

研究报告

2017年第55期
2017.5.5

执笔：金昱、杨飞、王雅娟

jinyu@icbc.com.cn

yangfei_csjr@icbc.com.cn

wangyajuan@icbc.com.cn

银行业市场信息月报（2017年第5期）

1. 国内金融市场信息

- 一季度社会融资规模增量6.93万亿元，信托贷款同比多增5756亿元
- 银行业监管新政频出，银行迎来“强监管”、“强问责”
- 大行股价稳健，多家中小银行受监管新政冲击，股价跌幅较大
- 受监管政策影响，4月同业存单发行规模显著下降

2. 国内银行市场信息

- 一季度主要上市银行净利润同比保持个位数增长，不良贷款率微降
- 建行新加坡新设三大机构，建行、招行均在新加坡设立私人银行中心
- 四大行支持雄安新区建设
- 中国银行收购国开行旗下15家村镇银行股权

3. 国际银行市场信息

- 一季度欧美主要银行盈利增速普遍大幅反弹
- 裕信银行与支付宝在意大利市场开展全面合作
- 桑坦德银行推出专门针对“千禧一代”的智能账户服务
- 富国银行上线测试人工智能客服

重要声明：本报告中的原始数据来源于官方统计机构和市场研究机构已公开的资料，但不保证所载信息的准确性和完整性。本报告不代表研究人员所在机构的观点和意见，不构成对阅读者的任何投资建议。本报告（含标识和宣传语）的版权为中国工商银行城市金融研究所所有，仅供内部参阅，未经作者书面许可，任何机构和个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、上网、引用或向其他人分发。

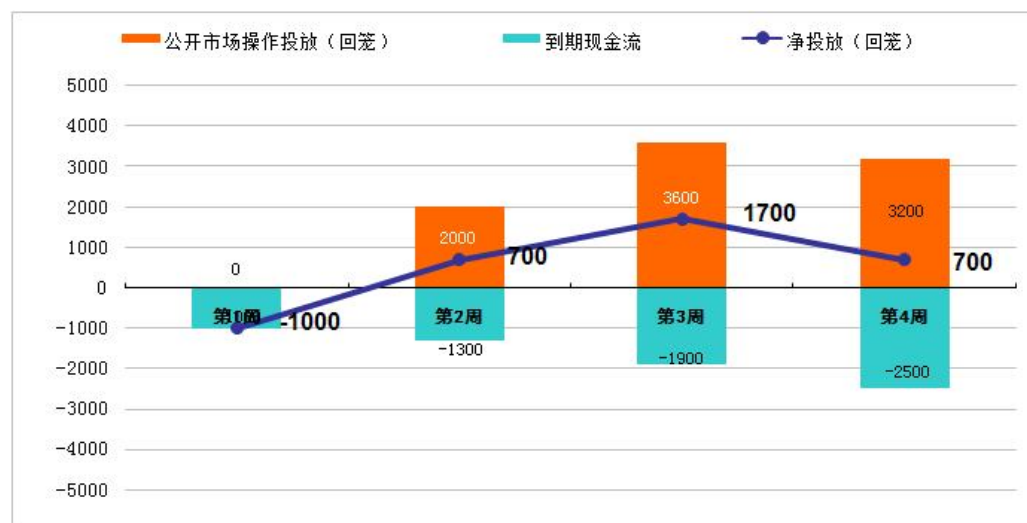


1. 国内金融市场信息

1.1 2017年4月央行货币政策分析

- 4月初至12日央行继续暂停逆回购操作，累计暂停时间达到20天。4月13日开始，央行恢复7天、14天和28天逆回购操作，利率与上月持平。全月逆回购规模8800亿元，累计净投放资金2100亿元。公开市场操作资金平均利率2.55%，与上月持平。
- 4月共有4515亿元MLF到期，同时新开展MLF操作共计4955亿元，其中，期限6个月1280亿元，1年3675亿元，利率分别为3.05%和3.20%，与上月持平。4月MLF操作平均利率3.16%，较上月提高6bps。
- 4月央行开展SLF操作108.87亿元，其中隔夜0.1亿元，7天58.94亿元，1月49.83亿元，各期利率保持不变。平均利率3.61%，较3月提高5bps。

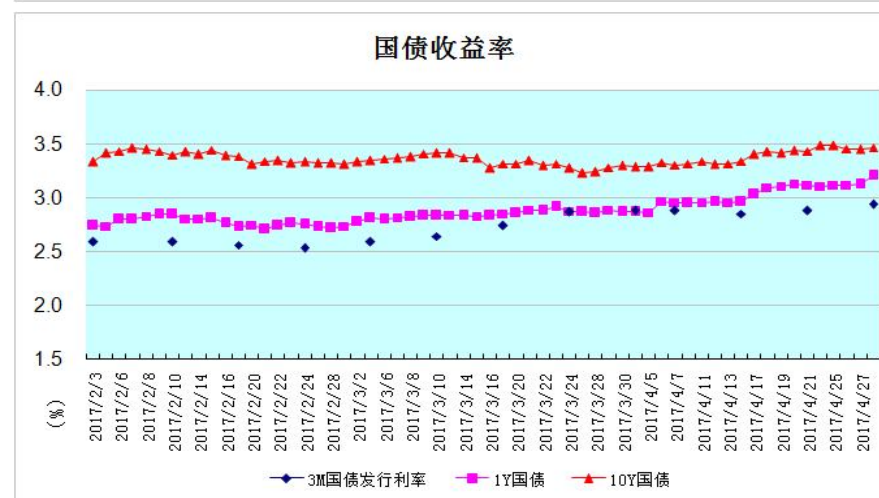
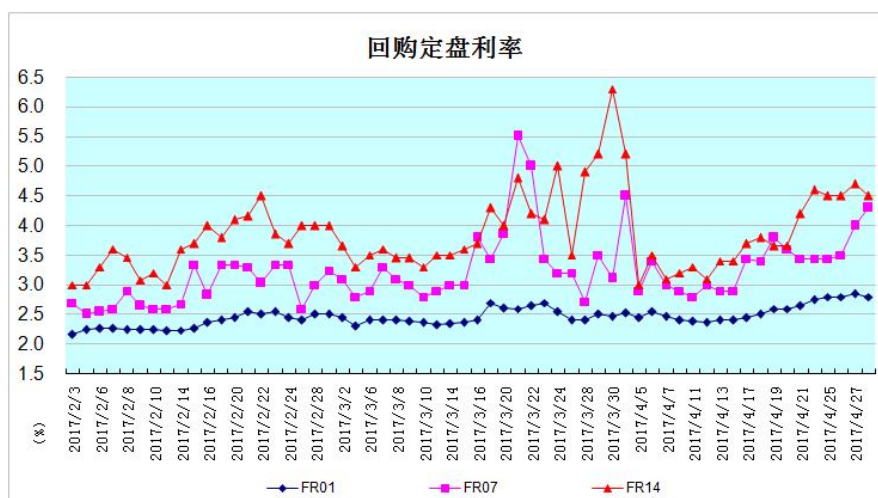
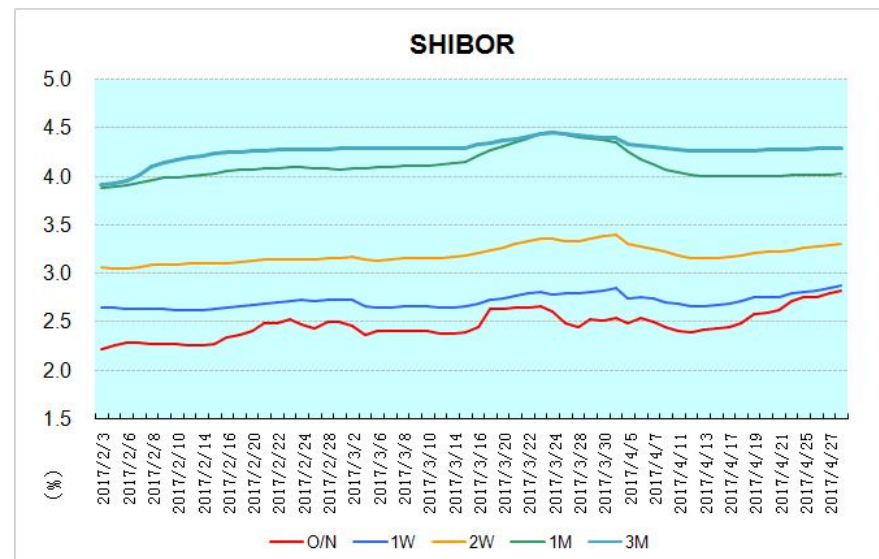
2017年4月央行公开市场交易情况（单位：亿元）





1.2 2017年4月市场利率水平变动趋势

- 4月的1M、3M SHIBOR全月稳步回落，月末1M SHIBOR降至4%左右，3M SHIBOR也降至4.3%以下。隔夜、7天和14天SHIBOR上半月回落，下半月重拾升势，月末隔夜、7天SHIBOR突破2.8%，14天SHIBOR突破3.3%。
- 回购定盘利率方面，FR07和FR14从4月中旬开始持续上行，FR07月末突破4%，FR14一度突破4.7%，FR01在4月下半月也显著抬升，月末达2.8%。
- 4月10年期国债收益率持续上行，月末达到3.46%，较3月末累计上升达16bps。1年期国债收益率下半月突破3%，月末收于3.2%，全月累计上升达36bps。3个月国债发行利率28日升至2.94%，较上月末上升达6bps。





1.3 2017年4月人民币汇率变动趋势

- 美元指数：

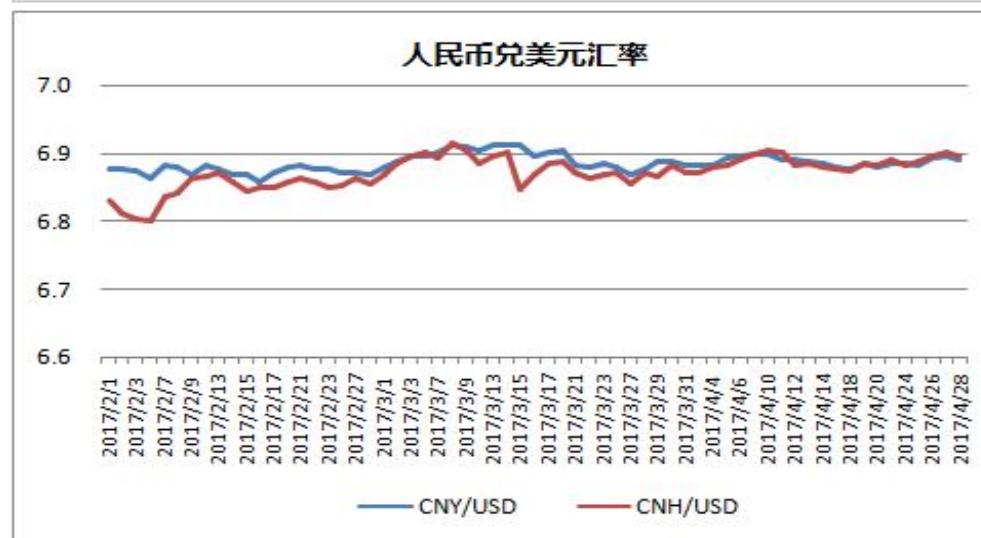
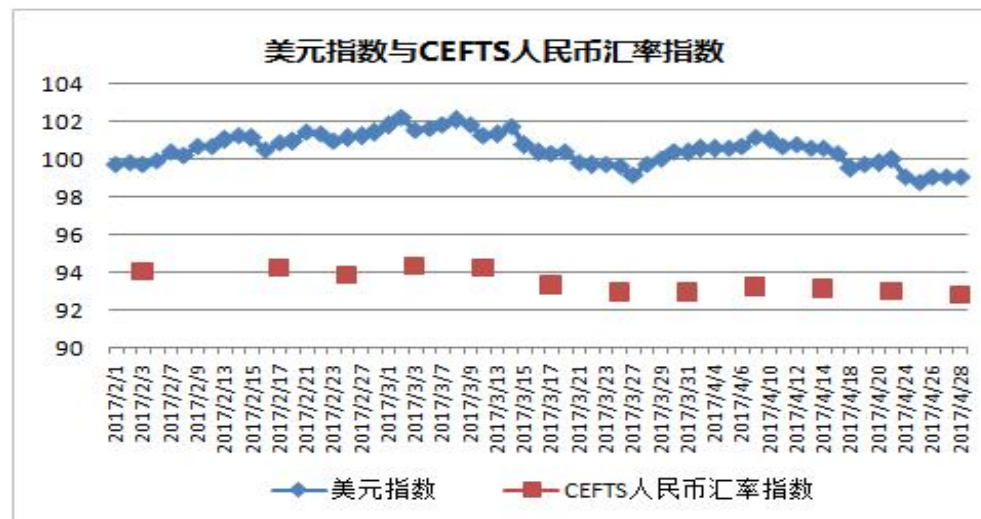
受美国3月主要经济指标不及预期影响，美元指数从4月中旬开始回落，月末降至99.05。

- 人民币汇率（兑美元）：

4月在岸和离岸人民币兑美元汇率均在6.88至6.90区间内维持小幅震荡，振幅较前期显著缩小，在岸和离岸汇率点差也明显收窄，月末在岸汇率收于6.89，离岸汇率收于6.8964。

- CEFTS人民币汇率指数：

4月人民币CEFTS指数持续下行，4月28日跌至92.78。





1.4 2017年4月同业存单发行情况

- 随着监管机构治理金融乱象系列政策的陆续出台，银行同业存单发行规模在4月显著收缩，发行利率也有所回落。
- 4月我国商业银行共发行同业存单12544亿元，较3月少发7522亿元；平均发行利率为4.40%，较3月下降15bps。
- 其中，全国性商业银行发行同业存单4640亿元，较3月少发3910亿元；平均发行利率4.29%，较3月下降16bps。

| | 发行规模（亿元） | 平均发行利率（%） |
|---------|----------|-----------|
| 工商银行 | 37.0 | 4.01 |
| 建设银行 | 5.0 | 4.30 |
| 农业银行 | 42.7 | 3.78 |
| 浦发银行 | 524.9 | 4.28 |
| 平安银行 | 709.0 | 4.30 |
| 中信银行 | 350.3 | 4.34 |
| 招商银行 | 166.2 | 4.31 |
| 光大银行 | 386.1 | 4.35 |
| 兴业银行 | 873.3 | 4.30 |
| 华夏银行 | 462.7 | 4.27 |
| 广发银行 | 102.0 | 4.12 |
| 恒丰银行 | 155.7 | 4.28 |
| 浙商银行 | 95.0 | 4.41 |
| 民生银行 | 437.8 | 4.26 |
| 交通银行 | 108.0 | 4.21 |
| 渤海银行 | 183.9 | 4.43 |
| 全国性银行合计 | 4,639.6 | 4.29 |
| 其他银行 | 7,904.8 | 4.47 |
| 合计 | 12,544.4 | 4.40 |

1.5 2017年4月主要商业银行资产证券化项目



| 兴银2017年第二期信贷资产支持证券 | | | | |
|--------------------|-----------|---------|-----|------|
| 基本信息 | 债券名称 | 发行金额 | 票息 | 期限 |
| | 17兴银2A | 300,000 | 4.3 | 0.16 |
| | 17兴银2B | 30,000 | 4.6 | 0.24 |
| | 17兴银2C | 79,460 | -- | 2.24 |
| 发行银行 | 兴业银行 | | | |
| 基础资产 | 企业贷款 | | | |
| 资产池未偿本金余额(万元) | 409,460 | | | |
| 贷款笔数 | 50 | | | |
| 加权平均贷款年利率% | 4.88 | | | |
| 起息日 | 2017/4/21 | | | |

- 4月兴业银行发行一期企业贷款证券化项目，发行总规模40.9亿元。



1.5 行业发展概况

2017年一季度社会融资规模增量统计表

单位：亿元人民币

| 社会融资 规模增量 | 其中 | | | | | | |
|--------------|-----------|------|------|------|---------------|-------|-----------------|
| | 人民币 贷款 | 外币贷款 | 委托贷款 | 信托贷款 | 未贴现银行 承兑汇票 | 企业债券 | 非金融企业境内 股票融资 |
| 69268 | 45036 | 782 | 6347 | 7349 | 6800 | -1472 | 2948 |

2017年一季度我国社会融资规模增量为6.93万亿元，比去年同期多2268亿元。其中：

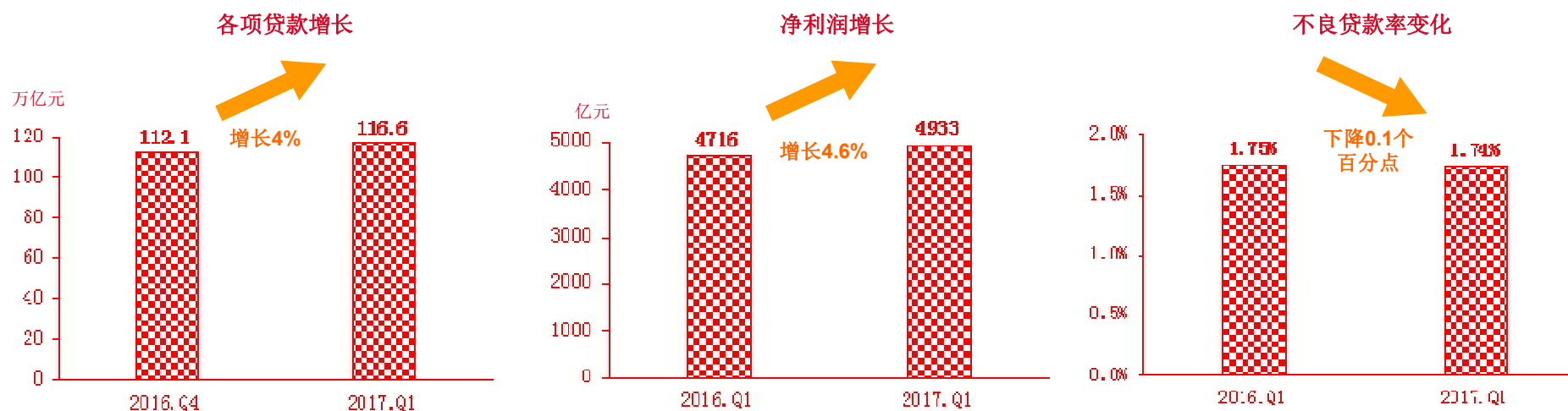
- 对实体经济发放的人民币贷款增加4.5万亿元，同比少增1615亿元；
- 对实体经济发放的外币贷款折合人民币增加782亿元，同比多增3072亿元；
- 委托贷款增加6347亿元，同比多增862亿元；
- 信托贷款增加7349亿元，同比多增5756亿元；
- 未贴现的银行承兑汇票增加6800亿元，同比多增9005亿元；
- 企业债券融资净减少1472亿元，同比多减1.5万亿元；
- 非金融企业境内股票融资2948亿元，同比多108亿元。



1.6 行业发展概况

我国银行业最新运行情况:

- 各项贷款稳步增长。2017年一季度末，金融机构本外币各项贷款余额116.6万亿元，比上年末增加4.5万亿元，比去年同期多增1026亿元。
- 净利润持续增长。初步统计，2017年一季度，商业银行累计实现净利润4933亿元，同比增长4.6%。
- 不良贷款增速放缓。一季度末，商业银行不良贷款余额1.58万亿元，比年初增加673亿元，同比少增504亿元；不良贷款率为1.74%，比去年同期下降0.01个百分点。





1.7 2017年4月国内监管政策动态

开展专项治理

《关于开展银行业“违法、违规、违章”行为专项治理工作的通知》（银监办发[2017]45号），要求在银行业全面开展“违反金融法律、违反监管规则、违反内部规章”行为专项治理；

- 《关于开展银行业“监管套利、空转套利、关联套利”专项治理的通知》（银监办发[2017]46号），剑指银行同业业务、投资业务、理财业务等跨市场、跨行业交叉性金融业务中存在的杠杆高、嵌套多、链条长、套利多等问题；

- 《关于开展银行业“不当创新、不当交易、不当激励、不当收费”专项治理工作的通知》（银监办发[2017]53号），要求确保金融创新与自身风险管理和风险承受能力相匹配，有效管控新业务、新产品面临的各类风险。

强化银行业监管

- 《关于提升银行业服务实体经济质效的指导意见》（银监发[2017]4号），提出24项措施，促进银行业回归服务实体经济本源；

- 《关于集中开展银行业市场乱象整治工作的通知》（银监发[2017]5号），要求组织全国银行业集中整治市场乱象；

- 《关于银行业风险防控工作的指导意见》（银监发[2017]6号），督促银行业切实处置一批重点风险点，消除一批风险隐患，在严守不发生系统性风险底线的同时，进一步提升风险管理水平；

- 《关于切实弥补监管短板 提升监管效能的通知》（银监发[2017]7号），旨在强化监管制度建设、强化风险源头遏制、强化非现场和现场监管、强化信息披露监管、强化监管处罚和强化责任追究。

银行业服务改进

4月13日，人民银行2017年金融稳定工作会议召开，会议认为：

- 从国际看，国际经济金融风险溢出不断增大，经济增长动力不足，特别是“黑天鹅事件”频现，成为影响全球经济增长的最大不确定性；

- 从国内看，宏观金融风险、市场主体风险和金融市场风险交织，非法金融活动问题突出；

- 加强重点领域风险防控，进一步摸清风险底数，坚决整治金融乱象，更加重视防范风险交叉传染和系统性金融风险。

金融工具会计准则

财政部4月修订发布了企业会计准则第22、23、24号三项新金融工具相关的会计准则：

- 新准则将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产三类，减少了金融资产类别，提高了分类的科学性和会计处理的一致性；

- 新准则将金融资产减值会计处理由“已发生损失法”修改为“预期损失法”；

- 新准则更强调套期会计与企业风险管理活动的有机结合，在拓宽套期工具和被套期项目的范围，以定性的套期有效性要求取代定量要求，允许通过套期工具和被套期项目的数量实现套期关系“再平衡”等方面实现诸多突破。



2 国内银行同业发展与创新动态

2.1 主要上市银行股价表现

- 4月A股主板市场呈窄幅震荡走势，沪深300指数全月累计下跌0.5%，收于3439点。
- 25家上市银行股价表现，大型银行整体稳健，工行、建行、农行有小幅上涨，而多家中、小型银行受监管新政冲击，股价跌幅较大，中信银行、南京银行、贵阳银行跌幅超过10%，张家港行跌幅达到35.7%。
- 4月末14家全国性上市银行PE基本在5.8-7.8倍之间。工行6.25倍，略高于农行。
- 4月末14家全国性上市银行PB基本在0.7-1.2倍之间。工行0.88倍，四大行中略低于建行。

| | 股价 | | | 期末 | 期末 |
|----------|------------|------------|--------|-------|------|
| | 2017年3月31日 | 2017年4月28日 | 月变动率 | P/E | P/B |
| 中国工商银行 | 4.84 | 4.88 | 0.8% | 6.25 | 0.88 |
| 中国建设银行 | 5.94 | 5.98 | 0.7% | 6.46 | 0.95 |
| 中国农业银行 | 3.34 | 3.38 | 1.2% | 6.12 | 0.83 |
| 中国银行 | 3.70 | 3.59 | -3.0% | 6.42 | 0.75 |
| 交通银行 | 6.23 | 6.02 | -3.4% | 6.65 | 0.71 |
| 招商银行 | 19.17 | 19.13 | -0.2% | 7.77 | 1.20 |
| 中信银行 | 6.71 | 6.02 | -10.3% | 7.07 | 0.76 |
| 兴业银行 | 16.21 | 15.46 | -4.6% | 5.68 | 0.86 |
| 浦发银行 | 16.01 | 15.21 | -5.0% | 6.33 | 0.89 |
| 中国民生银行 | 8.48 | 7.87 | -7.2% | 6.02 | 0.80 |
| 平安银行 | 9.17 | 8.99 | -2.0% | 6.79 | 0.74 |
| 光大银行 | 4.11 | 3.86 | -6.1% | 5.94 | 0.72 |
| 华夏银行 | 11.29 | 10.63 | -5.8% | 5.80 | 0.77 |
| 北京银行 | 9.61 | 8.99 | -6.5% | 8.00 | 0.93 |
| 南京银行 | 12.02 | 10.56 | -12.1% | 7.74 | 1.03 |
| 宁波银行 | 18.42 | 17.61 | -4.4% | 9.08 | 1.37 |
| 江苏银行 | 10.00 | 9.17 | -8.3% | 9.63 | 1.25 |
| 上海银行 | 23.98 | 22.69 | -5.4% | 8.69 | 1.18 |
| 杭州银行 | 22.70 | 21.38 | -5.8% | 12.80 | 1.41 |
| 贵阳银行 | 17.49 | 15.71 | -10.2% | 8.45 | 1.71 |
| 无锡农商行 | 14.01 | 16.29 | 16.3% | 31.33 | 3.43 |
| 常熟农商行 | 12.86 | 12.78 | -0.6% | 25.06 | 2.88 |
| 江阴农商行 | 18.69 | 23.63 | 26.4% | 53.69 | 4.77 |
| 吴江农商行 | 18.32 | 18.23 | -0.5% | 28.94 | 2.60 |
| 张家港农商行 | 29.45 | 18.95 | -35.7% | 45.81 | 4.34 |
| 邮储银行（港元） | 4.81 | 5.06 | 5.2% | 8.09 | 1.05 |
| 沪深300指数 | 3456.30 | 3439.67 | -0.5% | | |

2.2 国内银行业经营与竞争动态（经营业绩）



主要上市银行已披露2017年一季度经营业绩摘要（单位：亿元）

| | 营业收入 | | 归属母公司股东的净利润 | | 总资产规模 | | 不良贷款率 | | ROE | |
|------|-------|--------|-------------|------|---------|-------|----------|---------|----------|---------|
| | 金额 | 增幅 | 金额 | 增幅 | 余额 | 增幅 | 2017年3月末 | 变动（百分点） | 2017第一季度 | 变动（百分点） |
| 工商银行 | 1,895 | -2.3% | 760 | 1.5% | 249,049 | 3.2% | 1.59% | -0.03 | 15.8% | -1.32 |
| 建设银行 | 1,708 | -9.1% | 702 | 3.4% | 216,952 | 3.5% | 1.52% | 0 | 17.6% | -0.9 |
| 中国银行 | 1,293 | 5.3% | 503 | 3.5% | 189,175 | 4.2% | 1.45% | -0.01 | 13.7% | -1.03 |
| 农业银行 | 1,484 | 7.5% | 558 | 2.2% | 203,240 | 3.9% | 2.33% | -0.04 | 17.5% | -1.23 |
| 交通银行 | 549 | -2.1% | 195 | 1.1% | 87,337 | 3.9% | 1.52% | 0 | 12.1% | -2.3 |
| 招商银行 | 571 | -2.0% | 201 | 9.1% | 60,007 | 1.0% | 1.76% | -0.11 | 19.4% | -0.42 |
| 中信银行 | 378 | -6.7% | 114 | 1.7% | 57,519 | -3.0% | 1.74% | 0.05 | 13.3% | -0.69 |
| 民生银行 | 362 | -9.7% | 145 | 4.0% | 59,566 | 1.0% | 1.68% | 0 | 16.7% | -1.23 |
| 兴业银行 | 345 | -15.6% | 169 | 7.1% | 62,292 | 2.4% | 1.60% | -0.05 | 18.8% | -2.44 |
| 浦发银行 | 424 | 0.4% | 146 | 4.4% | 58,897 | 0.6% | 1.92% | 0.03 | 15.8% | -2.16 |
| 光大银行 | 237 | 0.5% | 86 | 1.6% | 41,270 | 2.7% | 1.54% | -0.06 | 15.3% | -0.95 |
| 华夏银行 | 163 | 8.0% | 45 | 1.9% | 23,991 | 1.8% | 1.69% | 0.02 | 10.9% | -4 |
| 平安银行 | 277 | 0.7% | 62 | 2.1% | 30,062 | 1.8% | 1.74% | 0 | 12.4% | -1.66 |

- 2017年第一季度，主要上市银行净利润同比保持个位数增长，ROE同比普遍下滑；
- 总资产规模单季增速大型银行保持在3%-4%左右，中型银行显著放缓，中信银行资产规模较上年末下降3%；
- 工行、建行、农行、招行、兴业、光大等行不良贷款率较年初有所回落。

2.2 国内银行业经营与竞争动态（战略布局）



四大行支持雄安新区建设动态



- **工行：**根据实地调研情况，工行党委召开会议研究部署了支持雄安新区建设的具体措施。一是在总行层面成立服务雄安新区建设领导小组，由董事长任组长。二是设立专门机构，尽快组建雄安新区分行。三是深入了解和深度对接新区建设需求，充分发挥大行综合优势，在加强融资服务的同时，积极提供多元金融服务；简化业务流程，提高质量和效率。



- **建行：**在总行层面成立服务雄安新区建设领导小组，由王洪章董事长担任组长，王祖继行长、章更生副行长、余静波副行长担任副组长，并尽快在雄安新区设立分行，积极创新产品和服务，全力满足新区建设需求。



- **中行：**中国银行党委召开了会议研究落实具体措施，支持雄安新区规划建设，成立了中国银行支持雄安新区建设领导小组和中国银行雄安新区决策委员会，并筹备成立雄安新区分行，在机构人员、专项费用、审批权限、准入标准、信贷规模、行业限额、产品定价、信息科技等方面，为雄安分行支持新区建设提供保障。



- **农行：**表示将高标准、多方位、全流程地服务好雄安新区建设，一是加强组织领导，总行成立服务雄安新区建设领导小组，由董事长任组长；二是筹建雄安分行；三是制定总体规划；四是创新体制机制；五是强化集团联动；六是疏解新建机构，未来农业银行新设立的子公司、新建设的后台中心和创新基地，统一设置在雄安新区；七是强化资源保障。

2.2 国内银行业经营与竞争动态（海外布局）



建设银行在新加坡新设三大机构

- 建设银行4月18日在新加坡设立基础设施建设服务中心、私人银行中心和建银国际新加坡子公司三家机构，进一步深化国际化发展战略。
- **建行基础设施建设服务中心**将促进中资企业利用区域性“一带一路”项目进行跨境金融合作。该中心将以新加坡为基础，发挥总行有关基础设施项目融资、评估评价及造价咨询等服务功能。
- **新加坡私人银行中心**与建设银行在新加坡现有的投资银行业务相辅相成，为新加坡和东南亚地区的客户提供全球投资和资产配置服务。
- **建银国际新加坡子公司**则将在新加坡为客户提供资金管理、证券交易和证券托管服务。



招行私人银行（新加坡）中心开业

- 私人银行（新加坡）中心是招行私人银行业务国际化战略的一大举措，其将依托新加坡分行的境外服务体系平台，结合私人银行专业资产配置能力，为国内的高端客户提供全球资产配置以及包括贸易金融、交易银行等在内的海外综合金融服务。

2.2 国内银行业经营与竞争动态（业务发展）



中国银行发行30亿美元一带一路债券

- 中国银行4月11日在境外完成了30亿美元等值债券发行定价，债券将在香港联合交易所挂牌上市，募集资金将主要用于“一带一路”相关信贷项目。此次发行覆盖美元、欧元、澳元和人民币4个币种，共计6个债券品种，发行主体则包括澳门、迪拜、约翰内斯堡、悉尼分行和卢森堡子行5个地区的分支机构。这是中行继2015年6月之后，再次以多机构、多币种、多品种同步发行“一带一路”为主题的债券。

中国银行收购国开行旗下15家村镇银行股权

- 中国银行4月27日发布公告称，就收购国家开发银行公开转让的15家村镇银行股权事宜，与国开行签订了股权转让协议，中国银行为此次收购支付对价约为9.78亿元。此外，中国银行正在与目标银行的其他股东商谈收购目标银行股权。中国银行表示，此次收购有助于该行进一步扩大村镇银行业务规模，巩固在村镇银行领域的行业领先地位。



农业银行成立普惠金融事业部

- 中国农业银行在总行成立普惠金融事业部，重点服务城市普惠金融领域，建设具有农行特点的，覆盖城乡、多层次的普惠金融服务体系。同时，农行还在各分支机构设立普惠金融业务经营管理机构。这是继2008年推进三农金融事业部改革以来，农业银行在推进普惠金融业务方面推出的又一项重大举措。

2.2 国内银行业经营与竞争动态（战略布局）



中信银行与ofo签署战略合作协议

- 根据协议，合作内容包括但不限于押金监管、支付结算、跨境金融、资金托管、授信支持、联名借贷合一卡、市场营销、公益活动等。其中，中信银行将针对ofo小黄车骑行客户量身定制专属借贷合一联名卡，符合中信银行信用评级条件的联名卡新客户可享免99元押金骑行ofo小黄车，联名卡同时具备借记卡、信用卡功能，可以实现客户联名卡内资金的生息、理财等功能，并为骑车人免费提供人身意外保障保险，提供全方位、多层次的金融服务。同时，双方将携手助力社会公益，成立“温暖每个角落”公益基金。



交行和进出口银行达成战略合作

- 交通银行与中国进出口银行在北京签署《战略合作协议》，双方将进一步加强在银团贷款、结算代理、贸易融资等领域的合作。交通银行将发挥在海内外分支机构和综合金融服务方面的优势，充分依托进出口银行对外合作的经验以及独特的金融政策资源，形成合力，共同为客户服务。



3. 国际银行业市场信息

3.1 2017年4月全球系统性重要银行股价走势

- 4月，全球系统性重要银行股价涨跌互现。欧洲主要银行股价继续反弹，美国主要银行则继续回调，但跌幅已明显收窄。
- 工行 P/E处于全球主要银行最低水平，P/B水平在全球主要银行中处于中游水平。
- 摩根大通市值继续居全球银行业首位。4月末工行总市值居全球第三位，分别较摩根大通、富国银行和美国银行少632亿、218亿美元。

| | 2017年3月31日 | 2017年4月28日 | 月变动率 | 期末P/E | 期末P/B | 总市值 |
|-----------|------------|------------|-------|--------|-------|------|
| 工行 | 0.70 | 0.71 | 0.7% | 6.25 | 0.88 | 2476 |
| 汇丰控股 | 83.76 | 81.84 | -2.3% | 125.88 | 0.93 | 164 |
| 巴克莱银行 | 282.39 | 274.78 | -2.7% | 23.16 | 0.55 | 468 |
| 巴黎银行 | 66.48 | 70.58 | 6.2% | 10.80 | 0.80 | 880 |
| 花旗集团 | 59.82 | 59.12 | -1.2% | 11.84 | 0.71 | 1635 |
| 德意志银行 | 17.20 | 18.01 | 4.7% | | 0.39 | 371 |
| 美国银行 | 23.59 | 23.34 | -1.1% | 14.47 | 0.87 | 2337 |
| 瑞士信贷 | 14.94 | 15.05 | 0.7% | | 0.76 | 315 |
| 高盛集团 | 229.72 | 223.80 | -2.6% | 13.74 | 1.01 | 890 |
| 三菱日联 | 6.28 | 6.36 | 1.2% | 10.95 | 0.65 | 901 |
| 摩根士丹利 | 42.84 | 43.37 | 1.2% | 14.86 | 1.06 | 803 |
| 摩根大通 | 87.84 | 87.00 | -1.0% | 13.35 | 1.21 | 3108 |
| 纽约梅隆 | 47.23 | 47.06 | -0.4% | 14.51 | 1.25 | 487 |
| 法国农业信贷银行 | 13.52 | 14.87 | 10.0% | 21.19 | 0.67 | 423 |
| ING集团 | 15.09 | 16.28 | 7.9% | 13.77 | 1.16 | 631 |
| 瑞穗集团 | 1.83 | 1.83 | -0.3% | 7.88 | 0.62 | 463 |
| 苏格兰皇家银行 | 303.71 | 343.59 | 13.1% | | 0.65 | 408 |
| 桑坦德银行 | 6.12 | 6.52 | 6.6% | 13.33 | 0.94 | 951 |
| 法国兴业银行 | 50.64 | 54.70 | 8.0% | 11.79 | 0.65 | 442 |
| 渣打银行 | 957.18 | 933.67 | -2.5% | | 0.63 | 307 |
| 道富银行 | 79.61 | 83.90 | 5.4% | 15.71 | 1.48 | 320 |
| 三井住友 | 36.32 | 36.98 | 1.8% | 9.99 | 0.61 | 523 |
| 瑞银集团 | 16.08 | 16.92 | 5.2% | 20.29 | 1.18 | 651 |
| 裕信银行 | 15.39 | 16.28 | 5.8% | | 0.47 | 362 |
| 富国银行 | 55.66 | 53.84 | -3.3% | 13.47 | 1.34 | 2694 |
| 美国道琼斯工业指数 | 20812.24 | 20940.51 | 0.6% | N/A | | |
| 英国富时100指数 | 7263.44 | 7203.94 | -0.8% | | | |
| 德国DAX30指数 | 11834.41 | 12438.01 | 5.1% | | | |
| 法国CAC40指数 | 4858.58 | 5267.33 | 8.4% | | | |
| 香港恒生指数 | 23740.73 | 24615.13 | 3.7% | | | |
| 日本日经225指数 | 18909.26 | 19196.74 | 1.5% | | | |
| 沪深300指数 | 3456.3 | 3439.6709 | -0.5% | | | |



3.2 全球主要银行经营业绩

全球系统性重要金融机构新披露2017年第一季度经营业绩摘要（单位：亿元）

| | 营业收入 | | 净利润 | | 总资产规模 | | 核心一级资本充足率 | |
|-------------|------|--------|-----|--------|--------|--------|-----------|---------|
| | 金额 | 增幅 | 金额 | 增幅 | 余额 | 增幅 | 2016年末 | 变动（百分点） |
| 摩根大通（美元） | 247 | 6.0% | 64 | 17.0% | 25,463 | 2.0% | 12.5% | +0.1 |
| 美国银行（美元） | 222 | 7.0% | 49 | 39.9% | 22,477 | 2.7% | 11.0% | 0 |
| 花旗集团（美元） | 181 | 3.0% | 41 | 17.0% | 18,216 | 2.0% | 12.8% | +0.2 |
| 富国银行（美元） | 220 | -0.9% | 55 | 0.0% | 19,516 | 1.1% | 11.2% | +0.4 |
| 高盛集团（美元） | 80 | 26.6% | 23 | 99.0% | 8,940 | 4.0% | 12.9% | -0.2 |
| 摩根士丹利（美元） | 97 | 25.0% | 19 | 70.0% | 8,324 | 3.0% | 16.6% | +0.7 |
| 纽约梅隆（美元） | 38 | 3.0% | 9 | 16.0% | 3,375 | | 12.0% | -0.3 |
| 道富银行（美元） | 27 | 7.4% | 4 | 39.8% | 2,368 | -2.4% | 11.2% | -0.5 |
| 汇丰控股（美元） | 130 | -13.2% | 38 | -17.1% | 24,165 | 1.7% | 14.3% | +0.7 |
| 德意志银行（欧元） | 73 | -9.1% | 6 | 143.0% | 15,650 | -2.0% | 11.9% | +0.1 |
| 巴克莱银行（英镑） | 58 | 15.5% | 6 | -22.5% | 12,038 | -0.8% | 12.5% | +0.1 |
| 苏格兰皇家银行（英镑） | 32 | 4.8% | 4 | 13.2% | 7,833 | -1.9% | 14.1% | +0.7 |
| 桑坦德银行（欧元） | 120 | 12.1% | 22 | 13.7% | 13,520 | 1.0% | 10.7% | +0.1 |
| 瑞银集团（英镑） | 75 | 10.0% | 13 | 86.0% | 9,096 | -3.0% | 15.6% | -1.2 |
| 瑞士信贷（英镑） | 57 | 11.0% | 6 | | 8,120 | -1.00% | 12.7% | -0.8 |

- 2017年第一季度，欧美主要银行营业收入和净利润水平同比普遍大幅反弹。
- 美国主要机构总资产规模继续小幅扩张，德银、巴克莱、瑞银等行资产规模继续收缩，但幅度显著收窄。
- 多数机构核心一级资本充足率延续上升趋势。

3.3 全球主要银行经营动态



巴克莱银行完成出售英国信托业务

- 巴克莱银行4月3日公告称，该行已完成将其在意大利市场的信托业务出售给ZEDRA公司。此前巴克莱银行已将英国信托业务列为非核心业务，并在2016年10月宣布了将其出售的意愿。



巴黎银行收购Compte-Nickel支付账户服务

- 巴黎银行4月与FPE公司签署谅解备忘录，将收购该公司95%的股权。FPE公司所提供的**Compte-Nickel**支付账户服务，能够实现对支付指令100%的数字化处理和实时交易处理。在过去3年中服务账号数已超过54万个。
- 巴黎银行与FPE公司的合作有望推动**Compte-Nickel**账户的新一轮高速发展，同时也有助于提高巴黎银行的多渠道服务能力。



裕信银行与支付宝在意大利市场全面合作

- 4月，裕信银行与支付宝在意大利市场的全面合作协议进入全面实施阶段。裕信银行合作商户将可以读取支付宝提供的支付二维码，这意味着支付宝将获得覆盖意大利全境超过12万家商户的服务网络。



3.5 全球银行业战略动态

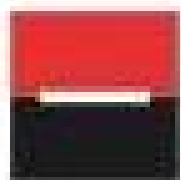


桑坦德银行推出1 | 2 | 3 智能账户服务

- 4月17日，桑坦德银行宣布将扩展其1 | 2 | 3 业务策略，向千禧一代（18-31岁）客户推出全新的1 | 2 | 3 智能账户服务，该账户服务分为免费版和高端版两个版本。
- 免费版客户无需支付账户服务费即可获得包括网上银行、移动银行、社交网络服务支持在内的账户服务和一张借记卡。高端版客户需每月支付2欧元的账户服务费，但可以获得消费返现奖励。返现比例根据不同使用渠道而异，在实体商店刷卡消费可获返现1%，通过线上渠道消费可获返现2%，在手机端通过桑坦德钱包或苹果支付消费可获返现3%。每年最高返现可达120欧元。高端版客户还可以在开立账户时和每年开户周年日各获得一股桑坦德银行股票，并在其他产品和服务中享受各种优惠。
- 1 | 2 | 3 智能账户客户还可以享受在桑坦德银行全球的ATM机免费取款，以及每月三次在欧盟范围内的非桑坦德银行ATM机免费取款的服务。
- 1 | 2 | 3 智能账户客户还可以优惠利率获得小额个人贷款（不超过1500欧元）的服务，以及租赁智能手机、手提电脑等电子产品和租车服务。桑坦德是西班牙唯一向该年龄段客户提供上述租赁服务的银行。
- 客户仅需五步，在几分钟内即可完成开户操作。客户既可远程通过视频身份验证系统完成开户，也可在网点完成开户。



3.5 全球银行业战略动态



法国兴业银行将推进客户导向的组织架构调整

- 法国兴业银行正在着手推进旨在增强业务经营的敏捷性和客户导向性的组织架构调整，这将是该行计划于今年11月28日发布的新战略的重要组成部分。
- 新的组织架构强调三大原则：一是增强组织架构与服务和客户满意度目标的协同性；二是提高全行经营的弹性和团队的创新能力；三是增强业务条线之间的协同性，促进风险管理的有效性。
- 新的组织架构将更加扁平化，并进一步强化区域管理。其中将主要包括直接向集团管理层汇报的17个业务单元和10个服务单元。

3.5 全球银行业金融科技动态



富国银行测试人工智能客服

•4月18日，富国银行宣布上线测试由人工智能技术驱动的Facebook客服。这一测试是该行金融科技创新的重要组成部分，旨在提升第三方环境下银行金融服务对客户需求的及时性和匹配性。此前，该项技术已经过富国银行数百名员工的内部测试，接下来富国计划邀请几千名客户参与测试。



渣打银行私人银行上线行业内首个数字化财富顾问工具

•渣打银行近期为其私人银行客户经理配备了一种新型数字化财富管理顾问工具ADVICE。该工具将该行内部的研究观点和投资建议与汤森路透系统提供的实时市场数据紧密结合，为私人银行客户经理提供一站式综合信息技术平台。客户经理借此可以综合考虑专业团队的投研信息与市场实时行情，为客户提供更为快捷、高效、深度的投资建议。