



# 【NIFD 季报】2021 银行 业运行分析与 2022 年展 望



2021 年在全球经济复苏分化，国内经济下行压力逐季显现的背景下，商业银行总资产扩张趋缓，但盈利和资产质量有所改善，总体表现较为平稳。2021 年 12 月末，商业银行资产总额达到 288.6 万亿，较上年同期增长 8.6%，整个银行业资产增速在经历过去两年快速增长后，进入了平稳增长阶段。2021 年商业银行累计实现净利润 2.2 万亿元，同比增长 11.9%，增速进一步提升。2021 年末商业银行整体净息差为 2.08%，较上年同期下降 2BP，2020 年以来净息差基本在 2%~2.1% 之间保持小幅波动。商业银行不良贷款总额为 2.85 万亿元，同比增速已下降到 5.4%，是近年来的较低增速。整体不良贷款率 1.73%，同比下降 0.11 个百分点，连续五个季度出现下降，整体资产质量持续改善。拨备覆盖率为 197%，连续四个季度上升，反映商业银行风险抵补能力在持续加强，但不同银行分化较明显。商业银行核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率的平均水平分别为 10.78%、12.36%、15.13%，各项资本充足率较年初均有所上升。商业银行整体流动性覆盖率为 145.3%，较上季度微增一个百分点，流动性比例为 60.3%，总体保持稳定态势，不同类型银行流动性分层现象日趋明显，流动性风险依然是未来一段时间中小银行面临的重要挑战。

展望 2022 年，银行业中值得关注的工作重点包括：一是加强对重点领域和薄弱环节支持，努力促进国民经济良性循环。加大信贷支持实体经济力度，优化信贷投向结构，重点领域包括，“十四五”规划重点领域和重大项目，基础设施投资（特别是服务经济数字化的新基建），小微企业融资，服务关键核心技术攻关企业和“专精特新”企业，新绿色金融产品

服务，支持能源稳产保供以及乡村振兴领域，等等。二是坚持不懈防范化解金融风险。在高危金融机构处置方面，继续按照“稳定大局、统筹协调、分类施策、精准拆弹”的基本方针，稳妥处置金融领域风险，坚决守住不发生系统性金融风险的底线。压实各方责任，有序推进高风险金融机构处置。在房地产相关风险的防范和化解方面，调整和优化信贷政策，实现“稳地价、稳房价、稳预期”的房地产长效机制，因城施策促进房地产业良性循环和健康发展。三是持续深化中小银行改革。城商行层面，继续推动区域内机构合并重组，以提高资本实力和在区域内的竞争力，在形成规模效应的基础上，充分拓展银行发展空间，提升抗风险能力。农商行层面，进一步深化省联社改革，按照加强党的领导、落实各方责任、规范股权关系、健全公司治理、普及专业管理的指导原则，“一省一策”加快推进农信社改革。四是聚焦负债成本和资产质量。负债成本管理方面，应在强化负债成本管控、加强风险管理以及优势营收领域继续发力，保障业务稳健运行。资产质量管理方面，重点关注房地产市场（企业）以及弱资质地方融资平台两个重点，做好相关风险防范和化解预案，以促进资产质量平稳。五是加快推进数字化转型。在监管引导不断强化的背景下，银行保险机构的数字化转型有望加速，不同类型的银行应围绕客户需求，积极探索符合自身特点的数字化转型路径。特别是中小银行，需要充分发挥属地资源禀赋，在挖掘内部潜力的同时，充分利用外部合作，加快数字化能力的全面提升，以数据洞察和智能技术为抓手，围绕客群、产品、服务打造差异化竞争能力。

.....

本报告全部内容详见附件。

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

[https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1\\_38212](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_38212)

