



# 2017年 中国银行业 调查报告

2017年7月

[kpmg.com/cn](http://kpmg.com/cn)



# 目录







01	综述	/ 02
02	银行物理网点何去何从	/12
03	新金融工具准则整体实施方案探析	/ 16
04	快速演变的反洗钱监管格局	/ 24
05	不良资产证券化探析	/28
06	外资银行十年中国路	/ 34
07	非居民金融账户涉税信息新规对银行业的影响	/ 40
—	财务摘要	/ 48
—	关于毕马威	/ 64
—	术语缩写汇编	/ 65
—	联系我们	/ 66





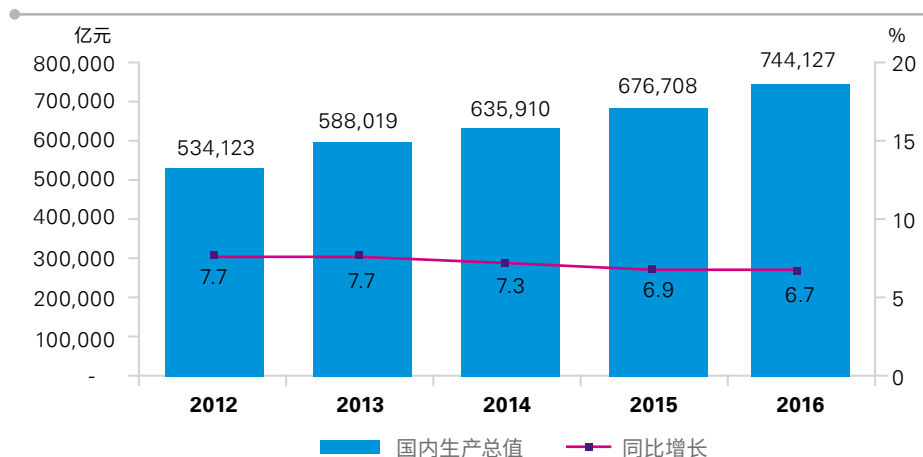


## 01

## 综述

2016年,中国经济在多方面表现出“缓中趋稳”的特征。2016年,中国GDP增速为6.7%,相比2015年继续放缓。面对国内外形势带来的挑战,中国政府坚持稳中求进工作总基调,坚持新发展理念,着力加强供给侧结构性改革,着力推进创新驱动发展、经济转型升级,国民经济运行总体平稳、稳中有进、稳中提质。中国经济现在发生深刻的结构性变化,同时,“一带一路”战略作为中国的重大战略将对中国经济发展产生深远影响,经济发展模式将不再是简单的产能出口,不再是简单的融资和投资,而是一个金融的全面开放,未来的投资和商贸会得到快速的提高。

## 国内生产总值及增长速度



数据来源: 国家统计局、wind 咨询



2016年,中国银行业总资产、总负债规模持续稳步增长,增幅呈扩大趋势。与此同时,盈利持续增长,宏观经济形势趋于稳定,盈利增速开始回升,同比增长较2015年有所回升。此外,经济结构仍将继续调整。高杠杆企业主要来自产能过剩行业,去杠杆化和去产能化导致的经济结构调整影响进一步体现,银行业不良贷款规模和不良贷款率不断攀升。为促进经济平稳发展,中国政府继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策,银行业在松紧适度的金融环境下,主动适应经济发展新常态,加快业务结构调整,加强风险控制,谋求稳步增长和风险可控。

## 总资产和负债持续增长,且增速加快

2016年,银行业总体运行保持稳健态势,总资产和负债继续同步增长。根据银监会披露的信息,商业银行<sup>1</sup>2016年末总资产为人民币181.7万亿元,较2015年末增长人民币25.9万亿元,同比增长16.6%,增幅较2015年提高1.0个百分点;总负债为人民币168.6万亿元,较2015年末增长人民币24.3万亿元,同比增长16.9%,增幅较2015年提高1.6个百分点。

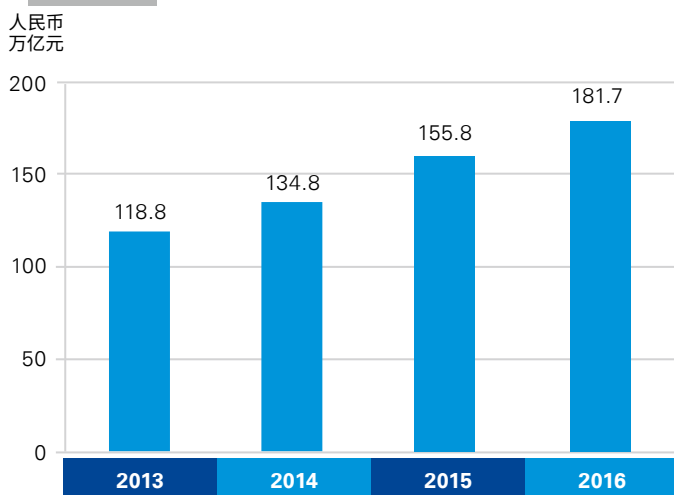
<sup>1</sup> 商业银行包括大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行和外资银行,下同。

表1.1:中国商业银行资产及负债规模

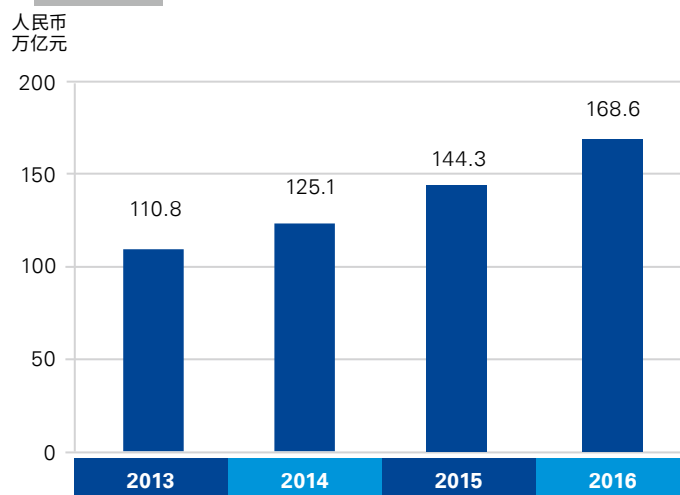
人民币万亿元	2013		2014		2015		2016	
	金额	增幅	金额	增幅	金额	增幅	金额	增幅
总资产	118.8	13.6%	134.8	13.5%	155.8	15.6%	181.7	16.6%
总负债	110.8	13.4%	125.1	12.9%	144.3	15.3%	168.6	16.9%

数据来源: 2013 年度银监会《中国银行业运行报告》、2014-2015 年度银监会《银行业金融机构资产负债情况表》、银行业金融机构资产负债情况表 (2016 年)

图表1.1 总资产规模



图表1.2 总负债规模



数据来源: 中国银监会网站



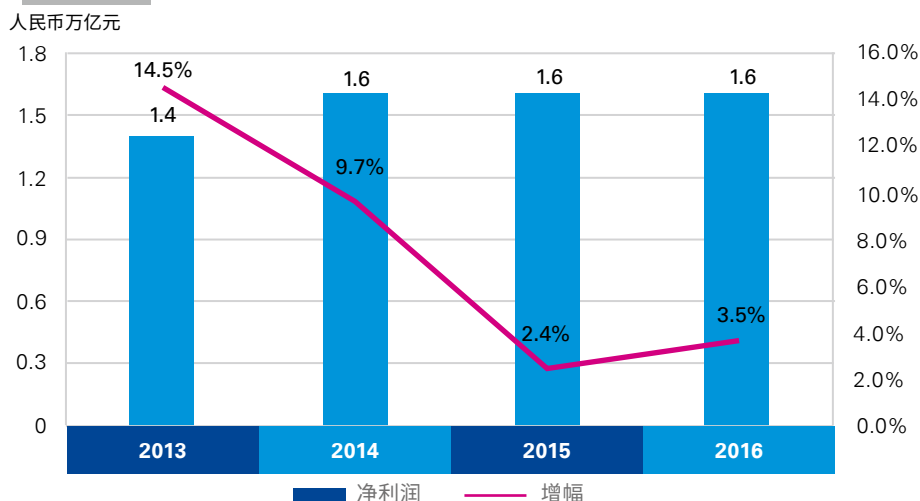


## 盈利增长, 上涨幅度回升

目前, 整体经济下行压力仍然存在, 互联网金融继续向银行业核心业务渗透、利率市场化进程持续推进、银行利润空间进一步压缩, 使得商业银行利润增速继续呈现疲软态势, 但商业银行开始战略调整, 非利息收入占比有所增加, 同时2016年收入成本比控制良好, 综合影响使盈利增长上涨幅度有所回升。

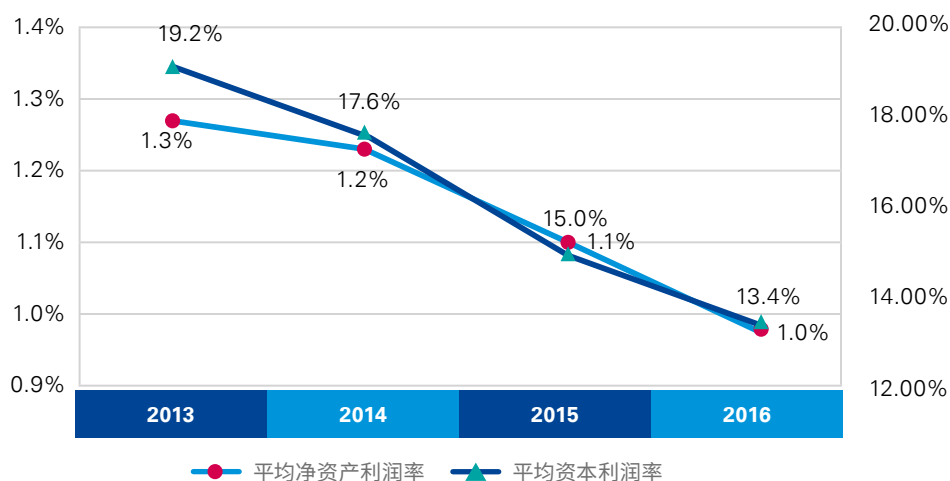
2016年度, 商业银行全年累计实现净利润约人民币1.6万亿元, 比2015年增加人民币564亿元, 同比增长3.5%, 增速上升1.1个百分点。此外, 由于监管对资本的扩充要求以及净利润增长幅度减缓, 净利润增长速度滞后于资本增长速度, 因而近三年商业银行平均资产利润率、平均资本利润率均持续呈下滑态势。

图表1.3 净利润及其增幅



数据来源: 2013-2016 年度银监会《商业银行主要监管指标情况表》

图表1.4 平均净资产利润率及平均资本利润率



数据来源: 中国银监会网站

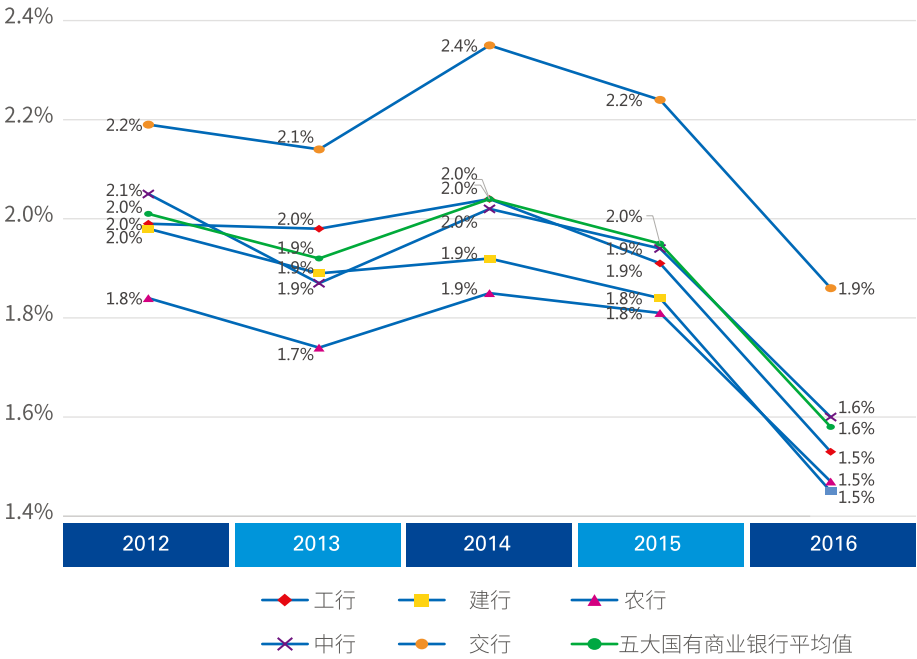


利率市场化深入推进，净利息收益率继续下降

2015年人民银行五次降息并开放存款利率浮动区间上限的影响进一步显现，市场利率中枢下行，如图1.5所示，导致银行业存款付息率较上一年度大幅下降。

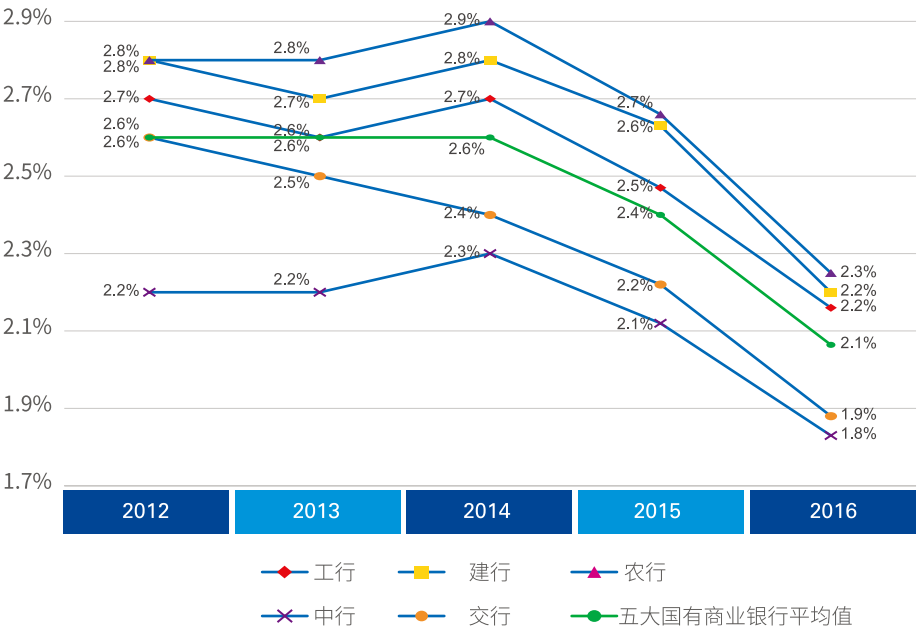
同时，随着我国利率市场化进程持续推进，以及受2016年5月1日的“营改增”政策等多因素影响，银行业生息资产收益率水平亦大幅下降。在流动性稳定以及市场竞争加剧的环境下，商业银行的利差空间被逐步压缩，如图1.6所示，银行净利息收益率平均水平持续下降。

图表1.5 五大国有商业银行2012年至2016年存款付息率



数据来源：中国银监会网站

图表1.6 五大国有商业银行2012年至2016年净利息收益率



数据来源：中国银监会网站



## 信用风险暴露放缓,不良资产规模和不良贷款率增速减慢

根据银监会披露,2016年末,商业银行资产组合中各项贷款余额为人民币86.7万亿元,较2015年末增加人民币10.6万亿元,同比增长13.9%,增幅较2015年高8.7个百分点。

2016年,信贷风险持续暴露,整体信贷资产质量继续下滑,但风险暴露放缓。2016年末商业银行不良贷款余额为人民币

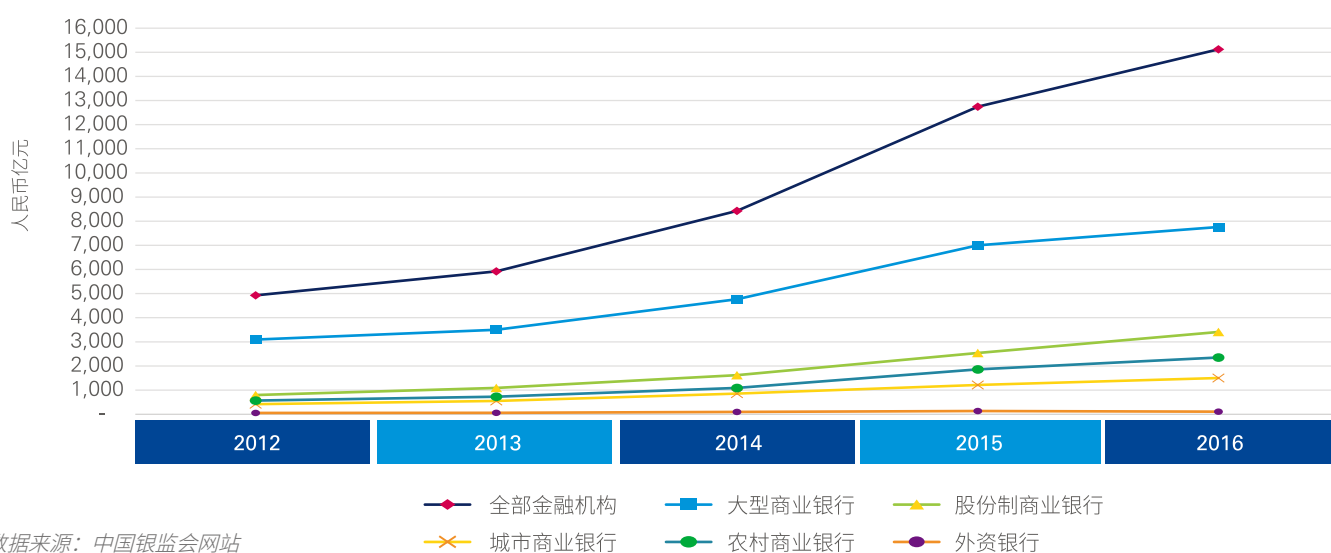
1.51万亿元,比上年末增加人民币2,377亿元,上涨18.7%,增速减少32.7个百分点;不良贷款率为1.74%,比2015年末上升0.07个百分点。

根据图1.7所示和图1.8所示,商业银行不良贷款余额和不良贷款率均进一步上涨,但较2015年信贷风险显著爆发的趋势已经得到缓解,各类型商业银行不良贷款率趋于平稳,但股份制商业银行的不良贷款余额上升仍较为明显,不良贷款率进一步上升,相反,外资不良贷款余额开始下降,

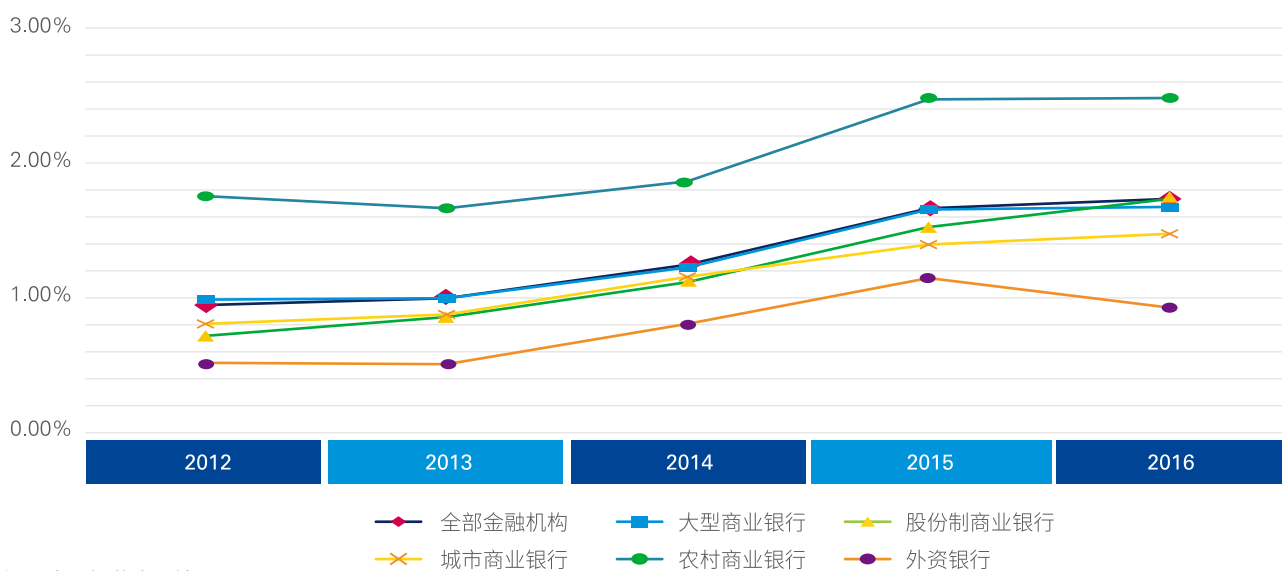
不良贷款率降至1%以下。

与此同时,商业银行准备金率小幅提升。2016年末,商业银行贷款损失准备金余额为人民币2.7万亿元,比2015年末增加人民币3,587亿元,上涨15.5%;贷款拨备率为3.08%,比2015年末上升0.05个百分点;而拨备覆盖率为176.4%,比2015年末下降4.8个百分点,主要受累于不良贷款余额的增长。

图表1.7 商业银行不良贷款余额

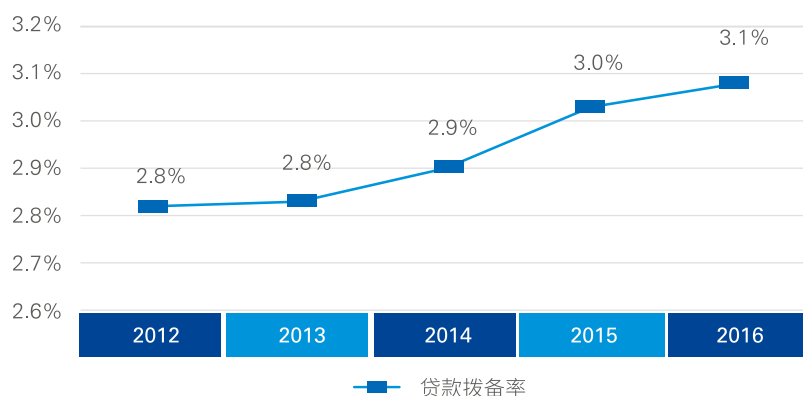


图表1.8 商业银行不良贷款率

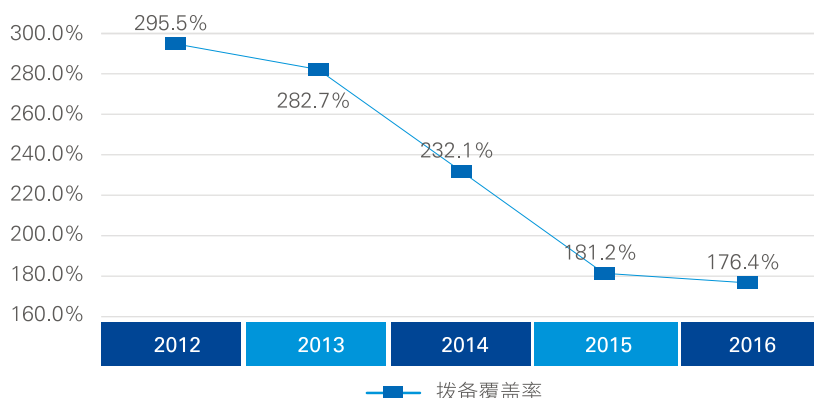




图表1.9 商业银行贷款拨备率



图表1.10 商业银行拨备覆盖率

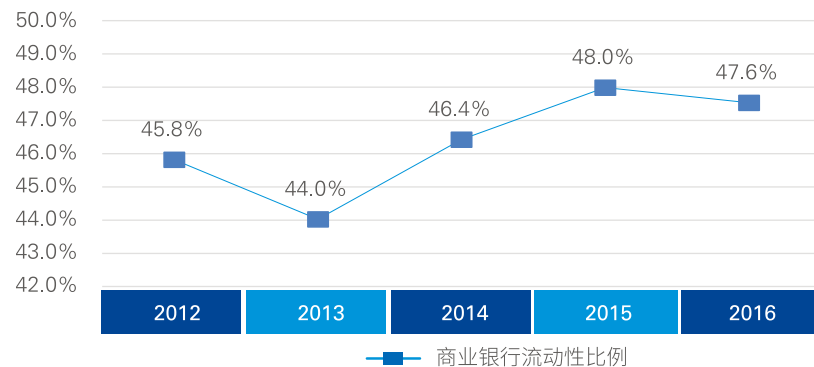


数据来源：中国银监会网站

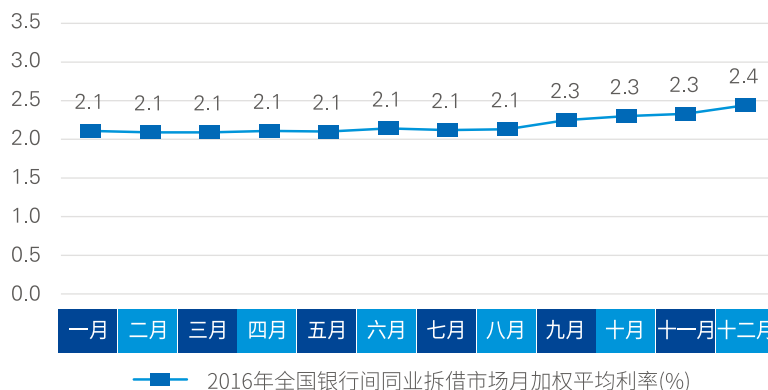
## 银行间流动性比较充裕，利率相对稳定

2015年度央行多次下调存款准备金率以及不再设置存款利率浮动上限政策的相关影响在2016年进一步体现，银行间市场流动性和利率保持在合理水平。如图1.11和1.12所示。2016年末，商业银行流动性比例为47.6%，同比下降0.4个百分点。同时，2016年银行间同业拆借月加权平均利率则较为平稳。

图表1.11 2012-2016年商业银行流动性比例



图表1.12 银行间同业拆借市场月加权平均利率



数据来源：中国银监会网站



## 严格的监管政策及变化的行业环境

在严格的监管政策及变化的行业环境下，银行业持续面临新的挑战。

2016年以来，针对金融市场可能存在的潜在风险，银监会陆续发布：

- 《关于进一步加强信用风险管理的通知》
- 《银行业金融机构全面风险管理指引的通知》
- 《关于银行业风险防控工作的指导意见》

为进一步明确银行业相关营改增政策，财政部和国家税务总局发布了：

- 《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》

•《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》

•《关于资管产品增值税有关问题的通知》

为规范支付结算和账户管理，中国人民银行发布了：

- 《中国金融移动支付-支付标记化技术规范》
- 《关于落实个人银行账户分类管理制度的通知》
- 《关于实施支付机构客户备付金集中存管有关事项的通知》
- 《支付机构将部分客户备付金交存人民银行操作指引》

中国人民银行、财政部等七部委联合印发了《关于构建绿色金融体系的指导意见》，支持和促进生态文明建设。

同时，银监会等监管部门还发布以下监管要求和指导意见：

- 《关于加强征信合规管理工作的通知》
- 《关于发布网络借贷信息中介备案登记管理指引的通知》
- 《关于外资银行开展部分业务有关事项的通知》
- 《关于提升银行业服务实体经济质效的指导意见》
- 《关于支持银行业金融机构加大创新力度开展科创企业投贷联动试点的指导意见》

2016年以来，监管机构对银行业风险管理和规范经营等提出了更为严格的要求，通过一系列监管措施的颁布，促进银行业从经济全局出发，引导商业银行强化服务实体经济的功能，支持经济结构调整和可持续发展。









此外,在2016年度多变的行业环境和趋严的监管环境下,值得关注的银行业热点问题还有:

**银行物理网点何去何从**——近年来,随着互联网金融和移动支付的持续发展,消费者的行为模式和消费需求正在发生改变,场景化的金融消费渠道不断增多。就银行业而言,移动计算、高速无线网、大数据和云计算等领先信息技术的支持,也推动着其业务模式由线下至线上的不断转变,转型势在必行。银行需要利用互联网思维,从客户服务和银行业发展的痛点出发,在考虑不同特征群体的差异化需求的基础之上,通过科学的调研分析和量化评估,对物理网点的位置、数量、产品、服务方式等进行个性化设计,以为特定群体提供更加亲切、个性、舒适的服务体验,为银行带来长久持续的效益。

**新金融工具准则整体实施方案探析**——2014年7月,国际会计准则理事会发布了《国际财务报告准则第9号——金融工具》(IFRS 9),新准则简化了金融资产分类,引入了预期信用损失法作为金融工具减值的基础,简化了嵌入衍生工具的会计处理,提升了套期会计的适用性。2017年3月31日,财政部修订发布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》和《企业会计准则第24号——套期会计》等三项金融工具会计准则,同时公布了境内不同类别公司的新准则实施时间,标志中国企业会计准则对金融工具相关的规定将与IFRS 9趋同。

**快速演变的反洗钱监管格局**——金融机构始终处于快速变化的监管环境的前沿。反洗钱一直是监管机构的关注焦点,近几年更是迅速跃升至各国政治、监管和商务领域的工作重点。当全球各国监管机构不断加强在各自属地的监管时,金融机构在

如何建立和实施一套健全有效、且符合当前国际惯例及当地监管预期的反洗钱合规制度这一问题上,正面临越来越大的压力。近期,有三项因素对中国金融机构的反洗钱合规建设产生着重大影响:央行3号令实施、国际金融行动特别工作组(FATF)互评估、和海外监管变革。

**不良资产证券化探析**——2016年2月16日,中国人民银行等八部委联合印发《关于金融支持工业稳增长调结构增效益的若干意见》,意见指出要加强和改进对不良资产处置的力度和效率。监管部门确定了工行、农行、中行、建行、交行和招行六家银行作为首批试点机构。2017年4月,《中国资产证券化白皮书(2017)》发布,明确指出不良资产证券化将扩大试点。包括国开行、中信银行、光大银行、华夏银行、民生银行等在内的共12家政策性银行、股份制银行及城商行入围第二批试点名单,发债机构类型更加多元化。在不良资产支持证券发行中,银行作为发行方应重点考虑的事项包括,严格信息披露要求、确保入池资产必须能够产生稳定的现金流、多管齐下加强信用增级、评估贷款回收情况需关注地方法律环境、对贷款服务商的约束和激励机制等。

**外资银行十年中国路**——2017年,外资银行迎来了在华开启法人化之路的第一个十年。十年的发展,外资银行经历了面对新市场时的激情澎湃,也经历了中资银行高速发展之下对市场份额的挤占。2006年年底,国务院发布《中华人民共和国外资银行管理条例》(简称“《条例》”),允许外资行法人化改制,即外资行可以申请将分行转为在中国注册的法人银行,享受“国民待遇”。《条例》的发布激起了外资行的雄心壮志。2007年,外资行法人化改制迅速推进,外资行资产规模也经历了飞速扩张。然而,由于全球金融危机及国内银行的快速发展等原因,外资行的资产比重开

始下降。而同时,中国监管机构对于外资银行的政策则逐步开放。与中国银行机构相比,外资银行拥有广泛的海外网络、专业的行业实践、较为全面的金融服务经验和金融科技运用经验等优势。这些优势有助于外资银行在某些业务领域实现独特的优势,并完成在当前监管政策以及中国银行业的大环境下的准确定位。

**非居民金融账户涉税信息新规对银行业的影响**——2017年5月19日,国家税务总局、财政部、中国人民银行、银监会、证监会以及保监会正式发布中国版的CRS即2017年第14号公告《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》(以下简称“14号公告”)。14号公告为中国的金融机构实施非居民金融账户涉税信息尽职调查工作提供了法律依据和操作指引,其目的在于使金融机构收集应报送的非居民账户信息以报送给相关主管部门。金融机构在国税总局网站上进行首次注册登记的最晚时限为2017年12月31日。同时,相关账户涉税信息需在每年5月31日前按要求进行报送。14号公告将对整个金融服务行业产生广泛的影响,并影响在中国开展业务的金融机构的几乎每一个业务部门。





# 02

## 银行物理网 点何去何从



## 2.1 银行物理网点何去何从

近年来,随着互联网金融和移动支付的持续发展,消费者的行为模式和消费需求正在发生改变,场景化的金融消费渠道不断增多。就银行业而言,移动计算、高速无线网、大数据和云计算等领先信息技术的支持,也推动着其业务模式由线下至线上的不断转变。业界关于银行物理网点是否仍有存在的必要,争论火爆,主要体现为以下两类观点。

一、物理网点终将消亡:一类观点认为,在移动互联时代,以移动互联网和人工智能为核心技术的科技金融,会给银行业带来颠覆性的变化与冲击,使得银行的物理网点最终消亡,比如没有物理分支网点的前海微众银行和网商银行已然成立。就目前情况来看,受到腾讯支付、支付宝等移动支付手段和银行自身的直销银行的双重影响,物理网点逐渐从银行的利润中心转化为成本中心,物理网点效率较低、资源浪费、难以吸引高价值客户的特征越发显现。

二、物理网点需要转型:另外一类观点认为,银行物理网点只是新设的速度明显下降,但这并不意味着网点的撤销和彻底无用,而是需要进一步转型。目前很多银行都开始将发展目光投向经营网络的战略转型,将物理网点从传统的支付、存贷等业务功能,转变为金融产品的销售平台,通过技术、硬件、模式、流程、人员的创新,提供更方便快捷、更具个性化、更加多样化的金融消费服务。

## 2.2 物理网点为何仍需存在

由于互联网化影响的穿透力还比较有限,银行物理网点的设立,在服务区域经济和局部金融需求的作用上还是很有必要的,如社区银行、乡村银行等概念的提出。此外,物理网点能够为银行与消费者提供充分的互动与交流、便捷的投资者教育渠道,而这些往往是线上模式难以实现的。因此,部分银行仍需继续开设新的物理网点,但转型势在必行,物理网点必须要迎合互联网+时代下消费者的行为习惯和需

求特征,这样才有可能为银行带来长久持续的效益。

受到地方经济崛起、产业升级的影响,农村、乡镇的消费群体消费水平不断提升。这类群体的城镇化迁移现象明显,如年轻群体外出求学择业、中老年群体城镇购房养老等,随之带动了教育金融、汽车金融、养老金融、房地产金融等的一系列发展。

我们认为:应当在互联网思维下,深入思考银行物理网点是否有必要设立的问题,不能只从物理网点的数量、位置、收益等方面考虑,而是应该从消费者的痛点出发,分析客户的痛点,以优化产品和服务为手段,进而解决痛点。而网点本身,仅仅是为了解决客户服务痛点而需要考虑的经营手段之一。

银行业发展的痛点就在于:我国疆域广阔,地区发展不平衡明显,城镇化和财富升级引起的金融需求爆发性增长,其所带来的互联网化渗透,不是一蹴而就的,而是需要一个逐步适应的过程。当今时代,经济、金融、技术进程的发展速度,通常快于人们思维和意识转变的速度,这就导致





互联网化的消费渠道在某些区域、某些客户群体难以实现更大程度的替代。

从一二线城市的消费群体来看，互联网化渗透较为深入、普及性较强，消费者的支付、小额借贷等一般性金融服务需求，完全可以依靠移动支付及直销银行等渠道解决。但是财富管理、大额借贷融资、投资者教育等复杂度较高、交流深度较大的需求较难通过线上渠道解决。针对这类群体的这种需求，就需要物理网点更具针对性的服务支持。

## 2.3 现代化网点如何发展

消费群体因区域、年龄、消费行为等表现出的不同，也使其对金融服务的需求表现各异。在解决整个经济进程的转变速度远远快于人们思维和意识的转变速度问题上，物理网点能够发挥特别作用：比如银行口碑宣传、线下产品推介、投资者教育等等。以中老年群体为例，作为金融消费的主力阶层，往往没有完全被数字经济征服，而物理网点可以为这类群体提供更

针对性的金融服务，不再只是推荐银行的金融产品，而是根据消费者需求，为其提供顾问式的理财、投资、资管等建议，以增强这类群体对银行的认可度、信赖度，进而增加客户黏性。也就是说，我们可以从消费群体的不同消费行为及服务需求出发，对物理网点的位置、规模、服务方式等进行针对性的设计，为特定消费群体提供专业、个性、舒适的服务体验，以实现消费金融服务的升级与增值。

在互联网+时代，银行物理网点应该是针对客户的痛点和消费行为习惯、以消费者为中心、以消费者体验为重点进行设计的，具有高科技、针对性、场景化的特征。以荷兰国际集团(ING)为例，作为综合性财政金融集团，在提供综合性金融服务方面，具有很成功的经验。ING Direct是ING旗下的无分支直销银行品牌，最初成立的目的就是为ING集团拓展海外零售业务，支持母公司业务发展。ING Direct设立了“存钱咖啡馆”来增强用户体验，顾客可通过咖啡馆提供的计算机终端办理业务，同时咖啡馆店员也兼职金融顾问的角色，为

顾客提供产品建议。这便是物理网点的一种升级，在这种模式下，银行不再仅仅是冷冰冰的柜台，更是为消费者提供便捷服务体验的宽松环境。

## 2.4 结论

即便是在互联网技术深度普及、科技金融迅猛发展、人工智能大规模工业化的今天，银行物理网点是否能够完全被取代，也是一个动态的命题。我们需要利用互联网思维，从客户服务和银行业发展的痛点出发，在考虑不同特征群体的差异化需求的基础之上，通过科学的调研分析和量化评估，对物理网点的位置、数量、产品、服务方式等进行个性化设计，以为特定群体提供更加亲切、个性、舒适的服务体验，为银行带来长久持续的效益。









# 03

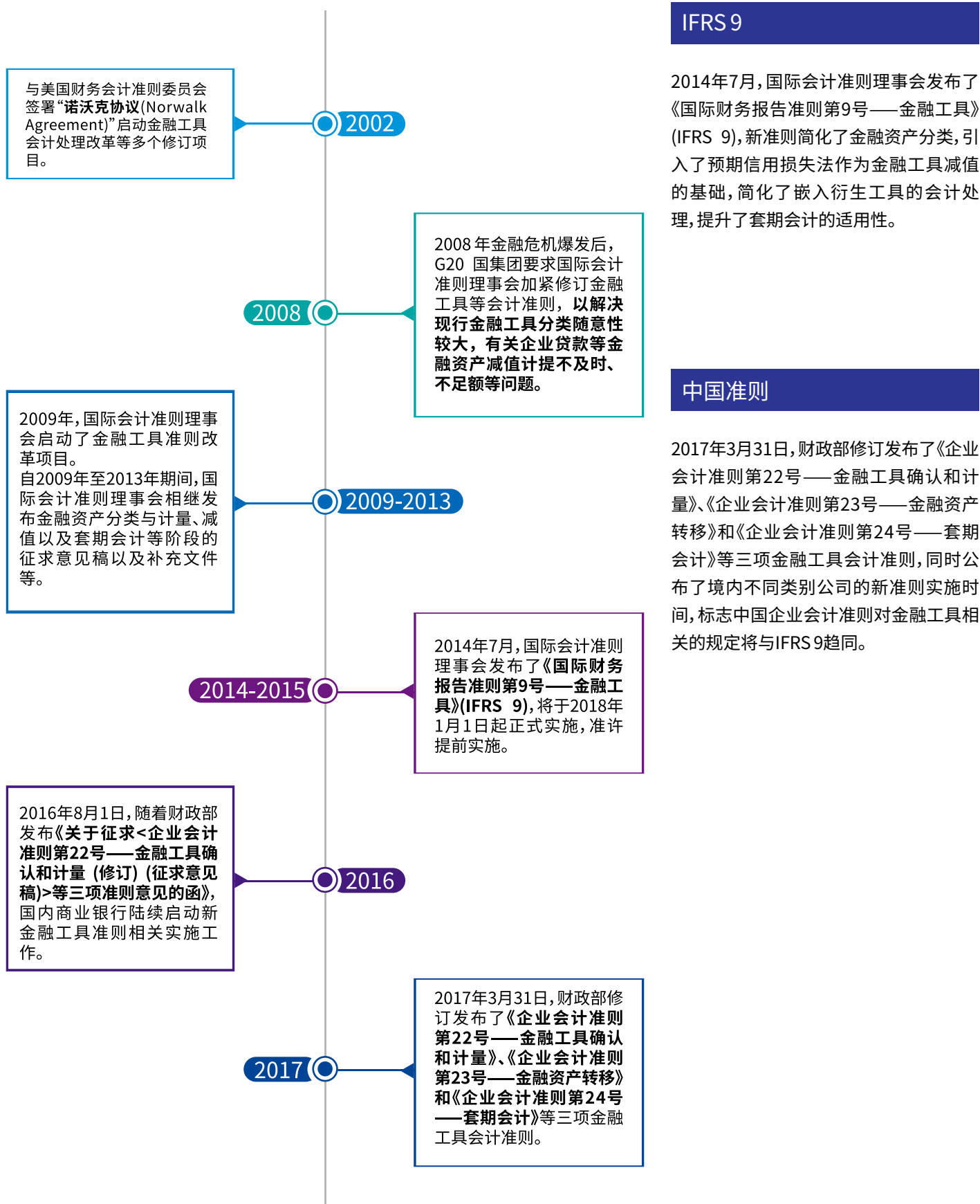
## 新金融工具 准则整体实 施方案探析



### 3.1 背景



#### 国际会计准则理事会(IASB)



#### IFRS 9

2014年7月，国际会计准则理事会发布了《国际财务报告准则第9号——金融工具》(IFRS 9)，新准则简化了金融资产分类，引入了预期信用损失法作为金融工具减值的基础，简化了嵌入衍生工具的会计处理，提升了套期会计的适用性。

#### 中国准则

2017年3月31日，财政部修订发布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》和《企业会计准则第24号——套期会计》等三项金融工具会计准则，同时公布了境内不同类别公司的新准则实施时间，标志中国企业会计准则对金融工具相关的规定将与IFRS 9趋同。



## 3.2新金融工具准则主要内容及实施时间



### 新准则修订的主要内容

- 金融资产分类由现行“四分类”改为“三分类”；
- 金融资产减值会计由“已发生损失法”改为“预期损失法”；
- 套期会计更加如实地反映企业的风险管理活动。

### 实施时间

- 对于在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报告的企业,要求自2018年1月1日起实施新金融工具相关会计准则；
- 对于其他境内上市企业,要求自2019年1月1日起实施相关会计准则；
- 对于执行企业会计准则的非上市企业,要求自2021年1月1日起实施新金融工具相关会计准则；
- 对于条件具备、有意愿和有能力提前执行新金融工具相关会计准则的企业,鼓励其提前实施新准则。

### 3.3 金融工具分类和计量的实施难点

#### 实施影响

- 金融工具分类和计量要求的变更对于大部分银行的影响主要集中在一些特殊金融工具,其现金流不满足SPPI(合同现金流量仅为本金和利息)测试。
- 新金融工具准则下对金融资产的计量以及资产负债表的结构保持大体不变,因此摊余成本仍将为最主要的分类。但是,部分金融资产会从现行准则下的摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益类别被重分类至新准则下的以公允价值计量且其变动计入当期损益类别。

#### 实施障碍

##### 金融工具分类和计量部分的主要挑战集中在:

##### SPPI测试

- 需要对含有非标条款的合同进行个别评估  
(工作量较大且耗费时间)
- 基准现金流量测试  
(可能存在利息重定价频率与收息频率不一致的情况,或使用平均/滞后利率值)
- 对特殊产品现金流的评估  
(如含有提前偿还条款或合同链接工具,是否满足SPPI测试并不清晰)

##### 业务模式评估

- 主要表现在新准则下对于“非频繁及非重大出售”的定义,需要通过人工判断来对资产进行适当的分类和计量

##### 估值问题

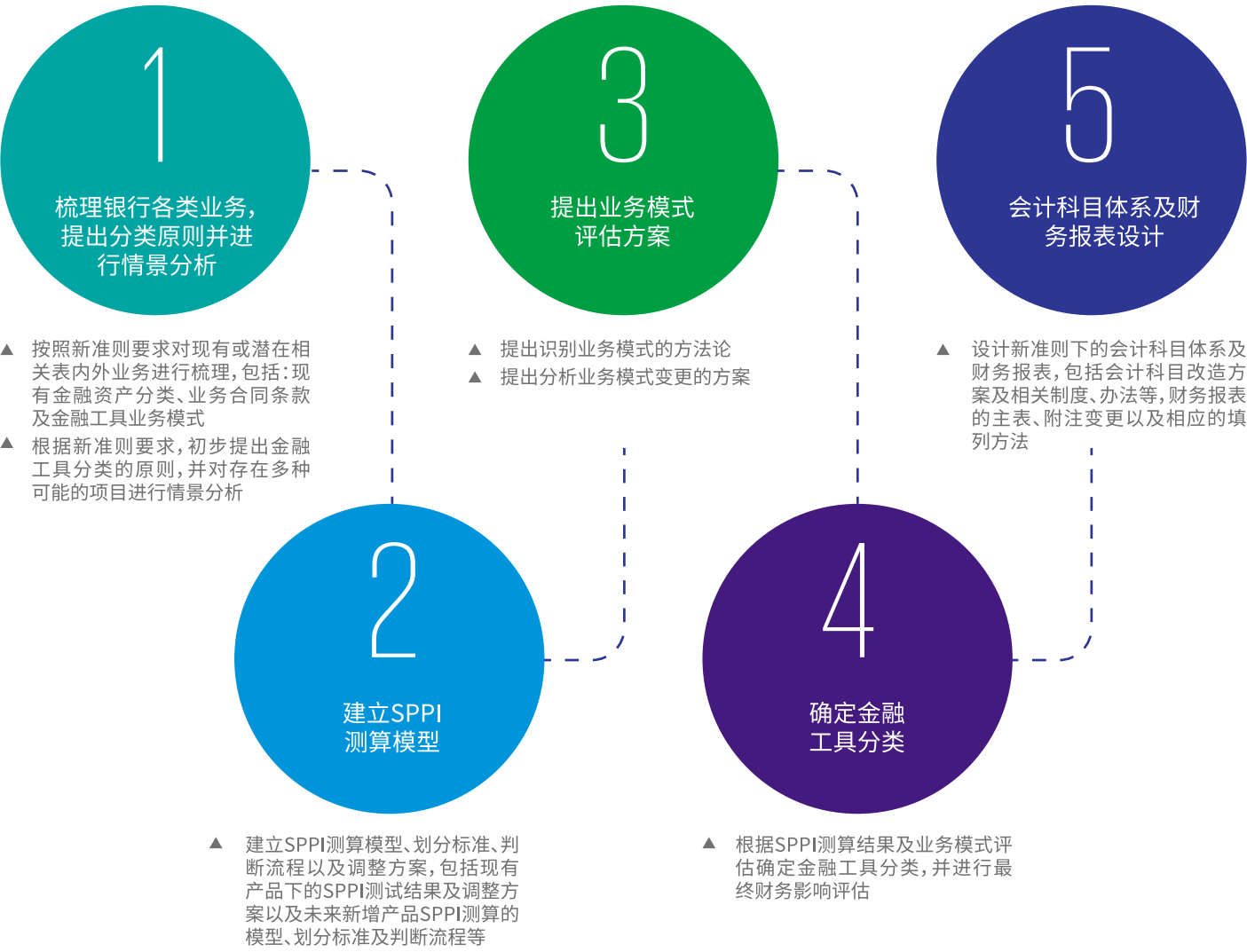
- 重新分类后需要估值

#### 总结

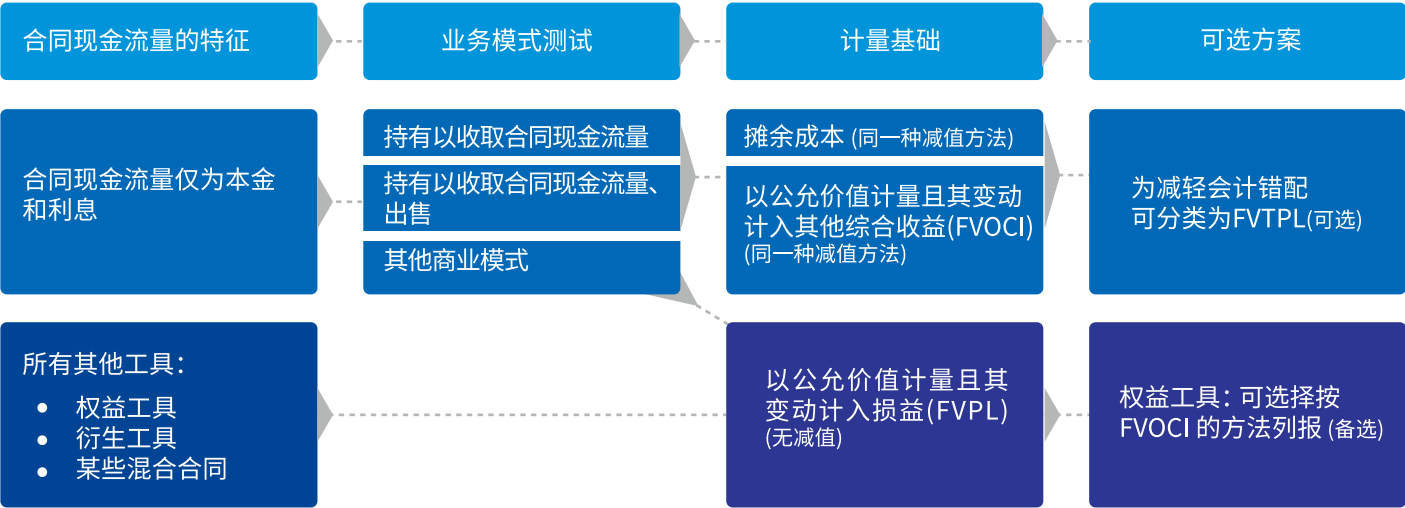
实施新准则金融工具分类和计量对银行的影响主要取决于银行的业务及产品类型,即:持有的产品越标准,则在进行SPPI测试时会碰到的问题就越少。



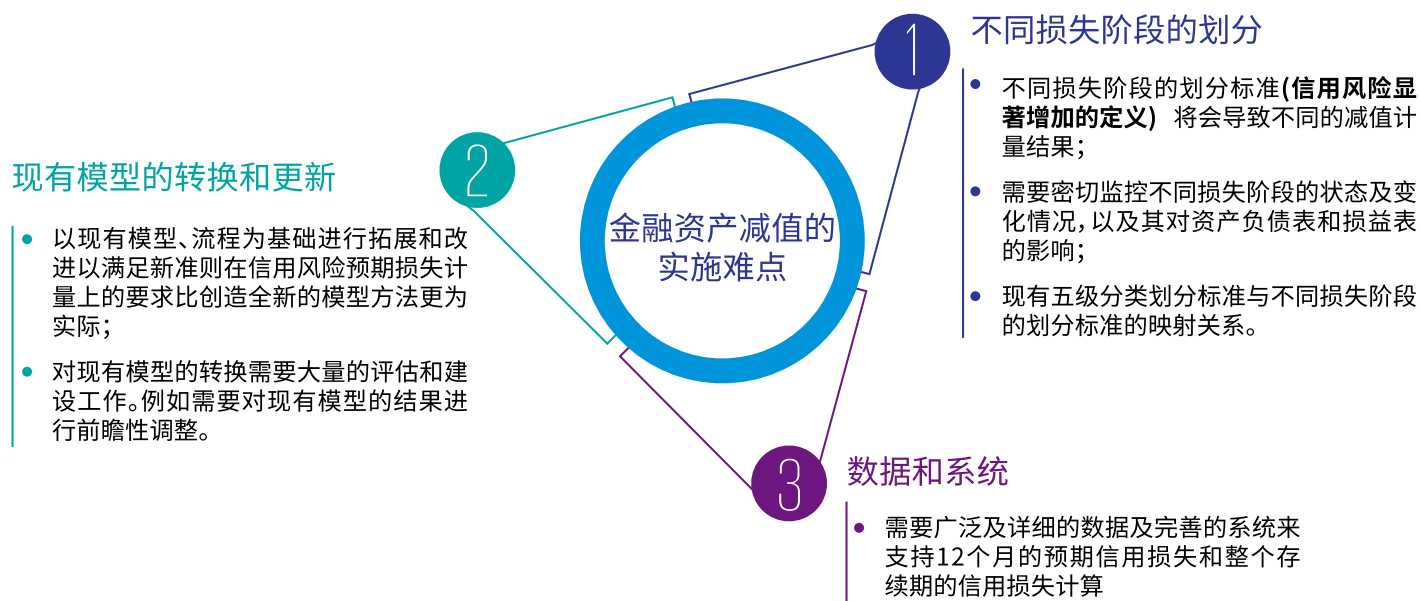
3.4金融工具分类和计量整体实施方案



金融工具分类和计量概览



### 3.5金融资产减值的实施难点





3.6金融资产减值整体实施方案



信用风险显著增加判断

**阶段一:**

金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加,应按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额确认计量其损失准备

**阶段二:**

金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加,应按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备

**阶段三:**

存在客观减值的证据,应按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备





# 04

## 快速演变的 反洗钱 监管格局

金融机构始终处于快速变化的监管环境的前沿。反洗钱一直是监管机构的关注焦点，近几年更是迅速跃升至各国政治、监管和商务领域的工作重点。

当全球各国监管机构不断加强在各自属地的监管时，金融机构在如何建立和实施一套健全有效、且符合当前国际惯例及当地监管预期的反洗钱合规制度这一问题上，正面临越来越大的压力。

近期，有三项因素对中国金融机构的反洗钱合规建设产生着重大影响：央行3号令实施、国际金融行动特别工作组 (FATF) 互评估、和海外监管变革。



## 4.1 有效实施3号令

中国人民银行于2016年12月28日颁布的3号令是中国反洗钱监管的一个重要的里程碑。3号令的重点是对可疑交易报告的要求,其取消了自2007年以来对所有金融机构交易监控参数的统一硬性要求,而允许各金融机构自主开发制定交易监测标准并于2017年7月1日施行。另外,金融机构需要:

- 持续地对监测标准的有效性进行评估完善;
- 详细分析可疑交易预警;以及
- 保留记录可疑交易预警审核处置的过程及根据,比如决定排除预警或进一步调查的原因。

3号令同时要求金融机构在发现或者有合理理由怀疑客户、客户的资金或资产、客户的交易或者试图进行的交易,与洗钱、恐怖融资等犯罪活动相关的,不论所涉金额大小,都必须提交可疑交易报告。

为了保证可疑交易预警的质量,金融机构应结合机构自身的洗钱风险概况(产品、服务、客户、交易和地理位置)和风险偏好来制定一套有效的交易监测标准。这对金融机构来说将是一个挑战,原因如下:

- 大量的低质量交易预警会使金融机构不得不投入大量的人力与物力资源以招聘更多的合规人员来分析处置交易预警。同样也可能导致客户经理花更多的时间来收集信息解释客户交易行为,以至于可能影响客户体验。但是,如果以节约合规成本和筛选出数量最少的可疑交易为目标,却又违背了开发制定交易检测标准的初衷。
- 任何交易监测标准,包括参数、临界值和逻辑算法,其设置与完善都需要持续的、大量的调试和分析,这是一个长期的工作。例如,这可能包括对临界值上下限的分析、以及对潜在的海量历史数据的分析。

- 交易监控的有效性依赖于也受制于反洗钱合规工作的各个部分,包括全面的机构风险评估(例如:涵盖机构各业务线产品、服务、客户、交易和地理位置)、完善的客户背景核查(KYC)过程、功能强大的交易监测系统 and KYC 系统(例如:是否能把客户分类与临界值设定相联)。另外,数据管理(包括数据完整性、上下游系统的数据流动和对接)、详尽的预警管理和分析制度、可疑交易决策和报告过程、可疑交易报告的后续跟踪管理、以及合规人员经验资质等都是关键要素。

高效执行3号令的关键挑战在于如何应用并改进金融机构当前与反洗钱合规有关的流程和IT架构。

## 4.2 FATF互评估工作将加快推动反洗钱监管措施的改革

FATF是一家制定全球反洗钱标准的国际组织,且正在对其成员国的反洗钱体系进行第四轮互评估。FATF互评估是对一个国家的反洗钱体系进行的独立评估。

中国在上一次的FATF互评估中获得了不错的结果,但这一轮的评估新增了几个重点关注领域,包括特定非金融行业、跨境活动,以及实践中反洗钱体系的有效性例如其在实际工作中的实用性。

我们对其他国家和地区在此轮互评估中的事前准备工作和评估报告进行了分析,结果显示那些成员国在FATF互评估开展前或结束后,无论是法规制定还是执法手段,都趋向于快步向国际领先惯例靠拢。

- 在法规的制定上更趋向于“风险为本”原则,并且陆续出台了更多监管指引,以符合国际标准。
- 另外,在执法手段方面也加大了检查力度以强化对违规行为的审查和执法行动(例如禁止令、罚款、和起诉)。我们也注意到监管机构的监督和执法权力在互评估开展前或结束后有所增强。





中国将于2018年接受FATF互评估,我们预期中国的反洗钱监管的发展步伐从2017年起将加速。这将包括出台更多的监管指引, 监管更趋严格,以及执法力度的加强。

### 4.3 海外监管变革

在海外经营的中资金融机构,除了需要了解国内的监管发展,也需要持续关注当地监管法规的变化。这是因为他们需要严格地遵守当地的反洗钱法规,而这些要求的具体规定可能与中国国内有所不同。尤其是在美国和英国,金融机构可能面临更大的挑战,上述国家对违反当地规则的金融机构所采取的执法行动非常严厉。

此外,海外监管机构正在提高个人问责制的门槛。例如,于2016年3月生效的一项英国法律要求被指派的“高管”提交年度合规证明。纽约州金管局在2017年1月实施的一项反洗钱规定要求董事会或高管层提交年度合规证明。高级领导层在反洗钱合规方面的个人问责正受到与日俱增的关注,这将对总行如何监督海外分支机构产生重大影响。

### 4.4 中国金融机构应该如何响应反洗钱监管变化?

中国的反洗钱监管理念和监管措施都在按照国际标准和惯例发展。金融机构应紧跟监管步伐作好准备,以应对已知和预期的监管变化,并以战略的眼光部署符合国际标准、有效和可持续性发展的反洗钱合规工作。

以下几点建议将使金融机构在未来更有效地整合资源,无论是在开发制定交易监测标准和升级相关系统,还是根据新颁布的监管指引改进内控制度。

- 进行机构风险评估,涵盖机构各业务线、产品、服务、客户、交易和地理位置。该评估应设法全面了解机构的固有风险因素、现有内控环节和措施、以及剩余风险。

- 以风险评估的结果来制定或优化反洗钱规章制度(包括交易监测标准)和相关系统。
- 进行差距分析,将中国相关法规、国际标准和同业领先实践与机构现有的反洗钱规章制度进行比对。根据差距分析结果和优化建议来修订反洗钱规章制度。
- 规划反洗钱合规目标运营模型或路线图,考虑到将来业务发展情况,以分阶段部署来稳步提高机构的反洗钱工作。
- 对各级相关人员进行反洗钱培训,包括董事会、高管层、合规、内审、前台业务部门和后台运营部门。提高各级相关人员对反洗钱合规工作重要性的理解、对法规以及内部制度的掌握、以及相关实操经验等。

随着中国反洗钱监管的不断发展,那些现在就采取行动以主动应对已知和预期监管变化的金融机构,在今后将会收获事半功倍的效果。







# 05

## 不良资产 证券化探 析



## 5.1 背景



### 重要意义

#### 资产证券化于2016年重新开闸的重要意义:

1 预示了我国对进一步探索开展不良资产证券化试点、实现资产处置的多样化和最大化, 改善相关监管指标的方向, 以及通过引入更多的投资方参与来加强和改善对不良资产处置的效果和效率;

2 银行可以通过专项证券化计划处置不良资产, 优化不良资产处置的效果; 与此同时, 银行作为专项计划的资产服务机构还可以收取资产服务商报酬、并根据资产处置情况获得一定的奖励报酬, 有利于增加银行其他业务收入;

3 丰富目前市场上不良资产处置手段, 提升市场影响力, 更为重要的是, 资产证券化拓展了不良资产的买方, 将相关证券出售范围扩大到银行间债券市场的合格投资者, 有助于优化目前不良贷款买方市场的状况, 以提高银行对不良资产的回收率水平



5.2 不良资产证券化实务中重点关注事项

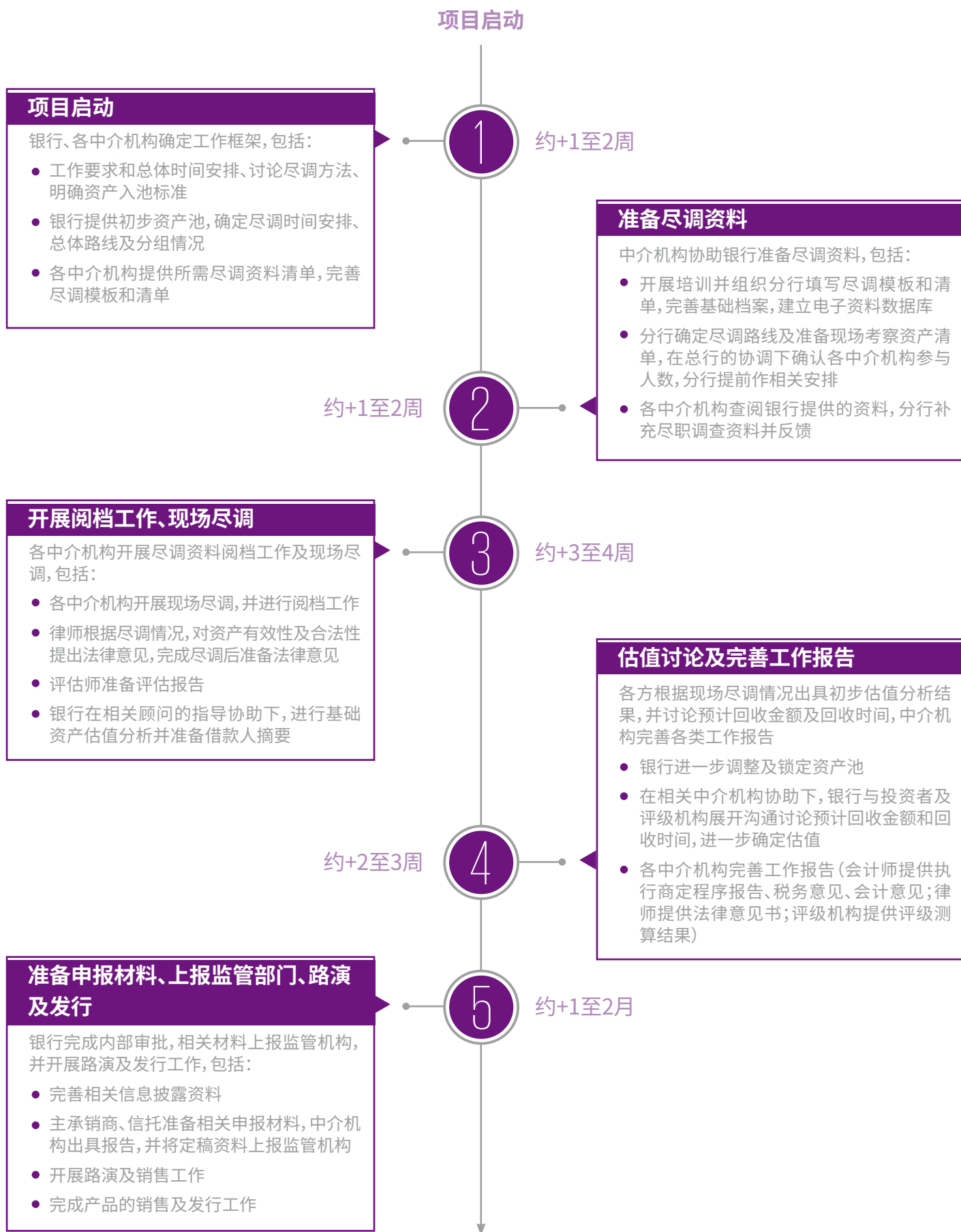
不良资产证券化试点重启以来,面临的问题之一将是扩大投资需求,为了增强投资者信心,银行作为发行方建议重点考虑以下事项:

重点关注事项	具体描述
严格信息披露要求	资产证券化实质就是向投资人出售贷款信息及现金流,因此发行机构应对资产池基础信息、不良资产的尽职调查、价值评估方法、律师和会计师的审查意见、信用增级方式以及流动性等内容向投资者进行完整、充分的披露,并定期向市场披露资产处置、资产异常变动等信息
确保入池资产必须能够产生稳定的现金流	1.不良资产池的贷款应当以次级和可疑为主; 2.入池贷款应以贷款合同下的每一份借据为单位,使能产生现金流的借据和不易产生现金流的借据进行分离,以确保资产池的整体质量; 3.资产池的基础资产笔数如较多,应分散行业与区域
多管齐下加强信用增级	证券分层:建议不良资产证券化分层要简单,采用优先级和次级两层设计; 流动性分层:由于不良资产回收额、回收时间不确定,可能出现相对于预期回收值的阶段性亏损或盈余,要求建立现金储备账户进行流动性支持,防范可能出现的兑付风险; 外部流动性支持:考虑由次级投资人提供流动性支持
评估贷款回收情况需关注地方法律环境	不良资产的现金流主要来源于抵押物的处置,回收程度与当地区域环境、政企关系、司法环境、担保物处置等各方面情况戚戚相关
对贷款服务商的约束和激励机制	由于不良资产证券化未来现金流的多少主要取决于贷款服务商(通常为发起行)的尽职情况,故建立对贷款服务商的约束和激励机制具有重大意义,如将一定比例的超额回收部分作为服务费支付给服务商

资料来源:《第一财经日报》2016-3-30 及毕马威分析

重点关注事项	建议
基于监管机构对不良资产证券化的严格信息披露要求,及参与尽职调查的中介机构较多,银行需要花较多的时间及精力准备基础资产的相关资料,如信息收录表、扫描文档及情况说明等信息	<ul style="list-style-type: none"><li>• 银行应尽早拟定项目计划及时间表</li><li>• 对涉及分行的相关人员进行充分培训,让分行有更充足的时间准备所需资料,如从国土房管局调取抵押房产、土地的查册信息、及到工商登记机关调取工商登记档案等</li><li>• 启用有经验的专业顾问团队协助银行准备资料</li></ul>
由于不良贷款的回收存在较大的不确定性,故入池资产的筛选至关重要,尽可能避免挑选各参与方(银行、中介机构及投资者)在估值上有可能存在较大差异的基础资产	<ul style="list-style-type: none"><li>• 建议挑选含抵押担保,且抵押物权属清晰的贷款入池</li><li>• 避免主要回收渠道依赖重大资产重组等不确定性较大的贷款入池</li></ul>
由于不良贷款的回收时间与法律程序的进展高度关联,一般情况下,法律程序进入较后期的贷款回收时间越短(如已进入强制执行程序)	<ul style="list-style-type: none"><li>• 建议挑选已开始司法程序的贷款入池</li><li>• 对未起诉的贷款,建议银行尽早启动相关法律程序</li><li>• 启用有经验的专业顾问团队协助银行开展尽调</li></ul>
中介机构及次级投资者需参与现场尽职调查,因此涉及人员较多,导致每项资产现场查看的时间较难把控,可能会影响尽职调查进度	<ul style="list-style-type: none"><li>• 提早安排合理的尽调路线,及每项资产现场的查看时间</li><li>• 安排统一的访谈时间供各中介机构现场提问</li><li>• 对于尽调内容及重点的把握需要有经验的专业顾问团队协助开展及主导</li></ul>
由于信息不对称,各参与方(银行、中介机构及次级投资者)可能会对部分基础资产在估值上存在一定的差异	<ul style="list-style-type: none"><li>• 在尽职调查期间及时提供及补充支持银行估值的佐证材料</li><li>• 如抵押物周边的成交案例、借款人及保证人偿债能力及意愿等证明文件、借款人及保证人有剩余价值的其他财产线索等</li><li>• 启用有经验的专业顾问团队协助银行与评级机构及次级投资人沟通</li></ul>

### 5.3 不良资产证券化的示意性时间节点





5.4 不良资产证券化发行情况摘要

毕马威已协助农业银行、工商银行、建设银行、招商银行及民生银行等金融机构共计完成 11 单的不良资产支持证券发行工作，总计发行规模达人民币 1,259,800 万元。其中，毕马威协助的多笔不良资产支持证券项目荣获 2017 中国资产证券化论坛年会信贷资产类年度优秀交易奖及年度十佳交易奖。

下表列示了部分不良资产支持证券的发行情况。

	总计发行规模 (万元)	资产池预计 总回收(万元)	预期回收率	债务人个数	抵押类 资产占比	优先级金额 占发行规模比
农盈2016年第一期	306,400.00	437,281.13	40.77%	204	77.04%	67.30%
和萃2016年第一期	23,300.00	29,684.53	14.15%	60,007	0.00%	80.69%
和萃2016年第二期	47,000.00	61,167.42	52.94%	529	100.00%	76.60%
工元2016年第一期	107,700.00	178,921.15	39.57%	138	77.75%	61.63%
建鑫2016年第二期	156,000.00	262,131.79	87.59%	7,980	100.00%	76.92%
和萃2016年第三期	64,300.00	103,483.34	43.80%	119	71.24%	62.21%
建鑫2016年第三期	47,400.00	67,734.86	24.10%	112,076	0.00%	76.79%
工元2016年第二期	35,100.00	42,743.97	13.66%	146,028	0.00%	74.36%
和萃2016年第四期	46,000.00	61,170.14	53.01%	546	100.00%	76.09%
工元2016年第三期	408,000.00	602,073.89	79.96%	9,229	100.00%	75.00%
鸿富2017年第一期	20,500.00	25,887.64	10.76%	31,931	0.00%	78.05%

资料来源：各不良资产支持证券发行说明书









# 06

## 外资银行 十年中国 路

2017年，外资银行迎来了在华开启法人化之路的第一个十年。十年的发展，外资银行经历了面对新市场时的激情澎湃，也经历了中资银行高速发展之下对市场份额的挤占。

2006年年底，国务院发布《中华人民共和国外资银行管理条例》(简称“《条例》”)，允许外资行法人化改制，即外资行可以申请将分行转为在中国注册的法人银行，享受“国民待遇”。《条例》的发布激起了外资行的雄心壮志。2007年，外资行法人化改制迅速推进，到2007年底，外资行法人机构总行已有29家，法人机构分行及附属机构达到125家。同时，外资行资产规模也经历了飞速扩张。2007年末，外资行总资产突破万亿元，达到人民币1.25万亿元，同比增长34.98%，占银行业金融机构总资产的比重为2.38%。然而，这一比重成为了外资行在国内发展一现的辉煌。此后，外资行的资产比重开始下降，中间几年有所起伏但是也难以超过2007年的这一比例。根据银监会数据统计，2006年至2015年，外资行总资产从人民币9,279亿元增加到人民币2.68万亿元，粗略估算平均每年增长率超过20%。不过，外资行总资产占比从2007年末的2.38%下降到了2015年末的1.38%。

## 6.1 外资法人银行在华十年的发展

根据银监会数据统计,2006年至2015年,外资行总资产从人民币9,279亿元增加到人民币2.68万亿元,粗略估算平均每年增长率超过20%。不过,外资行总资产占比从2007年末的2.38%下降到了2015年末的1.38%。主要原因如下:

近十年中资银行的发展非常快,业务创新也非常快,也经历了“黄金时期”,因此外资行没有迅速抢占中国市场份额。再加上互联网金融等冲击,外资行没有办法再匹敌中资银行。



欧美的外资银行母行经历了美国债务危机、欧洲债务危机,这样的背景下母行有收缩甚至撤离中国的战略,对外资行在中国的发展有所影响。



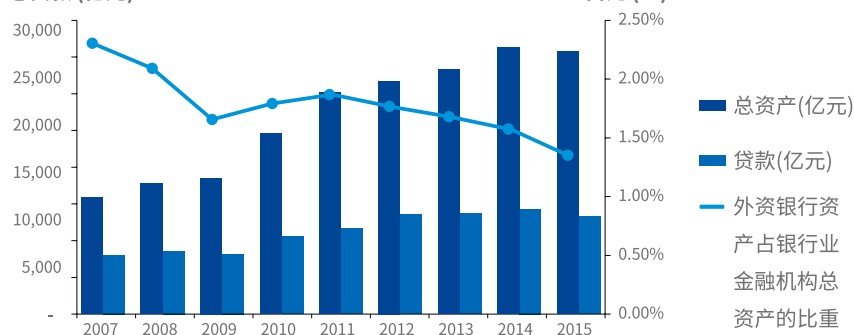
外贸融资  
坏账率上升

全球金融危机大环境的影响,一些“走出去”企业外贸融资也遇到了一些障碍,坏账率有所上升,也影响了外资行在国内的扩张。

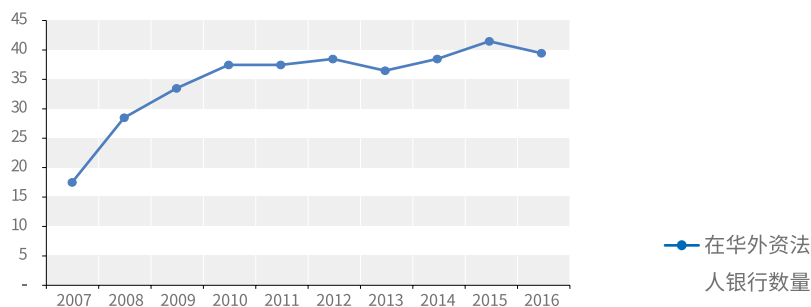
根据最新国家统计局数据,2007年以来,除了在2015年外资法人银行的资产总额有所下降以外,外资银行资产总额大致维持了显著的上升趋势,资产规模10年年均复合增幅达10.57%。然而由于全球金融危机及国内银行的快速发展等原因,外资银行资产占银行业金融机构总资产的比重再也没有超过2007年2.38%的峰值。

十年来,外资法人银行经历了最初的快速扩张,法人银行数量在2007-2010年有了显著上升,而后几年,外资法人银行在国内新开的速度放缓。同时,由于外资银行个人业务在中国受到严格的监管环境等不利影响,推进速度较为缓慢,开设分支银行的速度也从2007-2010年的上升态势逐渐放缓并在近两年呈收缩趋势。

外资银行总资产及总贷款(亿元)



在华外资法人银行数量



数据来源:国家统计局及银监会公开年度数据

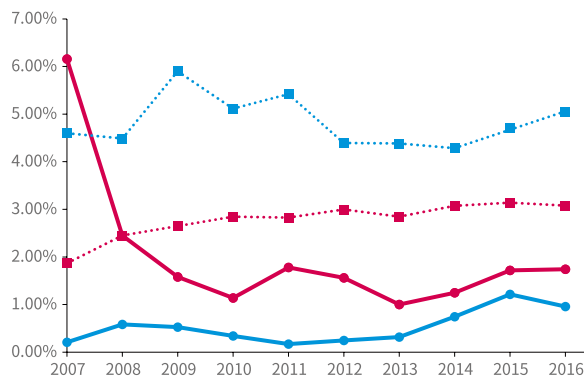


2007年以来,外资银行的不良贷款率持续低于全行业水平。截至2016年年末,如图中可获得数据的十大在华外资法人银行不良贷款率为0.96%,大幅低于全国银行业平均水平。这主要得益于外资银行严谨的风险控制系统和成熟的风险定价系统。

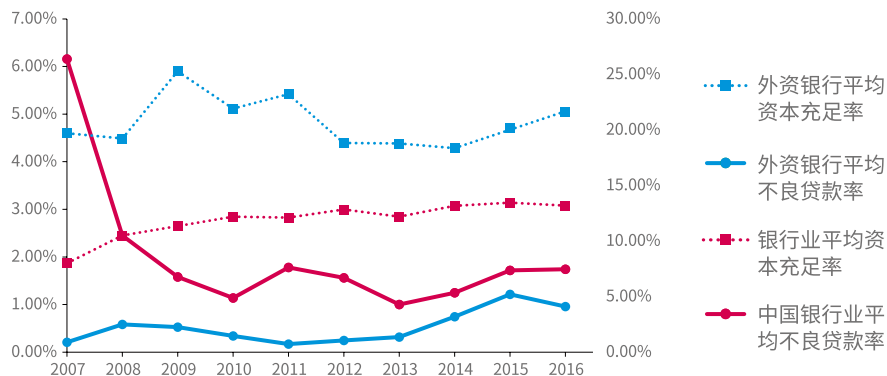
另一方面,2007年以来,外资银行的资本充足率始终高于全行业水平,显著优于监管要求。

在华外资银行的资产收益率和净资产收益率如图在10年间经历了不小的起伏,主要的原因是收益对国际金融危机和国际贸易环境较为敏感。如图,2016年可获得数据的十大在华外资银行的资产收益率在0.6%左右,而同期的国有大型商业银行的资产收益率在1.10%左右,股份制商业银行的资产收益率在1.00%左右;如图中2016年可获得数据的十大在华外资银行的净资产收益率在7.0%左右,而同期的国有大型商业银行的资产收益率在15%左右,股份制商业银行的资产收益率在16%左右。即外资银行的资产/净资产盈利能力仅有中资银行的一半。

不良贷款率



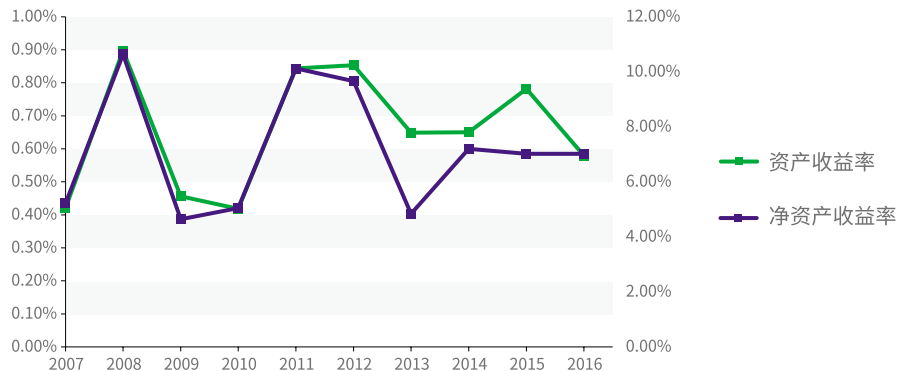
资本充足率



资产收益率 (ROA)



净资产收益率 (ROE)

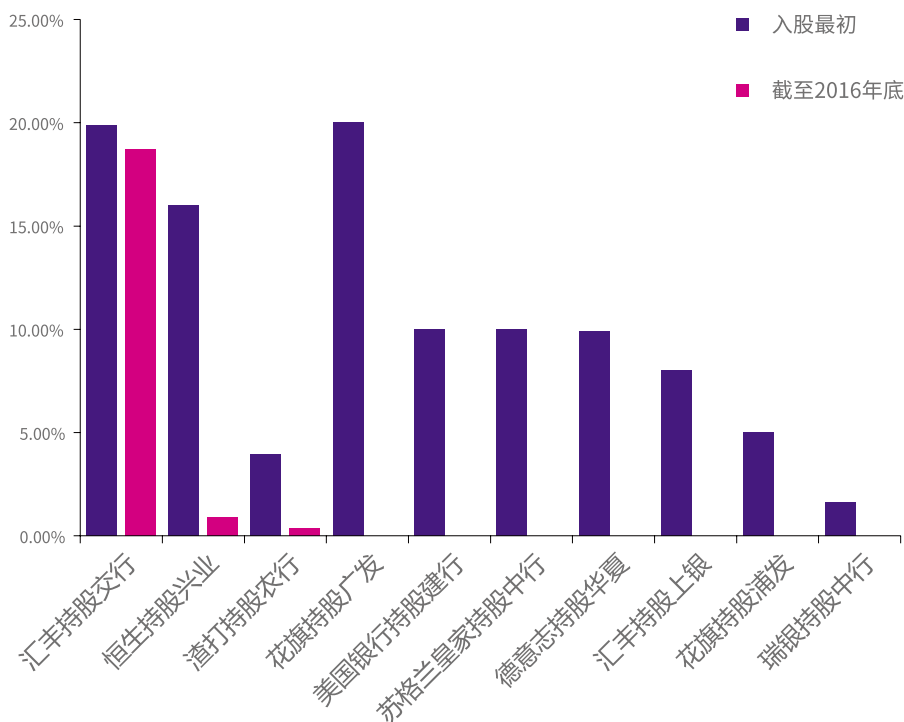


数据来源: 十大可获得数据的主要外资法人银行 (包括汇丰银行, 花旗银行, 渣打银行, 三井住友银行, 东亚银行, 澳新银行, 恒生银行, 盘谷银行, 德意志银行, 华侨永亨银行 10 家大型外资法人银行) 10 年年报及公开信息

## 6.2 外资银行入股中资银行的十年变迁史

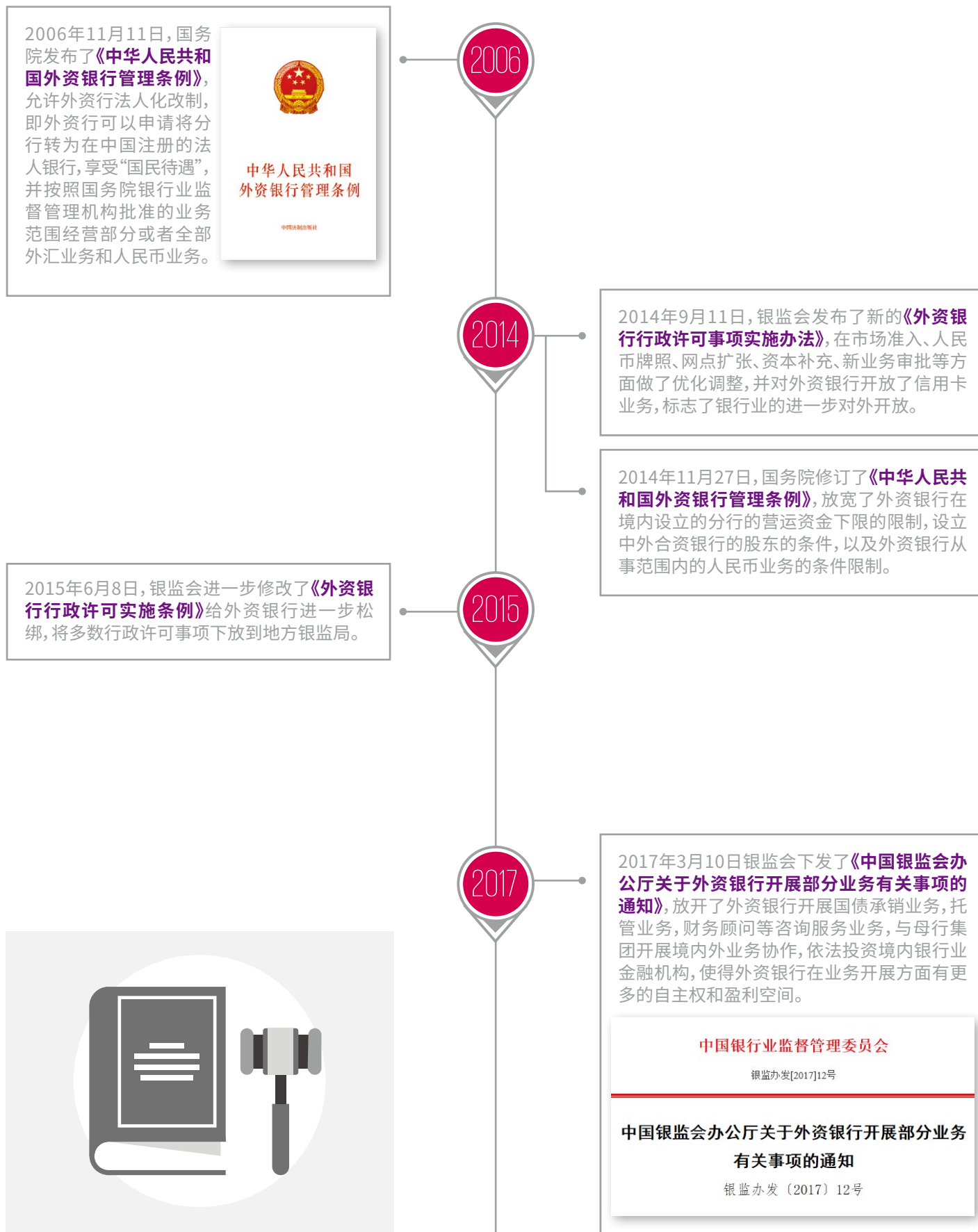
从上图来看,直至目前,除了汇丰银行在交行的18.7%的持股,恒生银行在兴业银行的0.88%的持股,以及渣打银行在农行的0.37%的少数持股外,其他外资银行战略投资者已基本退出投资。

主要外资银行对中资银行持股比例变化



数据来源: 公开信息

### 6.3 外资银行十年经历的政策逐步开放





## 6.4 外资银行未来的方向

中国银行业的整体增速较高,预计未来的几年内,外资银行的资产量份额占比仍将维持在2%左右,难以有重大的突破。但是,与中国银行机构相比,外资银行拥有广泛的海外网络、专业的行业实践、较为全面的金融服务经验和金融科技的运用经验等优势。这些优势有助于外资银行在某些业务领域实现独特的优势,并完成在中国银行业的大环境下的准确定位。



### 广泛的海外网络



外资银行的海外网络优势可以帮助外资银行在人民币国际化、中国企业海外发展等方面占据先机。随着中国资本项目开放进程加速,相信在华外资银行与母行及其兄弟行的互动将更加频繁,由此产生的竞争力将不可小觑。如西班牙桑坦德银行在南美洲的业务发展较好,可以有效承接中国采矿企业在南美洲扩张的金融需求,而这是海外机构资产占比仅在5%左右的中资银行做不到的。

### 独特的行业专精



外资银行在某些特定领域的行业专业性,有助于在华外资银行在某些领域形成独特优势。如荷兰合作银行在农业领域的丰富经验,有助于推动中国农业企业走向国际市场。再如在资产管理方面,外资银行可以与国内基金公司共同合作,设计对应产品,积极协助海外零售客户投资中国市场。

### 全面金融服务经验



外资银行普遍拥有全面金融服务经验,可以确保外资银行在中国金融业综合化经营的趋势下,逐步加大对保险、融资租赁、证券、信托等细分金融行业和领域的投资力度。如法国巴黎银行在融资租赁(企业车辆管理)、证券等领域具有丰富经验,有助于其在中国探索形成业务特色。相信多元化战略投资,也将为外资银行带来新的发展契机。

### 金融科技的运用经验



最近金融科技的蓬勃发展正在挑战着传统银行业务,传统银行业务已经面临Paypal、支付宝等互联网金融企业,甚至新兴电子货币如比特币的挑战。中国的金融科技在国际上崭露头角,全球超过50%的金融科技投资都是投在中国。在华外资银行可以利用母行在金融科技上的经验与成果,将其运用在中国市场,充分发挥其强大背景的优势。如花旗早在2003年就推出了基于互联网的电子银行系统,2009年开始在都柏林设立专门的金融科技实验室。此外,花旗还投入了大量的资金来采用或试用一些最新的金融科技。









# 07

## 非居民金融 账户涉税信 息新规对银 行业的影响



## 7.1 通用报告准则的背景

AEIO标准是由经济合作与发展组织(OECD)推出的、用于指导参与的司法管辖区按照统一的原则和标准收集金融账户信息并进行定期交换的合规准则。该合规准则的制定建立在此前颁布的美国海外账户税务合规法案(Foreign Account Tax Compliance Act, 简称FATCA)及其法案下的政府间协议信息交换方式基础之上,旨在通过加强全球税收合作提高税收透明度,打击利用海外账户逃避税的行为。

AEIO标准主要由主管当局间协议范本(“Model Competent Authority Agreement”, 以下简称“MCAA”)和通用报告标准(“Common Reporting Standard”, 以下简称“CRS”)两部分内容组成。MCAA是规范各国(地区)税务主管当局之间如何开展金融账户涉税信息自动交换的操作性文件,其提供了相关操作层面的法律依据,具体分为双边和多边两个版本。而CRS则规定了金融机构需要履行识别和申报信息义务,并收集和报送外国税收居民个人和企业账户信息给予本国税务主管当局的相关要求和程序。

经国务院批准,国家税务总局已于2015年12月签署了《金融账户涉税信息自动交换多边主管当局间协议》,即MCAA中的多边版本,并承诺将于2018年9月开始与其他税收管辖区相互交换对方居民的金融账户涉税信息。

自AEIO标准公布以来,在全球范围内得到了广泛关注与支持。目前,已有超过100个国家承诺实施信息自动交换,其中50多个国家作为“先期采纳国家”已于2016年1月1日实施AEIO标准,其他国家将于2017年1月1日开始实施准则。

在此背景下,从2016年初开始,国家税务总局就已经对AEIO标准在中国本地化实施,多次向各有关部门以及各大金融机构的代表征求意见,其目的在于确保实施AEIO标准时能充分考虑到中国金融行业特殊的监管以及经营环境。2016年10月14日,国家税务总局也发布了征求意见稿,公开就中国版的CRS征求公众意见。

2017年5月19日,国家税务总局、财政部、中国人民银行、银监会、证监会以及保监会正式发布中国版的CRS即 2017年第14号公告《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》(以下简称“14号公告”)。

14号公告为中国的金融机构实施非居民金融账户涉税信息尽职调查工作提供了法律依据和操作指引,其目的在于使金融机构收集应报送的非居民账户信息以报送给相关主管部门。14号公告已经从2017年7月1日起开始实施。金融机构在国家税务总局网站上进行首次注册登记的最晚时限为2017年12月31日。同时,相关账户涉税信息需在每年5月31日前按要求进行报送。

## 7.2 14号公告的内容提要

14号公告共有七章四十四条,提供了针对新开账户以及存量账户开展尽职调查、合规、信息报送和监管等方面规定的总体框架。

14号公告中的七章分别是:

- 1) 总则
- 2) 基本定义
- 3) 个人账户尽职调查
- 4) 机构账户尽职调查
- 5) 其他合规要求
- 6) 监督管理
- 7) 附则



<sup>1</sup> 金融机构被排除的原因在于根据 14 号公告, 金融机构本身是需要对所持有的金融账户进行尽职调查, 报告任何需要上报的账户持有人, 并建立自己的内部控制程序, 以监测账户信息。例如, 商业银行一般被归类为“金融机构”而无须被上报信息, 但银行本身需要报告其应报告的金融账户持有人, 并在国家税务总局网站完成 CRS 注册登记。



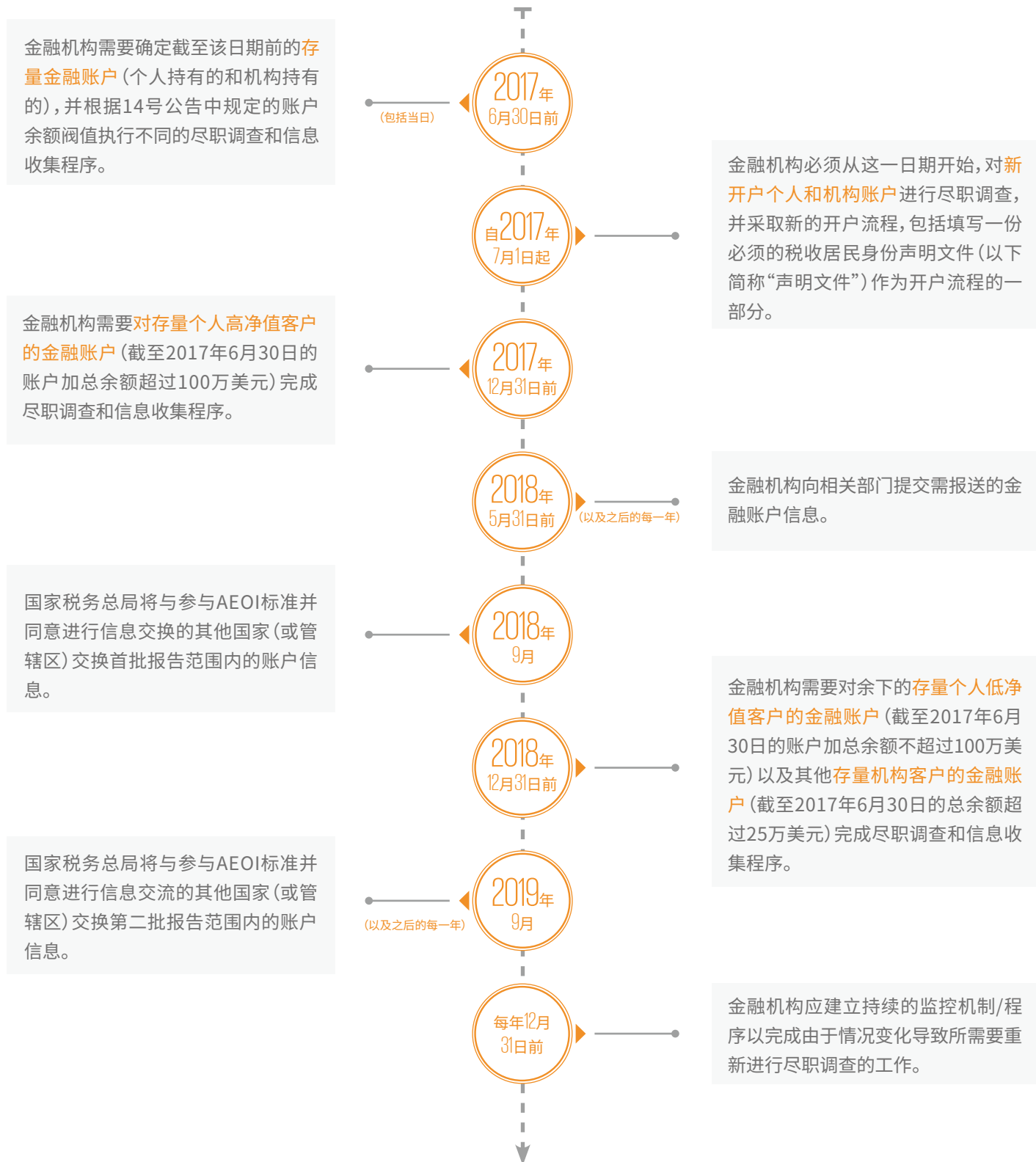
根据14号公告,中国的金融机构应当考虑公告带来的如下影响:

 关键性问题	 对金融机构的影响
为什么要在我国施行AEOI标准/CRS?	通过加强国际税务合作和打击利用海外账户避税行为,来提高税务信息的透明度
全球范围内承诺实施AEOI标准的国家(地区)有多少?	承诺实施AEOI标准的国家(地区)已经超过了100个。其中50多个国家和地区是“先期采纳国家”,它们从2016年1月1日起已施行AEOI标准。而其他国家为“后期采纳国家”,它们从2017年1月1日起已施行AEOI标准(中国、加拿大、澳大利亚、新西兰和马来西亚等将实施开始日期延后至了2017年7月1日)。
中国什么时候进行第一次涉税信息交换?	国家税务总局预计将于2018年9月与其它国家(地区)的税务主管部门进行首次涉税信息的交换。
涉税信息是如何获取并交换的?	中国的金融机构将通过尽职调查程序来识别需要报送信息的非居民金融账户持有人以及消极非金融机构的控制人,并向税务机关报送相关的账户信息。类似的,其它国家也会以相同的机制,收集非居民金融账户持有人的信息。2018年9月,中国税务机关将和其他承诺实施AEOI标准的国家(地区)进行首次金融账户涉税信息的交换。
谁需要执行尽职调查工作?	在中国设立并经营的金融机构。外国银行在中国设立的分行也需要在2017年7月1日前实施中国的CRS管理办法。中国的金融机构在海外的分行或者分支机构,无须执行中国的CRS管理办法,但有需要执行其所在国的CRS法规。香港、新加坡、大多数欧洲国家、传统避税地如开曼群岛和英属维京群岛等都已经从2016/2017年年初开始施行各自的CRS法规。
哪些人的信息是需要被报送的?	一般来说,非中国税收居民的个人、企业和其他机构的信息是需要报送的。消极非金融机构以及它们的非中国税收居民控制人的信息也需要上报。某些国际组织,政府机构,央行,金融机构以及上市公司是不需要被上报信息的。
金融机构确定非居民报告对象以及收集信息需要采取什么步骤?	14号公告的第3、第4章规定了尽职调查的程序。此外,国家税务总局公布了一些金融机构针对不同类型的账户持有人时应当采用的尽职调查流程图。
哪些财务、税务、账户信息需要收集报送?	账户持有人的姓名/机构名,税收居民国(地区),居民国(地区)纳税人识别号,出生地、出生日期(如果适用),账号,账户公历年度末余额,账户公历年度内的收入等。
施行CRS有哪些注册登记方面的要求?报送信息的最晚期限是什么时间?	14号公告要求金融机构在2017年12月31日前登录国家税务总局网站办理注册登记,并且于每年5月31日前按要求报送金融账户相关信息。
是否需要建立内部监督机制?	<p>金融机构应建立监测机制,查明账户所有者信息的任何情况变化。这种机制应包括要求账户持有人自相关信息变更之日起30日内通知金融机构。金融机构在知道或者应该知道账户持有人相关信息变化后,应在90天内或本年度的12月31日之前,根据尽职调查程序重新识别账户持有人(或控制人)是否为非居民。</p> <p>金融机构应同时建立和实施监控机制,按年度评估法规的执行情况,及时发现问题、进行整改。金融机构还应在次年6月30日前向相关行业监管机构(如银监会)和国家税务总局提供执行情况的书面报告。</p>
如果没有执行CRS的规则,对金融机构有何影响?	14号公告中的处罚条款主要包括在税务机关行政范围内,对违反规定的金融机构进行税务信用等级重新评估。但是,对于更严重的违规行为,14号公告还规定有关金融主管部门可以责令金融机构停业整顿或者吊销其经营许可证,取消金融机构直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员的任职资格、禁止其从事有关金融行业的工作,或责令金融机构对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人给予纪律处分。

在14号公告发布的当天,国家税务总局同时建立了一个AEOI的专题中文网页<sup>2</sup>,介绍中国的CRS规定,经合组织AEOI标准的法律框架,参考资料(包括中国税法对税收居民个人和企业的定义,纳税人识别号格式<sup>3</sup>,以及常见问题解答)。网页上也提

供了注册登记的入口,但注册登记网页还在完善过程中。

在时间安排上,14号公告以及中国的AEOI专题网页设定了以下时间节点和金融机构需要完成的具体事项:



<sup>2</sup> [http://www.chinatax.gov.cn/aeoi\\_index.html](http://www.chinatax.gov.cn/aeoi_index.html)

<sup>3</sup> 中英文版关于纳税人识别号格式的PDF文件可以在该网址查看: <http://www.chinatax.gov.cn/download/ssxjhz/1.pdf>。后续的更新将被放置于经合组织的网页: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>。



14号公告的第3章和第4章分别列出了金融机构应遵循的具体尽职调查要求,并将账户分为个人和机构两类账户,每类账户又分为新开账户和存量账户。不同类别账户的尽职调查要求和程序有所不同。简单来说,新开账户尽职调查要求相对严格,需要开户人提供其税收居民身份声明文

件,金融机构根据开户资料进行合理性审核。存量账户尽职调查程序相对简易,金融机构主要依据留存资料进行检索。符合条件的金融机构可以选择将新开账户尽职调查要求适用于存量账户。具体要求总结在如下列表:

账户类别	 个人			 机构		
	新开	存量		新开	存量	
		低净值	高净值		小额	其他
描述	2017年7月1日以后开立	截至2017年6月30日账户加总余额≤100万美元	截至2017年6月30日账户加总余额>100万美元	2017年7月1日以后开立	截至2017年6月30日账户加总余额≤25万美元	截至2017年6月30日账户加总余额>25万美元
尽职调查程序	声明文件+合理性审核	检索留存资料(电子)	检索留存资料(电子+纸质)+询问客户经理	声明文件+合理性审核	无需处理	检索留存资料+部分账户声明文件
时间要求	2017年7月1日开始	2018年12月31日完成	2017年12月31日完成	2017年7月1日开始	无	2018年12月31日完成



### 7.3 14号公告的应对策略

14号公告将对整个金融服务行业产生广泛的影响,并影响在中国开展业务的金融机构的几乎每一个业务部门。根据我们在实践中的经验以及基于CRS法规的内容,我们建议金融机构分析CRS法规将如何对业务部门,运营部门,合规性部门,IT系统和内部控制产生影响。 以下是在中国准备实施CRS法规时需要考虑的一些重点事项:

#### • 确定哪个部门的业务将受到CRS的影响:

虽然存款机构(如银行),托管机构(如信托),投资机构(如基金,合伙企业和资产管理公司)以及特定的保险机构都必须遵循CRS尽职调查和报告要求,但根据14号公告,也有一些实体被明确排除在金融机构定义之外。

因此,具有各类不同子公司,业务部门和分支机构的大型金融集团需要认真考虑是否其所有业务单位都需要执行CRS的规定。

操作上,尽管某些流程(如数据收集和报送)可能可以集中到总部来完成,但有一些尽职调查要求,如从账户持有人获取《税收居民身份声明文件》(即声明文件)以及与客户直接沟通,仍然需要由前线客户经理来完成。

#### • 确定运营流程的哪些部分将受到CRS的影响:

新客户开户流程需要更新,以考虑到CRS的尽职调查要求,并获得客户的声明文件;

存量客户的尽职调查工作需要,以确定潜在的应报送的非居民,消极NFE及其控制人信息;

评估如何将新的CRS尽职调查流程集成到现有的“了解你的客户”(“KYC”)/反洗钱(“AML”)程序中,并利用已获取的现有数据及业务流程,使运营效率最大化和合规成本最小化;

需要为CRS合规而建立内部持续合规制度和监控机制,以监测金融账户和账户持有人的信息变化;

财务系统和客户数据库也需要改造才能提取CRS所需数据和提交年度报告;

直接负责CRS合规的员工和高级人员,包括前线客户经理都需要参加全面培训,使他们能够获得必要的CRS知识。

#### • 了解CRS对于外部服务商,代理商或合作伙伴的现有安排的影响:

金融机构委托其他机构(如代销机构)向客户销售金融产品的,代销机构应当与委托机构合作,根据14号公告进行尽职调查,并提供委托机构要求的信息。

例如,如果银行(作为代理人)出售由另一家金融机构(即资产管理公司)筹集和管理的资产管理产品,则应要求银行与资产管理人共享尽职调查信息。

评估现有的IT系统,以确定各方是否可以无缝共享客户信息。

#### • 尽管我们还不知道有关美国FATCA的规定将何时由国家税务总局公布,但金

融机构仍应考虑是否要将FATCA和CRS结合在一起。如果结合相关要求,应确定FATCA和CRS要求之间的不同之处。如果金融机构已经为美国FATCA实施做好了准备,还应确定执行CRS合规时所需要的额外工作。

• 由于CRS将影响金融机构内的多个部门,因此有必要成立专门的CRS/FATCA合规负责团队,以推进不同部门之间的内部协调和工作。

• 根据中国的CRS法规,金融机构有义务在每年5月31日前向政府部门报送需上报的金融账户信息。为了帮助金融机构履行提交数据的义务,许多其他国家的税务机关通常会以可扩展标记语言(XML)生成数据格式。该格式基于经合组织发布的CRS XML格式,设定了数据结构和向税务机关上报的金融账户信息的格式。14号公告尚未提供详细的信息报送要求,这就意味着金融机构可能还无法就金融账户涉税信息的自动报告对其系统进行必要的更改。

• 从客户服务的角度来看,鉴于CRS现在需要更多的甚至在某些情况下较为敏感的个人信息,金融机构应向客户提供指导(包括印刷传单以介绍CRS概念以及金融机构和客户的责任)。金融机构还应安排前台人员和客户经理等接受CRS相关培训,以帮助他们更好地应对客户的问题和疑虑。

鉴于CRS合规要求的复杂性和实际执行中的不确定性,金融机构应持续密切关注中国的CRS发展情况以及接下来将发布的信息报送规定。









# 财务摘要 (1 - 1)

除特别注明外，金额单位均为人民币百万元。

标有 “\*” 的银行金额单位为港币百万元。  
部分银行 2015 年数据经重述，本报告所采用的为重述后的数据。

		总资产		归属于母公司股东的净资产		归属于母公司股东的每股净资产（人民币元）		贷款总额		
序号	银行名称	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	
1	中国工商银行股份有限公司	24,137,265	22,209,780	1,969,751	1,789,474	5.29	4.80	13,056,846	11,933,466	
2	中国建设银行股份有限公司	20,963,705	18,349,489	1,576,500	1,434,020	N/A	5.74	11,757,032	10,485,140	
3	中国农业银行股份有限公司	19,570,061	17,791,393	1,318,193	1,210,091	3.81	3.48	9,719,639	8,909,918	
4	中国银行股份有限公司	18,148,889	16,815,597	1,411,682	1,304,946	4.46	4.09	9,973,362	9,135,860	
5	交通银行股份有限公司	8,403,166	7,155,362	629,142	534,885	7.67	7.00	4,102,959	3,722,006	
6	中国邮政储蓄银行股份有限公司	8,265,622	7,296,364	346,530	270,448	N/A	N/A	3,010,648	2,471,853	
7	兴业银行股份有限公司	6,085,895	5,298,880	350,129	313,648	17.02	15.10	2,079,814	1,779,408	
8	招商银行股份有限公司	5,942,311	5,474,978	402,350	360,806	15.95	14.31	3,261,681	2,824,286	
9	中信银行股份有限公司	5,931,050	5,122,292	379,224	317,740	7.75	6.49	2,877,927	2,528,780	
10	中国民生银行股份有限公司	5,895,877	4,520,688	342,590	301,218	9.12	8.26	2,461,586	2,048,048	
11	上海浦东发展银行股份有限公司	5,857,263	5,044,352	367,947	315,170	15.64	13.90	2,762,806	2,245,518	
12	中国光大银行股份有限公司	4,020,042	3,167,710	250,455	223,493	4.72	4.36	1,795,278	1,513,543	
13	平安银行股份有限公司	2,953,434	2,507,149	N/A	N/A	N/A	N/A	1,475,801	1,216,138	
14	华夏银行股份有限公司	2,356,235	2,020,604	152,184	117,678	12.37	11.01	1,216,654	1,069,172	
15	北京银行股份有限公司	2,116,339	1,844,909	142,120	116,551	8.17	7.34	899,907	775,390	
16	广东发展银行股份有限公司	2,047,592	1,836,587	N/A	N/A	N/A	N/A	978,902	866,851	
17	上海银行股份有限公司	1,755,371	1,449,140	115,769	92,390	19.28	17.10	553,999	536,508	
18	江苏银行股份有限公司	1,598,292	1,290,333	82,665	65,156	7.16	6.27	649,380	561,783	
19	浙商银行股份有限公司	1,354,855	1,031,650	N/A	N/A	N/A	N/A	459,493	345,423	
20	恒丰银行股份有限公司	1,208,519	1,068,156	62,707	56,356	N/A	N/A	429,991	316,719	
21	南京银行股份有限公司	1,063,900	805,020	61,922	52,027	10.22	8.59	331,785	251,198	
22	盛京银行股份有限公司	905,483	701,629	45,794	41,269	N/A	N/A	235,417	195,460	
23	宁波银行股份有限公司	885,020	716,465	50,278	45,001	11.66	10.30	302,507	255,689	
24	渤海银行股份有限公司	856,120	764,235	41,463	35,557	2.99	2.57	353,682	274,577	
25	重庆农村商业银行股份有限公司	803,158	716,805	52,593	46,763	5.66	5.03	300,421	268,586	
26	徽商银行股份有限公司	754,774	636,131	51,871	41,159	4.15	3.72	277,371	243,434	
27	北京农村商业银行股份有限公司	724,169	628,283	39,848	35,757	N/A	N/A	265,513	267,817	
28	杭州银行股份有限公司	720,424	545,315	38,562	31,835	14.73	13.51	246,608	215,256	
29	上海农村商业银行股份有限公司	710,881	587,014	46,223	41,900	9.24	8.38	339,071	298,592	
30	成都农村商业银行股份有限公司	673,149	644,596	33,451	30,627	3.35	3.06	200,723	177,067	
31	广州农村商业银行股份有限公司	660,951	582,807	35,845	33,778	4.40	4.14	245,891	223,659	
32	天津银行股份有限公司	657,310	565,668	N/A	N/A	N/A	N/A	214,001	184,604	
33	厦门国际银行股份有限公司	563,527	459,205	37,064	25,381	N/A	3.97	214,081	153,591	
34	锦州银行股份有限公司	539,060	361,660	39,035	25,598	N/A	N/A	126,800	101,174	
35	哈尔滨银行股份有限公司	539,016	444,851	36,508	33,100	3.32	3.01	201,628	148,675	
36	广州银行股份有限公司	444,507	415,192	N/A	N/A	N/A	N/A	136,053	135,631	
37	包商银行股份有限公司	431,583	352,595	28,928	25,510	N/A	N/A	156,501	121,776	
38	汇丰银行（中国）有限公司	421,714	389,655	N/A	N/A	N/A	N/A	164,925	171,981	
39	长沙银行股份有限公司	383,505	285,366	19,940	17,596	6.61	5.79	118,687	93,815	
40	重庆银行股份有限公司	373,104	319,808	23,812	21,293	7.61	6.81	151,021	124,769	
41	贵阳银行股份有限公司	372,253	238,197	21,137	13,954	9.20	7.76	102,494	83,174	
42	郑州银行股份有限公司	366,148	265,623	21,296	17,795	4.00	3.46	111,092	94,294	
43	成都银行股份有限公司	360,947	321,445	21,913	20,211	N/A	N/A	136,496	134,408	
44	东莞农村商业银行股份有限公司	347,688	299,626	23,025	21,307	N/A	N/A	133,233	122,114	
45	江西银行股份有限公司	313,741	211,449	20,642	19,313	N/A	4.14	107,983	85,641	
46	河北银行股份有限公司	310,427	222,639	17,435	15,245	3.59	3.15	129,827	100,017	
47	中信银行国际（中国）有限公司*	306,417	282,535	N/A	N/A	N/A	N/A	183,764	169,870	
48	大连银行股份有限公司	305,568	244,360	N/A	N/A	N/A	N/A	148,922	137,641	
49	天津农村商业银行股份有限公司	303,761	255,639	21,135	19,769	2.82	2.64	137,816	124,797	
50	昆仑银行股份有限公司	293,208	290,281	26,051	22,987	2.53	3.11	104,048	88,304	



	存款总额		营业收入		净利息收入		净利润		归属于母公司股东的净利润		成本收入比	
	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年
	17,825,302	16,281,939	675,891	697,647	471,846	507,867	279,106	277,720	278,249	277,131	25.91%	25.49%
	15,402,915	13,668,533	605,090	605,197	417,799	457,752	232,389	228,886	231,460	228,145	27.49%	26.98%
	15,038,001	13,538,360	506,016	536,168	398,104	436,140	184,060	180,774	183,941	180,582	34.59%	33.28%
	12,939,748	11,729,171	483,630	474,321	306,048	328,650	184,051	179,417	164,578	170,845	28.08%	28.30%
	4,728,589	4,484,814	193,129	193,828	134,871	144,172	67,651	66,831	67,210	66,528	31.60%	30.36%
	7,286,311	6,305,014	189,602	190,633	157,585	179,259	39,776	34,857	39,801	34,859	66.44%	60.71%
	2,694,751	2,483,923	157,060	154,348	112,319	119,834	54,327	50,650	53,850	50,207	23.39%	21.59%
	3,802,049	3,571,698	209,025	201,471	134,595	137,586	62,380	58,018	62,081	57,696	28.01%	27.67%
	3,639,290	3,182,775	153,781	145,134	106,138	104,433	41,786	41,740	41,629	41,158	27.56%	27.85%
	3,082,242	2,732,262	155,211	154,425	94,684	94,268	48,778	47,022	47,843	46,111	30.98%	31.22%
	3,002,015	2,954,149	160,792	146,550	108,120	113,009	53,678	50,997	53,099	50,604	23.16%	21.86%
	2,120,887	1,993,843	94,037	93,159	65,288	66,459	30,388	29,577	30,329	29,528	28.77%	26.91%
	1,921,835	1,733,921	107,715	96,163	76,411	68,461	22,599	21,865	22,599	21,865	25.97%	31.31%
	1,368,300	1,351,663	64,025	58,844	48,989	46,083	19,756	18,952	19,677	18,883	34.50%	34.78%
	1,150,904	1,022,300	47,456	44,081	37,525	35,785	17,923	16,883	17,802	16,839	25.81%	24.99%
	1,104,131	1,153,615	55,318	54,735	31,799	32,818	9,504	9,064	N/A	N/A	34.00%	32.33%
	849,073	792,680	34,409	33,159	25,998	26,682	14,325	13,043	14,308	13,002	22.89%	22.99%
	907,412	776,428	31,359	28,047	25,245	23,971	10,637	9,505	10,611	9,497	29.21%	29.37%
	736,244	516,026	33,653	25,130	25,229	20,586	10,153	7,051	10,153	7,051	27.71%	27.66%
	762,098	605,617	31,385	24,039	23,673	18,027	9,166	8,101	9,117	8,034	32.16%	30.97%
	655,203	504,197	26,621	22,830	21,230	18,829	8,346	7,066	8,262	7,001	24.80%	24.10%
	415,246	402,379	16,114	14,184	13,218	11,949	6,878	6,224	6,865	6,211	19.31%	19.04%
	511,405	371,373	23,645	19,516	17,060	15,617	7,823	6,567	7,810	6,544	34.26%	34.03%
	490,191	409,436	21,865	18,480	15,992	15,428	6,473	5,689	6,473	5,689	34.61%	33.07%
	518,186	470,228	21,662	21,889	19,405	20,166	8,001	7,228	7,945	7,223	35.95%	34.69%
	462,014	359,225	20,918	16,977	18,340	14,843	6,996	6,212	6,870	6,161	27.55%	32.02%
	514,419	463,418	12,904	13,268	11,827	11,964	5,510	5,195	5,510	5,198	39.18%	38.20%
	368,307	312,047	13,733	12,404	11,697	11,037	3,987	3,705	4,021	3,704	30.23%	31.53%
	553,775	450,368	15,589	15,285	10,621	11,685	5,976	5,807	5,902	5,634	37.78%	35.68%
	416,390	409,317	9,226	10,507	7,480	8,847	4,377	4,297	4,247	4,286	32.19%	34.87%
	423,742	391,062	15,169	16,073	10,671	11,596	5,106	5,000	5,026	5,001	32.98%	28.84%
	365,471	334,691	11,815	11,922	10,359	10,679	4,518	4,932	4,522	4,916	27.52%	22.49%
	404,269	310,342	10,464	8,589	8,793	7,911	4,226	3,318	3,823	3,318	N/A	22.52%
	262,969	170,179	16,414	11,517	15,448	10,804	8,199	4,908	8,130	4,899	14.83%	18.80%
	343,151	306,818	14,172	11,945	11,573	9,633	4,962	4,510	4,877	4,458	28.60%	31.75%
	256,114	250,368	7,002	7,124	5,663	6,045	3,163	3,162	3,163	3,162	28.75%	25.92%
	193,643	177,613	12,402	11,150	9,396	8,673	4,210	3,418	4,112	3,325	41.13%	41.83%
	268,393	227,416	10,399	11,768	6,265	8,067	4,175	5,377	N/A	N/A	N/A	N/A
	273,377	196,985	10,041	8,396	8,962	7,287	3,252	2,767	3,190	2,731	31.96%	30.58%
	229,594	199,299	9,603	8,593	7,677	7,002	3,502	3,170	3,502	3,170	23.72%	30.69%
	262,998	180,987	10,159	7,705	8,401	6,826	3,689	3,240	3,654	3,222	25.60%	26.43%
	216,390	169,195	9,981	7,861	8,300	6,907	4,045	3,356	3,999	3,356	22.26%	23.27%
	271,008	240,647	8,610	8,959	7,507	7,965	2,583	2,821	2,577	2,816	30.77%	27.75%
	209,677	181,652	8,733	9,009	6,640	7,504	3,990	3,819	3,963	3,778	N/A	N/A
	199,135	148,201	8,978	6,833	7,799	6,241	1,678	773	1,637	773	29.77%	28.05%
	195,153	163,245	7,443	7,128	6,414	6,090	2,642	2,240	2,625	2,239	34.35%	35.32%
	246,168	231,072	6,413	5,831	4,129	3,420	2,548	2,168	2,548	2,168	43.90%	44.00%
	185,025	177,125	5,895	5,564	5,162	4,903	1,035	129	N/A	N/A	41.50%	46.96%
	198,718	179,577	7,734	8,309	6,966	6,529	2,617	2,598	2,617	2,598	20.37%	30.03%
	148,609	141,106	5,208	6,242	4,692	5,324	2,552	2,957	2,542	2,939	32.18%	26.58%

# 财务摘要 (1 - 2)

除特别注明外，金额单位均为人民币百万元。

标有 “\*” 的银行金额单位为港币百万元。  
部分银行 2015 年数据经重述，本报告所采用的为重述后的数据。

		总资产		归属于母公司股东的净资产		归属于母公司股东的每股净资产（人民币元）		贷款总额		
序号	银行名称	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	
51	青岛银行股份有限公司	277,988	187,235	N/A	N/A	N/A	N/A	87,168	72,696	
52	江苏江南农村商业银行股份有限公司	274,562	234,329	14,920	14,033	N/A	N/A	117,482	102,704	
53	广东顺德农村商业银行股份有限公司	261,084	226,036	23,021	22,377	4.98	5.81	119,212	112,222	
54	苏州银行股份有限公司	260,418	230,901	19,955	18,668	6.65	6.22	103,859	89,207	
55	华融湘江银行股份有限公司	260,186	211,125	14,387	12,802	2.34	2.08	113,609	79,380	
56	兰州银行股份有限公司	257,364	205,574	16,252	14,258	N/A	N/A	125,033	107,910	
57	甘肃银行股份有限公司	245,056	212,185	13,315	12,069	N/A	N/A	107,855	90,627	
58	深圳农村商业银行股份有限公司	236,054	184,314	21,236	15,173	N/A	N/A	N/A	N/A	
59	东莞银行股份有限公司	232,088	192,150	16,507	15,191	N/A	N/A	92,483	88,106	
60	贵州银行股份有限公司	229,958	165,454	N/A	N/A	N/A	N/A	69,595	55,366	
61	九江银行股份有限公司	225,263	174,876	13,065	12,161	N/A	N/A	79,505	50,292	
62	武汉农村商业银行股份有限公司	223,076	170,512	17,652	16,028	4.03	3.77	107,533	95,522	
63	西安银行股份有限公司	217,968	210,024	15,903	14,352	N/A	N/A	97,530	85,801	
64	东亚银行（中国）有限公司	212,864	219,779	N/A	N/A	N/A	N/A	117,966	119,947	
65	汉口银行股份有限公司	211,667	183,142	16,800	15,816	4.09	3.85	98,702	86,276	
66	青岛农村商业银行股份有限公司	207,543	164,886	N/A	N/A	N/A	N/A	101,054	94,781	
67	齐鲁银行股份有限公司	207,168	152,881	10,782	9,960	3.80	3.51	86,687	69,779	
68	南充市商业银行股份有限公司	206,539	154,447	12,007	10,222	N/A	N/A	65,215	51,189	
69	廊坊银行股份有限公司	206,115	129,764	10,920	6,607	N/A	N/A	N/A	28,326	
70	广东南粤银行股份有限公司	203,860	165,985	13,113	10,458	1.74	1.68	81,182	70,514	
71	唐山银行股份有限公司	203,612	124,864	N/A	N/A	N/A	N/A	33,909	30,388	
72	洛阳银行股份有限公司	202,757	166,707	14,273	12,332	N/A	N/A	67,316	58,626	
73	温州银行股份有限公司	201,346	156,067	N/A	N/A	N/A	N/A	71,934	65,270	
74	富滇银行股份有限公司	198,453	154,035	14,220	13,861	2.99	2.92	89,464	79,249	
75	渣打银行（中国）有限公司	196,088	179,210	N/A	N/A	N/A	N/A	70,758	79,716	
76	桂林银行股份有限公司	194,716	143,636	10,176	7,790	N/A	N/A	76,831	45,730	
77	吉林九台农村商业银行股份有限公司	191,471	141,953	N/A	N/A	N/A	N/A	62,101	47,882	
78	厦门银行股份有限公司	188,972	160,320	N/A	N/A	N/A	N/A	46,777	34,775	
79	湖北银行股份有限公司	186,610	154,704	11,878	10,923	N/A	N/A	84,509	77,093	
80	威海市商业银行股份有限公司	186,340	151,278	9,802	9,258	N/A	N/A	58,522	52,322	
81	重庆三峡银行股份有限公司	181,504	132,468	N/A	N/A	N/A	N/A	38,454	32,415	
82	长安银行股份有限公司	181,340	159,371	12,307	9,238	N/A	2.12	77,233	63,196	
83	晋商银行股份有限公司	173,386	157,243	9,636	8,967	N/A	N/A	68,578	65,115	
84	花旗银行（中国）有限公司	173,050	163,327	N/A	N/A	N/A	N/A	58,339	65,137	
85	杭州联合农村合作银行	167,889	143,317	14,298	12,983	N/A	N/A	97,797	85,946	
86	张家口银行股份有限公司	163,728	122,633	10,086	7,466	N/A	N/A	57,295	40,170	
87	浙江稠州商业银行股份有限公司	160,007	133,049	12,168	11,193	N/A	N/A	67,240	59,868	
88	广东南海农村商业银行股份有限公司	156,899	132,464	N/A	N/A	N/A	N/A	73,717	69,160	
89	福建海峡银行股份有限公司	154,609	133,683	N/A	N/A	N/A	N/A	60,164	53,331	
90	台州银行股份有限公司	150,105	123,400	10,708	9,559	5.95	5.31	90,048	77,968	
91	阜新银行股份有限公司	148,646	103,827	N/A	N/A	N/A	N/A	51,585	47,921	
92	天津滨海农村商业银行股份有限公司	147,539	129,917	11,316	10,133	N/A	N/A	66,890	55,781	
93	邯郸银行股份有限公司	146,204	111,291	7,750	6,020	N/A	N/A	46,599	37,814	
94	浙江萧山农村商业银行股份有限公司	138,155	119,650	N/A	N/A	N/A	N/A	66,595	60,590	
95	创兴银行有限公司*	137,772	127,838	N/A	N/A	N/A	N/A	70,689	63,600	
96	珠海华润银行股份有限公司	137,732	116,394	9,604	8,734	N/A	N/A	62,981	54,971	
97	宁夏银行股份有限公司	136,923	119,034	N/A	N/A	N/A	N/A	59,925	54,918	
98	广西北部湾银行股份有限公司	134,789	113,088	10,913	10,814	N/A	N/A	52,167	45,399	
99	江苏紫金农村商业银行	133,803	101,791	N/A	N/A	N/A	N/A	62,814	52,394	
100	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	129,982	108,504	9,854	8,077	4.43	4.04	66,419	57,611	



	存款总额		营业收入		净利息收入		净利润		归属于母公司股东的净利润		成本收入比	
	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年
	141,605	115,322	5,996	5,006	5,008	4,114	2,089	1,814	N/A	N/A	34.71%	35.80%
	172,130	149,766	7,537	6,949	2,951	3,956	1,893	1,645	1,874	1,628	30.58%	30.78%
	167,144	153,318	6,654	7,165	5,697	6,418	2,153	2,969	2,150	2,953	28.49%	28.22%
	158,639	132,214	7,010	6,918	5,898	5,923	1,987	1,841	1,950	1,815	35.90%	32.20%
	172,484	140,073	6,704	6,014	2,579	2,094	2,337	2,287	2,327	2,278	31.93%	32.50%
	211,093	176,399	6,068	5,417	5,737	5,190	2,126	1,749	2,125	1,749	31.37%	32.51%
	171,165	141,021	6,936	5,283	6,670	5,134	1,921	1,298	1,917	1,295	25.29%	N/A
	198,091	162,567	6,763	6,677	6,212	6,136	3,172	2,837	3,166	2,843	N/A	N/A
	157,561	136,590	5,727	6,188	5,053	5,379	1,907	1,918	1,905	1,913	32.84%	28.61%
	164,800	116,234	8,038	6,029	7,915	5,669	2,168	1,441	N/A	N/A	32.51%	37.00%
	145,616	100,488	5,039	4,903	4,911	4,568	1,559	1,797	1,578	1,778	34.09%	29.44%
	167,988	138,879	7,280	6,617	4,582	4,975	2,318	2,333	2,342	2,328	31.11%	30.47%
	133,500	121,709	4,518	4,708	3,710	4,096	2,014	1,994	2,011	1,990	30.40%	28.19%
	159,065	152,655	4,085	4,683	3,396	3,754	166	209	N/A	N/A	61.64%	52.21%
	138,548	122,610	5,007	5,159	4,405	4,398	1,521	1,495	1,516	1,488	37.16%	33.54%
	151,020	129,450	5,742	5,685	N/A	N/A	1,939	1,851	N/A	N/A	34.16%	30.96%
	147,884	123,327	5,143	4,232	4,457	3,683	1,654	1,196	1,642	1,187	31.10%	35.97%
	124,736	92,684	5,121	5,021	4,315	4,536	2,082	2,350	2,021	2,271	28.07%	26.27%
	114,348	80,547	5,088	2,470	3,602	761	1,373	399	1,360	390	N/A	46.27%
	127,316	110,813	5,572	4,844	5,094	4,036	1,263	1,118	1,261	1,116	34.39%	36.47%
	132,916	90,602	N/A	N/A	3,407	3,270	1,460	1,282	N/A	N/A	N/A	N/A
	110,000	92,317	6,281	5,306	5,809	4,927	2,614	2,135	2,424	2,021	20.02%	19.69%
	102,581	90,104	4,596	3,782	3,108	3,008	1,029	813	N/A	N/A	29.43%	31.91%
	132,856	104,274	4,766	4,412	4,193	3,932	1,101	1,537	1,096	1,523	37.95%	37.05%
	125,984	114,378	5,142	6,703	3,857	5,299	555	973	N/A	N/A	N/A	N/A
	113,105	87,531	4,591	3,487	3,656	2,881	1,132	764	1,070	752	33.43%	36.54%
	127,409	93,303	5,954	4,268	4,533	3,372	2,316	1,402	N/A	N/A	41.61%	43.54%
	102,517	87,079	3,618	3,215	3,459	2,912	1,033	890	N/A	N/A	N/A	29.40%
	123,384	108,965	4,828	4,542	4,378	4,178	1,198	1,080	1,188	1,094	32.41%	32.31%
	110,515	93,123	3,994	3,734	3,338	3,105	1,635	1,568	1,633	1,568	N/A	N/A
	122,164	93,578	4,263	3,552	3,826	3,188	1,985	1,268	N/A	N/A	29.26%	31.90%
	118,027	100,250	4,607	3,889	2,524	2,427	1,238	771	1,234	769	N/A	N/A
	116,301	103,777	3,940	4,394	3,515	3,860	1,032	1,085	1,026	1,081	39.34%	32.64%
	138,190	124,812	5,077	5,673	2,091	2,477	1,072	1,063	N/A	N/A	N/A	N/A
	128,444	113,304	5,268	5,071	5,124	4,962	1,712	1,743	1,504	1,505	34.39%	32.16%
	109,653	83,560	4,491	3,532	2,254	2,821	1,622	1,187	1,603	1,159	38.32%	42.63%
	95,855	79,116	4,973	5,087	1,153	1,608	1,384	1,367	1,376	1,362	N/A	N/A
	111,587	101,954	4,466	4,371	4,002	4,053	2,139	1,992	N/A	N/A	30.78%	29.34%
	77,889	71,733	3,579	3,293	3,209	3,164	789	717	N/A	N/A	N/A	N/A
	118,155	101,493	6,734	6,512	5,245	5,375	2,585	2,437	2,373	2,219	36.38%	33.51%
	81,607	68,916	2,444	2,251	2,325	2,200	1,106	665	N/A	N/A	N/A	N/A
	85,710	75,170	4,082	2,981	3,846	2,669	890	809	872	794	27.21%	34.22%
	90,906	80,938	3,117	3,231	442	1,344	1,330	1,190	1,320	1,185	30.84%	31.39%
	98,550	87,877	3,327	3,122	1,575	2,077	764	750	N/A	N/A	23.44%	23.43%
	102,881	99,392	N/A	N/A	2,045	1,779	1,420	1,193	N/A	N/A	45.90%	48.60%
	81,433	75,251	3,701	3,648	2,808	2,816	1,033	71	1,027	66	42.62%	40.22%
	79,530	77,866	3,389	4,193	3,287	3,960	910	818	N/A	N/A	35.13%	31.79%
	75,428	63,854	1,715	2,867	1,585	2,540	536	353	522	336	44.24%	39.39%
	86,230	73,909	3,388	2,883	3,100	2,709	1,033	840	N/A	N/A	31.86%	34.82%
	88,810	82,291	4,475	3,492	4,014	3,168	1,055	983	1,041	966	37.40%	34.97%

# 财务摘要 (1 - 3)

除特别注明外，金额单位均为人民币百万元。

标有 “\*” 的银行金额单位为港币百万元。  
部分银行 2015 年数据经重述，本报告所采用的为重述后的数据。

		总资产		归属于母公司股东的净资产		归属于母公司股东的每股净资产（人民币元）		贷款总额		
序号	银行名称	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	
101	营口银行股份有限公司	126,829	105,140	N/A	N/A	N/A	N/A	46,819	39,879	
102	浙江民泰商业银行股份有限公司	125,818	105,006	8,111	6,481	2.42	2.32	62,428	57,369	
103	无锡农村商业银行股份有限公司	124,633	115,491	8,772	7,208	N/A	N/A	60,257	55,505	
104	华商银行	124,625	127,286	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
105	广东华兴银行股份有限公司	122,868	106,032	N/A	N/A	N/A	N/A	42,587	30,534	
106	南洋商业银行（中国）有限公司	121,596	96,667	N/A	N/A	N/A	N/A	54,615	45,700	
107	浙江泰隆商业银行股份有限公司	120,861	108,716	8,703	6,971	2.90	2.32	77,782	63,439	
108	宁波鄞州农村商业银行股份有限	118,789	91,669	N/A	8,658	N/A	N/A	48,781	49,351	
109	内蒙古银行股份有限公司	118,641	106,774	9,312	8,896	N/A	N/A	49,779	44,587	
110	陕西秦农农村商业银行股份有限公司	114,802	92,673	N/A	N/A	N/A	N/A	48,949	47,744	
111	辽阳银行股份有限公司	114,716	89,852	7,609	6,799	N/A	N/A	43,968	42,177	
112	厦门农村商业银行股份有限公司	113,146	92,127	7,884	6,358	3.15	3.24	35,328	26,917	
113	沧州银行股份有限公司	111,912	83,550	N/A	N/A	N/A	N/A	47,817	36,114	
114	柳州银行股份有限公司	111,031	89,926	8,179	7,946	N/A	N/A	37,444	33,018	
115	绍兴瑞丰农村商业银行	109,501	88,082	N/A	N/A	N/A	N/A	42,227	40,852	
116	瑞穗实业银行（中国）有限公司	108,497	109,248	N/A	N/A	N/A	N/A	41,607	43,274	
117	青海银行股份有限公司	108,286	70,435	N/A	N/A	N/A	N/A	41,731	35,699	
118	日照银行股份有限公司	105,982	91,988	7,976	7,539	N/A	N/A	52,574	44,867	
119	三井住友银行（中国）有限公司	105,149	96,589	N/A	N/A	N/A	N/A	40,142	42,055	
120	绍兴银行股份有限公司	104,211	86,547	5,882	4,535	3.62	3.47	43,249	37,149	
121	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	104,085	90,478	8,752	7,234	N/A	N/A	52,526	49,857	
122	齐商银行股份有限公司	104,068	83,229	11,471	7,013	N/A	3.78	52,132	44,171	
123	潍坊银行股份有限公司	103,628	91,786	7,556	6,990	N/A	N/A	46,296	43,755	
124	乐山市商业银行股份有限公司	103,301	72,463	5,937	5,564	3.26	3.06	27,802	24,025	
125	大连农商银行股份有限公司	103,010	100,948	N/A	N/A	N/A	N/A	53,018	52,179	
126	德阳银行股份有限公司	102,377	82,727	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
127	鞍山银行股份有限公司	101,506	93,141	N/A	N/A	N/A	N/A	48,076	47,716	
128	星展银行（中国）有限公司	96,686	95,329	N/A	N/A	N/A	N/A	38,394	45,058	
129	承德银行股份有限公司	92,947	64,452	4,445	3,770	N/A	1.58	34,849	27,942	
130	泉州银行股份有限公司	90,550	73,801	5,218	4,985	N/A	N/A	31,385	24,741	
131	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	90,178	82,354	7,326	7,027	N/A	4.32	44,325	39,849	
132	恒生银行（中国）有限公司	89,005	91,971	N/A	N/A	N/A	N/A	49,883	53,024	
133	合肥科技农村商业银行股份有限公司	88,419	64,348	N/A	N/A	N/A	N/A	33,378	29,914	
134	晋城银行股份有限公司	86,783	65,680	5,029	5,027	N/A	N/A	27,469	20,680	
135	中山农村商业银行股份有限公司	86,714	77,522	N/A	N/A	N/A	N/A	45,591	41,035	
136	上饶银行股份有限公司	85,525	65,759	5,189	4,659	N/A	N/A	27,530	22,116	
137	莱商银行股份有限公司	83,365	64,196	5,476	5,180	N/A	N/A	41,948	32,233	
138	江苏昆山农村商业银行股份有限公司	82,149	63,540	4,704	4,331	3.80	3.50	35,519	32,196	
139	江苏吴江农村商业银行股份有限公司	81,348	71,453	7,776	6,562	6.98	6.55	45,445	40,994	
140	浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司	75,464	67,082	N/A	N/A	N/A	N/A	40,393	36,388	
141	临商银行股份有限公司	74,008	68,631	N/A	N/A	N/A	N/A	45,578	41,972	
142	丹东银行股份有限公司	72,374	63,659	N/A	N/A	N/A	N/A	25,904	22,701	
143	德意志银行（中国）有限公司	70,171	62,729	N/A	N/A	N/A	N/A	13,105	16,790	
144	烟台银行股份有限公司	70,171	53,369	N/A	N/A	N/A	N/A	31,650	30,801	
145	富邦华一银行有限公司	68,154	73,647	N/A	N/A	N/A	N/A	27,814	30,822	
146	宁波通商银行股份有限公司	66,648	50,296	N/A	N/A	N/A	N/A	23,176	19,071	
147	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司	66,418	60,608	N/A	N/A	N/A	N/A	34,211	33,225	
148	嘉兴银行股份有限公司	65,425	50,058	3,443	3,176	N/A	N/A	29,364	26,030	
149	绵阳市商业银行股份有限公司	64,801	52,697	N/A	N/A	N/A	N/A	24,753	22,240	
150	朝阳农村商业银行股份有限公司	64,416	50,631	N/A	N/A	N/A	1.93	29,845	25,501	



	存款总额		营业收入		净利息收入		净利润		归属于母公司股东的净利润		成本收入比	
	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年
	90,167	83,127	2,647	2,803	2,543	2,685	610	778	N/A	N/A	39.34%	42.92%
	72,899	66,678	3,645	3,790	1,993	2,652	797	839	743	764	N/A	N/A
	95,461	87,213	2,522	2,397	2,314	2,163	883	819	893	833	32.45%	32.30%
	66,469	44,138	2,121	2,142	1,278	1,127	1,032	1,133	N/A	N/A	N/A	N/A
	82,452	67,182	2,697	1,736	1,790	1,333	706	308	N/A	N/A	47.40%	54.69%
	77,348	62,709	2,100	1,969	1,070	1,124	491	393	N/A	N/A	N/A	N/A
	80,105	79,109	6,369	5,466	5,227	4,364	2,010	1,483	1,991	1,470	N/A	N/A
	74,751	65,700	2,968	3,115	N/A	2,179	1,221	1,181	N/A	1,274	32.41%	28.37%
	78,793	68,115	2,660	2,656	1,219	1,501	449	451	446	429	55.88%	53.56%
	68,962	66,549	3,234	3,015	1,681	2,346	1,205	1,067	N/A	N/A	44.76%	49.22%
	81,276	70,254	2,070	2,179	373	1,214	815	728	809	724	30.13%	N/A
	62,712	50,877	3,044	2,826	2,660	2,538	1,021	851	1,025	851	31.37%	31.26%
	90,703	68,126	2,882	2,433	2,905	2,481	911	725	N/A	N/A	40.20%	43.37%
	71,474	66,885	2,720	2,706	2,619	2,637	726	735	684	695	38.82%	37.38%
	69,673	60,349	2,485	2,336	2,227	2,079	798	749	790	734	32.83%	31.56%
	70,108	68,790	2,182	2,086	823	1,047	837	417	N/A	N/A	N/A	N/A
	58,235	51,986	4,131	3,843	N/A	N/A	709	672	N/A	N/A	28.67%	26.31%
	76,670	67,388	3,196	3,182	2,782	2,883	681	803	677	799	29.83%	26.87%
	71,045	61,467	2,474	2,463	1,200	1,134	680	679	N/A	N/A	N/A	N/A
	58,234	48,628	1,845	1,735	225	865	385	351	385	349	39.80%	37.67%
	73,641	67,653	2,469	2,504	2,262	2,371	767	815	778	815	35.96%	31.59%
	76,620	67,319	2,499	2,512	2,277	2,311	501	638	479	625	45.61%	41.81%
	70,122	59,699	3,082	3,246	1,643	2,292	723	769	703	750	33.90%	32.76%
	47,542	39,517	1,910	2,215	1,677	2,062	569	686	561	676	N/A	N/A
	72,158	69,249	1,857	2,326	612	1,980	303	326	N/A	N/A	N/A	N/A
	60,860	45,122	2,894	2,187	2,574	2,019	548	405	N/A	N/A	24.57%	29.60%
	82,311	80,079	1,365	2,160	291	1,049	356	715	N/A	N/A	50.75%	32.41%
	48,786	44,987	2,216	2,694	1,324	1,581	113	120	N/A	N/A	76.40%	63.74%
	68,684	52,241	2,103	2,200	1,089	1,620	927	891	902	862	N/A	N/A
	51,058	44,731	2,063	1,904	1,685	1,450	331	326	N/A	N/A	N/A	36.25%
	65,257	56,387	2,429	2,406	1,981	2,000	696	681	689	673	37.25%	35.20%
	40,780	40,631	1,818	1,812	998	874	155	131	N/A	N/A	N/A	N/A
	56,411	43,394	1,650	1,625	1,551	1,557	657	625	N/A	N/A	N/A	N/A
	39,260	34,562	2,468	2,470	2,262	2,031	558	678	523	629	39.32%	40.46%
	71,332	61,622	2,302	2,331	2,144	2,035	674	824	N/A	N/A	N/A	N/A
	56,130	42,914	2,390	1,960	712	649	630	561	585	518	N/A	N/A
	56,013	42,328	2,190	2,035	643	1,267	302	216	297	210	46.07%	39.32%
	57,463	49,237	2,139	1,873	1,806	1,667	649	484	648	506	36.90%	34.66%
	65,388	57,188	2,306	2,368	2,143	2,238	659	612	650	604	34.03%	31.62%
	64,519	56,750	2,211	2,009	1,309	1,358	645	581	N/A	N/A	N/A	N/A
	60,874	57,683	2,315	2,723	1,682	2,066	442	444	N/A	N/A	N/A	N/A
	47,495	42,677	1,797	1,518	1,050	1,091	727	429	N/A	N/A	N/A	N/A
	42,007	27,670	1,652	2,119	785	1,184	644	956	N/A	N/A	N/A	N/A
	51,830	45,635	1,978	1,766	1,781	1,640	467	417	N/A	N/A	41.58%	44.91%
	40,210	46,013	1,163	1,179	990	1,041	412	390	N/A	N/A	N/A	N/A
	34,145	27,294	1,816	1,670	1,750	1,499	567	437	N/A	N/A	38.07%	37.42%
	51,688	47,155	1,643	1,769	907	1,307	574	639	N/A	N/A	33.69%	31.41%
	40,173	33,804	1,871	1,364	1,710	1,283	419	214	406	202	33.66%	37.45%
	37,789	31,175	1,273	1,421	N/A	N/A	541	535	N/A	N/A	36.52%	31.58%
	50,669	40,814	1,193	1,562	1,113	1,509	431	456	N/A	N/A	N/A	N/A

# 财务摘要 (1 - 4)

除特别注明外，金额单位均为人民币百万元。

标有“\*”的银行金额单位为港币百万元。  
部分银行 2015 年数据经重述，本报告所采用的为重述后的数据。

		总资产		归属于母公司股东的净资产		归属于母公司股东的每股净资产（人民币元）		贷款总额		
序号	银行名称	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	
151	东营银行股份有限公司	64,324	55,967	N/A	N/A	N/A	N/A	33,024	28,852	
152	金华银行股份有限公司	63,196	55,291	N/A	N/A	N/A	N/A	31,113	30,045	
153	泰安银行股份有限公司	63,005	52,749	N/A	N/A	N/A	N/A	19,306	16,515	
154	自贡市商业银行股份有限公司	60,349	42,213	4,203	3,603	N/A	N/A	16,356	11,517	
155	江苏海安农村商业银行股份有限公司	60,226	50,817	4,793	3,915	N/A	4.61	26,963	25,172	
156	葫芦岛银行股份有限公司	59,213	46,401	5,014	3,596	2.72	3.00	29,050	25,271	
157	浙江义乌农村商业银行股份有限公司	58,592	53,010	N/A	N/A	N/A	N/A	33,501	31,494	
158	抚顺银行股份有限公司	57,051	52,308	N/A	N/A	N/A	N/A	20,859	19,622	
159	江门新会农村商业银行股份有限公司	56,212	50,913	N/A	N/A	N/A	N/A	24,821	24,135	
160	达州市商业银行股份有限公司	54,563	23,032	N/A	N/A	N/A	N/A	8,581	5,981	
161	泸州市商业银行股份有限公司	53,093	31,473	N/A	N/A	N/A	N/A	14,363	9,887	
162	华侨银行（中国）有限公司	53,018	37,333	N/A	N/A	N/A	N/A	28,069	16,937	
163	大华银行（中国）有限公司	52,386	43,157	N/A	N/A	N/A	N/A	24,401	23,706	
164	石嘴山银行股份有限公司	51,201	39,652	3,733	3,280	N/A	N/A	24,278	17,234	
165	摩根大通银行（中国）有限公司	49,693	39,147	N/A	N/A	N/A	N/A	10,447	12,752	
166	韩亚银行（中国）股份有限公司	45,755	33,652	N/A	N/A	N/A	N/A	18,882	20,769	
167	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	43,754	34,800	N/A	N/A	N/A	N/A	18,399	16,785	
168	宜宾市商业银行股份有限公司	41,214	29,225	3,262	3,194	2.41	2.60	11,868	9,887	
169	福建南安农村商业银行股份有限公司	41,092	31,128	N/A	N/A	N/A	N/A	14,955	13,932	
170	遂宁市商业银行股份有限公司	40,602	31,197	N/A	N/A	N/A	N/A	14,501	11,186	
171	浙江诸暨农村商业银行股份有限公司	39,641	32,877	N/A	N/A	N/A	N/A	20,496	19,718	
172	浙江上虞农村商业银行股份有限公司	39,266	34,691	N/A	N/A	N/A	N/A	21,613	20,744	
173	浙江温州鹿城农村商业银行股份有限公司	38,553	34,079	N/A	N/A	N/A	N/A	18,074	16,725	
174	湖州银行股份有限公司	37,839	33,326	N/A	N/A	N/A	N/A	21,759	17,886	
175	衡水银行股份有限公司	37,585	33,629	N/A	N/A	N/A	N/A	20,895	18,732	
176	江苏海门农村商业银行股份有限公司	36,373	31,990	N/A	N/A	N/A	N/A	17,730	15,861	
177	太仓农村商业银行股份有限公司	36,277	34,146	2,689	2,519	N/A	N/A	19,807	17,037	
178	浙江富阳农村商业银行股份有限公司	34,934	31,015	N/A	N/A	N/A	N/A	20,796	19,296	
179	江苏江都农村商业银行股份有限公司	33,747	27,819	N/A	N/A	N/A	N/A	17,338	16,025	
180	新韩银行（中国）有限公司	33,598	26,822	N/A	N/A	N/A	N/A	10,840	11,015	
181	福建福州农村商业银行股份有限公司	33,583	30,954	N/A	N/A	N/A	N/A	15,843	16,210	
182	曲靖市商业银行股份有限公司	30,223	27,680	N/A	N/A	N/A	N/A	13,996	11,790	
183	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	29,165	26,167	2,115	2,109	N/A	N/A	17,028	15,493	
184	浙江德清农村商业银行股份有限公司	28,742	26,136	N/A	N/A	N/A	N/A	13,923	13,067	
185	景德镇农村商业银行股份有限公司	28,114	21,897	1,704	1,545	N/A	N/A	11,109	9,758	
186	浙江永康农村商业银行股份有限公司	27,387	24,684	N/A	N/A	N/A	N/A	15,187	14,460	
187	友利银行（中国）有限公司	26,749	22,079	N/A	N/A	N/A	N/A	12,691	9,059	
188	本溪市商业银行股份有限公司	26,620	22,228	1,726	1,619	N/A	N/A	11,889	9,594	
189	江苏泰州农村商业银行股份有限公司	25,537	21,599	N/A	N/A	N/A	N/A	15,628	14,458	
190	福建莆田农村商业银行股份有限公司	24,337	19,722	N/A	N/A	N/A	N/A	12,083	11,072	
191	天津金城银行股份有限公司	22,041	15,725	N/A	N/A	N/A	N/A	6,773	4,498	
192	江苏长江商业银行股份有限公司	20,977	17,147	N/A	N/A	N/A	N/A	14,522	12,059	
193	江苏沐阳农村商业银行股份有限公司	20,568	17,817	N/A	N/A	N/A	N/A	15,195	13,391	
194	企业银行（中国）有限公司	19,667	18,099	N/A	N/A	N/A	N/A	8,521	8,066	
195	法国兴业银行（中国）有限公司	17,150	16,181	N/A	N/A	N/A	N/A	4,832	4,684	
196	安徽肥西农村商业银行股份有限公司	16,371	13,746	N/A	N/A	N/A	N/A	7,288	6,509	
197	盘谷银行（中国）有限公司	15,608	13,413	N/A	N/A	N/A	N/A	4,959	4,800	
198	浙江衢州柯城农村商业银行股份有限公司	15,574	13,381	N/A	N/A	N/A	N/A	9,051	7,912	
199	江苏新沂农村商业银行股份有限公司	14,935	12,773	N/A	N/A	N/A	N/A	9,764	8,876	
200	东方汇理银行（中国）有限公司	14,495	11,888	N/A	N/A	N/A	N/A	3,936	3,126	



	存款总额		营业收入		净利息收入		净利润		归属于母公司股东的净利润		成本收入比	
	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年
	52,509	45,028	1,993	1,981	1,852	1,853	689	683	N/A	N/A	32.13%	31.18%
	43,719	40,045	2,784	2,691	N/A	N/A	348	344	N/A	N/A	N/A	N/A
	33,198	29,652	1,781	1,369	932	334	433	370	N/A	N/A	29.28%	31.54%
	39,616	26,902	1,350	1,134	1,098	872	638	445	614	436	N/A	N/A
	42,745	37,723	1,355	1,272	554	774	484	520	484	517	29.58%	29.62%
	44,514	38,884	1,669	1,604	1,157	1,149	567	490	501	428	46.21%	45.39%
	44,695	41,905	1,659	1,695	1,078	1,498	569	508	N/A	N/A	N/A	32.62%
	37,264	32,241	1,416	1,706	938	1,169	493	729	N/A	N/A	36.39%	26.91%
	42,428	38,610	1,409	1,566	1,287	1,421	602	461	N/A	N/A	N/A	N/A
	22,189	13,231	852	622	398	368	386	263	N/A	N/A	N/A	N/A
	31,019	20,383	1,322	934	314	507	582	442	N/A	N/A	29.95%	24.41%
	31,574	18,338	906	995	438	518	113	190	N/A	N/A	83.33%	61.86%
	25,185	22,457	943	1,021	647	697	43	80	N/A	N/A	86.30%	77.30%
	35,289	25,102	1,865	1,601	791	635	680	566	608	607	N/A	N/A
	24,337	15,785	718	960	604	825	112	326	N/A	N/A	N/A	N/A
	31,707	24,487	823	855	633	690	82	165	N/A	N/A	N/A	N/A
	31,498	26,871	965	890	882	869	297	302	N/A	N/A	N/A	N/A
	27,969	19,490	917	974	288	719	307	347	300	316	40.29%	32.85%
	26,818	22,484	1,255	1,301	604	767	225	338	N/A	N/A	26.24%	26.89%
	25,872	20,392	N/A	1,142	N/A	557	506	501	N/A	N/A	N/A	N/A
	30,581	27,913	1,674	1,762	N/A	N/A	257	348	N/A	N/A	N/A	25.46%
	32,845	29,912	1,159	1,187	838	979	388	352	N/A	N/A	55.37%	59.44%
	23,881	21,985	1,299	1,204	817	787	333	274	N/A	N/A	N/A	N/A
	31,308	27,814	1,243	1,117	766	699	242	219	N/A	N/A	34.18%	34.99%
	33,265	30,106	840	1,336	576	915	234	458	234	458	49.37%	41.52%
	27,699	24,648	856	786	322	439	208	327	N/A	N/A	30.82%	31.48%
	29,246	26,148	1,043	1,052	1,004	1,011	261	254	250	251	37.31%	35.79%
	30,050	26,298	1,344	1,284	1,073	1,034	413	407	N/A	N/A	N/A	N/A
	25,965	23,810	1,560	1,680	809	867	329	350	N/A	N/A	33.20%	29.88%
	25,275	19,817	383	431	308	362	61	43	N/A	N/A	N/A	N/A
	27,324	23,832	1,801	2,068	1,191	584	232	409	N/A	N/A	28.36%	27.37%
	25,631	24,191	905	909	633	683	137	237	137	237	N/A	N/A
	23,901	21,105	692	800	482	680	323	259	324	256	N/A	N/A
	21,319	19,536	1,511	1,403	419	564	333	332	N/A	N/A	30.20%	31.65%
	17,549	15,352	1,306	1,253	N/A	N/A	282	261	282	261	30.15%	31.17%
	23,722	20,939	N/A	N/A	N/A	N/A	323	315	N/A	N/A	N/A	N/A
	19,597	15,330	442	343	319	338	56	4	56	4	N/A	N/A
	19,384	17,744	507	539	375	431	121	106	N/A	N/A	N/A	N/A
	22,862	19,086	833	1,000	699	940	248	260	N/A	N/A	33.59%	26.91%
	20,330	17,069	1,494	1,468	1,300	1,400	395	289	N/A	N/A	30.41%	33.59%
	10,182	9,031	551	239	496	235	128	(36)	128	(36)	53.61%	66.37%
	16,625	14,024	797	597	762	579	196	160	N/A	N/A	39.52%	39.01%
	17,966	15,455	1,012	1,016	949	981	320	363	N/A	N/A	27.99%	28.23%
	11,699	11,709	369	234	298	268	61	(35)	N/A	N/A	N/A	N/A
	7,651	6,732	497	570	98	150	18	(80)	N/A	N/A	N/A	N/A
	14,799	12,243	449	401	202	262	93	90	N/A	N/A	N/A	44.73%
	8,115	5,944	408	438	233	281	85	120	N/A	N/A	N/A	N/A
	11,997	10,356	483	463	316	331	82	103	N/A	N/A	34.02%	35.32%
	12,997	10,563	619	676	605	670	43	77	N/A	N/A	20.09%	30.04%
	5,485	3,999	364	361	195	175	116	144	N/A	N/A	N/A	N/A

# 财务摘要 (2 - 1)

除特别注明外，金额单位均为人民币百万元。

标有 “\*” 的银行金额单位为港币百万元。  
部分银行 2015 年数据经重述，本报告所采用的为重述后的数据。

		基本每股收益 (人民币元)		净资产收益率		净利息差 (净利差)		净利息收益率 (净息差)		
序号	银行名称	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	
1	中国工商银行股份有限公司	0.77	0.77	15.24%	17.10%	2.02%	2.30%	2.16%	2.47%	
2	中国建设银行股份有限公司	0.92	0.91	15.44%	17.27%	2.06%	2.46%	2.20%	2.63%	
3	中国农业银行股份有限公司	0.55	0.55	15.14%	16.79%	2.10%	2.49%	2.25%	2.66%	
4	中国银行股份有限公司	0.54	0.56	12.58%	14.53%	N/A	N/A	1.83%	2.12%	
5	交通银行股份有限公司	0.89	0.90	12.22%	13.46%	1.75%	2.06%	1.88%	2.22%	
6	中国邮政储蓄银行股份有限公司	0.55	0.61	12.88%	15.20%	2.34%	2.71%	2.24%	2.78%	
7	兴业银行股份有限公司	2.77	2.63	17.28%	18.89%	2.00%	2.26%	2.07%	2.45%	
8	招商银行股份有限公司	2.46	2.29	16.27%	17.09%	2.37%	2.61%	2.50%	2.77%	
9	中信银行股份有限公司	0.85	0.88	12.58%	14.55%	1.89%	2.13%	2.00%	2.31%	
10	中国民生银行股份有限公司	1.31	1.30	15.13%	16.98%	1.74%	2.10%	1.86%	2.26%	
11	上海浦东发展银行股份有限公司	2.40	2.42	16.35%	18.82%	1.89%	2.26%	2.03%	2.45%	
12	中国光大银行股份有限公司	0.63	0.63	13.80%	15.50%	1.59%	2.01%	1.78%	2.25%	
13	平安银行股份有限公司	1.32	1.30	13.18%	14.94%	2.60%	2.63%	2.75%	2.81%	
14	华夏银行股份有限公司	1.84	1.77	15.75%	17.18%	2.29%	2.40%	2.42%	2.56%	
15	北京银行股份有限公司	1.16	1.11	14.92%	16.26%	N/A	N/A	N/A	N/A	
16	广东发展银行股份有限公司	0.62	0.59	9.34%	9.80%	1.57%	1.68%	1.77%	1.84%	
17	上海银行股份有限公司	2.61	2.47	14.35%	15.67%	1.72%	1.82%	1.73%	2.02%	
18	江苏银行股份有限公司	0.98	0.91	14.47%	15.72%	1.56%	N/A	1.70%	N/A	
19	浙商银行股份有限公司	0.59	0.54	17.34%	17.03%	1.89%	2.12%	2.07%	2.31%	
20	恒丰银行股份有限公司	0.81	0.76	15.31%	16.45%	1.92%	1.68%	2.11%	1.92%	
21	南京银行股份有限公司	1.33	1.23	16.25%	17.59%	2.01%	2.44%	2.16%	2.61%	
22	盛京银行股份有限公司	1.18	1.07	15.62%	15.99%	1.65%	2.00%	1.75%	2.14%	
23	宁波银行股份有限公司	1.95	1.68	17.74%	17.68%	1.95%	2.40%	1.95%	2.38%	
24	渤海银行股份有限公司	0.47	0.41	16.77%	17.51%	1.70%	1.89%	1.87%	2.11%	
25	重庆农村商业银行股份有限公司	0.85	0.78	15.99%	16.38%	2.57%	2.99%	2.74%	3.20%	
26	徽商银行股份有限公司	0.62	0.56	15.63%	15.75%	2.42%	2.52%	2.59%	2.71%	
27	北京农村商业银行股份有限公司	N/A	N/A	14.59%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
28	杭州银行股份有限公司	1.68	1.64	11.83%	12.84%	1.83%	2.08%	1.98%	2.26%	
29	上海农村商业银行股份有限公司	N/A	N/A	13.42%	14.33%	N/A	N/A	N/A	N/A	
30	成都农村商业银行股份有限公司	0.44	0.43	12.77%	14.32%	1.01%	1.25%	1.16%	1.41%	
31	广州农村商业银行股份有限公司	0.62	0.61	13.89%	14.65%	N/A	N/A	N/A	N/A	
32	天津银行股份有限公司	0.77	0.96	12.05%	15.88%	1.43%	1.74%	1.76%	2.08%	
33	厦门国际银行股份有限公司	0.46	0.52	N/A	16.26%	N/A	N/A	N/A	N/A	
34	锦州银行股份有限公司	1.40	1.09	25.16%	23.75%	3.41%	3.29%	3.67%	3.51%	
35	哈尔滨银行股份有限公司	0.44	0.41	14.01%	14.23%	2.47%	2.47%	2.65%	2.68%	
36	广州银行股份有限公司	0.38	0.38	15.25%	16.89%	N/A	N/A	N/A	N/A	
37	包商银行股份有限公司	0.87	0.77	15.11%	14.05%	N/A	N/A	N/A	N/A	
38	汇丰银行（中国）有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
39	长沙银行股份有限公司	1.04	0.98	17.00%	18.73%	N/A	N/A	N/A	N/A	
40	重庆银行股份有限公司	1.12	1.17	15.50%	17.00%	2.23%	2.29%	2.38%	2.52%	
41	贵阳银行股份有限公司	1.86	1.79	21.67%	26.37%	2.76%	3.45%	2.88%	3.62%	
42	郑州银行股份有限公司	0.75	0.85	20.46%	22.99%	2.52%	2.95%	2.69%	3.12%	
43	成都银行股份有限公司	0.79	0.87	12.24%	14.69%	2.44%	N/A	N/A	N/A	
44	东莞农村商业银行股份有限公司	0.69	0.66	18.04%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
45	江西银行股份有限公司	0.35	0.26	8.20%	6.71%	2.90%	3.32%	3.08%	3.53%	
46	河北银行股份有限公司	0.53	0.49	16.11%	17.53%	N/A	N/A	N/A	N/A	
47	中信银行国际（中国）有限公司*	N/A	N/A	10.30%	10.20%	N/A	N/A	1.48%	N/A	
48	大连银行股份有限公司	0.15	0.03	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
49	天津农村商业银行股份有限公司	0.35	0.35	12.79%	14.08%	N/A	N/A	N/A	N/A	
50	昆仑银行股份有限公司	0.34	0.40	10.61%	13.35%	1.51%	1.66%	1.64%	1.90%	



	不良贷款率		贷款拨备率 (拨贷比)		存贷比 (贷存款比例)		资本充足率		一级资本充足率		杠杆率	
	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年
	1.62%	1.50%	2.22%	2.35%	70.90%	71.40%	14.61%	15.22%	13.42%	13.48%	7.55%	7.48%
	1.52%	1.58%	2.29%	2.39%	68.17%	69.80%	14.94%	15.39%	13.15%	13.32%	7.03%	7.28%
	2.37%	2.39%	4.12%	4.53%	N/A	N/A	13.04%	13.40%	11.06%	10.96%	6.27%	N/A
	1.46%	1.43%	2.87%	2.62%	N/A	N/A	14.28%	14.06%	12.28%	12.07%	7.06%	7.03%
	1.52%	1.51%	2.29%	2.35%	73.98%	74.08%	14.02%	13.49%	12.16%	11.46%	6.86%	N/A
	0.87%	0.80%	2.37%	2.40%	N/A	N/A	11.13%	10.46%	8.63%	8.53%	4.05%	3.62%
	1.65%	1.46%	3.48%	3.07%	72.50%	67.80%	12.02%	11.19%	9.23%	9.19%	5.25%	N/A
	1.87%	1.68%	3.37%	3.00%	N/A	73.93%	13.33%	12.57%	11.54%	10.83%	5.75%	5.54%
	1.69%	1.43%	2.62%	2.39%	N/A	75.63%	11.98%	11.87%	9.65%	9.17%	5.47%	5.26%
	1.68%	1.60%	2.62%	2.46%	N/A	71.00%	11.73%	11.49%	9.22%	9.19%	5.19%	N/A
	1.89%	1.56%	3.19%	3.30%	N/A	N/A	11.65%	12.29%	9.30%	9.45%	5.47%	5.31%
	1.60%	1.61%	2.43%	2.52%	N/A	73.59%	10.80%	11.87%	9.34%	10.15%	5.44%	N/A
	1.74%	1.45%	2.71%	2.41%	75.21%	69.01%	11.53%	10.94%	9.34%	9.03%	5.49%	N/A
	1.67%	1.52%	2.65%	2.55%	81.65%	75.29%	11.36%	10.85%	9.70%	8.89%	5.61%	N/A
	1.27%	1.12%	3.25%	3.11%	N/A	N/A	12.20%	12.27%	9.44%	9.14%	5.75%	N/A
	1.59%	1.43%	2.41%	2.16%	83.30%	72.06%	10.54%	11.43%	7.75%	8.02%	4.43%	4.33%
	1.17%	1.19%	3.00%	2.82%	65.25%	67.68%	13.17%	12.65%	11.13%	10.32%	6.09%	5.61%
	1.43%	1.43%	2.59%	2.74%	N/A	72.35%	11.51%	11.54%	9.02%	8.60%	4.68%	4.44%
	1.33%	1.23%	3.44%	2.95%	N/A	N/A	11.79%	11.04%	9.28%	9.35%	4.22%	4.08%
	1.78%	1.49%	3.04%	2.64%	56.42%	52.30%	11.41%	12.94%	7.85%	8.82%	N/A	N/A
	0.87%	0.83%	3.99%	3.57%	50.64%	49.82%	13.71%	13.11%	9.77%	10.35%	5.25%	5.59%
	1.74%	0.42%	2.78%	2.01%	56.69%	48.58%	11.99%	13.03%	9.10%	9.42%	4.38%	4.66%
	0.91%	0.92%	3.21%	2.85%	53.68%	63.73%	12.25%	13.29%	9.46%	10.12%	5.08%	N/A
	1.69%	1.35%	3.06%	2.77%	N/A	N/A	11.44%	11.61%	7.89%	7.75%	4.15%	3.89%
	0.96%	0.98%	4.10%	4.11%	57.98%	57.12%	12.70%	12.09%	9.86%	9.89%	6.41%	6.40%
	1.07%	0.98%	2.90%	2.47%	N/A	N/A	12.99%	13.25%	9.94%	9.81%	6.25%	5.76%
	0.92%	1.00%	3.58%	3.71%	N/A	N/A	15.08%	12.87%	10.50%	11.07%	N/A	N/A
	1.62%	1.36%	3.03%	2.64%	60.90%	60.86%	11.88%	11.70%	9.95%	9.45%	4.96%	5.17%
	1.29%	1.38%	2.85%	2.79%	N/A	66.49%	12.39%	12.50%	10.56%	11.36%	N/A	N/A
	1.12%	1.00%	3.20%	4.22%	48.21%	43.26%	13.75%	13.95%	10.67%	10.73%	N/A	N/A
	1.81%	1.80%	N/A	N/A	N/A	N/A	12.16%	12.76%	9.92%	10.29%	N/A	N/A
	1.48%	1.34%	2.87%	2.73%	58.57%	55.93%	11.88%	12.23%	9.48%	9.33%	5.80%	5.23%
	0.70%	0.56%	N/A	2.21%	N/A	48.52%	15.55%	11.55%	11.59%	9.59%	N/A	N/A
	1.14%	1.03%	3.84%	3.82%	40.36%	47.44%	11.62%	10.50%	9.80%	8.97%	6.46%	6.22%
	1.53%	1.40%	2.55%	2.43%	58.76%	48.46%	11.97%	11.64%	9.35%	11.14%	N/A	N/A
	1.35%	0.90%	N/A	N/A	N/A	N/A	11.46%	10.68%	10.98%	10.34%	4.59%	N/A
	1.68%	1.41%	N/A	N/A	80.82%	68.56%	11.69%	12.22%	9.07%	9.34%	N/A	N/A
	N/A	N/A	1.03%	1.02%	N/A	N/A	19.40%	18.00%	19.10%	17.60%	8.40%	N/A
	1.19%	1.22%	N/A	N/A	42.12%	46.20%	12.29%	12.19%	9.00%	8.90%	5.07%	N/A
	0.96%	0.97%	2.80%	2.37%	65.78%	62.60%	11.79%	11.63%	9.82%	10.49%	5.93%	5.99%
	1.42%	1.48%	3.33%	3.56%	38.97%	45.96%	13.75%	13.54%	11.51%	10.68%	5.20%	5.07%
	1.31%	1.10%	3.11%	2.85%	51.34%	55.73%	11.76%	12.20%	8.80%	10.09%	5.15%	5.65%
	2.21%	2.35%	3.43%	N/A	50.39%	55.87%	13.34%	15.95%	10.23%	11.13%	5.78%	5.94%
	1.42%	1.35%	3.84%	3.41%	N/A	N/A	13.23%	13.26%	12.11%	12.14%	N/A	N/A
	1.68%	1.81%	3.55%	3.96%	N/A	N/A	11.94%	14.24%	10.87%	12.64%	6.22%	N/A
	1.49%	1.38%	3.00%	3.23%	66.53%	61.27%	12.62%	11.93%	8.86%	9.52%	5.18%	5.77%
	0.96%	N/A	N/A	N/A	74.70%	73.50%	17.80%	16.50%	13.70%	11.70%	9.10%	7.30%
	2.53%	3.89%	3.80%	3.89%	N/A	N/A	10.96%	10.50%	10.12%	10.50%	N/A	N/A
	2.46%	2.47%	N/A	4.07%	69.35%	69.27%	14.45%	14.38%	10.73%	11.21%	N/A	N/A
	1.71%	1.15%	N/A	N/A	N/A	N/A	16.63%	14.25%	15.49%	13.13%	N/A	N/A

# 财务摘要 (2 - 2)

除特别注明外，金额单位均为人民币百万元。

标有 “\*” 的银行金额单位为港币百万元。  
部分银行 2015 年数据经重述，本报告所采用的为重述后的数据。

		基本每股收益 (人民币元)		净资产收益率		净利息差 (净利差)		净利息收益率 (净息差)		
序号	银行名称	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	
51	青岛银行股份有限公司	0.51	0.58	12.20%	13.74%	2.05%	2.23%	2.23%	2.36%	
52	江苏江南农村商业银行股份有限公司	0.26	0.30	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
53	广东顺德农村商业银行股份有限公司	0.47	0.77	9.47%	13.66%	N/A	N/A	N/A	N/A	
54	苏州银行股份有限公司	0.65	0.61	10.04%	10.30%	2.36%	2.53%	2.52%	2.79%	
55	华融湘江银行股份有限公司	0.38	0.37	17.11%	19.08%	N/A	N/A	N/A	N/A	
56	兰州银行股份有限公司	0.41	0.43	13.93%	17.06%	N/A	N/A	N/A	N/A	
57	甘肃银行股份有限公司	0.25	0.17	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
58	深圳农村商业银行股份有限公司	0.55	0.50	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
59	东莞银行股份有限公司	0.87	0.88	12.08%	13.32%	N/A	N/A	N/A	N/A	
60	贵州银行股份有限公司	N/A	N/A	14.24%	12.12%	3.79%	3.80%	3.92%	4.05%	
61	九江银行股份有限公司	1.03	1.19	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
62	武汉农村商业银行股份有限公司	0.54	0.54	13.94%	14.97%	N/A	N/A	N/A	N/A	
63	西安银行股份有限公司	0.50	0.57	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
64	东亚银行（中国）有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
65	汉口银行股份有限公司	0.37	0.36	9.30%	9.82%	N/A	N/A	N/A	N/A	
66	青岛农村商业银行股份有限公司	N/A	N/A	13.59%	14.72%	N/A	N/A	N/A	N/A	
67	齐鲁银行股份有限公司	0.58	0.46	15.92%	13.76%	2.44%	2.61%	2.60%	2.78%	
68	南充市商业银行股份有限公司	2.02	2.27	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
69	廊坊银行股份有限公司	N/A	0.12	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
70	广东南粤银行股份有限公司	0.20	0.18	11.39%	11.05%	N/A	N/A	N/A	N/A	
71	唐山银行股份有限公司	0.41	0.49	N/A	15.73%	N/A	N/A	N/A	N/A	
72	洛阳银行股份有限公司	0.91	0.92	18.18%	21.47%	N/A	N/A	N/A	N/A	
73	温州银行股份有限公司	0.41	0.32	9.21%	8.20%	N/A	N/A	N/A	N/A	
74	富滇银行股份有限公司	N/A	N/A	7.81%	11.44%	2.33%	2.49%	2.54%	2.75%	
75	渣打银行（中国）有限公司	N/A	N/A	2.90%	5.20%	N/A	N/A	N/A	N/A	
76	桂林银行股份有限公司	0.36	0.31	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
77	吉林九台农村商业银行股份有限公司	0.57	0.41	18.11%	14.24%	2.53%	2.79%	2.67%	3.01%	
78	厦门银行股份有限公司	0.55	0.50	11.82%	12.12%	N/A	N/A	N/A	N/A	
79	湖北银行股份有限公司	0.33	0.32	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
80	威海市商业银行股份有限公司	0.39	0.38	16.85%	17.99%	N/A	N/A	N/A	N/A	
81	重庆三峡银行股份有限公司	0.54	0.43	21.13%	20.71%	N/A	N/A	N/A	N/A	
82	长安银行股份有限公司	0.22	0.17	11.33%	8.78%	N/A	N/A	N/A	N/A	
83	晋商银行股份有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
84	花旗银行（中国）有限公司	N/A	N/A	N/A	7.50%	N/A	N/A	N/A	N/A	
85	杭州联合农村合作银行	0.88	0.94	10.79%	11.32%	N/A	N/A	2.80%	3.16%	
86	张家口银行股份有限公司	0.37	0.45	18.16%	18.72%	N/A	N/A	N/A	N/A	
87	浙江稠州商业银行股份有限公司	0.45	0.44	11.78%	12.83%	N/A	N/A	N/A	N/A	
88	广东南海农村商业银行股份有限公司	0.63	0.58	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
89	福建海峡银行股份有限公司	N/A	N/A	10.41%	10.05%	N/A	N/A	N/A	N/A	
90	台州银行股份有限公司	1.32	1.23	23.42%	24.52%	N/A	N/A	5.13%	5.66%	
91	阜新银行股份有限公司	0.42	0.27	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
92	天津滨海农村商业银行股份有限公司	0.15	0.17	8.04%	10.67%	N/A	N/A	N/A	N/A	
93	邯郸银行股份有限公司	0.49	0.50	18.96%	21.54%	N/A	N/A	N/A	N/A	
94	浙江萧山农村商业银行股份有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
95	创兴银行有限公司*	1.94	2.06	N/A	N/A	N/A	N/A	1.66%	1.53%	
96	珠海华润银行股份有限公司	0.18	0.01	11.13%	0.81%	N/A	N/A	N/A	N/A	
97	宁夏银行股份有限公司	N/A	N/A	8.98%	9.05%	N/A	N/A	N/A	N/A	
98	广西北部湾银行股份有限公司	N/A	0.08	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
99	江苏紫金农村商业银行	0.38	0.34	14.22%	14.77%	N/A	N/A	N/A	N/A	
100	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	0.51	0.48	11.91%	12.79%	3.04%	2.83%	3.22%	3.04%	



	不良贷款率		贷款拨备率 (拨贷比)		存贷比 (贷存款比例)		资本充足率		一级资本充足率		杠杆率	
	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年
	1.36%	1.19%	2.64%	2.81%	58.24%	59.99%	12.00%	15.04%	10.08%	12.48%	N/A	N/A
	2.09%	1.95%	N/A	N/A	65.51%	68.32%	12.39%	12.58%	8.96%	8.96%	N/A	N/A
	1.88%	1.79%	3.13%	2.89%	70.77%	72.54%	14.57%	14.36%	13.70%	13.62%	8.20%	N/A
	1.49%	1.48%	2.78%	3.03%	65.47%	67.47%	13.60%	14.07%	10.46%	10.67%	N/A	N/A
	1.48%	0.99%	2.27%	2.25%	N/A	56.54%	11.54%	13.15%	8.63%	9.50%	4.93%	5.21%
	1.77%	1.80%	3.42%	3.11%	57.80%	60.24%	12.52%	11.50%	9.85%	9.92%	N/A	N/A
	1.81%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	11.85%	N/A	8.72%	N/A	4.90%	N/A
	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	15.23%	13.44%	14.09%	12.31%	N/A	N/A
	1.69%	1.82%	N/A	3.07%	N/A	68.67%	14.43%	12.59%	10.36%	11.25%	N/A	N/A
	1.87%	1.98%	4.51%	4.14%	42.23%	47.63%	11.81%	12.39%	N/A	N/A	6.81%	7.48%
	1.99%	1.86%	N/A	N/A	54.60%	50.05%	11.45%	13.40%	8.89%	10.29%	N/A	N/A
	1.87%	1.74%	5.96%	N/A	66.40%	72.49%	13.73%	14.59%	11.77%	12.51%	N/A	N/A
	1.27%	1.18%	2.58%	2.64%	72.99%	70.51%	14.18%	15.38%	11.76%	12.56%	7.06%	N/A
	0.91%	2.60%	2.50%	2.73%	74.19%	77.23%	13.27%	12.46%	12.21%	12.40%	6.76%	7.05%
	1.98%	1.99%	N/A	N/A	68.32%	67.51%	13.14%	14.13%	10.12%	12.00%	6.46%	7.59%
	2.01%	2.38%	N/A	N/A	66.91%	73.31%	12.89%	12.95%	N/A	10.62%	N/A	7.58%
	1.68%	2.19%	3.45%	3.74%	56.97%	56.12%	12.09%	11.69%	9.42%	10.54%	5.08%	5.27%
	1.52%	1.56%	2.79%	2.61%	52.50%	55.23%	13.09%	11.52%	10.09%	10.95%	N/A	N/A
	N/A	1.56%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	1.87%	1.76%	N/A	N/A	64.07%	63.75%	11.82%	10.95%	9.63%	8.83%	5.62%	5.13%
	N/A	0.06%	N/A	2.70%	N/A	33.54%	12.51%	11.25%	11.77%	10.24%	N/A	N/A
	1.52%	1.37%	N/A	N/A	72.53%	68.92%	12.89%	14.40%	9.98%	10.99%	N/A	N/A
	1.45%	1.23%	2.33%	2.09%	65.66%	65.53%	11.63%	11.94%	8.94%	8.96%	N/A	N/A
	1.87%	1.90%	3.62%	3.05%	64.48%	71.51%	11.99%	14.46%	10.83%	13.50%	N/A	N/A
	1.40%	2.02%	N/A	N/A	N/A	N/A	16.70%	16.60%	16.30%	16.10%	8.10%	8.40%
	1.55%	1.53%	N/A	N/A	65.81%	52.24%	11.72%	11.49%	9.27%	10.45%	N/A	N/A
	1.41%	1.42%	2.92%	2.93%	48.74%	51.32%	13.79%	14.76%	10.52%	12.49%	6.30%	N/A
	1.51%	1.37%	N/A	3.07%	N/A	41.01%	12.22%	12.36%	9.42%	9.55%	N/A	N/A
	1.97%	1.87%	N/A	N/A	68.50%	69.64%	12.01%	13.14%	9.02%	10.10%	N/A	N/A
	1.42%	0.97%	N/A	N/A	48.72%	54.16%	12.30%	14.70%	8.93%	10.25%	N/A	N/A
	0.93%	0.98%	2.54%	2.74%	N/A	34.40%	11.95%	12.79%	10.22%	10.33%	6.26%	5.92%
	1.84%	1.46%	3.01%	2.93%	N/A	N/A	10.91%	10.60%	10.17%	9.29%	5.94%	4.97%
	1.86%	1.87%	N/A	N/A	59.07%	62.86%	12.50%	13.47%	N/A	N/A	N/A	N/A
	0.81%	0.74%	2.82%	1.89%	N/A	N/A	16.42%	15.54%	15.51%	14.75%	7.54%	7.57%
	1.81%	1.91%	3.94%	3.98%	N/A	N/A	12.78%	12.98%	11.38%	11.61%	N/A	N/A
	1.14%	0.85%	2.69%	2.81%	49.88%	47.88%	11.98%	14.08%	9.11%	9.89%	5.66%	5.22%
	1.24%	1.18%	3.61%	3.54%	67.62%	72.74%	11.77%	12.83%	9.46%	10.29%	N/A	N/A
	1.82%	1.71%	3.50%	3.32%	N/A	N/A	14.99%	15.77%	11.61%	12.03%	8.14%	8.63%
	2.63%	2.47%	N/A	N/A	74.31%	68.68%	11.67%	12.19%	N/A	N/A	N/A	N/A
	0.68%	0.55%	2.80%	2.70%	N/A	N/A	13.10%	13.00%	10.50%	11.81%	N/A	N/A
	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	11.79%	11.91%	8.56%	8.50%	N/A	N/A
	2.35%	2.40%	N/A	N/A	72.80%	68.63%	12.90%	12.49%	9.14%	9.93%	N/A	N/A
	1.98%	1.27%	3.40%	3.00%	50.90%	60.10%	11.89%	12.24%	10.99%	11.12%	N/A	N/A
	2.19%	2.21%	4.35%	4.19%	67.44%	68.35%	13.34%	15.30%	N/A	N/A	N/A	N/A
	N/A	N/A	N/A	N/A	67.40%	59.01%	16.32%	17.73%	14.16%	15.22%	9.57%	10.19%
	2.24%	2.49%	N/A	N/A	72.85%	72.10%	12.81%	11.27%	9.74%	10.38%	N/A	N/A
	1.81%	1.97%	N/A	N/A	N/A	N/A	12.06%	11.57%	N/A	N/A	7.05%	6.86%
	N/A	N/A	3.69%	6.87%	65.78%	64.95%	13.25%	14.94%	12.24%	12.97%	7.28%	8.66%
	1.98%	2.29%	N/A	N/A	N/A	70.95%	14.42%	13.15%	11.45%	9.63%	N/A	N/A
	1.40%	1.42%	3.30%	3.14%	74.79%	70.01%	13.22%	12.51%	10.93%	11.33%	6.94%	6.80%

# 财务摘要 (2 - 3)

除特别注明外，金额单位均为人民币百万元。

标有 “\*” 的银行金额单位为港币百万元。  
部分银行 2015 年数据经重述，本报告所采用的为重述后的数据。

		基本每股收益 (人民币元)		净资产收益率		净利息差 (净利差)		净利息收益率 (净息差)		
序号	银行名称	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	
101	营口银行股份有限公司	N/A	N/A	6.47%	10.10%	N/A	N/A	N/A	N/A	
102	浙江民泰商业银行股份有限公司	0.26	0.30	10.62%	12.64%	N/A	N/A	N/A	N/A	
103	无锡农村商业银行股份有限公司	0.52	0.50	11.52%	12.30%	1.75%	1.75%	1.96%	2.00%	
104	华商银行	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
105	广东华兴银行股份有限公司	0.14	0.06	11.71%	5.51%	1.56%	1.43%	1.76%	1.74%	
106	南洋商业银行（中国）有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
107	浙江泰隆商业银行股份有限公司	0.66	0.49	N/A	N/A	N/A	N/A	5.95%	6.21%	
108	宁波鄞州农村商业银行股份有限公	0.55	0.53	13.46%	14.58%	N/A	N/A	N/A	N/A	
109	内蒙古银行股份有限公司	0.14	0.14	4.86%	5.17%	N/A	N/A	N/A	N/A	
110	陕西秦农农村商业银行股份有限公司	N/A	N/A	11.49%	17.45%	N/A	N/A	3.06%	3.34%	
111	辽阳银行股份有限公司	0.31	0.27	11.06%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
112	厦门农村商业银行股份有限公司	0.44	0.39	15.25%	15.88%	N/A	N/A	N/A	N/A	
113	沧州银行股份有限公司	0.30	0.42	13.47%	16.36%	N/A	N/A	N/A	N/A	
114	柳州银行股份有限公司	N/A	N/A	8.21%	8.68%	N/A	N/A	N/A	N/A	
115	绍兴瑞丰农村商业银行	0.55	0.50	10.37%	10.50%	N/A	N/A	N/A	N/A	
116	瑞穗实业银行（中国）有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
117	青海银行股份有限公司	0.38	0.36	11.98%	12.51%	N/A	N/A	N/A	N/A	
118	日照银行股份有限公司	0.25	0.29	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
119	三井住友银行（中国）有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
120	绍兴银行股份有限公司	0.29	0.26	7.30%	7.87%	N/A	N/A	N/A	N/A	
121	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	0.48	0.52	9.92%	12.13%	2.07%	2.50%	2.34%	2.77%	
122	齐商银行股份有限公司	0.21	0.30	5.36%	9.52%	N/A	N/A	N/A	N/A	
123	潍坊银行股份有限公司	0.24	0.28	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
124	乐山市商业银行股份有限公司	0.31	0.37	9.79%	12.81%	N/A	N/A	N/A	N/A	
125	大连农商银行股份有限公司	0.06	0.07	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
126	德阳银行股份有限公司	0.33	0.25	9.87%	8.28%	N/A	N/A	N/A	N/A	
127	鞍山银行股份有限公司	0.12	0.24	4.78%	10.07%	N/A	N/A	N/A	N/A	
128	星展银行（中国）有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
129	承德银行股份有限公司	0.38	0.36	N/A	25.77%	N/A	N/A	N/A	N/A	
130	泉州银行股份有限公司	0.13	0.13	6.50%	6.62%	N/A	N/A	N/A	N/A	
131	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	0.42	0.41	9.68%	9.92%	2.04%	2.37%	2.24%	2.80%	
132	恒生银行（中国）有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
133	合肥科技农村商业银行股份有限公司	0.37	0.35	13.04%	13.75%	N/A	N/A	N/A	N/A	
134	晋城银行股份有限公司	0.19	0.26	10.00%	16.00%	N/A	N/A	N/A	N/A	
135	中山农村商业银行股份有限公司	N/A	N/A	10.78%	13.71%	N/A	N/A	N/A	N/A	
136	上饶银行股份有限公司	N/A	N/A	12.26%	12.01%	N/A	N/A	N/A	N/A	
137	莱商银行股份有限公司	0.14	0.11	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
138	江苏昆山农村商业银行股份有限公司	0.52	0.41	14.20%	12.61%	N/A	N/A	2.54%	2.92%	
139	江苏吴江农村商业银行股份有限公司	0.64	0.60	9.48%	9.74%	N/A	N/A	N/A	N/A	
140	浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
141	临商银行股份有限公司	0.15	0.16	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
142	丹东银行股份有限公司	0.43	0.28	14.70%	10.10%	N/A	N/A	N/A	N/A	
143	德意志银行（中国）有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
144	烟台银行股份有限公司	0.18	0.16	9.41%	8.62%	N/A	N/A	N/A	N/A	
145	富邦华一银行有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
146	宁波通商银行股份有限公司	0.11	0.08	8.86%	7.36%	N/A	N/A	N/A	N/A	
147	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司	0.57	0.64	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
148	嘉兴银行股份有限公司	0.29	0.15	12.28%	6.64%	N/A	N/A	N/A	N/A	
149	绵阳市商业银行股份有限公司	0.80	1.10	13.25%	15.84%	N/A	N/A	N/A	N/A	
150	朝阳银行股份有限公司	0.21	0.22	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	



	不良贷款率		贷款拨备率 (拨贷比)		存贷比 (贷存款比例)		资本充足率		一级资本充足率		杠杆率	
	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年
	1.47%	1.28%	N/A	N/A	52.00%	48.00%	11.82%	12.51%	9.72%	9.94%	N/A	N/A
	1.53%	1.57%	N/A	N/A	N/A	N/A	12.63%	11.78%	11.05%	9.82%	N/A	N/A
	1.39%	1.17%	2.80%	2.67%	63.12%	63.64%	12.65%	13.59%	10.28%	10.69%	6.72%	6.03%
	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	1.47%	1.28%	2.69%	2.32%	51.64%	45.45%	12.66%	12.35%	8.95%	8.84%	4.13%	3.68%
	0.87%	N/A	1.32%	N/A	61.00%	67.00%	13.11%	15.42%	12.77%	14.97%	N/A	N/A
	1.30%	1.23%	2.68%	2.57%	N/A	73.55%	11.85%	12.07%	9.56%	9.13%	6.26%	5.56%
	1.82%	1.86%	N/A	N/A	61.76%	73.84%	14.00%	15.17%	11.13%	11.98%	N/A	N/A
	2.61%	2.56%	N/A	N/A	63.18%	65.46%	11.07%	10.79%	10.16%	9.85%	N/A	N/A
	1.59%	1.32%	5.73%	5.61%	75.29%	76.01%	19.29%	20.29%	18.25%	19.18%	9.76%	10.47%
	1.98%	1.91%	4.15%	N/A	54.10%	N/A	12.78%	12.67%	10.17%	10.25%	N/A	N/A
	1.38%	1.40%	4.12%	3.98%	N/A	N/A	14.63%	12.66%	11.31%	10.60%	N/A	N/A
	1.78%	1.42%	N/A	N/A	53.20%	53.26%	15.61%	11.46%	12.62%	9.74%	N/A	N/A
	2.63%	1.74%	N/A	N/A	47.82%	43.55%	12.07%	12.36%	11.12%	11.36%	N/A	N/A
	1.81%	1.72%	3.44%	3.20%	55.27%	63.72%	11.65%	13.31%	10.59%	12.14%	N/A	N/A
	0.61%	0.66%	3.10%	3.10%	63.50%	62.39%	18.89%	19.16%	17.83%	18.08%	10.51%	10.24%
	1.84%	1.88%	N/A	N/A	66.51%	67.75%	12.86%	14.62%	11.82%	13.66%	N/A	N/A
	2.13%	2.47%	4.21%	3.85%	65.96%	63.09%	10.66%	11.46%	9.16%	10.14%	N/A	N/A
	N/A	N/A	3.06%	2.06%	56.14%	62.67%	21.13%	21.25%	20.07%	20.34%	13.99%	10.24%
	1.73%	1.68%	N/A	N/A	70.83%	71.05%	12.38%	12.28%	9.33%	8.72%	N/A	N/A
	2.41%	2.17%	4.10%	3.68%	71.33%	73.51%	14.18%	13.99%	13.08%	12.87%	8.10%	N/A
	1.88%	2.13%	N/A	N/A	N/A	N/A	14.72%	10.91%	13.99%	10.14%	8.42%	N/A
	1.27%	1.89%	N/A	N/A	N/A	68.32%	11.68%	12.99%	9.06%	9.94%	N/A	N/A
	1.52%	1.31%	4.04%	4.17%	N/A	N/A	14.27%	19.15%	9.53%	12.86%	N/A	N/A
	2.91%	2.93%	4.71%	4.57%	72.24%	73.26%	12.44%	13.06%	9.04%	9.44%	N/A	N/A
	1.98%	1.57%	N/A	N/A	N/A	65.83%	11.02%	11.16%	8.94%	8.94%	N/A	N/A
	1.83%	1.70%	N/A	N/A	58.41%	59.59%	13.17%	11.13%	9.41%	9.32%	6.30%	6.34%
	0.80%	1.71%	1.80%	2.60%	N/A	N/A	15.90%	14.41%	12.90%	11.30%	8.60%	6.70%
	1.51%	0.93%	N/A	N/A	N/A	53.49%	12.25%	14.17%	9.45%	10.33%	N/A	N/A
	1.74%	1.55%	3.05%	2.72%	58.92%	N/A	11.70%	10.56%	9.21%	9.98%	N/A	N/A
	1.96%	1.96%	3.54%	3.38%	67.92%	70.67%	13.42%	15.07%	12.26%	13.93%	6.93%	N/A
	N/A	N/A	2.59%	2.07%	N/A	N/A	14.80%	14.00%	14.10%	13.40%	8.40%	8.20%
	1.98%	N/A	3.49%	N/A	N/A	N/A	12.97%	12.76%	9.68%	11.70%	N/A	N/A
	1.81%	1.53%	N/A	N/A	N/A	60.24%	11.08%	15.29%	10.13%	14.13%	N/A	N/A
	1.99%	1.59%	3.21%	2.68%	63.91%	66.59%	12.42%	13.46%	N/A	N/A	7.22%	7.81%
	1.85%	1.75%	N/A	N/A	49.05%	51.54%	11.94%	13.33%	N/A	N/A	N/A	N/A
	2.72%	2.72%	N/A	N/A	70.62%	65.34%	13.15%	10.41%	8.85%	9.38%	N/A	N/A
	1.63%	2.21%	N/A	N/A	N/A	65.13%	12.20%	11.83%	9.09%	10.70%	5.31%	6.27%
	1.78%	1.86%	3.34%	3.52%	69.50%	71.68%	14.18%	13.58%	13.04%	12.44%	N/A	N/A
	1.80%	1.93%	N/A	N/A	62.59%	64.12%	11.87%	12.44%	10.73%	11.31%	N/A	N/A
	2.15%	2.34%	3.70%	3.63%	73.40%	72.78%	13.06%	11.54%	9.72%	N/A	N/A	N/A
	1.12%	1.02%	N/A	N/A	54.54%	53.27%	16.31%	12.98%	12.23%	11.89%	N/A	N/A
	1.98%	1.20%	2.97%	2.50%	N/A	N/A	31.04%	21.86%	30.60%	21.30%	11.70%	N/A
	2.52%	2.78%	5.22%	4.92%	61.07%	67.49%	11.19%	11.37%	10.04%	10.21%	N/A	N/A
	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	13.76%	13.76%	13.04%	12.61%	7.37%	6.08%
	1.06%	0.96%	2.85%	2.90%	70.73%	72.67%	13.02%	15.60%	12.25%	14.71%	8.84%	9.99%
	2.21%	2.06%	5.69%	4.73%	N/A	70.46%	15.70%	16.44%	14.62%	15.34%	N/A	N/A
	1.60%	1.55%	N/A	N/A	N/A	N/A	12.50%	10.89%	9.27%	9.98%	N/A	N/A
	1.59%	1.47%	N/A	N/A	N/A	N/A	13.08%	14.83%	12.30%	13.73%	N/A	N/A
	1.16%	1.17%	N/A	N/A	N/A	N/A	12.61%	12.15%	N/A	N/A	N/A	N/A

# 财务摘要 (2 - 4)

除特别注明外，金额单位均为人民币百万元。

标有 “\*” 的银行金额单位为港币百万元。  
部分银行 2015 年数据经重述，本报告所采用的为重述后的数据。

		基本每股收益 (人民币元)		净资产收益率		净利息差 (净利差)		净利息收益率 (净息差)		
序号	银行名称	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	
151	东营银行股份有限公司	0.39	0.38	14.02%	15.50%	N/A	N/A	N/A	N/A	
152	金华银行股份有限公司	0.32	0.33	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
153	泰安银行股份有限公司	N/A	0.34	N/A	15.42%	N/A	N/A	N/A	N/A	
154	自贡市商业银行股份有限公司	0.30	0.22	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
155	江苏海安农村商业银行股份有限公司	0.56	0.61	11.64%	13.85%	N/A	N/A	N/A	N/A	
156	葫芦岛银行股份有限公司	0.25	0.30	11.99%	12.80%	N/A	N/A	N/A	N/A	
157	浙江义乌农村商业银行股份有限公司	N/A	0.38	N/A	9.02%	N/A	N/A	N/A	N/A	
158	抚顺银行股份有限公司	0.20	0.30	13.18%	20.63%	N/A	N/A	N/A	N/A	
159	江门新会农村商业银行股份有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
160	达州市商业银行股份有限公司	0.21	0.26	8.46%	12.06%	N/A	N/A	N/A	N/A	
161	泸州市商业银行股份有限公司	0.42	0.51	16.05%	24.27%	N/A	N/A	N/A	N/A	
162	华侨银行（中国）有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
163	大华银行（中国）有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
164	石嘴山银行股份有限公司	0.60	0.55	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
165	摩根大通银行（中国）有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
166	韩亚银行（中国）股份有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.97%	2.15%	
167	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	0.46	0.51	11.98%	14.70%	N/A	N/A	N/A	N/A	
168	宜宾市商业银行股份有限公司	0.23	0.39	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
169	福建南安农村商业银行股份有限公司	0.18	0.24	N/A	N/A	3.69%	4.65%	3.38%	4.67%	
170	遂宁市商业银行股份有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
171	浙江诸暨农村商业银行股份有限公司	0.35	0.49	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
172	浙江上虞农村商业银行股份有限公司	0.49	0.45	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
173	浙江温州鹿城农村商业银行股份有限公司	0.28	0.23	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
174	湖州银行股份有限公司	0.26	0.36	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
175	衡水银行股份有限公司	0.23	0.45	7.97%	17.45%	2.06%	3.50%	2.27%	3.66%	
176	江苏海门农村商业银行股份有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	2.33%	2.45%	N/A	N/A	
177	太仓农村商业银行股份有限公司	0.29	0.29	9.30%	10.36%	N/A	N/A	N/A	N/A	
178	浙江富阳农村商业银行股份有限公司	0.52	0.59	12.67%	13.82%	N/A	N/A	N/A	N/A	
179	江苏江都农村商业银行股份有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
180	新韩银行（中国）有限公司	N/A	N/A	2.61%	1.87%	N/A	N/A	1.03%	1.47%	
181	福建福州农村商业银行股份有限公司	0.18	0.36	N/A	N/A	2.93%	3.09%	2.72%	3.17%	
182	曲靖市商业银行股份有限公司	0.27	0.55	N/A	17.21%	N/A	N/A	N/A	N/A	
183	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
184	浙江德清农村商业银行股份有限公司	0.41	0.42	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
185	景德镇农村商业银行股份有限公司	0.37	0.35	17.37%	18.29%	N/A	N/A	N/A	N/A	
186	浙江永康农村商业银行股份有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
187	友利银行（中国）有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
188	本溪市商业银行股份有限公司	N/A	N/A	6.72%	6.28%	N/A	N/A	N/A	N/A	
189	江苏泰州农村商业银行股份有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	3.56%	6.54%	N/A	N/A	
190	福建莆田农村商业银行股份有限公司	0.29	0.24	N/A	N/A	4.95%	5.96%	5.06%	6.14%	
191	天津金城银行股份有限公司	0.04	(0.01)	4.21%	-0.97%	2.66%	3.44%	3.14%	4.02%	
192	江苏长江商业银行股份有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
193	江苏沐阳农村商业银行股份有限公司	N/A	N/A	15.31%	20.21%	4.96%	5.74%	N/A	N/A	
194	企业银行（中国）有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
195	法国兴业银行（中国）有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
196	安徽肥西农村商业银行股份有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
197	盘谷银行（中国）有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
198	浙江衢州柯城农村商业银行股份有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
199	江苏新沂农村商业银行股份有限公司	0.07	0.13	2.62%	5.72%	4.49%	5.22%	5.88%	5.54%	
200	东方汇理银行（中国）有限公司	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	



	不良贷款率		贷款拨备率 (拨贷比)		存贷比 (贷存款比例)		资本充足率		一级资本充足率		杠杆率	
	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年	2016年	2015年
	1.65%	1.17%	N/A	N/A	62.89%	64.13%	12.68%	13.75%	9.69%	10.21%	N/A	N/A
	1.50%	1.46%	2.57%	2.57%	70.11%	72.88%	14.36%	10.61%	9.81%	9.73%	N/A	N/A
	1.94%	2.29%	6.61%	4.97%	52.13%	52.48%	11.93%	12.05%	8.88%	8.78%	N/A	N/A
	1.05%	1.24%	N/A	N/A	N/A	N/A	13.33%	13.32%	12.31%	12.51%	6.24%	6.75%
	1.49%	1.08%	3.27%	3.25%	62.96%	65.26%	13.52%	13.19%	12.37%	12.03%	N/A	N/A
	1.64%	1.41%	2.89%	2.89%	65.26%	64.99%	13.43%	12.42%	12.44%	11.22%	N/A	N/A
	2.06%	1.93%	5.43%	4.14%	N/A	74.93%	13.60%	15.65%	12.45%	14.35%	9.37%	10.18%
	1.16%	1.48%	N/A	N/A	55.98%	60.86%	14.82%	12.69%	10.95%	11.62%	N/A	N/A
	2.45%	2.59%	N/A	N/A	N/A	N/A	14.62%	13.93%	13.61%	12.79%	N/A	N/A
	1.55%	1.73%	N/A	N/A	31.29%	45.21%	22.63%	13.04%	22.01%	12.51%	N/A	N/A
	0.35%	0.30%	N/A	N/A	N/A	N/A	13.89%	18.96%	12.84%	17.83%	N/A	N/A
	1.93%	0.13%	3.72%	2.23%	N/A	70.62%	19.37%	17.50%	18.31%	16.45%	N/A	N/A
	1.30%	1.20%	N/A	N/A	85.70%	82.50%	18.70%	23.50%	18.20%	22.90%	10.30%	12.70%
	N/A	0.98%	N/A	2.87%	N/A	70.32%	13.02%	12.82%	10.55%	9.79%	N/A	N/A
	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	34.04%	34.25%	33.20%	33.50%	N/A	N/A
	1.26%	1.53%	N/A	N/A	N/A	N/A	15.73%	18.85%	15.05%	18.28%	N/A	N/A
	N/A	N/A	4.00%	4.00%	N/A	N/A	13.85%	13.25%	10.33%	12.11%	N/A	N/A
	1.44%	1.50%	N/A	N/A	47.99%	58.55%	12.62%	17.37%	12.36%	16.27%	8.05%	11.08%
	2.40%	2.29%	6.72%	5.61%	55.77%	61.97%	13.18%	13.37%	9.32%	12.28%	N/A	N/A
	1.74%	1.40%	3.07%	2.96%	55.29%	53.04%	17.16%	16.42%	N/A	N/A	N/A	N/A
	1.85%	1.93%	N/A	N/A	67.02%	70.64%	13.85%	15.60%	N/A	N/A	N/A	N/A
	1.92%	2.49%	5.10%	5.78%	65.80%	69.35%	14.18%	15.93%	13.04%	14.80%	N/A	N/A
	1.59%	1.90%	N/A	N/A	N/A	N/A	12.47%	N/A	11.36%	N/A	N/A	N/A
	1.25%	1.26%	3.72%	3.39%	69.50%	64.31%	11.35%	12.23%	10.24%	11.14%	N/A	N/A
	1.78%	1.75%	N/A	N/A	62.81%	62.22%	11.75%	11.97%	11.06%	11.30%	N/A	N/A
	1.97%	1.42%	N/A	N/A	N/A	N/A	13.25%	11.90%	9.82%	10.75%	N/A	N/A
	2.29%	2.31%	N/A	N/A	N/A	N/A	11.92%	12.68%	10.76%	11.52%	N/A	N/A
	2.35%	2.36%	N/A	N/A	69.20%	73.28%	14.39%	14.68%	N/A	N/A	N/A	N/A
	2.78%	2.87%	4.98%	5.37%	66.78%	67.31%	13.60%	13.22%	12.49%	12.11%	N/A	N/A
	1.69%	1.53%	2.65%	2.43%	N/A	N/A	18.33%	22.92%	17.55%	21.97%	5.69%	7.04%
	2.98%	2.59%	4.80%	4.13%	57.98%	68.02%	11.13%	12.14%	8.31%	9.09%	N/A	N/A
	N/A	2.17%	4.62%	4.20%	54.70%	48.94%	13.62%	13.69%	N/A	12.01%	N/A	N/A
	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	1.28%	1.37%	4.30%	3.89%	65.31%	66.87%	13.00%	12.61%	11.91%	11.50%	N/A	N/A
	2.48%	2.42%	5.67%	5.37%	63.30%	63.56%	14.66%	12.93%	10.94%	11.81%	N/A	N/A
	2.97%	2.92%	N/A	N/A	64.02%	69.06%	15.00%	15.96%	13.90%	14.86%	N/A	N/A
	1.09%	1.55%	2.50%	1.85%	64.76%	48.36%	25.43%	25.97%	24.24%	25.70%	9.42%	10.83%
	1.77%	1.98%	N/A	N/A	61.33%	54.07%	12.26%	12.62%	11.29%	11.61%	N/A	N/A
	2.46%	2.86%	N/A	N/A	68.36%	75.23%	13.06%	14.12%	11.94%	13.00%	N/A	N/A
	1.97%	2.17%	4.19%	5.02%	59.38%	64.86%	15.77%	15.33%	14.69%	14.25%	N/A	N/A
	0.01%	0.00%	1.51%	1.27%	64.51%	49.82%	24.21%	24.01%	N/A	N/A	11.68%	16.42%
	1.04%	0.99%	N/A	N/A	80.73%	76.01%	14.70%	13.18%	10.11%	12.06%	N/A	N/A
	2.20%	1.76%	6.20%	5.66%	84.59%	86.65%	15.01%	15.65%	13.92%	14.57%	N/A	N/A
	N/A	N/A	2.51%	2.01%	N/A	N/A	27.73%	26.64%	26.61%	25.94%	8.90%	N/A
	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	26.19%	28.47%	25.35%	27.82%	16.22%	18.51%
	2.35%	2.56%	5.77%	N/A	N/A	N/A	12.26%	15.31%	11.36%	14.55%	6.67%	N/A
	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	47.12%	46.32%	46.01%	45.18%	N/A	N/A
	2.89%	2.97%	N/A	6.48%	74.61%	76.40%	12.08%	12.89%	9.65%	10.18%	N/A	N/A
	4.90%	4.70%	N/A	N/A	80.90%	N/A	16.47%	17.05%	15.41%	16.01%	N/A	N/A
	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	32.01%	35.93%	31.15%	35.07%	N/A	N/A

# 关于 毕马威

## 毕马威:全球领先的金融服务

毕马威是一家网络遍布全球的专业服务机构,专门提供审计、税务和咨询服务。毕马威在全球155个国家拥有174,000名员工。毕马威国际合作组织(“毕马威国际”)瑞士实体由各地独立成员组成,但各成员在法律上均属分立和不同的个体。

一九九二年,毕马威在中国内地成为首家获准合资开业的国际会计师事务所。二零一二年八月一日,毕马威成为四大会计师事务所之中,首家从中外合作制转为特殊普通合伙的事务所。毕马威香港的成立更早在一九四五年,在香港提供专业服务逾六十年。率先打入中国市场的先机以及对质量的不懈追求,使我们积累了丰富的行业经验,中国多家知名企业长期聘请毕马威提供专业服务,也反映了毕马威的领导地位。

毕马威中国目前在北京、北京中关村、成都、重庆、佛山、福州、广州、杭州、南京、青岛、上海、沈阳、深圳、天津、厦门、香港特别行政区和澳门特别行政区共设有十七家机构,专业人员约10,000名。毕马威以统一的经营方式来管理中国的业务,以确保我们能够高效和迅速地调动各方面的资源,为客户提供高质量的服务。







# 术语缩写汇编

## 银行名称

央行-中国人民银行  
国开行-国家开发银行  
工商银行-中国工商银行股份有限公司  
建设银行-中国建设银行股份有限公司  
农业银行-中国农业银行股份有限公司  
中国银行-中国银行股份有限公司  
交通银行-交通银行股份有限公司  
招商银行-招商银行股份有限公司  
中信银行-中信银行股份有限公司  
光大银行-中国光大银行股份有限公司  
华夏银行-华夏银行股份有限公司  
民生银行-中国民生银行股份有限公司  
汇丰银行-汇丰银行(中国)有限公司  
花旗银行-花旗银行(中国)有限公司  
渣打银行-渣打银行(中国)有限公司  
东亚银行-东亚银行(中国)有限公司

## 一般术语

GDP-国内生产总值  
IASB-会计准则理事会  
FATF-国际金融行动特别工作组  
OECD-经济合作与发展组织  
AEOI-金融账户涉税信息自动交换  
FATCA-海外账户税务合规法案  
MCAA-主管当局间协议范本  
CRS-通用报告标准  
AML-反洗钱  
KYC-了解你的客户  
XML-可扩展标记语言  
营改增-营业税改征增值税  
银监会-中国银行业监督管理委员会  
证监会-中国证券监督管理委员会  
保监会-中国保险监督管理委员会

# 联系我们

毕马威在中国十六个城市设有办事机构,合伙人及员工约10,000名,分布在北京、北京中关村、成都、重庆、佛山、福州、广州、杭州、南京、青岛、上海、沈阳、深圳、天津、厦门、香港特别行政区和澳门特别行政区。毕马威以统一的经营方式来管理中国的业务,以确保我们能够高效和迅速地调动各方面的资源,为客户提供高质量的服务。

我们金融服务小组会聚了审计、税务和咨询服务的合伙人,并与毕马威专业服务网络的其他成员所紧密联系。

如果您希望进一步了解我们的服务,请与下列金融服务合伙人联系。



**李世民 (Simon Gleave)**

金融服务业地区主管合伙人

☎ : +86 (10) 8508 7007

✉ : simon.gleave@kpmg.com

**李淑贤**

金融业审计主管合伙人

☎ : +86 (21) 2212 3806

✉ : edwina.li@kpmg.com

**唐培新 (Simon Topping)**

监管事务咨询合伙人

☎ : +852 2826 7283

✉ : simon.topping@kpmg.com

**王立鹏**

中国区银行业主管合伙人

☎ : +86 (10) 8508 7104

✉ : arthur.wang@kpmg.com

**刘逸明**

信息技术咨询合伙人

☎ : +86 (21) 2212 3980

✉ : kevin.liu@kpmg.com

**查玮亮 (Egidio Zarrella)**

客户服务与创新事务主管合伙人

☎ : +852 2847 5197

✉ : egidio.zarrella@kpmg.com

**陈少东**

金融服务业合伙人

☎ : +86 (10) 8508 7014

✉ : thomas.chan@kpmg.com

**石海云**

金融服务业合伙人

☎ : +86 (21) 2212 2261

✉ : kenny.shi@kpmg.com

**方海云**

金融服务业合伙人

☎ : +852 2978 8953

✉ : terence.fong@kpmg.com

**宋晨阳**

金融服务业合伙人

☎ : +86 (10) 8508 7015

✉ : christine.song@kpmg.com

**陈思杰**

金融服务业合伙人

☎ : +86 (21) 2212 2424

✉ : james.chen@kpmg.com

**黄宝珊**

金融服务业合伙人

☎ : +852 2978 8172

✉ : rita.wong@kpmg.com

**李乐文**

金融服务业合伙人

☎ : +86 (10) 8508 7043

✉ : walkman.lee@kpmg.com

**李莹**

金融服务业合伙人

☎ : +86 (21) 2212 2285

✉ : penny.li@kpmg.com

**李嘉林**

金融服务业合伙人

☎ : +86 (755) 2547 1218

✉ : ivan.li@kpmg.com

**金乃雯**

金融服务业合伙人

☎ : +86 (10) 8508 7012

✉ : ellen.jin@kpmg.com

**卢奕**

税务合伙人

☎ : +86 (21) 2212 3421

✉ : lewis.lu@kpmg.com

**蔡正轩**

金融服务业合伙人

☎ : +86 (20) 3813 8883

✉ : larry.choi@kpmg.com

**李砾**

金融服务业合伙人

☎ : +86 (10) 8508 7114

✉ : raymond.li@kpmg.com

**张楚东**

中国东部和西部地区咨询主管合伙人

☎ : +86 (21) 2212 2705

✉ : tony.cheung@kpmg.com

**马绍辉 (Paul McSheaffrey)**

风险管理咨询合伙人

☎ : +852 2978 8236

✉ : paul.mcsheaffrey@kpmg.com

**吴福昌**

交易服务合伙人

☎ : +86 (10) 8508 7090

✉ : louis.ng@kpmg.com

**何巍烨**

重组咨询服务合伙人

☎ : +86 (21) 2212 3540

✉ : stan.he@kpmg.com

**Kyran McCarthy**

反洗钱和经济制裁合规服务

亚太区主管合伙人

☎ : +852 2140 2286

✉ : kyran.mccarthy@kpmg.com

**张豪**

税务合伙人

☎ : +86 (10) 8508 7509

✉ : tracy.h.zhang@kpmg.com

**周郁**

反洗钱和经济制裁合规服务合伙人

☎ : +86 (21) 2212 3289

✉ : c.y.zhou@kpmg.com

**伍耀辉**

税务合伙人

☎ : +852 2143 8709

✉ : curtis.ng@kpmg.com

## 中国内地

### 北京

中国北京东长安街1号  
东方广场毕马威大楼8层  
邮政编码: 100738  
电话: +86 (10) 8508 5000  
传真: +86 (10) 8518 5111

### 北京中关村

中国北京丹棱街3号  
中国电子大厦B座6层603室  
邮政编码: 100080  
电话: +86 (10) 5875 2555  
传真: +86 (10) 5875 2558

### 成都

中国成都红星路3段1号  
国际金融中心1号办公楼17楼  
邮政编码: 610021  
电话: +86 (28) 8673 3888  
传真: +86 (28) 8673 3838

### 重庆

中国重庆邹容路68号  
大都会商厦15楼1507单元  
邮政编码: 400010  
电话: +86 (23) 6383 6318  
传真: +86 (23) 6383 6313

### 佛山

中国佛山灯湖东路1号  
友邦金融中心一座8层  
邮政编码: 528200  
电话: +86 (757) 8163 0163  
传真: +86 (757) 8163 0168

### 福州

中国福州五四路137号  
信和广场12楼1203A单元  
邮政编码: 350003  
电话: +86 (591) 8833 1000  
传真: +86 (591) 8833 1188

### 广州

中国广州市珠江新城珠江东路6号  
周大福金融中心21楼  
邮政编码: 510623  
电话: +86 (20) 3813 8000  
传真: +86 (20) 3813 7000

### 杭州

中国杭州民心路280号  
平安金融中心A幢12楼  
邮政编码: 310016  
电话: +86 (571) 2803 8000  
传真: +86 (571) 2803 8111

### 南京

中国南京珠江路1号  
珠江1号大厦46楼  
邮政编码: 210008  
电话: +86 (25) 8691 2888  
传真: +86 (25) 8691 2828

### 青岛

中国青岛东海西路15号  
英德隆大厦4层  
邮政编码: 266071  
电话: +86 (532) 8907 1688  
传真: +86 (532) 8907 1689

### 上海

中国上海南京西路1266号  
恒隆广场50楼  
邮政编码: 200040  
电话: +86 (21) 2212 2888  
传真: +86 (21) 6288 1889

### 沈阳

中国沈阳北站路61号  
财富中心A座19层  
邮政编码: 110013  
电话: +86 (24) 3128 3888  
传真: +86 (24) 3128 3899

### 深圳

中国深圳深南东路5001号  
华润大厦9楼  
邮政编码: 518001  
电话: +86 (755) 2547 1000  
传真: +86 (755) 8266 8930

### 天津

中国天津大沽北路2号  
天津环球金融中心  
津塔写字楼40层06单元  
邮政编码: 300020  
电话: +86 (22) 2329 6238  
传真: +86 (22) 2329 6233

### 厦门

中国厦门鹭江道8号  
国际银行大厦12楼  
邮政编码: 361001  
电话: +86 (592) 2150 888  
传真: +86 (592) 2150 999

## 香港特别行政区和澳门特别行政区

### 香港

香港中环遮打道10号  
太子大厦8楼  
香港铜锣湾轩尼诗道500号  
希慎广场23楼  
电话: +852 2522 6022  
传真: +852 2845 2588

### 澳门

澳门苏亚利斯博士大马路  
中国银行大厦24楼BC室  
电话: +853 2878 1092  
传真: +853 2878 1096

[kpmg.com/cn](http://kpmg.com/cn)

所载资料仅供一般参考用,并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料,但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

© 2017毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)、毕马威企业咨询(中国)有限公司及毕马威会计师事务所,均是与瑞士实体—毕马威国际合作组织(“毕马威国际”)相关联的独立成员所网络中的成员。毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为一所中国合伙制会计师事务所;毕马威企业咨询(中国)有限公司为一所中国外商独资企业;毕马威会计师事务所为一所香港合伙制事务所。版权所有,不得转载。中国印刷。

毕马威的名称和标识均属于毕马威国际的商标或注册商标。

刊物编号: CN-FS17-0001c

二零一七年七月印刷