



中国银行业协会  
CHINA BANKING ASSOCIATION



pwc

普华永道

# 中国银行家 调查报告

## *Survey* 2012

*Chinese Bankers Survey*



中国金融出版社

# 中国银行家 调查报告

2012

*Chinese Bankers Survey*



中国银行业协会  
CHINA BANKING ASSOCIATION



普华永道



中国金融出版社

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42家银行和850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2012》，该项目由中国银行业协会首席经济学家、国务院发展研究中心金融研究所巴曙松研究员主持并负责项目的执行与实施，今年已经是第四年发布该报告。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是：

透过中国银行家了解中国银行业在经济结构调整、业务创新转型中面临的发展机遇、挑战及应对之策；

借助这个平台反映中国银行家对中国银行业改革开放、银行业务发展及银行业监督管理等方面的意见和建议；

通过这个渠道促进管理层、国内外市场与中国银行业之间的相互了解和沟通。

本次调查采取“点面结合”的方式，以全国银行业金融机构各总行和分行高管为调查对象，一方面，由中国银行业协会负责组织针对银行高管的问卷调查，通过对问卷返回数据的处理，从面上形成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；另一方面，选择有代表性的金融机构，由巴曙松研究员和项目组成员通过面对面交流、电话访谈、书面访谈等形式，与高管人员进行访谈，直接听取中国银行家的思考和探索。

本次调查的问卷共分成总部、分支机构以及城市商业银行和农村金融机构等三个版本。总部版本问卷共13个部分，包括基本情况、宏观经济金融形势、发展战略、业务发展与渠道建设、风险管理及内部控制、IT治理与信息化建设、公司治理、人力资源管理、企业社会责任、监管评价、银行家群体、发展前瞻和银行家评价等，总计95题；分支机构版本问卷构成与总部版本相同，总计83题；城市商业银行和农村金融机构版本与总部版本也相同，总计91题。项目组希望通过这次调查把握中国特定结构环境下的银行业的发展状况，为此，我们特别添加了一些与调研对象特征有关的指标，包括所属区域、机构级别、机构注册类型和是否上市等。其中，区域包括东部、中部、西部和东北等。

本次调查于2012年4~6月，在全国31个省级行政区域（不包括港澳台）展开，共回收有效问卷850份。与此同时，项目执行组还与25位中国银行业高管人员进行了现场访谈，其中不乏总行高管、各行分支机构高管及总行部门负责人等。

根据对调查样本的配额分布统计显示，从区域来看，东部520份，中部112份，西部153份，东北65份；从问卷版本来看，总部254份，分支机构511份，城市商业银行和农村金融机构85份；从机构注册类型来看，大型商业银行352份，股份制商业银行350份，城市商业银行（城市信用社）54份，农村金融机构31份，政策性银行63份；从上市与否来看，上市银行641份，未上市银行209份。项目组充分考虑不同地区、不同级别、不同注册类型和上市

# 前言

与非上市的银行类金融机构的数量，采取系统抽样法，向各类金融机构发出问卷，而问卷返回比例与配额分布基本一致。

借此机会，我们向参加本项目访谈的各银行董事长、行长和其他高管人员表示感谢。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家的专业见解。

本项目定期进行，对中国银行家进行跟踪调查，以便让有关方面和相关人士透过中国银行家持续了解中国银行业的发展动向。同时，报告中相关数据和观点仅代表受访银行家群体的观点，不代表监管机构或银行业协会的立场。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  
普华永道中国北京主管合伙人

巴曙松  
项目主持人  
2012年12月 北京

# 目 录

|                                       |    |
|---------------------------------------|----|
| 导 语                                   | 1  |
| 第一部分 宏观形势                             | 7  |
| 一、政策因素和国际环境对银行经营发展的影响增强               | 8  |
| 二、美国经济相对乐观，欧日经济看淡                     | 10 |
| 三、半数银行家认为今年经济增速在7.5%左右，企业经营状况出现分化     | 12 |
| 四、对中国长期经济增长保持乐观，关注经济转型和结构调整力度         | 17 |
| 五、利率市场化改革给银行带来的压力较为明显                 | 20 |
| 六、金融法制建设的薄弱性凸显，信息化建设日趋完善              | 25 |
| 七、八成银行家认为当前社会信用环境亟须改善                 | 26 |
| 第二部分 发展战略                             | 27 |
| 一、七成银行家认同银行业服务实体经济存在改进空间              | 28 |
| 二、半数银行家认为应该加大银行业向民间资本开放力度             | 35 |
| 三、提升风险管控能力、实现特色化综合经营是推进银行业战略转型的首要内容   | 38 |
| 四、八成银行家认为应该稳健推进资产证券化试点，按揭贷款和平台贷款是主要类型 | 39 |
| 五、北美成为中国银行家首选海外扩张目的地                  | 41 |
| 第三部分 业务发展                             | 44 |
| 一、近八成银行家表示将扩大理财产品业务规模，并关注其中风险点        | 45 |
| 二、房地产、纺织、造纸、造船成为信贷重点限制行业              | 52 |
| 三、六成以上银行家认为地方政府融资平台贷款应收缩              | 55 |
| 四、小微企业贷款仍是公司金融业务发展的重点领域               | 56 |
| 五、私人银行在个人金融业务发展重点中首次位列第一              | 61 |
| 六、个人金融信贷标准总体谨慎，较上年变化不大                | 63 |
| 七、电子银行仍是银行渠道建设重点                      | 65 |
| 第四部分 风险管理和内部控制                        | 66 |
| 一、近七成银行家认为房地产市场调整为当前主要风险              | 67 |

# 目 录

|                                       |            |
|---------------------------------------|------------|
| 二、银行家对信用风险管理重视程度上升                    | 72         |
| 三、近半数银行家认为东部地区存在爆发区域性风险的可能性           | 74         |
| 四、中国银行业多措并举推动新资本管理办法实施                | 77         |
| 五、超过九成银行家认为内部控制建设与业务发展呈良性互动关系         | 78         |
| <b>第五部分 公司治理</b>                      | <b>80</b>  |
| 一、中国银行业公司治理整体趋好，激励约束机制仍有待完善           | 81         |
| 二、总分行管理架构的满意度连续两年提升，城市商业银行总行下放权力过小    | 83         |
| <b>第六部分 人力资源管理</b>                    | <b>85</b>  |
| 一、预期未来三年银行员工数量明显上升，股份制商业银行及城市商业银行尤为突出 | 86         |
| 二、近半数银行家认为目标短期化倾向是当前绩效管理中的主要问题        | 88         |
| 三、员工个人发展选择及薪酬水平偏低是人才流失的主因             | 91         |
| 四、高管薪酬市场化程度需要进一步提升                    | 93         |
| <b>第七部分 信息化建设</b>                     | <b>96</b>  |
| 一、信息化建设受到持续重视，银行投入程度存在差异              | 97         |
| 二、金融科技对业务支持较好，城市商业银行表现突出              | 99         |
| 三、信息管理系统建设受银行家关注度较高                   | 101        |
| 四、移动支付业务受到重视，银行主导模式最受认同               | 103        |
| <b>第八部分 企业社会责任</b>                    | <b>105</b> |
| 一、“发展低碳金融、推行绿色信贷”是银行业履行社会责任的重点领域      | 106        |
| 二、“网点服务效率、产品创新”为公众金融服务亟待改进之处          | 108        |
| 三、银行收费是正常的市场行为，建议实现收费透明化              | 109        |
| 四、整治不规范经营，改善社会公众对银行中间业务收费的认同感         | 110        |

|                                  |            |
|----------------------------------|------------|
| <b>第九部分 监管评价</b>                 | <b>111</b> |
| 一、《商业银行资本管理办法》评价正面，银行家首选内源融资     | 112        |
| 二、监管指标体系整体评价较高，希望弱化存贷比指标监管效力     | 114        |
| 三、平台贷款监管政策受到肯定，展期和借新还旧政策仍以正面评价居多 | 120        |
| 四、对影子银行的监管力度有必要加强                | 122        |
| <b>第十部分 银行家群体</b>                | <b>124</b> |
| 一、股份制商业银行家对回报与付出的匹配程度最为认同        | 125        |
| 二、业绩压力在工作中最让人头疼，尤以分行层面显著体现       | 127        |
| <b>第十一部分 发展前瞻</b>                | <b>129</b> |
| 一、收入增长及利润预期                      | 130        |
| 二、不良贷款率预期                        | 132        |
| 三、资本充足率预期                        | 133        |
| 四、拨备覆盖率预期                        | 133        |
| <b>附 录</b>                       | <b>134</b> |
| 调查样本的具体名单                        | 135        |
| 项目组成员                            | 136        |
| 携手合作，共创成功                        | 137        |
| <b>访谈手记</b>                      |            |
| 访谈手记之一 信贷需求下滑，呼吁加大货币政策灵活性        | 14         |
| 访谈手记之二 利率市场化起航                   | 22         |
| 访谈手记之三 加快转型步伐，提升服务实体经济水平         | 32         |
| 访谈手记之四 在平衡风险的基础上发展理财产品           | 49         |
| 访谈手记之五 支持小微企业面临较大风险约束            | 59         |
| 访谈手记之六 争议“存贷比”                   | 117        |



2012年以来，中国银行业的经营面临着显著的压力。世界经济低迷，中国经济增长呈现持续回落态势，企业景气度持续下降，银行业面临着信贷需求不足、风险水平上升、利润空间压缩等挑战。同时，资产业务继续受到从投向到规模的一系列严格约束，对于银行收费的舆论与监管约束也给银行中间业务的提升带来压力。更为重要的是，社会融资的日益多元化，以及利率市场化的推进对中国银行业的发展格局正在产生深远的影响。《中国银行业调查报告2012》将向您展示银行家应对压力的思考与行动。

## 经济环境

银行家普遍调低了对2012年中国经济增长的预期。半数左右的银行家认为全年经济增长7.5%左右。37.3%的银行家认为经济在第二季度探底，另有25.2%的银行家认为探底时间在第三季度。30.4%的银行家认为全年经济增长呈缓慢回落态势，2012年难以触底回升。

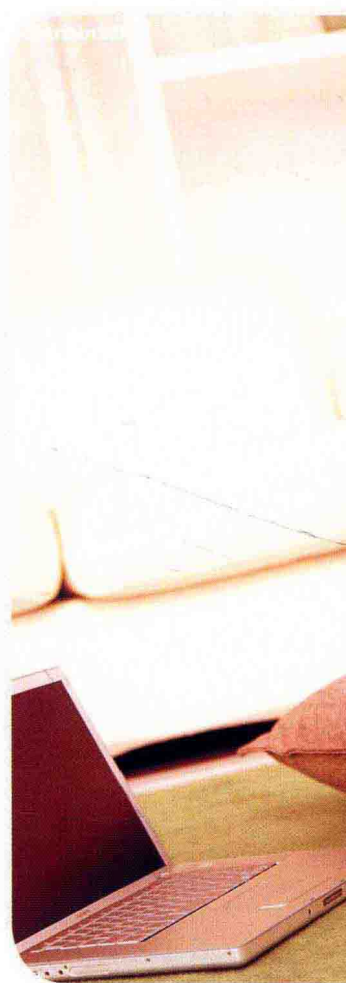
不过，银行家对于中国中长期经济增长的前景依然保持信心。72.2%的银行家认为“技术创新”是中国未来3~5年经济增长的源泉，另有59.6%的银行家选择“制度变革红利”。

面对经济下滑，中国政府在4月开始提出“稳增长”的政策基调，调查显示，当前银行家最关注的宏观因素分别为“宏观调控政策的变化”（75.1%）、“金融监管政策的变化”（72.4%）和“全球经济增速放缓”（64.4%）。

银行家对当前的贷款需求萎缩现象进行了客观分析。除了经济形势低迷、企业投资意愿下降之外，对房地产和政府融资平台贷款等的政策限制也导致了贷款增量的下降。虽然整体经济下行给行业景气度普遍带来影响，但是分行业看，不同行业之间仍然存在较大的差异。银行家力图在总体贷款需求下滑的局面下寻找出景气度相对较好的行业进行重点扶持。农村金融机构的高管们普遍看好城镇化过程中涉农贷款的增长；城市商业银行的银行家则看好与经济周期关联度不大的行业，比如批发零售、日常消费等。

## 利率市场化

虽然很多银行家在我们前三年的调查中都表示正在为利率市场化做准备，但2012年6月中国人民银行宣布允许存款利率上浮依然出乎多数银行家的预料。调查中，仅有2.8%的银行家认为2012年是推行利率市场化的最好时机，六成以上的银行家认为应在3年以后推行利率市场化（调查问卷是在4月下发的）。



银行家认为存款利率市场化对银行业影响巨大。对于未来取消存款利率上限的改革，56.6%的银行家认为对银行业影响偏负面，高出认为影响偏正面的选择25.8个百分点。对于未来取消贷款利率下限的改革，58.3%的银行家认为对银行业无明显影响或偏正面影响，其中，近三分之一（32.5%）认为影响偏正面。

根据自身优势，采取差异化发展趋势是利率市场化之后银行业的主要应对措施。银行家们认为，应对利率市场化的策略可以概括为：一是客户下沉策略，发展中小企业客户；二是低负债成本策略，加强与客户的联系，增强低成本存款业务；三是投行化、表外化，减少占用资本金。

## 服务实体经济

银行家们认为，为了更好地服务实体经济方面，给不同形态企业提供有针对性的金融支持，需要改变当前同质化经营、适合各类企业风险特征金融产品不足等问题。

与中国正在推进的产业升级与经济转型趋势相吻合，84.8%的银行家认为，加大对战略性新兴产业、科技创新、现代服务业、文化产业的支持力度，是当前银行业服务实体经济最有效的措施。在具体的信贷投向上，银行家选择投向的重点领域依次是战略新兴产业（72%）、物流业（52.1%）、传播文化业（50.8%）、机械制造业（46.2%）、农林牧渔业（44.7%）、信息科技服务业（44.2%）等。战略新兴产业中，节能环保产业、高端设备制造业、新能源继续成为银行家表示重点支持的领域，与上年基本保持一致。

与此同时，响应国家产业政策，对一些限制发展行业减少信贷也是支持实体经济的重要内容。银行业重点限制的行业中，房地产业以67.4%的比例高居榜首。与2011年相比，由于政府还贷二级公路收费的取消及公路行业风险的暴露，银行业对公路

铁路运输业的支持力度出现下降，且有超过20%的银行家表示将限制对公路铁路运输业的贷款规模。此外，在国家倡导节能环保、低碳经济的背景下，造纸业、纺织业、冶金业也是重点限制的行业。另外，目前国际航运市场低迷，船舶制造业景气度变差，也成为银行业重点限制行业。

除自身积极做调整之外，银行家也就监管者如何引领银行业金融机构支持实体经济发展提出了建议。银行家普遍希望监管层面能够适度放松信贷规模（48.7%），并通过差别化准备金政策使银行能够拥有更多的可供调配的信贷资金（46.7%）。同时，有36.6%的银行家希望监管层面能够引导社会营造良好舆论氛围。

## 金融综合改革

2012年，全国金融工作会议提出要引导和规范民间资本进入金融领域。54.8%的受访银行家认为，金融业中，最应当向民间资本开放的行业是银行业；79.4%的银行家支持具备一定资质的民间资本发起设立村镇银行。与此同时，银行家也表达了对风险的担忧。调查显示，高达86%的银行家认为，“不具备相应的风险管理能力”是民间资本发起设立村镇银行的主要风险。选择“容易引发关联交易”的银行家占比为55.1%，超过一半。

## 战略转型

随着中国利率市场化的推进、资本项目的逐步开放，银行同业竞争日益激烈，各家银行均在加快转型和调整的步伐。逾四成的银行家选择通过“实现特色化综合经营”推进自身战略转型，也有37.9%和33.9%的银行家选择“提高资本利用效率”、“调整业务结构”作为其战略调整的重点，同时有29.4%的受访者选择“调整客户结构”作为其战略调整的重点。

在调整业务和客户结构方面，调查显示，私人

银行、财富管理等个人金融业务中的重要性凸显。其中，私人银行跃居第一位，体现了在高净值人群规模不断壮大的背景下，为高端客户提供更加全面的资产管理服务已成为商业银行发展个人金融服务的重点。

2012年5月，随着中国人民银行、银监会、财政部联合下发《关于进一步扩大信贷资产证券化试点有关事项的通知》，第三轮资产证券化试点启动，额度约为500亿元，试点银行和试点资产范围进一步扩大。82.9%的银行家建议当前应该“稳健审慎推进资产证券化”。住房抵押贷款是银行家认为现阶段最可行的试点资产（70.8%），选择“地方融资平台贷款”和“企业信贷”的银行家分别占比42.5%和39.8%。此外，接近七成的受访银行家认为，“相关法律法规不健全”是现阶段中国推进资产证券化面临的主要问题。

## 小微企业融资

2011年下半年以来，小微企业呈现出经营困难、信贷需求下滑、风险程度上升等新特点，这给正在大力拓展中小企业业务的中国银行业带来了新的挑战。

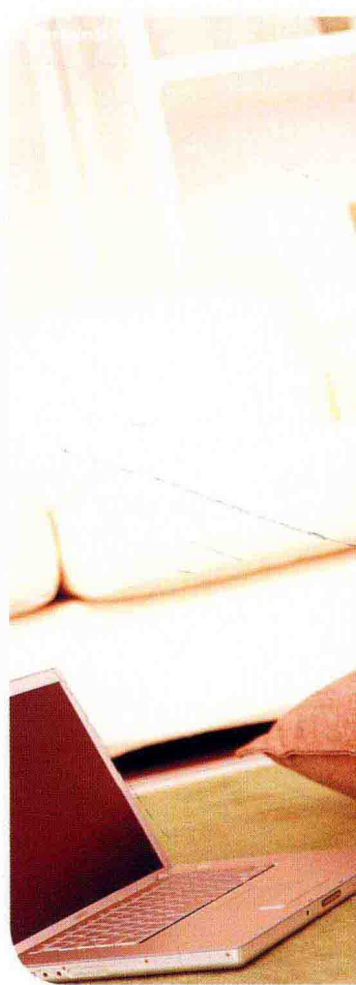
银行家表达了对小微企业贷款不良率的忧虑。在对2012年及未来三年可能出现不良率偏高的业务的调查中，小微企业位列第三。不过，77.4%的银行家依然认为小微企业贷款仍然是公司金融业务发展的重点。

## 理财产品

2011年以来，银行理财产品的爆发式增长堪称银行业负债管理的一大亮点和重要手段。存款市场激烈的竞争，信贷额度的管控，资本监管、存贷比考核等来自监管的压力，以及其他投资渠道的低迷，都是促进中国银行业理财产品市场爆发式增长的重要原因。近八成的银行家对于理财产品业务的发展持支持态度，其中54.3%的银行认为可适当扩大规模，23.6%的银行家认为应大力增加其规模。

与此同时，理财产品市场高速发展背后的潜在风险和存在问题也引起了银行家的关注。调查显示，50.9%的银行家认为理财产品形成的大量表外资产，可能会对银行的资产质量和经营稳定性带来影响；75.2%的银行家对理财产品同质化、价格恶性竞争表示担忧，希望监管层面能加以引导。

面对当前第三方理财机构、证券公司、保险机构在资产管理业务方面的较快发展，多数银行家认为这对银行理财业务的正面影响大于负面影响。55.8%的银行家认为竞争对手的增加可以倒逼银行加快理财产品的创新步伐，46.7%



的银行家认为非银行金融机构资产管理业务的发展将为银行带来托管、代销等业务机会，32.4%的银行家表示由于很多银行已经开展综合化经营，具备上述不同机构的优势，市场变化对其影响不大，仅有2%的银行家认为第三方理财机构、证券公司、保险机构的快速发展会对银行理财业务带来较大的负面影响。

## 风险管理与内部控制

随着经济下行压力的加大，中国银行业面临的风险因素逐渐增多，房地产、地方政府融资平台风险尤为突出。调查显示，分别有67.9%和58.8%的银行家对前述两项风险表示了关注；有32.6%和26.6%的银行家认为这两项业务是2012年及未来三年可能出现不良率偏高的业务，居前两位；房地产业以67.4%的比例高居重点限制行业的榜首。

值得注意的是，银行家一直重点关注地方政府融资平台风险。尽管目前融资平台贷款的清理规范工作有序推进，但银行家对平台贷款依然持谨慎态度。调查显示，六成以上的银行家表示应收缩地方政府融资平台贷款规模，46.2%的银行家认为地方政府融资平台“风险不会全面爆发，但部分地区出现违约现象”。相对西部地区，中部、东北及东部区域的银行家对待地方融资平台贷款的态度更显谨慎。与2011年相比，银行家在2012年经济下行背景下对于信用风险的关注程度重新上升到第一位。

2012年，中国银行业加快推动巴塞尔新资本协议的落地实施，并将“制定全面风险管理流程”、“加快实施整改达标”和“制定资本占补平衡办法”等作为目前的首要工作。同时，中国银行业持续推进内部控制建设，超过九成的银行家认为内部控制与业务发展呈现良性互动的关系。

## 人力资源管理

面对日益复杂与激烈的竞争环境，银行家始终

关注“人”作为生产力核心要素所发挥的关键作用。调查显示，90.2%的银行家认为所在银行未来三年员工数量将继续增长，该比例连续三年上升，显示银行业强烈的扩张意愿。

银行家普遍认为，通过变革人力资源管理来提升银行整体竞争力，是中国银行业面临的重要问题之一。绩效管理是人力资源管理的重要内容，44.6%的银行家认为“绩效目标短期化倾向”是绩效管理中存在的主要问题。在人才选拔过程中，银行家普遍认可将绩效结果表现作为人才选拔的主要依据。而面对人才流失问题，58.2%的银行家认为“员工个人发展选择”是人才流失的主要原因；另外，“薪酬水平偏低”、“晋升渠道不通畅”也是人才流失的重要原因。对于社会普遍关心的高管薪酬问题，调查显示，“绩效薪酬”是银行高管薪酬的主要构成部分，46.3%的银行家认为高管薪酬市场化程度不够、未能体现竞争优势。

## 信息科技

信息科技已经成为支撑中国商业银行业务发展、经营管理、打造竞争优势的重要因素，信息科技建设受到银行家的持续关注。2012年的调查显示，对于未来三年信息科技建设投入，选择“加速信息系统建设，大幅增加投入”的银行家比例继续保持最高，达到69.1%。

近年来，中国银行业信息科技建设取得了长足进步，有银行家表示通过IT建设实现银行业务信息化的阶段已经接近尾声。未来信息科技建设将成为银行业务发展与创新的核心推动力之一，其重点将是以客户关系、数据分析、风险管理等为主的信息管理系统建设。

面对新技术日新月异的发展，银行家对移动支付等业务创新给予了较大重视，普遍希望以银行为主导，与相关行业合作发展新型业务。

## 社会责任

“发展低碳金融，推行绿色信贷”是银行业履行社会责任的重点领域，尤其在大型商业银行、城市商业银行和股份制商业银行体现得较为明显，这在一定程度上反映了商业银行通过履行社会责任与发展金融业务的有机结合，来实现信贷资源的优化配置；而政策性银行和农村商业银行，则更加认同“对不发达地区、弱势企业或人群进行金融支持”。

“网点服务流程和效率”与“金融产品创新”被认为是公众金融服务中最亟须改进的两个方面，说明这两项“痼疾”仍未完全得到解决；由于客户群体等方面的差异，股份制商业银行的瓶颈主要在于金融产品创新，而大型商业银行则在网点服务流程和效率方面亟待改进。

## 监管评价

对于银行家而言，《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称《办法》）的出台是2012年值得关注的监管动态之一，对于几经调整后出台的《办法》，银行家给予了较为正面的评价，并表示将通过加强资本管理水平、发展资本节约型业务等方式应对《办法》实施后银行经营管理面临的挑战。

在对现有监管指标体系的评价方面，银行家表示了一定程度上的认可，但希望对存贷比指标的监管应用和数值设定进行适度调整。平台贷款清理规范工作已经进行到了第三年，银行家对目前的各项风险监管政策表示了认同，对“展期和借新还旧”的评价也偏正面。

同时，面对中国范围广泛的影子银行，例如银行理财产品等，67.5%的银行家认为其“使金融业务绕过监管，影响经济金融稳定”，62.8%的银行家认为会“导致货币信贷规模控制的效力减弱”，希望加强对影子银行监管力度成为银行家的共识。

## 银行家群体

多数银行家认为其在岗位上的付出与回报相匹配，其中股份制商业银行的高管认同度最高，占74.3%；而大型商业银行高管的态度，则相对分化，凸显了其内部管理和激励机制等方面还有待进一步健全。

随着中国银行业的快速发展，银行利润高速增长，市场竞争更加激烈，近半数的银行家表示，业绩压力已成为他们最为头疼的因素，尤其分行作为主要利润来源，更是有明显体现。



## 发展前瞻

约七成银行家预期未来三年其所在银行的收入及利润增长率将低于20%，并且扩大生息资产规模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表示乐观，半数以上预期其所在银行未来三年不良贷款率将维持在1%以下。八成银行家认为2012年末其所在银行资本充足率将达到10%以上。64.6%的银行家认为2012年末其所在银行拨备覆盖率达到150%以上。

第一部分

# 宏观形势

## 一、政策因素和国际环境对银行经营发展的影响增强

2012年以来，中国经济增长速度放缓，物价持续回落，企业盈利状况有所恶化，银行资产质量面临考验。在此背景下，银行经营对宏观调控、逆周期监管政策以及全球经济状况的敏感性增强。问卷调查显示，当前银行家最关注的宏观因素分别为“宏观调控政策的变化”（75.1%）、“金融监管政策的变化”（72.4%）和“全球经济增速放缓”（64.4%）（见图1-1）。与2011年的调查结果（见图1-2）比较，政策因素和国际环境对银行经营发展的影响明显上升。同时，2012年有半数左右的银行家对“企业盈利下滑”、“房地产投资持续回落”和“地方政府债务风险”表示关注。

约四分之一的银行家对“中央和地方政府换届”因素表示关注，关注度最低，一定程度上表明政策制定及执行层面会保持一定连续性，政府换届对银行经营发展的影响不大。

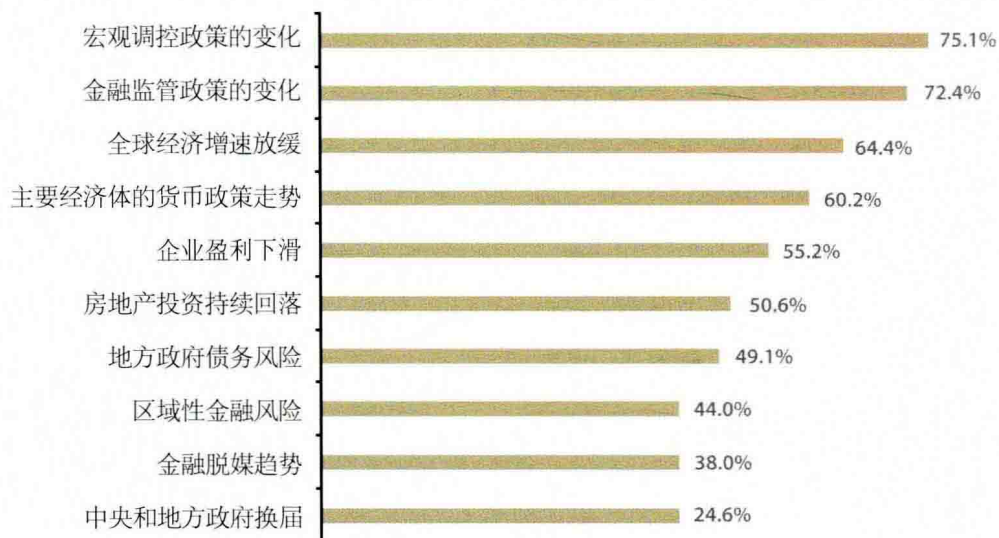


图1-1 2012年最受银行家关注的宏观因素

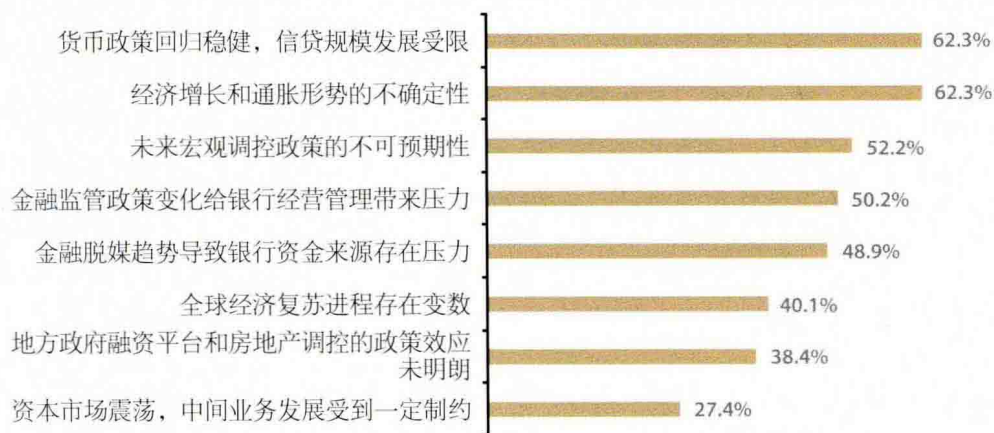


图1-2 2011年最受银行家关注的宏观因素

与前两年相比, 银行家对宏观调控政策总体评价出现一定下降。2012年调查中银行家对货币政策、财政政策和产业政策三项政策的综合评分为3.42分(满分5分), 低于2010年的3.53分和2011年的3.45分。其中对货币政策的综合评分为3.58分, 高于财政政策(3.38分)和产业政策(3.31分)(见表1-1, 图1-3)。

表1-1 银行家对2011年以来的宏观经济政策的评价

|     | 货币政策 | 财政政策 | 产业政策 | 平均分  |
|-----|------|------|------|------|
| 前瞻性 | 3.53 | 3.42 | 3.49 | 3.48 |
| 力度  | 3.81 | 3.47 | 3.33 | 3.54 |
| 效果  | 3.38 | 3.25 | 3.10 | 3.25 |
| 平均分 | 3.58 | 3.38 | 3.31 | 3.42 |

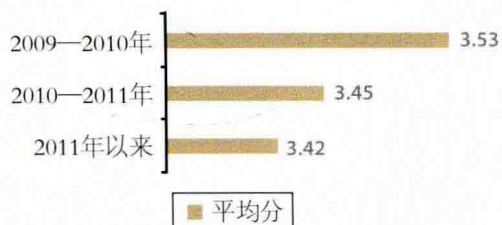


图1-3 银行家对最近三年宏观经济政策的评价对比