



2021 年半年度中国银行业 回顾与展望：顺势而为 厚积 薄发



2021 年上半年,面对复杂多变的国内外环境,中国经济持续稳定恢复,银行业盈利重回增长轨道,继续与实体经济共同画出一道“微笑曲线”。

经济增长结构及货币政策回到疫情前 2021 年上半年,我国国内生产总值 (GDP) 同比增长 12.70%, 增速较 2020 年全年 (2.30%) 显著反弹。从 GDP 结构来看,净出口、投资与消费占比分别为 19%、19%和 62%,较 2019 年的 12%、29%和 59%基本回归到疫情前的格局。

2021 年上半年,社会融资规模及广义货币 (M2) 增速均较 2020 年有所回落,货币政策基本回到疫情前的水平。与此同时,人民银行进一步推动贷款市场报价利率 (LPR) 改革,促进金融体系向实体经济让利;并调整存款利率自律上限确定方式,促进银行降低负债成本。

金融监管加大重点领域风险防控

2021 年上半年,监管机构继续加大重点领域风险防控,包括持续压降委托贷款和信托贷款等影子银行规模、稳步推进中小金融机构风险处置模式探索、强化网络平台企业金融业务审慎监管、完善房地产金融调控机制等。

银行业强监管态势在 2021 年上半年也得到持续。据统计,上半年银保监会及其派出机构对银行机构和相关责任人共开出 1467 张罚单,罚款额多达 7.39 亿元,共有 329 家银行及分支机构被处罚。

上市银行加速转型,发力中间业务在经济复苏和加大风险处置力度的

背景下,我国 57 家上市银行的净利润从 2020 年几乎零增长,回暖至 2021 年上半年增长 12.21%;总资产收益率 (ROA) 和加权平均净资产收益率 (ROE) 均有所回升。

上市银行业绩改善,一方面由于资产质量趋于稳定,贷款减值损失计提减少;另一方面银行积极推动业务转型,发力财富管理等中间业务,手续费及佣金收入增速高于利息净收入。

然而,金融向实体经济让利,让上市银行的生息资产收益率持续下行,导致在负债付息率相对稳定的情况下,净息差和净利差继续收窄。

关键词: 疫情

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_27753

