

行業概覽

本節包含本行所經營行業的若干數據及統計數據。本行已部分摘錄及取自根據國際財務報告準則編製的本行相關數據及各類官方或公開數據，而該等數據及統計數據來自根據中國公認會計準則或其他適用公認會計準則或會計標準編製的數據及統計數據，有關準則於若干重大方面或與國際財務報告準則存在差異。

本行認為該等資料及統計數據源恰當，且已合理審慎摘錄及轉載相關數據及統計數據。本行並無任何理由認為該等數據及統計數據存在虛假或誤導成份，或任何事實遭隱瞞，導致相關數據及統計數據失實或存在誤導成份。有關數據及統計數據並無經本行、聯席保薦人、承銷商或參與[編纂]的任何其他方獨立核實，亦概不就其是否準確發表任何聲明。因此，相關數據及統計數據不應加以過分依賴。

概覽

中國經濟

得益於中國政府推行的廣泛的經濟改革，中國經濟在過去三十年中取得了重大發展。中國於2010年成為僅次於美國的全球第二大經濟體。此外，隨着中國政府簡政放權，放寬政府限制，市場活力進一步提升。經過三十多年的高速增長，中國經濟進入「新常態」，經濟發展增速放緩，經濟結構不斷優化升級，第三產業及消費需求進一步驅動經濟增長。同時，中國經濟也逐漸由生產投資驅動轉向創新驅動。

在「新常態」下，中國政府更加注重促進與不同國家及地區合作。以上海自貿區為龍頭的國內自貿區陣營擴容將是推動區域經濟發展的新動力。中國政府將通過建設由中亞和西亞聯繫中國和歐洲的新絲綢之路經濟帶和聯繫中國、東南亞、非洲和歐洲的21世紀海上絲綢之路進一步開放市場。這一戰略將創造中國未來經濟發展所需驅動力。京津冀協同發展，建設長三角經濟帶，泛珠三角區域經濟合作同樣為中國經濟可持續發展提供堅實基礎。「新常態」將給中國資本市場的發展提供新增長機遇。

根據國家統計局的資料，2010年至2014年中國名義GDP從人民幣40.89萬億元增長到人民幣63.65萬億元，複合年增長率達到11.7%。受惠於國家經濟增長，國民人均可支配收入也得到增加。從2010年到2014年，中國城鎮居民人均可支配收入從人民幣19,109元增長到人民

行業概覽

幣28,844元，複合年增長率為10.8%。下表載列於所示年度中國名義GDP、人均GDP、城鎮居民人均可支配收入、固定資產投資及貨物進出口總額情況。

	截至12月31日止年度					複合年 增長率 (2010年至 2014年)
	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年	
名義GDP(人民幣十億元).....	40,890	48,412	53,412	58,802	63,646	11.7%
人均GDP(人民幣元).....	30,567	36,018	39,544	43,320	46,652	11.2%
城鎮居民人均可支配收入(人民幣元).....	19,109	21,810	24,565	26,955	28,844	10.8%
固定資產投資(人民幣十億元).....	25,168	31,149	37,469	44,629	51,276	19.5%
貨物進出口總額(十億美元).....	2,974	3,642	3,867	4,159	4,303	9.7%

資料來源：國家統計局

中國銀行業在中國經濟高速增長帶動下快速發展。根據中國人民銀行的統計，2010年12月31日至2014年12月31日，中國金融機構的人民幣存款總額從人民幣71.82萬億元增長到人民幣113.86萬億，複合年增長率達到12.2%。2011年12月31日至2014年12月31日，人民幣存款總額較前一年度分別同比增長12.7%、13.4%、13.8%、9.1%。2010年12月31日至2014年12月31日，人民幣貸款總額從人民幣47.92萬億元增長到人民幣81.68萬億元，複合年增長率達到14.3%。2011年12月31日至2014年12月31日，人民幣貸款總額較前一年度分別同比增長14.4%、15.0%、14.1%及13.6%。下表載列於所示日期中國金融機構的人民幣和外幣存貸款總額情況。

	截至12月31日					複合年 增長率 (2010年至 2014年)
	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年	
人民幣貸款總額(人民幣十億元).....	47,920	54,795	62,991	71,896	81,677	14.3%
人民幣存款總額(人民幣十億元).....	71,824	80,937	91,755	104,385	113,864	12.2%
外幣貸款總額(十億美元).....	453	539	684	777	835	16.5%
外幣存款總額(十億美元).....	229	275	406	439	573	25.8%

資料來源：中國人民銀行

浙江及長三角地區經濟

浙江地處中國東南沿海長江三角洲南翼，東臨東海，南接福建，西與江西、安徽相連，北與上海、江蘇接壤。2010年，國務院正式批准實施的《長江三角洲地區區域規劃》明確了要把長三角地區發展為服務業中心，實現長三角地區的發展，帶動長江流域乃至全國全面協調可持續發展的戰略定位；加快發展金融等面向生產的服務業，努力提升杭州等區域性中心城市國際化水平，全面加快現代化、一體化進程，成為中國最具活力和競爭力的世界級城市群之一。浙江作為長三角地區的重要支柱，一直是中國經濟最活躍的省份之一。

行業概覽

受益於長三角地區區域規劃和區域經濟一體化及國家在發展現代服務業等領域的政策支持，浙江近年來經濟增長迅速，取得了巨大的成就。2010年至2014年，浙江名義GDP從人民幣2,772十億元增長至人民幣4,015十億元，連續5年全國排名第四，複合年增長率為9.7%。浙江城鎮居民人均可支配收入連續5年在全國（不含直轄市）排名第一，為發展金融服務業創造了良好的市場環境。

下表載列於所示年度浙江的名義GDP、人均GDP、城鎮居民人均可支配收入、固定資產投資及貨物進出口總額情況。

	截至12月31日止年度					複合年 增長率 (2010年至 2014年)
	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年	
名義GDP(人民幣十億元).....	2,772	3,232	3,461	3,776	4,015	9.7%
人均GDP(人民幣元).....	51,711	59,249	63,374	68,805	72,967	9.0%
城鎮居民人均可支配收入(人民幣元).....	27,359	30,971	34,550	37,851	40,393	10.2%
固定資產投資(人民幣十億元).....	1,145	1,408	1,710	2,019	2,356	19.8%
貨物進出口總額(十億美元).....	254	309	312	336	355	8.7%

資料來源：國家統計局和浙江省統計局

浙江是民營經濟大省。小微企業是浙江民營企業主體，也是浙江經濟的活力所在，在增強區域經濟競爭力方面發揮重要作用。截至2014年12月31日，全國小微企業貸款餘額為20,701十億元，其中浙江小微企業貸款餘額達到2,597十億元，所佔比重超過10%。

2015年，浙江頒佈了《浙江省「小微企業三年成長計劃」(2015-2017年)》，意在大力促進小型微型企業持續健康發展，更好地促進浙江經濟轉型升級和質量效益提升。根據這一計劃，到2017年，浙江目標新增七大產業小微企業10萬家。從2015年1月1日至2017年12月31日，對年應納稅所得額低於20萬元(含20萬元)的符合條件的小型微利企業，其所得減按50%計入應納稅所得額，按20%的稅率繳納企業所得稅。我們相信，這一舉措將進一步有力推動浙江小微企業的發展。

隨着浙江經濟的增長，浙江銀行業亦高速增長。根據中國人民銀行杭州中心支行統計，截至2014年12月31日，浙江金融機構人民幣存款總額為人民幣7,715十億元，較2013年12

行業概覽

月31日增長7.2%，而人民幣貸款總額為人民幣6,857十億元，較2013年12月31日增長9.5%。下表載列於所示日期浙江金融機構的人民幣和外幣存款總額情況。

	截至12月31日					複合年 增長率 (2010年至 2014年)
	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年	
人民幣貸款總額(人民幣十億元).....	4,529	5,128	5,698	6,260	6,857	10.9%
人民幣存款總額(人民幣十億元).....	5,344	5,973	6,489	7,199	7,715	9.6%
外幣貸款總額(十億美元).....	25	31	40	45	46	16.4%
外幣存款總額(十億美元).....	16	18	29	29	34	21.6%

資料來源：中國人民銀行杭州中心支行

中國銀行業的歷史和發展

自1949年到20世紀70年代，中國人民銀行不僅是中國的中央銀行，同時也經營存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，四大商業銀行擔任起國有商業銀行的角色，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。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，隨着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。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，《中國商業銀行法》和《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，收購不良貸款及注資。伴隨着中國經濟的快速增長及該等措施的實施，中國大型商

行業概覽

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中央匯金投資有限責任公司注資後，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其資產質量。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。

競爭格局

中國銀行業的競爭現狀

中國銀行業金融機構大致分為六大類：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、外資金融機構與其他銀行業金融機構。下表載列於所示日期及所示期間中國各類銀行業金融機構的數目、總資產、股東權益及淨利潤情況。

法人實體 機構數目	截至2014年12月31日				截至2014年 12月31日止年度		
	總資產		股東權益		淨利潤		
	總金額	市場份額	總金額	市場份額	總金額	市場份額	
	(人民幣十億元，機構數目及百分比除外)						
大型商業銀行.....	5	71,014	41.2%	5,301	43.1%	890	46.2%
全國性股份制商業銀行.....	12	31,380	18.2%	1,916	15.6%	321	16.7%
城市商業銀行.....	133	18,084	10.5%	1,247	10.1%	186	9.6%
農村金融機構 ⁽¹⁾	2,350	21,316	12.4%	1,520	12.3%	234	12.1%
外資金融機構 ⁽²⁾	41	2,792	1.6%	309	2.5%	20	1.0%
其他銀行業金融機構 ⁽³⁾	1,548	27,750	16.1%	2,020	16.4%	277	14.4%
總計	4,089	172,336	100%	12,313	100%	1,928	100%

資料來源：中國銀監會

- (1) 包括農村信用社、農村商業銀行及農村合作銀行。
- (2) 包括外國銀行分行、外國獨資銀行、中外合資銀行及外國獨資金融公司及其分行及子公司。
- (3) 包括政策性銀行(包括國家開發銀行、中國進出口銀行及農業發展銀行)、中國郵政儲蓄銀行、新型農村金融機構(包括村鎮銀行、貸款公司及農村資金互助社)及其他非銀行金融機構(包括企業集團財務公司、消費金融公司、信託公司、金融租賃公司、貨幣經紀公司、汽車金融公司、中德住房儲蓄銀行及金融資產管理公司)。

行業概覽

全國性股份制商業銀行

截至2014年12月31日，中國共有12家全國性股份制商業銀行。全國性股份制商業銀行獲准在全國範圍從事商業銀行業務，在中國銀行業中的重要性日益顯著。大部分全國性股份制商業銀行成立於20世紀80年代末或90年代初，所佔市場份額逐步擴大。截至2015年9月30日，12家全國性股份制商業銀行中有4家在香港和上海兩地上市，有3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。

下表載列於所示日期全國性股份制商業銀行的資產總額、存款總額及貸款總額情況。

	截至2014年12月31日					
	總資產		存款總額		貸款總額	
	總金額	市場份額	總金額	市場份額	總金額	市場份額
	(人民幣十億元，百分比除外)					
招商銀行股份有限公司	4,732	14.7%	3,304	16.1%	2,514	16.9%
興業銀行股份有限公司	4,406	13.7%	2,268	11.1%	1,593	10.7%
上海浦東發展銀行股份有限公司	4,196	13.1%	2,724	13.3%	2,028	13.6%
中信銀行股份有限公司	4,139	12.9%	2,850	13.9%	2,188	14.7%
中國民生銀行股份有限公司	4,015	12.5%	2,434	11.9%	1,813	12.2%
中國光大銀行股份有限公司	2,737	8.5%	1,785	8.7%	1,299	8.7%
平安銀行股份有限公司	2,186	6.8%	1,533	7.5%	1,025	6.9%
華夏銀行股份有限公司	1,852	5.8%	1,303	6.4%	940	6.3%
廣發銀行股份有限公司	1,648	5.1%	1,090	5.3%	791	5.3%
恒豐銀行股份有限公司	849	2.7%	477	2.3%	239	1.6%
本行	670	2.1%	363	1.8%	259	1.7%
渤海銀行股份有限公司	667	2.1%	355	1.7%	205	1.4%
總計	32,097	100%	20,486	100%	14,894	100%

資料來源：各行2014年年報(按《中國企業會計準則》)

浙江銀行業的競爭格局

下表載列於所示日期浙江各類銀行業金融機構總資產、存款總額、貸款總額及相關市場份額數據。

	機構數目 ⁽¹⁾	截至2014年12月31日					
		總資產		存款總額		貸款總額	
		總金額	市場份額	總金額	市場份額	總金額	市場份額
		(人民幣十億元，機構數目及百分比除外)					
大型商業銀行	5	3,945	37.3%	3,453	44.7%	3,236	45.3%
全國性股份制商業銀行 (不含本行總行數據)	12	2,247	21.3%	1,598	20.7%	1,427	20.0%
城市商業銀行	13	1,701	16.1%	931	12.0%	737	10.3%
農村金融機構	162	1,711	16.2%	1,359	17.6%	987	13.8%
外資金融機構	17	44	0.4%	33	0.4%	29	0.4%
其他銀行業金融機構	16	917	8.7%	356	4.6%	720	10.1%
總計	225	10,565	100%	7,730	100%	7,136	100%

資料來源：浙江省銀監局

(1) 包括在浙江註冊成立的城市商業銀行及農村金融機構，及在浙江註冊成立或於浙江設有分支機構的大型商業銀行、全國性股份制商業銀行、外資金融機構及其他銀行業金融機構。

行業概覽

根據中國銀監會浙江監管局的數據，截至2014年12月31日，本行在浙江的總資產、貸款總額和存款總額分別為人民幣487十億元、人民幣119十億元及人民幣123十億元，分別佔浙江銀行業金融機構總資產、貸款總額和存款總額的4.5%、1.7%及1.6%。

中國銀行業的發展趨勢

全國性股份制商業銀行的佔比不斷提升

由於歷史原因，大型商業銀行佔中國銀行業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市場佔有率不斷增加。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2010年12月31日的15.8%增長到截至2014年12月31日的18.2%。全國性股份制商業銀行通常集中於在較為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絡、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。本行預計全國性股份制商業銀行市場佔有率持續擴大。

下表載列所示日期各類中國銀行業金融機構的總資產市場份額情況。

	截至12月31日				
	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年
			(百分比)		
大型商業銀行	48.7%	47.3%	44.9%	43.4%	41.2%
全國性股份制商業銀行	15.8%	16.2%	17.6%	17.8%	18.2%
城市商業銀行	8.3%	8.8%	9.3%	10.0%	10.5%
其他類金融機構	27.2%	27.6%	28.2%	28.8%	30.1%
總計	100%	100%	100%	100%	100%

資料來源：中國銀監會

利率市場化

存貸款利率過去一直由中國人民銀行設定，而中國的商業銀行須遵守中國人民銀行的限制。近年來，作為銀行體系整體改革的一部分，中國人民銀行實施了一系列改革，目標是逐步實現利率市場化並推動更加以市場為主導的利率制度。為深化利率市場化改革，中國人民銀行逐步放寬貸款利率管制，同時逐步擴大存款利率浮動區間。2004年10月28日，人民銀行決定不再設定金融機構（不含城鄉信用社）人民幣貸款利率上限；2012年6月8日及2012年7月6日，人民幣存貸款基準利率及利率浮動區間兩度調整，將中國銀行業金融機構

行業概覽

人民幣貸款利率浮動區間的下限調整為中國人民銀行基準利率的0.7倍，人民幣存款利率浮動區間的上限調整為中國人民銀行基準利率的1.1倍；2013年7月20日，人民銀行宣佈中國的銀行業金融機構的人民幣貸款利率不再需要滿足中國人民銀行基準利率的0.7倍的下限，其可自主設定貸款利率水平（個人住房貸款浮動利率區間不作調整，仍執行基準利率0.7倍的下限，並繼續執行原有住房信貸政策，對貸款購買第二套住房的家庭，貸款利率不低於基準利率的1.1倍）；2013年10月25日，中國人民銀行宣佈貸款基礎利率（「LPR」）集中報價和發佈機制正式運行。包括大型商業銀行在內的首批9家報價行將在每個工作日發佈LPR報價，報出該行對其最優質客戶執行的貸款基礎利率，全國銀行間同業拆借中心作為貸款基礎利率的指定發佈人，在剔除最高、最低各1家報價，並將剩餘報價進行加權平均計算後，形成報價行的貸款基礎利率報價平均利率，對外予以公佈。該機制運行初期向社會公佈1年期貸款基礎利率。貸款基礎利率新機制的正式運行有望促進定價基準由中國人民銀行確定向市場決定的平穩過渡，從而進一步為推進利率市場化改革奠定制度基礎。2015年5月1日，中國人民銀行實施的《存款保險條例》和2015年6月2日中國人民銀行制定了《大額存單管理暫行辦法》，意味着我國利率市場化再進一步。

2015年5月11日，結合推進利率市場化改革，中國人民銀行將金融機構人民幣存款利率浮動區間的上限由存款基準利率的1.3倍調整為1.5倍。自2015年8月26日起，中國人民銀行宣佈開放中國的商業銀行一年以上（不含一年）人民幣定期存款利率浮動上限。自2015年10月24日起，中國人民銀行進一步宣佈商業銀行和農村合作金融機構等不再設置人民幣存款利率浮動上限。據此，人民幣存款利率可由商業銀行和農村合作金融機構參考存款基準利率自主確定。放開利率浮動區間是邁向利率市場化和金融改革的重要一步，意味着利率市場化的步伐進一步加速。

中國人民銀行自2015年10月24日起進一步下調金融機構人民幣存款準備金率0.5個百分點，為加大金融支持「三農」和小微企業的正向激勵，對符合標準的金融機構額外降低存款準備金率0.5個百分點。

2015年3月至2015年10月，中國人民銀行五次下調金融機構人民幣貸款和存款基準利率，自2015年10月24日起，金融機構一年期人民幣貸款和存款基準利率分別下調為4.35%及1.50%。

此外，銀行同業利率已經市場化。SHIBOR自2007年1月設立以來，已成為中國銀行同業市場的重要參考。持續的利率市場化可能增加中國銀行業的價格競爭，但預期也將鼓勵中國商業銀行開發更多市場創新產品及服務，並採取基於風險的定價。

商業銀行的轉型

近年來金融脫媒現象已有發生，金融脫媒將逐步改變商業銀行傳統的經營模式。投資者將資金從儲蓄及存款銀行等中介金融機構轉移用作直接投資從而影響商業銀行的存款

行業概覽

水平，進而影響可用於貸款業務以產生利息收入的資金水平；同時，金融脫媒也可能導致企業(尤其是大型企業)的貸款需求減少。金融脫媒促使國內商業銀行轉型，並加強金融產品及服務的多樣化。同業存款、企業機構大額存款業務、融資融券、證券質押貸款等支持金融市場和金融交易的新型融資業務面臨新的發展機遇，支付結算業務、代理銷售、託管業務也將獲得較大發展機會。

監管和監督不斷加強

中國銀行業監管機構正在建立審慎的監管框架並從公司治理、內部控制、合規和風險管理等諸多方面穩步推進中國的金融業改革。此外，中國銀行業監管機構實行法規以強化信息披露要求以及與國內外監管機構的協調與合作。

2008年以來，在國際金融危機的背景下，中國銀監會及其他監管機構頒佈監管措施以加強對銀行業的監管。該等措施主要包括：

- 在審慎監管方面：中國銀監會出台了一系列監管規定，指導商業銀行進一步完善風險管理體系，確立規避高風險市場及行業的審慎措施。以上的監管規定覆蓋了信用風險、市場風險、操作風險及流動性風險等可能存在的廣泛風險。作為審慎監管的一部分，中國銀監會出台了一系列根據巴塞爾協議的發展制定的措施和指導以強化商業銀行的資本管理能力，涉及資本充足率、槓桿率方面的信息披露、資本計量及風險敞口計算方法等。此外，中國人民銀行頒佈若干政策以提高資本監管的有效性及改進商業銀行的風險管理能力。
- 在加強對若干行業和客戶的監管方面：中國銀監會頒佈了一系列針對房地產行業和地方政府融資平台的監管規定，限制中國的商業銀行對此類客戶的貸款水平，並要求中國的商業銀行增強對此類客戶的風險管理。
- 在改善公司治理方面：中國銀監會要求銀行建立包括包含獨立董事並下轄審計委員會、薪酬委員會、提名委員會及其他專門委員會的董事會以及建立包含外部監事並下轄提名委員會和監督委員會等專門委員會的監事會的公司治理結構。此外，中國銀監會也要求中國銀行業金融機構設立獨立的內部審計職能，並輔以明確的政策與程序。
- 在加強理財服務監管方面：2005年以來，中國銀監會頒佈一系列措施以規範中國商業銀行個人理財業務的發展。該等措施要求商業銀行在從事若干個人理財

行業概覽

業務時需向中國銀監會提交報告或獲得中國銀監會的批准。該等措施亦對銀行利用理財資金投資非標準化債權資產(包括信託計劃)的總額作出了限制。

在互聯網金融的監管方面，中國人民銀行於2014年3月暫停第三方在線支付平台的二維碼及虛擬信用卡支付。根據中國人民銀行於2014年4月發佈的《中國金融穩定報告(2014)》，中國人民銀行將加強互聯網金融監管以促進該行業的健康發展。2015年7月，包括中國人民銀行在內的中國國務院十部委發佈《關於促進互聯網金融健康發展的指導意見》，提出了一系列鼓勵創新、支持互聯網金融穩步發展的政策措施。該意見提出鼓勵互聯網金融的平台、產品和服務創新，鼓勵從業機構相互合作，拓寬從業機構融資渠道、落實簡政放權、完善財稅政策，推動信用基礎設施和配套服務體系的建設。該意見對互聯網支付、網絡借貸、股權眾籌融資、互聯網基金銷售、互聯網保險、互聯網信託和互聯網消費金融等互聯網金融主要業態提出了框架性意見；並在互聯網行業管理，客戶資金第三方存管制度，信息披露、風險提示和合格投資者制度，消費者權益保護，網絡與信息安全、反洗錢和防範金融犯罪，加強行業自律以及監管協調與數據統計監測等方面做了具體要求。

有關中國銀行業監管措施的詳情，請參閱「監督及監管」。

小微企業融資業務的發展前景向好

近年來，中國的小微企業發展迅速，小微企業貸款亦迅猛增長。根據中國銀監會2014年年報披露，截至2014年12月31日，小微企業貸款餘額為人民幣20.7萬億元，佔中國金融機構各項貸款(本外幣口徑)總額23.9%。小微企業貸款自2014年初增加17.5%至人民幣3.1萬億元，比中國金融機構貸款總額(本外幣口徑)增速高4.2個百分點。

2005年中國銀監會提出小微企業貸款「六項機制」，鼓勵銀行開展小微企業業務。為響應國務院鼓勵小微企業發展、加快豐富和創新小微企業金融服務方式的政策號召，2015年，中國銀監會進一步出台了《中國銀監會關於2015年小微企業金融服務工作的指導意見》，進一步為小微企業業務發展提供了政策支持。其中提出要在有效提高貸款增量的基礎上，努力實現小微企業貸款增速不低於各項貸款平均增速，小微企業貸款戶數不低於上年同期戶數，小微企業申貸獲得率不低於上年同期水平；要加大小微企業專營機構建設力度，延伸為小微企業服務的網點和機構。隨着資本市場的持續發展，大型企業和集團客戶的部分融

行業概覽

資預期會從商業銀行轉向資本市場，小微企業將成為商業銀行越來越重要的穩定客戶源。在國家政策的鼓勵下以及在中國銀行業金融機構的積極推進下，預計小微企業融資服務將成為中國商業銀行整體業務更大的一部分。

個人金融需求不斷增加

由於消費者對更加多樣化的銀行產品及服務(如房屋按揭貸款、信用卡、理財服務、個人消費貸款及其他消費金融產品)的需求不斷增加，中國個人金融業務市場有着重大發展機遇。下表載列所示日期境內人民幣個人貸款總額及其佔境內人民幣貸款總額的百分比：

	截至12月31日					複合年 增長率 (2010年至 2014年)
	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年	
	(人民幣十億元，百分比除外)					
境內人民幣個人貸款總額.....	11,254	13,601	16,130	19,850	23,141	19.8%
佔境內人民幣貸款總額的百分比.....	23.5%	24.9%	25.7%	27.7%	28.4%	不適用

資料來源：中國人民銀行

除傳統個人金融業務外，隨着家庭可支配收入快速增加及富裕人士階層壯大，過去幾年市場上出現了對理財服務的旺盛需求。中國商業銀行已開始向中高端客戶提供貼身的專業理財服務，如資產管理及財富管理服務。在數家外資銀行設立私人銀行業務後，中國商業銀行亦已開始成立自身的私人銀行部門，提高其私人銀行服務在中國高資產淨值個人中的市場佔有率。

電子銀行的發展

隨着中國互聯網技術與銀行信息系統的不斷發展，中國商業銀行得以通過電子銀行系統，如網上銀行及電話銀行，發展新型的自助銀行產品及服務。通過物理網點服務和電子網絡的整合，銀行可以為客戶提供更加便利的傳統銀行服務及更加複雜的創新型銀行產品。電子銀行為中國商業銀行開闢了廣闊、嶄新的渠道，以擴充銀行業務的規模和覆蓋範圍。