
監督與監管

概覽

銀行業在中國受到嚴格監管。中國銀行業的現時主要監管機構包括中國銀保監會和中國人民銀行。中國銀保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，並擬訂銀行業重要法律法規草案和審慎監管基本制度。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》以及依據前述法律制定的相關法規、規章及規範性文件。

主要監管機構

中國銀保監會

職能與權力

中國銀保監會系由原中國銀監會和中國保監會合併成立的國務院直屬事業單位，是現時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、農村信用合作社等吸收公眾存款的金融機構、政策性銀行以及若干非銀行金融機構。中國銀保監會亦負責監督與監管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》和第十三屆全國人民代表大會第一次會議於2018年3月17日批准的《國務院機構改革方案》，中國銀保監會對銀行業的主要監管職責和可採取的監管措施包括：(1)審查批准銀行業金融機構的設立、變更、終止以及業務範圍，以及向商業銀行及其分支機構頒發金融許可證；(2)監管銀行業金融機構的業務活動，包括其產品和服務；(3)批准和監督銀行業金融機構董事和高級管理人員的任職資格要求；(4)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和非現場監管；(5)會同有關部門建立銀行業突發事件處置制度，制定銀行業突發事件處置預案；(6)對違反相關銀行業規定的行為採取整改及懲罰措施；(7)統一編製全國銀行業金融機構的統計數據、報表，並按照國家有關規定予以公佈；及(8)銀行業金融機構已經或者可能發生信用危機，嚴重影響存款人和其他客戶合法權益的，對該銀行業金融機構實行接管或者促成機構重組等。

檢查與監督

中國銀保監會經由設在北京的總部和全國的派出機構，通過現場檢查和非現場監管，監管銀行及其分支機構的運營。

監督與監管

倘若銀行業金融機構不遵守相關銀行業規定，中國銀保監會有權採取整改及懲罰措施，包括罰款；責令暫停部分業務或停止批准開辦新業務；限制分配紅利和其他收入；限制資產轉讓；責令控股股東轉讓股權或者限制有關股東的權利；責令調整董事、高級管理人員或者限制其權利；停止批准增設分支機構。情節特別嚴重或者逾期不改正的，中國銀保監會可以責令停業整頓或者吊銷其經營許可證。已經或者可能發生信用危機或破產，嚴重影響存款人和其他客戶合法權益的，中國銀保監會可接管該銀行業金融機構或促成其重組。

中國人民銀行及國務院金融穩定發展委員會

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，中國人民銀行履行下列職責：(1) 發佈與履行其職責有關的命令和規章；(2) 依法制定和執行貨幣政策；(3) 發行人民幣，管理人民幣流通；(4) 監督管理銀行間同業拆借市場和銀行間債券市場；(5) 實施外匯管理，監督管理銀行間外匯市場；(6) 監督管理黃金市場；(7) 持有、管理、經營國家外匯儲備、黃金儲備；(8) 經理國庫；(9) 維護支付、清算系統的正常運行；(10) 指導、部署金融業反洗錢工作，負責反洗錢的資金監測；(11) 負責金融業的統計、調查、分析和預測；(12) 作為國家的中央銀行，從事有關的國際金融活動；及(13) 國務院規定的其他職責。

根據《國務院機構改革方案》，將中國銀監會和中國保監會擬訂銀行業、保險業重要法律法規草案和審慎監管基本制度的職責劃入中國人民銀行。

國務院金融穩定發展委員會成立於2017年7月，為統籌協調金融穩定和改革發展重大問題的議事協調機構。該委員會的職責是：(1) 審議金融業改革發展重大規劃；(2) 統籌金融改革發展與監管；(3) 協調貨幣政策相關事項；(4) 協調金融政策與相關財政政策、產業政策等；(5) 分析研判國際國內金融形勢；(6) 做好國際金融風險應對；及(7) 研究系統性風險防範處置和維護金融穩定政策。國務院金融穩定發展委員會辦公室設於中國人民銀行。

監督與監管

其他監管機構

除上述監管機構外，中國的商業銀行亦受到其他監管機構（包括國家外匯管理局、國家市場監督管理總局、中國證監會、審計署、國家稅務總局、國家發改委、財政部及其授權分支機構）的監督與監管。

行業准入許可要求

基本要求

目前，設立中資股份制商業銀行須經中國銀保監會批准，並獲得經營許可。

根據《中國商業銀行法》和《中國銀保監會中資商業銀行行政許可事項實施辦法（2018修正）》（「《銀保監會許可事項實施辦法》」）的相關規定，設立中資股份制商業銀行，申請人應當符合以下條件：(1)有符合《中國公司法》和《中國商業銀行法》規定的公司章程；(2)註冊資本為實繳資本，最低限額為人民幣10億元或等值可兌換貨幣；(3)有符合任職資格條件的董事、高級管理人員和熟悉銀行業務的合格從業人員；(4)有健全的組織機構和管理制度；(5)有與業務經營相適應的營業場所、安全防範措施和其他設施；及(6)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。

重大變更事項

中資股份制商業銀行有下列重大變更事項之一的，應當經中國銀保監會批准：(1)變更總行名稱；(2)變更註冊資本；(3)變更總行住所；(4)調整業務範圍；(5)變更組織形式；(6)變更持有資本總額或者股份總額5%以上的股東；(7)修改章程；(8)合併和收購；及(9)解散和破產等。

設立分支機構

根據《銀保監會許可事項實施辦法》，中資股份制商業銀行根據業務需要在境內設立分支機構必須經中國銀保監會或其省級派出機構批准，並獲發金融許可證及營業執照。中資股份制商業銀行設立境內分支機構，應當撥付與其經營規模相適應的營運資金額。撥付各分支機構營運資金額的總和，不得超過總行資本金總額的60%。

監督與監管

2013年12月5日，中國銀監會辦公廳發佈了《中國銀監會辦公廳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其風險可控、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、小微支行是指定位於服務社區居民和小微企業的簡易型銀行分支機構，屬於支行的一種特殊類型。該類支行的設立應履行相關行政審批程序，實行持牌經營。

業務範圍

根據《中國商業銀行法》，商業銀行可以：(1)吸收公眾存款；(2)發放短期、中期和長期貸款；(3)辦理國內外結算；(4)辦理票據承兌與貼現；(5)發行金融債券；(6)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(7)買賣政府債券、金融債券；(8)從事同業拆借；(9)買賣、代理買賣外匯；(10)從事銀行卡業務；(11)提供信用證服務及擔保；(12)代理收付款項及代理保險業務；(13)提供保管箱服務；及(14)經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

經營範圍由中資股份制商業銀行章程規定，報中國銀保監會批准。同時，商業銀行經中國人民銀行批准，可以經營結匯、售匯業務。

股權及股東限制

有關銀行股權投資的規定

根據中國銀保監會於2018年8月17日頒佈的《銀保監會許可事項實施辦法》，股份制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中國銀保監會受理、審查並決定；股份制商業銀行變更持有1%以上、5%以下股份的股東，應當在股權轉讓後10日內向中國銀保監會報告。

具體而言，根據《商業銀行股權管理暫行辦法》，投資人及其關聯方、一致行動人單獨或合計擬(1)首次持有；及(2)累計增持商業銀行資本總額或股份總額5%以上的，應當事先報中國銀保監會或其派出機構核准。對通過境內外證券市場擬持有商業銀行股份總額5%以上的行政許可批覆，有效期為六個月。投資人及其關聯方、一致行動人單獨或合計持有商業銀行資本總額或股份總額1%以上、5%以下的，應當在取得相應股權後十個工作日內向中國銀保監會或其派出機構報告。

監督與監管

有關銀行股權管理的法規

適用於根據法律在中國成立的商業銀行且就商業銀行的股權管理集合及整合以往法律法規規定的《商業銀行股權管理暫行辦法》，規定商業銀行股權管理應當遵循分類管理、資質優良、關係清晰、權責明確、公開透明原則。主要規定包括但不限於：

- (1) 股東與其關聯方、一致行動人的持股比例合併計算，且商業銀行的股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人等各方關係應當清晰透明；
- (2) 持有或控制商業銀行5%或以上股份或表決權，或持有資本總額或股份總額不足5%但對商業銀行經營管理有重大影響的商業銀行主要股東，應當逐層說明其股權結構直至實際控制人、最終受益人，以及其與其他股東的關聯關係或者一致行動關係；
- (3) 除非《商業銀行股權管理暫行辦法》另行規定，相同投資者及其關聯方以及一致行動人不得作為主要股東投資於兩家以上商業銀行，不得控制一家以上商業銀行；
- (4) 除非《商業銀行股權管理暫行辦法》另行規定，商業銀行主要股東自取得股權之日起5年內不得轉讓所持有的股權；
- (5) 商業銀行應加強對其股東資質的核查，核實主要股東、其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人以及最終受益人的信息，並跟進其變化，判斷股東對商業銀行經營管理的影響，並根據法律及時準確全面報告或披露相關信息；
- (6) 商業銀行應設立股權託管制度，將股權在符合要求的託管機構進行集中託管。託管的具體要求由中國銀監會另行規定；
- (7) 商業銀行對主要股東或其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人等單個主體的授信餘額不得超過商業銀行資本淨額的10%。商業銀行對單個主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人的合計授信餘額不得超過商業銀行資本淨額的15%；
- (8) 對於存在違法違規行為且拒不改正的股東，中國銀監會及其派出機構可以單獨或會同相關部門和單位予以聯合懲戒，可通報、公開譴責、禁止其一定期限直至終身入股商業銀行；
- (9) 金融產品可以持有上市商業銀行股份，但單一投資人、發行人或管理人及其實際控制人、關聯方、一致行動人控制的金融產品持有同一商業銀行股份合計不得超過該商業銀行股份總額的5%。商業銀行的主要股東不得以發行、管理或通過其他手段控制的金融產品持有該商業銀行股份。

監督與監管

股東限制

《公司治理指引》對商業銀行的股東訂有若干其他規定。例如，股東特別是主要股東應當支持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。當商業銀行資本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，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。如果中國商業銀行股東在限期前不能償還貸款餘額，在此期間，其在股東大會和派出董事在董事會上的表決權將受到限制。

此外，《中國公司法》及中國銀監會相關規則及法規對商業銀行股東質押股份實行若干限制。例如，商業銀行不得接受本行股票為質押權標的。根據《公司治理指引》，商業銀行應當在章程中規定以下事項：(1)股東以本行股票為自己或他人擔保的，應當嚴格遵守法律法規和監管部門的要求，並事前告知本行董事會；及(2)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，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》，規定除前述《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：(1)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，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迴避；(2)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(3)股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，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。商業銀行不能滿足監管要求時，相關監管機構應要求商業銀行制定整改計劃，並視情況採取相應的監管措施。

監督與監管

於《商業銀行股權管理暫行辦法》中，中國政府對中國商業銀行的主要股東作出進一步限制，例如，(1)主要股東應當嚴格按照相關法律法規、監管規定和公司章程行使其權利，履行其義務，不得濫用股東權利干預或利用其影響力干預董事會、高級管理層根據公司章程享有的決策權和管理權；(2)主要股東不得越過董事會和高級管理層直接干預或利用影響力干預商業銀行經營管理，進行利益輸送，或以其他方式損害存款人、相關銀行或其他股東的合法權益；(3)商業銀行主要股東應當建立有效的風險隔離機制，防止風險在股東、商業銀行以及其他關聯機構之間傳染和轉移；(4)主要股東應當對其與商業銀行和其他關聯機構之間董事會成員、監事會成員和高級管理人員的交叉任職進行有效管理，防範利益衝突。

對主要商業銀行業務的監管

貸款

中國監管機構已頒佈多部與銀行業金融機構的貸款業務運營有關的法律法規，包括有關向若干特定行業及客戶授予貸款及信貸的多項規則及指導，力求管理中國商業銀行的信貸風險。

- 2004年8月16日，中國人民銀行、中國銀監會頒佈《汽車貸款管理辦法》，並於2017年10月13日修訂。該辦法規定汽車貸款的貸款期限(含展期)不得超過5年，其中，二手車貸款期限(含展期)不得超過3年，經銷商汽車貸款的貸款期限不得超過1年；
- 2009年7月18日，中國銀監會頒佈《項目融資業務指引》，根據該指引，銀行業金融機構應建立完善的操作流程和風險管理機制。銀行業金融機構應當充分識別和評估融資項目中存在的建設期風險和經營期風險，包括政策風險、籌資風險、完工風險、產品市場風險、超支風險、原材料風險、營運風險、匯率風險、環保風險和其他相關風險。銀行業金融機構還應當以借款人償債能力分析為核心，重點從項目技術可行性、財務可行性和還款來源可靠性等方面評估項目風險。此外，商業銀行應當與借款人約定專門的項目收入賬戶，並要求所有項目收入進入約定賬戶，並按照事先約定的條件和方式對外支付。商業銀行應當對項目收入賬戶進行動態監測，當賬戶資金流動出現異常時，應當及時查明原因並採取相應措施；

監督與監管

- 2009年7月23日，中國銀監會發佈《固定資產貸款管理暫行辦法》，根據該暫行辦法，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，加強貸款用途管理，並加強貸款發放與支付管理。該辦法還要求商業銀行應在合同中與借款人及其他相關當事人約定對控制貸款風險有重要作用的內容，並且應建立貸款質量監控制度和貸款風險預警體系；
- 根據中國人民銀行、中國銀監會、中國證監會及中國保監會於2009年12月22日頒佈的《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》，各銀行業金融機構要積極配合國家產業政策和金融調控要求，信貸投放要體現「區別對待，有保有壓」的原則。對於符合重點產業調整振興規劃要求、符合市場准入條件、符合銀行信貸原則的企業和項目，要及時高效保證信貸資金供給。對於不符合上述條件的項目，不得提供授信支持。對屬於產能過剩的產業項目，要從嚴審查和審批貸款；
- 2010年2月12日，中國銀監會頒佈《個人貸款管理暫行辦法》，規定商業銀行應建立有效的個人貸款全流程管理機制及風險限額管理制度。並規定若干個人貸款申請條件以及適用於個人貸款的相關法律和政策。個人貸款用途應符合法律法規規定和國家有關政策，商業銀行不得發放無指定用途的個人貸款。同時，個人貸款的期限和利率應符合國家相關規定。商業銀行應建立借款人合理的收入償債比例控制機制，結合借款人收入、負債、支出、貸款用途、擔保情況等因素，合理確定貸款金額和期限，控制借款人每期還款額不超過其還款能力；
- 2010年2月12日，中國銀監會頒佈《流動資金貸款管理暫行辦法》，規定商業銀行須完善內部控制、建立有效的風險管理制度，以監督和控制流動資金貸款的使用及全面了解客戶信息。商業銀行應採取合理審慎措施，根據客戶的營運資金需求測算實際資金需求，不得超過該客戶的實際營運資金需求發放流動資金貸款。此外，銀行業金融機構應與客戶約定明確、合法的貸款用途。流動資金貸款不得用於固定資產、股權等投資，不得用於國家禁止生產、經營的領域和用途；

監督與監管

- 2010年6月4日，中國銀監會頒佈《商業銀行集團客戶授信業務風險管理指引》。該指引要求商業銀行制定集團客戶授信業務風險管理制度，並將有關政策報中國銀監會備案。當一家商業銀行對單一集團借款人授信餘額超過該商業銀行資本淨額的15%時，商業銀行應當採取組織銀團貸款、聯合貸款和貸款轉讓等措施分散風險。根據審慎監管的要求，中國銀監會可以調低單個商業銀行單一集團客戶授信餘額與資本淨額的比例；
- 根據中國銀監會於2012年2月24日頒佈的《中國銀監會關於印發綠色信貸指引的通知》，銀行業金融機構應加大對節能減排和環境保護的支持，防範環境和社會風險。該指引要求銀行業金融機構應當有效識別、計量、監測、控制信貸業務活動中的環境和社會風險，建立環境和社會風險管理體系。銀行亦須明確綠色信貸的支持方向和重點領域，對限制類以及有重大環境和社會風險的行業制定專門的授信指引，實行有差別、動態的授信政策，實施風險敞口管理制度。具體而言，銀行業金融機構應當根據客戶特點開展環境和社會風險盡職調查，對環境和社會表現不合規的客戶，應當不予授信。對涉及重大環境和社會風險的客戶，銀行業金融機構在貸款協議中應當要求客戶提交環境和社會風險報告，訂立客戶加強環境和社會風險管理的具體條款。此外，對有潛在重大環境和社會風險的客戶，銀行業金融機構應採取有針對性的貸後管理措施，及時採取相關的風險處置措施，並就該事件可能對銀行業金融機構造成的影響向監管機構報告；
- 2004年8月30日，中國銀監會頒佈《商業銀行房地產貸款風險管理指引》，要求商業銀行應制定房地產貸款（包括土地儲備貸款、房地產開發貸款、個人住房貸款、商業用房貸款等）的審批標準，對房地產貸款市場風險、法律風險、操作風險等予以關注，建立相應的風險管理及內控制度。商業銀行對未取得土地使用證等相關許可證的借款人不得發放房地產貸款。中國銀監會及其派出機構可定期檢查該指引的實施情況；
- 2012年9月17日，中國銀監會頒佈《農戶貸款管理辦法》，明確向農戶貸款的範圍，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；

監督與監管

- 2013年2月26日，國務院發佈《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存在閒置土地和炒地、捂盤惜售、哄抬房價等違法違規行為的房地產開發企業發放新開發項目貸款；
- 根據於2013年4月9日頒佈的《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》，各銀行須控制地方政府融資平台貸款總量，各銀行業金融機構法人不得新增地方政府融資平台貸款規模。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，各銀行要確保其貸款佔銀行全部平台貸款的比例不高於上年水平，並採取措施逐步減少貸款發放，加大貸款清收力度；
- 根據於2014年9月21日頒佈並實施的《國務院關於加強地方政府性債務管理的意見》，金融機構等不得違法違規向地方政府提供融資，不得要求地方政府違法違規提供擔保。金融機構等購買地方政府債券要符合監管規定，向屬於政府或有債務舉借主體的企業法人等提供融資要嚴格規範信貸管理，切實加強風險識別和風險管理；
- 於2014年9月29日，中國人民銀行和中國銀監會發佈《中國人民銀行、中國銀監會關於進一步做好住房金融服務工作的通知》，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。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；

監督與監管

- 於2015年1月13日發佈的《中國銀監會、國家發展和改革委員會關於印發能效信貸指引的通知》鼓勵銀行業金融機構向能效單位提供信貸融資。根據通知，銀行業金融機構可向用能單位投資的能效項目或節能服務公司實施的合同能源管理項目授信。銀行業金融機構應當通過多種方式進一步提高能效信貸風險管理能力，包括(1)明確納入能效信貸的相關能效項目、用能單位和節能服務公司的准入要求；(2)加強能效信貸盡職調查，全面了解借款人風險評估情況；(3)加強合同能源管理信貸及貸後管理；及(4)建立信貸質量監控和風險預警制度；
- 中國銀監會於2015年2月10日發佈經修訂的《商業銀行併購貸款風險管理指引》，要求商業銀行開展併購貸款業務應當遵循依法合規、審慎經營、風險可控、商業可持續的原則。商業銀行在開展併購貸款業務前，應當制定相應的併購貸款業務流程和內控制度，向監管機構報告後實施。允許符合以下條件的商業銀行開展併購貸款業務：(1)有健全的風險管理和有效的內控機制；(2)資本充足率不低於10%；(3)其他各項監管指標符合監管要求；(4)有併購貸款盡職調查和風險評估的專業團隊。該指引同時對整體戰略風險、法律與合規風險、整合風險、經營風險以及財務風險等與併購有關的各項風險的評估及管理作出規定；
- 2015年3月30日，中國人民銀行、住房城鄉建設部及中國銀監會頒佈《中國人民銀行、住房城鄉建設部、中國銀監會關於個人住房貸款政策有關問題的通知》，規定對擁有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。中國人民銀行、中國銀監會各級派出機構要按照「因地施策，分類指導」的原則，做好與地方政府的溝通工作，加強對銀行業金融機構執行差別化住房信貸政策情況的監督；在國家統一信貸政策基礎上，指導銀行業金融機構合理確定轄內商業性個人住房貸款最低首付款比例和利率水平；密切跟蹤和評估住房信貸政策的執行情況和實施效果，有效防範風險，促進當地房地產市場平穩健康發展；

監督與監管

- 2015年9月24日，中國人民銀行及中國銀監會聯合頒佈《中國人民銀行、中國銀監會關於進一步完善差別化住房信貸政策有關問題的通知》，規定在不實施「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%。中國人民銀行、中國銀監會各派出機構應按照「分類指導，因地施策」的原則，加強與地方政府的溝通，根據轄內不同城市情況，在國家統一信貸政策的基礎上，指導各省級市場利率定價自律機制結合當地實際情況自主確定轄內商業性個人住房貸款的最低首付款比例；
- 2016年2月1日，中國人民銀行及中國銀監會聯合頒佈《中國人民銀行、中國銀監會關於調整個人住房貸款政策有關問題的通知》，規定在不實施「限購」措施的城市，居民家庭首次購買普通住房的商業性個人住房貸款，原則上最低首付款比例為25%，各地可向下浮動5%；對擁有一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住房，最低首付款比例調整為不低於30%。對於實施「限購」措施的城市，個人住房貸款政策按原規定執行。銀行業金融機構應結合各省級市場利率定價自律機制確定的最低首付款比例要求以及銀行業金融機構商業性個人住房貸款內部政策、風險防控等因素，並根據借款人的信用狀況、還款能力等合理確定最低首付款比例和利率水平；
- 2016年8月31日，國家發改委、中國保監會、中國銀監會、中國證監會、環境保護部、中國人民銀行、財政部聯合印發《關於構建綠色金融體系的指導意見》，規定對於綠色信貸支持的項目，可按規定申請財政貼息支持。探索將綠色信貸納入宏觀審慎評估框架，並將綠色信貸實施情況關鍵指標評價結果、銀行綠色評價結果作為重要參考，納入相關指標體系，形成支持綠色信貸等綠色業務的激勵機制和抑制高污染、高能耗和產能過剩行業貸款的約束機制；
- 2017年12月1日，互聯網金融風險專項整治工作領導小組辦公室及P2P網貸風險專項整治工作領導小組辦公室聯合發佈《關於規範整頓「現金貸」業務的通知》，闡明具有無場景依託、無指定用途、無客戶群體限定、無抵押等特徵的「現金貸」業務存在著較大的金融風險和社會風險隱患。相關機構應準確把握「現金貸」業務開展原則。不得向無收入來源的借款人發放貸款，

監督與監管

單筆貸款的本息費債務總負擔應明確設定金額上限，貸款展期次數一般不超過2次。此外，其進一步規範銀行業金融機構參與「現金貸」業務。銀行業金融機構與第三方機構合作開展貸款業務的，不得將授信審查、風險控制等核心業務外包。「助貸」業務應當回歸本源。銀行業金融機構不得接受無擔保資質的第三方機構提供增信服務以及兜底承諾等變相增信服務，應保證第三方合作機構不得向借款人收取息費；及

- 2018年1月5日，中國銀監會頒發《商業銀行委託貸款管理辦法》，明確：(1)委託貸款業務是商業銀行的委託代理業務，商業銀行作為受託人辦理委託貸款業務，應當遵循依法合規、責利匹配等原則，不得代委託人確定借款人，參與委託人的貸款決策，代委託人發放委託貸款，為委託貸款提供各種形式的擔保，代借款人確定擔保人或代借款人墊付資金歸還委託貸款，或者用信貸、理財資金直接或間接承接委託貸款；(2)商業銀行不得接受受託管理的他人資金、銀行的授信資金、具有特定用途的各類專項基金、其他債務性資金和無法證明來源的資金發放委託貸款，企業集團發行債券籌集並用於集團內部的資金，不受該等規定限制；(3)資金不得用於生產、經營或投資國家禁止的領域和用途，不得從事債券、期貨、金融衍生品、資產管理產品等投資，不得作為註冊資本金、註冊驗資，不得用於股本權益性投資或增資擴股（監管部門另有規定的除外）；(4)要求商業銀行將委託貸款業務與自營業務嚴格區分，加強風險隔離和業務管理。商業銀行應建立健全委託貸款管理信息系統，確保該項業務信息完整、連續、準確和可追溯；(5)商業銀行不得接受委託人為金融資產管理公司或經營貸款業務機構的委託貸款業務申請；(6)商業銀行不得申用不同委託人的資金。

外匯業務

商業銀行經營外匯業務須經中國人民銀行、中國銀保監會、國家外匯管理局或其各自地方派出機構批准。

監督與監管

證券及資產託管業務

一般情況下，中國的商業銀行不得從事股本證券買賣及承銷業務，但可從事以下業務：(1)承銷、買賣政府債券、金融債券及合資格非金融機構發行的商業債券；(2)代理買賣證券(包括中國政府、金融機構及其他公司實體發行的債券)；(3)為機構及個人投資者提供全面資產管理顧問服務；(4)擔任大型基建項目、併購及破產重組財務顧問；及(5)擔任證券投資基金及企業年金基金等基金的受託人。

根據中國證監會及中國銀監會於2013年4月2日發佈的《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3個會計年度的年末淨資產均不低於人民幣20億元，資本充足率等風險控制指標符合監管部門的有關規定，則該商業銀行獲准申請從事證券投資基金託管業務的資格。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、核准商業銀行的基金託管資格並監管商業銀行的基金託管業務。

根據人力資源社會保障部、中國銀監會、中國證監會、中國保監會於2011年2月12日聯合發佈並由人力資源社會保障部於2015年4月30日修訂的《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時須設立獨立的受託業務和投資業務部門，辦公區域、運營管理流程和業務制度應當嚴格分離；直接負責的高級管理人員、受託業務和投資業務部門的工作人員不得相互兼任。

保險代理業務

2019年8月23日，中國銀保監會辦公廳發佈《商業銀行代理保險業務管理辦法》(「《代理保險業務管理辦法》」)，該辦法於2019年10月1日起正式實施並廢止中國銀監會及／或中國保監會頒佈的規範商業銀行代理保險業務的若干規定。根據本《代理保險業務管理辦法》，商業銀行經營保險代理業務，應當取得中國銀保監會或其地方派出機構頒發的許可證，並應嚴格遵守審慎經營規則。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)的保費收入之和不得低於代理保險業務總保費收入的20%。商業銀行經營保險代理業務，應當遵守與保險銷售行為可回溯管理有關的規章制度。

監督與監管

理財業務

2018年4月27日，中國人民銀行、中國銀保監會、中國證監會和國家外匯管理局聯合發佈《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》（「4月27日《意見》」）。4月27日《意見》的目的在於（其中包括）全面覆蓋、統一規制各類金融機構的資產管理業務，實行公平的市場准入和監管，最大程度地消除監管套利空間，切實保護金融消費者合法權益。值得注意的是，4月27日《意見》對下列幾點做出了明確：(1)明確標準化債權類資產的核心要素。標準化債權類資產應當具備以下特徵：等分化，可交易、信息披露充分、集中登記，獨立託管、公允定價，流動性機制完善、在銀行間市場、證券交易所市場等經國務院同意設立的交易市場交易等。標準化債權類資產的具體認定規則由中國人民銀行會同金融監督管理部門另行制定。標準化債權類資產之外的債權類資產均為非標準化債權類資產。(2)明確公募產品的投資範圍。4月27日《意見》明確，公募產品主要投資標準化債權類資產以及上市交易的股票，除法律法規和金融管理部門另有規定外，不得投資未上市企業股權。公募產品可以投資商品及金融衍生品，但應當符合法律法規以及金融管理部門的相關規定。(3)明確剛性兌付的認定。存在以下行為的視為剛性兌付：(i)資產管理產品的發行人或者管理人違反真實公允確定淨值原則，對產品進行保本保收益；(ii)採取滾動發行等方式，使得資產管理產品的本金、收益、風險在不同投資者之間發生轉移，實現產品保本保收益；(iii)資產管理產品不能如期兌付或者兌付困難時，發行或者管理該產品的金融機構自行籌集資金償付或者委託其他機構代為償付；及(iv)金融管理部門認定的其他情形。可對經認定存在剛性兌付行為的存款類金融機構和非存款類持牌金融機構進行處罰。(4)明確淨值化管理。金融機構對資產管理產品應當實行淨值化管理，淨值生成應當符合企業會計準則規定，及時反映基礎金融資產的收益和風險，由託管機構進行核算並定期提供報告，由外部審計機構進行審計確認，被審計金融機構應當披露審計結果並同時報送金融管理部門。金融資產堅持公允價值計量原則，鼓勵使用市值計量。(5)明確嵌套層數。4月27日《意見》明確，資產管理產品可以再投資一層資產管理產品，但所投資的資產管理產品不得再投資公募證券投資基金以外的資產管理產品。(6)明確槓桿比例。資產管理產品的槓桿分為兩類，即負債槓桿和分級槓桿；在負債槓桿方面，4月27日《意見》對開放式

監督與監管

公募、封閉式公募、分級私募和其他私募資管產品，分別設定了140%、200%、140%和200%的負債比例(總資產／淨資產)上限，並禁止金融機構以受託管理的產品份額進行質押融資。在分級槓桿方面，4月27日《意見》禁止公募產品和開放式私募產品進行份額分級。在可以分級的封閉式私募產品中，固定收益類產品的分級比例(優先級份額／劣後級份額)不得超過3:1，權益類產品不得超過1:1，商品及金融衍生品類產品、混合類產品均不得超過2:1。

2018年9月26日，中國銀保監會頒佈《商業銀行理財業務監督管理辦法》(「《理財業務管理辦法》」)，規定：(1)商業銀行銷售理財產品，不得宣傳或承諾保本保收益；(2)商業銀行應當通過具有獨立法人地位的子公司開展理財業務。暫不具備條件的，商業銀行總行應當設立理財業務專營部門，對理財業務實行集中統一經營管理；(3)商業銀行全部理財產品投資於非標準化債權類資產的餘額在任何時點均不得超過理財產品淨資產的35%，也不得超過本行上一年度審計報告披露總資產的4%；(4)《理財業務管理辦法》施行之日起至2020年底為過渡期。過渡期內，商業銀行新發行的理財產品應當符合《理財業務管理辦法》規定；對於存量理財產品，商業銀行可以發行老產品對接存量理財產品所投資的未到期資產，但應當嚴格控制在存量產品的整體規模內，並有序壓縮遞減。

2018年12月2日，中國銀保監會頒佈《商業銀行理財子公司管理辦法》，規定商業銀行設立理財子公司應取得銀行業監督管理機構批准，銀行理財子公司應當具備下列條件：(1)具有符合《中國公司法》和國務院銀行業監督管理機構規章規定的章程；(2)具有符合規定條件的股東；(3)具有符合《商業銀行理財子公司管理辦法》規定的最低註冊資本；(4)具有符合任職資格條件的董事、高級管理人員，並具備充足的從事研究、投資、估值、風險管理等理財業務崗位的合格從業人員；(5)建立有效的公司治理、內部控制和風險管理體系，具備支持理財產品單獨管理、單獨建賬和單獨核算等業務管理的信息系統，具備保障信息系統有效安全運行的技術與措施；(6)具有與業務經營相適應的營業場所、安全防範措施和其他設施；及(7)國務院銀行業監督管理機構規章規定的其他審慎性條件。

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頒佈了《關於規範金融機構同業業務的通知》(「《同業業務通知》127號」)，就規範同業業務經營行為等方面作出若干要求：(1)《同業業務通知》127號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

監督與監管

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；(2)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、證券交易所市場交易的具有合理公允價值和較高流動性的金融資產；(3)金融機構開展買入返售（賣出回購）和同業投資業務，不得接受和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；(4)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；(5)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(6)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。

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》（「《同業業務通知》140號」），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，並將改革方案和實施進展情況報送中國銀監會及其派出機構。專營部門對同業拆借、買入返售和賣出回購、同業存款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分支機構辦理。對不能通過金融交易市場進行電子化交易的同業業務，商業銀行同業業務專營部門可以委託其他部門或分支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，但是同業業務專營部門須對交易對手、金額、期限、數額及合同進行逐筆審批，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。

根據《同業業務通知》127號，金融機構購買或委託其他金融機構購買特定目的載體的投資應分類為同業投資。《同業業務通知》127號進一步規定，特定目的載體包括但不限於商業銀行理財產品、信託投資計劃、證券投資基金、證券公司資產管理計劃、基金管理公司及子公司資產管理計劃、保險業資產管理機構資產管理產品等。就同業投資而言，《同業業務通知》127號規定：(1)開展同業投資業務的金融機構不得接受和

監督與監管

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；(2)金融機構應嚴格風險審查和資金投向合規性審查，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。此外，特定目的載體之間以及特定目的載體與金融機構之間的同業業務，亦應參照《同業業務通知》127號執行。

此外，根據《同業業務通知》140號，對於商業銀行作為管理人的特殊目的載體與該商業銀行開展的同業業務，應按照代客與自營業務相分離的原則，在系統、人員、制度等方面嚴格保持獨立性，避免利益輸送等違規內部交易。

銀行與信託公司之間的業務

2010年8月5日，中國銀監會發佈《中國銀監會關於規範銀信理財合作業務有關事項的通知》，要求商業銀行和信託公司開展融資類銀信理財合作業務，應遵守以下原則：(1)信託公司開展銀信理財合作業務，信託產品期限均不得低於一年；(2)對信託公司融資類銀信理財合作業務實行餘額比例管理，即融資類業務餘額佔銀信理財合作業務餘額的比例不得高於30%；(3)信託公司信託產品均不得設計為開放式；及(4)商業銀行和信託公司開展投資類銀信理財合作業務，其資金原則上不得投資於非上市公司股權。

2011年1月13日，中國銀監會頒佈《關於進一步規範銀信理財合作業務的通知》，據此，各商業銀行應當在2011年底以前將銀信理財合作業務表外資產轉入表內。各商業銀行應當在2011年1月31日前向中國銀監會或其省級派出機構報送資產轉表計劃，原則上銀信合作貸款餘額應當按照每季至少25%的比例予以壓縮。信託公司信託賠償準備金低於銀信合作不良信託貸款餘額150%或低於銀信合作信託貸款餘額2.5%的，信託公司不得分紅。

2017年11月22日，中國銀監會發佈《中國銀監會關於規範銀信類業務的通知》，據此，(1)商業銀行在銀信類業務中，應按照實質重於形式原則，將商業銀行實際承擔信用風險的業務納入統一授信管理並落實授信集中度監管要求；(2)商業銀行應對實質承擔信用風險的銀信類業務進行分類，按照穿透管理要求，根據基礎資產的風險狀況進行風險分類，並結合基礎資產的性質，準確計提資本和撥備；(3)商業銀行對於銀信通道業務，應(i)還原其業務實質進行風險管控；(ii)不得利用信託通道掩蓋風險實質，

監督與監管

規避資金投向、資產分類、撥備計提和資本佔用等監管規定；及(iii)不得通過信託通道將表內資產虛假出表；(4)商業銀行應當在銀信類業務中，對信託公司實施名單制管理，綜合考慮信託公司的風險管理水平和專業投資能力，審慎選擇交易對手；(5)商業銀行開展銀信類業務，不得將信託資金違規投向房地產、地方政府融資平台、股票市場、產能過剩等限制或禁止領域。

票據業務

根據《中國商業銀行法》的規定，商業銀行辦理票據承兌、匯兌、委託收款等結算業務，應當按照規定的期限兌現，收付入賬，不得壓單、壓票或者違反規定退票。有關兌現、收付入賬期限的規定應當公佈。

電子銀行業務

中國銀監會於2006年1月26日頒佈《電子銀行業務管理辦法》及於2006年12月6日頒佈《電子銀行安全評估指引》，要求所有申請開辦電子銀行業務的銀行業金融機構均須建立較為完善的內部控制制度和風險管理體系，在申請開辦電子銀行業務的前一年內，銀行業金融機構的主要信息管理和業務處理系統沒有發生過重大事故。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。

2011年8月9日，中國銀監會發佈《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。未經客戶授權，商業銀行不得直接或間接將客戶姓名、證件類型、證件號碼、手機號碼、固定電話號碼、通信地址等敏感信息提供給第三方機構。此外，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。

信用卡業務

1999年1月5日，中國人民銀行頒佈了《銀行卡業務管理辦法》，規定發卡銀行應當認真審查信用卡申請人的資信狀況，根據申請人的資信狀況確定有效擔保及擔保方式。此外，發卡銀行應當對信用卡持卡人的資信狀況進行定期複查，並應當根據資信狀況的變化調整其信用額度。根據《銀行卡業務管理辦法》，發卡銀行應當遵守一系列信用卡業務風險控制指標。

監督與監管

2011年1月13日，中國銀監會頒佈了《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相關要求，包括事先獲得中國銀監會的批准。商業銀行須設立有效的內部控制、風險管理體系，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。

2016年4月12日，中國人民銀行頒佈了《中國人民銀行關於信用卡業務有關事項的通知》，為完善信用卡業務市場化機制，提升信用卡服務品質，保障持卡人合法權益及促進信用卡市場健康發展，其規定（其中包括）：(1)透支利率的日利率不得超過0.05%且不得低於0.035%；(2)滯納金，及就向持卡人提供超過授信額度服務而收取的費用應當取消；及(3)持卡人通過ATM等自助機具辦理現金提取業務，每卡每日累計不得超過人民幣10,000元。

自營性投資

除投資中國政府和金融機構發行的債務工具、短期融資券、中期票據、公司發行的債券及合格非金融機構發行的若干衍生產品外，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，否則商業銀行在中國境內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。

衍生產品

根據中國銀監會於2011年1月5日修訂發佈的《銀行業金融機構衍生產品交易業務管理暫行辦法》，銀行業金融機構開辦衍生產品交易業務，應當經中國銀監會批准，接受中國銀監會的監督與檢查。該《辦法》規定，銀行業金融機構從事與外匯、商品、能源和股權有關的衍生產品交易以及場內衍生產品交易，應當具有中國銀監會批准的衍生產品交易業務資格，並遵守國家外匯管理及其他相關規定。

小微企業融資

2014年7月23日，中國銀監會頒佈了《關於完善和創新小微企業貸款服務 提高小微企業金融服務水平的通知》，要求銀行業金融機構合理確定小微企業貸款期限、豐富完善貸款產品、積極創新服務模式、科學準確進行貸款風險分類、改善風險管理及提升金融服務水平。

監督與監管

於2014年10月31日，國務院發佈了《國務院關於扶持小型微型企業健康發展的意見》，鼓勵及引導銀行重點支持小型微型企業和區域經濟發展，要求各銀行業金融機構在商業可持續和有效控制風險的前提下，單列小型微型企業信貸計劃。

2015年6月22日，中國銀監會頒佈了《中國銀監會關於進一步落實小微企業金融服務監管政策的通知》，為進一步落實各項監管扶持政策，持續改善和深化小微企業金融服務，提出了堅持問題導向、確保政策落地、明確支持重點、加大信貸投放、推進貸款服務創新、擴大自主續貸範圍、完善不良貸款容忍度指標、突出差異化考核、優化內部資源配置、提升服務能力及規範服務收費等要求。

2017年5月23日，中國保監會、中國銀監會、中國證監會、國家發改委、審計署、財政部、農業部、工信部、國家稅務總局、國家工商總局及中國人民銀行發佈了《關於印發大中型商業銀行設立普惠金融事業部實施方案的通知》，規定銀行總行應當設立普惠金融事業部，按照風險管理相關要求，合理界定劃分普惠金融事業部與其他內設部門之間的職責邊界。普惠金融事業部承擔全行普惠金融業務的政策研究、規則制定、產品研發、風險管理等職責。按照利於管理，體現特色的原則，分支機構科學合理設置普惠金融事業部的前台業務部門和專業化經營機構，合理界定職責範圍，按照貼近市場和客戶的原則，下沉經營重心，下放審批權限。

2019年3月4日，中國銀保監會發佈《中國銀保監會辦公廳關於2019年進一步提升小微企業金融服務質效的通知》，規定銀行業金融機構要始終保持戰略定力，加強對普惠金融重點領域的支持，聚焦小微企業中的相對薄弱群體和有效信貸需求，努力實現「兩增兩控」目標。同時繼續保持對全口徑小微企業貸款的統計監測，進一步提升銀行業信貸佔小微企業融資總量的比重，帶動小微企業融資成本整體下降。

監督與監管

大額存單

2015年6月2日，中國人民銀行頒佈了《大額存單管理暫行辦法》，以規範和規管大額存單業務發展，拓寬存款類金融機構負債產品市場化定價範圍，以及有序推進利率市場化改革。市場利率定價自律機制應當由銀行制定，以根據市場狀況確定大額存單利率及計息規則。中國人民銀行亦於2015年6月2日頒佈了《大額存單管理實施細則》。

上述辦法和實施細則要求存款金融機構（「發行人」）應當具備以下條件：(1)發行人是全國性市場利率定價自律機制成員單位；(2)發行人已制定本機構大額存單管理辦法，並建立大額存單業務管理系統；(3)中國人民銀行要求的其他條件。存款金融機構發行大額存單，應當於每年首期大額存單發行前，向中國人民銀行備案年度發行計劃。存款金融機構如需調整年度發行計劃，應當向中國人民銀行重新備案。發行人發行大額存單，應當於每年首期大額存單發行前，向全國銀行間同業拆借中心登記年度發行數量，年度發行數量應與向中國人民銀行備案的年度發行計劃所述數額一致。各期擬發行數量不得超過獲批年度數量。大額存單可以用於辦理質押業務，包括但不限於質押貸款、質押融資等。大額存單發行利率應當以市場化方式確定。固定利率存單採用年化收益率的形式計息，而浮動利率存單以SHIBOR為浮動利率基準計息。

金融營銷宣傳活動

於2019年12月20日，中國人民銀行、中國銀保監會、中國證監會及國家外匯管理局頒佈《關於進一步規範金融營銷宣傳行為的通知》，規定未取得相應金融業務資質的市場經營主體，不得開展與該金融業務相關的營銷宣傳活動。金融營銷宣傳行為應當遵守下列規定：(1)建立健全金融營銷宣傳內控制度和管理機制；(2)建立健全金融營銷宣傳行為監測工作機制；(3)加強對業務合作方金融營銷宣傳行為的監督；(4)不得非法或超範圍開展金融營銷宣傳活動；(5)不得以欺詐或引人誤解的方式對金融產品或金融服務進行營銷宣傳；(6)不得以損害公平競爭的方式開展金融營銷宣傳活動；(7)不得利用政府公信力進行金融營銷宣傳；(8)不得損害金融消費者知情權；(9)不得利用互聯網進行不當金融營銷；(10)不得違規向金融消費者發送金融營銷宣傳信息；及(11)金融產品或金融服務經營者不得開展法律法規和國務院金融管理部門認定的其他違法違規金融營銷宣傳活動。

監督與監管

產品與服務定價

貸款與存款利率

根據《中國商業銀行法》的相關規定，商業銀行應當按照中國人民銀行規定的存款利率的上下限，確定人民幣存貸款利率。近年來，中國人民銀行逐步放寬其對利率的監管，在釐定人民幣貸款及存款利率時給予銀行更大的自主權。

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，但不得高於中國人民銀行相關基準利率。此後，中國的商業銀行的人民幣存款利率上限不斷放寬。

根據中國人民銀行發佈的《中國人民銀行關於進一步推進利率市場化改革的通知》，除住房抵押貸款外，商業銀行可自主確定票據貼現利率，自2013年7月20日起生效。

自2015年10月24日起，中國人民銀行不再設置存款利率上限，允許中國商業銀行基於商業考慮設定存款利率。

2019年8月16日，中國人民銀行發佈了《中國人民銀行公告[2019]第15號》。自2019年8月20日起，中國人民銀行授權全國銀行間同業拆借中心於每月20日公佈基於公開市場操作利率的LPR。商業銀行應主要參考LPR設置新貸款利率，並採用LPR作為浮動利率貸款利率的基準。

手續費及佣金類產品和服務定價

中國銀監會、中國人民銀行及國家發改委於2011年3月9日聯合頒佈了《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日起免除個人人民幣賬戶的部分收費。為進一步規範銀行業金融機構的收費，中國銀監會於2012年1月20日頒佈《關於整治銀行業金融機構不規範經營的通知》，明確禁止銀行業金融機構進行若干信貸業務收費行為，並要求銀行業金融機構定價更加透明。根據中國銀監會和國家發改委於2014年2月14日聯合頒佈的《商業銀行服務價格管理辦法》，除實行政府指導價、政府定價的服務價格外，商業銀行服務價格實行市場調節價。商

監督與監管

業銀行提高或設立新的市場調節價，應當至少於實行前三個月按照該辦法規定進行公示。根據國家發改委和中國銀監會於2017年6月30日聯合頒佈的《國家發展改革委、中國銀監會關於取消和暫停商業銀行部分基礎金融服務收費的通知》，取消個人異地本行櫃檯取現手續費。商業銀行應暫停收取本票和銀行匯票的手續費、掛失費及工本費。

對資本充足水平的監督

對資本充足水平的監管標準

2012年6月7日，中國銀監會頒佈了《資本管理辦法（試行）》（於2013年1月1日生效）。根據《資本管理辦法（試行）》的規定，資本充足率計算公式如下：

- (1) 資本充足率= (總資本 - 對應資本扣除項) / 風險加權資產 × 100% ；
- (2) 一級資本充足率= (一級資本 - 對應資本扣除項) / 風險加權資產 × 100% ；
- (3) 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 × 100% 。

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、儲備資本和逆周期資本要求、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：(1)資本充足率不得低於8%；(2)一級資本充足率不得低於6%；及(3)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。儲備資本要求應為風險加權資產的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儲備資本要求之上計提逆周期資本。逆周期資本要求為風險加權資產的0%至2.5%，由核心一級資本來滿足。

此外，中國的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的統一規定。

監督與監管

同時，中國銀保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：(1)根據風險判斷，針對部分資產組合提出的特定資本要求；及(2)根據監督檢查結果，針對單家銀行提出的特定資本要求。

達標期限

《資本管理辦法(試行)》規定，商業銀行應在2018年底前達到該辦法規定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(試行)》的順利實施，中國銀監會於2012年11月30日頒佈了《關於實施〈資本管理辦法(試行)〉過渡期安排相關事項的通知》。根據該通知的規定，2013年1月1日前，商業銀行應達到最低資本要求；國內系統重要性銀行還應滿足附加資本要求。過渡期內，逐步引入儲備資本要求(2.5%)，商業銀行應在下列時間達到如下分年度資本充足率要求：

銀行類別	項目	於2013年	於2014年	於2015年	於2016年	於2017年	於2018年
		底前	底前	底前	底前	底前	底前
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%

發行資本工具補充資本

根據中國人民銀行和中國銀監會於2004年6月17日聯合頒佈的《商業銀行次級債券發行管理辦法》，商業銀行發行的次級債券本金和利息的清償順序列於商業銀行其他負債之後、先於商業銀行股權資本。經中國銀監會批准，中國的商業銀行可將相關次級債券計入其附屬資本。中國的商業銀行持有的其他銀行發行的次級債券總額不得超過其核心資本的20%。中國人民銀行和中國銀監會依法對次級債券發行進行監督管理。中國銀監會負責對商業銀行發行次級債券資格進行審查，並對債券計入附屬資本的方式進行監督管理；中國人民銀行對次級債券在銀行間債券市場的發行和交易進行監督管理。

監督與監管

《資本管理辦法(試行)》規定，商業銀行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，但滿足計入二級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，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。

根據中國證監會及中國銀監會於2013年10月30日頒佈的《關於商業銀行發行公司債券補充資本的指導意見》，在上海證券交易所、深圳證券交易所上市的商業銀行，或發行境外上市外資股的境內商業銀行，或申請在境內首次公開發行股票的在審商業銀行，可以按照《中國證券法》、《中國公司法》、中國證監會公司債券發行管理辦法發行包含減記條款的公司債券補充資本。

根據中國銀保監會於2019年11月22日頒佈的《中國銀保監會關於印發〈關於商業銀行資本工具創新的指導意見(修訂)〉的通知》，商業銀行發行的其他一級資本工具和二級資本工具，都應符合《資本管理辦法(試行)》的相關規定，並通過合同約定的方式，滿足該指導意見提出的相關標準。此外，商業銀行應向中國銀保監會或其派出機構提交資本工具發行方案，中國銀保監會或其派出機構按照監管職責對擬發行資本工具的資本屬性進行確認，並按相關法律法規履行審批程序。

對資本充足水平的監督

中國銀保監會負責監督中國銀行業金融機構的資本充足水平。通過現場檢查及非現場監督，中國銀保監會及其派出機構監控和評估中國銀行業金融機構的資本充足情況。

監督與監管

根據《資本管理辦法(試行)》，根據資本充足狀況，將商業銀行分為四類並採取相應措施，詳情如下：

類別	資本充足狀況	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">• 要求銀行加強對資本充足率水平下降原因的分析及預測；• 要求銀行制定切實可行的資本充足率管理計劃；及• 要求銀行提高風險控制能力。
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">• 就第一類銀行採取的監管措施；• 與銀行董事會、高級管理層進行審慎性會談；• 下發監管意見書，監管意見書內容包括：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；• 要求銀行制定切實可行的資本補充計劃和限期達標計劃；• 增加對銀行資本充足的監督檢查頻率；及• 要求銀行對特定風險領域採取風險緩釋措施。
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">• 就第一類及第二類銀行採取的監管措施；• 限制銀行分配紅利和其他收入；• 限制銀行向董事、高級管理人員實施任何形式的激勵；• 限制銀行進行股權投資或回購資本工具；• 限制銀行重要資本性支出；及• 要求銀行控制風險資產增長。

監督與監管

類別	資本充足狀況	中國銀監會的措施
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">• 就第一類、第二類及第三類銀行採取的監管措施；• 要求銀行大幅降低風險資產的規模；• 責令商業銀行停辦一切高風險資產業務；• 限制或禁止銀行增設新機構、開辦新業務；• 強制要求銀行對二級資本工具進行減記或轉為普通股；• 責令銀行調整董事、高級管理人員或限制其權利；• 依法對銀行實行接管或者促成銀行的機構重組，直至予以撤銷；及• 綜合考慮其他外部因素及採取其他必要措施以解決第四類銀行面臨的問題。

引入新槓桿要求

為進一步實現監督資本充足率的目標，中國銀監會於2015年1月30日頒佈了《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》（「《槓桿率管理辦法》」），並於2015年4月1日生效。

根據《槓桿率管理辦法》，商業銀行併表和未併表的槓桿率均不得低於4%。按下列公式計算槓桿率：

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

對於槓桿率低於最低監管要求的商業銀行，中國銀監會及其派出機構可以採取以下糾正措施：(1)要求商業銀行限期補充一級資本；(2)要求商業銀行控制表內外資產增長速度；(3)要求商業銀行降低表內外資產規模。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，中國銀監會及其派出機構可以根據《中國銀行業監督管理法》的規定，區別情形，採取相關監管措施；除採取監管措施外，還可以依法對商業銀行給予行政處罰。

監督與監管

《槓桿率管理辦法》還規定，系統重要性銀行應當自2015年4月1日起達到該辦法規定的最低監管要求，其他商業銀行應當於2016年底前達到該要求。

巴塞爾協議

巴塞爾資本協議（亦稱為巴塞爾協議I）由一系列文件構成，包括巴塞爾銀行監管委員會於1988年制定的一套銀行資本計量系統，以及1996年發佈的市場風險補充條文。巴塞爾協議I要求銀行實施信貸風險測量框架，並將最低資本充足率定為8%。

自1998年起，巴塞爾委員會頒佈一系列議案，完成巴塞爾協議II的編寫。巴塞爾協議II保留了巴塞爾協議I的部分元素，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。但其試圖從各主要方面改善資本架構，包括(1)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(2)實質性地修訂了資本充足率的計算方式。

於2010年12月，巴塞爾委員會正式頒佈最新資本協議（亦稱為巴塞爾協議III）。巴塞爾協議III確立了微觀審慎和宏觀審慎相結合的金融監管新模式，大幅提高了商業銀行資本監管要求，建立全球一致的流動性監管量化標準。概括而言，巴塞爾協議III：(1)通過要求銀行持有更多優質的資本應對更審慎計算的風險加權資產，加強了資本來源、風險加權資產及資本比率方面的資本充足水平；(2)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(3)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。

為與巴塞爾協議的改革精神保持一致及促進實施巴塞爾協議III，中國銀監會於2011年4月27日頒佈《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，《資本管理辦法（試行）》頒佈並於2013年1月1日生效，取代了《資本充足率辦法》及相關指引。

為增強資本監督的有效性，提升商業銀行風險管理能力並強化市場約束功能，中國銀監會於2013年7月19日進一步頒佈四份政策文件，包括《中央交易對手風險暴露資

監督與監管

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》。

2013年1月巴塞爾委員會頒佈《第三版巴塞爾協議流動性覆蓋率和流動性風險監測標準》。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》，進一步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。

貸款分類、撥備和核銷

貸款分類

根據於2007年7月3日頒佈的《貸款風險分類指引》，中國的銀行須按照五級貸款分類制度根據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」類。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非財務因素等。

貸款損失準備

根據《貸款風險分類指引》，次級、可疑或損失類貸款被視為不良貸款，商業銀行應在貸款分類的基礎上，根據有關規定及時足額計提貸款損失準備，核銷貸款損失。

根據中國人民銀行於2002年4月2日頒佈的《銀行貸款損失準備計提指引》，商業銀行應按季計提貸款損失一般準備。此外，一般準備年末餘額應不低於年末貸款餘額的1%。該指引還就各個貸款類別的專項準備計提比例提供指引：對於關注類貸款，計提比例為2%；對於次級類貸款，計提比例為25%；對於可疑類貸款，計提比例為50%；對於損失類貸款，計提比例為100%。其中，次級和可疑類貸款的損失準備，計提比例可以上下浮動20%。特種準備由商業銀行根據不同類別（如國別、行業）貸款的特別風險情況、風險損失概率及歷史經驗，自行確定按季計提比例。

監督與監管

根據中國銀監會於2011年7月27日頒佈並於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性乃根據貸款撥備率和撥備覆蓋率兩項指標進行考核，貸款撥備率及撥備覆蓋率的基本標準分別為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；未達目標的，應當制定達標規劃，並向中國銀監會報告，最晚於2018年底達標。

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，並清楚指明相關部門的工作職責，包括貸款分類、審批和審查等。此外，商業銀行須定期向中國銀保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。根據對上述報告的審查，中國銀保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動或開展進一步調查。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》，商業銀行貸款損失準備連續三個月低於監管標準的，中國銀監會可向商業銀行發出風險提示，並提出整改要求；連續六個月低於監管標準的，中國銀監會根據《中國銀行業監督管理法》的規定採取相應監管措施。

貸款核銷

根據中國銀監會、中國人民銀行和財政部頒佈的規章，商業銀行須建立嚴格的貸款損失核銷審批及審計程序。根據財政部於2017年8月31日頒佈的《金融企業呆賬核銷管理辦法（2017年版）》，金融企業經採取必要措施和實施必要程序之後，符合財政部規定的認定標準的貸款，經金融企業履行內部審核程序後才能核銷。

不良資產批量轉讓

2012年1月18日，財政部、中國銀監會頒佈了《金融企業不良資產批量轉讓管理辦法》。該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給資產管理公司，可轉讓資產主要包括：按規定程序和標準認定為次級、可疑及損失類的貸款；已核銷的賬銷案存資產、抵債資產以及其他不良資產。不得進行批量轉讓的不良資產包括債務人或擔保人為國家機關的資產、經國務院批准列入全國企業

監督與監管

政策性關閉破產計劃的資產、國防軍工等涉及國家安全和敏感信息的資產、個人貸款（包括向個人發放的購房貸款、購車貸款、教育助學貸款、信用卡透支、其他消費貸款等以個人為借款主體的各類貸款）、在借款合同或擔保合同中有限制轉讓條款的資產以及國家法律法規限制轉讓的其他資產。

減值損失準備金及法定一般準備

2012年3月30日，財政部頒佈了《金融企業準備金計提管理辦法》，並於2012年7月1日生效。財政部亦廢除《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》，法定一般準備不得低於風險資產期末餘額的1.5%。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。

存款保險制度

根據2015年2月17日由國務院頒佈，並於2015年5月1日生效的《存款保險條例》，中國所有吸收存款的金融機構均受新建立的存款保險制度所規限，且存款保險實行限額償付，最高償付限額為人民幣50萬元。同一存款人在同一家投保機構所有被保險存款賬戶的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。

吸收存款的金融機構須交納保費，包括基準保費及風險差別保費。保費結構由國務院認可的存款保險機構釐定。保費每六個月交納一次。存款保險基金須存放在中國人民銀行或投資中國政府債券、中國人民銀行票據或信用等級較高的債券等。

法定存款準備金

商業銀行按照監管規定的存款口徑及比例存入中國人民銀行的存款準備金，乃用於在極端情況下滿足客戶的提款需求，亦為中國人民銀行貨幣調控的重要工具。

監督與監管

其他風險管理比率

中國銀監會發佈的《核心指標（試行）》於2006年1月1日生效。下表列示按照《核心指標（試行）》規定的必要比例以及其他相關監管規定及適用會計準則計算的本行於所示期間及截至所示日期的比率情況。

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		
				2017年	2018年	2019年
			(%)			
風險水平						
流動性風險	流動性比例		≥25	42.62	56.37	63.85
	流動性覆蓋率		≥100	103.03	135.34	139.86
	淨穩定資金比例		≥100	93.60 ⁽¹⁾	112.33	112.99
信用風險		不良貸款率	≤5	1.74	1.84	1.78
	單一集團客戶 授信集中度		≤15	10.88	10.09	不適用 ⁽²⁾
		單一客戶貸款 集中度	≤10	7.86	9.09	不適用 ⁽²⁾
風險補償						
盈利能力	成本收入比		≤45	34.22	35.40	29.50
	資產利潤率		≥0.6	0.73	0.70	0.76
	資本利潤率		≥11	15.12	13.59	13.71
資本充足程度	資本充足率		≥10.5	11.43	11.77	13.07
		一級資本充足率	≥8.5	8.12 ⁽³⁾	8.61	10.63
		核心一級資本 充足率	≥7.5	8.12	8.61	8.06

附註：

- (1) 根據監管規定，自2018年7月1日起，淨穩定資金比例應達到100%。
- (2) 根據監管規定，自2019年第一季度起，本行已停止向監管機構提交該項指標。
- (3) 截至2017年12月31日，本行一級資本充足率為8.12%，符合中國銀監會於2012年11月30日頒佈的《關於實施〈資本管理辦法（試行）〉過渡期安排相關事項的通知》的要求。

監督與監管

根據《核心指標（試行）》的規定，中國銀監會可基於商業銀行提交的數據進行分析，向銀行發出風險提示。《核心指標（試行）》亦界定了若干其他比例，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比例。中國銀監會可能會在日後制定操作風險的相關監管要求。

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》等法律法規及政策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《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。

中國銀保監會於2019年11月25日發佈了《銀行保險機構公司治理監管評估辦法（試行）》，規定中國銀保監會及其地方派出機構將根據商業銀行對公司治理及風險管理的判斷和評估結果，將商業銀行分為五個等級，並相應地採取不同的監管措施。

內部控制

根據《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。

2016年4月16日，中國銀監會頒佈《商業銀行內部審計指引》，要求商業銀行董事會應下設審計委員會，其成員不得少於三人，且多數成員應為獨立董事。商業銀行還須設立獨立的內部審計部門，並配備充足的內部審計人員，原則上不得少於員工總數的1%。

監督與監管

信息披露要求

根據中國銀監會於2007年7月3日發佈的《公司治理指引》及《商業銀行信息披露辦法》，中國商業銀行需要在每個會計年度完結後四個月內披露年度報告（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度報告、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。

定期報告規定

根據中國銀監會2006年10月20日頒佈的《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提交相關報表。目前，非現場監管報表包括基本財務信息、資本充足率、信用風險、流動性風險、市場風險、國別及區域性風險以及業務類報表和支持發展類報表。在本行須提交的報表內，資產負債項目統計表、流動性比例監測表及其他類似信息須逐月提交；利潤表、槓桿率情況表、資本充足率匯總表、貸款質量遷徙情況表及其他類似信息須按季度提交；最大十家存款客戶情況表每半年提交；股東情況表及其他類似信息須按年提交。

儘管本行將會持續向有關監管機構提交相關定期報告，但由於(1)相關報告所載的財務信息將不會向公眾公開；及(2)該等財務信息將不予審核，故本行並無計劃於[編纂]後以公告方式披露報告所載數據。

關聯交易

2004年4月2日，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交易作出嚴格的規定。該辦法要求中國商業銀行的關聯交易應當符合誠實信用及公允原則。中國商業銀行不得向關聯方發放信用貸款。根據中國法律法規，商業銀行的關聯交易應當按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行。該辦法亦對關聯方的認定標準、關聯交易的形式與內容、以及關聯交易需遵守的程序與原則等作出了詳細的規定。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交易的情況報告，並於其財務報表附註中披露關聯方及關聯交

監督與監管

易的相關事宜。此外，商業銀行董事會應當每年向股東大會就關聯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層及罰款。

風險管理

原中國銀監會自成立以來，除頒佈有關向若干指定行業及客戶發放貸款及信貸的指引和巴塞爾協議的相關實施辦法外，還頒佈了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、信息科技風險管理及監管評級系統等，努力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巴塞爾協議的相關實施辦法，請參閱「一對主要商業銀行業務的監管－貸款」及「一對資本充足水平的監督－巴塞爾協議」。中國銀監會亦發佈《核心指標（試行）》作為監督中國商業銀行風險管理的依據。中國銀監會已於《核心指標（試行）》中制定若干風險水平類指標和風險準備模擬率，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「－其他風險管理比率」。中國銀保監會通過非現場監管系統定期採集有關數據，分析各項相關指標，及時評價並提前作出風險預警。

中國銀行業監督管理機構對商業銀行營運及風險管理的近期監管要求

2017年3月28日，中國銀監會發佈《中國銀監會辦公廳關於開展銀行業「違法、違規、違章」行為專項治理工作的通知》及《中國銀監會辦公廳關於開展銀行業「監管套利、空轉套利、關聯套利」專項治理工作的通知》，2017年4月6日，中國銀監會發佈《中國銀監會辦公廳關於開展銀行業「不當創新、不當交易、不當激勵、不當收費」專項治理工作的通知》，2017年4月7日，中國銀監會發佈《中國銀監會關於集中開展銀行業市場亂象整治工作的通知》。該等文件基於進一步防控金融風險，治理金融亂象，督促銀行業金融機構加強合規管理，規範經營行為，有效防控風險，穩健規範發展，更

監督與監管

好地服務於實體經濟的目標，在銀行業金融機構中全面開展「違反金融法律、違反監管規則、違反內部規章」行為專項治理工作、「監管套利、空轉套利、關聯套利」專項治理工作及「不當創新、不當交易、不當激勵、不當收費」專項治理工作，並要求針對上述工作全面開展銀行自查及監管機構對銀行的監管檢查。

2018年1月12日，中國銀監會發佈《中國銀監會關於進一步深化整治銀行業市場亂象的通知》，該通知提出下列幾點為2018年整治銀行業市場亂象工作要點：

- (1) 公司治理：股東與股權；「三會一層」履職與考評；董事及高級管理人員未經監管部門核准任職資格而履職；風險總監、合規總監、內審及財務負責人等需要任職資格核准的人員未取得任職資格而履職；
- (2) 違反宏觀調控政策行為，重點在於對違反信貸政策、違反房地產調控政策的整治；
- (3) 影子銀行和交叉金融產品風險，重點在於對同業業務、理財業務、表外業務及合作業務的治理改革；
- (4) 侵害金融消費者權益行為，如不當銷售、不當收費；
- (5) 利益輸送：向股東及關係人員輸送利益；
- (6) 違法違規展業：違規開展存貸業務、票據業務及違規掩蓋或處置不良資產；
- (7) 案件與操作風險：員工管理、內控管理不到位等。

於2019年5月8日，中國銀保監會發佈《中國銀保監會關於開展「鞏固治亂象成果促進合規建設」工作的通知》，規定為全面貫徹黨中央、國務院關於金融工作的決策部署，打好防範化解金融風險攻堅戰，推動銀行業保險業實現高質量發展，銀保監會決定開展銀行保險機構「鞏固治亂象成果促進合規建設」工作。該通知要求在前期亂象整

監督與監管

治工作的基礎上，繼續對重點領域重點風險開展深入整治，嚴查政策執行，嚴查風險隱患，嚴查違法違規行為。銀行機構應當從股權與公司治理、宏觀政策執行、信貸管理、影子銀行和交叉金融業務風險、重點風險處置等五個方面開展整治工作。

風險管理與防控

於2016年9月，中國銀監會發佈《中國銀監會關於進一步加強信用風險管理的通知》，該通知規定，銀行業金融機構應將貸款（含貿易融資）、票據承兌和貼現、透支、債券投資、特定目的載體投資、開立信用證、保理、擔保、貸款承諾，以及其他實質上由銀行業金融機構承擔信用風險的業務納入統一授信管理，其中，特定目的載體投資應按照穿透原則對應至最終債務人。

於2017年4月7日，中國銀監會發佈《中國銀監會關於銀行業風險防控工作的指導意見》，該意見要求銀行加強信用風險及流動性風險管控；規範債券投資業務、同業業務、交叉金融業務、理財和代銷業務；防範房地產行業及地方政府融資平台的風險及減輕與互聯網金融及民間金融相關的金融風險。

於2017年4月26日，中國銀監會發佈《中國銀監會關於印發商業銀行押品管理指引的通知》，該通知要求商業銀行應將押品管理納入全面風險管理體系，並採取相應措施完善與押品管理相關的治理架構、管理制度、業務流程、信息系統等。

於2018年5月23日，中國銀保監會頒佈《商業銀行流動性風險管理辦法》，該辦法要求商業銀行應當建立健全流動性風險管理體系，包括有效的流動性風險管理治理結構、完善的流動性風險管理策略、政策和程序、有效的管理信息系統，對流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，以促進商業銀行提升流動性風險管理水平，維護銀行體系安全穩健運行。

大額風險暴露管理

2018年4月24日，中國銀保監會發佈《商業銀行大額風險暴露管理辦法》（「《管理辦法》」），於2018年7月1日起實施。《管理辦法》定義了大額風險暴露的概念，並規定了大額風險暴露監管標準和計算方法，對商業銀行加強大額風險暴露管理提出一整套安排和要求，有助於推動商業銀行提升集中度風險管理水平，降低客戶授信集中度，有效防控系統性風險。

監督與監管

《管理辦法》明確了商業銀行對非同業單一客戶的貸款餘額不得超過資本淨額的10%，對非同業單一客戶的風險暴露不得超過一級資本淨額的15%，對一組非同業關聯客戶的風險暴露不得超過一級資本淨額的20%，對同業單一客戶或集團客戶的風險暴露不得超過一級資本淨額的25%。《管理辦法》還針對商業銀行大額風險暴露管理提出了四個方面的要求：(1)建立和完善大額風險暴露管理組織架構，明確董事會、高級管理層、相關部門管理職責，構建相互銜接、有效制衡的運行機制；(2)制定大額風險暴露管理制度，及時報監管部門備案；(3)按照大額風險暴露監管要求，結合本行實際情況，設定大額風險暴露內部限額，並持續監測、預警和控制；及(4)加強信息系統建設，持續收集相關數據信息，有效支持大額風險暴露管理。

提高整體管控能力

2018年5月22日，中國銀保監會下發《中國銀保監會關於印發銀行業金融機構聯合授信管理辦法(試行)的通知》，該通知要求各銀行業金融機構要充分認識聯合授信機制對於提高銀行業金融機構信用風險整體管控能力的重要性，通過運行聯合授信機制對公司借款人進行聯合防控、風險預警、風險處置等工作，包括對有關借款人運行管理、經營效益、重大項目投資、對外擔保、關聯交易、交叉違約等信用風險有關情況進行聯合監測，以有效降低重大信用風險。

監管評級體系

所有商業銀行(不包括新成立的商業銀行)均須按照2014年6月19日發佈的《商業銀行監管評級內部指引》接受中國銀監會的評估。根據該等指引，商業銀行的資本充足狀況、資產質量狀況、管理質量、盈利狀況、流動性狀況及所面對的市場風險狀況等方面均須接受中國銀監會的持續評估及評分。各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。有關監管評級目前尚未公開。

反洗錢法規

於2006年10月31日頒佈，且自2007年1月1日起生效的《中華人民共和國反洗錢法》規定了相關金融監管機構於反洗錢方面的責任，包括參與制定金融機構反洗錢活動的規章，以及要求金融機構就反洗錢建立穩健的內部控制制度。

監督與監管

根據中國人民銀行於2006年11月14日頒佈的《金融機構反洗錢規定》，中國商業銀行須成立反洗錢專門機構或指定內設機構負責反洗錢工作。

根據中國人民銀行於2006年11月14日頒佈，並分別於2016年12月28日及2018年7月26日修訂的《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大額交易，中國商業銀行須及時向反洗錢信息中心報告有關交易。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檢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、中國保監會及中國證監會於2007年6月21日聯合頒佈的《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》，商業銀行應建立和執行客戶身份識別制度，按照安全、準確、完整、保密的原則，妥善保存客戶身份資料和交易記錄，建立和健全客戶身份識別、客戶身份資料和交易記錄保存等方面的內部操作規程。

於2014年12月9日，中國人民銀行頒佈《金融機構反洗錢監督管理辦法(試行)》。根據該辦法，中國人民銀行須設立金融機構反洗錢信息定期報告制度，而金融機構須向中國人民銀行報送反洗錢工作信息，積極配合中國人民銀行及其分支機構的反洗錢監管工作。

於2018年9月29日，中國人民銀行頒佈了《關於印發〈法人金融機構洗錢和恐怖融資風險管理指引(試行)〉的通知》，規定了法人金融機構應當建立組織健全、結構完整、職責明確的洗錢風險管理架構，規範董事會、監事會、高級管理層、業務部門、反洗錢管理部門、內部審計部門、人力資源部門、信息科技部門、境內外分支機構和相關附屬機構在洗錢風險管理中的職責分工，建立層次清晰、相互協調、有效配合的運行機制。

監督與監管

於2019年1月29日，中國銀保監會頒佈了《銀行業金融機構反洗錢和反恐怖融資管理辦法》，規定了國務院銀行業監督管理機構的派出機構根據法律、行政法規及該辦法的規定，負責轄內銀行業金融機構反洗錢和反恐怖融資監督管理工作。銀行業金融機構應當建立健全洗錢和恐怖融資風險管理體系，全面識別和評估自身面臨的洗錢和恐怖融資風險，採取與風險相適應的政策和程序。此外，銀行業金融機構應當將洗錢和恐怖融資風險管理納入全面風險管理體系，將反洗錢和反恐怖融資要求嵌入合規管理、內部控制制度，確保洗錢和恐怖融資風險管理體系能夠全面覆蓋各項產品及服務。

監管及股東批准

本行已就籌備[編纂]獲得股東批准。請參閱「附錄七－法定及一般資料－1.有關本行的其他資料－D.股東決議案」。本行亦已就[編纂]獲得所需的中國全部監管批准，包括於2020年1月23日及2020年2月5日獲得中國銀保監會的批准及於2020年6月2日獲得中國證監會的批准。