



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

2021
年度

中国大陆银行业 竞争力研究报告



清华大学全球证券市场研究院

2022.9
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
卞 洋 副教授
校外顾问：高昊宇 副教授
研究助理：李昊然 博士
王焕刚 博士
余楷亮 博士生
兼职研究助理：胡一涵 本科生
冯子朔 本科生

2021

年度报告



主任



朱玉杰教授现为清华大学经管学院金融系教授、清华大学金融工程实验室副主任。曾为 MIT、哈佛商学院、法国 HEC 访问学者。朱教授获清华大学计算机科学学士、硕士及经济学博士。主要研究领域为公司财务、国际贸易、外商直接投资、企业国际化战略等。

专家顾问



黄达业教授现为台湾大学金融研究中心名誉主任。从 1991 年起担任台湾大学财金系教授，曾任台湾大学财金系主任兼所长，台大金融研究中心主任。他也曾任美国罗格斯大学讲师，中国人民大学特聘教授及上海交通大学上海高级金融学院特约研究员。

黄教授毕业于政治大学金融系，后攻读台湾大学经济硕士、美国西北大学 Kellogg 财金博士、纽约大学 Stern 商学院科学硕士/财金博士及罗格斯大学硕士/财金博士。在台大系主任后，又继续攻读台湾大学政治硕士，北京大学新闻与传播博士及清华大学法学博士。代表作为金融监管政策与银行管理，发表于 *Journal of Banking and Finance*。

黄教授自 1999 年领导台大银行评比团队对台湾上市银行经营绩效进行评比并公布排名，研究成果对台湾银行业二十多年来的经营体质改革及竞争力提升具有重大影响。自 2008 年迄今举办过十多届两岸金融学术研讨会 (CSBF)，为促进两岸金融产学交流与互动做出贡献。

成 员



刘启群教授现任台湾大学会计系教授，金融研究中心主任，管理学院副院长暨EMBA 执行长。曾任台湾大学会计系主任兼所长。刘教授在美国纽约大学获会计博士，伊利诺伊大学获会计硕士，台湾大学获会计学士。学术成果发表于 *Journal of Accounting Research*, *The Accounting Review*, *Review of Accounting Studies* 等国外顶级学术期刊。

黄泓人教授现任台湾中央大学财务金融系教授兼系主任，台大管理论丛财金主编。在美国雪城大学(Syracuse)获财金博士，台湾大学获财金学士。曾任台湾证券柜台买卖中心宝岛债指数编制委员，研究领域包括公司金融，租赁融资，债券市场与金融机构风险管理。学术成果发表于 *Journal of Financial and Quantitative Analysis*, *Review of Finance*, *Journal of Banking and Finance* 等国外知名学术期刊。



卞洋副教授现任对外经济贸易大学金融学院副教授，美国乔治城大学（Georgetown University）经济学博士，复旦大学国际金融本科。研究兴趣包括宏观金融、货币政策、房地产与地方债、艺术品金融。曾在 *Journal of Macroeconomics*, *Journal of Futures Markets*, *Housing Studies* 等国内外知名期刊发表学术成果，政策研究成果曾被中央办公厅、商务部采纳。



校外顾问



高昊宇副教授现任中国人民大学财政金融学院副教授，博士生导师，中国人民大学“杰出学者”青年学者，第5届中国科协“青年人才托举工程”入选人。研究兴趣主要集中在银行与金融市场中介、金融风险管理、债务与信用市场和公司金融与中国资本市场等方面。代表性学术成果发表或接受发表在 *Review of Financial Studies*、*Journal of Financial Economics*、*Journal of Financial and Quantitative Analysis*、《金融研究》、《管理科学学报》等国内外金融管理领域权威刊物。

研究助理

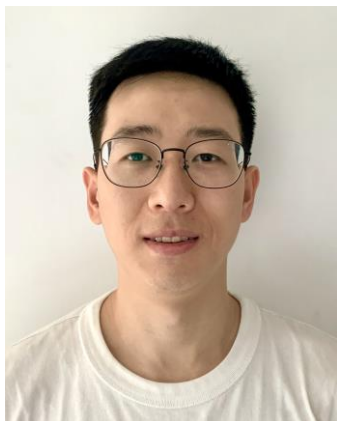


李昊然博士，清华大学经济管理学院博士后，南开大学金融学院金融学博士。研究兴趣包括系统性风险、债务风险和金融周期。学术成果发表于国内外知名学术期刊 *Journal of Banking & Finance*、*Pacific-Basin Finance Journal*、*Applied Economics*、*Finance Research Letter* 以及《经济学动态》。

王焕刚博士，清华大学经济管理学院博士后，中国科学院大学经济与管理学院博士。主要研究方向为宏观经济学，参与多项国家自然科学基金委员会、财政部、科学技术部项目，发表论文3篇，出版专著1部。



研究助理



余楷亮，清华大学经济管理学院博士生，南佛罗里达大学物理学硕士，中国科学技术大学物理学学士，硕士期间研究成果发表于 *Physical Review B*。研究兴趣包括 IPO 定价、银行评级、银行风险等

兼职研究助理



胡一涵，南开大学哲学院逻辑学专业本科生，双修金融学。曾于华泰联合证券投行部、兴业证券策略组、中信建投证券地产组、东吴证券宏观团队等参与研究。对银行治理、金融监管等方向有较浓厚兴趣。

冯子朔，南开大学商学院财务管理专业本科生。曾参与多个金融机构治理与公司金融方向的课题组，参编专著《基于风险承担视角的我国保险公司监督机制有效性研究》《中国保险公司治理发展报告》等，对银行评比有浓厚兴趣。





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及城市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研讨会方式发布外，也将研究报告上传到研究院的官方网站供社会各界参考。此外，我们也同时将研究报告寄送给受评银行及监管部门，希望相关单位能更广泛更深入地了解银行整体经营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。



目录

一. 引言	1
1.1. 宏观金融环境分析	1
1.2. 研究结果分析	4
二. 上市银行竞争力研究结果及解读	8
2.1. 2021 年上市银行财务经营绩效总排名暨各项目排名	8
2.2. 2018-2021 年上市银行排名变动表	10
2.3. 须特别留意的上市银行名单	12
2.4. 可特别奖励的上市银行名单	20
三. 城市商业银行竞争力研究结果及解读	29
3.1. 2021 年城市商业银行财务经营绩效总排名暨各项目排名 ..	29
3.2. 2018-2021 年城市商业银行排名变动表	32
3.3. 须特别留意的城市商业银行名单	36
3.4. 可特别奖励的城市商业银行名单	44
四. 西部商业银行竞争力研究结果及解读	52
4.1. 2021 年西部商业银行财务经营绩效总排名暨各项目排名 ..	52
4.2. 2018-2021 年西部商业银行排名变动表	53
4.3. 须特别留意的西部商业银行名单	54
4.4. 可特别奖励的西部商业银行名单	57

五. 银行财务经营绩效历史性对比研究结果及解读	60
5.1. 银行财务经营绩效历史性对比表	60
5.2. 银行财务经营绩效历史性对比解读	63
5.3. 银行财务经营绩效历史性对比趋势图	66
六. 结论与建议	69
6.1. 结论	69
6.2. 建议	70
七. 附录	72
7.1. 2021 年商业银行财务经营绩效原始排名	72
7.2. 中国大陆银行竞争力评比研究介绍	77
7.3. 中国大陆银行竞争力评比方法与模型	87
7.4. 2021 年商业银行财务经营绩效原始资料	107
7.5. 2021 年银行竞争力研究所使用的银行样本一览表	128
7.6. 中国大陆银行样本一览表	129



图表目录

表 2-1 上市银行 2021 年银行财务经营绩效排名表.....	8
表 2-2 上市银行 2021 年银行财务经营绩效排名表（续）.....	9
表 2-3 2018-2021 年上市银行排名变动表.....	10
表 2-4 2018-2021 年上市银行排名变动表（续）.....	11
表 2-5 2021 年上市银行竞争力排名后十位银行.....	12
表 2-6 上市银行竞争力排名明显下滑银行.....	19
表 2-7 2021 年上市银行财务经营绩效排名前十位银行.....	20
表 2-8 上市银行竞争力排名明显上升银行.....	28
表 3-1 城市商业银行 2021 年银行财务经营绩效排名表.....	29
表 3-2 城市商业银行 2021 年银行财务经营绩效排名表（续 1）.....	30
表 3-3 城市商业银行 2021 年银行财务经营绩效排名表（续 2）.....	31
表 3-4 2018-2021 年城市商业银行排名变动表.....	32
表 3-5 2018-2021 年城市商业银行排名变动表（续 1）.....	33
表 3-6 2018-2021 年城市商业银行排名变动表（续 2）.....	34
表 3-7 2018-2021 年城市商业银行排名变动表（续 3）.....	35
表 3-8 2021 年城市商业银行竞争力排名后十位银行.....	36
表 3-9 2021 年城市商业银行竞争力排名明显下滑银行.....	43
表 3-10 2021 年城市商业银行财务经营绩效排名前十位银行.....	44
表 3-11 2021 年城市商业银行竞争力排名明显上升银行.....	51

表 4-1 西部商业银行 2021 年银行财务经营绩效排名表.....	52
表 4-2 2018-2021 年西部商业银行排名变动表.....	53
表 4-3 2021 年西部商业银行竞争力排名后十位银行.....	54
表 4-4 2021 年西部商业银行竞争力排名明显下滑银行.....	56
表 4-5 2021 年西部商业银行财务经营绩效排名前十位银行.....	57
表 4-6 2021 年西部商业银行竞争力排名明显上升银行.....	59
表 5-1 银行财务经营绩效历史性对比分析 (2015-2021).....	60
表 5-2 银行财务经营绩效历史性对比分析 (2015-2021) (续 1)	61
表 5-3 银行财务经营绩效历史性对比分析 (2015-2021) (续 2)	62
图 5-1 2015-2021 年银行资本充足率变化趋势图 (单位: %)	66
图 5-2 2015-2021 年银行不良贷款率变化趋势图 (单位: %)	66
图 5-3 2015-2021 年银行拨备覆盖率变化趋势图 (单位: %)	67
图 5-4 2015-2021 年银行每员工本期平均损益变化趋势图 (单位: 千元).....	67
图 5-5 2015-2021 年银行 ROE 变化趋势图 (单位: %)	68
表 7-1 2021 年商业银行财务经营绩效原始排名表.....	72
表 7-2 2021 年商业银行财务经营绩效原始排名表 (续 1).....	73
表 7-3 2021 年商业银行财务经营绩效原始排名表 (续 2).....	74
表 7-4 2021 年商业银行财务经营绩效原始排名表 (续 3).....	75
表 7-5 2021 年商业银行财务经营绩效原始排名表 (续 4).....	76
表 7-6 城商银行原始资料完整性.....	86



图 7-1 银行竞争力评比项目的信息来源	87
表 7-7 银行竞争力研究原始评估项目分数的转换过程.....	90
表 7-8 2021 半年度清华大学银行竞争力研究模型	92
表 7-9 2021 全年度清华大学银行竞争力研究模型	93
表 7-10 2022 半年度清华大学银行竞争力研究模型	94
表 7-11 2022 全年度清华大学银行竞争力研究模型	95
表 7-12 同业互评问卷	97
表 7-13 同业互评问卷（续）	98
表 7-14 专家学者评审问卷	100
表 7-15 专家学者评审问卷（续）	101
表 7-16 专家学者评审问卷	103
表 7-17 专家学者评审问卷（续）	104
表 7-18 财务结构与偿债能力-原始数据	107
表 7-19 财务结构与偿债能力-原始数据（续 1）	108
表 7-20 财务结构与偿债能力-原始数据（续 2）	109
表 7-21 财务结构与偿债能力-原始数据（续 3）	110
表 7-22 经营能力-原始数据	111
表 7-23 经营能力-原始数据（续 1）	112
表 7-24 经营能力-原始数据（续 2）	113
表 7-25 经营能力-原始数据（续 3）	114
表 7-26 经营能力-原始数据（续 3）	115

表 7-27 获利能力-原始数据	116
表 7-28 获利能力-原始数据 (续 1)	117
表 7-29 获利能力-原始数据 (续 2)	118
表 7-30 获利能力-原始数据 (续 3)	119
表 7-31 规模与成长性 (1) -原始数据	120
表 7-32 规模与成长性 (1) -原始数据 (续 1)	121
表 7-33 规模与成长性 (1) -原始数据 (续 2)	122
表 7-34 规模与成长性 (1) -原始数据 (续 3)	123
表 7-35 规模与成长性 (2) -原始数据	124
表 7-36 规模与成长性 (2) -原始数据 (续 1)	125
表 7-37 规模与成长性 (2) -原始数据 (续 2)	126
表 7-38 规模与成长性 (2) -原始数据 (续 3)	127
表 7-39 银行竞争力研究中的银行样本统计 (单位: 家)	128
表 7-40 中国大陆银行样本一览表	129
表 7-41 中国大陆银行样本一览表 (续 1)	130
表 7-42 中国大陆银行样本一览表 (续 2)	131
表 7-43 中国大陆银行样本一览表 (续 3)	132



一. 引言

1.1. 宏观金融环境分析

2020 年以来，国际形势严峻复杂，新冠疫情延宕起伏，全球遭遇二战后最严重的经济衰退。中国经济增速在 2020 年显著放缓，2021 年得以反弹，两年中实际 GDP 平均增长 5.1%，在主要经济体中排名靠前。2021 年我国就业形势总体平稳，城镇调查失业率均值 5.1%；就业市场结构性压力凸显，16-24 岁青年群体失业率超 14%。

2021 年，中国货币供应量与社会融资规模增速同步下行。当年 12 月末广义货币（M2）、狭义货币（M1）、社会融资规模存量同比增长 9%、3.5%、10.3%，分别比上年末低 1.1、5.1、3 个百分点（图 1-1）。宏观杠杆率（一国非金融部门总债务与 GDP 之比）为 272.5%，比上年末低 7.7 个百分点。

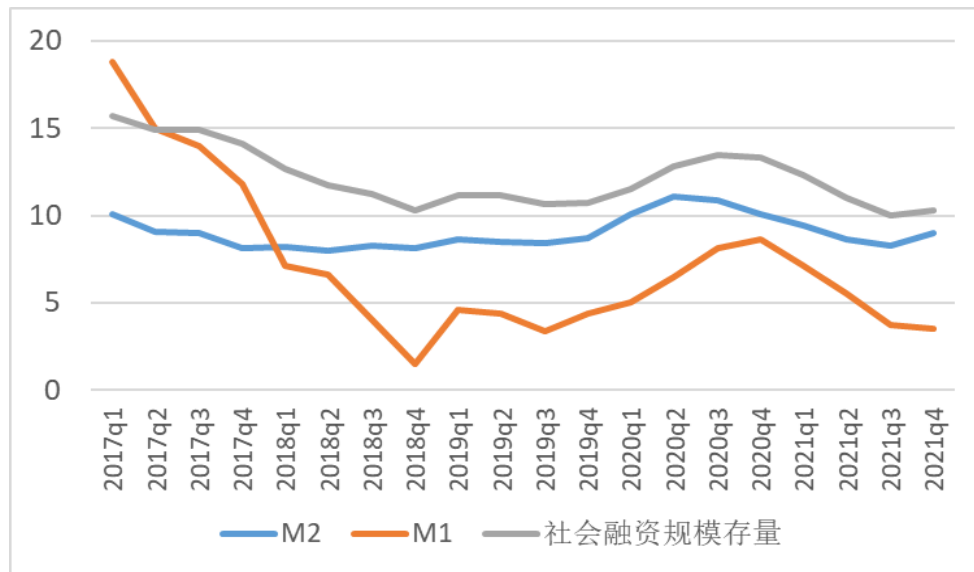


图 1-1 货币供应与信用增速 (%)

2021 年我国社会融资规模增量累计为 31.35 万亿，比 2020 年少增 3.51 万亿。其中本外币贷款增加 20.11 万亿，与上年基本持平；三项表外融资（委托贷款、信托贷款、未贴现银行承兑汇票）净减少 2.67 万亿，比上年多减 1.35 万亿。直接融资中，政府债券和企业债券净融资分别为 7.02、3.29 万亿，比上年少 1.32、1.16 万亿；非金融企业境内股票融资 1.24 万亿，比上年多 0.34 万亿。

从社会融资规模存量角度对比各融资渠道，银行表内贷款占比从 2017 年初的 59.8% 升至 2021 年末的 61.7%，表外融资从 13.3% 降至 5.8%，直接融资从 25.3% 升至 29.4%（图 1-2）。时至今日，我国融资体系仍以间接融资为主，商业银行占据主导地位。

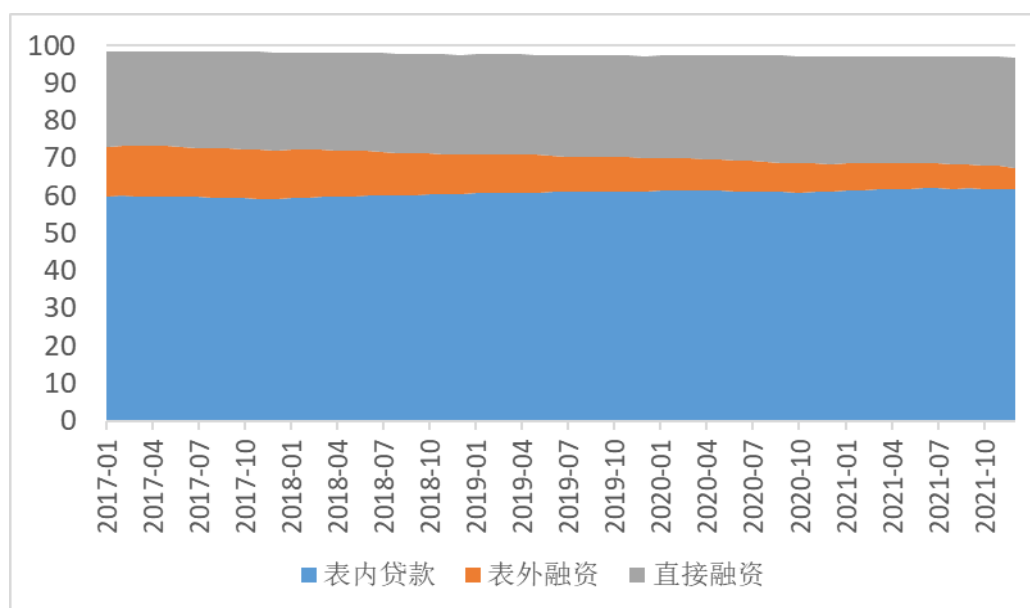


图 1-2 社会融资规模存量中各类融资占比 (%)

2021 年，中国商业银行总资产扩张趋缓。据银保监会数据，当年末我国银行业金融机构本外币资产 344.8 万亿元，同比增长 7.8%，比上年末低 2.3 个百分点；商业银行总资产 288.6 万亿元，同比增长 8.6%，



比上年末低 2.4 个百分点。大型商业银行、股份制银行、城市商业银行、农村金融机构本外币资产占商业银行总资产比重分别为 40.1%、18.0%、13.1%、13.3%（图 1-3）。

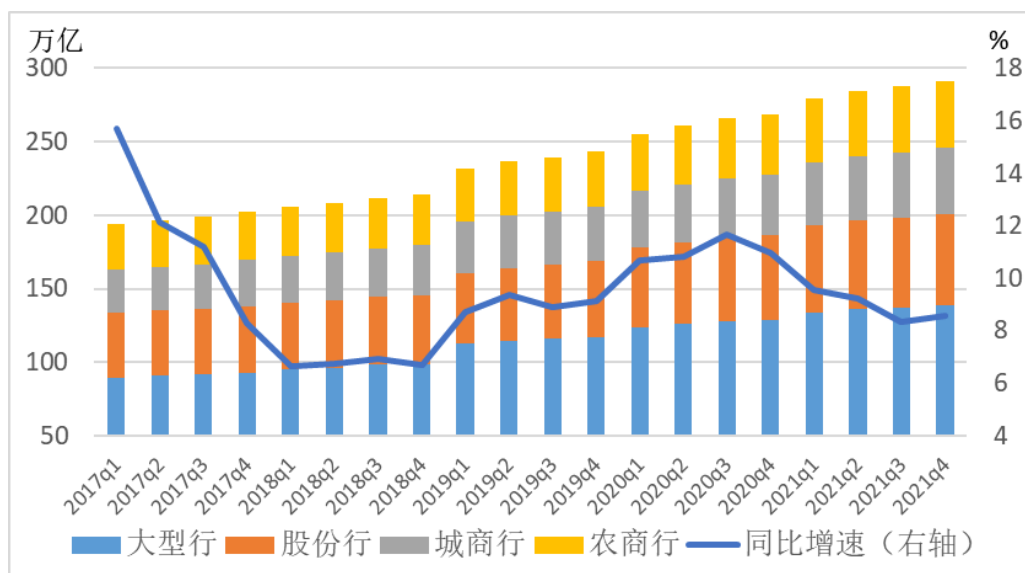


图 1-3 商业银行资产结构及资产增速

信贷结构上，2021 年企（事）业单位与住户中长期贷款分别新增 9.2 万亿、6.1 万亿，各占企（事）业与住户贷款的 76.8%。制造业中长期贷款增速 31.8%，其中高技术制造业中长期贷款增速达 32.8%；普惠小微贷款余额 19.2 万亿，同比增长 27.3%；房地产贷款余额 52.2 万亿，同比增长 7.9%，较上年末低 3.7 个百分点。区域分布上，东部、中部、西部和东北地区本外币贷款余额同比增长 12.8%、12.0%、11.3% 和 4.7%，占全国比重分别为 60.1%、18.1%、19.6%、2.3%。

1.2. 研究结果分析¹

本报告共对 126 家商业银行开展银行竞争力评比工作²，对商业银行的财务经营绩效进行计分与排名，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。本报告将商业银行分为上市银行、城市商业银行与西部商业银行三类，部分银行同属多类。其中，上市银行 61 家³，城市商业银行 95 家，西部商业银行⁴32 家。各类银行中的排名与得分均来自全样本商业银行原始排名与得分。

由上市银行竞争力评比可知，须特别留意财务经营绩效较差的上市银行，如：锦州银行、盛京银行、哈尔滨银行、甘肃银行、九台农商银行、泸州银行、兰州银行、苏农银行、无锡银行和广州农村商业银行；以及银行竞争力排名退步较为明显的上市银行，如：常熟银行、杭州银行、无锡银行、贵州银行、渤海银行、重庆银行、苏州银行、天津银行、成都银行和西安银行。举例来说：常熟银行排名下降 21 名，主因经营能力与偿债能力排名大幅下滑超 30 名，存在贷后管理严重违规现象；杭州银行排名下降 20 名，主因经营能力排名下滑 39 名、偿债能力排名下滑 17 名，存在大额借款难收回、信用减值损失飙升的现象；无锡银行排名下降 16 名，主因偿债能力排名下降 11 名，

¹ 本报告新闻资料来源：财富频道、第 1 财经、和讯银行、界面新闻、经济日报、澎湃新闻、上海证券报、时代在线、腾讯网、同花顺财经、投资界、投资中国、新华网、新浪财经、雅安日报、央广网、中国财经、中国经济网、中国证券网和中华经济发展网。

² 2021 年商业银行财务经营绩效原始排名见附录 7.1。

³ 广发银行与恒丰银行为股份制未上市银行，在此处视同准上市银行。

⁴ 西部商业银行即注册地在西部十二个省/自治区/直辖市（内蒙古、广西、重庆、四川、贵州、云南、西藏、陕西、甘肃、青海、宁夏和新疆）的商业银行。



资本充足率捉襟见肘。

可特别奖励财务经营绩效较好的优质上市银行，如：招商银行、中国工商银行、中国建设银行、中国银行、兴业银行、交通银行、中国农业银行、光大银行、宁波银行和东莞农商银行；以及银行竞争力排名大幅进步的上市银行，如：郑州银行、青岛银行、中国民生银行、瑞丰银行、广发银行、北京银行、恒丰银行、中信银行、江西银行和张家港行。举例来说：郑州银行排名上升 17 名，主因偿债能力排名上升 26 名，资本充足率、一级资本充足率增幅较上年超 2 个百分点，负债比率也有明显下降；青岛银行排名上升 16 名，主因经营能力和获利能力排名分别上升 15、16 名，其不良贷款率有明显下降、拨备覆盖率有明显上升，此外 ROA、ROE 等均有明显上升；中国民生银行、瑞丰银行以及广发银行排名均上升 11 名，中国民生银行和广发银行的经营能力有明显提升，瑞丰银行的获利能力有明显提升，此外中国民生银行的偿债能力也有大幅改善。

由城市商业银行竞争力评比可知，须特别留意财务经营绩效较差的城市商业银行，如：邢台银行、泉州银行、莱商银行、温州银行、烟台银行、锦州银行、富滇银行、盛京银行、青海银行和宁夏银行；以及银行竞争力排名退步较为明显的城市商业银行，如：新疆银行、广东南粤银行、昆仑银行、海南银行、保定银行、湖州银行、福建海峡银行、杭州银行、云南红塔银行和浙江民泰商业银行。举例来说：新疆银行排名下滑 52 名，主因偿债能力、经营能力排名分别降低 31、

29 名，并收到行政处罚，合规管理亟需加强；广东南粤银行排名下降 42 名，主因获利能力、规模与成长性排名分别降低 57、12 名，并涉及四项违法行为；昆仑银行排名降低 33 名，主因经营能力排名降低 63 名，其资产及负债规模双“缩水”，并连续收到多张罚单。

可特别奖励财务经营绩效较好的优质城市商业银行，如：宁波银行、北京银行、南京银行、台州银行、江苏银行、上海银行、浙江泰隆商业银行、徽商银行、贵阳银行和青岛银行；以及银行竞争力排名大幅进步的城市商业银行，如：雅安市商业银行、邯郸银行、长城华西银行、青岛银行、郑州银行、绍兴银行、江西银行、宁波通商银行、九江银行和华融湘江银行等。举例来说：雅安市商业银行排名上升 52 名，主因经营能力与获利能力排名分别上升 18、40 名，积极开展普惠金融业务效果显著；邯郸银行排名上升 44 名，主因偿债能力与获利能力排名分别提升 31、43 名，智慧银行建设迈上新台阶；长城华西银行排名上升 31 名，主因偿债能力和经营能力排名分别上升 36、68 名，在小微领域的持续深耕和积极转型收获成效。

由西部商业银行竞争力评比可知，须特别留意财务经营绩效较差的西部商业银行，如：富滇银行、青海银行、宁夏银行、桂林银行、长安银行、四川天府银行、乐山市商业银行、新疆银行、甘肃银行和柳州银行；以及银行竞争力排名退步较为明显的西部商业银行，如：新疆银行、昆仑银行、青海银行、长安银行、柳州银行、泸州银行、云南红塔银行、富滇银行、宁夏银行和桂林银行。举例来说：新疆银



行排名下降 18 名,主因偿债能力与获利能力排名分别下降 15、13 名;
昆仑银行排名下降 7 名,主因经营能力排名下降 10 名;青海银行排
名下降 6 名,主因经营能力和规模与成长性排名分别下降 18、10 名。

可特别奖励财务经营绩效较好的优质西部商业银行,如:贵阳银
行、乌鲁木齐银行、成都银行、西安银行、重庆银行、云南红塔银行、
贵州银行、重庆三峡银行、四川银行和遂宁银行;以及银行竞争力排
名大幅进步的西部商业银行,如:雅安市商业银行、长城华西银行、
遂宁银行、重庆三峡银行、重庆银行、乌鲁木齐银行、贵阳银行、宜
宾市商业银行、广西北部湾银行和曲靖市商业银行。雅安市商业银行
排名上升 15 名,主因获利能力排名上升 14 名;长城华西银行排名上
升 8 名,主因偿债能力、经营能力排名分别上升 6、22 名。

二. 上市银行竞争力研究结果及解读

2.1. 2021 年上市银行财务经营绩效总排名暨各项目排名

表 2-1 上市银行 2021 年银行财务经营绩效排名表⁵

名次	整体财务经营绩效 (90%)		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%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
1	招商银行	81.79	瑞丰银行	18.51	平安银行	26.61	招商银行	19.24	中国工商银行	18.97
2	中国工商银行	80.40	中国工商银行	18.07	兴业银行	26.35	宁波银行	18.84	中国农业银行	18.95
3	中国建设银行	80.26	招商银行	18.00	交通银行	26.34	成都银行	18.76	中国建设银行	18.94
4	中国银行	79.08	中国建设银行	17.61	光大银行	26.25	东莞农商银行	18.46	中国银行	18.94
5	兴业银行	78.59	郑州银行	17.40	中信银行	26.09	南京银行	18.25	中国邮政储蓄银行	18.75
6	交通银行	78.35	东莞农商银行	17.28	招商银行	26.06	贵阳银行	18.05	交通银行	18.62
7	中国农业银行	77.95	中国农业银行	17.19	青岛银行	25.88	中国建设银行	18.03	招商银行	18.49
8	光大银行	76.70	中国银行	17.14	中国银行	25.84	兴业银行	17.98	兴业银行	18.36
9	宁波银行	76.59	北京银行	17.11	浦发银行	25.80	上海农商银行	17.87	中信银行	18.33
10	东莞农商银行	76.55	上海农商银行	16.81	中国工商银行	25.74	常熟银行	17.76	浦发银行	18.25
11	平安银行	76.45	交通银行	16.80	中国建设银行	25.68	中国工商银行	17.63	中国民生银行	18.15
12	中信银行	76.42	重庆农村商业银行	16.70	广发银行	25.65	瑞丰银行	17.53	光大银行	18.01
13	北京银行	76.36	江阴银行	16.65	徽商银行	25.64	长沙银行	17.52	平安银行	17.90
14	南京银行	76.10	贵阳银行	16.21	上海银行	25.63	徽商银行	17.32	北京银行	17.70
15	上海农商银行	75.83	厦门银行	16.19	晋商银行	25.56	重庆银行	17.23	华夏银行	17.62
16	浦发银行	75.83	西安银行	16.19	中国民生银行	25.51	张家港行	17.23	广发银行	17.55
17	江苏银行	75.46	张家港行	16.16	威海市商业银行	25.43	无锡银行	17.20	浙商银行	17.42
18	上海银行	75.02	江西银行	16.15	渤海银行	25.26	江苏银行	17.19	江苏银行	17.40
19	中国邮政储蓄银行	74.95	甘肃银行	16.09	江苏银行	25.25	中国银行	17.15	上海银行	17.38
20	徽商银行	74.75	齐鲁银行	16.08	南京银行	25.21	中国农业银行	17.15	宁波银行	17.32
21	贵阳银行	74.68	中国邮政储蓄银行	16.08	北京银行	25.10	杭州银行	17.14	南京银行	17.10
22	重庆农村商业银行	74.47	哈尔滨银行	16.01	天津银行	25.00	厦门银行	17.09	渤海银行	16.90
23	中国民生银行	74.41	贵州银行	15.98	江西银行	24.94	西安银行	17.09	杭州银行	16.89
24	华夏银行	74.36	恒丰银行	15.96	华夏银行	24.93	苏农银行	17.03	徽商银行	16.83
25	瑞丰银行	74.28	宁波银行	15.95	九江银行	24.92	齐鲁银行	17.02	重庆农村商业银行	16.80
26	青岛银行	74.22	威海市商业银行	15.95	中原银行	24.92	贵州银行	17.02	上海农商银行	16.80
27	郑州银行	74.01	浦发银行	15.93	西安银行	24.82	上海银行	16.95	恒丰银行	16.78
28	广发银行	73.91	兴业银行	15.90	广州农村商业银行	24.75	江阴银行	16.94	广州农村商业银行	16.76

5 广发银行与恒丰银行为股份制未上市银行，在此处视同准上市银行。



表 2-2 上市银行 2021 年银行财务经营绩效排名表 (续)

名次	整体财务经营绩效 (90%)		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%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
29	成都银行	73.89	光大银行	15.87	恒丰银行	24.75	苏州银行	16.89	长沙银行	16.54
30	西安银行	73.78	青农商行	15.76	中国农业银行	24.66	重庆农村商业银行	16.72	盛京银行	16.49
31	齐鲁银行	73.76	紫金农商银行	15.73	浙商银行	24.65	青岛银行	16.61	成都银行	16.43
32	长沙银行	73.72	青岛银行	15.71	齐鲁银行	24.65	紫金农商银行	16.60	锦州银行	16.41
33	厦门银行	73.31	中国民生银行	15.68	甘肃银行	24.58	交通银行	16.60	东莞农商银行	16.34
34	威海市商业银行	73.31	中信银行	15.64	郑州银行	24.57	光大银行	16.58	郑州银行	16.33
35	浙商银行	73.31	华夏银行	15.62	宁波银行	24.48	青农商行	16.50	哈尔滨银行	16.32
36	杭州银行	73.27	九江银行	15.62	东莞农商银行	24.47	北京银行	16.46	中原银行	16.32
37	重庆银行	73.27	江苏银行	15.61	重庆银行	24.39	中国邮政储蓄银行	16.45	天津银行	16.28
38	贵州银行	72.72	天津银行	15.58	上海农商银行	24.34	平安银行	16.45	贵阳银行	16.27
39	恒丰银行	72.49	苏农银行	15.58	厦门银行	24.25	中信银行	16.36	重庆银行	16.25
40	苏州银行	72.39	广州农村商业银行	15.56	重庆农村商业银行	24.25	威海市商业银行	16.26	九江银行	16.17
41	江阴银行	72.36	南京银行	15.53	苏州银行	24.23	华夏银行	16.20	江西银行	16.10
42	渤海银行	72.28	平安银行	15.50	长沙银行	24.17	泸州银行	16.06	青岛银行	16.03
43	青农商行	72.11	长沙银行	15.50	贵阳银行	24.16	浦发银行	15.85	齐鲁银行	16.01
44	晋商银行	71.87	中原银行	15.45	杭州银行	24.06	浙商银行	15.84	贵州银行	16.01
45	天津银行	71.81	无锡银行	15.44	紫金农商银行	23.99	广发银行	15.82	青农商行	15.96
46	江西银行	71.77	重庆银行	15.40	九台农商银行	23.89	九台农商银行	15.74	苏州银行	15.95
47	张家港行	71.58	浙商银行	15.39	青农商行	23.89	晋商银行	15.73	兰州银行	15.83
48	紫金农商银行	71.58	盛京银行	15.32	泸州银行	23.88	郑州银行	15.72	厦门银行	15.77
49	中原银行	71.58	苏州银行	15.32	兰州银行	23.85	兰州银行	15.25	常熟银行	15.68
50	九江银行	71.54	常熟银行	15.30	成都银行	23.76	中国民生银行	15.06	西安银行	15.68
51	常熟银行	71.52	渤海银行	15.20	江阴银行	23.72	恒丰银行	15.00	甘肃银行	15.68
52	广州农村商业银行	71.49	杭州银行	15.18	贵州银行	23.72	天津银行	14.94	威海市商业银行	15.67
53	无锡银行	71.34	上海银行	15.05	哈尔滨银行	23.70	渤海银行	14.93	晋商银行	15.57
54	苏农银行	71.28	兰州银行	15.04	锦州银行	23.67	中原银行	14.89	九台农商银行	15.42
55	兰州银行	69.98	泸州银行	15.03	中国邮政储蓄银行	23.66	九江银行	14.83	张家港行	15.34
56	泸州银行	69.97	晋商银行	15.01	苏农银行	23.61	江西银行	14.59	无锡银行	15.32
57	九台农商银行	69.62	锦州银行	14.99	无锡银行	23.38	广州农村商业银行	14.43	紫金农商银行	15.27
58	甘肃银行	69.49	徽商银行	14.96	盛京银行	23.30	甘肃银行	13.14	苏农银行	15.07
59	哈尔滨银行	68.79	成都银行	14.94	瑞丰银行	23.18	哈尔滨银行	12.76	瑞丰银行	15.07
60	盛京银行	67.48	广发银行	14.89	张家港行	22.86	盛京银行	12.37	江阴银行	15.04
61	锦州银行	67.29	九台农商银行	14.57	常熟银行	22.77	锦州银行	12.22	泸州银行	14.99

2.2. 2018-2021 年上市银行排名变动表

表 2-3 2018-2021 年上市银行排名变动表

名次	2018	2019	2020	2021
1	招商银行	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	中国工商银行	中国建设银行
4	宁波银行	中国银行	中国银行	中国银行
5	中国银行	宁波银行	中国农业银行	兴业银行
6	中国农业银行	中国农业银行	宁波银行	交通银行
7	交通银行	兴业银行	南京银行	中国农业银行
8	兴业银行	交通银行	交通银行	光大银行
9	南京银行	中国民生银行	兴业银行	宁波银行
10	浦发银行	浦发银行	平安银行	东莞农商银行
11	光大银行	平安银行	浦发银行	平安银行
12	上海银行	上海银行	光大银行	中信银行
13	徽商银行	徽商银行	上海银行	北京银行
14	广州农村商业银行	重庆农村商业银行	中国邮政储蓄银行	南京银行
15	中国民生银行	南京银行	江苏银行	上海农商银行
16	中信银行	中信银行	杭州银行	浦发银行
17	贵阳银行	光大银行	重庆农村商业银行	江苏银行
18	华夏银行	华夏银行	成都银行	上海银行
19	北京银行	广州农村商业银行	西安银行	中国邮政储蓄银行
20	重庆农村商业银行	北京银行	中信银行	徽商银行
21	平安银行	贵阳银行	徽商银行	贵阳银行
22	哈尔滨银行	西安银行	贵阳银行	重庆农村商业银行
23	常熟银行	常熟银行	北京银行	中国民生银行
24	西安银行	瑞丰银行	贵州银行	华夏银行
25	中国邮政储蓄银行	成都银行	重庆银行	瑞丰银行
26	江苏银行	渤海银行	华夏银行	青岛银行
27	甘肃银行	贵州银行	长沙银行	郑州银行
28	浙商银行	中国邮政储蓄银行	苏州银行	广发银行



表 2-4 2018-2021 年上市银行排名变动表（续）

名次	2018	2019	2020	2021
29	长沙银行	长沙银行	渤海银行	成都银行
30	瑞丰银行	广发银行	常熟银行	西安银行
31	广发银行	浙商银行	厦门银行	齐鲁银行
32	齐鲁银行	重庆银行	齐鲁银行	长沙银行
33	重庆银行	江苏银行	天津银行	厦门银行
34	渤海银行	天津银行	中国民生银行	威海市商业银行
35	成都银行	江阴银行	威海市商业银行	浙商银行
36	天津银行	苏州银行	瑞丰银行	杭州银行
37	青岛银行	齐鲁银行	无锡银行	重庆银行
38	青农商行	厦门银行	浙商银行	贵州银行
39	厦门银行	青岛银行	广发银行	恒丰银行
40	泸州银行	杭州银行	青农商行	苏州银行
41	杭州银行	威海市商业银行	晋商银行	江阴银行
42	贵州银行	盛京银行	青岛银行	渤海银行
43	江西银行	哈尔滨银行	江阴银行	青农商行
44	张家港行	青农商行	郑州银行	晋商银行
45	苏州银行	晋商银行	广州农村商业银行	天津银行
46	无锡银行	无锡银行	苏州农商行	江西银行
47	郑州银行	苏州农商行	中原银行	张家港行
48	江阴银行	紫金农商银行	紫金农商银行	紫金农商银行
49	苏州农商行	郑州银行	恒丰银行	中原银行
50	紫金农商银行	中原银行	泸州银行	九江银行
51	盛京银行	江西银行	九台农商银行	常熟银行
52	中原银行	张家港行	张家港行	广州农村商业银行
53	九江银行	九台农商银行	兰州银行	无锡银行
54	兰州银行	泸州银行	江西银行	苏州农商行
55	晋商银行	九江银行	九江银行	兰州银行
56	九台农商银行	兰州银行	甘肃银行	泸州银行
57	威海市商业银行	恒丰银行	哈尔滨银行	九台农商银行
58	锦州银行	甘肃银行	盛京银行	甘肃银行
59		锦州银行	锦州银行	哈尔滨银行
60				盛京银行
61				锦州银行

2.3. 须特别留意的上市银行名单

首先，须特别留意财务经营绩效较差的上市银行，因此我们展示了竞争力排名后十位的上市银行。总体排名靠后的上市银行各维度的财务经营绩效指标大多较为靠后，九台农商银行、泸州银行和兰州银行的各项指标均排在 42-61 名左右。也有个别财务经营绩效项目较为突出的，如哈尔滨银行的偿债能力排名第 22 位，但经营能力、获利能力分别为倒数第 9 名、第 3 名，锦州银行的规模与成长性排名第 32 名，但获利能力为倒数第 1 名。

表 2-5 2021 年上市银行竞争力排名后十位银行

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
锦州银行	61	57	54	61	32
盛京银行	60	48	58	60	30
哈尔滨银行	59	22	53	59	35
甘肃银行	58	19	33	58	51
九台农商银行	57	61	46	46	54
泸州银行	56	55	48	42	61
兰州银行	55	54	49	49	47
苏农银行	54	39	56	24	58
无锡银行	53	45	57	17	56
广州农村商业银行	52	40	28	57	28

其次，须特别留意银行竞争力排名退步较为明显的银行，包括常熟银行、杭州银行、无锡银行、贵州银行、渤海银行、重庆银行、苏州银行、天津银行、成都银行和西安银行等。详细说明如下：

常熟银行：2021 年排名降低 21 名，主因偿债能力下降 31 名，



经营能力下降 34 名。2021 年常熟银行一级资本充足率、资本充足率分别为 10.26%、11.95%，较 2020 年，分别降低了 0.87 个百分点、1.58 个百分点；2021 年常熟银行的负债比率为 91.43%，较 2020 年增加了 0.59 个百分点。

常熟银行贷后管理严重违规，常熟农商银行两家支行被合计罚款 55 万元。2021 年 4 月 30 日，南通银保监分局发布的行政处罚信息公开表显示，江苏常熟农村商业银行股份有限公司海门支行、江苏常熟农村商业银行股份有限公司启东支行分别被处罚款人民币 30 万元、人民币 25 万元。主要违法违规事实均为贷后管理严重违反审慎经营规则。

杭州银行：2021 年排名降低了 20 名，主因偿债能力下降了 17 名、经营能力下降了 39 名。2021 年杭州银行的一级资本充足率、资本充足率分别为 10.40%、13.62%，较 2020 年分别降低了 0.43 个百分点、0.79 个百分点；2021 杭州银行的负债比率为 93.52%，较 2020 年增加了 0.44 个百分点。2021 年杭州银行的营业成本率为 65.88%，较 2020 年减少了 1.68 个百分点。

杭州银行大额借款遇难收回，信用减值损失飙升。2021 年 1 月 6 日，因被执行人上海璟合实业等无其他可供执行的财产，经上海金融法院裁定，终结执行程序，杭州银行 8.37 亿元借款难收回。又因贷款管理不审慎，多次收银保监会罚单，信用减值损失增幅超营收增速，升至 74 亿元。

无锡银行：2021 年排名降低了 16 名，主因偿债能力降低了 11 名。2021 年无锡银行一级资本充足率、资本充足率分别为 10.13%、14.35%，较 2020 年分别减少了 0.07 个百分点、0.86 个百分点。

2021 年 12 月 15 日无锡银行抛出 20 亿定增计划，资本充足率捉襟见肘。无锡银行在发布三季报的同时披露了非公开发行 A 股股票预案。预案显示，该行拟非公开发行不超过 3.205 亿股 A 股股票，预计募集资金总额不超过人民币 20 亿元。募集的资金在扣除相关发行费用后全部用于补充该行核心一级资本。

贵州银行：2021 年排名降低 14 名，主因经营能力降低了 22 名。2021 年贵州银行的营业成本率为 34.32%，较 2020 增加了 2.31 个百分点；2021 年贵州银行的每员工本期平均损益 797.42，较 2020 年减少了 45.16。

2021 年贵州银行连吃 16 张罚单，贵州银行存股权管理混乱等问题较为严重。近日，贵州银行及其相关责任人收到 16 张罚单，处罚金额共计 360 万元。罚单如下：（1）贵州银行涉及“大额风险暴露管理整体缺位；股权管理混乱，未按规定进行股权质押；关联交易管理薄弱，向关系人（关联方）发放信用贷款”的违法违规行为，对其处以罚款 120 万元；（2）“逆程序调整内部机构设置，理财产品相互调节收益、部分理财投资业务不审慎；同业授信流于形式、部分同业业务不审慎；违规借助通道发放委托贷款，资金用于限制性领域”的违法违规行为，贵州银保监局对其处以 110 万元罚款；（3）贵州



银行因“个人线上消费贷款业务内控机制不健全、资金监控不力”，贵州银保监局对其处以 40 万元罚款；（4）贵州银行贵阳友谊支行因“贴现资金回流出票人账户”，被罚 20 万元；（5）贵州银行原董事长李志明等在内的 14 名相关责任人，此次也一并被处以 5 万元至 10 万元不等的罚款，合计 70 万元。

渤海银行：2021 年排名降低 13 名，主要因偿债能力下降 12 名、获利能力降低 21 名。2021 年渤海银行一级资本充足率、资本充足率分别为 10.76%、12.35%，相较于 2020 年，一级资本充足率降低为 0.35 个百分点，资本充足率提升 0.27 个百分点。2021 年渤海银行综合收益 57.78 亿元，较 2020 年减少了 17.35 亿元。

2021 年 8 月 19 日，江西知名药企济民可信集团发现下属两家子公司（无锡济煜山禾药业股份有限公司、南京恒生制药有限公司）存入渤海银行南京分行的 28 亿存款被质押担保。渤海银行的 28 亿事件对该行的负面影响较大。

重庆银行：2021 年排名降低 12 名，主因经营能力降低 19 名。重庆银行不良贷款率和拨备覆盖率分别为 1.30%、274.01%，较 2020 年的 1.27%、309.13%，不良贷款率上升 0.03%，拨备覆盖率下降 35.12%。2021 年，重庆银行的贷款拨备率为 3.56%，较 2020 年减少了 0.36 个百分点。2021 年重庆银行的营业成本率为 65.25%，较 2020 年增加了 11.25 个百分点。

重庆银行贷款客户负面新闻不断，不良贷款为隐忧，重庆力帆、

隆鑫控股为第二、第三大贷款客户，重庆力帆与隆鑫控股无疑是两家负面新闻不断的风险企业。重庆力帆在宣布新能源转型后，不久即因为“骗补”风波破产重整。截至目前，重庆力帆创始人伊明善旧部几乎全部退场。力帆品牌也已经成为历史，今后将生产吉利品牌的新能源车。隆鑫控股在今年1月20日发布公告称，隆鑫控股逾期债务多达32笔，总金额已经超过了60亿元。同时因多项违规遭监管巨额罚单，股价同步下跌，12月27日，重庆银保监局披露的罚单显示，重庆银行收到2张罚单。其中一张罚单显示：重庆银行因信贷资金被挪用；理财产品期限错配、滚动发售、混合运作，理财产品到期后由新发行的产品募集资金承接，掩盖风险，理财投资非标准化债权资产未比照自营贷款管理；违规收取委托贷款手续费三项违法违规事实被罚280万元。

苏州银行：2021年排名降低12名，主因偿债能力降低27名。2021年苏州银行的一级资本充足率、资本充足率分别为10.41%、13.06%，较2020年分别减少了0.89个百分点、1.15个百分点；2021年苏州银行的负债比率为92.43%，较2020年增加了0.48个百分点。

穆迪将6家中国银行评级展望下调为负面，涉及苏州银行。2021年3月30日，国际评级机构穆迪一口气将六家银行评级展望从稳定调整为负面。这六家银行分别为南京银行（601009.SH）、宁波银行（002142.SH）、苏州银行（002966.SH）、深圳农商行、广州农村商业银行（1551.HK）和富邦华一银行。



天津银行：2021 年排名降低 12 名，主因偿债能力降低 15 名、经营能力下降 5 名、获利能力降低了 11 名。2021 年天津银行资本充足率为 13.49%，比 2020 年减少了 0.99 个百分点，一级资本充足率为 10.74%，比 2020 年减少了 0.38 个百分点。2021 年天津银行净利润 32.14 亿元，同比下降 25.99%。2021 年天津银行不良贷款率为 2.41%，比上年末提高了 0.45 个百分点；拨备覆盖率为 154.26%，比上年末下降 27.64 个百分点。2021 年天津银行的营业成本率为 25.95%，较 2020 年增加了 3.95 个百分点。2021 年天津银行的 ROA 为 0.49%，较 2020 年减少了 0.25 个百分点；2021 年天津银行的 ROE 为 6.17%，较 2020 年减少了 3.41 个百分点；2021 年天津银行的净利率为 20.19%，较 2020 年减少了 8.26 个百分点。

天津银行上市以来整体增收不增利不及同行，赴港上市已有五年，资产规模超过 7000 亿元的天津银行（1578.HK）整体业绩却原地踏步。外部经济环境下行压力加大的背景下，天津银行资产质量下降，该行加大了减值损失计提，使得利润空间受到压缩。

成都银行：2021 年排名降低 11 名，主因偿债能力降低 22 名。2021 年成都银行一级资本充足率、资本充足率分别为 9.84%、13.00%，分别较 2020 年减少了 0.81 个百分点、1.23 个百分点；2021 年成都银行的负债比率为 93.23%，较 2020 年增加了 0.3 个百分点。

成都银行债后管理能力有显不足。据 2021 年 12 月 21 日重庆银保监局行政处罚信息公开表，成都银行重庆分行因 3 宗违法违规事

实，被罚 150 万元贷款。主要违法违规事实为：“三查”不严、违规办理同业投资、资产减值准备提取不足等。

西安银行：2021 年排名降低 11 名，主因偿债能力、经营能力和获利能力分别降低 6、2、15 名。2021 年西安银行总资产为 3458.64 亿元，较上年末增长 12.88%。2021 年西安银行一级资本充足率、资本充足率分别为 12.09%、14.12%，较上年末分别减少 0.28 个百分点、0.38 个百分点。2021 年西安银行的营业成本率为 59.39%，较 2020 年增加了 4.05 个百分点；2021 年西安银行不良贷款率为 1.32%，较上年末提高 0.14 个百分点；拨备覆盖率为 224.21%较上年末下降 45.18 个百分点；2021 年西安银行的每员工平均损益为 893.95，较 2020 年减少了 15.33。2021 年西安银行的手续费收入占比为 8.04%，较 2020 年减少了 0.1 个百分点。西安银行的税前利润为 30.6 亿元，较 2020 年减少 0.46 个百分点。2021 年西安银行的 ROA 为 0.94%，较 2020 年减少了 0.11 个百分点；2021 年西安银行的 ROE 为 11.50%，较 2020 年减少了 0.97 个百分点。

西安银行股价屡创新低，西安银行的经营并没有达到投资者的增长预期，从 2021 年 4 月 6 日的 4.84 元启动《稳定股价预案》至 11 月 30 日盘中跌至 4.24 元/股创造了历史最低。西安银行二股东股权全部质押，银行与二股东的关联交易议案被大股东投了弃权票，凸显银行内部治理问题。截至 2021 年 12 月 15 日，大唐西市持有西安银行的 6.34 亿股份已全部质押，占公司总股本的比例为 14.27%，信贷业务



合作的目的成谜。

表 2-6 上市银行竞争力排名明显下滑银行

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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
常熟银行	▼ 21	▼ 7	▼ 31	▼ 13	▼ 34	▲ 5	▲ 5	▼ 4	▲ 6	▼ 3
杭州银行	▼ 20	▲ 24	▼ 17	▲ 20	▼ 39	▲ 28	▲ 8	▲ 11	▲ 1	▲ 1
无锡银行	▼ 16	▲ 9	▼ 11	▼ 3	▼ 26	▲ 11	▲ 6	▲ 2	▼ 3	▲ 2
贵州银行	▼ 14	▲ 3	▼ 2	▼ 7	▼ 22	▲ 10	▼ 7	▪ 0	▼ 6	▼ 3
渤海银行	▼ 13	▼ 3	▼ 12	▼ 1	▲ 15	▼ 9	▼ 21	▼ 10	▪ 0	▪ 0
重庆银行	▼ 12	▲ 7	▲ 10	▼ 7	▼ 19	▲ 2	▼ 4	▼ 3	▼ 4	▲ 2
苏州银行	▼ 12	▲ 8	▼ 27	▼ 2	▼ 13	▲ 1	▼ 5	▲ 10	▼ 2	▼ 1
天津银行	▼ 12	▲ 1	▼ 15	▲ 2	▼ 5	▲ 2	▼ 11	▲ 3	▼ 1	▼ 4
成都银行	▼ 11	▲ 7	▼ 22	▼ 1	▼ 11	▲ 4	▼ 1	▲ 1	▼ 2	▲ 4
西安银行	▼ 11	▲ 3	▼ 6	▪ 0	▼ 2	▲ 3	▼ 15	▲ 8	▼ 1	▪ 0

2.4. 可特别奖励的上市银行名单

首先，可特别奖励财务经营绩效较好的优质上市银行，因此我们展示了竞争力排名前十位的上市银行。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工商银行，排名第二；最低的是中国农业银行，排名第7。此外，宁波银行在获利能力上表现突出，东莞农商银行在偿债能力、获利能力上表现突出。

表 2-7 2021 年上市银行财务经营绩效排名前十位银行

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	3	6	1	7
中国工商银行	2	2	10	11	1
中国建设银行	3	4	11	7	3
中国银行	4	8	8	19	4
兴业银行	5	28	2	8	8
交通银行	6	11	3	33	6
中国农业银行	7	7	30	20	2
光大银行	8	29	4	34	12
宁波银行	9	25	35	2	20
东莞农商银行	10	6	36	4	33

可特别奖励的还包括排名大幅进步的银行，如：郑州银行、青岛银行、中国民生银行、瑞丰银行、广发银行、北京银行、恒丰银行、中信银行、江西银行和张家港行等。详细说明如下：

郑州银行：2021 年排名上升 17 名，主因偿债能力上升 26 名。

2021 年郑州银行的资产总额为 5749.80 亿元，较 2020 年增长了 4.96



个百分点。2021 年郑州银行资本充足率、一级资本充足率分别为 15.0%、13.76%，较 2020 年分别增加了 2.14 个百分点、2.89 个百分点。2021 年郑州银行的负债比率为 89.67%，较 2020 年降低了 1.94 个百分点。

夯实“商贸物流银行、中小企业金融服务专家、精品市民银行”的三大战略重点，服务实体经济成效显著。在商贸物流金融业务方面，郑州银行持续发挥区位优势，打造“商贸物流银行”。在推进国内国际双循环大背景下，该行借助郑州市作为国家重要交通枢纽、国家中心城市、中原经济区核心城市和“一带一路”重要节点城市的区位优势，以商贸物流银行建设为指引，打造金融型、交易型、服务型的商贸物流银行平台。

青岛银行：2021 年排名上升 16 名，主因经营能力上升了 15 名，获利能力上升了 16 名。2021 年青岛银行不良贷款率为 1.34%，较 2020 年降低了 0.17 个百分点；2021 年青岛银行的拨备覆盖率为 197.42%，较 2020 年增加了 27.8 个百分点。2021 年青岛银行的 ROA 为 0.66%，较 2020 年增加了 0.1 个百分点；2021 年青岛银行的 ROE 为 10.42%，较 2020 年增加了 1.53 个百分点；2021 年青岛银行的净利率为 29.91%，较 2020 年增加了 5.77 个百分点。

2022 年 1 月 21 日，青岛银行荣获中国银行业协会“2021 中国银行业好新闻”奖。青岛银行于该行“微青银”微信公众号刊发的《与世界护好这片蓝 青岛银行举办蓝色金融发布会》报道荣获“创新发

展”组“好新闻”奖项。

中国民生银行：2021年排名提升了11名，主因偿债能力提升了19名、经营能力提升了18名。2021年中国民生银行一级资本充足率、资本充足率分别为10.73%、13.64%，较2020年分别增加了0.92个百分点、0.60个百分点；2021年中国民生银行的负债比率为91.56%，较2020年减少了0.65个百分点。2021年中国民生银行的营业成本率为80.49%，较2020年减少了2.1个百分点；2021年中国民生银行的不良贷款率为1.79%，较2020年减少了0.03个百分点；2021年中国民生银行拨备覆盖率为145.30%，较2020年增加了5.92个百分点；2021年中国民生银行的手续费收入占比为16.73%，比2020年增加了1.27个百分点。

2021年11月25日，中国民生银行凭借创新型的开放银行模式、智能化的移动金融服务，于2021银行数字动能与金融创新峰会，获“最佳开放银行奖”、“最具特色移动金融服务奖”两项大奖。

瑞丰银行：2021年排名提升了11名，主因获利能力提升了4名。2021年瑞丰银行ROA为1.03%，较2020年增加了0.02个百分点；2021年瑞丰银行调整的ROE为11.07%，较2020年增加了2.17个百分点；2021年瑞丰银行的净利率为42.95%，较2020年增加了3.01个百分点。

在浙江绍兴当地，瑞丰银行颇负盛名；在全国农商行中，该行以零售和小微业务为人称道，连续3届被银保监会评为全国农商行“标



杆银行”。

广发银行：2021 年广发银行排名提升了 11 名，主因经营能力提升 20 名。2021 年广发银行营业成本率为 71.63%，较 2020 年减少了 7.89 个百分点；2021 年广发银行不良贷款率为 1.41%，较 2020 年减少了 0.14 个百分点；2021 年银行拨备覆盖率为 186.27%，较 2020 年增加了 7.95 个百分点；2021 年广发银行每员工本期平均损益为 564.96，较 2020 年增加了 93.67；2021 年广发银行手续费收入占比为 16.26%，较 2020 年增加了 2 个百分点。

2021 年 7 月 22 日，广发银行与恒大 1.3 亿元存款冻结事件达成和解，恒大和广发银行均在其官网公告中表示，双方一直是合作伙伴：

“长期以来，广发银行与恒大集团一直保持良好的业务合作关系。针对近期诉前财产保全民事裁定事宜，双方经过充分沟通已经妥善解决。双方今后将不断巩固和深化业务合作关系，继续加强合作，实现互利共赢、共同发展。”

北京银行：2021 年排名提升 10 名，主因偿债能力提升 44 名。2021 年北京银行资产总额 30589 亿元，比上年末增长 5.48%，资产规模跨上新台阶；不良贷款率 1.44%，比上年末下降 0.07 个百分点；资本充足率、一级资本充足率分别为 14.63%、13.45%，较 2020 年分别增加了 1.96 个百分点、3.17 个百分点。2021 年北京银行的负债比率为 90.29%，较 2020 年减少了 2.08 个百分点。整体业绩保持稳健增长态势。

近年，北京银行不断加快建设文化、科技融合示范基地，面向小微企业提供多种金融产品。2021年上半年，北京银行小微特色支行共计59家，其中科技26家、文化22家，创新推出智权贷、软件贷、研发贷、文旅贷等适应科技文化企业特点和融资需求的特色产品。在文化金融的战略下，北京银行累计为近9700余户文创企业提供资金超3600亿元。截至6月末，该行文化金融贷款余额达到了767.97亿元，较年初增长了14%。作为城商行“领头羊”，北京银行开始发力科技金融、文化金融等特色业务。其中“文化金融”是北京银行较早打出的一张名片。财富管理业务增长势头强劲，金融科技赋能未来发展北京银行零售AUM突破8000亿元，较年初增长507亿元，基金余额同比实现翻一番。与头部基金公司全面合作打造多只“爆款”产品，队伍专业素质得到全方位提升，销售能力向同业前列迈进。

恒丰银行：2021年排名上升10名，主因经营能力上升22名。2021年恒丰银行营业成本率为76.83%，较2020年减少了4.14个百分点；2021年恒丰银行不良贷款率为2.12%，较2020年减少了0.55个百分点；2021年恒丰银行拨备覆盖率为151.56%，较2020年增加了1.19个百分点；2021年恒丰银行每员工本期平均损益为541.93，较2020年增加了132.96；2021年恒丰银行手续费收入占比为11.70%，较2020年增加了1.71个百分点。

恒丰银行注重绿色金融创新，并积极与第三方开展长期业务合作，注重提升业务的宽度与广度。



2021年5月28日，“创新生态绿色共享——恒丰银行2021年碳中和高峰论坛”成功举办。恒丰银行发布绿色金融行动方案，“十四五”期间，将围绕清洁能源、绿色智造、环保整治、乡村振兴、绿色建筑、绿色交通及碳金融七大领域，构造“融、投、链、惠、智”金融服务矩阵，为客户提供投融资、供应链金融、普惠零售产品、智库咨询等全方位金融服务，计划投放绿色金融专项支持额度不低于3000亿元，其中气候融资专项支持额度不低于2000亿元，并将打造100家绿色金融特色机构。同时，恒丰银行将签署《负责任银行原则》（PRB），加入“负责任投资原则”组织(PRI)，积极践行ESG理念，做绿色低碳负责任银行。

2021年9月3日，恒丰银行成都分行与成都市双流区人民政府签署战略合作协议，正式开启银政合作新篇章。根据协议，恒丰银行成都分行将积极支持双流区经济社会建设，充分发挥渠道、科技、生态赋能的金融服务平台优势，为双流区经济社会发展转型升级提供全方位服务，全力支持其全面打造国家级临空经济示范区、中国航空经济之都。

中信银行：2021年排名上升8名，主因偿债能力上升14名，经营能力上升了15名。2021年中信银行资产总额为80428.84亿元，较2020年增长了7.08个百分点。2021年中信银行资本充足率、一级资本充足率分别为13.53%、10.88%，较2020年增加了0.52个百分点、0.62个百分点。2021年中信银行负债比率为92.01%，较2020年降低

了 0.53 个百分点。2021 年中信银行的不良贷款率为 1.39%，较 2020 年降低了 0.25 个百分点；2021 年中信银行的拨备覆盖率为 180.07%，较 2020 年增加了 8.39 个百分点；2021 年中信银行的营业成本率为 69.09%，较 2020 年减少了 2 个百分点。

中信银行投身社会公益开展金融教育，打造“有温度的信用卡”，科技创新驱动高质量发展，践行国家金融科技战略方针，加强关键核心技术攻关，提高数字技术基础研发能力，努力打造具有中信特色的金融科技产品，致力做大、做强、做优自主研发金融信息核心科技。2021 年 11 月 1 日，中信银行信用卡时值发卡 18 周年之际，其累计发卡量正式突破 1 亿张，成为国内领先迈入“亿级”规模的股份制发卡行。

江西银行：2021 年排名上升 8 名，主因偿债能力上升了 27 名、经营能力上升了 23 名。2021 年江西银行的资产总额为 5085.60 亿元，较 2020 年增长了 10.87 个百分点。2021 年江西银行的资本充足率、一级资本充足率分别为 14.41%、11.80%，较 2020 年分别提高了 1.52 个百分点、1.5 个百分点。2021 年江西银行的负债比率为 91.81%，较 2020 年降低了 0.35 个百分点。2021 年江西银行的营业成本率为 33.46%，较 2020 年减少了 1.19 个百分点；2021 年江西银行的不良贷款率为 1.47%，较 2020 年减少了 0.26 个百分点；2021 年江西银行的拨备覆盖率为 188.26%，较 2020 年增加了 16.7 个百分点；2021 年江西银行的手续费收入占比为 6.41%，较 2020 年增加了 0.72 个百分点。



2021年10月22日，江西银行荣获2021年《当代金融家》“铁马-最具社会责任中小银行”奖。2021年10月18日，获金融数字化发展联盟主办的“2021年银行数字化营销创新大赛”——“用户体验营销类金奖”。

张家港行：2021年排名提高5名，主因偿债能力升21名。2021年张家港行总资产为1645.79亿元，较2020年增长14.44%。2021年张家港行实现营收43.16亿元，同比增长10.05%。2021年张家港行资本充足率、一级资本充足率分别为14.3%、11.53%，较2020年分别增加了0.55个百分点、1.18个百分点。2021年张家港农商不良贷款率0.95%，较2020年下降0.22个百分点；拨备覆盖率475.35%，比2020年提高167.52个百分点；2021年张家港行营业成本率为72.80%，较2020年减少了5.77个百分点。

张家港农商围财富管理百强榜，风控管理得到市场认可。日前，国内领先的金融理财市场数据研发机构——普益标准发布了商业银行财富管理能力排名报告。江苏张家港农商银行在内资商业银行财富管理能力百强榜中排名第79位，在入榜的19家农村金融机构中排名第13位。

表 2-8 上市银行竞争力排名明显上升银行

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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
郑州银行	▲ 17	▲ 5	▲ 26	▲ 17	▲ 6	▲ 6	▼ 2	■ 0	▼ 2	▲ 4
青岛银行	▲ 16	▼ 3	▼ 2	▼ 11	▲ 15	▲ 12	▲ 16	▲ 1	▼ 2	■ 0
中国民生银行	▲ 11	▼ 25	▲ 19	▼ 10	▲ 18	▼ 30	▼ 1	▼ 25	■ 0	▼ 2
瑞丰银行	▲ 11	▼ 12	■ 0	■ 0	■ 0	▼ 12	▲ 4	▲ 12	▼ 3	▲ 3
广发银行	▲ 11	▼ 9	▼ 5	▼ 18	▲ 20	▼ 26	▲ 6	▲ 3	▼ 2	▲ 1
北京银行	▲ 10	▼ 3	▲ 44	▼ 3	▲ 5	▼ 4	▼ 11	▼ 2	▲ 4	▼ 2
恒丰银行	▲ 10	▲ 8	▲ 1	▲ 26	▲ 22	▲ 7	▲ 4	▲ 3	▼ 4	▲ 4
中信银行	▲ 8	▼ 4	▲ 14	▼ 3	▲ 15	▼ 12	▼ 3	▲ 3	▲ 1	▲ 1
江西银行	▲ 8	▼ 3	▲ 27	▲ 2	▲ 23	▲ 4	▼ 2	▼ 3	▲ 6	▼ 8
张家港行	▲ 5	■ 0	▲ 21	▼ 20	▼ 8	▲ 4	▼ 28	▼ 1	▲ 2	▲ 1



三. 城市商业银行竞争力研究结果及解读

3.1. 2021 年城市商业银行财务经营绩效总排名暨各项目排名

表 3-1 城市商业银行 2021 年银行财务经营绩效排名表

名次	整体财务经营绩效 (90%)		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%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
1	宁波银行	76.59	曲靖市商业银行	20.00	青岛银行	25.88	台州银行	19.56	北京银行	17.70
2	北京银行	76.36	四川银行	20.00	徽商银行	25.64	浙江泰隆商业银行	19.32	江苏银行	17.40
3	南京银行	76.10	西藏银行	20.00	上海银行	25.63	宁波银行	18.84	上海银行	17.38
4	台州银行	76.02	雅安市商业银行	19.27	晋商银行	25.56	成都银行	18.76	宁波银行	17.32
5	江苏银行	75.46	宜宾市商业银行	18.97	威海市商业银行	25.43	南京银行	18.25	南京银行	17.10
6	上海银行	75.02	乌鲁木齐银行	18.84	江苏银行	25.25	新疆汇和银行	18.11	杭州银行	16.89
7	浙江泰隆商业银行	74.78	郑州银行	17.40	南京银行	25.21	贵阳银行	18.05	徽商银行	16.83
8	徽商银行	74.75	蒙商银行	17.36	北京银行	25.10	承德银行	17.93	长沙银行	16.54
9	贵阳银行	74.68	北京银行	17.11	天津银行	25.00	湖州银行	17.80	盛京银行	16.49
10	青岛银行	74.22	遂宁银行	17.00	江西银行	24.94	嘉兴银行	17.60	成都银行	16.43
11	乌鲁木齐银行	74.04	台州银行	16.97	重庆三峡银行	24.93	宁波通商银行	17.55	广州银行	16.42
12	郑州银行	74.01	泰安银行	16.89	九江银行	24.92	长沙银行	17.52	锦州银行	16.41
13	成都银行	73.89	云南红塔银行	16.84	中原银行	24.92	邯郸银行	17.48	郑州银行	16.33
14	西安银行	73.78	廊坊银行	16.79	东莞银行	24.89	遂宁银行	17.37	哈尔滨银行	16.32
15	齐鲁银行	73.76	青海银行	16.61	长城华西银行	24.85	徽商银行	17.32	中原银行	16.32
16	长沙银行	73.72	重庆三峡银行	16.42	西安银行	24.82	重庆银行	17.23	天津银行	16.28
17	厦门银行	73.31	上饶银行	16.38	广州银行	24.72	江苏银行	17.19	贵阳银行	16.27
18	威海市商业银行	73.31	昆仑银行	16.34	齐鲁银行	24.65	杭州银行	17.14	重庆银行	16.25
19	杭州银行	73.27	贵阳银行	16.21	甘肃银行	24.58	厦门银行	17.09	汉口银行	16.22
20	重庆银行	73.27	厦门银行	16.19	郑州银行	24.57	西安银行	17.09	九江银行	16.17
21	云南红塔银行	72.83	西安银行	16.19	潍坊银行	24.52	齐鲁银行	17.02	河北银行	16.15
22	贵州银行	72.72	江西银行	16.15	宁波银行	24.48	贵州银行	17.02	江西银行	16.10
23	重庆三峡银行	72.72	保定银行	16.13	浙江民泰商业银行	24.46	上海银行	16.95	青岛银行	16.03
24	东莞银行	72.41	达州银行	16.12	重庆银行	24.39	云南红塔银行	16.90	齐鲁银行	16.01
25	苏州银行	72.39	广东南粤银行	16.10	广东南粤银行	24.33	苏州银行	16.89	贵州银行	16.01
26	广州银行	72.21	甘肃银行	16.09	广西北部湾银行	24.27	东莞银行	16.85	广西北部湾银行	16.00
27	四川银行	72.18	齐鲁银行	16.08	华融湘江银行	24.26	昆仑银行	16.69	东莞银行	16.00
28	华融湘江银行	72.08	唐山银行	16.06	厦门银行	24.25	唐山银行	16.63	大连银行	15.99
29	遂宁银行	71.98	哈尔滨银行	16.01	苏州银行	24.23	青岛银行	16.61	桂林银行	15.96

表 3-2 城市商业银行 2021 年银行财务经营绩效排名表 (续 1)

名次	整体财务经营绩效 (90%)		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%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
30	宁波通商银行	71.98	贵州银行	15.98	长沙银行	24.17	绍兴银行	16.57	苏州银行	15.95
31	晋商银行	71.87	新疆汇和银行	15.95	贵阳银行	24.16	北京银行	16.46	浙江泰隆商业银行	15.94
32	新疆汇和银行	71.84	宁波银行	15.95	新疆银行	24.14	保定银行	16.44	长安银行	15.93
33	天津银行	71.81	威海市商业银行	15.95	温州银行	24.13	沧州银行	16.43	吉林银行	15.93
34	西藏银行	71.80	长城华西银行	15.94	赣州银行	24.12	华融湘江银行	16.42	华融湘江银行	15.87
35	江西银行	71.77	柳州银行	15.94	云南红塔银行	24.10	威海市商业银行	16.26	温州银行	15.84
36	中原银行	71.58	龙江银行	15.88	吉林银行	24.08	广西北部湾银行	16.24	兰州银行	15.83
37	九江银行	71.54	乐山市商业银行	15.85	杭州银行	24.06	乌鲁木齐银行	16.23	台州银行	15.81
38	廊坊银行	71.52	浙江泰隆商业银行	15.76	四川天府银行	24.05	珠海华润银行	16.18	湖北银行	15.78
39	湖州银行	71.38	济宁银行	15.76	达州银行	24.00	济宁银行	16.17	厦门银行	15.77
40	珠海华润银行	71.28	新疆银行	15.75	海南银行	23.93	泸州银行	16.06	西安银行	15.68
41	邯郸银行	71.25	湖北银行	15.71	日照银行	23.93	浙江稠州商业银行	16.03	浙江稠州商业银行	15.68
42	广西北部湾银行	71.16	吉林银行	15.71	珠海华润银行	23.91	上饶银行	16.00	甘肃银行	15.68
43	河北银行	71.04	青岛银行	15.71	河北银行	23.90	重庆三峡银行	15.94	威海市商业银行	15.67
44	宜宾市商业银行	70.98	宁波通商银行	15.70	泸州银行	23.88	广州银行	15.93	张家口银行	15.61
45	唐山银行	70.85	珠海华润银行	15.63	柳州银行	23.88	秦皇岛银行	15.78	富滇银行	15.60
46	嘉兴银行	70.82	九江银行	15.62	兰州银行	23.85	浙江民泰商业银行	15.76	绍兴银行	15.59
47	雅安市商业银行	70.78	江苏银行	15.61	龙江银行	23.85	雅安市商业银行	15.74	晋商银行	15.57
48	绍兴银行	70.68	天津银行	15.58	汉口银行	23.82	晋商银行	15.73	珠海华润银行	15.57
49	保定银行	70.46	南京银行	15.53	德州银行	23.81	郑州银行	15.72	上饶银行	15.55
50	上饶银行	70.45	华融湘江银行	15.53	大连银行	23.79	长安银行	15.70	唐山银行	15.54
51	昆仑银行	70.43	河北银行	15.51	乌鲁木齐银行	23.79	廊坊银行	15.64	昆仑银行	15.53
52	浙江稠州商业银行	70.39	长沙银行	15.50	新疆汇和银行	23.78	西藏银行	15.56	日照银行	15.49
53	沧州银行	70.39	浙江稠州商业银行	15.48	浙江泰隆商业银行	23.76	达州银行	15.54	赣州银行	15.49
54	曲靖市商业银行	70.27	中原银行	15.45	成都银行	23.76	河北银行	15.48	邯郸银行	15.48
55	达州银行	70.25	德州银行	15.41	廊坊银行	23.76	日照银行	15.37	潍坊银行	15.43
56	蒙商银行	70.23	重庆银行	15.40	蒙商银行	23.73	潍坊银行	15.35	重庆三峡银行	15.42
57	潍坊银行	70.21	沧州银行	15.36	贵州银行	23.72	青海银行	15.34	四川银行	15.41
58	长城华西银行	70.04	张家口银行	15.32	乐山市商业银行	23.71	湖北银行	15.26	龙江银行	15.41
59	兰州银行	69.98	盛京银行	15.32	哈尔滨银行	23.70	兰州银行	15.25	四川天府银行	15.37
60	泸州银行	69.97	湖州银行	15.32	绍兴银行	23.70	海南银行	15.25	蒙商银行	15.35
61	柳州银行	69.96	苏州银行	15.32	宁波通商银行	23.70	德州银行	15.21	廊坊银行	15.33
62	承德银行	69.96	福建海峡银行	15.31	台州银行	23.69	柳州银行	15.09	浙江民泰商业银行	15.32
63	湖北银行	69.81	承德银行	15.22	锦州银行	23.67	赣州银行	14.98	承德银行	15.24



表 3-3 城市商业银行 2021 年银行财务经营绩效排名表 (续 2)

名次	整体财务经营绩效 (90%)		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%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
64	吉林银行	69.80	杭州银行	15.18	桂林银行	23.56	新疆银行	14.96	福建海峡银行	15.23
65	日照银行	69.70	广州银行	15.15	遂宁银行	23.56	天津银行	14.94	乌鲁木齐银行	15.17
66	甘肃银行	69.49	宁夏银行	15.13	烟台银行	23.54	四川天府银行	14.91	莱商银行	15.16
67	汉口银行	69.42	邯郸银行	15.11	福建海峡银行	23.52	中原银行	14.89	沧州银行	15.15
68	新疆银行	69.41	邢台银行	15.07	湖州银行	23.45	九江银行	14.83	宁夏银行	15.13
69	龙江银行	69.28	汉口银行	15.06	沧州银行	23.45	泉州银行	14.79	嘉兴银行	15.10
70	泰安银行	69.05	嘉兴银行	15.06	宜宾市商业银行	23.33	桂林银行	14.74	广东南粤银行	15.06
71	乐山市商业银行	68.99	上海银行	15.05	盛京银行	23.30	莱商银行	14.69	柳州银行	15.06
72	四川天府银行	68.93	兰州银行	15.04	富滇银行	23.26	宁夏银行	14.68	宁波通商银行	15.03
73	赣州银行	68.92	泸州银行	15.03	浙江稠州商业银行	23.20	江西银行	14.59	泉州银行	15.02
74	济宁银行	68.84	晋商银行	15.01	秦皇岛银行	23.19	泰安银行	14.53	济宁银行	15.00
75	广东南粤银行	68.80	锦州银行	14.99	邯郸银行	23.18	张家口银行	14.53	云南红塔银行	15.00
76	哈尔滨银行	68.79	徽商银行	14.96	泰安银行	23.12	邢台银行	14.52	泸州银行	14.99
77	德州银行	68.74	成都银行	14.94	湖北银行	23.06	乐山市商业银行	14.44	乐山市商业银行	14.99
78	长安银行	68.65	潍坊银行	14.92	嘉兴银行	23.06	长城华西银行	14.43	秦皇岛银行	14.96
79	浙江民泰商业银行	68.61	莱商银行	14.91	保定银行	23.04	汉口银行	14.33	邢台银行	14.92
80	桂林银行	68.50	日照银行	14.91	四川银行	22.91	曲靖市商业银行	14.18	保定银行	14.85
81	秦皇岛银行	68.50	富滇银行	14.84	雅安市商业银行	22.86	龙江银行	14.14	烟台银行	14.84
82	张家口银行	68.15	绍兴银行	14.82	宁夏银行	22.77	烟台银行	14.12	长城华西银行	14.83
83	福建海峡银行	68.01	泉州银行	14.81	张家口银行	22.69	吉林银行	14.08	湖州银行	14.81
84	海南银行	67.87	烟台银行	14.79	唐山银行	22.62	宜宾市商业银行	14.02	青海银行	14.72
85	大连银行	67.85	温州银行	14.73	上饶银行	22.52	福建海峡银行	13.94	宜宾市商业银行	14.67
86	宁夏银行	67.71	东莞银行	14.67	泉州银行	22.50	四川银行	13.86	海南银行	14.61
87	青海银行	67.66	广西北部湾银行	14.64	长安银行	22.49	蒙商银行	13.80	达州银行	14.59
88	盛京银行	67.48	大连银行	14.61	莱商银行	22.42	富滇银行	13.60	新疆银行	14.57
89	富滇银行	67.31	四川天府银行	14.60	西藏银行	22.09	大连银行	13.46	泰安银行	14.51
90	锦州银行	67.29	秦皇岛银行	14.57	邢台银行	21.97	广东南粤银行	13.32	曲靖市商业银行	14.49
91	烟台银行	67.29	长安银行	14.52	济宁银行	21.91	甘肃银行	13.14	德州银行	14.31
92	温州银行	67.24	赣州银行	14.33	昆仑银行	21.87	哈尔滨银行	12.76	西藏银行	14.15
93	莱商银行	67.18	桂林银行	14.24	曲靖市商业银行	21.60	温州银行	12.53	遂宁银行	14.05
94	泉州银行	67.12	海南银行	14.08	承德银行	21.57	盛京银行	12.37	新疆汇和银行	14.00
95	邢台银行	66.49	浙江民泰商业银行	13.07	青海银行	20.99	锦州银行	12.22	雅安市商业银行	12.92

3.2. 2018-2021 年城市商业银行排名变动表

表 3-4 2018-2021 年城市商业银行排名变动表

名次	2018	2019	2020	2021
1	宁波银行	宁波银行	宁波银行	宁波银行
2	台州银行	台州银行	南京银行	北京银行
3	南京银行	新疆银行	上海银行	南京银行
4	新疆汇和银行	保定银行	台州银行	台州银行
5	上海银行	上海银行	江苏银行	江苏银行
6	徽商银行	徽商银行	杭州银行	上海银行
7	保定银行	南京银行	成都银行	浙江泰隆商业银行
8	浙江泰隆商业银行	浙江泰隆商业银行	云南红塔银行	徽商银行
9	贵阳银行	云南红塔银行	西安银行	贵阳银行
10	厦门国际银行	昆仑银行	浙江泰隆商业银行	青岛银行
11	北京银行	北京银行	徽商银行	乌鲁木齐银行
12	昆仑银行	乌鲁木齐银行	贵阳银行	郑州银行
13	哈尔滨银行	贵阳银行	北京银行	成都银行
14	乌鲁木齐银行	西安银行	乌鲁木齐银行	西安银行
15	西安银行	瑞丰银行	贵州银行	齐鲁银行
16	江苏银行	成都银行	新疆银行	长沙银行
17	甘肃银行	贵州银行	重庆银行	厦门银行
18	长沙银行	长沙银行	昆仑银行	威海市商业银行
19	唐山银行	重庆银行	长沙银行	杭州银行
20	瑞丰银行	厦门国际银行	苏州银行	重庆银行
21	云南红塔银行	新疆汇和银行	厦门银行	云南红塔银行
22	齐鲁银行	江苏银行	齐鲁银行	贵州银行
23	重庆银行	唐山银行	湖州银行	重庆三峡银行
24	广州银行	天津银行	天津银行	东莞银行

2021

年度报告



表 3-5 2018-2021 年城市商业银行排名变动表（续 1）

名次	2018	2019	2020	2021
25	成都银行	湖州银行	新疆汇和银行	苏州银行
26	天津银行	苏州银行	威海市商业银行	广州银行
27	青岛银行	广东华兴银行	瑞丰银行	四川银行
28	广东华兴银行	齐鲁银行	广州银行	华融湘江银行
29	厦门银行	厦门银行	保定银行	遂宁银行
30	海南银行	珠海华润银行	东莞银行	宁波通商银行
31	泸州银行	广州银行	珠海华润银行	晋商银行
32	宁波通商银行	青岛银行	廊坊银行	新疆汇和银行
33	东莞银行	杭州银行	广东南粤银行	天津银行
34	珠海华润银行	威海市商业银行	重庆三峡银行	西藏银行
35	杭州银行	盛京银行	晋商银行	江西银行
36	贵州银行	哈尔滨银行	洛阳银行	中原银行
37	江西银行	宁波通商银行	唐山银行	九江银行
38	哈密商行	遂宁银行	青岛银行	廊坊银行
39	苏州银行	嘉兴银行	抚顺银行	湖州银行
40	郑州银行	晋商银行	郑州银行	珠海华润银行
41	嘉兴银行	东莞银行	西藏银行	邯郸银行
42	湖州银行	重庆三峡银行	遂宁银行	广西北部湾银行
43	龙江银行	廊坊银行	广西北部湾银行	河北银行
44	盛京银行	汉口银行	枣庄银行	宜宾市商业银行
45	中原银行	广东南粤银行	嘉兴银行	唐山银行
46	九江银行	曲靖市商业银行	中原银行	嘉兴银行
47	河北银行	赣州银行	河北银行	雅安市商业银行
48	赣州银行	湖北银行	宜宾市商业银行	绍兴银行
49	汉口银行	洛阳银行	达州银行	保定银行
50	遂宁银行	郑州银行	沧州银行	上饶银行

表 3-6 2018-2021 年城市商业银行排名变动表 (续 2)

名次	2018	2019	2020	2021
51	重庆三峡银行	河北银行	曲靖市商业银行	昆仑银行
52	抚顺银行	达州银行	华融湘江银行	浙江稠州商业银行
53	邯郸银行	中原银行	泸州银行	沧州银行
54	秦皇岛银行	沧州银行	潍坊银行	曲靖市商业银行
55	湖北银行	江西银行	宁波通商银行	达州银行
56	兰州银行	海南银行	海南银行	蒙商银行
57	廊坊银行	广西北部湾银行	湖北银行	潍坊银行
58	洛阳银行	华融湘江银行	日照银行	长城华西银行
59	晋商银行	抚顺银行	柳州银行	兰州银行
60	长安银行	泸州银行	兰州银行	泸州银行
61	广东南粤银行	福建海峡银行	江西银行	柳州银行
62	福建海峡银行	哈密商行	九江银行	承德银行
63	桂林银行	上饶银行	浙江稠州商业银行	湖北银行
64	广西北部湾银行	泰安银行	赣州银行	吉林银行
65	华融湘江银行	九江银行	甘肃银行	日照银行
66	浙江稠州商业银行	浙江稠州商业银行	浙江民泰商业银行	甘肃银行
67	大连银行	龙江银行	哈密商行	汉口银行
68	日照银行	柳州银行	吉林银行	新疆银行
69	威海市商业银行	邯郸银行	福建海峡银行	龙江银行
70	上饶银行	枣庄银行	济宁银行	泰安银行
71	柳州银行	日照银行	长安银行	乐山市商业银行
72	邢台银行	浙江民泰商业银行	乐山市商业银行	四川天府银行
73	葫芦岛银行	潍坊银行	上饶银行	赣州银行
74	潍坊银行	长安银行	泰安银行	济宁银行
75	曲靖市商业银行	秦皇岛银行	绍兴银行	广东南粤银行
76	长城华西银行	乐山市商业银行	龙江银行	哈尔滨银行



表 3-7 2018-2021 年城市商业银行排名变动表（续 3）

名次	2018	2019	2020	2021
77	温州银行	长城华西银行	哈尔滨银行	德州银行
78	吉林银行	济宁银行	秦皇岛银行	长安银行
79	乐山市商业银行	兰州银行	盛京银行	浙江民泰商业银行
80	浙江民泰商业银行	朝阳银行	青海银行	桂林银行
81	济宁银行	西藏银行	桂林银行	秦皇岛银行
82	泉州银行	宜宾市商业银行	朝阳银行	张家口银行
83	石嘴山银行	温州银行	张家口银行	福建海峡银行
84	朝阳银行	青海银行	锦州银行	海南银行
85	宜宾市商业银行	桂林银行	邯郸银行	大连银行
86	阜新银行	绍兴银行	汉口银行	宁夏银行
87	莱商银行	德州银行	莱商银行	青海银行
88	宁夏银行	宁夏银行	宁夏银行	盛京银行
89	丹东银行	吉林银行	长城华西银行	富滇银行
90	绍兴银行	大连银行	富滇银行	锦州银行
91	青海银行	丹东银行	德州银行	烟台银行
92	金华银行	富滇银行	烟台银行	温州银行
93	烟台银行	甘肃银行	大连银行	莱商银行
94	泰安银行	金华银行	丹东银行	泉州银行
95	锦州银行	阜新银行	温州银行	邢台银行
96	雅安市商业银行	泉州银行	泉州银行	
97	富滇银行	葫芦岛银行	金华银行	
98		莱商银行	邢台银行	
99		邢台银行	雅安市商业银行	
100		雅安市商业银行	葫芦岛银行	
101		烟台银行		
102		石嘴山银行		
103		锦州银行		

3.3. 须特别留意的城市商业银行名单

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，如烟台银行、宁夏银行、邢台银行、泉州银行、莱商银行，各项指标均排在 65-90 名左右。也有个别财务经营绩效项目较为突出的，如盛京银行的规模与成长性排名第 9 位，但偿债能力、经营能力均落在 70 名以后，偿债能力也在 59 名。

表 3-8 2021 年城市商业银行竞争力排名后十位银行

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
邢台银行	95	68	90	76	79
泉州银行	94	83	86	69	73
莱商银行	93	79	88	71	66
温州银行	92	85	33	93	35
烟台银行	91	84	66	82	81
锦州银行	90	75	63	95	12
富滇银行	89	81	72	88	45
盛京银行	88	59	71	94	9
青海银行	87	15	95	57	84
宁夏银行	86	66	82	72	68

其次，须特别留意银行竞争力排名退步较为明显的银行，包括新疆银行、广东南粤银行、昆仑银行、海南银行、保定银行、湖州银行、福建海峡银行、杭州银行、云南红塔银行和浙江民泰商业银行等。详细说明如下：

新疆银行：2021 年排名降低 52 名。主因偿债能力降低 31 名，



经营能力降低 29 名。2021 年新疆银行一级资本充足率、资本充足率，分别为 11.44%、12.64%，分别较 2020 年下降了 3.04 个百分点、3.03 个百分点；2021 年新疆银行负债比率为 91.98%，比 2020 年末提高了 2.64 个百分点。2021 年新疆银行的不良贷款率和拨备覆盖率分别为 1.57%、204.09%，相比于 2020 年，不良贷款率提高了 1.38 个百分点，拨备覆盖率减少了 1237.09 个百分点。

新疆银行违反反洗钱相关规定收央行罚单，合规管理亟需加强。11 月 4 日，央行乌鲁木齐中心支行公示一则行政处罚信息，新疆银行因违反反洗钱相关规定被罚 168 万元。

广东南粤银行：2021 年排名下降 42 名，主因获利能力降低 57 名，规模与成长性降低了 12 名。2021 年广东南粤银行的 ROA 为 0.11%，较 2020 年减少了 0.75 个百分点；2021 年广东南粤银行净利率为 7.86%，较 2020 年减少了 30.85 个百分点。2021 年广东南粤银行的资产总额为 2071.39 亿元，较 2020 年减少了 334.31 亿元。2020 年广东南粤银行的利息净额为 20.83 亿元，较 2020 年减少了 22.95 亿元。2021 年广东南粤银行的同业及其他金融机构存放款项为 47.18 亿元，较 2020 年减少了 2.13 亿元。2021 年广东南粤银行的贷款和垫款总额为 952.69 亿元，较 2020 年减少了 271.42 亿元。

2021 年 7 月 15 日，央行广州分行公开行政处罚显示：广东南粤银行因涉四项违法行为，被罚 172.2 万元并予以警告。具体来看，四项违法行为有：超过期限向中国人民银行报送账户撤销资料；违反人

民币现金收付与货币防伪反假管理规定；违反国库管理规定；违反征信管理规定。

昆仑银行：2021 年排名降低 33 名，主要因其经营能力降低 63 名。2021 年昆仑银行营业利润为 30.47 亿元，较 2020 年减少了 11.33 个百分点。2021 年昆仑银行拨备覆盖率为 325.83%，相比于 2020 年，拨备覆盖率降低了 4.14 个百分点；2021 年昆仑银行的营业成本率为 60.03%，较 2020 年增加了 10 个百分点；2021 年昆仑银行每员工本期平均损益为 935.69，较 2020 年减少了 82.17；2021 年昆仑银行手续费收入占比为-24.19%，较 2020 年减少了 24.19 个百分点。

昆仑银行资产及负债规模双双“缩水”，连续收到多张罚单。截至 2021 年 6 月底，昆仑银行资产及负债规模双双“缩水”，净利润规模也较去年同期有所减少，这与商业银行在上半年实现净利润 1.1 万亿元、同比增长 11.1% 的趋势相悖。2021 年 3 月，昆仑银行收到了三张来自监管层的罚单。因为瞒报涉刑案件、内部管理不到位致使发生员工挪用资金案件，昆仑银行克拉玛依分行及其胜利路支行连收银保监会 7 张罚单，两名行长、两名运营主管均被处以警告和罚款，合计被罚 119 万元。

海南银行：2021 年排名降低了 28 名，主因偿债能力降低 15 名、获利能力下降 17 名。2021 年海南银行的一级资本充足率、资本充足率分别为 9.83%、11.01%，较 2020 年分别降低了 0.47 个百分点、0.53 个百分点。2021 年盛京银行的负债比率为 94.21%，较 2020 年增加了



1.13 个百分点。2021 年海南银行的 ROA 为 0.46%，较 2020 年减少了 0.19 个百分点；2021 年海南银行的 ROE 为 7.31%，较 2020 年减少了 1.07 个百分点；2021 年海南银行的净利率为 23.68%，较 2020 年减少了 8.75 个百分点。

2021 年 9 月 27 日，海南银行因存在开立账户未备案、超期备案的违法行为，受中国人民银行海口中心支行警告，处罚金 10 万元。

保定银行：2021 年排名降低 20 名，主因偿债能力降低 9 名、经营能力降低 19 名、获利能力降低 21 名。2021 年 5 月份，银保监会保定分局发布了关于保定银行的行政处罚信息，保定银行白沟支行因贷后管理不到位，信贷资金被挪用，被罚款 40 万元。2021 年保定银行的一级资本充足率、资本充足率分别为 12.11%、13.97%，较 2020 年的 13.16%、14.93%，一级资本充足率、资本充足率分别降低了 1.05 个百分点、0.96 个百分点。2021 年保定银行不良贷款率、拨备覆盖率分别为 2.30%、156.28%，较 2020 年的 2.04%、150.47%，不良贷款率减少了 0.26%，拨备覆盖率减少了 5.81%；2021 年保定银行的营业成本率为 84.00%，较 2020 年增加了 30%。2021 年保定银行的营业收入为 26.85 亿元，较 2020 年减少了 6.12 个百分点。2021 年保定银行的 ROA 为 0.66%，较 2020 年减少了 0.56 个百分点；2021 保定银行的 ROE 为 8.49%，较 2020 年减少了 6.95 个百分点；2021 年保定银行的净利率为 33.12%，较 2020 年减少了 13.43 个百分点。

保定银行贷后管理不当，信贷资金被挪用。2021 年 5 月 28 日，

中国银保监会保定银保监分局行政处罚信息公开表显示，保定银行白沟支行因贷后管理不到位，信贷资金被挪用，被罚款 40 万元。

湖州银行：2021 年排名降低 16 名，主因偿债能力降低 23 名、经营能力降低 44 名。2021 年湖州银行一级资本充足率、资本充足率分别为 10.66%、13.44%，较 2020 年分别减少了 0.71 个百分点、0.94 个百分点；2021 年湖州银行负债率为 93.20%，较 2020 年增加了 0.43 个百分点。2021 年湖州银行营业成本率为 54.69%，较 2020 年增加了 0.42 个百分点。

2021 年 11 月 9 日湖州银行股权频繁遭质押，资本金持续承压亟待补充，日前，湖州银行股份有限公司（以下简称“湖州银行”）在证监会官网更新了招股说明书。有“浙江最小城商行”之称的湖州银行启动上市工作至今已两年有余，股权问题仍是其面临的一大难题。截至招股说明书签署日，湖州银行共有七名股东对该行股权进行质押，质押股份总数为 1.41 亿股，占该行股份总数的 14.01%。招股说明书还显示，湖州银行拟在 A 股上交所公开发行不超过 3.38 亿股，募集资金将全部用于补充该行核心一级资本，提高资本充足水平。据了解，2020 年，湖州银行成功发行 12 亿元无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）后，资本充足三项指标有所提升。但截至今年 9 月末，湖州银行资本充足三项指标较上年末均有不同程度的下降。

福建海峡银行：2021 年排名降低了 14 名，主因经营能力降低 44 名。2021 年福建海峡银行的手续费收入占比为 0.50%，较 2020 年减



少了 14.5 个百分点。

福建海峡银行未经批准变更注册资本。2021 年 1 月 15 日，福建银保监局公告显示：因未经批准变更注册资本，对福建海峡银行股份有限公司作出行政处罚，罚款 100 万元，对相关责任人予以警告。

杭州银行：2021 年杭州银行排名降低了 13 名，主因偿债能力降低 15 名、经营能力降低 32 名。从不同样本对比视角来看，偿债能力与获利能力的降低是共同因素，其中经营能力降低为主因。

云南红塔银行：2021 排名降低了 13 名，主因偿债能力降低 8 名、经营能力降低 25 名。2021 年云南红塔银行一级资本充足率、资本充足率分别为 13.02%、15.68%，较 2020 年分别减少了 3.74 个百分点、2.08 个百分点；2021 年云南红塔银行负债率为 91.59%，较 2020 年增加了 0.56 个百分点。2021 年云南红塔银行每员工本期平均损益为 724.70，较 2020 年减少了 1.86；2021 年云南红塔银行手续费收入占比为 5.63%，较 2020 年减少了 0.23 个百分点。

2021 年 10 月 29 日云南红塔银行违法被罚，因违反规定办理结汇售汇业务。中国经济网北京 10 月 29 日讯，外汇局网站近日公布的行政处罚决定书（玉汇检罚〔2021〕1 号）显示，云南红塔银行股份有限公司存在违反规定办理结汇、售汇业务的违法事实。国家外汇管理局玉溪市中心支局依据处罚《中华人民共和国外汇管理条例》（中华人民共和国国务院令第 532 号）第四十七条，责令其于 2021 年 12 月 31 日之前改正违规行为，处以 45 万元人民币罚款。

浙江民泰商业银行：2021 年排名降低了 13 名，主因偿债能力降低 8 名。2021 年浙江民泰商业银行的一级资本充足率、资本充足率分别为 8.77%、11.68%，较 2020 年分别降低了 0.51 个百分点、0.69 个百分点。2021 年浙江民泰商业银行的负债比率为 93.20%，较 2020 年增加了 0.22 个百分点。2021 年浙江民泰商业银行的每员工本期平均损益为 235.82，较 2020 年减少了 1347.16；2021 年浙江民泰商业银行手续费收入占比为 6.59%，较 2020 年减少了 0.41 个百分点。

浙江民泰商业银行信贷管理严重违规。2021 年 5 月 19 日，中国银保监会衢州监管分局发布的行政处罚信息显示，浙江民泰商业银行衢州分行被罚款 180 万元。主要违法违规事实为信贷资金被挪用，虚增存贷款，员工违规代保管经客户签章的空白重要资料。



表 3-9 2021 年城市商业银行竞争力排名明显下滑银行

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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
新疆银行	▼ 52	▼ 13	▼ 31	▼ 5	▼ 29	▼ 1	▲ 4	▲ 6	▲ 2	▲ 4
广东南粤银行	▼ 42	▲ 12	▲ 25	▲ 13	▼ 4	▲ 4	▼ 57	▲ 4	▼ 12	▼ 2
昆仑银行	▼ 33	▼ 8	▼ 1	▼ 1	▼ 63	▲ 5	▼ 13	▼ 4	▼ 3	▼ 13
海南银行	▼ 28	▪ 0	▼ 15	▼ 61	▼ 1	▲ 7	▼ 17	▲ 30	▼ 3	▲ 9
保定银行	▼ 20	▼ 25	▼ 9	▼ 4	▼ 19	▼ 38	▼ 21	▲ 7	▼ 4	▼ 7
湖州银行	▼ 16	▲ 2	▼ 23	▲ 38	▼ 44	▲ 28	▼ 2	▲ 4	▼ 3	▲ 2
福建海峡银行	▼ 14	▼ 8	▲ 1	▼ 36	▼ 44	▼ 8	▪ 0	▲ 5	▲ 1	▼ 3
杭州银行	▼ 13	▲ 27	▼ 15	▲ 29	▼ 32	▲ 15	▲ 12	▲ 13	▪ 0	▲ 2
云南红塔银行	▼ 13	▲ 1	▼ 8	▪ 0	▼ 25	▲ 22	▲ 22	▲ 2	▼ 3	▼ 2
浙江民泰商业银行	▼ 13	▲ 6	▼ 8	▲ 4	▲ 13	▲ 12	▲ 14	▲ 9	▲ 1	▼ 3

3.4. 可特别奖励的城市商业银行名单

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。宁波银行位列第一，源于它突出的经营能力、获利能力和规模与成长性。南京银行，排名第二，源于它突出的经营能力、获利能力和规模与成长性。此外，台州银行在获利能力上表现突出；北京银行在规模与成长性上表现突出；成都银行在获利能力上表现突出。

表 3-10 2021 年城市商业银行财务经营绩效排名前十位银行

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
宁波银行	1	32	22	3	4
北京银行	2	9	8	31	1
南京银行	3	49	7	5	5
台州银行	4	11	62	1	37
江苏银行	5	47	6	17	2
上海银行	6	71	3	23	3
浙江泰隆商业银行	7	38	53	2	31
徽商银行	8	76	2	15	7
贵阳银行	9	19	31	7	17
青岛银行	10	43	1	29	23

可特别奖励的还包括排名大幅进步的银行，如：雅安市商业银行、邯郸银行、长城华西银行、青岛银行、郑州银行、绍兴银行、江西银行、宁波通商银行、九江银行和华融湘江银行等。详细说明如下：

雅安市商业银行：2021 年排名上升 52 名，主因经营能力上升 18 名、获利能力上升 40 名。2021 年雅安市商业银行营业成本率为 60.57%，



较 2020 年减少了 25.22 个百分点；2021 年雅安市商业银行的不良贷款率 2.93%，较 2020 年降低了 0.85 个百分点；拨备覆盖率为 161.14%，较 2020 年增加了 24.87 个百分点；2021 年雅安市商业银行每员工本期平均损益为 610.15，较 2020 年增加了 430.28；2021 年雅安市商业银行手续费收入占比为-0.17%，较 2020 年增加了 9.2 个百分点。2021 年雅安市商业银行 ROA 为 0.82%，较 2020 年增加了 0.51 个百分点；2021 年雅安市商业银行 ROE 为 9.28%，较 2020 年增加了 5.85 个百分点；2021 年雅安市商业银行净利率为 39.44%，较 2020 年增加了 23.8 个百分点。

雅安市商业银行开展“贷动小生意，服务大民生”金融支持个体工商户发展相关行动。雅安市商业银行推出“商易贷”、“存易贷”、“房易贷”等系列产品，为个体工商户提供涵盖抵押、质押、保证等多种担保方式的融资支持，充分发挥自身机制体制优势，多措并举，切实提升个体工商户金融服务质效。截至 2021 年 10 月末，雅安市商业银行个体工商户贷款余额 2.78 亿元，惠及 444 户个体工商户。

邯郸银行：2021 年排名上升 44 名，主因偿债能力提升为 31、获利能力提升 43 名。2021 年邯郸银行总资产为 2020.76 亿元，较 2020 年提高了 11.73 个百分点。2021 年邯郸银行的一级资本充足率、资本充足率为 10.52%、13.15%，较 2020 年分别提升了 1.88 个百分点、1.93 个百分点。2021 年邯郸银行的负债比率为 93.80%，较 2020 年降低了 0.81 个百分点。2021 年邯郸银行实现营业收入 35.14 亿元，较

2020年提高了36.10个百分点。2021年邯郸银行ROA为0.53%，较2020年增加了0.05个百分点；2021年邯郸银行ROE为9.19%，较2020年增加了0.43个百分点；2021年邯郸银行净利率为32.75%，较2020年0.3个百分点。

智慧银行建设迈上新台阶。成立网络金融部，升级同城灾备数据中心，开办金融科技研究生课程班，电子银行卡用户达到232万，电子业务替代率达到92.5%、超过全国平均水平，在中国银保监会科技监管评级中连续5年保持全省城商行最高评级。

长城华西银行：2021年排名上升31名，主因偿债能力增加了36名、经营能力增加了68名。2021年长城华西银行一级资本充足率、资本充足率分别为11.61%、14.46%，较2020年分别增加了1.16个百分点、3.26个百分点。2021年长城华西银行营业成本率为81.18%，较2020年减少了8.14个百分点；2021年长城华西银行不良贷款率为2.07%，较2020年减少了1.48个百分点；2021年长城华西银行拨备覆盖率为130.82%，较2020年增加了4.66个百分点；2021年长城华西银行每员工本期平均损益为282.39，较2020年增加了26.26。

2021年5月26日，长城华西银行因在小微领域持续深耕和积极转型，摘得首届中国（天津）数字金融高峰论坛“数字普惠金融卓越创新奖”。

青岛银行：2021年排名上升28名，主因经营能力上升了13名，获利能力上升了30名，在上市银行与城商行的排名进步较为明显名



单分别处于第二位和第四位。从不同样本对比视角来看，经营能力与获利能力的提高是共同因素，获利能力的大幅提高在城商行中进步尤其明显。

郑州银行：2021 年排名上升 28 名，主因偿债能力上升 40 名。

2021 年郑州银行的资产总额为 5749.80 亿元，较 2020 年增长了 4.96 个百分点。2021 年郑州银行资本充足率、一级资本充足率分别为 15.0%、13.76%，较 2020 年分别增加了 2.14 个百分点、2.89 个百分点。2021 年郑州银行的负债比率为 89.67%，较 2020 年降低了 1.94 个百分点。

夯实“商贸物流银行、中小企业金融服务专家、精品市民银行”的三大战略重点，服务实体经济成效显著。在商贸物流金融业务方面，郑州银行持续发挥区位优势，打造“商贸物流银行”。在推进国内国际双循环大背景下，该行借助郑州市作为国家重要交通枢纽、国家中心城市、中原经济区核心城市和“一带一路”重要节点城市的区位优势，以商贸物流银行建设为指引，打造金融型、交易型、服务型的商贸物流银行平台。

绍兴银行：2021 年排名上升 27 名，主因偿债能力上升 7 名、获利能力上升了 42 名、规模与成长性上升了 11 名。2021 年绍兴银行的一级资本充足率、资本充足率为 9.65%、13.26%，较 2020 年分别提升了 0.71 个百分点、0.19 个百分点。2021 年绍兴银行的负债比率为 93.63%，较 2020 年降低了 0.4 个百分点。2021 年绍兴银行 ROA

为 0.64%，较 2020 年增加了 0.27 个百分点；2021 年绍兴银行 ROE 为 10.33%，较 2020 年增加了 3.99 个百分点；2021 年绍兴银行净利率为 30.81%，较 2020 年增加了 13.7 个百分点。2021 年绍兴银行资产总额为 1848.02 亿元，较 2020 年增加了 309.21 亿元；2021 年绍兴银行利息净额为 30.79 亿元，较 2020 年增加了 2.31 亿元；2021 年绍兴银行同业及其他金融机构存放款项 7.14 亿元，较 2020 年增加了 6.76 亿元；2021 年绍兴银行贷款和垫款总额为 1062.02 亿元，较 2020 年增加了 208.16 亿元；2021 年绍兴银行股东权益总额 117.78 亿元，较 2020 年增加了 25.99 亿元。

2021 年以来，绍兴银行积极响应当地监管部门的号召，紧紧围绕“努力打造城商行服务乡村振兴标杆行”战略定位，聚焦集镇金融，服务乡村振兴，出台“服务共同富裕三十条”，开展百名共富服务员走村下乡活动，推出“服务乡村振兴”8 大专项产品，积极践行地方银行的社会责任，以实际行动助力共同富裕示范区建设。

江西银行：2021 年排名上升 26 名，主因偿债能力上升了 39 名，经营能力增加了 25 名。在上市银行与城商行的排名进步较为明显名单分别处于第九位和第七位。从不同样本对比视角来看，偿债能力与经营能力的提高是共同因素，偿债能力的大幅提高在城商行中进步尤其明显。

宁波通商银行：2021 年排名提升 25，主因偿债能力提升 38 名、获利能力提升 25 名。2021 年宁波通商银行资产总额为 1233.60 亿元，



较 2020 年提高了 14.35 个百分点。2021 年宁波通商银行实现营业收入 29.36 亿元，较 2020 年增长了 25.85 个百分点。2021 年宁波通商银行的一级资本充足率、资本充足率为 10.67%、13.52%，较 2020 年的分别提升了 1.17 个百分点、1.15 个百分点。2021 年宁波通商银行的负债比率为 91.26%，较 2020 年降低了 0.88 个百分点。2021 年宁波通商银行 ROA 为 0.98%，较 2020 年增加了 0.02 个百分点；2021 年宁波通商银行调整的 ROE 为 12.24%，较 2020 年增加了 4.62 个百分点；2021 年宁波通商银行净利率为 38.55%，较 2020 年增加了 2.6 个百分点。

2021 年以来，宁波通商银行大力推进“一区两链”和科创金融战略特色业务发展。为了切实帮助受新冠肺炎疫情冲击影响的科创企业和中小微企业渡难关、保发展，宁波通商银行强化服务实体经济的使命担当，精准施策，通过减免费用、优化服务，为科创企业腾飞注入源头活水。

九江银行：2021 年排名上升 25 名，主因偿债能力上升了 47 名、经营能力上升了 20 名。2021 年九江银行资产总额为 4615.03 亿元，较 2020 年增长了 18.70 个百分点。2021 年九江银行资本充足率、一级资本充足率分别为 13.21%、11.08%，较 2020 年分别增加了 2.5 个百分点、2.06 个百分点。2021 年九江银行的负债比率为 92.33%，较 2020 年降低了 1.27 个百分点。2021 年九江银行不良贷款率为 1.41%，较 2020 年减少了 0.14 个百分点；2021 年九江银行拨备覆盖率为

214.66%，较 2020 年增加了 48.69 个百分点；2021 年九江银行手续费收入占比为 6.79%，较 2020 年增加了 0.58 个百分点。

2021 年以来，九江银行进一步主动融入地方发展大局，在支持实体经济中促双赢，在服务小微企业中谋突破，不断优化金融服务质效，以实际行动助力地方经济社会高质量发展。截至 2021 年 6 月末，九江银行小微企业贷款余额 1103.54 亿元，在江西贷款余额 1945.93 亿元，较年初增加 193.12 亿元，增幅 11.02%。2021 年 6 月，在第三届江西年度经济大事、经济人物、功勋企业推荐发布活动中，九江银行获得“2020 江西年度功勋企业”称号，也是江西唯一获此殊荣的地级城市商业银行。

华融湘江银行：2021 年排名上升了 24 名，主因经营能力上升了 66 名。2021 年华融湘江银行每员工本期平均损益为 993.51，较 2020 年增加了 42.6；2021 年华融湘江银行手续费收入占比为 4.41%，较 2020 增加了 13.41 个百分点。

2021 年 4 月 23 日，华融湘江银行原创供应链金融业务“融易通”荣获“中国供应链金融应用与创新案列奖”。2021 年 12 月 7 日，华融湘江银行金融市场部荣获中国金融工会“全国金融先锋号”表彰。



表 3-11 2021 年城市商业银行竞争力排名明显上升银行

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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
雅安市商业银行	▲ 52	▲ 1	▲ 7	▲ 3	▲ 18	▲ 4	▲ 40	▼ 1	▲ 5	▼ 1
邯郸银行	▲ 44	▼ 16	▲ 31	▼ 5	▼ 4	▲ 7	▲ 43	▼ 22	▲ 16	▼ 13
长城华西银行	▲ 31	▼ 12	▲ 36	▼ 22	▲ 68	▲ 4	▲ 1	▼ 11	▼ 5	▲ 4
青岛银行	▲ 28	▼ 6	▲ 3	▼ 16	▲ 13	▲ 10	▲ 30	▼ 3	■ 0	▼ 1
郑州银行	▲ 28	▲ 10	▲ 40	▲ 18	▲ 11	▲ 13	▲ 6	■ 0	▼ 1	▲ 6
绍兴银行	▲ 27	▲ 11	▲ 7	▲ 11	▼ 14	▲ 20	▲ 42	▲ 5	▲ 11	▲ 6
江西银行	▲ 26	▼ 6	▲ 39	▲ 3	▲ 25	▲ 18	▲ 3	▼ 12	▲ 15	▼ 16
宁波通商银行	▲ 25	▼ 18	▲ 38	▼ 30	▼ 23	▲ 1	▲ 25	▼ 24	▲ 13	▼ 1
九江银行	▲ 25	▲ 3	▲ 47	▼ 1	▲ 20	▲ 11	▼ 7	▲ 6	▲ 10	▼ 5
华融湘江银行	▲ 24	▲ 6	▲ 8	▲ 25	▲ 66	▼ -10	▼ 17	▲ 4	▼ 9	▲ 5

四. 西部商业银行竞争力研究结果及解读

4.1. 2021年西部商业银行财务经营绩效总排名暨各项目排名

表 4-1 西部商业银行 2021 年银行财务经营绩效排名表

名次	整体财务经营绩效 (90%)		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%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
1	贵阳银行	74.68	曲靖市商业银行	20.00	重庆三峡银行	24.93	成都银行	18.76	成都银行	16.43
2	乌鲁木齐银行	74.04	四川银行	20.00	长城华西银行	24.85	新疆汇和银行	18.11	贵阳银行	16.27
3	成都银行	73.89	西藏银行	20.00	西安银行	24.82	贵阳银行	18.05	重庆银行	16.25
4	西安银行	73.78	雅安市商业银行	19.27	甘肃银行	24.58	遂宁银行	17.37	贵州银行	16.01
5	重庆银行	73.27	宜宾市商业银行	18.97	重庆银行	24.39	重庆银行	17.23	广西北部湾银行	16.00
6	云南红塔银行	72.83	乌鲁木齐银行	18.84	广西北部湾银行	24.27	西安银行	17.09	桂林银行	15.96
7	贵州银行	72.72	蒙商银行	17.36	贵阳银行	24.16	贵州银行	17.02	长安银行	15.93
8	重庆三峡银行	72.72	遂宁银行	17.00	新疆银行	24.14	云南红塔银行	16.90	兰州银行	15.83
9	四川银行	72.18	云南红塔银行	16.84	云南红塔银行	24.10	昆仑银行	16.69	西安银行	15.68
10	遂宁银行	71.98	青海银行	16.61	四川天府银行	24.05	广西北部湾银行	16.24	甘肃银行	15.68
11	新疆汇和银行	71.84	重庆三峡银行	16.42	达州银行	24.00	乌鲁木齐银行	16.23	富滇银行	15.60
12	西藏银行	71.80	昆仑银行	16.34	泸州银行	23.88	泸州银行	16.06	昆仑银行	15.53
13	广西北部湾银行	71.16	贵阳银行	16.21	柳州银行	23.88	重庆三峡银行	15.94	重庆三峡银行	15.42
14	宜宾市商业银行	70.98	西安银行	16.19	兰州银行	23.85	雅安市商业银行	15.74	四川银行	15.41
15	雅安市商业银行	70.78	达州银行	16.12	乌鲁木齐银行	23.79	长安银行	15.70	四川天府银行	15.37
16	昆仑银行	70.43	甘肃银行	16.09	新疆汇和银行	23.78	西藏银行	15.56	蒙商银行	15.35
17	曲靖市商业银行	70.27	贵州银行	15.98	成都银行	23.76	达州银行	15.54	乌鲁木齐银行	15.17
18	达州银行	70.25	新疆汇和银行	15.95	蒙商银行	23.73	青海银行	15.34	宁夏银行	15.13
19	蒙商银行	70.23	长城华西银行	15.94	贵州银行	23.72	兰州银行	15.25	柳州银行	15.06
20	长城华西银行	70.04	柳州银行	15.94	乐山市商业银行	23.71	柳州银行	15.09	云南红塔银行	15.00
21	兰州银行	69.98	乐山市商业银行	15.85	桂林银行	23.56	新疆银行	14.96	泸州银行	14.99
22	泸州银行	69.97	新疆银行	15.75	遂宁银行	23.56	四川天府银行	14.91	乐山市商业银行	14.99
23	柳州银行	69.96	重庆银行	15.40	宜宾市商业银行	23.33	桂林银行	14.74	长城华西银行	14.83
24	甘肃银行	69.49	宁夏银行	15.13	富滇银行	23.26	宁夏银行	14.68	青海银行	14.72
25	新疆银行	69.41	兰州银行	15.04	四川银行	22.91	乐山市商业银行	14.44	宜宾市商业银行	14.67
26	乐山市商业银行	68.99	泸州银行	15.03	雅安市商业银行	22.86	长城华西银行	14.43	达州银行	14.59
27	四川天府银行	68.93	成都银行	14.94	宁夏银行	22.77	曲靖市商业银行	14.18	新疆银行	14.57
28	长安银行	68.65	富滇银行	14.84	长安银行	22.49	宜宾市商业银行	14.02	曲靖市商业银行	14.49
29	桂林银行	68.50	广西北部湾银行	14.64	西藏银行	22.09	四川银行	13.86	西藏银行	14.15
30	宁夏银行	67.71	四川天府银行	14.60	昆仑银行	21.87	蒙商银行	13.80	遂宁银行	14.05
31	青海银行	67.66	长安银行	14.52	曲靖市商业银行	21.60	富滇银行	13.60	新疆汇和银行	14.00
32	富滇银行	67.31	桂林银行	14.24	青海银行	20.99	甘肃银行	13.14	雅安市商业银行	12.92

2021

年度报告



4.2. 2018-2021 年西部商业银行排名变动表

表 4-2 2018-2021 年西部商业银行排名变动表

名次	2018	2019	2020	2021
1	新疆汇和银行	新疆银行	成都银行	贵阳银行
2	贵阳银行	云南红塔银行	云南红塔银行	乌鲁木齐银行
3	昆仑银行	昆仑银行	西安银行	成都银行
4	乌鲁木齐银行	乌鲁木齐银行	贵阳银行	西安银行
5	西安银行	贵阳银行	乌鲁木齐银行	重庆银行
6	甘肃银行	西安银行	贵州银行	云南红塔银行
7	云南红塔银行	成都银行	新疆银行	贵州银行
8	重庆银行	贵州银行	重庆银行	重庆三峡银行
9	成都银行	重庆银行	昆仑银行	四川银行
10	泸州银行	新疆汇和银行	新疆汇和银行	遂宁银行
11	贵州银行	遂宁银行	重庆三峡银行	新疆汇和银行
12	哈密商行	重庆三峡银行	西藏银行	西藏银行
13	遂宁银行	曲靖市商业银行	遂宁银行	广西北部湾银行
14	重庆三峡银行	达州银行	广西北部湾银行	宜宾市商业银行
15	兰州银行	广西北部湾银行	宜宾市商业银行	雅安市商业银行
16	长安银行	泸州银行	达州银行	昆仑银行
17	桂林银行	哈密商行	曲靖市商业银行	曲靖市商业银行
18	广西北部湾银行	柳州银行	泸州银行	达州银行
19	柳州银行	长安银行	柳州银行	蒙商银行
20	曲靖市商业银行	乐山市商业银行	兰州银行	长城华西银行
21	长城华西银行	长城华西银行	甘肃银行	兰州银行
22	乐山市商业银行	兰州银行	哈密商行	泸州银行
23	石嘴山银行	西藏银行	长安银行	柳州银行
24	宜宾市商业银行	宜宾市商业银行	乐山市商业银行	甘肃银行
25	宁夏银行	青海银行	青海银行	新疆银行
26	青海银行	桂林银行	桂林银行	乐山市商业银行
27	雅安市商业银行	宁夏银行	宁夏银行	四川天府银行
28	富滇银行	富滇银行	长城华西银行	长安银行
29		甘肃银行	富滇银行	桂林银行
30		雅安市商业银行	雅安市商业银行	宁夏银行
31		石嘴山银行		青海银行
32				富滇银行

4.3. 须特别留意的西部商业银行名单

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，如乐山市商业银行，偿债能力、经营能力、获利能力、规模与成长性指标均排在 20 名以后；宁夏银行，偿债能力、经营能力、获利能力指标均排在 24 名及以后。也有个别财务经营绩效项目较为突出的，如桂林银行的经营能力排名第 6 位，但偿债能力、经营能力和获利能力均落在 21 名及以后。

表 4-3 2021 年西部商业银行竞争力排名后十位银行

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
富滇银行	32	28	24	31	11
青海银行	31	10	32	18	24
宁夏银行	30	24	27	24	18
桂林银行	29	32	21	23	6
长安银行	28	31	28	15	7
四川天府银行	27	30	10	22	15
乐山市商业银行	26	21	20	25	22
新疆银行	25	22	8	21	27
甘肃银行	24	16	4	32	10
柳州银行	23	20	13	20	19

其次，须特别留意银行竞争力排名退步较为明显的银行，包括新疆银行、昆仑银行、青海银行等。详细说明如下：

新疆银行：2021 年排名降低 18 名，主因偿债能力降低 15 名，获利能力降低 13 名，在城商行与西部商业银行的排名退步较为明显



名单中均处在第一位。从不同样本对比视角来看，偿债能力降低是共同因素，在城商行排名中经营能力的退步比较明显，而在西部商业银行排名中获利能力的退步比较明显。

昆仑银行：2021 年排名降低 7 名，主要因其经营能力降低 10 名。

在城商行与西部商业银行的排名退步较为明显名单分别处于第三位和第二位。从不同样本对比视角来看，多个关键经营指标下滑严重带来的经营能力的骤降是主因。

青海银行：2021 年排名降低 6 名，主因经营能力降低了 18 名、规模与成长性降低了 10 名。经营指标不能达到预期，利息净额与手续费净额两大收入板块不尽人意是影响排名的重要因素。

2021 年 2 月 24 至 26 日，青海省海东市中级人民法院一审公开开庭审理了青海省地方金融监督管理局原巡视员、副局长王丽涉嫌贪污、受贿、挪用公款、国有企业人员滥用职权、巨额财产来源不明罪一案。作为担任青海银行行长达 12 年、董事长 10 年之久的王丽，她曾经在青海银行的发展中发挥了重要作用，但是她的腐败问题与高层粗放管理带来的问题却需要青海银行花费很多时间来解决。

表 4-4 2021 年西部商业银行竞争力排名明显下滑银行

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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
新疆银行	▼ 18	▼ 6	▼ 15	▼ 4	▼ 6	▼ 1	▼ 3	▼ 2	▼ 3	▪ 0
昆仑银行	▼ 7	▼ 6	▪ 0	▪ 0	▼ 22	▲ 1	▼ 4	▼ 1	▲ 1	▼ 5
青海银行	▼ 6	▪ 0	▲ 5	▼ 1	▼ 3	▼ 2	▼ 2	▲ 7	▼ 1	▼ 1
长安银行	▼ 5	▼ 4	▼ 1	▲ 1	▼ 2	▼ 4	▼ 6	▲ 2	▲ 1	▼ 2
柳州银行	▼ 4	▼ 1	▼ 10	▼ 3	▲ 5	▲ 1	▲ 7	▲ 1	▼ 5	▲ 4
泸州银行	▼ 4	▼ 2	▼ 2	▲ 3	▲ 5	▼ 11	▪ 0	▲ 1	▼ 6	▲ 2
云南红塔银行	▼ 4	▼ 0	▼ 5	▪ 0	▼ 6	▲ 4	▲ 6	▼ 2	▼ 1	▼ 3
富滇银行	▼ 3	▼ 1	▼ 1	▼ 9	▼ 1	▲ 3	▼ 1	▼ 1	▪ 0	▼ 6
宁夏银行	▼ 3	▪ 0	▲ 2	▼ 3	▼ 2	▲ 3	▼ 1	▼ 2	▼ 2	▼ 1
桂林银行	▼ 3	▪ 0	▼ 3	▲ 1	▪ 0	▼ 3	▼ 2	▲ 1	▼ 1	▲ 2

2021

年度报告



4.4. 可特别奖励的西部商业银行名单

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。贵阳银行位列第一，源于它突出的获利能力和规模与成长性及经营能力。乌鲁木齐银行排名第二，源于它突出的偿债能力和获利能力。成都银行，排名第三，源于它突出的获利能力和规模与成长性。西安银行，排名第四，该行的经营能力、获利能力及规模与成长性表现都很突出。云南红塔银行排名第六，源于它突出的获利能力。此外，西藏银行在偿债能力、经营能力上表现突出；四川银行、乌鲁木齐银行在偿债能力上表现突出。

表 4-5 2021 年西部商业银行财务经营绩效排名前十位银行

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
贵阳银行	1	13	7	3	2
乌鲁木齐银行	2	6	15	11	17
成都银行	3	27	17	1	1
西安银行	4	14	3	6	9
重庆银行	5	23	5	5	3
云南红塔银行	6	9	9	8	20
贵州银行	7	17	19	7	4
重庆三峡银行	8	11	1	13	13
四川银行	9	2	25	29	14
遂宁银行	10	8	22	4	30

可特别奖励的还包括排名大幅进步的银行，如：雅安市商业银行和长城华西银行等。详细说明如下：

雅安市商业银行：2021 年排名上升 15 名，主因获利能力上升 14

名，偿债能力与经营能力均上升 4 名，在城商行与西部商业银行的排名进步较为明显名单均处于第一位。获利能力的上升是雅安市商业银行取得进步的主因，在城商行与西部商业银行中获利能力进步幅度均很靠前。

长城华西银行：2021 年排名上升 8 名，主因偿债能力增加了 6 名、经营能力增加了 22 名，在城商行与西部商业银行的排名进步较为明显名单分别处于第三位与第二位。经营能力的大幅提升让长城华西银行的经营能力在城商行与西部商业银行的排名由下半区跃升到上半区，偿债能力的提升也为排名上升做出显著贡献。



表 4-6 2021 年西部商业银行竞争力排名明显上升银行

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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
雅安市商业银行	▲ 15	■ 0	▲ 4	▲ 2	▲ 4	▲ 1	▲ 14	▼ 3	▼ 2	▼ 2
长城华西银行	▲ 8	▼ 7	▲ 6	▼ 6	▲ 22	▲ 1	▼ 1	▼ 7	▼ 3	▼ 1
遂宁银行	▲ 3	▼ 2	▼ 3	▲ 1	▲ 5	▼ 4	▲ 3	▲ 3	▼ 2	▼ 3
重庆三峡银行	▲ 3	▲ 1	▲ 6	▲ 7	▲ 9	▲ 1	▼ 5	■ 0	▼ 1	▲ 1
重庆银行	▲ 3	▲ 1	▲ 5	▼ 3	▼ 1	▼ 2	▼ 1	▼ 1	■ 0	▲ 1
乌鲁木齐银行	▲ 3	▼ 1	▼ 3	▲ 2	▼ 2	▲ 1	▼ 1	■ 0	■ 0	▼ 3
贵阳银行	▲ 3	▲ 1	▲ 10	▼ 3	■ 0	▼ 2	▼ 1	▼ 23	■ 0	■ 0
宜宾市商业银行	▲ 1	▲ 9	▲ 1	▲ 11	▼ 7	▼ 1	▼ 6	▲ 5	▼ 3	▲ 4
广西北部湾银行	▲ 1	▲ 1	▼ 7	■ 0	▲ 5	▲ 1	▲ 1	▲ 6	▲ 1	▲ 4
曲靖市商业银行	■ 0	▼ 4	■ 0	■ 0	▼ 3	▼ 7	▼ 3	▲ 2	▲ 1	▲ 8

五. 银行财务经营绩效历史性对比研究结果及解读

5.1. 银行财务经营绩效历史性对比表

表 5-1 银行财务经营绩效历史性对比分析（2015-2021）

			2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
资本充足率 (%)	中国大陆	上市	13.03	12.62	13.00	13.54	13.92	13.77	14.01
		城商	13.20	12.90	13.16	13.71	13.85	13.66	13.83
		全部	13.09	12.85	13.13	13.62	13.94	13.75	13.98
	台湾地区	全部	12.65	13.13	14.43	13.79	14.00	14.56	14.95
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	11.48
		城商	11.23	10.72	10.60	11.15	11.24	11.28	11.57
		全部	11.07	10.67	10.60	10.97	11.31	11.32	11.66
	台湾地区	全部	10.32	10.96	12.23	11.49	11.80	12.32	12.81
负债比率 (%)	中国大陆	上市	93.09	93.40	93.06	92.60	92.16	92.17	91.94
		城商	92.55	93.08	92.97	92.21	92.03	92.15	92.11
		全部	92.70	93.11	92.95	92.41	92.00	92.12	92.02
	台湾地区	全部	92.66	92.34	92.00	92.46	92.22	92.43	92.53
营业成本率 (%)	中国大陆	上市	57.50	57.60	56.45	55.81	54.71	54.62	56.49
		城商	60.99	58.78	58.41	64.00	63.00	65.55	68.24
		全部	60.97	59.27	58.83	63.00	63.00	65.00	66.69
	台湾地区	全部	56.74	56.05	57.88	57.00	63.00	58.00	57.34
不良贷款率 (%)	中国大陆	上市	1.43	1.54	1.49	1.60	1.63	1.55	1.45
		城商	1.53	1.59	1.67	1.92	1.91	1.89	1.71
		全部	1.55	1.61	1.65	1.85	1.84	1.81	1.62
	台湾地区	全部	0.28	0.34	0.35	0.32	0.28	0.24	0.20
拨备覆盖率 (%)	中国大陆	上市	236.16	222.73	223.04	231.24	243.74	242.80	268.87
		城商	287.60	273.40	441.32	192.22	251.24	223.76	236.10
		全部	267.07	255.90	391.66	214.38	247.87	225.78	245.00
	台湾地区	全部	835.74	961.90	704.65	1014.30	944.56	1107.50	1148.40
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	807.98
		城商	647.15	686.30	696.23	636.13	610.03	556.76	571.87
		全部	664.12	697.56	699.69	665.29	646.63	598.35	633.72
	台湾地区	全部	456.20	431.39	418.49	432.49	471.44	419.29	492.15
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	9.78
		城商	6.57	8.46	8.70	6.00	4.00	4.00	3.80
		全部	8.70	10.70	10.99	9.00	7.00	5.00	5.52
	台湾地区	全部	20.13	20.92	20.92	21.00	21.53	21.00	22.13



表 5-2 银行财务经营绩效历史性对比分析（2015-2021）（续 1）

			2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
ROA (%)	中国大陆	上市	1.32	1.18	1.07	0.97	0.95	0.82	0.82
		城商	1.26	1.12	1.01	0.85	0.80	0.65	0.66
		全部	1.26	1.12	1.02	0.88	0.84	0.70	0.72
	台湾地区	全部	0.72	0.63	0.62	0.65	0.67	0.58	0.59
ROA* (%)	中国大陆	上市	1.11	0.84	0.76	0.94	0.83	0.65	0.76
		城商	1.00	0.76	0.69	0.82	0.69	0.51	0.63
		全部	1.01	0.78	0.70	0.86	0.73	0.55	0.67
	台湾地区	全部	0.64	0.47	0.53	0.55	0.57	0.50	0.51
ROE (%)	中国大陆	上市	19.64	17.67	16.03	13.66	12.54	10.56	10.44
		城商	17.47	16.00	14.77	11.64	10.48	8.37	8.56
		全部	17.77	16.20	14.84	12.16	10.94	8.91	9.21
	台湾地区	全部	9.78	8.31	7.64	8.41	8.52	7.35	7.73
ROE* (%)	中国大陆	上市	16.51	12.61	11.47	13.21	10.93	8.32	9.67
		城商	13.85	10.97	10.18	11.45	9.11	6.64	8.23
		全部	14.36	11.26	10.32	11.98	9.55	7.02	8.69
	台湾地区	全部	8.76	6.12	6.64	7.12	7.21	6.31	6.48
净利率 (%)	中国大陆	上市	43.35	42.35	43.12	39.71	36.36	32.15	34.32
		城商	40.04	41.12	42.95	35.08	32.28	27.14	29.39
		全部	40.03	40.86	42.43	35.84	33.08	28.48	31.25
	台湾地区	全部	47.28	43.45	33.31	36.37	37.20	35.79	36.69
净利率* (%)	中国大陆	上市	36.50	30.24	30.78	38.49	31.67	25.32	31.82
		城商	31.85	28.22	29.34	34.79	28.12	21.42	28.41
		全部	32.45	28.41	29.24	35.60	28.93	22.32	29.65
	台湾地区	全部	42.57	32.26	28.70	30.98	31.48	31.69	31.99

表 5-3 银行财务经营绩效历史性对比分析（2015-2021）（续 2）

			2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
资产总额 (千元)	中国大陆	上市	20.29	20.49	20.61	20.69	20.77	20.88	20.90
		城商	18.69	18.93	19.03	19.09	19.13	19.26	19.44
		全部	19.20	19.39	19.50	19.60	19.62	19.75	19.93
	台湾地区	全部	18.94	18.96	18.98	19.14	19.18	19.27	20.81
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	0.05
		城商	0.07	0.15	0.13	0.49	0.37	0.11	0.30
		全部	0.08	0.12	0.11	0.40	0.32	0.12	0.24
	台湾地区	全部	0.06	0.01	0.00	0.02	-0.03	0.31	0.09
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	0.51
		城商	1.47	0.97	-0.12	-0.20	0.02	-0.36	-2.03
		全部	1.20	0.89	-0.08	-0.19	0.03	-0.32	-1.40
	台湾地区	全部	0.03	0.02	-0.19	0.03	0.07	-0.04	0.06
存款增长率	中国大陆	上市	0.45	0.60	-0.09	0.02	0.41	0.27	0.21
		城商	38.82	2.62	-0.07	0.09	0.36	0.24	0.94
		全部	30.20 ⁶	2.30	-0.05	0.81	0.46	0.24	0.80
	台湾地区	全部	0.09	0.03	0.03	0.04	0.04	0.09	0.07
贷款增长率	中国大陆	上市	0.19	0.19	0.19	0.22	0.18	0.16	0.15
		城商	0.20	0.21	0.20	0.26	0.21	0.19	0.26
		全部	0.19	0.20	0.19	0.23	0.20	0.19	0.23
	台湾地区	全部	0.04	0.03	0.03	0.06	0.05	0.05	0.06
净值增长率	中国大陆	上市	0.28	0.18	0.19	0.16	0.16	0.12	0.13
		城商	0.41	0.39	0.18	0.18	0.11	0.13	0.11
		全部	0.36	0.35	0.17	0.18	0.19	0.12	0.11
	台湾地区	全部	0.14	0.06	0.06	0.05	0.07	0.05	0.03

⁶ 注：2015 年部分城商行存在非常高的存款增长率，如：宜宾市商业银行。



5.2. 银行财务经营绩效历史性对比解读

1、财务结构与偿债能力：

2021 年中国大陆各类银行资本充足率平均值均高于 13.8%，一级资本充足率均高于 11.4%，负债比率均低于 92.2%。从当前来看，上市银行资本充足率、一级资本充足率指标优于城商行，负债比率指标也优于城商行。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小幅上升，负债比率也有小幅下降。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，2021 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：

2021 年中国大陆上市银行营业成本率平均值约 56.49%，城商行营业成本率平均值约 68.24%，上市银行不良贷款率平均值为 1.45%，城商行不良贷款率平均值为 1.71%，上市银行拨备覆盖率平均值为 268.87%，城商行拨备覆盖率平均值为 236.10%，上市银行每员工本期平均损益平均值为 8079.8 万元人民币，城商行每员工本期平均损益平均值为 5718.7 万元人民币，上市银行手续费收入占比平均值为 9.78%，城商行手续费收入占比平均值为 3.80%。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：

2021 年中国大陆上市银行 ROA 和调整后的 ROA 平均值分别为 0.82%和 0.76%，ROE 和调整后的 ROE 平均值分别为 10.44%和 8.23%，净利率和调整后的净利率平均值分别为 34.32%和 31.82%；城商行 ROA 和调整后的 ROA 平均值分别为 0.66%和 0.63%，ROE 和调整后的 ROE 平均值分别为 8.56%和 8.23%，净利率和调整后的净利率平均值分别为 29.39%和 28.41%。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，2021 年获利略有降低。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：

2021 中国上市大陆银行资产规模稳步上升，净利息收入平均增长 5%，存款平均增长 21%，贷款平均增长 15%，净值平均增长 13%，净手续费收入平均上升 51%；城商行资产规模稳步上升，净利息收入



平均增长 30%，存款平均增长 94%，贷款平均增长 26%，净值平均增长 11%，净手续费收入平均下降 203%。从当前来看，城商行规模与成长性指标均优于上市银行。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。

5.3. 银行财务经营绩效历史性对比趋势图

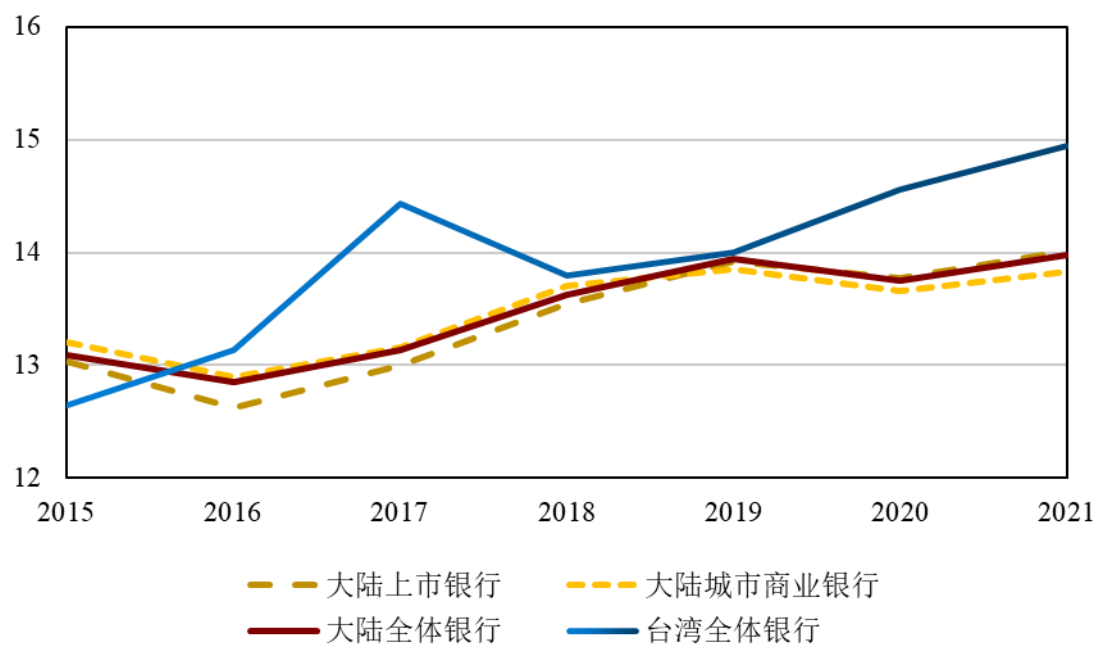


图 5-1 2015-2021 年银行资本充足率变化趋势图 (单位: %)

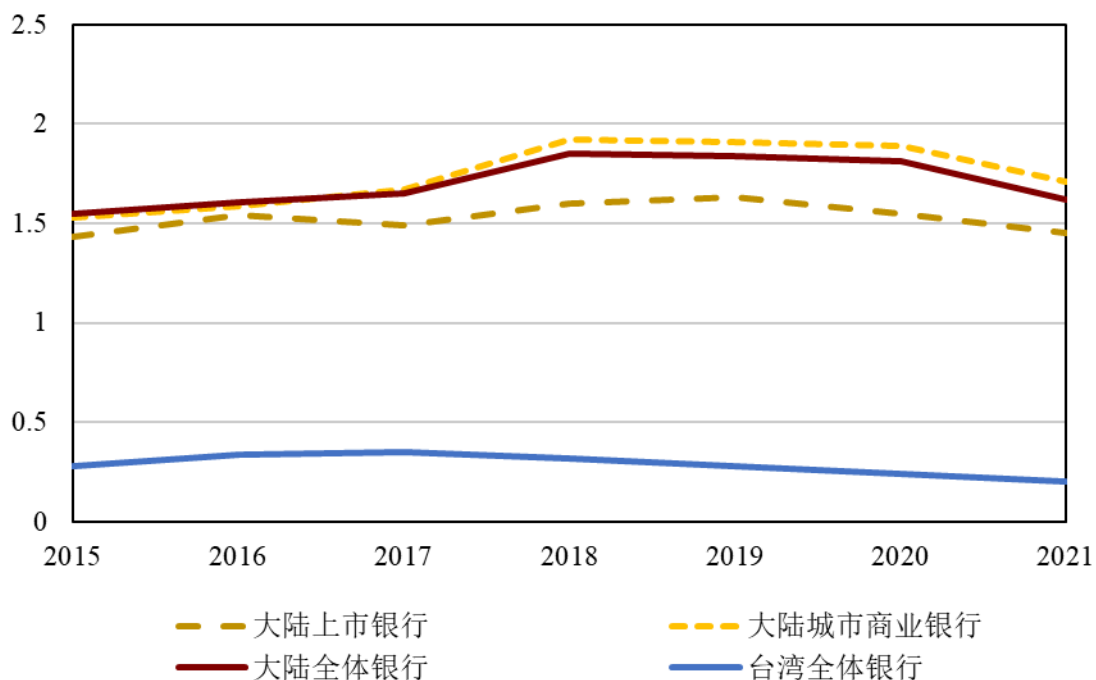


图 5-2 2015-2021 年银行不良贷款率变化趋势图 (单位: %)

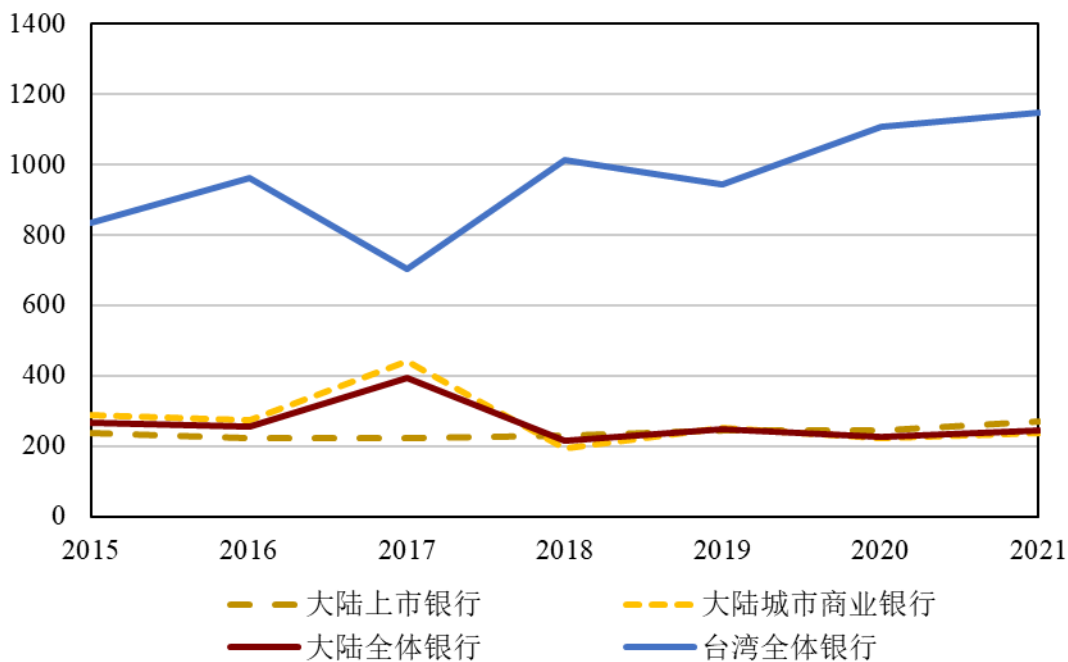


图 5-3 2015-2021 年银行拨备覆盖率变化趋势图 (单位: %)⁷

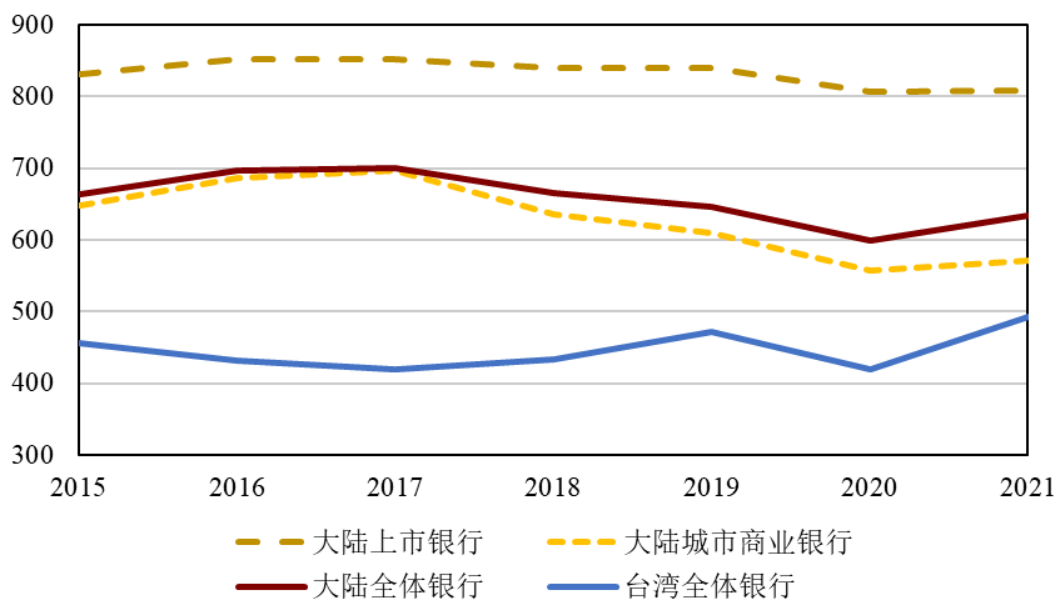


图 5-4 2015-2021 年银行每员工本期平均损益变化趋势图 (单位: 千元)

⁷ 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。2015-2021 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。

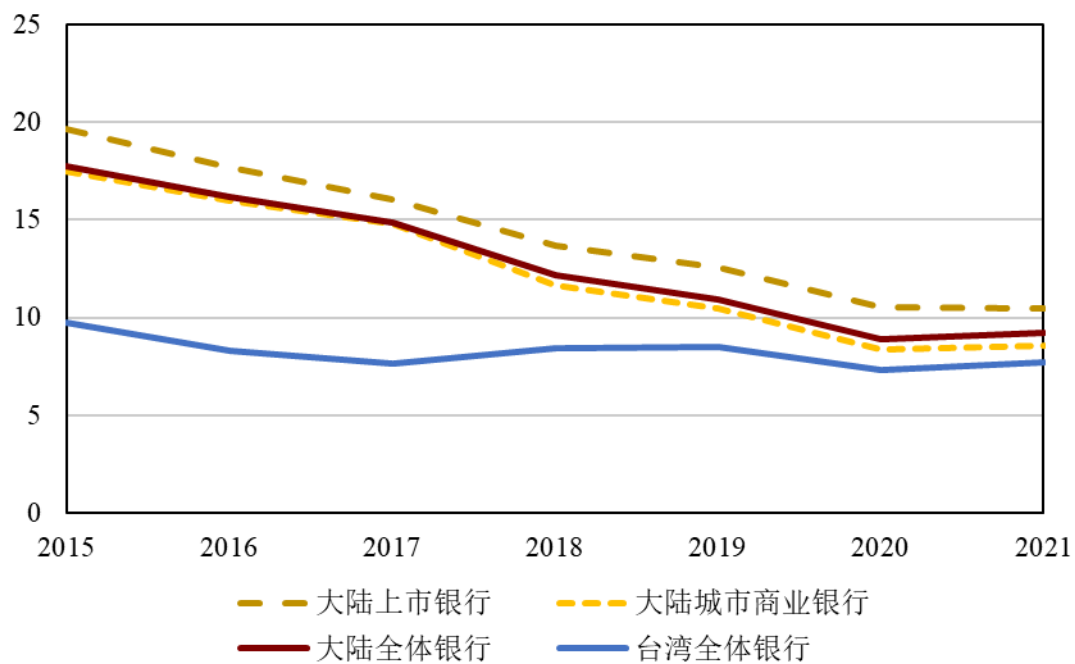


图 5-5 2015-2021 年银行 ROE 变化趋势图 (单位: %)



六. 结论与建议

6.1. 结论

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问题一定会反映在排名上。例如上市银行中的常熟银行、杭州银行、无锡银行等，以及城市商业银行中的新疆银行、广东南粤银行、昆仑银行等，因为偿债能力、经营能力、获利能力或规模与成长性出现退步，在 2021 年的排名就大幅下跌。另外一方面，如上市银行中的郑州银行、青岛银行、中国民生银行等，以及城市商业银行中的雅安市商业银行、邯郸银行、长城华西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。

银行稳定且优秀的管理层对银行经营绩效的提高有显著影响；同时银行频繁更换管理层或者管理层爆出丑闻对银行经营绩效的提高有极大的阻碍作用。

我国东北地区、西部地区商业银行整体绩效水平较低，一些城商行退步较为明显，可能因东北、西部经济发展较为落后、这些城商行的经营能力不足。西部省份中四川省的整体城商行经营绩效排名较好。

2021 年银行竞争力结果显示，银行财务结构与偿债能力近年有上升趋势。然而相比去年，资本充足率略微有所回落。经营能力中，上市银行近年不良贷款率有下降趋势，然获利能力呈下降趋势。中国

大陆银行近年规模仍在稳步扩张，成长性指标有所下降。

6.2. 建议

1、要求所有银行及时且全面对外公布财报经营信息

银行财务绩效评比主要用于衡量银行历史竞争力水平，对于银行资料完备性、透明性、公开性和及时性有较高要求。建议要求所有银行须及时且全面对外公布年报及半年报财务经营信息。

2、举办金融监管论坛鼓励银行领导积极进行交流互动

银行非财务绩效指标可预测未来竞争力。通过问卷调查方式获取非财务经营信息，需银行董事长、行长进行同业互评。如何让领导了解彼此银行经营状况，建议多举办金融监管论坛鼓励同业领导积极进行交流互动。

3、培养大量高级国际金融人才

近年每员工本期平均损益或手续费收入占比均有下降，显示创新能力和生产力呈下跌现象，突显当前高级金融人才不足。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，建议各银行鼓励员工报考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）等，以提升金融专业能力，培养大量高级国际金融人才。

4、运用银行竞争力评比工具以集中监管资源

银行竞争力评比结果及名次变动可作为奖励或或加强监管处理



的参考标准或指标。我们可及时找到银行评比排名表现及其变动原因，建议奖励排名前十银行及名次进步较多银行，对排名后十以及倒退较多银行实施针对性惩罚措施（如限制业务）。

5、改善银行体质强化宏观金融体系稳定

国有银行、股份制银行因新冠疫情冲击提供大量贷款延期，因此，建议要求银行进一步降低不良贷款，同时提升资本充足率。

6、提供并购诱因降低金融体系整体风险

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。建议提供评比排名靠前优质银行足够并购诱因（如租税或补助）并购体质差银行，将可大幅降低金融体系整体风险。

7、加大对东北地区、西部地区经济扶持

鉴于我国东北地区、西部地区商业银行整体绩效水平较低，一些城商行退步较为明显，可能因东北、西部经济发展较为落后、这些城商行的经营能力不足。建议加大对东北地区、西部地区的经济扶持。实现新时代东北全面振兴、全方位振兴，加大推进西部大开发战略力度。

七. 附录

7.1. 2021 年商业银行财务经营绩效原始排名

表 7-1 2021 年商业银行财务经营绩效原始排名表

名次	整体财务经营绩效 (90%)		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%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
	1	招商银行	81.79	曲靖市商业银行	20.00	平安银行	26.61	台州银行	19.56	中国工商银行
2	中国工商银行	80.40	四川银行	20.00	兴业银行	26.35	浙江泰隆商业银行	19.32	中国农业银行	18.95
3	中国建设银行	80.26	西藏银行	20.00	交通银行	26.34	招商银行	19.24	中国建设银行	18.94
4	中国银行	79.08	雅安市商业银行	19.27	光大银行	26.25	宁波银行	18.84	中国银行	18.94
5	兴业银行	78.59	宜宾市商业银行	18.97	中信银行	26.09	成都银行	18.76	中国邮政储蓄银行	18.75
6	交通银行	78.35	乌鲁木齐银行	18.84	招商银行	26.06	东莞农商银行	18.46	交通银行	18.62
7	中国农业银行	77.95	瑞丰银行	18.51	青岛银行	25.88	南京银行	18.25	招商银行	18.49
8	光大银行	76.70	中国工商银行	18.07	中国银行	25.84	汇和银行	18.11	兴业银行	18.36
9	宁波银行	76.59	招商银行	18.00	浦发银行	25.80	贵阳银行	18.05	中信银行	18.33
10	东莞农商银行	76.55	中国建设银行	17.61	中国工商银行	25.74	中国建设银行	18.03	浦发银行	18.25
11	平安银行	76.45	郑州银行	17.40	中国建设银行	25.68	兴业银行	17.98	中国民生银行	18.15
12	中信银行	76.42	蒙商银行	17.36	广发银行	25.65	承德银行	17.93	光大银行	18.01
13	北京银行	76.36	东莞农商银行	17.28	徽商银行	25.64	上海农商银行	17.87	平安银行	17.90
14	南京银行	76.10	中国农业银行	17.19	上海银行	25.63	湖州银行	17.80	北京银行	17.70
15	台州银行	76.02	中国银行	17.14	晋商银行	25.56	常熟银行	17.76	华夏银行	17.62
16	上海农商银行	75.83	北京银行	17.11	中国民生银行	25.51	中国工商银行	17.63	广发银行	17.55
17	浦发银行	75.83	遂宁银行	17.00	威海市商业银行	25.43	嘉兴银行	17.60	浙商银行	17.42
18	江苏银行	75.46	台州银行	16.97	渤海银行	25.26	宁波通商银行	17.55	江苏银行	17.40
19	上海银行	75.02	泰安银行	16.89	江苏银行	25.25	瑞丰银行	17.53	上海银行	17.38
20	中国邮政储蓄银行	74.95	云南红塔银行	16.84	南京银行	25.21	长沙银行	17.52	宁波银行	17.32
21	浙江泰隆商业银行	74.78	上海农商银行	16.81	北京银行	25.10	邯郸银行	17.48	南京银行	17.10



表 7-2 2021 年商业银行财务经营绩效原始排名表 (续 1)

名次	整体财务经营绩效		财务结构与偿债能力		经营能力		获利能力		规模与成长性	
	(90%)		(20%)		(30%)		(20%)		(20%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
22	徽商银行	74.75	交通银行	16.80	天津银行	25.00	遂宁银行	17.37	渤海银行	16.90
23	贵阳银行	74.68	廊坊银行	16.79	江西银行	24.94	徽商银行	17.32	杭州银行	16.89
24	重庆农村商业银行	74.47	重庆农村商业银行	16.70	重庆三峡银行	24.93	重庆银行	17.23	徽商银行	16.83
25	中国民生银行	74.41	江阴银行	16.65	华夏银行	24.93	张家港行	17.23	重庆农村商业银行	16.80
26	华夏银行	74.36	青海银行	16.61	九江银行	24.92	无锡银行	17.20	上海农商银行	16.80
27	瑞丰银行	74.28	重庆三峡银行	16.42	中原银行	24.92	江苏银行	17.19	恒丰银行	16.78
28	青岛银行	74.22	上饶银行	16.38	东莞银行	24.89	中国银行	17.15	广州农村商业银行	16.76
29	乌鲁木齐银行	74.04	昆仑银行	16.34	长城华西银行	24.85	中国农业银行	17.15	长沙银行	16.54
30	郑州银行	74.01	贵阳银行	16.21	西安银行	24.82	杭州银行	17.14	盛京银行	16.49
31	广发银行	73.91	厦门银行	16.19	广州农村商业银行	24.75	厦门银行	17.09	成都银行	16.43
32	成都银行	73.89	西安银行	16.19	恒丰银行	24.75	西安银行	17.09	广州银行	16.42
33	西安银行	73.78	张家港行	16.16	广州银行	24.72	苏州农商行	17.03	锦州银行	16.41
34	齐鲁银行	73.76	江西银行	16.15	中国农业银行	24.66	齐鲁银行	17.02	东莞农商银行	16.34
35	长沙银行	73.72	保定银行	16.13	浙商银行	24.65	贵州银行	17.02	郑州银行	16.33
36	厦门银行	73.31	达州银行	16.12	齐鲁银行	24.65	上海银行	16.95	哈尔滨银行	16.32
37	威海市商业银行	73.31	广东南粤银行	16.10	甘肃银行	24.58	江阴银行	16.94	中原银行	16.32
38	浙商银行	73.31	甘肃银行	16.09	郑州银行	24.57	云南红塔银行	16.90	天津银行	16.28
39	杭州银行	73.27	齐鲁银行	16.08	潍坊银行	24.52	苏州银行	16.89	贵阳银行	16.27
40	重庆银行	73.27	中国邮政储蓄银行	16.08	宁波银行	24.48	东莞银行	16.85	重庆银行	16.25
41	云南红塔银行	72.83	唐山银行	16.06	东莞农商银行	24.47	重庆农村商业银行	16.72	汉口银行	16.22
42	贵州银行	72.72	哈尔滨银行	16.01	浙江民泰商业银行	24.46	昆仑银行	16.69	九江银行	16.17
43	重庆三峡银行	72.72	贵州银行	15.98	重庆银行	24.39	唐山银行	16.63	河北银行	16.15
44	恒丰银行	72.49	恒丰银行	15.96	上海农商银行	24.34	青岛银行	16.61	江西银行	16.10
45	东莞银行	72.41	新疆汇和银行	15.95	广东南粤银行	24.33	紫金农商银行	16.60	青岛银行	16.03
46	苏州银行	72.39	宁波银行	15.95	广西北部湾银行	24.27	交通银行	16.60	齐鲁银行	16.01
47	江阴银行	72.36	威海市商业银行	15.95	华融湘江银行	24.26	光大银行	16.58	贵州银行	16.01
48	渤海银行	72.28	长城华西银行	15.94	厦门银行	24.25	绍兴银行	16.57	广西北部湾银行	16.00

表 7-3 2021 年商业银行财务经营绩效原始排名表 (续 2)

名次	整体财务经营绩效		财务结构与偿债能力		经营能力		获利能力		规模与成长性	
	(90%)		(20%)		(30%)		(20%)		(20%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
49	广州银行	72.21	柳州银行	15.94	重庆农村商业银行	24.25	青农商行	16.50	东莞银行	16.00
50	四川银行	72.18	浦发银行	15.93	苏州银行	24.23	北京银行	16.46	大连银行	15.99
51	青农商行	72.11	兴业银行	15.90	长沙银行	24.17	中国邮政储蓄银行	16.45	桂林银行	15.96
52	华融湘江银行	72.08	龙江银行	15.88	贵阳银行	24.16	平安银行	16.45	青农商行	15.96
53	遂宁银行	71.98	光大银行	15.87	新疆银行	24.14	保定银行	16.44	苏州银行	15.95
54	宁波通商银行	71.98	乐山市商业银行	15.85	温州银行	24.13	沧州银行	16.43	浙江泰隆商业银行	15.94
55	晋商银行	71.87	青农商行	15.76	赣州银行	24.12	华融湘江银行	16.42	长安银行	15.93
56	新疆汇和银行	71.84	浙江泰隆商业银行	15.76	云南红塔银行	24.10	中信银行	16.36	吉林银行	15.93
57	天津银行	71.81	济宁银行	15.76	吉林银行	24.08	威海市商业银行	16.26	华融湘江银行	15.87
58	西藏银行	71.80	新疆银行	15.75	杭州银行	24.06	广西北部湾银行	16.24	温州银行	15.84
59	江西银行	71.77	紫金农商行	15.73	四川天府银行	24.05	乌鲁木齐银行	16.23	兰州银行	15.83
60	张家港行	71.58	湖北银行	15.71	达州银行	24.00	华夏银行	16.20	台州银行	15.81
61	紫金农商行	71.58	吉林银行	15.71	紫金农商行	23.99	珠海华润银行	16.18	湖北银行	15.78
62	中原银行	71.58	青岛银行	15.71	海南银行	23.93	济宁银行	16.17	厦门银行	15.77
63	九江银行	71.54	宁波通商银行	15.70	日照银行	23.93	泸州银行	16.06	常熟银行	15.68
64	廊坊银行	71.52	中国民生银行	15.68	珠海华润银行	23.91	浙江稠州商业银行	16.03	西安银行	15.68
65	常熟银行	71.52	中信银行	15.64	河北银行	23.90	上饶银行	16.00	浙江稠州商业银行	15.68
66	广州农村商业银行	71.49	珠海华润银行	15.63	九台农商银行	23.89	重庆三峡银行	15.94	甘肃银行	15.68
67	湖州银行	71.38	华夏银行	15.62	青农商行	23.89	广州银行	15.93	威海市商业银行	15.67
68	无锡银行	71.34	九江银行	15.62	泸州银行	23.88	浦发银行	15.85	张家口银行	15.61
69	苏州农商行	71.28	江苏银行	15.61	柳州银行	23.88	浙商银行	15.84	富滇银行	15.60
70	珠海华润银行	71.28	天津银行	15.58	兰州银行	23.85	广发银行	15.82	绍兴银行	15.59
71	邯郸银行	71.25	苏州农商行	15.58	龙江银行	23.85	秦皇岛银行	15.78	晋商银行	15.57
72	广西北部湾银行	71.16	广州农村商业银行	15.56	汉口银行	23.82	浙江民泰商业银行	15.76	珠海华润银行	15.57
73	河北银行	71.04	南京银行	15.53	德州银行	23.81	九台农商银行	15.74	上饶银行	15.55
74	宜宾市商业银行	70.98	华融湘江银行	15.53	大连银行	23.79	雅安市商业银行	15.74	唐山银行	15.54
75	唐山银行	70.85	河北银行	15.51	乌鲁木齐银行	23.79	晋商银行	15.73	昆仑银行	15.53



表 7-4 2021 年商业银行财务经营绩效原始排名表 (续 3)

名次	整体财务经营绩效		财务结构与偿债能力		经营能力		获利能力		规模与成长性	
	(90%)		(20%)		(30%)		(20%)		(20%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
76	嘉兴银行	70.82	平安银行	15.50	新疆汇和银行	23.78	郑州银行	15.72	日照银行	15.49
77	雅安市商业银行	70.78	长沙银行	15.50	浙江泰隆商业银行	23.76	长安银行	15.70	赣州银行	15.49
78	绍兴银行	70.68	浙江稠州商业银行	15.48	成都银行	23.76	廊坊银行	15.64	邯郸银行	15.48
79	保定银行	70.46	中原银行	15.45	廊坊银行	23.76	西藏银行	15.56	潍坊银行	15.43
80	上饶银行	70.45	无锡银行	15.44	蒙商银行	23.73	达州银行	15.54	重庆三峡银行	15.42
81	昆仑银行	70.43	德州银行	15.41	江阴银行	23.72	河北银行	15.48	九台农商银行	15.42
82	浙江稠州商业银行	70.39	重庆银行	15.40	贵州银行	23.72	日照银行	15.37	四川银行	15.41
83	沧州银行	70.39	浙商银行	15.39	乐山市商业银行	23.71	潍坊银行	15.35	龙江银行	15.41
84	曲靖市商业银行	70.27	沧州银行	15.36	哈尔滨银行	23.70	青海银行	15.34	四川天府银行	15.37
85	达州银行	70.25	张家口银行	15.32	绍兴银行	23.70	湖北银行	15.26	蒙商银行	15.35
86	蒙商银行	70.23	盛京银行	15.32	宁波通商银行	23.70	兰州银行	15.25	张家港行	15.34
87	潍坊银行	70.21	湖州银行	15.32	台州银行	23.69	海南银行	15.25	廊坊银行	15.33
88	长城华西银行	70.04	苏州银行	15.32	锦州银行	23.67	德州银行	15.21	无锡银行	15.32
89	兰州银行	69.98	福建海峡银行	15.31	中国邮政储蓄银行	23.66	柳州银行	15.09	浙江民泰商业银行	15.32
90	泸州银行	69.97	常熟银行	15.30	苏州农商行	23.61	中国民生银行	15.06	紫金农商银行	15.27
91	柳州银行	69.96	承德银行	15.22	桂林银行	23.56	恒丰银行	15.00	承德银行	15.24
92	承德银行	69.96	渤海银行	15.20	遂宁银行	23.56	赣州银行	14.98	福建海峡银行	15.23
93	湖北银行	69.81	杭州银行	15.18	烟台银行	23.54	新疆银行	14.96	乌鲁木齐银行	15.17
94	吉林银行	69.80	广州银行	15.15	福建海峡银行	23.52	天津银行	14.94	莱商银行	15.16
95	日照银行	69.70	宁夏银行	15.13	湖州银行	23.45	渤海银行	14.93	沧州银行	15.15
96	九台农商银行	69.62	邯郸银行	15.11	沧州银行	23.45	四川天府银行	14.91	宁夏银行	15.13
97	甘肃银行	69.49	邢台银行	15.07	无锡银行	23.38	中原银行	14.89	嘉兴银行	15.10
98	汉口银行	69.42	汉口银行	15.06	宜宾市商业银行	23.33	九江银行	14.83	苏州农商行	15.07
99	新疆银行	69.41	嘉兴银行	15.06	盛京银行	23.30	泉州银行	14.79	瑞丰银行	15.07
100	龙江银行	69.28	上海银行	15.05	富滇银行	23.26	桂林银行	14.74	广东南粤银行	15.06
101	泰安银行	69.05	兰州银行	15.04	浙江稠州商业银行	23.20	莱商银行	14.69	柳州银行	15.06
102	乐山市商业银行	68.99	泸州银行	15.03	秦皇岛银行	23.19	宁夏银行	14.68	江阴银行	15.04

表 7-5 2021 年商业银行财务经营绩效原始排名表 (续 4)

名次	整体财务经营绩效		财务结构与偿债能力		经营能力		获利能力		规模与成长性	
	(90%)		(20%)		(30%)		(20%)		(20%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
103	四川天府银行	68.93	晋商银行	15.01	邯郸银行	23.18	江西银行	14.59	宁波通商银行	15.03
104	赣州银行	68.92	锦州银行	14.99	瑞丰银行	23.18	泰安银行	14.53	泉州银行	15.02
105	济宁银行	68.84	徽商银行	14.96	泰安银行	23.12	张家口银行	14.53	济宁银行	15.00
106	广东南粤银行	68.80	成都银行	14.94	湖北银行	23.06	邢台银行	14.52	云南红塔银行	15.00
107	哈尔滨银行	68.79	潍坊银行	14.92	嘉兴银行	23.06	乐山市商业银行	14.44	泸州银行	14.99
108	德州银行	68.74	莱商银行	14.91	保定银行	23.04	长城华西银行	14.43	乐山市商业银行	14.99
110	浙江民泰商业银行	68.61	广发银行	14.89	张家港行	22.86	汉口银行	14.33	邢台银行	14.92
111	桂林银行	68.50	富滇银行	14.84	雅安市商业银行	22.86	曲靖市商业银行	14.18	保定银行	14.85
112	秦皇岛银行	68.50	绍兴银行	14.82	常熟银行	22.77	龙江银行	14.14	烟台银行	14.84
113	张家口银行	68.15	泉州银行	14.81	宁夏银行	22.77	烟台银行	14.12	长城华西银行	14.83
114	福建海峡银行	68.01	烟台银行	14.79	张家口银行	22.69	吉林银行	14.08	湖州银行	14.81
115	海南银行	67.87	温州银行	14.73	唐山银行	22.62	宜宾市商业银行	14.02	青海银行	14.72
116	大连银行	67.85	东莞银行	14.67	上饶银行	22.52	福建海峡银行	13.94	宜宾市商业银行	14.67
117	宁夏银行	67.71	广西北部湾银行	14.64	泉州银行	22.50	四川银行	13.86	海南银行	14.61
118	青海银行	67.66	大连银行	14.61	长安银行	22.49	蒙商银行	13.80	达州银行	14.59
119	盛京银行	67.48	四川天府银行	14.60	莱商银行	22.42	富滇银行	13.60	新疆银行	14.57
120	富滇银行	67.31	秦皇岛银行	14.57	西藏银行	22.09	大连银行	13.46	泰安银行	14.51
121	锦州银行	67.29	九台农商银行	14.57	邢台银行	21.97	广东南粤银行	13.32	曲靖市商业银行	14.49
122	烟台银行	67.29	长安银行	14.52	济宁银行	21.91	甘肃银行	13.14	德州银行	14.31
123	温州银行	67.24	赣州银行	14.33	昆仑银行	21.87	哈尔滨银行	12.76	西藏银行	14.15
124	莱商银行	67.18	桂林银行	14.24	曲靖市商业银行	21.60	温州银行	12.53	遂宁银行	14.05
125	泉州银行	67.12	海南银行	14.08	承德银行	21.57	盛京银行	12.37	新疆汇和银行	14.00
126	邢台银行	66.49	浙江民泰商业银行	13.07	青海银行	20.99	锦州银行	12.22	雅安市商业银行	12.92



7.2. 中国大陆银行竞争力评比研究介绍

7.2.1. 中国大陆银行竞争力评比研究的缘起

为加速提升金融业经营质量、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）自2021年起先后完成2020年度、2021半年度、2021年度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及城市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。

近年来受中美经济新局、新冠疫情及科技创新等因素影响，中国银行业发展面临诸多机遇和挑战。需要重点银行的风险和竞争能力。面对疫情冲击，国有银行、股份制银行承担较多社会责任而为大量贷款提供延期，部分城商行承担无还本续贷。相关风险在不断积聚，形成一定的风险隐患，一级资本金的补充与不良贷款处置力度，在使银行竞争力不断变化。和主要发达国家相比，银行业的国际化人才还较为缺乏，面对当前国际竞争环境和中国经济的不断全球化趋势，需要更多具有国际视野和能力的国际化人才和能力，以促进银行业的国际化竞争能力，为实体经济持续赋能。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总经理所提供的信息。

随着大中华经济规模日益逼近美国，中文将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。

7.2.2. 中国大陆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）。

7.2.3. 中国大陆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，因此是很好的一一个银行竞争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、第二名相当稳定。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。例如常熟银行、无锡银行、新疆银行、昆仑银行、保定银行、湖州银行、杭州银行、云南红塔银行等因为获利能力或偿债能力出现退步，在 2021 年的排名就大幅下跌。另外一方面，如张家港行、北京银行、郑州银行、中信银行、九



江银行、雅安市商业银行，邯郸银行、长城华西银行和青岛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。

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。2021 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。

7.2.4. 中国大陆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。



7.2.5. 中国大陆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。

台大银行评比自 2017 年起才将领导者远见与经营策略及国际市场发展能力纳入非财务经营绩效的指标。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 7-6 城商银行原始资料完整性

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
有完整数据	98	100	100	98	103	100	95
无完整数据	35	34	34	36	31	33	38

7.3. 中国大陆银行竞争力评比方法与模型

7.3.1. 中国大陆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。

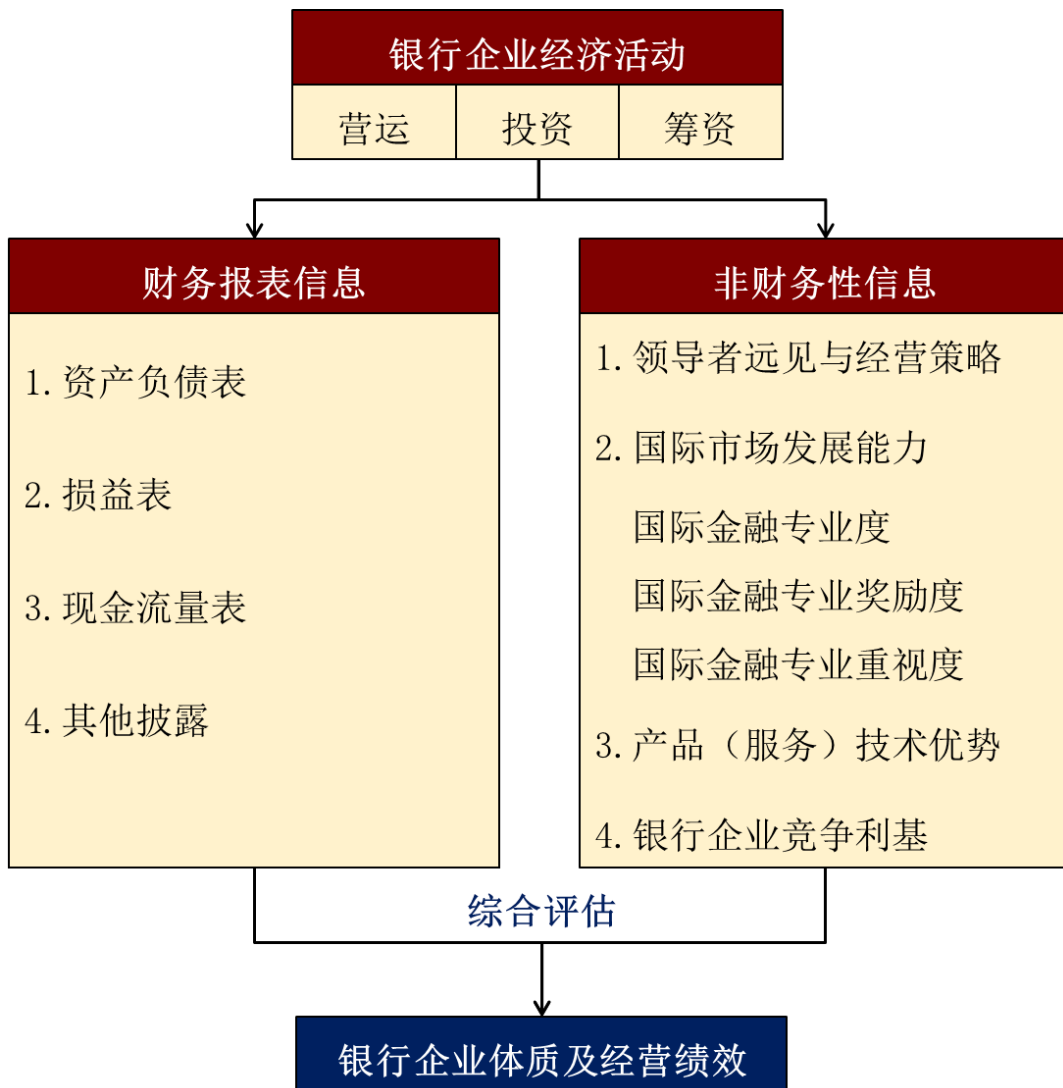


图 7-1 银行竞争力评比项目的信息来源

7.3.2. 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将承袭台大金融中心 2000 年银行评比模型加以调整而成。评比项目之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。



7.3.3. 中国大陆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 7-7 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	<p><u>步骤一:</u> 计算各金融机构评估项目 () Xi 最大之金融机构该项评估项目为 100 分 () Xi 最小之金融机构该项评估项目为 60 分 ()</p> <p><u>步骤二:</u> 计算该项评估项目 () 平均数 (μ) 及标准偏差 (σ)</p> <p><u>步骤三:</u> 计算各金融机构该项评估项目转换分数</p>	<p><u>步骤一:</u> 计算各金融机构评估项目 () Xi 最小之金融机构该项评估项目为 100 分 () Xi 最大之金融机构该项评估项目为 60 分 ()</p> <p><u>步骤二:</u> 计算该项评估项目 () 平均数 (μ) 及标准偏差 (σ)</p> <p><u>步骤三:</u> 计算各金融机构该项评估项目转换分数</p>
方法二	<p><u>步骤一:</u> 计算各金融机构评估项目 () Xi 最大之金融机构该项评估项目为 100 分 () Xi 最小之金融机构该项评估项目为 60 分 ()</p> <p><u>步骤二:</u> 计算各金融机构该项评估项目之转换分数</p>	<p><u>步骤一:</u> 计算各金融机构评估项目 () Xi 最大之金融机构该项评估项目为 100 分 () Xi 最小之金融机构该项评估项目为 60 分 ()</p> <p><u>步骤二:</u> 计算各金融机构该项评估项目之转换分数</p>
方法三	<p><u>步骤一:</u> 计算各金融机构评估项目 ()</p> <p><u>步骤二:</u> 依照评估项目之大小, 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</p>	<p><u>步骤一:</u> 计算各金融机构评估项目 ()</p> <p><u>步骤二:</u> 依照评估项目之大小, 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</p>



7.3.4. 中国大陆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 年全年这三次的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有开始进行，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 7-8 2021 半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 净利息收入增长率	(本期利息净额-上期利息净额)/上期利息净额	0.05	正向
3 净手续费收入增长率	(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 存款增长率	(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 贷款增长率	(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 净值增长率	(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 7-9 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 指金融风险经理(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 7-10 2022 半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		0.05	
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 7-11 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		0.2	
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		0.3	
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		0.2	
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		0.2	
1 资产总计	Ln 资产总计	0.75	正向
2 净利息收入增长率	(本期利息净额-上期利息净额)/上期利息净额	0.05	正向
3 净手续费收入增长率	(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 存款增长率	(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 贷款增长率	(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 净值增长率	(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。

清华大学银行竞争力研究项目问卷调查（1）

2021 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 2022 年 3 月开展「2021 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



表 7-12 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	江阴银行					
4	张家港行					
5	郑州银行					
6	青岛银行					
7	青农商行					
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	无锡银行					
14	江苏银行					
15	杭州银行					
16	西安银行					
17	南京银行					
18	重庆农村商业银行					
19	常熟银行					
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	紫金农商银行					

表 7-13 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	苏农银行					
39	渤海银行					
40	天津银行					
41	徽商银行					
42	威海市商业银行					
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	广州农村商业银行					
54	九台农商银行					

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「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 2022 年 3 月开展「2021 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 7-14 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	江阴银行					
4	张家港行					
5	郑州银行					
6	青岛银行					
7	青农商行					
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	无锡银行					
14	江苏银行					
15	杭州银行					
16	西安银行					
17	南京银行					
18	重庆农村商业银行					
19	常熟银行					
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	紫金农商银行					



表 7-15 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	苏农银行					
39	渤海银行					
40	天津银行					
41	徽商银行					
42	威海市商业银行					
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	广州农村商业银行					
54	九台农商银行					

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！

清华大学银行评比项目问卷调查（3）

2021 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 2022 年 3 月开展「2021 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 7-16 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	江阴银行					
4	张家港行					
5	郑州银行					
6	青岛银行					
7	青农商行					
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	无锡银行					
14	江苏银行					
15	杭州银行					
16	西安银行					
17	南京银行					
18	重庆农村商业银行					
19	常熟银行					
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 7-17 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	苏农银行					
39	渤海银行					
40	天津银行					
41	徽商银行					
42	威海市商业银行					
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	广州农村商业银行					
54	九台农商银行					

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！



清华大学银行评比项目问卷调查（4）

2021 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 2022 年 3 月开展「2021 年银行竞争力评比」问卷调查工作。

银行评比目标是为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。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。

（若未回复，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	Leve I	张	张
	Leve II	张	
	Leve 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	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	0.3
AFMA	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	0.2
CGFT	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	0.2
FRM	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	0.3
AFMA	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	0.2
CGFT	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	0.2
FRM	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	0.3

银行人力资源部总经理签章: _____



7.4. 2021 年商业银行财务经营绩效原始资料

7.4.1. 2021 年商业银行财务结构与偿债能力原始数据

表 7-18 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	10.56	13.34	91.96
2	宁波银行	11.29	15.44	92.56
3	江阴银行	12.97	14.11	91.40
4	张家港行	11.53	14.30	91.15
5	郑州银行	13.76	15.00	89.67
6	青岛银行	11.04	15.83	93.62
7	青农商行	11.27	13.07	91.86
8	苏州银行	10.41	13.06	92.43
9	浦发银行	11.29	14.01	91.66
10	华夏银行	10.98	12.82	91.82
11	中国民生银行	10.73	13.64	91.56
12	招商银行	14.94	17.48	90.64
13	无锡银行	10.13	14.35	92.11
14	江苏银行	11.07	13.38	92.44
15	杭州银行	10.40	13.62	93.52
16	西安银行	12.09	14.12	92.02
17	南京银行	11.07	13.54	92.99
18	重庆农村商业银行	12.98	14.77	91.62
19	常熟银行	10.26	11.95	91.43
20	兴业银行	11.22	14.39	91.93
21	北京银行	13.45	14.63	90.29
22	厦门银行	11.77	16.40	92.94
23	上海银行	9.95	12.16	92.24
24	中国农业银行	13.46	17.13	91.67
25	交通银行	13.01	15.45	91.62
26	中国工商银行	14.94	18.02	90.69
27	长沙银行	10.90	13.66	92.89

表 7-19 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(%)
28	中国邮政储蓄银行	12.39	14.78	93.68
29	光大银行	11.41	13.37	91.79
30	成都银行	9.84	13.00	93.23
31	紫金农商银行	10.65	15.20	92.26
32	浙商银行	10.80	12.89	92.70
33	中国建设银行	14.14	17.85	91.36
34	重庆银行	10.45	12.99	92.04
35	中国银行	13.32	16.53	91.20
36	贵阳银行	11.75	13.96	91.12
37	中信银行	10.88	13.53	92.01
38	苏农银行	10.72	12.99	91.64
39	渤海银行	10.76	12.35	93.27
40	天津银行	10.74	13.49	92.01
41	徽商银行	9.54	12.23	91.94
42	威海市商业银行	11.33	14.59	92.06
43	盛京银行	10.54	12.12	92.00
44	九江银行	11.08	13.21	92.33
45	江西银行	11.80	14.41	91.81
46	锦州银行	9.73	11.50	91.64
47	晋商银行	10.10	12.02	92.69
48	泸州市银行	9.75	13.36	92.79
49	哈尔滨银行	11.33	12.54	90.27
50	中原银行	10.39	13.30	91.88
51	贵州银行	11.79	13.78	92.26
52	甘肃银行	11.95	12.44	91.06
53	广州农村商业银行	11.06	13.09	92.52
54	九台农商银行	8.96	11.63	92.41
55	瑞丰银行	15.42	18.85	89.91
56	齐鲁银行	11.63	15.31	92.48
57	上海农商银行	13.10	15.28	91.60
58	兰州银行	10.38	11.56	92.75
59	东莞农商银行	13.94	16.29	91.58
60	广发银行	9.84	12.37	93.02



表 7-20 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 (%)
61	恒丰银行	11.36	12.11	90.33
62	台州银行	13.13	16.38	91.64
63	浙江泰隆商业银行	10.84	14.77	92.19
64	云南红塔银行	13.02	15.68	91.59
65	乌鲁木齐银行	16.92	19.12	91.41
66	广州银行	10.16	13.26	92.93
67	新疆银行	11.44	12.64	91.98
68	东莞银行	9.34	13.32	93.82
69	湖州银行	10.66	13.44	93.20
70	珠海华润银行	10.96	13.71	92.37
71	广东南粤银行	11.59	13.14	90.75
72	保定银行	12.11	13.97	92.25
73	重庆三峡银行	12.00	15.36	91.50
74	廊坊银行	12.97	13.93	90.51
75	唐山银行	11.89	13.01	91.50
76	广西北部湾银行	9.51	12.11	93.48
77	河北银行	10.98	12.19	91.96
78	嘉兴银行	10.13	13.14	93.30
79	华融湘江银行	10.75	13.39	92.24
80	遂宁银行	13.34	14.30	90.41
81	沧州银行	11.04	12.2	92.87
82	潍坊银行	10.28	11.75	93.36
83	宜宾市商业银行	16.57	17.64	89.00
84	曲靖市商业银行	20.8	21.96	86.52
85	日照银行	9.93	11.96	92.84
86	宁波通商银行	10.67	13.52	91.26
87	吉林银行	11.28	12.97	92.08
88	赣州银行	10.23	11.01	93.68
89	柳州银行	11.68	12.69	91.49
90	浙江民泰商业银行	8.77	11.68	93.20
91	福建海峡银行	10.75	13.02	93.13
92	海南银行	9.83	11.01	94.21
93	浙江稠州商业银行	10.29	14.22	92.13

表 7-21 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(%)
94	长安银行	9.44	11.93	93.87
95	龙江银行	11.78	15.20	93.79
96	汉口银行	10.47	12.29	93.39
97	上饶银行	12.71	13.87	92.08
98	绍兴银行	9.65	13.26	93.63
99	乐山市商业银行	11.45	13.89	92.31
100	济宁银行	11.46	14.00	92.93
101	桂林银行	8.87	11.78	94.08
102	泰安银行	13.67	14.14	91.57
103	秦皇岛银行	10.22	13.46	95.38
104	张家口银行	10.68	12.61	92.63
105	青海银行	12.82	13.98	91.18
106	邯郸银行	10.52	13.15	93.80
107	大连银行	9.42	11.95	93.36
108	富滇银行	9.82	13.12	93.77
109	宁夏银行	9.89	12.85	92.21
110	莱商银行	10.1	11.4	92.76
111	长城华西银行	11.61	14.46	92.59
112	烟台银行	9.71	12.66	93.51
113	德州银行	11.07	12.05	92.58
114	温州银行	10.18	11.33	93.85
115	泉州银行	9.92	11.75	93.17
116	雅安市商业银行	18.71	19.88	91.61
117	湖北银行	10.96	13.85	92.04
118	达州银行	12.2	12.6	91.53
119	新疆汇和银行	11.7	12.88	91.58
120	西藏银行	24.86	26.02	83.11
121	承德银行	10.67	14.12	94.24
122	四川银行	24.96	26.17	83.08
123	蒙商银行	13.01	14.21	87.64
124	四川天府银行	9.87	11.4	93.95
125	邢台银行	10.15	14.94	94.50
126	昆仑银行	11.87	13.05	90.02



7.4.2. 2021 年商业银行经营能力原始数据

表 7-22 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	49,581,000	12,243,000	1.02	288.42	45,879,000	40,326
2	宁波银行	32,296,000	12,531,000	0.77	525.52	20,445,000	24,177
3	江阴银行	2,020,614	305,359	1.32	330.62	1,324,599	1,807
4	张家港行	3,239,006	633,442	0.95	475.35	1,372,529	2,414
5	郑州银行	10,814,774	1,522,825	1.85	156.58	3,988,138	5,526
6	青岛银行	7,912,963	1,183,411	1.34	197.42	3,225,410	4,559
7	青农商行	6,932,015	1,791,547	1.74	231.77	3,313,443	5,125
8	苏州银行	6,915,935	1,635,336	1.11	422.91	3,894,698	4,919
9	浦发银行	131,777,000	17,297,000	1.61	143.96	59,071,000	63,361
10	华夏银行	64,332,000	4,068,000	1.77	150.99	31,493,000	39,738
11	中国民生银行	132,662,000	11,467,000	1.79	145.30	35,600,000	60,232
12	招商银行	183,234,000	21,852,000	0.91	483.87	148,173,000	103,669
13	无锡银行	2,572,524	558,970	0.93	477.19	1,774,153	1,628
14	江苏银行	37,363,070	8,503,786	1.08	307.72	26,475,857	15,553
15	杭州银行	18,780,792	3,865,205	0.86	567.71	10,594,771	10,456
16	西安银行	4,140,376	418,744	1.32	224.21	3,060,001	3,423
17	南京银行	21,738,069	7,069,242	0.91	397.34	19,184,457	13,592
18	重庆农村商业银行	19,649,042	1,155,591	1.25	340.25	11,200,635	14,905
19	常熟银行	4,950,740	516,007	0.81	531.82	2,695,575	6,849
20	兴业银行	126,037,000	28,478,000	1.10	268.73	95,310,000	62,537
21	北京银行	40,978,000	7,585,000	1.44	210.22	25,178,000	16,526
22	厦门银行	2,947,031	584,796	0.91	370.64	2,361,858	3,134
23	上海银行	32,671,895	7,579,868	1.25	301.13	23,554,598	13,661
24	中国农业银行	424,103,000	27,044,000	1.43	299.73	295,880,000	455,174
25	交通银行	175,637,000	18,858,000	1.48	166.50	93,959,000	84,113
26	中国工商银行	519,198,000	33,999,000	1.42	205.84	424,899,000	434,089
27	长沙银行	12,821,658	2,330,465	1.20	297.87	8,009,100	7,978
28	中国邮政储蓄银行	237,357,000	16,173,000	0.82	418.61	81,454,000	193,946

表 7-23 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)
29	光大银行	100,112,000	10,802,000	1.25	187.02	52,941,000	46,175
30	成都银行	9,086,698	2,128,647	0.98	402.88	8,790,383	6,913
31	紫金农商银行	2,724,653	328,735	1.45	232.00	1,778,951	2,379
32	浙商银行	39,539,000	4,187,000	1.53	174.61	14,981,000	17,288
33	中国建设银行	445,470,000	23,921,000	1.42	239.96	378,412,000	351,252
34	重庆银行	8,420,960	1,670,694	1.30	274.01	6,092,157	4,714
35	中国银行	329,428,000	23,835,000	1.33	187.05	276,620,000	306,322
36	贵阳银行	8,208,404	1,126,588	1.45	271.03	6,795,189	6,526
37	中信银行	138,988,000	17,411,000	1.39	180.07	65,517,000	59,258
38	苏农银行	2,577,633	466,104	1.00	412.22	1,260,253	1,821
39	渤海银行	10,212,572	1,398,941	1.76	135.63	10,303,797	11,826
40	天津银行	4,424,654	2,339,241	2.41	154.26	3,441,743	6,587
41	徽商银行	8,684,416	910,383	1.78	239.74	13,537,317	10,701
42	威海市商业银行	1,592,887	739,129	1.47	171.56	2,214,920	3,044
43	盛京银行	5,855,054	3,293,256	3.28	130.87	103,595	8,099
44	九江银行	3,091,545	1,059,054	1.41	214.66	1,998,277	4,624
45	江西银行	3,647,662	1,441,067	1.47	188.26	2,496,181	5,365
46	锦州银行	3,168,144	30,335	2.75	166.82	523,989	4,997
47	晋商银行	2,070,493	757,774	1.84	184.77	1,691,818	4,424
48	泸州市银行	1,507,790	1,195	1.42	262.49	934,306	1,372
49	哈尔滨银行	4,956,760	247,071	2.88	162.45	561,249	6,910
50	中原银行	7,143,545	468,009	2.18	153.49	4,598,371	13,503
51	贵州银行	3,729,772	925,590	1.15	426.41	4,190,457	5,255
52	甘肃银行	2,288,980	192,094	2.04	132.04	550,348	4,335
53	广州农村商业银行	6,420,267	343,932	1.83	167.04	4,457,286	14,168
54	九台农商银行	3,073,881	87,306	1.88	157.33	1,747,555	6,632
55	瑞丰银行	1,944,682	327,204	1.25	252.9	1,369,972	2,238
56	齐鲁银行	6,846,664	1,023,737	1.35	253.95	3,339,921	4,432
57	上海农商银行	11,996,390	1,411,877	0.95	442.5	12,178,210	9,325
58	兰州银行	6,273,146	1,412,457	1.73	191.88	1,542,326	4,121
59	东莞农商银行	4,597,330	520,932	0.84	375.34	5,989,651	7,962



表 7-24 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)
60	广发银行	53,675,965	7,256,181	1.41	186.27	21,259,096	37,629
61	恒丰银行	17,626,000	2,444,000	2.12	151.56	6,339,000	11,697
62	台州银行	5,768,121	309,695	0.96	312.49	5,416,241	10,736
63	浙江泰隆商业银行	8,080,308	2,125,026	0.93	293.79	4,599,913	11,347
64	云南红塔银行	1,089,518	306,918	0.56	491.41	940,661	1,298
65	乌鲁木齐银行	2,182,031	411,105	1.67	196.74	1,169,446	2,234
66	广州银行	12,103,541	1,762,762	1.57	189.43	4,469,847	6,403
67	新疆银行	830,755	179,868	1.57	204.09	386,245	780
68	东莞银行	6,226,693	1,156,835	0.96	259.48	3,279,749	5,253
69	湖州银行	1,224,581	84,916	0.78	424.94	1,040,994	1,485
70	珠海华润银行	5,730,222	1,389,790	1.78	224.48	1,763,787	3,055
71	广东南粤银行	3,002,093	577,202	1.62	238.92	241,204	3,330
72	保定银行	1,927,666	270,246	2.3	156.28	760,207	1,296
73	重庆三峡银行	3,381,046	683,102	1.33	202.41	1,862,868	2,168
74	廊坊银行	3,167,728	500,975	2.01	158.98	2,088,208	2,340
75	唐山银行	2,462,020	562,159	1.03	540.47	1,447,914	1,448
76	广西北部湾银行	5,153,279	860,589	1.27	199.18	2,614,158	4,224
77	河北银行	7,144,591	394,173	1.77	175.43	2,637,362	4,803
78	嘉兴银行	1,926,464	460,845	0.77	602.59	1,025,734	1,850
79	华融湘江银行	7,560,192	1,069,930	1.9	155.22	3,926,353	3,952
80	遂宁银行	689,423	467,880	1.91	165.29	685,195	867
81	沧州银行	2,187,934	67,936	1.99	186.97	1,444,928	2,789
82	潍坊银行	2,842,519	221,592	1.28	145.66	1,507,455	2,833
83	宜宾市商业银行	1,472,387	211,101	1.74	323.99	278,323	725
84	曲靖市商业银行	950,567	4,294	3.27	194.86	279,122	1,130
85	日照银行	4,798,525	394,157	1.62	213.33	1,438,139	2,984
86	宁波通商银行	1,795,275	272,189	1.06	290.3	1,131,681	1,342
87	吉林银行	9,008,046	919,039	1.79	151.67	2,091,691	10,111
88	赣州银行	4,136,920	38,426	1.68	169.77	835,099	3,104
89	柳州银行	2,613,586	26,255	1.81	168.84	1,008,507	3,381

表 7-25 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)
90	浙江民泰商业银行	4,164,005	44,933	1.35	170.74	1,567,489	6,647
91	福建海峡银行	3,627,782	622,319	1.35	195.76	820,385	2,770
92	海南银行	1,204,590	303,588	1.36	222.09	378,869	1,105
93	浙江稠州商业银行	5,339,929	3,047,944	1.42	201.02	2,274,546	4,929
94	长安银行	6,273,071	417,495	1.83	181.92	1,980,340	4,368
95	龙江银行	3,740,859	898,869	3.31	143.29	753,198	5,117
96	汉口银行	6,369,484	1,143,674	2.87	135.11	438,219	4,391
97	上饶银行	3,347,360	535,794	1.78	313.00	1,083,012	2,587
98	绍兴银行	2,552,656	333,380	0.97	309.97	1,082,622	2,500
99	乐山市商业银行	2,282,366	31,644	1.78	159.53	742,070	1,475
100	济宁银行	2,480,546	217,885	1.30	227.67	1,156,639	1,746
101	桂林银行	7,951,168	438,804	1.66	140.80	1,553,013	7,071
102	泰安银行	1,385,992	357,204	1.92	131	333,577	1,549
103	秦皇岛银行	1,879,332	1,119,273	1.96	163.27	483,291	1,381
104	张家口银行	5,253,487	860,517	2.56	142.84	1,112,511	4,153
105	青海银行	1,985,279	802,112	2.95	172.75	709,896	1,784
106	邯郸银行	2,552,097	1,153,111	1.96	182.26	1,039,596	2,313
107	大连银行	7,368,907	1,129,901	2.46	151.39	462,961	4,934
108	富滇银行	5,142,722	784,208	1.99	157.61	644,935	3,912
109	宁夏银行	2,757,956	1,027,391	3.08	146.96	632,536	2,512
110	莱商银行	3,030,821	174,473	1.88	164.32	730,205	2,607
111	长城华西银行	2,129,303	520,825	2.07	130.82	306,388	1,085
112	烟台银行	1,999,269	151,325	1.93	180.17	318,958	1,798
113	德州银行	899,735	88,835	1.93	165.13	332,083	1,251
114	温州银行	5,514,223	1,169,814	0.75	188.77	5,129	3,485
115	泉州银行	2,555,350	452,819	1.68	152.45	716,329	2,585
116	雅安市商业银行	390,781	398,730	2.93	161.14	254,432	417
117	湖北银行	5,932,197	1,168,655	2.10	217.67	1,741,742	5,299
118	达州银行	1,352,131	28,456	1.93	131.43	615,734	801
119	新疆汇和银行	551,201	168,514	1.17	267.61	445,042	304



表 7-26 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)
120	西藏银行	808,346	124,993	1.14	554.63	368,142	541
121	承德银行	2,515,808	603,705	1.72	233.80	1,402,132	1,630
122	四川银行	2,803,053	286,080	1.59	319.93	701,967	2,093
123	蒙商银行	4,893,268	4,813,320	4.15	177.27	755,254	4,988
124	四川天府银行	2,937,191	193,871	2.37	222.87	1,087,211	2,058
125	邢台银行	1,685,285	-30,263	2.70	188.81	361,037	1,818
126	昆仑银行	2,985,055	526,493	0.95	325.83	3,043,801	3,253

7.4.3. 2021 年商业银行获利能力原始数据

表 7-27 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	395,448,000	120,336,000	33,062,000	45,879,000	37,659,000
2	宁波银行	150,000,000	32,697,000	8,262,000	20,445,000	22,880,000
3	江阴银行	13,165,657	2,830,933	138,082	1,324,599	1,296,401
4	张家港行	14,565,852	3,691,248	124,246	1,372,529	1,543,422
5	郑州银行	59,411,540	11,948,871	1,241,584	3,988,138	3,914,403
6	青岛银行	33,327,728	7,645,625	1,955,126	3,225,410	3,706,995
7	青农商行	35,050,082	8,048,242	491,660	3,313,443	3,282,131
8	苏州银行	34,288,828	7,532,829	1,222,023	3,894,698	3,529,080
9	浦发银行	678,218,000	135,958,000	29,134,000	59,071,000	52,613,000
10	华夏银行	300,702,000	79,605,000	9,252,000	31,493,000	25,459,000
11	中国民生银行	586,539,000	125,775,000	27,566,000	35,600,000	37,124,000
12	招商银行	865,681,000	203,919,000	94,447,000	148,173,000	128,023,000
13	无锡银行	15,924,161	3,504,077	183,015	1,774,153	1,695,278
14	江苏银行	198,055,748	45,479,691	7,490,118	26,475,857	21,371,137
15	杭州银行	90,070,586	21,035,504	3,608,233	10,594,771	10,640,426
16	西安银行	27,603,135	5,992,759	560,394	3,060,001	2,824,545
17	南京银行	122,564,792	27,102,903	5,800,846	19,184,457	16,800,560
18	重庆农村商业银行	106,044,015	26,234,800	2,724,203	11,200,635	9,965,519
19	常熟银行	21,136,704	6,691,365	237,617	2,695,575	2,525,241
20	兴业银行	694,298,000	145,679,000	42,680,000	95,310,000	87,427,000
21	北京银行	297,078,000	51,397,000	5,990,000	25,178,000	23,104,000
22	厦门银行	23,265,278	4,430,301	375,838	2,361,858	2,460,560
23	上海银行	205,768,445	40,437,503	9,047,039	23,554,598	21,199,684
24	中国农业银行	2,421,359,000	577,987,000	80,329,000	295,880,000	249,256,000
25	交通银行	977,236,000	161,693,000	47,573,000	93,959,000	86,782,000
26	中国工商银行	3,275,258,000	690,680,000	133,024,000	424,899,000	342,044,000
27	长沙银行	56,645,959	16,111,550	1,063,791	8,009,100	6,681,305
28	中国邮政储蓄银行	795,549,000	269,382,000	22,007,000	81,454,000	85,861,000
29	光大银行	484,366,000	112,155,000	27,314,000	52,941,000	45,398,000
30	成都银行	52,022,143	14,421,939	532,485	8,790,383	7,856,954

2021

年度报告



表 7-28 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)
31	紫金农商银行	15,999,196	3,958,887	123,330	1,778,951	1,549,766
32	浙商银行	166,883,000	41,952,000	4,050,000	14,981,000	13,212,000
33	中国建设银行	2,614,122,000	605,420,000	121,492,000	378,412,000	310,506,000
34	重庆银行	49,246,695	11,596,773	768,822	6,092,157	5,167,853
35	中国银行	2,350,553,000	425,142,000	81,426,000	276,620,000	221,103,000
36	贵阳银行	54,060,101	12,992,823	663,814	6,795,189	6,475,498
37	中信银行	642,626,000	147,896,000	35,870,000	65,517,000	57,872,000
38	苏农银行	13,268,267	3,035,591	218,442	1,260,253	1,398,532
39	渤海银行	106,564,077	25,179,299	2,237,797	10,303,797	5,778,017
40	天津银行	57,540,838	12,925,338	1,783,626	3,441,743	3,592,848
41	徽商银行	111,515,651	26,856,452	4,430,594	13,537,317	12,363,339
42	威海市商业银行	24,170,208	6,047,533	592,089	2,214,920	2,156,945
43	盛京银行	80,502,941	12,387,609	429,470	103,595	456,392
44	九江银行	35,413,225	8,456,545	692,770	1,998,277	2,020,571
45	江西银行	41,633,436	8,761,807	699,487	2,496,181	1,993,165
46	锦州银行	71,010,289	12,047,750	368,398	523,989	356,256
47	晋商银行	22,157,575	3,554,047	765,448	1,691,818	1,700,069
48	泸州市银行	9,702,157	2,938,204	57,420	934,306	848,308
49	哈尔滨银行	62,779,832	10,061,011	697,009	561,249	672,310
50	中原银行	62,379,632	16,692,969	1,932,480	4,598,371	3,594,373
51	贵州银行	38,987,830	9,514,493	427,873	4,190,457	4,151,190
52	甘肃银行	32,056,391	4,924,256	350,803	550,348	592,056
53	广州农村商业银行	86,885,266	19,559,156	1,319,067	4,457,286	4,095,213
54	九台农商银行	17,775,012	6,176,369	72,702	1,747,555	1,374,386
55	瑞丰银行	13,816,096	2,995,638	-133,359	1,369,972	1,387,758
56	齐鲁银行	32,604,776	7,485,146	947,302	3,339,921	3,456,270
57	上海农商银行	97,331,437	19,370,723	2,166,225	12,178,210	10,901,947
58	兰州银行	29,008,160	6,012,545	383,790	1,542,326	2,146,588
59	东莞农商银行	49,982,113	10,533,335	792,309	5,989,651	6,364,504
60	广发银行	234,500,755	55,499,243	12,181,837	21,259,096	19,892,028
61	恒丰银行	117,688,000	17,659,000	2,837,000	6,339,000	6,083,000
62	台州银行	26,438,592	10,343,905	50,231	5,416,241	4,355,294

表 7-29 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)
63	浙江泰隆商业银行	24,399,079	9,837,506	219,212	4,599,913	4,062,766
64	云南红塔银行	12,363,391	1,568,615	111,913	940,661	1,115,077
65	乌鲁木齐银行	15,581,040	2,801,698	70,731	1,169,446	1,289,253
66	广州银行	50,899,927	12,666,092	1,545,523	4,469,847	4,347,905
67	新疆银行	5,779,042	967,410	61,943	386,245	295,390
68	东莞银行	29,857,506	7,285,581	881,108	3,279,749	3,416,991
69	湖州银行	6,892,807	2,111,339	42,740	1,040,994	872,570
70	珠海华润银行	21,302,632	5,961,726	451,093	1,763,787	2,018,884
71	广东南粤银行	19,154,749	2,083,444	407,524	241,204	458,634
72	保定银行	9,164,550	2,025,749	-1,057	760,207	880,828
73	重庆三峡银行	20,425,287	4,233,250	460,050	1,862,868	1,581,600
74	廊坊银行	23,123,279	4,562,176	42,021	2,088,208	1,428,161
75	唐山银行	18,402,452	3,153,639	57,672	1,447,914	1,682,408
76	广西北部湾银行	23,508,100	6,217,538	286,832	2,614,158	2,172,697
77	河北银行	35,511,930	9,167,947	334,150	2,637,362	2,498,421
78	嘉兴银行	8,204,606	2,011,557	150,697	1,025,734	993,374
79	华融湘江银行	33,075,292	9,891,072	505,575	3,926,353	3,075,936
80	遂宁银行	5,449,697	938,112	-32,117	685,195	519,118
81	沧州银行	13,068,735	3,723,898	-6,269	1,444,928	1,242,119
82	潍坊银行	13,559,200	4,149,999	136,992	1,507,455	923,173
83	宜宾市商业银行	7,397,287	1,423,976	120,836	278,323	226,815
84	曲靖市商业银行	8,525,959	1,177,038	-43,921	279,122	243,088
85	日照银行	17,823,662	5,345,247	326,240	1,438,139	1,296,193
86	宁波通商银行	10,785,500	2,660,778	2,635	1,131,681	1,178,834
87	吉林银行	38,681,714	9,465,538	661,494	2,091,691	1,505,220
88	赣州银行	15,446,940	4,424,317	329,000	835,099	1,105,803
89	柳州银行	14,817,179	3,248,076	147,603	1,008,507	882,106
90	浙江民泰商业银行	13,826,953	5,023,681	357,396	1,567,489	1,134,431
91	福建海峡银行	13,829,477	3,646,065	21,587	820,385	513,601
92	海南银行	5,304,328	1,231,845	64,366	378,869	407,780
93	浙江稠州商业银行	23,307,336	3,932,168	-182,170	2,274,546	1,858,057
94	长安银行	23,187,814	8,304,962	-576,518	1,980,340	1,970,689



表 7-30 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)
95	龙江银行	17,585,514	2,670,142	580,736	753,198	839,125
96	汉口银行	30,974,007	4,673,868	801,909	438,219	1,690,022
97	上饶银行	15,214,729	3,468,683	-11,298	1,083,012	1,225,692
98	绍兴银行	11,778,387	3,078,860	101,835	1,082,622	1,216,956
99	乐山市商业银行	11,183,798	2,935,579	48,731	742,070	501,403
100	济宁银行	10,500,267	4,569,898	-1,208,510	1,156,639	941,903
101	桂林银行	26,211,276	8,534,424	89,639	1,553,013	1,750,272
102	泰安银行	7,608,668	1,356,764	-35,581	333,577	377,498
103	秦皇岛银行	6,250,207	1,167,493	-5,157	483,291	672,466
104	张家口银行	21,612,355	5,421,924	-63,028	1,112,511	1,152,754
105	青海银行	9,713,471	1,223,637	-166,778	709,896	565,363
106	邯郸银行	12,735,807	2,020,740	797	1,039,596	1,657,370
107	大连银行	30,270,247	5,979,705	761,825	462,961	1,013,536
108	富滇银行	20,048,256	5,045,638	82,483	644,935	729,027
109	宁夏银行	13,407,769	2,216,948	100,574	632,536	752,323
110	莱商银行	12,402,163	3,821,962	-267,992	730,205	721,787
111	长城华西银行	9,175,643	1,955,968	146,256	306,388	517,730
112	烟台银行	7,979,088	2,040,564	100,527	318,958	390,865
113	德州银行	5,032,517	1,060,862	51,013	332,083	334,971
114	温州银行	19,987,397	4,122,959	271,345	5,129	272,220
115	泉州银行	9,535,428	3,111,367	-286,508	716,329	565,136
116	雅安市商业银行	2,831,006	247,491	-1,092	254,432	188,128
117	湖北银行	27,941,786	6,652,590	98,712	1,741,742	1,910,944
118	达州银行	7,157,773	1,888,191	44,643	615,734	480,243
119	新疆汇和银行	3,776,289	444,698	12,723	445,042	453,074
120	西藏银行	8,692,882	994,725	-6,136	368,142	394,293
121	承德银行	9,881,857	3,512,200	-661,419	1,402,132	1,476,495
122	四川银行	31,270,058	3,139,255	66,647	701,967	599,073
123	蒙商银行	21,337,873	817,082	823,192	755,254	645,214
124	四川天府银行	13,678,729	2,806,563	424,238	1,087,211	918,636
125	邢台银行	7,445,054	1,949,615	-59,192	361,037	442,490
126	昆仑银行	35,451,869	5,648,896	-1,202,994	3,043,801	2,614,659

7.4.4. 2021 年商业银行规模与成长性原始数据

表 7-31 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)	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020
1	平安银行	4,921,380,000	4,468,514,000	120,336,000	99,650,000	33,062,000	43,481,000
2	宁波银行	2,015,607,000	1,626,749,000	32,697,000	27,859,000	8,262,000	6,342,000
3	江阴银行	153,127,599	142,766,234	2,830,933	2,559,153	138,082	100,179
4	张家港行	164,578,715	143,817,651	3,691,248	3,601,065	124,246	-9,782
5	郑州银行	574,979,662	547,813,444	11,948,871	11,239,162	1,241,584	1,729,986
6	青岛银行	522,249,610	459,827,605	7,645,625	8,146,531	1,955,126	1,691,624
7	青农商行	430,438,090	406,811,073	8,048,242	8,085,454	491,660	302,268
8	苏州银行	453,029,020	388,068,080	7,532,829	7,525,429	1,222,023	944,603
9	浦发银行	8,136,757,000	7,950,218,000	135,958,000	138,581,000	29,134,000	33,946,000
10	华夏银行	3,676,287,000	3,399,816,000	79,605,000	81,967,000	9,252,000	10,558,000
11	中国民生银行	6,952,786,000	6,950,233,000	125,775,000	135,224,000	27,566,000	27,664,000
12	招商银行	9,249,021,000	8,361,448,000	203,919,000	185,031,000	94,447,000	79,486,000
13	无锡银行	201,769,863	180,018,291	3,504,077	3,277,398	183,015	176,090
14	江苏银行	2,618,874,260	2,337,892,914	45,479,691	36,986,515	7,490,118	5,356,522
15	杭州银行	1,390,564,530	1,169,257,248	21,035,504	19,271,724	3,608,233	3,014,548
16	西安银行	345,863,917	306,391,591	5,992,759	6,207,341	560,394	595,649
17	南京银行	1,748,946,747	1,517,075,765	27,102,903	23,693,599	5,800,846	4,965,118
18	重庆农村商业银行	1,265,851,070	1,135,926,443	26,234,800	24,248,870	2,724,203	2,902,864
19	常熟银行	246,582,821	208,685,255	6,691,365	5,966,353	237,617	147,599
20	兴业银行	8,603,024,000	7,894,000,000	145,679,000	143,515,000	42,680,000	37,710,000
21	北京银行	3,058,959,000	2,900,014,000	51,397,000	51,605,000	5,990,000	6,390,000
22	厦门银行	329,494,574	285,150,280	4,430,301	4,611,947	375,838	327,405
23	上海银行	2,653,198,679	2,462,144,021	40,437,503	36,394,280	9,047,039	5,608,546
24	中国农业银行	29,069,155,000	27,205,047,000	577,987,000	545,079,000	80,329,000	74,545,000
25	交通银行	11,665,757,000	10,697,616,000	161,693,000	153,336,000	47,573,000	45,086,000
26	中国工商银行	35,171,383,000	33,345,058,000	690,680,000	646,765,000	133,024,000	131,215,000
27	长沙银行	796,150,318	704,234,728	16,111,550	14,960,871	1,063,791	797,226
28	中国邮政储蓄银行	12,587,873,000	11,353,263,000	269,382,000	253,378,000	22,007,000	16,495,000
29	光大银行	5,902,069,000	5,368,163,000	112,155,000	110,697,000	27,314,000	24,409,000
30	成都银行	768,346,337	652,433,674	14,421,939	11,826,808	532,485	365,956
31	紫金农商行	206,666,030	217,664,378	3,958,887	3,840,396	123,330	125,633

2021

年度报告



表 7-32 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)	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020
32	浙商银行	2,286,723,000	2,048,225,000	41,952,000	37,095,000	4,050,000	4,250,000
33	中国建设银行	30,253,979,000	28,132,254,000	605,420,000	575,909,000	121,492,000	114,582,000
34	重庆银行	618,953,620	561,641,397	11,596,773	11,060,738	768,822	1,037,047
35	中国银行	26,722,408,000	24,402,659,000	425,142,000	415,918,000	81,426,000	75,522,000
36	贵阳银行	608,686,846	590,680,344	12,992,823	13,717,925	663,814	869,018
37	中信银行	8,042,884,000	7,511,161,000	147,896,000	150,515,000	35,870,000	28,836,000
38	苏农银行	158,724,694	139,440,364	3,035,591	3,002,652	218,442	130,014
39	渤海银行	1,582,707,598	1,393,523,125	25,179,299	28,477,036	2,237,797	2,902,456
40	天津银行	719,903,932	687,760,199	12,925,338	13,646,442	1,783,626	2,310,535
41	徽商银行	1,383,661,831	1,271,700,698	26,856,452	25,752,201	4,430,594	3,616,545
42	威海市商业银行	304,520,816	267,601,648	6,047,533	4,658,313	592,089	463,718
43	盛京银行	1,006,126,253	1,037,958,375	12,387,609	14,558,361	429,470	688,878
44	九江银行	461,502,983	415,794,132	8,456,545	7,861,136	692,770	623,990
45	江西银行	508,559,808	458,692,810	8,761,807	9,053,675	699,487	578,796
46	锦州银行	849,662,002	777,992,324	12,047,750	9,299,147	368,398	174,690
47	晋商银行	303,291,513	270,943,597	3,554,047	3,440,704	765,448	712,546
48	泸州市银行	134,510,128	118,886,259	2,938,204	2,756,442	57,420	5,085
49	哈尔滨银行	645,046,176	598,603,617	10,061,011	12,309,178	697,009	880,007
50	中原银行	768,233,348	757,482,472	16,692,969	16,564,992	1,932,480	1,786,407
51	贵州银行	503,880,166	456,401,199	9,514,493	10,121,385	427,873	362,523
52	甘肃银行	358,504,602	342,363,788	4,924,256	5,750,411	350,803	328,837
53	广州农村商业银行	1,161,628,626	1,027,871,646	19,559,156	17,647,483	1,319,067	1,326,961
54	九台农商银行	234,140,240	200,363,270	6,176,369	5,098,430	72,702	230,550
55	瑞丰银行	136,867,516	129,516,172	2,995,638	2,981,971	-133,359	-166,718
56	齐鲁银行	433,413,706	360,232,214	7,485,146	6,413,568	947,302	629,972
57	上海农商银行	1,158,376,261	1,056,976,684	19,370,723	17,870,875	2,166,225	2,332,148
58	兰州银行	400,340,571	362,319,222	6,012,545	4,790,435	383,790	224,480
59	东莞农商银行	593,361,093	548,401,956	10,533,335	9,932,379	792,309	940,379
60	广发银行	3,359,984,546	3,027,971,997	55,499,243	62,847,299	12,181,837	11,301,954
61	恒丰银行	1,217,259,000	1,114,155,000	17,659,000	15,649,000	2,837,000	2,115,000
62	台州银行	316,157,602	275,531,937	10,343,905	7,891,046	50,231	81,007

表 7-33 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)	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020
63	浙江泰隆商业银行	312,553,263	258,072,898	9,837,506	8,333,047	219,212	114,154
64	云南红塔银行	146,931,544	129,361,150	1,568,615	1,439,812	111,913	118,535
65	乌鲁木齐银行	181,420,664	170,964,381	2,801,698	3,122,007	70,731	70,261
66	广州银行	720,096,526	641,631,985	12,666,092	11,944,567	1,545,523	1,245,897
67	新疆银行	72,030,849	52,288,839	967,410	385,280	61,943	54,563
68	东莞银行	482,783,583	416,326,107	7,285,581	7,556,664	881,108	786,519
69	湖州银行	101,398,564	85,484,462	2,111,339	1,532,589	42,740	4,186
70	珠海华润银行	279,316,724	235,312,223	5,961,726	5,871,740	451,093	478,277
71	广东南粤银行	207,138,710	240,570,276	2,083,444	4,378,896	407,524	389,323
72	保定银行	118,225,937	113,253,380	2,025,749	1,225,628	-1,057	61,553
73	重庆三峡银行	240,365,503	236,763,108	4,233,250	3,958,358	460,050	184,046
74	廊坊银行	243,551,295	227,941,684	4,562,176	4,944,663	42,021	45,908
75	唐山银行	216,554,993	201,157,517	3,153,639	3,069,548	57,672	2,856
76	广西北部湾银行	360,531,843	305,278,971	6,217,538	5,399,299	286,832	263,163
77	河北银行	441,603,082	395,701,873	9,167,947	8,216,608	334,150	359,568
78	嘉兴银行	122,388,375	104,672,597	2,011,557	1,768,238	150,697	118,788
79	华融湘江银行	425,983,680	405,975,610	9,891,072	10,522,956	505,575	-880,218
80	遂宁银行	56,843,057	50,064,559	938,112	852,836	-32,117	-73,440
81	沧州银行	183,334,472	171,468,790	3,723,898	3,742,587	-6,269	4,714
82	潍坊银行	204,287,994	175,647,111	4,149,999	978,179	136,992	129,968
83	宜宾市商业银行	67,264,959	56,410,388	1,423,976	696,291	120,836	67,252
84	曲靖市商业银行	63,240,676	60,844,887	1,177,038	354,450	-43,921	-23,006
85	日照银行	248,857,261	210,153,899	5,345,247	5,290,719	326,240	404,393
86	宁波通商银行	123,359,639	107,876,779	2,660,778	2,577,067	2,635	60,891
87	吉林银行	488,334,729	434,499,525	9,465,538	9,571,677	661,494	503,308
88	赣州银行	244,594,634	220,913,619	4,424,317	3,641,396	329,000	353,493
89	柳州银行	174,128,141	167,305,713	3,248,076	3,262,969	147,603	104,811
90	浙江民泰商业银行	203,272,390	184,365,849	5,023,681	3,030,863	357,396	339,743
91	福建海峡银行	201,222,852	181,574,334	3,646,065	3,135,066	21,587	543,446
92	海南银行	91,636,217	73,085,403	1,231,845	1,234,239	64,366	31,818
93	浙江稠州商业银行	296,045,767	271,218,500	3,932,168	4,009,441	-182,170	-475,644
94	长安银行	378,180,645	316,405,717	8,304,962	7,025,030	-576,518	-355,473



表 7-34 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)	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020
95	龙江银行	282,964,159	282,108,662	2,670,142	3,976,957	580,736	614,289
96	汉口银行	468,755,934	438,893,133	4,673,868	3,878,850	801,909	1,028,426
97	上饶银行	192,103,787	160,552,333	3,468,683	1,822,161	-11,298	-132,570
98	绍兴银行	184,801,600	153,881,170	3,078,860	2,847,975	101,835	163,495
99	乐山市商业银行	145,437,156	125,085,566	2,935,579	2,544,576	48,731	-44,901
100	济宁银行	148,415,780	123,864,544	4,569,898	4,146,340	-1,208,510	-1,010,236
101	桂林银行	442,557,902	376,983,513	8,534,424	4,883,974	89,639	87,839
102	泰安银行	90,289,041	81,680,416	1,356,764	2,013,436	-35,581	-136,589
103	秦皇岛银行	135,195,023	121,339,626	1,167,493	764,102	-5,157	7,501
104	张家口银行	293,111,111	277,397,755	5,421,924	5,693,355	-63,028	18,010
105	青海银行	110,142,467	108,606,049	1,223,637	1,418,724	-166,778	-118,764
106	邯郸银行	205,492,365	183,311,754	2,020,740	1,585,346	797	3,410
107	大连银行	455,700,358	419,857,215	5,979,705	6,064,502	761,825	561,696
108	富滇银行	322,014,766	306,821,610	5,045,638	4,530,441	82,483	191,524
109	宁夏银行	172,174,788	161,309,409	2,216,948	2,225,288	100,574	75,429
110	莱商银行	171,205,985	154,084,273	3,821,962	2,429,842	-267,992	-348,894
111	长城华西银行	123,903,573	113,950,878	1,955,968	2,088,149	146,256	154,105
112	烟台银行	122,970,756	116,427,065	2,040,564	2,002,668	100,527	65,121
113	德州银行	67,778,495	60,359,521	1,060,862	384,533	51,013	35,692
114	温州银行	324,796,826	287,182,613	4,122,959	3,930,014	271,345	109,655
115	泉州银行	139,675,968	128,895,200	3,111,367	2,525,487	-286,508	-202,586
116	雅安市商业银行	33,722,737	28,354,531	247,491	300,477	-1,092	-50,980
117	湖北银行	351,120,068	305,584,329	6,652,590	7,361,299	98,712	188,062
118	达州银行	84,541,427	76,732,298	1,888,191	1,618,544	44,643	118,719
119	新疆汇和银行	44,862,050	45,378,185	444,698	691,979	12,723	86,854
120	西藏银行	51,459,739	51,645,519	994,725	706,504	-6,136	-1,587
121	承德银行	171,430,995	160,640,197	3,512,200	2,118,410	-661,419	-474,196
122	四川银行	184,820,483	136,918,043	3,139,255	442,495	66,647	15,916
123	蒙商银行	172,699,825	199,042,759	817,082	-212,808	823,192	717,077
124	四川天府银行	226,218,360	224,691,276	2,806,563	3,687,769	424,238	307,370
125	邢台银行	135,439,549	121,943,361	1,949,615	2,086,483	-59,192	-28,676
126	昆仑银行	355,234,458	349,883,980	5,648,896	3,939,884	-1,202,994	5,162

表 7-35 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)	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020
1	平安银行	345,131,000	469,551,000	3,063,448,000	2,666,297,000	395,448,000	364,131,000
2	宁波银行	94,714,000	108,073,000	862,709,000	687,715,000	150,000,000	118,993,000
3	江阴银行	7,693	8,051	91,470,973	80,229,111	13,165,657	12,260,193
4	张家港行	935,289	621,117	99,816,807	84,855,629	14,565,853	11,309,538
5	郑州银行	37,666,420	20,210,404	289,027,668	237,959,190	59,411,540	45,971,921
6	青岛银行	6,341,814	17,024,732	244,205,480	206,747,221	33,327,728	30,906,858
7	青农商行	6,956,135	8,316,733	232,561,207	217,849,520	35,050,082	29,702,392
8	苏州银行	7,260,469	5,375,592	213,282,065	188,117,253	34,288,828	31,230,946
9	浦发银行	924,078,000	1,182,890,000	4,786,040,000	4,533,973,000	678,218,000	645,817,000
10	华夏银行	542,028,000	434,992,000	2,213,529,000	2,108,993,000	300,702,000	282,655,000
11	中国民生银行	1,230,334,000	911,350,000	4,045,692,000	3,853,931,000	586,539,000	541,248,000
12	招商银行	753,018,000	723,402,000	5,570,034,000	5,029,128,000	865,681,000	730,354,000
13	无锡银行	525,383	423,464	117,810,314	99,693,249	15,924,161	14,070,289
14	江苏银行	177,552,170	125,229,961	1,400,171,754	1,201,609,429	198,055,748	182,079,273
15	杭州银行	90,077,016	75,261,839	588,563,183	483,648,968	90,070,586	80,862,555
16	西安银行	977,995	2,129,137	181,800,944	171,971,798	27,603,135	25,623,524
17	南京银行	73,918,888	59,033,986	790,321,922	674,586,703	122,564,792	108,032,972
18	重庆农村商业银行	29,302,115	35,439,301	582,166,498	507,885,870	106,044,015	94,632,081
19	常熟银行	2,733,428	256,253	162,797,328	131,722,075	21,136,704	19,107,454
20	兴业银行	1,710,879,000	1,487,079,000	4,428,183,000	3,965,674,000	694,298,000	624,803,000
21	北京银行	369,119,000	395,854,000	1,673,238,000	1,567,721,000	297,078,000	221,143,000
22	厦门银行	4,353,495	2,361,039	175,039,818	140,646,890	23,265,278	19,673,630
23	上海银行	504,691,594	435,178,191	1,223,747,766	1,098,124,072	205,768,445	190,939,019
24	中国农业银行	1,622,366,000	1,394,516,000	17,135,752,000	15,136,121,000	2,421,359,000	2,210,746,000
25	交通银行	1,096,640,000	904,958,000	6,560,400,000	5,848,424,000	977,236,000	878,628,000
26	中国工商银行	2,431,689,000	2,315,643,000	20,667,245,000	18,624,308,000	3,275,258,000	2,909,515,000
27	长沙银行	29,743,954	22,877,765	369,615,248	314,997,031	56,645,959	45,722,510
28	中国邮政储蓄银行	154,809,000	85,912,000	6,454,099,000	5,716,258,000	795,549,000	672,930,000
29	光大银行	526,259,000	469,345,000	3,307,304,000	3,009,482,000	484,366,000	454,998,000
30	成都银行	8,542,072	14,721,214	388,536,935	283,093,532	52,022,143	46,114,825
31	紫金农商银行	708,654	4,676,574	140,059,315	120,689,850	15,999,196	14,815,100
32	浙商银行	236,976,000	148,273,000	1,343,339,000	1,194,262,000	166,883,000	132,543,000



表 7-36 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)	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020
33	中国建设银行	1,932,926,000	1,943,634,000	18,764,146,000	16,745,768,000	2,614,122,000	2,389,353,000
34	重庆银行	13,570,425	32,054,204	315,955,793	281,220,076	49,246,695	41,994,214
35	中国银行	2,682,739,000	1,917,003,000	15,674,994,000	14,183,385,000	2,350,553,000	2,162,837,000
36	贵阳银行	37,178,440	40,753,176	254,989,245	231,009,095	54,060,101	44,451,621
37	中信银行	1,174,763,000	1,163,641,000	4,922,220,000	4,473,306,000	642,626,000	560,038,000
38	苏农银行	27,075	945,953	95,261,263	78,558,537	13,268,267	12,140,188
39	渤海银行	171,542,080	130,273,359	955,355,247	887,537,545	106,564,077	103,245,830
40	天津银行	41,412,833	47,491,951	337,019,774	307,822,405	57,540,838	53,947,990
41	徽商银行	136,985,139	93,589,884	656,221,963	574,051,296	111,515,651	105,672,639
42	威海市商业银行	4,031,721	3,085,763	143,292,700	120,293,424	24,170,208	21,673,743
43	盛京银行	59,942,166	90,792,706	586,032,668	547,062,557	80,502,941	80,046,549
44	九江银行	13,540,241	9,124,105	249,714,472	210,440,013	35,413,225	26,629,546
45	江西银行	25,221,005	21,416,586	277,714,312	223,422,058	41,633,436	35,942,448
46	锦州银行	137,348,637	135,044,341	576,906,562	496,749,748	71,010,289	71,242,180
47	晋商银行	1,297,166	1,905,784	155,740,452	136,104,839	22,157,575	21,041,371
48	泸州市银行	5,254,141	4,830,366	74,873,290	59,623,716	9,702,157	8,948,949
49	哈尔滨银行	20,330,827	14,424,953	294,359,156	280,567,176	62,779,832	51,109,132
50	中原银行	27,400,343	59,388,708	388,159,514	357,025,873	62,379,632	59,335,261
51	贵州银行	23,920,243	29,995,718	250,486,579	213,922,904	38,987,830	36,027,822
52	甘肃银行	17,844,062	11,625,724	198,595,303	181,825,657	32,056,391	31,464,746
53	广州农村商业银行	36,226,681	41,229,918	657,662,930	568,926,170	86,885,266	75,885,310
54	九台农商银行	6,763,740	8,335,923	156,850,189	130,076,471	17,775,012	16,251,185
55	瑞丰银行	156,761	153,098	85,034,312	76,629,387	13,816,096	11,253,316
56	齐鲁银行	10,786,968	11,060,705	216,622,400	171,824,419	32,604,776	27,298,665
57	上海农商银行	4,927,959	7,325,906	613,576,566	530,672,635	97,331,437	80,471,896
58	兰州银行	7,486,599	7,237,630	216,186,125	194,209,691	29,008,160	27,431,959
59	东莞农商银行	25,369,748	17,315,817	298,114,972	261,450,611	49,982,113	38,642,814
60	广发银行	524,142,226	464,918,582	2,022,379,482	1,803,981,418	234,500,755	218,149,641
61	恒丰银行	149,225,000	183,229,000	648,345,000	554,856,000	117,688,000	105,344,000
62	台州银行	73,582	18,452	192,344,440	168,908,476	26,438,592	22,392,492
63	浙江泰隆商业银行	87,893	2,752	202,075,147	166,272,644	24,399,079	20,881,853

表 7-37 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)	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020
64	云南红塔银行	1,107,463	1,841,500	56,853,812	46,155,504	12,363,391	11,605,829
65	乌鲁木齐银行	9,303,117	6,163,280	97,109,298	84,092,476	15,581,040	14,529,787
66	广州银行	74,370,066	47,683,104	388,138,080	330,695,764	50,899,927	42,849,499
67	新疆银行	4,333,015	4,606,739	37,514,883	26,854,246	5,779,042	5,513,388
68	东莞银行	4,094,438	4,156,208	270,088,026	229,103,304	29,857,506	27,080,975
69	湖州银行	175,208	226,094	53,434,011	43,957,489	6,892,807	6,177,973
70	珠海华润银行	3,300,180	1,860,710	151,574,304	127,068,079	21,302,632	19,379,748
71	广东南粤银行	4,717,857	4,931,061	95,269,145	122,411,803	19,154,749	18,080,847
72	保定银行	139,062	4,658,711	61,347,608	51,274,752	9,164,550	8,740,214
73	重庆三峡银行	5,973,432	3,510,792	120,017,310	102,731,347	20,425,287	19,182,762
74	廊坊银行	5,760,703	7,532,363	140,949,960	123,173,029	23,123,279	23,458,919
75	唐山银行	4,982,154	3,484,979	112,798,383	87,617,330	18,402,452	17,141,634
76	广西北部湾银行	10,416,325	880,596	197,054,720	157,794,563	23,508,100	21,307,142
77	河北银行	1,200,518	66,362	273,831,355	245,025,559	35,511,930	32,055,982
78	嘉兴银行	566,308	713,901	70,296,595	56,817,071	8,204,606	5,731,651
79	华融湘江银行	13,709,926	8,929,263	250,258,467	228,333,833	33,075,292	31,002,299
80	遂宁银行	903	53,067	31,250,041	25,780,356	5,449,697	5,110,734
81	沧州银行	91,545	106,982	111,425,959	100,379,048	13,068,735	12,355,606
82	潍坊银行	17,216,295	15,265,020	103,817,011	82,870,330	13,559,200	13,793,664
83	宜宾市商业银行	29,609	433,720	30,408,570	22,063,830	7,397,287	5,616,166
84	曲靖市商业银行	2,924,154	2,656,149	33,784,092	32,252,894	8,525,959	8,283,003
85	日照银行	14,822,257	5,664,618	136,186,632	107,894,515	17,823,662	16,323,441
86	宁波通商银行	2,591,607	2,189,419	55,447,173	46,871,778	10,785,500	8,474,747
87	吉林银行	31,692,255	22,348,021	345,665,302	300,151,880	38,681,714	38,591,952
88	赣州银行	295,203	327,860	150,080,319	123,305,678	15,446,940	13,671,414
89	柳州银行	6,394,092	4,050,168	102,799,325	82,999,118	14,817,179	15,640,775
90	浙江民泰商业银行	1,589,795	2,889,214	140,264,136	118,135,293	13,826,953	12,940,632
91	福建海峡银行	1,371,833	1,773,533	106,403,546	88,773,681	13,829,477	13,423,117
92	海南银行	4,219,011	4,798,061	41,667,328	31,456,689	5,304,328	5,054,843
93	浙江稠州商业银行	7,931,470	9,850,329	154,041,035	128,393,456	23,307,336	19,425,846
94	长安银行	2,234,249	15,903,246	223,971,378	184,433,070	23,187,814	18,353,661



表 7-38 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)	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020
95	龙江银行	2,412,740	4,827,241	122,867,422	112,475,670	17,585,514	17,880,241
96	汉口银行	6,842,699	3,327,636	249,728,637	216,279,126	30,974,007	22,963,414
97	上饶银行	4,074,980	1,877,184	106,199,293	84,467,520	15,214,729	11,560,091
98	绍兴银行	714,313	38,211	106,201,958	85,385,855	11,778,387	9,179,115
99	乐山市商业银行	3,882,944	3,949,721	77,023,123	57,681,000	11,183,798	10,901,139
100	济宁银行	53,245	51,022	84,854,000	70,404,282	10,500,266	10,028,419
101	桂林银行	9,787,428	7,414,463	245,880,853	207,783,060	26,211,276	25,012,634
102	泰安银行	7,709,049	9,274,017	50,075,053	41,016,437	7,608,668	7,661,952
103	秦皇岛银行	226,730	2,552,952	58,187,181	50,150,644	6,250,207	5,831,396
104	张家口银行	24,395,481	30,133,836	153,491,865	135,337,706	21,612,355	18,570,614
105	青海银行	2,732,846	2,656,316	61,057,035	60,608,055	9,713,471	9,183,595
106	邯郸银行	1,913,543	3,971,158	96,861,207	76,027,748	12,735,807	9,880,512
107	大连银行	52,559,362	40,916,380	242,800,066	223,920,299	30,270,247	26,421,711
108	富滇银行	37,157,447	23,539,566	182,216,530	164,481,941	20,048,256	19,894,045
109	宁夏银行	8,525,291	8,458,861	91,871,595	84,450,545	13,407,769	12,355,446
110	莱商银行	2,553,574	2,102,441	104,077,927	89,379,151	12,402,163	11,981,818
111	长城华西银行	5,564,186	5,975,806	71,421,090	63,707,214	9,175,643	8,747,886
112	烟台银行	3,679,179	2,270,226	60,360,151	51,653,491	7,979,088	7,751,743
113	德州银行	442,088	212,161	39,555	32,836,267	5,032,517	5,037,035
114	温州银行	6,537,559	4,568,685	172,868,677	139,522,190	19,987,397	15,715,177
115	泉州银行	129,739	245,029	81,960,935	69,204,448	9,535,428	8,427,438
116	雅安市商业银行	4,099	2,513	17,584,618	14,876,826	2,831,006	2,653,059
117	湖北银行	6,416,508	1,520,655	181,319,721	147,979,428	27,941,786	26,012,170
118	达州银行	3,808,459	2,407,135	38,283,341	28,732,339	7,157,773	6,673,793
119	新疆汇和银行	577,938	839,339	26,431,410	21,518,626	3,776,289	3,487,929
120	西藏银行	191	69	24,349,340	27,746,355	8,692,882	8,404,298
121	承德银行	21,416,136	18,653,875	76,284,352	69,346,713	9,881,857	8,728,803
122	四川银行	327,719	449,928	101,543,308	65,459,112	31,270,058	30,597,197
123	蒙商银行	8,972,251	21,580,717	73,982,964	51,286,086	21,337,873	20,456,591
124	四川天府银行	3,882,807	5,237,601	136,034,388	13,051,600	13,678,729	17,610,284
125	邢台银行	2,337,671	1,963,073	74,979,370	68,095,729	7,445,054	6,988,920
126	昆仑银行	39,871,109	51,520,581	176,957,760	160,795,710	35,451,869	33,938,013

7.5. 2021 年银行竞争力研究所使用的银行样本一览表

表 7-39 银行竞争力研究中的银行样本一览表（单位：家）

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
中国大陆上市银行	54	54	54	58	59	59	61
中国大陆城商银行	98	100	100	97	103	100	95
中国大陆农商银行	10	10	10	10	10	10	13
中国大陆全体银行	126	128	127	124	131	128	126
台湾地区全体银行	38	38	38	36	36	36	35



7.6. 中国大陆银行样本一览表

表 7-40 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	江阴银行	✓				✓
4	张家港行	✓				✓
5	郑州银行	✓			✓	
6	青岛银行	✓			✓	
7	青农商行	✓				✓
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	无锡银行	✓				✓
14	江苏银行	✓			✓	
15	杭州银行	✓			✓	
16	西安银行	✓			✓	
17	南京银行	✓			✓	
18	重庆农村商业银行	✓				✓
19	常熟银行	✓				✓
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	紫金农商银行	✓				✓
32	浙商银行	✓		✓		
33	中国建设银行	✓	✓			
34	重庆银行	✓			✓	
35	中国银行	✓	✓			

表 7-41 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	苏农银行	✓				✓
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	乌鲁木齐银行				✓	
48	湖北银行				✓	
49	唐山银行				✓	
50	河北银行				✓	
51	长安银行				✓	
52	威海市商业银行	✓			✓	
53	德州银行				✓	
54	齐鲁银行	✓			✓	
55	昆仑银行				✓	
56	吉林银行				✓	
57	烟台银行				✓	
58	盛京银行	✓			✓	
59	嘉兴银行				✓	
60	汉口银行				✓	
61	济宁银行				✓	
62	九江银行	✓			✓	
63	泰安银行				✓	
64	珠海华润银行				✓	
65	柳州银行				✓	
66	台州银行				✓	
67	潍坊银行				✓	
68	大连银行				✓	
69	东莞银行				✓	
70	广西北部湾银行				✓	
71	邢台银行				✓	
72	宁夏银行				✓	
73	江西银行	✓			✓	



表 7-42 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	锦州银行	✓			✓	
75	龙江银行				✓	
76	沧州银行				✓	
77	绍兴银行				✓	
78	浙江民泰商业银行				✓	
79	桂林银行				✓	
80	福建海峡银行				✓	
81	华融湘江银行				✓	
82	长城华西银行				✓	
83	邯郸银行				✓	
84	浙江稠州商业银行				✓	
85	日照银行				✓	
86	晋商银行	✓			✓	
87	瑞丰银行	✓				✓
88	秦皇岛银行				✓	
89	湖州银行				✓	
90	泉州银行				✓	
91	莱商银行				✓	
92	泸州市银行	✓			✓	
93	遂宁银行				✓	
94	青海银行				✓	
95	哈尔滨银行	✓			✓	
96	张家口银行				✓	
97	温州银行				✓	
98	云南红塔银行				✓	
99	乐山市商业银行				✓	
100	宜宾市商业银行				✓	
101	达州银行				✓	
102	曲靖市商业银行				✓	
103	中原银行	✓			✓	
104	廊坊银行				✓	
105	保定银行				✓	
106	赣州银行				✓	
107	贵州银行	✓			✓	
108	甘肃银行	✓			✓	
109	宁波通商银行				✓	
110	雅安市商业银行				✓	
111	上饶银行				✓	

表 7-43 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
112	新疆汇和银行				✓	
113	海南银行				✓	
114	西藏银行				✓	
115	哈密商行				✓	
116	新疆银行				✓	
117	浙江泰隆商业银行				✓	
118	广东南粤银行				✓	
119	承德银行				✓	
120	四川银行				✓	
121	蒙商银行				✓	
122	四川天府银行				✓	
123	广州农村商业银行	✓				✓
124	九台农商银行	✓				✓
125	东莞农商银行	✓				✓
126	上海农商银行	✓				✓



清华大学全球证券市场研究院

2022.9



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