國性銷售網、更大的資本基礎、獲得更多的資源、更多樣化的產品和服務及先進的技術基礎設施等。本行預計這些全國性股份制商業銀行將持續擴大市場佔有率。

下表列示了2007年至2012年銀行機構總資產市場佔有率增長情況。

	於12月31日					
	2007年	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年
	(百分比)					
大型商業銀行.....	53.7%	51.6%	51.3%	49.2%	47.3%	44.9%
全國性股份制商業銀行.....	13.7	14.0	14.9	15.6	16.2	17.6
城市商業銀行.....	6.3	6.5	7.1	8.2	8.8	9.2
其他類金融機構.....	26.4	27.9	26.7	26.9	27.6	28.2
合計.....	<u>100.0%</u>	<u>100.0%</u>	<u>100.0%</u>	<u>100.0%</u>	<u>100.0%</u>	<u>100.0%</u>

數據來源：中國銀監會2012年報。

## 行業概覽

### 利率市場化、金融脫媒化和中間業務的進一步擴展

存款和貸款利率過去由中國人民銀行設定並受其限制。近年來，作為銀行體系整體改革的一部分，中國人民銀行已經實施了一系列措施來逐漸實現利率市場化，包括先後放開了銀行間拆借市場利率、債券市場利率、外幣存款利率，並放開了人民幣貸款利率上限和人民幣存款利率下限。因此，中國商業銀行可以設置的本行的人民幣存、貸款利率範圍逐步擴大。請參閱「監督和監管－產品和服務定價－貸款和存款利率」。2007年初，由全國銀行間同業拆借中心發佈的SHIBOR正式運行，以SHIBOR為基準的市場利率體系逐步形成。於2011年，中國政府在「十二五」規劃中也提出了逐步推進利率市場化改革，加強金融市場基準利率體系建設的目標。於2013年7月，中國人民銀行撤銷了貸款基準利率下限。本行預期持續的利率市場化政策能提高中國銀行業的開發和推出市場創新產品和服務的能力，以及增加採用基於風險定價的信用產品。

利率市場化與金融脫媒化促使國內商業銀行轉型，並強化提供多樣化金融產品及服務。尤其是中間業務產品及服務，如投資銀行、理財及另類投資服務。根據中國銀監會的資料，2012年手續費及佣金淨收入約佔國內銀行業總營業收入的13.7%，隨著國內銀行不斷擴展中間業務產品和服務以滿足日益多元化的客戶需求，預計該比例將提高。

### 零售銀行產品及服務的需求日益增加

隨著居民收入水平的提高，消費模式的轉變以及消費結構升級，個人住房貸款、信用卡等消費金融產品以及個人理財服務成為中國商業銀行業務的重要增長點。國內居民多元化金融服務需求的日益增加，未來將進一步推動零售銀行產品及服務實現快速發展。下表列示了於所示期間中國人均GDP及境內個人貸款總額等數據。

	於12月31日及截至該日止年度						複合 年增長率
	2007年	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年	
名義人均GDP (人民幣元) .....	20,169	23,708	25,608	30,015	35,083	38,354	13.7%
境內個人貸款總額 (人民幣十億元) <sup>(1)</sup> .....	5,065	5,706	8,179	11,254	13,601	16,130	26.1%
境內個人貸款總額佔境內貸款總額百分比 <sup>(2)</sup> .....	19.4%	18.8%	20.5%	23.5%	24.9%	25.7%	

數據來源：國家統計局，中國人民銀行。

附註：

(1) 包括消費貸款和經營貸款。

(2) 境內貸款總額與2010年，2011年和2012年的人民幣貸款總額不同，因為後者在中國人民銀行數據中也包括境外貸款

本行相信中國個人財富將繼續增長並推動對包括個人貸款、銀行借記卡和信用卡及理財服務在內的零售銀行業務產品的需求。

---

## 行業概覽

---

### 個人消費貸款

截至2012年12月31日，個人消費貸款餘額為人民幣10.44萬億元，較2011年12月31日新增人民幣1.56萬億元或17.6%；截至2011年12月31日，個人消費貸款餘額為人民幣8.87萬億元，較2010年12月31日新增人民幣1.37萬億元或18.2%。

### 銀行借記卡和信用卡

銀行卡正逐漸被接受成為現金支付以外的另一種支付方式。近些年來，由於消費習慣的變化、銀行卡功能的改善和國家支付基礎設施的完善，借記卡和信用卡的發行量和交易額不斷增加。此項舉措推動了手續費收入的快速增長。截至2012年12月31日，在中國共發行35.3億張銀行卡，較2011年12月31日增長了19.8%。

### 理財服務

近些年來，居民財富的快速增長催生了中國的新型財富管理市場。對於中高端客戶，商業銀行已開始提供客製化、專家級的財富管理服務，包括資產的結構性配置、財富的動態管理以及投融資諮詢服務等。繼部分外資銀行在華開辦私人銀行業務後，國內商業銀行也相繼成立私人銀行部，並開始提高理財服務領域的市場滲透率。

### 日益重視中小企業銀行業務

從歷史上看，中小企業銀行業務一直以來主要是城市商業銀行和農村金融機構的重點業務。然而，由於利率的自由化和其他的資金來源越來越多，大型企業的貸款議價能力逐漸增強。大型商業銀行和全國性股份制商業銀行日益關注對中小企業的服務，以增強公司銀行業務的多元性。

國務院發展研究中心的數據顯示，2011年12月31日中國共有近5,000萬家已註冊的中小企業，佔所有註冊公司逾98%，貢獻中國GDP約60%。然而，中小企業的融資需求並未得到充分滿足。根據中國人民銀行的資料，2011年12月31日中國中小企業的未償還國內銀行貸款本金金額約為人民幣21.8萬億元，僅佔中國全部未償還銀行貸款約39.7%。

政府持續推出完善中小企業融資渠道的措施，從而使得中小企業貸款增長率持續高於銀行貸款總額增長率。2011年12月31日，中小企業未償還貸款金額較2010年12月31日增長18.6%，而銀行貸款總額增長15.8%。中小企業貸款中，小企業貸款增長25.8%，較銀行貸款整體增速高約10個百分點。

過往數年，中國政府採取重大措施改善中小企業的融資渠道。2009年9月，國務院頒佈《國務院關於進一步促進中小企業發展的若干意見》，要求國有商業銀行和股份制銀行設立專為小企業提供金融服務的機構，並加強向中小企業提供信貸擔保服務。2010年6月，中國人民銀行、中

---

## 行業概覽

---

國銀監會、中國證監會及中國保險業監督管理委員會聯合頒佈《進一步做好中小企業金融服務工作的若干意見》，推動金融產品及信貸模式不斷創新以滿足中小企業特定需求，並鼓勵在農村地區設立村鎮銀行及小額貸款公司。2011年5月，中國銀監會頒佈《關於支持商業銀行進一步改進小企業金融服務的通知》，要求商業銀行增加對小企業的貸款，以實現小企業貸款增速不緩於全部銀行貸款增速。

### 非傳統商業銀行業務的擴張及從事多種業務

除日益增加的傳統銀行產品和服務，近幾年，中國金融服務行業擴大金融租賃、基金管理及保險領域的金融產品和服務。截至2013年6月30日，11家中國商業銀行已共同投資入股或已設立金融租賃公司，13家中國商業銀行已經獲準投資設立基金管理公司。

歷史上，中國的商業銀行曾被禁止投資國內保險公司。2009年11月，中國銀監會頒佈了《商業銀行投資保險公司股權試點管理辦法》，允許商業銀行投資保險業。於2013年6月30日，9家中國的商業銀行獲准向國內保險公司進行投資。

近年來銀行與信託公司在理財產品的發行與銷售和信託資產託管服務等領域的合作甚為密切。根據中國信託協會的資料統計，2012年12月31日銀信合作業務餘額為人民幣2.03萬億元，在全部信託資產中佔比已達27.2%。

### 電子銀行對銀行業的影響與日俱增

由於自助銀行的發展及綜合櫃員系統的建立，銀行可通過電子系統開發新型自助銀行產品及服務。通過櫃台網絡及服務與電子銀行的整合，銀行可輕鬆向傳統客戶提供複雜的創新型產品。

網上銀行及電話銀行等信息科技的應用為擴展銀行業務開闢了廣闊、全新的渠道，亦為全球範圍內提供便捷銀行服務鋪平道路。中國金融認證中心的數據顯示，2012年約56%的零售金融交易及66%的公司金融交易通過電子銀行渠道完成，使得銀行產品及服務更易取得，也使消費者對電子銀行的依賴加深，提升銀行對客戶的覆蓋。

---

## 行業概覽

---

### 近期關於金融業的監管指導

國務院辦公廳於2013年7月1日頒布了《關於金融支持經濟結構調整和轉型升級的指導意見》（「指導意見」）。為穩定增長、支持中國經濟結構調整和轉型升級，指導意見提出以下十大措施：

- 繼續執行穩健的貨幣政策，合理保持貨幣信貸總量；
- 引導、推動重點領域與行業轉型和調整；
- 整合金融資源支持小微企業發展；
- 加大對農業和農村（「三農領域」）的信貸支持力度；
- 加快發展多層次資本市場；
- 進一步發展消費金融促進消費升級；
- 支持中國企業「走出去」向海外發展；
- 進一步發揮保險的保障作用；
- 擴大民間資本進入金融業；及
- 嚴密防範金融風險。

其中，指導意見明確提出鼓勵民間資金投資金融業和成立民營金融機構，包括民營的銀行、金融租賃公司和消費金融公司，為實體經濟提供範圍廣、差異化和高效的金融服務。此外，亦會加強對先進製造業和信息行業、戰略性新興行業以及勞動密集型產業的金融支持力度。