

# 中国银行业调查报告 (2021) 精简版



普华永道



中国银行业协会  
CHINA BANKING ASSOCIATION

# 目录



前言	02
观点摘要	04
一、宏观环境	04
二、发展战略	06
三、业务发展	08
四、风险内控与营运管理	10
五、金融科技	12
六、公司治理与社会责任	14
七、监管评价	16
八、银行家群体	18
九、同业评价	19
附录	20



# 前言

连续第13年发布的《中国银行业调查报告》，透过银行家的视角聚焦中国银行业发展动向。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经营现状与发展前景，倾听中国银行家的心声。

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（2021）》。这份报告站在银行家的视角聚焦中国银行业的发展动向，今年已是第13年发布。

本项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面向银行家的问卷调查，由中国银行业协会首席经济学家巴曙松教授和课题组成员选择有代表性的金融机构进行重点调查。二是平行展开。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。五是内容详实。通过长达八个月有序工作，共回收有效问卷1794份，获取了大量真实、准确、有价值的信息。

2021年是“十四五”规划的开局之年，也是我国开启全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的第一年。在新冠肺炎疫情防控常态化和国

际政治经济形势错综复杂的背景下，如何更好地向第二个百年奋斗目标前进、如何在高质量发展中推动共同富裕，都是中国银行业经营发展中所必须思考的关键问题。

尽管国际环境愈发复杂、全球供应链产业链格局变化、外部市场不确定性增加，金融监管政策成为银行家们最为关注的热点问题，货币政策在宏观政策效果评价中获得较高认可，同时对银行业对外开放持续深化的效果给予了积极评价。银行家普遍认同应当健全金融支持实体经济体制机制，并关注未来宏观杠杆率变化对银行的潜在影响。

2021年，中国银行业发展战略也出现了新的变化。推进数字化转型赋能提升客户经营能力成为银行业高质量发展的战略重点，推进特色化经营得到较多银行家的关注，小微企业客户依旧是银行家最为关注的客户类型，国家战略重点区域中长三角区域和粤港澳大湾区最受关注。

2021年，银行业风险内控与中后台运营仍然备受关注。信用风险仍然是银行家最为关注的风险，流动性风险关注度进一步提升，资本补充压力加大。银行家对未来银行业员工数量预期提升，员工结构性调整趋势明显，信息科技类人才成为增长重点。同时，为进一步加大对中小企业的政策支持力度，推动商业银行降低服务实体经济的资金成本，多数银行家认为贷款类资产将进一步上升，结构性存款压降转入常态化规范管理。

2021年，中国银行业公司治理水平进一步提升，银行业构建具有中国特色的公司治理体系的成效已逐步凸显。同时，中国银行业继续在各领域、多方面加大社会责任履行力度。中国银行业积极拓展绿色金融业务，推动碳达峰与碳中和

政策落地见效，通过推进金融产品创新和优化信贷流程为小微企业发展精准纾困，逐步找准服务乡村振兴着力点并加大关键领域和薄弱环节金融供给，推进巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，并同时深化消费者权益保护工作。

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。

**邢炜**

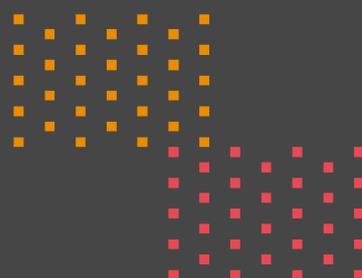
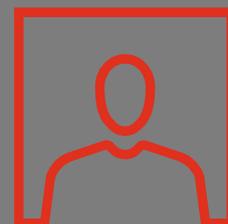
中国银行业协会党委书记

**巴曙松**

《中国银行家调查报告》课题组项目支持人

**李丹**

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）首席合伙人



# 观点摘要

2021年是“十四五”规划的开局之年，也是我国全面建成小康社会、实现第一个百年奋斗目标之后，乘势而上开启全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的第一年。在新冠肺炎疫情防控常态化和国际政治经济形势错综复杂的背景下，如何更好地向第二个百年奋斗目标前进、如何在高质量发展中推动共同富裕，都是中国银行业经营发展中所必须思考的关键问题。作为中国金融市场最重要的参与主体，中国银行业服务经济社会发展能力稳步提升，关键领域改革持续深化，防范化解金融风险取得明显成效。连续第13年出版发布的《中国银行业调查报告》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。

## 一、宏观环境

调查结果显示，银行家对未来经济平稳运行的预期增强，同时也关注到外部市场不确定性带来的影响。

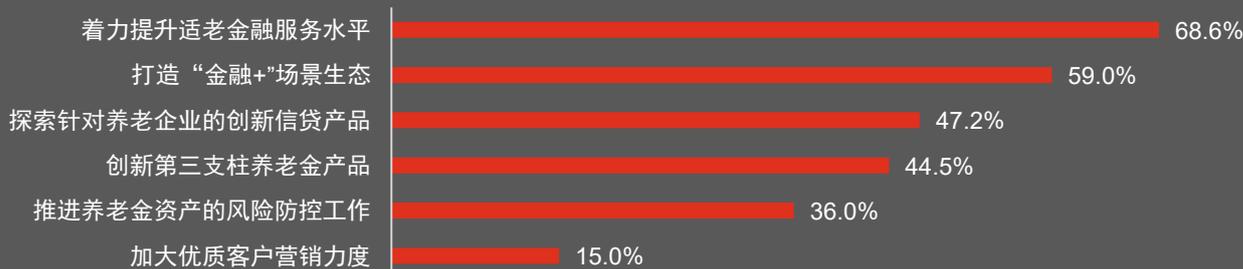
现代金融需要高质量发展的金融监管体系作支撑，金融监管政策与改革成为目前最受银行家关注的课题，货币政策效果评价也显著上升。在“十四五”时期金融改革规划中，银行家最为关注金融支持实体经济体制机制的相关举措。

近七成银行家认为应着力提升适老金融服务水平。中国人民银行等部门发布的《关于金融支持养老服务业加快发展的指导意见》指出，“鼓励银行、证券、保险、基

金等各类金融机构积极应对老龄化社会发展要求，优化内部组织架构和管理体制，增强养老领域金融服务能力”。

在发展多层次养老金融服务体系方面，68.6%的银行家认为应着力提升适老金融服务水平，增强老年人金融服务获得感与体验感。59.0%的银行家认为打造“金融+”场景生态也是发展养老金融的重点工作之一。

### ■ 银行家关于发展多层次的养老金融服务体系的看法



随着基本养老保险全国统筹工作的不断推进，围绕着养老金的开立和运行，投资理财、财富管理等服务需求将不断涌现，银行业可积极提升受托服务能力，带动养老金融服务体系全方位发展。

47.2%和44.5%的银行家认为探索针对养老产业的创新信贷产品和创新第三支柱养老金产品有助于发展多层次的养老金融服务体系。银行业可依托多元化经营平台，不断开发多元化金融投资产品，提高资产投资效率。

此外，36.0%的银行家认为应当推进养老金融服务的风险防控工作，健全风险防范长效机制，多措并举防范养老保险基金管理风险，维护社会和谐稳定。

“双循环”新发展格局不仅为银行业服务实体经济带来更多机遇，也为中国银行业主动、灵活、稳健地参与全球市场提供了有力支撑。在全球经济复苏的背景下，银行业对外开放步伐正在逐步加快。

64.6%的银行家认为银行业对外开放的持续扩大与深化有助于改善金融供给质量，提升金融资源配置效率；63.2%的银行家认为会有利于提升国内银行服务和管理水平；53.3%的银行家则认为“竞合”关系会带来银行业活力的提升。

综合来看，银行家对中国银行业对外开放持有肯定态度，银行业对外开放可以有效提高竞争力，完善金融服务体系。

## ■ 银行家认为中国银行业持续扩大与深化对外开放的影响



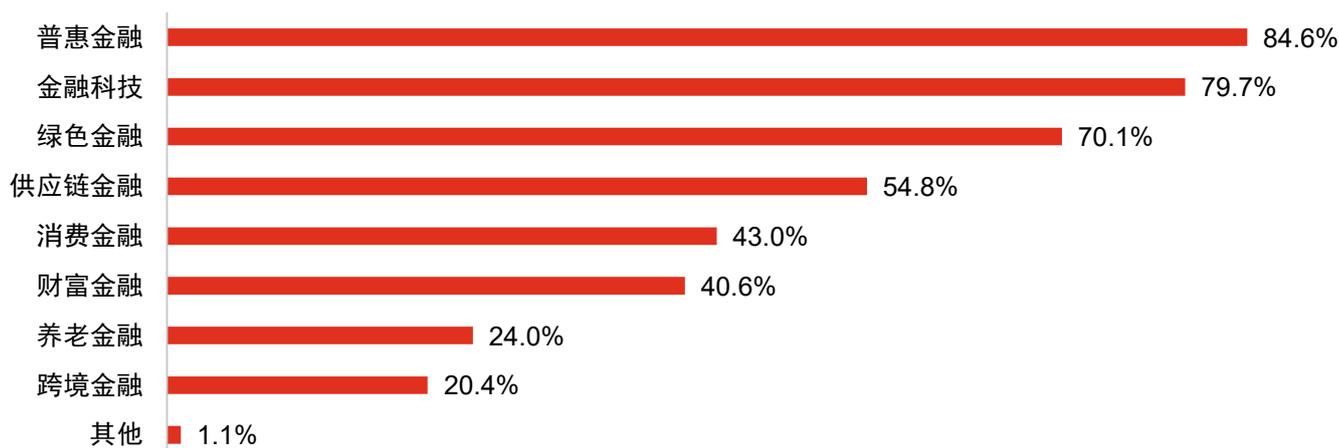
## 二、发展战略

在“十四五”规划的开局之年，随着中国开启全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军，中国银行业的发展战略也出现了新的变化，数字化智能化转型成为行业共识，增强战略调整时效性依然是战略管理首要考虑的问题。

银行家认为普惠金融、金融科技、绿色金融是“十四五”时期银行高质量发展的重

点。在金融支持实体经济的政策要求下，多家银行将普惠金融作为银行发展的重点之一，加大了在普惠小微企业方面的信贷投放力度。大型银行金融科技走向纵深，中小银行全面拥抱金融科技，银行业正积极掌握金融科技发展的全局性以及主动性。碳达峰、碳中和所需投融资缺口庞大，绿色金融是未来金融系统服务实体经济的重要方向。

### “十四五”时期银行发展重点



为更好地适应新发展阶段，深入贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，中国银行业积极推进战略转型，向推动高质量发展迈进。

调查结果显示，56.3%的银行家选择“推进数字化转型”作为战略重点，比上年度高出1.2个百分点，继续位列首位。在此次新冠肺炎疫情中，商业银行的数字化建设发挥重要作用，保障了业务的有序开展、满足了客户的金融要求。

此外，超四成银行家将“推进特色化经营”（41.9%）作为重要战略选择。在客户需求升级和银行新常态的竞争环境下，商业银行传统的经营和盈利模式受到挑战，银行业金融机构谋求在差异化、多元

化的竞争格局下，基于自身市场定位，形成专业化的盈利模式，打响专业金融服务品牌。

在对银行客户群选择的调查中，小微企业客户（79.9%）依旧是银行家最为关注的客户类型。近年来，国家对小微企业发展高度重视，2021年10月，中国人民银行印发《关于做好小微企业银行账户优化服务和风险防控工作的指导意见》，指导银行业金融机构在风险可控的前提下优化和重塑银行账户管理机制和流程，有力保障小微企业正常合理的账户服务需求，助力小微企业发展。而小微企业客户市场发展潜力较大，大力开拓小微企业客户市场也将有利于银行业开辟新的利润增长点。

### 2021年商业银行战略重点



### 银行业下一阶段重点发展的客户类型

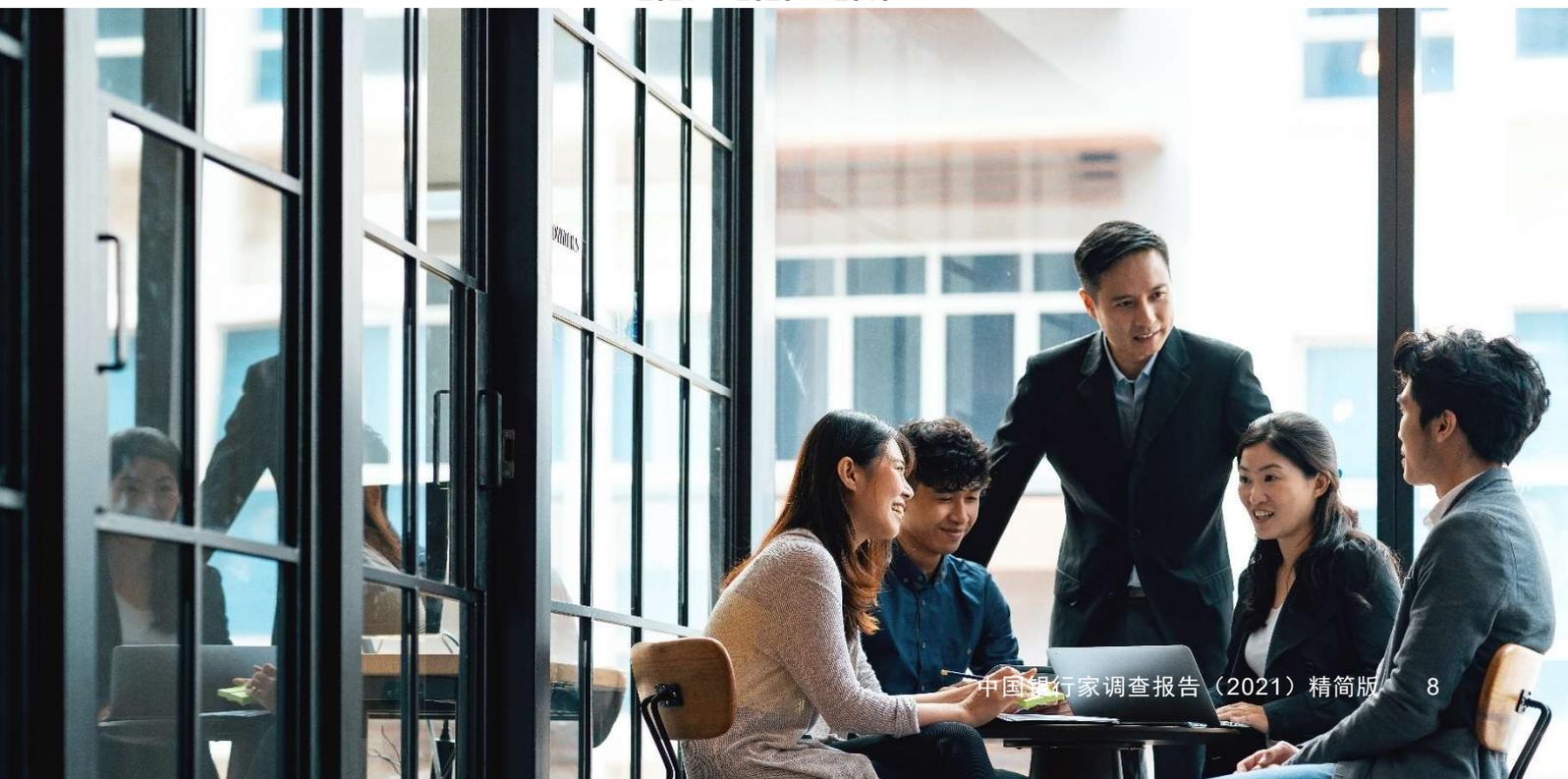
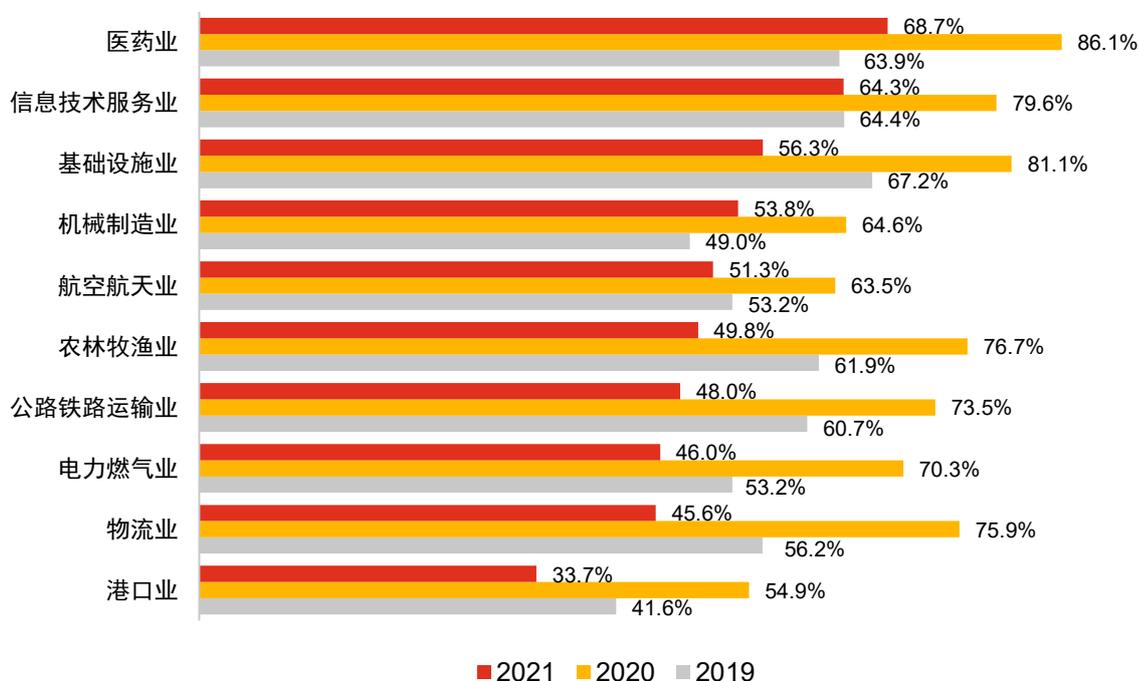


## 三、业务发展

“十四五”规划发布以来，人工智能、量子信息、集成电路、生命健康、脑科学、航天科技、网络通信、现代能源系统等硬科技前沿领域均受到不同程度的政策鼓励，银行业通过多种融资渠道持续赋能相关行业，助力我国产业升级和战略转型。

2021年，医药业在银行信贷投向的重点支持行业中继续领跑；在国家一系列政策鼓励下，机械制造业、航空航天业成为银行信贷投放新重点。2021年12月，中央经济工作会议在坚持“房住不炒”的同时，重提“因城施策”，并表示要支持商品房市场更好满足购房者的合理住房需求，房地产调控政策由紧趋稳。

■ 2019-2021年贷款投向重点支持的行业



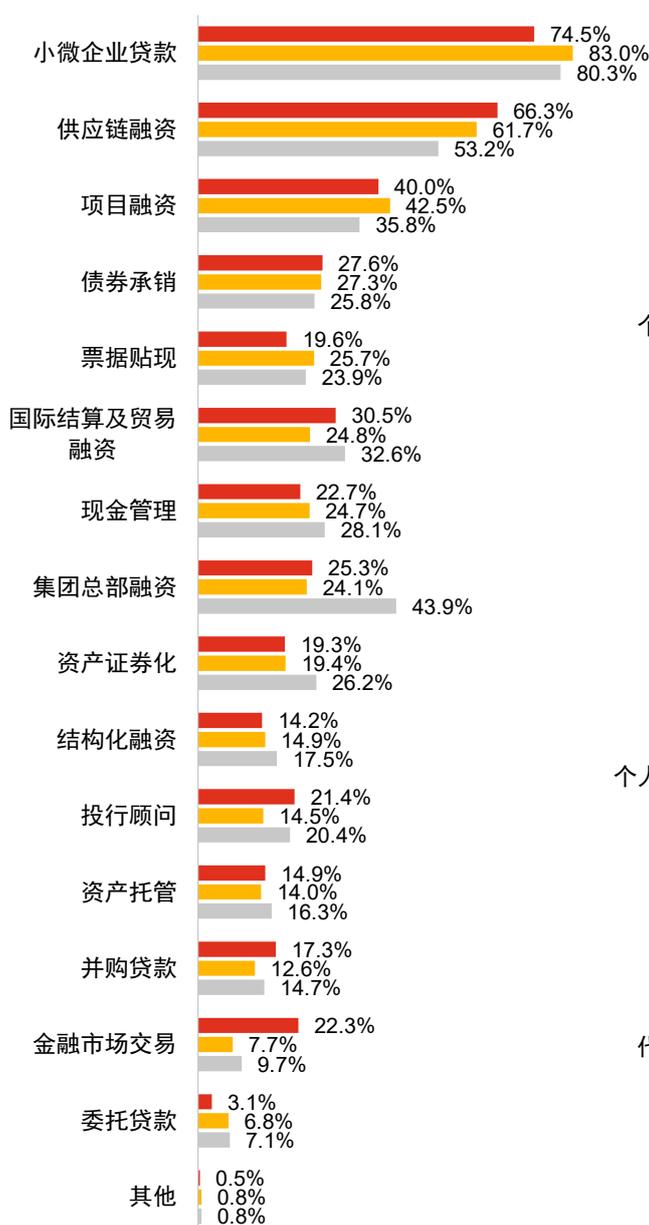
2021年，74.5%的银行家认为小微企业贷款是银行公司金融业务的重点，已连续十年位居首位。供应链金融业务连续三年位于公司金融业务发展重点的第二位。作为供应链融资发展的新方向，构建和发展绿色供应链金融已提上日程。“碳达峰、碳中和”目标下，推动我国绿色发展迈上新台阶成为重要发展方向。

调查结果显示，65.7%的银行家认为财富管理是发展个人金融业务的首要重点。同往

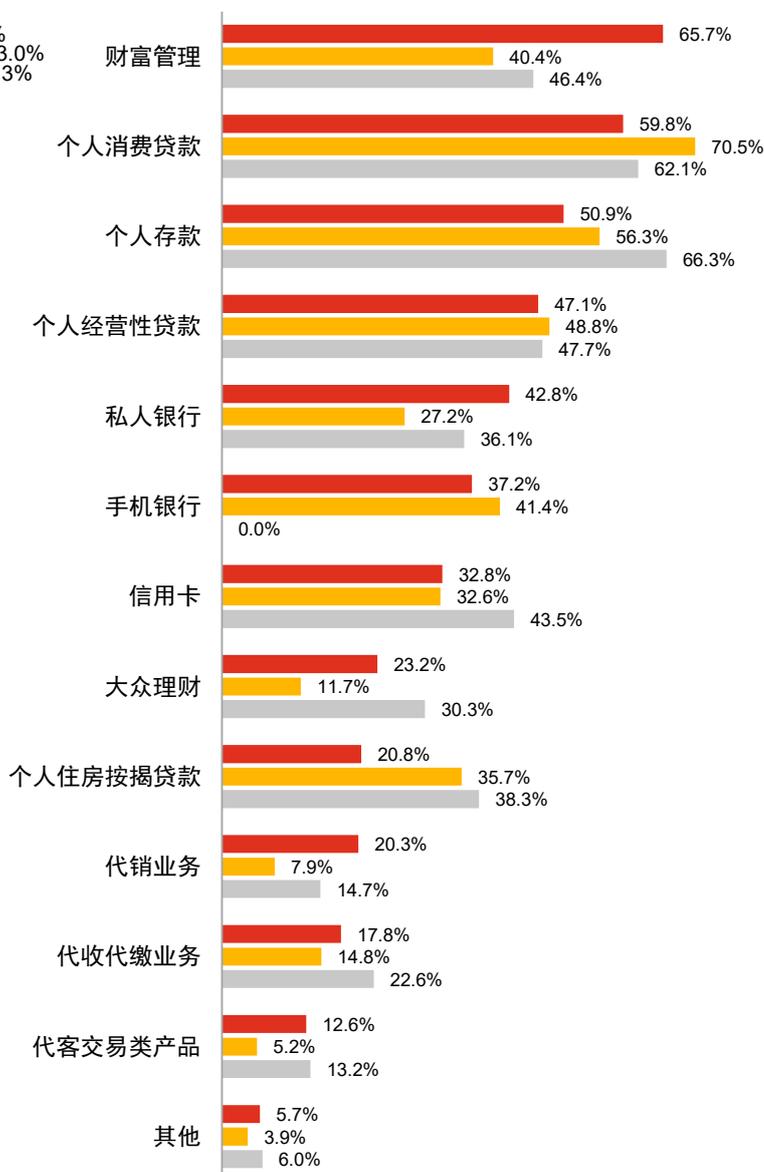
年相比，财富管理首次成为银行家个人金融业务的发展重点之首，关注度明显提高。近年来，随着中国居民财富总量的不断增长，财富保值增值服务需求剧增，财富管理市场迎来了前所未有的发展机遇。

作为银行个人金融业务转型的重要突破口，个人消费贷款仍是商业银行个人金融业务发展的重点，排名第二。此外，个人存款仍是个人金融业务发展的重点之一，连续三年排名在前三位。

■ 2019-2021年银行公司金融业务发展重点



■ 2019-2021年银行个人金融业务发展重点



■ 2021 ■ 2020 ■ 2019

## 四、风险内控与运营管理

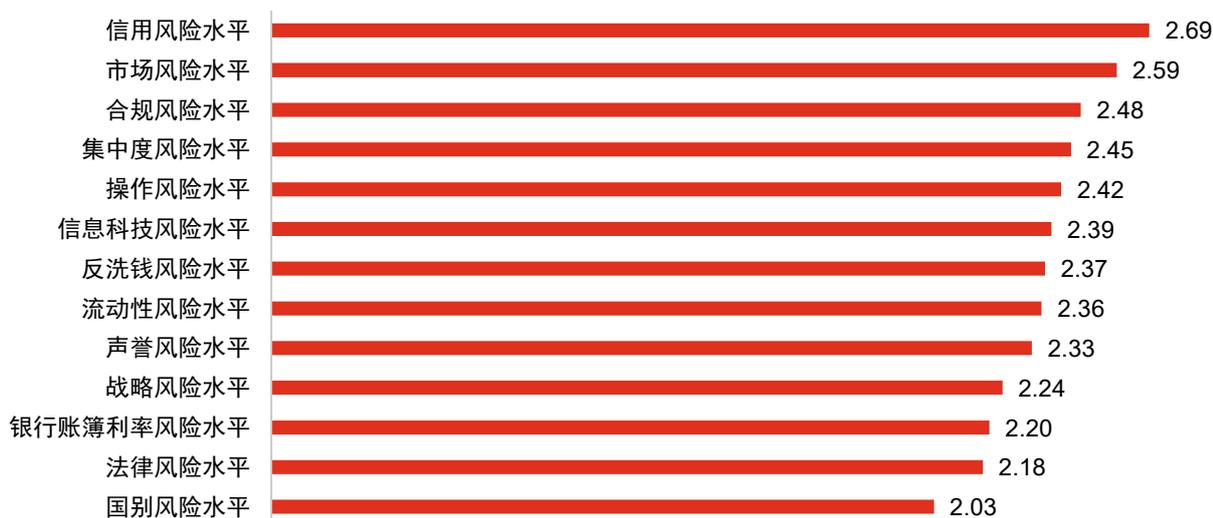
2021年，我国经济持续复苏，但是恢复基础尚不稳固，增长预期有转弱迹象，中国银行业经营环境仍然复杂，银行业风险内控与中后台运营仍然备受关注。

根据2021年度银行家对所在银行的风险关注度给出的评分结果（1分表示风险关注度最低，5分表示风险关注度最高），信用风险作为银行业最基础、最重要的风

险，关注度得分为2.69分，显著高于其他类型风险。市场风险（2.59分）和合规风险（2.48分）的风险关注度分别位列二、三位。

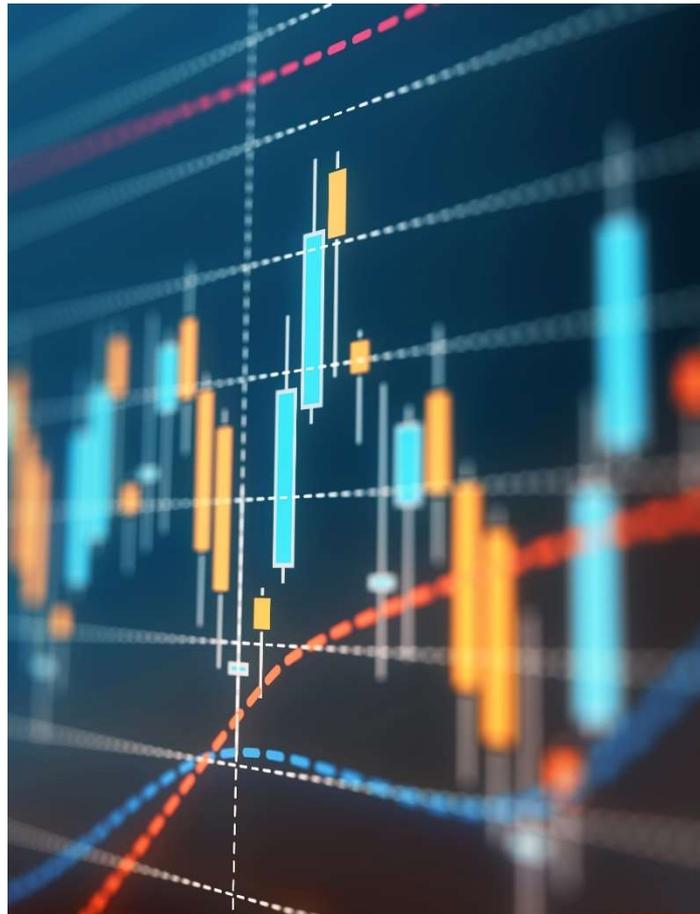
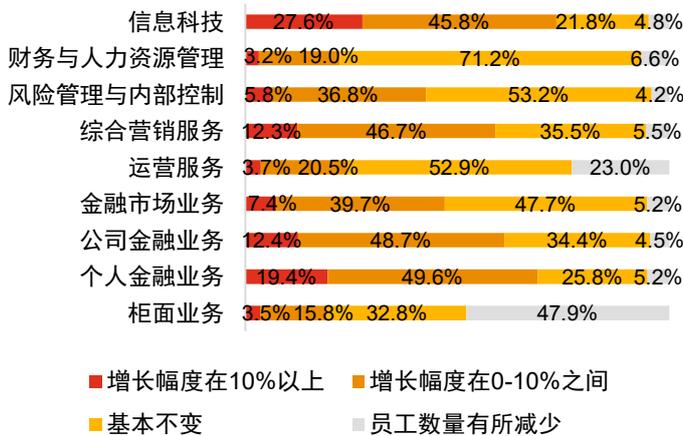
值得注意的是，2021年各类风险平均分相比2020年降低26.6%。随着经济的持续恢复，2021年银行业总体发展态势将好于2020年。

### ■ 2021年中国银行业风险关注度评价



银行业员工结构性调整趋势明显，信息科技类人才成为增长重点。关于未来三年中国银行业员工结构的变化，73.4%的银行家认为信息科技相关员工数量会增长，超六成银行家认为从事公司金融业务（61.1%）和个人金融业务（69.0%）的员工数量会增长，而分别有47.9%和23.0%的银行家表示从事柜面服务和运营服务的员工数量会有所减少。

### 中国银行业未来三年各职能员工数量变化



2021年，银保监会开展了“内控合规管理建设年”活动，旨在将常态化的强内控、促合规与阶段性的补短板、除顽疾相结合，聚焦金融机构内控合规管理的薄弱领域精准发力，巩固拓展乱象整治成果，强化内控合规管理建设，厚植稳健审慎经营文化。调查结果显示，53.3%的银行家认为加强内部控制的重点在于加强内控文化的建设，这一比例较2020年（49.6%）有所上升，反映出提高员工内控意识与理念是未来银行业内控合规建设的重点方向。

### 银行业加强内控合规管理建设的重点



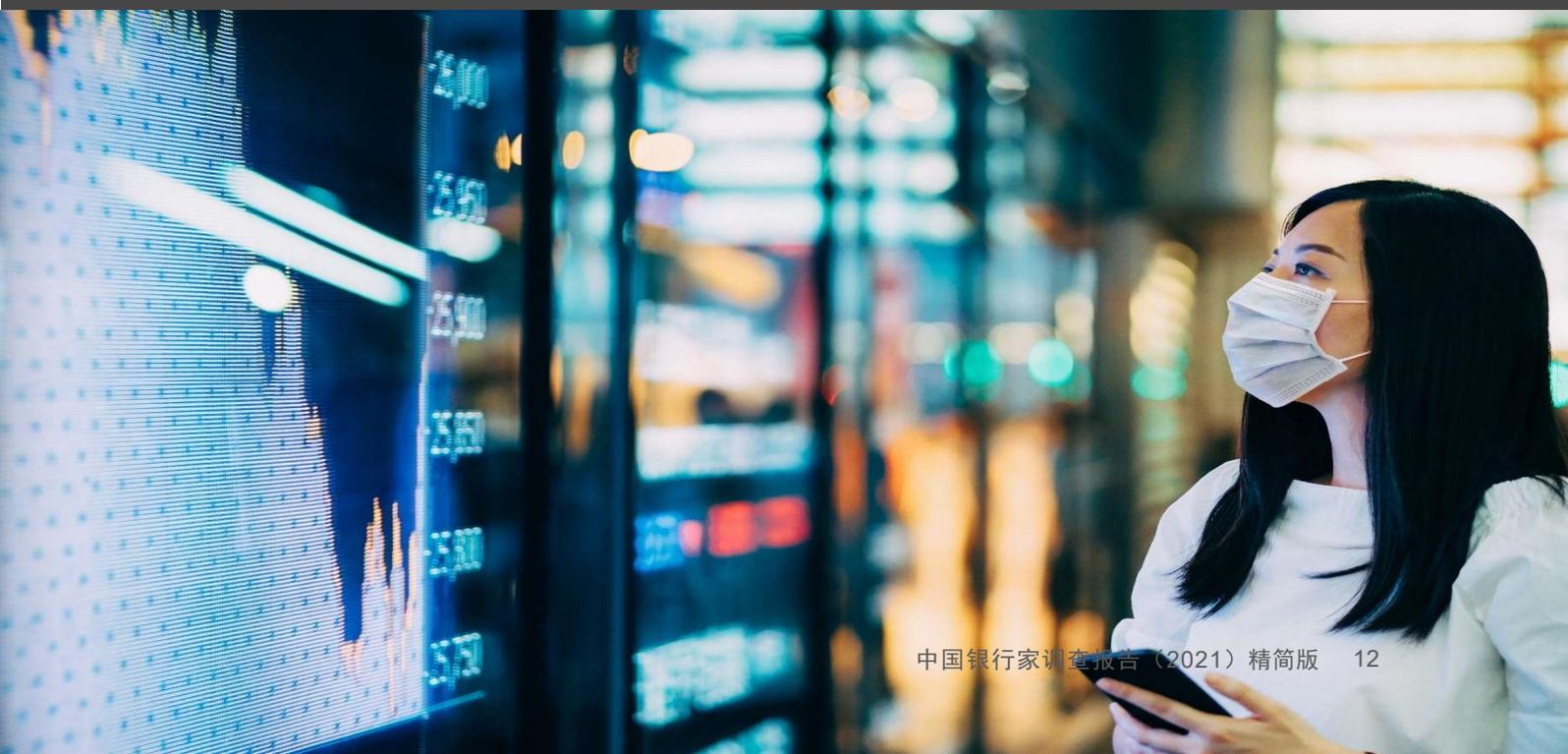
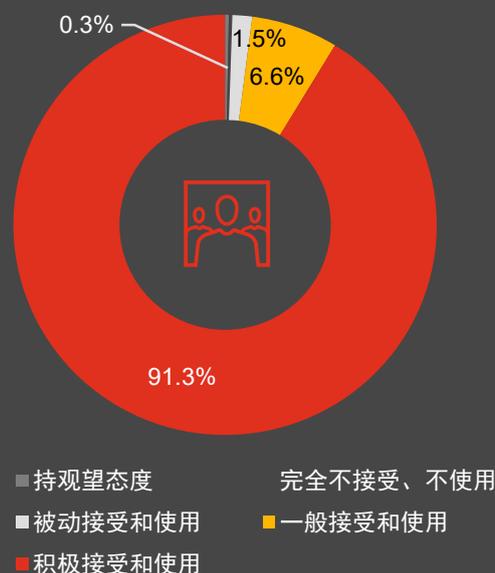
## 五、金融科技

2021年，全球疫情蔓延、外部环境严峻，科技创新和数字经济正加速成为引领社会高质量发展的重要动力。新型数字金融基于数字技术和数据要素，将改变中国银行业发展轨迹和行业定位。“十四五”期间，银行应以深化金融数据要素应用为基础，稳妥发展金融科技，加快金融机构数字化转型。2021年中央经济工作会议要求，结构上要加快数字化改造、促进传统产业升级，科技上要强化企业创新主体地位、深化产学研结合。持续深耕金融科技领域，是包括银行在内的我国金融业助力经济社会数字化、智能化发展的应有之义。

近年来，金融与科技的深度融合为金融发展提供了持续不断的创新动力，推动了银行业在产品服务、经营模式、业务流程等方面提质增效。在此过程中，银行家主动融入产业变革浪潮，对金融科技展现出饱满的热情。

调查结果显示，91.3%的银行家表示积极接受和使用金融科技；一般接受和使用金融科技的银行家占6.6%，较2020年上升0.3个百分点；而完全不接受、不使用金融科技的银行家仅占0.3%，与2020年基本持平。可见，数字化转型背景下，多数银行家以积极的态度应用金融科技赋能银行业转型。

■ 银行家对金融科技的态度



随着数字化的不断深入，金融科技与银行业务的融合日益加深。调查结果显示，主要集中在支付、风险管理、获客等环节。线上供应链金融（39.2%）成为金融科技最重要的应用领域。

数字化转型的大趋势下，各银行纷纷加大金融科技投入，全面深化科技与业务融合。调查结果显示，超过七成（75.8%）银行家表示其所在银行近三年金融科技投入占营

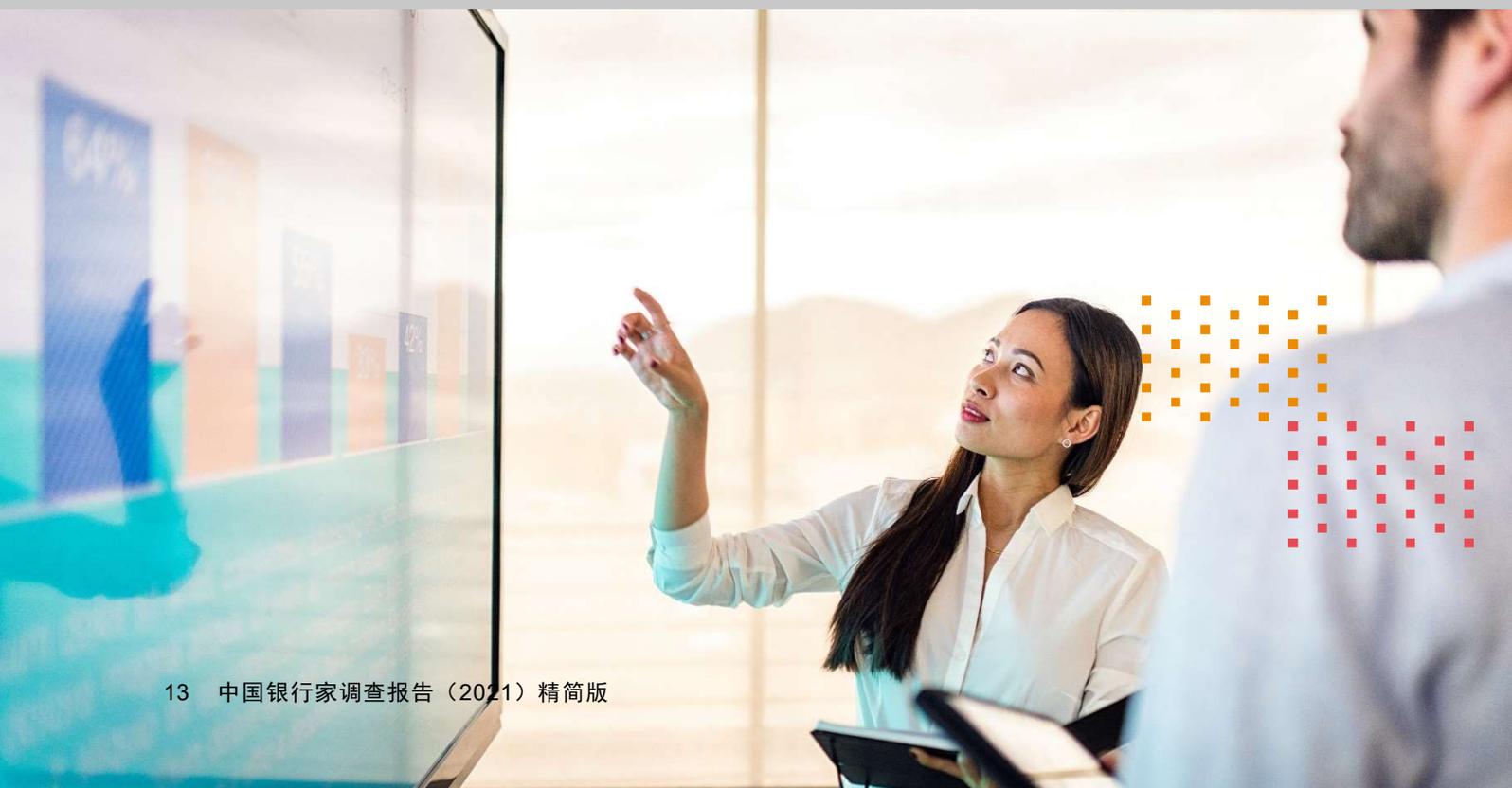
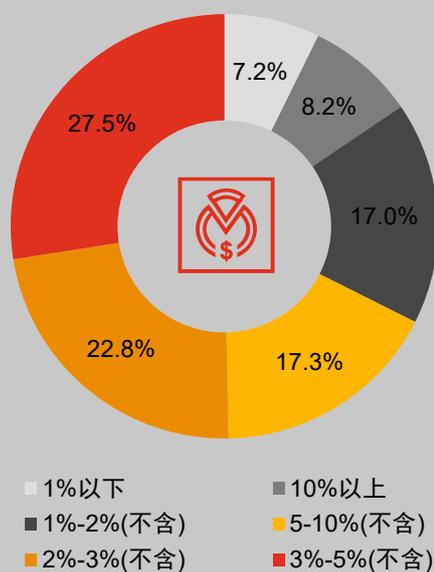
业收入比重超2%，较2020年上升15.1个百分点。

人才越来越成为银行金融科技发展的关键，银行加大金融科技投入力度的另一个突出表现是金融科技人才数量的增加。调查结果显示，近八成（78.7%）银行的金融科技人数占员工总数比重不低于2%。

### 金融科技重点应用领域



### 近三年银行金融科技投入占营业收入比重



## 六、公司治理与社会责任

近年来，中国银行业持续强化公司治理，不断提升公司治理的科学性和有效性，奋力构建中国特色银行业公司治理机制。

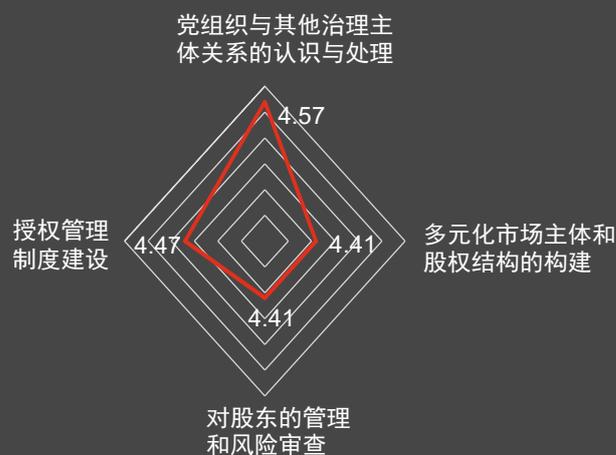
当前，我国经济正处在跨越常规性和长期性关口的关键阶段，建设现代化经济体系对完善金融机构公司治理提出了更高要求。调查结果显示，分别有35.0%和34.5%的银行家认为中国银行业的激励约束机制、风险管理与内部控制仍有待改善。

《健全银行业保险业公司治理三年行动方案(2020-2022年)》中明确指出，要力争通过三年的努力，推动我国银行业进一步坚持和加强党的领导，率先落实《二十国集团/经合组织公司治理原则》，初步构建起中国特色银行业公司治理机制。对于相关建设成效，银行家整体上予以了积极评价，得分均在4.4分以上（满分为5分）。其中，银行家对党组织与其他治理主体关系的认识与处理方面评价最高，对多元化市场主体和股权结构的构建、股东管理和风险审查两方面的评价相对较低。

■ 银行家认为银行业公司治理有待改进的方面

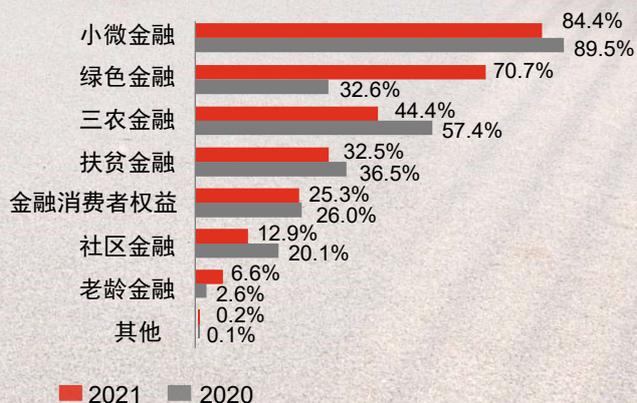


■ 银行家对银行业构建中国特色公司治理体系成效的评价



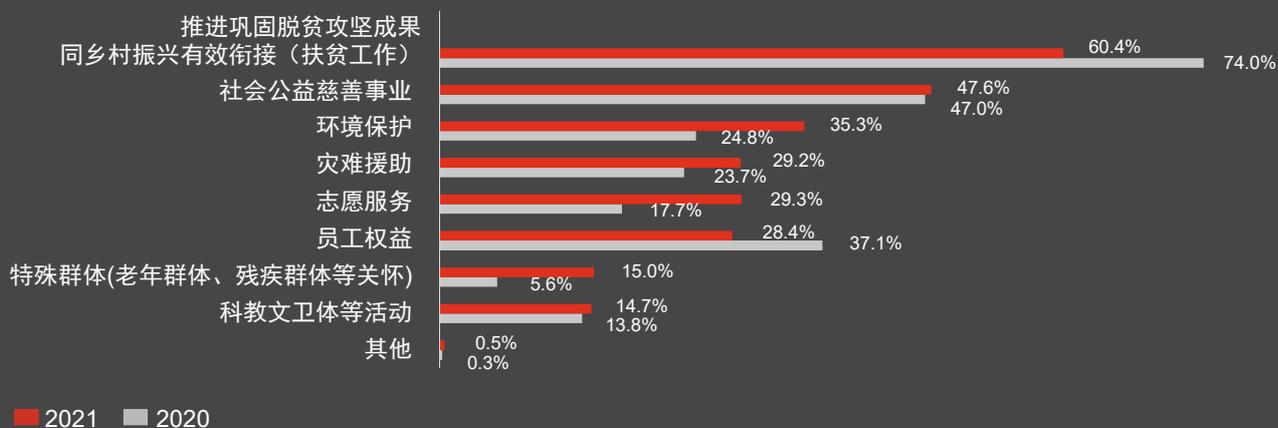
2021年12月召开的中央经济工作会议强调，要引导金融机构加大对实体经济特别是小微企业、绿色发展的支持。在经济金融领域，小微金融服务依旧是中国银行业积极履行社会责任的重点。调查结果显示，84.4%的银行家表示在推进小微金融服务质效双升，构建更有活力的小微金融生态圈方面履行了更多社会责任；超七成（70.7%）银行家表示绿色金融是其在经济金融领域履行社会责任的重点工作。

### ■ 银行业在经济金融领域履行社会责任的占比



在社会领域，60.4%的银行家表示，2021年在推进巩固脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接方面履行了更多的社会责任，在加大乡村振兴金融投入、健全乡村振兴金融服务体系等方面做出了更多有益实践。

### ■ 银行业在社会领域履行社会责任的占比



## 七、监管评价

2021年，金融监管继续保持严监管态势，毫不松懈防范化解金融风险，大力规范整治重点业务，引导银行业持续深化金融供给侧改革，进一步提升金融服务整体效能，持续提升公司治理和内控管理水平，为构建新发展格局提供支持。

调查结果显示，银行家对主要监管指标的评价总体维持在较高水平。在给定的主要监管指标选项中，资本充足率指标连续九年评价最高。银行家认为监管在防控银行业整体风险、持续集中整治银行业乱象方面取得了显著成效。

### ■ 近五年主要监管指标评价（单项满分为5分）

	2021	2020	2019	2018	2017
资本充足率	4.52	4.40	4.37	4.39	4.46
拨备覆盖率	4.41	4.30	4.35	4.33	4.40
拨贷比	4.37	4.28	4.34	4.25	4.34
杠杆率	4.38	4.24	4.16	4.12	4.25
流动性覆盖率	4.36	4.17	4.22	4.22	4.37
净稳定资金比例	4.34	4.13	4.21	4.19	4.32
平均得分	4.35	4.22	4.24	4.21	4.32

2021年银行家对主要监管手段的评价整体明显提升。其中，“监管评级”手段的评价得分居于首位。调查结果表明，银行家认可本次监管评级体系的升级，认为监管机构可以通过采用监管评级手段，实现对风险的早发现、早介入、早处置。

### ■ 主要监管手段评价（单项满分为5分）

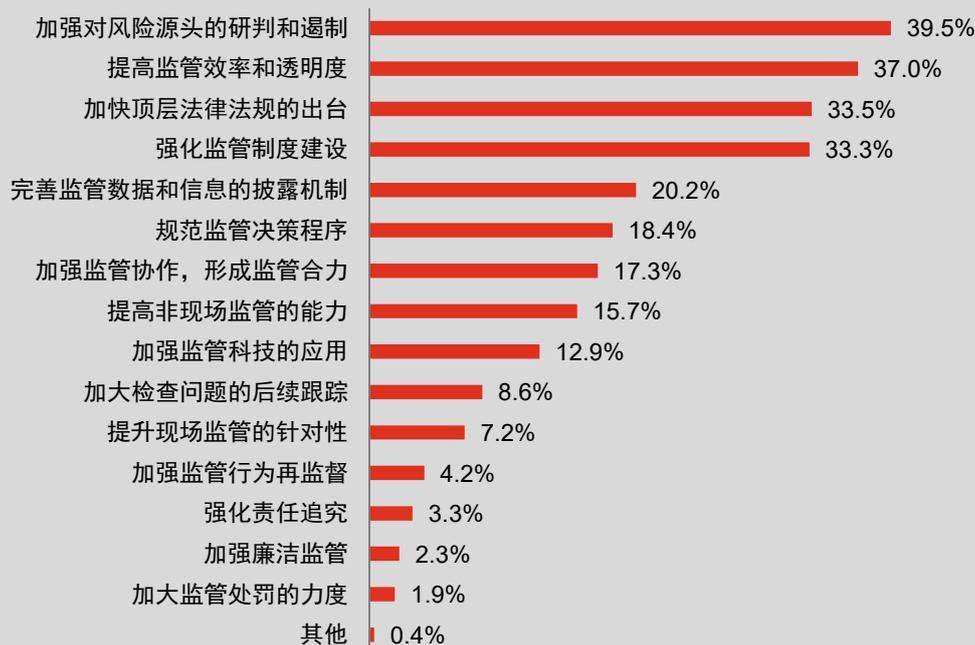
	2021	2020	2019	2018	2017
监管评级	4.48	4.34	-	-	-
监管政策制定	4.47	4.34	4.25	4.26	4.31
监管问责	4.47	4.34	4.29	4.29	4.29
市场准入	4.46	4.36	4.28	4.28	4.32
现场检查	4.46	4.33	4.26	4.28	4.27
行政处罚	4.45	4.31	4.25	4.26	4.24
非现场监管	4.41	4.28	4.21	4.24	4.30
金融风险处置	4.41	4.29	4.22	4.19	4.27
窗口指导	4.41	4.25	-	-	-
主动信息公开	4.36	4.21	4.15	4.13	4.24
跨业跨境监管交流合作	4.27	4.10	4.08	4.07	4.15
平均得分	4.42	4.28	4.22	4.21	4.27

近年来，监管层大力整治规范重点业务，在防控银行业整体风险、持续集中整治银行业乱象方面取得了显著成效，金融风险防控能力进一步提高。总体来看，银行家对当前监管工作成效整体上持认同态度。

为进一步提升监管效能，近四成的银行家认为应“加强对风险源头的研判和遏制”（39.5%）；37.0%的银行家建议“提高监管效率和透明度”，明确监管执行标准，加强市场沟通。

对于未来金融科技监管应聚焦的重点领域，调查结果显示，50.8%的银行家认为应聚焦网络信息安全。随着金融科技的发展和广泛应用，网络在保障市场安全和稳定运转方面发挥愈加重要的作用。现阶段，我国在网络信息安全保护、网络系统稳定运行等方面还有进一步完善的空间。同时，50.3%的银行家认为未来金融科技监管应重点关注数据质量管理。数据是金融科技发展的关键动力，亦是贯穿监管流程的核心要素，没有质量可靠的数据做支撑，监管机构对金融风险将难以把控，监管决策的准确性也将受到影响。

### ■ 银行家对进一步提升监管效能的建议



## 八、银行家群体

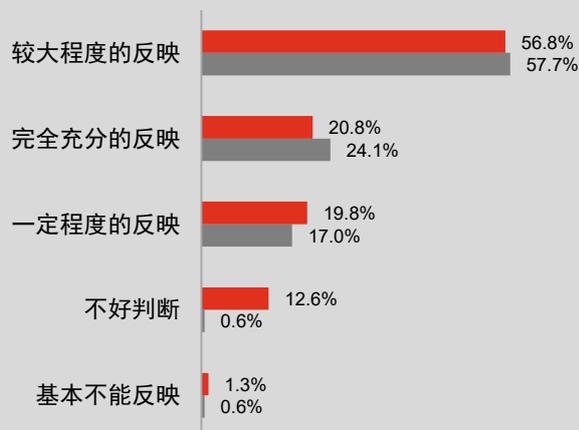
2021年，全球经济逐步摆脱疫情影响，恢复到相对正常的状态，中国经济率先从疫情冲击中复苏，银行业受疫情影响相对较小，银行的经营环境有所好转。

关于银行对本人承担的考核指标对管理能力的反映程度，合计81.8%的银行家认为其当前所在银行的考核指标能够完全或较大程度的反映银行家的管理能力，相较于2020年的77.6%上升了4.2个百分点。银行家对自身工作环境、付出收入以及考核指标认可程度

的进一步增加说明中国银行业对考核指标评价机制的改革优化，更加契合实际和贴合市场，银行家对当前的工作环境也更加满意。

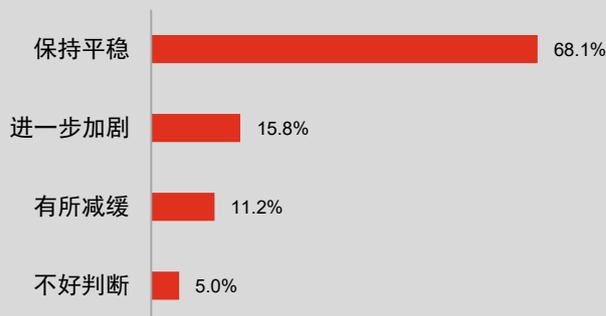
关于银行业中层及以上管理人员离职趋势的调查显示，68.1%的银行家认为中国银行业中层及以上管理人员离职的趋势将保持平稳。说明大部分的银行家认为未来银行业管理人员的流动较往年不会发生太大的变化，会保持在一个平缓的状态。

■ 银行家认为考核指标反映管理能力的程度



■ 2020年 ■ 2021年

■ 银行中层及以上管理人员离职趋势



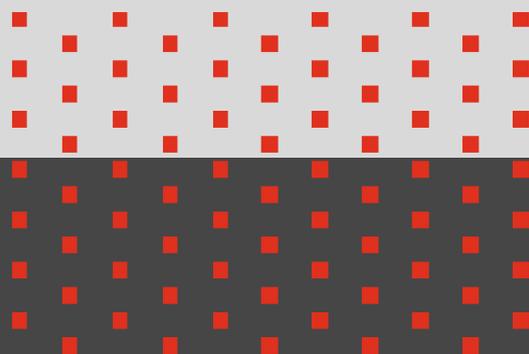
## 九、同业评价

本次调查邀请银行家对小微信贷、贸易融资、同业业务、债券投资、个人按揭、信用卡、资产管理、金融科技等16项银行主要业务的竞争力强弱作出评价，通过列示每项业务所有参选银行的竞争力排名，从更全面的角度展示了中国银行业的竞争格局与趋势。

从16项银行主要业务的同行竞争力评价调查结果可以看出，中国银行业整体呈现较为稳定的竞争格局，大型商业银行在较多业务领域维持着明显的竞争优势。其中，工商银行、农业银行、中国银行以及建设银行在除小微信贷、贸易融资、信用卡、私人银行、电子银行、金融科技以外的其他10项业务领域的同行竞争力评价排名中均位列前四。工商银行在所调查的16项业务领域中有10项排名第一，中国银行则以其多年国际化

优势位列国际结算与贸易融资业务领域第一名，建设银行则以较大的信贷规模保持其在小微信贷与个人按揭业务领域的龙头地位，农业银行也在几乎全部业务领域都位居前列。

股份制商业银行中，招商银行在九项业务中排名位居前五，其中，在信用卡、私人银行业务上位居第一，竞争力突出。其它股份制银行在部分业务领域亦具备较强的市场竞争力。



# 附录

## 主问卷调查和访谈样本的具体名单

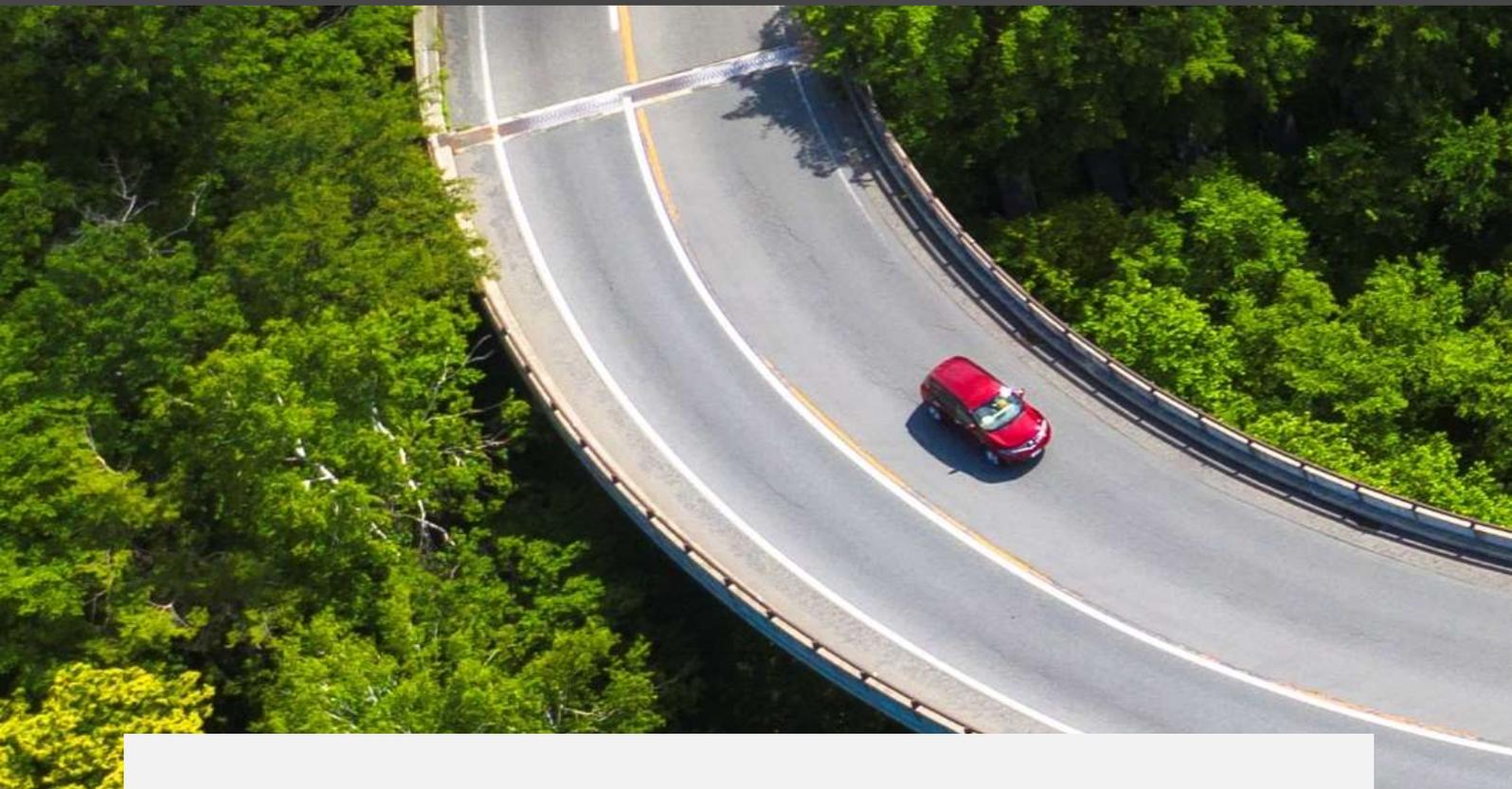
共有88家中国银行业金融机构参与课题组主问卷调查与访谈（排名不分先后）：

### 开发性与政策性银行（3家）

国家开发银行  
中国农业发展银行  
中国进出口银行

### 全国性大型银行（6家）

中国工商银行  
中国农业银行  
中国银行  
中国建设银行  
交通银行  
中国邮政储蓄银行



### 全国性股份制银行（12家）

中信银行

招商银行

中国民生银行

中国光大银行

上海浦东发展银行

华夏银行

兴业银行

平安银行

广发银行

恒丰银行

浙商银行

渤海银行

### 外资银行（7家）

德意志银行

东亚银行

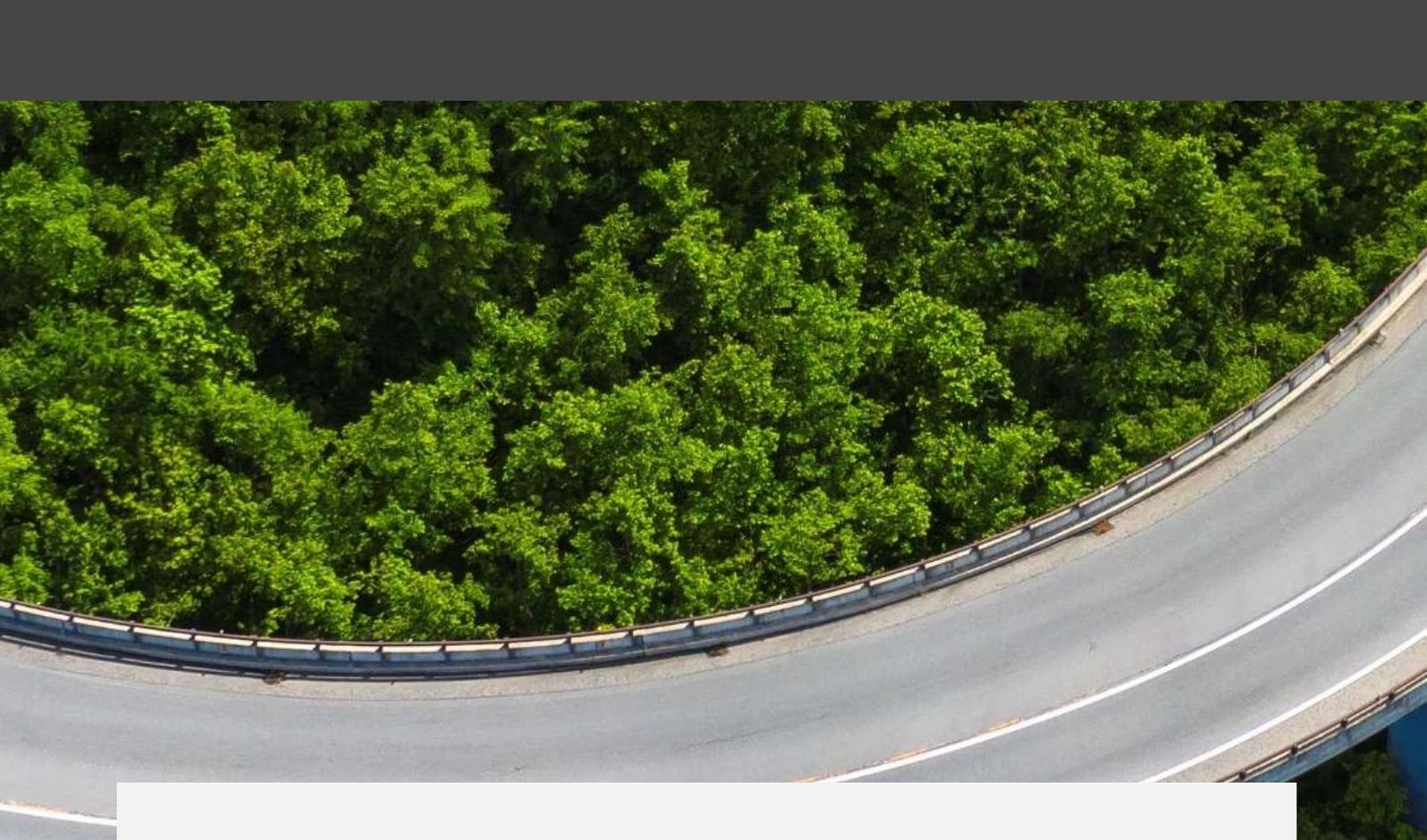
富邦华一银行

花旗银行

华侨永亨银行

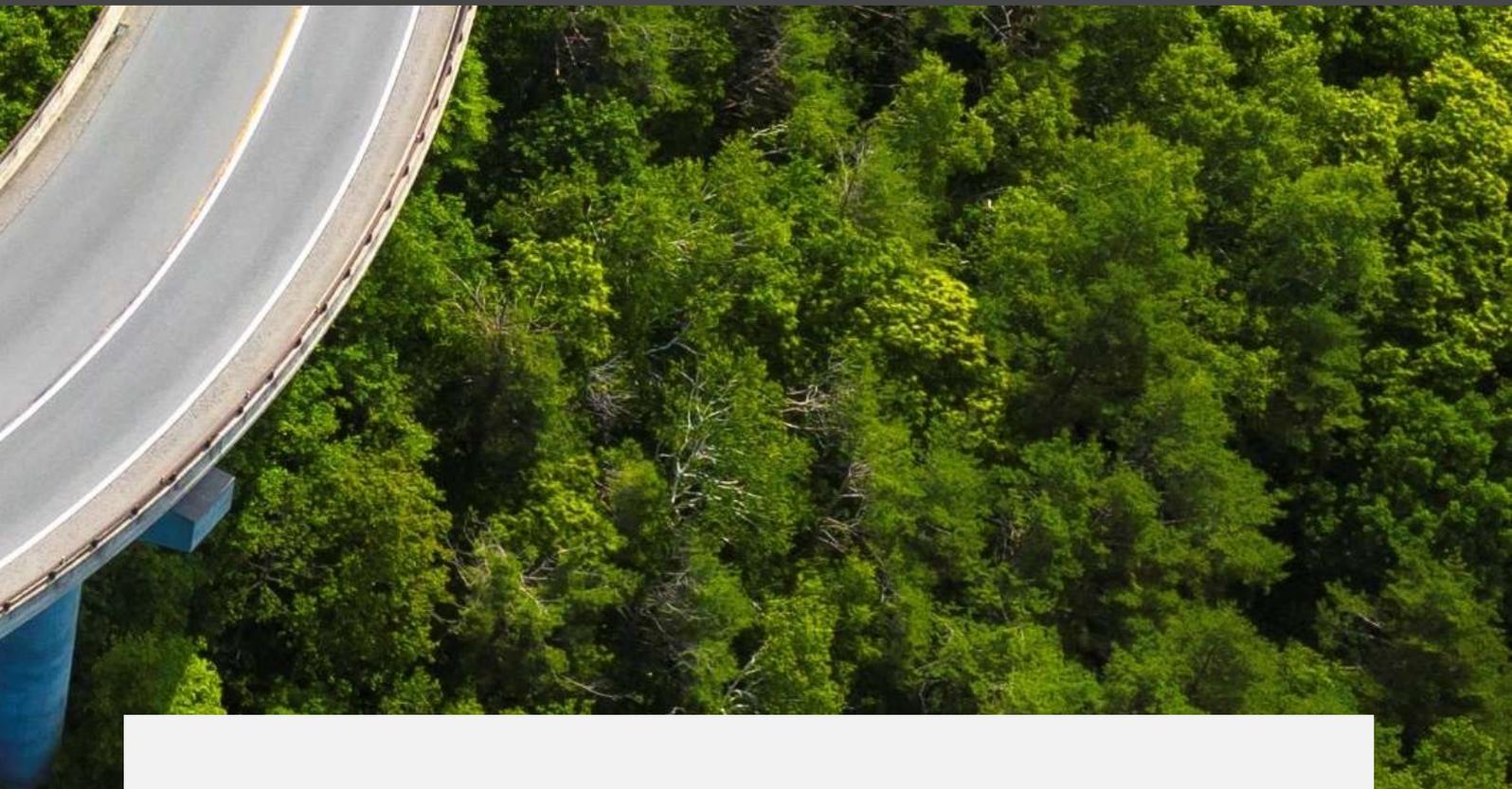
南洋商业银行

三菱日联银行



### 城市商业银行（41家）

上海银行	廊坊银行	莱商银行
东莞银行	微众银行	蒙商银行
乌鲁木齐银行	徽商银行	西安银行
兰州银行	成都银行	贵州银行
北京银行	杭州银行	贵阳银行
南京银行	柳州银行	郑州银行
厦门银行	桂林银行	锦州银行
哈尔滨银行	汉口银行	长沙银行
唐山银行	江苏银行	青岛银行
四川银行	江西银行	齐鲁银行
大连银行	河北银行	龙江银行
威海市商业银行	泰隆商业银行	
富滇银行	湖北银行	
广东南粤银行	珠海华润银行	
广州银行	苏州银行	



### 农村商业银行（19家）

北京农商银行

常熟农商银行

东莞农商银行

佛山农商银行

广州农商银行

杭州联合银行

南海农商银行

上海农商银行

深圳农商银行

顺德农商银行

天津滨海农商银行

天津农商银行

武汉农商银行

西宁农商银行

萧山农商银行

重庆农商银行

紫金农商银行

云南省农信社

青海省农信社



## 课题组成员

### 中国银行业协会

邢炜、周更强、李健、王丽娟、黄奕桦、王芳、周飞

### 普华永道

李丹、梁国威、张立钧、何淑贞、叶少宽、朱宇、宋琼、薛竞、邓亮、贾茹、田佳宸

### 中国银行业协会首席经济学家巴曙松及其团队

华中炜、丁波、张晓亮、陈强、刘雅祺、任杰、金玲玲、倪鑫、陈洁、刘晓依、丁涛、尚航飞、张兢、杨炳坤、何家榕、李楚杰、方子豪、范小洁、高嵩、王诗琪、李梦婕、吴一凡、杨阅兵、杨洁、王雨柔、许洪波、熊邦娟、谷霆、刘浩然、杨春波、蒋峰、刘浩杰、许蓉、陈明生、魏如约、卢曦隆、张欢、黄晓航、李伦、李启诚、王博、高胜男、梁雅慧、金子茗、徐晓宇、王亚泉

### 致谢

在本报告的撰写过程中得到了中国银保监会及中国银行业协会领导的大力支持和指导。中国银行业协会周更强副秘书长带领课题组对兰州银行蒲五斤行长、武汉农商银行王宏玲行长、浙商银行景峰副行长、成都农商银行成先明副行长、贵阳银行张正海董事长、湖北银行赵军行长、信银理财贺晋副总裁等进行了面对面或书面访谈，感谢各位银行高管们在百忙之中接受课题组的访谈，为报告的撰写提供了翔实的资料。对于各位银行家给予的大力支持和协助，我们在此表示衷心的感谢！

# 中国银行业协会

中国银行业协会(China Banking Association, CBA)成立于2000年5月,是经中国人民银行和民政部批准成立的全国性非营利社会团体,是中国银行业自律组织。2003年中国银监会成立后,中国银行业协会主管单位由中国人民银行变更为银监会。2018年3月,中国银行保险监督管理委员会成立后,中国银行业协会主管单位由银监会变更为银保监会。凡经业务主管单位批准设立的、具有独立法人资格的银行业金融机构(含在华外资银行业金融机构)和经相关监管机构批准、具有独立法人资格、在民政部门登记注册的各省(自治区、直辖市、计划单列市)银行业协会以及相关监管机构批准设立,具有独立法人资格的依法与银行业金融机构开展相关业务合作的其他类型金融机构,以及银行业专业服务机构均可申请加入中国银行业协会成为会员单位。截至2021年5月,中国银行业协会共有769家会员单位和32个专业委员会,其日常办事机构为秘书处,秘书处共有21个部门。此外,设立了东方银行业高级管理人员研修院和《中国银行业》杂志社。

中国银行业协会以促进会员单位实现共同利益为宗旨,履行自律、维权、协调、服务职能,维护银行业合法权益,维护银行业市场秩序,提高银行业从业人员素质,提高为会员服务的水平,促进银行业的健康发展。

**自律:**强化自律规范,推动银行业服务品质提升,服务实体经济发展。创新开展2020年银行业文明规范服务千佳单位评估,举办服务标准培训,编写标准解读材料。有序推进中国银行业营业网点文明规范服务评估工作,打造“百佳”“千佳”文明规范服务金字招牌。连续10年组织“银行业普及金融知识万里行”活动。修订《跨行国内信用证产品指引》《安全管理

工作指引》《防范外部欺诈工作指引》《银团贷款合同示范文本》,协同研究《国内信用证项下电子发票自律规则》,有序推进私募股权投资基金托管业务行业自律专项行动,印发《关于银行业涉外金融交易的争议解决以及法律适用有关事项的通知》,发布《中国银行业九九重阳节敬老活动倡议书》。连续多年发布《中国银行业服务报告》《中国银行业社会责任报告》,向社会各界展现银行业服务改进、创新发展的整体进展,引领会员单位提升行业服务管理水平,增强服务实体经济、服务客户能力。开展绿色金融、普惠金融,持续提升薄弱领域金融服务。贯彻落实国家宏观经济政策,发挥行业引领作用,助力解决民营企业融资难融资贵问题,推进银行业发展转型,不断提升服务实体经济能力。

**维权:**着眼风险防范及诚信社会建设,构筑银行业资产权益基本防线,全力协调公安、司法等部门,多样形式、多种渠道全力维护银行业合法权益,勇做银行业权益的“守护人”。联合授信工作领导小组有序推动联合授信工作。举办全国银行业联合授信管理工作会议,有力宣传贯彻了联合授信监管政策。维护国家金融安全,组织开展《关于国际金融制裁体系问题与对策研究》。组织开展利率新规与法律风险专题研讨,行业诉求得到最高法政策支持。通过制定实施“中银协依法保护银行债权、打击逃废银行债务”专项活动计划,全面开展“四个一批”专项活动,助力社会诚信体系建设。加强行业个案维权,为会员单位法律案件诉求提供专业化服务,有效化解金融纠纷。积极推进金融积案执行工作,有效维护会员单位合法权益。

**协调：**充分发挥各专业委员会作用，加大行业政策协调，引领银行业各项业务协调、稳健、科学发展。制定贸易金融、资金托管、银团贷款等多领域行业规范公约，发布《中国银行业发展报告》《中国银行家调查报告》《中国普惠金融发展报告》《在华外资银行发展报告》《大陆台资银行发展报告》《中国农村金融发展报告》《中国上市银行分析报告》《中国银行业理财业务发展报告》等多项行业研究成果，推动银行业务稳健合规发展。加强多双边金融领域交流合作，组织与国际保理商联合会（FCI）交流，推进《国际保理通用规则》官方中文版的出版发行。举办系列专题研讨活动，推动行业经验交流与共享。搭建会员单位与政府监管机构之间的沟通桥梁，加强行业政策协调，为行业发展营造良好政策环境。

**服务：**提升服务质效，引领银行业科学发展，满足行业高端公共需求。开展银行业专业人员资格认证和行业培训工作，为银行业培养合格专业人才。研究国内外行业发展动态，定期编发《银行业要情月报》、行业发展报告及银行

家调查报告等，打造高端资讯品牌。发布商业银行稳健发展能力“陀螺”（GYROSCOPE）评价体系，有效推动商业银行可持续稳健发展，该体系是具有中国特色的、符合中国银行业发展现状的首份行业综合评价体系。打造行业精品刊物，高质量出版发行《中国银行业》杂志，以“业界信息窗口、业者风采展现、专家研究集成、行业发展智库”为办刊宗旨，加强行业信息交流、品牌宣传及发展研究。

2021年，连续第三次被国家民政部授予“全国先进社会组织”的荣誉称号；2021年，连续第三次在国家民政部组织的全国性行业协会商会等级评估活动中获评5A最高等级；2021年荣获中国人民银行授予的金融单位定点扶贫先进集体荣誉称号；2020年，荣获中央精神文明建设指导委员会授予的全中国文明单位称号；2014年，荣获国务院残疾人工作委员会“全国助残先进集体”称号，成为唯一获此荣誉的全国性行业协会。

## 联系人

### 邢炜

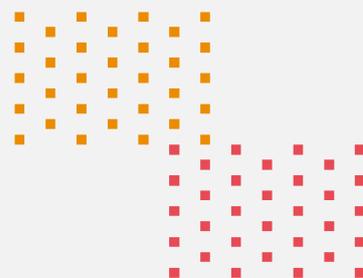
中国银行业协会党委书记

### 李健

中国银行业协会研究部主任

+86 (10) 6629 1286

jianli@china-cba.net



# 普华永道

普华永道秉承「解决重要问题，营造社会诚信」的企业使命。我们各成员机构组成的网络遍及156个国家和地区，有超过29.5万名员工，致力于在审计、咨询及税务领域提供高质量的服务。

普华永道中国内地、香港地区、澳门地区成员机构根据各地适用的法律协作运营。整体而言，员工总数超过20,000人，其中包括逾800名合伙人。

无论客户身在何处，普华永道均能提供所需的专业意见。我们实务经验丰富、高素质的专业团队能聆听各种意见，帮助客户解决业务问题，发掘并把握机遇。我们的行业专业化有助于就客户关注的领域共创解决方案。

我们分布于以下城市：北京、上海、香港、沈阳、天津、大连、济南、青岛、郑州、西安、南京、合肥、苏州、无锡、武汉、成都、杭州、宁波、重庆、长沙、昆明、厦门、广州、深圳、澳门、海口、珠海、贵阳。

## 普华永道在中国的金融业服务经验

普华永道在中国拥有一支最具实力的金融服务领域的专业化队伍。我们的金融服务团队一直与中国银行业携手合作，无论在审计、税务还是咨询领域，都走在行业的最前沿。我们的战略是通过遍布全球的专业团队为客户打造卓越的业务优势，利用整合的行业知识和专业技能，为客户带来全球最佳的行业解决方案。

在中国，普华永道金融服务团队为国内各种金融机构提供全方位的服务，包括商业银行、保险公司、基金及基金管理公司、财务公司、证券公司和租赁公司等。同时，我们还服务于中国金融业和证券业的监管机构。普华永道多年来一直积极配合、参与财政部、中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会等政府部门、监管机构的多项工作与活动，赢得了相关机构的高度评价和认可。

普华永道金融服务团队的专业性使我们善于创新，敢为行业之先。我们秉承战略性的视野和独立开放的原则，向客户提供具有前瞻性的专业服务和独到的见解。

## 普华永道近期出版的一些相关行业报告和期刊

- 中国香港的资产和财富管理行业整体格局
- 保险机构互联网保险业务合规审计
- 从生产资料到生产力 - 商业银行数据资产及业务价值实现白皮书
- 商业银行数据战略白皮书
- 金控数字化转型研究报告
- 互联网人身保险新规探究
- 2021年三季度保险行业监管处罚分析
- 银行保险机构消费者权益保护合规体系建设
- 银行业快讯：2021年半年度中国银行业回顾与展望——顺势而为，厚积薄发
- 全生命周期风险保障经营模式研究报告
- 跨境理财通：开通在即！
- 数字化时代的客户经营转型报告
- 《中华人民共和国个人信息保护法》对金融机构的影响、金融机构应采取的行动
- 支付行业洞察：在进化与变革中探索前行
- 雄关漫道真如铁，而今迈步从头越 — 中国不良资产管理行业改革与发展白皮书：转型篇
- 利率基准改革攻坚过渡准备时不我待
- 2021年上半年全球并购行业趋势
- 2021年二季度保险行业监管处罚分析
- 国内系统重要性银行监管框架逐步完善，金融机构如何应对？
- 氢能源行业前景分析与洞察：借鉴欧洲经验，打造低碳氢经济
- 2060碳中和将为中国经济贡献几何？
- MoneyTree 中国TMT报告：2020年三季度/四季度
- 2021年全球家族企业调研 - 中国报告
- 跨境理财通试点在即，湾区银行蓄势待发
- 风险应对有道，驱动后量子时代的数据保护
- 2020年中国银行业回顾与展望——同刻微笑曲线，共期价值创造
- 提高生产力之道2021——继往开来
- 全球并购行业趋势
- 2021年一季度保险行业监管处罚分析
- 中国金融科技调研 2020
- 机遇之城2021
- 普华永道中国独角兽CEO调研2020
- 资产和财富管理变革：塑造未来的力量

# 普华永道服务一览

## 审计及鉴证服务

- 精算
- 工程造价
- 财务报表审计
- 内部审计
- 资本市场
- 风险管理

## 资本市场与会计咨询服务

- IPO及资本市场服务
- 企业财资服务
- 出售资产和分拆
- 财务报告准则转换
- 执行复杂的会计准则
- 并购或私募股权投资的会计服务
- 收入准则-IFRS 15 / ASC 606
- 结构性融资及财务工具
- 企业资金管理解决方案

## 税务服务

- 中国企业税务
- 中国流转税
- 中国研发税务服务
- 中国税务分歧协调
- 中国转让定价
- 价值链转型
- 中国企业并购税务
- 递延所得税及其他税务会计
- 海关和国际贸易
- 个人所得税及人力资源咨询
- 人力和变革管理咨询
- 海外雇员咨询及个人所得税

## 风险及控制服务

- 内部审计战略和咨询
- 内部审计分包和外包服务
- 内部控制咨询
- 舞弊风险和内控
- 企业风险管理服务（业务持续性和风险管理）
- 董事会治理服务（包括董事会成员培训）
- IT风险和治理
- 控制、安全和项目保障
- 信息安全和网络持续性服务
- 数据管理和保障
- 第三方鉴证
- IT尽职调查
- 整合报告
- C-SOX和S404（Sarbanes-Oxley法案第404条列）合规咨询
- XBRL（可扩展商业报告语言）合规
- FATCA（外国账户税务合规法案）合规服务
- PN21（联交所上市规则应用指引第21条）合规咨询
- 可持续发展与气候变化服务
- 业务连续性管理

## 交易咨询

- 企业融资
- 尽职调查
- 估值服务
- 购并交易增值服务
- 私募股权投资资金咨询
- 企业购并税务架构咨询
- 项目融资
- 海外投资服务
- 上市服务
- 企业重整服务

### 风险管理咨询

- 巴塞尔新资本协议合规规划及实施
- 信用风险管理
- 市场风险管理
- 操作风险管理
- 资产负债管理
- 内部资本充足评估(ICAAP)
- 资本充足率系统

### 人才和变革管理咨询

- 战略执行与平衡计分卡
- 人力资源规划
- 薪酬激励
- Saratoga评估
- 人力资源并购服务

### 财务管理咨询

- 快捷关帐
- 管理报告
- 财务系统
- 预算与预测
- 司库与资金管理
- 财务人才管理
- 财务组织架构
- 成本管理
- 共享服务中心
- 流程标准化与简化
- 企业绩效管理
- 财务专业培训

### 信息技术咨询

- 信息技术服务转型
- 企业IT架构
- 应用系统
- 数据治理
- IT采购
- 交易支持

### 战略咨询

- 企业和BU策略
- 销售和营销策略
- 市场准入和市场评估
- 战略转型

### 运营管理咨询

- 企业资产管理
- 产品创新及开发
- 供应链及核心运营流程
- 运营战略及价值链转型

### 法务会计服务

- 经济犯罪审查
- 计算机鉴证技术服务
- 合规审阅服务
- 舞弊风险管理和舞弊防范
- 背景审查服务
- 纠纷分析和诉讼支援
- 保险索赔服务
- 知识产权及授权管理服务

### 数据及分析

- 客户分析及市场细分
- 需求预估
- 衡量客户体验
- 社会聆听
- 忠诚项目设计与CRM
- 分析框架设计
- 商业智能决策分析
- 产品定价及盈利能力
- 行为经济学
- 仿真建模
- 网络分析
- 营销效益

# 普华永道联系人

## 金融业

### 费理斯

中国内地及香港金融业主管合伙人  
+852 2289 2303  
[matthew.phillips@hk.pwc.com](mailto:matthew.phillips@hk.pwc.com)

### 张立钧

中国内地金融业主管合伙人  
+86 (755) 8261 8882  
[james.chang@cn.pwc.com](mailto:james.chang@cn.pwc.com)

## 银行及资本市场

### 何淑贞

中国内地银行业主管合伙人  
+86 (10) 6533 2368  
[margarita.ho@cn.pwc.com](mailto:margarita.ho@cn.pwc.com)

### 朱宇

中国内地北方区金融业主管合伙人  
+86 (10) 6533 2236  
[richard.y.zhu@cn.pwc.com](mailto:richard.y.zhu@cn.pwc.com)

### 叶少宽

中国内地金融业合伙人  
+86 (10) 6533 2300  
[linda.yip@cn.pwc.com](mailto:linda.yip@cn.pwc.com)

### 姜昆

中国内地金融业审计市场主管合伙人  
+86 (10) 6533 2342  
[jillson.jiang@cn.pwc.com](mailto:jillson.jiang@cn.pwc.com)

### 谭文杰

中国香港银行业主管合伙人  
+852 2289 2706  
[james.tam@hk.pwc.com](mailto:james.tam@hk.pwc.com)

### 卢玉彪

中国内地并购交易合伙人  
+86 (10) 6533 2003  
[nelson.lou@cn.pwc.com](mailto:nelson.lou@cn.pwc.com)

## 保险业

### 胡静

中国内地保险业主管合伙人  
+86 (10) 6533 5109  
[jing.hu@cn.pwc.com](mailto:jing.hu@cn.pwc.com)

### 黄建立

中国香港保险业主管合伙人  
+852 2289 1259  
[billy.kl.wong@hk.pwc.com](mailto:billy.kl.wong@hk.pwc.com)

## 资产和财富管理

### 薛竞

中国内地资产和财富管理主管合伙人  
+86 (21) 2323 3277  
[jane.xue@cn.pwc.com](mailto:jane.xue@cn.pwc.com)

### 江秀云

中国香港资产和财富管理主管合伙人  
+852 2289 2707  
[marie-anne.kong@hk.pwc.com](mailto:marie-anne.kong@hk.pwc.com)

本文仅为提供一般性信息之目的，不应用于替代专业咨询者提供的咨询意见。

© 2022 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）版权所有。

普华永道系指普华永道网络中国成员机构，有时也指普华永道网络。每家成员机构各自独立。

详情请进入[www.pwc.com/structure](http://www.pwc.com/structure)。