

中国银行业家 调查报告

Survey **2017**

Chinese Bankers Survey

中国银行业家 调查报告

2017

Chinese Bankers Survey



责任编辑：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 2017 (Zhongguo Yinhangjia Diaocha Baogao 2017) /中国银行业协会, 普华永道编. —北京: 中国金融出版社, 2018. 3

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9493 - 6

I. ①中… II. ①中… ②普… III. ①银行—调查报告—中国—2017 IV. ①F832. 3

中国版本图书馆CIP数据核字 (2018) 第044637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 19.5

字数 312千

版次 2018年3月第1版

印次 2018年3月第1次印刷

定价 148.00元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9493 - 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163家银行业金融机构的1920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。

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（2017）》。这份报告从银行家的视角反映中国银行业的发展动向，已经持续到第九年了。

本次调查采取“点面结合”的方式展开。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14人，其中总部高管（董事、副行长以上）7人，直接获取了第一手的大量银行高层观点。项目充分考虑地域、级别、注册类型、是否上市等多方面因素，在全国31个省级行政区域（不包括港澳台）有序展开，不仅继续采用电子文件形式进行问卷发放回收，而且将问卷数量持续增加、范围不断扩大，基本覆盖了各类中国银行业机构。值得强调的是，在调查的同时项目组还着重对行业热点、重点、难点问题进行了专题调研。通过长达八个月的有序工作，共回收有效问卷1920份，为整个调查研究提供了有力的数据支撑。

2017年，是党的十九大胜利召开之年，是“十三五”规划深化落实之年，也是全面深化改革向纵深推进的关键之年。十九大报告强调，“要健全金融监管体系，守住不发生系统性金融风险的底线”。风险管理和内部控制是本次调查的关注重点，综合对比2010年至2017年的调查数据可知，八年来“全面提升风险管控能力”一直是中国银行业的经营核心和战略重心。超过六成银行家认为当前面临的最主要风险仍然是信用风险，具体表现为部分地区经济和行业经营下行、不良贷款压缩受阻等现象。同时，银行家们更加注重风险的识别与监测，各家银行也正在不断加强贷前审查、贷中监控以及防火墙建设，力求从源头切断风险，预防风险传递。此外，在监管形势呈现强监管、重合规、严问责的背景下，银监会组织开展了系列专项治理活动，加大了银行自查和监管检查及问责处罚的力度。通过调查反映，对于监管力度的增加，超九成银行家感受强烈，其中近五成银行家感受非常强烈。

十九大报告明确指出，建设现代化经济体系，必须把发展经济的着力点放在实体经济上，要深化金融体制改革，增强金融服务实体经济能力。本调查结果显示银行业在客户群选择方面，小微企业客户受到的关注度日益提高，这与贯彻新思想新观念、利用新技术新手段服务国家战略、创新小微金融服务模式密不可分。针对供给侧结构性改革带来的机遇，银行家们最关注产业升级转型拓展新市场和居民消费升级产生新需求。通过制度创新和技术创新，供给侧结构性改革可以创造新需求，拉动经济增长，并为银行业发展提供新动力。本调查结果显示的另一方面是，当前银行业不仅大力支持绿色产业，而且全面助力“中国制造2025”战略推行。近八成银行家认为提供综合性金融服务是参与“中国制造2025”战略的主要方式，特别是在商业银行应跟进调整产品、服务、策略上已初步形成共识。此外，七成左右的银行家表示愿意通过加强多元化金融创新和加大对相关产业的信贷支持力度，进而聚焦解决制造业发展的难点、痛点问题，持续促进制造业结构调整、转型升级、提质增效。

本次调查还显示，金融科技领域的发展演变正在受到各方广泛关注。

前言

金融科技依托互联网、大数据、云计算、人工智能等技术，不仅帮助银行实现了精准营销、提升服务体验，而且大幅提高其风险管理和合规经营水平。具体表现在，银行家持续关注科技与金融的融合，多数银行家表示未来将加大银行信息化建设的投入，而且不同类型的银行关注点也不尽相同。同时，银行家们普遍认识到，金融科技领域的风险、尤其是银行自身的技术风险以及来自P2P网络借贷行业的风险，值得警惕。虽然银行业传统风险防控与金融科技相结合已经推进多年，但目前内部数据整合不够、外部数据可获得性较差，以及人才短缺仍然是制约大数据、人工智能等技术应用的主要问题。同时，银行家们对金融科技的发展也充满期待和期望，坚信机遇与挑战并存，坚信在中央和银监会的统一领导下，一定能够不断拓展新科技应用的广度和深度，一定能够在经营模式、数据融合以及风险管控上取得重大突破。

需要强调的是，在本次调查中银行家们一致表示，对中国特色社会主义制度充满自信。这种自信源于我国银行业近年来取得的巨大成就，源于在与诸多发达国家相比，我国银行业不仅没有明显短板，而且在第三方支付、互联网金融等方面还具有一定的领先优势和发展潜力。在全国上下深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想之际，银行家们对新时代我国银行业发展充满更高期待，表示将一如既往增强“四个意识”，坚定“四个自信”，力争在“一带一路”建设、拓展海外市场、支持企业“走出去”战略等领域取得更大突破和成绩。

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关注与厚爱，诚挚期待读者提出宝贵意见与建议。读者的支持与关注必将是我们不懈努力的动力源泉。

如需更多信息，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
普华永道中国合伙人

巴曙松
项目主持人

2017年12月 北京

导语	1
第一部分 宏观环境	5
一、近半数银行家认为未来三年中国经济增速稳定在6.5%~7.0%	6
二、金融监管政策受到近八成银行家的关注	8
三、宏观经济政策评价整体较高，信贷规模和投向最受关注	11
四、外部国际环境仍然存在较多不确定性	13
五、银行家最为看好二线城市房地产市场	15
六、去杠杆背景下银行规模增长将放缓，落实金融去杠杆需多措并举	17
七、超过六成的银行家认为稳健的货币政策将对息差造成不利影响	20
八、七成银行家认为央行应温和去杠杆	23
九、超七成银行家认为银行不良率拐点在2018年及之后显现	25
十、中资银行参与债委会意愿较高	26
访谈手记之一：中国光大银行副行长卢鸿、上海浦东发展银行副行长谢伟、 中国建设银行战略规划部总经理吴建杭谈MPA宏观审慎评估体系下银行业的应变之策	28
第二部分 发展战略	33
一、全面提高风险管理能力成为战略转型的重点	34
二、小微企业客户首次成为最受关注的重点发展客户	38
三、西方评级机构下调中国主权信用评级难言客观	41
四、供给侧结构性改革推动产业转型，创造银行业发展新机遇	43
五、大型国有商业银行混合所有制改革更侧重完善公司治理机制	46
六、完善金融监管体制是推进综合化经营的关键	47
七、资产证券化业务方兴未艾，但应加强规范	51
八、践行“大投行”战略，创新股权融资业务和基础类投行业务并重	53
九、多数银行家对发展交易银行持稳步推进的态度	55
十、服务“一带一路”成为商业银行国际化发展的首要关注点	56
十一、自贸区扩容给商业银行带来的机遇及挑战	58
访谈手记之二：渤海银行董事长李伏安、中国东方资产管理股份有限公司战略 发展规划部总经理秦斌、中国建设银行战略规划部总经理吴建杭谈支持雄安新区建设	60
第三部分 业务发展	66
一、股份制商业银行未来综合竞争力提升最快	67
二、城市基础设施仍是信贷重点投放行业，冶金业继续收缩	68

三、小微企业贷款仍是公司金融业务发展的重中之重	79
四、个人消费贷款仍是个人金融业务的发展重点，财富管理业务关注度大幅提升	83
五、理财业务收入在银行中间业务收入中的占比大幅下降	85
六、银行理财业务流动性风险最受重视，增强产品研发能力成为理财产品管理重点	87
七、同业业务回归本源，通道类业务受重视程度逐年下降	90
八、监管趋严背景下银行杠杆运用能力削弱，通道类业务受影响最大	92
九、投贷联动业务发展迅猛，风险补偿体系仍需优化	94
十、银行业大力支持绿色产业，助力“中国制造2025”战略推行	96
访谈手记之三：浦发银行副行长谢伟、交通银行首席经济学家连平、中国东方资产管理股份有限公司战略发展规划部总经理秦斌谈去杠杆进程中债转股的市场化发展	99
第四部分 风险管理与内部控制	104
一、信用风险仍最受关注，银行探索新型金融工具处置不良资产	105
二、产能过剩以及小微企业贷款仍是风险重点，贷前审查与风险动态监测应齐头并进	109
三、强化日常流动性管理，加强流动性风险监测是流动性风险管理的首要工作	111
四、合规风险的管理重点在于加强内部管理，员工的违规操作是操作风险发生的最主要原因	112
五、银行内控要加强制度体系的建设和落实，并形成良好的内控文化	114
六、银行业服务“走出去”过程中侧重信用风险和合规风险的防控	115
七、信贷类业务成为案件风险排查的首要关注点	116
八、预防债券违约的传导风险最主要措施为内部防火墙的设置	117
九、防控房市风险重点要建立房地产开发企业甄选机制，严控商用房贷款	118
十、交叉性金融风险的防范重点在于资管行业的统一规制	120
第五部分 人力资源与财务管理	122
一、未来中国银行业员工数量增长预期持续下降，大型商业银行尤为明显	123
二、人才流失对银行业总体影响较小，互联网金融的迅速发展和薪酬问题是人才流失的主要诱因	125
三、银行家多策并用留住人才，为员工搭建广阔的职业平台尤为关键	127
四、银行家多措并举推动人力资源管理转型升级	128
五、未来银行业人员结构优化调整主要偏向专业型和营销型岗位	129
六、未来一年资产配置情况将以信贷为主、债券投资占比提高，负债来源仍以存款为主	132
七、“营改增”政策对银行财务系统及制度影响最大，增加可抵扣税项的呼声较高	134
八、IFRS 9将主要影响银行业的风险管理和财务披露，各项准备工作需加快进度	136
访谈手记之四：中国光大银行副行长卢鸿、平安银行副行长何之江、上海农商银行首席信息官周衡昌谈IFRS 9的实施	139

第六部分 互联网金融与信息化 145

- 一、金融科技发展提升银行家对信息化建设期望，未来投入继续增加 146
 - 二、银行家持续关注信息科技风险，对互联网金融企业违规风险关注度下降 151
 - 三、七成银行家认为金融科技对支付结算影响最大，第三方支付成为银行家最关注领域 153
 - 四、银行家积极应对金融科技，发力移动支付和网络银行等离柜业务 155
 - 五、银行家持续关注大数据技术，移动互联网和大数据技术应用程度较高 157
 - 六、银行家普遍关注网络借贷领域的风险 159
- 访谈手记之五：渤海银行董事长李伏安、浙商银行行长刘晓春、中国光大银行卢鸿副行长、交通银行首席经济学家连平、上海农商银行首席信息官周衡昌谈金融科技 160

第七部分 公司治理 171

- 一、新形势下党建工作备受关注 172
- 二、银行公司治理水平全面提升，激励监管方式仍是短板 173
- 三、超八成银行家认为员工持股计划对公司治理的改善具有正面影响，但限薪令给银行业带来人才流失等问题 175
- 四、规避关联交易审批违规授信是关联交易领域的主要问题 177
- 五、超三成银行家表示本行股权管理比较完善，且股份制银行比例高于城商行 178
- 六、建立有效的激励约束机制仍是公司治理中亟待解决的问题 179
- 七、银行家对当前中国银行业独立董事的履职独立性评价分化 180

第八部分 企业社会责任 181

- 一、银行履行社会责任的领域主要受政府引导、社会需求等因素综合影响 182
- 二、小微金融服务仍是经济金融领域履行社会责任的重点方向 183
- 三、扶贫工作仍是社会领域履行社会责任的重点方向 185
- 四、缺乏创新意识是最亟待改进的问题 187
- 五、“财政贴息、担保分散风险”是银行履行社会责任最有效的激励机制 189
- 六、降低成本是银行业加强扶贫金融发展的迫切需要 190
- 七、个人金融信息安全保护是加强金融消费者合法权益保护的首要措施 191
- 八、发展绿色金融债的难点主要是第三方认证机构鱼龙混杂，绿色评估缺乏统一标准 192
- 九、设置差异化的监管考核指标是当前最适宜的绿色信贷评价体系 193
- 十、大多数银行已着手建设普惠金融体系，改善普惠金融服务 194

第九部分 银行家群体 196

- 一、银行家对工作与生活各方面的满意程度明显回升 197
- 二、七成银行家属于“导航者”管理风格 200



三、中国银行家队伍已具备了较高的职业化程度，但仍有提升空间	201
四、关于绩效指标反映管理能力的程度，银行家的判断存在分化	202
五、缺乏有效的激励约束机制和充分的经营自主权对银行家成长的阻碍更为突出	204
六、银行高管离职趋势渐趋稳定	206
七、股份制等传统优势银行和代表金融业转型方向的互联网金融机构是银行家施展才能的理想选择	207
第十部分 监管评价	210
一、监管整体评价较高，能够有效实现监管目标	211
二、商业银行资本充足率指标持续承压	213
三、银行家普遍看好金融发展稳定委员会的设立	214
四、强监管形势下银行家感受强烈，超半数积极评价	216
五、近七成银行家认为政策收紧对未来地方政府债务规模影响不大	220
六、地方金融监管存在诸多问题，应着力加强和完善属地风险处置责任	222
七、境内外监管差异是导致中资银行反洗钱监管合规压力的首要原因	224
访谈手记之六：上海浦东发展银行副行长谢伟、平安银行副行长何之江谈资产管理业务统一规制	228
第十一部分 发展前瞻	237
一、未来三年营业收入与利润增速或将触底反弹	238
二、提高资产质量成为银行摆脱未来利润增长困境的首要措施，不良贷款率预期下降	239
三、近四成的银行家认为2017年末银行业拨备覆盖率将保持在150%以上	240
四、超六成银行家认为2017年末资本充足率高于10.5%	240
第十二部分 同行评价	241
第十三部分 专题篇	246
专题报告一：宏观审慎评估体系（MPA）考核	247
专题报告二：去杠杆进程中债转股的市场化发展	255
专题报告三：资产管理业务统一规制	262
专题报告四：金融科技在银行业中的运用	269
专题报告五：银行业支持雄安新区建设	273
专题报告六：积极应对《国际财务报告准则第9号——金融工具》（IFRS 9）的实施	277
附 录	285
项目背景及执行情况介绍	286
携手合作，共创成功	293

2017年以来，全球经济的稳步复苏，为中国经济增长营造了有利的外部环境。美国经济基本面保持稳定向好，欧洲、日本及新兴市场经济均出现改善。前三季度中国国内生产总值（GDP）同比增长6.9%，稳中向好的态势持续发展，供给侧结构性改革取得新进展，但仍处在结构调整过关期，持续向好基础尚需进一步巩固。金融去杠杆的持续推进，强监管政策的持续发力以及金融科技的不不断渗透等因素，对中国银行业的经营产生了重大影响。连续第九年出版的《中国银行业调查报告》将继续向您全景展示中国银行业对当前经营形势的判断与思考。

宏观环境

2017年中国经济新常态持续推进，金融去杠杆进一步深化，处于经济发展关注点由速度向质量转型的关键时期。超八成银行家认为未来三年中国GDP增长率将稳定在6.0%~7.0%，超半数银行家认为中国经济增速应该是L形走势。在去杠杆的大背景下，金融监管政策（78.4%）成为日常经营中银行家最关注的外部环境。央行以“去杠杆”和“防风险”为目标的稳健中性的货币政策仍得到大部分银行家的认可。近九成银行家认为美国总统特朗普的新政会对中美贸易造成不利影响，近半数银行家认为英国脱欧会加剧外汇市场波动。

宏观审慎评估体系（MPA）考核

66.5%的银行家认为MPA考核将更有效地防范系统性金融风险。过半数银行家认为MPA考核下广义信贷增速将放缓至10%~20%的区间。超七成银行家认为MPA对银行表外理财业务产生影响。对于MPA重点考核的七个方面，银行家认为资本和杠杆情况要求（62.8%）是MPA考核中达标压力最大的项目。MPA考核对城市商业银行影响最大（68.4%），将加剧银行同业分化。银行家认为未来应主要从改善激励机制（40.1%）、提高评估准则透明度（36.2%）等方面来完善MPA考核。

发展战略

过半数银行家认为全面提升风险管控能力是银行战略转型的首要选择。在经济增速放缓、金融脱媒加速、监管趋严等多重因素影响下，69.2%的银行家认为特色化、差异化发展是银行业首要发展的方向与目标。银行家认为供给侧结构性改革带来的最大影响是有效去产能，推动企业的兼并重组，改善了微观效益（75.6%）。69.8%的银行家认为金融综合化经营对监管当局的综合并表监管能力提出了挑战，完善金融监管体制是推进银行综合化经营的关键所在。在我国建设和完善多层次资本市场体系的背景下，促进资产证券化业务的发展、践行大投行战略、发展交易银行成为大部分银行的关注点。



业务发展

随着中国银行业各项业务创新发展，同业竞争日趋激烈，股份制商业银行经营机制相对灵活，金融创新能力较强，负债业务（64.5%）、表外业务（45.3%）和中间业务（44.3%）在市场竞争中优势明显；大型商业银行在中国金融体系中占据主导地位，客户基础雄厚，资产业务（63.2%）竞争力较强。各项业务重点稳中有变，在国家政策的带动下，城市基础设施业（67.6%）连续三年成为信贷支持的首选行业；冶金业（51.8%）位居银行重点限制行业榜首。在公司金融业务中，小微企业贷款（57%）、集团客户贷款（45.4%）、供应链融资（44.3%）受到银行家的广泛重视，国际结算及贸易融资的重要性稳步攀升；个人消费贷款（70.3%）仍然是个人金融业务的重点，财富管理业务（51.7%）关注度大幅提升，跃居至个人业务重点发展的第二位；同业业务重点回归到传统的同业存拆放业务（57%），同业投资业务（35.2%）开始得到重视。

雄安新区建设

2017年4月1日，中共中央和国务院决定设立雄安新区，一项肩负着“千年大计，国家大事”的战略部署逐渐显现在世人面前。76.7%的银行家认为政府应创新金融政策，对雄安新区金融行业给予支持，并认为雄安新区的建设将使得银行业金融创新更加活跃。同时，61.6%的银行家所在银行计划在雄安新区设立二级分支机构，并提供各项收费优惠助力雄安新区相关企业的发展。逾八成银行家将基础设施建设作为布局雄安新区的重点领域。

市场化债转股

在国家政策的支持下，市场化债转股稳步推行。33.6%的银行家对债转股持适度发展态度，38.4%的银行家持审慎发展态度，体现了银行业

在债转股中的求稳思想，符合稳妥去杠杆的要求。本轮债转股最重要的特点是坚持市场化、法治化原则，企业和银行有了更大的自主权和动力，62.9%的银行家认为坚持市场化是本轮债转股的重要特点；在企业类型方面，债转股业务主要集中于国有企业（47.6%）、行业龙头（43.0%）、需重点扶持企业（41.7%）和具备盈利潜力的企业（41.2%）；在资金退出企业时，银行最偏好的方式是等待企业资产质量提升后，通过第三方股权转让实现退出（57.5%）。

风险管理和内部控制

2017年，经济下行导致的信用风险（64.8%），利率、汇率、股票价格波动导致的市场风险（41.9%）以及资金期限错配导致的流动性风险（40.7%）成为当前商业银行面临的主要风险。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（60.4%）依然是2017年中国银行业在信用风险化解上的首要措施，而随着政策支持的逐步明朗，不良资产证券化和债转股等市场化处置方式的研究和运用得到了44.0%的银行家的重视，未来有望得到更广泛的推广。2017年，69.9%的银行家将信贷业务列为案件风险排查的首要关注点，56.2%的银行家认为构建权责明晰的内部控制组织体系应作为完善银行内部控制的重点。

人力资源

银行家对未来中国银行业员工数量增长预期持续下降，高达32.3%的银行家认为未来三年员工数量基本不变或会有减少。其中，大型商业银行未来员工数量减少的比例最高。30.9%的来自大型商业银行的银行家认为未来三年其所在银行的员工数量会减少，占比明显高于其他类型银行。从银行业人员结构调整方向来看，未来银行业将大大增加专业型岗位（82.3%）和营销型岗位（84.0%），维持管理型岗位的现状（66.3%），大幅减少操作型岗位（54.3%）。

公司治理

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。履行“社会责任”的评价最高（4.71分），对“权益相关者的保护程度”的评价次之（4.55分），但“激励和监督机制的有效性”获得的评价最低（4.27分），仍是公司治理中的短板。超八成银行家认为员工持股计划对公司治理的改善具有正面影响。34.3%的银行家认为银行关联交易主要问题是通过掩盖或不尽职审查关联关系、以不合格风险缓释因素计算对关联方授信敞口，规避重大关联交易审批。

银行家群体

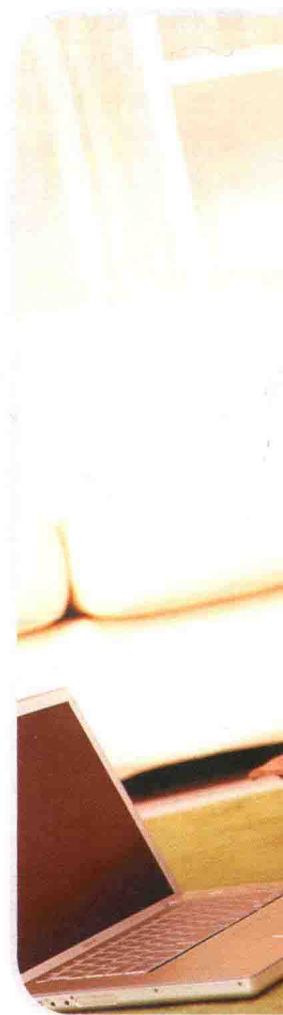
2017年以来，经济增长超出市场预期，银行业盈利保持稳健，资产质量趋稳向好，银行家对其工作与生活的满意度回升。多数银行家具备了较高的职业化程度（56.0%），个人的管理能力也能够通过银行绩效指标得到较大程度的反映（45.4%），体现了近年来银行业金融机构持续市场化改制的成果。银行家认为银行高管离职趋势将趋于稳定（59.0%），64.5%的银行家表示将仍留在现机构发展。

监管评价

2017年，银行家对主要监管指标和主要监管手段的评价较2016年有所提升，反映出银行家对目前各项监管指标的设定及合规运用具备更强的信心。银行家普遍看好金融发展稳定委员会的设立，74.4%的银行家认为此举将有利于统筹金融发展和监管问题，防范和化解金融风险。对于监管强度的增加，超九成银行家感受强烈，其中近五成银行家感受非常强烈。面临不断加大的监管行政处罚力度，大多数银行家对此评价正面。69.4%的银行家认为有利于银行提升合规水平，健全风险内控机制。

资管业务统一规制

近年来，我国金融机构资产管理业务快速发展，规模不断攀升。由于同类资管业务的监管规则和标准不一致，存在部分业务发展不规范、监管套利、产品多层嵌套、刚性兑付、规避金融监管和宏观调控等问题。从调查结果来看，近半数银行家（47.3%）认为目前银行资管业务存在的最突出的问题是刚性兑付没有打破，45.4%的银行家认为，目前仍普遍采用的资金池运作模式导致流动性风险难以避免。因此，提高监管政策（71.9%）、加强监管协调（55.9%）和金融综合统计（54%）的一致性已经成为业界共识。2017年11月，人民银行牵头发布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见（征求意见稿）》中对这些问题都提出了明确的监管要求。关于统一规制对资管业务的影响，虽然



52.4%的受访银行家认为资管业务的规模将会减小，但67.3%的银行家认为有助于资管业务回归本源，降低金融系统风险。总体来看，银行家普遍认为利大于弊。73.0%的银行家表示未来要做强理财业务，通过财富管理（46.4%）、私人银行（40.1%）等业务实现由做大向做精的发展。

金融科技

随着金融科技的发展，银行家对金融和科技的融合有了新的认识。大数据技术吸引了银行家最多的关注（76.3%）、客户营销（64.6%）和风险管理（59.2%）是大数据应用的重点领域。移动互联网技术开发应用最为成熟（58.7%）。银行家普遍认为人工智能将在风控（70.6%）、自助设备（67.0%）、客服（64.6%）、投顾（52.1%）等领域得到广泛应用，而区块链技术的具体应用领域与场景仍有待探索（83.6%）。对于云计算，银行家更倾向于构建服务于自身的私有云平台（64.2%）。

《国际财务报告准则第9号——金融工具》（IFRS 9）

2018年1月1日，IFRS 9将开始正式实施。中国银行业正在为实施IFRS 9进行积极的准备。截至2017年8月底，只有较少银行进入建立模型（11.5%）和测试实施（11.2%）阶段。其中，上市银行的准备工作进度整体快于非上市银行。银行家普遍认为IFRS 9的实施将会对风险资产评级（64.4%）和财务数据披露（64.2%）产生重大影响。估值技术的选择及前后各期的一致性（59.0%）将是实施IFRS 9面临的最大难点。

发展前瞻

2017年以来，中国经济持续稳中向好。银行家对未来三年的中国银行业经营情况预期出现积极信号。预期营业收入与税后利润增长率在5%~10%区间的银行家占比逐年上升，七成以上银行家预期未来三年银行不良贷款率将低于2.0%，而且逐年下降，显示了银行家对中国经济未来发展充满信心。近四成的银行家认为2017年末中国银行业拨备覆盖率仍将保持在150%以上。逾六成的银行家认为2017年末银行资本充足率将在11.5%以上。

第一部分

宏观环境

进入2017年，全球经济仍处在复苏阶段。美国总统特朗普履新、英国脱欧，世界范围内“黑天鹅”频发，美联储正式启动缩表进程，外部环境存在较多不确定因素。放眼国内，金融去杠杆进一步深化，货币政策维持稳健基调，经济新常态深入演化。

一、近半数银行家认为未来三年中国经济增速稳定在6.5%~7.0%

对未来三年中国GDP增长区间的调查结果显示（见图1-1）：81.3%的银行家认为经济增长率区间为6.0%~7.0%，其中46.9%的银行家预期增长率区间为6.5%~7.0%，36.4%的银行家预期该区间为6.0%~6.5%；13.3%的银行家认为增长率将低于6.0%；仅3.4%的银行家认为增速将达到7.0%以上。相比前三年的经济增长预期逐级下台阶（2014年72.6%的银行家选择7.0%~8.0%，2015年85.1%的银行家选择6.5%~7.5%，2016年78.7%的银行家选择6.0%~7.0%），2017年银行家对于未来经济增长率的预期仍保持整体下行的态势，但增速预期趋于集中且一致，基本上稳定在6.0%~7.0%。在经济发展关注点由速度转向质量的转型时期，“稳”这一理念在银行家的预期中也得到反映。

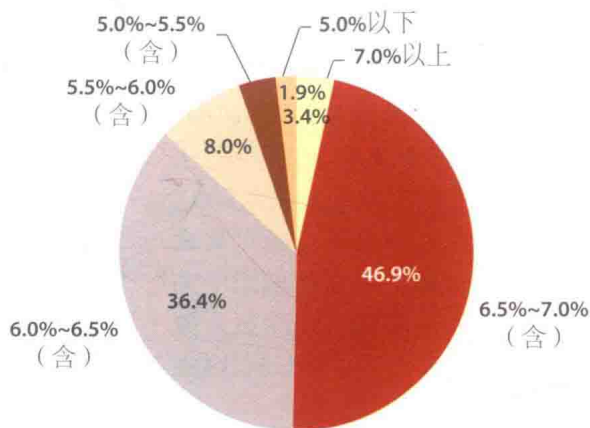


图1-1 银行家对未来三年中国GDP增长率区间的预期

这一“稳”的预期在银行家对中国经济增速走势判断的调查我也有反映。总体来看，2017年银行家对于中国经济增速未来的走向仍存在分歧。大部分银行家认为中国经济增速应该是L形走势，占比达到57.4%。其中，37.2%的银行家认为中国经济增速处于L形走势底部，20.2%的银行家认为中国经济增速还处于L形走势探底过程中。有24.1%的银行家对于中国经济未来走势比较乐观，分别有12.1%和12.0%的银行家认为中国经济增速目前处于V形走势回升和小W形走势回升中。另外，还有13.4%的银行家对未来中国经济的走势比较悲观，认为中国经济增速未来将不断放缓（见图1-2）。

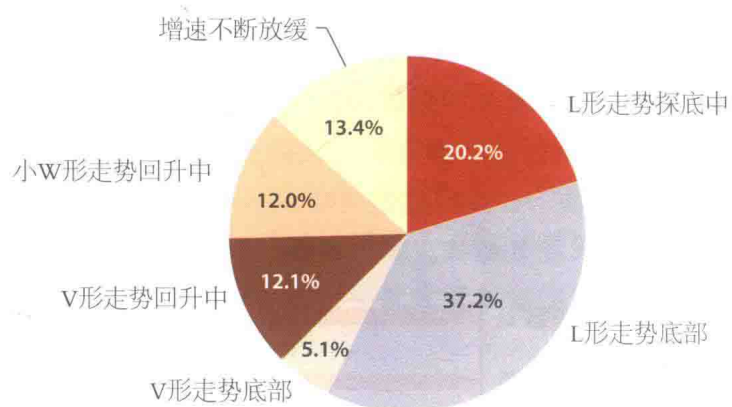


图1-2 银行家对中国经济增速的判断

稳增长的过程同时也是中国经济充分释放风险、解决经济发展更深层次问题的阶段。全国金融工作会议将防控金融风险作为三大任务之一，提出要把主动防范化解系统性金融风险放在更加重要的位置，科学防范，早识别、早预警、早发现、早处置，着力防范化解重点领域风险。关于中国经济目前面临的主要风险，调查结果显示，有50.3%和46.4%的银行家认为中国经济目前面临的主要风险是资产价格泡沫和金融体系杠杆过高。紧随其后分别有36.4%、33.2%和31.9%的银行家认为主要风险为国有企业债务风险、房地产市场调整以及外部市场的不确定性（见图1-3）。



图1-3 银行家对当前中国经济面临的主要风险的看法