



普华永道



中国银行业协会
CHINA BANKING ASSOCIATION

头条@普益标准

4 | 中国银行家调查报告(2020)

前言

连续第12年发布的《中国银行家调查报告》，站在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《中国银行家调查报告(2020)》。这份报告站在银行家的视角聚焦中国银行业的发展动向，今年已是第十二年。

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，中国银行业协会首席经济学家巴曙松研究员和项目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个省级行政区域和香港特别行政区平行展开，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2384份，获取了大量真实、准确、有价值的数据信息。

2020年，是“十三五”规划收官和全面建成小康社会决胜之年，是取得新冠肺炎疫情防控重大战略成果和三大攻坚战决定性成就的一年。同时，国际形势严峻复杂，国内经济下行压力加大，金融严监管态势延

续，对中国银行业的经营管理和风险防范工作产生了重大影响。在此次调查中，银行家普遍认为，未来宏观经济的主要风险是中美关系不确定性增加以及国内外疫情持续对经济的影响。构建“双循环”新发展格局成为目前最受银行家关注的问题。

银行家对宏观经济政策评价整体提高，民生政策所发挥的积极作用受到肯定。银行家认为当前货币政策发力重点是完善基础货币的投放机制，而落实落细减税降费的财政政策改革是托底实体经济的关键。关于要素市场化改革，银行家重点关注推进资本要素市场化配置，银行家将增加小微民营企业金融服务供给作为服务要素市场化改革的重点。

2020年，信用风险仍然是银行家最为关注的风险。虽然近六成银行家认为银行业整体资产质量仍总体稳定，但也有五成银行家对潜在不良贷款暴露风险表示担忧。

头条@普益标准

6 | 中国银行家调查报告(2020)

观点摘要

2020年,是“十三五”规划收官和全面建成小康社会决胜之年,是新冠肺炎疫情防控取得重大战略成果和三大攻坚战决定性成就的一年。同时,国际形势严峻复杂,国内经济下行压力加大,金融严监管态势延续,对中国银行业的经营管理和风险防范工作产生了重大影响。银行业作为中国金融体系的重要组成部分,是更好服务实体经济、推动新一轮“科技革命”以及防范化解重大金融风险攻坚战的主力军,连续第十二年出版发布的《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。

一、宏观环境

2020年突如其来的新冠肺炎疫情对中国和世界经济产生了重大影响,但中国经济长期向好的基本面没有改变。

超七成银行家认为中美关系不确定性增加和国内外疫情持续影响是未来宏观经济的主要风险。此外,中国经济增速情况受到银行家的普遍关注。



银行家认为当前中国经济面临主要风险



头条@普益标准



二、发展战略

当今世界正面临百年未有之大变局。对广大新兴市场国家和发展中国家而言，这个世界既充满机遇，也存在挑战。随着中国经济发展转型，中国银行业的发展战略也出现了新的变化。

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，以推动高质量发展。超半数银行家将推进智能化与数字化建设作为战略重点。面对金融生态的变化，传统商业银行已经认识到金融科技的重要性，主动谋求智能化与数字化建设，用场景化的金融服务更好地触达客户端，以更多方位的金融服务提高客户活跃度。



2020年商业银行战略重点



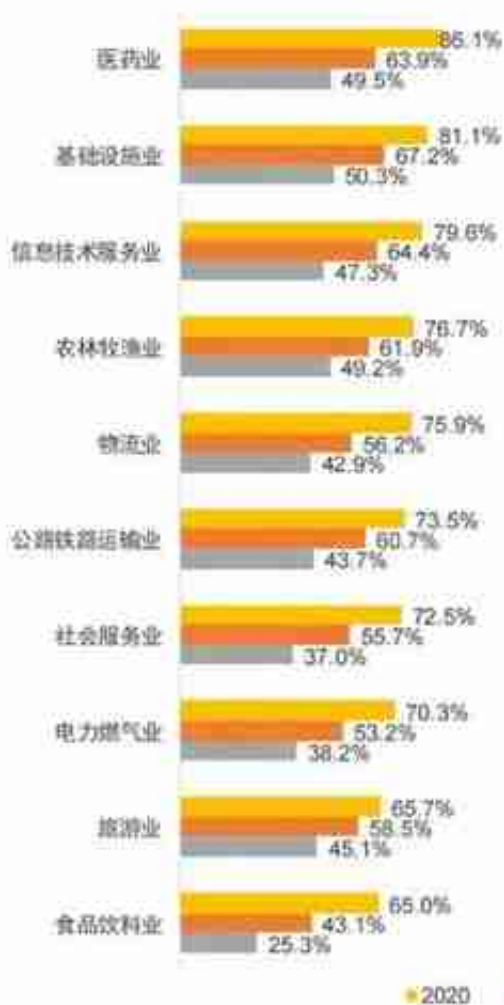
头条@普益标准

三、业务发展

2020年,新冠肺炎疫情对商业银行的业务推进重点及经营模式带来了深刻变革,在中央建立健全国家公共卫生应急管理体系、央行安排专项再贷款支持金融机构向疫情防控重点企业提供优惠贷款等政策背景下,医药制造业首次位列银行信贷投向重点支持行业之首。

调查结果显示,小微企业贷款连续九年成为银行公司金融业务发展的重中之重,新冠肺炎疫情以来,银行充分利用“普惠小微企业贷款延期支持工具”与“普惠小微企业信用贷款支持计划”等创新政策工具,增加信贷供给,延长贷款期限,拓展小微企业贷款业务,携手小微企业共度时艰,加快复工复产步伐。

2018-2020年贷款投向重点支持的行业



2018-2020年公司金融业务的发展重点



12 | 中国银行家调查报告 (2020)

四、风险内控与 营运管理

2020年,中国银行业内外部经营环境日益复杂,加之新冠肺炎疫情等突发事件的冲击,银行业风险内控与中后台营运管理进一步受到关注。

根据2020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,关注度得分远高于其他类型风险。市场风险和合规风险的风险关注度分别位列二、三位。

值得注意的是,信用风险关注度的评分较去年上升。在全球疫情走势尚未明确、商业银行外部环境错综复杂的背景下,银行业面临较大的坏账压力,整体信用风险水平显著增加,信用风险关注度进一步上升。



2020年中国银行业风险关注度评价



头条@普益标准

14 | 中国银行家调查报告 (2020)



五、金融科技

2020年,5G技术的推广、大数据等科技规模化应用、人民银行数字货币的试点运行无不体现着科技带给金融的强大驱动力,新冠肺炎疫情席卷全球更是加深了银行对数字化转型的思考。金融科技的发展通过降低成本、增加用户黏性,为中国银行业发展带来了广阔的应用场景。

调查结果显示,绝大多数银行家对金融科技持开放和积极接纳的态度,金融科技在银行的产品、渠道、营销、运营、风控等多方面带来创新与变革,成为银行打造核心竞争力的重要驱动,越来越多的银行选择积极拥抱金融科技的发展浪潮。

约六成银行近三年金融科技投入占营收比重超过2%,并在未来加大对信息建设与维护方面的投入,其中占比超过3%的银行达到32.9%,超过5%的银行达到16.9%。



银行家对金融科技的态度



头条@普益标准

六、公司治理与社会责任

近年来中国银行业整体公司治理水平有了较大提升，但部分商业银行公司治理缺失、缺位的问题也较为突出。

关于中国银行业公司治理有待改进的方面，调查结果显示，超半数的银行家认为银行业在建立市场化的中长期激励约束机制方面还存在缺陷。银行业需着力构建风险与收益兼顾、长期与短期并重、精神与物质兼备的激励约束机制。

“十四五”规划指出，要健全金融机构公司治理，强化股东股权和关联交易监管。调查结果显示，超三成银行家认为当前中国部分银行还存在大股东滥用股东权利、干预银行经营的问题，反映出相关银行“三会一层”治理体制的失效。另外，银行家对独立董事独立性评价持续提升。

银行业公司治理有待改进的方面



银行业在股权管理方面存在的主要问题



16 | 中国银行家调查报告 (2020)

七、监管评价

2020年,中国银行业面临前所未有的考验,监管层以防范系统性风险为底线,出台相应政策确保银行业稳健发展。

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。其中,资本充足率指标作为银行监管的核心指标,在给定的主要监管指标选项中,已连续八年评价最高。

主要监管指标评价(单项满分为5分)

	2020	2019	2018	2017	2016
资本充足率	4.40	4.37	4.39	4.48	3.93
拨备覆盖率	4.30	4.35	4.33	4.40	3.87
拨贷比	4.28	4.34	4.25	4.34	3.88
杠杆率	4.24	4.16	4.12	4.25	3.76
流动性覆盖率	4.17	4.22	4.22	4.37	3.81
净稳定资金比例	4.13	4.21	4.19	4.32	3.81
存款偏离度	4.02	4.06	4.00	4.11	3.66
平均得分	4.22	4.24	4.21	4.32	3.82

2020年银行家对主要监管手段的评价整体明显提升,“市场准入”手段的评价得分居于首位。

主要监管手段评价(单项满分为5分)

	2020	2019	2018	2017	2016
市场准入	4.36	4.28	4.28	4.32	-
监管政策制定	4.34	4.26	4.26	4.31	3.87
监管问责	4.34	4.29	4.29	4.29	3.85
监管评级	4.34	-	-	-	-
现场检查	4.33	4.26	4.28	4.27	3.84
行政处罚	4.31	4.25	4.26	4.24	-
金融风险处置	4.29	4.22	4.19	4.27	3.82
非现场监管	4.28	4.21	4.24	4.30	3.85
窗口指导	4.25	-	-	-	-
主动信息公开	4.21	4.15	4.13	4.24	3.8
跨境跨境监管交流合作	4.10	4.08	4.07	4.15	3.75
平均得分	4.28	4.22	4.21	4.27	3.83



头条@普益标准




八、银行家群体


2020年,中国银行家群体积极应对复杂多变的经济金融环境,顺应以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局,投身金融供给侧改革与银行业数字化转型。

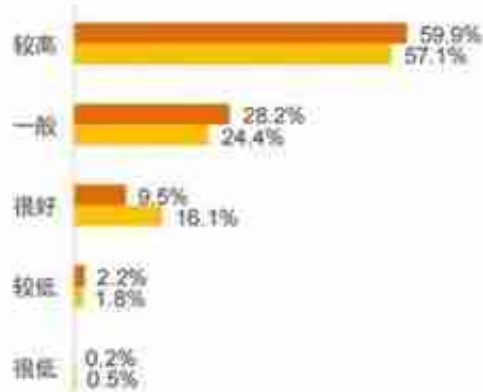
关于绩效指标对管理能力的反映,合计77.6%的银行家认为绩效指标能够完全或较大程度的反映银行家的管理能力,相较于2019年大幅上升。

超过七成的银行家认为中国银行业各级管理者职业化、非行政化程度较高或很高,相比2019年上涨。

 银行相关绩效指标反映管理能力的程度



 中国银行业各级管理者职业化、非行政化程度



■ 2019 ■ 2020

22 | 中国银行家调查报告 (2020)

附录



主问卷调查和访谈样本的具体名单

共有103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）：

开发性金融机构和政策性银行 (2家)

中国进出口银行

中国农业发展银行

大型商业银行 (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

头条@普益标准

24 中国银行业调查报告 (2020)



城商行与民营银行 (55家)

北京银行

朝阳银行

成都银行

大连银行

东营银行

鄂尔多斯银行

富滇银行

甘肃银行

广西北部湾银行

贵阳银行

贵州银行

桂林银行

哈尔滨银行

邯郸银行

汉口银行

杭州银行

华瑞银行

徽商银行

吉林银行

济宁银行

江苏银行

江西银行

锦州银行

晋商银行

莱商银行

兰州银行

廊坊银行

乐山市商业银行

头条@普益标准

26 中国银行家调查报告 (2020)

农村金融机构 (20家)

北京农商银行

天津滨海农商银行

山西农村信用社联合社

内蒙古农村信用社联合社

上海农商银行

江苏农村信用合作社联合社

浙江农村信用合作社联合社

福建农村信用合作社联合社

江西农村信用合作社联合社

山东农村信用合作社联合社

武汉农商银行

湖北农村信用合作社联合社

广州农商银行

东莞农商银行

顺德农商银行

南海农商银行

广东农村信用合作社联合社

贵州农村信用合作社联合社

云南农村信用合作社联合社

陕西农村信用合作社联合社

