



中国银行业协会
CHINA BANKING ASSOCIATION

 pwc | 普华永道

2018

中国银行业调查报告

CHINESE BANKERS SURVEY REPORT

十周年特辑

 中国金融出版社



中国银行业协会
CHINA BANKING ASSOCIATION



普华永道

2018

中国银行业调查报告

CHINESE BANKERS SURVEY REPORT

十周年特辑



中国金融出版社

责任编辑：董 飞
责任校对：李俊英
责任印制：程 颖

图书在版编目(CIP)数据

中国银行家调查报告. 2018 / 中国银行业协会, 普华永道编. — 北京: 中国金融出版社, 2019.4

ISBN 978-7-5220-0000-8

I. ①中… II. ①中… ②普… III. ①银行—调查报告—中国—2018 IV. ①F832.3

中国版本图书馆CIP数据核字(2019)第035109号

中国银行家调查报告(2018)

Zhongguo Yinhangjia Diaocha Baogao (2018)

出版 **中国金融出版社**
发行

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

尺寸 210毫米×285毫米

印张 20

字数 400千

版次 2019年4月第1版

印次 2019年4月第1次印刷

定价 150.00元

ISBN 978-7-5220-0000-8

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源于中国银行业协会和普华永道会计师事务所对中国 127 家银行业金融机构的 2380 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

欢迎大家阅读由中国银行业协会和普华永道联合发布的《2018 中国银行家调查报告》。这份报告站在银行家的视角聚焦中国银行业的发展动向，已持续到第十年。

本次调查主要呈现五个特点：一是“点面结合”。由中国银行业协会负责组织银行家的问卷调查，由巴曙松研究员带领课题组成员选择有代表性的金融机构对银行家进行专题访谈。二是平行展开。问卷调查在全国 31 个省级行政区域（不包括港澳台）平行展开，基本覆盖了各类中国银行业机构，全面保证了工作高质量高效率。三是形式多样。调查不仅有面向银行家的电子问卷调查，而且还有面对面访谈、电话访问、书面函询。四是针对性强。调查紧跟国内外经济发展形势，着重对行业热点、重点、难点问题进行了有针对性的专题调研。五是内容翔实。通过长达八个月的有序工作，共回收有效问卷 2380 份，获取了大量真实、准确、有价值的信息。

2018 年，是全面贯彻十九大精神的开局之年，是改革开放 40 周年，是决胜全面建成小康社会、实施“十三五”规划承上启下的关键一年。中央经济工作会议指出，“要看到经济运行稳中有变、变中有忧，外部环境复杂严峻，经济面临下行压力。”这也在本次调查中得以印证。与往年相比，银行家对 2018 年以来宏观经济政策效果的总体评价得分有所下降，平均分为 4.04 分（满分为 5 分），比 2017 年的平均分低 0.11 分。尽管如此，但多数银行家对经济发展仍持乐观态度，多数银行家认为未来三年经济增速稳定在 6.5% 左右。

防范和化解金融风险一直备受银行家们关注。本次调查仍然把风险管理和内部控制作为重点，综合对比 10 年调查数据可知，“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。在 2018 年调查中，超六成的银行家认为不良贷款集中爆发的风险将会是银行业面临的主要风险，超五成的银行家认为地方政府债务风险需要重点关

注。多数银行家认为，2018年银行业面临的主要风险仍然是信用风险，必须不断加强贷前审查、贷中监控和人防、制防、技防建设，真正消除风险预期、阻断风险传递。

2018年以来，中美贸易摩擦不断加剧。调查显示，超六成银行家认为中美贸易摩擦势必对金融市场提出一定的影响和挑战，具体体现在，贸易摩擦将不断增大人民币贬值的压力，加剧中国资本市场波动，影响中国稳健中性货币的政策效果甚至带来经济增速下降。

调查显示，银行家们对两个方面抱有特别乐观肯定态度：一是小微企业健康快速发展。一项针对银行业公司金融业务发展的调查显示，小微企业贷款以75.2%的占比连续第七年位居首位，不仅反映出银行业积极支持小微企业发展，而且也充分展现了小微企业自身的适应性、灵活性、创新性优势。二是金融科技为银行业带来巨大机遇。银行家们普遍认为，金融信息化建设对业务发展驱动日益明显，实现了降低成本、提高效率和增强用户体验。多数银行家表示，未来将在大数据、云计算、人工智能等科技领域加大投入，坚信在中央的统一领导下，一定能够打破业务和技术壁垒，实现经营深度融合、数据深度融合、制度深度融合。

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。

中国银行业协会专职副会长 潘光伟

普华永道北京首席合伙人 李丹

项目主持人 巴曙松

2019年2月 北京

目 录

导语	1
----	---

第一部分 宏观环境	7
-----------	---

一、多数银行家认为未来三年经济增速稳定在 6.5% 左右	8
二、近六成银行家最关注科技创新与技术进步	9
三、银行家对宏观经济政策整体评价发生变化	11
四、银行家对房地产市场的看法稳中有变	11
五、近八成银行家认为金融稳定发展委员会的成立有利于整治金融乱象	12
六、我国进入稳杠杆阶段，银行资产负债规模增长趋于平缓	13
七、八成银行家认为流动性管理仍为央行应当重视的重要部分	14
八、发展金融科技与支持涉农特色产业并重，助力乡村振兴	15
九、“一带一路”背景下，中国银行业面临创新能力不足的挑战	15
十、超六成银行家认为中美经贸摩擦对金融市场带来一定挑战	17
银行家访谈手记之一：银行家谈普惠金融和民营企业融资问题	18

第二部分 发展战略	25
-----------	----

一、不良贷款增长作为银行经营最大压力来源，成为影响发展战略重要因素	26
二、小微企业客户仍受青睐，县域和小城镇首成最受关注的重点区域	27
三、金融综合经营规范发展，普惠金融落地开花	29
四、多头并进，推进银行业轻型化发展	30
五、践行“大投行”战略，做强基础类投行业务和发展资产证券化业务并重	31
六、服务“一带一路”成为商业银行国际化发展的首要关注点	32

七、海南自贸区及自贸港设立给商业银行带来发展机遇	34
--------------------------	----

银行家访谈手记之二：银行家谈交易银行的业务创新与发展	35
-----------------------------------	----

第三部分 业务发展 **39**

一、大型商业银行预期未来传统业务竞争力提升较快，股份制商业银行预期未来中间和表外业务竞争力提升较快	40
---	----

二、城市基础设施业连续四年成为银行信贷投向的最重点支持行业，房地产业控制力度加大	41
--	----

三、小微企业贷款连续七年位居公司金融业务发展首位	49
--------------------------	----

四、个人消费贷款仍为发展重点，个人经营性贷款发展态势良好	51
------------------------------	----

五、结算类业务收入跃居中间业务发展重点之首	53
-----------------------	----

六、同业业务回归本源，基础业务成其首要发展方向	55
-------------------------	----

七、债券违约事件对银行业直接影响有限	56
--------------------	----

八、银行家看好未来住房租赁金融发展，住房租赁金融业务雏形初显	58
--------------------------------	----

九、小微企业融资成为银行业务发展重点，金融科技成普惠金融主要发展方向	60
------------------------------------	----

十、联合授信约束银行“抽贷”，重大风险防控有所改善	62
---------------------------	----

银行家访谈手记之三：银行家谈银行理财业务转型发展	64
---------------------------------	----

银行家访谈手记之四：银行家谈资产证券化业务的发展现状与趋势	67
--------------------------------------	----

第四部分 风险管理与内部控制 **71**

一、不良贷款、地方政府债务风险受广泛关注	72
----------------------	----

二、整治银行业乱象，规范银行业经营管理	74
---------------------	----

三、加强统一授信管理是预防债券违约风险传导的最主要措施	75
-----------------------------	----

四、产能过剩行业风险仍最受关注，银行业需要进一步优化贷款布局及信贷管理机制	76
---------------------------------------	----

五、资管新规下银行存贷业务占比上升，银行业开始回归传统存贷业务	77
---------------------------------	----

六、合规问题受广泛关注，员工行为合规为管控重点	79
-------------------------	----

七、信贷类业务仍为案件风险排查重点	80
-------------------	----

八、完善内控制度体系，加强违规问责及处罚的落实，形成文化优良、权责明晰的内控机制	82
--	----

第五部分 人力资源与财务管理 83

- 一、未来中国银行业员工数量增长预期持续弱化，不同类型银行分化明显 84
- 二、专业技术序列建设受到普遍重视，但仍需进一步完善 85
- 三、资产负债管理面临多重压力，部分银行可能选择“缩表” 88
- 四、未来一年资产来源中贷款类资产占比提升，债券投资品种以利率债为主 89
- 五、负债来源以传统存款及大额存单为主 91
- 六、过半数银行家认为其所在机构存在资本补充压力，影响自身规模扩张 93
- 七、资本补充压力集中于核心一级资本，内源性补充渠道难以满足资本需求 94
- 八、近七成银行家主张通过提高资产质量、合理管控资本等举措强化内部资本补充能力 97

第六部分 金融科技与信息化 99

- 一、信息化建设对于业务发展的驱动作用日益明显，加大投入成为银行家共识 100
- 二、银行家持续关注信息科技风险，风险隐蔽及多渠道传播不容忽视 101
- 三、金融科技浪潮对银行影响深远，银行家总体认为机遇大于挑战 102
- 四、银行发力网络银行和移动支付领域，并重点关注移动互联网和大数据技术 105
- 五、人才短缺制约银行发展金融科技 107
- 六、金融科技成监管重点，统一标准是重要方法 108
- 七、贸易摩擦背景下金融科技核心技术需求升级 110
- 银行家访谈手记之五：银行家谈金融科技的银行发展经验与监管 111**

第七部分 公司治理与社会责任 117

- 一、公司治理水平总体较高，但激励和监督机制仍是短板 118
- 二、公司治理需要改善和解决的方面聚焦于风险内控 119
- 三、股权管理仍需加强 120
- 四、完善党委决策机制是提高公司治理水平的关键 121
- 五、银行家认为党委在公司治理结构中发挥了重要作用 122
- 六、银行履行社会责任的领域受社会需求、战略目标和政府引导的综合影响 124
- 七、提升小微金融、涉农金融、绿色金融服务等是银行履行社会责任的重点方向 125

八、产品创新能力是银行履行社会责任中的短板	126
银行家访谈手记之六：银行家谈脱贫攻坚与绿色金融	128
第八部分 银行家群体	133
一、银行家对工作方面的满意程度有所降低，生活方面的满意程度与去年基本相同	134
二、绩效指标情况并不能全部体现银行家管理能力	136
三、银行家保持了较高的职业化程度，但较 2017 年有所下降	137
四、学习交流培训和考核评价对银行家成长的重要性显现	138
五、近六成银行家预期高管离职趋势趋于稳定	138
六、超过三成的银行家愿意到其他金融机构发展	139
第九部分 监管评价	141
一、银行家对监管指标与手段整体评价较高，与监管目标有效契合	142
二、银行家认为资本充足率、不良贷款率指标对经营压力影响较大	143
三、银行家认可金融监管体制改革举措，银保监会成立有助于防范系统性金融风险	145
四、强监管形势下银行家感受强烈并给予积极评价	147
五、超六成银行家认为信贷业务存在合规压力，资产质量问题备受关注	149
六、银行家对放宽外资准入限制评价积极，近六成银行家认为适当引入竞争可激发银行业活力	151
七、金融控股公司亟待加强监管，超六成银行家认为首要是把好准入关口	153
八、金融机构竞争加剧，近七成银行家认为未来三年将会有个别机构退出市场	156
九、推动高风险机构处置，超半数银行家认为需加强对高风险机构的早期识别和早期干预	157
第十部分 发展前瞻	159
第十一部分 同行评价	165
第十二部分 专题篇	175
专题一：银行业支持实体经济高质量发展	176
专题二：交易银行的中国发展路径	189

专题三：银行业深入推进资产证券化业务	199
专题四：资管新规与银行理财业务转型	207
专题五：银行业拥抱金融科技发展浪潮	218
专题六：银行业助推精准脱贫与污染防治	226
特别专题一：《中国银行业调查报告》2009—2018 全梳理	240
特别专题二：《中国银行业调查报告》十周年精华观点回顾	264

附录

项目背景及执行情况介绍	292
携手合作 共创成功	297

导 语

党的十九大报告提出要守住不发生系统性金融风险的底线。银行业资产规模占我国金融资产总量的 80% 以上，是防范系统性金融风险攻坚战的主战场。国际环境错综复杂、宏观经济下行压力加大、金融监管的持续加强等因素，对中国银行业的风险管理工作产生了巨大影响，连续第十年出版发布的《中国银行家调查报告》将继续为您全方位解读银行家对当前阶段银行业发展的看法与思考。

宏观环境

中美贸易摩擦将对宏观经济产生一定影响。虽然 2018 年中国外部宏观经济形势充满不确定性，但银行家对整体经济增长较有信心，多数银行家认为经济增速稳定在 6.5% 左右。“一带一路”背景下，中国银行业面临创新能力不足的挑战。关于中国经济金融领域的热点问题，近六成银行家最关注科技创新与技术进步。银行家对宏观经济政策评价整体较高，期待未来更积极的财政政策。2018 年中共中央政治局定调“坚决抑制房价上涨”，银行家认为长期而言将平稳发展房地产市场。防范化解重大风险，被放在了三大攻坚战的首要位置，近八成银行家认为金融稳定发展委员会的成立有利于加强对金融乱象的整治。防风险、去杠杆仍是主旋律，银行资产负债规模增长将趋于平稳。

发展战略

近七成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。小微企业客户仍受青睐，县域和小城镇首成最受银行家关注的重点区域。随着宏观经济形势的变化、客户金融需求的变迁以及资本充足率监管的趋严，84.2% 的银行家认为应稳步推进综合化经营发展战略。多数银行家选择依托金融科技深化银行轻型化发展（65.3%）。在我

国建设和完善多层次资本市场体系的背景下，做强基础类投行业务、践行大投行战略、发展交易银行成为大部分银行的关注点。超过七成银行家认为服务“一带一路”建设是中国银行业进行海外发展的首要关注点，大多数银行家认为海南自贸区及自贸港的设立给商业银行国际贸易金融、离岸金融等业务带来发展机遇。

业务发展

随着银行业各项业务创新发展，同业竞争日趋激烈，大型商业银行各项业务发展较为均衡，传统的资产业务和负债业务被认为是未来三年的核心业务；股份制商业银行因其经营机制相对灵活，金融创新能力较强，表外业务和中间业务被认为是其未来竞争力提升最快的两类业务。各项业务重点稳中有变，城市基础设施业连续四年成为信贷支持的首选行业；房地产业成为银行重点限制行业榜首。在公司金融业务中，小微企业贷款、供应链融资和集团客户贷款受到银行家广泛重视；个人消费贷款仍然是个人金融业务的重点，个人经营性贷款发展态势良好，跃居个人业务重点发展的第二位；同业业务回归本源，基础业务成其首要发展方向；住房租赁金融发展得到银行的普遍关注。

风险管理和内部控制

受国内外宏观经济金融环境的影响，经济面临下行压力，经济结构调整及供给侧结构性改革仍在持续推进，同时，《商业银行理财业务监督管理办法》等监管政策纷纷出台，商业银行在配合国家政策以及优化自身结构的同时，如何进一步加强风险管理及内部控制需要引起银行业的整体关注。

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，具体表现在部分产能过剩行业、小微企业的信贷风险等。同时在强监管、重合规、严问责的背景下，银行家对合规风险关注度显著上升。另外，不良贷款率反弹、地方政府债务风险也受到银行家的广泛关注。

人力资源

中国银行业员工数量增长预期持续弱化，认为未来三年员工数量基本不变或会有减少的银行家占比从2014年的12.4%逐年增加到2018年的45.2%。各家银行都十分重视专业技术序列的建设，将其作为拓宽员工职业发展渠道的重要手段，仅有14.9%的银

行家表示尚未启动专业技术序列建设。而且，专业技术序列建设已经较为广泛地应用于银行各业务条线之中。不过，目前专业技术序列建设仍存在较多问题，其中，“人才培养力度不够”（51.8%）较为突出。

财务管理

中国银行业资产负债管理面临多重压力，主要包括：资管新规（32.4%）、MPA考核（20.4%）、流动性监管政策（19.7%）、资本充足率（15.4%）、市场乱象整治（11.4%）等。在此背景下，银行资产负债管理回归本源，贷款和存款在资产负债来源中的占比提升。银行面临的资本补充压力主要源于自身规模扩张（68.3%），而且主要集中于核心一级资本（77.0%）。留存收益（68.3%）是资本补充的最主要渠道，但受利润增速放缓影响，自我积累、自我补充能力差（52.8%）也成为资本补充面临的最主要困难。大部分银行家主张通过提高资产质量控制能力（69.7%）、把握好资产规模增长与资本消耗之间的平衡（61.4%）、促使业务结构向轻资本转变（53.4%）等措施来减轻资本补充压力。

金融科技与信息化

2018年，金融科技（FinTech）概念进一步普及。金融与科技的进一步融合，不仅催生了蚂蚁金服、京东金融等众多金融科技公司，更是推动了金融机构尤其是银行对科技的开发与应用。伴随金融科技的迅猛发展，中国银行业积极在大数据、云计算、区块链等领域探索金融业务发展的新路径、新模式，但在创新过程中也面临市场、技术、法律环境等方面的挑战与困难。一方面，通过降低成本、提高效率、增强用户体验，迅猛发展的金融科技为银行业带来了巨大的机遇；另一方面，科技的发展也使得金融风险及其传播更加复杂、竞争更加激烈，为银行经营管理带来了挑战。总体而言，银行家对发展金融科技与信息化建设的态度比较积极、普遍认为金融科技浪潮中的机会多于挑战，且对金融科技与信息化建设的要求逐渐提高、投入持续增加。未来，中国银行业与信息科技企业将采取多样化的方式加强合作，共同协作推动金融科技发展。

公司治理与企业社会责任

在公司治理方面，数据治理和党建工作取得了显著的成绩，但是股权管理、激励约束机制与独立董事制度方面仍是短板，风险内控也存在不足。在履行社会责任方面，

小微金融服务和扶贫工作依然是重点领域。产品创新仍是社会责任履行中最亟待改进的问题。

银行家群体

2018年，中国银行家需要面对响应服务实体经济号召、处理复杂的金融局面和应对强监管格局等诸多任务和挑战。银行家对工作方面的满意程度降低，对生活方面各指标的满意程度则各有升降但趋于接近。其中，中部地区的银行家满意度近一年来出现了明显的下滑。银行家认为，绩效指标对管理能力的反映有一定程度的弱化，银行家群体本身的职业化程度也有所下降；除激励约束机制和经营自主权以外，学习交流和培训、考核评价不足对银行家成长的阻碍逐渐显现。银行家预期银行高管离职趋势将保持平稳（59.5%），但个人如有到其他银行业金融机构就职的机会时，超过三分之一的银行家愿意前往其他机构发展。

监管评价

随着我国金融体制改革的持续深入，备受瞩目的金融监管体系改革终于落下帷幕。银行家普遍认可本轮金融监管体制改革的举措，认为银保监会成立能够有效防范化解系统性金融风险。在强监管、重处罚的监管新常态背景下，虽然银行家认为“合规”压力进一步加大，资本充足率持续承压，但超半数的银行家对此评价积极，认可强监管措施对治理金融乱象和去杠杆等方面取得的初步成效。同时，银行家感受到不良贷款率压力显现，认为“资产质量恶化”或成为银行业经营与发展中潜在的风险并可能引发系统性风险问题，呼吁加强对高风险机构的早期识别和干预。银行家对放宽外资准入限制评价积极，近六成银行家认为适当引入竞争可激发银行业活力。另外，金融控股公司亟待加强监管，超六成银行家认为首要是把好准入关口。

发展前瞻

2018年以来，银行家对未来三年银行业经营状况更加乐观，预期营业收入和税后利润增长高于10%的群体比例不断扩大，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%，且将逐年下降。超五成银行家认为2018年末银行预期拨备覆盖率为150%以上，同时超六成的银行家认为2018年末银行资本充足率高于10.5%。

2018年，中央经济工作会议指出我国发展仍处于并将长期处于重要战略机遇期，要加快经济结构优化升级，变压力为加快推动经济高质量发展的动力。同时，还要坚持结构性去杠杆的基本思路，防范金融市场异常波动和共振，这也要求银行业增强自身监管，做好风险防控，从而推动银行业健康发展。银行家对未来三年的预期有所回升，拨备覆盖率预期有所好转，然而，银行业资产质量依旧是改善银行资产状况的关键点。

