

---

## 監督與監管

---

### 概述

銀行業在中國受到嚴格監管。中國銀行業主要監管機構包括中國銀監會、中國人民銀行和財政部。中國銀監會負責監督和監管銀行業金融機構，而中國人民銀行作為中國的中央銀行，負責制定並執行貨幣政策。中國銀行業適用的法律法規主要包括《中國商業銀行法》、《中國人民銀行法》、《中國銀行業監督管理法》，以及依據以上法律制定的規則和法規。

### 監管框架的歷史與發展

中國人民銀行成立於1948年12月1日，最初是中國金融業的主要監管機構。1986年1月，國務院頒佈《中華人民共和國銀行管理暫行條例》，首次明確規定中國人民銀行是中國的中央銀行以及中國金融業的監管機構。

1995年，隨著《中國人民銀行法》及《中國商業銀行法》的頒佈，中國銀行業的現行監管框架開始形成。於1995年3月頒佈的《中國人民銀行法》規定了中國人民銀行的職責範圍和組織架構，並授權中國人民銀行管理人民幣、執行貨幣政策以及監管和監督中國金融業。《中國商業銀行法》於1995年5月頒佈，規定了中國商業銀行的基本經營準則。

此後，中國銀行業的監管體制經歷了進一步重大改革與發展。2003年4月，中國銀監會成立，接管了中國人民銀行的責任，擔任中國銀行業的主要監管機構，並獲授權改革中國銀行業、降低中國銀行業的整體風險、推動中國銀行業穩定發展以及提升中國銀行業的國際競爭力。2003年12月，《中國商業銀行法》和《中國人民銀行法》進行了相應修訂。2015年8月，《中國商業銀行法》進行進一步修訂，於2015年10月1日生效。此外，2004年2月1日，《中國銀行業監督管理法》正式實施，規定了中國銀監會的監管職能及職責。

### 主要監管機構

#### 中國銀監會

#### 職能與權力

中國銀監會是中國銀行業金融機構的主要監管機構，負責監督及監管在中國境內經營業務的銀行業金融機構，包括商業銀行、城市信用合作社、農村信用合作社、其他吸收存款的金融機構及政策性銀行，以及若干非銀行金融機構。中國銀監會亦負責監督與監管國內金融機構在中國境外設立的實體以及上述銀行及非銀行金融機構的境外業務。根據《中國銀行業監督管理法》及相關規定，中國銀監會的主要監管職責包括：(i)制定及頒佈監管銀行業金融機構及其業務活動的法規與規則；(ii)審批銀行業金融機構的設立、變更、終止及其業務範圍，以及向商業銀行及其營業機構頒發金融許可證；(iii)監管銀行業金融機構的業務

---

## 監督與監管

---

活動，包括其產品與服務；(iv)批准及監督銀行業金融機構董事和高級管理人員的任職資格；(v)制定銀行業金融機構風險管理、內部控制、資本充足率、資產質量、減值損失準備金、風險集中度、關聯方交易及資產流動性規定的審慎指引和準則；(vi)對銀行業金融機構的業務活動及其風險狀況進行現場檢查及非現場監管；(vii)會同有關部門建立突發事件處置制度並制定突發事件處置預案；(viii)對違反相關銀行業規定的行為採取整改及懲罰措施；(ix)編製並公佈全國銀行業金融機構的統計數據與財務報表；及(x)已經或可能發生信用危機時，對嚴重影響存款人和其他客戶合法權益的銀行業金融機構實行接管或者促成重組。

### 檢查與監督

中國銀監會經由設在北京的總部及全國的派出機構，通過現場檢查與非現場監管，監管銀行及其營業機構的運營。現場檢查一般包括實地檢查銀行經營場所及電子數據系統，約談銀行工作人員、高級管理人員和董事，要求說明與銀行經營及風險管理有關的重大事項，以及審閱銀行保存的相關文件和資料。非現場監管一般包括審查銀行定期向中國銀監會提交的業務報告、財務報表及其他報告。

倘若銀行業金融機構不遵守相關銀行業規定，中國銀監會有權採取整改及懲罰措施，包括罰款、勒令暫停若干業務活動、停止批准開辦新業務、對股息分配和其他形式的分配以及資產轉讓施加限制，以及暫停開設新的營業機構。在極端情況下或商業銀行未在中國銀監會指定期限內採取整改措施，中國銀監會可能勒令銀行業金融機構暫停營運並吊銷其經營許可證。倘若銀行業金融機構出現或可能出現信用危機或倒閉，嚴重影響存款人和其他客戶合法權益時，中國銀監會或促成其進行重組。

### 中國人民銀行及金融監管協調部際聯席會議

作為中國的中央銀行，中國人民銀行負責制定和執行貨幣政策，以及維持中國金融市場穩定。根據《中國人民銀行法》及相關規定，中國人民銀行獲授權主要履行以下職責：(i)頒佈與執行與其職責有關的命令和法規；(ii)依法制定及執行貨幣政策；(iii)發行人民幣，管理人民幣的流通；(iv)監管銀行間貨幣市場和銀行間債券市場；(v)實施外匯管制，監管銀行間外匯市場；(vi)監管黃金市場；(vii)持有、管理、經營國家外匯儲備、黃金儲備；(viii)管理國庫；(ix)維護支付、清算系統的正常運行；(x)指導、領導金融業反洗錢工作，負責反洗錢相關的資金監測；及(xi)負責金融業的統計、調查、分析和預測。

## 監督與監管

2013年8月15日，國務院下發《國務院關於同意建立金融監管協調部際聯席會議制度的批覆》，據此，聯席會議由中國人民銀行牽頭，主要成員單位包括中國銀監會、中國證監會、中國保監會、國家外匯管理局，必要時可邀請國家發改委、財政部等有關部門參加。

### 財政部

財政部是國務院下屬負責履行國家財政、稅務、會計及國有金融資產管理等相關職能的部門。財政部監管國有銀行的高級管理人員績效考核及薪酬制度，並監督銀行業對《企業會計準則》和《金融企業財務規則》的遵守情況。財政部主要負責：(i)頒佈及實施財稅發展策略、規劃、政策及改革方案；(ii)起草財政、財務、會計管理的法律、法規和規章；(iii)管理金融類企業國有資產及國有金融資產評估工作並參與擬訂金融類企業國有資產管理相關制度；及(iv)監督檢查財稅法規、政策的執行情況，反映財政收支管理的重大問題及管理財政監察專員辦事處等。

### 其他監管機構

除上述監管機構外，中國的商業銀行亦受國家外匯管理局、國家工商總局、中國證監會、中國保監會、審計署以及國家稅務總局等其他監管機構的監督與監管。

### 行業准入要求

#### 基本要求

於2006年2月1日生效並於2015年6月5日最新修訂的《中國銀行業監督管理委員會中資商業銀行行政許可事項實施辦法》規定城市商業銀行獲準經營的業務範圍、准入標準及其他要求。

目前城市商業銀行的設立須經中國銀監會批准並獲發經營許可。按照現行監管規定，在一般情況下，除非符合以下條件，否則中國銀監會不會批准成立城市商業銀行的申請。相關條件包括但不限於：(i)公司章程必須符合《中國公司法》與《中國商業銀行法》的相關要求；(ii)《中國商業銀行法》規定的最低註冊資本要求，其中城市商業銀行為人民幣1億元，須全數繳足；(iii)董事及高級管理人員必須具備相應的任職資格，其從業人員須為熟悉銀行業務的合資格人士；(iv)必須建立健全有效的組織機構和管理制度；(v)營業場所、安全防範措施以及其他設施必須滿足業務活動所需；及(vi)建立與業務經營相適應的信息科技架構，具有支撐業務經營的必要、安全且合規的信息科技系統，具備保障信息科技系統有效安全運行的技術與措施。

---

## 監督與監管

---

設立城市商業銀行，還應當符合其他審慎性條件，至少包括：(i)具有良好的公司治理結構；(ii)具有健全的風險管理體系，能有效控制各種風險；(iii)發起人股東中應當包括合格的戰略投資者；(iv)具有科學有效的人力資源管理制度，擁有高素質的專業人才；(v)具備有效的資本約束與資本補充機制；及(vi)有助於化解現有金融機構風險，促進金融穩定。

### 重大變更事項

城市商業銀行的任何重大變更事項均須取得中國銀監會或其地方派出機構的批准，包括：(i)分支行設立或終止；(ii)總行或分支行名稱變更；(iii)註冊資本變更；(iv)總行住所變更；(v)業務範圍變更；(vi)組織形式變更；(vii)持有資本總額或股份總額5%或以上的股東變更；(viii)修訂公司章程；(ix)合併或分立；及(x)解散和破產。

### 分行的設立

#### 註冊地所在省(自治區、直轄市)內的分行

城市商業銀行在註冊地所在省(自治區、直轄市)內設立分行須經中國銀監會相關地方派出機構批准並獲發金融許可證。2009年4月16日，中國銀監會辦公廳印發了《關於中小商業銀行分支機構市場准入政策的調整意見(試行)》。根據該通知：(i)不再對城市商業銀行設立分行和支行設定運營資金要求；及(ii)城市商業銀行在註冊地所在省(自治區、直轄市)內設立分行和支行，不再受數量指標控制。

#### 註冊地所在省(自治區、直轄市)外的分行

城市商業銀行在註冊地所在省(自治區、直轄市)外設立分行需經中國銀監會批准。《關於中小商業銀行營業機構市場准入政策的調整意見(試行)》規定了城市商業銀行在註冊地所在省(自治區、直轄市)外設立營業機構的「三步走」原則，即先省內、後省外，先本經濟區域、後跨經濟區域，最後向全國輻射。自2011年以來，中國銀監會已暫停批准城市商業銀行跨省設立分行的新申請。中國銀監會於2013年2月頒佈的《中國銀監會辦公廳關於做好2013年農村金融服務工作的通知》(銀監辦發[2013]51號)規定，允許城商行在轄內和周邊經濟緊密區申設營業機構，但不跨省區，抑制盲目擴張衝動。

---

## 監督與監管

---

### 業務範圍

根據《中國商業銀行法》，中國的商業銀行獲准從事以下業務：(i)吸收公眾存款；(ii)發放短期、中期和長期貸款；(iii)辦理國內外結算；(iv)辦理票據承兌及貼現；(v)發行金融債券；(vi)代理發行、代理兌付及承銷政府債券；(vii)買賣政府債券及金融債券；(viii)從事同業拆借；(ix)買賣、代理買賣外匯；(x)從事銀行卡業務；(xi)提供信用證服務及擔保；(xii)代理收付款項及代理保險業務；(xiii)提供保管箱服務；及(xiv)經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

中國的商業銀行必須在公司章程中註明經營範圍，並將公司章程提交中國銀監會或其派出機構審批。商業銀行經中國人民銀行及國家外匯管理局批准後可經營外匯結售匯業務。

### 對主要商業銀行業務的監管

#### 貸款

為控制與授信相關的風險，中國銀行業法規規定，商業銀行需：(i)建立嚴格統一的信用風險管理系統；(ii)對授信的各個環節制定標準運作程序，包括授予信用額度前進行盡職調查、監測借款人的還款能力及定期編製信用評估報告；及(iii)任用合資格風險控制人員。

中國銀監會亦頒佈相應指引與措施控制關聯方貸款相關風險。請參閱「監督與監管－公司治理與內部控制－關聯方交易」。

中國銀監會及其他相關部門已就貸款及信貸頒佈相關法律法規。該等法律法規部分摘錄如下：

- 根據中國銀監會於2015年2月10日頒佈的最新經修訂《商業銀行併購貸款風險管理指引》，商業銀行開辦併購貸款業務前，應當制定併購貸款業務流程和內控制度，並向中國銀監會報告。開辦併購貸款業務的商業銀行法人機構應當符合以下條件：(i)有健全的風險管理和有效的內控機制；(ii)資本充足率不低於10%；(iii)其他各項監管指標符合監管要求；(iv)有併購貸款盡職調查和風險評估的專業團隊。商業銀行全部併購貸款餘額佔同期本行一級資本淨額的比例不應超過50%。商業銀行

## 監督與監管

對單一借款人的併購貸款餘額佔同期本行一級資本淨額的比例不應超過5%。併購交易價款中併購貸款所佔比例不應高於60%。併購貸款期限一般不超過七年；

- 中國銀監會於2009年7月23日發佈《固定資產貸款管理暫行辦法》，商業銀行應完善內部控制機制，實行貸款全流程管理，建立固定資產貸款風險管理制度和有效的崗位制衡機制；並應依法加強貸款用途管理，健全貸款發放與支付的管理。該辦法還要求商業銀行應在合同中對控制貸款風險有重要作用的內容與借款人進行約定，並且應建立貸款質量監控制度和貸款風險預警體系。根據《中國銀行業監督管理委員會關於〈固定資產貸款管理暫行辦法〉的解釋口徑》，「固定資產貸款」是指用於固定資產投資的貸款。不論貸款人內部如何界定貸款品種，只要貸款用途為固定資產投資，均屬固定資產貸款。有關固定資產投資的範圍參照國家統計部門《固定資產投資統計報表制度》關於固定資產投資的統計口徑，指總投資在50萬元及50萬元以上的固定資產投資項目；及
- 中國銀監會於2010年2月12日發佈《流動資金貸款管理暫行辦法》，要求商業銀行建立有效內部控制與風險管理系統監控流動資金貸款使用情況並全面了解客戶資料。商業銀行須採用合理、審慎的方法按客戶的業務營運測算實際資金需求，確定貸款額度不得超過客戶業務營運的實際資金需求。商業銀行亦須明文規定流動資金貸款的合法用途，特別是流動資金貸款不得用於固定資產投資和股權投資或國家禁止的用途。

此外，中國銀監會及其他相關機構已頒佈多項有關向若干特定行業和客戶提供貸款及授信的法規及規則，旨在控制中國商業銀行的信貸風險及／或實現宏觀經濟調控目標。下文概述適用於本行的部份該等法規及規則：

- 《商業銀行集團客戶授信業務風險管理指引》，要求商業銀行制定集團客戶授信業務風險管理制度並報中國銀監會備案。當商業銀行對單一集團借款人的授信額超過商業銀行淨資本的15%時，商業銀行須採取銀團貸款、聯合貸款和貸款轉讓等措施分散風險。根據審慎監管規定，中國銀監會可調低單個商業銀行單一集團借款人授信比率；

---

## 監督與監管

---

- 《個人貸款管理暫行辦法》，要求商業銀行建立一套關於發放個人貸款的有效全流程管理機制和風險限額管理系統，並規定若干個人貸款申請條件以及使用個人貸款應遵守的相關法律和政策。商業銀行須標明個人貸款的用途，不得發放無指定用途的個人貸款；
- 《項目融資業務指引》，要求銀行業金融機構建立一套健全的操作流程和風險管理系統。銀行業金融機構須全面識別並評估項目建設期及運營期內的各種風險，包括政策風險、籌資風險、完工風險、產品市場風險、超出預算風險、原材料風險、運營風險、匯率風險、環境風險及其他相關風險，亦須關注借款人的償貸能力以評估技術、財務可行性及償貸來源方面的風險。另外，銀行業金融機構須要求借款人設立指定賬戶存放融資項目的所有收入，並監控該賬戶且在賬戶有異常變動時採取行動；
- 《農戶貸款管理辦法》，闡明農戶貸款的範圍並鼓勵銀行業金融機構發展農戶貸款業務，制定相關經營策略以及加強農戶貸款風險管理能力；
- 《汽車貸款管理辦法》，要求商業銀行建立關於汽車貸款的信用評級系統和監測系統。該辦法亦規定了汽車貸款申請的若干條件。另外，自用車貸款的金額不得超過汽車價格的80%，商用車貸款的金額不得超過汽車價格的70%，二手車貸款的金額不得超過汽車價格的50%。商業銀行發放汽車貸款亦須要求借款人就所購汽車提供抵押或其他擔保；
- 《商業銀行房地產貸款風險管理指引》，要求商業銀行建立房地產貸款(包括土地儲備貸款、房地產開發貸款、個人住宅貸款及商業用房貸款)審批標準以及針對房地產貸款市場的市場風險、法律風險、操作風險的風險管理及內控制度。商業銀行不得對未取得國有土地使用證及相關許可證的借款人發放房地產開發貸款。中國銀監會及其派出機構定期檢查本指引的實施情況；

## 監督與監管

- 《國務院關於堅決遏制部分城市房價過快上漲的通知》，(其中包括) 要求商業銀行加強房地產開發企業貸款的貸前審核與貸後管理，禁止商業銀行向擁有閒置土地或涉及土地投機活動的房地產開發商發放新的開發貸款。《國務院辦公廳關於繼續做好房地產市場調控工作的通知》進一步禁止商業銀行向從事囤地及價格操控等非法活動的房地產開發商提供新開發項目貸款；
- 《中國人民銀行、中國銀行業監督管理委員會關於進一步做好住房金融服務工作的通知》，(其中包括) 鼓勵銀行業金融機構按照風險可控、財務可持續的原則，積極支持符合信貸條件的棚戶區改造和保障房建設項目。對公共租賃住房和棚戶區改造的貸款期限可延長至不超過25年。銀行業金融機構在防範風險的前提下，合理配置信貸資源，支持資質良好、誠信經營的房地產企業開發建設普通商品住房，積極支持有市場前景的在建、續建項目的合理融資需求；
- 《中國人民銀行、中國銀行業監督管理委員會關於完善差別化住房信貸政策有關問題的通知》，貫徹落實《國務院關於堅決遏制部分城市房價過快上漲的通知》有關住房貸款的規定，要求所有商業銀行暫停向購買第三套及以上住房的居民家庭以及未能提供一年以上當地納稅證明或社會保險繳納證明的非本地居民發放住房貸款。該通知將貸款購買首套商業個人住房的最低首付款比例調整到30%，而對於貸款購買第二套住房的家庭，則要求嚴格執行《國務院關於堅決遏制部分城市房價過快上漲的通知》關於首付款比例不低於50%、貸款利率不低於中國人民銀行貸款基準利率1.1倍的規定。另外，《中國銀監會辦公廳關於做好住房金融服務加強風險管理的通知》規定，將於《國務院辦公廳關於進一步做好房地產市場調控工作有關問題的通知》印發後發放的第二套住房貸款的首付款比例提升至不得低於60%。2014年9月29日，中國人民銀行、中國銀監會發佈《中國人民銀行、中國銀行業監督管理委員會關於進一步做好住房金融服務工作的通知》，規定對於貸款購買首套普通自住房的家庭，貸款最低首付款比例為30%，貸款利率下限為貸款基準利率的0.7倍；對擁有1套住房並已結清相應購房貸款的家庭，為改善居住條件再次申請貸款購買普通商品住房，銀行業金融機構執行首套房貸款政策；在已取消或未實施「限



---

## 監督與監管

---

購」措施的城市，對擁有2套及以上住房並已結清相應購房貸款的家庭，又申請貸款購買住房，銀行業金融機構應根據借款人償付能力、信用狀況等因素審慎把握並具體確定首付款比例和貸款利率水平；

- 於2015年3月30日發佈的《中國人民銀行、住房和城鄉建設部及中國銀行業監督管理委員會關於個人住房貸款政策有關問題的通知》，鼓勵銀行業金融機構繼續發放商業性個人住房貸款與住房公積金委託貸款的組合貸款，支持居民家庭購買普通自住房，以進一步完善個人住房信貸政策，支持居民自住和改善性住房需求，促進房地產市場平穩健康發展。對擁有1套住房且相應購房貸款未結清的居民家庭，為改善居住條件再次申請商業性個人住房貸款購買普通自住房，最低首付款比例調整為不低於40%，具體首付款比例和利率水平由銀行業金融機構根據借款人的信用狀況和還款能力等合理確定。繳存職工家庭使用住房公積金委託貸款購買首套普通自住房，最低首付款比例為20%；對擁有1套住房並已結清相應購房貸款的繳存職工家庭，為改善居住條件再次申請住房公積金委託貸款購買普通自住房，最低首付款比例為30%；
- 中國人民銀行及中國銀監會於2015年9月24日發佈的《關於進一步完善差別化住房信貸政策有關問題的通知》，在不實施「限購」措施的城市，對居民家庭首次購買普通住房的商業性個人住房貸款，最低首付款比例調整為不低於25%；
- 《財政部、國家發展和改革委員會、中國人民銀行、中國銀行業監督管理委員會關於貫徹〈國務院關於加強地方政府融資平台公司管理有關問題的通知〉相關事項的通知》、《財政部、人民銀行、銀監會關於妥善解決地方政府融資平台公司在建項目後續融資問題的意見》、《中國銀監會關於加強融資平台貸款風險管理的指導意見》、《關於切實做好2011年地方政府融資平台貸款風險監管工作的通知》、《中國銀監會關於加強2012年地方政府融資平台貸款風險監管的指導意見》規定，銀行業金融機構須嚴格執行地方政府融資平台公司（「地方政府融資平台公司」）貸款的貸

---

## 監督與監管

---

前調查、貸中核查及貸後檢查，審慎向地方政府融資平台公司發放貸款，採用精確的分類，並對有關貸款實施動態調整，以準確反映及評估有關貸款的風險情況。銀行業金融機構亦須統籌考慮地方政府的債務負擔以及地方政府融資平台公司貸款的潛在風險及預期損失，合理計提減值損失準備並按現金流全覆蓋、基本覆蓋、半覆蓋及無覆蓋貸款計算資本充足率的風險權重。另外，《中國銀監會關於加強2013年地方政府融資平台貸款風險監管的指導意見》規定，各銀行須對地方政府融資平台公司設立貸款總額限制且不得擴大地方政府融資平台公司規模，亦規定對於現金流覆蓋率低於100%或資產負債率高於80%的地方政府融資平台公司，其貸款佔銀行全部平台貸款總額的比例不得高於上年水平，並採取措施逐步減少貸款發放，加大貸款清收力度；

- 《關於進一步做好金融服務支持重點產業調整振興和抑制部分行業產能過剩的指導意見》規定，銀行業金融機構須按照《國務院批轉發展改革委等部門關於抑制部分行業產能過剩和重複建設引導產業健康發展若干意見的通知》的要求，響應國家行業政策及金融控制要求，基於區別對待原則進行授信。對於振興主要行業、達至市場准入要求且符合銀行貸款政策的企業及項目，須及時高效授信。對於未能符合上述條件的企業及項目，則不予授信。對於產能過剩行業的項目，經嚴格審查後方可批准授信；及
- 《綠色信貸指引》規定，銀行業金融機構須支持節能減排及環境保護，防範客戶的環境及社會風險。根據該指引，銀行業金融機構須有效識別、測量、監管及控制授信過程中的環境及社會風險，設立相關風險管理系統。銀行亦須明確聲明支持綠色信貸，針對受限制行業與有重大環境及社會風險的行業制定專門的授信指引，執行靈活的差異化授信政策，實施風險管理系統。

---

## 監督與監管

---

### 鼓勵為小微企業提供融資

為促進向小企業提供金融服務，中國銀監會於2007年6月29日發佈《銀行開展小企業授信工作指導意見》及於2006年9月26日發佈《商業銀行小企業授信工作盡職指引(試行)》，當中載列有關商業銀行更好地為小企業提供金融服務的若干規定，包括成立獨立部門開展此項業務、聘用專業人員及實行差別化授信管理。

中國銀監會於2013年3月21日發佈《中國銀監會關於深化小微企業金融服務的意見》，要求商業銀行進一步完善小微企業金融服務體系，當中特別指出鼓勵中小銀行科學調整信貸結構，重點支持小微企業和區域經濟發展。中國國務院辦公廳於2013年7月1日發佈《國務院辦公廳關於金融支持經濟結構調整和轉型升級的指導意見》及於2013年8月8日發佈《國務院辦公廳關於金融支持小微企業發展的實施意見》，鼓勵金融機構提供全面的金融服務，支持小微企業的發展。

為改善銀行業的小微企業金融服務工作，中國銀監會於2013年8月29日發佈《關於進一步做好小微企業金融服務工作的指導意見》，要求各銀行業金融機構應在商業可持續和有效控制風險的前提下，積極調整信貸結構，單列年度小微企業信貸計劃，合理下達任務、落實分行支行責任，層層推動落實，強化考核及監督力度。同時，銀行業金融機構應充分發揮信貸資產流轉、證券化對小微企業融資的支持作用，將盤活的資金主要用於小微企業貸款。商業銀行應在風險可控的前提下根據自身市場定位與發展策略切實提高小微企業貸款可獲得性，拓寬小微企業金融服務覆蓋面，力爭實現「兩個不低於」目標，即小微企業貸款增速不低於各項貸款平均增速，增量不低於上年同期。

中國銀監會於2015年3月3日發佈《關於2015年小微企業金融服務工作的指導意見》，其中明確指出，2015年各商業銀行要繼續執行好現有的各項小微企業金融服務政策。在有效提高貸款增量的基礎上，努力實現(i)小微企業貸款增速不低於各項貸款平均增速，(ii)小微企業貸款戶數不低於上年同期戶數，及(iii)小微企業申貸獲得率不低於上年同期水平。

---

## 監督與監管

---

### 外匯業務

商業銀行經營外匯業務須經中國銀監會與國家外匯管理局批准。根據中國的反洗錢法律法規，中國的金融機構須及時向反洗錢監測分析中心匯報其經手的任何大額或可疑外匯交易。

### 證券與資產管理業務

一般情況下，中國的商業銀行不得從事股權證券交易及承銷業務，但可從事以下業務：(i)承銷和買賣中國政府債券、金融機構債券及合資格非金融機構發行的商業債券；(ii)擔任證券(包括中國政府、金融機構及其他公司實體發行的債券)交易代理；(iii)為機構及個人投資者提供全面資產管理顧問服務；(iv)擔任大型基建項目、併購及破產重組財務顧問；及(v)擔任證券投資基金及企業年金基金等基金的託管人。

根據中國證監會於2013年4月2日發佈並於同日取代《證券投資基金託管資格管理辦法》生效的《證券投資基金託管業務管理辦法》，倘(其中包括)商業銀行最近三個財政年度每年年終日的淨資產均不低於人民幣20億元，且其資本充足率符合相關監管規定，則該商業銀行可獲准從事證券投資基金託管業務。基金託管人須確保基金託管業務與其他業務分離並隔離基金資產。中國證監會與中國銀監會共同負責審查、核准商業銀行的託管資格並監管商業銀行的基金託管業務。根據人力資源和社會保障部、中國銀監會等部門於2011年2月12日聯合發佈並於2011年5月1日取代《企業年金基金管理試行辦法》生效的《企業年金基金管理辦法》，商業銀行擔任企業年金計劃託管人須向相關監管部門報告並設立專門的基金託管部門。2015年4月30日，人力資源和社會保障部發佈《人力資源社會保障部關於修改部分規章的決定》，通過廢除有關法人受託機構、賬戶管理人、託管人及投資管理人的註冊資本及淨資產的相關規定修訂《企業年金基金管理辦法》。

### 保險代理業務

中國的商業銀行不得承保保單，但可作為代理機構通過其分銷網絡銷售保險產品。商業銀行代理銷售保險產品須遵守中國保監會頒佈的相關規則，例如，商業銀行的每個網點原則上在同一財政年度內只能與不超過三家保險公司開展合作，銷售合作公司的保險產品；如超過三家，應向當地銀監會派出機構報告。根據中國保監會及中國銀監會於2011年3月7日聯合發佈的《商業銀行代理保險業務監管指引》，如商業銀行從事代理保險業務，各

---

## 監督與監管

---

營業網點須取得中國保監會頒發的所需牌照及商業銀行一級分行的授權，方可從事該等業務。2014年1月8日，中國保監會及中國銀監會聯合發佈《中國保監會、中國銀監會關於進一步規範商業銀行代理保險業務銷售行為的通知》，規定商業銀行應當對投保人進行需求分析與風險承受能力測評，根據評估結果推薦保險產品。此外，商業銀行代理銷售意外傷害保險、健康保險、定期壽險、終身壽險、保險期間不短於10年的年金保險、保險期間不短於10年的兩全保險、財產保險（不包括財產保險公司投資型保險）、保證保險、信用保險的保費收入之和不得低於代理保險業務總保費收入的20%。

### 理財業務

2005年9月，中國銀監會頒佈《商業銀行個人理財業務管理暫行辦法》。除境內個人理財業務外，中國人民銀行、中國銀監會以及國家外匯管理局亦聯合頒佈《商業銀行開辦代客境外理財業務管理暫行辦法》（於2006年4月17日生效），允許已正式取得代客境外理財業務許可的商業銀行接受境內機構和居民個人委託在境外投資預先批准的金融產品。

商業銀行在提供個人理財產品時亦受到若干限制。此外，根據中國銀監會於2005年9月頒佈的《商業銀行個人理財業務風險管理指引》，商業銀行須就理財業務建立審核與報告制度，並向相關監管機構匯報任何重大風險管理問題。此後，中國銀監會相繼出台一系列文件進一步完善商業銀行提供個人理財服務的報告機制及風險控制。為進一步規範及監管理理產品的銷售，全面保護消費者利益，中國銀監會於2011年8月頒佈《商業銀行理財產品銷售管理辦法》，要求商業銀行穩健經營並及時披露理財業務。根據前述辦法和通知，商業銀行發售理財計劃實行報告制。

2013年3月25日，中國銀監會頒發《關於規範商業銀行理財業務投資運作有關問題的通知》，加強對商業銀行理財業務的監管。該通知要求商業銀行為每個理財產品匹配相應的投資資產，並將理財資金投資於非標準化債權資產的餘額控制在不超過(i)其理財產品餘額的35%；及(ii)其上一財政年度審計報告所列資產總值的4%（以較低者為準）。

## 監督與監管

2014年7月10日，中國銀監會發佈《關於完善銀行理財業務組織管理體系有關事項的通知》(銀監發[2014]35號)，要求商業銀行完善理財業務組織管理體系。該通知要求商業銀行按照單獨核算、風險隔離、行為規範、歸口管理等要求開展理財業務事業部制改革，設立專門的理財業務經營部門，負責集中統一經營管理全行理財業務。該通知列明，商業銀行開展理財業務經營活動應符合以下審慎監管要求：(1)主要監管指標符合監管要求；(2)具有良好的信息技術系統，能夠支持事業部的規範運營與銀行理財產品的單獨核算；(3)制定了理財業務風險監測指標和風險限額，並已建立完善單獨的會計核算和條線內部控制體系；(4)有符合相應資質且具有豐富從業經驗的從業人員和專家團隊；(5)在《全國銀行業理財信息登記系統》中及時、準確地報送理財產品信息，無重大錯報、漏報、瞞報等行為；及(6)銀行業監管法規規定的其他審慎要求。

### 同業業務

2014年4月24日，中國人民銀行、中國銀監會、中國證監會、中國保監會及國家外匯管理局聯合下發《關於規範金融機構同業業務的通知》(銀發[2014]127號)(「127號文」)，就規範同業業務經營行為、加強和改善同業業務內外部管理、推動資產負債業務的規範和創新等方面作出若干要求。例如：(i)127號文逐項界定並規範了同業拆借、同業存款、同業借款、同業代付、買入返售(賣出回購)等同業投融資業務，要求金融機構開展的以投融資為核心的同業業務，應當按照各項交易的業務實質歸入上述基本類型，並針對不同類型同業業務實施分類管理；(ii)買入返售(賣出回購)業務項下的金融資產應當為銀行承兌匯票、債券、央票等在銀行間市場或證券交易所市場交易具有合理公允價值和較高流動性的金融資產；(iii)金融機構開展買入返售(賣出回購)和同業投資業務，不得接受或提供任何直接或間接、顯性或隱性的第三方金融機構信用擔保，國家另有規定的除外；(iv)金融機構同業投資應按照「實質重於形式」原則，根據所投資基礎資產的性質，準確計量風險並計提相應資本與撥備；(v)金融機構辦理同業業務，應當合理審慎確定融資期限。其中，同業借款業務最長期限不得超過三年，其他同業融資業務最長期限不得超過一年，業務到期後不得展期；(vi)單家商業銀行對單一金融機構法人的不含結算性同業存款的同業融出資金，扣除風險權重為零的資產後的淨額，不得超過該銀行一級資本的50%，單家商業銀行同業融入資金餘額不得超過該銀行負債總額的三分之一；及(vii)金融機構開展同業業務應建立健全相應的風險管理和內部控制體系，採用正確的會計處理方法。

---

## 監督與監管

---

本行嚴格按照127號文的要求，未再開展127號文禁止的同業業務，提高合規經營水平。本行不斷建立完善投資產品體系，結合每類產品特性進行風險識別，制定相應的審批流程和風險防範措施，從事前審查，事中控制和投後管理等方面強化風險管理。127號文生效後，我行同業業務未受影響，並保持了良好的發展勢頭。

2014年5月8日，中國銀監會辦公廳下發《關於規範商業銀行同業業務治理的通知》（銀監辦發[2014]140號）（「140號文」），要求商業銀行應具備與所開展同業業務規模和複雜程度相適應的同業業務治理體系，應於2014年9月底前實現全部同業業務的專營部門制。專營部門對同業拆借、買入返售和賣出回購債券、同業存單等可以通過金融交易市場進行電子化交易的同業業務，不得委託其他部門或營業機構辦理。商業銀行同業業務專營部門對不能通過金融交易市場進行電子化交易的同業業務，可以委託其他部門或營業機構代理市場營銷和詢價、項目發起和客戶關係維護等操作性事項，但是同業業務專業部門需對交易對手、金額、期限、定價、合同進行逐筆審批，並負責集中進行會計處理，全權承擔風險責任。商業銀行應建立健全同業業務授權管理體系、授信管理政策、交易對手准入機制。

### 電子銀行業務

為了加強電子銀行風險管理和安全標準要求，2006年1月，中國銀監會頒佈《電子銀行業務管理辦法》和《電子銀行安全評估指引》。要求所有申辦電子銀行業務的銀行業金融機構均須具備健全的內部控制及風險管理體系，且主要信息管理和業務處理系統在提交申請的前一年內並無發生任何重大事故。此外，開辦電子銀行業務的所有銀行業金融機構均須採取安全措施以確保信息的機密性，防止未經授權使用電子銀行賬戶。

為規範商業銀行客戶信息管理行為，有效保護商業銀行客戶信息安全，2011年8月9日，中國銀監會下發《關於加強電子銀行客戶信息管理工作的通知》，要求商業銀行高度重視客戶信息安全與保密工作，未經客戶對本機構授權，不得直接或間接將客戶敏感信息提供給第三方機構。電子資金轉移與支付業務應明確統一的電子銀行業務管理部門，保障業務安全、穩定和持續運行。

---

## 監督與監管

---

### 信用卡業務

2011年1月13日，中國銀監會頒佈《商業銀行信用卡業務監督管理辦法》，規定商業銀行開展信用卡業務必須滿足的條件，包括事先獲得中國銀監會批准。商業銀行須具有有效的內部控制及風險管理系統，以監督其信用卡業務運營，並保護客戶合法權益和個人信息安全。商業銀行還應當充分向客戶披露信用卡使用相關風險，建立健全相應的投訴處理機制。

根據於2015年6月5日生效的《中國銀監會中資商業銀行行政許可事項實施辦法》，城市商業銀行的信用卡業務申請由所在地銀監局受理、審查並決定。

### 自營性投資

除投資中國政府和金融機構發行的債務工具、合資格非金融機構發行的短期融資券、中期票據和公司債券以及若干衍生產品外，中國的商業銀行一般不得進行境內投資。除非經中國政府批准，否則中國的商業銀行不得從事信託投資及證券業務，亦不得投資房地產（自用物業除外）及非銀行業金融機構和企業。

### 社區支行、小微支行業務

2013年12月5日，中國銀監會辦公廳下發《關於中小商業銀行設立社區支行、小微支行有關事項的通知》，支持符合條件的中小商業銀行在風險可控、成本可測的前提下設立社區支行、小微支行，走特色化、差異化發展道路。社區支行、小微支行指定位於服務社區居民和小微企業的簡易型銀行網點，屬於支行的一種特殊類型，社區支行、小微支行設立應履行相關行政審批程序，實行持牌經營。此前部分銀行設立的「自助銀行+人」的諮詢型網點應規範界定為社區支行、小微支行，按照程序提出設立申請，履行准入程序。

### 金融創新

2006年12月，中國銀監會發佈《商業銀行金融創新指引》，鼓勵中國的商業銀行在審慎經營的基礎上開展金融創新相關業務，包括開發新業務與產品，改進現有業務與產品，拓展業務範圍，提高成本效率和盈利能力，減少利潤對貸款業務的依賴。為鼓勵中國的商業銀行進行金融創新，中國銀監會表示會簡化新產品審批程序，提高審批效率。



---

## 監督與監管

---

### 互聯網金融

2015年7月18日，中國人民銀行、中國銀監會、工業和信息化部及其他部門聯合發佈《關於促進互聯網金融健康發展的指導意見》，為推進金融改革創新及互聯網金融健康發展而提供以下指引：(i)鼓勵創新，支持互聯網金融穩步發展；(ii)分類指導，明確互聯網金融監管責任；(iii)健全制度，規範互聯網金融市場秩序。

### 存款保險制度

#### 存款

根據國務院於2015年2月17日頒佈並於2015年5月1日生效的《存款保險條例》（「該條例」），在中國境內設立的商業銀行、農村合作銀行、農村信用合作社等吸收存款的銀行業金融機構（統稱「投保機構」），應當依照該條例的規定投保存款保險。被保險存款包括投保機構吸收的人民幣存款和外幣存款。但是，金融機構同業存款、投保機構的高級管理人員在本投保機構的存款以及存款保險基金管理機構規定不予保險的其他存款除外。

存款保險實行限額償付，最高償付限額為人民幣50萬元。中國人民銀行會同國務院有關部門可以根據經濟發展、存款結構變化、金融風險狀況等因素調整最高償付限額，報國務院批准後公佈執行。同一存款人在同一家投保機構所有被保險存款賬戶的存款本金和利息合併計算的資金數額在最高償付限額以內的，實行全額償付；超出最高償付限額的部分，依法從投保機構清算財產中受償。投保機構應當按照存款保險基金管理機構的規定，每6個月交納一次保費。

### 產品與服務定價

#### 貸款與存款利率

人民幣貸款及存款利率過往一直由中國人民銀行釐定。根據《中國商業銀行法》，各商業銀行確定的貸款利率不得超出中國人民銀行規定的貸款利率上下限，存款利率不得超出中國人民銀行規定的存款利率上下限。近年來，中國人民銀行逐步放寬利率監管，在釐定人民幣貸款及存款利率時給予銀行更大的自主權。根據中國人民銀行現行規定，中國的商

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 監督與監管

業銀行可自主確定人民幣存款及人民幣貸款(個人住房貸款除外)的利率。下表列示於所示期間人民幣貸款與存款利率的准許範圍。

|      | 貸款<br>從2013年<br>7月20日起 <sup>(1)</sup> | 存款<br>從2015年<br>10月24日起 <sup>(2)</sup> |
|------|---------------------------------------|----------------------------------------|
| 利率上限 | 無上限                                   | 無上限                                    |
| 利率下限 | 無下限                                   | 無下限                                    |

資料來源：中國人民銀行

- (1) 2005年3月17日至2006年8月18日，個人住房按揭貸款利率的監管方式與大部份其他類型貸款相同。自2006年8月19日起，個人住房按揭貸款利率下限調整為中國人民銀行貸款基準利率的85%。自2008年10月27日起，個人住房按揭貸款利率下限調整為中國人民銀行貸款基準利率的70%。自2010年4月17日起，中國家庭購買第二套住房物業的個人住房按揭貸款利率下限調整為中國人民銀行基準貸款利率的110%。於2013年7月20日，中國人民銀行取消了有關商業銀行提供新貸款的最低利率規定，但新的個人住房按揭貸款利率下限仍維持於中國人民銀行貸款基準利率之70%。2014年9月29日，中國人民銀行、中國銀監會規定對擁有1套住房並已結清相應購房貸款的家庭，為改善居住條件再次申請貸款購買普通商品住房，執行首套房貸款政策。
- (2) 自2004年10月29日起，中國的商業銀行可自行設定人民幣存款利率，惟不得高於中國人民銀行相關基準利率。自2012年6月8日起，中國的商業銀行可自行設定的人民幣存款利率上限進一步調整至中國人民銀行相關基準利率的110%。自2014年11月22日起，中國的商業銀行可自行設定的人民幣存款利率上限進一步調整至中國人民銀行相關基準利率的120%。自2015年3月1日起，中國的商業銀行可自行設定的人民幣存款利率上限進一步調整至中國人民銀行相關基準利率的130%。自2015年5月11日起，中國的商業銀行可自行設定的人民幣存款利率上限進一步調整至中國人民銀行相關基準利率的150%。然而，該等限制並不適用於協議存款利率。協議存款指國內保險公司人民幣3,000萬元或以上且存期超過五年的存款，或社保基金人民幣5億元或以上且存期超過五年的存款；或中國郵政儲蓄銀行人民幣3,000萬元或存期超過三年的存款；或養老基金個人賬戶人民幣5億元或以上且存期超過五年(不含五年)的存款。自2015年8月26日起，中國人民銀行決定開放存期一年以上(不含一年)人民幣定期存款利率浮動上限，而人民幣活期存款以及存期不超過一年的定期存款的利率浮動上限不變。自2015年10月24日起，中國人民銀行不再對人民幣存款設定利率上限。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 監督與監管

自2008年至最後實際可行日期，中國人民銀行分別調整人民幣貸款基準利率及人民幣存款基準利率18次和17次。

下表載列2008年以來中國人民銀行的人民幣貸款基準利率。

| 調整日期        | 六個月<br>或以下 | 六個月<br>至一年<br>(包括一年) | 一至三年<br>(包括三年) | 三至五年<br>(包括五年) | 五年以上 | 住房<br>公積金貸款 |      |
|-------------|------------|----------------------|----------------|----------------|------|-------------|------|
|             |            |                      |                |                |      | 五年或以下       | 五年以上 |
| (年利率：%)     |            |                      |                |                |      |             |      |
| 2008年9月16日  | 6.21       | 7.20                 | 7.29           | 7.56           | 7.74 | 4.59        | 5.13 |
| 2008年10月9日  | 6.12       | 6.93                 | 7.02           | 7.29           | 7.47 | 4.32        | 4.86 |
| 2008年10月30日 | 6.03       | 6.66                 | 6.75           | 7.02           | 7.20 | 4.05        | 4.59 |
| 2008年11月27日 | 5.04       | 5.58                 | 5.67           | 5.94           | 6.12 | 3.51        | 4.05 |
| 2008年12月23日 | 4.86       | 5.31                 | 5.40           | 5.76           | 5.94 | 3.33        | 3.87 |
| 2010年10月20日 | 5.10       | 5.56                 | 5.60           | 5.96           | 6.14 | 3.50        | 4.05 |
| 2010年12月26日 | 5.35       | 5.81                 | 5.85           | 6.22           | 6.40 | 3.75        | 4.30 |
| 2011年2月9日   | 5.60       | 6.06                 | 6.10           | 6.45           | 6.60 | 4.00        | 4.50 |
| 2011年4月6日   | 5.85       | 6.31                 | 6.40           | 6.65           | 6.80 | 4.20        | 4.70 |
| 2011年7月7日   | 6.10       | 6.56                 | 6.65           | 6.90           | 7.05 | 4.45        | 4.90 |
| 2012年6月8日   | 5.85       | 6.31                 | 6.40           | 6.65           | 6.80 | 4.20        | 4.70 |
| 2012年7月6日   | 5.60       | 6.00                 | 6.15           | 6.40           | 6.55 | 4.00        | 4.50 |
| 2014年11月22日 | 5.60       | 5.60                 | 6.00           | 6.00           | 6.15 | 3.75        | 4.25 |
| 2015年3月1日   | 5.35       | 5.35                 | 5.75           | 5.75           | 5.90 | 3.50        | 4.00 |
| 2015年5月11日  | 5.10       | 5.10                 | 5.50           | 5.50           | 5.65 | 3.25        | 3.75 |
| 2015年6月28日  | 4.85       | 4.85                 | 5.25           | 5.25           | 5.40 | 3.00        | 3.50 |
| 2015年8月26日  | 4.60       | 4.60                 | 5.00           | 5.00           | 5.15 | 2.75        | 3.25 |
| 2015年10月24日 | 4.35       | 4.35                 | 4.75           | 4.75           | 4.90 | 2.75        | 3.25 |

資料來源：中國人民銀行

下表載列2008年以來中國人民銀行的人民幣存款基準利率。

| 調整日期        | 活期存款 |      | 定期存款 |      |      |      |                    |
|-------------|------|------|------|------|------|------|--------------------|
|             | 三個月  | 六個月  | 一年   | 兩年   | 三年   | 五年   |                    |
| (年利率：%)     |      |      |      |      |      |      |                    |
| 2008年10月9日  | 0.72 | 3.15 | 3.51 | 3.87 | 4.41 | 5.13 | 5.58               |
| 2008年10月30日 | 0.72 | 2.88 | 3.24 | 3.60 | 4.14 | 4.77 | 5.13               |
| 2008年11月27日 | 0.36 | 1.98 | 2.25 | 2.52 | 3.06 | 3.60 | 3.87               |
| 2008年12月23日 | 0.36 | 1.71 | 1.98 | 2.25 | 2.79 | 3.33 | 3.60               |
| 2010年10月20日 | 0.36 | 1.91 | 2.20 | 2.50 | 3.25 | 3.85 | 4.20               |
| 2010年12月26日 | 0.36 | 2.25 | 2.50 | 2.75 | 3.55 | 4.15 | 4.55               |
| 2011年2月9日   | 0.40 | 2.60 | 2.80 | 3.00 | 3.90 | 4.50 | 5.00               |
| 2011年4月6日   | 0.50 | 2.85 | 3.05 | 3.25 | 4.15 | 4.75 | 5.25               |
| 2011年7月7日   | 0.50 | 3.10 | 3.30 | 3.50 | 4.40 | 5.00 | 5.50               |
| 2012年6月8日   | 0.40 | 2.85 | 3.05 | 3.25 | 4.10 | 4.65 | 5.10               |
| 2012年7月6日   | 0.35 | 2.60 | 2.80 | 3.00 | 3.75 | 4.25 | 4.75               |
| 2014年11月22日 | 0.35 | 2.35 | 2.55 | 2.75 | 3.35 | 4.00 | 不適用 <sup>(1)</sup> |
| 2015年3月1日   | 0.35 | 2.10 | 2.30 | 2.50 | 3.10 | 3.75 | 不適用                |
| 2015年5月11日  | 0.35 | 1.85 | 2.05 | 2.25 | 2.85 | 3.50 | 不適用                |
| 2015年6月28日  | 0.35 | 1.60 | 1.80 | 2.00 | 2.60 | 3.25 | 不適用                |
| 2015年8月26日  | 0.35 | 1.35 | 1.55 | 1.75 | 2.35 | 3.00 | 不適用                |
| 2015年10月24日 | 0.35 | 1.10 | 1.30 | 1.50 | 2.10 | 2.75 | 不適用                |

資料來源：中國人民銀行

(1) 自2014年11月22日起，中國人民銀行不再公佈五年期定期存款基準利率。

---

## 監督與監管

---

中國人民銀行一般不管制外幣貸款及存款的利率。

商業銀行的貼現利率過往一直基於中國人民銀行設定的再貼現利率釐定。中國人民銀行對商業銀行再貼現利率自2008年11月27日起執行年利率2.97%，後於2008年12月23日下調為1.80%，再於2010年12月26日上調為2.25%。根據中國人民銀行於2013年7月發佈的《中國人民銀行關於進一步推進利率市場化改革的通知》，自2013年7月20日起，商業銀行已可自主決定貼現利率。

### 手續費及佣金類產品和服務定價

手續費及佣金類產品和服務定價為在以市場為導向的原則下提高銀行業服務水平以及提升行業社會責任，中國銀監會、中國人民銀行與國家發改委於2011年3月9日聯合頒佈《關於銀行業金融機構免除部分服務收費的通知》，要求銀行業金融機構自2011年7月1日起免除人民幣個人賬戶34項收費項目。為進一步規範銀行業金融機構的收費項目，中國銀監會於2012年1月20日頒發《關於整治銀行業金融機構不規範經營的通知》，明文禁止銀行業金融機構在對信貸業務收費項目中的若干行為，並要求提高定價透明度。根據中國銀監會及國家發改委於2014年2月14日聯合發佈的《商業銀行服務價格管理辦法》（於2014年8月1日生效），除實行政府指導價、政府定價的服務價格以外，商業銀行服務價格實行市場調節價。商業銀行提高及設立新的實行市場調節價的服務價格，應當至少於實行前三個月按照該辦法規定進行公示。商業銀行為銀行客戶提供的基礎金融服務實行政府指導價、政府定價管理。實行政府指導價、政府定價的基礎金融服務包括部分轉賬匯款、現金匯款、取現和票據等商業銀行服務項目。

### 法定存款準備金

商業銀行須提撥存款總額的一定比例存至中國人民銀行的賬戶作為存款準備金，保證在客戶提款時擁有充足的流動資金。目前，本行須按中國人民銀行的相關規定將存款準備金保持在人民幣存款總額的13.5%。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 監督與監管

### 監督與監管

下表載列2008年以來本行適用的人民幣法定存款準備金率。由2016年3月1日至最後實際可行日期期間，中國人民銀行並未對本行適用的法定存款準備金率作出進一步調整。

| 調整日期        | 存款準備金率<br>(%) |
|-------------|---------------|
| 2008年1月25日  | 15            |
| 2008年3月25日  | 15.5          |
| 2008年4月25日  | 16            |
| 2008年5月20日  | 16.5          |
| 2008年6月15日  | 17            |
| 2008年6月25日  | 17.5          |
| 2008年9月25日  | 16.5          |
| 2008年10月15日 | 16            |
| 2008年12月5日  | 14            |
| 2008年12月25日 | 13.5          |
| 2010年1月18日  | 14            |
| 2010年2月25日  | 14.5          |
| 2010年5月10日  | 15            |
| 2010年11月16日 | 15.5          |
| 2010年11月29日 | 16            |
| 2010年12月20日 | 16.5          |
| 2011年1月20日  | 17            |
| 2011年2月24日  | 17.5          |
| 2011年3月25日  | 18            |
| 2011年4月21日  | 18.5          |
| 2011年5月18日  | 19            |
| 2011年6月20日  | 19.5          |
| 2011年12月5日  | 19            |
| 2012年2月24日  | 18.5          |
| 2012年5月18日  | 18            |
| 2015年2月5日   | 17.5          |
| 2015年4月20日  | 16.5          |
| 2015年9月6日   | 16            |
| 2015年10月24日 | 15            |
| 2016年2月25日  | 14            |
| 2016年3月1日   | 13.5          |

資料來源：中國人民銀行

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 監督與監管

### 對資本充足水平的監督

#### 中國銀監會對資本充足水平的最新監管標準

2004年3月1日前，商業銀行須保持的最低資本充足率為8%，最低核心資本充足率為4%，兩項比率均根據中國銀監會要求按下列公式計算：

$$\text{資本充足率} = \frac{\text{資本} - \text{資本扣除項}}{\text{資產負債表內外風險加權資產}} \times 100\%$$

$$\text{核心資本充足率} = \frac{\text{核心資本} - \text{核心資本扣除項}}{\text{資產負債表內外風險加權資產}} \times 100\%$$

中國銀監會於2004年2月23日頒佈《商業銀行資本充足率管理辦法》（「資本充足辦法」）。該辦法於2004年3月1日生效，並於2007年7月3日修訂，於2013年1月1日起被《商業銀行資本管理辦法（試行）》（「資本管理辦法」）取代。2013年1月1日前，本行須遵守資本充足辦法。儘管資本管理辦法並無修改原有的資本充足率不得低於8%及核心資本充足率不得低於4%的規定，其修訂了多種資產的風險權重並對資本構成作出了調整。此外，根據資本管理辦法，商業銀行計算資本充足率前，須就多項減值損失（包括與貸款有關者）計提充足準備金。該等修訂對資本充足水平作出了更為嚴格的要求。

按照資本充足辦法，資本充足率根據中國銀監會要求按下列公式計算：

$$\text{資本充足率} = \frac{\text{資本} - \text{資本扣除項}}{\text{風險加權資產} + 12.5 \times \text{市場風險資本}} \times 100\%$$

$$\text{核心資本充足率} = \frac{\text{核心資本} - \text{核心資本扣除項}}{\text{風險加權資產} + 12.5 \times \text{市場風險資本}} \times 100\%$$

在前述公式中：

資本 包括核心資本和附屬資本。

核心資本 包括實收資本或普通股、資本公積、盈餘公積、未分配利潤及少數股東權益。

---

## 監督與監管

---

|         |                                                                                                                                                                     |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 附屬資本    | 包括不超過70%的重估儲備、一般準備、優先股、合資格可轉換債券、合資格長期次級債務、合資格混合資本債券及公允價值變動。(計入所有者權益的可供出售債券公允價值不超過50%的增加或會按附屬資本計算；公允價值的任何減少應自附屬資本悉數扣除。計算資本充足率時，商業銀行應將計入資本公積的可供出售債券的公允價值從核心資本轉入附屬資本。) |
| 資本扣除項   | 包括商譽、對未併表金融機構的資本投資及對非銀行金融機構及企業的股權投資與對非自用不動產的資本投資。                                                                                                                   |
| 核心資本扣除項 | 包括商譽、對未併表金融機構的資本投資的50%及對非銀行金融機構及企業的股權投資的50%及對非自用不動產的資本投資的50%。                                                                                                       |
| 風險加權資產  | 指經考慮風險緩釋因素，按資產負債表內外資產價值乘以各自的風險權重計算的資產。                                                                                                                              |
| 市場風險資本  | 指銀行就與資產有關的市場風險而計提的資本。交易賬戶總頭寸高於表內外總資產的10%或超過人民幣85億元的商業銀行，須計提市場風險資本。                                                                                                  |

2012年6月7日，中國銀監會頒佈了資本管理辦法，借鑒巴塞爾協議III建立了新的資本充足率監管體系，以取代資本充足辦法。資本管理辦法已於2013年1月1日生效。具體而言，資本管理辦法建立了統一全面的資本充足率監管體系，重新定義了資本，擴大了資本覆蓋風險範圍，強調商業銀行資本充足水平的科學分類、差異監管，並為商業銀行新資本充足率達標提供了過渡期。

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 監督與監管

按照資本管理辦法，資本充足率根據中國銀監會要求按以下公式計算：

$$\text{資本充足率} = \frac{\text{總資本} - \text{對應資本扣減項}}{\text{風險加權資產}} \times 100\%$$

$$\text{一級資本充足率} = \frac{\text{一級資本} - \text{對應資本扣減項}}{\text{風險加權資產}} \times 100\%$$

$$\text{核心一級資本充足率} = \frac{\text{核心一級資本} - \text{對應資本扣減項}}{\text{風險加權資產}} \times 100\%$$

總資本 包括核心一級資本、其他一級資本和二級資本。

一級資本 包括核心一級資本和其他一級資本。

核心一級資本 包括實收資本或普通股、資本公積、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤、少數股東資本可計入部份。

其他一級資本 包括其他一級資本工具及其溢價、少數股東資本可計入部份。

二級資本 包括二級資本工具及其溢價、超額損失準備以及少數股東資本可計入部份。

對應資本扣減項 指商業銀行在計算各級資本充足率時應分別扣減的項目。

風險加權資產 包括信用風險加權資產、市場風險加權資產和操作風險加權資產。

商業銀行可以採用權重法或內部評級法計量信用風險加權資產。

市場風險加權資產為市場風險資本要求的12.5倍。市場風險資本計量應覆蓋商業銀行交易賬戶中的利率風險和股票風險，以及全部匯率風險和商品風險。商業銀行可以採用標準法或內部模型法計量市場風險資本要求。

操作風險加權資產為操作風險資本要求的12.5倍。商業銀行可以採用基本指標法、標準法或高級計量法計量操作風險資本要求。



本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 監督與監管

下表列明在資本管理辦法下採用權重法計量信用風險加權資產時各種資產的風險權重。

| 項目                                                            | 風險權重 |
|---------------------------------------------------------------|------|
| a. 現金類資產                                                      |      |
| i. 現金及現金等價物                                                   | 0%   |
| b. 對中央政府和中央銀行的債權                                              |      |
| i. 對中國中央政府的債權                                                 | 0%   |
| ii. 對中國人民銀行的債權                                                | 0%   |
| iii. 對信用評級為AA-(含AA-)以上的國家或地區的中央政府或中央銀行的債權 <sup>(1)</sup>      | 0%   |
| iv. 對信用評級為AA-以下，A-(含A-)以上的國家或地區的中央政府或中央銀行的債權 <sup>(1)</sup>   | 20%  |
| v. 對信用評級為A-以下，BBB-(含BBB-)以上的國家或地區的中央政府或中央銀行的債權 <sup>(1)</sup> | 50%  |
| vi. 對信用評級為BBB-以下，B-(含B-)以上的國家或地區的中央政府或中央銀行的債權 <sup>(1)</sup>  | 100% |
| vii. 對信用評級為B-以下的國家或地區的中央政府或中央銀行的債權 <sup>(1)</sup>             | 150% |
| viii. 對未評級的國家或地區的中央政府或中央銀行的債權                                 | 100% |
| c. 對中國公共部門實體的債權                                               | 20%  |
| d. 對中國金融機構的債權                                                 |      |
| i. 對政策性銀行(不包括次級債券)的債權                                         | 0%   |
| ii. 對中國中央政府投資的資產管理公司的債權                                       |      |
| 1. 資產管理公司為收購國有銀行不良貸款而定向發行的債券的債權                               | 0%   |
| 2. 對資產管理公司的其他債權                                               | 100% |
| iii. 對中國商業銀行(不包括次級債券)的債權                                      |      |
| 1. 原始期限3個月以內                                                  | 20%  |
| 2. 原始期限3個月以上                                                  | 25%  |
| iv. 對中國商業銀行次級債券的債權(未扣除部份)                                     | 100% |
| v. 對中國其他金融機構的債權                                               | 100% |

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 監督與監管

| 項目                                                             | 風險權重   |
|----------------------------------------------------------------|--------|
| e. 對在其他國家或地區註冊的金融機構和公共部門實體的債權                                  |        |
| i. 對信用評級為AA-(含AA-)或以上國家或地區註冊的商業銀行或公共部門實體的債權 <sup>(1)</sup>     | 25%    |
| ii. 對信用評級為AA-以下，A-(含A-)以上國家或地區註冊的商業銀行或公共部門實體的債權 <sup>(1)</sup> | 50%    |
| iii. 對信用評級為A-以下，B-(含B-)以上國家或地區註冊的商業銀行或公共部門實體的債權 <sup>(1)</sup> | 100%   |
| iv. 對信用評級為B-以下國家或地區註冊的商業銀行或公共部門實體的債權 <sup>(1)</sup>            | 150%   |
| v. 對信用未評級的國家或地區註冊的商業銀行或公共部門實體的債權                               | 100%   |
| vi. 對多邊開發銀行、國際清算銀行及國際貨幣基金組織的債權                                 | 0%     |
| vii. 對其他金融機構的債權                                                | 100%   |
| f. 對一般企業的債權                                                    | 100%   |
| g. 對符合標準的小型 and 微型企業的債權                                        | 75%    |
| h. 對個人的債權                                                      |        |
| i. 個人住房按揭貸款                                                    | 50%    |
| ii. 對已抵押房產，在購房人沒有全部歸還貸款前，商業銀行以再評估後的淨值抵押追加貸款的追加的部份              | 150%   |
| iii. 對個人其他債權                                                   | 75%    |
| i. 租賃資產餘值                                                      | 100%   |
| j. 股權                                                          |        |
| i. 對金融機構的股權投資(未扣除部份)                                           | 250%   |
| ii. 被動持有的對工商企業的股權投資                                            | 400%   |
| iii. 因政策原因並經國務院特別批准的對工商企業的股權投資                                 | 400%   |
| iv. 對工商企業的其他股權投資                                               | 1,250% |
| k. 非自用不動產                                                      |        |
| i. 因行使抵押權而持有並在法律規定處分期內的非自用不動產                                  | 100%   |
| ii. 其他非自用不動產                                                   | 1,250% |
| l. 其他資產                                                        |        |
| i. 依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅項資產(未扣除部份)                                    | 250%   |
| ii. 其他表內資產                                                     | 100%   |

### 附註

(1) 這些評級指標準普爾的信用評級或其相等評級。

---

## 監督與監管

---

### 有關資本充足率的監管要求

商業銀行資本充足率監管要求包括最低資本要求、儲備資本要求、逆週期資本要求、系統重要性銀行附加資本要求以及第二支柱資本要求。

商業銀行各級資本充足率不得低於如下最低要求：(i)資本充足率不得低於8%；(ii)一級資本充足率不得低於6%；及(iii)核心一級資本充足率不得低於5%。

商業銀行應當在最低資本要求的基礎上計提儲備資本。儲備資本要求為風險加權資產的2.5%，由核心一級資本來滿足。特定情況下，商業銀行應當在最低資本要求和最低儲備資本要求之上計提逆週期資本。逆週期資本要求為風險加權資產的0%至2.5%，應由核心一級資本來滿足。

此外，國內系統重要性銀行還應當計提附加資本。附加資本要求為風險加權資產的1%，由核心一級資本來滿足。若國內銀行被認定為全球系統重要性銀行，所適用的附加資本要求不得低於巴塞爾委員會就銀行業監管實行的統一規定。截至最後實際可行日期，中國監管機構並無制定該等系統重要性銀行標準，亦無發佈相關名單。

此外，中國銀監會有權在第二支柱框架下提出更審慎的資本要求，確保資本充分覆蓋風險，包括：(i)根據風險判斷，針對部份資產組合提出的特定資本要求；及(ii)根據監督檢查結果，針對單個銀行提出的特定資本要求。

### 達標期限

資本管理辦法規定商業銀行應在2018年底前達到該辦法的資本充足率監管要求，鼓勵有條件的商業銀行提前達標。

為確保資本管理辦法的順利實施，中國銀監會於2012年11月30日頒佈《關於實施〈商業銀行資本管理辦法(試行)〉過渡期安排相關事項的通知》。該通知規定，2013年1月1日前，

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 監督與監管

商業銀行須達到最低資本要求，國內系統重要性銀行亦須滿足附加資本要求。過渡期內，逐步引入儲備資本要求(2.5%)，商業銀行應達到如下年度資本充足率要求：

| 銀行類別    | 項目        | 截至12月31日 |       |       |       |       |       |
|---------|-----------|----------|-------|-------|-------|-------|-------|
|         |           | 2013年    | 2014年 | 2015年 | 2016年 | 2017年 | 2018年 |
| 系統重要性銀行 | 核心一級資本充足率 | 6.5%     | 6.9%  | 7.3%  | 7.7%  | 8.1%  | 8.5%  |
|         | 一級資本充足率   | 7.5%     | 7.9%  | 8.3%  | 8.7%  | 9.1%  | 9.5%  |
|         | 資本充足率     | 9.5%     | 9.9%  | 10.3% | 10.7% | 11.1% | 11.5% |
| 其他銀行    | 核心一級資本充足率 | 5.5%     | 5.9%  | 6.3%  | 6.7%  | 7.1%  | 7.5%  |
|         | 一級資本充足率   | 6.5%     | 6.9%  | 7.3%  | 7.7%  | 8.1%  | 8.5%  |
|         | 資本充足率     | 8.5%     | 8.9%  | 9.3%  | 9.7%  | 10.1% | 10.5% |

此外，如果監管部門要求商業銀行計提逆週期資本或監管部門對單家銀行提出第二支柱資本要求，監管部門將同時明確達標時限，商業銀行應在規定時限內達標。

### 發行資本工具補充資本

自2004年6月17日起，根據中國人民銀行及中國銀監會聯合頒佈的《商業銀行次級債券發行管理辦法》，中國商業銀行獲准發行償還順序次於該銀行其他負債但先於該銀行股權資本的債券。經中國銀監會批准，中國商業銀行可將該等次級債券納入其附屬資本中。次級債券可在銀行間債券市場以公開發售或私募方式發行。中國商業銀行不得持有由其他銀行發行的總額合計超過其核心資本20%的次級債券。中國商業銀行發行次級債券須經中國銀監會和中國人民銀行批准，中國銀監會負責監管發債資格及計入附屬資本的方式，中國人民銀行負責監管次級債券在銀行間債券市場的發行和交易。

2012年6月7日，中國銀監會發佈資本管理辦法，將資本充足辦法中商業銀行資本的定義(由核心資本及附屬資本構成)調整為由核心一級資本、其他一級資本和二級資本構成，並提出有別於次級債務、次級債券及混合資本債券原有定義和要求的二級資本工具的合格標準。根據資本管理辦法，商業銀行於2010年9月12日前發行的不合格二級資本工具，2013年1月1日之前可計入監管資本，2013年1月1日起按年遞減10%，2022年1月1日起不得計入

---

## 監督與監管

---

監管資本；商業銀行2010年9月12日至2013年1月1日之間發行的二級資本工具，若不含有減記或轉股條款，但滿足相關資本工具的其他合格標準，2013年1月1日之前可計入監管資本，但自2013年1月1日起按年遞減10%，2022年1月1日起不得計入監管資本。

中國銀監會於2012年11月29日頒佈《關於商業銀行資本工具創新的指導意見》，允許及鼓勵商業銀行遵照資本管理辦法進行資本工具創新(包括二級資本工具)。根據指導意見，商業銀行於2013年1月1日後發行的其他一級資本工具及二級資本工具須載有規定於發生觸發事件後將有關工具減記或轉為普通股的條文。其他一級資本工具觸發事件指商業銀行核心一級資本充足率降至5.125%或以下。二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形中的較早發生者：(i)中國銀監會認定若不進行減記或轉股，該商業銀行將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，該商業銀行將無法生存。

2013年10月30日，中國證監會、中國銀監會聯合頒佈《關於商業銀行發行公司債券補充資本的指導意見》，該指導意見於2013年11月6日生效。根據該指導意見，上市或擬上市商業銀行擬發行減記債補充資本的，應當按照相關法規規定，妥善設計公司債券的相關條款，制定可行的發行方案，報中國銀監會進行資本屬性的確認，並由中國銀監會出具監管意見。

2013年11月30日，國務院頒佈《國務院關於開展優先股試點的指導意見》，對優先股的含義、優先股股東優先分配利潤及剩餘財產、優先股的回購與轉換、表決權限制及表決權恢復、優先股發行與交易等內容進行了原則性的規定。2014年3月24日，中國證監會頒佈《優先股試點管理辦法》，就優先股股東權利的行使、上市公司發行優先股、非上市公眾公司非公開發行優先股、交易轉讓及登記結算、信息披露、回購與併購重組、監管措施和法律責任等作出了具體的規定。

於2014年4月3日，中國銀監會與中國證監會聯合發佈《關於商業銀行發行優先股補充一級資本的指導意見》，商業銀行發行優先股，應符合國務院、證監會的相關規定及銀監會關於募集資本補充工具的條件，且核心一級資本充足率不得低於銀監會的審慎監管要求。

## 監督與監管

### 發行小微企業貸款專項金融債

2011年5月，中國銀監會發佈《中國銀監會關於支持商業銀行進一步改進小企業金融服務的通知》，規定對於小企業貸款餘額佔企業貸款餘額達到一定比例的商業銀行，在滿足審慎監管要求的條件下，優先支持其發行專項用於小企業貸款的金融債。2011年10月，中國銀監會發佈《中國銀監會關於支持商業銀行進一步改進小型微型企業金融服務的補充通知》，對商業銀行發行小型微型企業貸款專項金融債做進一步細化規定。

### 發行「三農」專項金融債

於2013年9月11日，中國銀監會發佈《中國銀監會關於商業銀行發行「三農」專項金融債有關事項的通知》，為加快推動農業現代化進程，中國銀監會將支持涉農貸款達到總貸款一定比例的商業銀行在符合審慎性監管條件情況下發行「三農」專項金融債。

### 中國銀監會對資本充足水平的監督

中國銀監會負責監督中國銀行業金融機構的資本充足水平。中國銀監會通過現場檢查及非現場監控考核和評估銀行業金融機構的資本充足情況。商業銀行須每季度向中國銀監會匯報一次未併表的資本充足率，並每半年匯報一次併表後資本充足率。

根據資本管理辦法，中國銀監會依據資本充足情況將商業銀行分為四類並採取相應措施，詳情如下：

| 類別  | 資本充足情況                            | 中國銀監會的措施                                                                                                                                  |
|-----|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 第一類 | 資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率均達到各級資本要求。 | <ul style="list-style-type: none"><li>• 要求商業銀行加強對資本充足率下降原因進行分析及預測；</li><li>• 要求商業銀行制定切實可行的資本充足率管理計劃；及</li><li>• 要求商業銀行提高風險控制能力。</li></ul> |

## 監督與監管

| 類別  | 資本充足情況                                            | 中國銀監會的措施                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 第二類 | 資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率未達到第二支柱資本要求，但均不低於其他各級資本要求。 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 就第一類銀行採取的監管措施；</li> <li>• 與商業銀行董事會、高級管理層進行審慎性會談；</li> <li>• 下發監管意見書，監管意見書內容包括：商業銀行資本管理存在的問題、擬採取的糾正措施和限期達標意見等；</li> <li>• 要求商業銀行制定切實可行的資本補充計劃和限期達標計劃；</li> <li>• 增加對商業銀行資本充足的監督檢查頻率；及</li> <li>• 要求商業銀行對特定風險領域採取風險緩釋措施。</li> </ul>                                                                  |
| 第三類 | 資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率均不低於最低資本要求，但未達到其他各級資本要求。   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 就第一類及第二類銀行採取的監管措施；</li> <li>• 限制商業銀行分配紅利和其他收入；</li> <li>• 限制商業銀行向董事、高級管理人員實施任何形式的激勵；</li> <li>• 限制商業銀行進行股權投資或回購資本工具；</li> <li>• 限制商業銀行重要資本開支；及</li> <li>• 要求商業銀行控制風險資產增長。</li> </ul>                                                                                                               |
| 第四類 | 資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率任意一項未達到最低資本要求。             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 就第一類、第二類及第三類銀行採取的監管措施；</li> <li>• 要求商業銀行大幅降低風險資產的規模；</li> <li>• 責令商業銀行停辦一切高風險資產業務；</li> <li>• 限制或禁止商業銀行增設新機構、開辦新業務；</li> <li>• 要求商業銀行對二級資本工具進行減記或轉為普通股；</li> <li>• 責令商業銀行更換董事、高級管理人員或限制其權利；</li> <li>• 依法對商業銀行實行接管或者促成商業銀行的機構重組，直至予以撤銷；及</li> <li>• 考慮其他外部因素及採取其他必要措施，以解決第四類商業銀行所面對的問題。</li> </ul> |

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 監督與監管

### 引入新槓桿要求

為補充風險資本充足率要求的效果，中國銀監會於2011年6月1日頒佈《商業銀行槓桿率管理辦法》(下稱「原辦法」)，於2012年1月1日生效並引入新槓桿要求。

根據原辦法，商業銀行須維持不低於4%的槓桿率，而無論是否合併報表。按下列公式計算槓桿率：

$$\text{槓桿率} = \frac{\text{總資本} - \text{一級資本扣減項}}{\text{調整後的資產負債表內資產餘額} + \text{調整後的資產負債表外資產餘額} - \text{一級資本扣減項}} \times 100\%$$

商業銀行須向中國銀監會每半年報送併表槓桿率及每季度報送未併表槓桿率。對於槓桿率低於最低監管要求的商業銀行，中國銀監會可以採取以下監管措施：(i)要求商業銀行限期補充一級資本；(ii)要求商業銀行控制資產負債表內外資產增長速度；及(iii)要求商業銀行降低資產負債表內外資產規模。對於逾期未改正，或者其行為嚴重危及商業銀行穩健運行、損害存款人或其他客戶的合法權益的商業銀行，中國銀監會可以根據《中國銀行業監督管理法》的規定採取相關監管措施。除上述措施外，中國銀監會亦可以對商業銀行給予行政處罰。

原辦法亦規定，系統重要性銀行應當於2013年底前達到槓桿率監管要求，而非系統重要性銀行應當於2016年底前達到槓桿率監管要求。

於2015年1月30日，中國銀監會頒佈《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(「經修訂辦法」)，於2015年4月1日生效。根據經修訂辦法，槓桿率按照如下公式計算：

$$\text{槓桿率} = \frac{\text{一級資本} - \text{一級資本扣減項}}{\text{調整後的資產負債表內外資產餘額}} \times 100\%$$

### 巴塞爾協議

巴塞爾資本協議(或稱為巴塞爾協議I)由巴塞爾銀行監管委員會(或稱為巴塞爾委員會)於1988年制定，是一套銀行資本計量系統，要求銀行實施信貸風險測量框架，並將最低資本標準定為8%。自1998年起，巴塞爾委員會相繼頒佈若干議案，以巴塞爾協議II取代巴塞爾協議I。巴塞爾協議II保留巴塞爾協議I的主要元素，包括要求銀行將總資本維持在至少相當於風險加權資產8%的一般規定，但試圖從各主要方面改善資本架構，包括：(i)設立「三大支柱」框架，即「最低資本標準」為第一支柱、「監管機構的監督與監管」為第二支柱及「信息披露」為第三支柱；及(ii)實質性地修訂了資本充足率的計算方式。2008年的金融危機暴露了



---

## 監督與監管

---

金融監管體系的缺陷，巴塞爾銀行監管委員會因此著手推進全球金融監管改革，以進一步加強銀行業的監管、監督及風險管理。在這一背景下，巴塞爾協議III得以起草並在2010年11月舉行的G20領導人首爾峰會上獲准通過。2010年12月16日，巴塞爾銀行監管委員會正式頒佈巴塞爾協議III。巴塞爾協議III強化微觀審慎監管與監督並增加宏觀審慎監管。微觀與宏觀審慎監督方式互為補充，通過提高單個銀行層面的抗衝擊能力來減低對整個系統造成衝擊的風險。巴塞爾協議III：(i)加強了在資本來源、風險加權資產及資本比率方面的資本充足水平，要求銀行持有更多更優質的資本應對更保守計算的風險加權資產；(ii)引入新槓桿率作為基於風險計算的資本充足率要求的補充，以提高可在壓力時期提取的緩衝資本儲備；及(iii)新增兩項全球通用的流動性標準，以確保銀行擁有充足資金來面對危機。

中國銀監會於2004年2月23日頒佈並於2007年7月3日修訂資本充足辦法。中國銀監會指出資本充足辦法以巴塞爾協議I為制定基準，並已在若干方面參考巴塞爾協議II。2009年3月，中國正式加入巴塞爾委員會，並參與銀行業監督的國際標準的制定，有利於提升中國銀行業的監督技術和監督水平。

為與巴塞爾協議的改革保持一致及推動巴塞爾協議III的實施，中國銀監會於2011年4月27日發佈《中國銀行業監督管理委員會關於中國銀行業實施新監管標準的指導意見》，載列中國資本監管框架改革的主要目標及原則。2011年6月1日，中國銀監會頒佈《商業銀行槓桿率管理辦法》。2012年6月7日，中國銀監會出台資本管理辦法，於2013年1月1日生效，取代資本充足辦法及上述各項指引。為增強資本監管的有效性，提升商業銀行風險管理能力及強化市場約束功能，中國銀監會於2013年7月19日頒佈了《中央交易對手風險暴露資本計量規則》、《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》、《關於商業銀行實施內部評級法的補充監管要求》以及《資本監管政策問答》四個與資本管理辦法相配套的政策文件。於2015年9月，中國銀監會對《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》進行修訂，根據有關修訂，流動性風險監管指標不再包括存貸比，且取消存貸比應當不高於75%的規定。修訂後的辦法將於2015年10月1日生效。於2014年1月，巴塞爾委員會頒佈《第三版巴塞爾協議槓桿率框架和披露要求》，修訂有關槓桿率的國際規則。根據巴塞爾委員會頒佈的槓桿率新規則，中國銀監會於2015年對2011年6月1日頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法》進行修訂，對商業銀行的槓桿率披露提出了更為明確及嚴格的要求。

## 監督與監管

### 貸款分類、撥備和核銷

#### 貸款分類

目前，根據《貸款風險分類指引》，中國的銀行須按照貸款五級分類制度判斷債務人及時足額償還貸款本息的可能性對貸款進行分類。五級分類為「正常」、「關注」、「次級」、「可疑」和「損失」。評估還款可能性的主要因素包括借款人的現金流量、財務狀況和影響還款能力的其他非財務因素等。

#### 貸款損失準備

根據《貸款風險分類指引》，分為次級、可疑或損失類別的貸款被視為不良貸款，商業銀行須審慎及時地根據可能損失的合理估算計提準備。根據《銀行貸款損失準備計提指引》，減值損失準備包括一般準備、專項準備和特種準備。一般準備指根據全部未償還貸款餘額的一定比例，就尚未識別但可能出現的損失計提的準備；專項準備指根據《貸款風險分類指引》的分類標準就個別貸款的特定損失計提準備；特種準備則指針對某一國家、地區、行業或某一類貸款風險計提的準備。

根據《銀行貸款損失準備計提指引》，商業銀行須每季計提貸款損失一般準備，且一般準備年末餘額不低於年末未償還貸款總額的1%。指引還就各個貸款類別的專項準備計提比例提供指引：關注類貸款的比例為2%；次級類貸款的比例為25%；可疑類貸款的比例為50%，以及損失類貸款的比例為100%。次級和可疑類貸款的損失準備，計提比例可以上下浮動20%。商業銀行可根據特別風險因素（包括與若干行業及國家相關的風險）、風險損失概率及過往經驗計提特種準備。

根據中國銀監會於2011年7月27日發佈、2012年1月1日生效的《商業銀行貸款損失準備管理辦法》，商業銀行貸款損失準備的充足率根據撥貸比（按客戶貸款減值損失準備金除以客戶貸款總額計算）和撥備覆蓋率（按客戶貸款減值損失準備金除以不良貸款總額計算）兩項指標考核，貸款撥備率及撥備覆蓋率基本標準分別為2.5%及150%。該兩項標準中的較高者為監管標準。商業銀行董事會對貸款損失準備管理負最終責任。系統重要性銀行應當於2013年底前達標。非系統重要性銀行應當於2016年底前達標，2016年底前未達標者，應當制定達標規劃，並向中國銀監會報告，最晚於2018年底前達標。有關本行撥貸比和撥備覆蓋率詳情，請參閱「財務信息－節選財務信息」。

---

## 監督與監管

---

### 中國銀監會對貸款分類和貸款損失準備的監督

商業銀行須制定詳細的內部程序，明確規定相關部門在貸款分類、審批、審查和相關工作中的職責。此外，商業銀行須定期向中國銀監會提交有關貸款分類和貸款損失準備的季度報告和年度報告。基於對以上報告的審查，中國銀監會可要求商業銀行解釋其貸款分類及貸款損失準備水平的任何重大變化，或展開進一步檢查。根據於2012年1月1日生效的《商業銀行貸款損失準備管理辦法》，對於商業銀行中貸款損失準備連續三個月低於監管標準的，中國銀監會可向其發出風險提示，並提出整改要求；連續六個月低於監管標準的，中國銀監會可根據《中國銀行業監督管理法》的規定，採取進一步監管措施。

### 貸款核銷

根據中國銀監會、財政部、國家稅務總局頒佈的法規，商業銀行須建立嚴格的貸款損失核銷審計及審批制度。進行核銷處理的貸款損失應符合財政部和國家稅務總局規定的認定標準和條件。在稅前抵扣貸款損失需依據國家稅務總局相關規定進行，並按照規定的程序和要求向主管稅務機關申報。

### 不良資產批量轉讓

2012年1月18日，財政部和中國銀監會發佈了《金融企業不良資產批量轉讓管理辦法》，規定金融企業可以將其在經營中形成的不良信貸資產和非信貸資產批量轉讓，可轉讓資產主要包括：按規定程序和標準認定為次級、可疑、損失類的貸款；已核銷的賬銷案存資產；抵債資產以及其他不良資產。

### 減值損失的準備及法定一般準備

根據財政部頒佈的《金融企業呆賬準備提取管理辦法》及其後頒佈的《關於呆賬準備提取有關問題的通知》，中國金融企業須維持充足的減值損失準備。此外，金融企業還須計提法定一般準備，以彌補尚未識別的潛在減值損失。金融機構在釐定法定一般準備水平時，須評估資產的風險情況。原則上，該水平不應低於各金融企業於資產負債表日在扣除減值損失準備前風險資產總額的1%。金融企業若未計提充足的減值損失準備及法定一般準備，則不得向股東分配利潤。2012年3月30日，財政部頒佈《金融企業準備金計提管理辦法》，於2012年7月1日生效，並廢除《金融企業呆賬準備提取管理辦法》。根據《金融企業準備金計提管理辦法》，法定一般準備提高至不低於資產負債表日風險資產總額的1.5%。金融企業可採用內部模型法或標準法計算潛在風險估計值，以計提法定一般準備。已採納標準法計算法定一般儲備的金融企業應暫時採用以下信貸資產標準風險系數：正常類貸款為1.5%，關注

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

## 監督與監管

類貸款為3%，次級類貸款為30%，可疑類貸款為60%，以及損失類貸款為100%。若金融企業一般準備餘額佔風險資產期末餘額的比例難以一次性達到1.5%的，可以分年到位，原則上不得超過5年。

### 其他營運及風險管理比率

中國銀監會頒佈的《核心指標（試行）》於2006年1月1日生效。

下表列示根據《核心指標（試行）》要求的比率計算的本行截至2012年、2013年及2014年12月31日及2015年9月30日的比率情況。

| 風險水平        | 一級指標                   | 二級指標                    | 要求                 | 本行的比率(%) |        |        |         |
|-------------|------------------------|-------------------------|--------------------|----------|--------|--------|---------|
|             |                        |                         |                    | 截至12月31日 |        |        | 截至9月30日 |
|             |                        |                         |                    | 2012年    | 2013年  | 2014年  | 2015年   |
|             |                        |                         | (%)                |          |        |        |         |
| <b>風險水平</b> |                        |                         |                    |          |        |        |         |
| 流動性風險       | 流動性比例 <sup>(1)</sup>   |                         | ≥25                | 35.82    | 37.21  | 38.12  | 40.95   |
|             | 核心負債比例 <sup>(2)</sup>  |                         | ≥60                | 53.11    | 46.05  | 48.37  | 48.64   |
|             | 流動性缺口率 <sup>(3)</sup>  |                         | ≥-10               | 0.03     | -16.34 | -8.70  | -23.55  |
|             | 存貸比                    |                         | ≤75 <sup>(4)</sup> | 60.25    | 59.99  | 58.51  | 57.11   |
| 信用風險        | 不良資產率 <sup>(5)</sup>   |                         | ≤4                 | 0.37     | 0.45   | 0.44   | 0.64    |
|             |                        | 不良貸款率 <sup>(6)</sup>    | ≤5                 | 0.72     | 1.03   | 1.09   | 1.49    |
|             | 單一集團客戶                 |                         | ≤15                | 11.35    | 7.30   | 4.72   | 7.40    |
|             | 授信集中度 <sup>(7)</sup>   |                         |                    |          |        |        |         |
|             |                        | 單一客戶                    |                    | ≤10      | 8.02   | 6.38   | 6.46    |
|             |                        | 貸款集中度 <sup>(8)</sup>    |                    |          |        |        |         |
|             | 全部關聯度 <sup>(9)</sup>   |                         | ≤50                | 0.77     | 0.86   | 6.87   | 4.98    |
| 市場風險        | 累計外匯                   |                         |                    |          |        |        |         |
|             | 敞口頭寸比例 <sup>(10)</sup> |                         | ≤20                | 0.14     | 0.04   | 0.19   | 0.19    |
| <b>風險抵補</b> |                        |                         |                    |          |        |        |         |
| 盈利能力        | 成本收入比 <sup>(11)</sup>  |                         | ≤45                | 28.02    | 25.93  | 23.69  | 22.46   |
|             | 資產利潤率 <sup>(12)</sup>  |                         | ≥0.6               | 0.98     | 0.97   | 1.00   | 0.93    |
|             | 資本利潤率 <sup>(13)</sup>  |                         | ≥11                | 16.94    | 19.03  | 18.49  | 15.68   |
| 撥備充足        | 資產損失                   |                         |                    |          |        |        |         |
|             | 準備充足率 <sup>(14)</sup>  |                         | >100               | 575.48   | 651.70 | 579.15 | 397.03  |
|             |                        | 貸款損失準備                  | >100               | 669.83   | 768.84 | 582.69 | 398.19  |
|             |                        | 充足率 <sup>(15)</sup>     |                    |          |        |        |         |
| 資本充足        | 資本充足率 <sup>(16)</sup>  |                         | ≥8                 | 12.72    | 不適用    | 不適用    | 不適用     |
|             |                        | 核心資本充足率 <sup>(16)</sup> | ≥4                 | 10.13    | 不適用    | 不適用    | 不適用     |
|             |                        | 資本充足率 <sup>(17)</sup>   | ≥8.9               | 不適用      | 11.05  | 12.61  | 11.90   |
|             |                        | 一級資本充足率 <sup>(17)</sup> | ≥6.9               | 不適用      | 8.31   | 10.64  | 8.94    |
|             |                        | 核心一級資本                  |                    |          |        |        |         |
|             | 充足率 <sup>(17)</sup>    | ≥5.9                    | 不適用                | 8.30     | 10.64  | 8.94   |         |

## 監督與監管

按以下方式計算：

- (1) 流動性比例 = 流動資產 / 流動負債 × 100%。流動資產包括現金、黃金、超額存款準備金、一個月內到期的拆出資金和存放同業及其他金融機構款項淨額、一個月內到期的應收利息及其他應收款、一個月內到期的合格貸款、一個月內到期的債券投資、可在國內外二級市場上隨時變現的債券和其他一個月內到期可變現的資產（剔除其中的不良資產）。流動負債包括：活期存款（不含財政性存款）、一個月內到期的定期存款（不含財政性存款）、一個月內到期的拆入資金和同業及其他金融機構存放款項淨額、一個月內到期的已發行債券、一個月內到期的應付利息及各項應付款、一個月內到期的向中國人民銀行借款和其他一個月內到期的負債。
- (2) 核心負債比例 = 核心負債 / 總負債 × 100%。核心負債指距到期日三個月或以上的定期存款和已發行債券以及活期存款的50%的總額。總負債是指根據中國公認會計準則編製的資產負債表中的負債總額。
- (3) 流動性缺口率 = 流動性缺口 / 90天或以內到期的資產負債表內外資產 × 100%。流動性缺口為90天或以內到期的資產負債表內外資產減去90天或以內到期的資產負債表內外負債的金額。
- (4) 歷史上，中國商業銀行須保持存貸比不高於75%。自2015年10月1日起，存貸比不再作為中國商業銀行的監管指標。
- (5) 不良資產率 = 不良信用風險資產 / 信用風險資產 × 100%。不良信用風險資產包括不良貸款和其他分類為不良類別的信用風險資產，貸款以外的信用風險資產將根據相關的中國銀監會規則分類。
- (6) 不良貸款率 = 不良貸款 / 貸款總額 × 100%。根據中國人民銀行和中國銀監會制定的五級貸款分類制度，不良貸款指次級類貸款、可疑類貸款和損失類貸款。
- (7) 單一集團客戶授信集中度 = 最大一家集團客戶授信總額 / 資本淨額 × 100%。最大一家集團客戶指期末授信總額最高的一家集團客戶。
- (8) 單一客戶貸款集中度 = 最大一家客戶貸款總額 / 資本淨額 × 100%。最大一家客戶是指期末各項未償貸款額最高的一家客戶。
- (9) 全部關聯度 = 全部關聯方授信總額 / 資本淨額 × 100%。關聯方指《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》所界定的相關方。全部關聯方授信總額是指全部關聯方的授信餘額，扣除保證金存款以及質押的銀行存單和中國國債金額。
- (10) 累計外匯敞口頭寸比例 = 累計外匯敞口頭寸 / 資本淨額 × 100%。累計外匯敞口頭寸為匯率敏感性外匯資產減去匯率敏感性外匯負債的餘額。
- (11) 成本收入比 = 營業費用 / 營業收入 × 100%。
- (12) 資產利潤率 = 淨利潤 / 平均資產餘額 × 100%。
- (13) 資本利潤率 = 淨利潤 / 期內股東權益平均餘額 × 100%。
- (14) 資產損失準備充足率 = 信用風險資產實際計提準備 / 信用風險資產應提準備 × 100%。
- (15) 貸款損失準備充足率 = 貸款實際計提準備 / 貸款應提準備 × 100%。
- (16) 資本充足率 = (資本 - 資本扣除項) / (風險加權資產 + 12.5 × 市場風險資本)。  
核心資本充足率 = (核心資本 - 核心資本扣除項) / (風險加權資產 + 12.5 × 市場風險資本)。
- (17) 自2013年起，本行按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》的規定，計算並披露資本充足率。資本充足率 = (總資本 - 對應資本扣除項) / 風險加權資產；一級資本充足率 = (一級資本 - 對應資本扣除項) / 風險加權資產；核心一級資本充足率 = (核心一級資本 - 對應資本扣除項) / 風險加權資產。中國商業銀行（系統重要性銀行除外）截至2013年12月31日的資本充足率、一級資本充足率及核心一級資本充足率應分別保持在8.5%、6.5%及5.5%或以上，而截至2014年12月31日則應分別保持在8.9%、6.9%及5.9%或以上。

此外，《核心指標（試行）》載列了有關其他比率，包括相關利率風險敏感度、操作風險及貸款遷徙率等方面的指導。中國銀監會可能會在日後為這些比率制定監管規定。

截至2012年、2013年、2014年12月31日及2015年9月30日，本行的核心負債比率分別為53.11%、46.05%、48.37%及48.64%，並不符合《核心指標（試行）》有關核心負債比率的規定。此事件主要由於本行融資渠道持續多元化，導致被視作非核心負債的同業負債在本行總負債中佔比增加所致。此外，截至2012年、2013年、2014年12月31日及2015年9月30日，

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

---

## 監督與監管

---

本行的流動性缺口率分別為0.03%、-16.34%、-8.70%及-23.55%。本行截至2013年12月31日及2015年9月30日的流動性缺口率並不符合《核心指標(試行)》有關流動性缺口的規定。本行的流動性缺口率下降主要由於90天或90天內到期的投資減少及活期存款增加，導致90天或90天以內到期的負債增加。有關本行活期存款的進一步討論，請同時參閱「資產與負債－負債及資金來源－客戶存款」一節。

本行的有關中國法律的中國法律顧問北京市天元律師事務所認為，《核心指標(試行)》並無就未遵守當中所載核心負債率及流動性缺口率訂明任何處罰。如《核心指標(試行)》所述，《核心指標(試行)》所載各項風險監管核心指標是評價、監測和預警商業銀行風險的參照體系，除法律、行政法規和部門規章另有規定外，核心指標不作為行政處罰的直接依據。此外，未能達到核心負債比率或流動性缺口比率並不必然導致任何直接、重大的流動性風險。根據中國銀監會於2014年1月17日頒佈並於2014年3月1日起實施的《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》，核心負債比率及流動性缺口率不再作為監管指標。因此，本行過往未遵守核心負債比率及流動性缺口率並未導致、且預期不會導致任何針對本行的處罰或在其他方面對本行的財務狀況造成任何重大不利影響。然而，根據核心指標(試行)，中國銀監會可依據其對商業銀行所提供數據的分析向相關銀行發起誠勉談話或發出風險提示。因此，未遵守監管比率規定的商業銀行或須受中國銀監會誠勉談話或收到其風險提示之規限。

本行截至最後實際可行日期，尚未收到任何中國銀監會發起誠勉談話的通知或其風險提示。通常情況下，中國銀監會不會因商業銀行未滿足個別流動性風險比率的規定而對其商業活動實施限制或要求銀行調整特定資產或負債規模。且中國銀監會天津監管局於2015年11月18日出具《中國銀監會天津監管局對天津銀行的監管意見書》，認為本行各項主要監管指標符合監管要求。因此，本行認為，本行不符合核心負債比率及流動性缺口率不會對本行財務表現造成直接不利影響。

根據上述因素，本行認為該等未能符合核心指標(試行)的相關比率規定事件不會對本行的業務、財務狀況及經營業績造成任何重大不利影響，乃因(i)雖然該等比率主要分別集中於靜態及短期流動性缺口及核心負債的敏感度，惟截至2012年、2013年及2014年12月31日及2015年9月30日，本行的整體流動性比率遠高於監管規定，其分別為35.82%、37.21%、38.12%及40.95%。有關本行流動性比率的詳情，請參閱本節上文所載列表；及(ii)本行能有效管理有關核心負債比率及流動性缺口比率的風險，方式為本行利用穩健的客戶基礎及各種同業渠道靈活採納措施，按不同到期情況管理產品組合，從而減輕流動性風險。

---

## 監督與監管

---

本行承諾，並計劃繼續執行各種措施以改善本行遵守有關核心負債比率及流動性缺口率的規定，包括：(i)加強本行的存款營銷工作以增加本行的核心負債；(ii)提高本行高流動性資產儲備；及(iii)在經營中逐步調整負債期限結構，提高中長期負債佔比。

### 公司治理與內部控制

#### 公司治理

《中國公司法》、《中國商業銀行法》以及其他法律、法規及規範性文件對公司治理提出了明確的要求。其中，中國銀監會於2013年7月19日發佈的《商業銀行公司治理指引》要求商業銀行應建立完善的公司治理系統並具備清晰的管治架構，明確劃分董事會、監事會和高級管理層之間的管理和監督權力、職能及責任；遵循各治理主體獨立運作、有效制衡、相互合作、協調運轉的原則，建立合理的激勵、約束機制，科學、高效地決策、執行和監督。

就董事會人員構成而言，根據中國銀監會頒發的《股份制商業銀行董事會盡職指引(試行)》，商業銀行的註冊資本超逾人民幣10億元，則須聘任至少三名獨立董事。就監事會人員構成而言，根據中國銀監會頒發的《商業銀行監事會工作指引》，商業銀行監事會中職工監事或外部監事的比例均不應低於三分之一。此外，《股份制商業銀行獨立董事和外部監事制度指引》規定商業銀行的董事會應有至少兩名獨立董事，監事會中至少應有兩名外部監事。根據《商業銀行董事履職評價辦法(試行)》，商業銀行應按照適用法律、法規和有關規定對其董事的履職情況進行評估。根據《商業銀行穩健薪酬監管指引》，商業銀行應制定與人才培養、風險控制相適應的薪酬機制。

#### 內部控制

根據中國銀監會於2007年發佈的《商業銀行內部控制指引》，商業銀行須建立內部控制措施，確保對業務活動進行有效的風險管理。中國商業銀行也須設立風險管理部門以制定及實施風險管理的制度、方法及程序。此外，還須建立內部審計部門，對各個部門、崗位及各項業務獨立實施全面的監督及評價。

2006年6月，中國銀監會發佈《銀行業金融機構內部審計指引》(自2006年7月1日起生效)。根據該指引，商業銀行董事會應下設審計委員會，其成員不得少於三人，且多數成員應為非執行董事。銀行還須成立內部審計部門，由符合專業資格的員工組成，原則上按銀

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

---

## 監督與監管

---

行員工總人數的1%配備。該指引載明內部審計部門的範圍要求。銀行每年須對每一營業單位的風險至少進行一次評估，每兩年須對每一營業單位至少進行一次內部審計。

2008年5月22日，財政部、中國銀監會、審計署、中國證監會及中國保監會聯合下發《企業內部控制基本規範》（自2009年7月1日起生效），要求企業應制定並組織實施內部控制制度，運用信息技術加強內部控制，並建立與其經營管理相適應的信息系統等。

根據中國銀監會2013年7月19日發佈的《商業銀行公司治理指引》，商業銀行須建立健全內部控制責任制，董事會及高級管理層對內部控制的有效性分級負責，並對內部控制失效造成的重大損失承擔責任。此外，監事會負責監督董事及高級管理層，完善內部控制體系和制度，履行內部控制監督職責。商業銀行應當設立相對獨立的內部控制監督與評價部門，該部門應當對內部控制制度建設和執行情況進行有效監督與評價，並可以直接向董事會、監事會和高級管理層報告內部控制制度建設及執行情況。

### 信息披露要求

根據中國銀監會先後於2007年7月3日及2013年7月19日發佈並實施的《商業銀行信息披露辦法》和《商業銀行公司治理指引》，中國商業銀行需要在每個會計年度完結後四個月內刊發年度報告（含經審計的財務報告），披露其財務狀況及經營業績。商業銀行董事會負責商業銀行的信息披露，信息披露文件包括定期報告、臨時報告以及其他相關資料。商業銀行應當通過年報、互聯網站等方式披露信息，方便股東和其他利益相關者及時獲取所披露的信息。上市商業銀行在信息披露方面應同時滿足證券監督管理機構的相關規定。

### 關聯方交易

2004年4月，中國銀監會發佈了《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》，對中國商業銀行的關聯方交易作出嚴格及詳細的規定。該等辦法要求中國商業銀行在進行關聯方交易時須遵守誠實及公平的原則。中國商業銀行不得提供無擔保貸款予關聯方。根據中國法律及法規，商業銀行須按照商業原則及以不優於與非關聯方進行的類似交易的條款進行關聯方交易。

該辦法亦對關聯方的認定標準、關聯方交易的形式與內容、以及關聯方交易需遵守的程序與原則等作出了詳細的規定。



---

## 監督與監管

---

根據該辦法，商業銀行須於各季度向中國銀監會提交關於其關聯方交易的情況報告，並於其財務報表附註中披露相關關聯方及關聯方交易的事宜。此外，商業銀行董事會應當每年向股東大會就關聯方交易管理制度的執行情況以及關聯交易情況作出專項報告。中國銀監會有權對相關銀行及／或關聯方採取相關措施，包括責令改正違規行為、限制股東權利、責令股東轉讓股權、責令調整董事或高級管理人員及罰款。

### 風險管理

中國銀監會自成立以來，除對於若干指定行業及客戶的貸款及信貸相關指引和實施巴塞爾協議的相關辦法外，已發佈多項風險管理指引及規則，包括操作風險管理、市場風險管理、合規風險管理、流動性風險管理及監管評級系統等，以改善中國商業銀行的風險管理。對於若干指定行業及客戶的貸款及信貸相關指引和實施巴塞爾協議的相關辦法，請參閱「監督與監管－對主要商業銀行業務的監管－貸款」及「監督與監管－對資本充足水平的監督－引入新槓桿要求－巴塞爾協議」。中國銀監會亦頒佈《核心指標（試行）》作為監督中國商業銀行風險管理的基礎。中國銀監會已於《核心指標（試行）》中設立了若干風險水平類和風險準備模擬率，並預期將制定若干與降低風險相關的比率，以評價和監測中國商業銀行的風險。請參閱「監督與監管－其他營運及風險管理比率」。中國銀監會通過非現場監管定期收集數據以分析該等指標，及時評估並提前作出風險預警。

### 操作風險管理

2005年3月22日，中國銀監會印發《關於加大防範操作風險工作力度的通知》，以進一步增強中國商業銀行識別、管理及控制操作風險的能力。根據該通知，商業銀行須特別為管理及控制操作風險制定內部政策及程序。銀行內部審計部門及業務營運部門須不時對銀行的業務經營進行獨立及專項審核及審查，並對涉及較高程度操作風險的業務領域進行持續審核及審查。

此外，於2007年5月14日，中國銀監會發佈《商業銀行操作風險管理指引》，以加強中國商業銀行風險管理能力。該指引主要規定了（其中包括）董事會的監督控制、高級管理層的職責、適當的組織架構和操作風險管理政策、方法和程序及計提操作風險所需資本的規定。該等政策和程序應報中國銀監會備案。對於發生重大操作風險事件且未在規定時限內採取有效整改措施的商業銀行，中國銀監會將採取相關監管措施。

---

## 監督與監管

---

### 市場風險管理

2004年12月29日，中國銀監會發佈《商業銀行市場風險管理指引》，並於2005年3月1日生效，借此加強中國商業銀行的市場風險管理。該等指引規定了(其中包括)：(i)董事會及高級管理層在監督市場風險管理方面的責任；(ii)市場風險管理的政策及程序；(iii)市場風險的識別、量化、監測及控制；(iv)內部控制及外部審計的責任；及(v)適當的市場風險資本分配機制。根據該指引，商業銀行須制定正式書面政策及程序管理市場風險。

此外，資本管理辦法規定了商業銀行在使用內部模型計量市場風險資本時應遵守的基本標準、審批程序及其他規定。

### 合規風險管理

為加強商業銀行的合規風險管理及維持中國商業銀行營運的安全性及穩定性，中國銀監會於2006年10月20日發佈《商業銀行合規風險管理指引》，明確了中國商業銀行董事會及高級管理層在合規風險管理方面的職責，規範了合規風險管理的組織架構並載明銀行風險管理的監管機制。

### 流動性風險管理

為加強中國商業銀行的流動性風險管理並保持經營安全穩定，中國銀監會於2014年1月17日發佈《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》(中國銀監會令[2014]年第2號)，於2014年3月1日開始生效，主要規定(其中包括)：(1)商業銀行董事會、高級管理層、監事會及負責流行性風險管理的專門內部部門負責流動性風險管理；(2)流動性風險管理的策略、政策及程序；(3)流動性風險的識別、計量、監督與控制；及(4)流動性覆蓋率、存貸比及流動性比例的計算方法，亦規定中國商業銀行的流動性覆蓋率須於2018年達至100%。根據該辦法，中國銀監會應當運用流動性風險監管指標和監測參考指標，對商業銀行的流動性風險水平及其管理狀況實施監督管理。其中，存貸比和流動性比例為流動性風險監管指標，而流動性缺口率及核心負債比率等為流動性風險監測參考指標。2014年6月30日，中國銀監會發佈《中國銀監會關於調整商業銀行存貸比計算口徑的通知》，規定自2014年7月1日起，對存貸比計算口徑進行調整。2015年8月29日，全國人大常務委員會公佈《關於修改〈中華人民共和國商業銀行法〉的決定》。根據該決定，自2015年10月1日起，貸款餘額與存款餘額的比例不得超過百分之七十五的規定不再適用於商業銀行，並取消國務院銀行業監管管理機構對不

本文件為草擬本，其內所載資料並不完整，亦可能會作出變動。本文件所載資料應與本文件首頁「警告」一節一併閱讀。

---

## 監督與監管

---

遵守上述「存貸比」進行處罰的相關規定。2015年9月，中國銀監會對《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》進行修改，根據修改後的辦法，存貸比不再是流動性風險控制及管理的監管指標，同時取消存貸比不得超過百分之七十五的規定。修改後的辦法自2015年10月1日起施行。

### 其他方面的風險管理

除上述者外，中國銀監會頒佈了若干其他風險管理指引，包括《商業銀行聲譽風險管理指引》、《商業銀行銀行賬戶利率風險管理指引》、《商業銀行信息科技風險管理指引》和《銀行業金融機構國別風險管理指引》等，以強化商業銀行在該等領域的風險管理。

2014年9月11日，中國銀監會辦公廳、財政部辦公廳、中國人民銀行辦公廳聯合下發《關於加強商業銀行存款偏離度管理有關事項的通知》，設立存款偏離度指標，約束存款「沖時點」行為，月末存款偏離度不得超過3%， $\text{月末存款偏離度} = (\text{「月末最後一日各項存款」} - \text{「本月日均存款」}) / \text{「本月日均存款」} \times 100\%$ 。

### 監管評級系統

中國的股份制商業銀行均須接受中國銀監會根據試行監管評級系統進行的評估。根據該系統，股份制商業銀行的資本充足率、資產質量、管理質量、盈利能力、流動性及所面對的市場風險敞口等方面均由中國銀監會持續評估及評分。每家銀行均按其得分高低依次歸類為六種監管評級類別之一。評級結果將作為監管機構實施分類監管和依法採取監管措施的基本依據。

### 所有權及股東限制

#### 相關銀行股本投資的規定

2015年6月5日，中國銀監會發佈《中資商業銀行行政許可事項實施辦法》。城市商業銀行變更持有資本總額或股份總額5%以上股東的變更申請、境外金融機構投資入股申請由所在地銀監局受理、審查並決定。城市商業銀行變更持有資本總額或股份總額1%以上、5%以下的股東，應當在股權轉讓後10日內向所在地銀監局報告。

根據《境外金融機構投資入股中資金融機構管理辦法》，符合若干條件的境外金融機構經中國銀監會批准後可向中國的商業銀行投資或持有其股份。然而，單個境外金融機構向銀行的投資入股比例不得超過該行股本的20%。此外，若境外投資總額比例超過非上市的中

## 監督與監管

國境內商業銀行的全部股本權益的25%，則該銀行將被視為外資銀行來監管。就上市的中國商業銀行而言，即使境外投資總額比例超過其全部股本權益的25%，該銀行仍被視為中資銀行受到監管。

中國銀監會於2012年發佈《關於鼓勵和引導民間資本進入銀行業的實施意見》，支持民營企業參與商業銀行增資擴股，鼓勵和引導民間資本參與城市商業銀行重組。民營企業參與城市商業銀行風險處置的，持股比例可以適當放寬至20%以上。國務院辦公廳於2013年發佈《國務院辦公廳關於金融支持經濟結構調整和轉型升級的指導意見》，鼓勵民間資本投資入股金融機構和參與金融機構重組改造，嘗試由民間資本發起設立自擔風險的民營銀行。

### 股東限制

《商業銀行公司治理指引》對商業銀行的股東有若干其他規定。例如，股東特別是主要股東應當支持商業銀行董事會制定合理的資本規劃，使商業銀行資本持續滿足監管要求。當商業銀行不能滿足監管要求時，應當制定資本補充計劃使資本充足率在限期內達到監管要求，若逾期沒有達到監管要求，應當降低分紅比例甚至停止分紅，並通過增加核心資本等方式補充資本，主要股東不得阻礙其他股東對商業銀行補充資本或合格的新股東進入。若中國商業銀行的股東未能於到期時償還貸款餘額，在欠款期間其投票權將受到限制。

此外，《中國公司法》及相關中國銀監會規則及法規對商業銀行股東質押股份的權利實行若干限制。例如，商業銀行不得接受其本身股份作為質押品。根據《商業銀行公司治理指引》，(i)任何商業銀行的股東如欲將其股份作為擔保，必須向該行的董事會給予事先通知。董事會辦事處或董事會指定的其他部門負責收取、籌備及匯報股份質押資料的日常工作。有關通知程序的進一步詳情，亦請參閱下列章節；以及(ii)商業銀行的股東在本行借款餘額超過其持有經審計的上一年度股權淨值（根據中國公認會計準則），不得將本行股票進行質押。2013年11月，中國銀監會發佈《中國銀監會關於加強商業銀行股權質押管理的通知》（「《股權質押管理通知》」），規定除前述《商業銀行公司治理指引》規定的內容外，商業銀行還應在章程中明確以下內容：(i)擁有本行董事、監事席位的股東，或直接、間接、共同持有或控制本行2%以上股份或表決權的股東出質本行股份，事前須向本行董事會申請備案，

## 監督與監管

說明出質的原因、股權數額、質押期限、質押權人等基本情況。凡董事會認定對本行股權穩定、公司治理、風險與關聯交易控制等存在重大不利影響的，應不予備案。在董事會審議相關備案事項時，由擬出質股東委派的董事應當回避；(ii)股東完成股權質押登記後，應配合本行風險管理和信息披露需要，及時向本行提供涉及質押股權的相關信息；及(iii)股東質押本行股權數量達到或超過其持有的本行股權的50%，應當對其在股東大會或派出董事在董事會上的表決權進行限制（「投票限制」）。

由於《股權質押管理通知》並無對修訂公司章程的時間施加任何時限以符合通知，且其中的投票限制缺乏澄清及指引及具權威的詮釋，本行未立即按照《股權質押管理通知》的要求在公司章程中加入投票限制內容。為遵守《股權質押管理通知》，《股權質押管理通知》於2013年11月頒佈後，本行於2013年12月告知本行當時九大股東，邀請彼等討論將上述投票限制條文載入本行的公司章程。然而，由於該通知並無對實施限制的時間及詳情提供澄清或指引以及有關當局並未對有關限制作出詮釋，故有關方磋商需時，直至本行於2015年10月15日在股東大會上取得主要股東的所須批准為止，本行已修訂公司章程，加入關於投票限制的內容，修訂後的公司章程於2015年11月18日經中國銀監會天津監管局核准，該修訂後的公司章程將於[編纂]後生效。然而，由於《股權質押管理通知》缺乏澄清及指引以及權威性詮釋，截至最後實際可行日期，本行尚未實施上述投票限制。亦請參閱「風險因素—本行於日後或須遵守更嚴格的監管規定，而本行股東(包括本行H股持有人)可能因質押本行股份而須面對投票限制」一節。

本行中國法律顧問北京市天元律師事務所認為本行於(i)《股權質押管理通知》於2013年11月頒佈時至(ii)上述公司章程生效日期之間的時差不會被視作違反《股權質押管理通知》：因為(1)《股權質押管理通知》並無對有關監管措施的詳情作出明確規定，也未就修訂公司章程以遵守《股權質押管理通知》要求設定任何時限；(2)於頒佈《股權質押管理通知》後，本行即時與主要股東就修訂本行公司章程至載入上述投票限制條文展開磋商；(3)本行自《股權質押管理通知》頒佈後修訂的公司章程均已經中國銀監會天津監管局核准，自《股權質押管理通知》頒佈起至最後實際可行日期，本行並無收到中國監管機構就此方面對本行提出任何反對或處罰的通知；(4)中國銀監會天津監管局於2015年9月21日、2015年11月6日出具文件，證明本行於往績記錄期，遵守銀行業監管行政管理法律、法規規定，不存在違反上述法律法規

## 監督與監管

且情節嚴重的情形，未因違反銀行業監督行政管理有關法律法規而受到重大行政處罰；及(5)中國銀監會天津監管局於2015年11月18日出具《中國銀監會天津監管局對天津銀行的監管意見書》，認為通過持續強化公司治理建設，本行治理水平不斷提高，確保本行依法合規、穩健經營和科學發展。儘管如此，監管機關可能要求本行採取補救行動或因本行過往關於投票權的慣例而向本行展開監管行動。該等要求及監管行動可能對本行的業務營運造成不利影響。此外，監管機關可能要求本行以該監管機關視為適合的方式對本行股東(包括本行H股持有人)施加投票限制，而在極端情況下可能涉及暫停相關股東的投票權。請參閱「風險因素－與本行業務有關的風險－本行於日後或須遵守更嚴格的監管規定，而本行股東(包括本行H股持有人)可能因質押本行股份而須面對投票限制」。

對於按照中國法律法規和本行公司章程，(i)本行股東以其持有的本行股份為自己或他人擔保的，應當事前告知董事會；而(ii)擁有本行董、監事席位的股東，或直接、間接、共同持有或控制本行2%以上股份或表決權的股東，質押股份時需向本行董事會辦理備案。為進一步規範本行股權質押的管理和運作，保護股東和本行的合法權益，根據通知及本行章程的規定，本行股東(包括內資股股東以及H股股東)對其持有的本行股份所進行的股權質押均需事先告知本行，且屬於上述特定情形之股東質押需向本行備案。告知或備案須以下列方式中的任意一種或多種發送給本行聯席公司秘書之一張富榮女士或魏偉峰先生：郵寄地址：中國天津市河西區友誼路15號(適用於內資股股東)或香港灣仔皇后大道28號金鐘匯中心18樓(適用於H股股東)；電子郵箱地址：liuyan@bankoftianjin.com；傳真號碼：+8622 28405537。

本行就股東質押股份事項記錄及更新其股東名冊所採取的內部控制措施有：(1)本行已就股東質押股份制定內部記錄制度，董事會辦公室指定負責人負責管理股東質押股份事項；(2)於[編纂]前，天津市市場和質量監督管理委員會(本行現時的工商管理部門)要求有意質押其股份的股東提供其營業執照複印件、本行營業執照的複印件及質押合同、本行出具的持股證明辦理股份質押登記。此外，本行要求股東事先通知本行其有意質押其股份。從而讓本行得以及時更新股東質押股份事項的內部記錄；及(3)[編纂]後，於內資股持有人質押其以證券登記及結算機構的名義所登記的股份時，本行會向中國證券登記結算有限責任公司(「中國結算」)溝通諮詢股東質押股份的相關手續以及相關法律及中國銀監會所頒規定(包括《通知》)的要求。本行將指示中國結算要求身為本行董事或監事或直接或間接或聯合持有或控制本行2%以上股本或投票權的內資股持有人提供本行發出的相關文件，以進行股份質押登記，從而讓本行能夠及時更新其內部記錄。此外，董事會辦公室的指定人士會

---

## 監督與監管

---

定期就內資股持有人質押股份的事項向中國結算作出查詢，並對照中國結算所保存的記錄來核查本行的上述內部記錄。此外，H股持有人質押股份時須根據本行公司章程向本行報告，而本行將於接獲報告後對本行內部記錄作出相應更新。

對於按照中國法律法規和本行公司章程，(i)本行股東以其持有的本行股份為自己或他人擔保的，應當事前告知董事會；而(ii)擁有本行董、監事席位的股東，或直接、間接、共同持有或控制本行2%以上股份或表決權的股東，質押股份時需向本行董事會辦理備案。截至最後實際可行日期，中國法律法規未明確規定未在股份質押前向本行董事會進行告知，辦理備案，或相關備案被銀行拒絕的法律後果。但不排除未來相關監管機構有可能頒佈關於辦理股份質押備案的更嚴格的實施細則，對未按照規定辦理進行登記，完成備案的相關股東質押股份加以限制或禁止。也請參閱「風險因素－與本行業務有關的風險－本行於日後或須遵守更嚴格的監管規定，而本行股東(包括本行H股持有人)可能因質押本行股份而須面對投票限制」。

### 反洗錢法規

2007年1月1日生效的《中華人民共和國反洗錢法》規定了相關金融監管機關在反洗錢方面的責任，包括參與制定相關其監管的金融機構的反洗錢活動的規則及法規，以及要求金融機構就反洗錢建立穩健的內部控制系統。為推動《中華人民共和國反洗錢法》的實施，中國人民銀行頒佈了《金融機構反洗錢規定》，並自2007年1月1日起生效。根據該等法規，商業銀行須建立內部反洗錢程序，以及成立獨立的反洗錢部門或指定相關部門執行其反洗錢程序。根據中國人民銀行制定並於2007年3月1日施行的《金融機構大額交易和可疑交易報告管理辦法》，一旦發現任何可疑交易或涉及大筆金額的交易，中國商業銀行須向反洗錢信息中心報告相關交易。在必要時及按照適當司法程序，中國商業銀行須就防止洗錢活動及凍結資產與政府機關合作。根據《中華人民共和國反洗錢法》及《金融機構反洗錢規定》，中國人民銀行監督並現場審查商業銀行遵守反洗錢法規的情況，並對其任何違反行為實施懲罰。根據中國人民銀行、中國銀監會、中國證監會及中國保監會共同制定並於2007年8月1日施行的《金融機構客戶身份識別和客戶身份資料及交易記錄保存管理辦法》，商業銀行須建立客戶識別系統。商業銀行亦須記錄所有客戶的身份及相關各項交易的數據，以及保存個人交易紀錄及文件。

---

## 監督與監管

---

### 其他規定

#### 資金使用

根據《中國商業銀行法》，除非經由相關政府機關另行批准，否則商業銀行不得從事信託投資或證券投資業務，或投資於非自用不動產，或投資於非銀行金融機構及企業。商業銀行的資金限於以下用途：(i)短期、中期及長期貸款；(ii)票據承兌與貼現；(iii)銀行同業拆借；(iv)買賣政府債券；(v)買賣金融機構債券；(vi)對銀行業金融機構進行投資；及(vii)經由相關政府機構批准的其他用途。

在取得中國銀監會等相關部門批准後，商業銀行資金可根據相關法律及法規投資於境內保險公司、基金管理公司以及金融租賃公司等。

#### 定期報告規定

根據中國銀監會頒發的《關於非現場監管信息系統2007年正式運行的通知》，銀行業金融機構按規定向銀行監管機構定期提交相關報表，包括基本財務信息、信用風險、流動資金風險、資本充足率及其他數據。在本行需提交的報表內，資產負債表項目的數據報表、流動性比率監測表及其他類似信息須逐月提交；金融衍生業務報表、利潤表、貸款質量遷徙表格及其他類似信息須按季度提交；利率重新定價風險表每半年提交；利潤分配表及其他類似信息須按年提交。

儘管本行將會持續向監管機構遞交相關定期報告，然而鑑於(i)相關報告所載的財務信息將不會向公眾公開；及(ii)該等財務信息將不予審核，因此本行並未計劃於[編纂]後以公告方式披露報告所載數據。

#### 監管及股東批准

本行已獲股東批准籌備[編纂]，請參閱附錄八—「法定及一般資料—1.關於本行的進一步資料—D.本行股東的決議案」。

本行亦已獲呈交籌備[編纂]申請所需的一切中國監管批准，包括2015年11月18日的中國銀監會天津監管局批准以及2016年2月26日的中國證監會批准。



---

## 監督與監管

---

### 美國《海外賬戶稅收合規法案》（「《稅收合規法案》」）

美國實施《稅收合規法案》規則旨在防止美國納稅人利用外國賬戶逃稅。《稅收合規法案》要求海外金融機構（「海外金融機構」）向美國國家稅務局（「美國稅務局」）匯報美國納稅人或美國納稅人持有主要權益之外國實體的金融賬戶資料，以掌握美國納稅人的海外賬戶資料。各國政府可選擇准許本國海外金融機構直接與美國稅務局簽訂協議以遵守美國財政部法規的《稅收合規法案》規定，或在政府層面與美國政府訂立另一版本的跨政府協議（「跨政府協議」）以施行《稅收合規法案》。

美國政府已與香港訂立第二類跨政府協議。根據該協議，香港將指引並合法安排位於香港的海外金融機構於美國稅務局辦理登記及因應美國稅務局要求直接匯報美國客戶同意披露的賬戶資料。對於若干現存未獲准披露信息之賬戶，該規定以政府間信息交換為補充。

中美兩國政府已實質同意訂立第一類跨政府協議。根據第一類跨政府協議，海外金融機構將向本國政府匯報《稅收合規法案》規定的美國賬戶資料，再由政府向美國稅務局匯報。該等協議屬互惠性質，意即美國亦會提供持有美國賬戶的個人及公司的同等稅務資料予其所屬司法權區的政府。

除非本行及視作海外金融機構的子公司(a)與美國財政部簽訂協議，收集及向美國稅務機關提供有關直接或間接於海外金融機構設有賬戶（於若干情況下包括持有海外金融機構發行的股本或債務）之美國人士（或美國人士持有主要權益的外國實體）或(b)遵守所涉金融機構所在司法權區與美國訂立的跨政府協議所實施的法規，否則本行及視作海外金融機構的子公司接收的若干款項或須根據《稅收合規法案》繳納30%的預扣稅，包括源自美國的利息及股息付款，以及2017年起可能產生源自美國的利息及股息付款的資產處置所得款項總額。本行與各子公司擬遵守《稅收合規法案》，這可能影響本行的經營規劃及業務。