

中国银行家 调查报告

Survey **2013**

Chinese Bankers Survey

中国银行业 调查报告

2013

Chinese Bankers Survey



中国银行业协会
CHINA BANKING ASSOCIATION



普华永道



中国金融出版社

责任编辑：戴 硕 李 融

责任校对：孙 蕊

责任印制：程 颖

图书在版编目（CIP）数据

中国银行家调查报告2013（Zhongguo Yinhangjia Diao cha Baogao. 2013）/中国银行业协会，普华永道. —北京：中国金融出版社，2014.1

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7243 - 9

I. ①中… II. ①中…②普… III. ①银行—调查报告—中国—2013 IV. ①F832

中国版本图书馆CIP数据核字（2014）第001185号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 （010）63266347，63805472，63439533（传真）

网上书店 <http://www.chinafph.com>

（010）63286832，63365686（传真）

读者服务部 （010）66070833，62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 210毫米×285毫米

印张 11.75

字数 246千

版次 2014年1月第1版

印次 2014年1月第1次印刷

定价 132.00元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7243 - 9/F. 6803

如出现印装错误本社负责调换 联系电话（010）63263947

除另有说明外，本报告所采用数据来自中国银行业协会和普华永道对中国76家银行和1604位银行家进行的调查。本报告仅作参考之用，既不可视为详尽的说明，也不构成任何法律或投资建议。本报告也并非旨在涵盖所有内容。对文中的信息是否准确或完整，我们不作任何明示或暗示的承诺或保证。中国银行业协会和普华永道不对任何个人或单位因为阅读了本出版物而采取某项行动或未采取某项行动的后果承担任何责任，除非法律另有明文规定。如欲征求具体建议或希望获取文中所提及事宜的更多信息，敬请与中国银行业协会和普华永道客户服务部或其他您的专业顾问联络，以索取详细的专业意见。

前言

欢迎大家阅读中国银行业协会和普华永道联合发布的《中国银行家调查报告2013》，这已经是第五年发布该报告。感谢社会各界对这份报告的广泛关注和支持。

中国银行业协会和普华永道组织实施本调查项目的主要目的：一是了解观察平台——透过对银行家们的问卷调查及当面访谈，了解中国银行业改革发展的态势及重要举措；二是提供意见反映平台——让银行家们借助这个平台反映其对中国银行业改革发展、监督管理及相关政策等方面的意见和建议。

本次调查以全国范围内银行业金融机构的总行和分行为总体，以电子问卷形式向全国各级银行业金融机构的高管采集。本次调查于全国31个省级行政区域（不包括港澳台）展开，共回收有效问卷1604份。与此同时，项目执行组还与数位银行董事长、行长及副行长、部门负责人等银行业高级管理人员进行了现场访谈。

借此机会，我们向参加本项目的银行家表示感谢。他们在百忙之中抽出时间，接受采访、填写问卷，贡献其真知灼见。透过这份调查报告，我们相信，读者可以比较全面地了解到中国银行业高管的专业见解。

新一届政府更为强调“调结构、促改革与稳增长”之间的均衡。银行家认为，政府的这一决策取向是符合实际的。与往年的调查结果相比，银行家对2012年以来宏观经济政策效果的总体评价最高，显示了对当前宏观政策的肯定。

2013年7月19日，中国人民银行宣布完全放开贷款利率下限，利率市场化进程又向前推进了一步。银行家普遍认为目前中国利率市场化进度适中，并认为贷款利率下限的放开在短期内对贷款定价的影响不大。但长期来看，大部分银行家认为这将会对银行业盈利造成冲击。

2013年银行业在业务发展中亮点颇多。重视小微企业客户已经成为银行家的共识，近九成的银行家将小微企业作为自身所在银行首选的发展客户群，78%的银行家认为小微金融“对银行业保持利润增长具有重要意义”。在改善小微企业金融服务方面，超过七成的银行家认为除传统贷款业务外，应积极开展小微金融产品创新，为小微企业提供综合金融服务。

在银行信贷重点支持的行业中，农林牧渔业首次位列首位，房地产仍是最受限制的行业。银行理财业务经过七年的快速发展，已成为银行业务发展的重点。半数银行家将理财业务定位为“推动业务转型发展与利润增长的重点之一”。除此之外，银行发展同业业务的意愿也较强，超过九成的银行家表示将适度或大力发展同业业务，其最主要的动因在于银行主要利用同业业务促进闲置资金利用、拓宽银行资金来源和提高收入水平。

在经济下行的环境中，银行经营风险加大，不良率出现反弹，尤其是经过年中流动性紧张的考验后，银行家们对自身风险管理能力的评估出现一定

前言

程度下滑，比如认为造成6月“钱荒”最主要的原因是“银行资产负债期限结构错配严重”。在不良贷款方面，银行家们认为未来最可能出现不良率偏高的业务是“小微企业贷款”；而长三角区域在未来一段时间内不良率可能承压最大，这可能与当地小微企业相对集中、风险传染性较大密切相关。

众多互联网公司在2013年涉足金融服务领域，互联网金融给中国银行业带来了挑战，引发了社会的强烈关注。41.6%的银行家认为这将给整个银行业带来巨大挑战。

《商业银行资本管理办法（试行）》正式实施之后，为了能更好地开展资本补充工具创新，“尽快出台新型资本补充工具的操作性制度”（72.1%）成为银行家最为迫切的需求。

本项目定期进行，从银行家的视角出发持续反映中国银行业的发展动向。我们期待您对本报告提出宝贵意见，以促使我们不断提高调查及报告质量。

如需进一步信息，请与中国银行业协会、普华永道客户服务部或项目主持人联系。

杨再平
中国银行业协会专职副会长

吴卫军
普华永道北京首席合伙人

巴曙松
项目主持人
2013年12月，北京

导 语	1
第一部分 宏观环境	5
一、过半数银行家认为未来中国经济增长合意区间为7%~7.5%	6
二、银行家普遍支持发展信贷资产证券化，大型企业贷款为首选	9
三、三分之二银行家看涨一线城市房价，但地产授信受到重点限制	13
四、对城镇化的关注升温，建议明确支持方向	16
第二部分 发展战略	18
一、推进特色化经营成为银行业战略调整的重中之重	19
二、九成银行家首选小微企业作为重点客户，产品创新仍是重要难题	21
三、银行家普遍认为当前亟须优化部门设置，充实一线经营队伍	23
四、发达地区的中小城市成为银行扩张的战略重点区域	26
访谈手记一：中信银行朱小黄行长谈中型商业银行转型	29
第三部分 业务发展	32
一、农林牧渔业成为信贷重点支持行业，房地产仍居限制行业首位	33
二、供应链融资成为公司金融新的重点方向	39
三、个人金融业务中财富管理和私人银行业务的关注度下降，个人消费贷款 首次位列第一	41
四、投资银行业务已超越传统结算类业务成为商业银行中间业务收入的最重要来源	44
访谈手记二：兴业银行李仁杰行长谈银行同业业务	46
访谈手记三：中国民生银行洪崎行长谈小微金融	50
第四部分 风险管理和内部控制	54
一、银行家对自身风险管理能力的评估出现一定下滑	55
二、淘汰落后产能造成的信贷风险加速成为银行家关注的首要风险	57
三、小微企业信贷质量下降，长三角区域资产质量承压最大	59
四、银行家认为资产负债结构匹配不合理是造成“钱荒”的首要原因，流动性风险 管理难度加大	61
五、银行业风险管理模式快速变化，管理手段有待改进	64
六、银行业内控体系建设有序推进，主动式内部控制成为趋势	66

目 录

第五部分 公司治理与人力资源管理	69
一、上市银行公司治理水平较高，激励约束机制有效性有待提高	70
二、半数银行家认为高管选聘、信贷投放过程仍存在一定行政干预	73
三、绩效考核与资源配置是总分行管理中最需要改进之处	75
四、未来继续增加员工数量、完善后备人才库成为人才梯队建设重点	76
五、近七成银行家认为绩效管理存在目标短期化倾向	78
第六部分 信息技术与互联网金融	80
一、逾八成银行家“非常重视”信息科技建设，四成表示将大幅加大投入	81
二、四成银行家认为电子商务企业金融服务对银行业影响巨大	86
三、近八成银行家表示将与电商合作开展互联网金融业务	88
第七部分 企业社会责任	89
一、四成银行家认为“提升声誉”是银行业加大社会责任投入的重要原因	90
二、金融产品创新、网点服务效率是公众金融服务最需要改进之处	92
三、建设可持续发展的卓越商业银行成为银行家的价值追求首选，同时高度关注 回报社会与员工成长	93
第八部分 监管评价	94
一、监管整体评价较高，能够有效实现监管目标	95
二、内源融资仍是资本补充方式首选，银行家希望尽快出台新型资本 补充工具的具体操作制度	98
三、地方政府性债务风险主要源于信息不对称，银行家呼吁加强债权人 保护、减少行政干预	100
第九部分 银行家群体	102
一、银行家沟通协调能力见长，具有良好的社会关系，但国际视野不够开阔	103
二、市场化管理机制的缺位，是银行家成长的主要障碍	105
三、银行家认可调查报告的权威性和全面性，最关注报告的宏观形势部分	109

第十部分 发展前瞻	111
一、收入增长及利润预期	112
二、不良贷款率预期	114
三、资本充足率预期	115
四、拨备覆盖率预期	115
第十一部分 同行评价	116
第十二部分 专题篇	121
专题报告一：银行业如何应对利率市场化	122
专题报告二：理财产品与同业业务	138
专题报告三：银行业金融机构绩效考核	151
附录	166
项目背景及执行情况介绍	167
携手合作，共创成功	171



2013年以来，中国银行业面临的经营环境出现了一些显著的变化。全球经济增长格局出现新的变化，发达国家重新成为全球经济增长的主动力，而新兴市场集体表现疲软。中国经济连续两个季度放缓，第三季度开始企稳回升。中国银行业总体运行平稳，利润增速有所放缓，不良资产略有增加，而且经历了年中市场流动性紧张的严峻考验。值得关注的是，央行取消了贷款利率下限，这标志着利率市场化进程的进一步深化。在此背景下，中国银行业的同质化竞争有所减弱，不同商业银行依托自身优势，谋求特色化发展道路，力争在严峻的环境和激烈的竞争中立于不败之地。《中国银行业调查报告2013》将向您展示银行家在应对复杂多变的市场环境之时的思考与行动。

宏观环境

自改革开放以来，中国经济已经保持了多年的高速增长，为中国银行业的持续发展提供了良好的宏观环境。新一届政府更为强调“调结构、促改革与稳增长”之间的均衡，对经济增长速度的追求有所下降。过半数的银行家认为中国经济增长中枢下移，未来每年GDP增长合意区间为7%~7.5%。新一届政府宏观调控思路上的调整备受银行家关注，94%的银行家最关注的宏观因素是“宏观调控政策”，而且银行家对最近一年来宏观经济政策效果的总体评价为五年以来最高，显示了对当前宏观政策的肯定。银行家对2013年7月国务院发布的“金十条”非常认可，并认为“发挥货币政策的政策工具的引导作用”（64.6%）和“逐步推进信贷资产证券化常规化发展”（59.1%）是最为有效的措施。

利率市场化

2013年7月19日，中国人民银行宣布完全放开贷款利率下限，利率市场化进程又向前推进了一步。银行家普遍认为目前中国利率市场化进度适中，仅有13.6%的银行家表示“推进太快，对经营产生一定影响”。银行家认为贷款利率下限的放开短期内对贷款定价影响不大，61.4%的银行家认为短期内“整体贷款利率水平不变”。但长期来看，79%的银行家认为这将会对银行业盈利造成冲击。对于下一步存款利率的完全市场化带来的冲击，银行家的主要担忧在于中国银行业对传统净息差盈利模式的依赖以及内部定价机制、自身风险管理水平以及产品创新能力方面的不足。

城镇化建设

新一届政府将城镇化作为政策的主要着力点和带动经济增长的引擎。银行家对城镇化建设推进的关注度也显著提高，并就金融支持城镇化建设提出了建议，72.1%的银行家认为监管部门应该“明确城镇化支持方向，实现‘有扶有控’”。在被问及下一步区域发展战略时，67.8%的银行家也是选择了向“经济发达地区的中小城市”拓展业务。



小微金融

重视小微企业客户已经成为中国银行家的共识，近九成的银行家（87.3%）将小微企业作为自身所在银行首选的发展客户群，78%的银行家认为小微金融“对银行业保持利润增长具有重要意义”。在改善小微企业金融服务方面，超过七成的银行家（75.3%）认为除传统贷款业务外，应积极开展小微金融产品创新，为小微企业提供综合金融服务。可见，产品创新仍然是银行开展小微金融服务的重要难题。

业务发展

调查结果显示，2013年中国银行业在业务发展中亮点颇多。在银行信贷重点支持的行业中，农林牧渔业首次位列首位，房地产仍是最受限制的领域。公司金融业务出现新亮点，银行家对供应链金融的重视程度明显提高，59.9%的银行家将其作为发展重点。个人金融业务中，63%的银行家将个人消费贷款作为发展重点，而对财富管理（56.1%）和私人银行业务（43.2%）的重视程度出现下降。投资银行业务（52.2%）已超过传统结算业务（43.3%），成为最重要的中间业务收入来源，理财业务收入位列第二位（46.7%）。

理财产品

银行理财业务经过七年的快速发展，已成为银行业务发展的重点。半数银行家将理财业务定位为“推动业务转型发展及利润增长的重点之一”，并有74%的银行家认为应适当扩大理财业务规模。债券类产品受到79.7%的银行家的青睐，是理财业务发展的重点。理财产品到期兑付危机的出现，引起了银行家的高度重视。银行家最关注的理财业务带来的风险是“不当销售或产品准入控制不严等产生的声誉风险”（62.9%）和“资产错配产生的流动性风险”（58.6%）。银行家对近年来出台的规范银行理财业务的主要监管政策普遍认同，并建议下一步应在银行理财业务信息披露（56.9%）和合规

经营落实（53%）方面加强监管。

同业业务

近年来银行同业业务增长迅速。2009年至2012年，我国银行业同业资产规模年均增长36.4%，分别为总资产增速的2倍和贷款增速的2.2倍。调查显示，银行发展同业业务的意愿较强。超过九成的银行家表示将适度或大力发展同业业务，其最主要的动因在于“利用同业业务促进闲置资金利用”（76.7%）来“拓宽银行资金来源”（77.2%）和“提高银行收入水平”（68.1%）。75.9%的银行家将“同业存放拆借”当作未来同业业务发展的重点，同时，有近六成的银行家将“票据贴现和转贴现”（59.5%）和“买入返售和卖出回购”（57.8%）作为发展重点。对于同业业务的监管，银行家认为监管部门出台的相关政策“有效控制了信贷表外投放，降低风险”（59.1%），“促使银行同业业务回归本质”（48.3%），“确保银行资金真正支持实体经济”（36.6%）。银行家对同业业务监管最主要的建议有“针对高风险资产设定投资比例上限”（49.6%）、“设定理财产品流动性管理指标，防止表外风险向表内扩散”（44%）和“降低同业业务杠杆比例”（37.5%）。

风险管理与内部控制

在经济下行的环境中，银行经营风险加大，不良率出现反弹，尤其是经过年中流动性紧张的考验后，银行家对自身风险管理能力的评估出现一定程度下滑。银行家关注的首要风险是淘汰落后产能造成的信贷风险加速（54.5%）。银行家认为造成6月“钱荒”最主要的原因是“银行资产负债期限结构错配严重”（55.5%），中国银行业流动性风险管理难度加大。在不良贷款方面，银行家认为未来最可能出现不良率偏高的业务是“小微企业贷款”（31.6%）；而长三角区域在未来一段时间内不良率可能承压最大（61.3%），这可能与当地小微企业相对集中、风险传染性较大密切相关。

近九成银行家认为所在银行内部控制体系建设已经初步完成。过半数银行家将“对业务实施预先控制，杜绝叙做不恰当业务”作为内部控制的首要定位。57.5%的银行家认为内部控制“三道防线”体系的全面建立是过去五年来内部控制发生的最大变化。

公司治理与人力资源管理

2010年以来，在中国银行业公司治理的各项指标中，银行家对中国银行业履行社会责任（4.50分）和组织架构健全性（4.44分）的评价一直比较高，而对激励和监督机制有效性（3.93分）的评价一直偏低。而且2013年各项指标评分都出现了下降的情况。调查还显示，逾九成银行家认为中国银行业存在行政干预，受干预较明显的领域是“高级管理人员选聘”（56%）和“信贷投放”（51.4%）。“建立市场化的商业银行高管选聘机制”（58.4%）是中国银行业去行政化的关键措施。

近九成银行家认为未来三年中国银行业员工数量仍会增加。中国银行业人力资源管理未来改善的最主要方面是：“竞争性的内部岗位及人才选用机制”（69.1%）、“以价值导向的绩效管理体系”（68.3%）和“有市场竞争力的薪酬管理体系”（65.7%）。62.8%的银行家认为，依据不同层级、不同序列的胜任素质要求，“完善相应的后备人才库”是加强银行管理人才梯队建设的重点工作。绩效管理最大的问题是“绩效目标存在短期化倾向”（74.3%）。

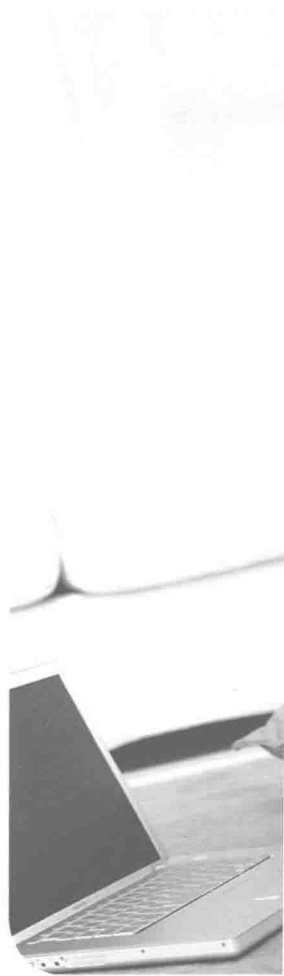
信息技术与互联网金融

信息技术对中国银行业经营管理的支撑作用日益彰显。超过九成的银行家认为信息技术对业务发展与经营管理有积极作用，超过八成的银行家非常重视信息科技建设，超过的四成的银行家表示将加大信息科技建设的投入。信息科技建设的重点是核心交易系统（77.9%）。

众多互联网公司在2013年涉足金融服务领域，互联网金融给中国银行业带来了挑战，引发了社会的强烈关注。41.6%的银行家认为这将给整个银行业带来巨大挑战。银行家认为互联网公司和商业银行在开展互联网金融服务中各有优劣势，近八成银行家表示将与电商等机构进行合作，形成优势互补，实现共赢。

社会责任

近年来，中国银行业在履行社会责任方面的投入不断加大，43.2%的银行家认为“提升声誉”是其中最重要的原因，说明对社会责任投入，已经成为银行提升美誉度和品牌形象的一个重要方式。银行家认为“扶持小微企业发展”是履行社会责任投入最大，也是效果最好的领域。银行家眼中公众



金融服务最需要改进的方面是“金融产品创新”（65.5%）、“网点服务流程和效率”（56%）和“金融消费者的保护”（55%）。

监管评价

银行家普遍认为监管指标本身的科学性和合理性较高，对中国银行业的适用性也较强，但在监管的弹性和灵活性方面仍有进一步改进空间。就个别指标而言，银行家评价最高的是“资本充足率”，评价最低的是“存贷比”。

《商业银行资本管理办法（试行）》正式实施之后，为了能更好地开展资本补充工具创新，“尽快出台新型资本补充工具的操作性制度”（72.1%）成为银行家最为迫切的需求。

银行家认为当前地方政府性债务面临的主要风险点是“无法掌握全口径地方政府性债务信息，导致风险难以准确估算”（62.7%）、“地方政府融资渠道日益多元化，风险监控难度日益加大”（58.3%）、“地方政府财政收入增速放缓，难以支撑债务偿还”（56.6%）和“资金使用不规范，难以监测平台贷款资金流

向”（49.7%）。

银行家群体

调查显示，四成银行家具有在多家商业银行工作的经历。沟通协调能力和社会关系是中国银行家最出色的素质能力，相比较而言，其国际化视野尚不够开阔。市场化管理机制的缺位，“缺乏有效的银行家激励约束机制”（32.5%）是银行家成长的主要障碍。银行家对工作环境满意度最高，对薪酬水平满意度最低。

发展前瞻

超七成银行家认为未来三年中国银行业收入及利润增长率将低于20%，表明银行家预期中国银行业增速将放缓。不过生息资产规模扩大、中间业务增长仍是未来利润增长的最有力推动因素。银行家对未来的资产质量担忧上升，仅四成认为其所在银行未来三年不良贷款率将维持在1%以下。超七成银行家认为2013年末其所在银行资本充足率将达到10%以上，其中过半认为将达到11.5%以上。近八成的银行家认为2013年末其所在银行拨备覆盖率达到150%以上。

第一部分

宏观环境

中国经济增长速度的放缓、政府经济调控方式的调整、利率市场化进程的加速，导致中国银行业经营的宏观环境正在发生剧烈变化。

一、过半数银行家认为未来中国经济增长合意区间为7%~7.5%

自改革开放以来，中国经济已经保持了多年的高速增长，为中国银行业的持续发展提供了良好的宏观环境。新一届政府更为强调“调结构、促改革与稳增长”之间的均衡，对经济增长速度的追求有所下降。调查结果显示，处于经济和金融一线的中国银行家认为政府的这一决策取向是符合实际情况的。对未来中国GDP增长率区间的调查结果显示：87.9%的银行家选择7%~8%，其中52.2%的银行家认为合意区间应该为7%~7.5%，较之前十年平均10%的经济增长率有所回落。

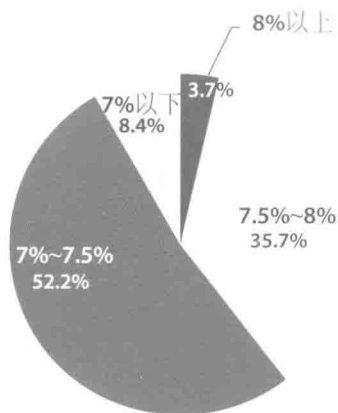


图1-1 银行家对未来中国GDP增长合意区间的看法

新一届政府宏观调控思路上的调整备受银行家关注。在银行家关注的宏观因素调查中，94%的银行家选择了“宏观调控政策”，位居第一。中国新一届政府明确提出保持定力、稳中有为，创新调控方式，坚持不扩大赤字，不放松也不收紧银根，明确经济增长合理区间的上下限管理方式，即使在2013年第二季度经济较快下行时也并未出台大力的经济刺激政策。宏观调控政策变化的关注度近两年来持续攀升。

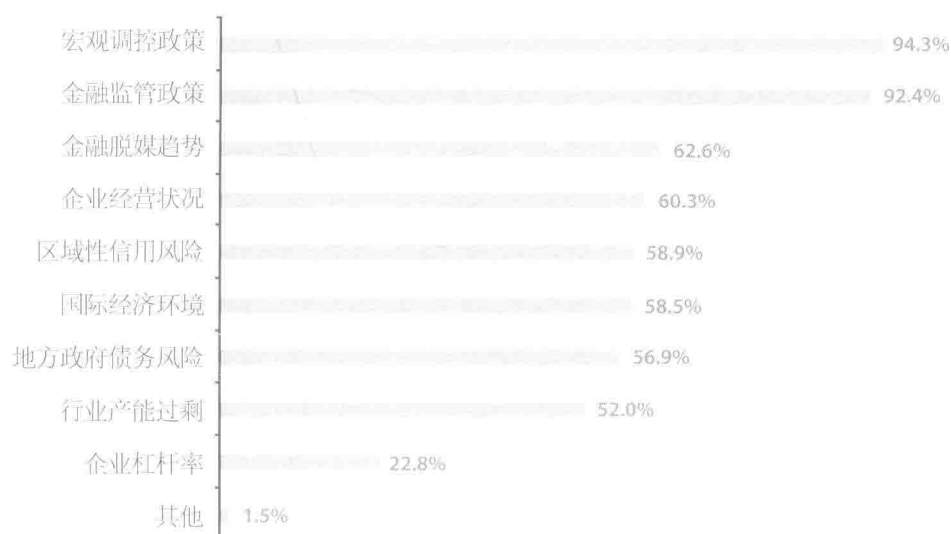


图1-2 2013年最受银行家关注的宏观因素

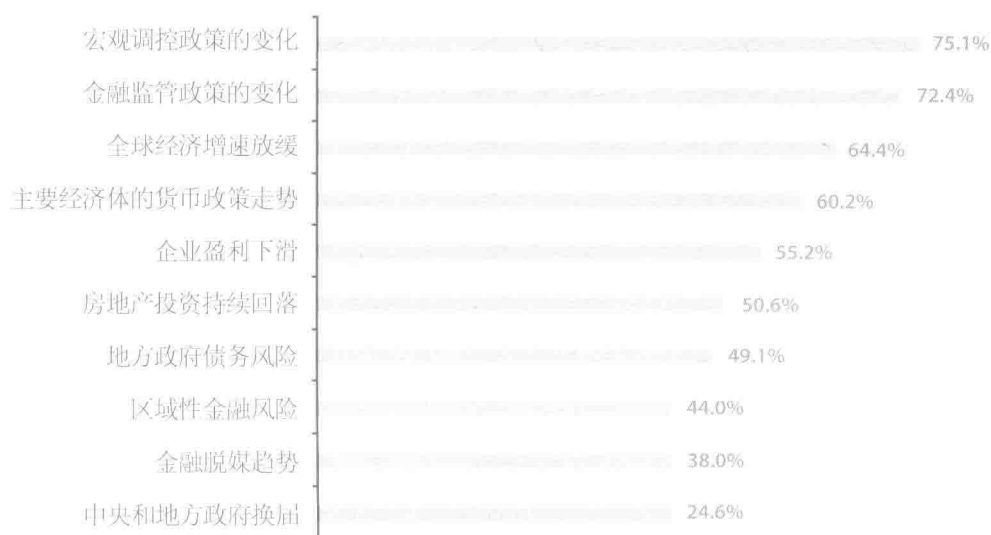


图1-3 2012年最受银行家关注的宏观因素

与往年的调查结果相比，银行家对2012年以来宏观经济政策效果的总体评价最高，显示了对当前宏观政策的肯定。宏观政策总体评分为3.74分（满分为5分），高出2009—2011年的平均水平0.47分。对货币政策、财政政策和产业政策的单项评分也高出2009年以来的各年分值。其中，货币政策、财政政策和产业政策的得分分别为3.89分、3.71分和3.54分。货币政策效果的得分分别高出财政政策和产业政策0.18分和0.35分。

表 1-1 银行家对宏观经济政策效果的评价

政策类型	2012年以来	2011—2012年	2010—2011年	2009—2010年
货币政策	3.89	3.38	3.28	3.42
财政政策	3.71	3.25	3.25	3.50
产业政策	3.54	3.10	3.15	3.12
平均得分	3.74	3.24	3.23	3.35