



表 2-1 2020 全年度清华大学银行竞争力研究模型

项 目	定 义	权 数	方 向
<b>1.偿债能力</b>		<b>0.20</b>	
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
<b>2.经营能力</b>		<b>0.30</b>	
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
<b>3.获利能力</b>		<b>0.20</b>	
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
<b>4.规模与成长性</b>		<b>0.20</b>	
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
<b>5.领导者远见与经营策略</b>		<b>0.0</b>	
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	<b>0.50</b>	
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	<b>0.50</b>	
<b>6.国际市场发展能力</b>		<b>0.0</b>	
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	<b>0.50</b>	
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。	<b>0.20</b>	
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。	<b>0.15</b>	
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。	<b>0.15</b>	
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 2-2 2021 上半年清华大学银行竞争力研究模型

项 目	定 义	权 数	方 向
<b>1.偿债能力</b>		<b>0.20</b>	
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
<b>2.经营能力</b>		<b>0.30</b>	
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
<b>3.获利能力</b>		<b>0.20</b>	
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
<b>4.规模与成长性</b>		<b>0.20</b>	
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
<b>5.领导者远见与经营策略</b>		<b>0.0</b>	
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	<b>0.50</b>	
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	<b>0.50</b>	
<b>6.国际市场发展能力</b>		<b>0.0</b>	
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	<b>0.50</b>	
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。	<b>0.20</b>	
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。	<b>0.15</b>	
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。	<b>0.15</b>	
备注:(1) CFA 指特许金融分析师(Level I、II、III), AFMA 指高级金融管理师(含 FMA,FMA+, CFMA), FRM 指金融风险管理师(含 PI,PII), CGFT 指全球金融科技师;(2)银行对现有员工取得高级国际金融证书奖励度及银行招聘新员工对高级国际金融证书重视度的评审主要依据各银行的人力资源部总经理问卷填写、年报及网页公告内容。			



表 2-3 2021 全年度清华大学银行竞争力研究模型

项 目	定 义	权 数	方 向
<b>1.偿债能力</b>		<b>0.20</b>	
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
<b>2.经营能力</b>		<b>0.30</b>	
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
<b>3.获利能力</b>		<b>0.20</b>	
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
<b>4.规模与成长性</b>		<b>0.20</b>	
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
<b>5.领导者远见与经营策略</b>		<b>0.0</b>	
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	<b>0.50</b>	
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	<b>0.50</b>	
<b>6.国际市场发展能力</b>		<b>0.0</b>	
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	<b>0.50</b>	
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。	<b>0.20</b>	
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。	<b>0.15</b>	
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。	<b>0.15</b>	
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 2-4 2022 上半年清华大学银行竞争力研究模型

项 目	定 义	权 数	方向
<b>1.偿债能力</b>		<b>0.20</b>	
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
<b>2.经营能力</b>		<b>0.30</b>	
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
<b>3.获利能力</b>		<b>0.20</b>	
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
<b>4.规模与成长性</b>		<b>0.20</b>	
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
<b>5.领导者远见与经营策略</b>		<b>0.05</b>	
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	<b>0.50</b>	
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	<b>0.50</b>	
<b>6.国际市场发展能力</b>		<b>0.05</b>	
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	<b>0.50</b>	
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。	<b>0.20</b>	
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。	<b>0.15</b>	
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。	<b>0.15</b>	
备注:(1) CFA 指特许金融分析师(Level I、II、III), AFMA 指高级金融管理师(含 FMA,FMA+,CFMA), FRM 指金融风险管理师(含 PI,PII), CGFT 指全球金融科技师;(2)银行对现有员工取得高级国际金融证书奖励度及银行招聘新员工对高级国际金融证书重视度的评审主要依据各银行的人力资源部总经理问卷填写、年报及网页公告内容。			



表 2-5 2022 全年度清华大学银行竞争力研究模型

项 目	定 义	权 数	方 向
<b>1.偿债能力</b>		<b>0.16</b>	
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
<b>2.经营能力</b>		<b>0.24</b>	
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
<b>3.获利能力</b>		<b>0.16</b>	
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
<b>4.规模与成长性</b>		<b>0.16</b>	
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
<b>5.领导者远见与经营策略</b>		<b>0.14</b>	
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	<b>0.50</b>	
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	<b>0.50</b>	
<b>6.国际市场发展能力</b>		<b>0.14</b>	
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	<b>0.50</b>	
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。	<b>0.20</b>	
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。	<b>0.15</b>	
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。	<b>0.15</b>	
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 2-6 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 2-7 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 2-8 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 2-9 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。专家学者评审采用匿名问卷方式进行调查评分。请您对下表中各银行「**国际市场发展能力**」按正态分布予以评价并在适当处打√。本问卷采用匿名方式。（本问卷调查对象仅限金融专家学者）

清华大学全球证券市场研究院 敬启



表 2-10 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 2-11 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。今后将定期公布银行业上半年及全年度银行经营绩效评比结果。

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

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

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

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

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

清华大学全球证券市场研究院 敬启

银行名称: \_\_\_\_\_

**1. 银行员工的高级国际金融证书张数统计表**

高级国际金融证书名称	高级国际金融证书等级	高级国际金融证书张数	证书张数合计
CFA 特许金融分析师	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 金融风险经理	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) <span style="border: 1px solid black; display: inline-block; width: 80px; height: 20px; vertical-align: middle;"></span> 张			<b>0.20</b>
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%)	<b>0.15</b>
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%)	<b>0.15</b>
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: \_\_\_\_\_