

中国银行家 调查报告

Survey 2014

Chinese Bankers Survey

中国银行业 调查报告

2014

Chinese Bankers Survey



普华永道

 中国金融出版社

责任编辑：戴 硕 董 飞

责任校对：刘 明

责任印制：程 颖

图书在版编目（CIP）数据

中国银行家调查报告. 2014 (Zhongguo Yinhangjia Diaocho Baogao. 2014) /中国银行业协会, 普华永道编. —北京: 中国金融出版社, 2015.1

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7294 - 1

I. ①中… II. ①中…②普… III. ①银行—调查报告—中国—2014 IV. ①F832

中国版本图书馆CIP数据核字（2014）第257401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 北京市松源印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 210毫米×285毫米

印张 14

字数 298千

版次 2015年1月第1版

印次 2015年1月第1次印刷

定价 158.00元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7294 - 1/F. 6854

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63家银行和1 181位银行家进行的调查。本报告仅作一般参考之用，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。

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（2014）》，这份报告从银行家的视角反映中国银行业的发展动向，已经持续到第六年了，真诚感谢社会各界的持续支持与关注。

中国银行业协会和普华永道本次调查的目的是：了解世界经济增速放缓以及中国正处于增长速度换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激政策消化期“三期叠加”的背景下，中国银行业转型和发展的机遇、挑战和前景；反映中国银行业对市场发展和监管体系等的意见和建议；促进海内外金融界、金融机构与监管当局、金融机构与公众之间的相互沟通了解；展现中国银行业家的智慧和思考；共同推动中国银行业的改革发展。

借此机会，我们向所有参与本项目的银行家表示感谢。他们在繁忙的工作之余填写问卷，接受访问，无私贡献了他们的专业见解、敏锐观察与宝贵经验。我们相信，通过这份报告，读者可以比较全面透彻地了解到中国银行业的现状与前景，以及中国银行业家的心声。

本次调查采取点面结合的方式，问卷调查在全国31个省级行政区域展开（不包括港澳台），本年度继续完全采用电子形式进行发放和回收，其中，总问卷共回收有效问卷1 181份，从总体上形成了对中国银行业发展状况的基本判断，并为整个调查提供数据支撑；项目组成员还访谈了七位中国银行业总部高管（董事、副行长以上），直接听取了中国银行业高管的思考和探索。

多数受访银行家认为未来三年GDP增长率将处于7.5%以下，经济增长的动力将主要依赖于内需消费和技术创新。银行家认为对中国未来3至5年的宏观经济增长影响最大的是金融体制改革和财税体制改革。而在金融体制改革中，最受银行家关注的是利率市场化。

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。2014年，中国人民银行、中国银监会等机构连续发文对同业业务进行规范和治理。银行家认为同业业务监管收紧带来的最大影响是资产规模增长受限，但银行家对该政策普遍给予了积极正面的评价。

互联网金融风生水起、民营银行方兴未艾，不仅为传统银行业带来了巨大的冲击和转型的挑战，也将为日趋成熟的中国职业银行家市场注入新的活力。过半银行家认为互联网金融给传统金融机构造成了很大冲击，但银行家们对两者的优劣势有很清楚的认识，在应对措施等方面提出了自己的见解。

2014年中国银行业的业务发展思路没有大的变化，多数调查结果趋同。不过，银行家对未来三年的收入及利润增长预期有明显下调。绝大多数银行家认为未来三年所在银行的收入及利润增长率将低于20%，其中，中间业务是未来利润增长的最大推动因素。

中国银行业在新的形势下锐意进取，在稳健发展传统业务的同时，不断对自身的组织架构进行调整，八成以上受访银行家表示所在银行正在进行或

前言

已经完成了组织结构改革，并对改革效果基本持肯定态度。但组织结构改革绝非朝夕之功，是一项需要长期推进的工作。

随着经济金融全球化和我国对外开放的不断深入，国际化成为我国银行业发展的重要趋势和潮流，多数受访银行家认为应稳步推进国际化战略，其中自主新设和海外联营成为国际化布局的主要方式，目前中国银行业海外布局仍以亚太地区为主，港澳台地区成为中国商业银行“走出去”的首选目标。不过，银行家们也明显感受到了人才储备不足对拓展海外业务的限制。

再次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建议与意见，这正是这份报告的生命力所在，也是我们努力的动力与源泉。

如需更多相关信息，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
2014年12月，北京

导语	1
第一部分 宏观环境	7
一、近七成银行家认为未来三年中国GDP增长率处于7.5%以下区间	8
二、宏观经济政策效果依旧良好，货币政策和金融监管政策评价较高	9
三、金融财税和土地制度改革是决定中期经济增长潜力的重要因素	11
四、存款利率市场化加速最受银行家关注，金融基础设施不健全是制约利率市场化推进的主要外部因素	13
五、超过七成银行家预期房地产市场价量不再上升	18
第二部分 发展战略	19
一、提升风险管控能力成为银行业战略调整的突出重点	20
二、增加存款成为银行业面临的巨大压力，近八成银行家认为应坚持稳定和扩大一般储蓄存款	22
三、贷前检查和贷后监测是应对利率市场化风险的重要举措	24
四、银行在区域扩张中更加重视县域和小城镇	25
五、银行资本管理工作受到高度重视，风险识别与计量亟待改进	26
访谈手记一：中国工商银行王希全副行长谈组织架构调整	29
访谈手记二：中国建设银行国际业务部杨爱民总经理谈大型商业银行国际化战略	36
第三部分 业务发展	40
一、未来各项业务竞争力提升较快的是大型商业银行和股份制银行	41
二、农林牧渔及房地产行业分别位居信贷支持和限制行业榜首	45
三、小微企业贷款连续三年居于公司金融业务发展重点之首	55
四、供应链金融产品广受推崇，核心企业综合实力等成为风险防范关注重点	61
五、现金管理组合产品及中小企业现金管理产品最受重视	67
六、个人消费贷款是未来重点发展业务，私人银行业务关注度持续下降	68
七、银行卡业务发展同质化严重，亟需社会征信体系的完善	72
八、同业业务发展呈现多元化趋势，完善内控成为监管政策收紧后的业务调整重点	73
九、资产证券化成为投资银行业务的发展重点	80
十、大资管时代对资产托管业务创新提出更高要求	81
访谈手记三：招商银行丁伟副行长谈商业银行资产管理业务	83
访谈手记四：徽商银行李宏鸣董事长谈城市商业银行上市后再起步	88

第四部分 风险管理和内部控制	94
一、房地产和产能过剩行业风险成为银行家关注的首要风险	95
二、银行家对自身风险管理能力的评估出现提升	96
三、银行家对风险管理制度建设评价较高，对风险计量和模型设计评价较低	98
四、“两高一资”和房地产行业贷款不良率预计上升，长三角地区资产质量依然堪忧	99
五、经济增速回落和部分企业涉足民间借贷或担保圈是不良贷款反弹的主因	101
六、加强贷前调查有效识别风险、加强贷后的持续监测跟踪是防范不良贷款反弹的主要手段	102
七、积极建立健全内部控制体系	103
八、加强合规性教育、定期开展案件风险排查、保持高压态势是防范基层机构案件的主要措施	104
第五部分 公司治理与人力资源管理	105
一、银行公司治理水平有待改善	106
二、银行业公司治理存在问题主要集中在独立董事和外部监事制度有效性不高	107
三、金融机构公司治理最需要改善和解决的两个方面	108
四、未来员工数量持续增加	109
五、绩效管理成为银行未来人力资源管理改进的集中方面并需加强在销售技能等方面的培训	110
六、四成银行家认为，新劳务派遣用工规定执行情况良好，但部分银行表示存在执行困难	112
第六部分 信息化建设	113
一、信息化建设滞后对银行业务发展仍有较大约束，近四成银行将大幅增加投入，加速信息化建设	114
二、信息化建设领域中，银行家最关注核心交易系统、风险管理系统及信贷管理系统的建设	116
三、在信息技术发展中，银行家最关注移动互联网技术、大数据技术及云计算	118
访谈手记五：平安银行高管谈互联网金融	119
第七部分 企业社会责任	124
一、履行社会责任的主因是提升声誉，首选领域是服务小微	125
二、金融产品创新不足仍是公众金融服务“软肋”	128

第八部分 监管评价	129
一、监管整体评价较高，能够有效实现监管目标	130
二、商业银行拟加强资产负债端流动性管理，建议完善市场流动性风险预警及应急处理机制	133
三、不持有金融牌照类影子银行更需要加强监管	135
四、新的资本监管措施对缓解银行资本压力，引导银行转型有积极作用	136
访谈手记六：中国民生银行洪崎董事长、浙商银行刘晓春行长谈民营银行	137
第九部分 银行家群体	144
一、银行家拥有良好的社会关系和协调能力，但国际视野和创新能力仍有提升空间	145
二、银行家对工作生活的满意度高，成就感、幸福感强	146
三、诸多非市场化因素的存在，成为银行家成长的主要障碍	147
四、职业化的银行家队伍逐渐成熟，银行家期待更市场化的激励机制	151
五、银行家认为在实践中锻炼最有助于提高银行管理人员的职业素养与水平	153
六、银行家荐书	154
第十部分 发展前瞻	155
一、收入增长及利润预期	156
二、不良贷款率预期	158
三、资本充足率预期	159
四、拨备覆盖率预期	159
第十一部分 同行评价	160
第十二部分 专题篇	165
专题报告一：国际化战略	166
专题报告二：互联网金融	172
专题报告三：资产管理	179
专题报告四：组织架构改革	185
专题报告五：民营银行	192
附录	199
项目背景及执行情况介绍	200
携手合作，共创成功	204



2014年以来，中国经济进入增长速度换挡期、结构调整阵痛期和前期刺激政策消化期的“三期叠加”阶段，迎来了国民经济和社会发展的“新常态”。宏观经济在第一季度面临很大的下行压力，在国家出台了一系列稳增长政策之后，第二季度经济开始企稳，但需求面依然较弱，下行压力犹存，第三季度经济增长又略有回落。从中国银行业的角度看，一方面，在全球经济复苏乏力、国内经济趋于疲软的情况下，银行业难以独善其身；另一方面，银行业自身也面临着金融脱媒、利率市场化以及市场准入放松等诸多挑战。中国银行业的发展环境依然错综复杂，步入第六个年头的《中国银行家调查报告》也将继续向您展示中国银行家新的判断与思考。

宏观环境

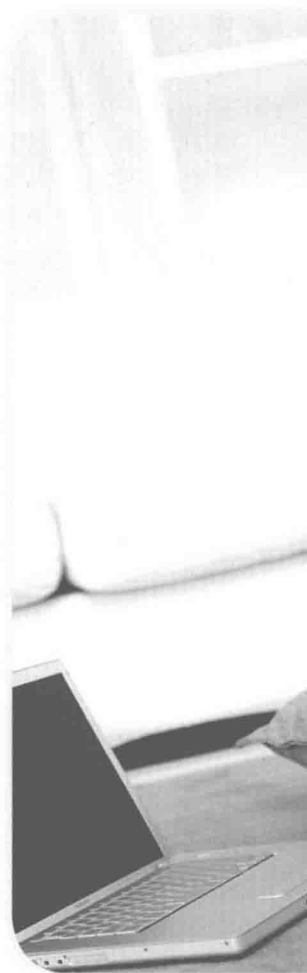
2014年中国经济进入了经济增速趋向潜在水平、物价涨幅趋于适度、新增就业趋于稳定、经济结构趋于优化的“新常态”。七成银行家认为未来三年中国GDP增长率将低于7.5%，而经济增长的动力将主要依赖于内需消费（71.9%）和技术创新（69.5%）。2014年是中央成立全面深化改革领导小组的第一年，银行家认为对中国未来3~5年的宏观经济增长影响最大的是金融体制改革（73.5%）和财税体制改革（68.5%）。而在金融体制改革中，最受银行家关注的是利率市场化（94.2%）。在对未来一年房地产市场走势的判断上，超过3/4的银行家预期房地产价格不再上升。银行家对最近一年的宏观经济政策效果评价依然较高，有80.7%的银行家认为2014年第二季度开始延续至今的定向宽松货币政策对支持实体经济增长有一定积极作用。

组织架构改革

2014年，多家主要商业银行都对自身组织架构进行了调整，并将其作为促进银行转型发展的一项战略举措。调查显示，52.9%的银行家表示其所在银行正在进行组织架构改革工作，28.9%的银行家所在银行已完成了组织架构改革，两者合计超过80%。超过八成的银行家对改革效果持肯定态度，但其中65.2%的银行家认为结果与预定目标相比，仍有一定的差距，这也在一定程度上说明，组织架构改革是一个长期的过程，非朝夕之功。组织架构改革最主要的方向是明确划分前中后台（60.1%），最主要的目标是经营管理效率的提升（84%）。而组织架构改革的难点主要在于新旧管理架构间衔接不畅（66.1%）和部门、层级之间的利益分配问题（61.2%）。

国际化战略

近六成银行家认为应稳步推进中国银行业的国际化战略，其主要出发点是跟随客户“走出去”（59.3%），向国际市场学习（58.4%）和扩大盈利来源（56%）。中国银行业国际化布局的主要方式首选自主新设机构（53.9%），



其次是与海外机构联营（47.9%）。未来2~3年，半数左右（50.9%）银行家仍将港澳台地区作为国际化布局的首选区域。逾八成（83.8%）银行家选择通过支付结算业务推动国际化发展。人才储备不足（69.8%）是制约中国商业银行海外业务拓展的最主要因素。此外，中国银行业国际化布局的过程中面临的主要困难还有对境外环境和投资制度、政策缺乏准确而详细的了解（61.1%），以及缺乏整合的经验和良好的设计（59%）等。

业务发展

2014年中国银行业延续了2013年的业务发展思路，多数调查结果与2013年相同。在银行信贷重点支持的行业中，农林牧渔业（59.2%）依然位列首位，房地产（67.9%）也仍是最受限制的行业。小微企业贷款（71.9%）连续三年居于公司金融发展重点首位，供应链融资依然广受重视，半数银行家将其作为发展重点。个人金融业务中，个人消费贷款（61.6%）继续受到最多银行家的重视，财富管理（58.1%）排在第二位，而私人银行业务（43.4%）的受重视程度依然维持在低位。这表明自2013年起，银行家对个人金融业务重点的看法发生了一定转变。投资银行业务的发展重点有三类：资产证券化（44.7%）、结构性融资（44.2%）和债券承销（42.9%）。

供应链金融

2013年以来，供应链金融受到了中国银行业的广泛重视。目前中国主要商业银行都已推出了供应链金融专项服务方案或产品，供应链金融正成为商业银行客户和业务竞争的一块新领地。超过七成的银行家表示将积极推进供应链金融业务的发展。目前供应链金融的业务范围主要集中在制造业（62.9%），产品主要有融资类（62.9%）和结算类（61.8%）两种。在推进新业务发展的同时，也要注重风险的防范。银行家认为关注核心企业的综合实力（62.4%）和保证贸易背景的

真实性（62.2%）是防范供应链金融风险的重点所在。目前，供应链金融发展最突出的问题是核心企业缺乏对上下游企业的严格准入及有效约束（67.5%）。

同业业务

2014年，同业业务继续受到银行家的重视。票据贴现业务在公司金融发展重点中的排位从2013年的第11位大幅跃升至2014年的第4位。超过七成的银行家对同业业务的发展持积极态度。同业业务的发展重点仍然以传统的票据业务（59.6%）和同业拆借（58.7%）为主，但在此基础上衍生出的创新形式的同业业务，比如“委托定向投资”、“收益互换类业务”等，也开始受到不少银行家的关注。同业业务最主要的合作机构，依然是商业银行（78.9%）。同业业务的快速发展可能带来的潜在风险，引起了监管部门的高度关注。中国人民银行、中国银监会等机构连续发文对同业业务进行规范和治理。银行家认为同业业务监管收紧带来的最大影响是资产规模增长受限（64.3%）。但银行家对该政策普遍给予了积极正面的评价，并对加强同业业务监管的重点表达了自己的看法：68.1%的银行家认为应“设定流动性管理指标，防止表外风险向表内扩散”，超过半数（51.6%）的银行家认为应“针对高风险资产设定投资比例上限”。银行自身也积极对同业业务进行主动调整，“完善内部控制，业务流程改革，包括期限、授信管理”（64.5%）是主要入手点。

资产管理

在利率市场化大背景下，银行资产管理业务经过多年的迅猛发展，已成为各行发展的重点业务和利润增长点之一。逾八成银行家认为资产管理业务的战略定位是推动业务转型与促进利润增长。近七成的银行家认为未来应当重点发展理财产品投资管理业务，而理财产品的资金投向主要是境内拆放、回购、同业存放等货币市场

(67.4%)和境内公司与企业债券、中期票据、短期融资券、私募债券等资产(59.5%)。62.4%的银行家认为资产管理业务发展面临的最主要的内部问题是专业人才的缺乏。基础资产或交易对手违约形成的信用风险(56.8%)和期限错配产生的流动性风险(55.4%)是银行理财业务面临的主要风险。银行家认为银行资产管理业务应当加强监管的方面主要是管理运作模式(49.8%)、信息(风险)披露情况(48.6%)、机构准入牌照和分类管理(44.6%)。

风险管理与内部控制

从2014年上市银行的半年报来看,银行信贷资产质量下行趋势明显,不良贷款额及不良贷款率出现双升,而且逾期率增速明显快于不良率,两者差距的扩大,揭示未来银行信贷资产质量令人担忧。银行家认为2014年不良贷款率上升的主要原因有:宏观经济增长速度整体回落(47.4%)、部分企业或地区涉足民间借贷或担保圈(44.7%)和部分企业扩张失速,资金链断裂(43.9%)。从行业角度来看,房地产市场调整和淘汰过剩产能带来的风险最受银行家关注,分别有73.7%和65.8%的银行家认为在2014年及未来三年“两高一资”和房地产行业最可能出现不良率偏高的情况。银行家认为应对不良贷款反弹的最主要措施是加强贷前调查,有效识别风险过高的地区、行业和企业来防范不良贷款反弹(65.8%)和加强贷后的持续监测,跟踪和监控贷款资金流向(62.4%)。

超过八成银行已经建立了较为完善的内部控制体系。加强合规性教育、定期开展案件风险排查、保持高压态势是防范基层机构案件的主要措施。

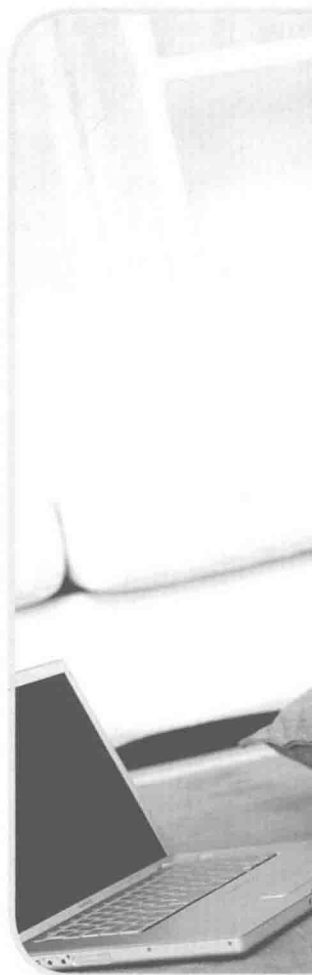
公司治理与人力资源管理

2014年,银行家对中国银行业公司治理水平总体评价较高,但较2013年有所下降,尤其是股权集中度有待完善(3.80分)。银行家认为公司治理存在的问题主要集中在独立董事和外部监事制度有效性不高(35.9%)以及“三会一层”的完善程度不足(34.7%),最需要改善和解决的问题是强化商业银行战略规划和资本管理(61.4%),以及对建立科学的激励机制、有效的问责机制和透明度建设提出明确要求(61.1%)。

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的改进主要集中在绩效管理(80.5%)、教育培训(67.4%)、薪酬管理(56.6%)等方面,员工培训的重点在于销售技能(64.2%)、管理技能(51.7%)和组织沟通协调能力(50.5%)。40.1%的银行家认为在落实新修订的《劳动合同法》时不存在困难,各项规定执行情况良好。

信息化建设

信息科技建设是支撑银行发展经营的基石,但仍对业务发展与创新具有较



大约束作用，有四成银行家表示未来三年将加速信息系统建设，大幅增加投入。但自2011年起，认为应“加速信息系统建设，大幅增加投入”的银行家占比逐年下降，而持“保持投入稳定，根据业务发展需要调整投入重点”观点的银行家稳步上升。这表明中国银行业的信息化建设已初见成效，今后的重点将转向在某特定领域进行精耕细作。调查结果显示，银行家最关注的信息化建设领域分别是核心交易系统（62.3%）、风险管理系统（48.5%）及信贷管理系统（44.6%）。最受银行家关注的信息技术发展前三名依然为移动互联网技术（75.6%）、大数据技术（69%）及云计算（40.8%），与2013年基本保持一致。

互联网金融

过半银行家认为互联网金融对传统银行业造成了很大冲击，尤其是在负债业务方面，分别有48.2%和29.9%的银行家认为互联网金融导致储蓄存款分流和推高负债成本。通过互联网金融与传统金融机构的优劣势对比，银行家认为互联网金融的优势在于便捷（93.6%）和成本低（90.2%），而传统金融机构的长处在于风险管理（91.3%）和客户基础（86.3%）。在应对互联网金融挑战的措施上，银行家首选加大电子银行渠道的投入（86.1%），其次是与电商等互联网企业开展战略合作、实现优势互补（66%）。银行家认为商业银行涉足互联网金融面临的最主要风险是信息科技风险（60.5%）。银行家认为加强对互联网金融的监管很有必要，并有48.6%的银行家认为应在坚持分类监管的总体原则下，“一行三会”通过建立和完善相应的制度法规，实施延伸监管。

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。2014年的调查结果显示，85.4%的银行家认为“提升声誉”是其中最重要的原因，76.8%的银行家认为“加强小微企业金融服

务”是履行社会责任的重点领域。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”（60%）、“业务流程和效率”（54.7%）和“金融消费者的保护”（50.5%）。

民营银行

银行家普遍对民间资本进入银行业持积极态度，近半数银行家认为这一举措有利于引导民间资金支持实体经济发展，规范民间借贷，降低金融风险等。在与现有银行业金融机构的优劣势对比中，82.7%的银行家认为“机制灵活”是民营银行的最大优势，而现有银行则在信誉保证（57%）和资金实力（55.3%）等方面占优。银行家认为受民营银行设立冲击最大的将会是城市商业银行（74.9%）和小微借贷（75.4%）。民间资本进入银行业最主要的风险在于民营银行公司治理机制不健全引发的关联交易和道德风险（73.2%）。银行家对现有民营银行试点政策总体评价较高，并认为对民营银行的最有效的约束来自监管机构（84.6%）。

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的空间。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”。

经历过2013年的两次“钱荒”后，监管机构发布了《商业银行流动性风险管理办法（试行）》。银行家对这一办法中列示的流动性覆盖率（64.7%）和流动性比例（59.7%）等指标认同度最高。70.8%的银行家建议通过“完善市场流动性风险预警及应急处理机制”来完善商业银行的流动性监管。

《商业银行资本管理办法（试行）》的实施进入第二年，监管层也出台了多项配套措

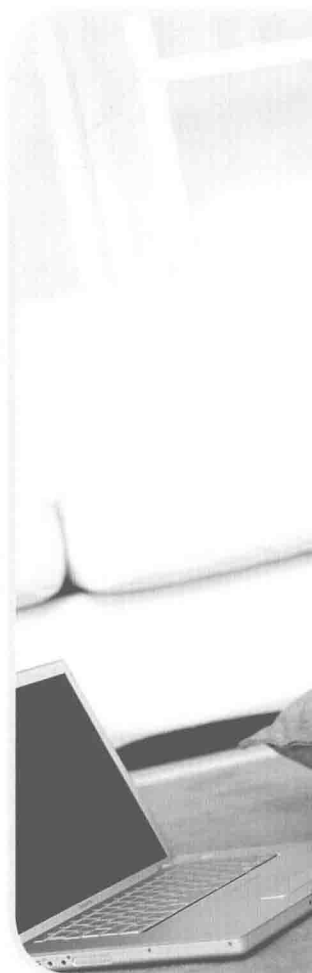
施。对此，银行家普遍认为“可以多渠道缓解银行目前面临的资本压力”（70.3%），同时可以较有效地“引导银行进行业务结构调整，实现轻资本经营转型”（63%），显示出银行家对资本管理新途径、新措施的肯定。

银行家群体

对银行家群体能力素质的评分显示，中国银行家拥有良好的社会关系和协调能力，但国际视野和创新能力较弱。在工作满意度调查中，中国银行家对工作成就感、工作环境和社会地位三个方面最为满意。生活满意度方面，银行家对家庭婚姻、社会交往和幸福感评价较高。49.4%的银行家认为在中国“银行管理者正在逐渐向职业化方向转变，在部分银行已实现了职业化管理”。缺乏有效的银行家激励约束机制（30.7%）是银行家成长过程中的最大阻碍，38.4%的银行家认为股权激励能够起到最为有效的激励作用。良好的企业文化（57.6%）是吸引银行家选择到其他银行发展的最主要因素。

发展前瞻

八成左右的银行家认为未来三年所在银行的收入及利润增长率将低于20%，其中三成左右的银行家预期收入增速将低于10%，四成左右的银行家预期利润增速将低于10%，表明银行家对未来三年的收入及利润增长预期有明显下调。中间业务增长（26.9%）超过生息资产规模扩大（26.5%），成为未来利润增长的最有力推动因素，银行家对资产质量提高的重视程度明显提高（21.8%）。银行家对未来的资产质量担忧也有所上升，尽管仍有超过六成的银行家认为其所在银行未来三年不良贷款率将维持在1%以下，但预期不良率在1%~3%的银行家占比也达到三成左右。中国银行业资本充足情况良好，超八成银行家认为2014年末其所在银行资本充足率将达到10.5%以上，其中超七成银行家认为将达到11.5%以上。中国银行业拨备充足，几乎全部（96.9%）的银行家认为2014年末其所在银行拨备覆盖率达到150%以上，认为拨备覆盖率将超过250%的银行家占比达到75.2%。



第一部分

宏观环境

中国宏观经济处于经济增速换挡期、结构调整阵痛期和前期刺激政策消化期的“三期叠加”阶段，改革激发的活力交织着结构调整的阵痛，传统行业增速减缓同时又与新兴产业成长并存，经济正逐渐步入“新常态”。

一、近七成银行家认为未来三年中国GDP增长率处于7.5%以下区间

2014年是中央成立全面深化改革领导小组的第一年，处于经济和金融一线的中国银行家对经济增长亦有新的认识。对未来三年中国GDP年增长率区间的调查结果显示：46.6%的银行家选择7%~7.5%，26%的银行家选择经济增长区间在7.5%~8.0%，也有18.1%的银行家选择6.5%~7.0%，甚至有小部分银行家认为未来三年的经济增长率会在6.5%以下。仅3.8%的银行家认为增速将达到8%以上。

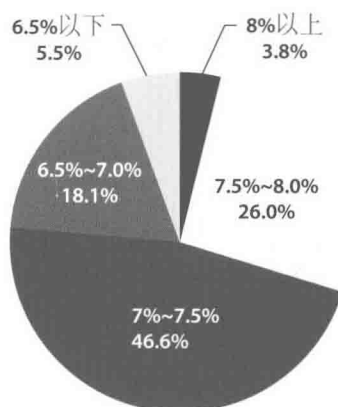


图1-1 2014年银行家对未来三年中国GDP增长率区间的看法

过去30年，中国GDP的增长更多地是依赖投资拉动。而关于未来3~5年中国经济增长的源泉，71.9%的银行家认为将会是内需消费，69.5%的银行家选择技术创新，58.6%的银行家认为制度变革红利对经济增长起到促进作用。

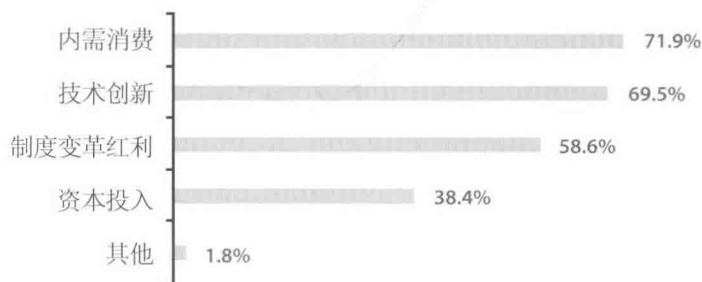


图1-2 银行家对未来3~5年中国经济增长的源泉的看法