



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

2021 半年度 | 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

2021.12
中国 北京



免责声明

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

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

声明单位：

清华大学全球证券市场研究院

研究

团队



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

2021

半年度报告



银行评比研究部简介

研究内容

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

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

关于领导者远见与经营策略的测度，本研究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（全球金融科技师）考试的重视度与奖励度。

2021

半年度报告



目录

一. 总论	1
1.1. 银行竞争力评比研究的缘起	1
1.2. 银行竞争力评比研究的目的	3
1.3. 银行竞争力评比研究的特色	5
1.4. 银行竞争力评比研究的预期成效	7
1.5. 银行竞争力评比研究的限制	8
二. 银行财务经营绩效研究结果	10
2.1. 2021 上半年银行财务经营绩效总排名暨各项目排名	10
2.2. 2018-2021 上半年上市银行及城市商业银行排名变动表 ..	14
三. 银行财务经营绩效研究结果解读	20
3.1. 2021 上半年银行财务经营绩效研究结果解读	20
3.2. 须特别留意的银行名单	28
3.3. 可特别奖励的银行名单	32
四. 结论与建议	36
4.1. 结论	36
4.2. 建议	38
五. 附录	40
5.1. 银行竞争力评比方法与模型	40

5.1.1.	银行竞争力评比项目的信息来源	40
5.1.2.	清华大学银行竞争力评比方法	41
5.1.3.	银行竞争力评比的分数转换	42
5.1.4.	银行竞争力评比模型及问卷调查表	44
5.2.	银行财务经营绩效原始资料	60
5.2.1.	上市银行 2021 上半年财务结构与偿债能力原始数据	60
5.2.2.	上市银行 2021 上半年经营能力原始数据	62
5.2.3.	上市银行 2021 上半年获利能力原始数据	64
5.2.4.	上市银行 2021 上半年规模与成长性原始数据	66
5.2.5.	银行竞争力研究所使用的银行样本统计	70
5.2.6.	中国大陆银行样本一览表	71



图表目录

表 1-1 城商银行原始资料完整性	9
表 2-1 上市银行 2021 上半年银行财务经营绩效排名表	10
表 2-2 上市银行 2021 上半年银行财务经营绩效排名表 (续 1)	11
表 2-3 城市商业银行 2021 上半年银行财务经营绩效排名表	12
表 2-4 城市商业银行 2021 上半年银行财务经营绩效排名表 (续 1)	13
表 2-5 2018-2021 上半年上市银行排名变动表	14
表 2-6 2018-2021 上半年上市银行排名变动表 (续)	15
表 2-7 2018-2021 上半年城市商业银行排名变动表	16
表 2-8 2018-2021 上半年城市商业银行排名变动表 (续 1)	17
表 2-9 2018-2021 上半年城市商业银行排名变动表 (续 2)	18
表 2-10 2018-2021 上半年城市商业银行排名变动表 (续 3)	19
表 3-1 银行财务经营绩效历史性对比分析 (2015-2021 上)	20
表 3-2 银行财务经营绩效历史性对比分析 (2015-2021 上) (续 1)	21
表 3-3 银行财务经营绩效历史性对比分析 (2015-2021 上) (续 2)	22
图 3-1 2015-2021 上 银行资本充足率变化趋势图 (单位: %)	25
图 3-2 2015-2021 上 银行不良贷款率变化趋势图 (单位: %)	26
图 3-3 2015-2021 上 银行拨备覆盖率变化趋势图 (单位: %)	26
图 3-4 2015-2021 上 银行每员工本期平均损益变化趋势图 (单位: 千元)	27
图 3-5 2015-2021 上 银行 ROE 变化趋势图 (单位: %)	27
表 3-4 2021 上半年上市银行竞争力排名后十位银行	28
表 3-5 银行竞争力排名明显下滑银行	31
表 3-6 2021 上半年上市银行财务经营绩效排名前十位银行	32
表 3-7 银行竞争力排名明显上升银行	35
图 A-1 银行竞争力评比项目的信息来源	40
表 A-1 银行竞争力研究原始评估项目分数的转换过程	43

表 A-2 2021 半年度清华大学银行竞争力研究模型	45
表 A-3 2021 全年度清华大学银行竞争力研究模型	46
表 A-4 2022 半年度清华大学银行竞争力研究模型	47
表 A-5 2022 全年度清华大学银行竞争力研究模型	48
表 A-6 同业互评问卷	50
表 A-7 同业互评问卷 (续)	51
表 A-8 专家学者评审问卷	53
表 A-9 专家学者评审问卷 (续)	54
表 A-10 专家学者评审问卷	56
表 A-11 专家学者评审问卷 (续)	57
表 A-12 财务结构与偿债能力-原始数据	60
表 A-13 财务结构与偿债能力-原始数据 (续 1)	61
表 A-14 经营能力-原始数据	62
表 A-15 经营能力-原始数据 (续 1)	63
表 A-16 获利能力-原始数据	64
表 A-17 获利能力-原始数据 (续 1)	65
表 A-18 规模与成长性 (1) -原始数据	66
表 A-19 规模与成长性 (1) -原始数据 (续 1)	67
表 A-20 规模与成长性 (2) -原始数据	68
表 A-21 规模与成长性 (2) -原始数据 (续 1)	69
表 A-22 银行竞争力研究中的银行样本统计 (单位: 家)	70
表 A-23 中国大陆银行样本一览表	71
表 A-24 中国大陆银行样本一览表 (续 1)	72
表 A-25 中国大陆银行样本一览表 (续 2)	73
表 A-26 中国大陆银行样本一览表 (续 3)	74



一. 总论

1.1. 银行竞争力评比研究的缘起

为加速提升金融从业者经营质量、强化银行业竞争力，清华大学全球证券市场研究院（以下简称研究院）银行评比研究部（以下简称研究部）自 2021 年起先后完成 2020 年度及 2021 半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，一二级资本金的补充与不良贷款处置力度，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负责人所提供的信息。

随着中国经济规模日益逼近美国，中文将可能与英文同时成为国际金融市场主要语言。因此，我们采用银行全体员工取得以英文考试



为主的 CFA（特许金融分析师）与 FRM（金融风险管理师）及以中文考试为主的 AFMA（高级金融管理师）与 CGFT（全球金融科技师）等高级国际金融证书的总张数及平均张数来衡量银行员工国际金融专业度。

1.2. 银行竞争力评比研究的目的

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

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

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

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

其三，促进银行业者间的良性竞争，使银行通过评比不断改善进步，强化其经营效率及绩效，加速培养国际化高级金融人才，并完善其对投资人及客户权益的保障，进而提升银行业整体国际竞争力。因此，银行竞争力评比研究未来将更重视非财务经营绩效指标。在非财务经营绩效指标的国际市场发展能力衡量上，特别着重银行对高级国际金融证照考试的重视度与奖励度。

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



1.3. 银行竞争力评比研究的特色

其一，银行竞争力评比模型具有良好的适用性。评比模型中各指标的权重均是结合学术研究、银行实务及特殊的银行业结构进行多次测试而得到的结果，并已在台湾地区的公营银行、旧银行、新银行、民营化公股银行得以应用。台湾地区地理范围较小，而各种结构的银行又同时出现，并同时经历公股银行民营化和新银行开放，因此是很好的一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。另一方面，银行经营的大幅改善也会立即反映在排名上，如郑州银行、张家港农商行、青岛银行等因经营能力和获利能力的大幅提高，以及偿债能力的提高，排名大幅上升。

其四，银行竞争力评比纳入了非财务经营绩效因素。在未来的研究中，非财务经营绩效所占评比模型权数比重将愈来愈高，财务经营绩效所占评比模型权数比重将愈来愈低。2021 年上半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我们再放入模型。



1.4. 银行竞争力评比研究的预期成效

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

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

1.5. 银行竞争力评比研究的限制

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

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



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

表 1-1 城商银行原始资料完整性

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021 上
有完整数据	98	100	100	98	103	100	42
无完整数据	35	34	34	36	31	33	91

二. 银行财务经营绩效研究结果

2.1. 2021 上半年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 上半年银行财务经营绩效排名表

名次	财务结构与偿债能力 (20%)		经营能力 (30%)		获利能力 (20%)		规模与成长性 (20%)		整体财务经营绩效 (90%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
1	中国工商银行	19.60	招商银行	28.12	招商银行	19.44	中国工商银行	18.87	招商银行	84.14
2	中国建设银行	19.29	宁波银行	26.98	宁波银行	18.19	中国农业银行	18.36	中国建设银行	79.86
3	招商银行	19.01	南京银行	26.66	南京银行	18.13	中国建设银行	18.33	中国工商银行	79.77
4	交通银行	18.37	杭州银行	26.56	成都银行	17.56	中国银行	18.24	中国银行	78.03
5	中国银行	18.24	平安银行	26.51	长沙银行	17.47	中国邮政储蓄银行	17.91	宁波银行	77.33
6	中国农业银行	18.07	兴业银行	26.09	兴业银行	17.44	交通银行	17.65	中国农业银行	77.29
7	甘肃银行	17.51	上海银行	25.86	中国建设银行	17.34	招商银行	17.57	兴业银行	76.61
8	江阴农商行	17.27	无锡农商行	25.27	贵阳银行	17.31	兴业银行	17.53	交通银行	76.42
9	西安银行	17.17	苏州银行	25.13	郑州银行	17.26	浦发银行	17.39	南京银行	76.40
10	重庆农商行	17.12	光大银行	25.06	泸州银行	17.16	中信银行	17.37	中国邮政储蓄银行	74.90
11	哈尔滨银行	16.94	常熟农商行	24.99	重庆农商行	17.11	中国民生银行	17.17	平安银行	74.56
12	张家港农商行	16.93	中国建设银行	24.90	贵州银行	16.95	光大银行	17.12	光大银行	74.53
13	贵阳银行	16.85	中国银行	24.81	青岛银行	16.93	平安银行	16.99	重庆农商行	74.50
14	天津银行	16.78	厦门银行	24.80	重庆银行	16.86	江苏银行	16.79	杭州银行	74.50
15	厦门银行	16.77	中信银行	24.77	苏州农商行	16.84	华夏银行	16.58	上海银行	73.85
16	浦发银行	16.63	中国邮政储蓄银行	24.75	江苏银行	16.77	上海银行	16.55	江苏银行	73.82
17	中国邮政储蓄银行	16.52	交通银行	24.74	徽商银行	16.76	宁波银行	16.54	浦发银行	73.77
18	光大银行	16.41	江苏银行	24.67	中国银行	16.74	北京银行	16.42	厦门银行	73.62
19	贵州银行	16.40	中国工商银行	24.60	上海银行	16.72	浙商银行	16.33	中信银行	73.53
20	郑州银行	16.21	苏州农商行	24.54	中国工商银行	16.70	南京银行	16.30	贵阳银行	72.93
21	青岛银行	15.99	中国农业银行	24.46	厦门银行	16.66	渤海银行	16.23	贵州银行	72.56
22	华夏银行	15.93	晋商银行	24.27	苏州银行	16.65	徽商银行	16.19	长沙银行	72.48
23	苏州农商行	15.92	重庆农商行	24.26	杭州银行	16.63	杭州银行	16.13	苏州银行	72.22
24	中原银行	15.83	青岛银行	24.14	无锡农商行	16.57	重庆农商行	16.02	西安银行	72.15
25	中信银行	15.79	浦发银行	24.08	常熟农商行	16.57	成都银行	15.98	无锡农商行	72.15
26	威海市银行	15.71	贵州银行	24.06	北京银行	16.40	锦州银行	15.78	青岛银行	72.08
27	中国民生银行	15.62	北京银行	24.04	中国农业银行	16.40	长沙银行	15.75	郑州银行	72.02

2021

半年度报告



表 2-2 上市银行 2021 上半年银行财务经营绩效排名表 (续 1)

名次	财务结构与偿债能力 (20%)		经营能力 (30%)		获利能力 (20%)		规模与成长性 (20%)		整体财务经营绩效 (90%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
28	宁波银行	15.61	成都银行	23.98	西安银行	16.40	广州农商行	15.71	中国民生银行	79.71
29	九江银行	15.60	威海市银行	23.92	青岛农商行	16.23	郑州银行	15.47	苏州农商行	78.98
30	江苏银行	15.59	西安银行	23.86	紫金农商行	16.11	青岛农商行	15.46	天津银行	76.64
31	青岛农商行	15.56	徽商银行	23.82	渤海银行	16.07	中原银行	15.42	常熟农商行	76.49
32	兴业银行	15.54	长沙银行	23.80	张家港农商行	16.03	贵阳银行	15.39	成都银行	76.44
33	盛京银行	15.51	重庆银行	23.64	光大银行	15.93	厦门银行	15.39	徽商银行	75.36
34	平安银行	15.50	张家港农商行	23.59	天津银行	15.92	重庆银行	15.34	北京银行	75.10
35	长沙银行	15.47	天津银行	23.58	中国邮政储蓄银行	15.72	九江银行	15.34	张家港农商行	74.91
36	无锡农商行	15.36	中国民生银行	23.57	广州农商行	15.69	盛京银行	15.29	重庆银行	74.80
37	苏州银行	15.35	贵阳银行	23.38	浦发银行	15.67	天津银行	15.19	渤海银行	74.64
38	南京银行	15.30	江西银行	23.28	交通银行	15.66	贵州银行	15.16	华夏银行	74.55
39	常熟农商行	15.28	渤海银行	23.20	中信银行	15.60	苏州银行	15.09	青岛农商行	74.52
40	渤海银行	15.19	郑州银行	23.08	平安银行	15.56	威海市银行	15.04	威海市银行	74.13
41	杭州银行	15.17	青岛农商行	23.07	中国民生银行	15.53	青岛银行	15.02	江阴农商行	74.10
42	紫金农商行	15.08	浙商银行	22.99	浙商银行	15.38	甘肃银行	15.00	浙商银行	74.09
43	江西银行	15.04	华夏银行	22.91	威海市银行	15.34	哈尔滨银行	14.99	广州农商行	74.04
44	重庆银行	14.97	江阴农商行	22.86	华夏银行	15.01	江西银行	14.95	晋商银行	73.98
45	泸州银行	14.83	泸州银行	22.70	晋商银行	14.99	无锡农商行	14.94	紫金农商行	73.89
46	锦州银行	14.77	九江银行	22.49	江阴农商行	14.77	九台农商行	14.76	江西银行	73.35
47	广州农商行	14.74	中原银行	22.43	江西银行	14.68	西安银行	14.73	泸州银行	73.26
48	上海银行	14.72	广州农商行	22.30	九江银行	14.42	紫金农商行	14.70	九江银行	72.93
49	徽商银行	14.63	紫金农商行	22.23	中原银行	14.10	张家港农商行	14.69	中原银行	71.80
50	晋商银行	14.59	甘肃银行	22.18	九台农商行	13.96	常熟农商行	14.61	甘肃银行	70.99
51	北京银行	14.47	九台农商行	21.19	哈尔滨银行	12.61	晋商银行	14.57	哈尔滨银行	70.80
52	成都银行	13.88	锦州银行	21.04	甘肃银行	12.17	江阴农商行	14.53	锦州银行	70.66
53	浙商银行	13.75	哈尔滨银行	20.89	盛京银行	12.05	苏州农商行	14.20	九台农商行	70.42
54	九台农商行	12.69	盛京银行	19.36	锦州银行	12.00	泸州银行	13.22	盛京银行	70.37

表 2-3 城市商业银行 2021 上半年银行财务经营绩效排名表

名次	财务结构与偿债能力 (20%)		经营能力 (30%)		获利能力 (20%)		规模与成长性 (20%)		整体财务经营绩效 (90%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
1	乌鲁木齐银行	19.51	南京银行	28.07	广东华兴银行	19.24	北京银行	18.77	南京银行	71.88
2	齐鲁银行	18.34	杭州银行	26.87	南京银行	18.25	江苏银行	18.35	宁波银行	71.50
3	甘肃银行	17.87	宁波银行	26.86	宁波银行	18.13	上海银行	18.26	杭州银行	71.48
4	西安银行	17.59	上海银行	26.27	成都银行	17.59	宁波银行	17.95	上海银行	71.45
5	贵阳银行	17.24	广东华兴银行	25.97	长沙银行	17.54	南京银行	17.69	江苏银行	71.40
6	厦门银行	17.22	苏州银行	25.67	贵阳银行	17.41	徽商银行	17.55	齐鲁银行	71.40
7	哈尔滨银行	17.21	厦门银行	25.33	郑州银行	17.37	杭州银行	17.37	贵阳银行	71.33
8	天津银行	17.20	江苏银行	25.17	泸州银行	17.29	成都银行	16.86	厦门银行	71.25
9	济宁银行	17.18	湖州银行	24.89	湖州银行	17.28	盛京银行	16.83	乌鲁木齐银行	70.82
10	柳州银行	17.10	晋商银行	24.88	乌鲁木齐银行	17.19	锦州银行	16.78	贵州银行	70.69
11	贵州银行	16.81	贵州银行	24.73	贵州银行	17.10	长沙银行	16.71	长沙银行	70.43
12	长城华西银行	16.66	成都银行	24.67	青岛银行	17.06	中原银行	16.50	北京银行	70.31
13	郑州银行	16.56	青岛银行	24.65	重庆银行	17.04	郑州银行	16.34	青岛银行	70.01
14	青岛银行	16.48	北京银行	24.63	江苏银行	16.95	贵阳银行	16.33	郑州银行	69.43
15	中原银行	16.19	威海市银行	24.53	徽商银行	16.95	重庆银行	16.30	天津银行	68.45
16	威海市银行	16.09	徽商银行	24.47	上海银行	16.91	天津银行	16.28	苏州银行	68.44
17	宁波银行	16.04	西安银行	24.45	苏州银行	16.84	齐鲁银行	16.08	西安银行	68.42
18	江苏银行	15.97	长沙银行	24.44	杭州银行	16.82	哈尔滨银行	16.05	徽商银行	68.12
19	九江银行	15.95	齐鲁银行	24.43	西安银行	16.64	九江银行	16.05	成都银行	67.96
20	长沙银行	15.86	天津银行	24.37	北京银行	16.63	贵州银行	15.99	广东华兴银行	67.92
21	盛京银行	15.85	重庆银行	24.29	厦门银行	16.62	青岛银行	15.94	重庆银行	67.85
22	吉林银行	15.85	日照银行	24.26	齐鲁银行	16.52	江西银行	15.87	威海市银行	67.78
23	苏州银行	15.72	泸州银行	24.21	天津银行	16.23	吉林银行	15.84	泸州银行	66.87
24	福建海峡银行	15.71	贵阳银行	24.13	广西北部湾银行	16.20	苏州银行	15.81	湖州银行	65.43
25	南京银行	15.69	江西银行	24.00	日照银行	15.93	厦门银行	15.74	中原银行	63.59
26	杭州银行	15.58	福建海峡银行	23.88	潍坊银行	15.83	广西北部湾银行	15.64	江西银行	62.61
27	湖州银行	15.43	郑州银行	23.83	威海市银行	15.74	广东华兴银行	15.63	晋商银行	62.21

2021

半年度报告



表 2-4 城市商业银行 2021 上半年银行财务经营绩效排名表 (续 1)

名次	财务结构与偿债能力 (20%)		经营能力 (30%)		获利能力 (20%)		规模与成长性 (20%)		整体财务经营绩效 (90%)	
	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分	银行	得分
28	江西银行	15.38	广西北部湾银行	23.74	济宁银行	15.50	甘肃银行	15.61	九江银行	70.14
29	重庆银行	15.31	潍坊银行	23.51	晋商银行	15.44	威海市银行	15.44	广西北部湾银行	69.96
30	泸州银行	15.20	乌鲁木齐银行	23.46	江西银行	15.18	西安银行	15.30	日照银行	69.78
31	上海银行	15.05	中原银行	23.28	九江银行	14.96	潍坊银行	15.15	甘肃银行	69.62
32	锦州银行	15.05	九江银行	23.19	长城华西银行	14.83	日照银行	15.14	柳州银行	69.53
33	徽商银行	14.92	柳州银行	23.12	中原银行	14.69	晋商银行	15.14	潍坊银行	69.39
34	晋商银行	14.91	甘肃银行	23.08	柳州银行	14.69	福建海峡银行	14.74	吉林银行	68.76
35	潍坊银行	14.89	吉林银行	22.94	宁夏银行	14.69	乌鲁木齐银行	14.63	哈尔滨银行	68.63
36	宁夏银行	14.69	烟台银行	22.35	烟台银行	14.40	柳州银行	14.62	济宁银行	68.40
37	北京银行	14.49	锦州银行	22.02	吉林银行	14.13	烟台银行	14.59	福建海峡银行	67.77
38	日照银行	14.46	哈尔滨银行	21.93	福建海峡银行	13.44	宁夏银行	14.48	盛京银行	66.72
39	烟台银行	14.44	宁夏银行	21.60	哈尔滨银行	13.43	济宁银行	14.29	长城华西银行	66.37
40	广西北部湾银行	14.38	济宁银行	21.43	甘肃银行	13.05	泸州银行	14.29	锦州银行	65.85
41	成都银行	14.23	盛京银行	21.13	盛京银行	12.92	长城华西银行	14.02	烟台银行	65.78
42	广东华兴银行	12.41	长城华西银行	20.86	锦州银行	12.00	湖州银行	13.20	宁夏银行	65.46

2.2. 2018-2021 上半年上市银行及城市商业银行排名变动表

表 2-5 2018-2021 上半年上市银行排名变动表

名次	2018	2019	2020	2021 上半年
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	中国工商银行	中国建设银行
3	中国工商银行	中国工商银行	中国建设银行	中国工商银行
4	宁波银行	宁波银行	中国银行	中国银行
5	中国银行	中国银行	中国农业银行	宁波银行
6	中国农业银行	中国农业银行	宁波银行	中国农业银行
7	交通银行	交通银行	南京银行	兴业银行
8	上海银行	兴业银行	交通银行	交通银行
9	南京银行	重庆农商行	兴业银行	南京银行
10	广州农商行	中国民生银行	平安银行	中国邮政储蓄银行
11	兴业银行	上海银行	光大银行	平安银行
12	浦发银行	常熟农商行	浦发银行	光大银行
13	贵阳银行	浦发银行	上海银行	重庆农商行
14	光大银行	徽商银行	中国邮政储蓄银行	杭州银行
15	徽商银行	南京银行	江苏银行	上海银行
16	重庆农商行	平安银行	西安银行	江苏银行
17	常熟农商行	光大银行	重庆农商行	浦发银行
18	西安银行	广州农商行	杭州银行	厦门银行
19	中国民生银行	华夏银行	成都银行	中信银行
20	中信银行	西安银行	贵州银行	贵阳银行
21	华夏银行	贵州银行	常熟农商行	贵州银行
22	北京银行	中信银行	厦门银行	长沙银行
23	甘肃银行	贵阳银行	贵阳银行	苏州银行
24	哈尔滨银行	长沙银行	苏州银行	西安银行
25	中国邮政储蓄银行	江阴农商行	中信银行	无锡农商行
26	成都银行	成都银行	徽商银行	青岛银行
27	长沙银行	渤海银行	重庆银行	郑州银行

2021

半年度报告



表 2-6 2018-2021 上半年上市银行排名变动表 (续)

名次	2018	2019	2020	2021 上半年
28	平安银行	重庆银行	北京银行	中国民生银行
29	浙商银行	北京银行	华夏银行	苏州农商行
30	青岛银行	浙商银行	威海市商业银行	天津银行
31	青岛农商行	中国邮政储蓄银行	长沙银行	常熟农商行
32	江苏银行	天津银行	渤海银行	成都银行
33	重庆银行	苏州银行	天津银行	徽商银行
34	张家港农商行	江苏银行	无锡农商行	北京银行
35	厦门银行	威海市商业银行	江阴农商行	张家港农商行
36	天津银行	厦门银行	青岛农商行	重庆银行
37	江阴农商行	苏州农商行	中国民生银行	渤海银行
38	贵州银行	青岛银行	青岛银行	华夏银行
39	江西银行	青岛农商行	晋商银行	青岛农商行
40	渤海银行	盛京银行	浙商银行	威海市银行
41	无锡农商行	杭州银行	苏州农商行	江阴农商行
42	杭州银行	晋商银行	郑州银行	浙商银行
43	泸州银行	无锡农商行	紫金农商行	广州农商行
44	苏州农商行	紫金农商行	广州农商行	晋商银行
45	苏州银行	哈尔滨银行	中原银行	紫金农商行
46	郑州银行	郑州银行	甘肃银行	江西银行
47	紫金农商行	张家港农商行	九台农商行	泸州银行
48	中原银行	中原银行	张家港农商行	九江银行
49	九江银行	江西银行	江西银行	中原银行
50	晋商银行	九台农商行	泸州银行	甘肃银行
51	盛京银行	九江银行	九江银行	哈尔滨银行
52	九台农商行	泸州银行	哈尔滨银行	锦州银行
53	威海市商业银行	甘肃银行	锦州银行	九台农商行
54	锦州银行	锦州银行	盛京银行	盛京银行

表 2-7 2018-2021 上半年城市商业银行排名变动表

名次	2018	2019	2020	2021 上半年
1	宁波银行	宁波银行	宁波银行	南京银行
2	上海银行	上海银行	南京银行	宁波银行
3	北京银行	南京银行	上海银行	杭州银行
4	徽商银行	徽商银行	江苏银行	上海银行
5	哈尔滨银行	新疆银行	杭州银行	江苏银行
6	保定银行	保定银行	成都银行	齐鲁银行
7	南京银行	台州银行	台州银行	贵阳银行
8	台州银行	北京银行	北京银行	厦门银行
9	汇和银行	江苏银行	徽商银行	乌鲁木齐银行
10	江苏银行	浙江泰隆银行	西安银行	贵州银行
11	浙江泰隆银行	厦门国际银行	浙江泰隆银行	长沙银行
12	贵阳银行	云南红塔银行	贵阳银行	北京银行
13	厦门国际银行	汇和银行	云南红塔银行	青岛银行
14	甘肃银行	长沙银行	重庆银行	郑州银行
15	长沙银行	贵阳银行	贵州银行	天津银行
16	西安银行	西安银行	长沙银行	苏州银行
17	昆仑银行	成都银行	天津银行	西安银行
18	天津银行	昆仑银行	昆仑银行	徽商银行
19	重庆银行	瑞丰银行	苏州银行	成都银行
20	乌鲁木齐银行	重庆银行	乌鲁木齐银行	广东华兴银行
21	青岛银行	乌鲁木齐银行	齐鲁银行	重庆银行
22	郑州银行	贵州银行	广州银行	威海市银行
23	齐鲁银行	天津银行	厦门银行	泸州银行
24	成都银行	杭州银行	新疆银行	湖州银行
25	东莞银行	盛京银行	威海市银行	中原银行
26	厦门银行	唐山银行	东莞银行	江西银行
27	广州银行	苏州银行	青岛银行	晋商银行

2021

半年度报告



表 2-8 2018-2021 上半年城市商业银行排名变动表（续 1）

名次	2018	2019	2020	2021 上半年
28	江西银行	湖州银行	湖州银行	九江银行
29	杭州银行	哈尔滨银行	晋商银行	广西北部湾银行
30	瑞丰银行	青岛银行	珠海华润银行	日照银行
31	珠海华润银行	广州银行	广东南粤银行	甘肃银行
32	广东华兴银行	广东华兴银行	汇和银行	柳州银行
33	苏州银行	珠海华润银行	保定银行	潍坊银行
34	龙江银行	齐鲁银行	郑州银行	吉林银行
35	中原银行	厦门银行	瑞丰银行	哈尔滨银行
36	河北银行	威海市银行	重庆三峡银行	济宁银行
37	唐山银行	晋商银行	廊坊银行	福建海峡银行
38	云南红塔银行	嘉兴银行	洛阳银行	盛京银行
39	盛京银行	宁波通商银行	中原银行	长城华西银行
40	汉口银行	遂宁银行	唐山银行	锦州银行
41	贵州银行	东莞银行	广西北部湾银行	烟台银行
42	九江银行	曲靖市银行	河北银行	宁夏银行
43	宁波通商银行	重庆三峡银行	抚顺银行	
44	哈密商行	汉口银行	西藏银行	
45	兰州银行	赣州银行	嘉兴银行	
46	大连银行	郑州银行	华融湘江银行	
47	赣州银行	广东南粤银行	遂宁银行	
48	洛阳银行	廊坊银行	沧州银行	
49	长安银行	中原银行	枣庄银行	
50	湖北银行	湖北银行	达州银行	
51	廊坊银行	洛阳银行	潍坊银行	
52	晋商银行	达州银行	江西银行	
53	福建海峡银行	河北银行	宜宾市银行	
54	桂林银行	哈密商行	九江银行	

表 2-9 2018-2021 上半年城市商业银行排名变动表（续 2）

名次	2018	2019	2020	2021 上半年
55	泸州市商业银行	海南银行	湖北银行	
56	广东南粤银行	抚顺银行	兰州银行	
57	重庆三峡银行	江西银行	曲靖市银行	
58	邯郸银行	福建海峡银行	日照银行	
59	长城华西银行	沧州银行	泸州银行	
60	秦皇岛银行	广西北部湾银行	宁波通商银行	
61	吉林银行	泸州银行	甘肃银行	
62	温州银行	泰安银行	吉林银行	
63	广西北部湾银行	龙江银行	赣州银行	
64	华融湘江银行	上饶银行	柳州银行	
65	嘉兴银行	华融湘江银行	浙江民泰银行	
66	日照银行	九江银行	福建海峡银行	
67	威海市银行	柳州银行	海南银行	
68	浙江民泰银行	浙江稠州银行	浙江稠州银行	
69	浙江稠州银行	浙江民泰银行	盛京银行	
70	柳州银行	邯郸银行	长安银行	
71	抚顺银行	枣庄银行	龙江银行	
72	遂宁银行	日照银行	汉口银行	
73	潍坊银行	潍坊银行	哈尔滨银行	
74	新疆银行	秦皇岛银行	上饶银行	
75	邢台银行	乐山市银行	哈密商行	
76	曲靖市银行	长城华西银行	绍兴银行	
77	乐山市银行	宜宾市银行	乐山市银行	
78	上饶银行	长安银行	锦州银行	
79	葫芦岛银行	西藏银行	济宁银行	
80	海南银行	济宁银行	桂林银行	
81	宁夏银行	朝阳银行	泰安银行	

2021

半年度报告



表 2-10 2018-2021 上半年城市商业银行排名变动表（续 3）

名次	2018	2019	2020	2021 上半年
82	泉州银行	兰州银行	秦皇岛银行	
83	湖州银行	温州银行	张家口银行	
84	青海银行	德州银行	青海银行	
85	莱商银行	桂林银行	朝阳银行	
86	石嘴山银行	青海银行	邯郸银行	
87	锦州银行	绍兴银行	大连银行	
88	绍兴银行	大连银行	富滇银行	
89	阜新银行	丹东银行	宁夏银行	
90	朝阳银行	吉林银行	莱商银行	
91	济宁银行	宁夏银行	长城华西银行	
92	富滇银行	富滇银行	烟台银行	
93	丹东银行	甘肃银行	德州银行	
94	烟台银行	金华银行	丹东银行	
95	泰安银行	葫芦岛银行	温州银行	
96	宜宾市银行	泉州银行	泉州银行	
97	金华银行	阜新银行	金华银行	
98	雅安市银行	雅安市银行	邢台银行	
99		莱商银行	雅安市银行	
100		邢台银行	葫芦岛银行	
101		烟台银行		
102		石嘴山银行		
103		锦州银行		

三. 银行财务经营绩效研究结果解读

3.1. 2021 上半年银行财务经营绩效研究结果解读

表 3-1 银行财务经营绩效历史性对比分析（2015-2021 上）

			2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021 上半年
资本充足率 (%)	中国大陆	上市	13.03	12.62	13.00	13.54	13.92	13.77	13.52
		城商	13.20	12.90	13.16	13.71	13.85	13.66	13.16
		全部	13.09	12.85	13.13	13.62	13.94	13.75	-
	台湾地区	全部	12.65	13.13	14.43	13.79	14.00	14.56	15.02
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	11.01
		城商	11.23	10.72	10.60	11.15	11.24	11.28	10.78
		全部	11.07	10.67	10.60	10.97	11.31	11.32	-
	台湾地区	全部	10.32	10.96	12.23	11.49	11.80	12.32	12.82
负债比率 (%)	中国大陆	上市	93.09	93.40	93.06	92.60	92.16	92.17	92.22
		城商	92.55	93.08	92.97	92.21	92.03	92.15	92.42
		全部	92.70	93.11	92.95	92.41	92.00	92.12	-
	台湾地区	全部	92.66	92.34	92.00	92.46	92.22	92.43	92.49
营业成本率 (%)	中国大陆	上市	57.50	57.60	56.45	55.81	54.71	54.62	60.07
		城商	60.99	58.78	58.41	64.00	63.00	65.55	60.68
		全部	60.97	59.27	58.83	63.00	63.00	65.00	-
	台湾地区	全部	56.74	56.05	57.88	57.00	63.00	58.00	56.74
不良贷款率 (%)	中国大陆	上市	1.43	1.54	1.49	1.60	1.63	1.55	1.48
		城商	1.53	1.59	1.67	1.92	1.91	1.89	1.60
		全部	1.55	1.61	1.65	1.85	1.84	1.81	-
	台湾地区	全部	0.28	0.34	0.35	0.32	0.28	0.24	0.24
拨备覆盖率 (%)	中国大陆	上市	236.16	222.73	223.04	231.24	243.74	242.80	259.93
		城商	287.60	273.40	441.32	192.22	251.24	223.76	248.89
		全部	267.07	255.90	391.66	214.38	247.87	225.78	-
	台湾地区	全部	835.74	961.90	704.65	1014.30	944.56	1107.50	1033.87
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	476.48
		城商	647.15	686.30	696.23	636.13	610.03	556.76	435.85
		全部	664.12	697.56	699.69	665.29	646.63	598.35	-
	台湾地区	全部	456.20	431.39	418.49	432.49	471.44	419.29	279.05
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	10.62
		城商	6.57	8.46	8.70	6.00	4.00	4.00	7.05
		全部	8.70	10.70	10.99	9.00	7.00	5.00	-
	台湾地区	全部	20.13	20.92	20.92	21.00	21.53	21.00	22.33



表 3-2 银行财务经营绩效历史性对比分析 (2015-2021 上) (续 1)

			2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021 上半年
ROA (%)	中国大陆	上市	1.32	1.18	1.07	0.97	0.95	0.82	0.47
		城商	1.26	1.12	1.01	0.85	0.80	0.65	0.43
		全部	1.26	1.12	1.02	0.88	0.84	0.70	-
	台湾地区	全部	0.72	0.63	0.62	0.65	0.67	0.58	0.40
ROA* (%)	中国大陆	上市	1.11	0.84	0.76	0.94	0.83	0.65	0.42
		城商	1.00	0.76	0.69	0.82	0.69	0.51	0.38
		全部	1.01	0.78	0.70	0.86	0.73	0.55	-
	台湾地区	全部	0.64	0.47	0.53	0.55	0.57	0.50	0.34
ROE (%)	中国大陆	上市	19.64	17.67	16.03	13.66	12.54	10.56	6.15
		城商	17.47	16.00	14.77	11.64	10.48	8.37	5.76
		全部	17.77	16.20	14.84	12.16	10.94	8.91	-
	台湾地区	全部	9.78	8.31	7.64	8.41	8.52	7.35	5.16
ROE* (%)	中国大陆	上市	16.51	12.61	11.47	13.21	10.93	8.32	5.44
		城商	13.85	10.97	10.18	11.45	9.11	6.64	5.15
		全部	14.36	11.26	10.32	11.98	9.55	7.02	-
	台湾地区	全部	8.76	6.12	6.64	7.12	7.21	6.31	4.41
净利率 (%)	中国大陆	上市	43.35	42.35	43.12	39.71	36.36	32.15	37.92
		城商	40.04	41.12	42.95	35.08	32.28	27.14	36.10
		全部	40.03	40.86	42.43	35.84	33.08	28.48	-
	台湾地区	全部	47.28	43.45	33.31	36.37	37.20	35.79	40.16
净利率* (%)	中国大陆	上市	36.50	30.24	30.78	38.49	31.67	25.32	33.61
		城商	31.85	28.22	29.34	34.79	28.12	21.42	32.18
		全部	32.45	28.41	29.24	35.60	28.93	22.32	-
	台湾地区	全部	42.57	32.26	28.70	30.98	31.48	31.69	34.35

表 3-3 银行财务经营绩效历史性对比分析（2015-2021 上）（续 2）

			2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021 上半年
资产 总额 (千元)	中国大陆	上市	20.29	20.49	20.61	20.69	20.77	20.88	20.95
		城商	18.69	18.93	19.03	19.09	19.13	19.26	19.95
		全部	19.20	19.39	19.50	19.60	19.62	19.75	-
	台湾地区	全部	18.94	18.96	18.98	19.14	19.18	19.27	20.78
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	0.08
		城商	0.07	0.15	0.13	0.49	0.37	0.11	0.16
		全部	0.08	0.12	0.11	0.40	0.32	0.12	-
	台湾地区	全部	0.06	0.01	0.00	0.02	-0.03	0.31	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	0.03
		城商	1.47	0.97	-0.12	-0.20	0.02	-0.36	0.66
		全部	1.20	0.89	-0.08	-0.19	0.03	-0.32	-
	台湾地区	全部	0.03	0.02	-0.19	0.03	0.07	-0.04	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	0.40
		城商	38.82	2.62	-0.07	0.09	0.36	0.24	0.58
		全部	30.20 ¹	2.30	-0.05	0.81	0.46	0.24	-
	台湾地区	全部	0.09	0.03	0.03	0.04	0.04	0.09	0.08
贷款 增长 率	中国大陆	上市	0.19	0.19	0.19	0.22	0.18	0.16	0.16
		城商	0.20	0.21	0.20	0.26	0.21	0.19	0.20
		全部	0.19	0.20	0.19	0.23	0.20	0.19	-
	台湾地区	全部	0.04	0.03	0.03	0.06	0.05	0.05	0.09
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	0.14
		全部	0.36	0.35	0.17	0.18	0.19	0.12	-
	台湾地区	全部	0.14	0.06	0.06	0.05	0.07	0.05	0.06

¹ 注：2015 年部分城商行存在非常高的存款增长率，如：宜宾市银行。



1、财务结构与偿债能力：

2021 年上半年中国大陆各类银行资本充足率平均值均高于 13.1%，一级资本充足率均高于 11%，负债比率均低于 92.4%。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有所回落，负债比率也有小幅上升。对比两岸情况可知，台湾地区银行近年来资本充足率和一级资本充足率的上升趋势明显，负债比率基本稳定。与中国大陆相比，2021 年上半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 年上半年中国大陆上市银行营业成本率平均值约 60%，城商行营业成本率平均值约 60.7%，上市银行不良贷款率平均值为 1.48%，城商行不良贷款率平均值为 1.6%，上市银行拨备覆盖率平均值为 259.9%，城商行拨备覆盖率平均值为 248.89%，上市银行每员工本期平均损益平均值为 47.6 万元人民币，城商行每员工本期平均损益平均值为 43.6 万元人民币，上市银行手续费收入占比平均值为 10.6%，城商行手续费收入占比平均值为 7.05%。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，2021年上半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全类银行中最低。

3、获利能力：

2021年上半年中国大陆上市银行 ROA 和调整后的 ROA 平均值分别为 0.47%和 0.42%，ROE 和调整后的 ROE 平均值分别为 6.15%和 5.44%，净利率和调整后的净利率平均值分别为 37.92%和 33.61%；城商行 ROA 和调整后的 ROA 平均值分别为 0.43%和 0.38%，ROE 和调整后的 ROE 平均值分别为 5.76%和 5.15%，纯益率和调整后的纯益率平均值分别为 36.1%和 32.18%。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年上半年获利略有降低。对比两岸情况可知，台湾地区银行获利能力与大陆类似，总体呈下降趋势。2021年上半年来看，台湾地区银行净利率相比大陆银行较低，ROA 和 ROE 等指标低于大陆银行。

4、规模与成长性：

2021年上半年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 8%，存款平均增长 40%，贷款平均增长 16%，净值平均增长 13%，净手续费收入平均上升 3%；城商行资产规模稳步上升，净利息收入平均增长 16%，存款平均增长 58%，贷款平均增长 20%，



净值平均增长 14%，净手续费收入平均上升 66%。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。

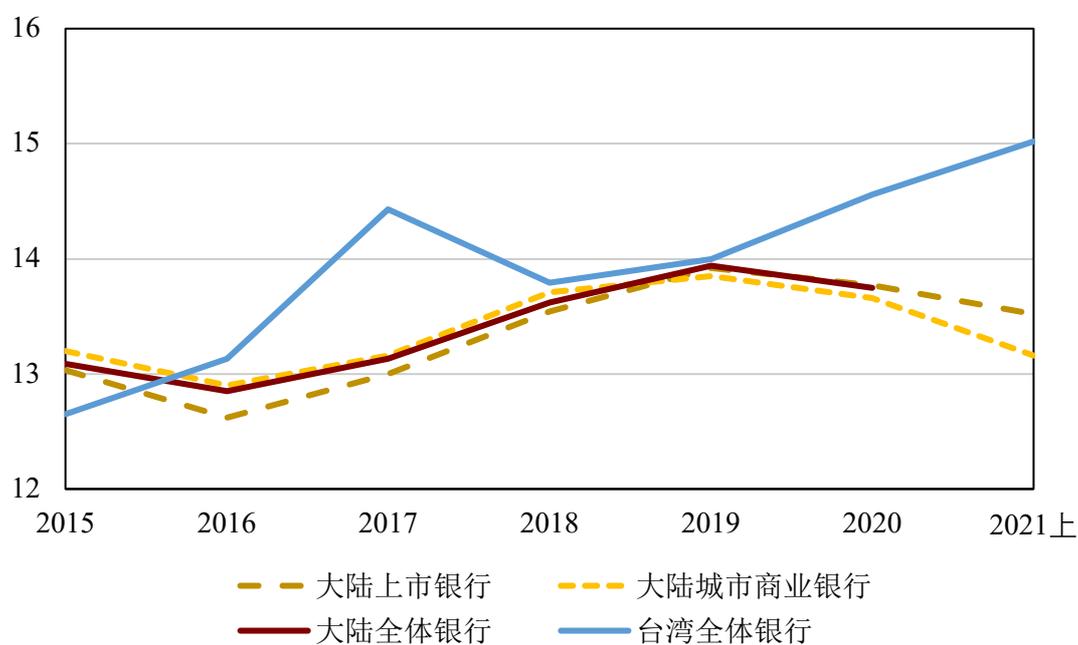


图 3-1 2015-2021 上 银行资本充足率变化趋势图 (单位: %)

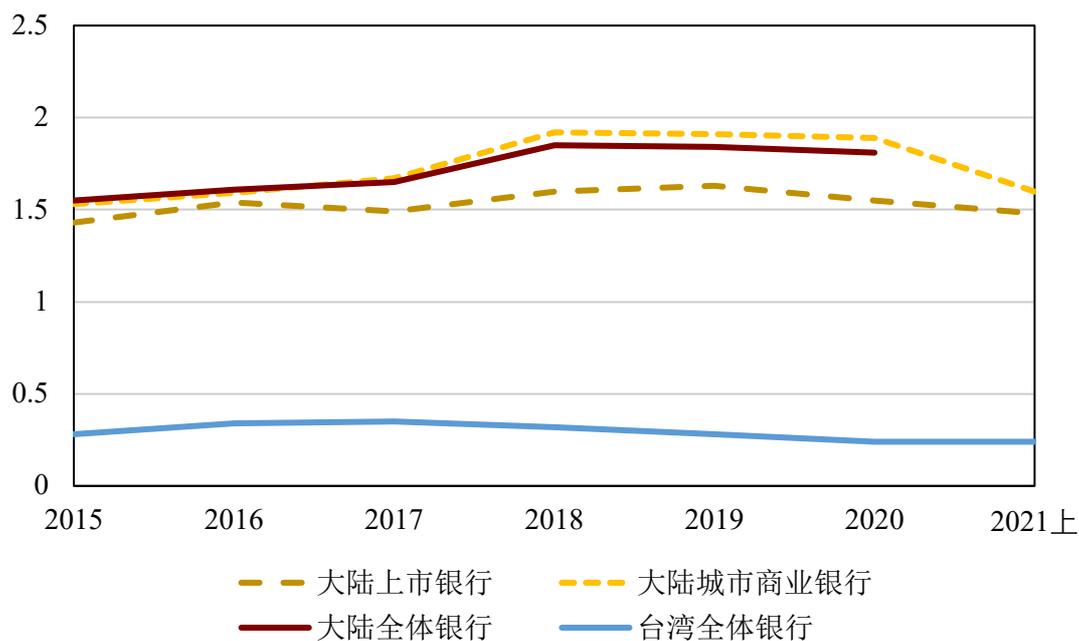


图 3-2 2015-2021 上 银行不良贷款率变化趋势图 (单位: %)

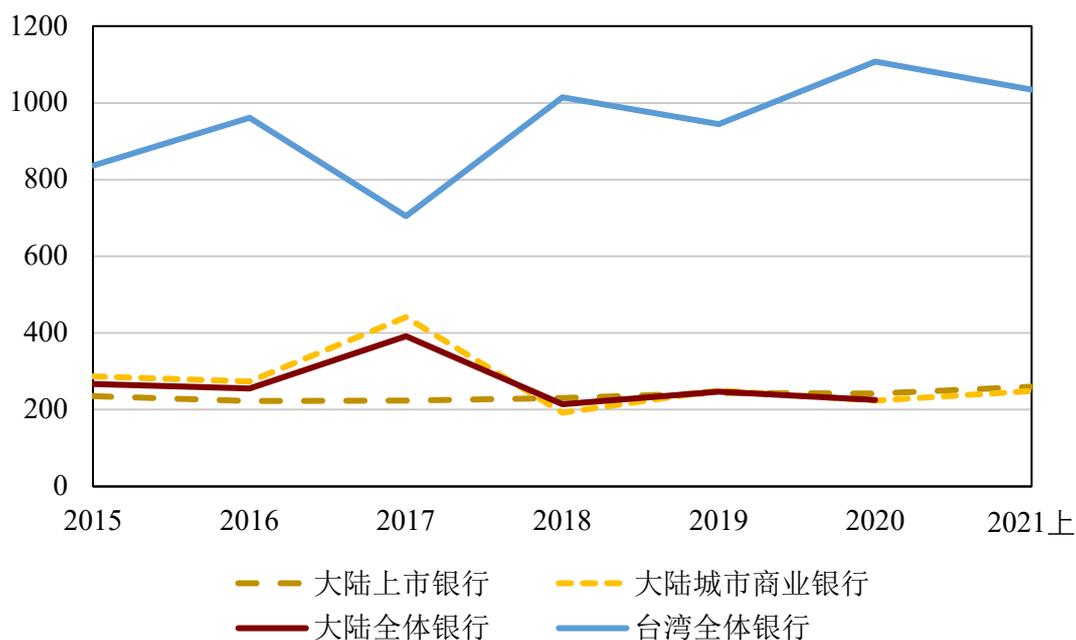


图 3-3 2015-2021 上 银行拨备覆盖率变化趋势图 (单位: %)²

² 注: 台湾地区不同银行间拨备覆盖率差异较大, 因此平均值较大。2015-2020 年的资产加权平均拨备覆盖率为 553.89、504.04、490.17、533.22、604.75 和 568.60。

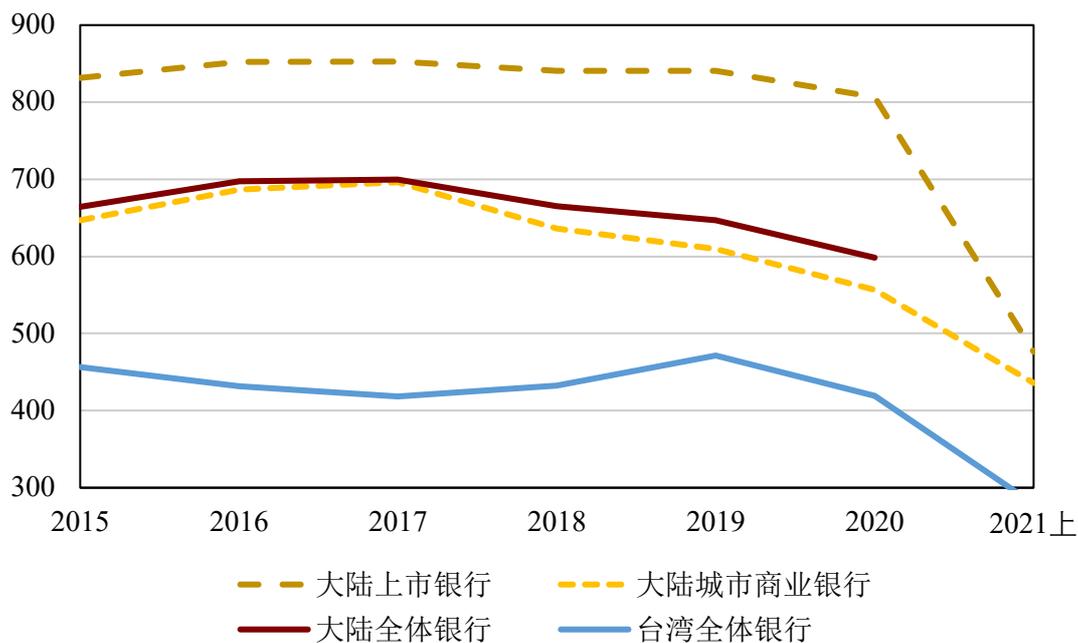


图 3-4 2015-2021 上 银行每员工本期平均损益变化趋势图 (单位: 千元)

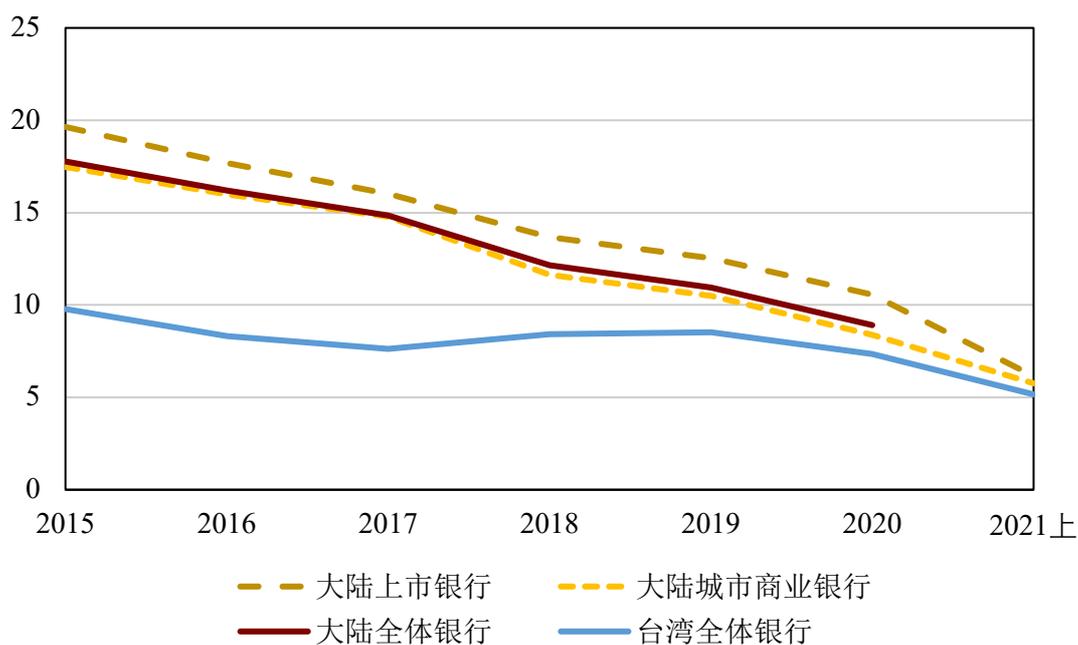


图 3-5 2015-2021 上 银行 ROE 变化趋势图 (单位: %)

3.2. 须特别留意的银行名单

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，如九台农商行、锦州银行，各项指标均排在 40-50 名左右。也有个别财务经营绩效项目较为突出的，如哈尔滨运河的偿债能力排名第 11 位，但经营能力、获利能力和规模与成长性均落在 43 名及以后。

表 3-4 2021 上半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
盛京银行	54	33	54	53	36
九台农商行	53	54	51	50	46
锦州银行	52	46	52	54	26
哈尔滨银行	51	11	53	51	43
甘肃银行	50	7	50	52	42
中原银行	49	24	47	49	31
九江银行	48	29	46	48	35
泸州银行	47	45	45	10	54
江西银行	46	43	38	47	44
紫金农商行	45	42	49	30	48

其次，须特别留意银行竞争力排名退步较为明显的银行，包括成都银行、威海市商业银行、常熟农商银行、华夏银行、重庆银行、西安银行、徽商银行等。详细说明如下：

成都银行：2021 年上半年排名降低 13 名，主因偿债能力降低 18 名，但经营能力上升 8 名。2021 年上半年成都银行实现营业收入 85.41



亿元，同比增长 17.27 亿元，增幅 25.34%；归属于母公司股东的净利润 33.89 亿元，同比增长 6.36 亿元，增幅 23.11%。但由于资本充足相关指标全线下滑，合并口径下，该行的资本充足率、一级资本充足率及核心一级资本充足率，分别为 12.67%、9.42%和 8.23%；分别较上年末下滑 1.56 个百分点、1.22 个百分点、1.03 个百分点。

威海市银行：2021 年上半年排名降低 10 名，主因获利偿债能力降低 13 名，获利能力降低 6 名。威海市商业银行资本充足率波动下滑。2018 年至 2021 年 6 月末，该行资本充足率分别为 15.12%、16.03%、15.18%和 13.97%，一级资本充足率分别为 10.60%、11.78%、11.53%和 10.61%。2021 年 11 月 24 日，威海市商业银行公告称，将于 11 月 29 日启动发行 2021 年无固定期限资本债券，发行额度为 11 亿元，本期债券信用等级为 AA+，发行完成后，该行资本充足率可上升至 14.51%，增长 0.54 个百分点，一级资本充足率可上升至 11.14%，增长 0.53 个百分点。

常熟农商行：2021 年上半年排名降低 10 名。主因偿债能力降低 23 名，获利能力降低 10 名。总资产 2314.52 亿元，增幅 10.91%。上半年实现营业收入 36.80 亿元，同比增幅 7.70%；实现归属于上市公司股东的净利润 10.01 亿元，同比增幅 15.52%。但是资本充足率指标出现了全线下滑，合并口径核心一级资本充足率为 10.17%，一级资本充足率为 10.22%，资本充足率为 11.98%，分别较 2020 年末下降了 0.91 个百分点、0.91 个百分点以及 1.55 个百分点。

华夏银行：2021年上半年排名下降10名，主因获利能力降低6名。上半年实现归属于上市公司股东的净利润109.80亿元，同比增加16.43亿元，增长17.60%；资产利润率0.32%，同比提升0.02个百分点；净资产收益率3.64%，同比提升0.53个百分点。核心一级资本充足率为8.62%，上年末为8.79%，较上年末下降0.17个百分点，该指标监管红线为 $\geq 7.5\%$ ；一级资本充足率为10.91%，上年末为11.17%，较上年末下降0.26个百分点；资本充足率为12.91%，上年末为13.08%，较上年末下降0.17个百分点。

重庆银行：2021年上半年排名降低9名，主因经营能力降低18名。实现营业收入72.74亿元，较上年同期增长11.3%。实现净利润27.54亿元，较上年同期增长5.12%。不良贷款率和拨备覆盖率分别为1.35%、247.82%，较2020年的1.27%、309.13%，不良贷款率上升0.08%，拨备覆盖率下降61.31%。

西安银行：2021年上半年排名降低8名，主因经营能力和获利能力分别降低10、20名。总资产为3213.13亿元，较上年末增长4.87%。2021年上半年西安银行实现营收约为35.55亿元，同比上涨5.65%；实现归母净利润约为14.18亿元，同比增长5.21%。不良贷款率为1.19%，较上年末提高0.01个百分点；拨备覆盖率为262.78%，较上年末下降6.61个百分点。核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为14.13%、12.04%、12.04%，分别减少0.37个百分点、0.33个百分点、0.33个百分点。



徽商银行：2021 年上半年排名降低 7 名，主因各项能力略有降低 2-3 名。营业收入为 175.69 亿元，同比增长 7.13%；归属于母公司股东的净利润为 61.95 亿元，同比增长 18%；不良贷款率为 1.66%，比上年末下降 0.32 个百分点；不良贷款拨备覆盖率为 223.18%，比上年末上升 41.28 个百分点。资本充足率为 11.80%，一级资本充足率为 9.73%，核心一级资本充足率为 8.03%。

表 3-5 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	
	2020	2021 上	2020	2021 上	2020	2021 上	2020	2021 上	2020	2021 上
成都银行	7 ▲	13 ▼	5 ▲	18 ▼	2 ▲	8 ▲	1 ▲	2 ▼	7 ▲	0 -
威海市银行	5 ▲	10 ▼	1 ▼	13 ▼	21 ▲	1 ▲	4 ▼	6 ▼	2 ▼	3 ▲
常熟农商行	9 ▼	10 ▼	12 ▼	23 ▼	1 ▲	1 ▲	5 ▼	10 ▼	4 ▼	0 -
华夏银行	10 ▼	9 ▼	8 ▼	0 -	17 ▼	2 ▼	1 ▲	6 ▼	2 ▼	1 ▲
重庆银行	1 ▲	9 ▼	4 ▼	7 ▲	1 ▲	18 ▼	2 ▼	3 ▼	2 ▲	0 -
西安银行	4 ▲	8 ▼	2 ▼	0 -	5 ▲	10 ▼	8 ▲	20 ▼	1 ▼	3 ▼
徽商银行	12 ▼	7 ▼	19 ▼	2 ▼	22 ▼	2 ▼	1 ▲	1 ▼	2 ▼	2 ▲

3.3. 可特别奖励的银行名单

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。招商银行位列第一，源于它突出的经营能力、获利能力和规模与成长性。国有五大银行均位列前十，其规模与成长性优势明显；其中，相对排名最高的是中国建设银行，排名第二；最低的是交通银行，排名第八。此外，宁波银行、南京银行在经营能力、获利能力上表现突出。

表 3-6 2021 上半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	1	1	7
中国建设银行	2	2	12	7	3
中国工商银行	3	1	19	20	1
中国银行	4	5	13	18	4
宁波银行	5	28	2	2	17
中国农业银行	6	6	21	27	2
兴业银行	7	32	6	6	8
交通银行	8	4	17	38	6
南京银行	9	38	3	3	20
中国邮政储蓄银行	10	17	16	35	5

可特别奖励的还包括排名大幅进步的银行，如：郑州银行、张家港农商行、青岛银行、苏州农商行、长沙银行、无锡农商行、中国民生银行等。详细说明如下：

郑州银行：2021 年上半年排名上升 15 名，主因获利能力上升 35 名。营业总收入为 69.5 亿，同比下降 9.9%，低于行业平均总营收增



速（6.4%）。归母净利润为 24.5 亿，同比上升 1.5%，低于行业平均归母净利润增速（14.2%）。ROE 为 6.4%，同比下降 15%，环比上升 113.3%；净利率为 36.6%，同比上升 14%，环比上升 0.2%；权益乘数为 11.7，同比下降 8.9%，环比下降 0.6%。净利率和权益乘数共同作用带动 ROE 变化。

张家港农商行：2021 年上半年排名提高 13 名，主因偿债能力升 21 名，经营能力升 18 名，获利能力提高 10 名。实现营业收入 22.27 亿元，较上年同期上升 5.05%；实现归属于上市公司股东的净利润 5.90 亿元，较上年同期上升 19.68%；实现归属于上市公司股东的每股净资产 6.40 元，较年初增长 3.23%。不良贷款率 0.98%，较年初下降 0.19 个百分点；拨备覆盖率 416.99%，比年初提高 109.16 个百分点。

青岛银行：2021 年上半年排名提升 12 名，主因获利能力提升 32 名，偿债能力提升 8 名。资产总额 5016.37 亿元，比上年末增长 9.09%，资产规模跨上新台阶；资本充足率 15.90%；资产质量持续改善，不良贷款率 1.49%，比上年末下降 0.02 个百分点；累计实现净利润 18.33 亿元，较去年同期增长 17.16%，整体业绩保持稳健增长态势。

苏州农商银行：2021 年上半年排名上升 12 名，主因经营能力上升 17 名，获利能力上升 26 名。实现营业收入 19.60 亿元，同比增加 0.35 亿元，增长 1.84%；归属于母公司股东的净利润 6.95 亿元，同比增加 1.02 亿元，增加 17.19%。不良贷款余额 9.93 亿元，不良贷款率 1.14%，较年初下降 0.14 个百分点，拨备覆盖率 360.01%，较

年初提升 54.70 个百分点。资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别为 13.22%、10.70%、10.70%，分别较 2020 年末下降了 0.31、0.68、0.68 个百分点。。

长沙银行：2021 年上半年排名上升 9 名，主因偿债能力上升 15 名。实现营业收入 103.58 亿元，同比增长 17.33%；归属于母公司股东净利润 34.81 亿元，同比增长 21.18%不良贷款率 1.20%，较年初下降 0.01 个百分点，继续保持低位运行；拨备覆盖率 296.76%，同比提升 11.51 个百分点；拨贷比 3.56%，同比提升 0.06 个百分点；资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别为 13.56%、10.74%、9.50%。

无锡农商行：2021 年上半年排名上升 17 名，主因偿债能力，经营能力，获利能力提升约 16 名。该行资产较上年增长 7.61%；客户贷款较上年增长 8.33%；该行实现归属于银行股东的净利润同比增长 21.84%；实现营业收入同比增长 7.73%，其中利息净收入同比增长 6.19%，手续费及佣金净收入同比增长 37.86%。

中国民生银行：2021 年上半年排名提升 9 名，主因偿债能力提升 21 名。营业总收入为 877.8 亿，同比下降 10.5%，低于行业平均总营收增速（11.6%）。公司归母净利润为 265.6 亿，同比下降 6.7%，低于行业平均归母净利润增速（18.9%）。二季度，公司单季度归母净利润为 118.1 亿，同比上升 0.1%。核心一级资本充足率比年初增长 0.01%；一级资本充足率比年初增长 0.5%；资本充足率比年初增长 0.39%。



表 3-7 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	
	2020	2021 上	2020	2021 上	2020	2021 上	2020	2021 上	2020	2021 上
郑州银行	4 ▲	15 ▲	19 ▲	4 ▲	5 ▲	3 ▲	0 ▬	35 ▲	5 ▲	1 ▲
张家港农商行	1 ▼	13 ▲	17 ▼	21 ▲	0 ▬	18 ▲	1 ▼	10 ▲	1 ▲	3 ▲
青岛银行	0 ▼	12 ▲	11 ▼	8 ▲	13 ▲	2 ▲	1 ▲	32 ▲	4 ▼	4 ▼
苏州农商行	4 ▼	12 ▲	4 ▼	8 ▼	10 ▲	17 ▲	7 ▼	26 ▲	0 ▬	2 ▬
长沙银行	7 ▼	9 ▲	12 ▼	15 ▲	12 ▬	0 ▬	3 ▲	5 ▲	0 ▬	0 ▬
无锡农商行	9 ▲	9 ▲	0 ▬	6 ▼	16 ▲	13 ▲	4 ▲	3 ▼	4 ▲	3 ▲
中国民生银行	27 ▼	9 ▲	11 ▼	21 ▲	32 ▼	2 ▲	24 ▼	6 ▲	4 ▼	0 ▬

四. 结论与建议

4.1. 结论

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

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

银行评比模型具有较好的稳定性，如招商银行在上市银行的排名及宁波银行在城商行排名都相当稳定。我们的评比模型也具敏感度，任何一家银行只要经营管理上出现任何改变一定会反映在排名上。另一方面，如郑州银行、张家港农商行、青岛银行、苏州农商行、长沙银行、无锡农商行等因财务经营绩效大幅改善而立即反映在排名的大幅上升。

银行业财务经营绩效评比可为银行业者、社会大众、企业机构、



监管机关提供银行经营竞争力水平的衡量标准。在我们提供各项目权重时，银行业者就可以自行根据评比模型将所有银行的财务经营数据输入就可得到各家银行的排名结果。由于中国大陆银行评比工作开展不满一年，我们全部采用财务经营绩效来做评比的基础。我们也预告2022年将纳入非财务经营绩效指标及其所占权重，好让银行有充裕时间准备。从2022年开始，非财务经营绩效将会从0%逐年增加到28%。

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

2021年上半年银行竞争力结果显示，银行财务结构与偿债能力有下降趋势，具体来说资本充足率、一级资本充足率均有所回落。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，然成长性指标有所下降。此外，我们特别展示了银行竞争力排名后十名以及近年来退步明显的银行，也展示了银行竞争力排名前十名以及近年来进步迅速的银行。

4.2. 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。

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。

五. 附录

5.1. 银行竞争力评比方法与模型

5.1.1. 银行竞争力评比项目的信息来源

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

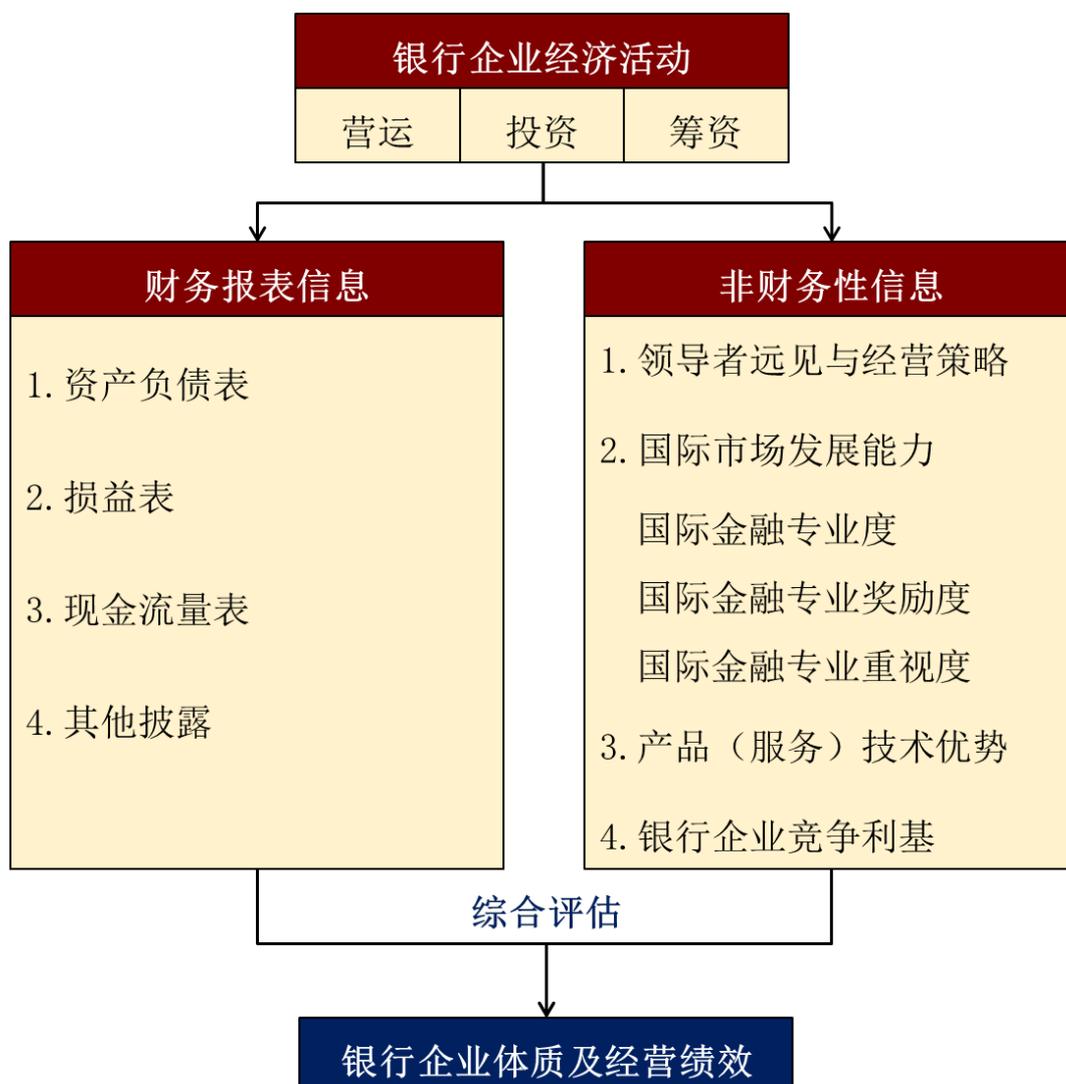


图 A-1 银行竞争力评比项目的信息来源



5.1.2. 清华大学银行竞争力评比方法

清华大学银行竞争力评比方法在台湾大学金融中心银行评比模型基础上加以完善而成。评比项目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。

5.1.3. 银行竞争力评比的分数转换

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

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



表 A-1 银行竞争力研究原始评估项目分数的转换过程

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

5.1.4. 银行竞争力评比模型及问卷调查表

我们在 2020 年度、2021 年上半年及 2021 年全年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在开始进行，但是在计算总分评比的时候并不计入评比的权数，以确保银行竞争力评比在起步阶段没有任何争议。

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



表 A-2 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 净利息收入成长率	(本期利息净额-上期利息净额)/上期利息净额	0.05	正向
3 净手续费收入成长率	(本期手续费净额-上期手续费净额)/上期手续费净额	0.05	正向
4 存款成长率	(本期同业及其他存贷款项-上期同业及其他存贷款项)/上期同业及其他存贷款项	0.05	正向
5 贷款成长率	(本期客户贷款垫款总额(毛)-上期客户贷款垫款总额(毛))/上期客户贷款垫款总额(毛)	0.05	正向
6 净值成长率	(本期股东权益合计-上期股东权益合计)/上期股东权益合计	0.05	正向
5.领导者远见与经营策略		0.0	
1 银行同业互评	由受评银行董事长/总经理就银行领导者远见与经营策略(含政策执行力、金融科技与企业社会责任)进行互评	0.50	
2 专家学者评审	由评比单位邀请专家学者就银行领导者远见与经营策略(含政策执行力、金融科技与企业社会责任)进行评审	0.50	
6.国际市场发展能力		0.0	
1 专家学者评审	由评比单位邀请专家学者就银行国际市场发展能力进行评审	0.50	
2 银行员工的国际金融专业度	银行员工持有高级国际金融证书包括 CFA、FRM、AFMA 及 CGFT 的证书总张数。	0.20	
3 银行对现有员工国际金融专业奖励度	银行对现有员工取得 CFA(0.3)/FRM (0.3)/AFMA(0.2)/CGFT(0.2)等高级国际金融证书的奖励度。	0.15	
4 银行招聘新员工对国际金融专业重视度	银行招聘新员工对取得 CFA(0.3)/FRM(0.3)/AFMA(0.2)/CGFT(0.2)等高级国际金融证书的重视度。	0.15	
备注:(1) CFA 指特许金融分析师(Level I、II、III), AFMA 指高级金融管理师(含 FMA,FMA+,CFMA), FRM 指金融风险管理师(含 PI,PII), CGFT 指全球金融科技师;(2)银行对现有员工取得高级国际金融证书奖励度及银行招聘新员工对高级国际金融证书重视度的评审主要依据各银行的人力资源部总经理问卷填写、年报及网页公告内容。			

表 A-3 2021 全年度清华大学银行竞争力研究模型

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



表 A-4 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 指金融风险经理师(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 A-5 2022 全年度清华大学银行竞争力研究模型

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



清华大学银行竞争力研究项目问卷调查（1）

2021 年上半年「领导者远见与经营策略」同业互评问卷调查表

尊敬的董事长/行长：

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

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

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

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

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

清华大学全球证券市场研究院 敬启

表 A-6 同业互评问卷

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



表 A-7 同业互评问卷 (续)

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

敬请按正态分布方式勾选评级

(A:6家; B:12家; C: 18家; D: 12家; E: 6家)

* 敬请将此问卷反馈至「清华大学全球证券市场研究院」, 谢谢您!

清华大学银行竞争力研究项目问卷调查（2）

2021 年上半年「领导者远见与经营策略」专家学者评审问卷调查表

尊敬的金融专家学者：

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

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

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

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

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

清华大学全球证券市场研究院 敬启



表 A-8 专家学者评审问卷

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

表 A-9 专家学者评审问卷（续）

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

敬请按正态分布方式勾选评级

（A:6家；B:12家；C: 18家；D: 12家；E: 6家）

* 敬请将此问卷反馈至「清华大学全球证券市场研究院」，谢谢您！



清华大学银行评比项目问卷调查（3）

2021 年上半年「国际市场发展能力」专家学者评审问卷调查表

尊敬的金融专家/学者：

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

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

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

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

评比项目中包含银行非财务性经营绩效专家学者评审。关于各银行「国际市场发展能力」衡量，包括银行员工的国际金融专业度、奖励度及重视度。专家学者评审采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 A-10 专家学者评审问卷

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



表 A-11 专家学者评审问卷（续）

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

敬请按正态分布方式勾选评级

（A:6家；B:12家；C: 18家；D: 12家；E: 6家）

* 敬请将此问卷反馈至「清华大学全球证券市场研究院」，谢谢您！

清华大学银行评比项目问卷调查（4）

2021 年上半年「国际市场发展能力」人力资源部问卷调查表

尊敬的银行人力资源部总经理：

清华大学证券市场研究院银行评比研究部为使大众更好掌握银行最新经营信息，同时让银行业者及监管单位了解市场最新竞争动态，我们于 2021 年 12 月开展「2021 年上半年银行竞争力评比」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 年上半年银行竞争力评比项目仅纳入财务经营绩效指标为使银行竞争力评比更能精准预测银行未来竞争力，研究团队将从 2022 年起纳入非财务经营绩效指标，包括领导者远见与经营策略以及国际市场发展能力。如此我们即可同时纳入量化与质化指标作为建构银行竞争力评比的完整模型。

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

评比项目中包括银行员工的国际金融专业度、奖励度及重视度。专业度主要以银行员工持有的高级国际金融证书张数来衡量。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 金融风险管理者	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: _____

5.2. 银行财务经营绩效原始资料

5.2.1. 上市银行 2021 上半年财务结构与偿债能力原始数据

表 A-12 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	10.58	12.58	92.01
2	宁波银行	10.60	14.74	92.94
3	江阴农商行	12.21	13.35	91.55
4	张家港农商行	11.31	14.50	91.20
5	郑州银行	11.02	12.95	91.44
6	青岛银行	11.05	15.90	93.56
7	青岛农商行	10.75	12.55	92.19
8	苏州银行	10.51	13.24	92.56
9	浦发银行	11.37	14.28	91.87
10	华夏银行	10.91	12.91	91.84
11	中国民生银行	10.31	13.43	91.69
12	招商银行	13.47	16.01	91.43
13	无锡农商行	10.02	14.26	92.16
14	江苏银行	10.83	13.23	92.64
15	杭州银行	10.53	13.91	93.37
16	西安银行	12.04	14.13	91.86
17	南京银行	10.72	13.28	93.10
18	重庆农商行	12.00	14.29	91.99
19	常熟农商行	10.22	11.98	91.51
20	兴业银行	10.63	12.59	92.01
21	北京银行	10.04	11.23	92.58
22	厦门银行	12.01	14.41	92.85
23	上海银行	10.01	12.27	92.51
24	中国农业银行	12.65	16.23	92.10
25	交通银行	13.11	15.29	91.80
26	中国工商银行	14.28	17.01	91.33
27	长沙银行	10.58	12.58	92.01



表 A-13 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	10.74	13.55	92.90
29	光大银行	12.35	14.32	93.86
30	成都银行	11.39	13.45	91.96
31	紫金农商行	9.42	12.67	93.51
32	浙商银行	10.03	15.14	93.28
33	中国建设银行	9.46	12.42	93.73
34	重庆银行	13.80	16.58	91.75
35	中国银行	10.07	12.62	92.25
36	贵阳银行	12.72	15.61	91.53
37	中信银行	11.54	13.82	91.46
38	苏州农商行	10.71	13.53	92.11
39	渤海银行	10.70	13.22	91.64
40	天津银行	10.75	12.76	93.13
41	徽商银行	11.50	14.55	91.93
42	威海市银行	9.73	11.80	91.94
43	盛京银行	10.61	13.97	92.35
44	九江银行	10.70	12.23	92.02
45	江西银行	10.86	12.47	92.27
46	锦州银行	10.08	12.71	92.16
47	晋商银行	9.62	11.74	91.38
48	泸州市银行	10.02	11.97	92.68
49	哈尔滨银行	9.85	13.53	92.63
50	中原银行	11.50	12.36	90.51
51	贵州银行	10.60	13.59	91.85
52	甘肃银行	11.60	13.61	92.48
53	广州农商行	12.30	12.83	90.89
54	九台农商行	10.34	11.98	92.94

5.2.2. 上市银行 2021 上半年经营能力原始数据

表 A-14 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	23,980,000	5,963,000	1.08	259.53	22,341,000	37,384
2	宁波银行	15,152,000	5,116,000	0.79	510.13	9,885,000	24,291
3	江阴农商行	1,215,076	225,937	1.48	284.33	387,738	1,835
4	张家港农商行	1,605,154	384,499	0.98	417.02	616,584	2,370
5	郑州银行	3,782,288	474,773	1.97	158.01	3,161,181	5,015
6	青岛银行	3,186,462	466,332	1.49	174.53	2,140,588	4,329
7	青岛农商行	3,717,785	845,567	1.59	271.54	1,785,944	5,105
8	苏州银行	3,392,780	647,624	1.22	368.88	2,113,772	4,073
9	浦发银行	62,607,000	6,745,000	1.64	151.26	34,722,000	61,683
10	华夏银行	33,294,000	1,676,000	1.78	157.40	14,751,000	39,748
11	中国民生银行	58,630,000	4,782,000	1.80	142.87	28,940,000	57,090
12	招商银行	92,507,000	11,107,000	1.01	439.46	76,323,000	90,078
13	无锡农商行	1,286,941	265,697	0.93	437.87	900,259	1,535
14	江苏银行	17,396,038	4,286,146	1.16	282.14	13,307,195	15,363
15	杭州银行	9,100,971	1,785,328	0.98	530.43	5,782,278	9,615
16	西安银行	1,959,565	179,317	1.19	262.78	1,592,922	3,213
17	南京银行	9,867,806	2,545,681	0.91	394.84	10,373,447	12,323
18	重庆农商行	8,157,464	452,208	1.28	312.50	7,013,986	15,004
19	常熟农商行	2,396,632	317,813	0.90	521.67	1,277,984	6,864
20	兴业银行	62,621,000	8,939,000	1.15	256.94	46,397,000	54,822
21	北京银行	19,012,000	3,968,000	1.45	227.93	14,261,000	15,558
22	厦门银行	1,259,524	138,322	0.92	364.96	1,160,072	2,895
23	上海银行	14,178,571	3,384,653	1.19	324.04	13,534,876	13,060
24	中国农业银行	212,332,000	11,009,000	1.50	274.53	153,538,000	454,081
25	交通银行	87,390,000	8,250,000	1.60	149.29	46,588,000	90,716
26	中国工商银行	260,194,000	17,890,000	1.54	191.97	208,070,000	430,335
27	长沙银行	5,922,388	1,175,100	1.20	296.76	4,417,033	6,920



表 A-15 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)
28	中国邮政储蓄银行	111,969,000	6,501,000	0.83	421.33	45,751,000	177,797
29	光大银行	49,881,000	3,743,000	1.36	184.06	27,186,000	45,562
30	成都银行	4,772,577	1,150,168	1.10	371.15	3,755,319	6,582
31	紫金农商行	1,265,932	116,064	1.67	218.18	851,936	2,265
32	浙商银行	17,787,000	2,019,000	1.50	180.24	8,151,000	16,272
33	中国建设银行	232,066,000	11,687,000	1.53	222.39	184,463,000	345,775
34	重庆银行	3,813,447	941,387	1.35	247.82	3,461,310	4,560
35	中国银行	155,045,000	13,434,000	1.30	184.26	148,302,000	305,594
36	贵阳银行	3,982,806	414,001	1.51	282.65	3,287,170	6,473
37	中信银行	70,687,000	7,331,000	1.50	189.37	34,923,000	58,229
38	苏州农商行	1,166,830	183,989	1.14	360.01	791,823	1,768
39	渤海银行	4,711,555	1,141,612	1.76	160.55	6,720,782	10,837
40	天津银行	1,987,414	369,681	2.32	158.55	3,205,326	6,547
41	徽商银行	10,424,380	2,433,118	1.66	223.18	7,310,433	10,583
42	威海市银行	750,645	372,538	1.47	172.26	1,164,156	2,961
43	盛京银行	7,593,444	1,711,134	3.04	130.93	914,812	7,585
44	九江银行	3,644,922	618,122	1.46	158.02	1,288,285	4,405
45	江西银行	1,508,639	802,331	1.72	175.48	1,608,690	5,345
46	锦州银行	5,809,203	217,994	2.29	193.47	380,965	4,989
47	晋商银行	843,991	483,311	1.83	193.34	885,111	4,571
48	泸州市银行	951,407	118,544	0.84	330.08	721,120	1,299
49	哈尔滨银行	4,879,507	778,314	2.85	152.43	1,254,928	6,900
50	中原银行	7,407,436	149,439	2.17	153.57	2,411,843	13,247
51	贵州银行	3,152,123	783,671	1.13	365.20	2,566,514	5,123
52	甘肃银行	922,504	64,362	2.14	132.60	365,586	4,011
53	广州农商行	7,339,049	1,442,295	1.77	154.05	4,457,159	13,810
54	九台农商行	2,052,732	3,299	1.89	157.21	690,314	6,467

5.2.3. 上市银行 2021 上半年获利能力原始数据

表 A-16 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	377,193,000	59,361,000	17,398,000	22,341,000	18,584,000
2	宁波银行	129,415,000	15,983,000	3,374,000	9,885,000	10,422,000
3	江阴农商行	12,368,541	1,325,446	74,714	387,738	499,301
4	张家港农商行	13,723,842	1,778,906	18,266	616,584	692,284
5	郑州银行	48,940,279	5,768,589	722,716	3,161,181	2,971,788
6	青岛银行	32,290,125	3,908,157	770,325	2,140,588	2,195,011
7	青岛农商行	33,660,141	4,078,420	329,748	1,785,944	1,796,223
8	苏州银行	32,692,972	3,833,014	662,588	2,113,772	1,933,539
9	浦发银行	660,461,000	67,662,000	15,266,000	34,722,000	30,159,000
10	华夏银行	287,061,000	40,444,000	5,011,000	14,751,000	11,818,000
11	中国民生银行	587,295,000	65,753,000	12,684,000	28,940,000	27,396,000
12	招商银行	761,568,000	99,341,000	52,254,000	76,323,000	65,148,000
13	无锡农商行	15,482,340	1,710,834	181,159	900,259	843,380
14	江苏银行	187,968,020	22,385,898	3,129,654	13,307,195	11,016,438
15	杭州银行	85,266,705	10,600,152	2,057,272	5,782,278	5,317,198
16	西安银行	26,158,022	3,101,510	247,004	1,592,922	1,378,942
17	南京银行	114,817,586	13,616,384	3,385,295	10,373,447	8,654,481
18	重庆农商行	98,038,214	13,103,981	1,262,529	7,013,986	5,927,387
19	常熟农商行	19,656,400	3,124,884	193,342	1,277,984	1,111,757
20	兴业银行	647,530,000	71,910,000	21,919,000	46,397,000	42,398,000
21	北京银行	227,028,000	25,461,000	3,284,000	14,261,000	12,820,000
22	厦门银行	21,984,714	2,111,675	186,828	1,160,072	1,131,996
23	上海银行	196,807,476	19,138,091	4,290,570	13,534,876	11,199,874
24	中国农业银行	2,262,367,000	283,357,000	48,150,000	153,538,000	121,297,000
25	交通银行	935,915,000	78,486,000	24,966,000	46,588,000	41,534,000
26	中国工商银行	3,046,807,000	336,293,000	75,943,000	208,070,000	162,272,000
27	长沙银行	53,872,445	7,915,059	533,606	4,417,033	3,589,790



表 A-17 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)
28	中国邮政储蓄银行	750,385,000	132,096,000	11,429,000	45,751,000	42,046,000
29	光大银行	464,138,000	55,897,000	15,005,000	27,186,000	23,077,000
30	成都银行	47,778,057	6,669,048	268,415	3,755,319	3,324,868
31	紫金农商行	15,308,194	1,987,811	38,698	851,936	858,967
32	浙商银行	135,117,000	20,378,000	1,997,000	8,151,000	6,931,000
33	中国建设银行	2,462,341,000	296,085,000	69,438,000	184,463,000	153,850,000
34	重庆银行	47,005,800	5,595,615	428,526	3,461,310	2,646,388
35	中国银行	2,230,348,000	208,773,000	46,813,000	148,302,000	114,643,000
36	贵阳银行	50,970,474	6,410,123	370,154	3,287,170	3,120,871
37	中信银行	616,406,000	74,082,000	19,349,000	34,923,000	28,985,000
38	苏州农商行	12,598,045	1,503,950	160,506	791,823	728,310
39	渤海银行	107,203,303	13,543,866	1,117,391	6,720,782	5,467,243
40	天津银行	56,755,416	6,373,800	1,058,439	3,205,326	2,807,426
41	徽商银行	111,988,726	13,180,570	1,955,474	7,310,433	6,320,807
42	威海市银行	22,063,223	2,918,988	346,322	1,164,156	987,483
43	盛京银行	81,087,377	6,631,038	166,084	914,812	1,040,828
44	九江银行	34,584,148	4,002,019	308,517	1,288,285	1,203,142
45	江西银行	37,095,169	4,135,589	416,141	1,608,690	1,453,935
46	锦州银行	71,444,648	5,680,604	291,570	380,965	202,468
47	晋商银行	21,350,039	1,683,352	394,785	885,111	892,533
48	泸州市银行	9,462,922	1,502,940	5,058	721,120	609,073
49	哈尔滨银行	60,007,344	5,055,787	300,334	1,254,928	898,212
50	中原银行	61,375,514	8,448,591	1,119,773	2,411,843	2,024,364
51	贵州银行	37,281,899	4,701,518	233,448	2,566,514	2,275,240
52	甘肃银行	31,838,977	2,390,928	166,853	365,586	374,604
53	广州农商行	77,025,532	9,659,720	694,193	4,457,159	3,900,652
54	九台农商行	16,061,909	2,715,267	33,383	690,314	499,571

5.2.4. 上市银行 2021 上半年规模与成长性原始数据

表 A-18 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 上	2020 上	2021 上	2020 上	2021 上	2020 上
1	平安银行	4,723,520,000	4,178,622,000	59,361,000	50,305,000	17,398,000	19,722,000
2	宁波银行	1,833,721,000	1,510,470,401	15,983,000	11,306,646	3,374,000	5,201,778
3	江阴农商行	146,354,649	133,725,522	1,325,446	1,266,087	74,714	45,721
4	张家港农商行	155,927,878	132,652,961	1,778,906	1,756,466	18,266	7,769
5	郑州银行	571,969,580	533,872,933	5,768,589	5,422,512	722,716	1,056,836
6	青岛银行	501,637,206	440,522,009	3,908,157	3,916,476	770,325	1,118,788
7	青岛农商行	430,787,852	375,949,917	4,078,420	3,858,868	329,748	185,577
8	苏州银行	439,522,309	380,441,715	3,833,014	3,585,611	662,588	652,711
9	浦发银行	8,123,120,000	7,521,101,000	67,662,000	61,875,000	15,266,000	25,174,000
10	华夏银行	3,517,636,000	3,265,615,000	40,444,000	36,135,000	5,011,000	9,721,000
11	中国民生银行	7,069,708,000	7,142,641,000	65,753,000	55,156,000	12,684,000	28,426,000
12	招商银行	8,885,886,000	8,031,826,000	99,341,000	90,873,000	52,254,000	42,269,000
13	无锡农商行	197,491,298	173,703,237	1,710,834	1,579,407	181,159	93,784
14	江苏银行	2,553,294,748	2,225,457,921	22,385,898	16,011,651	3,129,654	3,236,748
15	杭州银行	1,286,599,234	1,071,569,990	10,600,152	9,284,616	2,057,272	1,786,084
16	西安银行	321,312,787	296,288,642	3,101,510	2,899,334	247,004	247,369
17	南京银行	1,663,978,119	1,464,959,067	13,616,384	11,522,932	3,385,295	2,633,557
18	重庆农商行	1,223,779,311	1,072,637,973	13,103,981	12,016,384	1,262,529	1,443,933
19	常熟农商行	231,451,574	201,691,461	3,124,884	2,979,761	193,342	178,270
20	兴业银行	8,109,183,000	7,543,353,000	71,910,000	54,978,000	21,919,000	30,223,000
21	北京银行	3,059,046,000	2,883,615,000	25,461,000	25,472,000	3,284,000	4,572,000
22	厦门银行	307,419,310	265,906,155	2,111,675	1,867,859	186,828	156,769
23	上海银行	2,628,363,420	2,388,229,360	19,138,091	17,046,696	4,290,570	3,688,959
24	中国农业银行	28,652,363,000	26,472,127,000	283,357,000	258,897,000	48,150,000	52,350,000
25	交通银行	11,413,960,000	10,669,932,000	78,486,000	73,849,000	24,966,000	24,277,000
26	中国工商银行	35,136,284,000	33,112,010,000	336,293,000	306,549,000	75,943,000	88,900,000
27	长沙银行	759,219,743	650,479,424	7,915,059	6,525,862	533,606	846,184



表 A-19 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 上	2020 上	2021 上	2020 上	2021 上	2020 上
28	中国邮政储蓄银行	12,217,051,000	10,966,186,000	132,096,000	122,954,000	11,429,000	9,728,000
29	光大银行	5,772,796,000	5,388,434,000	55,897,000	54,666,000	15,005,000	14,133,000
30	成都银行	736,183,217	614,655,065	6,669,048	5,495,384	268,415	242,238
31	紫金农商行	227,955,787	211,226,117	1,987,811	1,967,680	38,698	91,377
32	浙商银行	2,154,397,000	1,990,606,000	20,378,000	17,963,000	1,997,000	2,963,000
33	中国建设银行	29,833,188,000	27,655,247,000	296,085,000	266,493,000	69,438,000	80,021,000
34	重庆银行	606,552,941	532,221,715	5,595,615	5,173,448	428,526	684,911
35	中国银行	26,317,327,000	24,152,855,000	208,773,000	196,895,000	46,813,000	50,342,000
36	贵阳银行	596,816,871	571,800,785	6,410,123	6,524,645	370,154	550,224
37	中信银行	7,816,329,000	7,080,616,000	74,082,000	64,935,000	19,349,000	25,356,000
38	苏州农商行	150,731,353	132,810,840	1,503,950	1,449,081	160,506	84,407
39	渤海银行	1,560,327,530	1,267,627,207	13,543,866	13,949,224	1,117,391	1,508,421
40	天津银行	703,327,077	685,836,628	6,373,800	6,402,465	1,058,439	1,347,579
41	徽商银行	1,389,831,126	1,194,178,643	13,180,570	12,526,241	1,955,474	2,257,083
42	威海市银行	288,378,387	255,093,628	2,918,988	2,695,869	346,322	258,847
43	盛京银行	1,016,503,498	1,058,389,284	6,631,038	7,483,342	166,084	580,900
44	九江银行	447,113,889	391,051,934	4,002,019	3,859,620	308,517	333,711
45	江西银行	473,261,224	463,826,332	4,135,589	4,838,565	416,141	342,590
46	锦州银行	828,883,541	821,265,555	5,680,604	6,052,616	291,570	92,809
47	晋商银行	291,519,426	267,154,768	1,683,352	1,647,080	394,785	380,718
48	泸州市银行	128,390,372	109,463,569	1,502,940	1,474,073	5,058	2,250
49	哈尔滨银行	632,313,788	638,346,485	5,055,787	5,832,783	300,334	1,057,816
50	中原银行	753,001,498	723,807,733	8,448,591	8,220,486	1,119,773	1,158,579
51	贵州银行	495,805,957	424,267,906	4,701,518	4,879,605	233,448	209,387
52	甘肃银行	349,581,580	338,718,793	2,390,928	2,487,809	166,853	186,513
53	广州农商行	1,091,302,067	972,223,970	9,659,720	9,229,584	694,193	760,766
54	九台农商行	213,264,088	179,725,030	2,715,267	2,096,589	33,383	36,979

表 A-20 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 上	2020 上	2021 上	2020 上	2021 上	2020 上
1	平安银行	379,996,000	392,727,000	2,874,893,000	2,508,408,000	377,193,000	351,397,000
2	宁波银行	86,149,000	58,741,997	795,856,000	626,542,893	129,415,000	117,376,074
3	江阴农商行	40,823	5,561	90,746,462	76,755,730	12,368,541	11,754,022
4	张家港农商行	1,227,295	667,875	93,541,802	78,469,585	13,723,842	10,931,030
5	郑州银行	32,639,097	20,301,652	268,175,633	215,609,452	48,940,279	41,630,330
6	青岛银行	7,826,483	11,595,733	234,915,965	202,801,470	32,290,125	30,925,150
7	青岛农商行	10,357,536	5,159,166	234,392,046	202,221,028	33,660,141	25,889,887
8	苏州银行	6,316,482	4,769,540	206,093,855	180,520,830	32,692,972	30,084,060
9	浦发银行	1,015,817,000	819,011,000	4,744,826,000	4,182,222,000	660,461,000	572,175,000
10	华夏银行	519,559,000	349,637,000	2,166,885,000	2,039,567,000	287,061,000	271,864,000
11	中国民生银行	1,222,033,000	1,122,198,000	4,031,900,000	3,798,459,000	587,295,000	538,877,000
12	招商银行	766,992,000	622,658,000	5,382,998,000	4,851,715,000	761,568,000	639,021,000
13	无锡农商行	608,047	386,669	113,217,813	91,062,831	15,482,340	11,981,259
14	江苏银行	148,137,343	100,200,225	1,332,006,541	1,138,679,612	187,968,020	161,575,421
15	杭州银行	100,803,535	46,410,232	539,983,505	452,619,922	85,266,705	78,658,705
16	西安银行	1,003,562	1,123,457	177,425,990	165,042,316	26,158,022	24,089,395
17	南京银行	44,150,563	46,560,612	768,234,743	655,189,386	114,817,586	102,600,581
18	重庆农商行	30,376,339	11,562,322	561,881,442	473,461,306	98,038,214	91,984,486
19	常熟农商行	211,113	280,433	151,390,478	125,504,886	19,656,400	18,203,213
20	兴业银行	1,463,375,000	1,410,344,000	4,206,045,000	3,770,820,000	647,530,000	562,042,000
21	北京银行	411,215,000	366,466,000	1,654,389,000	1,529,595,000	227,028,000	213,146,000
22	厦门银行	3,564,402	1,932,830	161,402,392	120,499,703	21,984,714	16,218,859
23	上海银行	468,949,882	417,925,894	1,185,260,327	1,028,865,086	196,807,476	183,176,451
24	中国农业银行	1,412,381,000	1,285,207,000	16,500,711,000	14,510,797,000	2,262,367,000	2,093,009,000
25	交通银行	926,192,000	910,793,000	6,346,703,000	5,729,513,000	935,915,000	814,132,000
26	中国工商银行	2,451,878,000	2,382,150,000	19,996,767,000	17,975,652,000	3,046,807,000	2,746,756,000
27	长沙银行	27,670,433	24,507,878	346,743,293	291,802,964	53,872,445	43,629,100



表 A-21 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		客户贷款垫款总额		股东权益总额	
		(千元)		(千元)		(千元)	
		2021 上	2020 上	2021 上	2020 上	2021 上	2020 上
28	中国邮政储蓄银行	190,713,000	69,914,000	6,192,400,000	5,481,104,000	750,385,000	641,716,000
29	光大银行	466,337,000	478,539,000	3,238,622,000	2,921,562,000	464,138,000	391,443,000
30	成都银行	7,993,310	15,986,367	343,624,356	254,445,714	47,778,057	36,903,323
31	紫金农商行	4,983,738	1,189,803	129,910,068	111,254,517	15,308,194	13,803,093
32	浙商银行	164,800,000	88,723,000	1,268,579,000	1,126,368,000	135,117,000	128,921,000
33	中国建设银行	1,778,272,000	1,757,711,000	18,064,739,000	16,430,460,000	2,462,341,000	2,301,317,000
34	重庆银行	19,125,959	25,877,279	308,123,549	265,088,921	47,005,800	40,469,001
35	中国银行	2,360,341,000	1,611,983,000	15,381,488,000	14,000,757,000	2,230,348,000	2,088,613,000
36	贵阳银行	42,188,512	22,217,885	246,693,406	214,559,933	50,970,474	41,907,509
37	中信银行	1,095,523,000	995,685,000	4,708,621,000	4,214,523,000	616,406,000	546,366,000
38	苏州农商行	18,958	777,380	86,829,696	73,488,822	12,598,045	11,809,346
39	渤海银行	151,807,022	90,336,820	939,474,634	768,044,965	107,203,303	87,522,515
40	天津银行	45,393,370	35,536,316	317,892,723	305,473,400	56,755,416	52,678,679
41	徽商银行	125,692,470	70,353,553	637,973,124	526,350,669	111,988,726	93,261,661
42	威海市银行	2,988,184	4,037,562	139,647,549	108,575,712	22,063,223	18,469,747
43	盛京银行	52,604,910	101,930,677	588,040,455	512,774,537	81,087,377	81,019,482
44	九江银行	12,770,149	13,333,362	235,064,657	194,412,669	34,584,148	26,180,847
45	江西银行	23,383,223	23,663,810	254,603,174	217,304,517	37,095,169	35,641,293
46	锦州银行	132,374,147	171,759,383	479,866,603	411,944,221	71,444,648	59,926,108
47	晋商银行	1,928,069	6,738,255	148,550,392	135,327,533	21,350,039	20,284,073
48	泸州市银行	4,068,818	5,396,090	67,637,444	51,517,861	9,462,922	8,771,530
49	哈尔滨银行	12,021,303	8,672,249	294,398,686	279,675,648	60,007,344	52,297,705
50	中原银行	60,635,679	54,528,733	384,994,036	337,610,172	61,375,514	58,871,518
51	贵州银行	24,301,042	19,059,201	232,843,546	197,214,589	37,281,899	34,614,478
52	甘肃银行	12,437,945	7,031,537	188,948,514	168,236,607	31,838,977	25,068,454
53	广州农商行	48,025,115	42,174,257	636,824,990	551,979,570	77,025,532	75,415,589
54	九台农商行	7,475,788	9,282,502	141,896,870	110,324,482	16,061,909	15,281,413

5.2.5. 银行竞争力研究所使用的银行样本统计

表 A-22 银行竞争力研究中的银行样本统计（单位：家）

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021 上
中国大陆上市银行	54	54	54	54	54	54	54
中国大陆城商银行	98	100	100	98	103	100	42
中国大陆农商银行	10	10	10	10	10	10	10
中国大陆全体银行	126	128	127	121	128	125	
台湾地区全体银行	38	38	38	36	36	36	36



5.2.6. 中国大陆银行样本一览表

表 A-23 中国大陆银行样本一览表

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

表 A-24 中国大陆银行样本一览表（续 1）

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



表 A-25 中国大陆银行样本一览表（续 2）

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

表 A-26 中国大陆银行样本一览表（续 3）

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



清华大学全球证券市场研究院



地址：北京市海淀区清华大学经济管理学院伟伦楼

邮编：100084

邮箱：igsm@sem.tsinghua.edu.cn

网址：<http://igsm.tsinghua.edu.cn>



清华大学全球证券市场研究院

Institute for Global Securities Market, Tsinghua University