

# 目录 | CONTENTS

## 年报总析

2020 年上市银行经营业绩指标总析.....	2
<b>规模维度</b>	
资产规模突破两百万亿元，增速回升至两位数.....	2
负债规模稳定增长，负债端压力有所缓解.....	3
<b>结构维度</b>	
贷款增速及占比提高，服务实体经济力度加大.....	5
存款增速及占比回升，存款压力仍然存在.....	6
<b>效益维度</b>	
营收和利润保持增长，让利实体放缓增速.....	8
利息收入占比提升，手续费及佣金收入占比稳定.....	10
息差利差整体收窄，生息资产规模扩张拉动营收.....	11
<b>效率维度</b>	
成本收入比保持基本稳定，科技与重点业务费用投入较大.....	11
资产收益率下降，人均效能差异较大.....	12
<b>风险维度</b>	
不良贷款“一升一降”，加快不良资产出清.....	14
拨备覆盖率高位略有回落，风险抵御能力仍较强.....	16
资本充足率普遍下降，资本补充渠道亟待多元.....	16
2020 年上市银行经营亮点.....	18
坚持扩大内需战略，零售转型持续发力.....	18
服务实体经济提升，商投联动积极探索.....	19
资管新规延长过渡，理财转型有序推进.....	21
支持建设美丽中国，绿色金融发展加快.....	22
科技创新驱动变革，数字化转型提速.....	24
防范化解重大风险，重点领域有序攻坚.....	25
普惠金融快速发展，抗疫扶贫勇担责任.....	26
2020 年上市银行面临挑战.....	29
后疫情时期资产质量面临新的压力.....	29
息差进一步收窄考验中收增长能力.....	31
存款对资产支撑有限导致流动性趋紧.....	32

# 目录 | CONTENTS

让利实体和新资本监管下产生资本缺口 .....	33
碳中和目标下绿色金融体系待完善 .....	35
国际形势复杂多变影响国际化进程 .....	36
估值分化明显对市值管理提出要求 .....	37
<b>2021 年上市银行发展趋势展望 .....</b>	<b>39</b>
经济运行稳中向好，银行整体业绩有望回升 .....	39
深化供给侧结构性改革，服务实体经济重点领域 .....	39
零售金融大有可为，财富管理与消费金融两翼齐飞 .....	40
公司金融综合化转型，大投行与大交易时代来临 .....	40
积极促进科技创新，数字化转型创造价值 .....	41
防范化解金融风险，风险管理体系更加完善 .....	41
助力碳达峰碳中和，绿色金融加快创新步伐 .....	42

## 公司治理

<b>2020 年上市银行公司治理概览 .....</b>	<b>44</b>
明确党委会重大经营决策事项清单，持续探索党委会信息披露实践 .....	44
增强独立董事的专业性和多元化，提升董事会治理效能 .....	46
提升银行董事薪酬水平，完善激励机制缩小同业差距 .....	48
强化 ESG 信息披露质量，关注非金融风险及其演化 .....	48
重视投资者关系管理工作，逐步修复银行再融资能力 .....	50
<b>完善我国大型商业银行独立董事制度的几点建议 .....</b>	<b>51</b>
进一步拓宽独立董事来源渠道 .....	52
完善境外独立董事遴选标准 .....	52
进一步提高独立董事任职效能 .....	52
健全独立董事履职保障机制 .....	53
完善独立董事激励约束机制 .....	53
<b>提升上市银行独立董事履职有效性 .....</b>	<b>54</b>
上市银行应当在坚持党的领导下发挥好独立董事作用 .....	54
监管部门在完善公司治理中十分重视独立董事作用的发挥 .....	55
上市银行面临的转型发展新形势对独立董事履职提出更高要求 .....	55
提升上市银行独立董事履职有效性的建议 .....	55

## 完善银行业金融机构独立董事制度..... 58

治理转型背景下需着力提升独立董事制度有效性..... 58

上市银行独立董事制度的现状分析..... 59

完善独立董事制度、提升董事会治理有效性的建议..... 61

## 提升上市银行独立董事的专业性和多元化..... 62

专业性和多元化：提升独立董事履职能力的关键..... 62

上市银行 2020 年度独立董事专业背景与经验分析..... 63

上市银行 2020 年度独立董事多元化程度分析..... 64

提升上市银行独立董事专业性与多元化的建议..... 65

## 战略热点

### 上市银行资产质量稳中向好 仍需关注潜在风险..... 68

资产质量稳中向好，不良贷款结构分化明显..... 68

资产质量管理仍需关注潜在风险..... 71

上市银行资产质量管理启示与建议..... 73

### 上市银行理财规模平稳增长 净值化占比持续提升..... 75

理财规模平稳增长，国有大行增速更为均衡..... 75

净值化比例提升明显，很多银行已升破 70%..... 76

理财中收增势较好，问题资产有序化解..... 77

销售线上化趋势加速，理财代销业务扩面..... 77

理财公司竞争主体更多元，业务拓展迈向纵深..... 78

### 上市银行加速绿色低碳转型 绿色金融呈现五大发展趋势..... 80

助力碳达峰碳中和，绿色金融发展迅速..... 80

绿色低碳转型加速推进，绿色金融呈现五大发展趋势..... 83

扎实做好绿色金融业务，提升绿色转型能力..... 84

### 国家区域发展战略再深化 银行业重点区域服务质效再提升..... 86

我国重点区域发展战略不断延伸，区域经济金融发展机遇凸显..... 86

上市银行强化重点区域服务的发展规划..... 88

重点区域营收与盈利贡献度分化，资产质量稳定..... 88

上市银行支持重点区域的未来方向..... 91



<b>大型银行国际化发展呈现新特征 跨境金融服务模式面临新突破 .....</b>	<b>93</b>
五大行境外机构布局情况 .....	94
五大行境外机构经营情况 .....	95
五大行境外业务模式呈现新特点 .....	96
五大行国际化未来发展建议 .....	98

## 典型案例

<b>招商银行存款高速增长原因分析及启示 .....</b>	<b>100</b>
对公活期存款是招商银行 2020 年存款增长的主要源头 .....	100
存款增长因素一：深度经营客户 .....	102
存款增长因素二：产品和服务推动 .....	103
存款增长因素三：金融科技的投入，提升服务效率和客户体验 .....	104
招商银行存款增长对银行业的启示 .....	105
<b>平安银行零售金融转型特点、成效及借鉴 .....</b>	<b>106</b>
平安银行零售转型三大阶段概览 .....	106
平安银行近年零售业务经营指标改善 .....	107
平安银行零售转型的主要特点及经验借鉴 .....	109
<b>宁波银行个人信贷业务高速增长原因分析及启示 .....</b>	<b>111</b>
宁波银行个人业务转型效果明显 .....	111
宁波银行个人业务的三大特色 .....	112
宁波银行是如何做好个人业务的 .....	113
对中小银行的启示 .....	115

## 后记

116