



清华大学全球证券市场研究院
Institute for Global Securities Market, Tsinghua University

2020 | 中国大陆银行业 年度 | 竞争力研究报告



清华大学全球证券市场研究院

2021.11
中国 北京



免责声明

本研究报告基于公开客观的数据分析结果，谨作为研究参考使用，不代表研究单位及清华大学观点。

本报告观点仅供参考，不作为任何投资建议。研究团队对任何因使用本报告而致投资损失等相关问题概不负法律责任。

声明单位：

清华大学全球证券市场研究院

研究

团队



主任：朱玉杰 教授
专家顾问：黄达业 教授
成员：刘启群 教授
黄泓人 教授
研究助理：李昊然 博士

2020

年度报告



银行评比研究部简介

研究内容

清华大学全球证券市场研究院（以下简称研究院）成立银行评比研究部（以下简称研究部），针对中国大陆上市银行、城市商业银行及全体商业银行的经营绩效分别进行评比，并将评比结果定期对外发布。

此次报告仅纳入财务经营绩效指标，具体包括财务结构与偿债能力、经营能力、获利能力以及规模与成长性四大维度。为了加强银行竞争力指标的预测能力，研究团队将从 2022 年起纳入非财务经营绩效指标（包括领导者远见与经营策略以及国际市场发展能力），并采用温和渐进方式逐年调高其权重。最终，我们可实现量化指标与质化指标的结合，进一步完善银行竞争力评比研究模型。

关于领导者远见与经营策略的测度，本研究部采用了同业互评及专家学者评审的方式。关于国际市场发展能力，除通过专家学者评审外，本研究部通过银行现有员工国际金融专业度、银行对现有员工国际金融专业奖励度以及银行招聘新员工时对国际金融专业重视度来衡量。衡量依据为银行年报与网页公告内容以及银行人力资源部总经理所提供的问卷调查资料。

银行评比研究部简介

研究目标

银行竞争力评比研究是一项结合金融学术理论与银行实务专业的工作，研究成果除透过银行竞争力论坛方式发布外，也会将研究报告上传到研究院的官方网站上供社会各界参考。我们也会同时将研究报告寄送给受评银行及监管部门，希望能使相关单位更广泛更深入的了解银行经营整体情况及个别银行经营绩效。

我们的研究目标如下：一，为金融监管部门提供一份客观、专业、公正、公开的银行竞争力评比报告，使监管部门可以更加有针对性的实施金融监管政策。二，我们也希望透过报告的公布使经营良好的银行得到市场的肯定和鼓励，从而让社会资源达到最有效分配与运用。三，促进银行业者间的良性竞争，使银行通过评比不断进步，强化其经营效率及绩效，完善其对投资人及客户权益的保障，加速培养国际化高级金融人才，进而提升银行业整体国际竞争力。

因此，银行竞争力评比研究未来将更重视非财务经营绩效指标。在非财务经营绩效指标的国际市场发展能力衡量上，特别着重银行对高级国际金融证照包括 CFA（特许金融分析师）、FRM（金融风险管理师）、AFMA（高级金融管理师）及 CGFT（特许全球金融科技师）考试的重视度与奖励度。

2020

年度报告



目录

一. 总论	1
1.1. 银行竞争力评比研究的缘起	1
1.2. 银行竞争力评比研究的目的	3
1.3. 银行竞争力评比研究的特色	5
1.4. 银行竞争力评比研究的预期成效	7
1.5. 银行竞争力评比研究的限制	8
二. 银行竞争力评比方法与模型	10
2.1. 银行竞争力评比项目的信息来源	10
2.2. 清华大学银行竞争力评比方法	11
2.3. 银行竞争力评比的分数转换	12
2.4. 银行竞争力评比模型及问卷调查表	14
三. 银行财务经营绩效原始资料	33
3.1. 全体银行 2020 年财务结构与偿债能力原始数据	33
3.2. 全体银行 2020 年经营能力原始数据	37
3.3. 全体银行 2020 年获利能力原始数据	41
3.4. 全体银行 2020 年规模与成长性原始数据	45
3.5. 银行竞争力研究所使用的银行样本统计	53
3.6. 中国大陆银行样本一览表	54

四. 银行财务经营绩效研究结果与解读.....	58
4.1. 2020 银行财务经营绩效总排名暨各项目排名.....	58
4.2. 2018-2020 上市银行及城市商业银行排名变动表.....	67
4.3. 2020 银行财务经营绩效研究结果解读.....	73
4.4. 竞争力排名后十位与排名退步较为明显银行分析	81
4.5. 竞争力排名前十位与大幅进步银行分析	85
五. 结论与建议	90
5.1. 结论	90
5.2. 建议	92



图表目录

表 1-1 城商银行原始资料完整性	9
图 2-1 银行竞争力评比项目的信息来源	10
表 2-1 银行竞争力研究原始评估项目分数的转换过程	13
表 2-2 2020 全年度清华大学银行竞争力研究模型	15
表 2-3 2021 上半年清华大学银行竞争力研究模型	17
表 2-4 2021 全年度清华大学银行竞争力研究模型	18
表 2-5 2022 上半年清华大学银行竞争力研究模型	19
表 2-6 2022 全年度清华大学银行竞争力研究模型	20
表 2-7 同业互评问卷	23
表 2-8 同业互评问卷（续）	24
表 2-9 专家学者评审问卷	26
表 2-10 专家学者评审问卷（续）	27
表 2-11 专家学者评审问卷	29
表 2-12 专家学者评审问卷（续）	30
表 3-1 财务结构与偿债能力-原始数据	33
表 3-2 财务结构与偿债能力-原始数据（续 1）	34
表 3-3 财务结构与偿债能力-原始数据（续 2）	35
表 3-4 财务结构与偿债能力-原始数据（续 3）	36

表 3-5 经营能力-原始数据	37
表 3-6 经营能力-原始数据（续 1）	38
表 3-7 经营能力-原始数据（续 2）	39
表 3-8 经营能力-原始数据（续 3）	40
表 3-9 获利能力-原始数据	41
表 3-10 获利能力-原始数据（续 1）	42
表 3-11 获利能力-原始数据（续 2）	43
表 3-12 获利能力-原始数据（续 3）	44
表 3-13 规模与成长性（1）-原始数据	45
表 3-14 规模与成长性（1）-原始数据（续 1）	46
表 3-15 规模与成长性（1）-原始数据（续 2）	47
表 3-16 规模与成长性（1）-原始数据（续 3）	48
表 3-17 规模与成长性（2）-原始数据	49
表 3-18 规模与成长性（2）-原始数据（续 1）	50
表 3-19 规模与成长性（2）-原始数据（续 2）	51
表 3-20 规模与成长性（2）-原始数据（续 3）	52
表 3-21 银行竞争力研究中的银行样本统计（单位：家）	53
表 3-22 中国大陆银行样本一览表	54
表 3-23 中国大陆银行样本一览表（续 1）	55
表 3-24 中国大陆银行样本一览表（续 2）	56



表 3-22 中国大陆银行样本一览表（续 3）	57
表 4-1 上市银行 2020 银行财务经营绩效排名表	58
表 4-2 上市银行 2020 银行财务经营绩效排名表（续 1）	59
表 4-3 城市商业银行 2020 银行财务经营绩效排名表	60
表 4-4 城市商业银行 2020 银行财务经营绩效排名表（续 1）	61
表 4-5 城市商业银行 2020 银行财务经营绩效排名表（续 2）	62
表 4-6 全体银行 2020 银行财务经营绩效排名表	63
表 4-7 全体银行 2020 银行财务经营绩效排名表（续 1）	64
表 4-8 全体银行 2020 银行财务经营绩效排名表（续 2）	65
表 4-9 全体银行 2020 银行财务经营绩效排名表（续 3）	66
表 4-10 2018-2020 上市银行排名变动表	67
表 4-11 2018-2020 上市银行排名变动表（续）	68
表 4-12 2018-2020 城市商业银行排名变动表	69
表 4-13 2018-2020 城市商业银行排名变动表（续 1）	70
表 4-14 2018-2020 城市商业银行排名变动表（续 2）	71
表 4-15 2018-2020 城市商业银行排名变动表（续 3）	72
表 4-16 银行财务经营绩效的两岸历史性对比分析（2015-2020）	73
表 4-17 银行财务经营绩效的两岸历史性对比分析（2015-2020）（续 1）	74

表 4-18 银行财务经营绩效的两岸历史性对比分析（2015-2020）（续 2）	75
图 4-1 2015-2020 银行资本充足率变化趋势图（单位：%）	78
图 4-2 2015-2020 银行不良贷款率变化趋势图（单位：%）	78
图 4-3 2015-2020 银行拨备覆盖率变化趋势图（单位：%）	79
图 4-4 2015-2020 银行每员工本期平均损益变化趋势图（单位：千元）	79
图 4-5 2015-2020 银行 ROE 变化趋势图（单位：%）	80
表 4-19 2020 全体银行竞争力排名后十位的银行	81
表 4-20 银行竞争力排名明显下滑的银行	84
表 4-21 2020 全体银行财务经营绩效排名前十位的银行	85
表 4-22 银行竞争力排名明显上升的银行	89



一. 总论

1.1. 银行竞争力评比研究的缘起

为了加快提升金融業者经营质量、强化银行业竞争力，清华大学全球证券市场研究院（以下简称研究院）银行评比研究部（以下简称研究部）将自 2021 年起展开银行竞争力评比工作。希望藉此确保银行在稳定经营中实现良性竞争，进而全面提升金融竞争力的目的。研究部针对中国大陆上市银行、城市商业银行及全体商业银行的经营绩效进行评比。通过这种结合学术研究与银行实务的评比模型，可将全面的银行经营信息通过竞争力指标展现给存款者、银行业者、企业机构以及金融监管部门。

此次报告仅纳入财务经营绩效指标，该指标由偿债能力、经营能力、获利能力以及规模与成长性四大维度组成。为使银行竞争力研究更具预测能力，研究团队将从 2022 年起纳入非财务经营绩效指标，包括领导者远见与经营策略以及国际市场发展能力，并采用温和渐进方式逐年调高其权数。这种量化与质化指标相结合的方式，有助于我们构建银行竞争力研究的完整模型。

关于领导者远见与经营策略的测度，本评比采用同业互评及专家学者评审的方式。同业互评采取匿名问卷调查的方式进行，其对象仅

限各受评银行的董事长及行长。领导者远见与经营策略系针对各银行政策执行力、金融科技能力及企业社会责任等指标，由受评银行董事长及行长评分，并进行正态分布调整。

国际市场发展能力部分，除通过专家学者评审外，本研究团队还通过银行现有员工的国际金融专业度、银行对现有员工国际金融专业的奖励度以及银行招聘新员工时对国际金融专业的重视度进行了测度。对银行现有员工取得高级国际金融证书的奖励度及招聘新员工对高级国际金融证书重视度的评估，主要依据各银行的年报、公告、以及各行人力资源部负责人所提供的信息。

随着中国经济规模日益逼近美国，中文将可能与英文同时成为国际金融市场主要语言。因此，我们采用银行全体员工取得以英文考试为主的 CFA（特许金融分析师）与 FRM（金融风险管理师）及以中文考试为主的 AFMA（高级金融管理师）与 CGFT（全球金融科技师）等高级国际金融证书的总张数及平均张数来衡量银行员工国际金融专业度。



1.2. 银行竞争力评比研究的目的

银行竞争力评比研究是一项结合金融学术理论与银行实务专业的工作，研究成果除透过银行竞争力论坛方式发布外，也会将研究报告上传到研究院的官方网站上供社会各界参考。我们也会同时将研究报告寄送给监管部门及受评银行，希望使相关单位能更广泛更深入的认识银行经营整体情况及个别银行经营绩效。

为使广大读者更好的掌握银行最新经营信息，同时让银行业者及监管单位了解市场最新动态，我们将定期公布银行业半年度及全年度银行竞争力研究结果。希望通过报告的发布，能够更好的促进市场机制的运转，提升银行业经营绩效及国际竞争力。

我们的研究目标如下：其一，为金融监管部门提供一份客观、专业、公正、公开的银行经营绩效评比报告。基于该报告，监管部门可以更加有针对性的实施金融监管政策，比如对经营不善银行的早期处置，以尽可能减少政府处理倒闭银行所承担的高额成本。

其二，我们也希望透过报告的公布使经营良好的银行得到市场的肯定和鼓励，持续发展，形成良性循环，从而让社会资源达到最有效的分配与运用。扮演好政府守门员的角色，协助金融监管部门强化其监管的效果。

其三，促进银行业者间的良性竞争，使银行通过评比不断改善

进步，强化其经营效率及绩效，加速培养国际化高级金融人才，并完善其对投资人及客户权益的保障，进而提升银行业整体国际竞争力。因此，银行竞争力评比研究未来将更重视非财务经营绩效指标。在非财务经营绩效指标的国际市场发展能力衡量上，特别着重银行对高级国际金融证照考试的重视度与奖励度。

我们希望通过银行竞争力评比结果公布带给市场的压力，有助于引导银行往培养国际化高级金融专业人才方向发展。由于高级金融专业人才的多寡决定了银行的国际竞争力，为加速银行专业化脚步，我们将逐年调高国际市场发展能力的权数。因此，银行业宜积极培训并鼓励员工尽早取得高级国际金融证书包括 CFA（特许金融分析师）、FRM（金融风险管理师）、AFMA（高级金融管理师）及 CGFT（特许全球金融科技师）。



1.3. 银行竞争力评比研究的特色

其一，银行竞争力评比模型具有良好的适用性。评比模型中各指标的权重均是结合学术研究、银行实务及特殊的银行业结构进行多次测试而得到的结果，并已在台湾地区的公营银行、旧银行、新银行、民营化公股银行得以应用。台湾地区地理范围较小，而各种结构的银行又同时出现，并同时经历公股银行民营化和新银行开放，因此是很好的一個銀行競爭力研究评比模型的测试区域。此外，台湾地区与中国大陆的银行结构组成也较为相似，因此在中国大陆也具有较好的适用性和可比性。

其二，银行竞争力评比排名具有稳定性，任何一家银行只要经营绩效表现没有任何显著变动，它的排名应该相当稳定。例如，招商银行的排名相当稳定连续几年都名列上市银行第一名。宁波银行在城商行排名上也都是第一名相当稳定。因此我们模型具有稳定性的特色。

其三，银行竞争力评比排名极具敏感度。任何一家银行只要经营管理上出现任何问题一定会反映在排名上；。例如广州农商行、中国民生银行等在 2020 年的排名就大幅下跌，都是因为获利能力或经营能力或偿债能力出现很大的问题。另一方面，银行经营的大幅改善也会立即在反映在排名上。例如杭州银行、厦门银行及江苏银行因偿债能力、经营能力的大幅改善以及获利能力的小幅提升，使其排名大幅

上升。

其四，银行竞争力评比纳入了非财务经营绩效因素。在未来的研究中，非财务经营绩效所占评比模型权数比重将愈来愈高，财务经营绩效所占评比模型权数比重将愈来愈低。2020 年银行竞争力评比模型财务经营绩效权数比重 100%，未来将会将低到 72%，而非财务经营绩效会从 0%增加到 28%。银行竞争力评比宜采循序渐进的方式和策略，从财务绩效到包含领导者远见与经营策略及国际市场发展能力的非财务绩效指标。由于财务经营绩效运用原始的公开发行的财务数据，因此符合客观公正公开的原则，我们初期阶段就以财务经营绩效评比作为主要重心，等以后非财务经营绩效指标逐渐成熟后再放入模型。



1.4. 银行竞争力评比研究的预期成效

银行竞争力研究旨在为金融监管部门提供一份客观、专业、公正、公开的银行经营绩效评比报告，协助监管部门提升对银行的监管效率。银行竞争力研究的公布可发挥市场功能，增进资源的分配效率，减少政府处理问题银行或倒闭银行时发生的成本负担。公布评比可促进银行业者间的良性竞争使银行通过评比不断改善进步，强化银行经营效率及提升银行经营绩效。加速培养银行国际化高级金融人才，完善银行对投资人及客户权益的保障，提升银行业整体国际竞争力。

我们从 2022 年开始会包括非财务经营绩效并逐年把权数调高。国际市场发展能力占评比权数将从 2022 年的 5%逐步提升至 2023 年的 14%，以期引导银行大量快速培养具备高级国际金融专业金融人才，提升海外市场发展能力。因此，我们建议各银行及早鼓励员工取得高级国际金融专业证照，毕竟高级金融管理人才将决定银行未来在海外市场的竞争力强弱。

1.5. 银行竞争力评比研究的限制

清华大学全球证券市场研究院自 2020 年起展开银行竞争力评比工作，针对中国大陆上市银行、城市商业银行及全体商业银行的经营绩效分别进行评比。由于财务经营绩效仅反映银行过去的经营成果，而无法完整的反映银行未来竞争力变化，因此如何将非财务经营绩效纳入银行评比模型，就成为评比团队所面临的一项挑战。在非财务经营绩效的衡量上，我们面临着同业评比问卷回收率及专家学者人数不足的挑战。国际金融专业度方面，我们采用各银行提供的 CFA、FRM、AFMA 和 CGFT 证照张数来衡量，需各银行有足够时间来培训和鼓励员工报考。长期而言，当各银行报考人数大幅增加之后，以证书数量衡量国际金融专业度的精确性会大幅提升。

总之，银行竞争力评比限制包括（1）原始资料的正确性及完整性：如员工人数以及年报数据的缺乏。以城商银行原始资料完整性为例，2018 年 134 家中未公开完整财务数据的有 36 家，2019 年 134 家中未公开完整财务数据的有 31 家，2020 年 133 家中未公开完整财务数据的有 33 家。总体来看，有完整数据的比例不到九成。（2）问卷调查的回收率。我们刚开始做问卷调查时，可能回收率不高，但我们逐年做下去回收率就会不断提升。（3）银行同业互评初期，受评银行董事长及行长对其他银行的整体认识度还需不断加强。（4）衡量国际



金融专业度时，初期可能无法真正反映各行员工国际金融专业度。在初期阶段可能有些银行未提供该行数据，因而会低估该行的专业度。在奖励度及重视度方面，各银行对考照奖励、补助或升迁差异以及网站或年报刊载有关具证照新进员工有否优先录取的差异度衡量仍需进一步完善。

表 1-1 城商银行原始资料完整性

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
有完整数据	98	100	100	98	103	100
无完整数据	35	34	34	36	31	33

二. 银行竞争力评比方法与模型

2.1. 银行竞争力评比项目的信息来源

财务报表信息系评估银行企业（banking firm）之起点及基础，综合考虑财务及其他非财务性信息，并针对银行企业竞争环境特性评估银行企业基本体质及经营绩效。

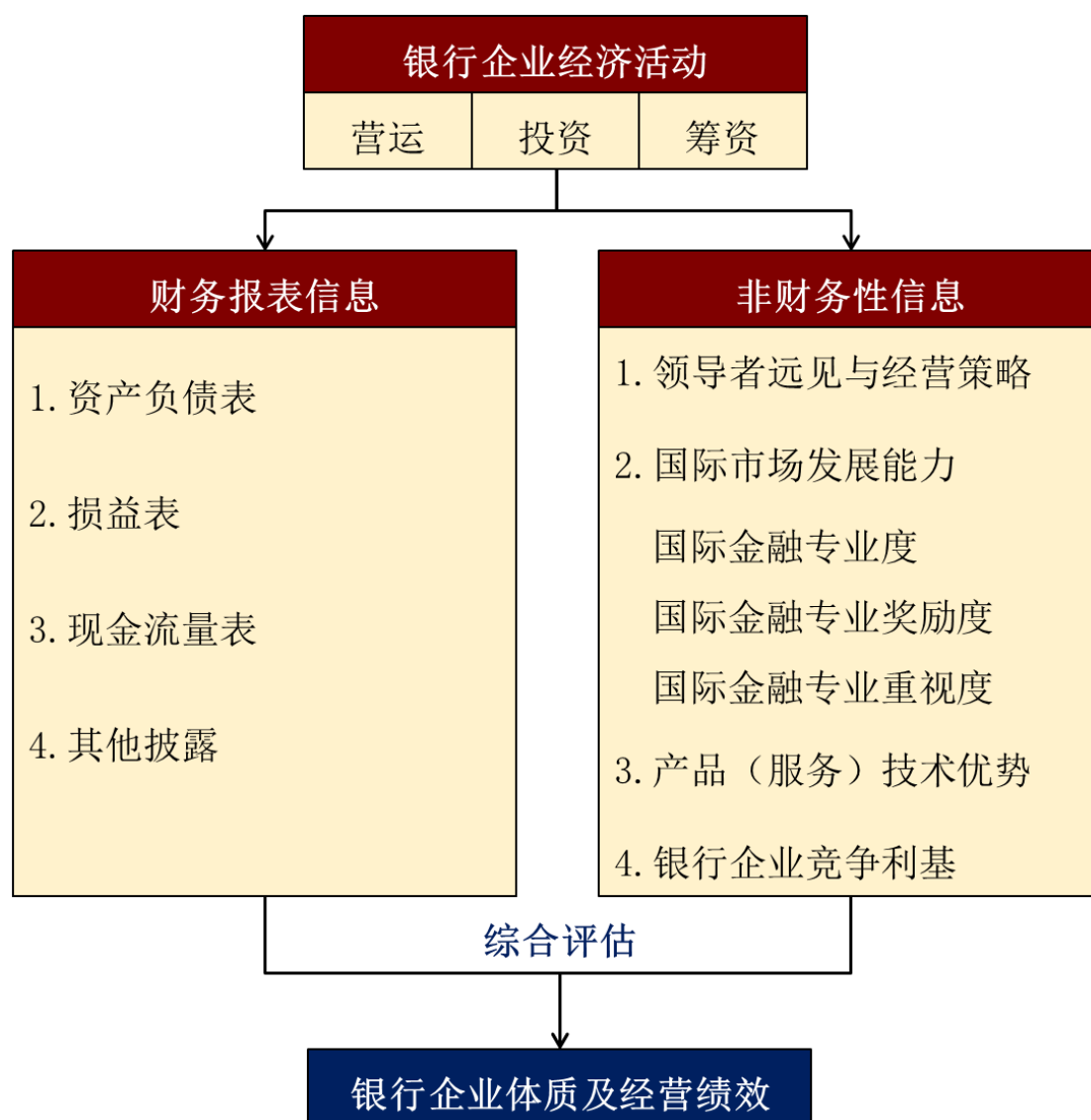


图 2-1 银行竞争力评比项目的信息来源



2.2. 清华大学银行竞争力评比方法

清华大学银行竞争力评比方法在台湾大学金融中心银行评比模型基础上加以完善而成。评比项目信息主要取自金融机构公布之财务报表年报及金融资讯供应厂商之信息库。我们将评比内容依其特性区分为四大类，包括偿债能力、经营能力、获利能力、规模与成长性。

评比项目若有助于金融机构经营绩效者，则称为正向评比项目（例如：资产报酬率）；反之，则为负向评比项目（例如：不良贷款率）。然后，依据正向及负向评比项目原始计算之数值，运用（1）平均数及标准偏差，或（2）数值大小级距等方法转换该评比项目之分数，最后将各类别之评比项目转换分数，依其权数计算各类别金融机构之排名，再依据各类别之分数计算综合评比之排名。

2.3. 银行竞争力评比的分数转换

在评估过程中，须将各金融机构原始财务项目数据加以处理。有些项目对该金融机构本身具有正面的贡献，故应列入正向评估项目，分数越高越好。有些项目却对该金融触机构本身造成负面影响，因而被列入负向评估项目，例如，以『财务结构与偿债能力』言，调整催收比后的「自有资本占风险性资产比率」就是正向评估项目，但是「负债占资产比率」却是负向评估项目。

在评估项目正向与负向类别确定后，就必须面临极端值与正态处理的问题。在此，仅以下述三种方式之一来处理。在负向评估项目方面，第一种方法先将各评估项目值计算出，再将最大与最小的评估项目分别列为 60 分及 100 分，再计算该项目之平均数与标准偏差，最后再将该评估项目的分数根据公式 $[(X_i - \mu) / \sigma * (-8) + 80]$ 予以转换，第二种方法同第一种方法的处理方式，只是将评估项目按照 $100 - [(X_i - X_{\min}) / (X_{\max} - X_{\min})] * 40$ 予以转换。至于第三种方法，则是将各金融机构评估项目依照评估项目 X_i 之大小，最小者为 K （设有 K 家金融机构），次小者为 $K-1$ ，依序最大者为 1。



表 2-1 银行竞争力研究原始评估项目分数的转换过程

转换方法	正向评估项目	负向评估项目
方法一	<u>步骤一:</u> 计算各金融机构评估项目 (X_i) X_i 最大之金融机构该项评估项目为 100 分 (X_{max}) X_i 最小之金融机构该项评估项目为 60 分 (X_{min}) <u>步骤二:</u> 计算该项评估项目 (X_i) 平均数 (μ) 及标准偏差 (σ) <u>步骤三:</u> 计算各金融机构该项评估项目转换分数 $[(X_i - \mu)/\sigma] * 8 + 80$	<u>步骤一:</u> 计算各金融机构评估项目 (X_i) X_i 最小之金融机构该项评估项目为 100 分 (X_{min}) X_i 最大之金融机构该项评估项目为 60 分 (X_{max}) <u>步骤二:</u> 计算该项评估项目 (X_i) 平均数 (μ) 及标准偏差 (σ) <u>步骤三:</u> 计算各金融机构该项评估项目转换分数 $[(X_i - \mu)/\sigma] * (-8) + 80$
方法二	<u>步骤一:</u> 计算各金融机构评估项目 (X_i) X_i 最大之金融机构该项评估项目为 100 分 (X_{max}) X_i 最小之金融机构该项评估项目为 60 分 (X_{min}) <u>步骤二:</u> 计算各金融机构该项评估项目之转换分数 $[(X_i - X_{min})/(X_{max} - X_{min})] * 40 + 60$	<u>步骤一:</u> 计算各金融机构评估项目 (X_i) X_i 最大之金融机构该项评估项目为 100 分 (X_{min}) X_i 最小之金融机构该项评估项目为 60 分 (X_{max}) <u>步骤二:</u> 计算各金融机构该项评估项目之转换分数 $100 - [(X_i - X_{min})/(X_{max} - X_{min})] * 40$
方法三	<u>步骤一:</u> 计算各金融机构评估项目 (X_i) <u>步骤二:</u> 依照评估项目 X_i 之大小, 最大者为 K (设有 K 家金融机构), 次大者为 K-1, 依序最小者为 1	<u>步骤一:</u> 计算各金融机构评估项目 (X_i) <u>步骤二:</u> 依照评估项目 X_i 之大小, 最小者为 K (设有 K 家金融机构), 次小者为 K-1, 依序最大者为 1

2.4. 银行竞争力评比模型及问卷调查表

我们在 2020 年度、2021 年上半年及 2021 年全年度这三次评比都仅针对银行财务经营绩效来进行评比。但是，非财务经营绩效的部分比如说问卷调查我们都在开始进行，但是在计算总分评比的时候并不计入评比的权数，以确保银行竞争力评比在起步阶段没有任何争议。

我们把非财务经营绩效部分延后主要目的就是让全体上市银行或城商银行的董事长及行长能够有足够时间交流，从而方便我们之后进行同业互评以及专家学者的评审。当然各银行人力资源部有关国际市场发展的调查部分，我们也希望各银行都有足够充裕时间来鼓励员工报考高级国际金融证书，如此我们在评比时会比较公平专业。



表 2-2 2020 全年度清华大学银行竞争力研究模型

项 目	定 义	权 数	方向
1.偿债能力		0.20	
1 一级资本充足率	一级资本净额/风险加权资产	0.60	正向
2 资本充足率	资本净额/风险加权资产	0.20	正向
3 负债比率	负债合计/资产总计	0.20	负向
2.经营能力		0.30	
1 营业成本率	营业支出/(利息净额+手续费净额+投资收益)	0.10	负向
2 不良贷款率	不良贷款/客户贷款及垫款总额	0.20	负向
3 拨备覆盖率	贷款减值准备/不良贷款	0.25	正向
4 每员工本期平均损益	税前利润/员工人数	0.05	正向
5 手续费收入占比	手续费净额/(利息净额+手续费净额+投资收益)	0.40	正向
3.获利能力		0.20	
1 资产报酬率	税前利润/平均资产总计	0.10	正向
2 调整后资产报酬率	综合收益总额/平均资产总计	0.30	正向
3 股东权益报酬率	税前利润/平均股东权益合计	0.10	正向
4 调整后股东权益报酬率	综合收益总额/平均股东权益合计	0.30	正向
5 净利率	税前利润/(利息收入+手续费收入+投资收益)	0.05	正向
6 调整后净利率	综合收益总额/(利息收入+手续费收入+投资收益)	0.15	正向
4.规模与成长性		0.20	
1 资产总计	Ln 资产总计	0.75	正向
2 净利息收入成长率	(本期利息净额-上期利息净额)/上期利息净额	0.05	正向
3 净手续费收入成长率	(本期手续费净额-上期手续费净额)/上期手续费净额	0.05	正向
4 存款成长率	(本期同业及其他存贷款项-上期同业及其他存贷款项)/上期同业及其他存贷款项	0.05	正向
5 贷款成长率	(本期客户贷款垫款总额(毛)-上期客户贷款垫款总额(毛))/上期客户贷款垫款总额(毛)	0.05	正向
6 净值成长率	(本期股东权益合计-上期股东权益合计)/上期股东权益合计	0.05	正向
5.领导者远见与经营策略		0.0	
1 银行同业互评	由受评银行董事长/总经理就银行领导者远见与经营策略(含政策执行力、金融科技与企业社会责任)进行互评	0.50	
2 专家学者评审	由评比单位邀请专家学者就银行领导者远见与经营策略(含政策执行力、金融科技与企业社会责任)进行评审	0.50	
6.国际市场发展能力		0.0	
1 专家学者评审	由评比单位邀请专家学者就银行国际市场发展能力进行评审	0.50	
2 银行员工的国际金融专业度	银行员工持有高级国际金融证书包括 CFA、FRM、AFMA 及 CGFT 的证书总张数。	0.20	
3 银行对现有员工国际金融专业奖励度	银行对现有员工取得 CFA(0.3)/FRM (0.3)/AFMA(0.2)/CGFT(0.2)等高级国际金融证书的奖励度。	0.15	
4 银行招聘新员工对国际金融专业重视度	银行招聘新员工对取得 CFA(0.3)/FRM(0.3)/AFMA(0.2)/CGFT(0.2)等高级国际金融证书的重视度。	0.15	
备注:(1) CFA 指特许金融分析师(Level I、II、III), AFMA 指高级金融管理师(含 FMA,FMA+,CFMA), FRM 指金融风险管理师(含 PI,PII), CGFT 指全球金融科技师;(2)银行对现有员工取得高级国际金融证书奖励度及银行招聘新员工对高级国际金融证书重视度的评审主要依据各银行的人力资源部总经理问卷填写、年报及网页公告内容。			



表 2-3 2021 上半年清华大学银行竞争力研究模型

项 目	定 义	权 数	方 向
1.偿债能力		0.20	
1 一级资本充足率	一级资本净额/风险加权资产	0.60	正向
2 资本充足率	资本净额/风险加权资产	0.20	正向
3 负债比率	负债合计/资产总计	0.20	负向
2.经营能力		0.30	
1 营业成本率	营业支出/(利息净额+手续费净额+投资收益)	0.10	负向
2 不良贷款率	不良贷款/客户贷款及垫款总额	0.20	负向
3 拨备覆盖率	贷款减值准备/不良贷款	0.25	正向
4 每员工本期平均损益	税前利润/员工人数	0.05	正向
5 手续费收入占比	手续费净额/(利息净额+手续费净额+投资收益)	0.40	正向
3.获利能力		0.20	
1 资产报酬率	税前利润/平均资产总计	0.10	正向
2 调整后资产报酬率	综合收益总额/平均资产总计	0.30	正向
3 股东权益报酬率	税前利润/平均股东权益合计	0.10	正向
4 调整后股东权益报酬率	综合收益总额/平均股东权益合计	0.30	正向
5 净利率	税前利润/(利息收入+手续费收入+投资收益)	0.05	正向
6 调整后净利率	综合收益总额/(利息收入+手续费收入+投资收益)	0.15	正向
4.规模与成长性		0.20	
1 资产总计	Ln 资产总计	0.75	正向
2 净利息收入成长率	(本期利息净额-上期利息净额)/上期利息净额	0.05	正向
3 净手续费收入成长率	(本期手续费净额-上期手续费净额)/上期手续费净额	0.05	正向
4 存款成长率	(本期同业及其他存贷款项-上期同业及其他存贷款项)/上期同业及其他存贷款项	0.05	正向
5 贷款成长率	(本期客户贷款垫款总额(毛)-上期客户贷款垫款总额(毛))/上期客户贷款垫款总额(毛)	0.05	正向
6 净值成长率	(本期股东权益合计-上期股东权益合计)/上期股东权益合计	0.05	正向
5.领导者远见与经营策略		0.0	
1 银行同业互评	由受评银行董事长/总经理就银行领导者远见与经营策略(含政策执行力、金融科技与企业社会责任)进行互评	0.50	
2 专家学者评审	由评比单位邀请专家学者就银行领导者远见与经营策略(含政策执行力、金融科技与企业社会责任)进行评审	0.50	
6.国际市场发展能力		0.0	
1 专家学者评审	由评比单位邀请专家学者就银行国际市场发展能力进行评审	0.50	
2 银行员工的国际金融专业度	银行员工持有高级国际金融证书包括 CFA、FRM、AFMA 及 CGFT 的证书总张数。	0.20	
3 银行对现有员工国际金融专业奖励度	银行对现有员工取得 CFA(0.3)/FRM (0.3)/AFMA(0.2)/CGFT(0.2)等高级国际金融证书的奖励度。	0.15	
4 银行招聘新员工对国际金融专业重视度	银行招聘新员工对取得 CFA(0.3)/FRM(0.3)/AFMA(0.2)/CGFT(0.2)等高级国际金融证书的重视度。	0.15	
备注:(1) CFA 指特许金融分析师(Level I、II、III), AFMA 指高级金融管理师(含 FMA,FMA+, CFMA), FRM 指金融风险管理师(含 PL,PII), CGFT 指全球金融科技师; (2)银行对现有员工取得高			

级国际金融证书奖励度及银行招聘新员工对高级国际金融证书重视度的评审主要依据各银行的人力资源部总经理问卷填写、年报及网页公告内容。

表 2-4 2021 全年度清华大学银行竞争力研究模型

项 目	定 义	权 数	方 向
1.偿债能力		0.20	
1 一级资本充足率	一级资本净额/风险加权资产	0.60	正向
2 资本充足率	资本净额/风险加权资产	0.20	正向
3 负债比率	负债合计/资产总计	0.20	负向
2.经营能力		0.30	
1 营业成本率	营业支出/(利息净额+手续费净额+投资收益)	0.10	负向
2 不良贷款率	不良贷款/客户贷款及垫款总额	0.20	负向
3 拨备覆盖率	贷款减值准备/不良贷款	0.25	正向
4 每员工本期平均损益	税前利润/员工人数	0.05	正向
5 手续费收入占比	手续费净额/(利息净额+手续费净额+投资收益)	0.40	正向
3.获利能力		0.20	
1 资产报酬率	税前利润/平均资产总计	0.10	正向
2 调整后资产报酬率	综合收益总额/平均资产总计	0.30	正向
3 股东权益报酬率	税前利润/平均股东权益合计	0.10	正向
4 调整后股东权益报酬率	综合收益总额/平均股东权益合计	0.30	正向
5 净利率	税前利润/(利息收入+手续费收入+投资收益)	0.05	正向
6 调整后净利率	综合收益总额/(利息收入+手续费收入+投资收益)	0.15	正向
4.规模与成长性		0.20	
1 资产总计	Ln 资产总计	0.75	正向
2 净利息收入成长率	(本期利息净额-上期利息净额)/上期利息净额	0.05	正向
3 净手续费收入成长率	(本期手续费净额-上期手续费净额)/上期手续费净额	0.05	正向
4 存款成长率	(本期同业及其他存贷款项-上期同业及其他存贷款项)/上期同业及其他存贷款项	0.05	正向
5 贷款成长率	(本期客户贷款垫款总额(毛)-上期客户贷款垫款总额(毛))/上期客户贷款垫款总额(毛)	0.05	正向
6 净值成长率	(本期股东权益合计-上期股东权益合计)/上期股东权益合计	0.05	正向
5.领导者远见与经营策略		0.0	
1 银行同业互评	由受评银行董事长/总经理就银行领导者远见与经营策略(含政策执行力、金融科技与企业社会责任)进行互评	0.50	
2 专家学者评审	由评比单位邀请专家学者就银行领导者远见与经营策略(含政策执行力、金融科技与企业社会责任)进行评审	0.50	
6.国际市场发展能力		0.0	
1 专家学者评审	由评比单位邀请专家学者就银行国际市场发展能力进行评审	0.50	
2 银行员工的国际金融专业度	银行员工持有高级国际金融证书包括 CFA、FRM、AFMA 及 CGFT 的证书总张数。	0.20	
3 银行对现有员工国际金融专业奖励度	银行对现有员工取得 CFA(0.3)/FRM(0.3)/AFMA(0.2)/CGFT(0.2)等高级国际金融证书的奖励度。	0.15	
4 银行招聘新员工对国际金融专业重视度	银行招聘新员工对取得 CFA(0.3)/FRM(0.3)/AFMA(0.2)/CGFT(0.2)等高级国际金融证书的重视度。	0.15	
备注:(1) CFA 指特许金融分析师(Level I、II、III), AFMA 指高级金融管理师(含 FMA,FMA+, CFMA), FRM 指金融风险管理师(含 PI,PII), CGFT 指全球金融科技师; (2)银行对现有员工取得高级国际金融证书奖励度及银行招聘新员工对高级国际金融证书重视度的评审主要依据各银行的人力资源部总经理问卷填写、年报及网页公告内容。			



表 2-5 2022 上半年清华大学银行竞争力研究模型

项 目	定 义	权 数	方向
1.偿债能力		0.20	
1 一级资本充足率	一级资本净额/风险加权资产	0.60	正向
2 资本充足率	资本净额/风险加权资产	0.20	正向
3 负债比率	负债合计/资产总计	0.20	负向
2.经营能力		0.30	
1 营业成本率	营业支出/(利息净额+手续费净额+投资收益)	0.10	负向
2 不良贷款率	不良贷款/客户贷款及垫款总额	0.20	负向
3 拨备覆盖率	贷款减值准备/不良贷款	0.25	正向
4 每员工本期平均损益	税前利润/员工人数	0.05	正向
5 手续费收入占比	手续费净额/(利息净额+手续费净额+投资收益)	0.40	正向
3.获利能力		0.20	
1 资产报酬率	税前利润/平均资产总计	0.10	正向
2 调整后资产报酬率	综合收益总额/平均资产总计	0.30	正向
3 股东权益报酬率	税前利润/平均股东权益合计	0.10	正向
4 调整后股东权益报酬率	综合收益总额/平均股东权益合计	0.30	正向
5 净利率	税前利润/(利息收入+手续费收入+投资收益)	0.05	正向
6 调整后净利率	综合收益总额/(利息收入+手续费收入+投资收益)	0.15	正向
4.规模与成长性		0.20	
1 资产总计	Ln 资产总计	0.75	正向
2 净利息收入成长率	(本期利息净额-上期利息净额)/上期利息净额	0.05	正向
3 净手续费收入成长率	(本期手续费净额-上期手续费净额)/上期手续费净额	0.05	正向
4 存款成长率	(本期同业及其他存贷款项-上期同业及其他存贷款项)/上期同业及其他存贷款项	0.05	正向
5 贷款成长率	(本期客户贷款垫款总额(毛)-上期客户贷款垫款总额(毛))/上期客户贷款垫款总额(毛)	0.05	正向
6 净值成长率	(本期股东权益合计-上期股东权益合计)/上期股东权益合计	0.05	正向
5.领导者远见与经营策略		0.05	
1 银行同业互评	由受评银行董事长/总经理就银行领导者远见与经营策略(含政策执行力、金融科技与企业社会责任)进行互评	0.50	
2 专家学者评审	由评比单位邀请专家学者就银行领导者远见与经营策略(含政策执行力、金融科技与企业社会责任)进行评审	0.50	
6.国际市场发展能力		0.05	
1 专家学者评审	由评比单位邀请专家学者就银行国际市场发展能力进行评审	0.50	
2 银行员工的国际金融专业度	银行员工持有高级国际金融证书包括 CFA、FRM、AFMA 及 CGFT 的证书总张数。	0.20	
3 银行对现有员工国际金融专业奖励度	银行对现有员工取得 CFA(0.3)/FRM(0.3)/AFMA(0.2)/CGFT(0.2)等高级国际金融证书的奖励度。	0.15	
4 银行招聘新员工对国际金融专业重视度	银行招聘新员工对取得 CFA(0.3)/FRM(0.3)/AFMA(0.2)/CGFT(0.2)等高级国际金融证书的重视度。	0.15	

备注:(1) CFA 指特许金融分析师(Level I、II、III), AFMA 指高级金融管理师(含 FMA,FMA+, CFMA), FRM 指金融风险管理师(含 PI,PII), CGFT 指全球金融科技师; (2)银行对现有员工取得

高级国际金融证书奖励度及银行招聘新员工对高级国际金融证书重视度的评审主要依据各银行的人力资源部总经理问卷填写、年报及网页公告内容。

表 2-6 2022 全年度清华大学银行竞争力研究模型

项 目	定 义	权 数	方 向
1.偿债能力		0.16	
1 一级资本充足率	一级资本净额/风险加权资产	0.60	正向
2 资本充足率	资本净额/风险加权资产	0.20	正向
3 负债比率	负债合计/资产总计	0.20	负向
2.经营能力		0.24	
1 营业成本率	营业支出/(利息净额+手续费净额+投资收益)	0.10	负向
2 不良贷款率	不良贷款/客户贷款及垫款总额	0.20	负向
3 拨备覆盖率	贷款减值准备/不良贷款	0.25	正向
4 每员工本期平均损益	税前利润/员工人数	0.05	正向
5 手续费收入占比	手续费净额/(利息净额+手续费净额+投资收益)	0.40	正向
3.获利能力		0.16	
1 资产报酬率	税前利润/平均资产总计	0.10	正向
2 调整后资产报酬率	综合收益总额/平均资产总计	0.30	正向
3 股东权益报酬率	税前利润/平均股东权益合计	0.10	正向
4 调整后股东权益报酬率	综合收益总额/平均股东权益合计	0.30	正向
5 净利率	税前利润/(利息收入+手续费收入+投资收益)	0.05	正向
6 调整后净利率	综合收益总额/(利息收入+手续费收入+投资收益)	0.15	正向
4.规模与成长性		0.16	
1 资产总计	Ln 资产总计	0.75	正向
2 净利息收入成长率	(本期利息净额-上期利息净额)/上期利息净额	0.05	正向
3 净手续费收入成长率	(本期手续费净额-上期手续费净额)/上期手续费净额	0.05	正向
4 存款成长率	(本期同业及其他存贷款项-上期同业及其他存贷款项)/上期同业及其他存贷款项	0.05	正向
5 贷款成长率	(本期客户贷款垫款总额(毛)-上期客户贷款垫款总额(毛))/上期客户贷款垫款总额(毛)	0.05	正向
6 净值成长率	(本期股东权益合计-上期股东权益合计)/上期股东权益合计	0.05	正向
5.领导者远见与经营策略		0.14	
1 银行同业互评	由受评银行董事长/总经理就银行领导者远见与经营策略(含政策执行力、金融科技与企业社会责任)进行互评	0.50	
2 专家学者评审	由评比单位邀请专家学者就银行领导者远见与经营策略(含政策执行力、金融科技与企业社会责任)进行评审	0.50	
6.国际市场发展能力		0.14	
1 专家学者评审	由评比单位邀请专家学者就银行国际市场发展能力进行评审	0.50	
2 银行员工的国际金融专业度	银行员工持有高级国际金融证书包括 CFA、FRM、AFMA 及 CGFT 的证书总张数。	0.20	
3 银行对现有员工国际金融专业奖励度	银行对现有员工取得 CFA(0.3)/FRM(0.3)/AFMA(0.2)/CGFT(0.2)等高级国际金融证书的奖励度。	0.15	
4 银行招聘新员工对国际金融专业重视度	银行招聘新员工对取得 CFA(0.3)/FRM(0.3)/AFMA(0.2)/CGFT(0.2)等高级国际金融证书的重视度。	0.15	



备注:(1) CFA 指特许金融分析师(Level I、II、III), AFMA 指高级金融管理师(含 FMA, FMA+, CFMA), FRM 指金融风险管理师(含 PI, PII), CGFT 指全球金融科技师; (2) 银行对现有员工取得高级国际金融证书奖励度及银行招聘新员工对高级国际金融证书重视度的评审主要依据各银行的人力资源部总经理问卷填写、年报及网页公告内容。

清华大学银行竞争力研究项目问卷调查 (1)

2021 年上半年「领导者远见与经营策略」同业互评问卷调查表

尊敬的董事长/行长:

清华大学证券市场研究院银行评比研究部为使大众更好掌握银行最新经营信息,同时让银行业者及监管单位了解市场最新竞争动态,我们于 2021 年 10 月开展「2021 年上半年银行竞争力评比」工作。今后将定期公布银行业上半年及全年度银行经营绩效评比结果。

本评比目标之一是为金融监管部门提供一份客观专业公正公开的银行经营绩效评比报告。监管部门可参考报告对经营不善的银行加强金融监管,尽可能减少政府日后处理倒闭银行时可能发生的成本负担。同时,我们也希望透过名单的公布使经营良好的银行因受到市场肯定资产规模持续扩大,经营效率不断提升,从而让社会资源达到最有效的分配与运用。

本评比另一重要目标就是促进银行业者间的良性竞争,使银行通过评比不断改善进步,强化其经营效率及绩效,加速培养国际化高级金融人才,并完善其对投资人及客户权益的保障,进而提升银行业整体国际竞争力。因此,未来将更重视非财务经营绩效指标。

2021 年上半年银行竞争力评比项目仅纳入财务经营绩效指标,包括财务结构与偿债能力、经营能力、获利能力以及规模与成长性等四大维度。为使银行竞争力评比更能精准预测银行未来竞争力,研究团队将从 2022 年起纳入非财务经营绩效指标,包括领导者远见与经营策略以及国际市场发展能力,并采用温和渐进方式逐年调高其权数。如此我们即可同时纳入量化与质化指标作为建构银行经营绩效评比的完整模型。

关于领导者远见与经营策略衡量,本评比采同业互评及专家学者评审方式来执行。同业互评采取匿名问卷方式进行调查,其对象仅限

受评各银行董事长及行长。请您对下表中各银行「**领导者远见与经营策略**」(含政策执行力、金融科技与企业社会责任) 按正态分布予以评价并在适当处打√。

清华大学全球证券市场研究院 敬启

2020

年度报告



表 2-7 同业互评问卷

序号	银行名称	A(5分) 表现优良	B(4分) 表现良好	C(3分) 表现普通	D(2分) 有待加强	E(1分) 亟待改善
1	平安银行					
2	宁波银行					
3	江阴农商行					
4	张家港农商行					
5	郑州银行					
6	青岛银行					
7	青岛农商行					
8	苏州银行					
9	浦发银行					
10	华夏银行					
11	中国民生银行					
12	招商银行					
13	无锡农商行					
14	江苏银行					
15	杭州银行					
16	西安银行					
17	南京银行					
18	重庆农商行					
19	常熟农商行					
20	兴业银行					
21	北京银行					
22	厦门银行					
23	上海银行					
24	中国农业银行					
25	交通银行					
26	中国工商银行					
27	长沙银行					
28	中国邮政储蓄银行					
29	光大银行					
30	成都银行					
31	紫金农商行					

表 2-8 同业互评问卷（续）

序号	银行名称	A(5分) 表现优良	B(4分) 表现良好	C(3分) 表现普通	D(2分) 有待加强	E(1分) 亟待改善
32	浙商银行					
33	中国建设银行					
34	重庆银行					
35	中国银行					
36	贵阳银行					
37	中信银行					
38	苏州农商行					
39	渤海银行					
40	天津银行					
41	徽商银行					
42	威海市银行					
43	盛京银行					
44	九江银行					
45	江西银行					
46	锦州银行					
47	晋商银行					
48	泸州银行					
49	哈尔滨银行					
50	中原银行					
51	贵州银行					
52	甘肃银行					
53	广州农商行					
54	九台农商行					

敬请按正态分布方式勾选评级

（A:6家；B:12家；C: 18家；D: 12家；E: 6家）

* 敬请将此问卷反馈至「清华大学全球证券市场研究院」，谢谢您！



清华大学银行竞争力研究项目问卷调查（2）

2021 年上半年「领导者远见与经营策略」专家学者评审问卷调查表

尊敬的金融专家学者：

清华大学证券市场研究院银行评比研究部为使大众更好掌握银行最新经营信息，同时让银行业者及监管单位了解市场最新竞争动态，我们于 2021 年 10 月开展「**2021 年上半年银行竞争力评比**」问卷调查工作。今后将定期公布银行业上半年及全年度银行经营绩效评比结果。

银行竞争力评比目标之一是为金融监管部门提供一份客观专业公正公开的银行经营绩效评比报告。监管部门可参考报告对经营不善的银行加强金融监管，使其资产规模持续缩小以减少政府日后处理倒闭银行时可能发生的成本。同时，透过名单公布使经营良好银行因受到市场肯定，使其资产规模持续扩大，从而让社会资源达到最有效的分配与运用。

本评比另一重要目标就是促进银行业者间的良性竞争，使银行通过评比不断改善进步，强化其经营效率及绩效，加速培养国际化高级金融人才，并完善其对投资人及客户权益的保障，进而提升银行国际竞争力。

2021 年上半年银行竞争力评比项目仅纳入财务经营绩效指标，包括财务结构与偿债能力、经营能力、获利能力以及规模与成长性等四大维度。为使银行竞争力评比更能精准预测银行未来竞争力，研究团队将从 2022 年起纳入非财务经营绩效指标，包括领导者远见与经营策略以及国际市场发展能力。如此我们即可同时纳入量化与质化指标作为建构银行竞争力评比的完整模型。

关于领导者远见与经营策略衡量，本评比采同业互评及专家学者评审方式来执行。专家学者评审采匿名问卷方式进行调查评分。请您对下表中各银行「**领导者远见与经营策略**」(含政策执行力、金融科技与企业社会责任) 按正态分布予以评价并在适当处打√。

清华大学全球证券市场研究院 敬启

表 2-9 专家学者评审问卷

序号	银行名称	A(5分) 表现优良	B(4分) 表现良好	C(3分) 表现普通	D(2分) 有待加强	E(1分) 亟待改善
1	平安银行					
2	宁波银行					
3	江阴农商行					
4	张家港农商行					
5	郑州银行					
6	青岛银行					
7	青岛农商行					
8	苏州银行					
9	浦发银行					
10	华夏银行					
11	中国民生银行					
12	招商银行					
13	无锡农商行					
14	江苏银行					
15	杭州银行					
16	西安银行					
17	南京银行					
18	重庆农商行					
19	常熟农商行					
20	兴业银行					
21	北京银行					
22	厦门银行					
23	上海银行					
24	中国农业银行					
25	交通银行					
26	中国工商银行					
27	长沙银行					
28	中国邮政储蓄银行					
29	光大银行					
30	成都银行					
31	紫金农商行					



表 2-10 专家学者评审问卷（续）

序号	银行名称	A(5分) 表现优良	B(4分) 表现良好	C(3分) 表现普通	D(2分) 有待加强	E(1分) 亟待改善
32	浙商银行					
33	中国建设银行					
34	重庆银行					
35	中国银行					
36	贵阳银行					
37	中信银行					
38	苏州农商行					
39	渤海银行					
40	天津银行					
41	徽商银行					
42	威海市银行					
43	盛京银行					
44	九江银行					
45	江西银行					
46	锦州银行					
47	晋商银行					
48	泸州银行					
49	哈尔滨银行					
50	中原银行					
51	贵州银行					
52	甘肃银行					
53	广州农商行					
54	九台农商行					

敬请按正态分布方式勾选评级

（A:6家；B:12家；C: 18家；D: 12家；E: 6家）

* 敬请将此问卷反馈至「清华大学全球证券市场研究院」，谢谢您！

清华大学银行竞争力研究项目问卷调查（3）

2021 年上半年「国际市场发展能力」专家学者评审问卷调查表

尊敬的金融专家/学者：

清华大学证券市场研究院银行评比研究部为使大众更好掌握银行最新经营信息，同时让银行业者及监管单位了解市场最新竞争动态，我们于 2021 年 10 月开展「**2021 年上半年银行竞争力评比**」问卷调查工作。今后将定期公布银行业上半年及全年度银行经营绩效评比结果。

银行竞争力评比目标之一是为金融监管部门提供一份客观专业公正公开的银行经营绩效评比报告。监管部门可参考报告对经营不善的银行加强金融监管，使其资产规模持续缩小以减少政府日后处理倒闭银行时可能发生的成本。同时，透过名单公布使经营良好银行因受到市场肯定，使其资产规模持续扩大，从而让社会资源达到最有效的分配与运用。

本评比另一重要目标就是促进银行业者间的良性竞争，使银行通过评比不断改善进步，强化其经营效率及绩效，加速培养国际化高级金融人才，并完善其对投资人及客户权益的保障，进而提升银行国际竞争力。

2021 年上半年银行竞争力评比项目仅纳入财务经营绩效指标，包括财务结构与偿债能力、经营能力、获利能力以及规模与成长性等四大维度。为使银行竞争力评比更能精准预测银行未来竞争力，研究团队将从 2022 年起纳入非财务经营绩效指标，包括领导者远见与经营策略以及国际市场发展能力。如此我们即可同时纳入量化与质化指标作为建构银行竞争力评比的完整模型。

评比项目中包含银行非财务性经营绩效专家学者评审。关于各银行「国际市场发展能力」衡量，包括银行员工的国际金融专业度、奖励度及重视度。专家学者评审采用匿名问卷方式进行调查评分。请您对下表中各银行「**国际市场发展能力**」按正态分布予以评价并在适当处打√。本问卷采用匿名方式。（本问卷调查对象仅限金融专家学者）

清华大学全球证券市场研究院 敬启



表 2-11 专家学者评审问卷

序号	银行名称	A(5分) 表现优良	B(4分) 表现良好	C(3分) 表现普通	D(2分) 有待加强	E(1分) 亟待改善
1	平安银行					
2	宁波银行					
3	江阴农商行					
4	张家港农商行					
5	郑州银行					
6	青岛银行					
7	青岛农商行					
8	苏州银行					
9	浦发银行					
10	华夏银行					
11	中国民生银行					
12	招商银行					
13	无锡农商行					
14	江苏银行					
15	杭州银行					
16	西安银行					
17	南京银行					
18	重庆农商行					
19	常熟农商行					
20	兴业银行					
21	北京银行					
22	厦门银行					
23	上海银行					
24	中国农业银行					
25	交通银行					
26	中国工商银行					
27	长沙银行					
28	中国邮政储蓄银行					
29	光大银行					
30	成都银行					
31	紫金农商行					

表 2-12 专家学者评审问卷（续）

序号	银行名称	A(5分) 表现优良	B(4分) 表现良好	C(3分) 表现普通	D(2分) 有待加强	E(1分) 亟待改善
32	浙商银行					
33	中国建设银行					
34	重庆银行					
35	中国银行					
36	贵阳银行					
37	中信银行					
38	苏州农商行					
39	渤海银行					
40	天津银行					
41	徽商银行					
42	威海市银行					
43	盛京银行					
44	九江银行					
45	江西银行					
46	锦州银行					
47	晋商银行					
48	泸州银行					
49	哈尔滨银行					
50	中原银行					
51	贵州银行					
52	甘肃银行					
53	广州农商行					
54	九台农商行					

敬请按正态分布方式勾选评级

（A:6家；B:12家；C: 18家；D: 12家；E: 6家）

* 敬请将此问卷反馈至「清华大学全球证券市场研究院」，谢谢您！



清华大学银行竞争力研究项目问卷调查（4）

2021 年上半年「国际市场发展能力」人力资源部问卷调查表

尊敬的银行人力资源部总经理：

清华大学证券市场研究院银行评比研究部为使大众更好掌握银行最新经营信息，同时让银行业者及监管单位了解市场最新竞争动态，我们于今年 12 月开展「2021 年上半年银行竞争力评比」问卷调查工作。今后将定期公布银行业上半年及全年度银行经营绩效评比结果。

银行竞争力评比目标之一是为金融监管部门提供一份客观专业公正公开的银行经营绩效评比报告。监管部门可参考报告对经营不善的银行加强金融监管。同时，透过名单公布使经营良好银行因受到市场肯定，从而让社会资源达到最有效的分配与运用。

本评比另一目标是促进银行业者间良性竞争，使银行通过评比不断进步，强化其经营效率及绩效，加速培养高级金融人才，进而提升银行竞争力。在非财务经营绩效指标的国际市场发展能力衡量上，特别着重银行对高级国际金融证书考试的重视度与奖励度。

2021 年上半年银行竞争力评比项目仅纳入财务经营绩效指标为使银行竞争力评比更能精准预测银行未来竞争力，研究团队将从 2022 年起纳入非财务经营绩效指标，包括领导者远见与经营策略以及国际市场发展能力。如此我们即可同时纳入量化与质化指标作为建构银行竞争力评比的完整模型。

通过银行竞争力评比公布所带来的市场压力将引导银行朝培养国际化高级金融专业人才方向发展。由于高级金融专业人才的多寡决定银行国际竞争力，因此，银行业宜积极培训并鼓励员工尽早取得高级国际金融证书。

评比项目中包括银行员工的国际金融专业度、奖励度及重视度。专业度主要以银行员工持有的高级国际金融证书的张数来衡量。我们依据贵行年报及网页公告内容来评审贵行对高级国际金融证书的奖励度及重视度。请总经理将下列表格完成填写后通过电子邮件反馈至「清华大学全球证券市场研究院」，谢谢您。（若贵行未回复，则贵行高级国际金融证书通过人数将以 0 位计算。）

清华大学全球证券市场研究院 敬启

银行名称：_____

1. 银行员工的高级国际金融证书张数统计表

高级国际金融证书名称	高级国际金融证书等级	高级国际金融证书张数	证书张数合计
CFA 特许金融分析师	Level I	张	张
	Level II	张	
	Level III	张	
AFMA 高级金融管理师	FMA	张	张
	FMA+	张	
	CFMA	张	
CGFT 全球金融科技师	CGFT	张	张
FRM 金融风险管理师	Part I	张	张
	Part II	张	

2. 银行国际金融专业度、奖励度与重视度的衡量标准及权数

国际市场发展能力类别	国际金融专业衡量标准			权数
1. 银行现有员工 国际金融专业度	银行员工持有高级国际金融证书 总张数(CFA + AFMA+ CGFT + FRM) 张			0.20
2. 银行对现有员工 国际金融专业奖励度	补助员工 考试费用 (占 30%)	通过员工 给予奖金 (占 30%)	通过员工 优先升迁 (占 40%)	0.15
CFA	☐ 是 ☐ 否	☐ 是 ☐ 否	☐ 是 ☐ 否	0.3
AFMA	☐ 是 ☐ 否	☐ 是 ☐ 否	☐ 是 ☐ 否	0.2
CGFT	☐ 是 ☐ 否	☐ 是 ☐ 否	☐ 是 ☐ 否	0.2
FRM	☐ 是 ☐ 否	☐ 是 ☐ 否	☐ 是 ☐ 否	0.3
3. 银行招聘新员工对 国际金融专业重视度	通过者优先录取 (占 45%)	优先录取 刊登于年报 (占 10%)	优先录取 载明于网站 (占 45%)	0.15
CFA	☐ 是 ☐ 否	☐ 是 ☐ 否	☐ 是 ☐ 否	0.3
AFMA	☐ 是 ☐ 否	☐ 是 ☐ 否	☐ 是 ☐ 否	0.2
CGFT	☐ 是 ☐ 否	☐ 是 ☐ 否	☐ 是 ☐ 否	0.2
FRM	☐ 是 ☐ 否	☐ 是 ☐ 否	☐ 是 ☐ 否	0.3

银行人力资源部总经理签章：_____

2020

年度报告



三. 银行财务经营绩效原始资料

3.1. 全体银行 2020 年财务结构与偿债能力原始数据

表 3-1 财务结构与偿债能力-原始数据

序号	银行名称	一级资本充足率 (%)	资本充足率(%)	负债比率(%)
1	平安银行	10.91	13.29	91.85
2	宁波银行	10.88	14.84	92.69
3	江阴农商行	13.36	14.48	91.41
4	张家港农商行	10.35	13.75	92.14
5	郑州银行	10.87	12.86	91.61
6	青岛银行	11.31	14.11	93.28
7	青岛农商行	10.46	12.32	92.70
8	苏州银行	11.30	14.21	91.95
9	浦发银行	11.54	14.64	91.88
10	华夏银行	11.17	13.08	91.69
11	中国民生银行	9.81	13.04	92.21
12	招商银行	13.98	16.54	91.27
13	无锡农商行	10.20	15.21	92.18
14	江苏银行	11.91	14.47	92.21
15	杭州银行	10.83	14.41	93.08
16	西安银行	12.37	14.50	91.64
17	南京银行	10.99	14.75	92.88
18	重庆农商行	11.97	14.28	91.67
19	常熟农商行	11.13	13.53	90.84
20	兴业银行	10.85	13.47	92.09
21	北京银行	10.28	11.49	92.37
22	厦门银行	11.97	14.49	93.10
23	上海银行	10.46	12.86	92.25
24	中国农业银行	12.92	16.59	91.87
25	交通银行	12.88	15.25	91.79
26	中国工商银行	14.28	16.88	91.27
27	长沙银行	9.97	13.60	93.51
28	中国邮政储蓄银行	11.86	13.88	94.07
29	光大银行	11.75	13.90	91.52
30	成都银行	10.65	14.23	92.93
31	紫金农商行	11.19	16.81	93.19
32	浙商银行	9.88	12.93	93.53

表 3-2 财务结构与偿债能力-原始数据 (续 1)

序号	银行名称	一级资本充足率 (%)	资本充足率(%)	负债比率(%)
33	中国建设银行	14.22	17.06	91.51
34	重庆银行	9.57	12.54	92.52
35	中国银行	13.19	16.22	91.14
36	贵阳银行	10.53	12.88	92.47
37	中信银行	10.18	13.01	92.54
38	苏州农商行	11.38	13.53	91.29
39	广发银行	9.85	12.50	92.80
40	渤海银行	11.01	12.08	92.59
41	恒丰银行	10.94	11.91	90.54
42	天津银行	11.12	14.48	92.16
43	广州银行	10.10	12.43	93.32
44	富滇银行	10.15	13.33	93.52
45	兰州银行	11.08	13.26	92.43
46	徽商银行	9.89	12.12	91.69
47	乌鲁木齐银行	16.79	19.05	91.10
48	湖北银行	11.01	13.11	91.49
49	唐山银行	12.38	13.50	91.36
50	河北银行	11.33	13.32	91.90
51	洛阳银行	11.76	14.10	91.41
52	长安银行	8.60	11.33	94.20
53	威海市商业银行	11.53	15.18	91.90
54	德州银行	10.81	11.28	91.65
55	金华银行	8.72	12.51	94.39
56	葫芦岛银行	0.42	2.33	93.87
57	齐鲁银行	11.64	14.97	92.42
58	昆仑银行	12.18	13.35	90.30
59	吉林银行	11.01	11.96	91.12
60	烟台银行	10.42	13.47	93.34
61	盛京银行	11.07	12.23	92.29
62	嘉兴银行	8.57	13.37	94.52
63	汉口银行	8.94	11.82	94.77
64	济宁银行	12.26	14.92	91.90



表 3-3 财务结构与偿债能力-原始数据（续 2）

序号	银行名称	一级资本充足率 (%)	资本充足率(%)	负债比率(%)
65	九江银行	9.02	10.71	93.60
66	泰安银行	12.16	12.54	90.62
67	珠海华润银行	12.18	14.62	91.80
68	柳州银行	13.10	14.31	90.65
69	台州银行	12.55	15.48	91.87
70	潍坊银行	11.28	13.55	92.15
71	大连银行	9.21	11.62	93.71
72	东莞银行	10.03	14.54	93.50
73	广西北部湾银行	10.70	13.62	93.02
74	邢台银行	10.46	13.78	94.27
75	宁夏银行	9.81	12.80	92.34
76	江西银行	10.30	12.89	92.16
77	锦州银行	9.65	11.76	90.84
78	龙江银行	9.29	12.16	93.65
79	沧州银行	11.46	13.73	92.79
80	绍兴银行	8.94	13.07	94.03
81	浙江民泰商业银行	9.28	12.37	92.98
82	桂林银行	9.05	11.67	93.37
83	福建海峡银行	10.51	12.74	92.61
84	华融湘江银行	10.41	13.08	92.36
85	长城华西银行	10.45	11.20	92.38
86	邯郸银行	8.64	11.22	94.61
87	浙江泰隆商业银行	11.30	15.80	91.91
88	浙江稠州商业银行	9.73	14.04	92.84
89	日照银行	9.96	12.04	92.23
90	抚顺银行	10.43	14.13	91.54
91	晋商银行	10.72	11.72	92.23
92	瑞丰银行	14.67	18.25	91.31
93	秦皇岛银行	9.00	12.31	95.19
94	湖州银行	11.37	14.38	92.77
95	泉州银行	9.66	12.56	93.46
96	莱商银行	10.29	13.06	92.22

表 3-4 财务结构与偿债能力-原始数据 (续 3)

序号	银行名称	一级资本充足率 (%)	资本充足率(%)	负债比率(%)
97	重庆三峡银行	11.36	14.34	91.90
98	泸州银行	10.01	13.87	92.47
99	遂宁银行	15.36	16.47	89.79
100	青海银行	12.36	13.53	91.54
101	丹东银行	9.76	12.67	93.31
102	朝阳银行	9.77	13.84	94.05
103	广东南粤银行	11.03	12.89	92.46
104	哈尔滨银行	10.20	12.59	91.46
105	枣庄银行	18.57	19.58	84.92
106	温州银行	9.27	10.75	94.53
107	云南红塔银行	16.76	17.76	91.03
108	乐山市商业银行	11.30	14.34	91.29
109	宜宾市商业银行	14.97	16.09	90.04
110	达州银行	12.69	13.09	91.16
111	曲靖市商业银行	21.29	22.45	86.39
112	中原银行	10.35	13.20	92.16
113	廊坊银行	14.00	16.07	89.71
114	保定银行	13.16	14.93	92.28
115	赣州银行	10.37	11.88	93.43
116	贵州银行	11.63	13.67	92.11
117	甘肃银行	12.85	13.39	90.81
118	宁波通商银行	9.50	12.37	92.14
119	雅安市商业银行	14.18	15.31	90.64
120	上饶银行	10.13	12.18	92.80
121	张家口银	10.42	12.22	93.31
122	汇和银行	11.61	12.78	92.31
123	海南银行	10.36	11.54	93.08
124	西藏银行	24.42	25.58	83.48
125	哈密商行	14.16	15.31	90.89
126	新疆银行	14.48	15.67	89.34
127	广州农商行	10.74	12.56	92.62
128	九台农商行	9.15	11.37	91.89



3.2. 全体银行 2020 年经营能力原始数据

表 3-5 经营能力-原始数据

序号	银行名称	营业支出 (千元)	投资收益 (千元)	不良贷款率 (%)	拨备覆盖率 (%)	税前利润 (千元)	员工人数 (人)
1	平安银行	46,215,000	9,921,000	1.18	201.40	36,754,000	38,097
2	宁波银行	24,611,000	9,180,000	0.79	505.59	16,455,000	24,291
3	江阴农商行	1,093,122	638,164	1.79	224.27	1,106,765	1,835
4	张家港农商行	3,196,401	477,084	1.17	307.83	1,003,235	2,324
5	郑州银行	10,589,033	2,625,033	2.08	160.44	4,012,467	5,331
6	青岛银行	7,820,424	1,466,051	1.51	169.62	2,728,296	4,342
7	青岛农商行	6,463,864	1,475,558	1.44	278.73	3,108,546	5,145
8	苏州银行	7,037,440	1,674,863	1.38	291.74	3,307,573	4,495
9	浦发银行	129,648,000	18,980,000	1.73	150.74	66,682,000	61,686
10	华夏银行	68,158,000	1,870,000	1.80	147.22	27,153,000	39,748
11	中国民生银行	147,760,000	16,019,000	1.82	139.38	36,706,000	59,262
12	招商银行	167,839,000	19,162,000	1.07	437.68	122,440,000	90,867
13	无锡农商行	2,400,501	472,447	1.10	355.88	1,495,032	1,535
14	江苏银行	35,261,566	8,282,728	1.32	256.40	16,748,006	15,363
15	杭州银行	16,741,804	2,492,909	1.07	469.54	8,045,934	9,139
16	西安银行	4,051,728	518,627	1.18	269.39	3,074,286	3,381
17	南京银行	18,886,390	4,994,354	0.91	391.76	15,501,337	12,138
18	重庆农商行	18,119,113	929,101	1.31	314.95	10,062,793	15,088
19	常熟农商行	4,350,573	306,859	0.96	485.33	2,228,020	6,864
20	兴业银行	126,590,000	26,154,000	1.25	218.83	76,637,000	59,630
21	北京银行	39,763,000	6,239,000	1.57	215.95	24,434,000	15,490
22	厦门银行	3,716,174	875,192	0.98	368.03	1,835,288	2,840
23	上海银行	28,424,744	8,066,980	1.22	321.38	22,409,929	13,365
24	中国农业银行	391,990,000	3,407,000	1.57	260.64	265,050,000	459,000
25	交通银行	159,987,000	13,255,000	1.67	143.87	86,425,000	84,740
26	中国工商银行	491,283,000	29,965,000	1.58	180.68	392,126,000	439,787
27	长沙银行	11,227,259	2,966,694	1.21	292.68	6,764,722	7,618
28	中国邮政储蓄银行	218,445,000	10,780,000	0.88	408.06	68,136,000	177,797
29	光大银行	96,792,000	6,149,000	1.38	182.71	45,497,000	46,316
30	成都银行	7,762,323	2,192,073	1.37	293.43	6,804,379	6,461
31	紫金农商行	2,914,715	538,482	1.68	220.15	1,600,292	2,265
32	浙商银行	33,232,000	7,023,000	1.42	191.01	14,363,000	15,997

表 3-6 经营能力-原始数据 (续 1)

序号	银行名称	营业支出 (千元)	投资收益 (千元)	不良贷款率 (%)	拨备覆盖率 (%)	税前利润 (千元)	员工人数 (人)
33	中国建设银行	418,612,000	19,444,000	1.56	213.59	336,616,000	349,671
34	重庆银行	7,297,580	1,440,125	1.27	309.13	5,733,782	4,401
35	中国银行	320,407,000	16,748,000	1.46	177.84	246,378,000	309,084
36	贵阳银行	9,320,024	1,536,781	1.53	277.30	6,736,605	6,594
37	中信银行	136,915,000	13,254,000	1.64	171.68	57,857,000	58,879
38	苏州农商行	2,684,900	551,995	1.28	305.31	1,077,442	1,829
39	广发银行	63,006,863	5,086,633	1.55	178.32	17,577,744	37,297
40	渤海银行	9,182,900	997,253	1.77	158.80	10,085,092	10,447
41	恒丰银行	17,145,000	3,410,000	2.67	150.37	4,531,000	11,079
42	天津银行	3,952,952	1,738,108	2.16	183.45	5,035,084	6,663
43	广州银行	9,708,953	2,099,469	1.10	241.75	5,231,620	5,946
44	富滇银行	4,637,784	447,160	2.30	126.69	450,712	3,819
45	兰州银行	5,727,478	1,197,619	1.75	181.36	1,562,460	4,099
46	徽商银行	7,654,324	169,099	1.98	181.90	12,082,696	10,688
47	乌鲁木齐银行	1,580,001	44,767	1.72	186.84	1,636,127	2,186
48	湖北银行	5,930,300	252,121	2.49	165.19	1,818,654	5,091
49	唐山银行	2,242,684	436,550	1.47	340.02	1,261,019	1,240
50	河北银行	6,363,107	-110,415	1.98	133.41	2,188,086	4,825
51	洛阳银行	5,000,434	-146,819	1.82	202.93	2,521,112	2,878
52	长安银行	5,693,952	1,198,786	1.86	175.80	2,211,560	4,303
53	威海市商业银行	1,577,661	1,056,752	1.47	173.39	1,951,268	657
54	德州银行	781,361	575,384	2.40	127.74	209,043	1,315
55	金华银行	876,510	855,910	1.68	134.90	101,940	1,935
56	葫芦岛银行	1,279,559	974,128	13.89	32.39	-293,461	1,851
57	齐鲁银行	5,087,425	822,453	1.43	214.60	2,883,038	4,130
58	昆仑银行	2,484,130	1,046,773	0.95	329.97	3,437,297	3,377
59	吉林银行	9,415,211	765,652	1.89	156.69	1,455,622	10,053
60	烟台银行	1,873,862	41,030	2.41	178.53	271,863	1,820
61	盛京银行	5,050,086	1,592,197	3.26	114.05	591,364	7,556
62	嘉兴银行	1,809,017	654,086	0.97	521.41	749,428	1,697
63	汉口银行	5,363,217	993,094	2.93	136.52	217,041	4,178
64	济宁银行	2,317,445	-6,120	1.61	177.16	820	1,594

2020

年度报告



表 3-7 经营能力-原始数据（续 2）

序号	银行名称	营业支出 (千元)	投资收益 (千元)	不良贷款率 (%)	拨备覆盖率 (%)	税前利润 (千元)	员工人数 (人)
65	九江银行	2,885,709	1,561,464	1.55	165.97	2,137,587	4,227
66	泰安银行	1,337,302	61,013	1.49	137.78	584,289	1,110
67	珠海华润银行	4,901,735	769,487	1.81	220.13	1,716,358	2,951
68	柳州银行	2,675,750	17,339	1.84	205.31	739,556	3,159
69	台州银行	5,172,816	2,057,963	1.23	220.91	4,918,190	10,580
70	潍坊银行	3,281,480	3,254,829	1.23	171.08	1,032,314	2,713
71	大连银行	6,807,162	1,014,833	3.94	120.62	781,536	5,158
72	东莞银行	6,589,430	740,764	1.19	219.17	2,554,984	5,015
73	广西北部湾银行	4,032,742	276,959	1.30	192.22	1,990,714	3,289
74	邢台银行	2,016,734	82,484	2.79	179.17	132,260	1,863
75	宁夏银行	2,409,637	1,249,502	3.54	140.01	594,705	2,516
76	江西银行	3,523,774	536,741	1.73	171.56	2,484,699	5,238
77	锦州银行	3,318,583	1,721	2.07	198.67	328,147	5,022
78	龙江银行	3,738,771	33,323	2.19	166.70	879,718	5,010
79	沧州银行	2,364,048	11,858	2.15	174.19	1,390,836	2,776
80	绍兴银行	2,530,840	830,820	1.30	231.11	521,300	2,347
81	浙江民泰商业银行	3,999,137	1,645,310	1.55	159.73	1,047,935	662
82	桂林银行	6,535,441	2,820,321	1.68	140.67	1,308,152	4,945
83	福建海峡银行	3,222,377	33,890	1.49	163.24	529,481	2,689
84	华融湘江银行	6,777,357	693,622	1.84	158.30	3,671,454	3,861
85	长城华西银行	2,303,520	372,184	3.55	126.16	351,916	1,374
86	邯郸银行	1,779,121	1,034,528	1.90	175.63	851,195	2,286
87	浙江泰隆商业银行	6,416,622	1,537,275	0.95	279.29	3,725,557	10,570
88	浙江稠州商业银行	4,827,587	3,046,922	1.46	201.05	2,062,554	4,502
89	日照银行	4,735,565	209,866	1.63	199.90	1,101,177	2,599
90	抚顺银行	1,373,413	484,876	1.86	187.55	591,415	1,568
91	晋商银行	1,824,285	819,812	1.84	194.06	1,612,339	4,492
92	瑞丰银行	1,814,844	183,543	1.32	234.41	1,197,671	2,360
93	秦皇岛银行	1,631,630	1,255,114	1.96	160.57	401,750	1,311
94	湖州银行	981,154	271,062	0.84	405.94	815,375	1,415
95	泉州银行	2,351,662	422,677	1.43	151.05	426,284	2,395
96	莱商银行	2,712,634	1,962,134	1.90	166.15	579,586	2,326

表 3-8 经营能力-原始数据 (续 3)

序号	银行名称	营业支出 (千元)	投资收益 (千元)	不良贷款率 (%)	拨备覆盖率 (%)	税前利润 (千元)	员工人数 (人)
97	重庆三峡银行	2,618,437	408,491	1.30	172.38	1,915,845	2,188
98	泸州银行	1,176,666	1,010	1.83	187.43	740,250	1,243
99	遂宁银行	660,144	433,685	2.00	174.15	539,912	853
100	青海银行	1,511,890	754,746	3.24	158.66	662,604	1,732
101	丹东银行	1,084,359	663,510	2.62	144.97	309,562	1,986
102	朝阳银行	942,138	-4,851	1.94	190.28	386,003	1,645
103	广东南粤银行	2,980,453	181,655	1.15	292.70	1,915,920	3,460
104	哈尔滨银行	4,895,987	216,924	2.97	133.26	1,408,888	6,992
105	枣庄银行	556,674	75,683	1.70	161.98	102,316	729
106	温州银行	4,225,786	214,939	0.94	153.17	3,542	3,504
107	云南红塔银行	1,126,052	466,005	0.83	370.77	881,319	1,213
108	乐山市商业银行	1,901,324	27,678	1.69	190.23	616,451	1,400
109	宜宾市商业银行	1,066,506	547,592	1.90	196.91	220,237	717
110	达州银行	1,198,490	11,061	1.94	138.16	545,782	787
111	曲靖市商业银行	1,107,426	1,016,215	2.71	193.98	255,355	1,118
112	中原银行	7,118,645	1,135,190	2.21	153.31	4,448,952	13,396
113	廊坊银行	3,505,168	556,638	2.03	157.97	1,824,512	2,267
114	保定银行	1,532,526	1,550,519	2.04	150.47	1,320,935	1,251
115	赣州银行	2,936,166	2,312,830	1.80	138.00	1,180,859	2,991
116	贵州银行	3,555,743	623,836	1.15	334.36	4,355,303	5,169
117	甘肃银行	2,319,469	-1,421	2.28	131.23	420,527	4,164
118	宁波通商银行	1,725,593	98,712	1.13	242.03	983,885	1,199
119	雅安市商业银行	466,679	294,472	3.78	136.27	85,077	473
120	上饶银行	2,937,395	2,167,571	1.84	289.60	941,227	2,589
121	张家口银	4,889,616	472,190	2.06	139.65	963,374	4,038
122	汇和银行	-480,327	25,119	0.66	457.99	320,161	302
123	海南银行	852,203	-3,614	1.29	283.67	409,361	964
124	西藏银行	919,004	547,772	2.46	248.02	270,514	550
125	哈密商行	643,796	594,088	1.94	185.35	232,528	567
126	新疆银行	719,306	534,134	0.19	1441.18	248,594	619
127	广州农商行	7,037,461	361,338	1.81	154.85	6,287,565	13,941
128	九台农商行	2,743,732	46,454	1.63	164.82	1,541,015	6,419



3.3. 全体银行 2020 年获利能力原始数据

表 3-9 获利能力-原始数据

序号	银行名称	股东权益 (千元)	利息净额 (千元)	手续费净额 (千元)	税前利润 (千元)	综合收益总额 (千元)
1	平安银行	364,131,000	99,650,000	43,481,000	36,754,000	27,076,000
2	宁波银行	118,993,000	27,859,000	6,342,000	16,455,000	14,016,000
3	江阴农商行	12,260,193	2,559,153	100,179	1,106,765	778,018
4	张家港农商行	11,309,538	3,601,065	-9,782	1,003,235	796,960
5	郑州银行	45,971,921	11,239,162	1,729,986	4,012,467	2,511,085
6	青岛银行	30,906,858	8,146,531	1,691,624	2,728,296	1,827,785
7	青岛农商行	29,702,392	8,085,454	302,268	3,108,546	2,801,863
8	苏州银行	31,230,946	7,525,429	944,603	3,307,573	2,733,433
9	浦发银行	645,817,000	138,581,000	33,946,000	66,682,000	55,686,000
10	华夏银行	282,655,000	81,967,000	10,558,000	27,153,000	19,929,000
11	中国民生银行	541,248,000	135,224,000	27,664,000	36,706,000	30,818,000
12	招商银行	730,354,000	185,031,000	79,486,000	122,440,000	94,761,000
13	无锡农商行	14,070,289	3,277,398	176,090	1,495,032	1,173,708
14	江苏银行	182,079,273	36,986,515	5,356,522	16,748,006	15,279,589
15	杭州银行	80,862,555	19,271,724	3,014,548	8,045,934	6,786,890
16	西安银行	25,623,524	6,207,341	595,649	3,074,286	2,768,905
17	南京银行	108,032,972	23,693,599	4,965,118	15,501,337	12,877,265
18	重庆农商行	94,632,081	24,248,870	2,902,864	10,062,793	8,320,917
19	常熟农商行	19,107,454	5,966,353	147,599	2,228,020	1,718,646
20	兴业银行	624,803,000	143,515,000	37,710,000	76,637,000	63,694,000
21	北京银行	221,143,000	51,605,000	6,390,000	24,434,000	19,441,000
22	厦门银行	19,673,630	4,611,947	327,405	1,835,288	1,600,710
23	上海银行	190,939,019	36,394,280	5,608,546	22,409,929	20,441,698
24	中国农业银行	2,210,746,000	545,079,000	74,545,000	265,050,000	210,063,000
25	交通银行	878,628,000	153,336,000	45,086,000	86,425,000	71,021,000
26	中国工商银行	2,909,515,000	646,765,000	131,215,000	392,126,000	301,846,000
27	长沙银行	45,722,510	14,960,871	797,226	6,764,722	5,335,299
28	中国邮政储蓄银行	672,930,000	253,378,000	16,495,000	68,136,000	64,724,000
29	光大银行	454,998,000	110,697,000	24,323,000	45,497,000	36,558,000
30	成都银行	46,114,825	11,826,808	365,956	6,804,379	6,003,577
31	紫金农商行	14,815,100	3,840,396	125,633	1,600,292	992,456
32	浙商银行	132,543,000	37,095,000	4,250,000	14,363,000	10,552,000

表 3-10 获利能力-原始数据 (续 1)

序号	银行名称	股东权益 (千元)	利息净额 (千元)	手续费净额 (千元)	税前利润 (千元)	综合收益总额 (千元)
33	中国建设银行	2,389,353,000	575,909,000	114,582,000	336,616,000	256,661,000
34	重庆银行	41,994,214	11,060,738	1,037,047	5,733,782	4,412,586
35	中国银行	2,162,837,000	415,918,000	75,522,000	246,378,000	182,234,000
36	贵阳银行	44,451,621	13,717,925	869,018	6,736,605	5,398,272
37	中信银行	560,038,000	150,515,000	28,836,000	57,857,000	42,368,000
38	苏州农商行	12,140,188	3,002,652	130,014	1,077,442	785,790
39	广发银行	218,149,641	62,847,299	11,301,954	17,577,744	11,868,173
40	渤海银行	103,245,830	28,477,036	2,902,456	10,085,092	7,513,156
41	恒丰银行	105,344,000	15,649,000	2,115,000	4,531,000	3,116,000
42	天津银行	53,947,990	13,646,442	2,310,535	5,035,084	3,863,906
43	广州银行	42,849,499	11,944,567	1,245,897	5,231,620	4,101,308
44	富滇银行	19,894,045	4,530,441	191,524	450,712	310,794
45	兰州银行	27,431,959	4,790,435	224,480	1,562,460	1,243,263
46	徽商银行	105,672,639	25,752,201	3,616,545	12,082,696	9,045,883
47	乌鲁木齐银行	15,258,879	3,122,007	70,261	1,636,127	955,928
48	湖北银行	26,012,170	7,361,299	188,062	1,818,654	1,612,086
49	唐山银行	17,387,164	3,069,548	2,856	1,261,019	1,209,459
50	河北银行	32,055,982	7,881,302	694,564	2,188,086	1,730,747
51	洛阳银行	23,711,695	7,504,170	150,952	2,521,112	1,939,715
52	长安银行	18,353,661	7,025,030	-355,473	2,211,560	1,857,149
53	威海市商业银行	21,673,743	4,658,313	463,718	1,951,268	1,454,695
54	德州银行	5,037,035	384,533	35,692	209,043	134,881
55	金华银行	4,144,780	49,350	68,940	101,940	92,940
56	葫芦岛银行	6,104,155	-36,780	35,643	-293,461	-278,201
57	齐鲁银行	27,298,667	6,413,568	629,972	2,883,038	2,350,652
58	昆仑银行	33,938,013	3,939,884	5,162	3,437,297	2,622,958
59	吉林银行	38,591,952	9,571,677	503,308	1,455,622	1,324,110
60	烟台银行	7,751,743	2,002,668	65,121	271,863	146,500
61	盛京银行	80,046,549	14,558,361	688,878	591,364	839,008
62	嘉兴银行	5,731,651	1,768,238	118,788	749,428	570,349
63	汉口银行	22,963,414	4,017,209	890,067	217,041	515,151
64	济宁银行	10,028,419	4,146,340	-1,010,236	819,659	660,273



表 3-11 获利能力-原始数据（续 2）

序号	银行名称	股东权益 (千元)	利息净额 (千元)	手续费净额 (千元)	税前利润 (千元)	综合收益总额 (千元)
65	九江银行	26,629,546	7,861,136	623,990	2,137,587	1,575,518
66	泰安银行	7,661,952	2,013,436	-136,589	584,289	336,357
67	珠海华润银行	19,298,130	5,871,740	420,525	1,716,358	1,531,168
68	柳州银行	15,640,775	3,262,969	104,811	739,556	319,828
69	台州银行	22,392,492	7,855,601	116,452	4,918,190	3,793,262
70	潍坊银行	13,793,664	978,179	129,968	1,032,314	760,752
71	大连银行	26,421,711	6,064,502	561,696	781,536	726,347
72	东莞银行	27,080,975	7,556,664	786,519	2,554,984	2,666,815
73	广西北部湾银行	21,307,142	5,399,299	263,163	1,990,714	1,549,700
74	邢台银行	6,988,920	2,086,483	-28,676	132,260	171,652
75	宁夏银行	12,355,446	2,225,288	75,429	594,705	477,204
76	江西银行	35,942,448	9,053,675	578,796	2,484,699	1,157,015
77	锦州银行	71,242,180	9,299,147	174,690	328,147	258,465
78	龙江银行	17,908,975	3,976,957	614,289	879,718	597,424
79	沧州银行	12,355,606	3,742,587	4,714	1,390,836	1,032,725
80	绍兴银行	9,179,110	2,053,240	163,500	521,300	445,180
81	浙江民泰商业银行	12,940,632	3,030,863	339,743	1,047,935	761,366
82	桂林银行	25,012,634	4,883,974	87,839	1,308,152	1,163,185
83	福建海峡银行	13,423,117	3,135,066	543,446	529,481	410,499
84	华融湘江银行	31,002,299	10,522,956	-880,218	3,671,454	2,824,020
85	长城华西银行	8,657,912	2,052,828	153,965	351,916	339,624
86	邯郸银行	9,880,512	1,585,346	3,410	851,195	637,005
87	浙江泰隆商业银行	20,881,853	8,333,047	114,154	3,725,557	2,800,250
88	浙江稠州商业银行	19,425,846	4,009,441	-475,644	2,062,554	1,673,813
89	日照银行	16,323,441	5,290,719	404,393	1,101,177	840,365
90	抚顺银行	7,578,481	1,451,216	22,698	591,415	820,684
91	晋商银行	21,041,371	3,440,704	712,546	1,612,339	1,524,764
92	瑞丰银行	11,253,316	2,981,971	-166,718	1,197,671	950,266
93	秦皇岛银行	5,831,396	764,102	7,501	401,750	616,547
94	湖州银行	6,177,973	1,532,589	4,186	815,375	656,053
95	泉州银行	8,427,438	2,525,487	-202,586	426,284	256,894
96	莱商银行	11,981,818	2,429,842	-348,894	579,586	560,949

表 3-12 获利能力-原始数据 (续 3)

序号	银行名称	股东权益 (千元)	利息净额 (千元)	手续费净额 (千元)	税前利润 (千元)	综合收益总额 (千元)
97	重庆三峡银行	19,182,762	3,958,358	184,046	1,915,845	1,476,529
98	泸州银行	8,948,949	2,756,442	5,085	740,250	657,039
99	遂宁银行	5,110,734	852,836	-73,440	539,912	372,362
100	青海银行	9,183,595	1,418,724	-118,764	662,604	511,071
101	丹东银行	6,107,081	691,548	13,663	309,562	220,688
102	朝阳银行	6,259,235	1,397,879	19,892	386,003	328,203
103	广东南粤银行	18,145,156	4,378,896	389,323	1,915,920	1,424,539
104	哈尔滨银行	51,109,132	12,309,178	880,007	1,408,888	572,390
105	枣庄银行	4,877,893	537,682	37,672	102,316	74,769
106	温州银行	15,715,177	3,930,014	109,655	3,542	123,533
107	云南红塔银行	11,605,829	1,439,812	118,535	881,319	683,125
108	乐山市商业银行	10,901,139	2,544,576	-44,901	616,451	444,918
109	宜宾市商业银行	5,616,166	696,291	67,252	220,237	174,065
110	达州银行	6,786,260	1,618,544	118,719	545,782	385,269
111	曲靖市商业银行	8,283,003	354,450	-23,006	255,355	214,287
112	中原银行	59,355,261	16,564,992	1,786,407	4,448,952	3,030,684
113	廊坊银行	23,458,919	4,944,663	45,908	1,824,512	1,344,208
114	保定银行	8,740,214	1,225,628	61,553	1,320,935	911,941
115	赣州银行	14,569,168	1,503,127	353,493	1,180,859	662,786
116	贵州银行	36,027,822	10,121,385	362,523	4,355,303	3,159,743
117	甘肃银行	31,464,746	5,750,411	328,837	420,527	480,678
118	宁波通商银行	8,474,747	2,577,067	60,891	983,885	636,539
119	雅安市商业银行	2,653,059	300,477	-50,980	85,077	63,014
120	上饶银行	11,560,091	1,822,161	-132,570	941,227	725,040
121	张家口银	18,570,614	6,143,119	-431,754	963,374	1,068,903
122	汇和银行	3,485,508	692,066	86,854	320,161	234,853
123	海南银行	5,054,843	1,234,239	31,818	409,361	375,842
124	西藏银行	8,544,495	628,378	-1,587	270,514	233,406
125	哈密商行	3,349,226	231,811	49,276	232,528	61,092
126	新疆银行	5,547,257	385,280	54,964	248,594	194,416
127	广州农商行	75,885,310	17,647,483	1,326,961	6,287,565	3,907,537
128	九台农商行	16,251,185	5,098,430	230,550	1,541,015	1,197,041



3.4. 全体银行 2020 年规模与成长性原始数据

表 3-13 规模与成长性 (1) -原始数据

序号	银行名称	资产总额 (千元)		利息净额 (千元)		手续费净额 (千元)	
		2020	2019	2020	2019	2020	2019
1	平安银行	4,468,514,000	3,939,070,000	99,650,000	89,961,000	43,481,000	36,743,000
2	宁波银行	1,626,749,000	1,317,717,046	27,859,000	19,563,830	6,342,000	7,783,699
3	江阴农商行	142,766,234	126,343,092	2,559,153	2,472,439	100,179	98,965
4	张家港农商行	143,817,651	123,044,682	3,601,065	3,182,662	-9,782	7,289
5	郑州银行	547,813,444	500,478,127	11,239,162	8,984,198	1,729,986	1,609,689
6	青岛银行	459,827,605	373,622,150	8,146,531	6,846,055	1,691,624	1,216,880
7	青岛农商行	406,811,073	341,667,384	8,085,454	7,090,317	302,268	198,918
8	苏州银行	388,068,080	343,471,558	7,525,429	6,064,140	944,603	1,073,202
9	浦发银行	7,950,218,000	7,005,929,000	138,581,000	128,850,000	33,946,000	40,447,000
10	华夏银行	3,399,816,000	3,020,789,000	81,967,000	64,561,000	10,558,000	18,016,000
11	中国民生银行	6,950,233,000	6,681,841,000	135,224,000	97,943,000	27,664,000	52,295,000
12	招商银行	8,361,448,000	7,417,240,000	185,031,000	173,090,000	79,486,000	71,493,000
13	无锡农商行	180,018,291	161,912,124	3,277,398	2,944,580	176,090	112,263
14	江苏银行	2,337,892,914	2,065,058,387	36,986,515	25,536,657	5,356,522	6,022,914
15	杭州银行	1,169,257,248	1,024,070,107	19,271,724	15,613,121	3,014,548	1,665,206
16	西安银行	306,391,591	278,282,722	6,207,341	5,620,804	595,649	581,919
17	南京银行	1,517,075,765	1,343,435,371	23,693,599	21,380,053	4,965,118	4,044,294
18	重庆农商行	1,135,926,443	1,029,790,106	24,248,870	23,290,779	2,902,864	2,321,882
19	常熟农商行	208,685,255	184,839,468	5,966,353	5,690,334	147,599	323,805
20	兴业银行	7,894,000,000	7,145,681,000	143,515,000	102,988,000	37,710,000	49,679,000
21	北京银行	2,900,014,000	2,737,040,000	51,605,000	49,579,000	6,390,000	7,386,000
22	厦门银行	285,150,280	246,867,556	4,611,947	3,383,151	327,405	327,842
23	上海银行	2,462,144,021	2,237,081,943	36,394,280	30,320,609	5,608,546	6,567,199
24	中国农业银行	27,205,047,000	24,878,288,000	545,079,000	486,871,000	74,545,000	86,926,000
25	交通银行	10,697,616,000	9,905,600,000	153,336,000	144,083,000	45,086,000	43,625,000
26	中国工商银行	33,345,058,000	30,109,436,000	646,765,000	606,926,000	131,215,000	155,600,000
27	长沙银行	704,234,728	601,997,736	14,960,871	12,277,795	797,226	1,772,752
28	中国邮政储蓄银行	11,353,263,000	10,216,706,000	253,378,000	240,224,000	16,495,000	17,085,000
29	光大银行	5,368,110,000	4,733,431,000	110,697,000	101,918,000	24,323,000	23,169,000
30	成都银行	652,433,674	558,385,733	11,826,808	10,321,057	365,956	427,039
31	紫金农商行	217,664,378	201,318,675	3,840,396	3,993,350	125,633	263,879
32	浙商银行	2,048,225,000	1,800,785,867	37,095,000	33,874,066	4,250,000	4,578,982

表 3-14 规模与成长性 (1) -原始数据 (续 1)

序号	银行名称	资产总额 (千元)		利息净额 (千元)		手续费净额 (千元)	
		2020	2019	2020	2019	2020	2019
33	中国建设银行	28,132,254,000	25,436,261,000	575,909,000	510,680,000	114,582,000	137,284,000
34	重庆银行	561,641,397	501,231,864	11,060,738	8,839,129	1,037,047	1,257,593
35	中国银行	24,402,659,000	22,769,744,000	415,918,000	374,250,000	75,522,000	89,612,000
36	贵阳银行	590,680,344	560,399,290	13,717,925	12,088,202	869,018	967,900
37	中信银行	7,511,161,000	6,750,433,000	150,515,000	127,271,000	28,836,000	46,384,000
38	苏州农商行	139,440,364	125,955,321	3,002,652	2,931,225	130,014	127,965
39	广发银行	3,027,971,997	2,632,797,846	62,847,299	33,612,775	11,301,954	35,144,247
40	渤海银行	1,393,523,125	1,113,116,510	28,477,036	22,910,405	2,902,456	4,225,749
41	恒丰银行	1,114,155,000	1,028,768,000	15,649,000	9,973,000	2,115,000	1,612,000
42	天津银行	687,760,199	669,401,117	13,646,442	13,222,802	2,310,535	2,266,286
43	广州银行	641,631,985	561,231,145	11,944,567	10,443,431	1,245,897	766,966
44	富滇银行	306,821,610	267,419,741	4,530,441	4,562,265	191,524	113,780
45	兰州银行	362,319,222	336,682,707	4,790,435	5,719,725	224,480	244,168
46	徽商银行	1,271,700,698	1,131,721,238	25,752,201	24,726,032	3,616,545	4,163,935
47	乌鲁木齐银行	171,484,395	158,520,301	3,122,007	3,246,169	70,261	57,390
48	湖北银行	305,584,329	262,108,617	7,361,299	7,694,279	188,062	252,603
49	唐山银行	201,242,936	190,740,605	3,069,548	2,528,031	2,856	6,100
50	河北银行	395,701,873	367,445,994	7,881,302	7,195,874	694,564	700,817
51	洛阳银行	275,935,369	273,985,006	7,504,170	7,387,763	150,952	172,582
52	长安银行	316,405,717	287,737,486	7,025,030	6,202,175	-355,473	-305,175
53	威海市商业银行	267,601,648	224,477,126	4,658,313	4,523,046	463,718	271,709
54	德州银行	60,359,521	54,488,959	384,533	825,952	35,692	34,033
55	金华银行	73,906,550	77,681,520	49,350	165,988	68,940	56,352
56	葫芦岛银行	99,643,901	108,700,225	-36,780	1,379,170	35,643	44,924
57	齐鲁银行	360,232,216	307,520,304	6,413,568	5,767,275	629,972	555,737
58	昆仑银行	349,883,980	336,483,981	3,939,884	4,264,787	5,162	31,793
59	吉林银行	434,499,525	376,368,539	9,571,677	9,043,800	503,308	685,865
60	烟台银行	116,427,065	103,839,714	2,002,668	2,159,224	65,121	26,675
61	盛京银行	1,037,958,375	1,021,480,796	14,558,361	16,349,852	688,878	1,155,436
62	嘉兴银行	104,672,597	82,336,151	1,768,238	2,098,193	118,788	87,750
63	汉口银行	438,893,133	405,739,565	4,017,209	4,292,815	890,067	888,084
64	济宁银行	123,864,544	102,716,785	4,146,340	2,910,197	-1,010,236	-759,518

2020

年度报告



表 3-15 规模与成长性 (1) -原始数据 (续 2)

序号	银行名称	资产总额 (千元)		利息净额 (千元)		手续费净额 (千元)	
		2020	2019	2020	2019	2020	2019
65	九江银行	415,794,132	363,351,600	7,861,136	7,276,644	623,990	416,473
66	泰安银行	81,680,416	65,733,011	2,013,436	1,625,120	-136,589	-140,094
67	珠海华润银行	235,225,709	201,676,565	5,871,740	5,007,611	420,525	404,515
68	柳州银行	167,305,713	133,236,489	3,262,969	3,586,260	104,811	128,828
69	台州银行	275,531,937	222,960,216	7,855,601	7,746,584	116,452	136,111
70	潍坊银行	175,647,111	144,348,413	978,179	975,358	129,968	138,360
71	大连银行	419,857,215	413,120,552	6,064,502	5,698,186	561,696	1,030,793
72	东莞银行	416,326,107	372,007,874	7,556,664	6,973,237	786,519	823,343
73	广西北部湾银行	305,278,971	235,030,072	5,399,299	4,373,968	263,163	299,043
74	邢台银行	121,943,361	103,117,369	2,086,483	2,526,508	-28,676	17,754
75	宁夏银行	161,309,409	151,308,054	2,225,288	2,116,990	75,429	82,206
76	江西银行	458,692,810	456,118,529	9,053,675	10,618,883	578,796	666,974
77	锦州银行	777,992,324	836,694,191	9,299,147	19,345,033	174,690	231,714
78	龙江银行	282,108,662	258,970,347	3,976,957	4,042,841	614,289	724,880
79	沧州银行	171,468,790	160,239,683	3,742,587	3,603,627	4,714	-737
80	绍兴银行	153,881,170	128,329,350	2,053,240	1,369,920	163,500	83,540
81	浙江民泰商业银行	184,365,849	157,242,195	3,030,863	2,633,109	339,743	475,320
82	桂林银行	376,983,513	312,273,457	4,883,974	5,419,060	87,839	27,499
83	福建海峡银行	181,574,334	162,453,697	3,135,066	2,514,895	543,446	527,128
84	华融湘江银行	405,975,610	366,776,836	10,522,956	9,176,261	-880,218	-709,735
85	长城华西银行	113,577,308	105,076,980	2,052,828	1,518,262	153,965	224,994
86	邯郸银行	183,311,754	172,972,044	1,585,346	1,959,695	3,410	5,641
87	浙江泰隆商业银行	258,072,898	207,775,446	8,333,047	7,255,438	114,154	695,190
88	浙江稠州商业银行	271,218,500	234,253,184	4,009,441	3,430,305	-475,644	-363,380
89	日照银行	210,153,899	167,386,003	5,290,719	4,417,068	404,393	190,644
90	抚顺银行	89,589,600	73,817,399	1,451,216	1,199,537	22,698	18,418
91	晋商银行	270,943,597	247,571,213	3,440,704	3,244,792	712,546	624,790
92	瑞丰银行	129,516,172	107,841,205	2,981,971	2,261,825	-166,718	145,354
93	秦皇岛银行	121,339,626	102,902,769	764,102	426,735	7,501	31,185
94	湖州银行	85,484,462	71,205,080	1,532,589	1,764,449	4,186	-151,517
95	泉州银行	128,895,200	106,988,045	2,525,487	2,257,411	-202,586	-17,359
96	莱商银行	154,084,273	134,028,089	2,429,842	1,883,140	-348,894	-194,041

表 3-16 规模与成长性 (1) -原始数据 (续 3)

序号	银行名称	资产总额 (千元)		利息净额 (千元)		手续费净额 (千元)	
		2020	2019	2020	2019	2020	2019
97	重庆三峡银行	236,763,108	208,385,309	3,958,358	3,501,879	184,046	195,832
98	泸州银行	118,886,259	91,680,621	2,756,442	2,718,125	5,085	5,085
99	遂宁银行	50,064,559	48,536,850	852,836	831,837	-73,440	-80,656
100	青海银行	108,606,049	106,644,369	1,418,724	2,384,865	-118,764	-124,370
101	丹东银行	91,312,711	84,590,447	691,548	485,376	13,663	30,723
102	朝阳银行	105,230,749	101,711,667	1,397,879	1,206,433	19,892	38,979
103	广东南粤银行	240,578,832	206,268,429	4,378,896	4,970,274	389,323	547,606
104	哈尔滨银行	598,603,617	583,089,438	12,309,178	10,836,045	880,007	2,225,632
105	枣庄银行	32,347,998	24,120,007	537,682	349,779	37,672	33,776
106	温州银行	287,182,613	230,471,940	3,930,014	3,601,087	109,655	454,840
107	云南红塔银行	129,361,150	113,716,126	1,439,812	1,352,997	118,535	110,145
108	乐山市商业银行	125,085,566	110,168,647	2,544,576	2,336,048	-44,901	-21,847
109	宜宾市商业银行	56,410,388	45,842,482	696,291	519,937	67,252	70,438
110	达州银行	76,732,290	69,207,886	1,618,544	1,336,847	118,719	65,188
111	曲靖市商业银行	60,844,887	54,959,080	354,450	672,376	-23,006	6,383
112	中原银行	757,482,472	709,885,029	16,564,992	15,609,598	1,786,407	1,865,572
113	廊坊银行	227,941,684	209,652,704	4,944,663	4,482,721	45,908	148,729
114	保定银行	113,253,380	102,988,783	1,225,628	828,217	61,553	278,731
115	赣州银行	221,695,360	169,413,940	1,503,127	1,476,399	353,493	263,710
116	贵州银行	456,401,199	409,388,800	10,121,385	9,870,959	362,523	94,636
117	甘肃银行	342,363,788	335,044,485	5,750,411	5,287,899	328,837	253,256
118	宁波通商银行	107,876,779	96,852,155	2,577,067	2,243,633	60,891	62,316
119	雅安市商业银行	28,354,531	26,217,712	300,477	259,793	-50,980	-1,829
120	上饶银行	160,552,333	124,021,525	1,822,161	1,785,654	-132,570	-137,588
121	张家口银	277,397,755	225,475,354	6,143,119	5,661,601	-431,754	-327,904
122	汇和银行	45,345,653	35,400,699	692,066	634,306	86,854	29,931
123	海南银行	73,085,403	53,673,523	1,234,239	914,675	31,818	23,614
124	西藏银行	51,722,354	49,886,506	628,378	474,463	-1,587	-2,550
125	哈密商行	36,756,000	31,114,716	231,811	65,343	49,276	47,560
126	新疆银行	52,039,078	34,236,591	385,280	327,826	54,964	32,944
127	广州农商行	1,027,871,646	894,154,291	17,647,483	18,563,654	1,326,961	1,682,129
128	九台农商行	200,363,270	173,275,544	5,098,430	4,165,427	230,550	316,466

2020

年度报告



表 3-17 规模与成长性（2）-原始数据

序号	银行名称	同业及其他存贷款项 (千元)		客户贷款垫款总额 (千元)		股东权益总额 (千元)	
		2020	2019	2020	2019	2020	2019
1	平安银行	469,551,000	368,691,000	2,666,297,000	2,323,205,000	364,131,000	312,983,000
2	宁波银行	108,073,000	35,697,447	687,715,000	529,101,797	118,993,000	100,736,111
3	江阴农商行	8,051	505,637	80,229,111	70,197,725	12,260,193	11,873,053
4	张家港农商行	621,117	903,056	84,855,629	71,405,980	11,309,538	10,737,419
5	郑州银行	20,210,404	18,906,118	237,959,190	195,911,665	45,971,921	39,891,622
6	青岛银行	17,024,732	16,462,527	206,747,221	172,795,443	30,906,858	30,477,918
7	青岛农商行	8,316,733	2,748,170	217,849,520	178,709,006	29,702,392	25,261,699
8	苏州银行	5,375,592	9,056,180	188,117,253	160,417,536	31,230,946	28,953,201
9	浦发银行	1,182,890,000	1,000,828,000	4,533,973,000	3,972,086,000	645,817,000	561,051,000
10	华夏银行	434,992,000	302,337,000	2,108,993,000	1,872,602,000	282,655,000	269,337,000
11	中国民生银行	911,350,000	1,028,395,000	3,853,931,000	3,487,601,000	541,248,000	530,829,000
12	招商银行	723,402,000	555,581,000	5,029,128,000	4,490,650,000	730,354,000	617,707,000
13	无锡农商行	423,464	464,340	99,693,249	84,930,666	14,070,289	11,730,248
14	江苏银行	125,229,961	136,782,794	1,201,609,429	1,040,497,278	182,079,273	136,435,921
15	杭州银行	75,261,839	58,198,340	483,648,968	414,055,893	80,862,555	62,544,597
16	西安银行	2,129,137	1,224,703	171,971,798	153,031,836	25,623,524	23,667,576
17	南京银行	59,033,986	23,748,875	674,586,703	568,864,257	108,032,972	87,928,196
18	重庆农商行	35,439,301	9,493,063	507,885,870	437,084,888	94,632,081	89,362,198
19	常熟农商行	256,253	1,462,650	131,722,075	109,944,416	19,107,454	17,899,248
20	兴业银行	1,487,079,000	1,233,937,000	3,965,674,000	3,441,451,000	624,803,000	549,652,000
21	北京银行	395,854,000	361,573,000	1,567,721,000	1,446,398,000	221,143,000	208,963,000
22	厦门银行	2,361,039	2,193,069	140,646,890	108,169,574	19,673,630	15,572,416
23	上海银行	435,178,191	394,617,512	1,098,124,072	972,504,678	190,939,019	177,226,631
24	中国农业银行	1,394,516,000	1,503,909,000	15,136,121,000	13,329,546,000	2,210,746,000	1,959,762,000
25	交通银行	904,958,000	921,654,000	5,848,424,000	5,304,275,000	878,628,000	800,912,000
26	中国工商银行	2,315,643,000	1,776,320,000	18,624,308,000	16,761,319,000	2,909,515,000	2,692,003,000
27	长沙银行	22,877,765	14,231,777	314,997,031	260,322,832	45,722,510	41,833,226
28	中国邮政储蓄银行	85,912,000	47,252,000	5,716,258,000	4,974,186,000	672,930,000	544,879,000
29	光大银行	469,345,000	444,320,000	3,009,482,000	2,712,204,000	454,998,000	386,054,000
30	成都银行	14,721,214	10,283,528	283,093,532	231,030,439	46,114,825	35,630,086
31	紫金农商行	4,676,574	3,620,054	120,689,850	101,956,243	14,815,100	13,749,160
32	浙商银行	148,273,000	132,950,073	1,194,262,000	1,026,918,640	132,543,000	128,027,669

表 3-18 规模与成长性 (2) -原始数据 (续 1)

序号	银行名称	同业及其他存贷款项 (千元)		客户贷款垫款总额 (千元)		股东权益总额 (千元)	
		2020	2019	2020	2019	2020	2020
33	中国建设银行	1,943,634,000	1,672,698,000	16,745,768,000	14,987,906,000	2,389,353,000	2,235,127,000
34	重庆银行	32,054,204	27,102,643	281,220,076	245,831,593	41,994,214	38,613,669
35	中国银行	1,917,003,000	1,668,046,000	14,183,385,000	13,034,189,000	2,162,837,000	1,976,696,000
36	贵阳银行	40,753,176	26,197,858	231,009,095	204,515,282	44,451,621	40,327,183
37	中信银行	1,163,641,000	951,122,000	4,473,307,000	3,997,987,000	560,038,000	532,524,000
38	苏州农商行	945,953	1,186,859	78,558,537	68,230,108	12,140,188	11,624,839
39	广发银行	464,918,582	416,715,620	1,797,680,332	1,566,413,495	218,149,641	209,564,225
40	渤海银行	130,273,359	78,547,430	887,537,545	708,057,530	103,245,830	82,781,378
41	恒丰银行	183,229,000	155,623,000	554,856,000	443,245,000	105,344,000	87,246,000
42	天津银行	47,491,951	45,385,064	307,822,405	293,945,684	53,947,990	51,176,783
43	广州银行	47,683,104	46,776,552	330,695,764	294,530,101	42,849,499	40,043,520
44	富滇银行	23,539,566	13,560,318	164,481,941	139,381,956	19,894,045	19,583,251
45	兰州银行	7,237,630	5,979,212	194,209,691	176,231,879	27,431,959	21,718,579
46	徽商银行	93,589,884	111,335,636	574,051,296	464,941,170	105,672,639	89,493,629
47	乌鲁木齐银行	6,105,172	7,437,287	84,106,258	74,899,157	15,258,879	14,768,818
48	湖北银行	1,520,655	2,090,702	147,979,428	128,377,595	26,012,170	25,063,199
49	唐山银行	3,462,697	5,353,848	87,617,330	72,496,947	17,387,164	16,599,295
50	河北银行	66,362	12,589	245,025,559	216,329,238	32,055,982	28,425,750
51	洛阳银行	4,250,653	8,899,731	125,680,535	90,241,187	23,711,695	21,917,381
52	长安银行	15,903,246	7,223,391	184,433,070	153,627,657	18,353,661	16,483,624
53	威海市商业银行	3,085,763	4,984,761	120,293,424	92,451,610	21,673,743	18,230,527
54	德州银行	212,161	16,750	32,836,267	29,273,245	5,037,035	4,902,154
55	金华银行	548,020	349,566	44,414,190	40,919,378	4,144,780	4,470,374
56	葫芦岛银行	294,250	750,694	58,494,389	61,197,319	6,104,155	6,470,088
57	齐鲁银行	11,060,705	12,693,650	171,824,419	140,141,045	27,298,667	22,656,388
58	昆仑银行	51,520,581	59,555,146	160,795,710	146,166,020	33,938,013	32,775,934
59	吉林银行	22,348,021	23,675,376	300,151,880	254,458,622	38,591,952	32,019,067
60	烟台银行	2,270,226	2,540,462	51,653,491	46,303,269	7,751,743	6,105,243
61	盛京银行	90,792,706	96,837,332	547,062,557	457,202,375	80,046,549	79,121,985
62	嘉兴银行	713,901	1,240,804	56,817,071	43,775,368	5,731,651	5,305,241
63	汉口银行	3,327,636	9,210,489	216,279,126	172,611,177	22,963,414	21,847,842
64	济宁银行	51,022	8,532,977	70,404,000	56,272,550	10,028,419	7,473,450



表 3-19 规模与成长性（2）-原始数据（续 2）

序号	银行名称	同业及其他存贷款项 (千元)		客户贷款垫款总额 (千元)		股东权益总额 (千元)	
		2020	2019	2020	2019	2020	2020
65	九江银行	9,124,105	14,244,344	210,440,013	178,955,500	26,629,546	25,357,792
66	泰安银行	9,274,017	7,763,102	41,016,437	32,766,063	7,661,952	5,825,595
67	珠海华润银行	1,860,710	1,227,330	127,068,079	105,232,336	19,298,130	15,781,183
68	柳州银行	4,050,168	740,637	82,999,118	60,197,905	15,640,775	15,585,376
69	台州银行	18,452	5,977	168,908,476	151,535,005	22,392,492	19,957,800
70	潍坊银行	15,265,020	20,740,940	82,870,330	66,546,929	13,793,664	10,040,066
71	大连银行	40,916,380	31,989,577	223,920,299	201,277,507	26,421,711	25,695,364
72	东莞银行	4,156,208	7,078,263	229,103,304	190,207,122	27,080,975	22,808,066
73	广西北部湾银行	880,596	3,393,914	157,794,563	121,538,292	21,307,142	17,536,088
74	邢台银行	-	716,205	68,095,729	59,007,125	6,988,920	6,925,999
75	宁夏银行	8,458,861	4,677,050	84,450,545	76,344,418	12,355,446	12,050,020
76	江西银行	21,416,586	31,212,140	223,422,058	210,017,129	35,942,448	35,087,694
77	锦州银行	135,044,341	178,117,754	496,749,748	489,116,947	71,242,180	59,505,449
78	龙江银行	4,827,241	3,455,407	112,475,670	100,964,163	17,908,975	17,280,720
79	沧州银行	106,982	91,445	100,379,048	89,328,907	12,355,606	11,626,528
80	绍兴银行	38,210	47,180	85,385,850	67,214,670	9,179,110	7,260,560
81	浙江民泰商业银行	2,889,214	21,601,970	118,135,292	95,981,620	12,940,632	11,313,185
82	桂林银行	7,414,463	4,492,790	207,783,060	170,381,270	25,012,634	20,731,790
83	福建海峡银行	1,773,533	6,616,490	88,773,681	72,391,754	13,423,117	13,205,794
84	华融湘江银行	8,929,263	10,279,951	228,333,833	207,087,627	31,002,299	23,981,042
85	长城华西银行	5,975,806	4,409,310	63,707,214	53,566,820	8,657,912	8,318,289
86	邯郸银行	3,971,158	3,492,636	76,027,748	70,066,078	9,880,512	9,545,583
87	浙江泰隆商业银行	2,752	1,592,589	166,300,807	135,625,509	20,881,853	16,171,212
88	浙江稠州商业银行	9,761,796	10,621,810	128,520,502	112,239,001	19,425,846	18,103,944
89	日照银行	5,664,618	2,786,623	107,894,515	83,762,431	16,323,441	13,382,186
90	抚顺银行	1,495,806	2,900,939	40,720,550	32,959,449	7,578,481	5,378,871
91	晋商银行	1,905,784	4,211,308	136,104,839	115,482,489	21,041,371	20,159,349
92	瑞丰银行	153,099	875,094	76,629,387	61,713,022	11,253,316	10,111,163
93	秦皇岛银行	2,552,952	1,801,095	50,150,644	38,347,868	5,831,396	5,410,699
94	湖州银行	226,094	280,028	43,957,489	35,770,210	6,177,973	4,456,656
95	泉州银行	245,029	1,930,487	69,646,504	52,946,823	8,427,438	7,186,125
96	莱商银行	2,102,441	4,805,964	89,379,151	70,354,275	11,981,818	9,604,193

表 3-20 规模与成长性 (2) -原始数据 (续 3)

序号	银行名称	同业及其他存贷款项 (千元)		客户贷款垫款总额 (千元)		股东权益总额 (千元)	
		2020	2019	2020	2019	2020	2020
97	重庆三峡银行	3,510,792	4,826,041	102,734,347	85,116,731	19,182,762	15,442,461
98	泸州银行	4,830,366	1,486,580	59,623,716	44,758,718	8,948,949	6,889,509
99	遂宁银行	53,067	352,841	25,780,356	23,490,681	5,110,734	4,918,527
100	青海银行	2,656,316	2,835,046	60,608,055	55,364,833	9,183,595	9,325,348
101	丹东银行	2,126,411	754,743	49,092,960	46,964,410	6,107,081	5,886,393
102	朝阳银行	1,880,114	1,900,716	53,848,462	48,329,887	6,259,235	5,931,032
103	广东南粤银行	4,931,061	5,355,446	122,411,804	109,829,835	18,145,156	16,941,735
104	哈尔滨银行	14,424,953	8,667,671	280,567,200	263,604,111	51,109,132	51,641,164
105	枣庄银行	1,468,306	538,570	15,795,136	14,092,203	4,877,893	4,804,418
106	温州银行	4,568,685	7,792,607	139,522,190	121,967,295	15,715,177	13,016,644
107	云南红塔银行	1,841,500	2,260,486	46,149,121	36,063,211	11,605,829	11,237,580
108	乐山市商业银行	3,949,721	5,868,181	57,584,186	45,314,927	10,901,139	9,466,932
109	宜宾市商业银行	433,720	338,088	22,063,830	16,067,260	5,616,166	4,005,556
110	达州银行	2,407,135	3,003,305	28,732,339	20,296,702	6,786,260	6,094,531
111	曲靖市商业银行	2,656,149	9,515,035	32,252,894	30,130,656	8,283,003	8,218,591
112	中原银行	59,388,708	61,578,074	357,025,873	299,204,706	59,355,261	57,831,064
113	廊坊银行	7,532,363	9,955,223	123,173,029	98,143,215	23,458,919	19,323,614
114	保定银行	4,658,711	7,891,245	51,274,752	41,349,829	8,740,214	8,428,274
115	赣州银行	282,318	1,828,713	123,305,678	92,997,153	14,569,168	12,047,373
116	贵州银行	29,995,718	16,107,370	213,922,904	179,867,720	36,027,822	33,889,242
117	甘肃银行	11,625,724	13,621,889	181,825,657	170,449,241	31,464,746	24,689,002
118	宁波通商银行	2,189,419	2,966,082	46,871,778	39,797,446	8,474,747	8,224,489
119	雅安市商业银行	2,513	55,297	14,876,826	12,304,570	2,653,059	2,304,545
120	上饶银行	1,877,184	1,933,150	84,467,520	63,293,612	11,560,091	11,111,786
121	张家口银	30,133,836	9,741,595	135,337,706	111,046,788	18,570,614	14,739,444
122	汇和银行	825,000	2,415,000	21,522,096	16,933,549	3,485,508	3,250,655
123	海南银行	4,798,061	3,670,519	31,456,689	21,824,492	5,054,843	4,717,393
124	西藏银行	69	523	27,746,355	26,640,841	8,544,495	8,344,286
125	哈密商行	2,253,145	2,939,482	18,141,745	14,608,307	3,349,226	3,226,943
126	新疆银行	4,550,219	5,065,002	26,854,892	18,154,774	5,547,257	5,350,581
127	广州农商行	41,229,918	41,039,193	568,926,170	479,968,126	75,885,310	73,709,311
128	九台农商行	8,335,923	6,277,616	130,076,471	96,103,961	16,251,185	15,660,176



3.5. 银行竞争力研究所使用的银行样本统计

表 3-21 银行竞争力研究中的银行样本统计（单位：家）

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
中国大陆上市银行	54	54	54	54	54	54
中国大陆城商银行	98	100	100	98	103	100
中国大陆农商银行	11	11	11	11	11	11
中国大陆全体银行	126	128	127	121	128	125
台湾地区全体银行	38	38	38	36	36	36

3.6. 中国大陆银行样本一览表

表 3-22 中国大陆银行样本一览表

序号	银行名称	上市银行	国有银行	股份制银行	城商银行	农商银行
1	平安银行	✓		✓		
2	宁波银行	✓			✓	
3	江阴农商行	✓				✓
4	张家港农商行	✓				✓
5	郑州银行	✓			✓	
6	青岛银行	✓			✓	
7	青岛农商行	✓				✓
8	苏州银行	✓			✓	
9	浦发银行	✓		✓		
10	华夏银行	✓		✓		
11	中国民生银行	✓		✓		
12	招商银行	✓		✓		
13	无锡农商行	✓				✓
14	江苏银行	✓			✓	
15	杭州银行	✓			✓	
16	西安银行	✓			✓	
17	南京银行	✓			✓	
18	重庆农商行	✓				✓
19	常熟农商行	✓				✓
20	兴业银行	✓		✓		
21	北京银行	✓			✓	
22	厦门银行	✓			✓	
23	上海银行	✓			✓	
24	中国农业银行	✓	✓			
25	交通银行	✓	✓			
26	中国工商银行	✓	✓			
27	长沙银行	✓			✓	
28	中国邮政储蓄银行	✓	✓			
29	光大银行	✓		✓		
30	成都银行	✓			✓	
31	紫金农商行	✓				✓
32	浙商银行	✓		✓		
33	中国建设银行	✓	✓			
34	重庆银行	✓			✓	
35	中国银行	✓	✓			



表 3-23 中国大陆银行样本一览表（续 1）

序号	银行名称	上市银行	国有银行	股份制银行	城商银行	农商银行
36	贵阳银行	✓			✓	
37	中信银行	✓		✓		
38	苏州农商行	✓				✓
39	广发银行			✓		
40	渤海银行			✓		
41	恒丰银行			✓		
42	天津银行				✓	
43	广州银行				✓	
44	富滇银行				✓	
45	兰州银行				✓	
46	徽商银行				✓	
47	厦门国际银行				✓	
48	乌鲁木齐银行				✓	
49	湖北银行				✓	
50	唐山银行				✓	
51	河北银行				✓	
52	洛阳银行				✓	
53	长安银行				✓	
54	威海市银行				✓	
55	德州银行				✓	
56	金华银行				✓	
57	葫芦岛银行				✓	
58	广东华兴银行				✓	
59	齐鲁银行				✓	
60	昆仑银行				✓	
61	吉林银行				✓	
62	烟台银行				✓	
63	盛京银行				✓	
64	嘉兴银行				✓	
65	汉口银行				✓	
66	济宁银行				✓	
67	九江银行				✓	
68	泰安银行				✓	
69	珠海华润银行				✓	
70	柳州银行				✓	
71	台州银行				✓	
72	潍坊银行				✓	
73	大连银行				✓	

表 3-24 中国大陆银行样本一览表（续 2）

序号	银行名称	上市银行	国有银行	股份制银行	城商银行	农商银行
74	东莞银行				✓	
75	广西北部湾银行				✓	
76	邢台银行				✓	
77	宁夏银行				✓	
78	江西银行				✓	
79	锦州银行				✓	
80	龙江银行				✓	
81	沧州银行				✓	
82	绍兴银行				✓	
83	浙江民泰银行				✓	
84	石嘴山银行				✓	
85	桂林银行				✓	
86	福建海峡银行				✓	
87	华融湘江银行				✓	
88	长城华西银行				✓	
89	邯郸银行				✓	
90	浙江泰隆银行				✓	
91	浙江稠州银行				✓	
92	日照银行				✓	
93	抚顺银行				✓	
94	晋商银行				✓	
95	瑞丰银行				✓	
96	秦皇岛银行				✓	
97	阜新银行				✓	
98	湖州银行				✓	
99	泉州银行				✓	
100	莱商银行				✓	
101	重庆三峡银行				✓	
102	泸州市银行				✓	
103	遂宁银行				✓	
104	青海银行				✓	
105	丹东银行				✓	
106	朝阳银行				✓	
107	广东南粤银行				✓	
108	哈尔滨银行				✓	
109	张家口银行				✓	
110	枣庄银行				✓	



表 3-25 中国大陆银行样本一览表（续 3）

序号	银行名称	上市银行	国有银行	股份制银行	城商银行	农商银行
111	温州银行				✓	
112	云南红塔银行				✓	
113	乐山市银行				✓	
114	宜宾市银行				✓	
115	达州银行				✓	
116	曲靖市银行				✓	
117	中原银行				✓	
118	廊坊银行				✓	
119	保定银行				✓	
120	赣州银行				✓	
121	贵州银行				✓	
122	甘肃银行				✓	
123	宁波通商银行				✓	
124	雅安市银行				✓	
125	上饶银行				✓	
126	汇和银行				✓	
127	海南银行				✓	
128	西藏银行				✓	
129	哈密商行				✓	
130	新疆银行				✓	
131	广州农商行					✓
132	九台农商行					✓

四. 银行财务经营绩效研究结果与解读

4.1. 2020 银行财务经营绩效总排名暨各项目排名

表 4-1 上市银行 2020 银行财务经营绩效排名表

名次	财务结构与偿债能力 (20%)		经营能力 (30%)		获利能力 (20%)		规模与成长性 (20%)		整体财务经营绩效 (90%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
1	中国建设银行	19.49	招商银行	28.17	招商银行	19.20	中国工商银行	18.86	招商银行	84.16
2	中国工商银行	19.48	宁波银行	27.38	成都银行	19.06	中国农业银行	18.39	中国工商银行	80.77
3	招商银行	19.25	平安银行	26.93	南京银行	18.11	中国建设银行	18.37	中国建设银行	80.53
4	中国银行	18.61	南京银行	26.44	贵阳银行	18.01	中国银行	18.24	中国银行	78.12
5	江阴农商行	18.24	杭州银行	26.09	中国工商银行	17.91	中国邮政储蓄银行	17.90	中国农业银行	77.90
6	中国农业银行	18.15	兴业银行	25.48	宁波银行	17.91	兴业银行	17.61	宁波银行	77.89
7	甘肃银行	18.06	上海银行	25.24	中国建设银行	17.90	交通银行	17.59	南京银行	76.81
8	交通银行	17.86	光大银行	24.79	西安银行	17.69	招商银行	17.55	交通银行	76.62
9	西安银行	17.36	交通银行	24.78	上海银行	17.55	浦发银行	17.46	兴业银行	76.02
10	重庆农商行	16.98	中国建设银行	24.76	长沙银行	17.41	中信银行	17.33	平安银行	75.58
11	光大银行	16.78	中国邮政储蓄银行	24.67	重庆银行	17.37	中国民生银行	17.28	光大银行	75.01
12	江苏银行	16.73	常熟农商行	24.65	兴业银行	17.21	光大银行	17.16	浦发银行	74.95
13	威海市银行	16.72	重庆农商行	24.60	中国农业银行	17.11	平安银行	17.10	上海银行	74.51
14	浦发银行	16.62	厦门银行	24.55	中国银行	16.93	江苏银行	16.88	中国邮政储蓄银行	74.41
15	苏州农商行	16.51	重庆银行	24.52	常熟农商行	16.91	宁波银行	16.81	江苏银行	74.31
16	常熟农商行	16.51	中国工商银行	24.51	徽商银行	16.76	华夏银行	16.78	西安银行	74.28
17	厦门银行	16.39	中国银行	24.35	青岛农商行	16.62	上海银行	16.51	重庆农商行	74.27
18	贵州银行	16.38	浦发银行	24.34	贵州银行	16.61	南京银行	16.50	杭州银行	74.06
19	苏州银行	16.30	贵州银行	24.33	重庆农商行	16.58	北京银行	16.49	成都银行	73.68
20	紫金农商行	16.24	西安银行	24.32	浦发银行	16.52	渤海银行	16.43	贵州银行	72.77
21	天津银行	16.13	无锡农商行	24.30	无锡农商行	16.45	杭州银行	16.34	常熟农商行	72.47
22	华夏银行	16.07	江苏银行	24.30	北京银行	16.44	浙商银行	16.33	厦门银行	72.24
23	平安银行	15.84	中国农业银行	24.25	苏州银行	16.44	重庆农商行	16.12	贵阳银行	72.20
24	郑州银行	15.82	晋商银行	24.24	江苏银行	16.40	徽商银行	16.10	苏州银行	72.00
25	宁波银行	15.79	苏州银行	24.18	交通银行	16.39	成都银行	15.79	中信银行	71.98
26	中国邮政储蓄银行	15.78	青岛银行	24.13	光大银行	16.29	广州农商行	15.70	徽商银行	71.76
27	南京银行	15.77	天津银行	24.10	杭州银行	16.16	长沙银行	15.65	重庆银行	71.61

2020

年度报告



表 4-2 上市银行 2020 银行财务经营绩效排名表（续 1）

名次	财务结构与偿债能力 (20%)		经营能力 (30%)		获利能力 (20%)		规模与成长性 (20%)		整体财务经营绩效 (90%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
28	兴业银行	15.72	中信银行	24.07	中国邮政储蓄银行	16.06	盛京银行	15.64	北京银行	71.57
29	青岛银行	15.71	徽商银行	24.06	厦门银行	16.00	青岛农商行	15.57	华夏银行	71.55
30	无锡农商行	15.55	威海市银行	24.04	渤海银行	15.80	郑州银行	15.55	威海市银行	71.43
31	盛京银行	15.54	北京银行	23.94	泸州银行	15.74	中原银行	15.54	长沙银行	71.25
32	杭州银行	15.48	长沙银行	23.76	平安银行	15.72	贵州银行	15.46	渤海银行	71.12
33	张家港农商行	15.37	贵阳银行	23.58	九台农商行	15.71	贵阳银行	15.44	天津银行	71.03
34	成都银行	15.36	渤海银行	23.56	中信银行	15.69	重庆银行	15.41	无锡农商行	70.95
35	渤海银行	15.32	浙商银行	23.49	晋商银行	15.65	天津银行	15.32	江阴农商行	70.59
36	哈尔滨银行	15.29	成都银行	23.47	浙商银行	15.63	厦门银行	15.29	青岛农商行	70.18
37	中原银行	15.23	苏州农商行	23.39	威海市银行	15.62	青岛银行	15.28	中国民生银行	69.90
38	上海银行	15.21	中国民生银行	23.31	华夏银行	15.62	锦州银行	15.26	青岛银行	69.84
39	广州农商行	15.20	九江银行	23.29	天津银行	15.48	哈尔滨银行	15.13	晋商银行	69.76
40	晋商银行	15.17	青岛农商行	23.10	江阴农商行	15.47	九江银行	15.12	浙商银行	69.64
41	贵阳银行	15.17	华夏银行	23.08	苏州农商行	15.42	苏州银行	15.08	苏州农商行	69.47
42	江西银行	15.13	江西银行	22.96	张家港农商行	15.41	甘肃银行	15.04	郑州银行	69.20
43	泸州银行	14.98	郑州银行	22.94	紫金农商行	15.37	威海市银行	15.04	紫金农商行	68.62
44	锦州银行	14.94	广州农商行	22.92	郑州银行	14.89	西安银行	14.92	广州农商行	68.53
45	青岛农商行	14.89	江阴农商行	22.87	青岛银行	14.73	江西银行	14.84	中原银行	68.04
46	中信银行	14.89	中原银行	22.82	广州农商行	14.70	九台农商行	14.77	甘肃银行	67.54
47	徽商银行	14.84	九台农商行	22.51	中国民生银行	14.57	晋商银行	14.70	九台农商行	66.99
48	中国民生银行	14.75	紫金农商行	22.49	九江银行	14.55	无锡农商行	14.65	张家港农商行	66.79
49	北京银行	14.71	泸州银行	22.03	中原银行	14.44	紫金农商行	14.52	江西银行	66.59
50	长沙银行	14.43	锦州银行	21.97	江西银行	13.66	常熟农商行	14.41	泸州银行	66.26
51	重庆银行	14.31	甘肃银行	21.95	甘肃银行	12.49	苏州农商行	14.15	九江银行	65.13
52	浙商银行	14.20	张家港农商行	21.95	哈尔滨银行	12.34	张家港农商行	14.06	哈尔滨银行	64.51
53	九台农商行	14.00	哈尔滨银行	21.74	盛京银行	12.17	江阴农商行	14.01	锦州银行	64.18
54	九江银行	12.17	盛京银行	20.60	锦州银行	12.00	泸州银行	13.51	盛京银行	63.95

表 4-3 城市商业银行 2020 银行财务经营绩效排名表

名次	财务结构与偿债能力 (20%)		经营能力 (30%)		获利能力 (20%)		规模与成长性 (20%)		整体财务经营绩效 (90%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
1	曲靖市银行	20.00	宁波银行	27.20	台州银行	19.68	江苏银行	19.07	宁波银行	80.14
2	西藏银行	20.00	汇和银行	27.12	浙江泰隆银行	19.28	上海银行	18.88	南京银行	79.74
3	枣庄银行	19.96	南京银行	26.89	成都银行	18.93	北京银行	18.84	上海银行	78.55
4	乌鲁木齐银行	18.86	新疆银行	26.85	南京银行	18.45	宁波银行	18.74	江苏银行	77.85
5	云南红塔银行	18.70	杭州银行	26.54	贵阳银行	18.37	南京银行	18.50	杭州银行	77.34
6	遂宁银行	18.26	上海银行	26.09	宁波银行	18.30	杭州银行	18.18	成都银行	76.66
7	宜宾市银行	18.03	晋商银行	25.68	湖州银行	18.15	徽商银行	18.17	台州银行	76.64
8	瑞丰银行	17.96	徽商银行	25.61	抚顺银行	18.14	盛京银行	17.73	北京银行	76.54
9	新疆银行	17.93	天津银行	25.61	西安银行	18.11	成都银行	17.46	徽商银行	76.51
10	廊坊银行	17.74	嘉兴银行	25.56	上海银行	17.99	长沙银行	17.42	西安银行	76.28
11	雅安市银行	17.53	青岛银行	25.51	保定银行	17.94	中原银行	17.39	浙江泰隆银行	75.97
12	哈密商行	17.48	重庆银行	25.46	长沙银行	17.87	锦州银行	17.25	贵阳银行	75.87
13	柳州银行	17.01	云南红塔银行	25.42	重庆银行	17.84	广州银行	17.19	云南红塔银行	75.75
14	保定银行	16.81	江苏银行	25.42	昆仑银行	17.62	天津银行	17.17	重庆银行	75.54
15	甘肃银行	16.78	北京银行	25.30	瑞丰银行	17.35	郑州银行	17.14	贵州银行	75.33
16	台州银行	16.74	汉口银行	25.28	徽商银行	17.34	贵阳银行	17.13	长沙银行	75.32
17	昆仑银行	16.63	西安银行	25.27	华融湘江银行	17.34	重庆银行	17.07	天津银行	75.12
18	达州银行	16.62	苏州银行	25.26	贵州银行	17.22	哈尔滨银行	17.00	昆仑银行	75.09
19	西安银行	16.60	威海市银行	25.23	齐鲁银行	17.14	贵州银行	16.90	苏州银行	75.05
20	济宁银行	16.56	厦门银行	25.21	广州银行	17.12	河北银行	16.82	乌鲁木齐银行	74.89
21	唐山银行	16.52	广东南粤银行	25.19	遂宁银行	17.11	青岛银行	16.80	齐鲁银行	74.81
22	珠海华润银行	16.51	福建海峡银行	25.13	苏州银行	17.08	吉林银行	16.80	广州银行	74.62
23	青海银行	16.48	广州银行	25.10	北京银行	17.08	东莞银行	16.75	厦门银行	74.62
24	泰安银行	16.46	贵州银行	25.08	东莞银行	17.05	华融湘江银行	16.73	新疆银行	74.36
25	洛阳银行	16.37	东莞银行	24.85	江苏银行	17.04	桂林银行	16.73	威海市银行	74.26
26	威海市银行	16.33	贵阳银行	24.80	重庆三峡银行	17.02	汉口银行	16.72	东莞银行	74.07
27	浙江泰隆银行	16.33	齐鲁银行	24.79	长安银行	16.94	九江银行	16.64	青岛银行	73.85
28	江苏银行	16.32	龙江银行	24.77	嘉兴银行	16.93	齐鲁银行	16.63	湖州银行	73.82
29	乐山市银行	16.26	郑州银行	24.77	洛阳银行	16.92	大连银行	16.59	晋商银行	73.72
30	齐鲁银行	16.25	长沙银行	24.75	杭州银行	16.85	苏州银行	16.59	珠海华润银行	73.65
31	厦门银行	16.18	湖州银行	24.73	沧州银行	16.83	江西银行	16.59	广东南粤银行	73.64
32	重庆三峡银行	16.17	中原银行	24.65	浙江稠州银行	16.83	兰州银行	16.52	汇和银行	73.60
33	贵州银行	16.14	九江银行	24.64	广东南粤银行	16.82	厦门银行	16.50	保定银行	73.58
34	苏州银行	16.12	成都银行	24.56	厦门银行	16.72	甘肃银行	16.48	郑州银行	73.57

2020

年度报告



表 4-4 城市商业银行 2020 银行财务经营绩效排名表 (续 1)

名次	财务结构与偿债能力 (20%)		经营能力 (30%)		获利能力 (20%)		规模与成长性 (20%)		整体财务经营绩效 (90%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
35	天津银行	16.05	昆仑银行	24.54	珠海华润银行	16.70	广西北部湾银行	16.48	瑞丰银行	73.53
36	河北银行	16.02	江西银行	24.45	宁波通商银行	16.67	长安银行	16.45	重庆三峡银行	73.52
37	湖州银行	16.01	浙江民泰银行	24.43	乌鲁木齐银行	16.64	张家口银	16.44	廊坊银行	73.49
38	潍坊银行	15.99	珠海华润银行	24.31	秦皇岛银行	16.59	昆仑银行	16.30	洛阳银行	73.37
39	汇和银行	15.98	赣州银行	24.28	唐山银行	16.54	洛阳银行	16.30	中原银行	73.09
40	湖北银行	15.96	日照银行	24.25	广西北部湾银行	16.52	西安银行	16.29	唐山银行	73.07
41	沧州银行	15.96	唐山银行	24.24	泸州银行	16.51	威海市银行	16.29	广西北部湾银行	72.81
42	宁波银行	15.91	宁波通商银行	24.23	汇和银行	16.51	富滇银行	16.29	河北银行	72.65
43	南京银行	15.90	重庆三峡银行	24.23	海南银行	16.48	温州银行	16.23	抚顺银行	72.47
44	吉林银行	15.88	海南银行	24.23	晋商银行	16.43	台州银行	16.23	西藏银行	72.25
45	抚顺银行	15.87	绍兴银行	24.20	威海市银行	16.41	浙江泰隆银行	16.21	嘉兴银行	72.03
46	青岛银行	15.86	广西北部湾银行	24.18	云南红塔银行	16.38	湖北银行	16.19	华融湘江银行	71.78
47	郑州银行	15.85	浙江泰隆银行	24.15	廊坊银行	16.32	珠海华润银行	16.14	遂宁银行	71.77
48	兰州银行	15.83	河北银行	24.12	济宁银行	16.30	日照银行	16.12	沧州银行	71.71
49	杭州银行	15.77	达州银行	24.09	天津银行	16.29	浙江稠州银行	16.11	枣庄银行	71.63
50	广东南粤银行	15.76	台州银行	23.99	达州银行	16.03	重庆三峡银行	16.10	达州银行	71.56
51	盛京银行	15.72	哈密商行	23.98	湖北银行	15.97	龙江银行	16.10	潍坊银行	71.39
52	成都银行	15.71	乌鲁木齐银行	23.93	上饶银行	15.89	晋商银行	16.08	江西银行	71.38
53	广西北部湾银行	15.63	甘肃银行	23.92	青海银行	15.84	廊坊银行	16.06	宜宾市银行	71.37
54	德州银行	15.62	哈尔滨银行	23.90	郑州银行	15.81	赣州银行	16.05	九江银行	71.36
55	中原银行	15.61	宜宾市银行	23.86	潍坊银行	15.81	广东南粤银行	15.87	湖北银行	71.32
56	哈尔滨银行	15.61	金华银行	23.80	邯郸银行	15.75	潍坊银行	15.83	兰州银行	71.20
57	上海银行	15.59	枣庄银行	23.79	泰安银行	15.70	柳州银行	15.82	曲靖市银行	71.19
58	华融湘江银行	15.58	洛阳银行	23.78	河北银行	15.68	唐山银行	15.77	日照银行	71.17
59	贵阳银行	15.57	锦州银行	23.78	青岛银行	15.67	绍兴银行	15.75	泸州银行	71.17
60	莱商银行	15.56	潍坊银行	23.77	浙江民泰银行	15.66	浙江民泰银行	15.71	宁波通商银行	71.06
61	江西银行	15.55	保定银行	23.71	九江银行	15.53	沧州银行	15.70	甘肃银行	71.00
62	晋商银行	15.54	泸州银行	23.64	日照银行	15.49	福建海峡银行	15.63	吉林银行	70.95
63	福建海峡银行	15.52	柳州银行	23.63	张家口银	15.45	莱商银行	15.63	赣州银行	70.91
64	泸州银行	15.52	兰州银行	23.54	中原银行	15.44	上饶银行	15.57	柳州银行	70.86
65	烟台银行	15.45	吉林银行	23.53	赣州银行	15.37	泸州银行	15.50	浙江民泰银行	70.77
66	东莞银行	15.42	朝阳银行	23.43	朝阳银行	15.34	邯郸银行	15.48	福建海峡银行	70.75
67	锦州银行	15.42	抚顺银行	23.41	兰州银行	15.32	乌鲁木齐银行	15.46	海南银行	70.73

表 4-5 城市商业银行 2020 银行财务经营绩效排名表 (续 2)

名次	财务结构与偿债能力 (20%)		经营能力 (30%)		获利能力 (20%)		规模与成长性 (20%)		整体财务经营绩效 (90%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
68	徽商银行	15.39	盛京银行	23.40	新疆银行	15.29	宁夏银行	15.43	浙江稠州银行	70.71
69	浙江稠州银行	15.37	廊坊银行	23.38	乐山市银行	15.24	济宁银行	15.42	盛京银行	70.35
70	长城华西银行	15.35	温州银行	23.38	莱商银行	15.14	秦皇岛银行	15.41	长安银行	70.32
71	邢台银行	15.33	邯郸银行	23.23	西藏银行	15.12	乐山市银行	15.26	龙江银行	70.27
72	宁夏银行	15.33	沧州银行	23.22	绍兴银行	15.09	云南红塔银行	15.25	汉口银行	70.25
73	北京银行	15.32	湖北银行	23.21	桂林银行	15.08	瑞丰银行	15.25	哈尔滨银行	70.22
74	日照银行	15.31	西藏银行	23.20	宜宾市银行	14.84	烟台银行	15.16	上饶银行	69.85
75	富滇银行	15.30	烟台银行	23.19	宁夏银行	14.81	泉州银行	15.14	哈密商行	69.79
76	张家口银	15.30	德州银行	23.18	江西银行	14.79	保定银行	15.12	绍兴银行	69.78
77	上饶银行	15.28	桂林银行	23.10	曲靖市银行	14.78	长城华西银行	15.11	乐山市银行	69.78
78	长沙银行	15.28	上饶银行	23.10	丹东银行	14.78	抚顺银行	15.05	锦州银行	69.70
79	海南银行	15.23	富滇银行	23.10	长城华西银行	14.75	嘉兴银行	14.98	济宁银行	69.69
80	赣州银行	15.21	大连银行	23.04	吉林银行	14.74	宁波通商银行	14.95	桂林银行	69.63
81	广州银行	15.21	秦皇岛银行	23.02	龙江银行	14.58	湖州银行	14.92	泰安银行	69.29
82	宁波通商银行	15.20	长城华西银行	23.02	德州银行	14.53	泰安银行	14.92	秦皇岛银行	69.24
83	重庆银行	15.18	乐山市银行	23.02	泉州银行	14.50	朝阳银行	14.89	张家口银	69.03
84	朝阳银行	15.13	瑞丰银行	22.97	哈密商行	14.47	达州银行	14.82	青海银行	68.86
85	丹东银行	15.12	丹东银行	22.80	福建海峡银行	14.46	丹东银行	14.80	朝阳银行	68.79
86	泉州银行	15.04	宁夏银行	22.76	柳州银行	14.40	海南银行	14.80	邯郸银行	68.74
87	浙江民泰银行	14.97	长安银行	22.57	雅安市银行	14.38	邢台银行	14.76	大连银行	68.50
88	龙江银行	14.82	曲靖市银行	22.56	枣庄银行	14.28	青海银行	14.74	富滇银行	68.45
89	绍兴银行	14.74	遂宁银行	22.52	大连银行	14.16	宜宾市银行	14.64	宁夏银行	68.33
90	桂林银行	14.72	浙江稠州银行	22.40	烟台银行	14.02	葫芦岛银行	14.37	莱商银行	68.24
91	大连银行	14.71	邢台银行	22.35	邢台银行	13.95	新疆银行	14.29	长城华西银行	68.23
92	嘉兴银行	14.56	泰安银行	22.22	金华银行	13.94	德州银行	14.25	烟台银行	67.83
93	九江银行	14.55	华融湘江银行	22.13	甘肃银行	13.83	金华银行	14.13	德州银行	67.58
94	金华银行	14.52	泉州银行	21.97	汉口银行	13.82	汇和银行	13.99	丹东银行	67.49
95	温州银行	14.47	莱商银行	21.91	富滇银行	13.77	西藏银行	13.93	温州银行	67.38
96	汉口银行	14.44	张家口银	21.86	哈尔滨银行	13.71	遂宁银行	13.88	泉州银行	66.65
97	长安银行	14.36	青海银行	21.79	盛京银行	13.50	哈密商行	13.86	金华银行	66.40
98	邯郸银行	14.29	济宁银行	21.41	温州银行	13.30	曲靖市银行	13.84	邢台银行	66.40
99	秦皇岛银行	14.21	雅安市银行	20.82	锦州银行	13.26	枣庄银行	13.59	雅安市银行	65.50
100	葫芦岛银行	12.48	葫芦岛银行	20.40	葫芦岛银行	12.00	雅安市银行	12.78	葫芦岛银行	59.26

2020

年度报告



表 4-6 全体银行 2020 银行财务经营绩效排名表

名次	财务结构与偿债能力 (20%)		经营能力 (30%)		获利能力 (20%)		规模与成长性 (20%)		整体财务经营绩效 (90%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
1	枣庄银行	20.00	招商银行	27.88	台州银行	19.68	中国农业银行	18.94	招商银行	83.13
2	曲靖市银行	20.00	平安银行	27.05	浙江泰隆银行	19.26	中国建设银行	18.90	中国建设银行	80.39
3	西藏银行	20.00	宁波银行	26.88	招商银行	19.22	中国工商银行	18.89	中国工商银行	80.21
4	乌鲁木齐银行	19.07	汇和银行	26.86	成都银行	18.89	中国银行	18.89	中国银行	78.72
5	云南红塔银行	18.90	新疆银行	26.58	南京银行	18.38	中国邮政储蓄银行	18.77	中国农业银行	78.63
6	遂宁银行	18.42	南京银行	26.54	贵阳银行	18.30	交通银行	18.53	宁波银行	78.45
7	宜宾市银行	18.17	杭州银行	26.24	宁波银行	18.22	兴业银行	18.45	南京银行	78.05
8	瑞丰银行	18.09	兴业银行	26.05	中国建设银行	18.20	招商银行	18.44	交通银行	78.03
9	新疆银行	18.06	上海银行	25.77	中国工商银行	18.15	浦发银行	18.38	兴业银行	77.90
10	廊坊银行	17.86	交通银行	25.71	湖州银行	18.07	中信银行	18.26	平安银行	77.17
11	中国工商银行	17.76	中国建设银行	25.58	抚顺银行	18.07	中国民生银行	18.19	浦发银行	77.04
12	中国建设银行	17.71	光大银行	25.55	西安银行	18.03	光大银行	18.07	光大银行	76.74
13	雅安市银行	17.63	中国工商银行	25.40	上海银行	17.90	平安银行	17.97	上海银行	76.60
14	招商银行	17.60	嘉兴银行	25.39	保定银行	17.85	广发银行	17.72	中国邮政储蓄银行	76.23
15	哈密商行	17.57	浦发银行	25.38	长沙银行	17.78	华夏银行	17.67	台州银行	76.01
16	中国银行	17.27	晋商银行	25.24	重庆银行	17.74	江苏银行	17.64	江苏银行	75.93
17	柳州银行	17.07	重庆农商行	25.23	兴业银行	17.61	宁波银行	17.49	杭州银行	75.72
18	中国农业银行	17.07	徽商银行	25.22	中国农业银行	17.52	北京银行	17.45	重庆农商行	75.66
19	江阴农商行	17.04	中国银行	25.21	昆仑银行	17.50	上海银行	17.41	成都银行	75.51
20	交通银行	16.88	云南红塔银行	25.21	中国银行	17.36	南京银行	17.27	云南红塔银行	75.45
21	保定银行	16.85	天津银行	25.19	常熟农商行	17.36	浙商银行	17.24	西安银行	75.40
22	甘肃银行	16.81	重庆银行	25.19	瑞丰银行	17.23	渤海银行	17.24	浙江泰隆银行	75.32
23	台州银行	16.77	中国农业银行	25.09	徽商银行	17.22	恒丰银行	17.10	中信银行	75.02
24	昆仑银行	16.65	中信银行	25.09	华融湘江银行	17.22	杭州银行	17.07	徽商银行	74.75
25	达州银行	16.64	江苏银行	25.07	青岛农商行	17.10	徽商银行	17.01	贵阳银行	74.65
26	西安银行	16.61	青岛银行	25.05	贵州银行	17.09	重庆农商行	16.94	北京银行	74.57
27	济宁银行	16.57	中国邮政储蓄银行	24.99	重庆农商行	17.07	广州农商行	16.67	乌鲁木齐银行	74.45
28	唐山银行	16.53	厦门银行	24.99	浦发银行	17.02	盛京银行	16.64	贵州银行	74.32
29	珠海华润银行	16.52	西安银行	24.98	齐鲁银行	17.01	成都银行	16.62	新疆银行	74.29
30	青海银行	16.49	北京银行	24.95	广州银行	16.99	长沙银行	16.53	重庆银行	74.28
31	泰安银行	16.47	常熟农商行	24.94	遂宁银行	16.98	中原银行	16.46	昆仑银行	74.27
32	重庆农商行	16.42	苏州银行	24.94	无锡农商行	16.95	郑州银行	16.37	华夏银行	74.19

表 4-7 全体银行 2020 银行财务经营绩效排名表 (续 1)

名次	财务结构与偿债能力 (20%)		经营能力 (30%)		获利能力 (20%)		规模与成长性 (20%)		整体财务经营绩效 (90%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
33	洛阳银行	16.37	威海市银行	24.93	苏州银行	16.95	广州银行	16.34	长沙银行	74.00
34	威海市银行	16.32	贵州银行	24.91	北京银行	16.94	贵阳银行	16.31	苏州银行	73.94
35	浙江泰隆银行	16.32	广东南粤银行	24.90	东莞银行	16.92	锦州银行	16.29	渤海银行	73.91
36	江苏银行	16.31	无锡农商行	24.87	江苏银行	16.91	重庆银行	16.28	常熟农商行	73.86
37	光大银行	16.31	广发银行	24.82	交通银行	16.90	天津银行	16.27	厦门银行	73.76
38	浦发银行	16.26	广州银行	24.79	重庆三峡银行	16.89	青岛农商行	16.26	齐鲁银行	73.75
39	乐山市银行	16.24	渤海银行	24.71	光大银行	16.82	贵州银行	16.21	湖州银行	73.67
40	齐鲁银行	16.23	中国民生银行	24.70	长安银行	16.80	河北银行	16.19	天津银行	73.60
41	苏州农商行	16.16	福建海峡银行	24.66	嘉兴银行	16.80	哈尔滨银行	16.17	中国民生银行	73.53
42	厦门银行	16.16	湖州银行	24.61	洛阳银行	16.78	吉林银行	16.13	汇和银行	73.51
43	常熟农商行	16.16	贵阳银行	24.54	杭州银行	16.71	桂林银行	16.13	威海市银行	73.35
44	紫金农商行	16.15	长沙银行	24.52	沧州银行	16.69	青岛银行	16.10	瑞丰银行	73.31
45	重庆三峡银行	16.14	东莞银行	24.51	浙江稠州银行	16.69	东莞银行	16.10	广州银行	73.22
46	贵州银行	16.11	浙商银行	24.48	广东南粤银行	16.68	华融湘江银行	16.10	保定银行	73.20
47	苏州银行	16.09	齐鲁银行	24.46	中国邮政储蓄银行	16.63	齐鲁银行	16.05	无锡农商行	73.04
48	天津银行	16.02	昆仑银行	24.41	厦门银行	16.57	厦门银行	16.04	浙商银行	73.01
49	河北银行	15.99	成都银行	24.36	珠海华润银行	16.54	汉口银行	16.03	广发银行	72.95
50	湖州银行	15.97	郑州银行	24.35	宁波通商银行	16.52	张家口银	15.99	东莞银行	72.86
51	潍坊银行	15.95	九江银行	24.34	乌鲁木齐银行	16.49	九江银行	15.99	珠海华润银行	72.81
52	汇和银行	15.94	华夏银行	24.34	秦皇岛银行	16.45	广西北部湾银行	15.97	廊坊银行	72.81
53	华夏银行	15.94	龙江银行	24.29	渤海银行	16.40	苏州银行	15.97	青岛农商行	72.79
54	湖北银行	15.92	中原银行	24.27	唐山银行	16.38	兰州银行	15.93	广东南粤银行	72.73
55	恒丰银行	15.92	苏州农商行	24.22	广西北部湾银行	16.36	大连银行	15.93	重庆三峡银行	72.71
56	沧州银行	15.92	广州农商行	24.17	泸州银行	16.35	长安银行	15.93	晋商银行	72.59
57	宁波银行	15.86	江西银行	24.15	汇和银行	16.35	甘肃银行	15.92	洛阳银行	72.52
58	南京银行	15.86	浙江民泰银行	24.11	平安银行	16.33	江西银行	15.87	唐山银行	72.44
59	吉林银行	15.84	唐山银行	24.09	海南银行	16.32	威海市银行	15.85	青岛银行	72.43
60	中国邮政储蓄银行	15.83	江阴农商行	24.08	九台农商行	16.32	洛阳银行	15.84	江阴农商行	72.26
61	平安银行	15.83	青岛农商行	24.07	中信银行	16.30	日照银行	15.81	抚顺银行	72.15
62	抚顺银行	15.82	宁波通商银行	24.02	晋商银行	16.26	西安银行	15.78	郑州银行	72.14
63	青岛银行	15.81	海南银行	24.01	浙商银行	16.25	浙江泰隆银行	15.78	西藏银行	72.07
64	郑州银行	15.81	珠海华润银行	23.99	威海市银行	16.24	富滇银行	15.77	遂宁银行	71.97



表 4-8 全体银行 2020 银行财务经营绩效排名表（续 2）

名次	财务结构与偿债能力 (20%)		经营能力 (30%)		获利能力 (20%)		规模与成长性 (20%)		整体财务经营绩效 (90%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
65	兴业银行	15.79	重庆三峡银行	23.97	华夏银行	16.24	台州银行	15.77	广西北部湾银行	71.80
66	兰州银行	15.78	浙江泰隆银行	23.97	云南红塔银行	16.21	珠海华润银行	15.76	广州农商行	71.79
67	无锡农商行	15.75	汉口银行	23.96	廊坊银行	16.14	温州银行	15.75	枣庄银行	71.57
68	杭州银行	15.70	日照银行	23.92	济宁银行	16.12	重庆三峡银行	15.72	嘉兴银行	71.53
69	广东南粤银行	15.70	广西北部湾银行	23.90	天津银行	16.12	昆仑银行	15.71	苏州农商行	71.52
70	盛京银行	15.66	绍兴银行	23.90	江阴农商行	16.11	赣州银行	15.69	中原银行	71.49
71	成都银行	15.64	赣州银行	23.90	苏州农商行	16.07	廊坊银行	15.68	河北银行	71.40
72	张家港农商行	15.62	台州银行	23.79	张家港农商行	16.06	湖北银行	15.66	紫金农商行	71.38
73	广西北部湾银行	15.56	达州银行	23.74	紫金农商行	16.01	浙江稠州银行	15.65	恒丰银行	71.23
74	德州银行	15.56	河北银行	23.74	达州银行	15.84	晋商银行	15.62	宜宾市银行	71.23
75	渤海银行	15.55	紫金农商行	23.73	湖北银行	15.78	龙江银行	15.62	达州银行	71.18
76	哈尔滨银行	15.54	九台农商行	23.73	上饶银行	15.70	九台农商行	15.61	沧州银行	71.03
77	中原银行	15.54	乌鲁木齐银行	23.69	青海银行	15.64	柳州银行	15.58	曲靖市银行	70.88
78	上海银行	15.52	恒丰银行	23.69	潍坊银行	15.61	潍坊银行	15.58	华融湘江银行	70.86
79	广州农商行	15.51	张家港农商行	23.68	郑州银行	15.61	绍兴银行	15.57	泸州银行	70.67
80	华融湘江银行	15.50	哈密商行	23.66	邯郸银行	15.56	紫金农商行	15.48	潍坊银行	70.65
81	贵阳银行	15.50	甘肃银行	23.59	泰安银行	15.49	无锡农商行	15.46	宁波通商银行	70.55
82	莱商银行	15.48	宜宾市银行	23.54	河北银行	15.47	广东南粤银行	15.46	九台农商行	70.54
83	江西银行	15.48	洛阳银行	23.54	青岛银行	15.47	泸州银行	15.45	张家港农商行	70.46
84	晋商银行	15.46	锦州银行	23.53	浙江民泰银行	15.46	沧州银行	15.44	海南银行	70.40
85	福建海峡银行	15.45	哈尔滨银行	23.52	广州农商行	15.44	唐山银行	15.44	湖北银行	70.27
86	泸州银行	15.43	潍坊银行	23.51	中国民生银行	15.34	莱商银行	15.44	日照银行	70.21
87	中信银行	15.37	枣庄银行	23.45	九江银行	15.32	浙江民泰银行	15.43	柳州银行	70.14
88	烟台银行	15.36	保定银行	23.44	广发银行	15.30	常熟农商行	15.41	兰州银行	70.04
89	青岛农商行	15.35	泸州银行	23.43	日照银行	15.27	上饶银行	15.36	江西银行	70.04
90	锦州银行	15.34	金华银行	23.43	张家口银	15.24	福建海峡银行	15.35	九江银行	70.04
91	东莞银行	15.33	柳州银行	23.35	中原银行	15.23	济宁银行	15.34	浙江稠州银行	69.92
92	徽商银行	15.31	兰州银行	23.23	赣州银行	15.16	秦皇岛银行	15.34	赣州银行	69.86
93	中国民生银行	15.30	吉林银行	23.20	朝阳银行	15.13	宁夏银行	15.20	甘肃银行	69.85
94	浙江稠州银行	15.27	朝阳银行	23.17	兰州银行	15.10	乌鲁木齐银行	15.20	浙江民泰银行	69.83
95	长城华西银行	15.26	抚顺银行	23.16	新疆银行	15.06	邯郸银行	15.18	哈密商行	69.75
96	宁夏银行	15.24	廊坊银行	23.13	乐山市银行	15.01	乐山市银行	15.16	吉林银行	69.66

表 4-9 全体银行 2020 银行财务经营绩效排名表 (续 3)

名次	财务结构与偿债能力 (20%)		经营能力 (30%)		获利能力 (20%)		规模与成长性 (20%)		整体财务经营绩效 (90%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
97	邢台银行	15.23	温州银行	23.10	莱商银行	14.91	云南红塔银行	15.13	福建海峡银行	69.66
98	北京银行	15.23	盛京银行	23.06	西藏银行	14.88	瑞丰银行	15.12	济宁银行	69.37
99	日照银行	15.21	邯郸银行	22.99	绍兴银行	14.87	烟台银行	15.10	长安银行	69.32
100	富滇银行	15.20	沧州银行	22.98	桂林银行	14.85	抚顺银行	15.10	乐山市银行	69.24
101	张家口银	15.20	西藏银行	22.97	宜宾市银行	14.60	张家港农商行	15.09	上饶银行	69.19
102	上饶银行	15.18	上饶银行	22.95	宁夏银行	14.57	苏州农商行	15.08	泰安银行	69.10
103	长沙银行	15.17	湖北银行	22.91	江西银行	14.54	保定银行	15.06	绍兴银行	68.93
104	海南银行	15.13	烟台银行	22.87	曲靖市银行	14.53	长城华西银行	15.05	龙江银行	68.91
105	广发银行	15.12	瑞丰银行	22.87	丹东银行	14.53	江阴农商行	15.03	哈尔滨银行	68.65
106	赣州银行	15.11	德州银行	22.84	恒丰银行	14.52	泉州银行	15.03	秦皇岛银行	68.65
107	广州银行	15.10	桂林银行	22.84	长城华西银行	14.51	泰安银行	15.03	盛京银行	68.55
108	宁波通商银行	15.10	乐山市银行	22.83	吉林银行	14.49	湖州银行	15.01	青海银行	68.41
109	重庆银行	15.07	秦皇岛银行	22.77	龙江银行	14.32	嘉兴银行	14.96	桂林银行	68.39
110	浙商银行	15.04	富滇银行	22.75	德州银行	14.27	达州银行	14.96	朝阳银行	68.18
111	朝阳银行	15.02	长城华西银行	22.60	泉州银行	14.24	海南银行	14.94	张家口银	68.13
112	丹东银行	15.00	大连银行	22.57	哈密商行	14.20	宜宾市银行	14.92	锦州银行	68.10
113	泉州银行	14.92	丹东银行	22.50	福建海峡银行	14.19	宁波通商银行	14.91	邯郸银行	67.83
114	九台农商行	14.87	宁夏银行	22.42	柳州银行	14.13	朝阳银行	14.86	汉口银行	67.78
115	浙江民泰银行	14.84	长安银行	22.41	雅安市银行	14.11	丹东银行	14.84	莱商银行	67.65
116	龙江银行	14.68	遂宁银行	22.40	枣庄银行	14.01	青海银行	14.68	宁夏银行	67.42
117	绍兴银行	14.59	曲靖市银行	22.32	大连银行	13.89	邢台银行	14.64	长城华西银行	67.41
118	桂林银行	14.58	浙江稠州银行	22.30	烟台银行	13.74	新疆银行	14.58	富滇银行	67.20
119	大连银行	14.56	泰安银行	22.11	邢台银行	13.67	德州银行	14.46	德州银行	67.14
120	嘉兴银行	14.39	邢台银行	22.08	金华银行	13.66	汇和银行	14.36	烟台银行	67.07
121	九江银行	14.39	华融湘江银行	22.04	甘肃银行	13.54	葫芦岛银行	14.36	大连银行	66.95
122	金华银行	14.35	泉州银行	21.86	汉口银行	13.53	哈密商行	14.32	丹东银行	66.87
123	温州银行	14.30	莱商银行	21.82	富滇银行	13.47	金华银行	14.25	温州银行	66.13
124	汉口银行	14.27	张家口银	21.71	哈尔滨银行	13.42	西藏银行	14.22	泉州银行	66.04
125	长安银行	14.18	青海银行	21.59	盛京银行	13.19	遂宁银行	14.18	金华银行	65.69
126	邯郸银行	14.10	济宁银行	21.34	温州银行	12.98	枣庄银行	14.11	邢台银行	65.63
127	秦皇岛银行	14.10	雅安市银行	20.63	锦州银行	12.94	曲靖市银行	14.03	雅安市银行	65.15
128	葫芦岛银行	12.44	葫芦岛银行	20.19	葫芦岛银行	12.00	雅安市银行	12.78	葫芦岛银行	58.99

2020

年度报告



4.2. 2018-2020 上市银行及城市商业银行排名变动表

表 4-10 2018-2020 上市银行排名变动表

名次	2018	2019	2020
1	招商银行	招商银行	招商银行
2	中国建设银行	中国建设银行	中国工商银行
3	中国工商银行	中国工商银行	中国建设银行
4	宁波银行	宁波银行	中国银行
5	中国银行	中国银行	中国农业银行
6	中国农业银行	中国农业银行	宁波银行
7	交通银行	交通银行	南京银行
8	上海银行	兴业银行	交通银行
9	南京银行	重庆农商行	兴业银行
10	广州农商行	中国民生银行	平安银行
11	兴业银行	上海银行	光大银行
12	浦发银行	常熟农商行	浦发银行
13	贵阳银行	浦发银行	上海银行
14	光大银行	徽商银行	中国邮政储蓄银行
15	徽商银行	南京银行	江苏银行
16	重庆农商行	平安银行	西安银行
17	常熟农商行	光大银行	重庆农商行
18	西安银行	广州农商行	杭州银行
19	中国民生银行	华夏银行	成都银行
20	中信银行	西安银行	贵州银行
21	华夏银行	贵州银行	常熟农商行
22	北京银行	中信银行	厦门银行
23	甘肃银行	贵阳银行	贵阳银行
24	哈尔滨银行	长沙银行	苏州银行
25	中国邮政储蓄银行	江阴农商行	中信银行
26	成都银行	成都银行	徽商银行
27	长沙银行	渤海银行	重庆银行

表 4-11 2018-2020 上市银行排名变动表（续）

名次	2018	2019	2020
28	平安银行	重庆银行	北京银行
29	浙商银行	北京银行	华夏银行
30	青岛银行	浙商银行	威海市商业银行
31	青岛农商行	中国邮政储蓄银行	长沙银行
32	江苏银行	天津银行	渤海银行
33	重庆银行	苏州银行	天津银行
34	张家港农商行	江苏银行	无锡农商行
35	厦门银行	威海市商业银行	江阴农商行
36	天津银行	厦门银行	青岛农商行
37	江阴农商行	苏州农商行	中国民生银行
38	贵州银行	青岛银行	青岛银行
39	江西银行	青岛农商行	晋商银行
40	渤海银行	盛京银行	浙商银行
41	无锡农商行	杭州银行	苏州农商行
42	杭州银行	晋商银行	郑州银行
43	泸州银行	无锡农商行	紫金农商行
44	苏州农商行	紫金农商行	广州农商行
45	苏州银行	哈尔滨银行	中原银行
46	郑州银行	郑州银行	甘肃银行
47	紫金农商行	张家港农商行	九台农商行
48	中原银行	中原银行	张家港农商行
49	九江银行	江西银行	江西银行
50	晋商银行	九台农商行	泸州银行
51	盛京银行	九江银行	九江银行
52	九台农商行	泸州银行	哈尔滨银行
53	威海市商业银行	甘肃银行	锦州银行
54	锦州银行	锦州银行	盛京银行

2020

年度报告



表 4-12 2018-2020 城市商业银行排名变动表

名次	2018	2019	2020
1	宁波银行	宁波银行	宁波银行
2	上海银行	上海银行	南京银行
3	北京银行	南京银行	上海银行
4	徽商银行	徽商银行	江苏银行
5	哈尔滨银行	新疆银行	杭州银行
6	保定银行	保定银行	成都银行
7	南京银行	台州银行	台州银行
8	台州银行	北京银行	北京银行
9	汇和银行	江苏银行	徽商银行
10	江苏银行	浙江泰隆银行	西安银行
11	浙江泰隆银行	厦门国际银行	浙江泰隆银行
12	贵阳银行	云南红塔银行	贵阳银行
13	厦门国际银行	汇和银行	云南红塔银行
14	甘肃银行	长沙银行	重庆银行
15	长沙银行	贵阳银行	贵州银行
16	西安银行	西安银行	长沙银行
17	昆仑银行	成都银行	天津银行
18	天津银行	昆仑银行	昆仑银行
19	重庆银行	瑞丰银行	苏州银行
20	乌鲁木齐银行	重庆银行	乌鲁木齐银行
21	青岛银行	乌鲁木齐银行	齐鲁银行
22	郑州银行	贵州银行	广州银行
23	齐鲁银行	天津银行	厦门银行
24	成都银行	杭州银行	新疆银行
25	东莞银行	盛京银行	威海市银行
26	厦门银行	唐山银行	东莞银行

表 4-13 2018-2020 城市商业银行排名变动表（续 1）

名次	2018	2019	2020
27	广州银行	苏州银行	青岛银行
28	江西银行	湖州银行	湖州银行
29	杭州银行	哈尔滨银行	晋商银行
30	瑞丰银行	青岛银行	珠海华润银行
31	珠海华润银行	广州银行	广东南粤银行
32	广东华兴银行	广东华兴银行	汇和银行
33	苏州银行	珠海华润银行	保定银行
34	龙江银行	齐鲁银行	郑州银行
35	中原银行	厦门银行	瑞丰银行
36	河北银行	威海市银行	重庆三峡银行
37	唐山银行	晋商银行	廊坊银行
38	云南红塔银行	嘉兴银行	洛阳银行
39	盛京银行	宁波通商银行	中原银行
40	汉口银行	遂宁银行	唐山银行
41	贵州银行	东莞银行	广西北部湾银行
42	九江银行	曲靖市银行	河北银行
43	宁波通商银行	重庆三峡银行	抚顺银行
44	哈密商行	汉口银行	西藏银行
45	兰州银行	赣州银行	嘉兴银行
46	大连银行	郑州银行	华融湘江银行
47	赣州银行	广东南粤银行	遂宁银行
48	洛阳银行	廊坊银行	沧州银行
49	长安银行	中原银行	枣庄银行
50	湖北银行	湖北银行	达州银行
51	廊坊银行	洛阳银行	潍坊银行



表 4-14 2018-2020 城市商业银行排名变动表（续 2）

名次	2018	2019	2020
52	晋商银行	达州银行	江西银行
53	福建海峡银行	河北银行	宜宾市银行
54	桂林银行	哈密商行	九江银行
55	泸州市商业银行	海南银行	湖北银行
56	广东南粤银行	抚顺银行	兰州银行
57	重庆三峡银行	江西银行	曲靖市银行
58	邯郸银行	福建海峡银行	日照银行
59	长城华西银行	沧州银行	泸州银行
60	秦皇岛银行	广西北部湾银行	宁波通商银行
61	吉林银行	泸州银行	甘肃银行
62	温州银行	泰安银行	吉林银行
63	广西北部湾银行	龙江银行	赣州银行
64	华融湘江银行	上饶银行	柳州银行
65	嘉兴银行	华融湘江银行	浙江民泰银行
66	日照银行	九江银行	福建海峡银行
67	威海市银行	柳州银行	海南银行
68	浙江民泰银行	浙江稠州银行	浙江稠州银行
69	浙江稠州银行	浙江民泰银行	盛京银行
70	柳州银行	邯郸银行	长安银行
71	抚顺银行	枣庄银行	龙江银行
72	遂宁银行	日照银行	汉口银行
73	潍坊银行	潍坊银行	哈尔滨银行
74	新疆银行	秦皇岛银行	上饶银行
75	邢台银行	乐山市银行	哈密商行
76	曲靖市银行	长城华西银行	绍兴银行

表 4-15 2018-2020 城市商业银行排名变动表（续 3）

名次	2018	2019	2020
77	乐山市银行	宜宾市银行	乐山市银行
78	上饶银行	长安银行	锦州银行
79	葫芦岛银行	西藏银行	济宁银行
80	海南银行	济宁银行	桂林银行
81	宁夏银行	朝阳银行	泰安银行
82	泉州银行	兰州银行	秦皇岛银行
83	湖州银行	温州银行	张家口银行
84	青海银行	德州银行	青海银行
85	莱商银行	桂林银行	朝阳银行
86	石嘴山银行	青海银行	邯郸银行
87	锦州银行	绍兴银行	大连银行
88	绍兴银行	大连银行	富滇银行
89	阜新银行	丹东银行	宁夏银行
90	朝阳银行	吉林银行	莱商银行
91	济宁银行	宁夏银行	长城华西银行
92	富滇银行	富滇银行	烟台银行
93	丹东银行	甘肃银行	德州银行
94	烟台银行	金华银行	丹东银行
95	泰安银行	葫芦岛银行	温州银行
96	宜宾市银行	泉州银行	泉州银行
97	金华银行	阜新银行	金华银行
98	雅安市银行	雅安市银行	邢台银行
99		莱商银行	雅安市银行
100		邢台银行	葫芦岛银行
101		烟台银行	
102		石嘴山银行	
103		锦州银行	



4.3. 2020 银行财务经营绩效研究结果解读

表 4-16 银行财务经营绩效的两岸历史性对比分析（2015-2020）

			2015	2016	2017	2018	2019	2020
资本充足率 (%)	中国大陆	上市	13.03	12.62	13.00	13.54	13.92	13.77
		城商	13.20	12.90	13.16	13.71	13.85	13.66
		全部	13.09	12.85	13.13	13.62	13.94	13.75
	台湾地区	全部	12.65	13.13	14.43	13.79	14.00	14.56
一级资本充足率 (%)	中国大陆	上市	10.70	10.30	10.39	10.62	11.04	11.16
		城商	11.23	10.72	10.60	11.15	11.24	11.28
		全部	11.07	10.67	10.60	10.97	11.31	11.32
	台湾地区	全部	10.32	10.96	12.23	11.49	11.80	12.32
负债比率 (%)	中国大陆	上市	93.09	93.40	93.06	92.60	92.16	92.17
		城商	92.55	93.08	92.97	92.21	92.03	92.15
		全部	92.70	93.11	92.95	92.41	92.00	92.12
	台湾地区	全部	92.66	92.34	92.00	92.46	92.22	92.43
营业成本率 (%)	中国大陆	上市	57.50	57.60	56.45	55.81	54.71	54.62
		城商	60.99	58.78	58.41	64.00	63.00	65.55
		全部	60.97	59.27	58.83	63.00	63.00	65.00
	台湾地区	全部	56.74	56.05	57.88	57.00	63.00	58.00
不良贷款率 (%)	中国大陆	上市	1.43	1.54	1.49	1.60	1.63	1.55
		城商	1.53	1.59	1.67	1.92	1.91	1.89
		全部	1.55	1.61	1.65	1.85	1.84	1.81
	台湾地区	全部	0.28	0.34	0.35	0.32	0.28	0.24
拨备覆盖率 (%)	中国大陆	上市	236.16	222.73	223.04	231.24	243.74	242.80
		城商	287.60	273.40	441.32	192.22	251.24	223.76
		全部	267.07	255.90	391.66	214.38	247.87	225.78
	台湾地区	全部	835.74	961.90	704.65	1014.30	944.56	1107.50 ¹
每员工本期平均损益 (千元)	中国大陆	上市	831.61	851.88	852.71	840.62	840.62	806.68
		城商	647.15	686.30	696.23	636.13	610.03	556.76
		全部	664.12	697.56	699.69	665.29	646.63	598.35
	台湾地区	全部	456.20	431.39	418.49	432.49	471.44	419.29
手续费收入占比 (%)	中国大陆	上市	12.17	14.48	14.78	12.72	11.78	9.77
		城商	6.57	8.46	8.70	6.00	4.00	4.00
		全部	8.70	10.70	10.99	9.00	7.00	5.00
	台湾地区	全部	20.13	20.92	20.92	21.00	21.53	21.00

¹ 注：台湾地区不同银行间拨备覆盖率差异较大，因此平均值较大。2015-2020 年的资产加权平均拨备覆盖率为 553.89、504.04、490.17、533.22、604.75 和 568.60。

表 4-17 银行财务经营绩效的两岸历史性对比分析（2015-2020）（续 1）

			2015	2016	2017	2018	2019	2020
ROA (%)	中国大陆	上市	1.32	1.18	1.07	0.97	0.95	0.82
		城商	1.26	1.12	1.01	0.85	0.80	0.65
		全部	1.26	1.12	1.02	0.88	0.84	0.70
	台湾地区	全部	0.72	0.63	0.62	0.65	0.67	0.58
ROA* (%)	中国大陆	上市	1.11	0.84	0.76	0.94	0.83	0.65
		城商	1.00	0.76	0.69	0.82	0.69	0.51
		全部	1.01	0.78	0.70	0.86	0.73	0.55
	台湾地区	全部	0.64	0.47	0.53	0.55	0.57	0.50
ROE (%)	中国大陆	上市	19.64	17.67	16.03	13.66	12.54	10.56
		城商	17.47	16.00	14.77	11.64	10.48	8.37
		全部	17.77	16.20	14.84	12.16	10.94	8.91
	台湾地区	全部	9.78	8.31	7.64	8.41	8.52	7.35
ROE* (%)	中国大陆	上市	16.51	12.61	11.47	13.21	10.93	8.32
		城商	13.85	10.97	10.18	11.45	9.11	6.64
		全部	14.36	11.26	10.32	11.98	9.55	7.02
	台湾地区	全部	8.76	6.12	6.64	7.12	7.21	6.31
净利率 (%)	中国大陆	上市	43.35	42.35	43.12	39.71	36.36	32.15
		城商	40.04	41.12	42.95	35.08	32.28	27.14
		全部	40.03	40.86	42.43	35.84	33.08	28.48
	台湾地区	全部	47.28	43.45	33.31	36.37	37.20	35.79
净利率* (%)	中国大陆	上市	36.50	30.24	30.78	38.49	31.67	25.32
		城商	31.85	28.22	29.34	34.79	28.12	21.42
		全部	32.45	28.41	29.24	35.60	28.93	22.32
	台湾地区	全部	42.57	32.26	28.70	30.98	31.48	31.69

2020

年度报告



表 4-18 银行财务经营绩效的两岸历史性对比分析（2015-2020）（续 2）

			2015	2016	2017	2018	2019	2020
资产总额 (千元)	中国大陆	上市	20.29	20.49	20.61	20.69	20.77	20.88
		城商	18.69	18.93	19.03	19.09	19.13	19.26
		全部	19.20	19.39	19.50	19.60	19.62	19.75
	台湾地区	全部	18.94	18.96	18.98	19.14	19.18	19.27
净利息收入增长率	中国大陆	上市	0.16	0.14	0.12	0.05	0.16	0.12
		城商	0.07	0.15	0.13	0.49	0.37	0.11
		全部	0.08	0.12	0.11	0.40	0.32	0.12
	台湾地区	全部	0.06	0.01	0.00	0.02	-0.03	0.31
净手续费收入增长率	中国大陆	上市	0.42	0.48	-0.03	0.02	0.25	-0.04
		城商	1.47	0.97	-0.12	-0.20	0.02	-0.36
		全部	1.20	0.89	-0.08	-0.19	0.03	-0.32
	台湾地区	全部	0.03	0.02	-0.19	0.03	0.07	-0.04
存款增长率	中国大陆	上市	0.45	0.60	-0.09	0.02	0.41	0.27
		城商	38.82	2.62	-0.07	0.09	0.36	0.24
		全部	30.20 ²	2.30	-0.05	0.81	0.46	0.24
	台湾地区	全部	0.09	0.03	0.03	0.04	0.04	0.09
贷款增长率	中国大陆	上市	0.19	0.19	0.19	0.22	0.18	0.16
		城商	0.20	0.21	0.20	0.26	0.21	0.19
		全部	0.19	0.20	0.19	0.23	0.20	0.19
	台湾地区	全部	0.04	0.03	0.03	0.06	0.05	0.05
净值增长率	中国大陆	上市	0.28	0.18	0.19	0.16	0.16	0.12
		城商	0.41	0.39	0.18	0.18	0.11	0.13
		全部	0.36	0.35	0.17	0.18	0.19	0.12
	台湾地区	全部	0.14	0.06	0.06	0.05	0.07	0.05

² 注：2015 年部分城商行存在非常高的存款增长率，如：宜宾市银行。

1、财务结构与偿债能力：

2020 年中国大陆各类银行资本充足率平均值均高于 13.6%，一级资本充足率均高于 11.6%，负债比率均低于 92.2%。从当前来看，上市银行资本充足率指标优于城商行，而城商行一级资本充足率和负债比率指标优于上市银行。从历史来看，中国大陆银行资本充足率和一级资本充足率近几年有一定的上升趋势，负债比率具有呈震荡下降趋势。然而相比去年，上市银行与城商行的资本充足率有所回落，负债比率也有小幅上升。对比两岸情况可知，台湾地区银行近年来资本充足率和一级资本充足率的上升趋势明显，负债比率基本稳定。与中国大陆相比，2020 年台湾地区银行具有较高的资本充足率和一级资本充足率，然而也具有较高的负债比率。

2、经营能力：

2020 年中国大陆银行营业成本率平均值为 65%，不良贷款率平均值为 1.81%，拨备覆盖率平均值为 225.78%，每员工本期平均损益平均值为 59.8 万元人民币，手续费收入占比平均值为 5%。从当前来看，上市银行经营能力指标均优于城商行。从历史来看，中国大陆银行近年来不良贷款率有下降趋势，然而营业成本率有上升趋势，每员工本期平均损益以及手续费收入有所下降。对比两岸情况可知，2020 年台湾地区银行具有较低的不良贷款率，较高的拨备覆盖率以及手续费收入占比，中国大陆银行的每员工本期平均损益较高，而且中国大陆上市银行的营业成本率在各类银行中最低。



3、获利能力：

2020 年中国大陆银行 ROA 和调整后的 ROA 平均值分别为 0.7% 和 0.55%，ROE 和调整后的 ROE 平均值分别为 8.91% 和 7.02%，净利率和调整后的净利率平均值分别为 28.48% 和 22.32%。从当前来看，上市银行获利能力指标均优于城商行。从历史来看，中国大陆银行近年来获利能力呈下降趋势，2020 年获利能力的下降较为明显。对比两岸情况可知，台湾地区银行获利能力与中国大陆类似，总体呈下降趋势。2020 年来看，台湾地区银行净利率相比中国大陆银行较高，然而 ROA 和 ROE 等指标低于中国大陆银行。

4、规模与成长性：

2020 年中国大陆银行资产规模稳步上升，净利息收入平均增长 12%，存款平均增长 24%，贷款平均增长 19%，净值平均增长 12%，净手续费收入平均下降 32%。从当前来看，除贷款增长率以及净值增长率外，上市银行其他规模与成长性指标均优于城商行。从历史来看，中国大陆银行虽然近年来规模仍在稳步扩张，然而成长性指标有所下降。对比两岸情况可知，台湾地区银行近年来规模与成长性指标基本保持稳定，虽在净利息收入增长率和净手续费收入增长率方面略高于中国大陆银行，然而在其他规模与成长性表现上不及中国大陆银行。

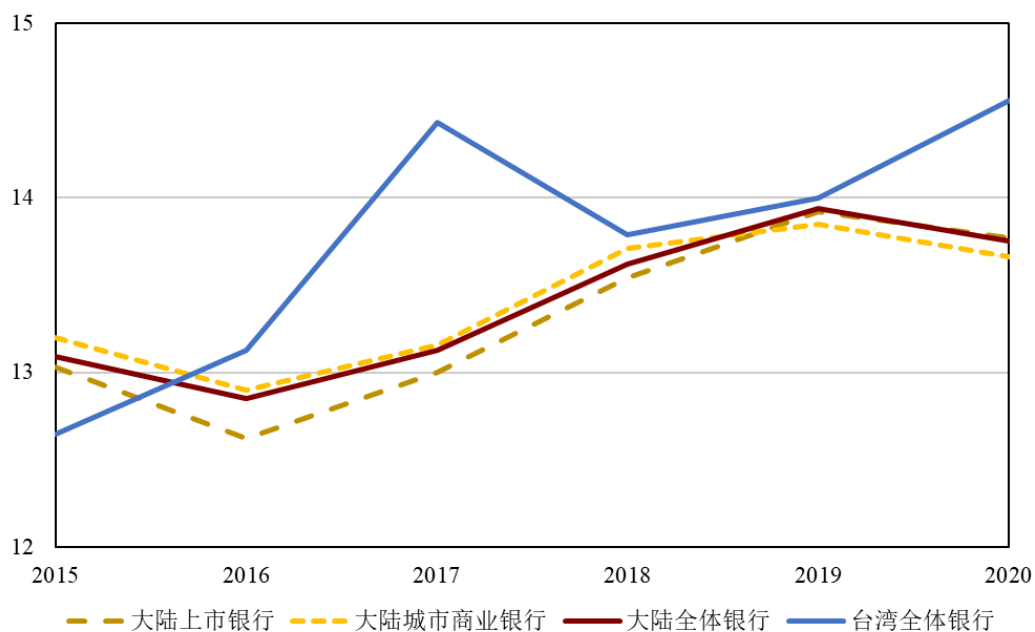


图 4-1 2015-2020 银行资本充足率变化趋势图（单位：%）

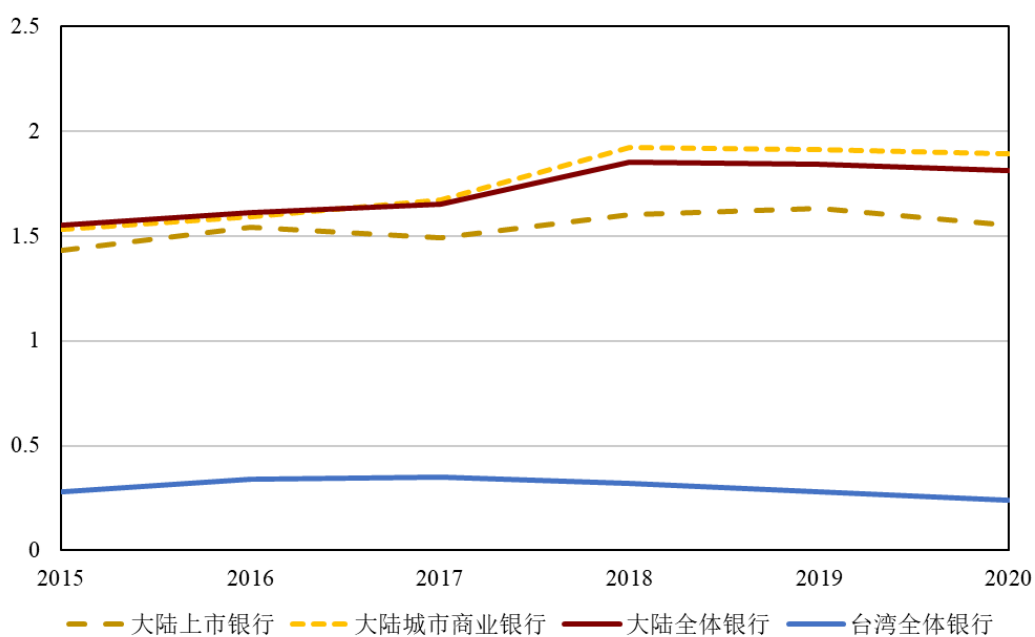


图 4-2 2015-2020 银行不良贷款率变化趋势图（单位：%）

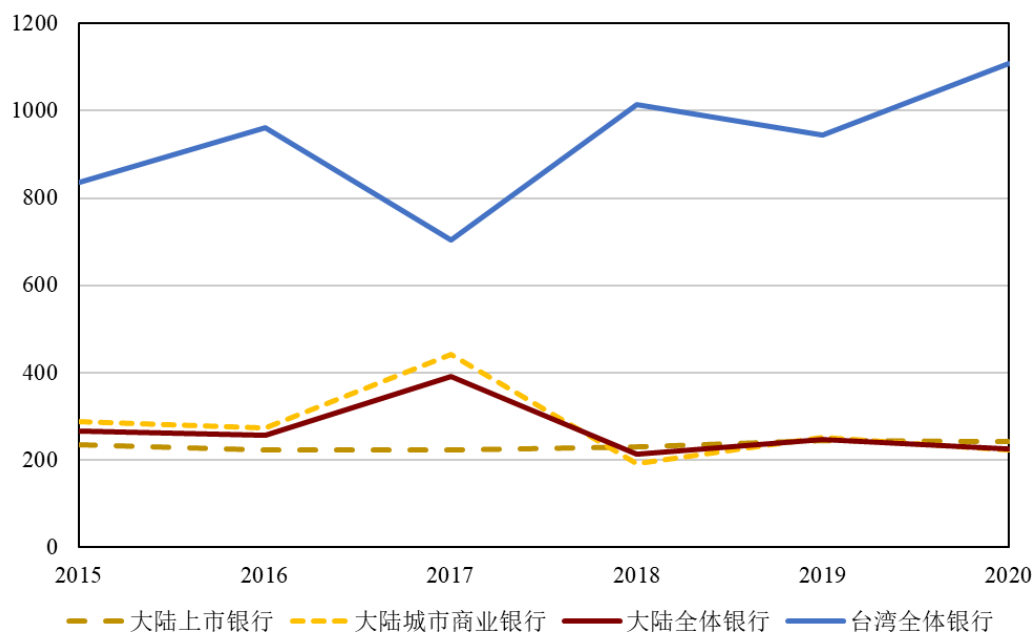


图 4-3 2015-2020 银行拨备覆盖率变化趋势图（单位：%）³

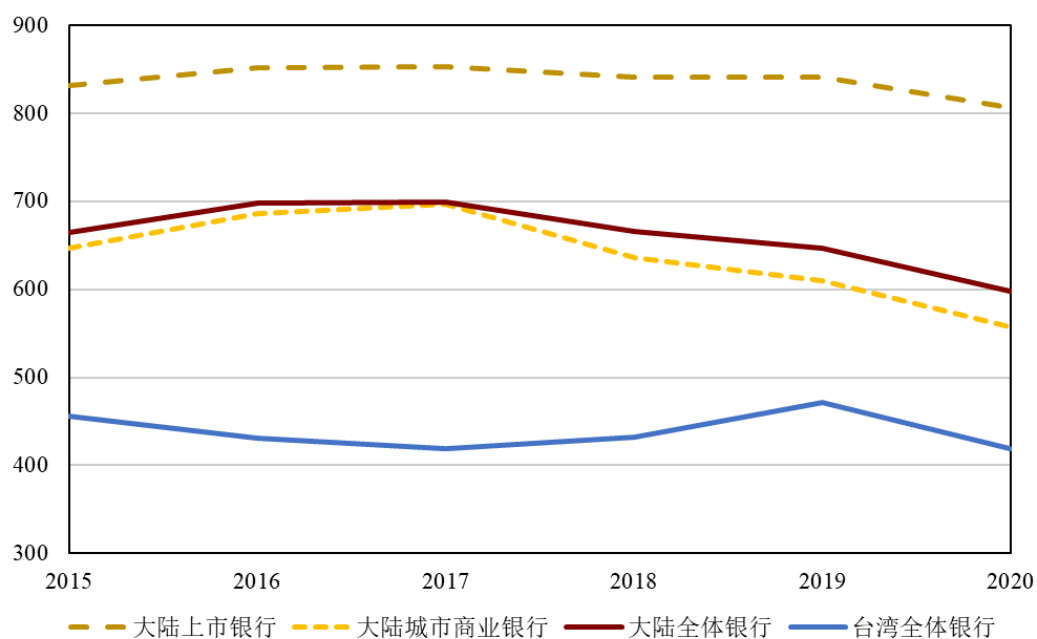


图 4-4 2015-2020 银行每员工本期平均损益变化趋势图（单位：千元）

³ 注：台湾地区不同银行间拨备覆盖率差异较大，因此平均值较大。2015-2020 年的资产加权平均拨备覆盖率为 553.89、504.04、490.17、533.22、604.75 和 568.60。

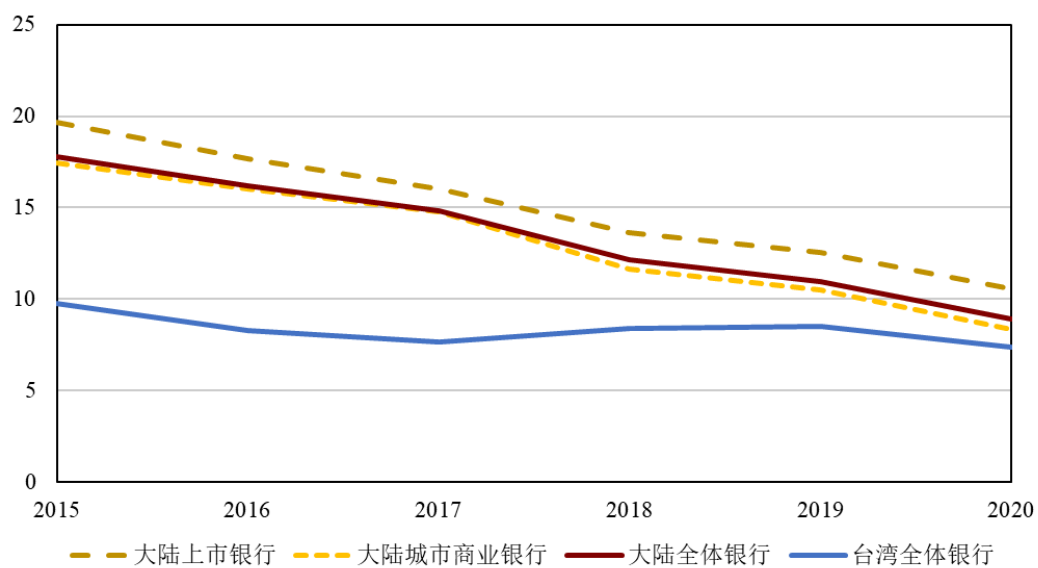


图 4-5 2015-2020 银行 ROE 变化趋势图（单位：%）



4.4. 竞争力排名后十位与排名退步较为明显银行分析

首先，须特别留意财务经营绩效较差的银行，因此我们展示了竞争力排名后十位的银行。总体排名靠后的银行各维度的财务经营绩效指标大多较为靠后，如葫芦岛银行、泉州银行和丹东银行，各项指标均排在 100 名以外。也有个别财务经营绩效项目较为突出的，如雅安市银行的偿债能力排名第 13 位，但经营能力、获利能力和规模与成长性均落在 115 名及以后。

表 4-19 2020 全体银行竞争力排名后十位的银行

银行	整体财务经营绩效	偿债能力	经营能力	获利能力	规模与成长性
葫芦岛银行	128	128	128	128	120
雅安市银行	127	13	127	115	128
邢台银行	126	98	120	119	117
金华银行	125	122	89	120	123
泉州银行	124	113	122	111	105
温州银行	123	123	97	126	67
丹东银行	122	112	113	105	115
大连银行	121	119	112	117	54
烟台银行	120	88	104	118	99
德州银行	119	73	106	110	119

其次，须特别留意银行竞争力排名退步较为明显的银行，包括甘肃银行、广州农商行、中国民生银行、哈尔滨银行、贵阳银行、徽商银行和浙商银行等。详细说明如下：

甘肃银行：2019 年排名骤降 30 名，主因获利能力降低 53 名，偿债能力降低 30 名。2019 年营业收入同比下降 18.5%。净利润同比

大幅下降 85.2%，不良贷款率 2.45%，拨备覆盖率 135.87%。

广州农商行：2020 年排名骤降 26 名，主因获利能力降低 34 名，偿债能力降低 24 名。年报显示，该行 2020 年实现营业收入同比下降 10.31%，实现税前利润与净利润同比下降 33.30%，归属母公司净利润同比下降 32.43%。该行员工违法、高管被查、撤回 A 股上市申请、业绩预警、评级下调，业绩报告不甚乐观。年报显示该行内外交困，外有新冠疫情影响，内有利息净收入及手续费及佣金净收入同比下降。减值损失增加导致减值损失同比增加。

哈尔滨银行：2019 年排名骤降 21 名，2020 年降 7 名。主因获利能力降低 35 名，经营能力也略有降低。2019 年哈尔滨银行净利润约 36 亿元，较上年同期同比下降 34.79%。对于净利润下滑的主因，年报指出，2019 年监管趋严，不良贷款核销金额增加导致减值损失相应增加，哈行减值损失增幅 113.6%。2019 年，是哈尔滨银行发展史上极不平凡、异常艰难的一年。面对负责严峻的经济形势，趋严趋紧的监管态势，以及中小银行加速信用分层、经营分化的巨大压力。

中国民生银行：2020 年排名骤降 27 名，主因经营能力降低 32 名，获利能力降低 24 名。2020 年营业收入同比增长 2.5%，归属母公司净利润同比下降 36.25%。这是该行年度净利润首次出现负增长，且在全国性上市银行中降幅较大，显示该行经营和转型依然处于困难和挑战时期。2020 年，民生银行不良贷款率为 1.82%，比上年末上升 0.26%。报告显示，该行对公不良余额增长主要集中在三个行业：交



通运输、仓储和邮政业、批发和零售业和采矿业。

贵阳银行：19 年骤降 10 名，主因偿债能力降低 12 名。2019 年贵阳银行的资本充足率较 2018 年上升 0.64%，但一级资本充足率和核心一级资本充足率同比分别下降 0.45%和 0.22%。2019 年贵阳银行不良率较 2018 年上升 0.1 个百分点至 1.45%。值得注意的是，贵阳银行近两年的关注类贷款迁徙率大幅上升。

徽商银行：2020 年排名降低 12 名，主因偿债能力和经营能力降低约 20 名。2020 年，徽商银行净利润增长率自上市以来首次出现负增长，而营业收入增长率也较前几年大幅下降。不良贷款率为 1.98%，同比增长 0.94%；拨备覆盖率为 181.90%，比 2019 年底下降 121.96%。同时，资本充足率，核心一级资本充足率均比去年下降。作为体量过万的上市城商行，徽商银行 2020 年业绩“变脸”。

浙商银行：2020 年排名降低 10 名，主因偿债能力降低 23 名，获利能力降低 7 名。不良贷款率 1.42%，比上年末上升 0.05%。拨备覆盖率较上年末下降 1.06%；核心一级资本充足率比上年末下降 0.89%。浙商银行 2020 年报显示，其营业收入、净利润增幅均呈疲软之势，资本充足指标均出现下滑且低于行业平均水平。2020 年 9 月银保监会网站披露罚单显示，该行因不良资产虚假出表等 31 项违法违规行，被银保监会罚款 1.01 亿元。因此，浙商银行 2020 年的不良贷款率真实情况仍有待查证。

表 4-20 银行竞争力排名明显下滑的银行

银行	整体财务 经营绩效		偿债能力		经营能力		获利能力		规模与成长性	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
甘肃银行	30 ▼	7 ▲	32 ▼	42 ▲	3 ▼	2 ▲	53 ▼	3 ▲	9 ▼	5 ▲
广州农商行	8 ▼	26 ▼	10 ▲	24 ▼	21 ▼	8 ▼	8 ▼	34 ▼	4 ▼	3 ▼
哈尔滨银行	21 ▼	7 ▼	8 ▲	5 ▼	9 ▼	26 ▼	35 ▼	4 ▼	6 ▼	1 ▲
中国民生银行	9 ▲	27 ▼	11 ▲	11 ▼	1 ▲	32 ▼	4 ▲	24 ▼	4 ▲	4 ▼
贵阳银行	10 ▼	0 -	12 ▼	8 ▼	1 ▼	2 ▼	1 ▲	0 -	4 ▼	1 ▲
徽商银行	1 ▲	12 ▼	23 ▲	19 ▼	3 ▼	22 ▼	8 ▼	1 ▲	1 ▼	2 ▼
浙商银行	1 ▼	10 ▼	14 ▲	23 ▼	13 ▼	0 -	1 ▲	7 ▼	1 ▲	6 ▼

2020

年度报告



4.5. 竞争力排名前十位与大幅进步银行分析

首先，可特别奖励财务经营绩效较好的优质银行，因此我们展示了竞争力排名前十位的银行。招商银行位列第一，源于它突出的经营能力、获利能力和规模与成长性。国有五大银行均位列前十，其规模与成长性优势明显；其中，相对排名最高的是中国建设银行，排名第二；最低的是交通银行，排名第8。此外，平安银行、宁波银行在经营能力上表现突出，南京银行获利能力较强。

表 4-21 2020 全体银行财务经营绩效排名前十位的银行

银行	整体财务经营绩效	偿债能力	经营能力	获利能力	规模与成长性
招商银行	1	14	1	3	8
中国建设银行	2	12	11	8	2
中国工商银行	3	11	13	9	3
中国银行	4	16	19	20	3
中国农业银行	5	17	23	18	1
宁波银行	6	58	3	7	17
南京银行	7	57	6	5	20
交通银行	8	20	10	37	6
兴业银行	9	65	8	17	7
平安银行	10	60	2	58	13

可特别奖励的还包括排名大幅进步的银行，如：杭州银行、厦门银行、苏州银行、平安银行、威海市商业银行、中国邮政储蓄银行、贵州银行、江苏银行以及江阴农商银行等。详细说明如下：

杭州银行：2020 年排名骤升 23 名，主因偿债能力、经营能力上升约 20 名，获利能力上升 11 名。截至报告期末，该行资产总额及贷

款总额较上年末增长 16.81%；2020 年度杭州银行支持科创型企业转型升级。杭州银行关注国家产业政策，开发全生命周期、全渠道生态、全资产经营创新产品体系，促进企业健康发展。小企业条线占比明显抬升，零售条线贡献利润提升。理财中收同比大幅增长 210.81，投行业务同比增长 83.70。

厦门银行：2020 年排名提高 14 名，主因偿债能力升 10 名，经营能力升 19 名，规模与成长性增高 9 名。2020 年年度报告显示，该行资产总额较上年末增长 15.51%；存款总额较上年末增长 13.78%；贷款总额较上年末增长 30.02%。业绩和利润实现稳健增长。报告期内实现营业收入较上年同期增加 23.20%，归属母公司净利润较上一年同期增加 6.53%。归属于母公司普通股股东的每股净资产 6.96 元，较年初增长 8.05%。利息净收入同比增长 36.32%，占营收比重超过 80%。2020 年初至今，福建和重庆经济增速分别为 3.3%和 3.9%，高于全国增长率。厦门银行主要业务分布在福建省内和重庆，报告期内，该行采取更稳健的风险抵补政策，拨备覆盖率达 368.03%，较年初上升 93.45 个百分点，实现连续四年增长，资产质量的“安全垫”不断增厚。

苏州银行：2018 年到 2020 年分别升 12、9 名，稳步提升，主因 2019 年偿债能力提升 15 名，获利能力分别提升 8 名；2020 年经营能力与获利能力分别提升 9 名。苏州银行依托于苏州强劲的经济实力和完善的产业结构。截至 2019 年末苏州银行资产总额，各项存款本金



余额，各项贷款本金，营业收入，归母净利润同比均增长；2019 年不良贷款率显著下降，从 2018 年 1.68% 下降到 2019 年 1.53%；同时不良贷款拨备覆盖率则从 174.33% 提高到 224.07%。截至 2020 年末，苏行资产总额较上年末增幅 12.98%；吸收存款余额较上年增幅 12.60%；发放贷款及垫款余额较上年末增幅 16.55%。2020 年全年实现营业收入、净利润、归属于母公司股东的净利润均同比增加。

平安银行：2018 到 2020 年分别提升 12、6 名，主因为偿债能力与获利能力提升。2019 年，该行实现营业收入，净利润同比均增长。截至 2019 年末，该行资产总额，吸收存款余额，发放贷款和垫款总额（含贴现）均较上年末增长。2019 年，该行净利差、净息同比 2018 年均提升，盈利能力持续提升。2019 年末，该行逾期贷款占比及不良贷款率较上年末均下降。2019 年，该行通过“精选行业”、“精耕客户”、“精配产品”、“精控风险”，聚焦战略客群、小微客群，严守资产质量，为实体经济持续发展提供高质量的金融服务。在产能及效率提升，成本控制，风控广泛应用云计算、AI 等新技术，充分利用人工智能、大数据技术赋能提升风控水平。

威海市商业银行：2019 年上升 18 名，主因偿债能力与获利能力分别上升 15、20 名。2019 年度，威行实现营业收入同比增长 28.39%；净利润同比增长 58.97%。不良贷款率为 1.82%，与年初持平；资本充足率为 16.06%，较年初上升 0.94 个百分点。2020 年威行赴港上市材料被证监会接收。

中国邮政储蓄银行：2020 年排名上升 17 名，主因偿债能力，经营能力，获利能力提升约 16 名。该行资产较上年增长 7.61%；客户贷款较上年增长 8.33%；该行实现归属于银行股东的净利润同比增长 21.84%；实现营业收入同比增长 7.73%，其中利息净收入同比增长 6.19%，手续费及佣金净收入同比增长 37.86%。

贵州银行：2019 年排名提升 17 名，主因偿债能力、经营能力分别提升 16、13 名，获利能力提升 9 名。2020 年，该行实现资产规模、营业收入、净利润稳步增长。依托贵州区域经济崛起机遇，该行把握优质资源及自身优势，规模指标表现良好。该行资产规模同比增长 11.48%；信贷规模同比增长 18.93%，营业收入较上年增长 5.06%。净利润增长 3.00%。在投资者较为关注的净息差、净利差方面，贵州银行 2020 年净利差 2.44%，净息差 2.55%，较上年有所收窄，但在整个银行业中处于仍较优水平。

江苏银行：2020 年排名提升 19 名，主因偿债能力大幅上升 36 名，获利能力上升 13 名。截至 2020 年末，江苏银行资产同比增长 13.21%；存款余额同比增长 10.19%；贷款余额同比增长 15.48%。2020 年实现营业收入同比增长 15.68%；归属于上市公司股东的净利润同比增长 3.06%。2020 年末不良贷款率 1.32%，较期初下降了 0.06%；拨备覆盖率 255.74%，较期初提升了 22.95%。

江阴农商行：2019 年较 18、20 年上升约 11 名，主因经营能力与获利能力分别上升 11、17 名。年报显示，2019 年该行实现营业收入



同比增长 6.9%，实现归属于上市公司股东的净利润同比增长 18.1%。

江阴银行年度净利润增速更创九年新高。不良贷款率则较年初下降 0.32%。2019 年末，拨备覆盖率较年初上升 25.42% 个百分点；资本充足率 15.29%，较年初提升 0.08 个百分点，资产质量改善明显，风险抵补能力显著增强。

表 4-22 银行竞争力排名明显上升的银行

银行	整体财务 经营绩效		偿债能力		经营能力		获利能力		规模与成长性	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
杭州银行	1 ▲	23 ▲	10 ▼	20 ▲	6 ▲	21 ▲	4 ▲	11 ▲	3 ▼	5 ▲
厦门银行	1 ▼	14 ▲	1 ▲	10 ▲	3 ▲	19 ▲	11 ▼	1 ▼	1 ▼	9 ▲
苏州银行	12 ▲	9 ▲	15 ▲	2 ▼	0 -	9 ▲	8 ▲	9 ▲	1 ▼	1 ▲
平安银行	12 ▲	6 ▲	15 ▲	9 ▲	6 ▲	0 -	10 ▲	3 ▲	0 -	0 -
威海市商业银行	18 ▲	5 ▲	15 ▲	1 ▼	2 ▲	21 ▲	20 ▲	4 ▼	7 ▲	2 ▼
中国邮政储蓄银行	6 ▼	17 ▲	8 ▼	18 ▲	8 ▼	17 ▲	7 ▲	15 ▲	0 -	0 -
贵州银行	17 ▲	1 ▲	16 ▲	5 ▼	13 ▲	13 ▲	9 ▲	1 ▲	4 ▲	4 ▼

五. 结论与建议

5.1. 结论

银行评比研究是一项结合金融学术理论与银行实务专业的工作，为使广大读者更好的掌握银行最新经营信息，同时让银行业者及监管单位了解市场最新动态，我们将定期公布中国大陆银行业半年度及全年度银行竞争力研究结果。希望通过报告的发布，能够更好的促进市场机制的运转，提升银行业经营绩效及国际竞争力。

我们的研究目标旨在为金融监管部门提供一份客观、专业、公正、公开的银行经营绩效评比报告，扮演好政府守门员的角色，协助金融监管部门强化其监管的效果。同时，也促进银行业者间的良性竞争，使银行通过评比不断改善进步，强化其经营效率及绩效，加速培养国际化高级金融人才，并完善其对投资人及客户权益的保障，进而提升银行业整体国际竞争力。

银行评比模型具有较好的稳定性，如招商银行在上市银行的排名及宁波银行在城商行排名都是第一名相当稳定。我们的评比模型也具敏感度，任何一家银行只要经营管理上出现任何改变一定会反映在排名上例如广州农商行、中国民生银行等因为获利能力或经营能力或偿债能力出现退步，在 2020 年的排名就大幅下跌。另一方面，如杭州银行、厦门银行及江苏银行等因财务经营绩效大幅改善而立即反映在排名的大幅上升。



银行业财务经营绩效评比可为银行业者、社会大众、企业机构、监管机关提供银行经营竞争力水平的衡量标准。在我们提供各项目权重时，银行业者就可以自行根据评比模型将所有银行的财务经营数据输入就可得到各家银行的排名结果。由于今年是首次进行银行评比，我们全部采用财务经营绩效来做评比的基础。我们也预告 2022 年将纳入非财务经营绩效指标及其所占权重，好让银行有充裕时间准备。从 2022 年开始，非财务经营绩效将会从 0% 逐年增加到 28%。

银行竞争力研究也面临着许多的限制与挑战。其中包括：（1）原始资料的正确性及完整性：如员工人数以及年报数据的缺乏。（2）问卷调查的回收率。我们刚开始做问卷调查时，可能回收率不高，但我们逐年做下去回收率就会不断提升；（3）银行同业互评中受评银行董事长及行长对整体银行的认识度不足；（4）国际金融专业度衡量的准确度等。

2020 年银行竞争力结果显示，银行财务结构与偿债能力近年来有所提升，经营能力中虽不良贷款率有所下降然其他指标并不乐观，获利能力近年来呈下降趋势，银行规模近年来在逐步扩张然而成长性有所下降。此外，我们特别展示了银行竞争力排名后十名以及近年来退步明显的银行，也展示了银行竞争力排名前十名以及近年来进步迅速的银行。

5.2. 建议

1、银行财务绩效评比是银行竞争力评比的重要组成部分，主要用于衡量银行的历史竞争力水平，因此对于银行财务资料的完备性、透明性、公开性和及时性有较高要求。建议监管单位要求所有银行必须及时全面对外公布年度及半年度财务报表的经营信息。

2、银行非财务经营绩效可作为预测银行未来竞争力的重要衡量指标。我们主要通过问卷调查的方式获取非财务经营信息，需要银行董事长、行长进行同业互评。如何让上市银行、城商行的董事长、行长了解彼此的银行经营状况极为重要。因此，我们建议积极鼓励银行同业领导进行交流互动以及举办更多论坛活动。

3. 我们在评估国际市场发展能力时，需要衡量各银行高级国际金融人才的高级国际金融证书数量。因此，各银行应大力鼓励员工报考包括 CFA（特许金融分析师）、FRM（金融风险管理师）、AFMA（高级金融管理师）及 CGFT（特许全球金融科技师）等高级国际金融证书，以提升金融专业能力，培养大量高级国际金融人才。

4、银行竞争力评比的结果及评比名次的变动（进步或退步）都可以供监管单位作为奖励或加强监管处理的参考。竞争力排名前列的银行通常都是各方面都表现不错的优质银行。竞争力排名末尾的银行应予以特别关注。我们的银行竞争力评比研究试图找到银行排名表现及其变动情况的具体原因供银行及政府参考。

5、面对新冠疫情冲击，国有商业银行、股份制商业银行承担了



较多的社会责任，为大量贷款提供了延期，部分城商行也承担了大量无还本续贷。然而，这些风险存在没有被充分揭示的可能，加之部分银行存在掩盖真实不良贷款的可能，造成了一定的风险隐患。因此，一二级资本金的补充与不良处置力度的加大是当务之急。吸引战略投资人进入中小银行优化其股权结构是可持续发展的路径。建议可要求银行将不良贷款进一步降低，同时也提升资本充足率或第一类资本充足率，如此双管齐下加速改善银行体质以强化宏观金融体系的稳定。

5、城市商业银行以及农村商业银行未来可能出现更多的并购重组现象。建议监管单位为优质银行提供足够的并购诱因（如租税政策或政府补助），使体质好、评比排名靠前的银行有足够诱因去并购体质差的银行，如此将大幅降低金融体系的整体风险。

6、建议适当时机考虑开放新一批民营银行成立，以提高现有市场的竞争力，进而提升现有国有商业银行、股份制银行及城市商银的业务质量与服务水平。

7、建议将银行竞争力评比结果作为制定存款保险风险基准差别费率的参考标准之一。



清华大学全球证券市场研究院

2021.11



清华大学全球证券市场研究院

Institute for Global Securities Market, Tsinghua University