

Annual Report on The Competitiveness of
China's Commercial Banks

中国商业银行 竞争力报告

■ 主编 王松奇 ■ 副主编 刘煜辉 欧明刚

2016

中国金融出版社

中国商业银行竞争力报告 2016

Annual Report on The Competitiveness
of China's Commercial Banks 2016

主 编：王松奇

副主编：刘煜辉 欧明刚



中国金融出版社

责任编辑：石 坚
责任校对：刘 明
责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

中国商业银行竞争力报告. 2016 (Zhongguo Shangye Yinhang Jingzhengli Baogao. 2016) / 王松奇主编. —北京: 中国金融出版社, 2016. 12
ISBN 978 - 7 - 5049 - 8301 - 5

I. ①中… II. ①王… III. ①商业银行—市场竞争—研究报告—中国—2016 IV. ①F832. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 311069 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](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 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 19. 75

字数 256 千

版次 2016 年 12 月第 1 版

印次 2016 年 12 月第 1 次印刷

定价 69. 00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8301 - 5/F. 7861

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

《中国商业银行竞争力报告 2016》

编 委 会

课题实施单位 《银行家》研究中心

专家指导委员会（按姓氏笔画排序）

王广谦 中央财经大学校长

王松奇 中国社会科学院金融研究所博士生导师、教授，
《银行家》主编

洪 崎 中国民生银行董事长

张 杰 中国人民大学中国财政金融政策研究中心副主任

吴念鲁 中国金融学会副会长

宋逢明 清华大学国际贸易与金融系主任

赵彦云 中国人民大学应用统计中心主任

夏 斌 国务院发展研究中心金融研究所所长

秦池江 中国金融学会副秘书长

曹凤岐 北京大学金融与证券研究中心主任

焦瑾璞 中国人民银行研究生部部务委员会副主席

魏加宁 国务院发展研究中心宏观部副部长

课题组组长 王松奇

课题组副组长 刘煜辉 欧明刚

课题组成员 王松奇 刘煜辉 欧明刚 张云峰
高广春 刘明彦 王光宇 宋 飞
周 立 范 嘉 徐 虔 张 坤
刘 戈 冯斯健 蔡鸿志 韩晓宇

课题支持 北京费雪投资咨询中心

摘 要

从2015年4月公布的宏观经济数据来看,最为引人关注的是2015年全年GDP增速自1990年以来首次跌破7%,中国经济增长新旧动能转换效率较低,面临的问题和矛盾将更加错综复杂。2016年,我国经济发展仍将处于阶段更替、结构转换、模式重建、风险释放的关键时期,劳动力不足引发的“刘易斯拐点”现象、投资需求严重不足、政府债务负担过重等问题或将使经济运行呈现低增长、低通胀、高杠杆的态势。此外,连续45个月的PPI指数持续下降,显示工业制造业领域压力较大。

与此同时,我国经济结构转型效果显著,产业结构和需求结构显现出了新特点。目前来看,我国经济下行压力依旧明显,经济结构转型之路任重道远,推进结构性改革,寻求稳定经济增长和优化经济结构之间的平衡点,实现经济持续健康发展仍将是短期内我国经济发展的主要任务。

金融业横跨供给、需求两侧,既可以为当前市场需求引入资金流,又可以为未来供给提供土壤,是政府进行市场结构调整时的重要工具。因此,抓住金融结构性改革,就相当于同时抓住了供给和需求两端。为了适度扩大需求,同时加强供给侧结构性改革,中央经济工作会议强调了2016年经济去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板五大任务。

而对银行业来说，未来需要关注的是银行不良贷款率。2015年部分商业银行出现了盈利增速放缓的迹象，普遍面临不良贷款率提升所带来的资产质量压力问题。市场的主要表现是不良贷款余额和不良贷款率“双升”。银行要严控不良贷款，创新不良贷款处置手段和加速不良贷款的流通效率，完善指标体系全面评估银行系统风险。

《银行家》研究中心研究并推出的“中国商业银行竞争力评价报告2016”，以整体行业为研究对象，以科学分析方法，在对以往评价模型不断改进基础上，通过大量实地调研，历经一年多时间，为广大读者奉献的“呕心”之作。本次报告摘要部分包括中国银行业总体评价和全国性商业银行财务评价。本报告以2015年中国商业银行业的经营状况为依据，利用竞争力分析框架，分析了中国商业银行竞争力的基本格局，对全国性商业银行和城市商业银行的竞争力作了评价，点评了不同银行的特点，提出了中国银行业竞争力提升中需要解决的问题。

对全国性商业银行盈利能力、资本实力、资产质量和流动性等指标的综合评价，中国全国性商业银行的竞争能力在财务性指标的表现来看有了明显的改善。中国建设银行、中国工商银行、招商银行、兴业银行、恒丰银行为全国性商业银行的前五名。以全国性商业银行为代表的中国银行业积极推进改革创新，资产负债规模稳步增长，存贷款增速有所放缓，资本实力不断增强，资本充足水平稳步提升，利润增速进一步放缓，流动性水平总体平稳，但不良贷款余额和不良贷款率增长幅度有所扩大，资产质量的压力进一步上升。各类银行业金融机构，继续围绕公司、业务、风险、行业等方面深化治理体系改革，不断优化银行业金融机构治理体系；紧跟时代脉搏，从电子银行服务渠道、高附加值非信

贷业务、负债产品等方面，加大金融创新力度。银行业金融机构投资主体进一步多元化，民营银行试点取得历史性突破，一批民营资本主导的金融租赁公司、消费金融公司、财务公司和村镇银行成功设立，广覆盖、差异化、高效率的银行业机构体系进一步完善。

对全国性商业银行发展战略、公司治理、风险管理、产品与服务、流程银行建设、信息技术和人力资源等方面的综合评价，中国工商银行、中国建设银行、中国银行、招商银行、交通银行分列全国性商业银行的前五名。

总体来看，城商行受人才、系统、流程、资源等多种因素的限制，在改革创新转型方面落后于国有大型商业银行和全国性股份制商业银行。城商行需要付出更多的努力和资源来改善自己，提升自己应对新常态下复杂经济金融形势和市场竞争的能力。2015年，城商行资产负债规模增速有所放缓，但仍然高于银行业平均水平，城商行资产负债规模在银行业金融机构中的占比继续增长，其中3家城商行资产规模超过1万亿元；不良贷款增长有所加速，但资产质量、风险抵偿能力仍保持较好水平；资本金补充压力较大，但资本金和流动性保持充足；盈利水平继续增长，但增幅继续下降，盈利能力有所下降。

Abstract

According to macroeconomic statistics released in April 2015, the most notable figure was that China's GDP growth in 2015 had fell below 7% for the first time since 1990. The replacement of old drivers of economic growth with new ones remains low efficient, while the problems and conflicts in China are more complicated. In 2016, with China's economic development at a critical period of stages changes, structure transform, model rebuilding and risks release, "Lewis turning point" phenomenon incurred by the shortage of labor force, lack of investment demand and the overload of government debt may reduce China's economic performance to a situation with low growth rate, low inflation and high leverage. Besides, a continuous decline of PPI in the previous 45 months indicates the heavy pressure facing industrial manufacturing.

Meanwhile, the transformation of China's economic structure has made remarkable effect, for the new characteristics of industry structure and demand structure emerge. However, as China still faces further downward pressure, the transformation shoulders heavy responsibilities. The major tasks of China's economic development in the short term will be propelling the structural reform, finding the balance between stabilizing the economic growth and optimizing the economic structure, and realizing a sustainable and healthy development.

Across both the supply and the demand side, financial industry not only

brings cash flows based on current market demand, but provides soils for future supply as well, and for this reason, it serves as an importance tool in the adjustment of market structure made by our government. Thus, seizing the financial structure reform equals seizing the supply side and the demand side. In order to expand demand moderately and deepen the supply – side structural reform, the Central Economic Working Conference emphasized the five big tasks of 2016, to be more specific, “cutting overcapacity”, “reducing inventory”, “deleveraging”, “lowering costs” and “strengthening points of weakness” .

Non – performing loan (NPL) ratio is the very concern for the banking industry in the future. In 2015, the earning growth of some commercial banks slowed, and the whole industry were facing the pressure of asset quality caused by the upgrade of non – performing loan ratio. The market is enduring a rise in non – performing loan balance and non – performing loan ratio. Banks should bring non – performing loan under strict control, innovate the means of non – performing loan disposition, accelerate circulation efficiency of non – performing loan and improve the indicator system to assess the systematic risks in the banking industry more comprehensively.

Studied and written by the Chinese Banker Research Center, “Annual Report on the Competiveness of China’s Commercial Banks 2016” was finally published after over one – year’s fermentation. Regarding the whole banking industry as the study object, the Report was finished based on the improvement of previous models and a lot of field research by the comprehensive use of scientific analysis methods. The abstract of the Report introduces the landscape of China’s banking industry and the financial evaluation to nationwide commercial banks. On the basis of the operation of China’s commercial banks in 2015 and using the competitiveness analysis framework, the Report analyzes the basic pattern of the competitiveness of China’s commercial banks, evaluated on the com-

petiveness of nationwide commercial banks and city commercial banks, commented on the features of these banks, and proposed questions for China's banking industry to address in promoting their competitiveness.

In terms of a comprehensive assessment of profitability, capital, asset quality and liquidity of nationwide commercial banks, the competitiveness of Chinese nationwide commercial banks generally has been dramatically improved in the light of their financial indicators. China Construction Bank (CCB), Industrial and Commercial Bank of China (ICBC), China Merchants Bank (CMBC), China's Industrial Bank (CIB) and Evergrowing Bank (EGB) ranked top five. With nationwide commercial banks as representatives, China's banking industry positively advanced reform and innovation, and realized a steady growth in asset and liability scale, a slower deposits and loans growth, a strengthening capital power, a steady promotion in capital adequacy, a slower profit growth, and a smooth and steady liquidity situation. Nonetheless, on the other side, the average non-performing balance and NPL ratio had a larger expansion and the pressure of asset quality strengthened. All types of the banking financial institutions, have been improving the governance system of the banking institutions from various perspectives of corporations, businesses, risks, and the industry; and accelerating the financial innovation including bank service channels, high-added value non-credit businesses and liability products in order to keep pace with the times. The banking financial institutions investors were further diversified; private banks pilots made historical breakthrough; a bunch of financial leasing companies, consumer finance companies, finance companies, and rural banks were established; and a banking institution system featuring broad coverage, differentiated operation and high efficiency was more developed.

ICBC, CCB, Bank of China (BOC), CMBC, and Bank of Communica-

tion (BOCOM) ranked top five in terms of a comprehensive assessment of developing strategy, corporate governance, risk management, product and service, the construction of process bank, information technology and human resources of nationwide commercial banks.

Generally speaking, city commercial banks lagged behind state-owned big commercial banks and nationwide joint equity commercial banks in reform, innovation and transformation due to the limitation in talents, systems, procedures, resources and so forth. City commercial banks should pay more effort and allocate more resources to improve their performance, and promote their ability to cope with the complex economic and financial situations under the background of New Normal and their ability in market competition. In 2015, the growth of the asset and liability scale of city commercial banks slowed but were still above the average level of the whole industry, the proportion of the asset and liability scale of China's city commercial banks in the banking industry increased, and the asset scale of three city commercial banks went above one trillion yuan; the increase of NPL in city commercial banks speed up, while the asset quality and risk compensation capacity were maintained at a decent level; city commercial banks were facing heavy pressure in capital supplement, but had relatively adequate capital fund and liquidity; and their profits increased but the growth declined, which indicated a decrease in profitability.

目 录

第一部分 2015 年中国商业银行竞争力评价总报告

一、背景	(3)
(一) 中国目前的流动性陷阱	(4)
(二) 经济“癌症”向金融系统转移	(6)
(三) 金融空转与加杠杆	(9)
(四) 金融市场已拥挤不堪	(13)
(五) 资产、负债谁在驱动谁	(14)
(六) “懦夫困境”与“洪荒之力”	(15)
(七) 金融不降杠杆则经济去杠杆无法开启	(17)
(八) 金融整肃及时而正确	(18)
(九) “闷骚”式资产调整的概率最大	(19)
(十) 我们即将面对泡沫收缩	(20)
二、全国性商业银行财务评价	(21)
(一) 完善资本约束机制，调整业务结构，创新拓展资本 补充渠道	(23)
(二) 不良率与不良贷款绝对额明显反弹，整体拨备率 大幅下降	(24)
(三) 银行业利润增速整体进一步回落	(27)
(四) 流动性总体平稳，潜在风险因素日益增加	(29)

三、全国性商业银行的核心竞争力评价	(31)
(一) 发展战略: 抓住机遇, 面对挑战, 加快战略转型	(31)
(二) 公司治理: 优化公司治理制度, 完善公司治理 结构	(33)
(三) 风险管理: 推进资本管理高级方法	(34)
(四) 信息技术: 研发创新大量投入, 风险安全明显 进步	(35)
(五) 人力资源: 员工质量提升, 结构进一步优化	(36)
(六) 产品与服务: 产品服务研发加速, 市场反应良好	(38)
(七) 市场影响力: 增长势头强劲, 网点数量稳步增加	(39)
四、城市商业银行竞争力评价	(41)
(一) 资产负债总额增速下降, 行业占比持续提升	(42)
(二) 不良贷款保持“双升”, 不良率低于行业均值	(43)
(三) 拨备覆盖率均值有所下降, 拨备贷款率均值有所 上升	(44)
(四) 资本充足性低于行业均值, 但高于上市银行	(45)
(五) 流动性比率保持高位, 均值较低	(47)
(六) 盈利水平持续增长, 增速有所下降	(48)
(七) 利息净收入占比较高, 手续费和佣金收入占比 稳定	(49)

第二部分 2015 年全国性商业银行财务分析报告

一、前言	(53)
二、资本状况	(57)
三、资产质量	(60)
(一) 2015 年全国性商业银行不良贷款情况	(61)
(二) 2015 年全国性商业银行风险抵补能力	(66)

(三) 全国性商业银行贷款集中度情况	(69)
四、盈利能力	(71)
(一) 总体情况	(72)
(二) 利息收入水平	(76)
(三) 中间业务收入水平	(80)
(四) 成本控制水平	(83)
五、流动性分析	(85)
(一) 存贷比分析	(86)
(二) 流动性比例	(87)
(三) 流动性覆盖率	(89)

第三部分 2015 年全国性商业银行核心竞争力评价报告

一、发展战略	(93)
(一) 打造“轻型银行”，以转型引领发展	(96)
(二) 大力推动中间业务收入的增长	(98)
(三) 持续从资产端推进信贷证券化业务，从负债端推进 同业业务发展	(99)
(四) 推动零售业务转型	(104)
(五) 积极运用互联网思维和技术来创新金融服务和经营 管理	(106)
(六) 积极拓展海外业务	(109)
二、公司治理	(111)
(一) 公司治理构架情况	(112)
(二) 董事会成员履职情况	(113)
(三) 信息披露情况	(114)
(四) 社会责任履行情况	(116)
三、风险管理	(120)

(一) 资本高级管理办法	(120)
(二) 风险管理的手段与技术	(122)
(三) 风险管理的效果	(127)
四、信息技术	(130)
(一) 信息技术先进性	(130)
(二) 信息科技稳定性	(132)
五、人力资源	(134)
(一) 人力资源概况	(134)
(二) 员工培训	(139)
(三) 限薪政策	(141)
六、产品与服务	(143)
(一) 创新能力	(143)
(二) 品牌管理	(145)
七、市场影响力	(147)
(一) 规模分析	(147)
(二) 战略性业务	(156)

第四部分 2015 年中国城市商业银行竞争力评价报告

一、2015 年财务状况	(167)
(一) 资产负债	(168)
(二) 资产质量	(171)
(三) 抵偿能力	(175)
(四) 资本充足性	(178)
(五) 流动性状况	(181)
(六) 盈利状况	(186)
(七) 收入结构	(191)
二、新常态下改革发展热点	(192)

(一) 存款利率市场化与主动负债管理	(193)
(二) 加强组织变革促进转型发展	(200)
(三) 拓展非利息收入提升盈利能力	(208)
(四) 跨界合作推动互联网金融发展	(217)
(五) 联合重组与公开上市	(223)

第五部分 专家研究

宏观政策选择问题上的歧见与共识	王松奇 (232)
关于提高竞争力的七个思考	马德伦 (237)
创新驱动是经济发展的核心战略	殷久勇 (240)
科技发展重塑商业银行经营管理和模式	王敬东 (244)
银行为什么要转型	许一鸣 (248)
发挥综合金融服务功能, 促进实体经济创新发展	张晓松 (251)
中国银行业面临哪些挑战	吴晓求 (253)
转型发展要以市场为主导	刘锡良 (256)
商业银行的创新思考	刘建军 (258)
银行创新转型新思路——提高研究能力	连 平 (261)
打造要塞式资产负债表, 建设四方满意的银行	罗 军 (264)
中国银行业组织与人才的变革之道	张 越 (266)
议题一 银行不良资产与风险管理	(269)
议题二 服务实体经济的金融创新	(273)
议题三 管理精细化与效率提升	(277)

第六部分 附录: 2016 年中国商业银行竞争力评价结果

附录一 商业银行竞争力排名表 (2016)	(285)
附录二 2016 年中国商业银行竞争力排名获奖名单	(294)