

## 《中国银行业调查报告（2021）》摘要

2021 年是中国实现第一个百年奋斗目标、开启向第二个百年奋斗目标进军之年。这一年，高质量发展取得新成效，实现了“十四五”良好开局。与此同时，全球疫情仍在持续演变，外部环境更趋复杂严峻，国内经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。作为服务实体经济的主力军，中国银行业认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，牢固树立审慎合规经营的底线思维，着力提高服务实体经济质效，为经济的高质量发展提供了金融助力。在此背景下，《报告》全方位、立体式地解读呈现银行家对当前阶段银行业发展的看法与思考，以促进不同机构和人员之间的相互沟通 and 了解，共同推动中国银行业高质量发展。

本项调查主要呈现五个特点：一是点面结合。中国银行业协会负责组织面向银行家的问卷调查，项目组选择有代表性的金融机构进行重点调查。二是平行展开。调查对象遍布全国 31 个省级行政区域（不包括港澳台），基本覆盖了各类中国银行业机构。三是形式多样。调查形式不仅有电子问卷，还有线上访谈、书面函询。四是针对性强。调查紧跟国内外经济发展形势，着重调研行业热点、重点、难点问题。五是内容详实。项目组共回收有效问卷 1794 份，获取了大量真实、准确、有价值的信息。

《报告》共涵盖十一个部分，包括宏观环境、发展战略、

业务发展、风险内控与营运管理、金融科技、公司治理与社会责任、监管评价、发展前瞻、银行家群体、同业评议和专题篇。其中，专题篇分别针对后疫情时代的宏观政策、数字化转型战略实施、商业银行服务自贸区（港）发展推动高水平对外开放、银行业防范化解重大风险、银行业助力碳达峰、碳中和等五个重点问题进行了调研和访谈。

《报告》主要内容如下：

### **一、宏观环境部分：银行家最关注“十四五”规划中金融支持实体经济和制造业发展的举措**

调查结果显示，银行家对未来经济平稳运行的预期增强。银行家密切关注金融监管政策对银行经营管理的前瞻引领作用，高度评价宏观经济政策实施效果，普遍认为宏观杠杆率变化有助于银行优化调整资产负债结构。“十四五”规划提出的金融支持实体经济和制造业发展举措受到银行家广泛关注。此外，近七成银行家认为应当提高养老领域的金融服务能力。在更高水平对外开放方面，超六成银行家认为银行业对外开放有助于改善金融供给质量，提升金融资源配置效率。

### **二、发展战略部分：推进数字化转型连续两年成为银行业高质量发展的首要战略重点**

调查结果显示，随着中国经济持续转型升级，中国银行业发展战略相应进行动态优化。推进数字化转型连续两年被银行家认为是银行业高质量发展的首要战略重点。国家战略

重点区域中，长三角区域和粤港澳大湾区最受银行家关注。银行家认为增强服务实体经济能力是可持续发展的重要方向，小微企业客户是银行最为关注的客户类型。特色化战略成为多数银行家的选择，满足高质量金融发展的需要是银行发展特色化经营的主要动因。超六成银行家认为服务中资企业“走出去”是中国银行业境外发展的首要动因。

### **三、业务发展部分：新兴制造业成为银行信贷投放新重点**

调查结果显示，“双循环”新发展格局下，银行信贷投放结构持续优化，业务重点稳中有变。制造业获得的信贷支持力度上升明显，医药制造业和信息技术服务业位列银行信贷投向重点支持行业前两位；房地产业依然是重点限制行业，但仍会保障居民合理住房的资金需求。银行家认为小微企业贷款仍是公司金融业务的重点，已连续十年位居首位；银行家预计节能环保产业是未来三年重点支持对象。随着客户理财观念不断转变，财富管理首次成为个人金融业务的发展重点。

### **四、风险内控与营运管理部分：银行家最为关注信用风险，银行资产负债结构趋于稳健**

调查结果显示，信用风险仍然是银行家最为关注的风险，超七成银行家认为应加强流动性风险管理。超半数银行家认为加强内控合规管理的重点在于加强内控文化建设。银行家选择信息科技类人才作为未来员工增长的重点。银行家

认为资产端的贷款类资产占比和负债端的普通存款占比会进一步上升，增资扩股、发行二级资本债、永续债等被认为是银行补充资本的重要方式。

### **五、金融科技部分：银行业稳妥发展金融科技，高质量推进数字化转型**

调查结果显示，超过九成的银行家表示积极接受和使用金融科技。银行家最为关注大数据技术、区块链技术和云计算技术。银行家看好数字人民币在降低日常经营成本、防范反洗钱风险等领域的发展机遇，同时也表示强化安全和风险管理机制是数字人民币应用推广面临的首要挑战。银行家认为提升数据治理能力的重点是完善数据治理架构，应通过信息安全管理人才队伍建设、夯实网络安全基础设施建设等举措应对信息安全风险。

### **六、公司治理与社会责任部分：银行业公司治理水平持续提升，小微金融服务与乡村振兴是践行社会责任的重点**

调查结果显示，银行家对构建具有中国特色公司治理体系的成效予以了积极评价。银行家表示积极通过推进金融产品创新、优化信贷流程等举措推动小微企业金融服务提质增效。银行家最为关注金融服务新型农业经营主体和农户、支持农业农村基础设施建设，积极支持绿色金融发展，强化消费者权益保护。

### **七、监管评价部分：银行家对监管指标与手段评价较高，与监管目标有效契合，银行家认为防范化解金融风险、提升**

## 金融服务效能等举措实施效果良好

调查结果显示，银行家对主要监管指标评价维持在较高水平，其中资本充足率指标连续九年评价最高。银行家认为防控化解各类金融风险、持续集中整治银行业乱象方面取得显著成效，超半数银行家认为公司治理监管成效突出。银行家充分肯定监管机构在推动银行业发展普惠金融服务方面发挥的重要作用，支持对金融科技从严监管。

## 八、发展前瞻部分：银行家对中国银行业未来五年发展前景总体保持乐观

调查结果显示，银行家对未来五年银行业整体营业收入与利润增速保持乐观预期。约四成银行家认为未来五年银行业营业收入和净利润增速将维持在5%-10%。近九成银行家认为未来五年银行业整体不良贷款率会低于2%。超五成银行家认为银行业拨备覆盖率将保持在150%以上，银行业资本充足率将稳步提升。

## 九、银行家群体部分：银行家对考核体系和管理者市场化程度评价较高

调查结果显示，银行家认为银行绩效考核指标对个人管理能力的反映更加充分，专业技能是影响工作成效的关键内在因素，有效激励是调动工作积极性的关键外部因素。银行家对银行业管理者的职业化和市场化程度的满意度不断提升。

## 十、同业评议部分：国有大型商业银行在多数业务领域

## 维持较为明显的竞争优势

调查结果显示，中国银行业整体呈现较为稳定的竞争格局。国有四大行在除小微信贷、贸易融资、信用卡、私人银行、电子银行、金融科技以外的其他 10 项业务领域的同行竞争力评价排名中均位列前四，股份制银行业务竞争力也在同步提升。

此外，《报告》还围绕当前中国银行业发展五大重点问题进行了专题调查。具体包括：一是“后疫情时代的宏观政策”专题调查显示，银行家普遍认为疫情防控成效是决定各国未来经济发展的最主要因素，实施有效的财政货币政策是减轻疫情对经济长期影响最有力的措施。二是“银行数字化转型战略实施”专题调查显示，多数银行家认为提升客户体验是银行发展数字化转型的主要驱动力，零售业务转型升级是数字化转型战略的实施重点，银行家较为关注数据治理和数据安全问题，以及缺乏专业型、复合型人才带来的挑战。三是“服务自贸区（港）发展 推动高水平对外开放”专题调查显示，银行家对自贸区（港）开放跨境金融结算业务的政策执行效果评价较高，普遍将结算清算类业务与跨境人民币业务作为自贸区（港）金融产品和服务的重点。四是“银行业防范化解重大风险”专题调查显示，银行家高度关注房地产行业风险，促进房地产市场健康良性发展。多数银行家选择将进一步完善债务风险评估指标，做好地方国企及融资

平台风险管控。五是“银行业助力碳达峰、碳中和”专题调查显示，多数银行家表示其所在银行的绿色信贷和绿色债券规模呈增长趋势，应采取差异化信贷政策稳妥有序应对高碳企业信贷风险。