



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



Number of boxes

Category	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Category 1	100	120	150	180	200	220	250	280
Category 2	80	90	110	130	150	170	190	210
Category 3	60	70	80	90	100	110	120	130
Category 4	40	50	60	70	80	90	100	110
Total	280	330	400	480	530	590	660	730





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。

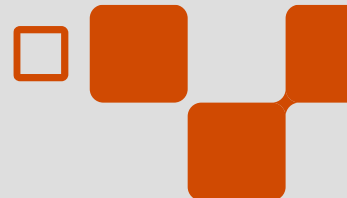
本调查项目，旨在了解中国银行业面对当下形势与经营管理的判断与思考，以及对市场发展和监管体系等的意见和建议，以促进海内外金融界与监管当局、金融机构与公众之间的相互沟通了解，共同推动中国银行业的改革发展。调查主要呈现五个特点：一是点面结合。由中国银行业协会负责组织面向银行家的问卷调查，从面上形成中国银行业发展状况的基本判断；由中国银行业协会首席经济学家巴曙松教授和课题组成员选择具有代表性的金融机构进行重点调查，直接听取中国银行业家的思考和探索。二是平行展开。在全国31个省级行政区域（不包括港澳台）平行展开调查，参与调查与访谈的中国银行业金融机构共有282家，基本覆盖了各类银行业机构。三是形式多样。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。银行业对未来国内经济运行平稳性预期增强。银行业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业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。银行业认为，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业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业新增重点关注领域。



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，个人金融与金融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而道远。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。

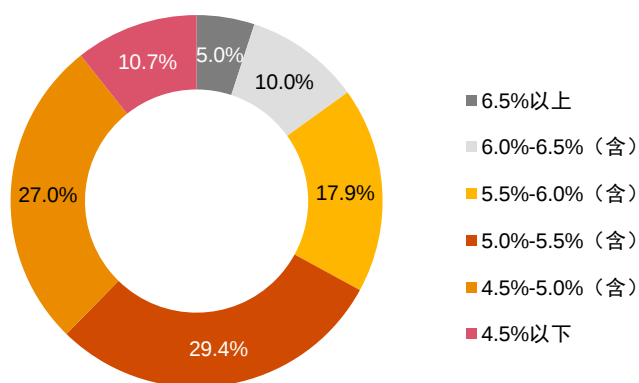
一、宏观环境

2023年是全面贯彻党的二十大精神的开局之年，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。银行家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

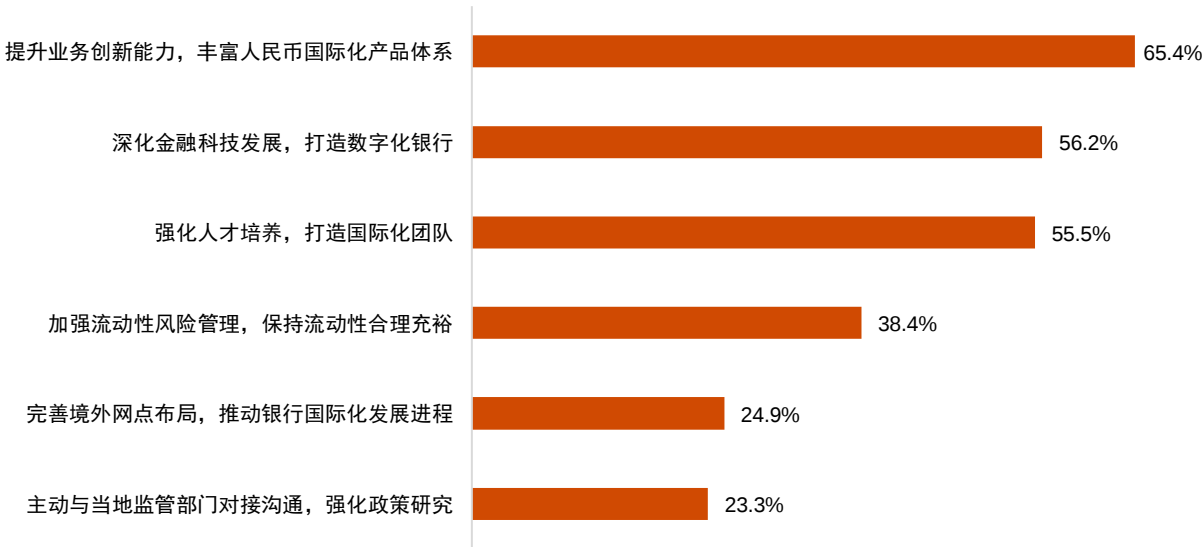




随着中国对外开放持续深化，人民币的国际化水平不断提升，中国银行业也在积极融入人民币国际化进程中。65.4%的银行家认为应该将提升业务创新能力、丰富人民币国际化产品体系作为首要任务。56.2%的银行家认为要深化金融科技发展，打造数字化银行。55.5%的银行家认为要强化人才培养，打造国际化团队（图3）。

此外，调查结果显示，超七成的银行家认为“强化汇率风险的防范与管理能力”是应对中美利率走势背离最重要的手段。其他手段还包括“加强金融外币产品创新，提升综合服务能力”和“充分发挥货币政策传导职能，服务经济内生动力复苏”等。

图3 银行家认为商业银行应采取哪些措施融入人民币国际化进程



二、发展战略

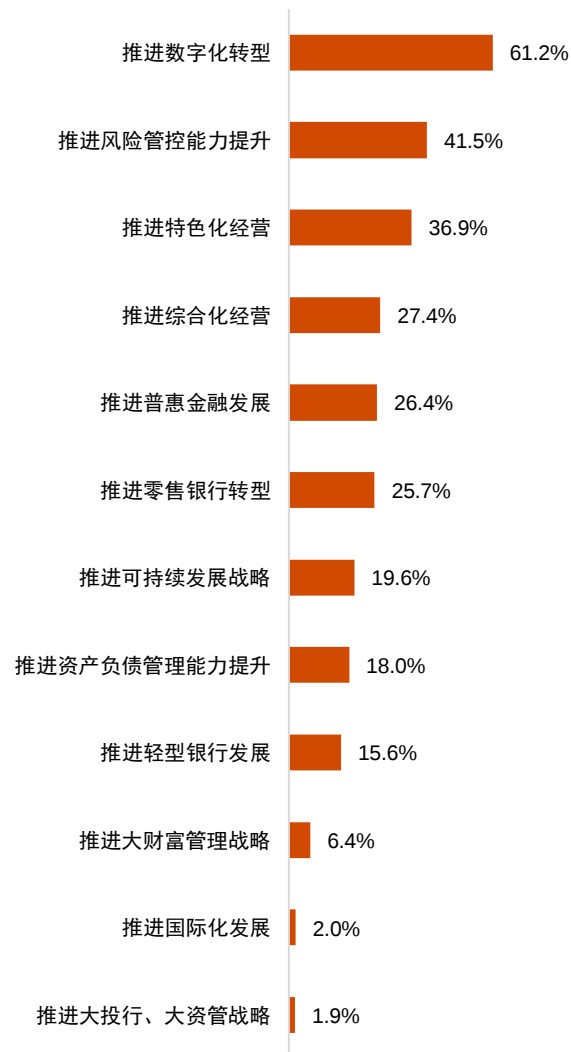
2023年10月，中央金融工作会议强调“坚持以人民为中心的价值取向，坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，坚持把防控风险作为金融工作的永恒主题，坚持在市场化法治化轨道上推进金融创新发展，坚持深化金融供给侧结构性改革，坚持统筹金融开放和安全，坚持稳中求进工作总基调”。中国银行业战略规划坚持金融服务实体经济的根本宗旨，兼顾创新发展与风险防范，重点加大对小微企业的扶持，延续数字科技赋能银行发展的思路，在区域选择、客户群体、重点业务发展上呈现差异化的特色经营思路。

2023年，银行业重点发展区域呈现差异化特征，国家战略重点区域中长三角区域最受关注；小微企业客户依然是受访银行家最为关注的客户类型。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是银行首要战略重点，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。

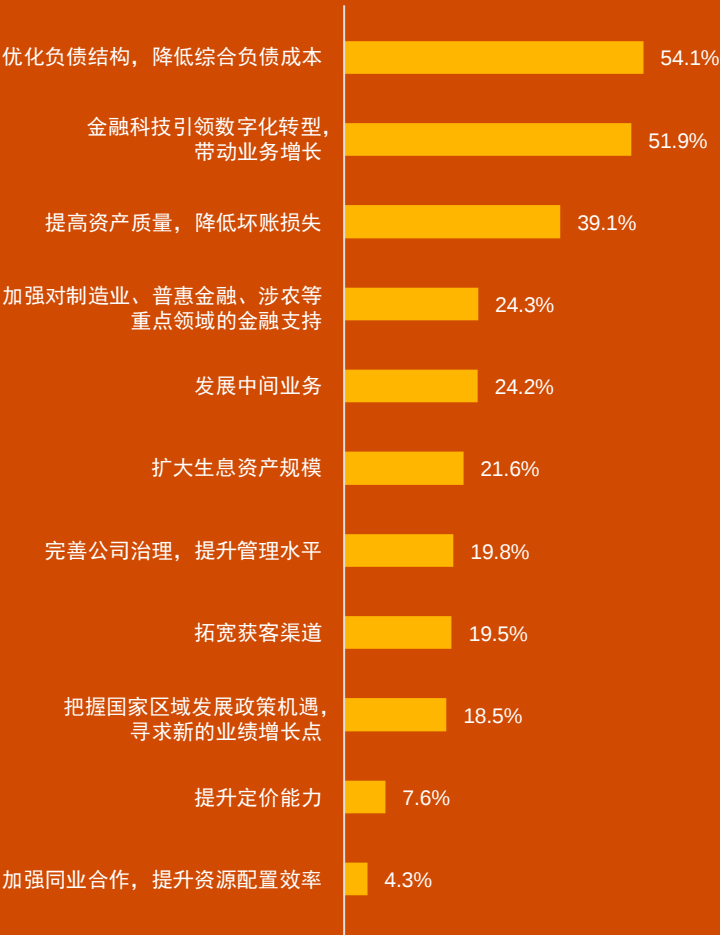
调查结果显示，61.2%的银行家选择将“推进数字化转型”作为战略重点，比上年度高出1.3个百分点，继续位列首位。超四成银行家将“推进风险管控能力提升”（41.5%）作为重要战略选择，与上年度相比，选择占比仍然位列第二位（图4）。

图4 2023年商业银行战略重点



2023年以来，存款仍为银行负债增长的主要驱动因素，但揽储竞争压力仍然较大。人民银行两次降准，释放银行体系流动性，降低银行负债端成本。银行业把握政策时机，积极优化负债结构，压降负债成本，推进利润增长。54.1%的受访银行家认为“优化负债结构，降低综合负债成本”是银行业未来利润的首要增长点。此外，“金融科技引领数字化转型，带动业务增长”（51.9%）也是银行业推进利润增长的重要途径（图5）。

图5 银行业未来推进利润增长的途径

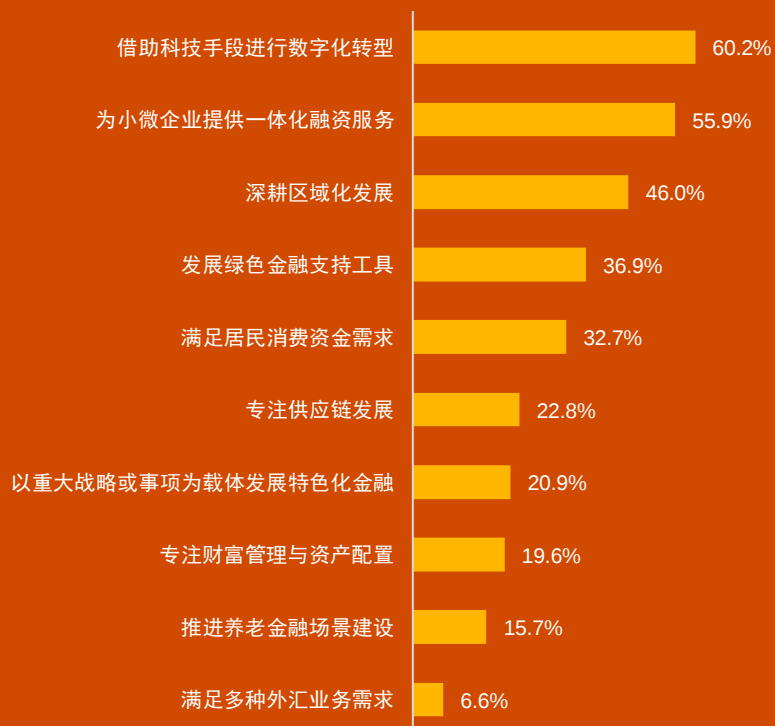




在经营压力提升和竞争同质化加大的背景下，银行业积极谋求和推进特色化经营策略。60.2%的受访银行家认为借助科技手段进行数字化转型，是银行业最主要的特色化经营策略。随着互联网金融的快速扩张，传统商业银行日益重视金融科技的应用，积极利用信息技术赋能数字化转型升级，有利于降低交易成本、提高业务效率、丰富业务场景、拓宽获客渠道、促进利润增长。

为小微企业提供一体化融资服务（55.9%）、深耕区域化发展（46.0%）也是银行业特色化经营的重要策略。加大对小微企业金融服务力度，是培育新客户群体的有效手段，更是对国家政策的重要响应。深耕区域化发展，有利于深入挖掘相应区域的业务，提高银行的金融服务深度，形成特色化经营（图6）。

图6 银行业特色化发展的途径选择



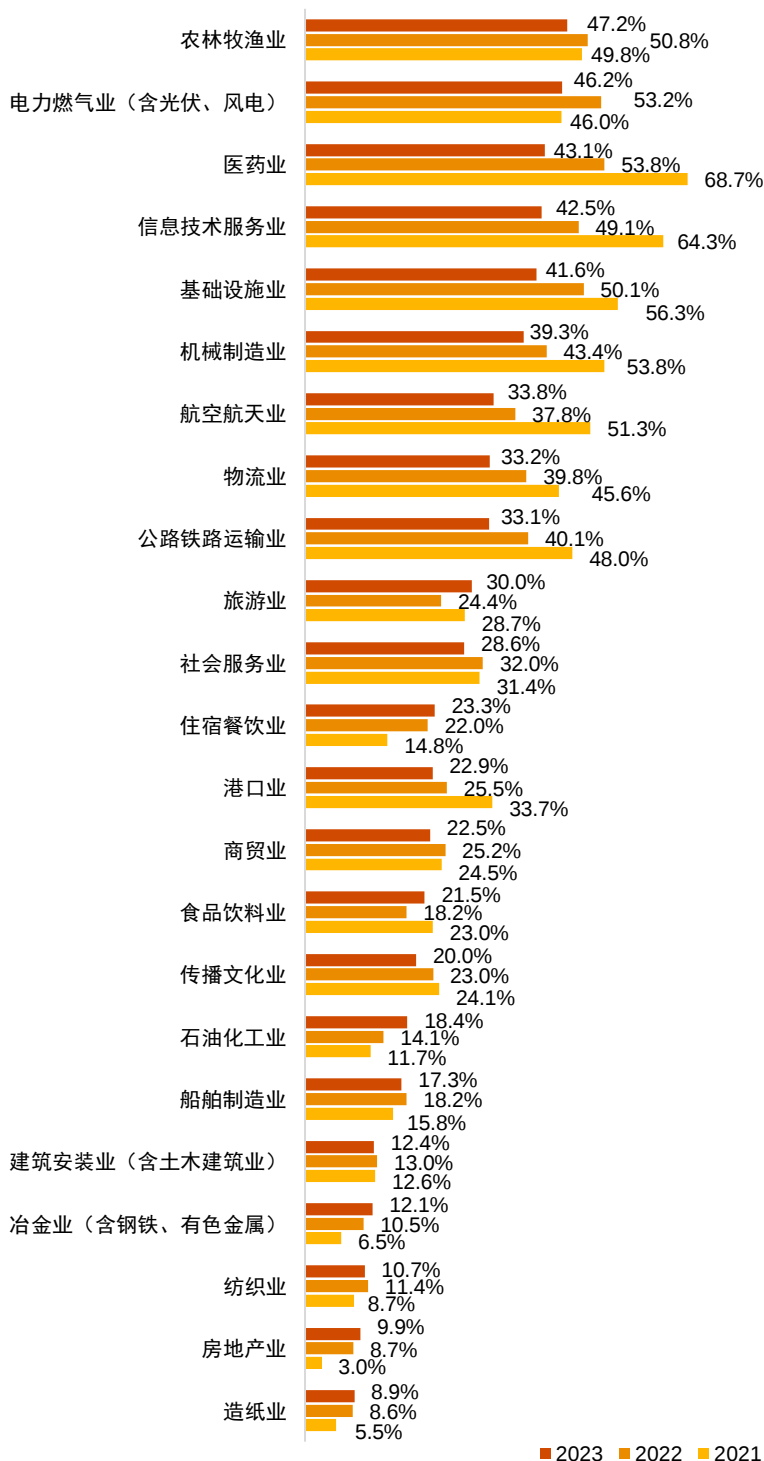
三、业务发展

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。在信贷业务方面，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，并严格控制冶金业（含钢铁、有色金属）、造纸业、建筑安装业（含土木建筑业）、纺织业等高耗能行业信贷投放。

调查结果显示，2023年，农林牧渔业首次成为银行信贷投向重点支持行业之首，排名由第三升至第一。电力燃气业（含光伏、风电）在银行信贷投向的重点支持行业中仍排名第二。医药业在银行信贷投向的重点支持行业中的排名则由第一下降至第三（图7）。

此外，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。科创金融领域，银行家重点支持新能源、新材料、节能环保等高新技术发展，科创信贷成为银行业重要业务开展方向。在其他业务方面，银行家积极拓展养老金融业务，将创新养老金产品与服务作为重要发展方向。

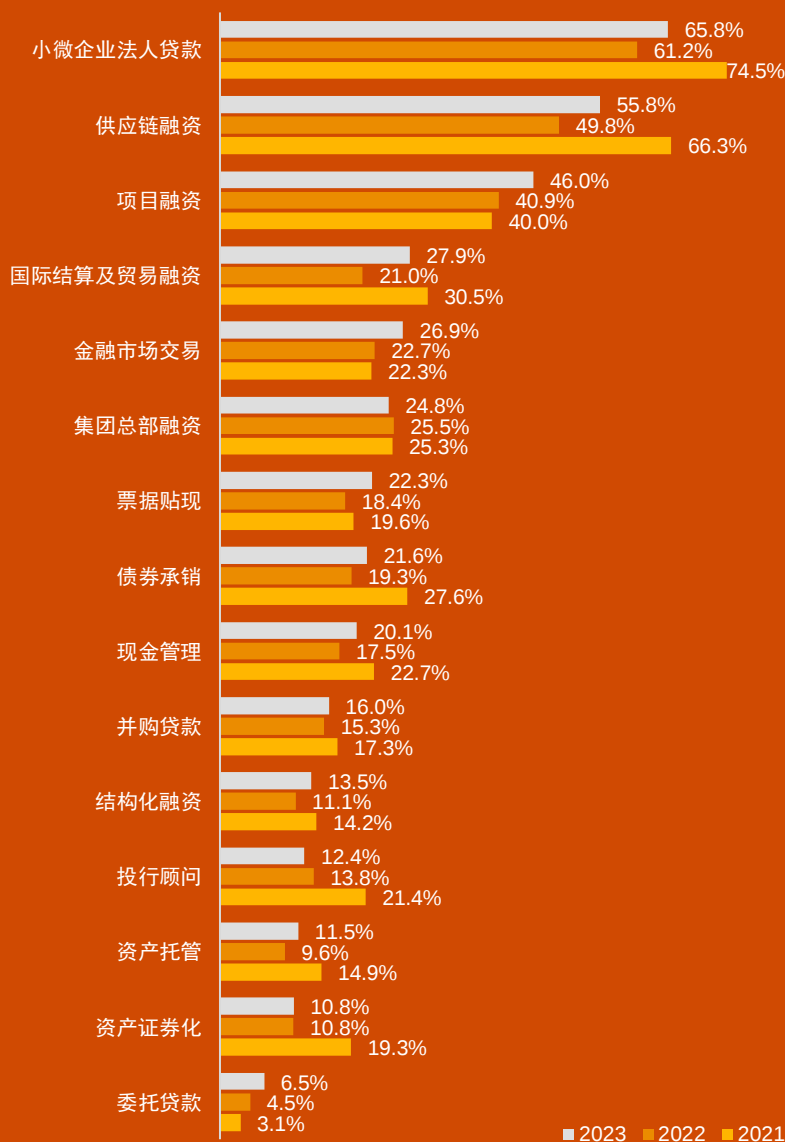
图7 2021-2023年贷款投向重点支持的行业





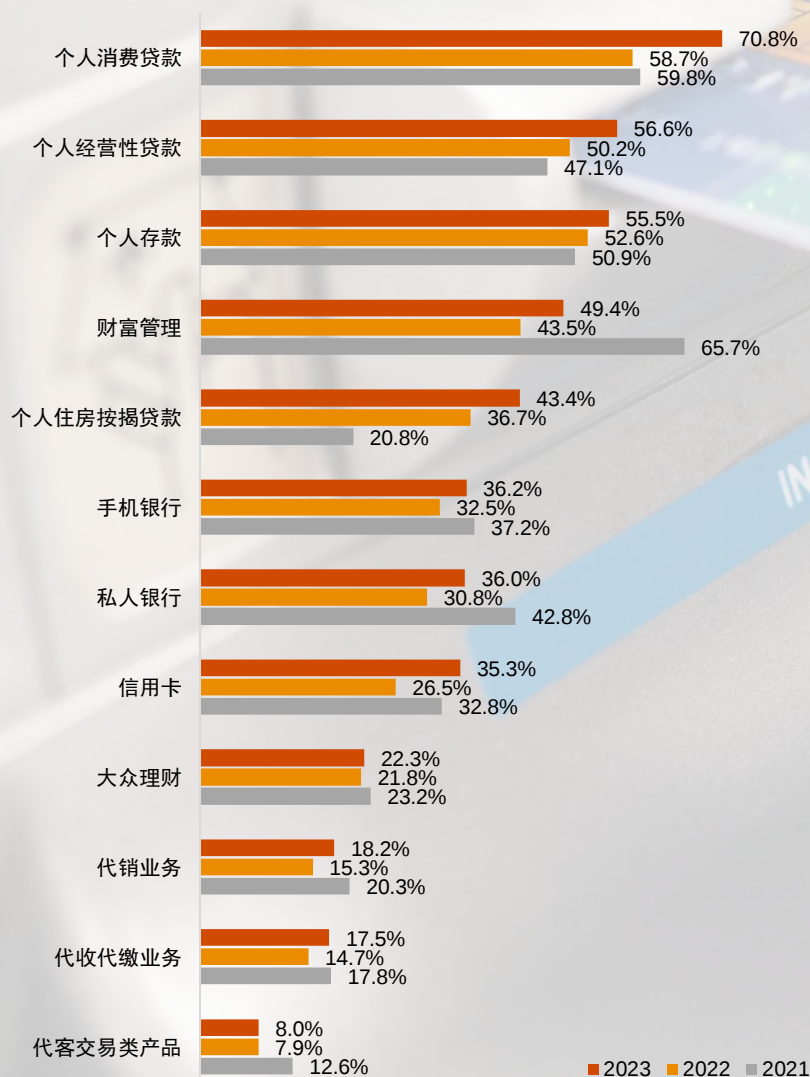
调查结果显示，65.8%的银行家认为小微企业贷款是银行公司金融业务的重点，已连续12年位居首位，较2022年上升了4.6个百分点。供应链金融业务已连续五年位于公司金融业务发展重点的第二位（55.8%），相较2022年上升了6个百分点（图8）。2023年1月，原中国银保监会发布新的“三个办法一个规定”指出，通过供应链金融业务获得贷款融资的小微企业符合相关监管要求的可简化或不再进行现场调查，优化了贷款调查方式，为银行供应链金融业务发展提供良好条件。

图8 2021-2023年银行业公司金融业务的发展重点



超七成银行家认为个人消费贷款业务（70.8%）是银行业个人金融业务发展的首要重点，相较2022年上升了12.1个百分点，上升幅度明显。党的二十大报告指出，要着力扩大内需，增强消费对经济发展的基础性作用和投资对优化供给结构的关键作用。中央经济工作会议强调2023年要把恢复和扩大消费摆在优先位置。抓住当前消费恢复机遇，大力发展个人消费贷款业务已成为银行优化零售信贷结构的重要方向。个人经营性贷款（56.6%）成为银行业个人金融业务发展的重点之一，较2022年上升6.4个百分点，排名由第三升至第二，超过个人存款业务（55.5%）（图9）。

图9 2021-2023年银行业个人金融业务的发展重点



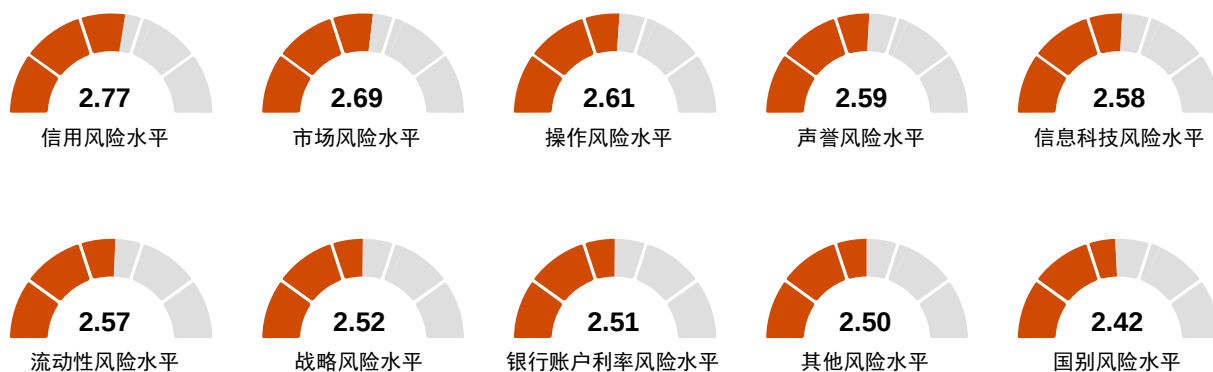
四、风险内控与营运管理

中央金融工作会议提出，要全面加强金融监管，切实提高金融监管有效性。银行业作为金融业的核心，其风险内控与中后台营运管理进一步受到关注。

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。根据2023年银行家对所在银行的风险关注度给出的评分结果（1分表示风险关注度最低，5分表示风险关注度最高），信用风险作为银行业最基础、最重要的风险，关注度得分为2.77分，显著高于其他类型风险，市场风险（2.69分）和操作风险（2.61分）的风险关注度分别位列二、三位。2023年各类风险关注度平均分为2.58分，较2022年降低14.7%（图10）。

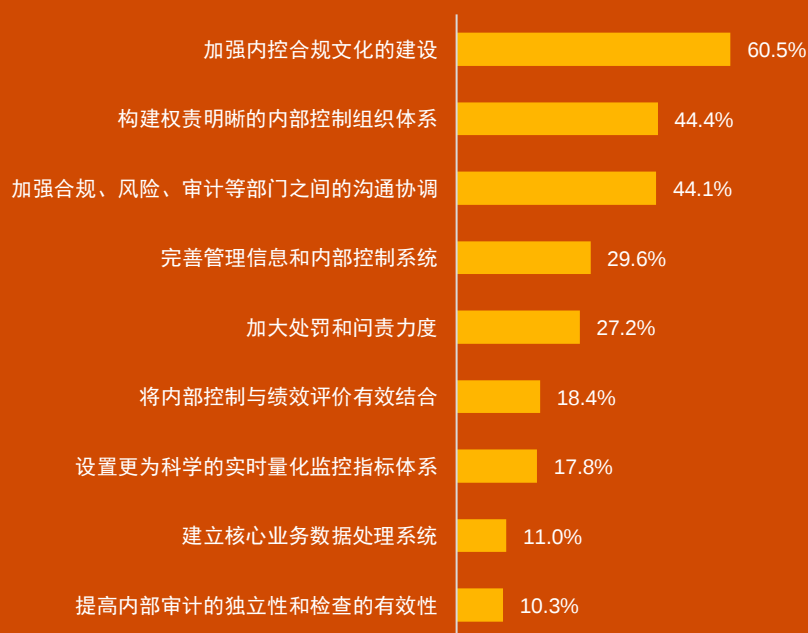
2023年，按照党中央关于打好防范化解重大风险攻坚战的战略部署，银行业风险防范意识普遍提升，银行家对所在银行风险管控能力的满意度也相对较高。在银行家对所在银行风险管理能力的自评调查中（1分表示满意程度最低，5分表示满意程度最高），各项风险管理水平的平均得分为4.10分，较2022年提升0.30分。

图10 2023年中国银行业风险关注度评价



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。调查结果显示，60.5%的银行家认为加强内部控制的重点在于加强内控合规文化的建设，这一比例较2022年（55.6%）有所上升，反映出内控合规文化建设的重要性。超四成银行家认为应构建权责明晰的内部控制组织体系（44.4%），并加强合规、风险、审计等部门之间的沟通协调（44.1%）（图11）。

图11 银行加强内部控制的重点



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；同时银行贷款利率下降使得净息差管理承压，近七成银行家建议提升风险定价能力、优化生息资产结构。

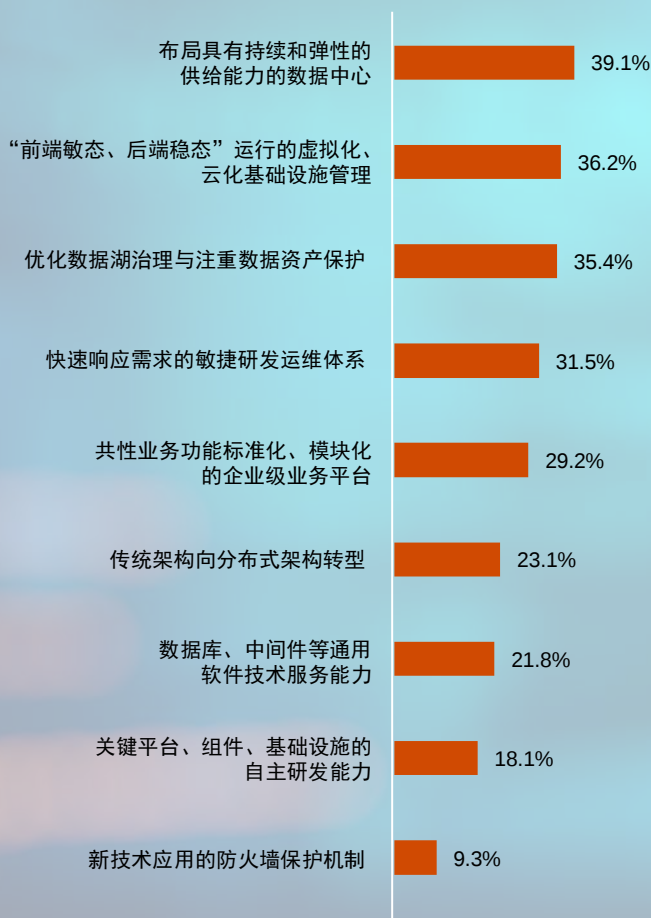
五、金融科技

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，特别是在场景化金融服务和数字安全生态系统的构建方面，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。

调查结果显示，银行家认为发力建设自身科技能力的重点主要落在加大数据中心基础设施弹性供给、推动科技管理敏捷转型、提高科技架构支撑能力等三个方面。

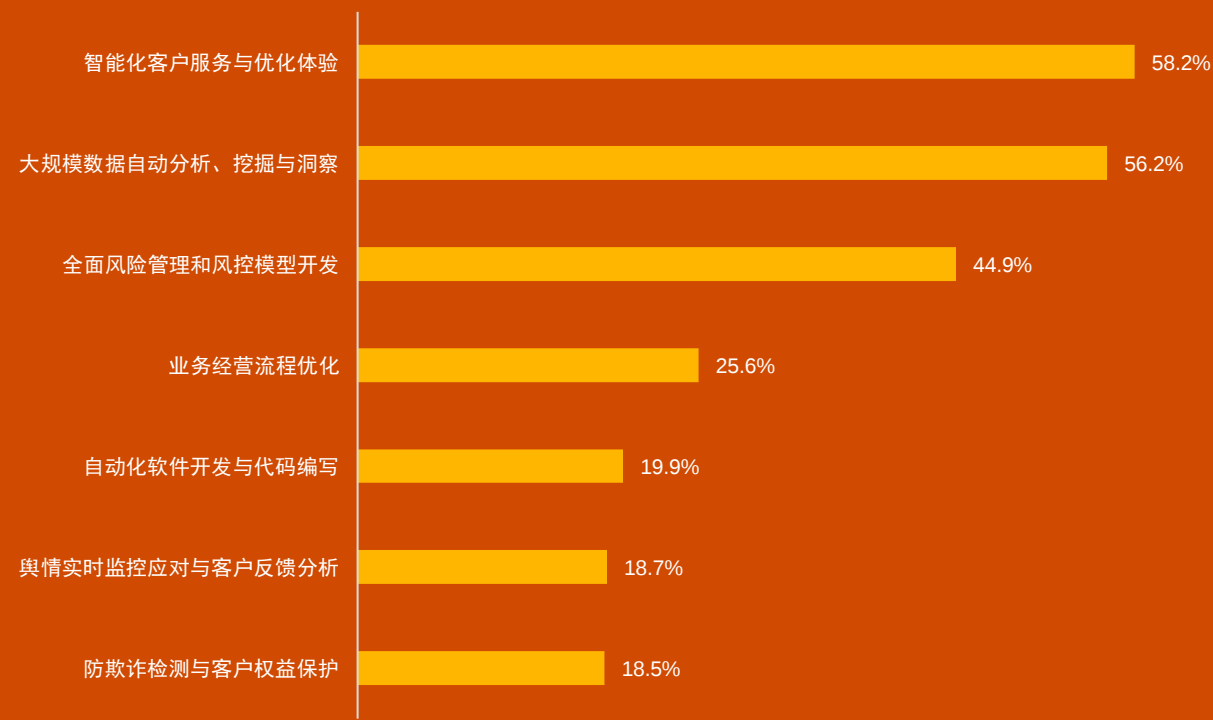
在数据中心基础设施弹性供给方面，银行家最重视构建“布局具有持续和弹性的供给能力的数据中心”（39.1%）、“‘前端敏态、后端稳态’运行的虚拟化、云化基础设施管理”（36.2%）、“优化数据湖治理与注重数据资产保护”（35.4%）。在科技管理敏捷转型方面，银行家关注“快速响应需求的敏捷研发运维体系”（31.5%）、“共性业务功能标准化、模块化的企业级业务平台”（29.2%）。银行家认为提高科技架构支撑能力工作同样具有较重要的地位，如注重“传统架构向分布式架构转型”（23.1%）等（图12）。

图12 加强科技能力建设重点



内容生成式人工智能（AIGC）在2023年的关键进展和受到的广泛关注，为银行数字化转型开辟了新的技术路径。银行家认为，AIGC在银行业务中的应用主要体现在以下三个方面：通过提供智能化的客户服务来优化用户体验（58.2%）、实现大数据的自动分析、挖掘和洞察（56.2%），以及加强全面风险管理和风险控制模型的开发（44.9%）。应用AIGC能使银行更有效地洞察市场趋势、把握客户需求和抓住业务机会，同时构建更准确的风险评估模型，提升风险管理能力。此外，也有银行家看好AIGC在“业务经营流程优化”（25.6%）和“自动化软件开发与代码编写”（19.9%）方面的潜在应用（图13）。

图13 AIGC在银行业务中的应用



AIGC技术的进步为银行业带来了前所未有的机遇和相应的挑战。银行家认为，当前面临的主要挑战包括“数据隐私与科技伦理问题”（43.0%），以及“生成内容的精确性”（39.3%）。银行在使用AIGC技术时，必须保证能够有效地保护客户个人信息，预防数据泄漏或被滥用，同时确保生成内容和数据的准确无误。此外，“生成内容的可信度”（32.5%）、“模型训练所需数据不足”（32.3%）、以及“AIGC人才稀缺”（30.9%）也是银行在实施AIGC技术时必须克服的瓶颈。

六、公司治理与社会责任

2023年，中国银行业公司治理水平整体评价较高，较2022年有明显上升，其中对党的领导评价最高。但中国银行业公司治理建设仍存在需要进一步完善的环节，尤其是中小银行在健全公司治理方面依然任重而道远。

伴随着金融改革的稳步推进，中国银行业公司治理结构不断完善。调查结果显示，2023年，银行家对中国银行业公司治理水平较为满意，各项指标得分均在4.5分以上（满分为5分），同比明显上升。评分由高到低依次为：党的领导（4.69分）、监事会和高管层治理（4.60分）、董事会治理（4.59分）、股东治理（4.55分）、关联交易治理（4.53分）、风险内控（4.51分）和其他利益相关者治理（4.51分）（图14）。

图14 银行家对中国银行业公司治理的评价

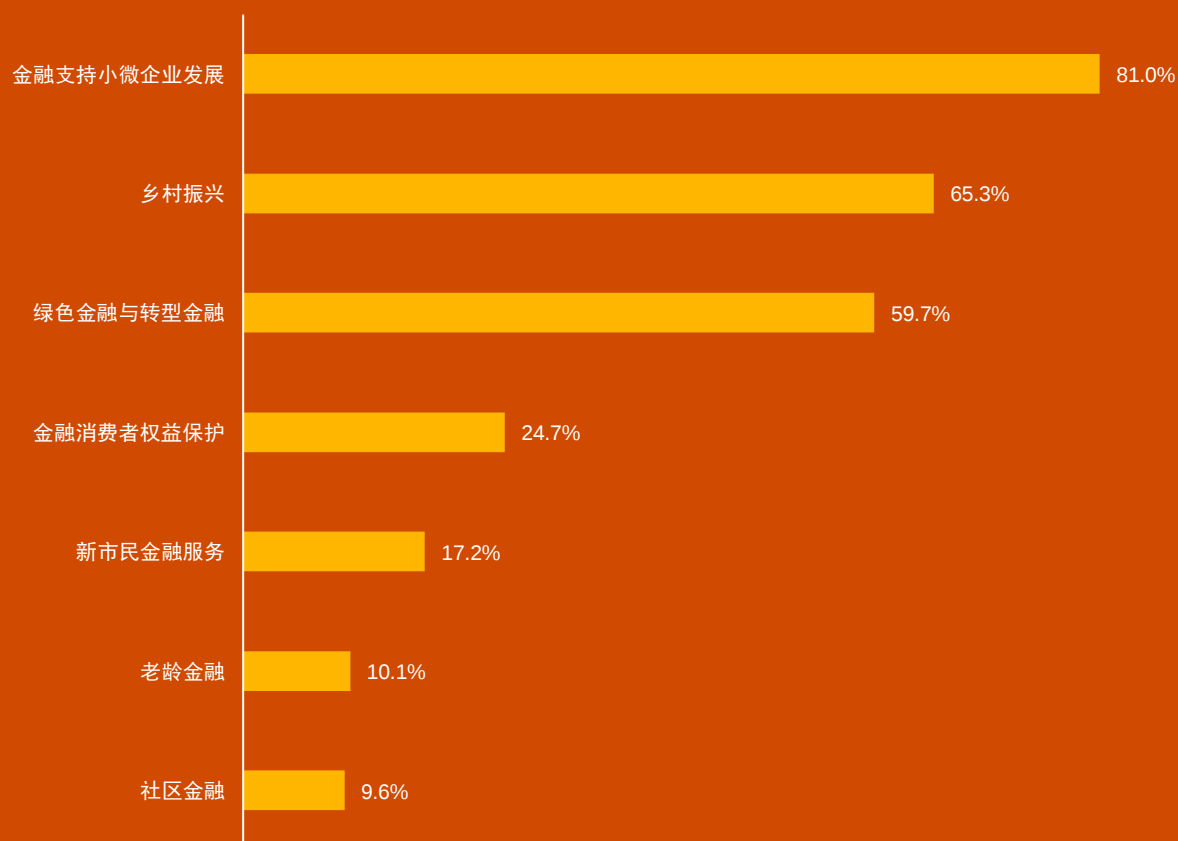


2023年，银行家对中国银行业绿色金融工作开展情况评价良好，建立有效的激励机制、打造有特色的绿色金融产品、组建绿色金融人才队伍是更好发展绿色金融的重要手段。此外，面对愈发频繁的自然灾害，各类型银行结合自身优势，积极支持防汛救灾和灾后重建工作，维护经济社会稳定、助力保障民生。



2023年《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》强调，要支持小微经营主体可持续发展，助力乡村振兴国家战略有效实施。在经济金融领域，小微金融、乡村振兴、绿色金融依旧是中国银行业履行社会责任的主要着力点。调查结果显示，81.0%的银行家表示2023年其所在银行在金融支持小微企业发展，助力畅通国民经济循环方面履行了更多社会责任。相比于2022年的调查结果，乡村振兴领域（65.3%）超过绿色金融与转型金融（59.7%）成为银行家履行社会责任的第二大着力点，银行业对于农村金融支持的关注度连续三年上升，反映出银行业对巩固拓展脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴的大力支持（图15）。

图15 2023年银行业在经济金融领域履行社会责任的重点方向



七、监管评价

2023年，监管层积极应对复杂多变的内外部环境，落实强监管严监管要求，持续深化金融改革，有效防控金融风险，推动行业总体稳定发展。银行家对于监管指标、手段及各项举措整体评价较高。根据2023年中央金融工作会议要求，金融监管部门把金融服务实体经济作为根本宗旨，银行家对当前监管层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。

调查结果显示，银行家对主要监管指标和监管手段总体评价较上一年度整体大幅提升，体现出银行家对当前新的监管体系、监管理念、监管指标设计以及监管成效的认可和支 持。其中，资本充足率作为银行监管的核心指标，是银行持续经营的基本保障，2023年11月印发的《商业银行资本管理办法》要求银行业进一步提升风险加权资产计量的风险敏感性和计量结果可比性。本次调查结果显示，银行家普遍对资本充足率（4.37分）、一级资本充足率（4.37分）及核心一级资本充足率（4.36分）指标的评价较高。2023年以来，金融监管部门督促银行业实施预期信用损失法，发布实施金融资产风险分类管理办法，推动银行业合理预估风险，做实资产风险分类，充足计提拨备，增强了银行风险抵御能力。银行家对拨备覆盖率（4.37分）、贷款拨备率（4.35分）指标的评价也较高（表1）。

表1 近五年主要监管指标评价（单项满分为5分）

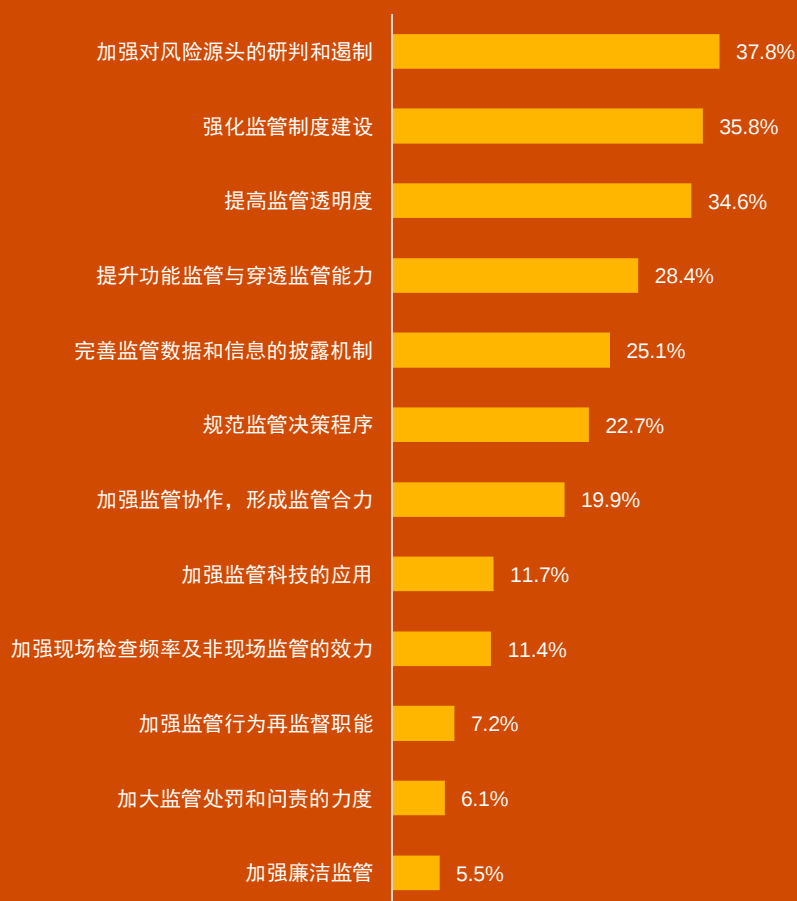
指标	2023年	2022年	2021年	2020年	2019年
资本充足率	4.37	4.34	4.52	4.4	4.37
拨备覆盖率	4.37	4.27	4.41	4.3	4.35
拨贷比	4.35	4.26	4.37	4.28	4.34
流动性覆盖率	4.31	4.21	4.36	4.17	4.22
净稳定资金比例	4.31	4.19	4.34	4.13	4.21
杠杆率	4.29	4.24	4.38	4.24	4.16
平均得分	4.33	4.25	4.40	4.25	4.28

注：上表中仅列示往年持续调查的主要监管指标评价情况

为进一步提升监管效能，近四成银行家（37.8%）认为应“加强对风险源头的研判和遏制”，35.8%的银行家建议“强化监管制度建设”，34.6%的银行家认为应“提高监管透明度”（图16）。

随着金融科技的快速发展和银行业数字化转型的持续推进，银行家认为金融监管部门应从体制机制建设层面，自上而下引领金融科技创新。

图16 银行家对进一步提升监管效能的建议



八、发展前瞻

2023年，银行家对未来五年银行业的整体营业收入与利润持乐观态度（图17）。超过七成的银行家认为未来五年银行业整体不良贷款率低于2%（图18）。近八成的银行家认为2023年银行业拨备覆盖率保持在150%以上。超过四成的银行家认为2023年银行资本充足率高于12%。

图17 未来五年银行营业收入增长率预计

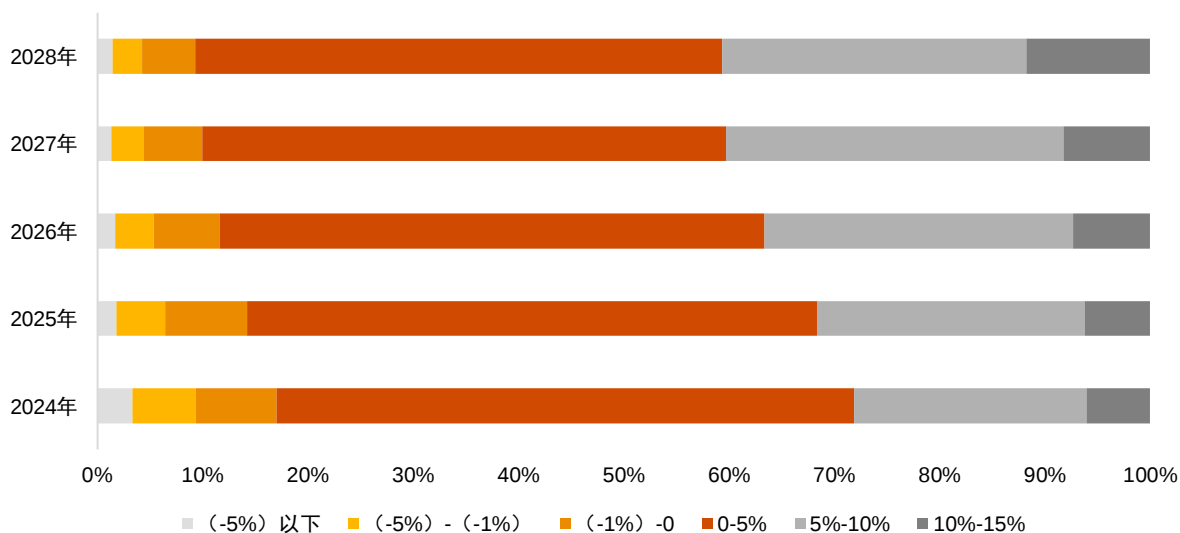
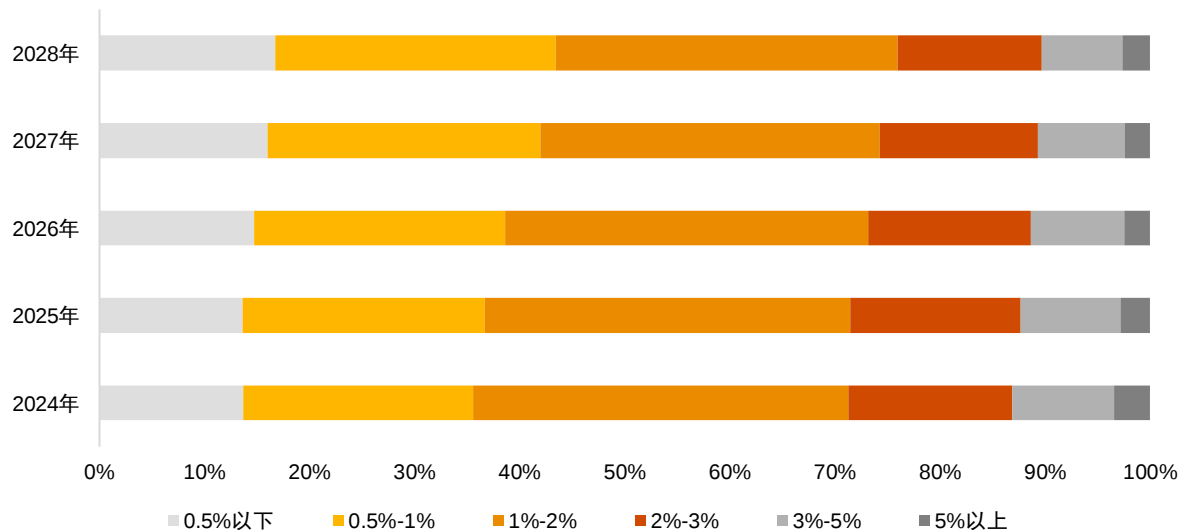


图18 未来五年银行的不良贷款率预计



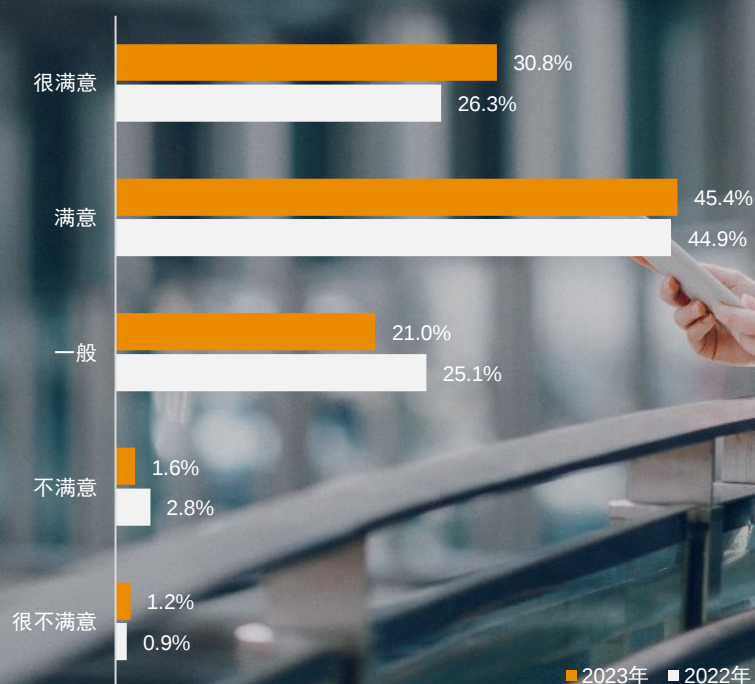
九、银行家群体

2023年，中国银行业坚决贯彻落实党中央各项重大决策部署，银行家深刻理解并全面践行金融工作的政治性、人民性。调查结果显示，80.6%的银行家认为其所在银行的高管人均薪酬较上一年将基本持平或下降。其中，认为基本持平的银行家占比为50.3%，认为小幅下降和大幅下降的银行家分别为26.7%和3.6%。超八成银行家支持建立薪酬延期支付及追索扣回机制。

关于银行考核指标对管理能力的反映程度，96.6%的银行家认为其所在银行的考核指标能够不同程度反映银行家的管理能力，相较于2022年的94.8%上升了1.8个百分点。

关于银行家对银行业管理者的职业化和市场化程度的评价，调查结果显示，76.2%的银行家对中国银行业各级管理者职业化和市场化程度的认可程度较高或很高，相较2022年的71.2%上升了5个百分点，表明银行家对银行业金融管理体制逐步完善的认可与肯定（图19）。

图19 银行家对银行业管理者职业化和市场化程度的满意度评价



十、同业评议

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

从16项银行主要业务的同行竞争力评价调查结果可以看出，中国银行业整体呈现较为稳定的竞争格局，大型商业银行在较多业务领域维持着明显的竞争优势。其中，四大行在除信用卡、私人银行、电子银行以外的其他13项业务领域的同行竞争力评价排名中均位列前四，从排名上看较上年竞争优势有所提升。工商银行在所调查的16项业务领域中有12项排名第一，中国银行则仍以其多年国际化优势位列国际结算与贸易融资业务领域第一，建设银行和农业银行也在几乎全部业务领域都位居前列。

股份制商业银行中，招商银行在15项业务中排名位居前五，其中，在信用卡、私人银行业务上位居第一，竞争力突出。其他股份制银行在部分业务领域亦具备较强的市场竞争力。



十一、专题篇

专题一：银行业支持民营经济高质量发展

2023年7月，中共中央、国务院出台《关于促进民营经济发展壮大的意见》，为银行业服务民营经济发展提供了根本遵循。银行家对银行业服务民营企业工作开展总体情况评价良好。在支持民营经济高质量发展过程中，银行家认为民营企业获贷困难的最主要原因是抵押和担保不足，而银行面临的主要挑战在于企业的信息难以全面、有效获得。

为进一步支持民营经济高质量发展，银行家认为重点应向科技创新、绿色低碳等领域倾斜配置金融资源，着力增强金融服务的适配性。此外，银行家认为深化银政合作是改善企业融资环境的有力举措，利用大数据“画像”和数据互联提高精准获客能力是服务实体经济的重要抓手。

专题二：银行ESG战略发展

全球面临越来越严峻的气候、环境、资源等挑战，以可持续发展为核心的ESG理念（环境、社会、治理）已成为国际社会共识。2022年6月1日，原银保监会印发《银行业保险业绿色金融指引》，明确提出银行业保险业应将环境、社会、治理（ESG）要求纳入管理流程和全面风险管理体系。2023年10月，中央金融工作会议指出，“高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务，金融要为经济社会发展提供高质量服务。做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”。

对于银行业而言，推动ESG工作，既是顺应国际发展趋势、满足监管要求，同时也是实现经济转型、推动全面发展的战略选择。近年来银行业持续推动ESG战略发展，绿色金融和普惠金融成为银行业践行ESG战略的主要措施。



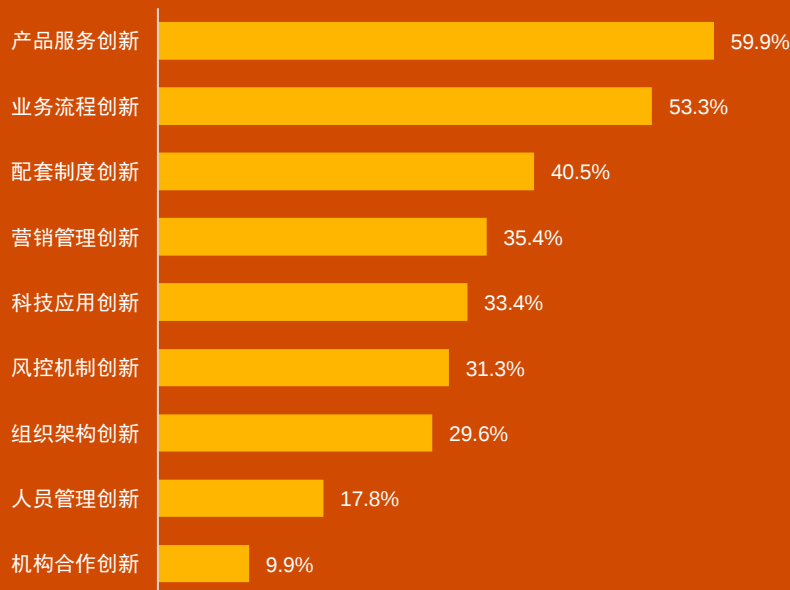
专题三：银行业服务国民经济运行重点领域

2023年以来，银行业聚焦普惠小微、基础设施建设、制造业、房地产等国民经济重点领域，实现了信贷投放质的有效提升和量的合理增长。

在基础设施建设领域，为服务基础设施重大项目提质增效，银行家将加大贷款投放、提高授信规模作为首要措施。在推动房地产市场平稳健康发展方面，银行家把严格审核贷款投向和项目用途作为防范化解房地产领域风险的首要措施。

在支持制造业发展领域，调查结果显示，近六成银行家认为未来三年，产品服务创新（59.9%）是银行支持制造业发展的创新重点。同时，银行家认为未来三年银行将从业务流程创新（53.3%）、配套制度创新（40.5%）、营销管理创新（35.4%）等多方面出发，加大融资支持力度提升金融服务的便利性和可得性，支持制造业高质量发展（图20）。

图20 银行未来三年支持制造业企业发展的创新重点





专题四：资本新规对银行业的主要影响

2023年11月，在经过八个月的公开征求意见后，国家金融监督管理总局正式发布《商业银行资本管理办法》（以下简称《资本新规》），并自2024年1月1日起正式实施。资本管理是商业银行的基础制度和金融监管的关键抓手之一。《资本新规》延续了巴塞尔协议Ⅲ中的以资本充足率为核心的监管理念，结合国内实际情况为商业银行量体裁衣，带来了商业银行风险计量方法的全面升级，包括细化风险暴露的划分标准、调整各类资产风险权重占比等。同时，明确了资本计量高级方法的验收要求和方式。《资本新规》落地预计将对银行业业务经营、风险管理、资产负债管理带来深远影响。

调查结果显示，54.9%的银行家认为，在全新的资本计量规则下，其所在行的核心一级资本充足率将基本保持不变。为更好地引导银行服务实体经济，新规降低了中小企业贷款的资本占用，62.6%的银行家表示，其所在银行将增加中小企业贷款投放量。与此同时，银行家表示将加大个人按揭贷款（34.2%）、信用卡贷款业务的投放力度（26.2%）。60.4%的银行家认为新规落地将会使得行内信用风险、市场风险和操作风险计量模型全面升级。对比原管理办法，新规在风险暴露划分、资本产品穿透等方面均提出了更细化的要求，59.4%的银行家表示风险管理精细化程度将会进一步上升。此外，伴随着监管标准的上升，28.4%的银行家表示将优化配套管理制度和流程，以满足相关监管要求。

专题五：银行数据资产管理

在数字经济的背景下，数据已经转变为关键的生产要素，并被确立为国家数字化战略的重点。人民银行发布的《金融科技发展规划（2022-2025年）》强调充分释放数据要素潜能，全面加强数据能力建设，在保障安全和隐私前提下推动数据有序共享与综合应用，有力提升金融服务质效。

银行家普遍关注发展战略、组织架构优化以及数据的积累和应用，并认为应加强数据资产管理，推动数据的有序共享和安全管理体的持续改进。此外，银行家认为当前面临的挑战在于提高数据的准确性、完整性与及时性，而在数据资产的综合应用中，最为突出的问题是数据格式、标准和接口的不一致性。

银行家认为，为了提高银行的数据资产管理效率，应优先“加强数据发展战略及其配套的组织建设”（54.7%），并且推动“数据资产积累及标准化体系建设”（42.6%），以及“推进业务由经验决策转向数据决策”（40.0%）。此外，为充分挖掘数据价值，提高数据利用效率，银行还需积极构建覆盖数据全生命周期的治理与评价体系（29.5%），充分释放数据要素潜能。



专题六：银行业支持全面推进乡村振兴

党的二十大报告指出，全面建设社会主义现代化国家，最艰巨最繁重的任务仍然在农村。2023年，五部门联合发布《关于金融支持全面推进乡村振兴加快建设农业强国的指导意见》，对金融业支持巩固脱贫攻坚成果，助力乡村振兴提出要求。中国银行业积极响应国家战略要求，履行社会责任，支持乡村振兴工作有序开展。2023年，中国银行业加大粮食等重点领域信贷支持、优化信贷资源配置、保持涉农贷款增速、积极创新农村金融产品、完善农村金融基础设施，助力建立现代农村金融体系。

调查结果显示，从产品创新、业务规模、覆盖范围、实施力度四个维度来看，银行家对其所在银行乡村振兴工作的开展给予积极评价，其中对于实施力度的评价最高，得分为4.37分，认为其所在银行积极响应国家号召，大力推动银行开展乡村振兴工作。覆盖范围这一维度获得了4.22的打分，说明大部分银行家认为其所在银行乡村振兴工作实施的覆盖面已经很广。而业务规模（4.14分）和产品创新（4.09分）仍有提升空间。

关于普惠型涉农贷款投入变化的调查结果显示，59.0%的银行家认为未来三年所在银行会加大普惠型涉农贷款的投入规模，38.4%的银行家认为基本持平。

专题七：新一轮国家金融监管机构改革的意义和影响

党的十八大以来，在党中央集中统一领导下，金融系统有力支撑经济社会发展大局，坚决打好防范化解重大风险攻坚战，为如期全面建成小康社会、实现第一个百年奋斗目标作出了重要贡献，银行家高度认可银行业监管在防范化解金融风险方面取得的突出成就。

2023年开启的新一轮机构改革，擘画了新的金融监管顶层设计，初步搭建了中国特色的“双峰”监管架构。在新的金融监管模式之下，金融监管框架调整为两委（中央金融委员会、中央金融工作委员会）一行（央行）一局（金融监督管理总局）一会（证监会），超六成银行家认为本次监管机构改革将进一步加强党中央对金融工作的集中统一领导。

对未来进一步加强和完善现代金融监管的重点举措，超五成的银行家认为应建立健全金融稳定和发展统筹协调机制。

调查结果显示，近七成银行家（68.4%）认为银行业防范化解金融风险长效机制正逐步夯实，银行业监管取得显著成果。此外，近五成银行家（48.0%）认为，我国银行业消费者权益保护机制已逐步建立完善。35.3%的银行家认为近年来我国金融供给侧结构性改革成效明显，27.8%的银行家认为我国银行业在防范化解中小金融机构风险方面成果显著。



附录

项目背景及执行情况介绍

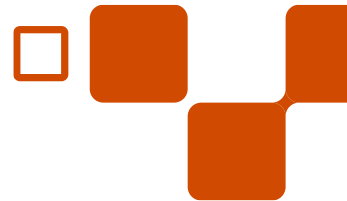
“中国银行家调查报告2023”项目由中国银行业协会和普华永道会计师事务所共同发起，中国银行业协会首席经济学家巴曙松研究员主持并负责项目的执行与实施。

本调查项目的基本背景、数据采集方式、样本量、配额分布等情况列示如下：

一、调查基本背景

2023年全球经济逐渐复苏、新一代人工智能正向我们展示着新一轮技术革命就在眼前，全球仍有局部冲突发生、自然灾害更加频繁。中国明确了建设金融强国与金融高质量发展基调。本调查项目，旨在了解中国银行家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。

本次调查采取点面结合的方式，一是由中国银行业协会负责组织面向银行家的问卷调查，通过对问卷回收数据的处理，从面上形成中国银行业发展状况的基本判断，并为整个调查提供数据支撑；二是选择有代表性的金融机构，由巴曙松研究员和课题组成员通过面对面访问、电话访问、书面访问等形式，与其高管人员进行访谈，直接听取中国银行家的思考和探索。



二、调查数据采集方式

本次调查的数据主要通过《中国银行家调查问卷2023》面向全国各级银行业金融机构的高管进行采集。调查问卷包括主问卷和子问卷两组。其中，主问卷涵盖十个部分，包括宏观环境、发展战略、业务发展、风险内控与营运管理、金融科技、公司治理与社会责任、监管评价、发展前瞻、银行家群体和同行评价等，总计122题。子问卷共五份，分别针对支持民营经济高质量发展、ESG战略、服务国民经济重点领域、资本新规影响、数据资产管理、支持乡村振兴、金融监管机构改革7个话题进行专题调查，题目数量分别为8题、10题、11题、9题、10题、8题、11题。

课题组希望通过这次调查把握中国特定结构环境下银行业的发展状况，为此，我们特别设定了一些与调研对象特征有关的指标，包括所属区域、机构级别和机构注册类型等。其中，区域包括东部、中部、西部和东北等。

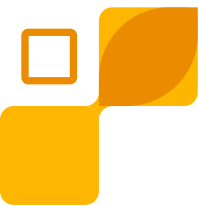
三、调查样本量和配额分布

问卷调查在全国31个省级行政区域（不含港澳台）展开，本年度继续完全采用电子形式进行发放和回收，其中，主问卷共回收有效问卷1,643份。

（一）主问卷调查样本的配额分布

从机构注册类型来看，全国性大型银行160份，全国性股份制银行341份，城市商业银行560份，农村商业银行494份，开发性与政策性银行47份，外资银行41份。

课题组充分考虑不同地区、不同级别和不同注册类型的银行业金融机构的数量，采取系统抽样法，向各类金融机构发出问卷，而问卷返回比例与配额分布基本一致。访谈方面，共有15个受访单位接受了巴曙松研究员和课题组成员的访谈，覆盖开发性与政策性银行、全国性大型商业银行和股份制商业银行、城市商业银行以及农村商业银行等多个机构类型。



（二）主问卷调查和访谈样本的具体名单

参与课题组主问卷调查与访谈的中国银行业金融机构有282家（排名不分先后）：

1. 开发性与政策性银行（3家）

国家开发银行
中国进出口银行
中国农业发展银行

江苏银行
南京银行
徽商银行
盛京银行
中原银行
厦门国际银行

2. 全国性大型银行（6家）

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

成都银行
长沙银行
贵阳银行
哈尔滨银行
广州银行
重庆银行

3. 全国性股份制银行（12家）

招商银行
兴业银行
上海浦东发展银行
中信银行
民生银行
光大银行
平安银行
华夏银行
广发银行
浙商银行
渤海银行
恒丰银行

吉林银行
郑州银行
贵州银行
昆仑银行
江西银行
苏州银行
桂林银行
甘肃银行
大连银行
河北银行
青岛银行
湖南银行
西安银行
湖北银行
珠海华润银行
汉口银行
九江银行

4. 城市商业银行（76家）

北京银行
上海银行



（二）主问卷调查和访谈样本的具体名单

4. 城市商业银行（接上页）

兰州银行	江苏长江商业银行
长安银行	库尔勒银行
泰隆商业银行	乐山市商业银行
晋商银行	辽宁振兴银行
富滇银行	临商银行
厦门银行	柳州银行
蒙商银行	龙江银行
廊坊银行	南奥银行
威海商业银行	盘锦银行
唐山银行	四川天府银行
张家口银行	铁岭银行
日照银行	烟台银行
广东南粤银行	亿联银行
重庆三峡银行	自贡银行
乌鲁木齐银行	前海微众银行
丹东银行	北京中关村银行
东营银行	江苏苏宁银行
宁夏银行	
抚顺银行	
本溪银行	
莱商银行	
绍兴银行	
辽沈银行	
锦州银行	
青海银行	
沧州银行	
哈密市商业银行	
济宁银行	



（二）主问卷调查和访谈样本的具体名单

5. 农村商业银行（175家）

重庆农商银行
上海农商银行
北京农商银行
广州农商银行
东莞农商银行
成都农商银行
深圳农商银行
江南农商银行
天津农商银行
顺德农商银行
杭州联合银行
武汉农商银行
南海农商银行
秦农银行
佛山农商银行
紫金农商银行
济南农商银行
南昌农商银行
三峡农商银行
厦门农商银行
沈阳农商银行
天津滨海农商银行
以及各省级农信社（农商联合银行）和地
市级农信机构共153家

6. 外资银行*（10家）

渣打银行（中国）
花旗银行（中国）
三菱日联银行（中国）
东亚银行（中国）
华侨银行（中国）
富邦华一银行
南洋商业银行（中国）
永丰银行（中国）
恒生银行（中国）
国泰世华银行（中国）

*外资银行均指其境内机构



四、课题组成员

中国银行业协会

邢炜、周更强、李健、王丽娟、黄奕桦、王芳、周飞

普华永道

李丹、张立钧、何淑贞、叶少宽、朱宇、陈进展、邓亮、贾茹、陈佳

中国银行业协会首席经济学家巴曙松及其团队：

华中炜、丁波、张晓亮、陈强、刘雅祺、任杰、金玲玲、倪鑫、陈洁、刘晓依、丁涛、张兢、邢雨聪、杨炳坤、许珈瑞、杨庄立、范小洁、高嵩、李梦婕、杨阅兵、徐安娜、杨洁、许洪波、熊邦娟、胡志国、涂家铭、杨春波、蒋峰、刘浩杰、陈明生、魏如约、热万、张威、李启诚、何家榕、张芸帆、梁雅慧、徐晓宇、金子茗、齐雪莹

五、致谢

在本报告的撰写过程中得到了中国银保监会及中国银行业协会领导的大力支持和指导。中国银行业协会周更强副秘书长带领课题组对中国农业银行首席经济学家曾学文、招商银行（金融总部副总经理彭科、信息技术部副总经理俞吴杰）、光大银行（风险管理部总经理马波、金融科技部总经理史晨阳、数据资产管理部副总经理黄登玺）、平安银行（风险管理部总经理董续勇、金融科技部基础中台研发中心总经理刘锦淼、时任绿色金融事业部副总裁朱育强）、渤海银行（风险管理部总经理黄昶君、信息科技部数据管理中心副主任刘建民、公司业务部团队主管赵珍、内控合规部副总经理周浩宇）、成都银行（公司业务部总经理游先伟、风险管理部总经理赵颖）、顺德农商银行副行长陈晨华、天津滨海农商银行（信息科技部总经理班俊峰、风险管理部总经理王策、资债财务部总经理于茜、乡村振兴及普惠金融部副总经理李伟贤、公司银行部（绿色金融部）副总经理郑雪丰、）、四川省农村信用社联合社（战略发展部总经理段胜、计划财务部总经理李晓玲、普惠与零售业务部副总经理吴明星、风险与合规管理部副总经理张旭）等诸多知名银行家进行了访谈，感谢各位银行高管们在百忙之中接受课题组的访谈，为报告的撰写提供了翔实的资料。对于各位银行家给予的大力支持和协助，我们在此表示衷心的感谢！



携手合作 共创成功

中国银行业协会

中国银行业协会(China Banking Association, CBA) 于2000年5月在民政部注册成立,是全国性银行业自律组织,国家金融监督管理总局为业务主管单位。凡经业务主管单位批准设立的、具有独立法人资格的银行业金融机构(含在华外资银行业金融机构)和经相关监管机构批准、具有独立法人资格、在民政部门登记注册的各省(自治区、直辖市、计划单列市)银行业协会以及相关监管机构批准设立,具有独立法人资格的依法与银行业金融机构开展相关业务合作的其他类型金融机构,以及银行业专业服务机构均可申请加入中国银行业协会成为会员单位。

截至2023年12月,中国银行业协会共有766家会员单位。会员单位包括开发性金融机构、政策性银行、国有大型商业银行、股份制商业银行、金融资产管理公司、城市商业银行、民营银行、农村商业银行、农村信用社、外资银行、台资银行、地方银行业协会(公会)、金融租赁公司、汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司、理财公司、其他类会员等。

中国银行业协会的最高权力机构为会员代表大会,由300名会员代表组成。会员代表大会的执行机构为理事会,对会员代表大会负责。理事会在会员代表大会闭会期间负责领导协会开展日常工作。理事会闭会期间,常务理事会议行使理事会职责。常务理事会由会长1名、专职副会长1名、副会长若干名、秘书长1名组成。协会设监事会,由监事长1名、监事若干名组成。

中国银行业协会日常办事机构为秘书处。秘书处

设秘书长1名,副秘书长若干名。秘书处共有21个部门。根据工作需要,中国银行业协会设立30个专业(工作)委员会,1个代表机构。

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

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

联系人

邢炜

中国银行业协会党委书记、专职副会长

李健

中国银行业协会研究部主任

+86 (10) 6629 1286

jianli@china-cba.net



普华永道

普华永道秉承「解决重要问题，营造社会诚信」的企业使命，各成员机构组成的网络遍及151个国家和地区，有超过36.4万名员工，致力于在审计、咨询及税务领域提供高质量的服务。

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

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

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

普华永道在中国的金融业服务经验

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

在中国，普华永道一直以来践行“诚信为本，专业报国”的执业理念，金融服务团队为国内各种金融机构提供全方位的服务，包括商业银行、保险公司、基金及基金管理公司、财务公司、证券公司和租赁公司等。同时，我们还服务于中国金融业和证券业的监管机构。普华永道多年来一直积极配合、参与财政部、中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会等政府部门、监管机构的多项工作与活动，赢得了相关机构的高度评价和认可。

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

普华永道近期出版的一些相关行业报告和期刊如下：

- 《2023年度银行业金融机构监管处罚及政策动态》
- 《区域性银行信用卡数字化转型研究报告》
- 《2023年度保险行业监管处罚与政策动态》
- 《2023年四季度及全年证券期货行业监管处罚分析》
- 《中国私募股权基金调研报告2023 - 私募股权二级市场交易（S交易）篇》
- 《粤港澳大湾区金融服务业：蓄势腾飞》
- 《2023年第三季度中国上市银行业绩分析——大道如砥，栉风沐雨追光行》
- 《2023年三季度保险行业监管处罚及政策动态》
- 《2023年三季度银行业监管处罚及政策动态分析》
- 《2023年三季度证券期货行业监管处罚分析》
- 《中小寿险公司高质量发展破局之路》
- 《2023普华永道中国首席数据官调研》
- 《韬光韞玉，微石铺就千里路—2023年半年度中国银行业回顾与展望》
- 《重塑生态 - 健康险与健康管理的融合发展探索报告》
- 《零售不良贷款市场布局正当时》
- 《构建保险行业高质量发展的评价体系》
- 《2023年全球金融服务市场并购趋势：中期回顾及展望》
- 《2023年二季度保险行业监管处罚及政策动态》
- 《2023年二季度银行业监管处罚及政策动态分析》
- 《2023年二季度及上半年证券期货行业监管处罚分析》
- 《央行数字货币共创未来银行生态系统》
- 《固本培元，展骐驎之跃——2023年第一季度中国上市银行业绩分析》
- 《2023年一季度证券期货行业监管处罚分析》
- 《守正求新，共塑韧性发展之路——2022年中国银行业回顾与展望》
- 《高质量发展时期的企业集团财务公司：回归本源的产业金融“助推器”》

《2023年一季度保险行业监管处罚及政策动态》

《2023年一季度银行业监管处罚及政策动态分析》

《数启新篇，智赢未来——“数据二十条”对金融行业的影响与启示》

《全球风险调研2022 - 保险业报告》

《全球风险调研2022 - 银行业报告》

《近期美国银行业风险事件凸显金融风险管理的重要性》

《商业银行集团并表管理的变革洞察》

普华永道服务一览

- **审计及鉴证服务**

财务报表审计

内部审计

资本市场

风险管理

精算

工程造价

- **资本市场与会计咨询服务**

IPO及资本市场服务

企业财资服务

出售资产和分拆

财务报告准则转换

执行复杂的会计准则

并购或私募股权投资的会计服务

收入准则 – IFRS 15 / ASC 606

结构性融资及财务工具

企业资金管理解决方案

- **风险及控制服务**

内部审计战略和咨询

内部审计分包和外包服务

内部控制咨询

舞弊风险和内控

企业风险管理服务（业务持续性和风险管理）

董事会治理服务（包括董事会成员培训）

IT 风险和治理

控制、安全和项目保障

信息安全和网络持续性服务

数据管理和保障

- **第三方鉴证**

IT尽职调查

整合报告

C-SOX和S404（Sarbanes-Oxley法案第404条列）合规咨询

XBRL（可扩展商业报告语言）合规

FATCA（外国账户税务合规法案）合规服务

PN21（联交所上市规则应用指引第21条）合规咨询

可持续发展与气候变化服务

业务连续性管理

- **税务服务**

中国企业税务

中国流转税

中国研发税务服务

中国税务分歧协调

中国转让定价

价值链转型

中国企业并购税务

递延所得税及其他税务会计

海关和国际贸易

个人所得税及人力资源咨询

人力和变革管理咨询

海外雇员咨询及个人所得税

- **交易咨询**
 - 企业融资
 - 尽职调查
 - 估值服务
 - 购并交易增值服务
 - 私募股权投资资金咨询
 - 企业购并税务架构咨询
 - 项目融资
 - 海外投资服务
 - 上市服务
 - 企业重整服务
- **战略咨询**
 - 企业和BU策略
 - 销售和营销策略
 - 市场准入和市场评估
 - 战略转型
- **运营管理咨询**
 - 企业资产管理
 - 产品创新及开发
 - 供应链及核心运营流程
 - 运营战略及价值链转型
- **人才和变革管理咨询**
 - 战略执行与平衡计分卡
 - 人力资源规划
 - 薪酬激励
 - Saratoga评估
 - 人力资源并购服务
- **财务管理咨询**
 - 快捷关帐
 - 管理报告
 - 财务系统
 - 预算与预测
 - 司库与资金管理
 - 财务人才管理
 - 财务组织架构
 - 成本管理
 - 共享服务中心
 - 流程标准化与简化
 - 企业绩效管理
 - 财务专业培训
- **信息技术咨询**
 - 信息技术服务转型
 - 企业IT架构
 - 应用系统
 - 数据治理
 - IT采购
 - 交易支持
- **风险管理咨询**
 - 巴塞尔新资本协议合规规划及实施
 - 信用风险管理
 - 市场风险管理
 - 操作风险管理
 - 资产负债管理
 - 内部资本充足评估（ICAAP）
 - 资本充足率系统
- **法务会计服务**
 - 经济犯罪审查
 - 计算机鉴证技术服务
 - 合规审阅服务
 - 舞弊风险管理和舞弊防范
 - 背景审查服务
 - 纠纷分析和诉讼支援
 - 保险索赔服务
 - 知识产权及授权管理服务
- **数据及分析**
 - 客户分析及市场细分
 - 需求预估
 - 衡量客户体验
 - 社会聆听
 - 忠诚项目设计与CRM
 - 分析框架设计
 - 商业智能决策分析
 - 产品定价及盈利能力
 - 行为经济学
 - 仿真建模
 - 网络分析
 - 营销效益



普华永道联系人

若对本调查报告有任何问题或者需要我们提供专业服务，欢迎与以下人士联系：

金融业

费理斯

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

张立钧

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

银行及资本市场

何淑贞

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

朱宇

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

叶少宽

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

姜昆

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

陈进展

中国内地金融业合伙人
+86 (10) 6533 7837
alfred.chen@cn.pwc.com

谭文杰

中国香港银行业主管合伙人
+852 2289 2706
james.tam@hk.pwc.com

卢玉彪

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

保险业

胡静

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

黄健立

中国香港保险业主管合伙人
+852 2289 1259
billy.kl.wong@hk.pwc.com

资产和财富管理

薛竞

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

江秀云

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

www.pwccn.com

本文仅为提供一般性信息之目的，不应用于替代专业咨询者提供的咨询意见。

© 2024 普华永道。版权所有。普华永道系指普华永道网络及/或普华永道网络中各自独立的成员机构。
详情请进入www.pwc.com/structure。