



中国银行业调查报告

(2023) 精简版



普华永道



中国银行业协会
CHINA BANKING ASSOCIATION





目录

前言	03
观点摘要	05
一、宏观环境	05
二、发展战略	08
三、业务发展	11
四、风险内控与营运管理	14
五、金融科技	16
六、公司治理与社会责任	18
七、监管评价	20
八、发展前瞻	22
九、银行家群体	23
十、同业评议	24
十一、专题篇	25
附录	29



前言

欢迎大家阅读由中国银行业协会和普华永道联合发布的《中国银行业调查报告（2023）》。这份报告站在银行家的视角聚焦中国银行业的发展动向，今年已是第十五年发布。

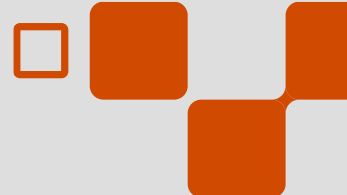
本调查项目，旨在了解中国银行业面对当下形势与经营管理的判断与思考，以及对市场发展和监管体系等的意见和建议，以促进海内外金融界与监管当局、金融机构与公众之间的相互沟通了解，共同推动中国银行业的改革发展。调查主要呈现五个特点：一是点面结合。由中国银行业协会负责组织面向银行家的问卷调查，从面上形成中国银行业发展状况的基本判断；由中国银行业协会首席经济学家巴曙松教授和课题组成员选择具有代表性的金融机构进行重点调查，直接听取中国银行业家的思考和探索。二是平行展开。在全国31个省级行政区域（不包括港澳台）平行展开调查，参与调查与访谈的中国银行业金融机构共有282家，基本覆盖了各类银行业机构。三是形式多样。调查不仅有面向银行家的电子问卷调查，还有多种形式的调研访谈。四是针对性强。调查紧跟国内外经济发展形势，着重对行业热点、重点、难点问题进行有针对性的专题调研。五是内容详实。通过长达十个月有序调查跟踪，共回收有效问卷1,643份，实地调研访谈各类银行共计15家，获取了大量真实、准确、有价值的信息。

2023年全球经济温和复苏，全球地缘政治冲突仍在，自然灾害频繁导致气候风险不断增加。同时，新一代人工智能快速发展，正向我们展示着新一轮技术革命就在眼前。我国首次明确提出建设金融强国目标任务，确定了金融高质量发展总基调。金融监管机构改革顺利完成，货币政策更加精准有效。中国银行业在其中也发挥了不可或缺的重要作用，作为金融机构主体的重要组成部分，积极谱写着五大篇章故事。

随着宏观调控政策效应持续释放，我国经济增长持续回升向好，高质量发展稳步推进。银行家对未来国内经济运行平稳性预期增强。银行家高度评价货币政策的效果。在日常经营管理中，金融监管政策依旧是银行家最为关注的外部环境因素。

2023年，中央金融工作会议召开，中国银行业战略规划坚持金融服务实体经济的根本宗旨，兼顾创新发展与风险防范，重点加大对小微企业的扶持，延续数字科技赋能银行发展的思路，在区域选择、客户群体、重点业务发展上呈现差异化的特色经营思路。银行家认为，优化负债结构、降低综合负债成本将成为银行业利润增长的重要途径。银行业支持供应链、产业链发展，重点围绕核心企业创新供应链金融产品。智能化与数字化转型成为银行首要战略重点，也是特色化经营的重要措施。银行业稳步推进综合化战略，健全内部控制体系，满足客户多元化的金融服务要求。国际化发展仍为银行业的主流趋势。

2023年，中央金融委员会会议强调，要着力提升金融服务经济社会发展的质量水平，加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度。银行信贷投放结构不断优化，银行业对农林牧渔业等薄弱环节的信贷支持力度明显上升，同时严格控制高耗能行业信贷投放，节能环保产业成为银行家最关注的绿色贷款投向领域，做好新市民金融服务成为银行家新增重点关注领域。



风险管理方面，银行家对风险管理重视度普遍提升，信用风险仍然最受关注。内部控制方面，银行家倾向加强内控合规文化建设，从源头上杜绝员工的违规行为。

人力资源管理方面，银行家认为银行业员工将呈现结构性调整趋势，个人金融与信息科技类员工成为增长重点，运营柜面业务员工数量将下降。

资产负债管理方面，盈利增速放缓为资本补充压力主要来源，一级资本债券依旧是主流资本补充工具。银行贷款利率下降使得净息差承压，银行家建议提升风险定价能力、优化生息资产结构。

2023年，中国银行业的数字化和金融科技应用不断深化，呈现出新的发展趋势。银行家普遍看好金融科技领域的投资，并认为应重视政策协调和基础设施建设等。数据资产管理方面，银行家认为应加强战略和组织建设，推动数据有序共享，持续完善安全管理体系。随着内容生成式人工智能（AIGC）等新兴技术的发展，银行家认为，积极利用这些技术的同时，还必须关注数据隐私保护、科技伦理问题以及内容生成的准确性和可信度。

2023年，中国银行业公司治理水平较2022年明显上升，但在健全中小银行公司治理机制等方面依然任重道远。同时，中国银行业积极履行社会责任，大力支持小微企业发展，协助建设绿色金融体系，助力推进乡村振兴，切实保护金融消费者的合法权益，积极参与防汛与灾后重建工作，着力提升服务质效和金融功能性。中央金融工作会议明确了“五大监管”理念，要求金融监管“长牙带刺”、有棱有角，全面加强金融监管，有效防范化解金融风险。银行家对于监管指标、手段及各项举措整体评价较高。银行家对当前金融监管部门出台的有关优化小微、民营企业金融支持等政策给予了高度评价。为有效防范化解金融风险，银行家普遍认为要研判和遏制风险源头，化解重点领域风险隐患，打好防控金融风险主动仗。

借此机会，我们向所有接受本次调查的银行家表示感谢。他们在繁忙的工作之余填写问卷、接受访谈，无私奉献他们的专业见解、敏锐观察与宝贵经验。我们希望通过阅读本报告，读者能够比较全面透彻地了解中国银行业的现状与前景，以及中国银行家的心声。同时，我们感谢社会各界对这份报告的广泛关注与厚爱，诚挚期待读者提出宝贵意见与建议。读者的支持与关注必将是我们不懈努力的动力源泉。

如需更多相关信息，请与中国银行业协会、普华永道或项目主持人联系。

邢炜

中国银行业协会党委书记、
专职副会长

巴曙松

《中国银行家调查报告》课题组
项目主持人

李丹

普华永道中天会计师事务所
(特殊普通合伙)
首席合伙人

观点摘要

2023年是中华民族复兴道路上的重要一年，但也是全球动荡加剧的一年。在这一年，全球经济开始逐渐复苏，新一代人工智能似乎正向我们展示着新一轮技术革命就在眼前。但也是在这一年，全球仍有局部冲突发生，山火、干旱、洪水、飓风等自然灾害似乎更加频繁。值此之际，中国金融业发展定调“高质量”与“强国”导向，金融监管调整尘埃落定，货币政策精准滴灌。中国银行业在其中也发挥了不可或缺的重要作用，作为金融机构主体的重要组成部分，积极谱写着五大篇章故事。在此，本报告将向您展现中国银行业家们在这一年中的所思所想，敬请阅读。

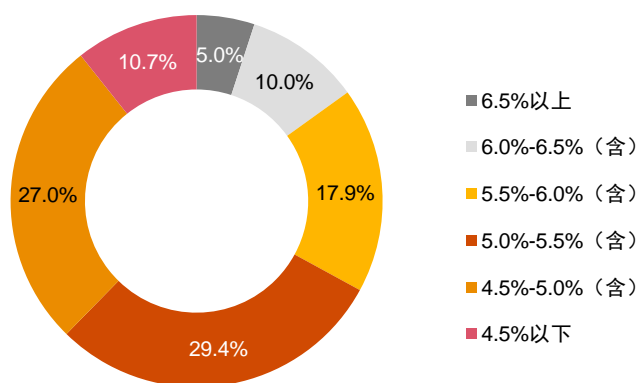
一、宏观环境

2023年是全面贯彻党的二十大精神开局之年，是三年新冠疫情防控转段后经济恢复发展的一年。随着宏观调控政策效应持续释放，我国经济增长持续回升向好，高质量发展稳步推进。银行业对未来国内经济运行平稳性预期增强。

2023年，随着宏观调控政策效应持续释放，我国经济增长持续回升向好，高质量发展稳步推进。关于对未来三年中国GDP的预期，调查结果显示，29.4%的银行家认为未来经济增速会维持在5.0%-5.5%的区间，27.0%的银行家认为未来经济增速会维持在4.5%-5.0%的区间，17.9%的银行家认为未来经济增速会维持在5.5%-6.0%的区间（图1）。

在过去的一年中，银行家对货币政策效果评价较高，认为稳健的货币政策更加精准有力，支持扩大内需和实体经济恢复，巩固经济复苏的格局。

图1 银行家认为的未来三年中国GDP平均增速



从银行家日常经营中最为关注的外部环境因素来看，调查结果显示，金融监管政策（65.5%）和宏观经济政策（58.5%）继续保持前两位，且关注度明显高于其他因素。此外，“支持小微企业和‘三农’发展政策”（26.0%）、“国际政治经济环境”（23.3%）和“大力发展普惠金融导向”（16.9%）等因素也受到银行家的广泛关注（图2）。

图2 银行家日常经营中最为关注的外部环境因素



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/058134025115006052>