

中国银行家 调查报告

Survey 2016

Chinese Bankers Survey

中国银行家 调查报告

2016

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 2016 (Zhongguo Yinhangjia Diaocha Baogao 2016) /中国银行业协会, 普华永道编. —北京: 中国金融出版社, 2017. 4

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8838 - 6

I. ①中… II. ①中…②普… III. ①银行—调查报告—中国—2016 IV. ①F832.3

中国版本图书馆CIP数据核字 (2016) 第317417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 北京市松源印刷有限公司

尺寸 210毫米×285毫米

印张 17.5

字数 360千

版次 2017年4月第1版

印次 2017年4月第1次印刷

定价 132.00元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8838 - 6

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，本报告所采用数据均来源于中国银行业协会和普华永道会计师事务所对中国166家银行业金融机构的1794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。如欲寻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。

欢迎大家阅读由中国银行业协会和普华永道联合发布的《中国银行业调查报告（2016）》。这份报告从银行家的视角反映中国银行业的发展动向，已经持续到第八年了。

本次调查采取“点面结合”的方式开展。项目主持人巴曙松研究员及项目组成员共访谈中国银行业高管人员15人，其中，总部高管（董事、副行长以上）7人，获得了第一手的银行业高管观点。我们继续采用电子形式进行问卷发放和回收，并在全中国31个省级行政区域（不包括港澳台）展开。项目组充分考虑地域、级别、注册类型、是否上市等多方面因素，问卷数量较往年增加、范围扩大，总体上覆盖了各类中国银行业机构。回收有效问卷1 794份，为整个调查提供了数据支撑。

2016年，中国银行业金融机构境内外本外币资产总额首度突破200万亿元。与此同时，在不良贷款率上升、息差收窄、投资资产收益率下降等多重压力下，中国银行业的盈利增长持续放缓，大中型银行个位数增长成为“新常态”。而随着互联网、移动手机的普及，传统银行的业务形态正在发生剧变，而金融科技化的发展必将重塑银行业态。

中国银行业在2016年面临了更加复杂的外部环境，银行家对未来三年的营业收入与税后利润增长预期明显下滑，其中最为突出的是资产质量的持续承压。银行家普遍认为“提高不良资产现金清收能力，加快不良资产核销和押品处置”是中国银行业风险防控的首要工作。商业银行在加大传统核销、清收和转让力度的同时，也积极尝试不良资产证券化、与四大资产管理公司合作以及信贷资产收益权转让等多渠道、多样化的方式化解不良。在本调查中，银行家们对目前不良资产处置中比较突出的问题也提出了自己的见解。

我国经济正处于结构调整的关键时期，党中央和国务院对银行业担当社会责任、服务实体经济提出了更高要求。面对结构调整，银行家普遍认为“产业升级转型，拓展新市场”为中国银行业发展带来了重大机遇。实体经济是实力基础和财富根源，受访银行家们对支持实体经济、服务实体经济、缓解融资难融资贵等突出问题有广泛认同。为配合国家供给侧结构性改革政策，超过八成的银行家认为应该主动调整信贷结构及加强对新兴产业的信贷支持，并相继推出丰富的银行产品推动投贷联动、“债转股”、绿色金融发展，切实担当社会责任、提升服务实体经济质效。

本次调查的另一个关注点是金融科技（FinTech）。近年来，基于大数据、云计算、人工智能、区块链等一系列金融科技创新技术，已经全面应用于支付清算、借贷融资、财富管理、零售银行、保险等领域。这对传统银行业务既形成了冲击，又带来了机遇，银行正充分利用技术的更新、理念的发展升级服务，并通过与互联网科技的融合不断尝试业务创新。2016年，互联网金融依然受到银行家的高度重视，半数银行家表示会将互联网金融作为未来的发展重点，并加大投入。同时超过半数的银行家认为“开发新业务系统所面临的信息科技风险”是发展互联网金融面临的首要风险。

前言

借此机会，我们向所有接受本次调查的银行家表示感谢。他们在繁忙的工作之余填写问卷、接受访谈，无私奉献他们的专业见解、敏锐观察与宝贵经验。我们希望通过阅读本报告，读者能够比较全面透彻地了解中国银行业的现状与前景，以及中国银行家的心声。同时，我们感谢社会各界对这份报告的广泛支持与厚爱，诚挚期待读者提出宝贵意见与建议。读者的支持与关注是我们努力的动力源泉。

如需更多相关信息，请与中国银行业协会、普华永道或项目主持人联系。

潘光伟
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

2016年12月，北京

导语	1
第一部分 宏观环境	7
一、银行家预期未来中国经济增长继续放缓	8
二、科技创新和经济金融改革政策受到更多关注	10
三、利率市场化仍受近八成银行家关注	13
四、一线城市房地产市场仍被看好	15
五、人民币纳入SDR带来人民币业务新机遇	16
六、“债转股”需建立市场化的管理机制	17
访谈手记之一：中国银行国际金融研究所首席研究员宗良、中国进出口银行战略规划部课题组谈银行业与“三去一降一补”	18
第二部分 发展战略	24
一、资产质量承压成为银行业最大挑战	25
二、理性看待西方评级，积极面对不利因素	26
三、差异化发展成为银行家应对挑战的首选措施	28
四、各类银行改革需“量体裁衣”	29
五、银行退出机制仍待全面完善	31
六、海外发展需加强关注境外运营风险	32
七、提升风控能力重新成为各类银行发展战略重点	34
访谈手记之二：国家开发银行课题组、中国工商银行首席风险官王百荣、招商银行行长田惠宇、深圳农村商业银行行长袁捷谈经济下行期银行业的经营之策	39
第三部分 业务发展	46
一、股份制银行竞争力提升最快，中间业务和表外业务优势明显	47
二、城市基础设施业仍最受信贷青睐，冶金业继续遭冷遇	48
三、小微信贷仍是公司金融发展的重中之重，集团客户贷款的重要性攀升	60
四、个人消费贷款仍是个人金融的发展重点，个人住房按揭的关注度大幅提升	64
五、投资银行业务与理财业务稳居银行中间业务发展重点	66
六、同业存拆放业务仍是同业业务的主要发展方向	68
七、个人综合消费贷款和个人住房按揭贷款是消费金融业务重点	70
八、个人住房按揭贷款普遍积极，房地产开发贷款偏谨慎	73
九、交易银行受到普遍重视，支付结算和现金管理成为业务重点	77

十、银行业积极支持PPP业务，投行业务是最主要形式	81
十一、银行业参与“一带一路”规划亟须创新，注意防范信用风险	85
访谈手记之三：招商银行行长田惠宇谈商业银行的“大资管大投行”战略	88
访谈手记之四：中国银行国际金融研究所首席研究员宗良、北京银行相关负责人、深圳农村商业银行行长袁捷谈科技金融支持经济创新发展	90
第四部分 风险管理与内部控制	94
一、信用风险最受关注，加快不良资产核销和押品处置最受银行家认可	95
二、“两权”抵押贷款风险防控的关键在于建立抵押物处置机制	99
三、产能过剩行业和小微企业贷款风险依旧，加强贷前审查任重道远	100
四、新时期下市场风险的识别受到银行家的普遍关注	102
五、强化日常流动性管理、完善决策流程成为管控流动性风险的重点	103
六、合规风险管理越来越关注“人”的问题	104
七、境外运营风险管理更关注风险识别判断	105
八、权责明晰的内部控制组织体系最受关注	106
九、票据业务和信贷业务是2016年案件风险排查的重点	107
访谈手记之五：中国工商银行首席风险官王百荣谈不良资产处置及“债转股”	109
第五部分 人力资源与财务管理	115
一、未来银行业人才引进大于流出，经营管理人才多引进，基层管理人员多流出	116
二、个人晋升空间的大小是银行业能否留住人才的关键	117
三、大多数银行业人才流出的主要去向仍然是金融机构	121
四、未来一年资产配置仍以贷款及类信贷为主，负债来源以存款及银行理财为主	122
五、利差显著缩窄是利率市场化对中国银行业资产负债管理最主要的影响	124
六、多数银行家积极评价“营改增”政策的可操作性，短期内减税效应不明显	126
第六部分 互联网金融与信息化建设	129
一、银行家依然重视互联网金融发展	130
二、发展互联网金融可能面临的信息技术风险最受关注	131
三、多数银行家认为加强互联网金融监管重在完善法规制度	132
四、更多银行家认同信息化建设成效，未来科技投入稳中有增	133
五、移动互联网及大数据受重视	134
六、管理精细化、客户营销成为大数据重点应用领域	135
七、区块链技术应用尚处于探索阶段，前景有待观察	137

第七部分 公司治理	139
一、银行公司治理水平整体提升，激励监督方式仍显不足	140
二、员工持股计划受到普遍肯定，但推广存在诸多问题	142
三、外部监管是对银行业最有效的外部约束	144
四、提升激励监督机制的有效性是公司治理中亟待解决的问题	145
五、高管限薪政策对银行公司治理带来一定挑战	146
第八部分 企业社会责任	147
一、银行履行社会责任的领域受多种因素综合影响	148
二、经济金融领域履行社会责任的重点方向是小微金融服务	149
三、社会领域履行社会责任的重点方向是扶贫工作	151
四、银行家对履行社会责任评价较高，但也存在缺乏创新意识等不足	152
五、加强扶贫金融发展首先要从完善服务机制入手	154
六、增加对于创新企业的信贷支持“双创”	156
访谈手记之六：国家开发银行课题组、招商银行行长田惠宇、深圳农村商业银行行长袁捷谈普惠金融	157
第九部分 银行家群体	163
一、银行家对工作与生活各方面的满意程度有所降低	164
二、“缺乏有效的激励约束机制”对银行家成长的阻碍作用日益突出	167
三、中国银行家队伍的职业化建设初见成效	169
四、“限薪令”给商业银行管理者带来多重影响	170
五、银行家自我挑战的意愿和日益加大的工作压力催生“离职潮”	171
六、股份制银行的发展平台受到银行家青睐，民营银行和互联网金融机构的受认可程度提升	173
第十部分 监管评价	175
一、监管指标体系整体评价良好	176
二、金融监管架构调整以及监管模式选择备受瞩目	178
三、经济下行区间银行家对逆周期监管政策抱有期待，但对关键指标设计看法不一	180
四、银行业“走出去”过程中境外监管与合规成关注焦点	183
五、民间资本进入银行业稳步推进，监管引导银行业促进民间投资	185
第十一部分 发展前瞻	187
一、约七成银行家预计未来三年收入与利润增速将低于10%	188

二、超六成银行家认为未来三年不良资产率将超过1%	190
三、超六成银行家预期资本充足率高于10.5%	190
四、约半数银行家预期拨备覆盖率低于150%	191
第十二部分 同行评价	192
第十三部分 专题篇	197
专题报告一：银行业与“三去一降一补”	198
专题报告二：经济下行周期下的银行业经营之策	205
专题报告三：不良资产处置与“债转股”	213
专题报告四：银行发展投贷联动，科技金融支持“双创”	224
专题报告五：“资产荒”背景下的大资管、大投行战略	229
访谈手记之七：北京银行资产管理部副总经理琚泽钧谈商业银行资产管理业务的发展	237
专题报告六：绿色金融	239
访谈手记之八：中国进出口银行战略规划部课题组、深圳农村商业银行行长袁捷谈绿色金融	244
专题报告七：普惠金融	248
附 录	254
项目背景及执行情况介绍	255
携手合作，共创成功	261

2016年以来,全球经济形势相对动荡,主要发达国家经济缓慢复苏,新兴国家经济增速也有所放缓,英国脱欧事件引发市场恐慌,对全球经济复苏的进程更为不利。在此背景下,当前中国的经济增长和结构转型面临着较为复杂和严峻的国际环境。2016年,我国经济运行状况整体平稳向好,显示出一些积极的变化,结构调整继续取得进展,市场预期有所改善,但下行压力依然存在,经济企稳的基础并不牢靠,结构性问题依然未得到有效解决。在中国经济持续调整和利率市场化的大环境下,中国银行业持续面临着利润增速放缓、息差收窄、不良贷款“双升”等压力,需要寻求新的增长动力。连续第八年出版的《中国银行家调查报告》也将继续向您全景展示中国银行家对当前经营形势的判断与思考。

宏观环境

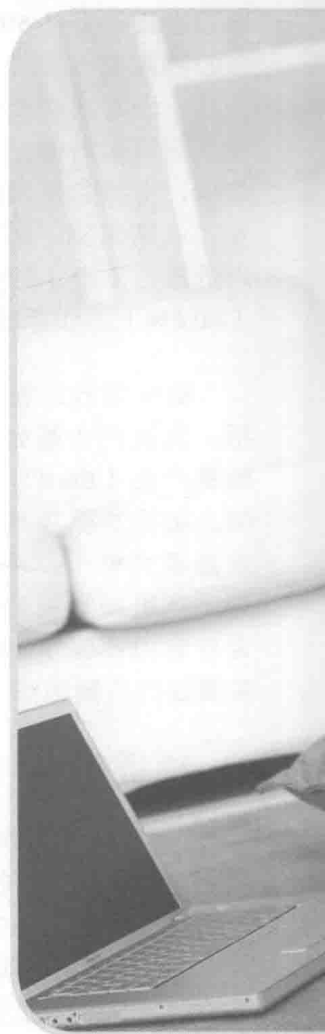
2016年,中国GDP增速为6.7%,经济增长缓中趋稳、稳中向好。与上年相比,银行家对中国经济增长预期又下了一个台阶,78.7%的银行家认为未来三年中国GDP增长率区间为6.0%~7.0%(2015年85.1%的银行家选择6.5%~7.5%)。关于中国经济发展面临的主要问题,银行家认为经济增速放缓(60.7%)和经济结构失衡(58.6%)尤为突出。超过半数(54.5%)的银行家认为,经济下行对银行业经营造成的最大困境是风险暴露增加。关于中国人民银行2016年新实施的“宏观审慎评估体系”(MPA)对银行业产生影响,68.6%的银行家认为资本金将成为核心约束,高资本消耗业务面临较大的压力。75.8%的银行家认为人民币加入SDR货币篮子将加速人民币国际化进程。

供给侧改革

伴随中国经济进入新常态,供给与需求的结构性矛盾凸显,供给侧改革已成为中国经济改革的主线。八成银行家认为“产业升级转型,拓展新市场”是供给侧改革为中国银行业发展带来的重大机遇。同时,作为供给侧改革重要任务的“三去一降一补”在短期内也对银行业带来了一些挑战,主要包括:“利润空间下降”(64.3%),“整体发展速度放缓”(52.8%)、“资产质量恶化”(52.8%)、“不良资产处置困难”(46.1%)等。超过七成的银行家认为“降低产能过剩行业企业、‘僵尸企业’和低效领域对信贷资源占用”(71.6%)是银行配合供给侧改革的首要工作。85.4%的银行家认为应该主动调整信贷结构,79.7%的银行家认为应加强对新兴产业的信贷支持。

大资管与大投行

2016年,“资产荒”现象有愈演愈烈之势。银行家认为,这一现象产生的主要原因是“宏观经济增速放缓”(78.3%)和“资产风险高企”(76.9%),同时也与金融机构同质化竞争过度、风险偏好高度一致有关。做强资管业务(61.8%)与大力发展投行业务(54.3%)是破解“资产荒”难题的主要途径。



做强理财产品（60.1%）以及发展以投资顾问为核心的财富管理业务（50.1%）将是中国银行业今后一段时间内资管业务发展的主要方向。在资管产品投向方面，货币市场与债券市场资产最受青睐，主要包括境内公司和企业债券、短期融资券、中期票据、私募债券等资产（75.7%），境内拆放、（逆）回购、同业存放等货币市场资产（60.6%），非标准化债权资产（52.2%）等。

商业银行发展“大投行”业务的主要方式包括：发展产业基金、PPP项目资本金等创新股权投资产品（66.8%）；做强债券承销、投融资顾问、银团贷款等基础类投行业务（64.4%）等。业务模式单一、产品缺乏独创性（66.9%），风险防范机制和能力不够（60.3%）以及从业人员专业能力不强（59.0%），是发展“大投行”业务面临的主要困难。

投贷联动

2016年，国家出台政策支持开展投贷联动试点。71.1%的银行家认为“开辟投资渠道，扩大投资规模”是投贷联动带来的最主要的积极作用。开展投贷联动业务时，成长期的科创公司（52.4%）更受银行家的关注。最吸引银行家的企业特质是市场前景良好（77.2%）。投贷联动的主要业务模式是银行内部信贷投放部门与具有投资功能的子公司进行合作（33.0%）和与VC、PE机构合作相互参与对方项目评审会，在VC、PE投资后跟进贷款（32.7%）。对于银行参与投贷联动业务的组织模式，银行家最倾向于申请设立具有投资功能子公司（36.5%）。银行开展投贷联动业务的制约因素主要包括“风险相对较高，收益回报期限较长，不确定性大”（58.1%），“商业银行与投资银行的风险偏好不一致”（57.4%）。

“债转股”

为有效防范和化解企业债务风险，切实降低

企业杠杆率，推进供给侧改革，中国政府启动了新一轮“债转股”。64.9%的银行家认为“债转股”将有利于缓解企业债务困境，降低市场信用风险和金融体系风险。但47.2%的银行家认为“债转股”并不能真正消除银行业所面临的危机，只是推迟风险暴露。47.1%的银行家认为本轮“债转股”的核心和主要困难是建立市场化的管理机制。而且，“债转股”的实施还面临着法律障碍、资本约束、退出机制不健全、效率低下等多重难点。在“债转股”的具体实施方式上，只有3.9%的银行家认为应直接将银行对企业的债权转为银行对企业的股权，绝大多数银行家认为应将此项业务委托给资产管理公司、子公司或其他第三方机构等进行专业化管理。

风险管理与内部控制

2016年，中国银行业资产质量面临的形势依然严峻，不良贷款余额和不良贷款率“双升”局面尚未扭转。从中国银行业面临的各类风险看，2016年银行家最为关注的分别是：经济下行导致的信用风险（81.3%）；利率、汇率、股票价格波动导致的市场风险（53.8%）等。“提高不良资产现金清收能力，加快不良资产核销和押品处置”是2016年中国银行业在风险内控方面的首要工作。对于“两权”抵押贷款，59.2%的银行家认为“建立抵押物处置机制”是防控风险最有效的措施。51.0%的银行家认为境外运营风险管理的重点是要加强风险的识别判断。

55.4%的银行家认为“构建权责明晰的内部控制组织体系”是完善银行内部控制的重点。“银行重业绩、轻管理，忽视内控管理”（69.2%）是造成银行业风险案件频发的最主要原因。票据类业务（74.7%）和信贷类业务（70.9%）是2016年案件风险排查的重点。

不良资产处置

2016年，中国银行业不良资产余额和不良贷

款率仍维持高位，尽管如此，69.5%的银行家认为目前中国银行业不良贷款仍未充分暴露。61.4%的银行家认为未来1~2年是不良资产暴露的洪峰。目前来看，绝大多数银行家选择使用依法收贷（72.2%）、常规催收（68.0%）、核销（49.3%）、重组（49.1%）等传统方式处置不良资产。随着监管部门政策的放开和支持，66.6%的银行家选择了不良资产证券化作为未来三年内比较适合中国银行业的不良资产处置方式。其次依次是重组（50.8%），依法收贷（36.8%），债转股（36.4%），委托处置（31.6%），不良收益权转让（30.7%）。银行家认为不良资产处置方面比较突出的问题是“法院诉讼追偿效率低，处置时间长”（79.6%）和“抵质押品处置难度大，担保效果差”（67.4%）。

人力资源管理

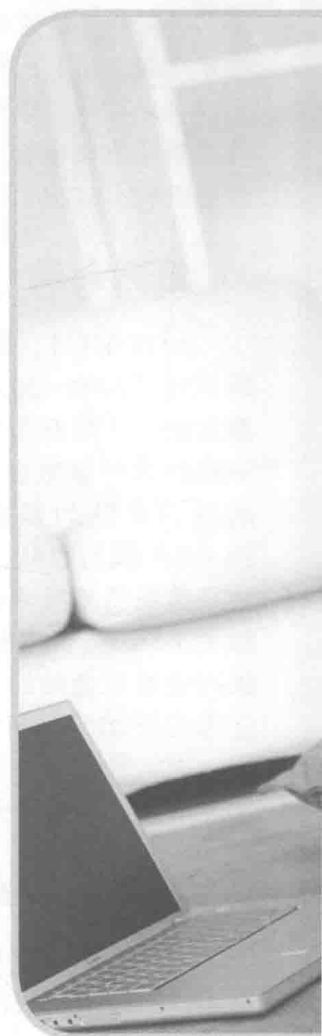
近年来，中国银行业人员流失现象较为明显，如何引进并留住人才是人力资源管理面临的一个紧迫问题。个人晋升空间大（49.1%）、职业能力提升快（45.5%）和工作稳定性高（40.7%），是银行业吸引并留住人才的主要因素。而个人晋升空间小（50.4%）、工作压力大（44.9%）和薪酬待遇差（42.8%）则是银行从业人员辞职的主要原因。85.3%的银行从业人员在辞职后的去向仍然选择金融机构。

公司治理

与2015年的调查结果相比，银行家对中国银行业公司治理现状各项指标的评价均有不同程度的上升。其中对银行履行“社会责任”的评价最高（4.56分），体现了我国的银行业有较强的社会责任感；对“组织架构的健全性”的评价次之（4.44分），一定程度上反映出对目前国内银行健全公司治理架构相关实践的认可。关于员工持股计划，约87%的银行家对于该计划效果持正面态度，但计划的实施面临重重困难，主要包括持股架构较难设计（46.2%）、股权估值及财务税务处理困难（45.5%）、监管政策限制（45.3%）、实际管理操作过于复杂（44.4%）。

绿色金融

绿色发展已经成为“十三五”乃至更长时期我国经济社会发展的一个基本理念，作为绿色发展重要组成部分的“绿色金融”，也越来越受到重视。接近九成（88.9%）的银行家认为当前开展绿色金融将对银行经营产生正面影响。半数（50.6%）的银行家认为开展绿色金融应从金融产品入手。82.4%的银行家表示将在风险可控的前提下增加绿色经济领域的贷款。但当前发展绿色金融仍面临着重重困难，主要包括缺少有效的激励约束机制（19.4%），没有制定绿色金融的法律规范、缺乏保障（17.4%），政府支持政策尚不配套



(17.1%)，缺乏专门管理人员、机构、制度及技术(16.5%)，绿色金融市场流转体系不完善(14.4%)等。银行家认为出台对绿色金融的扶持政策(77.8%)、建立并完善绿色金融的风险分担机制(67.9%)是最需要完善的方面。

普惠金融

2016年1月，国务院印发《推进普惠金融发展规划(2016~2020)》的通知，要大力发展普惠金融，让所有市场主体都能分享金融服务。对于银行推行普惠金融工作最主要的意义，64.4%的银行家认为是基于履行社会责任的需要。74.9%的银行家认为应区分不同类型业务的风险收益情况的差异来推动普惠金融。帮扶小微企业融资(56.3%)和支持“三农”(37.0%)是中国银行业普惠金融的工作重点。改善普惠金融服务应着力于加强创新金融产品(62.4%)。开展普惠金融面临的最主要的问题是“信贷数据积累不足、信用体系不健全”(52.7%)。

互联网金融和信息化建设

2016年，互联网金融依然受到银行家的高度重视，47.2%的银行家表示会将互联网金融作为未来的发展重点，并加大投入。但频频爆发的风险事件也不断引发银行家对互联网金融发展的理性思考，56.4%的银行家认为“开发新业务系统所面临的信息科技风险”是发展互联网金融面临的首要风险。

在信息化建设方面，2016年银行家对基础性、关键性信息系统的关注程度上升，系统建设重点包括核心交易系统(72.3%)、信贷管理系统(46.1%)、风险管理系统(44.2%)、支付清算系统(43.4%)。对于大数据技术，精细化管理(64.7%)和客户营销(62.4%)是其主要应用领域。伴随比特币受到市场追捧，其主要技术手段——区块链技术，也受到了银行家的关注。但多数银行家认为区块链在商业银行中的应用前

景并不是很明朗，还存在着很多障碍，比如：区块链技术在商业银行中的应用还不是很成熟(67.6%)、区块链技术与我国现有的监管模式不是很适应(64.1%)等。

监管评价

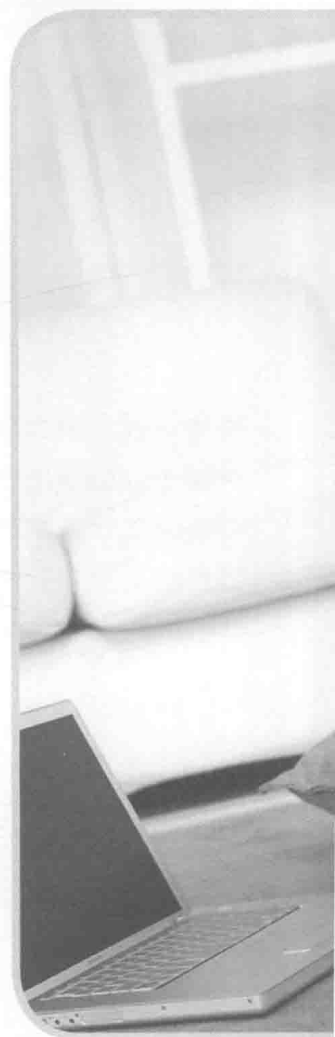
2016年，银行家对主要监管指标的评价总体维持在较高水平，但对监管指标体系和监管方式的评分均有所下降，反映出在经济下行期，银行家对已有监管政策调整和监管方式创新更为期待。近半数受访银行家认为现行的“一行三会”金融监管架构需要调整。在现行的以机构监管、微观行为监管为主的金融监管架构下，超四成的银行家认为应进一步强化功能监管和宏观审慎监管。关于拨备覆盖率，六成银行家认为有向下调整的需要。近年来，随着境外监管机构监管强度和检查力度的增加，中资银行面临的监管合规压力与日俱增。银行家认为“境内外法律和监管政策冲突”(58.9%)是境外监管压力的主要来源，并建议采取各种措施积极应对，主要包括：“完善风险内控制度”(54.1%)、“提升法制合规意识”(53.7%)、“加强与境外监管当局的沟通”(45.8%)、“加强海外战略规划”(43.5%)等。

银行家群体

宏观经济下行，银行业利润增速下降、不良居高不下，使得银行家对工作与生活的满意度同比下滑。在本年度的调查中，银行家对自身业余生活(3.77分)、工作压力(3.78分)和薪酬水平(3.79分)的满意度评价最低。“缺乏有效的激励约束机制”(30.4%)被认为是中国银行家成长过程中面临的最大阻碍。近一年来，银行家离职率上升，主要原因一方面是银行家主观上有挑战更市场化领域的意愿(32.7%)，另一方面是客观上银行盈利能力明显下降，导致银行家工作“压力山大”(30.7%)。

发展前瞻

随着经济增速放缓和同业竞争的加剧，银行家对未来三年的营业收入与税后利润增长预期有明显下滑。接近九成的银行家预计今后三年的营业收入增长率和税后利润增长率将低于15%，约七成的银行家预计收入与利润增速将低于10%，这一预期延续了近年来不断下滑的趋势。银行家认为，宏观经济短期内仍为L型（37.2%）是银行业未来发展面临的^{最大}风险和^{挑战}；而提高资产质量（64.1%）和^{调整}客户结构（54.1%）是摆脱利润增长困境的主要措施。银行家对未来资产质量的担忧与前些年相比有所上升，超过60%的银行家认为其所在银行今后三年的不良资产率将超过1%，说明加强风险管理已经成为银行业的当务之急。中国银行业拨备覆盖率与2015年相比明显下降，有超过半数的银行家预计，其所在银行2016年末的拨备覆盖率将不足150%。中国银行业资本充足情况也不容乐观，约70%的银行家预计其所在银行2016年末的资本充足率将在11.5%以下，超过30%的银行家认为这一数字将在10.5%以下。



第一部分

宏观环境

进入2016年，全球经济仍处在缓慢复苏阶段，增长动能不足。不论是发达国家之间，还是发达国家和发展中国家之间，经济复苏均呈差异化趋势。美国率先进入加息周期，其他国家仍处于货币宽松阶段。而国内方面，中国经济迈入新的经济发展阶段，面临诸多挑战，在2016年政府工作报告中，更是首次采用6.5%~7.0%的区间经济增长目标。进入新阶段，中国银行家对于经济增长也呈现了与往年不同的观点。