



中国银行业上市银行 业绩回顾及热点问题探讨

2017年三季度

2017年12月

引言

《中国银行业上市银行业绩回顾及热点问题探讨》(以下简称“本刊”)是毕马威发布的面向中国银行业的业绩分析及热点探讨刊物,本刊追踪我国银行业普遍关注的热点话题,进行深入浅出的分析,以期与您一起探讨这些热点对我国银行业的影响,以及未来的发展方向;同时运用丰富的财务数据对我国上市银行的财务状况进行分析。希望发挥我们的专业经验,对您了解目前银行业的热点及行业状况有所帮助。

本期(2017年三季度)热点探讨,我们主要关注了人工智能对商业银行的影响、传统银行数字化转型和银行人力资源管理革新等话题。这些话题目前颇受业界

关注,希望我们的探讨能帮助您深度了解这些热点问题。同时本期为您呈现了2017年前三季度上市银行的财务状况和业绩表现,希望对您了解各家上市银行的业务状况有所帮助。

如果您想获取更多信息,欢迎随时与本刊通讯录上的毕马威专家联系。

目录

1 上市银行2017年前三季度财务数据分析	3
2 银行业热点话题探讨	25
学院风采：人工智能对商业银行的影响	27
传统银行数字化转型	38
银行人力资源管理革新	43
3 附件：上市银行2017年前三季度财务数据	49

1 上市银行 2017年前三季度 财务数据分析

资产状况 - 资产规模及质量分析

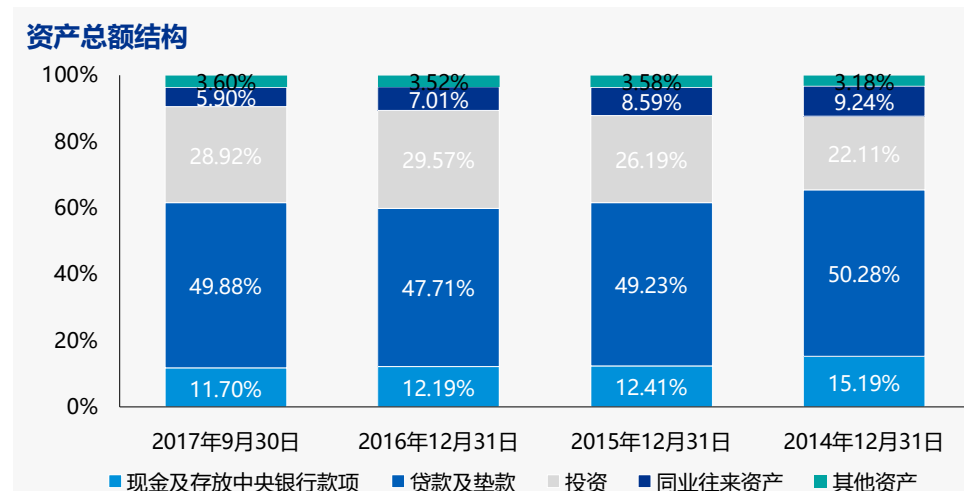
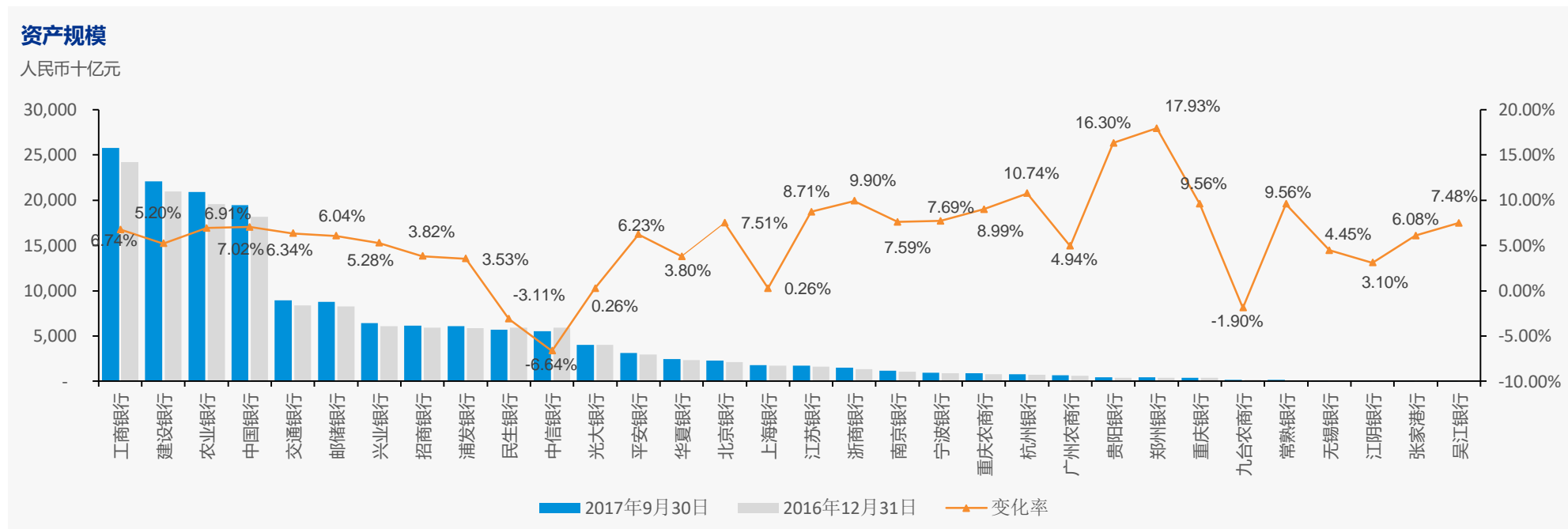
2017年三季度以来，实体经济逐步回稳，银行信贷质量压力相对缓释，不良贷款率基本稳定。披露数据的32家上市银行所披露的2017年三季报显示，上市银行信贷资产规模稳步增长。但受实体经济向金融体系传导存在滞后性的影响，信贷增量仍显不足，上市银行贷款及垫款增速放缓。同时，监管机构持续推进同业业务风险监管，银行业同业业务规模受限，上市银行2017年三季度整体资产规模增速较上半年降低。在此大环境下，上市银行更加关注资本运用效率、资金成本以及风险和收益的关系，并继续重视各类资产面临的信用风险和市场风险。

2017年三季度，央行货币政策维持稳健中性，监管继续强化审慎性和全面性。信贷与货币投放方面，2017年前三季度信贷增速稳健，社会融资规模增量累计人民币15.67万亿元，较去年同期增加人民币2.21万亿元。同时，金融监管机构持续对表外业务和同业业务进行强监管，商业银行陆续开展了相关业务整改，加之信贷风险暴露放缓以及既有不良资产的处置力度加大，共同助力银行业更为健康平稳地发展。

2017年前三季度各银行通过发行债券和加大吸收存款力度增加资金流动以应对市场流动性风险，负债组成趋于传统化与稳定化。商业银行进一步增加了对绿色金融债、二级资本债等融资工具的运用，同时受同业存单纳入MPA考核的预期，同业负债占比进一步压缩，吸收存款占比持续上升。



资产状况 - 资产总规模及结构



注：上述结构根据32家上市银行加总数据计算。

数据来源：各银行2017年三季报及2016年年报，毕马威中国研究



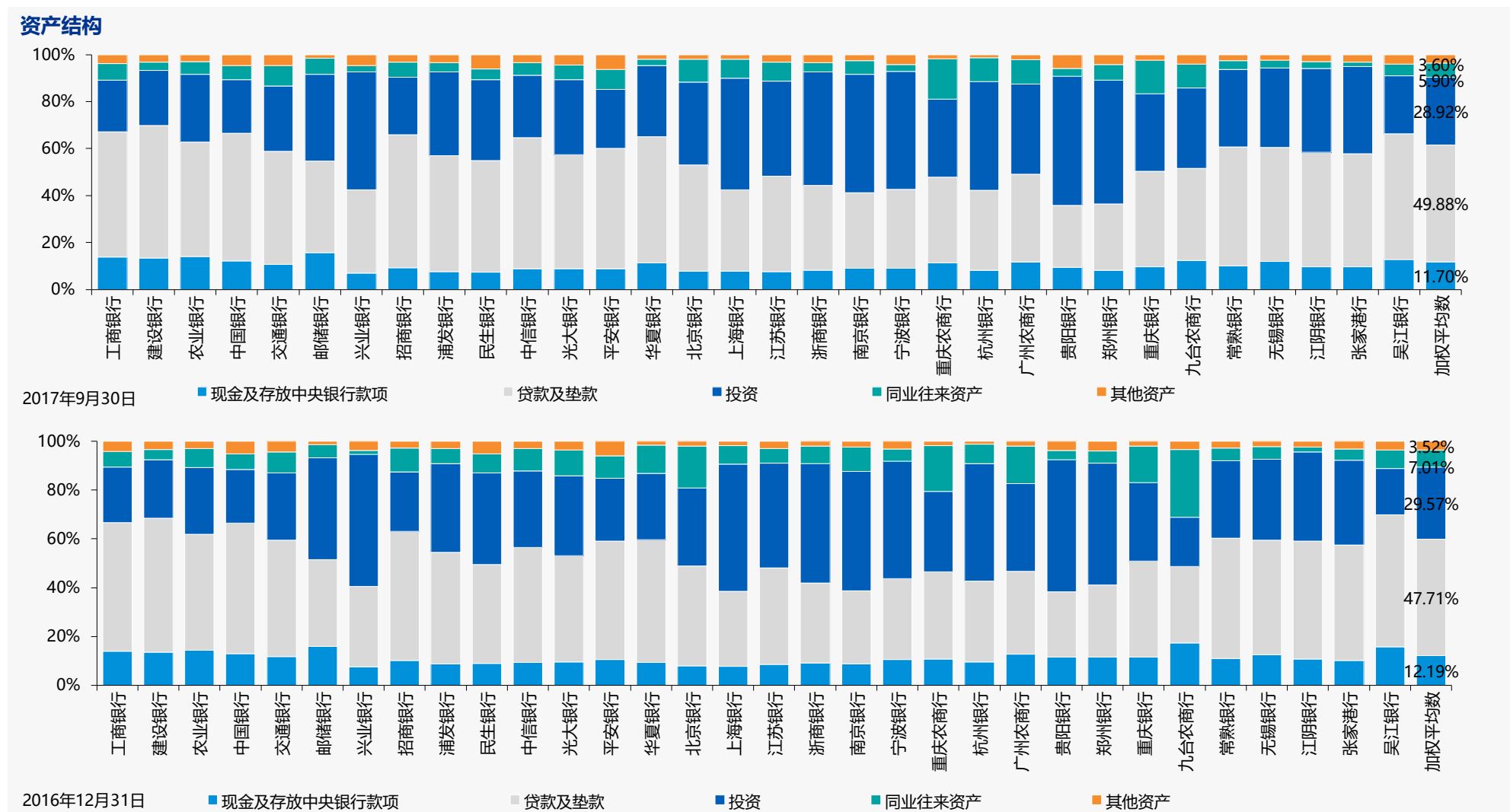
© 2017毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)、毕马威企业咨询(中国)有限公司及毕马威会计师事务所，均是与瑞士实体——毕马威国际合作组织(“毕马威国际”)相关联的独立成员所网络中的成员。毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为一所中国合伙制会计师事务所；毕马威企业咨询(中国)有限公司为一所中国外商独资企业；毕马威会计师事务所为一所香港合伙制事务所。版权所有，不得转载。中国印刷。

2017年三季度末，上市银行资产总规模较2016年末增长5.15%，除部分股份制银行与农商行呈现小幅资产缩减外，大部分银行保持较为稳定的增长趋势。金融监管严防系统性风险对上市银行资产规模增速产生一定的放缓影响。

32家上市银行中，除民生银行、中信银行和九台农商行外，均实现资产规模增长。其中，杭州银行、贵阳银行和郑州银行实现了两位数的资产增速。三家银行资产缩水则主要由于同业资产规模下降所致。

2017年前三季度，上市银行资产结构中贷款及垫款占比出现反弹，投资和同业往来资产占比下降。

资产状况 - 资产结构



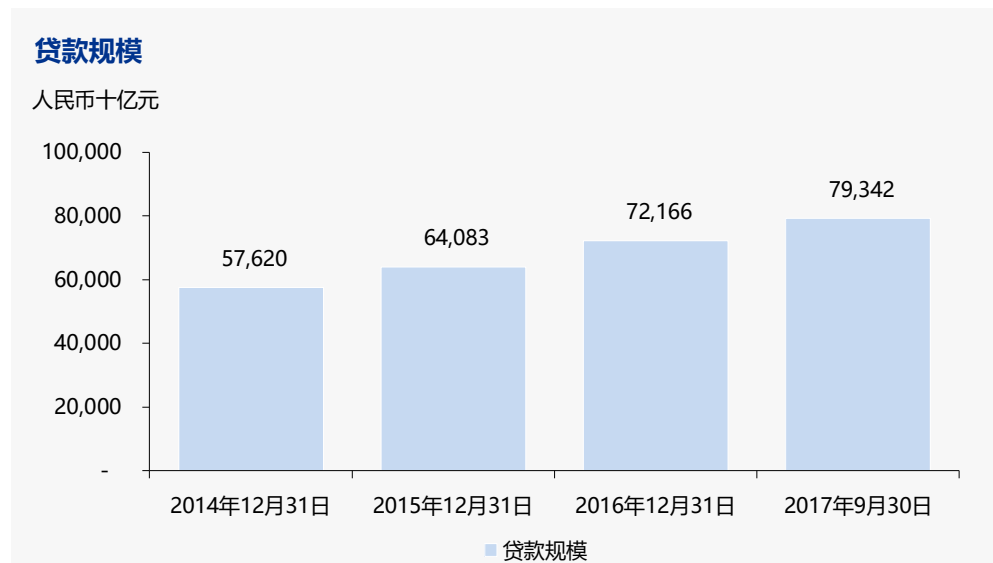
2017年前三季度，各上市银行持续支持实体经济发展，重视实贷投放，同时推进贷款结构优化，加强风险管控。32家上市银行贷款及垫款占比较上年末有所上升，其中中信银行上升最大，占比增加8.44%。

数据来源: 各银行2017年三季度及2016年年报，毕马威中国研究



© 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。

资产状况 - 贷款规模

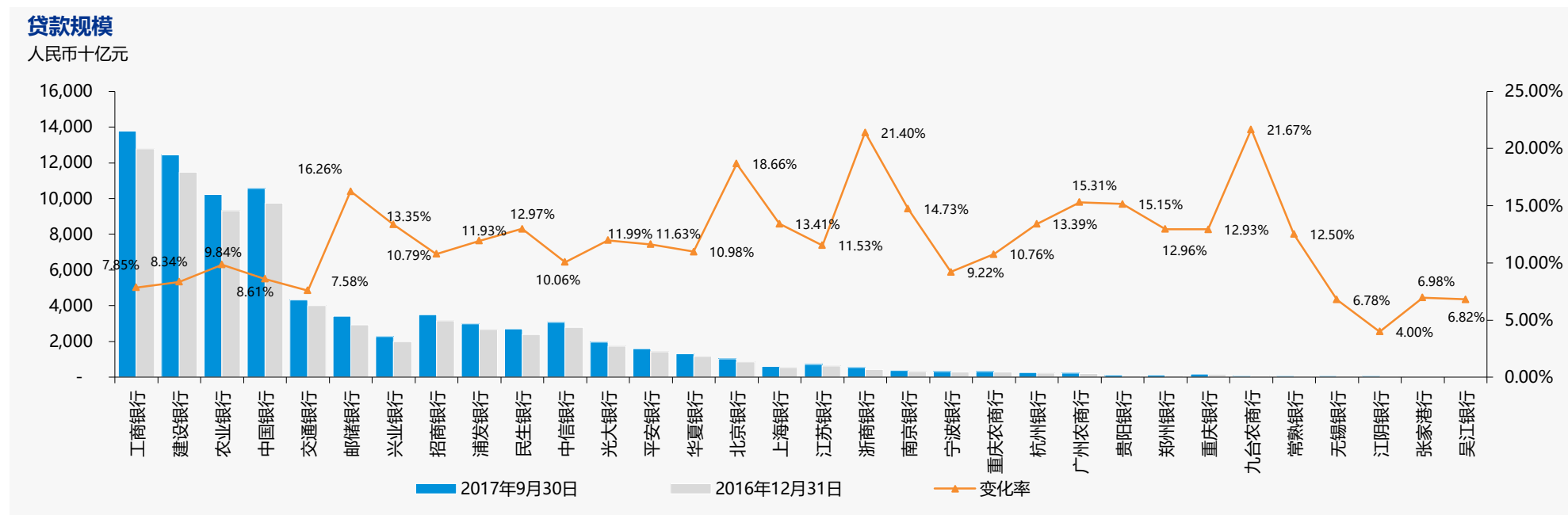


2017年前三季度，32家上市银行贷款规模达人民币79.34万亿元，较2016年末增加人民币7.18万亿元，增幅为9.94%。

央行公布的《2017年前三季度金融统计数据报告》显示，2017年以来人民币和外币贷款发放规模均稳步增长，住户部门贷款增量占总增长的51.34%。

2017年前三季度，32家上市银行贷款规模均不同程度扩张。各上市银行在2017年前三季度扩大贷款的投放总量，并纷纷进行资产结构调整，增加风险控制力度。

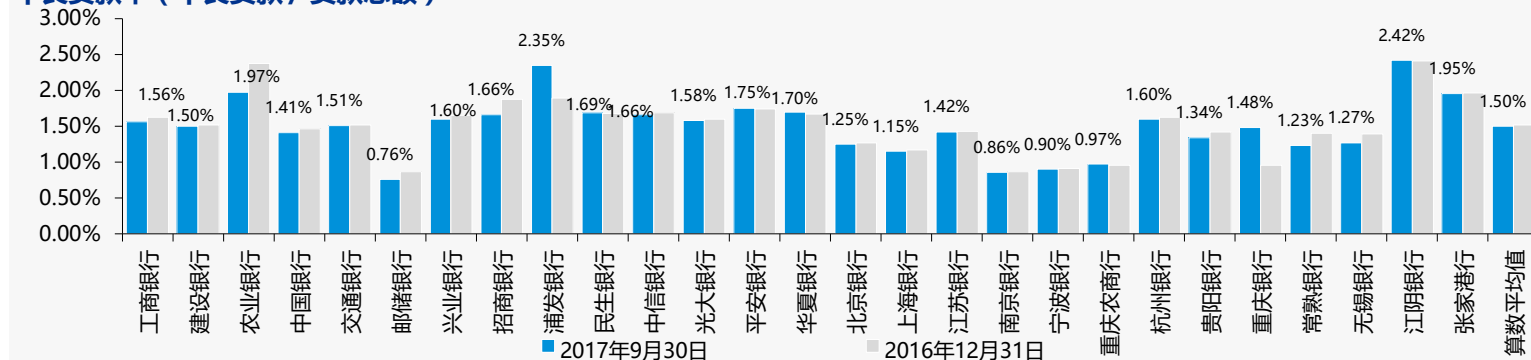
22家上市银行贷款规模实现两位数增长率，这些银行主要集中于股份制银行和城商行板块。



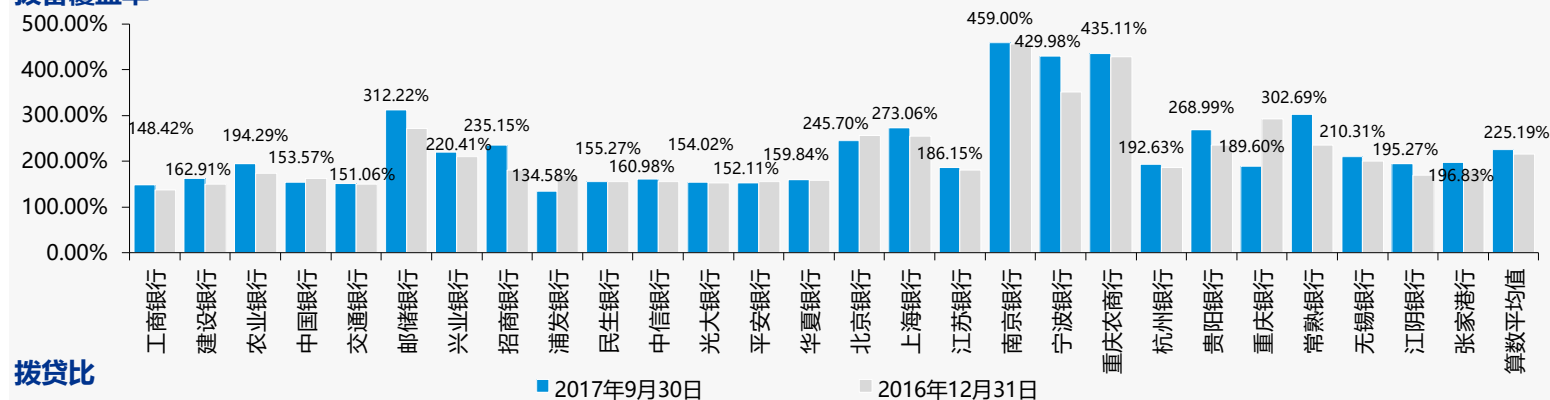
数据来源: 各银行2017年三季报及2016年年报，中国人民银行《2017年前三季度金融统计数据报告》，毕马威中国研究

资产状况 - 贷款质量

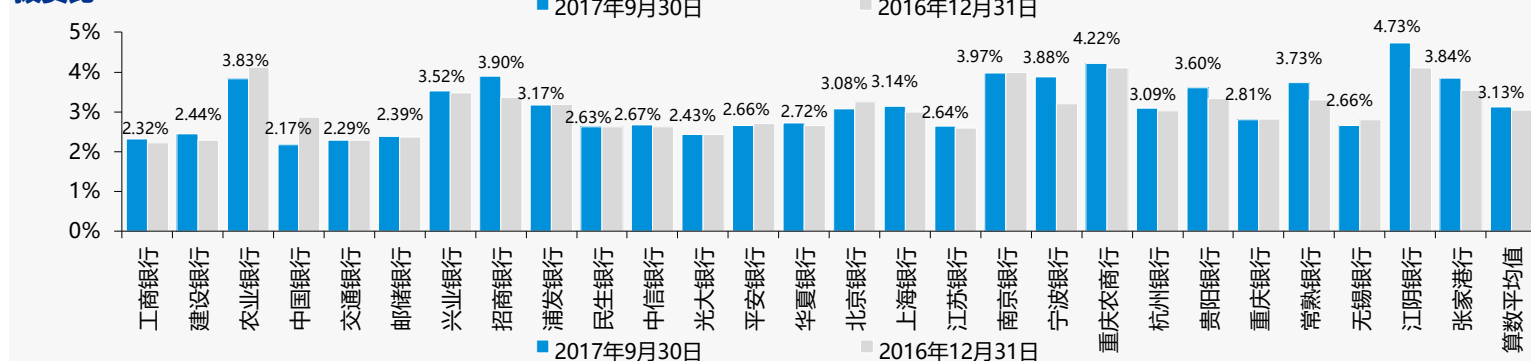
不良贷款率 (不良贷款 / 贷款总额)



拨备覆盖率



拨贷比



注：浙商银行、广州农商行、郑州银行、九台农商行和吴江银行未披露以上指标。

数据来源：各银行2017年三季报及2016年年报，毕马威中国研究



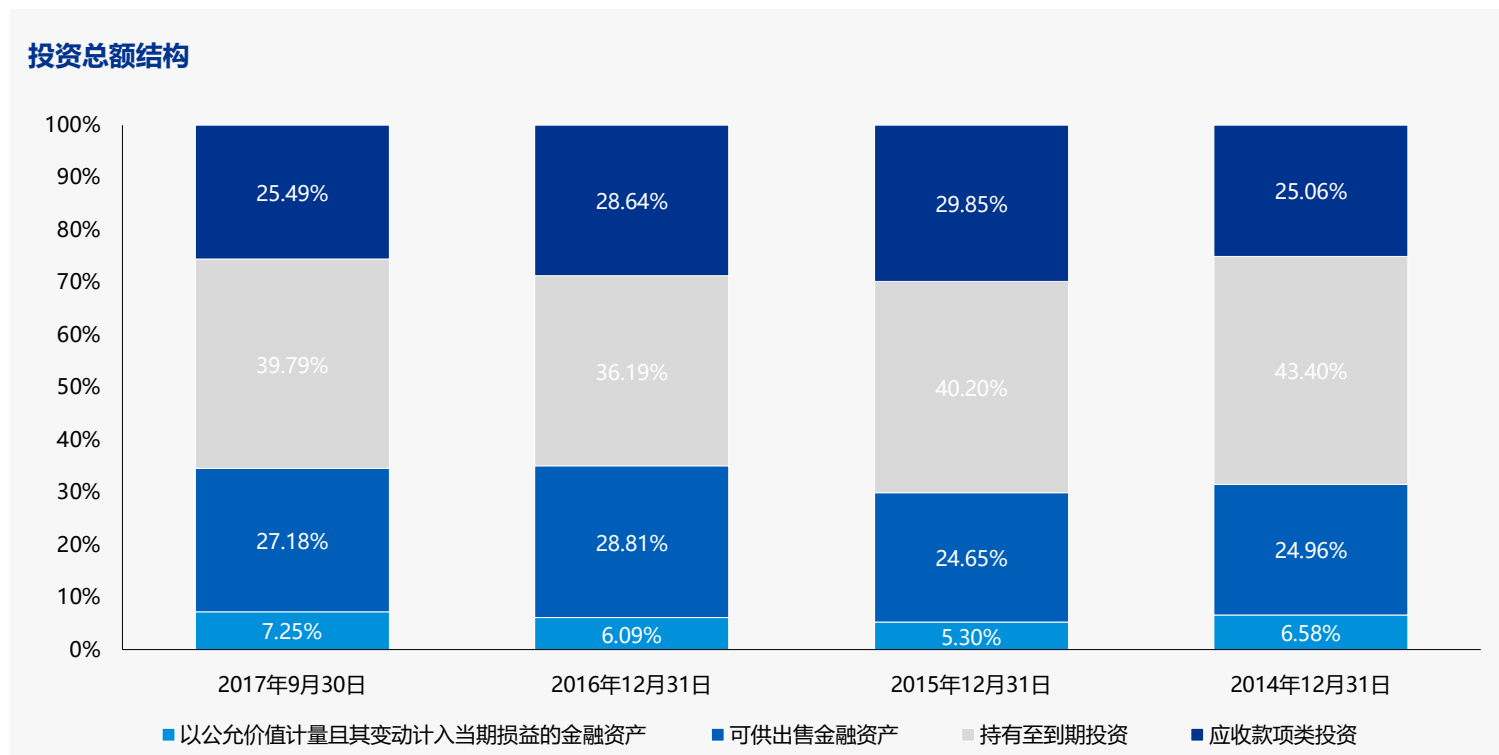
© 2017 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)、毕马威企业咨询(中国)有限公司及毕马威会计师事务所，均是瑞士实体——毕马威国际合作组织(“毕马威国际”)相关联的独立成员所网络中的成员。毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为一所中国合伙制会计师事务所；毕马威企业咨询(中国)有限公司为一所中国外商独资企业；毕马威会计师事务所为一所香港合伙制会计师事务所。版权所有，不得转载。中国印刷。

2017年前三季度，披露相关数据的27家上市银行平均不良贷款率小幅下降0.01个百分点至1.50%。其中，20家上市银行不良贷款率出现下降，7家上市银行出现上升。2017年三季度末，邮储银行以0.76%的不良率保持披露相关数据的27家上市银行的最低水平，浦发银行不良率较2016年末上升46个基点，增幅最大。

2017年三季度末，披露相关数据的27家上市银行平均拨备覆盖率为225.19%，与2016年末的215.64%相比小幅上升。其中，南京银行以459.00%的拨备覆盖率处于披露相关数据的27家上市银行最高水平，上市银行整体拨备水平较为充足且持续改善。

2017年前三季度，披露相关数据的27家上市银行持续充实拨备计提水平，平均拨贷比由2016年末的3.05%上升至3.13%。其中，江阴银行以4.73%的拨贷比处于2017年三季度末以上上市银行的最高水平。

资产状况 - 投资



注：上述结构根据32家上市银行加总数据计算。

2017年前三季度，受加强同业业务监管影响，上市银行资产结构中投资规模占比小幅下降0.65个百分点。

从整体投资结构看，于2017年三季度末：

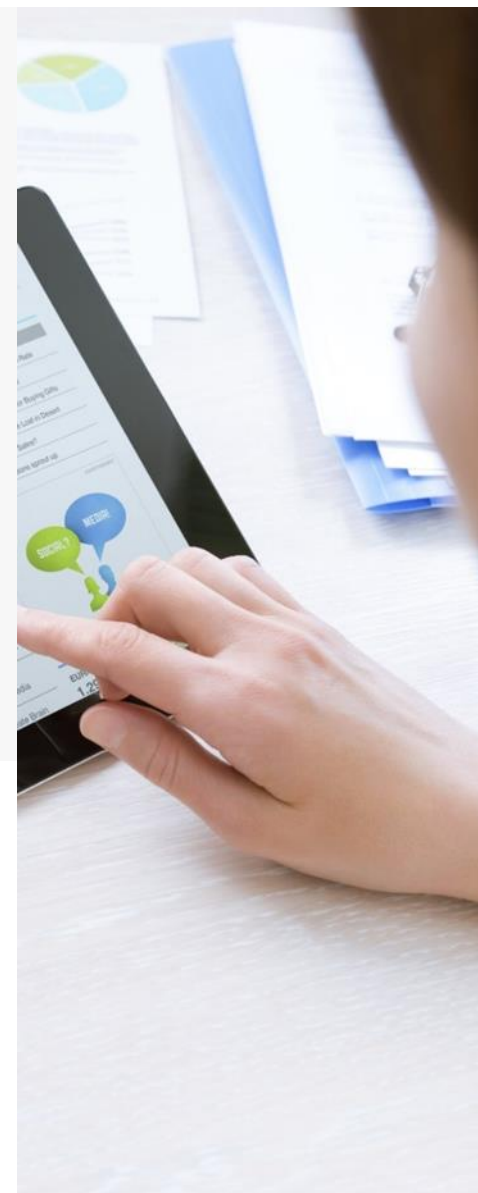
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产占比7.25%，较去年末上升1.16个百分点；

可供出售金融资产占比27.18%，较去年末下降1.63个百分点；

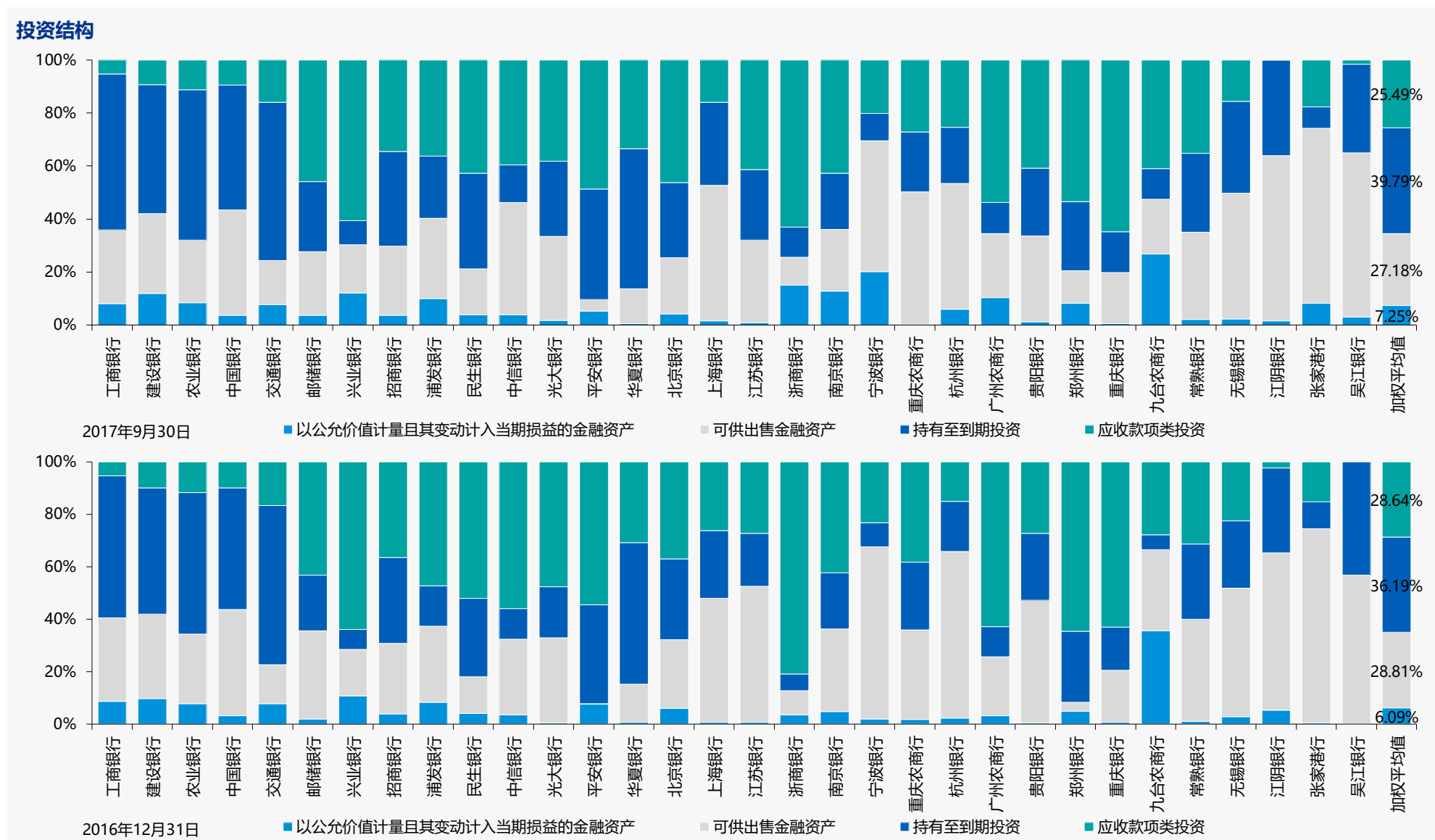
持有至到期投资占比39.79%，较去年末上升3.60个百分点；

应收款项类投资占比25.49%，较去年末下降3.15个百分点。

数据来源：各银行2017年三季报及2016年年报，毕马威中国研究



资产状况 - 投资 (续)



2017年三季度末，五大国有大型商业银行仍保持较高的持有至到期投资比重，而其他商业银行则更多地偏向于持有可供出售金融资产和应收款项类投资。

数据来源: 各银行2017年三季报及2016年年报，毕马威中国研究

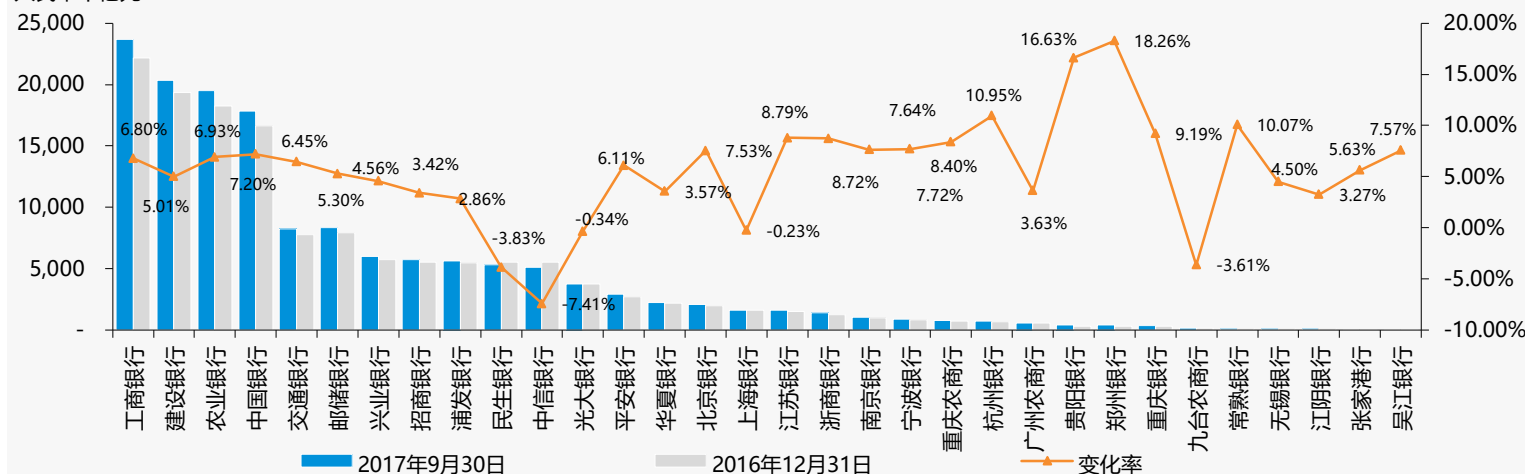


© 2017 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)、毕马威企业咨询(中国)有限公司及毕马威会计师事务所，均是与瑞士实体——毕马威国际合作组织(“毕马威国际”)相关联的独立成员所网络中的成员。毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为一所中国合伙制会计师事务所；毕马威企业咨询(中国)有限公司为一所中国外商独资企业；毕马威会计师事务所为一所香港合伙制事务所。版权所有，不得转载。中国印刷。

资产状况 - 负债总规模和存款总额

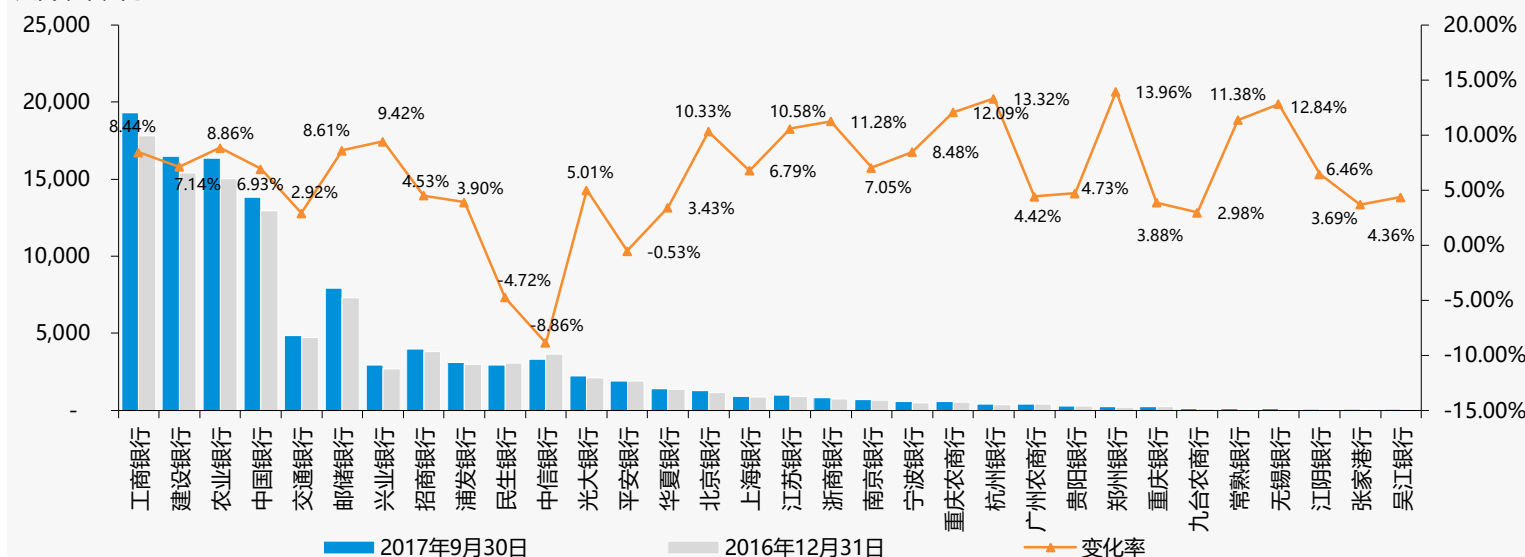
负债总额

人民币十亿元



存款总额

人民币十亿元



2017年三季度末，披露数据的32家上市银行负债总额为人民币147.62万亿元，较去年末增长4.94%，与资产规模的增幅呈现相同的趋势。

上市银行负债总额的增长主要得益于吸收存款的稳步增加以及债务证券发行规模的上升。

2017年三季度末，吸收存款仍是上市银行负债最主要的组成部分，披露数据的32家上市银行存款总规模达人民币108.65万亿元，占负债总额的73.60%，较2016年末增长0.97个百分点。

以上上市银行中，29家银行存款规模在2017年前三季度实现扩大，其中8家银行实现两位数增长率。

数据来源: 各银行2017年三季报及2016年年报, 毕马威中国研究



© 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。

资产状况 - 负债结构



2017年三季度末，披露数据的32家上市银行中，除兴业银行外，其他上市银行负债中吸收存款占比均超过50%。国有大型商业银行和农商行吸收存款占比相对较高。而股份制商业银行和城商行则对同业负债的依存度较高。

2017年前三季度，各上市银行负债结构与2016年末相比总体没有显著变化。受利率市场化及互联网金融快速发展的影响，银行仍面临着较严峻的存款市场竞争。为应对复杂多变的宏观经济和市场环境，上市银行持续优化负债业务结构，持续加大对吸收存款等稳定资金来源的维护力度，同时在以存款为主要资金来源的基础上，提升负债结构多样化。

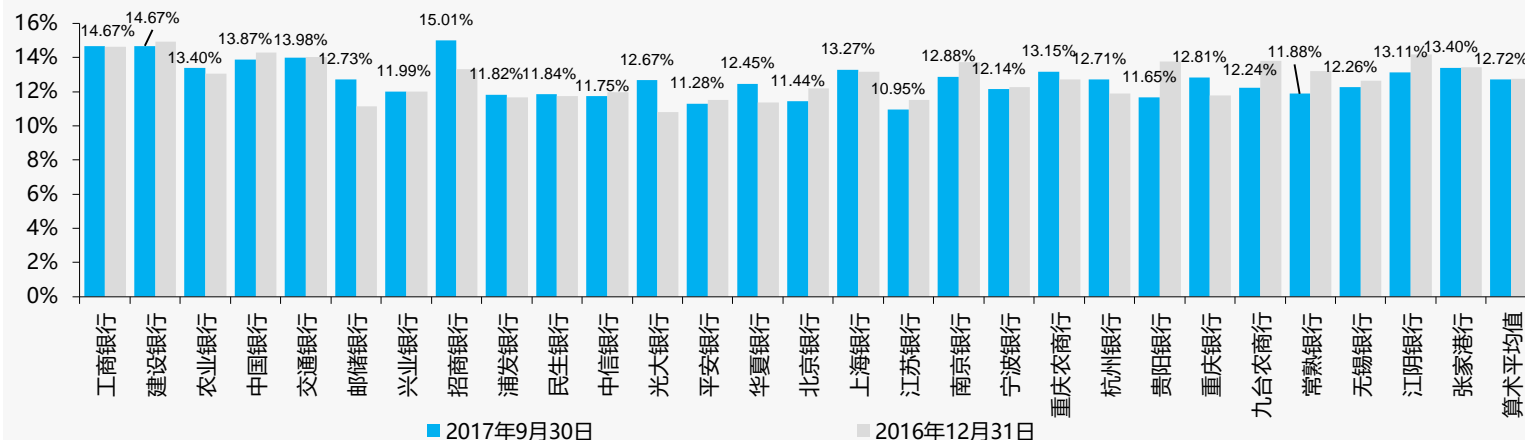
数据来源: 各银行2017年三季报及2016年年报, 毕马威中国研究



© 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。

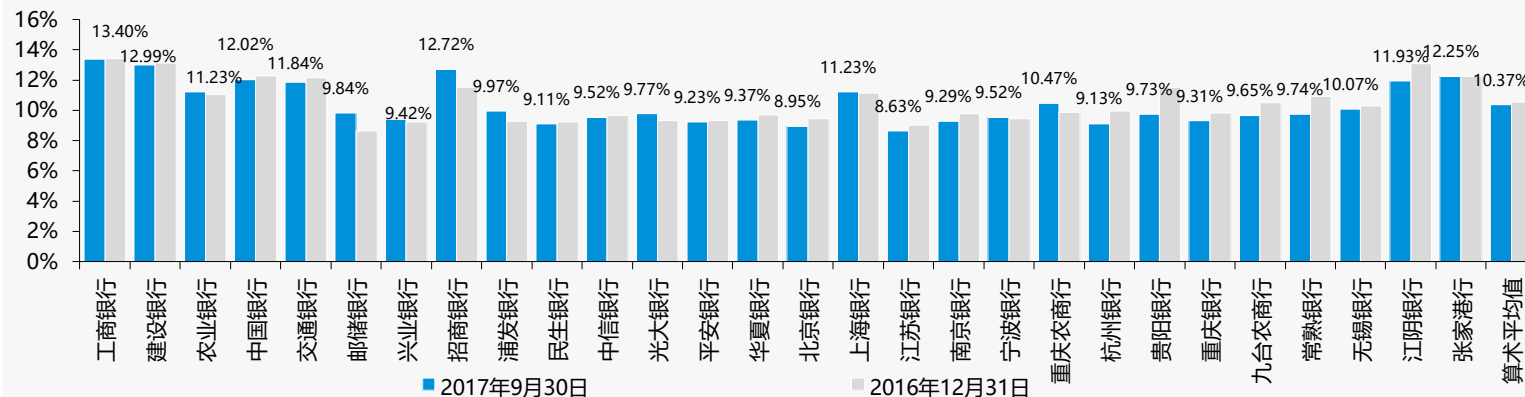
风险管理 - 资本充足率和一级资本充足率

资本充足率



注：浙商银行、广州农商行、郑州银行和吴江银行未披露该指标

一级资本充足率



注：浙商银行、广州农商行、郑州银行和吴江银行未披露该指标

2017年三季度末，披露相关数据的28家上市银行平均资本充足率为12.72%，较去年末的12.74%小幅降低。

2017年三季度末，披露相关数据的28家上市银行平均一级资本充足率为10.37%，较去年末的10.54%下降0.17个百分点。

随着银行规模的扩大，业务发展所带来的资本压力持续显现，上市银行需利用资本市场优势通过定向增发和发行优先股等多种途径补充资本金。

数据来源：各银行2017年三季报及2016年年报，毕马威中国研究



© 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。

盈利能力 - 盈利能力分析

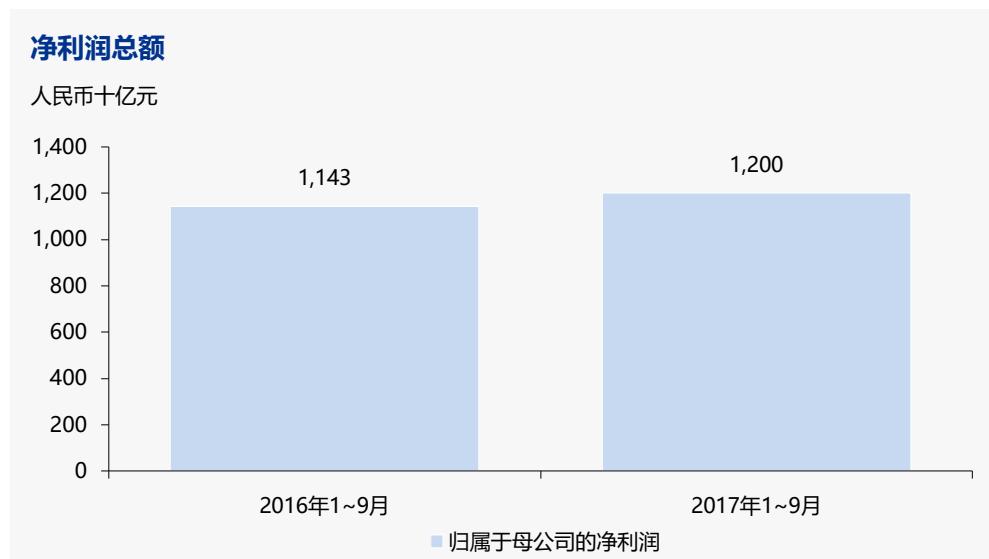
2017年前三季度，披露数据的32家上市银行中，除2家上市银行归属于母公司的净利润下降外，其余30家上市银行的归属于母公司的净利润水平均不同程度上升，且总额较去年同期增加5.03%，同比增速翻倍。上市银行净利润规模随业务规模扩大稳步增长，但受利差空间压缩影响，银行业仍面临着较大的提升盈利能力的压力。

营业收入方面，2017年前三季度上市银行的营业收入总额同比小幅增加，主要是由于生息资产规模增加所带来的利息净收入增长所致，而投资收益受市场利率、汇率波动等影响同比出现下降，中间业务收入规模则保持稳定。

2017年前三季度上市银行平均不良贷款率较去年末小幅下降，信贷资产质量较为稳定，但存量不良资产化解压力仍然存在。上市银行在清降不良资产的过程中，持续补充拨备，资产减值损失计提规模呈增长趋势。同时，上市银行加强成本管控和效率提升，2017年前三季度营业支出水平基本与去年同期持平。

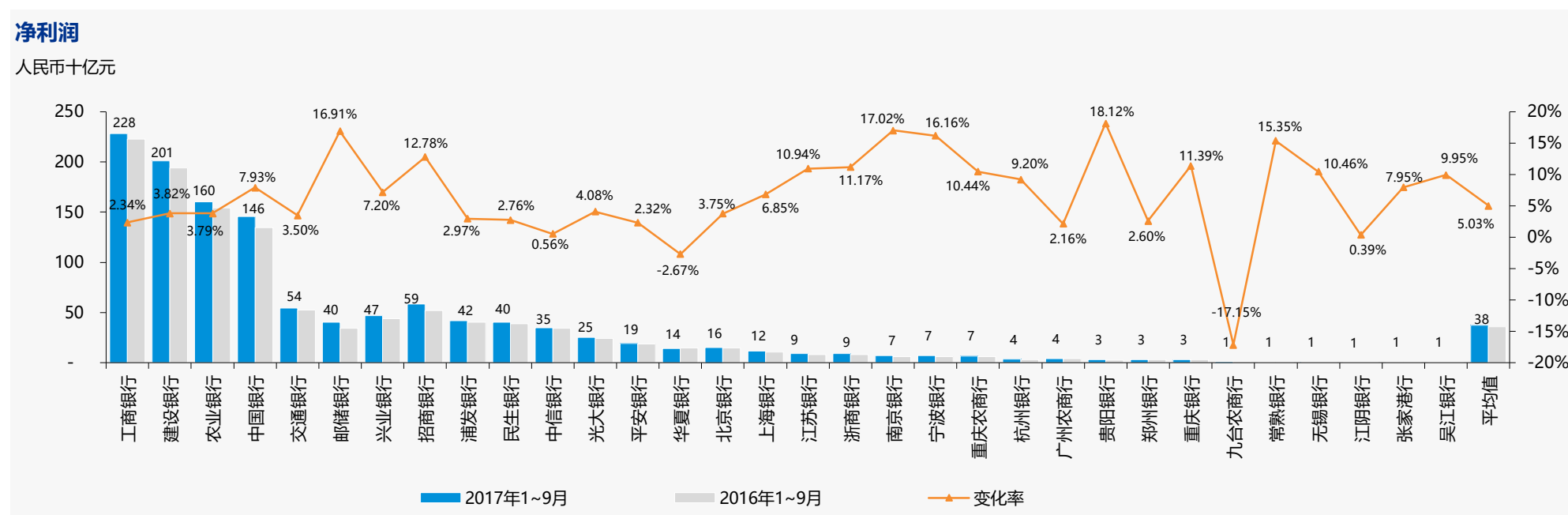


盈利能力 - 归属于母公司股东的净利润



2017年前三季度，受益于生息资产规模的扩张以及良好的成本管控，上市银行归属于母公司股东的净利润总额较去年同期增加5.03%，增速同比提高一倍。同时，在资产质量回稳的前提下，新增拨备速度的下降也降低了上市银行净利润增长的压力。

上市银行中，11家银行在2017年前三季度实现了归属于母公司股东的净利润的两位数增长率。其中，贵阳银行实现了18.12%的最快增速。



数据来源: 各银行2017年及2016年三季报, 毕马威中国研究

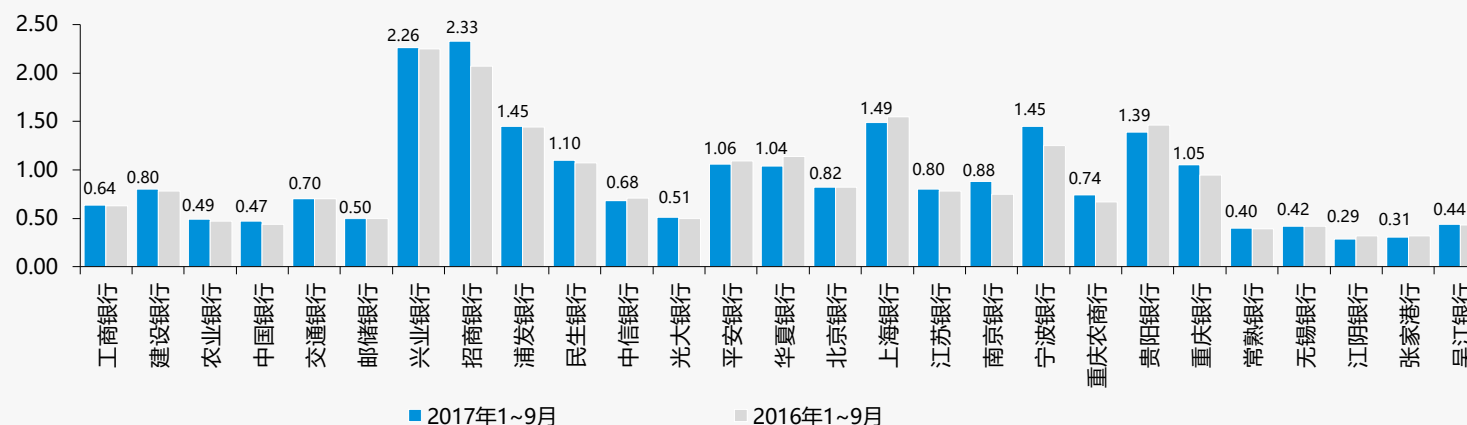


© 2017毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)、毕马威企业咨询(中国)有限公司及毕马威会计师事务所, 均是与瑞士实体——毕马威国际合作组织(“毕马威国际”)相关联的独立成员所网络中的成员。毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为一所中国合伙制会计师事务所; 毕马威企业咨询(中国)有限公司为一所中国外商独资企业; 毕马威会计师事务所为一所香港合伙制事务所。版权所有, 不得转载。中国印刷。

盈利能力 - 业绩指标

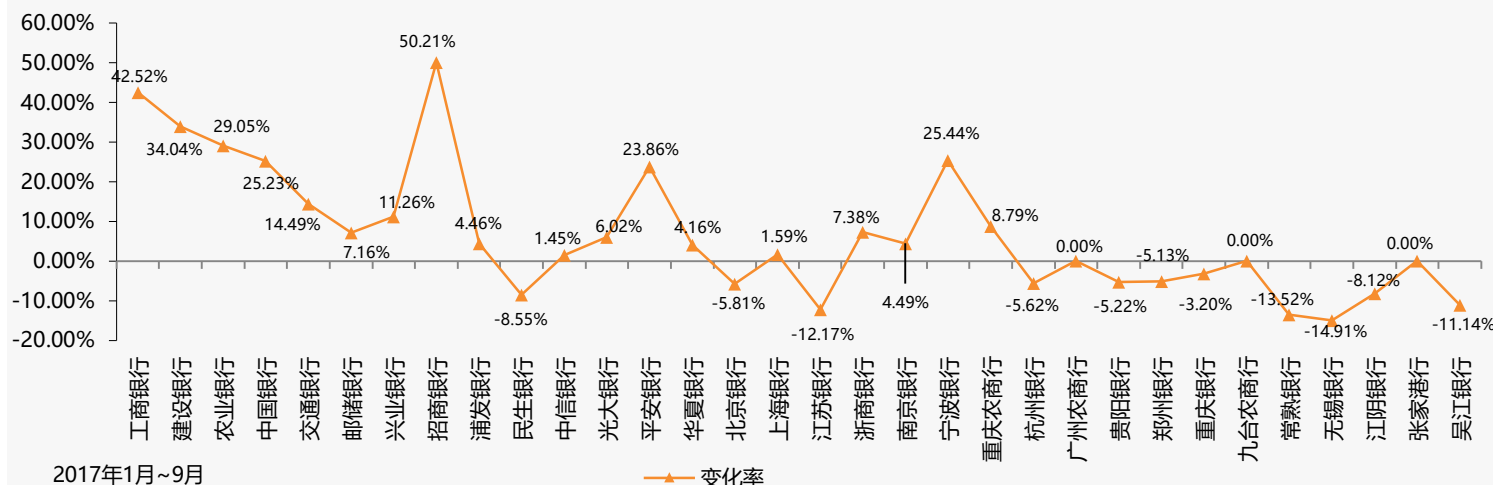
每股收益 (EPS)

人民币元



2017年前三季度，上市银行每股收益水平整体呈现上升趋势，体现了银行较为稳定的盈利能力。其中，16家上市银行的每股收益较去年同期提升，4家持平，7家下降。受益于净利润的快速增长，南京银行每股收益提升17.33%，增幅最大。

收盘价变动



随着我国金融改革的持续深入，各上市银行业绩表现稳中有升，2017年前三季度，具有可比数据且披露了三季报的29家上市银行中，18家的股价较2016年年底上升。国有大型商业银行股价普遍实现上涨，平均涨幅29.07%。各上市银行中，2017以来股价涨幅最大的为招商银行，截至2017年三季度末为人民币25.55元/股，较2016年末收盘价的增幅为50.21%。

注1：浙商银行、杭州银行、广州农商行、郑州银行和九台农商行未披露每股收益数据。

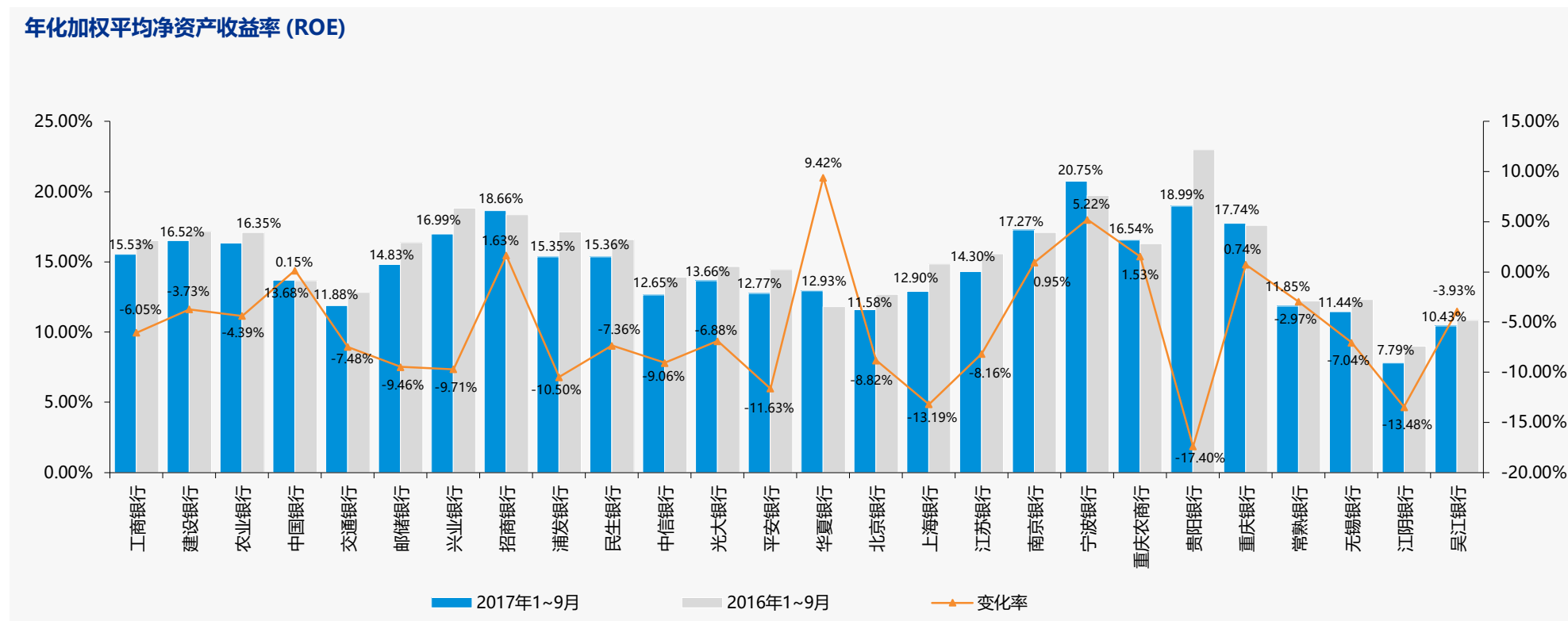
注2：同时在上海证券交易所和香港联合交易所的银行，收盘价取其在上海证券交易所交易的股价。

数据来源：各银行2017年及2016年三季报，毕马威中国研究



© 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投资企业；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。

盈利能力 - 业绩指标 (续)



2017年前三季度，受到利差收窄、同业业务监管加强、银行收费项目减少等影响，披露了相关数据的26家上市银行算数平均年化ROE同比下降0.84个百分点至14.57%。

26家上市银行中，仅有7家银行在2017年前三季度实现ROE同比上升。

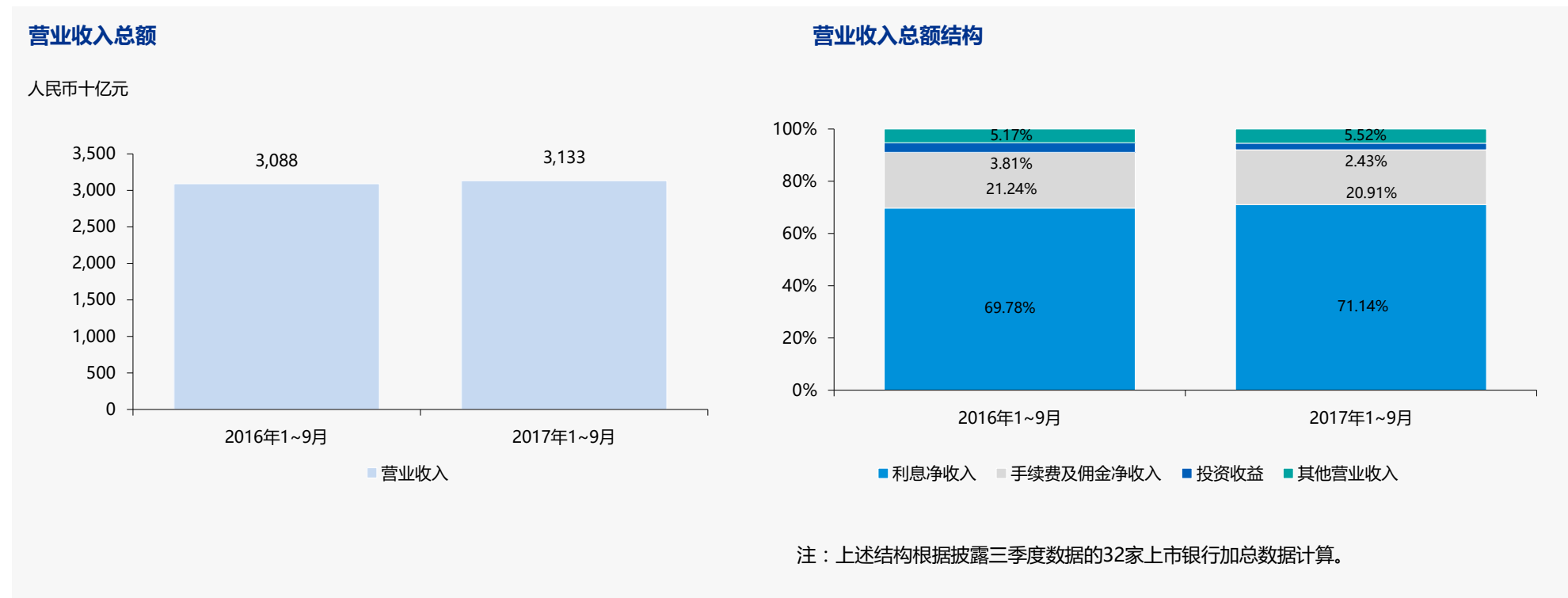
注：浙商银行、杭州银行、广州农商行、郑州银行、九台农商行和张家港行未披露加权平均净资产收益率。

数据来源：各银行2017年及2016年三季报，毕马威中国研究



© 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。

盈利能力 - 营业收入及结构分析



2017年前三季度，上市银行营业收入总额仅较去年同期上升1.43%，主要是由于债市、汇市的波动使得2017年前三季度投资收益大幅下降35.33%，以及受营改增和规范行业收费影响，利息收入增幅较小和手续费及佣金收入未能实现增长综合导致。

2017年前三季度上市银行营业收入构成分析：

- 利息净收入占营业收入总额的71.14%，同比上升1.36个百分点；
- 手续费及佣金净收入占营业收入总额的20.91%，同比下降0.33个百分点；
- 投资收益占营业收入总额的2.43%，同比下降1.38个百分点；
- 其他营业收入占营业收入总额的5.52%，同比上升0.35个百分点。其他营业收入主要包括公允价值变动损益、汇兑损益和其他业务收入等。

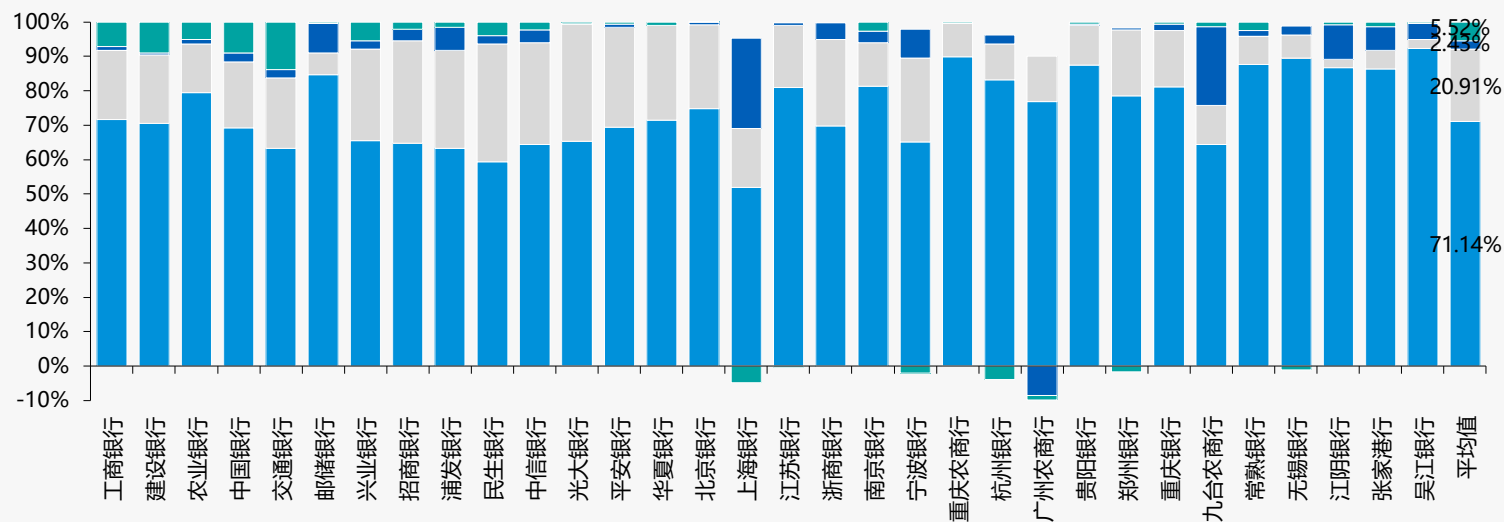
数据来源：各银行2017年及2016年三季报，毕马威中国研究



© 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。

盈利能力 - 营业收入及结构分析（续）

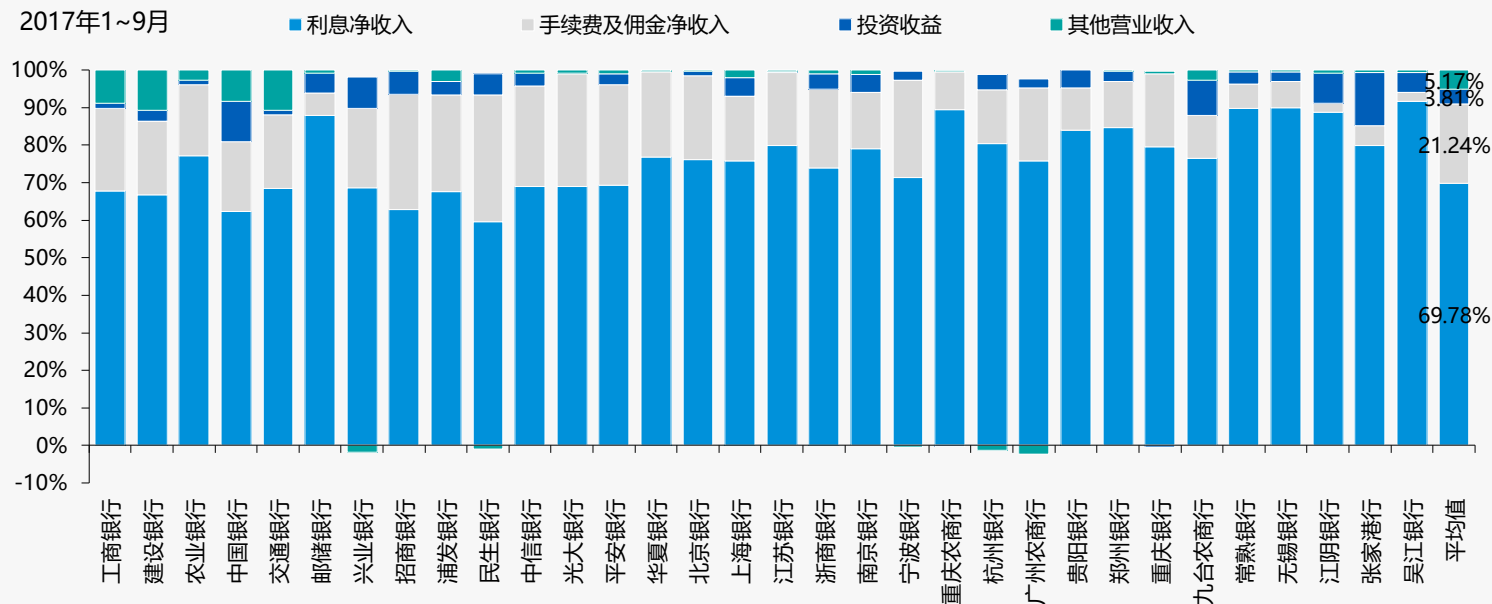
营业收入结构



2017年前三季度，披露数据的32家上市银行营业收入组成中，利息净收入平均占比为71.14%，手续费及佣金净收入平均占比为20.91%，而投资收益平均占比为2.43%。

32家上市银行的利息净收入均在营业收入中占比最大。

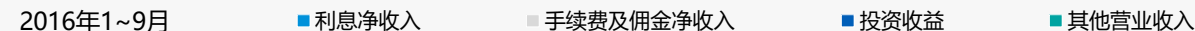
2017年1~9月



以上上市银行营业收入中均以利息净收入为主，收入结构较去年同期无重大变化。

2017年前三季度，上市银行专注于存贷等传统银行业务，同时亦寻求中间业务的稳定发展。

2016年1~9月



数据来源: 各银行2017年及2016年三季报, 毕马威中国研究

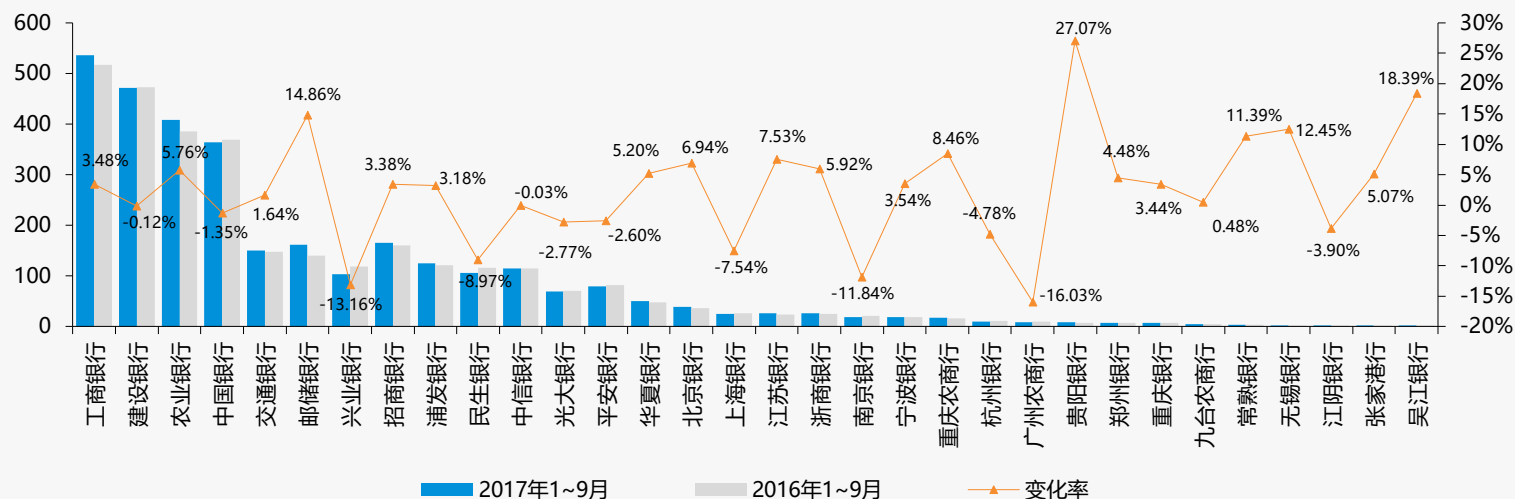


© 2017毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)、毕马威企业咨询(中国)有限公司及毕马威会计师事务所, 均是与瑞士实体——毕马威国际合作组织(“毕马威国际”)相关联的独立成员所网络中的成员。毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为一所中国合伙制会计师事务所; 毕马威企业咨询(中国)有限公司为一所中国外商独资企业; 毕马威会计师事务所为一所香港合伙制事务所。版权所有, 不得转载。中国印刷。

盈利能力 - 营业收入及结构分析（续）

营业收入

人民币十亿元



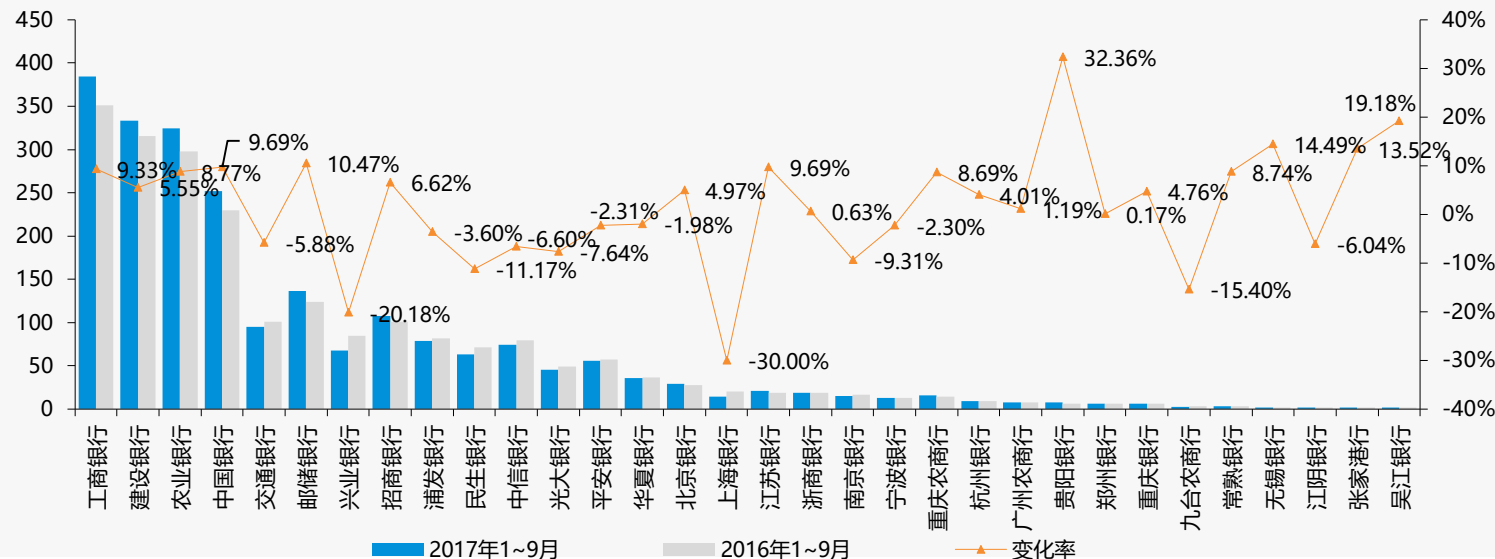
2017年前三季度，披露数据的32家上市银行营业收入规模增减不一，其中20家银行实现收入规模增加，而其余12家银行出现不同程度的下降。

在收入规模增加的银行中，贵阳银行以27.07%的涨幅实现最快增长，主要得益于利息净收入和手续费及佣金净收入的快速增长。

而收入规模缩减的银行则主要是因为受到息差收窄、营改增影响或投资收益大幅下降的影响。

利息净收入

人民币十亿元



2017年前三季度，披露数据的32家上市银行利息净收入总额小幅增加3.40%。虽然资产规模持续扩张，但受利率市场化带来的利差缩小以及营改增价税分离影响，银行业利息净收入增长较缓。

与营业收入变动趋势类似，披露数据的32家上市银行中，19家银行2017年上半年实现利息净收入增长，而其余13家银行则有所减少。

数据来源：各银行2017年及2016年三季报，毕马威中国研究

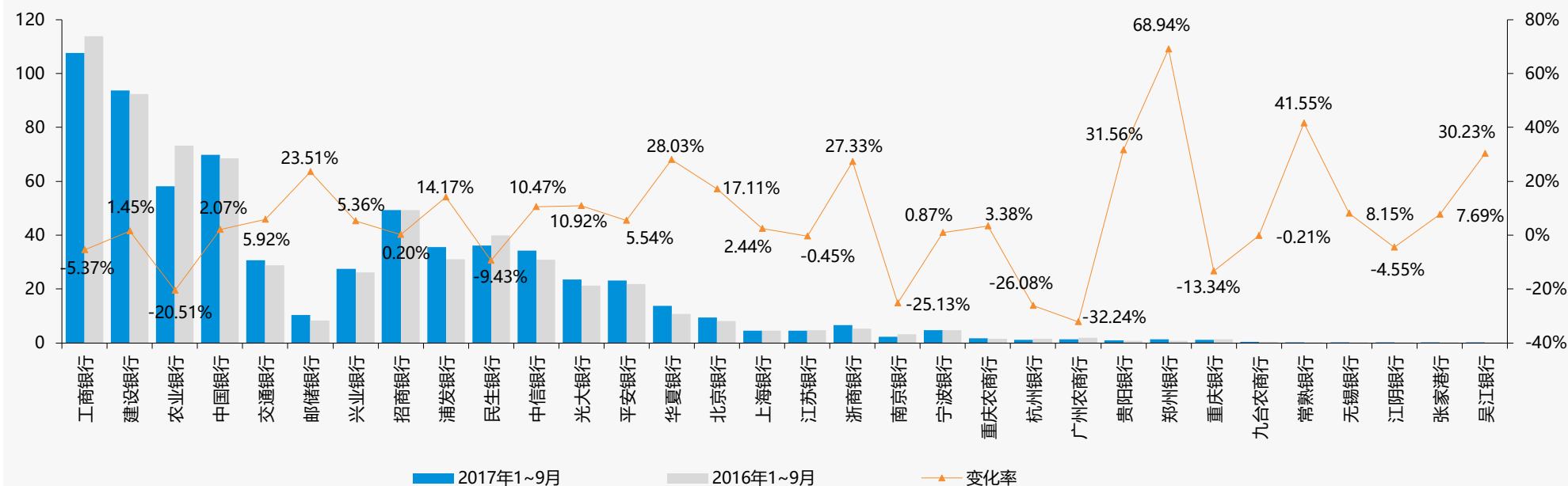


© 2017毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)、毕马威企业咨询(中国)有限公司及毕马威会计师事务所，均是瑞士实体——毕马威国际合作组织(“毕马威国际”)相关联的独立成员所网络中的成员。毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为一所中国合伙制会计师事务所；毕马威企业咨询(中国)有限公司为一所中国外商独资企业；毕马威会计师事务所为一所香港合伙制事务所。版权所有，不得转载。中国印刷。

盈利能力 - 营业收入及结构分析（续）

手续费及佣金净收入

人民币十亿元



2017年前三季度，上市银行的手续费及佣金净收入总额同比基本持平。银行业受规范业务收费等政策的影响，虽然业务量持续增长，但部分收费费率下调或收费项目取消。同时由于MPA考核日趋严格，以及今年以来密集下达各类监管文件，上市银行压非标、缩同业，并且暂停了多项创新业务，手续费及佣金收入来源有所缩减。

2017年前三季度，32家上市银行中有22家银行实现手续费及佣金净收入的增加，其余10家则出现下降，其中上升最快的是郑州银行，变化率达到68.94%。

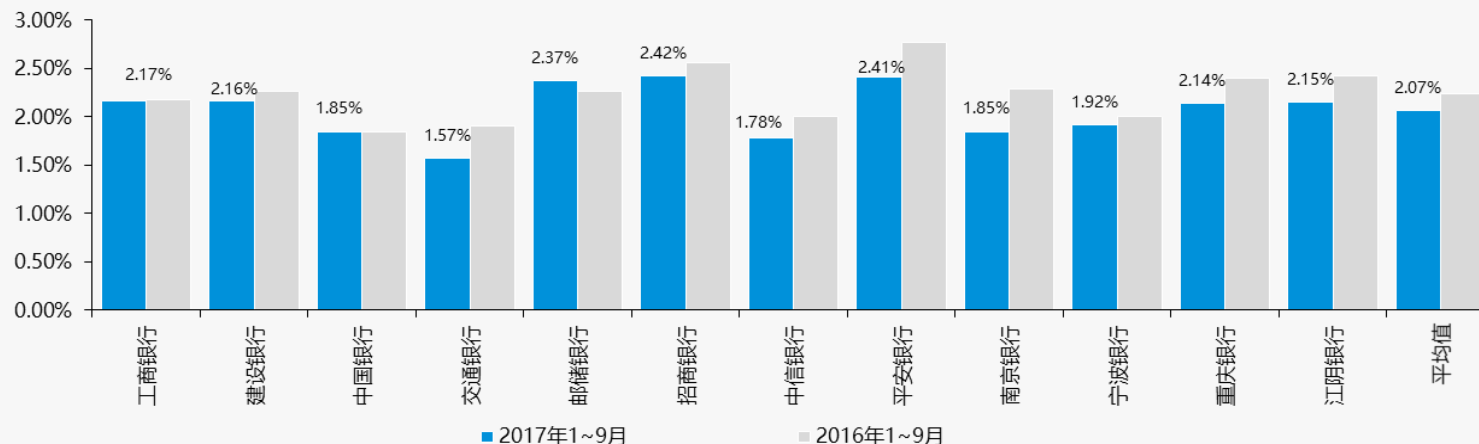
数据来源: 各银行2017年及2016年三季报，毕马威中国研究



© 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。

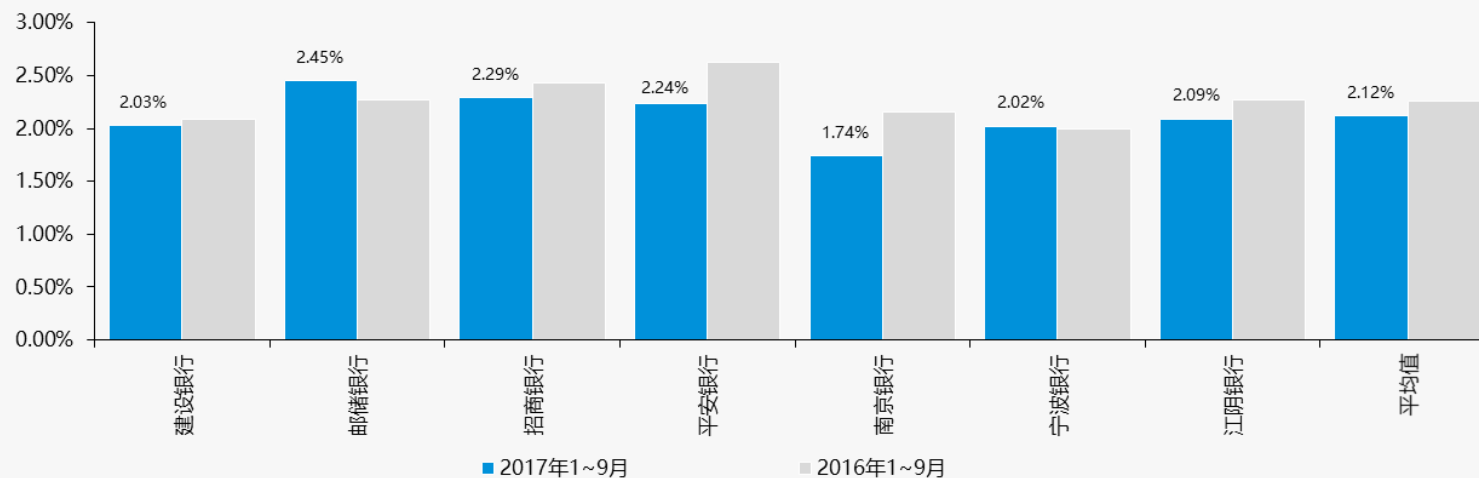
盈利能力 – 净息差和净利差

净息差



注：披露三季报的32家上市银行中的20家未披露该指标。

净利差



注：披露三季报的32家上市银行中的25家未披露该指标。

2017年前三季度，披露相关数据的12家上市银行平均净息差为2.07%，较去年同期的2.24%下降18个基点。而披露相关数据的7家上市银行平均净利差为2.12%，亦同比下降14个基点。

上市银行净息差普遍呈现收窄趋势，主要是由于：1) 利率市场化的推进及同业竞争的进一步加剧，导致存款利率的上浮比例出现小幅上升，而资产端收益率提升困难；2) 受到营改增影响，自2016年5月1日开始实施后，利息收入需进行价税分离，导致生息资产的平均收益率相比同期下降明显。

数据来源：各银行2017年及2016年三季报，毕马威中国研究

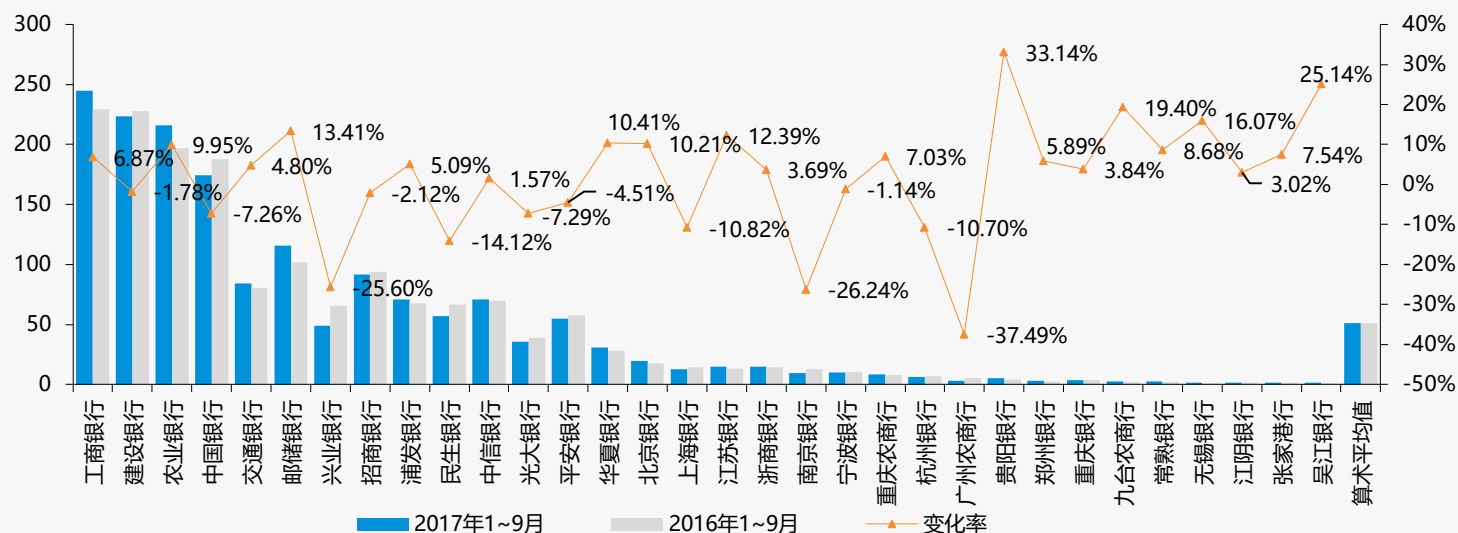


© 2017毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)、毕马威企业咨询(中国)有限公司及毕马威会计师事务所，均是与瑞士实体——毕马威国际合作组织(“毕马威国际”)相关联的独立成员所网络中的成员。毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为一所中国合伙制会计师事务所；毕马威企业咨询(中国)有限公司为一所中国外商独资企业；毕马威会计师事务所为一所香港合伙制事务所。版权所有，不得转载。中国印刷。

盈利能力 - 营业支出与成本收入比

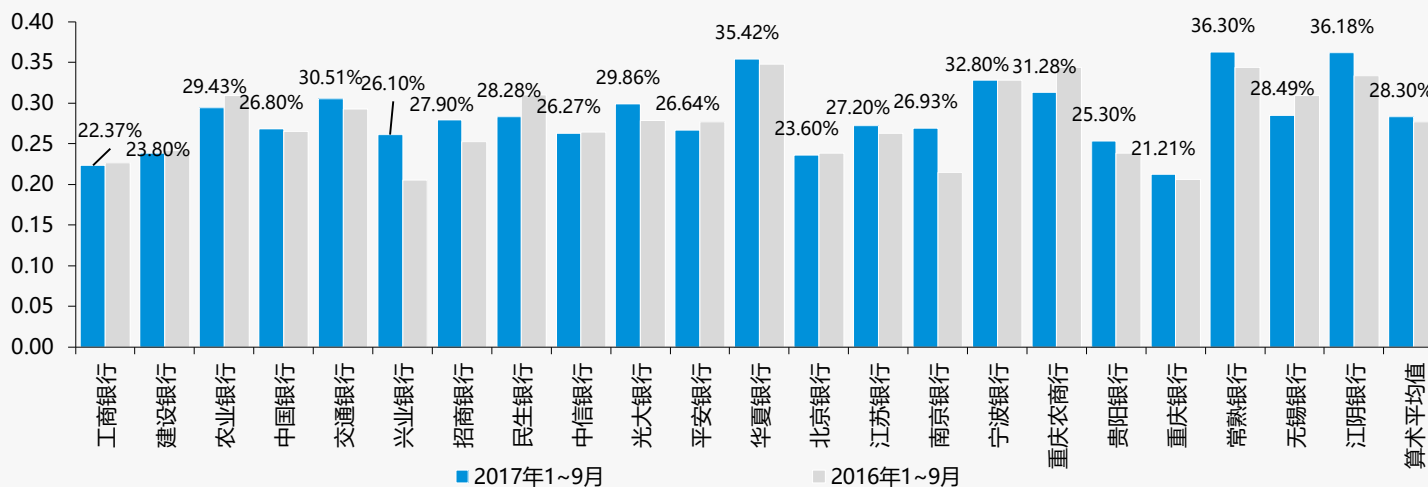
营业支出

人民币十亿元



银行业近年来持续贯彻成本节约和效率提升的方针。2017年前三季度，12家上市银行营业支出出现下降，其余20家上市银行基于业务规模的扩张，大部分保持10%左右的稳步增加。

成本收入比



2017年前三季度，按照披露该项指标的22家上市银行数据计算平均成本收入比为28.30%，较上年同期增加0.63个百分点。其中，重庆银行以21.21%的成本收入比保持最低水平。

考虑到趋严的外部监管环境，以及金融业日趋市场化，商业银行未来需要在保持合规性的同时通过持续的产品、服务创新来保持自身竞争力，并需要不断提高经营效率，保持合理的成本收入比，以维持良好的盈利水平。

注：披露三季报的32家上市银行中的10家未披露该指标。

数据来源：各银行2017年及2016年三季报，毕马威中国研究

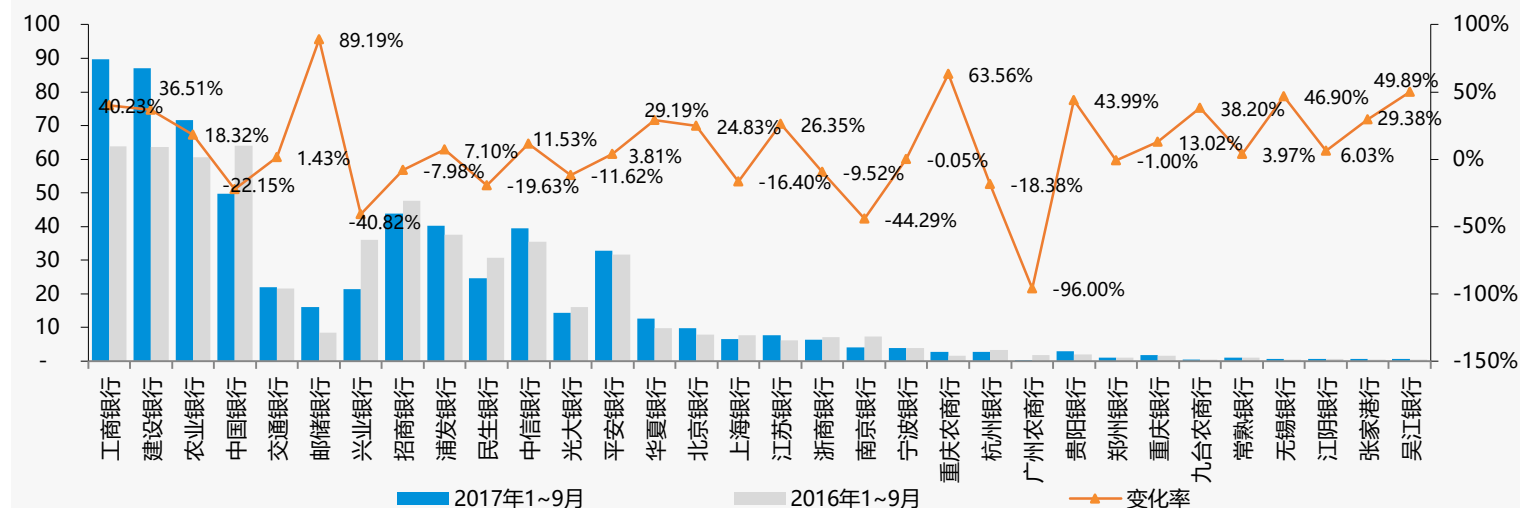


© 2017毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)、毕马威企业咨询(中国)有限公司及毕马威会计师事务所，均是与瑞士实体——毕马威国际合作组织(“毕马威国际”)相关联的独立成员所网络中的成员。毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为一所中国合伙制会计师事务所；毕马威企业咨询(中国)有限公司为一所中国外商独资企业；毕马威会计师事务所为一所香港合伙制会计师事务所。版权所有，不得转载。中国印刷。

盈利能力 - 资产减值损失和业务及管理费

资产减值损失

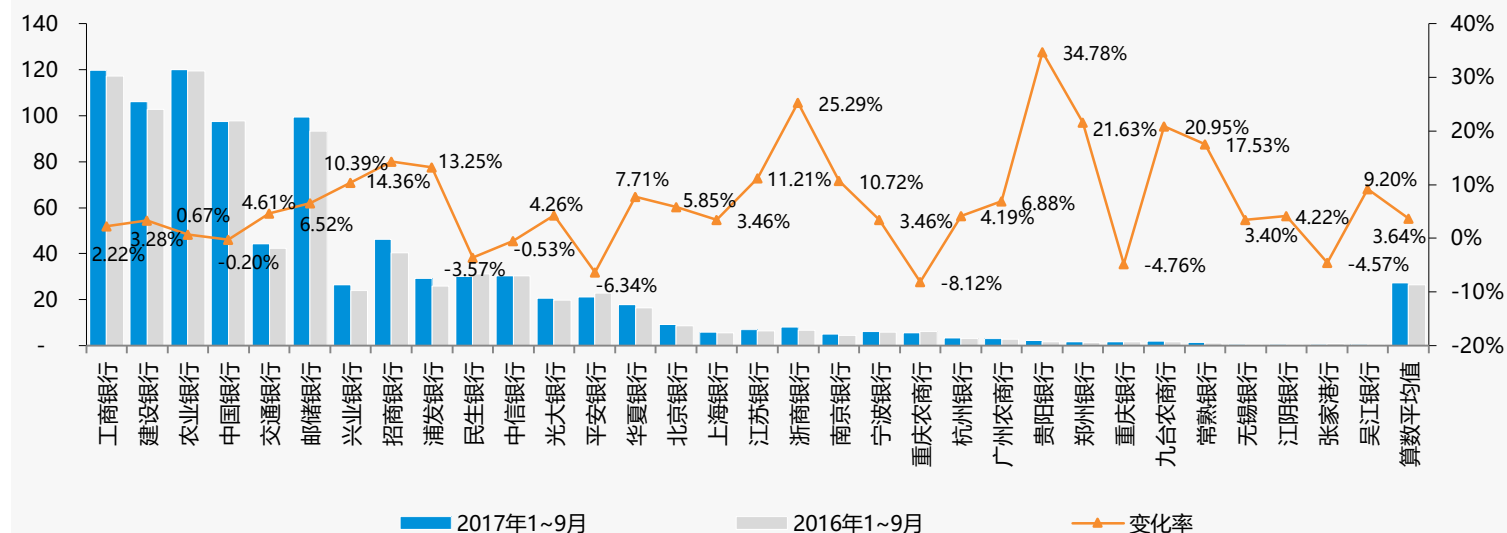
人民币十亿元



2017年前三季度，受国内经济增速趋稳、产业结构调整升级深入推进等因素的综合影响，银行业资产质量在继续承压的同时，信用风险暴露开始呈现放缓趋势。基于信贷资产规模扩张速度和信贷质量的变化情况，上市银行2017年前三季度资产减值损失计提总额较去年同期增长6.29%，其中，20家银行计提速度加快，其余12家银行则有所减缓。

业务及管理费

人民币十亿元



2017年前三季度，大部分上市银行业务及管理费同比上涨，主要由于业务规模的扩大，以及新业务战略调整和转型过程中的系统投入等方面支出上升所致。

数据来源: 各银行2017年及2016年三季报, 毕马威中国研究



© 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会计师事务所。版权所有, 不得转载。中国印刷。

2 银行业 热点话题探讨

银行业热点话题探讨

学院风采：人工智能对商业银行的影响

27

传统银行数字化转型

38

银行人力资源管理革新

43

学院风采

人工智能对商业银行的影响

学院风采：人工智能对商业银行的影响

近年来，人工智能的发展吸引了越来越多人的关注，谷歌开发的“AlphaGo”击败围棋顶尖高手的新闻更是把人工智能推向了风口浪尖。2017年10月19日，Deepmind在Nature上发布了一篇新的论文，展示了他们更强大的新围棋程序“AlphaGo Zero”，验证了在围棋领域，可以通过全新强化学习算法，无需任何人类指导，自我完善达到目的，成为人工智能又一个里程碑。在金融领域，人工智能的应用势必形成大规模的产业变革，而商业银行作为传统的金融企业，应该积极主动的应对人工智能。



学院风采：人工智能对商业银行的影响 (续)

(一) 智能投顾

继招商银行推出摩羯智投后，兴业银行也随之推出了智投服务。智能投顾，即Robo-Advisor，是虚拟机器人根据客户自身的条件和理财需要，通过智能化算法等来完成以往由人工提供的理财顾问服务，帮助客户进行投资组合构建，提供个性化的投资理财服务。

比如招商银行的摩羯智投，在客户选择投资期限和风险收益后，根据客户的要求，构建投资组合，展示组合收益率，进行风险预警提示，投资的过程中根据市场变化，提供持仓调整建议，形成售前、售中、售后的全流程服务。智能投顾的优势在于，随着用户的不断增多，它的成本会趋近于零，而对于理财从业人员而言，客户的增多就意味着成本的增加，对他的职业素质要求也会提高。

表1 摩羯智投中期1-3年投资收益		
风险承受级别	模拟历史业绩	模拟历史波动
1 低风险	5.12%	2.72%
5 中风险	7.30%	5.27%
10 高风险	10.60%	13.70%

(二) 智能实体机器人

2015年，交通银行推出了首个实体智能机器人，投放在网点大堂，它采用语音识别和人脸识别技术，可以与客户进行直接沟通交流，能够识别熟悉客户，引导分流客户，介绍银行各类产品业务等。它能回答客户的各种问题，缓解客户在等待办理业务时的焦躁情绪，具备了大堂经理应有的素质。在一定程度上可以提升客户的体验，减轻工作人员的压力。

(三) 智能在线客服

传统银行业当中，人工客服是不可或缺的角色，能够解决物理网点覆盖不够全面的问题。但现实是当你拨打信用卡服务热线，想要找到人工服务时，会遇到客座正忙，请耐心等待的尴尬局面，智能在线客服正是解决这一问题的方案。近年来，众多银行的智能客服陆续上线。这些智能客服不仅可以通过自然语言实现信息查询，进行简单的还款、转账等基本业务操作，更重要的是能提供7 * 24小时自助服务，克服人工服务的弊端，一个智能客服能提供相当于9000个人工客服的工作量。

人们对商业银行的关注越多，其要求也会越来越高，银行必须提高对客户的响应速度和质量，但是不能无限扩大客服的成本。传统的人工客服不能完全满足现代银行服务的需求，而智能客服可以通过人工交互，分析客户问题，找到解决方案，能够很大程度上应对这个问题。

数据来源：招商银行app
数据截止：2017年10月24日



学院风采：人工智能对商业银行的影响 (续)

人工智能技术在商业银行应用的现状



1. 服务更加个性化，销售更加智能化

从前，客户主要在营业网点了解信息，接受服务。网点销售人员根据交流了解客户的需求，有针对性的提供服务和产品。这种一对一的服务可以基本满足亲身到网点的客户的金融需求，但是成本比较高，对于扩大客户群体有一定的限制。

手机银行，网上银行，手机APP的出现，人工智能的发展，为银行沟通客户、挖掘潜在客户提供了技术支持。基于对客户的行为数据，历史信息的智能分析，判断客户的购买倾向以及购买可能性，发现客户真正的需求，提供更加契合客户的产品营销方案，进行精准营销，满足客户差异化、个性化的服务需求，提升银行的客户体验，有利于巩固和拓展客户关系，增强客户粘性。



2. 加强数据处理和分析，提高商业银行经营效率

商业银行作为金融机构的主体，在金融活动中地位举足轻重，在为个人和公司服务的过程中，积累了大量的数据，包括各类金融交易、客户信息、市场分析、风险控制等。在信息时代，这些数据都是宝贵的财富。通过运用人工智能的深度学习系统，银行可以实现数据建模，进行定量定性分析，避免直接储存如客户的身份证扫描件信息等造成资源浪费，又能提升金融大数据的质量，提高经营效率。在海量数据的处理上，人工智能远比人工处理更有效率。同时客户行为偏好数据往往隐藏在移动网络设备及社交网络之中，人工智能能够进行有效分析和利用，通过大数据处理来驱动业务运营。

学院风采：人工智能对商业银行的影响 (续)

人工智能技术在商业银行应用的现状



3. 加强商业银行风险控制和反欺诈

智能大数据风控将要取代人工风控。当前商业银行的贷前授信和贷后监控，采取的一直是以人工经验为主的专家意见模式，决策依赖于人工经验判断，从深度和广度看均有不足。人工智能技术的逐渐发展，使得银行将人工智能从金融业前端引入后端，应用于之前相对棘手的信息安全、风险控制、反欺诈等方面，通过对客户消费、资金往来等多维度的数据收集与筛选，分析与处理，结合现场调查与非现场数据挖掘分析，运用机器深度学习技术建立风控模型，神经网络技术对风险进行预测和评估，可以帮助商业银行更加精准的定位客户的信用状况，最大限度地避免坏账发生。人工智能构建起事前 - 事中 - 事后的风控模式：事前预警，能够筛选出存在潜在风险的账户；事中监控，通过模型对账户进行实时的欺诈行为识别，甄别可能存在的风险，及时阻止更大资金损失，对借款人还贷能力进行实时监控和动态监控；事后挖掘，依靠大数据关联分析挖掘等技术，实现对欺诈交易行为追溯、团伙挖掘等，锁定嫌疑人或犯罪团伙。



4. 对成本和效益的影响

人工智能的广泛应用和社会认可，使得各大商业银行纷纷加大研究投入，其研究成本是巨大的。推广智能机器人的使用是一笔大开支，还需要不断的发展升级，另外，机器故障排查和行为监管都使得成本大幅提升，但是若银行跟不上这股智能的潮流迟早被日新月异的市场淘汰。

人工智能的运用有利于减少商业银行人力成本支出。商业银行属于劳动密集型企业，人力成本是商业银行的主要成本之一，人工智能的发展可有效降低人力成本，商业银行物理网点配备人员减少，有利于提高经营效率和利润。有数据表明，商业银行从业人员在逐年减少，各大银行招聘规模缩减，除了经济运行状况影响外，与商业银行智能化程度提高有一定关系。另一方面，智能机器业务办理具有无纸化、自动化、电子化的特点，代替了传统的柜面业务处理，大幅度降低了机器、纸张、耗材、监控设施等运行成本。

从整体角度看，人工智能应用对商业银行服务客户是一个巨大机遇，它可以提高银行智能化程度，降低银行经营运行成本，促进银行调整转型，这对整个银行业都具有莫大的吸引力。

学院风采：人工智能对商业银行的影响 (续)

人工智能对商业银行经营的挑战和机遇

1 对信息安全和风险防范形成挑战

人工智能需要运用互联网通信技术，容易成为网络攻击的目标，例如黑客入侵网络系统，获得客户的用户名、密码后，绕过银行安全机制，登录用户网上银行手机银行账户转移资金，又如一些钓鱼网站模拟网上银行，骗取客户资金。通常安全漏洞的修补速度往往滞后于不法分子的利用速度，从而面临信息安全隐患。人工智能对大量客户的行为数据进行采集和分析，可能造成公众数据信息的泄露，轻则个人信息被不法分子掌握，重则危害财产安全甚至人身安全。同时，在自动交易系统应用中，如果智能机器给出一个错误的投资决策，则很多投资人将蒙受损失，银行面临风险损失。

2 对商业银行从业人员形成挑战

智能投顾代替银行理财顾问，智能机器人代替大堂经理，人工智能对银行从业人员挑战是巨大的。2017年的年中业绩报告显示，多家银行的员工人数在减少，随着人工智能的继续发展，预计未来的银行员工会越来越减少。投资顾问、信贷风险分析员、大堂经理、综合柜员等岗位对人员的需求大幅减少，全球金融行业出现减员、裁员潮。未来银行对其所需劳动力的要求会越来越高，简单重复性劳动已被机器人所替代，更具挑战性和专业性的岗位成为关键职能的职业，如专业开发人员、数据科学家、人工智能培训师等。

学院风采：人工智能对商业银行的影响 (续)

人工智能对商业银行经营的挑战和机遇

3 为商业银行调整转型提供机遇

人工智能的发展为银行调整转型提供机遇，促进商业银行与非银行金融机构合作，银证合作、银保合作、银信合作等，推动银行混业经营，提高经营安全性，加强防范风险能力。为客户提供多样化、个性化、智能化服务，增加除存贷利差外的其他收入，有利于发展中间业务，表外业务，形成银行特色化差异化的发展，避免同质化竞争。

4 提高商业银行竞争力

金融市场竞争空前激烈，不仅包括银行间内部的竞争，银行与非银行金融机构、互联网金融机构的竞争也愈演愈烈。在互联网时代，互联网金融的蓬勃发展给传统银行业带来强力冲击，众多线上产品的发展在一定程度上取代了银行传统的资产负债业务。依靠规模和高速扩张的外延式发展方式已经逐渐落伍，银行纷纷转向内涵式发展。人工智能的应用有助于商业银行优化资源配置，降低服务成本，提高服务效率，丰富风控手段，增加市场竞争力。智能机具全面普及后，柜员可从机械单一的柜面操作中解脱出来，转岗至其他岗位，银行员工可将更多精力用于拓展客户，发展新业务。

学院风采：人工智能对商业银行的影响 (续)

人工智能在银行业的应用前景

1 优化银行业务流程

客户的体验对银行来说是很重要的，服务的质量有时是人们选择的关键。银行业的竞争激烈，关注和提高客户体验能提高竞争力。以往银行排队人数过多，等待时间过长会导致客户体验差，严重情况会使客户流失，其繁琐的业务流程是造成这种结果的关键。诚然，银行是站在风险控制的立场为客户提供服务的，发展人工智能可以解决这样的问题，语音识别和人脸识别的技术可以进行身份认证，大数据的快速处理分析也能帮助客户尽快办理，减少不必要的业务流程。

银行信贷部门一直用固定模式来进行项目风控，老业务人员的经验十分关键。互联网信贷的大规模爆发，依靠老经验老套路已经很难适应新技术时代更新的速度要求，而大数据的发展使得过去依赖经验判断的很多事项有了后台数据的直接依据，人工智能处理更快更合理高效。运用深度学习系统，能不断完善甚至能够超过人类的知识回答能力，未来的银行传统资产负债业务可以做到一键办理。

2 提升智能客服服务

不可否认，机器人的发展在未来会越来越快。目前的智能机器人主要在网点大堂服务，只能与客户进行简单的交流沟通，更多的工作是对于客户所提出的问题进行检索，模糊匹配，将问题库中最接近问题的答案搜索出来回答客户，并且机器人的覆盖面很小，只是集中于各大城市中心网点，智能客服的作用还没有真正展示出来。机器自主学习能不断完善知识体系，虽然人工智能可以改善客户体验，增加银行的科技感，减轻人工客服的工作量，但无法完全取代人工服务——许多客户仍然有较为复杂的问题，而回应此类咨询恰恰是目前人工智能机器人无法做到的。

未来的智能客服，通过不断的技术发展，可能能够做到真正替代人工客户服务人员，模拟人的功能，回答解决各种客户的疑难杂症。

学院风采：人工智能对商业银行的影响 (续)

人工智能在银行业的应用前景

3 促进银行混业经营

商业银行分业经营模式已持续多年，银行的净利润增速逐渐放缓，如今不止银行间内部竞争激烈，互联网金融企业也加入分割这一块大饼，发展混业经营可能将是银行改革的方向之一。中国商业银行已经出现混业经营的趋势，光大集团，中信集团，中国银行，平安银行等纷纷设立分支机构从事投资银行，保险等业务。

人工智能技术被广泛应用在银行、保险、证券等金融行业中，如智能投顾、程序化交易、股票交易预测、保险索赔处理等等。人工智能在混业经营方面可以发挥巨大优势，它能够高效处理海量数据，分析客户的金融需求，反馈提供合适的各种金融产品；利用机器学习算法和模型，通过对客户历史数据进行分析挖掘，建立营销价值挖掘模型，实现对客户购买“基金、理财、保险”等产品的行为的有效预测；结合大数据建立高效的定价系统，实现银行的利率定价，保险的保费定价，降低混业经营的成本。利用实时监控客户资金流动向，防止损失，防范风险；分析客户的基本情况和消费历史，识别欺诈交易行为，防范保险骗保行为；人工智能打造的“金融大脑”具有更广阔的全局观，有更远预见的可能性，可以对各种预案进行提前分析和预判，防止系统性风险，及时适应市场变化，降低混业经营的风险。

学院风采：人工智能对商业银行的影响 (续)



作者简介：

周光友 (复旦大学金融研究院副教授)

黄梦赞 (复旦大学)

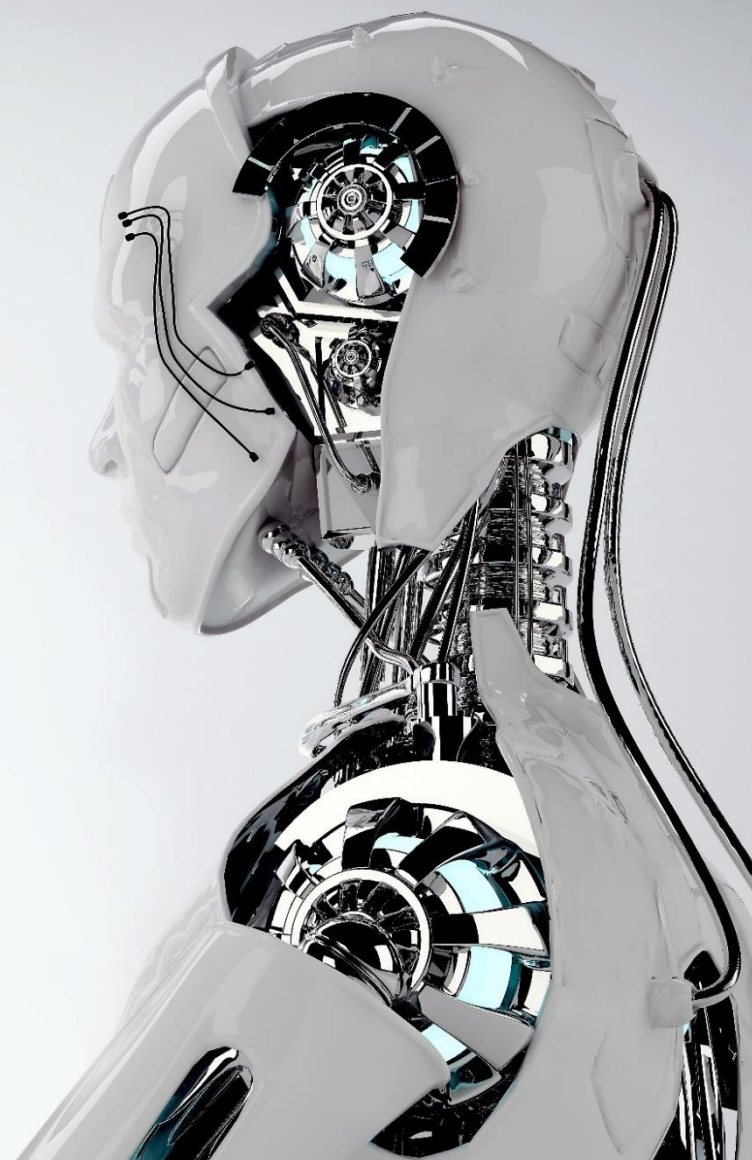
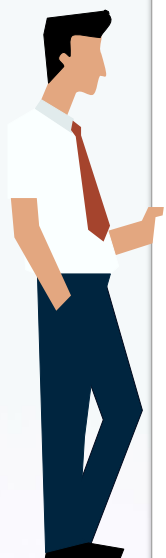
参考文献

- [1]. 杨涛.对人工智能在金融领域应用的思考[J]国际金融,2016,(12)
- [2]. 程东亮.人工智能在金融领域应用现状及安全风险探析[J]金融科技时代,2016,(9)
- [3]. 邹蕾,张先锋.人工智能及其发展应用[J]信息网络安全,2012,(2)

学院风采：人工智能对商业银行的影响 (续)

结论与建议

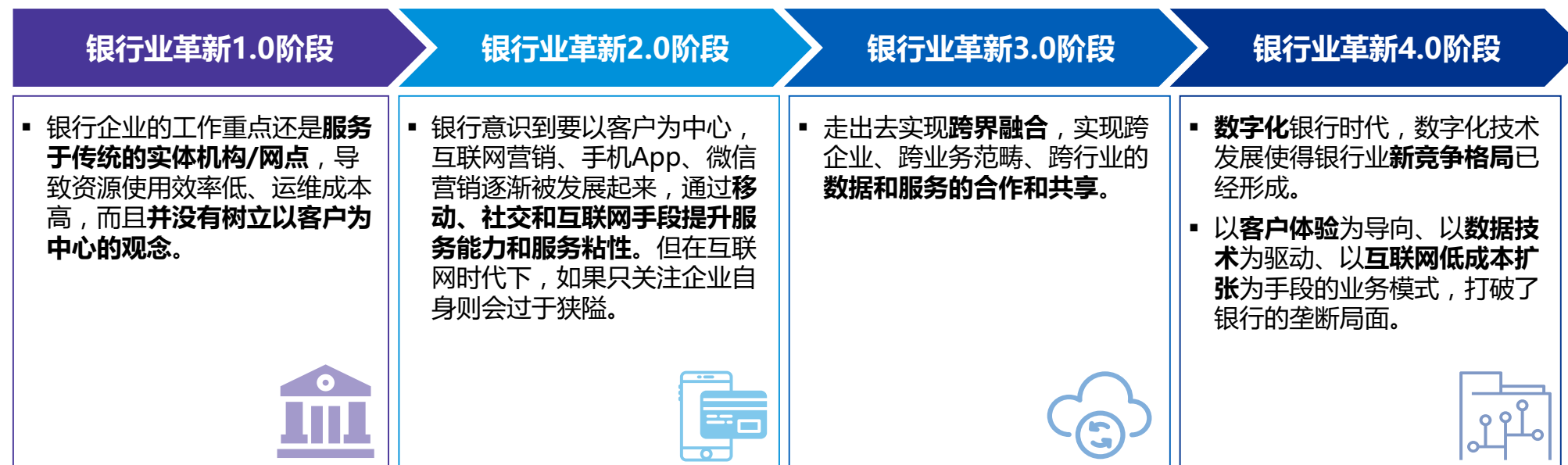
人工智能的应用十分广泛，随着科技的发展，其技术会越来越普及。但是短期内，人工智能的发展程度尚且不能完全代替人力，现阶段的人工智能仍是在简单劳动下替代银行员工，并且普通大众也需要时间学习和适应人工智能带来的变化。对于商业银行而言，最重要的是紧跟这股智能潮流，促进自身转型发展。因此，商业银行应该充分利用语音识别、神经网络、专家系统、机器学习等人工智能技术，扩大其应用深度与广度，优化业务流程，提供客户更加个性化、智能化的服务，提升智能客服服务功能，强化网络安全和用户信息保护，大力培育、聘请开发人员、数据科学家等专业化人才。



传统银行数据化转型

传统银行数字化转型

银行业进入4.0时代，金融科技创新正加速重构银行业经营发展模式和市场竞争格局



互联网商业模式下，通过**构建生态圈**来**实施跨界竞争、客户迁徙**，通过金融产品吸引用户流量，将客户迁徙到自身生态圈内的其他平台上，深耕金融领域，利用产品优势压缩渠道成本，提高盈利水平。

金融生态圈



- 通过**智能移动终端**数字化渠道推荐金融服务。
- 大数据**有助于**精准预测**消费者的行为及其演变方式，从而实现产品的**定制化和差异定价**；
- 区块链技术**通过数据的分布式存储和点对点传输，打破了中心化和中介化的数据传输模式；
- 金融云**可为客户提供远程的、基于需求的服务，架构灵活能有效节约总开支。

银行数字化



传统银行数字化转型 (续)

超过20%的银行已通过自建、并购和合作等手段进行大数据、云计算、区块链、人工智能等新兴技术布局，积极筹备数字化转型，体验、聚焦、创新和融合是共同话题



最佳实践

银行A

数字化转型 - 2014年，银行A启动了3年近30个客户旅程数字化改造项目，旨在推动全球业务的数字化转型。

银行B

生态圈渠道战略 - 银行B在美国的零售网点收缩到6个重点城市，但同时以生态圈渠道战略对现有网点进行流程再造和服务升级。Bank B Gold（银行B私人银行及财富管理客户服务中心）的客户经理手持pad与客户友好攀谈，厅堂的自主服务设备标准化摆放，高端客户服务区更像是咖啡馆或书吧，保证网银、手机银行、平板终端与网点之间实现无缝衔接服务，让客户在旗舰店、全功能网点、简易型网点、ATM和电子银行间自由穿梭。

银行C

端到端流程改造 - 银行C在2012年业绩低谷期筛选了十大核心客户旅程进行端到端流程改造，在3年内将银行扭亏为盈，节省了1.5万名人工，实现了20亿英镑成本节约。

银行D

搭建客户标签平台 - 2016年银行D“以客户为中心打通线上智能服务与线下网点及客户经理服务流程，实现线上线下融合、人与机器融合，推动零售服务体系向互联网转型”。此外，银行D整合多维度数据完善客户360度画像，搭建零售客户标签平台，开展精准营销及个性化推荐，实现数据驱动的客户经营；同时，客户交易引入基于设备、位置、关系、行为和偏好等大数据风险识别模型，及时预警客户异常交易行为及欺诈行为。

银行E

互联网金融生态圈 - 银行E2016年紧抓互联网金融发展历史机遇期，紧密围绕市场需求和客户痛点，大力创新直销银行、手机银行、移动支付、网络支付、网上银行、微信银行等网络金融产品和服务，积极构建“金融+科技+生活”互联网金融生态圈；同时，充分发挥互联网传播优势，利用微信、微博、移动端App等新媒体平台开展创新宣传和精准获客，网络金融品牌影响力不断提升，客户体验持续提升，市场份额快速增长。



体验、聚焦、创新和融合是共同话题，以客户为中心布局：

- 基于大数据技术的客户洞察
- 基于人工智能技术的服务流程
- 基于云技术的基础设施平台

传统银行数字化转型 (续)

传统银行需要迅速以客户体验为中心重构数字化银行金融服务体系, 从客户之旅、服务产品、运营模式、组织基因、技术平台五个方向思考突破

客户体验之旅



- 感知用户消费需求与价值诉求
- 建立与用户的持续互动
- 提供用户敏捷服务和专属体验

- 采用社交网络、AR/VR、服务机器人和网点自助终端为银行智慧物理网点服务升级、数字化营销互动和精准获客提供全新手段
- 通过在线开销户化、在线风险评级、网络贷款、智能投顾等服务提升服务便捷度和精准度
- 在线行为捕捉、跟踪和洞察及时优化线上功能布局和流程优化

创新服务产品



- 基于用户洞察定制个性化金融产品和服务
- 在用户金融服务旅途的触点提供个性化服务
- 依托资源共享实现跨业态用户一体化服务

- 构建互联网金融生态圈, 基于金融科技, 将金融服务紧密嵌入到生活应用场景, 通过与线上高频用户平台对接合作, 增加高频应用场景和客户触点
- 提供直销银行、手机银行、移动支付、网络支付、网上银行、微信银行等网络金融产品和服务

高效运营模式



- 对中后台运营流程进行数字化流程再造
- 降低运营成本、控制人工差错率
- 提升作业效率, 改善客户体验

- 提升各项业务在后台操作层面的直通式处理比例, 节省人工干预成本、减少差错, 减低运营风险
- 通过技术支持风险审核审批、跨部门之间作业协同、提高作业效率, 改善客户体验

敏捷组织基因



- 吸收营销创新、金融科技人才
- 调整和整合组织架构, 建立敏捷组织
- 建立新型企业文化, 培养数字化组织基因

- 通过引入外部人才, 设立创新实验室
- 设计更包容的制度流程逐步培养新兴竞争环境下的组织文化
- 把数字化学习纳入KPI考核, 分批次组织员工体验和参与数字化服务的搭建过程, 激励员工以客户视角重新思考客户服务的流程, 逐步实现员工对数字化转型的认识和体验

数字技术平台

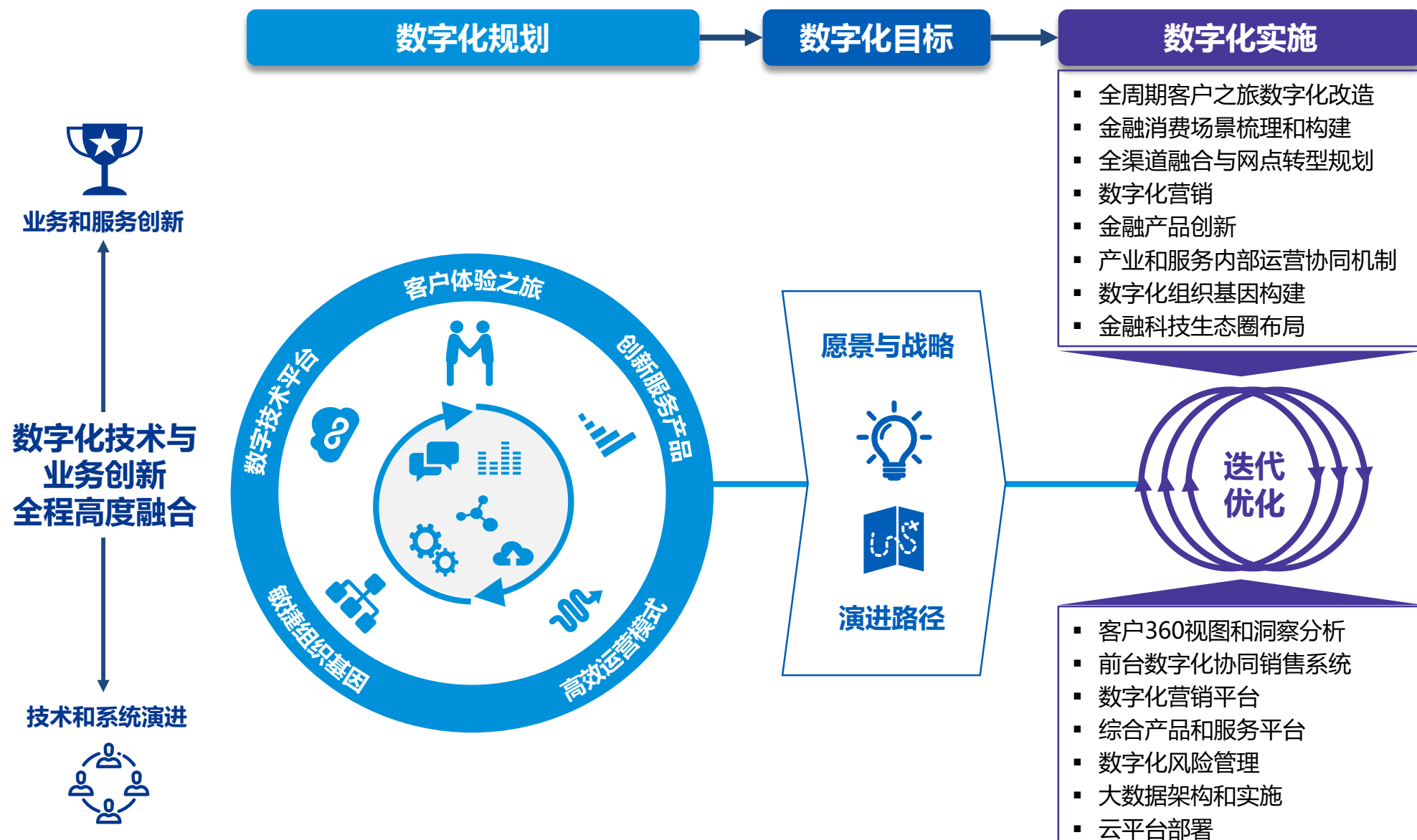


- 依靠大数据、移动互联及物联网赋能运营
- 依靠人工智能赋能会员服务
- 依靠云计算、区块链等重构技术架构

- 私有云有效整合银行IT资源, 提升IT基础设施利用率, 提供IT资源弹性部署。与客户、同业、监管机构构建云生态系统, 在外部云平台上进行更高效和通畅的汇报、互动和业务创新
- 围绕客户线上线下行为建立完备结构化和非结构数据体系, 打造深度挖掘和分析平台, 构建应用视图, 推动数据洞察应用

传统银行数字化转型 (续)

以“业务技术融合，迭代优化演进”的思路逐步推进传统银行数字化转型



银行人力资源管理革新

银行人力资源管理革新

人才是企业发展的关键瓶颈



银行高管的三个难题:

- 1 找不到:**
关键岗位找不到合适的候选人
- 2 不胜任:**
未经适当培训，将不胜任的候选人安排到关键岗位。
- 3 匹配未来发展的人才池匮乏：**
匹配企业战略发展需要的人才储备不足。

银行人力资源管理革新 (续)

民营企业在干部梯队建设上的优秀实践

“有100个管理100亿资产的管理者”

选

如何选出正确的
后备人才？

- 选拔标准具体可操作
- 全面充足的候选者来源
- 梯队建设是每个业务主管的要务

育

如何让后备变得
Ready？

- 轮岗——人才是折腾出来的
- 战中学，实践案例研讨

用

如何把Ready的后备放
到合适的位置上？

- 集中任命，保障人才“挪得动”

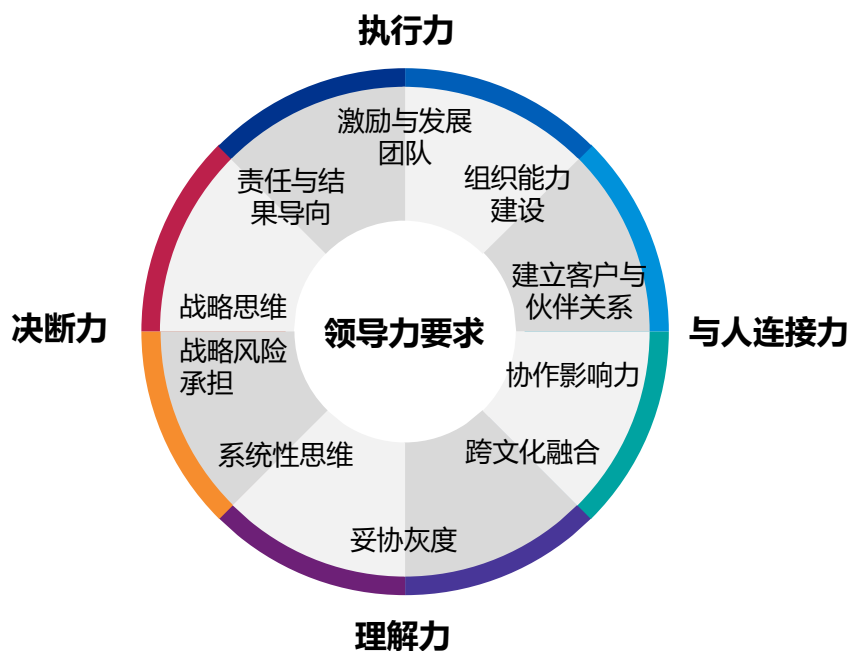
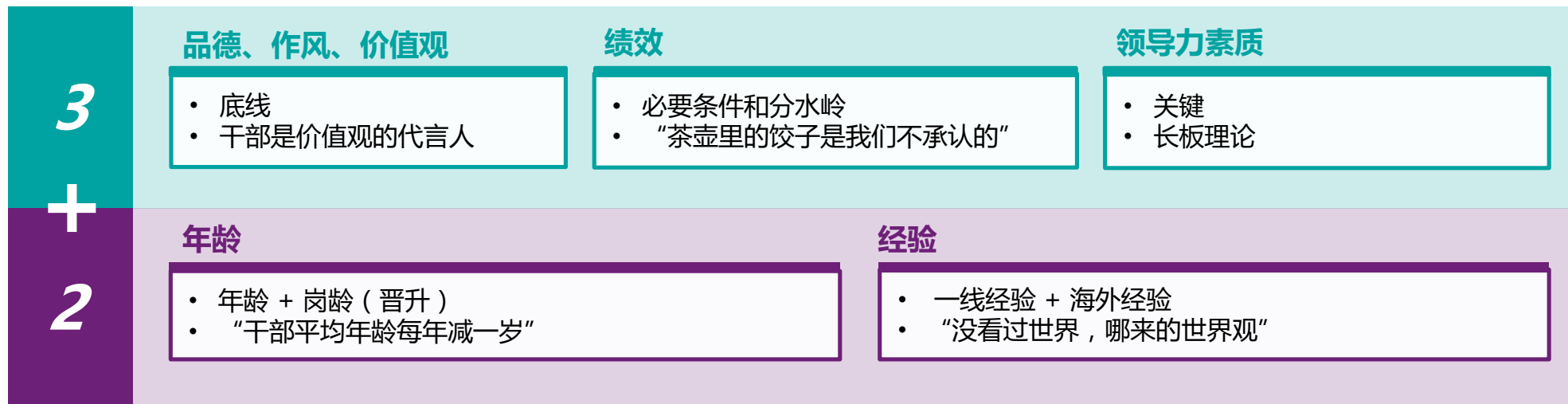
留

如何激励保留核心
后备人才？

- 火车头加满油
- 中层要有危机感

银行人力资源管理革新 (续)

选拔标准具体可操作，上下理解一致



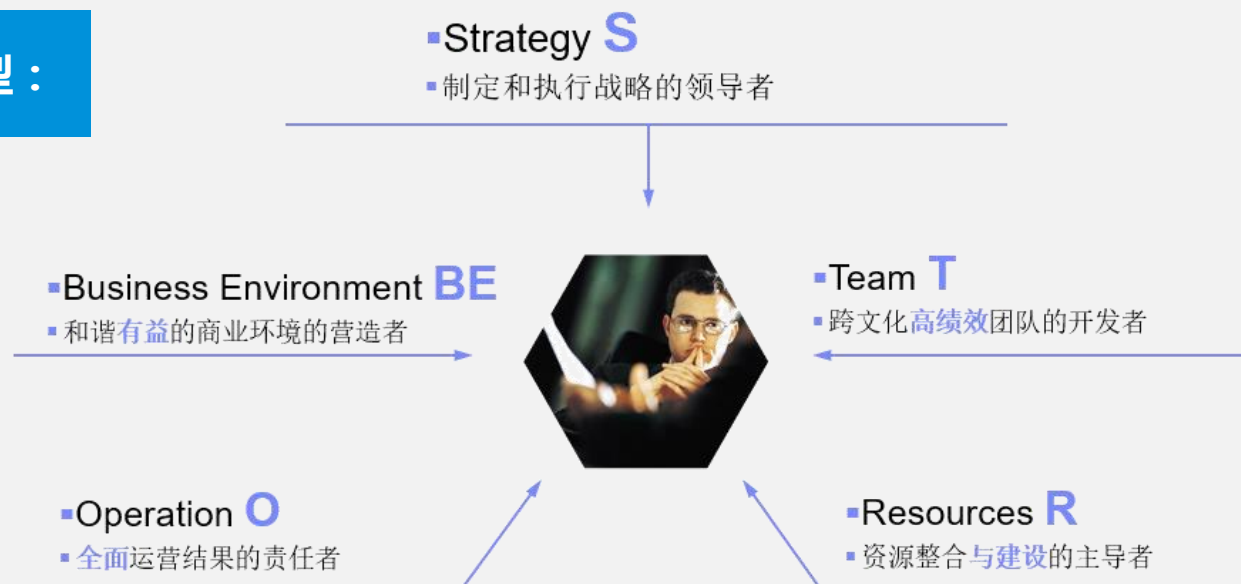
银行人力资源管理革新 (续)

角色认知研讨——通过关键岗位的实践案例研讨提升对岗位的理解和问题解决能力

年度角色认知研讨会：

开场	案例分享及研讨	赋能	一线视点	角色模型及关键业务活动	总裁面对面
<ul style="list-style-type: none">领导讲话角色胜任度360度调查	<ul style="list-style-type: none">每个角色对应案例分享及研讨	<ul style="list-style-type: none">战规部长介绍产业发展手段、内外部优秀实践等	<ul style="list-style-type: none">邀请和这个角色相关的一线人员，分享他们的视角中如何更好的做好这个角色	<ul style="list-style-type: none">将原角色模型和关键业务活动进行审视和更新	<ul style="list-style-type: none">答疑解惑，畅所欲言

区域经理角色模型：



银行人力资源管理革新 (续)

案例小结

“100个管理100亿资产的管理者”



3 附件： 上市银行 2017年前三季度 财务数据

附件 - 总资产规模

人民币 百万元	现金及存放中央银行款项		贷款及垫款		投资		同业往来资产		其他资产		总资产规模	
	2017年	2016年	2017年	2016年	2017年	2016年	2017年	2016年	2017年	2016年	2017年	2016年
	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日
工商银行	3,541,914	3,350,788	13,769,076	12,767,334	5,640,733	5,481,174	1,814,905	1,553,100	998,170	984,869	25,764,798	24,137,265
建设银行	2,961,632	2,849,261	12,446,044	11,488,355	5,186,421	5,068,584	777,669	858,462	682,177	699,043	22,053,943	20,963,705
农业银行	2,916,248	2,811,653	10,236,912	9,319,364	6,001,735	5,333,535	1,170,193	1,526,665	598,029	578,844	20,923,117	19,570,061
中国银行	2,351,084	2,349,188	10,573,570	9,735,646	4,423,655	3,972,884	1,177,461	1,176,482	896,668	914,689	19,422,438	18,148,889
交通银行	950,286	991,435	4,312,557	4,009,046	2,482,572	2,314,445	783,525	715,787	406,850	372,453	8,935,790	8,403,166
邮储银行	1,377,104	1,310,273	3,417,079	2,939,217	3,235,814	3,463,841	609,879	442,194	125,079	110,097	8,764,955	8,265,622
兴业银行	447,006	457,654	2,275,036	2,007,366	3,216,690	3,292,074	174,932	100,994	293,329	227,807	6,406,993	6,085,895
招商银行	569,921	597,529	3,491,964	3,151,649	1,514,534	1,450,922	397,185	581,963	195,635	160,248	6,169,239	5,942,311
浦发银行	463,572	517,230	2,994,196	2,674,557	2,160,482	2,135,088	241,125	356,116	204,462	174,272	6,063,837	5,857,263
民生银行	424,566	524,239	2,707,650	2,397,192	1,968,416	2,206,909	268,541	461,837	343,352	305,700	5,712,525	5,895,877
中信银行	492,285	553,328	3,083,676	2,802,384	1,471,940	1,852,670	301,321	546,653	187,751	176,015	5,536,973	5,931,050
光大银行	354,702	381,620	1,962,153	1,751,644	1,286,583	1,318,143	245,819	425,935	181,157	142,700	4,030,414	4,020,042
平安银行	279,706	311,258	1,603,022	1,435,869	791,301	759,438	266,118	273,208	197,334	173,661	3,137,481	2,953,434
华夏银行	278,920	222,173	1,313,817	1,184,355	741,709	640,162	65,614	271,680	45,729	37,865	2,445,789	2,356,235
北京银行	177,419	166,285	1,030,171	867,955	800,085	676,550	224,181	365,958	43,370	39,591	2,275,226	2,116,339
上海银行	138,451	137,037	609,211	537,397	837,641	916,154	141,801	134,927	32,895	29,856	1,759,999	1,755,371
江苏银行	132,211	135,122	706,096	632,555	703,793	688,743	140,357	96,248	55,109	45,624	1,737,566	1,598,292
浙商银行	122,456	124,269	538,931	443,669	720,007	663,168	58,352	98,442	49,223	25,307	1,488,969	1,354,855
南京银行	104,447	93,065	366,248	318,543	578,346	521,681	67,172	105,343	28,458	25,268	1,144,671	1,063,900
宁波银行	86,581	93,377	320,178	292,788	478,581	427,775	27,737	43,463	39,987	27,617	953,064	885,020
重庆农商行	99,303	85,836	318,826	288,116	290,660	263,656	151,003	150,854	15,585	14,696	875,377	803,158
杭州银行	66,305	68,902	271,046	239,130	369,378	347,326	80,219	56,421	10,824	8,645	797,772	720,424
广州农商行(注)	75,584	77,807	241,430	209,448	248,639	222,340	66,603	94,297	13,903	11,860	646,159	615,752
贵阳银行	41,238	43,182	113,697	99,079	238,192	202,338	14,241	13,538	25,564	14,116	432,932	372,253
郑州银行	35,786	42,586	121,909	107,633	226,924	183,144	29,162	18,293	18,020	14,492	431,801	366,148
重庆银行	39,832	42,813	165,554	146,789	135,652	120,313	58,360	55,706	9,368	7,483	408,766	373,104
九台农商行	23,338	32,984	73,457	60,286	64,581	38,754	19,034	52,965	7,431	6,482	187,841	191,471
常熟银行	14,464	14,240	72,062	64,229	46,860	41,244	5,305	6,684	3,718	3,585	142,409	129,982
无锡银行	15,509	15,530	63,223	58,570	44,204	41,376	4,159	6,448	3,084	2,709	130,179	124,633
江阴银行	10,369	11,176	52,304	50,372	38,275	37,987	3,295	2,103	3,064	2,447	107,307	104,085
张家港行	9,294	9,074	46,060	42,754	35,465	31,471	1,804	4,045	3,041	2,834	95,664	90,178
吴江银行	11,247	12,851	46,748	43,927	21,517	15,577	4,397	6,074	3,524	2,919	87,433	81,348

数据来源：各银行2017年三季报及2016年年报，毕马威中国研究
注：广州农商行仅披露了本行数据



© 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。

附件 - 贷款质量

%	不良贷款率		拨备覆盖率		拨贷比	
	2017年	2016年	2017年	2016年	2017年	2016年
	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日
工商银行	1.56%	1.62%	148.42%	136.69%	2.32%	2.22%
建设银行	1.50%	1.52%	162.91%	150.36%	2.44%	2.29%
农业银行	1.97%	2.37%	194.29%	173.40%	3.83%	4.12%
中国银行	1.41%	1.46%	153.57%	162.82%	2.17%	2.87%
交通银行	1.51%	1.52%	151.06%	150.50%	2.29%	2.29%
邮储银行	0.76%	0.87%	312.22%	271.69%	2.39%	2.37%
兴业银行	1.60%	1.65%	220.41%	210.51%	3.52%	3.48%
招商银行	1.66%	1.87%	235.15%	180.02%	3.90%	3.37%
浦发银行	2.35%	1.89%	134.58%	169.13%	3.17%	3.19%
民生银行	1.69%	1.68%	155.27%	155.41%	2.63%	2.62%
中信银行	1.66%	1.69%	160.98%	155.50%	2.67%	2.62%
光大银行	1.58%	1.60%	154.02%	152.02%	2.43%	2.43%
平安银行	1.75%	1.74%	152.11%	155.37%	2.66%	2.71%
华夏银行	1.70%	1.67%	159.84%	158.73%	2.72%	2.65%
北京银行	1.25%	1.27%	245.70%	256.06%	3.08%	3.25%
上海银行	1.15%	1.17%	273.06%	255.50%	3.14%	3.00%
江苏银行	1.42%	1.43%	186.15%	180.56%	2.64%	2.59%
浙商银行	未披露	1.33%	未披露	259.33%	未披露	3.44%
南京银行	0.86%	0.87%	459.00%	457.32%	3.97%	3.99%
宁波银行	0.90%	0.91%	429.98%	351.42%	3.88%	3.21%
重庆农商行	0.97%	0.96%	435.11%	428.37%	4.22%	4.11%
杭州银行	1.60%	1.62%	192.63%	186.76%	3.09%	3.03%
广州农商行(注)	未披露	未披露	未披露	178.58%	未披露	3.24%
贵阳银行	1.34%	1.42%	268.99%	235.19%	3.60%	3.33%
郑州银行	未披露	1.31%	未披露	237.38%	未披露	3.11%
重庆银行	1.48%	0.96%	189.60%	293.35%	2.81%	2.82%
九台农商行	未披露	1.41%	未披露	206.57%	未披露	2.92%
常熟银行	1.23%	1.40%	302.69%	234.83%	3.73%	3.30%
无锡银行	1.27%	1.39%	210.31%	200.77%	2.66%	2.80%
江阴银行	2.42%	2.41%	195.27%	170.14%	4.73%	4.10%
张家港行	1.95%	1.96%	196.83%	180.36%	3.84%	3.54%
吴江银行	未披露	1.78%	未披露	187.46%	未披露	3.34%

数据来源：各银行2017年三季报及2016年年报，毕马威中国研究

注：广州农商行仅披露了本行数据



© 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。

附件 - 投资规模

人民币 百万元	以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产		可供出售金融资产		持有至到期投资		应收款项类投资		投资合计	
	2017年	2016年	2017年	2016年	2017年	2016年	2017年	2016年	2017年	2016年
	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日
工商银行	458,565	474,475	1,566,570	1,742,287	3,319,221	2,973,042	296,377	291,370	5,640,733	5,481,174
建设银行	613,874	488,370	1,565,115	1,633,834	2,531,295	2,438,417	476,137	507,963	5,186,421	5,068,584
农业银行	504,019	417,955	1,421,392	1,408,881	3,400,583	2,882,152	675,741	624,547	6,001,735	5,333,535
中国银行	163,891	124,090	1,759,595	1,609,830	2,083,531	1,843,043	416,638	395,921	4,423,655	3,972,884
交通银行	192,606	179,221	413,556	342,755	1,479,200	1,407,449	397,210	385,020	2,482,572	2,314,445
邮储银行	120,692	68,976	775,058	1,160,187	854,134	736,154	1,485,930	1,498,524	3,235,814	3,463,841
兴业银行	390,340	354,595	581,826	584,850	296,892	249,828	1,947,632	2,102,801	3,216,690	3,292,074
招商银行	55,876	55,972	395,487	389,138	541,930	477,064	521,241	528,748	1,514,534	1,450,922
浦发银行	213,743	177,203	657,892	620,463	506,836	326,950	782,011	1,010,472	2,160,482	2,135,088
民生银行	75,029	89,740	341,066	307,078	711,942	661,362	840,379	1,148,729	1,968,416	2,206,909
中信银行	57,581	64,911	622,817	534,533	209,655	217,498	581,887	1,035,728	1,471,940	1,852,670
光大银行	21,965	7,834	409,334	425,131	364,124	257,500	491,160	627,678	1,286,583	1,318,143
平安银行	41,327	57,179	35,113	1,179	329,181	286,802	385,680	414,278	791,301	759,438
华夏银行	3,628	4,939	97,577	92,252	392,226	345,593	248,278	197,378	741,709	640,162
北京银行	33,885	40,952	168,636	177,026	227,049	208,431	370,515	250,141	800,085	676,550
上海银行	12,620	7,145	429,480	432,146	261,666	236,540	133,875	240,323	837,641	916,154
江苏银行	5,517	4,681	220,612	356,736	186,512	138,720	291,152	188,606	703,793	688,743
浙商银行	107,762	23,132	76,512	61,467	81,263	41,533	454,470	537,036	720,007	663,168
南京银行	74,325	25,250	134,188	163,861	122,858	111,828	246,975	220,742	578,346	521,681
宁波银行	96,605	8,276	236,279	280,552	49,356	39,371	96,341	99,576	478,581	427,775
重庆农商行	429	4,521	145,613	90,142	65,787	67,842	78,831	101,151	290,660	263,656
杭州银行	21,806	7,951	175,401	220,245	78,282	66,674	93,889	52,456	369,378	347,326
广州农商行 (注)	25,600	7,149	60,218	49,780	29,279	25,776	133,542	139,635	248,639	222,340
贵阳银行	2,973	944	76,939	94,617	61,100	51,575	97,180	55,202	238,192	202,338
郑州银行	18,676	8,946	27,720	6,302	59,236	49,671	121,292	118,225	226,924	183,144
重庆银行	712	882	26,225	23,885	20,826	19,795	87,889	75,751	135,652	120,313
九台农商行	17,265	13,798	13,407	12,003	7,421	2,185	26,488	10,768	64,581	38,754
常熟银行	1,004	442	15,398	16,069	13,938	11,770	16,520	12,963	46,860	41,244
无锡银行	1,040	1,176	20,920	20,263	15,337	10,587	6,907	9,350	44,204	41,376
江阴银行	577	1,999	23,893	22,806	13,805	12,282	-	900	38,275	37,987
张家港行	2,903	147	23,438	23,300	2,840	3,236	6,284	4,788	35,465	31,471
吴江银行	641	-	13,355	8,851	7,171	6,726	350	-	21,517	15,577

数据来源：各银行2017年三季报及2016年年报，毕马威中国研究

注：广州农商行仅披露了本行数据



© 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。

附件 - 负债规模

人民币 百万元	吸收存款		同业往来负债		应付债券	
	2017年	2016年	2017年	2016年	2017年	2016年
	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日
工商银行	19,329,643	17,825,302	2,398,249	2,606,105	408,912	357,937
建设银行	16,502,595	15,402,915	1,670,401	2,126,121	615,427	451,554
农业银行	16,370,168	15,038,001	1,310,140	1,663,897	451,352	388,215
中国银行	13,836,476	12,939,748	1,871,252	1,723,319	485,907	362,318
交通银行	5,351,484	5,047,539	1,865,021	1,787,463	259,744	229,515
邮储银行	7,913,433	7,286,311	172,910	425,634	74,928	54,943
兴业银行	2,948,556	2,694,751	1,910,661	2,018,489	734,106	713,966
招商银行	3,974,219	3,802,049	850,868	967,425	384,780	275,082
浦发银行	3,119,007	3,002,015	1,587,490	1,532,295	583,208	664,683
民生银行	2,936,748	3,082,242	1,347,207	1,521,274	445,415	398,376
中信银行	3,316,743	3,639,290	1,005,493	1,185,511	448,286	386,946
光大银行	2,227,244	2,120,887	723,701	967,050	485,457	412,500
平安银行	1,911,741	1,921,835	471,490	463,878	338,306	263,464
华夏银行	1,415,273	1,368,300	287,405	404,959	419,367	268,184
北京银行	1,269,830	1,150,904	378,270	432,018	365,163	301,765
上海银行	906,731	849,073	411,369	422,739	207,998	231,080
江苏银行	1,003,449	907,412	287,077	406,333	260,556	131,743
浙商银行	819,273	736,244	352,748	394,109	190,347	114,595
南京银行	701,364	655,203	103,120	120,052	223,395	170,165
宁波银行	554,750	511,405	120,692	141,868	163,285	112,985
重庆农商行	580,824	518,186	85,167	134,003	101,073	58,487
杭州银行	417,361	368,307	152,579	118,443	147,529	168,510
广州农商行(注)	410,761	393,356	42,609	82,718	135,318	92,295
贵阳银行	275,441	262,998	40,724	33,174	82,038	48,108
郑州银行	246,602	216,390	72,268	78,165	79,800	44,660
重庆银行	238,501	229,594	50,514	60,351	86,474	54,598
九台农商行	131,205	127,409	14,688	22,283	20,594	23,396
常熟银行	98,919	88,810	6,988	19,281	19,268	6,991
无锡银行	107,715	95,461	3,879	8,806	4,215	6,687
江阴银行	78,395	73,641	14,575	14,212	1,986	4,105
张家港行	67,667	65,257	16,765	13,776	200	613
吴江银行	68,240	65,388	6,061	6,289	2,286	-

数据来源：各银行2017年三季度及2016年年报，毕马威中国研究

注：广州农商行仅披露了本行数据



© 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。

附件 - 负债规模 (续)

人民币 百万元	向中央银行借款		其他负债		负债总额	
	2017年	2016年	2017年	2016年	2017年	2016年
	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日
工商银行	477	545	1,526,375	1,366,213	23,663,656	22,156,102
建设银行	543,500	439,339	1,013,394	954,122	20,345,317	19,374,051
农业银行	446,750	291,052	935,347	867,305	19,513,757	18,248,470
中国银行	913,998	867,094	753,026	769,318	17,860,659	16,661,797
交通银行	523,186	443,597	272,856	262,645	8,272,291	7,770,759
邮储银行	-	-	177,440	151,846	8,338,711	7,918,734
兴业银行	232,500	198,000	167,175	106,279	5,992,998	5,731,485
招商银行	330,822	330,108	187,910	164,285	5,728,599	5,538,949
浦发银行	173,835	147,622	177,597	137,714	5,641,137	5,484,329
民生银行	327,669	315,438	274,212	226,520	5,331,251	5,543,850
中信银行	222,600	184,050	142,629	150,757	5,135,751	5,546,554
光大银行	218,500	187,000	101,196	81,537	3,756,098	3,768,974
平安银行	115,607	19,137	82,226	82,949	2,919,370	2,751,263
华夏银行	108,000	108,005	51,770	53,814	2,281,815	2,203,262
北京银行	48,020	43,021	59,868	44,852	2,121,151	1,972,560
上海银行	80,105	110,590	29,178	25,670	1,635,381	1,639,152
江苏银行	60,560	38,030	35,489	30,567	1,647,131	1,514,085
浙商银行	-	-	37,318	42,431	1,399,686	1,287,379
南京银行	22,260	31,120	27,858	24,982	1,077,997	1,001,522
宁波银行	11,500	26,000	48,801	42,376	899,028	834,634
重庆农商行	29,856	24,955	14,946	13,337	811,866	748,968
杭州银行	-	-	39,040	26,602	756,509	681,862
广州农商行(注)	500	-	12,234	11,993	601,422	580,362
贵阳银行	318	475	9,963	5,498	408,484	350,253
郑州银行	1,120	77	7,352	4,995	407,142	344,287
重庆银行	-	-	5,897	4,749	381,386	349,292
九台农商行	1,768	1,823	3,085	2,837	171,340	177,748
常熟银行	2,663	1,303	3,751	3,166	131,589	119,551
无锡银行	100	200	5,060	4,606	120,969	115,760
江阴银行	144	407	3,083	2,707	98,183	95,072
张家港行	450	260	2,301	2,823	87,383	82,729
吴江银行	546	143	1,900	1,650	79,033	73,470

数据来源：各银行2017年三季报及2016年年报，毕马威中国研究
注：广州农商行仅披露了本行数据



© 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。

附件 - 资本充足水平

%	资本充足率		一级资本充足率		核心一级资本充足率	
	2017年9月30日	2016年12月31日	2017年9月30日	2016年12月31日	2017年9月30日	2016年12月31日
工商银行	14.67%	14.61%	13.40%	13.42%	12.88%	12.87%
建设银行	14.67%	14.94%	12.99%	13.15%	12.84%	12.98%
农业银行	13.40%	13.04%	11.23%	11.06%	10.58%	10.38%
中国银行	13.87%	14.28%	12.02%	12.28%	11.15%	11.37%
交通银行	13.98%	14.02%	11.84%	12.16%	10.76%	11.00%
邮储银行	12.73%	11.13%	9.84%	8.63%	8.73%	8.63%
兴业银行	11.99%	12.02%	9.42%	9.23%	8.82%	8.55%
招商银行	15.01%	13.33%	12.72%	11.54%	12.72%	11.54%
浦发银行	11.82%	11.65%	9.97%	9.30%	9.24%	8.53%
民生银行	11.84%	11.73%	9.11%	9.22%	8.85%	8.95%
中信银行	11.75%	11.98%	9.52%	9.65%	8.56%	8.64%
光大银行	12.67%	10.80%	9.77%	9.34%	8.69%	8.21%
平安银行	11.28%	11.53%	9.23%	9.34%	8.32%	8.36%
华夏银行	12.45%	11.36%	9.37%	9.70%	8.22%	8.43%
北京银行	11.44%	12.20%	8.95%	9.44%	7.90%	8.26%
上海银行	13.27%	13.17%	11.23%	11.13%	11.22%	11.13%
江苏银行	10.95%	11.51%	8.63%	9.02%	8.62%	9.01%
浙商银行	未披露	11.79%	未披露	9.28%	未披露	9.28%
南京银行	12.88%	13.71%	9.29%	9.77%	7.91%	8.21%
宁波银行	12.14%	12.25%	9.52%	9.46%	8.66%	8.55%
重庆农商行	13.15%	12.70%	10.47%	9.86%	10.45%	9.85%
杭州银行	12.71%	11.88%	9.13%	9.95%	9.13%	9.95%
广州农商行(注)	12.11%	未披露	10.66%	未披露	10.66%	未披露
贵阳银行	11.65%	13.75%	9.73%	11.51%	9.72%	11.50%
郑州银行	未披露	11.76%	未披露	8.80%	未披露	8.79%
重庆银行	12.81%	11.79%	9.31%	9.82%	9.29%	9.82%
九台农商行	12.24%	13.79%	9.65%	10.52%	9.46%	10.35%
常熟银行	11.88%	13.22%	9.74%	10.93%	9.70%	10.90%
无锡银行	12.26%	12.65%	10.07%	10.28%	10.06%	10.28%
江阴银行	13.11%	14.18%	11.93%	13.08%	11.91%	13.08%
张家港行	13.40%	13.42%	12.25%	12.26%	12.25%	12.26%
吴江银行	未披露	14.18%	未披露	13.04%	未披露	13.03%

数据来源：各银行2017年三季报及2016年年报，毕马威中国研究
注：广州农商行仅披露了本行数据



© 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。

附件 - 归属于母公司股东的净利润

人民币百万元	2017年1~9月	2016年1~9月	变化率
工商银行	227,999	222,792	2.34%
建设银行	201,242	193,835	3.82%
农业银行	160,010	154,170	3.79%
中国银行	145,506	134,813	7.93%
交通银行	54,419	52,578	3.50%
邮储银行	40,469	34,615	16.91%
兴业银行	47,149	43,982	7.20%
招商银行	58,805	52,142	12.78%
浦发银行	41,892	40,682	2.97%
民生银行	40,243	39,163	2.76%
中信银行	34,738	34,543	0.56%
光大银行	25,433	24,437	4.08%
平安银行	19,153	18,719	2.32%
华夏银行	14,227	14,617	-2.67%
北京银行	15,516	14,955	3.75%
上海银行	11,658	10,911	6.85%
江苏银行	9,186	8,280	10.94%
浙商银行	9,079	8,167	11.17%
南京银行	7,433	6,352	17.02%
宁波银行	7,368	6,343	16.16%
重庆农商行	6,908	6,255	10.44%
杭州银行	3,666	3,357	9.20%
广州农商行(注)	4,074	3,988	2.16%
贵阳银行	3,187	2,698	18.12%
郑州银行	3,352	3,267	2.60%
重庆银行	3,297	2,960	11.39%
九台农商行	1,116	1,347	-17.15%
常熟银行	894	775	15.35%
无锡银行	771	698	10.46%
江阴银行	512	510	0.39%
张家港行	557	516	7.95%
吴江银行	619	563	9.95%

数据来源：各银行2017年及2016年三季报，毕马威中国研究
注：广州农商行仅披露了本行数据



© 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。

附件 - 业绩指标

% / 人民币元	年化加权平均净资产收益率 (ROE)		每股收益 (EPS)	
	2017年1~9月	2016年1~9月	2017年1~9月	2016年1~9月
工商银行	15.53%	16.53%	0.64	0.63
建设银行	16.52%	17.16%	0.80	0.78
农业银行	16.35%	17.10%	0.49	0.47
中国银行	13.68%	13.66%	0.47	0.44
交通银行	11.88%	12.84%	0.70	0.70
邮储银行	14.83%	16.38%	0.50	0.50
兴业银行	16.99%	18.81%	2.26	2.25
招商银行	18.66%	18.36%	2.33	2.07
浦发银行	15.35%	17.15%	1.45	1.44
民生银行	15.36%	16.58%	1.10	1.07
中信银行	12.65%	13.91%	0.68	0.71
光大银行	13.66%	14.67%	0.51	0.50
平安银行	12.77%	14.45%	1.06	1.09
华夏银行	12.93%	11.82%	1.04	1.14
北京银行	11.58%	12.70%	0.82	0.82
上海银行	12.90%	14.86%	1.49	1.55
江苏银行	14.30%	15.57%	0.80	0.78
浙商银行	未披露	未披露	未披露	未披露
南京银行	17.27%	17.11%	0.88	0.75
宁波银行	20.75%	19.72%	1.45	1.25
重庆农商行	16.54%	16.29%	0.74	0.67
杭州银行	12.23%	未披露	1.00	未披露
广州农商行 (注)	未披露	未披露	未披露	未披露
贵阳银行	18.99%	22.99%	1.39	1.46
郑州银行	未披露	未披露	未披露	未披露
重庆银行	17.74%	17.61%	1.05	0.95
九台农商行	未披露	未披露	未披露	未披露
常熟银行	11.85%	12.21%	0.40	0.39
无锡银行	11.44%	12.31%	0.42	0.42
江阴银行	7.79%	9.00%	0.29	0.32
张家港行	9.28%	未披露	0.31	0.32
吴江银行	10.43%	10.85%	0.44	0.43

数据来源：各银行2017年三季度报告及2016年年报，毕马威中国研究

注：广州农商行仅披露本行数据



© 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。

附件 - 营业收入

人民币 百万元	利息净收入		手续费及佣金净收入		投资收益		其他营业收入		营业收入	
	2017年 1~9月	2016年 1~9月	2017年 1~9月	2016年 1~9月	2017年 1~9月	2016年 1~9月	2017年 1~9月	2016年 1~9月	2017年 1~9月	2016年 1~9月
工商银行	384,151	351,358	107,643	113,748	6,060	6,565	37,919	46,103	535,773	517,774
建设银行	333,324	315,802	93,649	92,314	2,593	13,912	42,428	50,544	471,994	472,572
农业银行	324,260	298,121	58,137	73,141	4,956	4,193	21,037	10,699	408,390	386,154
中国银行	252,084	229,805	69,901	68,486	9,263	39,974	32,824	30,805	364,072	369,070
交通银行	94,837	100,764	30,608	28,898	3,607	1,891	20,664	15,748	149,716	147,301
邮储银行	136,539	123,601	10,302	8,341	13,902	7,229	602	1,298	161,345	140,469
兴业银行	67,483	84,547	27,503	26,104	2,439	10,259	5,615	-2,252	103,040	118,658
招商银行	107,385	100,722	49,334	49,236	5,368	9,755	3,616	578	165,703	160,291
浦发银行	78,900	81,850	35,551	31,140	8,391	4,202	1,926	3,736	124,768	120,928
民生银行	62,973	70,889	36,178	39,943	2,677	6,764	4,113	-1,215	105,941	116,381
中信银行	74,273	79,524	34,216	30,973	4,232	3,799	2,586	1,040	115,307	115,336
光大银行	45,100	48,832	23,543	21,225	-107	136	255	561	68,791	70,754
平安银行	55,482	56,792	23,161	21,945	644	2,466	546	765	79,833	81,968
华夏银行	35,825	36,550	13,789	10,770	3	147	455	128	50,072	47,595
北京银行	29,037	27,662	9,465	8,082	260	451	52	101	38,814	36,296
上海银行	14,033	20,048	4,617	4,507	7,065	1,341	-1,288	523	24,427	26,419
江苏银行	20,836	18,995	4,626	4,647	189	50	-73	95	25,578	23,787
浙商银行	18,617	18,500	6,690	5,254	1,293	1,017	-73	274	26,527	25,045
南京银行	15,099	16,649	2,362	3,155	632	1,008	474	249	18,567	21,061
宁波银行	12,606	12,903	4,731	4,690	1,633	420	-395	-73	18,575	17,940
重庆农商行	15,804	14,540	1,680	1,625	-9	-37	73	51	17,548	16,179
杭州银行	9,190	8,836	1,165	1,576	276	445	-423	-137	10,208	10,720
广州农商行(注)	7,908	7,815	1,362	2,010	-887	241	-137	-246	8,246	9,820
贵阳银行	7,857	5,936	1,038	789	23	339	58	-	8,976	7,064
郑州银行	5,896	5,886	1,436	850	50	194	-124	17	7,258	6,947
重庆银行	6,124	5,846	1,241	1,432	129	-28	52	45	7,546	7,295
九台农商行	2,670	3,156	472	473	948	381	55	115	4,145	4,125
常熟银行	3,174	2,919	293	207	61	108	91	15	3,619	3,249
无锡银行	1,959	1,711	146	135	59	47	-24	10	2,140	1,903
江阴银行	1,540	1,639	42	44	178	148	15	16	1,775	1,847
张家港行	1,595	1,405	98	91	129	249	24	12	1,846	1,757
吴江银行	1,895	1,590	56	43	94	91	9	11	2,054	1,735

数据来源：各银行2017年及2016年三季报，毕马威中国研究

注：广州农商行仅披露了本行数据



© 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。

附件 - 净息差及净利差

%	净息差		净利差	
	2017年1~9月	2016年1~9月	2017年1~9月	2016年1~9月
工商银行	2.17%	2.18%	未披露	未披露
建设银行	2.16%	2.26%	2.03%	2.09%
农业银行	未披露	未披露	未披露	未披露
中国银行	1.85%	1.85%	未披露	未披露
交通银行	1.57%	1.91%	未披露	未披露
邮储银行	2.37%	2.26%	2.45%	2.27%
兴业银行	未披露	未披露	未披露	未披露
招商银行	2.42%	2.56%	2.29%	2.43%
浦发银行	未披露	未披露	未披露	未披露
民生银行	未披露	未披露	未披露	未披露
中信银行	1.78%	2.01%	未披露	未披露
光大银行	未披露	未披露	未披露	未披露
平安银行	2.41%	2.77%	2.24%	2.60%
华夏银行	未披露	未披露	未披露	未披露
北京银行	未披露	未披露	未披露	未披露
上海银行	未披露	未披露	未披露	未披露
江苏银行	未披露	未披露	未披露	未披露
浙商银行	未披露	未披露	未披露	未披露
南京银行	1.85%	2.29%	1.74%	2.15%
宁波银行	1.92%	2.00%	2.02%	1.99%
重庆农商行	未披露	未披露	未披露	未披露
杭州银行	未披露	未披露	未披露	未披露
广州农商行(注)	未披露	未披露	未披露	未披露
贵阳银行	2.72%	未披露	2.59%	未披露
郑州银行	未披露	2.77%	未披露	未披露
重庆银行	2.14%	2.40%	未披露	未披露
九台农商行	未披露	2.56%	未披露	未披露
常熟银行	未披露	未披露	未披露	未披露
无锡银行	未披露	未披露	未披露	未披露
江阴银行	2.15%	2.43%	2.09%	2.27%
张家港行	2.43%	未披露	2.22%	未披露
吴江银行	未披露	未披露	未披露	未披露

数据来源：各银行2017年及2016年三季报，毕马威中国研究

注：广州农商行仅披露了本行数据

术语缩写汇编

银行名称

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 工商银行-中国工商银行股份有限公司 | <input type="checkbox"/> 宁波银行-宁波银行股份有限公司 |
| <input type="checkbox"/> 建设银行-中国建设银行股份有限公司 | <input type="checkbox"/> 重庆农商行-重庆农村商业银行股份有限公司 |
| <input type="checkbox"/> 农业银行-中国农业银行股份有限公司 | <input type="checkbox"/> 杭州银行-杭州银行股份有限公司 |
| <input type="checkbox"/> 中国银行-中国银行股份有限公司 | <input type="checkbox"/> 广州农商行-广州农村商业银行股份有限公司 |
| <input type="checkbox"/> 交通银行-交通银行股份有限公司 | <input type="checkbox"/> 贵阳银行-贵阳银行股份有限公司 |
| <input type="checkbox"/> 邮储银行-中国邮政储蓄银行股份有限公司 | <input type="checkbox"/> 郑州银行-郑州银行股份有限公司 |
| <input type="checkbox"/> 兴业银行-兴业银行股份有限公司 | <input type="checkbox"/> 重庆银行-重庆银行股份有限公司 |
| <input type="checkbox"/> 招商银行-招商银行股份有限公司 | <input type="checkbox"/> 九台农商行-吉林九台农村商业银行股份有限公司 |
| <input type="checkbox"/> 浦发银行-上海浦东发展银行股份有限公司 | <input type="checkbox"/> 常熟银行-江苏常熟农村商业银行股份有限公司 |
| <input type="checkbox"/> 民生银行-中国民生银行股份有限公司 | <input type="checkbox"/> 无锡银行-无锡农村商业银行股份有限公司 |
| <input type="checkbox"/> 中信银行-中信银行股份有限公司 | <input type="checkbox"/> 江阴银行-江苏江阴农村商业银行股份有限公司 |
| <input type="checkbox"/> 光大银行-中国光大银行股份有限公司 | <input type="checkbox"/> 张家港行-江苏张家港农村商业银行股份有限公司 |
| <input type="checkbox"/> 平安银行-平安银行股份有限公司 | <input type="checkbox"/> 吴江银行-江苏吴江农村商业银行股份有限公司 |
| <input type="checkbox"/> 华夏银行-华夏银行股份有限公司 | |
| <input type="checkbox"/> 北京银行-北京银行股份有限公司 | |
| <input type="checkbox"/> 上海银行-上海银行股份有限公司 | |
| <input type="checkbox"/> 江苏银行-江苏银行股份有限公司 | |
| <input type="checkbox"/> 浙商银行-浙商银行股份有限公司 | |
| <input type="checkbox"/> 南京银行-南京银行股份有限公司 | |

备注：披露三季度财务信息的A股上市银行共25家，分别为：工商银行、建设银行、农业银行、中国银行、交通银行、兴业银行、招商银行、浦发银行、民生银行、中信银行、光大银行、平安银行、华夏银行、北京银行、上海银行、江苏银行、南京银行、宁波银行、杭州银行、贵阳银行、常熟银行、无锡银行、江阴银行、张家港行、吴江银行。其中，工商银行、建设银行、农业银行、中国银行、交通银行、招商银行、民生银行、中信银行及光大银行系同时在上海证券交易所和香港联合交易所上市的银行；平安银行、宁波银行、江阴银行、张家港行在深圳证券交易所上市；其他上市银行仅在上海证券交易所上市。

披露三季度财务信息的H股上市银行共7家，分别为邮储银行、浙商银行、重庆农商行、广东农商行、郑州银行、重庆银行、九台农商行。

一般术语

- ☐ 财政部-中华人民共和国财政部
- ☐ 央行-中国人民银行
- ☐ 银监会-中国银行业监督管理委员会
- ☐ 净息差-净利息收益率

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

王立鹏
中国区银行业主管合伙人
☎ : +86 (10) 8508 7104
✉ : arthur.wang@kpmg.com

史剑
金融服务业合伙人
☎ : +86 (10) 8508 7112
✉ : sam.shi@kpmg.com

陈少东
金融服务业合伙人
☎ : +86 (10) 8508 7014
✉ : thomas.chan@kpmg.com

宋晨阳
金融服务业合伙人
☎ : +86 (10) 8508 7015
✉ : christine.song@kpmg.com

李乐文
金融服务业合伙人
☎ : +86 (10) 8508 7043
✉ : walkman.lee@kpmg.com

金乃雯
金融服务业合伙人
☎ : +86 (10) 8508 7012
✉ : ellen.jin@kpmg.com

李淑贤
金融服务业审计主管合伙人
☎ : +86 (21) 2212 3806
✉ : edwina.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

卢奕
中国税务主管合伙人
☎ : +86 (21) 2212 3421
✉ : lewis.lu@kpmg.com

石海云
金融服务业合伙人
☎ : +86 (21) 2212 2261
✉ : kenny.shi@kpmg.com

陈思杰
金融服务业合伙人
☎ : +86 (21) 2212 2424
✉ : james.chen@kpmg.com

李莹
金融服务业合伙人
☎ : +86 (21) 2212 2285
✉ : penny.li@kpmg.com

刘逸明
信息技术咨询合伙人
☎ : +86 (21) 2212 3980
✉ : kevin.liu@kpmg.com

马绍辉 (Paul McSheaffrey)
香港银行业主管合伙人
☎ : +852 2978 8236
✉ : paul.mcsheaffrey@kpmg.com

黄宝珊
金融服务业合伙人
☎ : +852 2978 8172
✉ : rita.wong@kpmg.com

方海云
金融服务业合伙人
☎ : +852 2978 8953
✉ : terence.fong@kpmg.com

李嘉林
金融服务业合伙人
☎ : +86 (755) 2547 1218
✉ : ivan.li@kpmg.com

蔡正轩
金融服务业合伙人
☎ : +86 (20) 3813 8883
✉ : larry.choi@kpmg.com

何家辉
税务合伙人
☎ : +852 2826 7296
✉ : stanley.ho@kpmg.com

李砾
金融服务业合伙人
☎ : +86 (10) 8508 7114
✉ : raymond.li@kpmg.com

唐培新 (Simon Topping)
监管事务咨询合伙人
☎ : +852 2826 7283
✉ : simon.topping@kpmg.com

张豪
税务合伙人
☎ : +86 (10) 8508 7509
✉ : tracy.h.zhang@kpmg.com

吴福昌
交易服务业合伙人
☎ : +86 (10) 8508 7096
✉ : louis.ng@kpmg.com

何巍烨
重组咨询服务合伙人
☎ : +86 (21) 2212 3540
✉ : stan.he@kpmg.com

曹劲
风险咨询合伙人
☎ : +86 (755) 2547 3428
✉ : jin.cao@kpmg.com

文雪贤 (Rani Kamaruddin)
反洗钱和经济制裁合规服务合伙人
☎ : +852 2140 2815
✉ : rani.kamaruddin@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

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

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室
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2号楼25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室
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

创新空间

毕马威智能创新空间

中国南京集庆门大街272号
苏宁慧谷E07-1号21楼
邮政编码：210017
电话：+86 (25) 6681 3000
传真：+86 (25) 6681 3001

毕马威创新创业共享中心

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

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。