

# 中国上市银行 2022年回顾及 未来展望







# 引言

本报告为安永大中华区第十六份中国上市银行年度分析报告，旨在基于中国上市银行的业务发展情况、经营模式及监管环境的观察，展望中国银行业未来发展的趋势。

本年度报告涵盖了截至2023年4月30日已发布2022年度报告的58家上市银行，包括15家A+H股、27家A股及16家H股上市银行，其总资产和净利润分别占中国全部商业银行的83%和93%。

## 6家大型银行

- ▶ 中国工商银行（工行，A+H）
- ▶ 中国建设银行（建行，A+H）
- ▶ 中国农业银行（农行，A+H）
- ▶ 中国银行（中行，A+H）
- ▶ 交通银行（交行，A+H）
- ▶ 中国邮政储蓄银行（邮储，A+H）

## 10家全国性股份制银行

- ▶ 招商银行（招商，A+H）
- ▶ 兴业银行（兴业，A）
- ▶ 上海浦东发展银行（浦发，A）
- ▶ 中国民生银行（民生，A+H）
- ▶ 中信银行（中信，A+H）
- ▶ 中国光大银行（光大，A+H）
- ▶ 平安银行（平安，A）
- ▶ 华夏银行（华夏，A）
- ▶ 渤海银行（渤海，H）
- ▶ 浙商银行（浙商，A+H）

## 29家城市商业银行

- ▶ 北京银行（北京，A）
- ▶ 上海银行（上海，A）
- ▶ 江苏银行（江苏，A）
- ▶ 宁波银行（宁波，A）
- ▶ 南京银行（南京，A）
- 徽商银行（徽商，H）

- ▶ 盛京银行（盛京，H）
- ▶ 哈尔滨银行（哈尔滨，H）
- ▶ 杭州银行（杭州，A）
- ▶ 贵阳银行（贵阳，A）
- ▶ 郑州银行（郑州，A+H）
- ▶ 天津银行（天津，H）
- ▶ 成都银行（成都，A）
- ▶ 中原银行（中原，H）
- ▶ 重庆银行（重庆，A+H）
- ▶ 甘肃银行（甘肃，H）
- ▶ 青岛银行（青岛，A+H）
- ▶ 长沙银行（长沙，A）
- ▶ 江西银行（江西，H）
- ▶ 九江银行（九江，H）
- ▶ 西安银行（西安，A）
- ▶ 泸州银行（泸州，H）
- ▶ 晋商银行（晋商，H）
- ▶ 苏州银行（苏州，A）
- ▶ 贵州银行（贵州，H）
- ▶ 威海银行（威海，H）
- ▶ 厦门银行（厦门，A）
- ▶ 齐鲁银行（齐鲁，A）
- ▶ 兰州银行（兰州，A）

\*锦州银行尚未发布2022年度报告，因此未包含在内。

## 13家农村商业银行

- ▶ 重庆农村商业银行（重庆农商，A+H）
- ▶ 广州农村商业银行（广州农商，H）
- ▶ 紫金农村商业银行（紫金农商，A）
- ▶ 常熟农村商业银行（常熟农商，A）
- ▶ 无锡农村商业银行（无锡农商，A）
- ▶ 江阴农村商业银行（江阴农商，A）
- ▶ 张家港农村商业银行（张家港农商，A）
- ▶ 苏州农村商业银行（苏州农商，A）
- ▶ 九台农村商业银行（九台农商，H）
- ▶ 青岛农村商业银行（青岛农商，A）
- ▶ 上海农村商业银行（上海农商，A）
- ▶ 东莞农村商业银行（东莞农商，H）
- ▶ 瑞丰农村商业银行（瑞丰农商，A）

本报告的数据资料，除特别注明外，均来源于上述银行公布的年度报告。除16家H股上市银行数据源于其按国际财务报告准则编制的财务报表外，其他与财务报表相关数据均摘自各银行按中国企业会计准则编制的报告。在比较时，我们对部分数据的分类口径进行了适当调整，以使数据更具可比性。部分银行的数据经重述，本报告所引用的数据为重述后数据。本报告中提及的上市银行各项指标的平均数，除特别说明以外，均为加权平均数。

# 目录

综述：上市银行的价值创造之道	03
01 稳中求进 经营业绩实现持续增长	06
02 助力稳经济大盘 支持高质量发展	24
03 零售转型 服务人民美好生活需要	38
04 担当负责任银行 创造社会价值	58
05 防控风险 筑牢价值创造安全屏障	72
06 深化数字化转型 为价值创造赋能	86
07 展望	96
附录：欧美主要银行经营指标比较	100

# 综述： 上市银行的价值创造之道

2022年，国际国内宏观环境发生深刻变化，国际地缘冲突加剧，主要经济体通胀高企，流动性快速收紧，经济下行风险加大；国内经济受到诸多超预期因素冲击，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力持续加大。在此背景下，中国持续加大宏观政策调节力度，国内生产总值(GDP)实现了3%的正向增长，经济总量再上新台阶，经济发展进入新的历史阶段。

回望过去五年，世界百年未有之大变局加速演化，上市银行的整体业绩受环境的影响也经历了起伏波动。应对挑战，多家上市银行在2022年年报中提出了坚持长期主义，聚焦“价值创造”，为股东、客户、社会创造稳定可靠的价值回报，从而穿越周期实现长期可持续发展。



**为股东创造价值。**58家上市银行2022年度营业收入合计人民币60,879.65亿元，同比增长0.79%，增幅较2021年度的7.70%下降了6.91个百分点；全年实现净利润合计人民币21,363.11亿元，同比增长7.10%，增幅较2021年度的12.05%下降了4.95个百分点。上市银行盈收增速放缓主要是由于响应国家号召，让利实体经济导致利息净收入增速放缓，以及资本市场震荡、汇率波动导致手续费及佣金净收入、投资收益及公允价值变动损益等下降所致。在如此复杂多变的环境下，上市银行仍然实现了营业收入和利润的持续增长，为股东创造价值回报，实属不易。但另一方面，GDP增速放缓也确实对上市银行盈利带来持续压力，2022年度，上市银行平均净资产收益率(ROE)和平均总资产收益率(ROA)分别为9.84%和0.73%，较2021年度下降0.16和0.01个百分点。



**为客户创造价值。**上市银行秉承“以客户为中心”的理念，不断创新产品和服务，优化客户体验，最终为客户创造价值。对公业务方面，上市银行持续推进公司业务转型，增强服务实体经济质效，以投商行一体化的综合化解决方案匹配客户的融资、结算、财务顾问等全方位需求，加大对战略性新兴产业、制造业、科技创新等领域的支持力度。2022年末上市银行制造业贷款余额较2021年增长18.09%。减费让利主动压降实体经济融资成本，与客户共同成长。2022年度上市银行贷款收益率4.40%，较2021年下降0.13个百分点。零售业务方面，上市银行深耕财富管理，聚焦个人客户核心金融需求，构建财富管理、消费金融、支付结算等新业态，推动个人金融业务高质量发展，服务人民美好生活需求，让“共同富裕”不止于期待。2022年新批准开业理财公司5家，已开业理财公司增至30家。已披露具体数据的21家理财公司2022年度实现净利润人民币336亿元。虽然受净值波动影响，理财产品规模有所下降，但是净利润绝对金额及增速均有所提高，盈利能力显著提升。



**为社会创造价值。**2022年上市银行贯彻中央稳经济一系列决策部署，抓好逆周期信贷投放，为稳定宏观经济提供了有力支撑，信贷资产保持较高增速，最近5年增速均超过11%。坚持服务国家战略，将更多资源配置到国计民生重点领域和经济发展薄弱环节，制造业、普惠、绿色等领域贷款高速增长。2022年有47家上市银行披露了绿色贷款情况，2022年末绿色贷款余额合计人民币162,939亿元，比2021年末增长45.02%。有49家上市银行披露了2022年末普惠型贷款情况，贷款余额合计人民币141,047亿元，比2021年末增长28.69%。在追求经济效益的同时，上市银行勇于承担社会责任，进一步关注环境效益和社会效益，探索将ESG理念与银行发展战略、经营管理相融合，实现自身运营碳中和并促进实体经济碳中和，成为“负责任”银行。截至目前共有15家上市银行成为联合国《负责任银行原则》签署机构。

与此同时，上市银行坚持价值创造的长期主义，通过加强风险防控，筑牢价值创造的安全屏障；深化数字化转型，以科技创新赋能价值创造并提高产出效能；转变业务模式，为价值创造注入新动能；重视人才培养，与员工彼此成就，夯实价值创造根基。



### **加强风险防控，筑牢价值创造的安全屏障。**

2022年上市银行持续强化对重要风险类型和重点风险领域的预判、监测和分析，资产质量经受住了内外部超预期因素的压力测试。2022年末，上市银行不良贷款余额合计人民币20,109.45亿元，比上年末增加人民币1,512.74亿元，加权平均不良贷款率从2021年末的1.37%下降至1.33%。尽管房地产行业和部分个人贷款的风险有所暴露，上市银行对公房地产行业贷款加权平均不良率由2021年末的2.30%上升至2022年末的3.56%，个人住房按揭贷款不良贷款率由2021年末的0.32%上升至2022年末的0.45%，但上市银行通过持续加强信用风险防控，加大不良资产处置力度，总体不良贷款率实现稳中有降。2022年末上市银行加权平均拨备覆盖率为237.72%，较2021年末上升3.73个百分点，拨备覆盖率继续维持在较高水平。上市银行积极通过内外部渠道补充资本，资本充足水平稳步提升，2022年末全部上市银行加权平均资本充足率为15.80%，较2021年末上升0.15个百分点，风险抵御能力进一步增强。



### **深化数字化转型，以科技创新赋能价值创造。**

随着数字化转型步入深水区，2022年上市银行对金融科技的关注开始从重速度向重质量转变。有24家上市银行在2022年年报中披露了科技投入金额，合计人民币1,850.69亿元。上市银行在保持金融科技建设投入规模、不断夯实科技基础的同时，在组织管理层面启动敏捷化变革，加强总分联动，业技融合，提升科技对业务的响应速度；在技术层面深化云平台建设和数据应用，推动前中后台业务的精准决策、资源的合理优配，提高价值创造的能效，将成本收入比维持在合理水平。2022年度上市银行加权平均成本收入比为30.70%，较2021年度略有上升。

人才是银行转型发展的第一资源。上市银行不断加快人力资源数字化转型，围绕重点领域精准引入领军人才、高端人才、创新人才，持续打造适合新时代金融发展的专业化人才队伍，在价值创造中与员工共同成长，彼此成就，为创新发展夯实根基。2022年有27家上市银行在年报中披露了金融科技/信息技术人员数量，相关科技人员合计超13.4万人。根据最近三年均披露了金融科技人员数量的19家上市银行数据计算，人员增幅从2021年度的8.92%提高到2022年度12.13%，科技人员数量占比持续上升，从2021年的5.15%上升至2022年的5.68%。

随着金融与科技的加速融合，在生态层面，上市银行以更加开放包容的姿态拥抱合作，内建平台，外接场景，依托场景生态建设，提升服务实体经济和服务民生的广度和深度。但是银行发展场景金融之路并不平坦，过程中也或面临一些风险和挑战。上市银行需要找准定位，结合自身特点和技术能力，采取差异化、专业化和本地化的策略，选择具有特色的场景进行深耕；同时还需全面加强合作伙伴的网络安全、数据安全、运行安全和信息安全建设，在主动经营风险中延伸服务触角，提升客户黏性。



**推进业务模式转型，为价值创造注入新动能。**2022年上市银行持续推进零售业务转型，零售业务营业收入进一步攀升，但利润贡献度有所下降。2022年度上市银行零售业务营业收入占整体营业收入的比重为45.61%，较2021年度提升2.27个百分点，相对公司业务的领先优势由2021年度的2.65个百分点扩大到4.81个百分点；零售业务税前利润占整体税前利润的比重为45.34%，较2021年度下降0.80个百分点。伴随竞争白热化，获客成本压力增大，零售业务转型步入从“增量为主”转为“增量与存量并重”的新阶段。上市银行需根据自身禀赋，持续深

入推进业务转型，不断为价值创造注入新的增长动能。大型银行可以发挥基金、保险、租赁、投行、理财等综合化牌照优势，从产品和投资两端共同满足客户多元化的金融需求；全国性股份制银行可以利用差异化的竞争优势，在特色领域实现突破；而城农商行可以深耕区域发展，依据地缘优势为客户提供更便捷、更有温度的服务。与此同时，上市银行还需不断提升客户端、产品端和风控端的精细化管理水平应对市场竞争及监管压力。

展望2023年，中国经济发展将回升向好，上市银行将面临更多机遇，但不确定性和挑战犹存。上市银行需坚持长期主义，继续拥抱实体经济，保持战略定力，推进转型发展，服务美好社会，实现长期可持续发展，为股东、客户、社会创造长期价值，并助力中国经济高质量发展，为不确定的世界发展格局注入确定性与新机遇。



**忻怡**

大中华区金融服务首席合伙人  
亚太区金融科技与创新首席合伙人



# 01

## 稳中求进 经营业绩实现持续增长

回首2022年，地缘政治冲突未见缓解，主要经济体通胀高企，美联储持续加息，对全球经济复苏产生冲击，国际金融市场大幅波动。中国持续加大宏观政策调节力度，国民经济顶住压力持续发展，国内生产总值(GDP)比上年同比增长3%，从过去五年来看，受到多种超预期因素的影响，我国经济增长波动明显。在此宏观背景下，中国上市银行的业绩也呈现出较大波动性。面对复杂多变的经营环境，上市银行2022年稳中求进，仍然实现了营业收入和利润的持续增长，为股东创造价值。



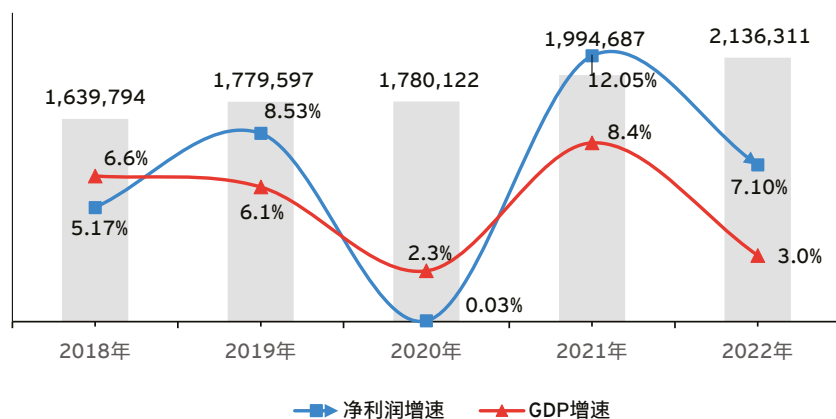
## 净利润增长

↑ 7.10个百分点

2022年度，58家上市银行全年实现净利润合计人民币21,363.11亿元，较2021年度增长7.10%，增速较2021年的12.05%下降4.95个百分点。上市银行净利润增速放缓主要是受营业收入增速放缓的影响。不同上市银行的表现存在分化，其中20家上市银行净利润增速上升，38家上市银行净利润增速下降。

### 上市银行净利润增长趋势

人民币百万元



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。



大型银行净利润合计人民币13,577.81亿元，增幅为5.34%，其中邮储2022年度净利润增幅最高，为11.53%，主要由于手续费及佣金净收入等非利息净收入增长较快。其余5家大型银行净利润增幅在3.09%-6.92%之间。相比2021年度，六家大型银行2022年度净利润增速下降了6.09个百分点，其中交行净利润增速下降了8.29%，主要受资本市场持续震荡、理财产品净值化转型以及减费让利等各因素影响，手续费及佣金收入同比减少，其余5家大型银行增速较2021年下降4.76%至7.46%。

全国性股份制银行净利润合计人民币5,185.74亿元，增幅9.16%。其中平安净利润增幅最高，为25.26%，主要由于一方面营业收入保持稳定增长，另一方面因收回及化解大额非贷款问题授信，导致计提的债权投资信用减值损失同比减少较多；招商、中信、兴业的净利润也保持较高增幅，均超过10%；浦发和渤海净利润同比下降；其余4家全国性股份制银行净利润增幅在2.65%至8.31%之间。相比2021年度，全国性股份制银行2022年度净利润增速下降4.30个百分点，除浦发、民生、浙商外，其余7家全国性股份制银行净利润增速均有不同程度放缓。渤海2022年度净利润较2021年度降幅为29.24%，较2021年降低31.43个百分点，主要由于优化信贷结构、持续让利实体经济，营业收入下降，同时加大新设网点支持及科技投入，营业支出有所增加，以及计提资产减值损失增加。

城商行净利润合计人民币2,110.31亿元，增幅为13.12%，增速较2021年度的13.44%下降了0.32个百分点，除江西、郑州、九江、西安、贵阳外其余24家城商行净利润都呈增长趋势。其中盛京和哈尔滨增幅最大，分别为136.43%和78.70%，分别较2021年上升了201.45个百分点和128.57个百分点，主要是2021年的净利润基数较小，2022年度多措并举盈利能力显著恢复。江西、郑州2家城商行的净利润下降明显，降幅分别为24.20%和23.48%，主要受大幅计提拨备影响。

农商行净利润合计人民币489.25亿元，增幅为10.75%，除青岛农商外其余12家农商行净利润都呈现增长趋势。其中苏州农商和九台农商增幅最大，分别为29.97%和29.61%，主要由于贷款投放规模稳步增长，利息收入随之增加。相比2021年度，农商行2022年度净利润增速上升了1.23个百分点，其中8家净利润增速上升，5家净利润增速放缓。广州农商净利润增速最快，由2021年度的-28.44%上升至6.94%，主要由于加强对不良资产的清收与处置力度，资产减值损失较上年有所下降，同时汇兑收益有所增长。

上市银行净利润及增长率* (单位: 人民币百万元)						
	2020年		2021年		2022年	
	金额	增长率	金额	增长率	金额	增长率
工行	317,685	1.38%	350,216	10.24%	361,038	3.09%
建行	273,579	1.62%	303,928	11.09%	323,166	6.33%
农行	216,400	1.63%	241,936	11.80%	258,688	6.92%
中行	205,096	1.59%	227,339	10.85%	237,504	4.47%
交行	79,570	1.93%	88,939	11.77%	92,030	3.48%
邮储	64,318	5.38%	76,532	18.99%	85,355	11.53%
<b>大型银行</b>	<b>1,156,648</b>	<b>1.77%</b>	<b>1,288,890</b>	<b>11.43%</b>	<b>1,357,781</b>	<b>5.34%</b>
招商	97,959	4.86%	120,834	23.35%	139,294	15.28%
兴业	67,681	1.47%	83,816	23.84%	92,414	10.26%
中信	49,532	1.10%	56,377	13.82%	62,950	11.66%
浦发	58,993	-0.86%	53,766	-8.86%	51,997	-3.29%
平安	28,928	2.60%	36,336	25.61%	45,516	25.26%
光大	37,928	1.28%	43,639	15.06%	45,040	3.21%
民生	35,102	-36.09%	34,853	-0.71%	35,777	2.65%
华夏	21,568	-2.47%	23,903	10.83%	25,490	6.64%
浙商	12,559	-4.44%	12,916	2.84%	13,989	8.31%
渤海	8,445	3.08%	8,630	2.19%	6,107	-29.24%
<b>全国性股份制银行</b>	<b>418,695</b>	<b>-3.22%</b>	<b>475,070</b>	<b>13.46%</b>	<b>518,574</b>	<b>9.16%</b>
江苏	15,620	4.41%	20,409	30.66%	26,352	29.12%
北京	21,646	0.25%	22,392	3.45%	24,930	11.33%
宁波	15,136	9.74%	19,609	29.55%	23,132	17.97%
上海	20,915	2.86%	22,080	5.57%	22,318	1.08%
南京	13,210	5.12%	15,966	20.86%	18,544	16.15%
徽商	9,921	-1.40%	11,785	18.79%	13,683	16.11%
杭州	7,136	8.09%	9,261	29.78%	11,679	26.11%
成都	6,028	8.50%	7,831	29.91%	10,043	28.25%
长沙	5,561	5.74%	6,570	18.14%	7,144	8.74%
贵阳	6,143	2.42%	6,256	1.84%	6,246	-0.16%
重庆	4,566	5.67%	4,859	6.42%	5,117	5.31%
苏州	2,725	4.37%	3,287	20.62%	4,117	25.25%
贵州	3,671	3.00%	3,706	0.95%	3,829	3.32%
中原	3,355	4.65%	3,633	8.29%	3,825	5.28%
齐鲁	2,545	7.98%	3,072	20.71%	3,631	18.20%
天津	4,343	-5.77%	3,214	-26.00%	3,563	10.86%
青岛	2,453	5.01%	2,993	22.01%	3,168	5.85%
郑州	3,321	-1.54%	3,398	2.32%	2,600	-23.48%
厦门	1,856	6.91%	2,213	19.23%	2,572	16.22%
西安	2,759	2.99%	2,807	1.74%	2,426	-13.57%
威海	1,648	8.14%	1,892	14.81%	2,078	9.83%
晋商	1,571	6.01%	1,679	6.87%	1,835	9.29%
兰州	1,533	2.61%	1,603	4.57%	1,774	10.67%
九江	1,709	-9.14%	1,785	4.45%	1,680	-5.88%
江西	1,905	-9.67%	2,112	10.87%	1,601	-24.20%
盛京	1,232	-77.34%	431	-65.02%	1,019	136.43%
泸州	576	-9.15%	734	27.43%	808	10.08%
哈尔滨	796	-78.10%	399	-49.87%	713	78.70%
甘肃	562	9.98%	573	1.96%	604	5.41%
<b>城商行</b>	<b>164,442</b>	<b>-1.07%</b>	<b>186,549</b>	<b>13.44%</b>	<b>211,031</b>	<b>13.12%</b>
上海农商	8,419	-5.81%	10,047	19.34%	11,393	13.40%
重庆农商	8,565	-14.25%	9,718	13.46%	10,478	7.82%
东莞农商	5,055	3.80%	5,703	12.82%	6,083	6.66%
广州农商	5,277	-33.30%	3,776	-28.44%	4,038	6.94%
常熟农商	1,936	1.89%	2,341	20.92%	2,927	25.03%
青岛农商	2,977	4.57%	3,092	3.86%	2,346	-24.13%
无锡农商	1,322	5.59%	1,618	22.39%	2,012	24.35%
张家港农商	996	6.30%	1,337	34.24%	1,699	27.08%
九台农商	1,200	0.33%	1,290	7.50%	1,672	29.61%
江阴农商	1,070	5.73%	1,285	20.09%	1,617	25.84%
紫金农商	1,441	1.69%	1,515	5.14%	1,600	5.61%
瑞丰农商	1,120	6.26%	1,295	15.63%	1,551	19.77%
苏州农商	959	4.81%	1,161	21.06%	1,509	29.97%
<b>农商行</b>	<b>40,337</b>	<b>-8.82%</b>	<b>44,178</b>	<b>9.52%</b>	<b>48,925</b>	<b>10.75%</b>
<b>全部上市银行</b>	<b>1,780,122</b>	<b>0.03%</b>	<b>1,994,687</b>	<b>12.05%</b>	<b>2,136,311</b>	<b>7.10%</b>

数据来源: 各银行公开发布的年报及招股说明书。

\*各上市银行的净利润以人民币百万元为单位, 并以此为基础计算各年增长率。



## ROE下降

↓ 0.16个百分点

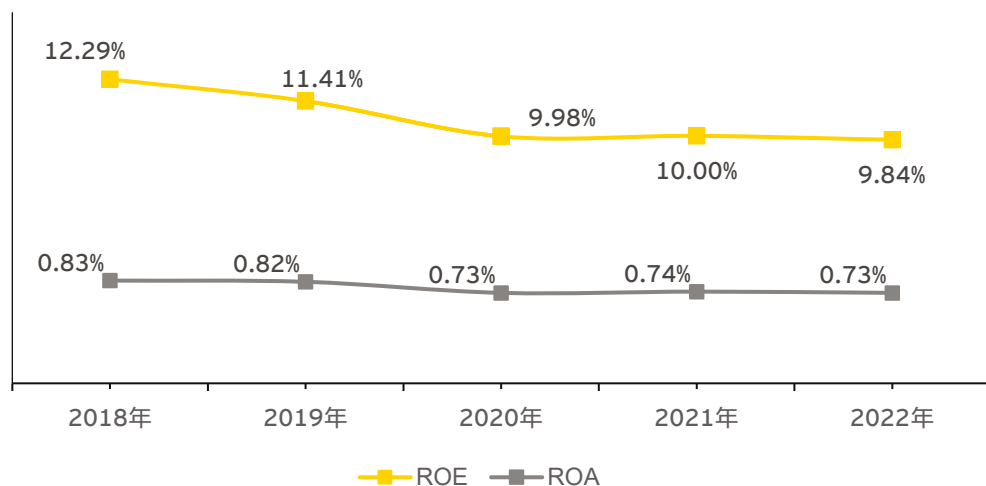
2022年度，上市银行的盈利效率小幅下降，平均净资产收益率（“ROE”）为9.84%，较2021年度的10.00%下降了0.16个百分点；平均总资产收益率（“ROA”）为0.73%，较2021年度的0.74%下降了0.01个百分点。大型银行、全国性股份制银行、城

## ROA下降

↓ 0.01个百分点

商行的平均ROE分别下降了0.36、0.37、0.26个百分点，农商行的平均ROE上升了0.33个百分点；大型银行、全国股份制银行、城商行平均ROA分别下降了0.04、0.01、0.02个百分点，农商行的平均ROA上升了0.03个百分点。

### 上市银行ROE及ROA变动趋势



	ROE			ROA		
	2020年	2021年	2022年	2020年	2021年	2022年
大型银行	11.37%	11.70%	11.34%	0.85%	0.88%	0.84%
全国性股份制银行	10.57%	10.62%	10.25%	0.76%	0.77%	0.76%
城商行	9.55%	9.42%	9.16%	0.67%	0.67%	0.65%
农商行	9.84%	10.04%	10.37%	0.79%	0.81%	0.84%
全部上市银行	9.98%	10.00%	9.84%	0.73%	0.74%	0.73%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算，为算术平均。

## 营业收入增速放缓

↓ 6.91个百分点

营业收入是上市银行业绩增长的主要驱动因素。2022年度上市银行实现营业收入人民币60,879.65亿元，同比增长0.79%，增幅较2021年度的7.70%下降了6.91个百分点。总体来看，2022年上市银行营业收入增速放缓，主要由于受贷款市场报价利率（LPR）下调影响以及上市银行持续让利实体经济导致生息资产收益率下降，净息差持续收窄，利息净收入增速放缓；受资本市场持续震荡、汇率波动等因素影响，银行手续费收入、投资收益及公允价值变动损益等也有所下降。

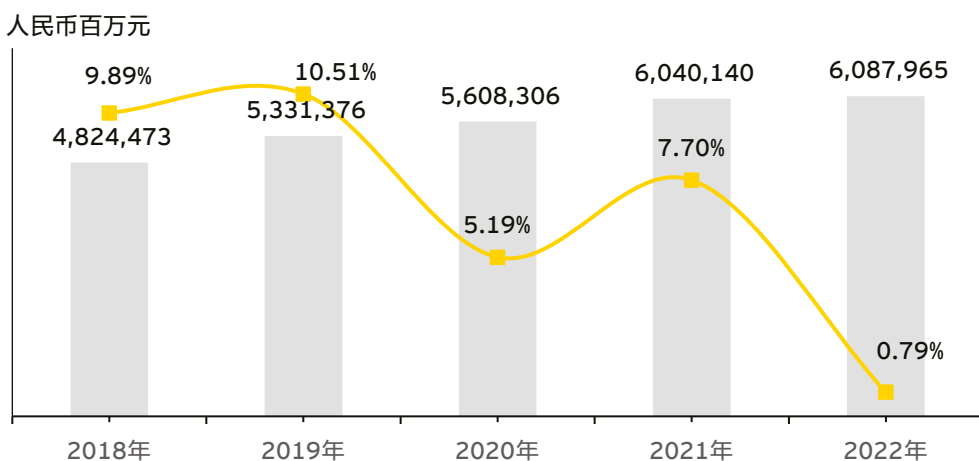
大型银行营业收入同比增长0.29%，增幅较2021年度下降8.14个百分点。尽管利息净收入增长了3.69%，但增速同比下降1.71个百分点。手续费及佣金净收入同比下降2.86%，其中中行手续费及佣金降幅最大，为11.27%，主要受资本市场整体表现偏弱影响，理财、基金等相关代理收入减少较多。另外，其他营业收入同比下降16.38%，其中建行其他营业收入同比下降34.94%，主要由于资产证券化规模下降、股票市场和债券市场波动导致投资收益以及公允价值变动损益下降；工行其他营业收入同比下降20.18%，主要是受资本市场持续震荡以及受汇率波动等各因素影响，权益工具估值下降和债券投资产生的未实现公允价值变动净损失以及汇兑及汇率产品净损失有所增加。

全国性股份制银行营业收入同比增长0.25%，增幅较2021年度下降4.76个百分点，主要是由于生息资产收益率下降导致利息净收入下降。其中5家全国性股份制银行营业收入同比增长，5家全国性股份制银行营业收入同比下降。浙商增幅较大，增幅达12.14%，主要由于生息资产规模扩张带动利息收入增长较快。民生降幅较大，降幅15.60%，主要由于生息资产平均收益率下降。

城商行营业收入同比增长5.33%，增速较2021年度下降5.05个百分点，主要是由于净息差收窄和手续费及佣金净收入下降。上海、天津、重庆、西安、晋商和兰州6家城商行营业收入同比下降，北京较2021年持平，其余22家城商行营业收入维持增长。其中中原增幅最大，由2021年的-0.75%上升至32.82%，主要由于2022年吸收合并平顶山银行、洛阳银行和焦作中旅银行，贷款及垫款规模增长较快，利息净收入相应增长。

农商行营业收入同比增长0.81%，较2021年度的9.31%下降8.50个百分点，除重庆、广州和青岛农商营业收入下降外，其余10家农商行2022年营业收入均维持增长。重庆农商降幅最高，为6.00%，主要是由于整体市场资产收益率下降，资金理财手续费收入下降所致；广州农商降幅3.99%，主要是资产收益率下降导致利息收入增长较慢，同时负债规模增加，带动利息支出同比增加。常熟农商增幅最高，为15.08%，主要是由于贷款利息收入增加；江阴农商增幅为12.27%，主要由于优化资产负债结构，息差企稳回升，利息净收入增长。

### 上市银行营业收入变动趋势



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。




上市银行营业收入及增长率* (单位: 人民币百万元)						
	2020年		2021年		2022年	
	金额	增长率	金额	增长率	金额	增长率
工行	882,665	3.18%	942,762	6.81%	917,989	-2.63%
建行	755,858	7.12%	824,246	9.05%	822,473	-0.22%
农行	657,961	4.89%	719,915	9.42%	724,868	0.69%
中行	565,531	2.98%	605,559	7.08%	618,009	2.06%
交行	246,200	5.91%	269,390	9.42%	272,978	1.33%
邮储	286,202	3.39%	318,762	11.38%	334,956	5.08%
<b>大型银行</b>	<b>3,394,417</b>	<b>4.55%</b>	<b>3,680,634</b>	<b>8.43%</b>	<b>3,691,273</b>	<b>0.29%</b>
招商	290,482	7.70%	331,253	14.04%	344,783	4.08%
兴业	203,137	12.04%	221,236	8.91%	222,374	0.51%
中信	194,731	3.81%	204,557	5.05%	211,392	3.34%
浦发	196,384	2.99%	190,982	-2.75%	188,622	-1.24%
平安	153,542	11.30%	169,383	10.32%	179,895	6.21%
光大	142,572	7.31%	152,751	7.14%	151,632	-0.73%
民生	184,951	2.50%	168,804	-8.73%	142,476	-15.60%
华夏	95,309	12.48%	95,870	0.59%	93,808	-2.15%
浙商	47,703	2.89%	54,471	14.19%	61,085	12.14%
渤海	32,492	14.50%	29,194	-10.15%	26,465	-9.35%
<b>全国性股份制银行</b>	<b>1,541,303</b>	<b>7.03%</b>	<b>1,618,501</b>	<b>5.01%</b>	<b>1,622,532</b>	<b>0.25%</b>
江苏	52,026	15.68%	63,771	22.58%	70,570	10.66%
北京	64,299	1.85%	66,275	3.07%	66,276	0.00%
宁波	41,111	17.19%	52,774	28.37%	57,879	9.67%
上海	50,746	1.90%	56,230	10.81%	53,112	-5.55%
南京	34,465	6.24%	40,925	18.74%	44,606	8.99%
徽商	32,290	3.63%	35,514	9.98%	36,230	2.02%
杭州	24,806	15.87%	29,361	18.36%	32,932	12.16%
成都	14,600	14.73%	17,890	22.53%	20,241	13.14%
长沙	18,022	5.91%	20,868	15.79%	22,868	9.58%
贵阳	16,081	9.63%	15,004	-6.70%	15,643	4.26%
重庆	13,048	9.21%	14,515	11.24%	13,465	-7.23%
苏州	10,364	9.97%	10,829	4.49%	11,763	8.62%
贵州	11,248	5.06%	11,737	4.35%	11,990	2.16%
中原	19,428	2.13%	19,283	-0.75%	25,611	32.82%
齐鲁	7,936	7.14%	10,167	28.11%	11,064	8.82%
天津	17,197	0.84%	17,694	2.89%	15,759	-10.94%
青岛	10,541	9.62%	11,136	5.64%	11,644	4.56%
郑州	14,607	8.30%	14,801	1.33%	15,101	2.03%
厦门	5,556	23.22%	5,316	-4.32%	5,895	10.89%
西安	7,138	4.28%	7,203	0.91%	6,568	-8.82%
威海	6,034	21.97%	7,377	22.26%	8,291	12.39%
晋商	4,868	-4.34%	5,391	10.74%	5,260	-2.43%
兰州	7,304	-4.12%	7,836	7.28%	7,450	-4.93%
九江	10,192	5.33%	10,348	1.53%	10,870	5.04%
江西	10,285	-20.60%	11,144	8.35%	12,714	14.09%
盛京	16,267	-22.56%	15,467	-4.92%	16,153	4.44%
泸州	3,155	12.40%	3,776	19.68%	3,902	3.34%
哈尔滨	14,606	-3.43%	12,320	-15.65%	12,871	4.47%
甘肃	6,493	-10.23%	6,278	-3.31%	6,527	3.97%
<b>城商行</b>	<b>544,713</b>	<b>4.98%</b>	<b>601,230</b>	<b>10.38%</b>	<b>633,255</b>	<b>5.33%</b>
上海农商	22,040	3.62%	24,164	9.64%	25,627	6.05%
重庆农商	28,186	5.84%	30,842	9.42%	28,991	-6.00%
东莞农商	12,047	2.14%	12,996	7.88%	13,236	1.85%
广州农商	21,218	-10.31%	23,481	10.67%	22,545	-3.99%
常熟农商	6,582	2.13%	7,655	16.30%	8,809	15.08%
青岛农商	9,572	9.66%	10,297	7.57%	9,944	-3.43%
无锡农商	3,896	10.06%	4,349	11.63%	4,480	3.01%
张家港农商	4,195	8.88%	4,616	10.04%	4,827	4.57%
九台农商	5,547	4.44%	6,362	14.69%	6,597	3.69%
江阴农商	3,351	-1.56%	3,367	0.48%	3,780	12.27%
紫金农商	4,477	-4.24%	4,502	0.56%	4,507	0.11%
瑞丰农商	3,009	5.21%	3,310	10.00%	3,525	6.50%
苏州农商	3,753	6.59%	3,834	2.16%	4,037	5.29%
<b>农商行</b>	<b>127,873</b>	<b>1.74%</b>	<b>139,775</b>	<b>9.31%</b>	<b>140,905</b>	<b>0.81%</b>
<b>全部上市银行</b>	<b>5,608,306</b>	<b>5.19%</b>	<b>6,040,140</b>	<b>7.70%</b>	<b>6,087,965</b>	<b>0.79%</b>

数据来源: 各银行公开发布的年报及招股说明书。

\*各上市银行的营业收入以人民币百万元为单位, 并以此为基础计算各年增长率。



## 上市银行营业收入结构变化

	2020年	2021年	2022年
 净利息收入	75.71%	73.39%	74.98%
 手续费及佣金净收入	14.24%	14.28%	13.76%
 其他营业收入	10.05%	12.33%	11.26%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

从上市银行的营业收入的结构来看，净利息收入占比最高，达74.98%，较2021年增加了1.59个百分点，主要受生息资产规模持续增长的影响；手续费及佣金收入占比为13.76%，较2021年下降了0.52个百分点；其他营业收入占比为11.26%，较2021年下降了1.07个百分点，主要是受资本市场持续震荡、汇率波动等因素影响，投资收益及公允价值变动损益收入有所下降。



## 利息净收入增速放缓

↓ 1.43个百分点

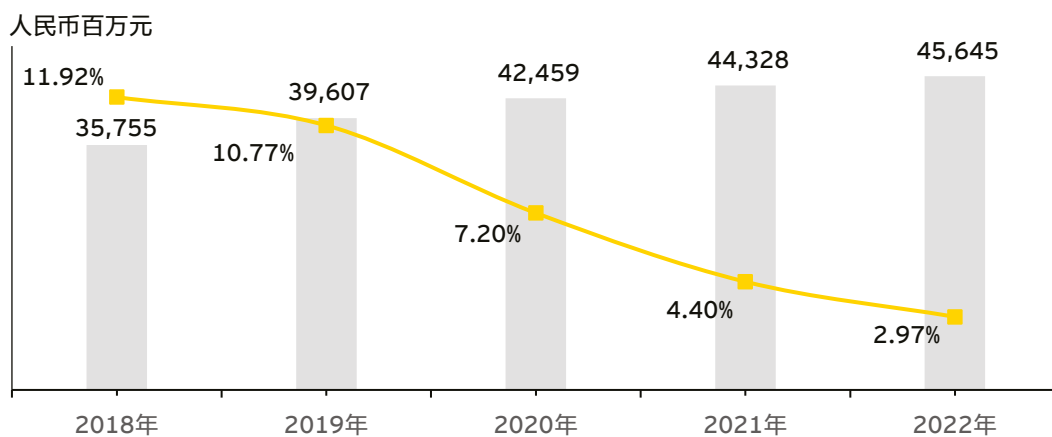
2022年度上市银行利息净收入合计为人民币45,644.54亿元，同比上升2.97%，增速较2021年度的4.40%下降了1.43个百分点，主要是受净息差（净利息收益

## 净息差持续收窄

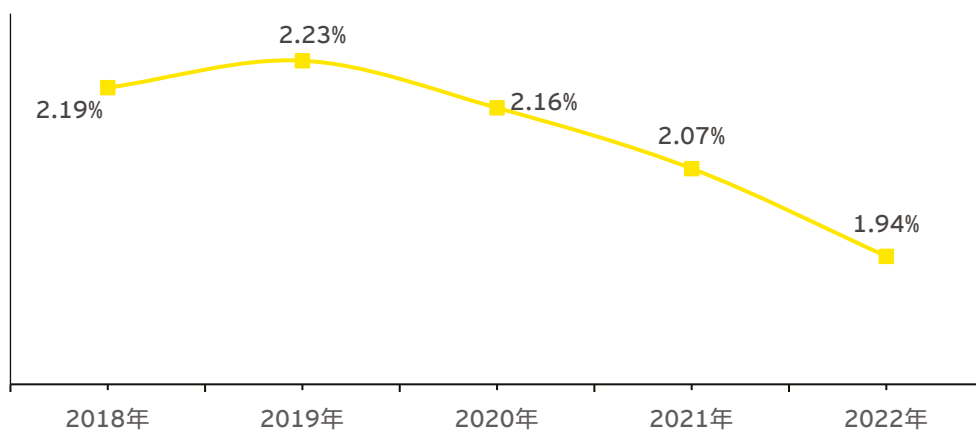
↓ 13个基点

率）收窄的影响。2022年度上市银行平均净息差为1.94%，比2021年度下降了13个基点。

### 上市银行利息净收入变动趋势



### 上市银行净息差变动趋势



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

上市银行利息净收入及增长率* (单位: 人民币百万元)						
	2020年		2021年		2022年	
	金额	增长率	金额	增长率	金额	增长率
工行	646,765	2.30%	690,680	6.79%	693,687	0.44%
建行	575,909	7.23%	605,420	5.12%	643,064	6.22%
农行	545,079	8.83%	577,987	6.04%	589,966	2.07%
中行	415,918	6.63%	425,142	2.22%	460,678	8.36%
交行	153,336	6.42%	161,693	5.45%	169,937	5.10%
邮储	253,378	4.41%	269,382	6.32%	273,593	1.56%
<b>大型银行</b>	<b>2,590,385</b>	<b>5.86%</b>	<b>2,730,304</b>	<b>5.40%</b>	<b>2,830,925</b>	<b>3.69%</b>
招商	185,031	6.90%	203,919	10.21%	218,235	7.02%
兴业	143,515	17.36%	145,679	1.51%	145,273	-0.28%
中信	150,515	2.44%	147,896	-1.74%	150,647	1.86%
浦发	138,581	-4.11%	135,958	-1.89%	133,669	-1.68%
平安	113,470	26.13%	120,336	6.05%	130,130	8.14%
光大	110,697	8.61%	112,155	1.32%	113,655	1.34%
民生	135,224	10.81%	125,775	-6.99%	107,463	-14.56%
华夏	81,967	13.22%	79,605	-2.88%	74,293	-6.67%
浙商	37,095	7.02%	41,952	13.09%	47,062	12.18%
渤海	28,477	23.70%	25,179	-11.58%	22,669	-9.97%
<b>全国性股份制银行</b>	<b>1,124,572</b>	<b>9.10%</b>	<b>1,138,454</b>	<b>1.23%</b>	<b>1,143,096</b>	<b>0.41%</b>
江苏	36,987	36.90%	45,480	22.96%	52,264	14.92%
北京	51,605	3.46%	51,397	-0.40%	51,458	0.12%
宁波	27,859	25.28%	32,697	17.37%	37,521	14.75%
上海	36,394	14.58%	40,438	11.11%	38,000	-6.03%
南京	23,694	10.44%	27,103	14.39%	26,970	-0.49%
徽商	25,752	1.62%	26,856	4.29%	28,705	6.88%
杭州	19,272	22.10%	21,036	9.15%	22,857	8.66%
成都	11,827	13.18%	14,422	21.94%	16,519	14.54%
长沙	14,961	13.34%	16,112	7.69%	17,967	11.51%
贵阳	13,718	11.35%	12,993	-5.29%	13,831	6.45%
重庆	11,061	20.91%	11,597	4.85%	10,808	-6.80%
苏州	7,525	17.14%	7,533	0.11%	8,341	10.73%
贵州	10,121	2.53%	9,514	-6.00%	10,094	6.10%
中原	16,565	5.46%	16,693	0.77%	21,276	27.45%
齐鲁	6,414	9.12%	7,485	16.70%	8,575	14.56%
天津	13,646	3.20%	12,925	-5.28%	11,473	-11.23%
青岛	8,147	19.00%	7,646	-6.15%	8,288	8.40%
郑州	11,239	24.63%	11,949	6.32%	12,254	2.55%
厦门	4,612	36.33%	4,430	-3.95%	4,790	8.13%
西安	6,207	9.78%	5,993	-3.45%	5,508	-8.09%
威海	4,658	40.90%	6,048	29.84%	6,451	6.66%
晋商	3,441	5.58%	3,554	3.28%	3,593	1.10%
兰州	4,790	-16.26%	6,013	25.53%	5,888	-2.08%
九江	7,861	6.94%	8,457	7.58%	8,594	1.62%
江西	9,054	-15.74%	8,762	-3.23%	9,624	9.84%
盛京	14,558	-10.96%	12,388	-14.91%	12,854	3.76%
泸州	2,756	1.40%	2,938	6.60%	3,258	10.89%
哈尔滨	12,309	5.25%	10,061	-18.26%	9,007	-10.48%
甘肃	5,750	8.74%	4,924	-14.37%	5,068	2.92%
<b>城商行</b>	<b>422,783</b>	<b>10.96%</b>	<b>447,444</b>	<b>5.83%</b>	<b>471,836</b>	<b>5.45%</b>
上海农商	17,871	16.39%	19,371	8.39%	20,754	7.14%
重庆农商	24,249	3.74%	26,235	8.19%	25,404	-3.17%
东莞农商	9,932	11.42%	10,533	6.05%	10,933	3.80%
广州农商	17,647	-6.55%	19,559	10.83%	18,582	-5.00%
常熟农商	5,966	2.86%	6,691	12.15%	7,611	13.75%
青岛农商	8,085	14.03%	8,048	-0.46%	7,839	-2.60%
无锡农商	3,277	10.56%	3,504	6.93%	3,488	-0.46%
张家港农商	3,601	13.13%	3,691	2.50%	3,917	6.12%
九台农商	5,099	22.42%	6,176	21.12%	6,515	5.49%
江阴农商	2,559	3.52%	2,831	10.63%	3,193	12.79%
紫金农商	3,840	-4.79%	3,959	3.10%	4,035	1.92%
瑞丰农商	2,982	11.64%	2,996	0.47%	3,188	6.41%
苏州农商	3,003	2.46%	3,036	1.10%	3,138	3.36%
<b>农商行</b>	<b>108,111</b>	<b>6.16%</b>	<b>116,630</b>	<b>7.88%</b>	<b>118,597</b>	<b>1.69%</b>
<b>全部上市银行</b>	<b>4,245,851</b>	<b>7.20%</b>	<b>4,432,832</b>	<b>4.40%</b>	<b>4,564,454</b>	<b>2.97%</b>

数据来源: 各银行公开发布的年报及招股说明书。

\*各上市银行的营业收入以人民币百万元为单位, 并以此为基础计算各年增长率。



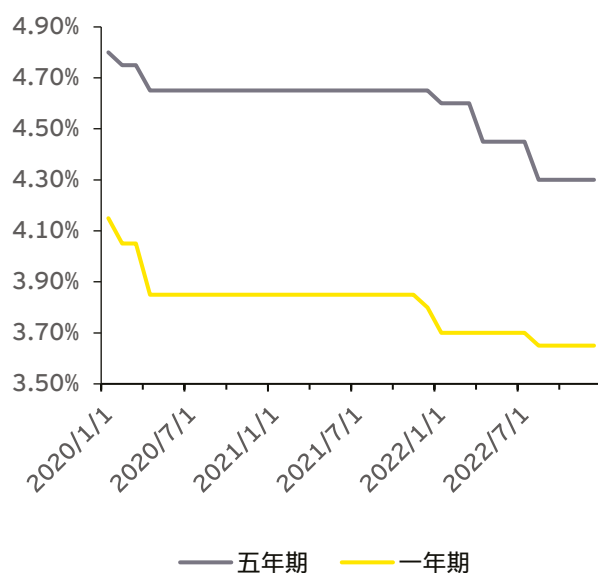
上市银行的净息差*			
	2020年	2021年	2022年
工行	2.15%	2.11%	1.92%
建行	2.19%	2.13%	2.02%
农行	2.20%	2.12%	1.90%
中行	1.85%	1.75%	1.76%
交行	1.57%	1.56%	1.48%
邮储	2.42%	2.36%	2.20%
<b>大型银行</b>	<b>2.09%</b>	<b>2.03%</b>	<b>1.90%</b>
招商	2.49%	2.48%	2.40%
兴业	2.36%	2.29%	2.10%
中信	2.26%	2.05%	1.97%
浦发	2.02%	1.83%	1.77%
平安	2.88%	2.79%	2.75%
光大	2.29%	2.16%	2.01%
民生	2.14%	1.91%	1.60%
华夏	2.59%	2.35%	2.10%
浙商	2.19%	2.27%	2.21%
渤海	2.35%	1.72%	1.50%
<b>全国性股份制银行</b>	<b>2.33%</b>	<b>2.19%</b>	<b>2.06%</b>
江苏	2.14%	2.28%	2.32%
北京	1.93%	1.83%	1.76%
宁波	2.30%	2.21%	2.02%
上海	1.82%	1.74%	1.54%
南京*	2.25%	2.25%	2.19%
徽商	2.42%	2.20%	2.11%
杭州	1.98%	1.83%	1.69%
成都	2.19%	2.13%	2.04%
长沙	2.58%	2.40%	2.41%
贵阳	2.52%	2.26%	2.27%
重庆	2.27%	2.06%	1.74%
苏州	2.22%	1.91%	1.87%
贵州	2.55%	2.29%	2.22%
中原	2.48%	2.31%	2.06%
齐鲁	2.15%	2.02%	1.96%
天津	2.26%	2.12%	1.74%
青岛	2.13%	1.79%	1.76%
郑州	2.40%	2.31%	2.27%
厦门	1.65%	1.62%	1.53%
西安	2.16%	1.91%	1.66%
威海	1.99%	2.24%	2.07%
晋商	1.54%	1.43%	1.32%
兰州	1.53%	1.72%	1.58%
九江	2.18%	2.00%	1.91%
江西	2.10%	1.94%	1.98%
盛京	1.62%	1.40%	1.34%
泸州	2.78%	2.49%	2.46%
哈尔滨	2.20%	1.78%	1.55%
甘肃	1.97%	1.65%	1.45%
<b>城商行</b>	<b>2.11%</b>	<b>2.00%</b>	<b>1.90%</b>
上海农商	1.91%	1.86%	1.83%
重庆农商	2.25%	2.17%	1.97%
东莞农商	2.16%	1.96%	1.92%
广州农商	2.01%	2.00%	1.69%
常熟农商	3.18%	3.06%	3.02%
青岛农商	2.52%	2.16%	2.00%
无锡农商	2.07%	1.95%	1.81%
张家港农商	2.74%	2.43%	2.25%
九台农商	2.75%	2.91%	2.56%
江阴农商	2.19%	2.14%	2.18%
紫金农商	1.91%	1.83%	1.80%
瑞丰农商	2.51%	2.34%	2.21%
苏州农商	2.50%	2.24%	2.04%
<b>农商行</b>	<b>2.21%</b>	<b>2.12%</b>	<b>1.97%</b>
<b>全部上市银行</b>	<b>2.16%</b>	<b>2.07%</b>	<b>1.94%</b>

以上数据来源：各银行公开发布的年报及招股说明书。

\*南京2022年度将交易性金融资产业务所产生的收益在会计科目归属上不属于利息收入，相应调整其对应的付息负债及利息支出。2020、2021年度比较数据已根据2022年度列报口径进行了重述。

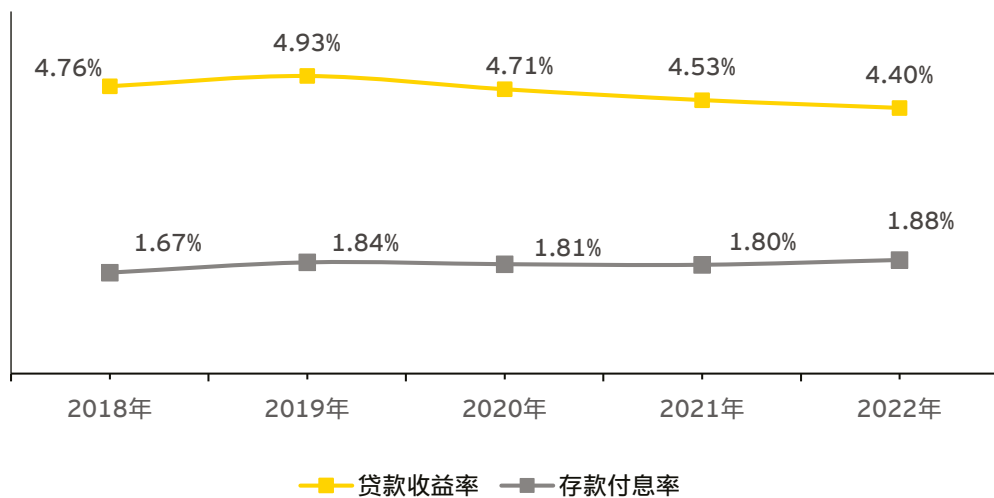
2022年五年期LPR三次下调，一年期LPR两次下调，加上上市银行持续让利实体经济，降低企业融资成本，导致贷款收益率下滑，由2021年度的4.53%下降至2022年度的4.40%，其中大型银行、全国性股份制银行、城商行、农商行分别下降了9、21、21、22个基点。与此同时，存款付息率保持相对刚性，由2021年度的1.80%上升至2022年度的1.88%，其中大型银行、全国性股份制银行、城商行、农商行分别上升了8、6、3、1个基点。

### LPR变动趋势



数据来源：中国人民银行公告。

## 上市银行贷款收益率/存款付息率变动趋势



贷款收益率	2020年	2021年	2022年
大型银行	4.31%	4.19%	4.10%
全国性股份制银行	5.35%	5.04%	4.83%
城商行	5.51%	5.27%	5.06%
农商行	5.35%	5.25%	5.03%
全部上市银行	4.71%	4.53%	4.40%

存款付息率	2020年	2021年	2022年
大型银行	1.62%	1.65%	1.73%
全国性股份制银行	2.10%	2.00%	2.06%
城商行	2.35%	2.32%	2.35%
农商行	2.08%	2.15%	2.16%
全部上市银行	1.81%	1.80%	1.88%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。



2022年度大型银行平均净息差1.90%，较上年下降13个基点，除中行以外的5家大型银行的净息差均有所下降，主要是由于受贷款市场报价利率（LPR）下行以及减费让利等多重因素综合影响，资产端收益率尤其是客户贷款收益率下行较快。中行的净息差较2021年上升1个基点，主要一是外币资产相对于其他大型银行占比较高，受益于美联储加息的同时优化外币资产结构，外币资产收益率提升；二是优化人民币资产结构，人民币客户贷款在生息资产中的占比提升；三是坚持量价双优，加强负债成本管控，境内人民币负债成本下降。

全国性股份制银行2022年平均净息差2.06%，较上年下降13个基点，10家全国股份制银行的净息差均较2021年有所下降。民生净息差较上年下降31个基点，主要由于资产端定价下滑，各类资产收益率下降，存款成本上升。华夏净息差较上年下降25个基点，主要是贯彻落实监管降低企业综合融资成本要求，加大实体经济金融支持力度，资产收益水平有所下行。渤海净息差较上年下降22个基点，主要由于生息资产平均收益率比2021年下降18个基点，而付息负债平均付息率比2021年仅下降2个基点所致。兴业净息差较上年下降19个基点，主要由于受LPR下调等因素影响，贷款定价下行，存款竞争激烈且成本保持相对刚性。

城商行2022年平均净息差1.90%，较上年下降10个基点。江苏、贵阳、长沙和江西净息差有所上升，其中江苏净息差由2021年的2.28%上升至2.32%，主要由于资产结构持续调优以及负债成本有效压降所致；长沙净息差由2021年的2.40%上升至2.41%，主要是大力支持消费信贷需求，带动个人贷款平均利率同比有所上升，同时积极研判市场及货币政策导向，推动低成本资金获取，已发行债券和同业负债融资成本同比下降；贵阳净息差由2021年的2.26%上升至2.27%，主要是负债成本适当性有所改善，存款付息率及同业融资成本均有所下降；江西净息差由2021年的1.94%上升至1.98%，主要由于发放贷款和垫款占总资产的比重提高以及存款付息率下降所致。其余25家城商行净息差均下降，主要由于银行让利实体经济，降低企业融资成本，贷款利率下调，银行生息资产收益率下降。其中天津和重庆下降幅度最大，分别下降38个和32个基点。

农商行2022年平均净息差1.97%，较上年下降15个基点。其中江阴农商净息差较上年上升4个基点，主要由于坚守服务实体经济本源，聚焦“三农”、小微企业客群，着力推动地方经济发展持续优化资产负债结构，息差企稳回升。其余12家农商行净息差均同比下降，其中九台农商净息差较上年下降35个基点，主要是由于受市场利率下行影响，生息资产的平均收益率下降，利率市场化及存款的类别和期限结构变化，付息负债的平均付息率上升；广州农商下降31个基点，主要是由于支持实体经济等影响，资产收益率下降导致利息收入增长较慢，同时负债规模增加，带动利息支出同比增加。



## 手续费及佣金净收入下降

↓ 2.84个百分点

2022年度上市银行实现手续费及佣金净收入人民币8,382.09亿元，同比下降2.84%，2022年上市银行为支持实体经济发展，继续对客户采取减费让利措施，并且由于资本市场波动，银行代销基金、理财等手续费收入下降，导致手续费及佣金净收入下降。但不同上市银行的情况出现分化，有22家银行的手续费及佣金净收入较2021年上升，36家银行较2021年下降。

大型银行手续费及佣金净收入同比下降2.86%，降幅较2021年下降9.07个百分点。其中，邮储手续费及佣金净收入增幅达到29.20%，主要来自于代理业务（增幅34.64%）、理财业务（增幅47.12%）和投资银行业务（增幅22.33%）；农行手续费及佣金净收入增幅为1.19%，主要由于托管资产规模实现较快增长。其他大型银行的手续费及佣金净收入有所下滑，降幅最高的为中行，下降11.27%，主要受资本市场整体表现偏弱影响，理财、基金等相关代理收入减少较多。

全国性股份制银行手续费及佣金净收入同比下降1.82%，降幅较2021年下降11.19个百分点。招商、浦发、民生、光大、平安手续费及佣金净收入较2021年度有所下滑，其他5家全国性股份制银行手续费及佣金净收入均有所上升。其中民生手续费及佣金净收

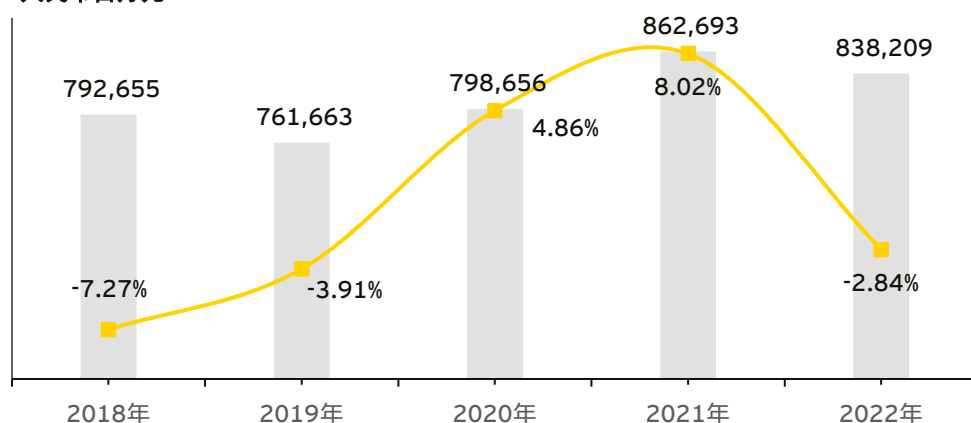
入降幅最高，为26.45%，主要由于代理业务及受托业务手续费收入下降。浙商手续费及佣金净收入增幅最高，为18.30%，主要由于代理及委托业务手续费收入、承诺及担保业务手续费收入及承销及咨询手续费收入较2021年均有所增加。

城商行手续费及佣金净收入同比下降6.24%，降幅较2021年下降24.12个百分点，其中有12家城商行手续费及佣金净收入同比增长，17家城商行同比下降。泸州和齐鲁的增幅最高，分别为64.91%和30.41%，泸州手续费及佣金净收入增长主要由于理财业务手续费收入大幅增长，齐鲁手续费及佣金净收入上升主要由于理财业务发展带动委托及代理业务手续费收入增加。盛京、贵阳和郑州手续费及佣金净收入下降幅度最大，降幅分别为38.46%、37.65%和36.31%，下降主要由于积极响应落实减费让利政策，以及代理及托管业务规模下降，手续费及佣金收入同比减少。

农商行手续费及佣金净收入同比下降13.13%，除广州、九台和无锡3家农商行同比增长外，其余10家农商行均同比下降。无锡农商增幅最高为24.04%，主要得益于代理业务手续费收入的增加；张家港农商降幅最高为62.10%，主要由于代理理财业务收入减少所致。

### 上市银行手续费及佣金净收入变动趋势

人民币百万元



数据来源：根据各银行公开发布的年报和招股说明书计算。

上市银行手续费及佣金净收入及增长率* (单位: 人民币百万元)						
	2020年		2021年		2022年	
	金额	增长率	金额	增长率	金额	增长率
工行	131,215	0.49%	133,024	1.38%	129,265	-2.83%
建行	114,582	3.32%	121,492	6.03%	116,085	-4.45%
农行	74,545	2.22%	80,329	7.76%	81,282	1.19%
中行	75,522	2.32%	81,426	7.82%	72,248	-11.27%
交行	45,086	3.35%	47,573	5.52%	44,639	-6.17%
邮储	16,495	12.80%	22,007	33.42%	28,434	29.20%
<b>大型银行</b>	<b>457,445</b>	<b>2.46%</b>	<b>485,851</b>	<b>6.21%</b>	<b>471,953</b>	<b>-2.86%</b>
招商	79,486	11.18%	94,447	18.82%	94,275	-0.18%
兴业	37,710	24.14%	42,680	13.18%	45,041	5.53%
中信	28,836	7.88%	35,870	24.39%	37,092	3.41%
浦发	33,946	37.02%	29,134	-14.18%	28,691	-1.52%
平安	29,661	-19.27%	33,062	11.47%	30,208	-8.63%
光大	24,409	5.35%	27,314	11.90%	26,744	-2.09%
民生	27,664	-1.91%	27,566	-0.35%	20,274	-26.45%
华夏	10,558	3.69%	9,252	-12.37%	10,369	12.07%
浙商	4,250	12.11%	4,050	-4.71%	4,791	18.30%
渤海	2,902	-29.48%	2,238	-22.88%	2,569	14.79%
<b>全国性股份制银行</b>	<b>279,422</b>	<b>7.64%</b>	<b>305,613</b>	<b>9.37%</b>	<b>300,054</b>	<b>-1.82%</b>
江苏	5,357	17.92%	7,490	39.82%	6,252	-16.53%
北京	6,390	-9.85%	5,990	-6.26%	7,066	17.96%
宁波	6,342	24.11%	8,262	30.27%	7,466	-9.63%
上海	5,609	9.47%	9,047	61.29%	6,493	-28.23%
南京	4,965	25.03%	5,801	16.84%	5,344	-7.88%
徽商	3,617	1.92%	4,431	22.50%	4,180	-5.66%
杭州	3,015	101.81%	3,608	45.36%	4,674	29.55%
成都	366	22.82%	532	33.50%	677	27.26%
长沙	797	-6.24%	1,064	-23.59%	1,319	23.97%
贵阳	869	18.07%	664	-25.84%	414	-37.65%
重庆	1,037	9.27%	769	-22.80%	761	-1.04%
苏州	945	32.54%	1,222	29.31%	1,317	7.77%
贵州	363	282.11%	428	17.91%	363	-15.19%
中原	1,786	1.02%	1,933	8.23%	1,783	-7.76%
齐鲁	630	41.57%	947	50.32%	1,235	30.41%
天津	2,311	1.99%	1,784	-22.80%	1,686	-5.49%
青岛	1,692	39.03%	1,955	15.54%	1,445	-26.09%
郑州	1,730	9.84%	1,242	-28.21%	791	-36.31%
厦门	327	-0.30%	376	14.98%	432	14.89%
西安	596	8.56%	560	-6.04%	407	-27.32%
威海	464	70.59%	592	27.59%	677	14.36%
晋商	713	16.69%	765	7.29%	734	-4.05%
兰州	224	-8.20%	384	71.43%	365	-4.95%
九江	624	82.46%	693	11.06%	842	21.50%
江西	579	7.02%	699	20.73%	642	-8.15%
盛京	689	-40.35%	429	-37.74%	264	-38.46%
泸州	5	0.00%	57	1,040.00%	94	64.91%
哈尔滨	880	-35.63%	697	-20.80%	732	5.02%
甘肃	329	30.04%	351	6.69%	400	13.96%
<b>城商行</b>	<b>53,251</b>	<b>12.21%</b>	<b>62,772</b>	<b>17.88%</b>	<b>58,855</b>	<b>-6.24%</b>
上海农商	2,332	-5.51%	2,166	-7.12%	2,156	-0.46%
重庆农商	2,903	29.66%	2,724	-6.17%	1,913	-29.77%
东莞农商	940	-0.32%	792	-15.74%	686	-13.38%
广州农商	1,327	-2.64%	1,319	-0.60%	1,382	4.78%
常熟农商	148	-30.84%	238	60.81%	188	-21.01%
青岛农商	302	51.76%	492	62.91%	459	-6.71%
无锡农商	176	91.30%	183	3.98%	227	24.04%
张家港农商	-10	-242.86%	124	1,340.00%	47	-62.10%
九台农商	231	-27.13%	73	-68.40%	82	12.33%
江阴农商	100	1.01%	138	38.00%	93	-32.61%
紫金农商	126	-43.75%	123	-2.38%	66	-46.34%
瑞丰农商	-167	33.60%	-133	-20.36%	-83	-37.59%
苏州农商	130	1.56%	218	67.69%	131	-39.91%
<b>农商行</b>	<b>8,538</b>	<b>4.53%</b>	<b>8,457</b>	<b>-0.95%</b>	<b>7,347</b>	<b>-13.13%</b>
<b>全部上市银行</b>	<b>798,656</b>	<b>4.86%</b>	<b>862,693</b>	<b>8.02%</b>	<b>838,209</b>	<b>-2.84%</b>

数据来源: 各银行公开发布的年报及招股说明书。

\*各上市银行的手续费及佣金净收入以人民币百万元为单位, 并以此为基础计算各年增长率。

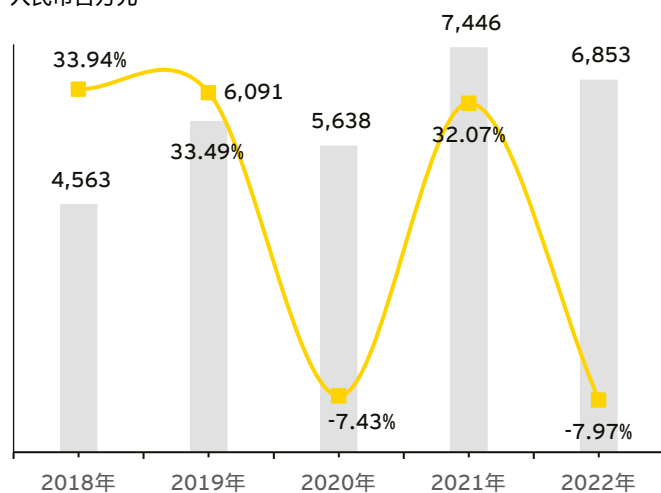
## 其他营业收入同比下降

↓ 7.97个百分点

2022年上市银行其他营业收入合计人民币6,853.02亿元，较2021年度下降7.97%。不同银行的表现分化明显。其中，大型银行2022年度其他营业收入同比减少了16.38%，主要是受资本市场持续震荡、汇率波动等因素影响，投资收益及公允价值变动损益等其他营业收入有所下降。全国性股份制银行、城商行和农商行2022年度其他营业收入分别较2021年度增长了2.84%、12.69%和1.86%。城商行的其他营业收入增长幅度较大，其中中原、哈尔滨、南京分别增长288.43%、100.51%、53.25%，主要是交易性金融资产投资收益增长较快。

### 上市银行其他营业收入变动趋势

人民币百万元



数据来源：根据各银行公开发布的年报和招股说明书计算。

## 成本收入比持续上升

↑ 1.20个百分点

2022年度上市银行成本收入比持续上升，加权平均成本收入比为30.70%，较2021年度上升了1.20个百分点，主要由于一方面上市银行持续深化战略转型和业务基础建设工作，不断加大信息技术与数字金融、客群营销与培育、战略重点业务等领域的投入力度，另一方面也受到营业收入增速放缓的影响。

大型银行2022年度成本收入比为31.02%，较2021年平均上升1.01个百分点。除中行外的5家银行成本收入比均上升。其中邮储成本收入比增幅最大为2.40个百分点，主要是由于邮政代理网点吸收个人客户存款规模增加，以及持续加强专业化人才队伍建设，人力资源投入保持稳定增长。中行的成本收入比下降了0.29个百分点，主要是由于坚持厉行节约、勤俭办行，持续优化费用支出结构，严格控制一般性费用开支，业务及管理费同比仅增长1.00%，增幅在大型银行中最低。

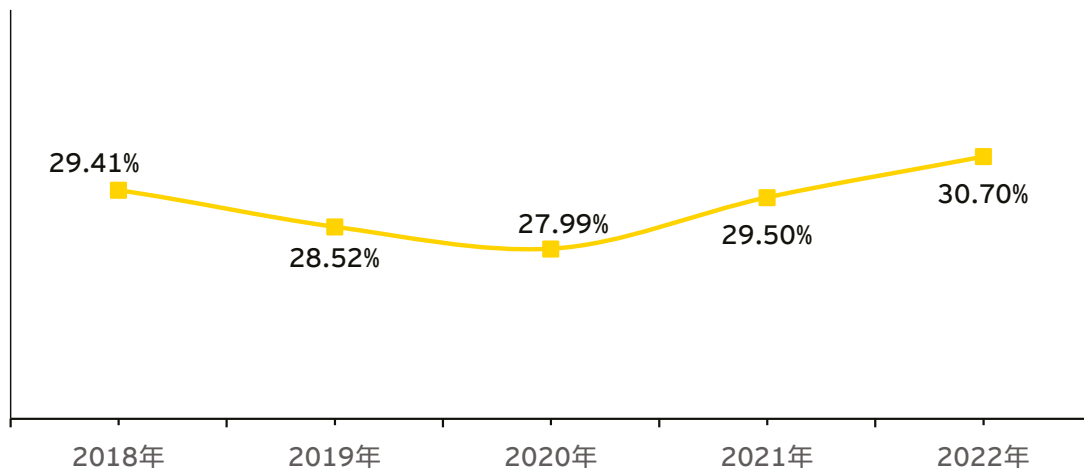
全国性股份制银行2022年度平均成本收入比为30.42%，较上年上升1.54个百分点，其中平安、招商、光大成本收入比较上年稍有下降，其余7家银行成本收入比均有所上升。渤海成本收入比居全国性股份制银行中最高为39.24%，较2021年度上升了6.36

个百分点，主要是受营业收入下降的影响，同时加快转型步伐，加大新设网点支持和科技投入，营业支出较上年有所增加；民生的成本收入比仅次于渤海，为35.61%，较2021年度上升了6.44个百分点，主要是营业收入同比下降幅度较大。

城商行2022年度平均成本收入比为28.99%，较上年上升1.32个百分点，22家城商行成本收入比较上年上升，7家下降。其中重庆、天津分别增长3.81、3.11个百分点，主要是受营业收入下降的影响。江西成本收入比下降3.96个百分点，主要由于营业收入增幅较大，而营业费用与上年基本持平；盛京成本收入比下降2.46个百分点，主要由于加强预算控制，实施开源节流、降本增效，营业费用同比下降1.11%。

农商行2022年度平均成本收入比为33.15%，较上年上升2.24个百分点。常熟农商和江阴农商成本收入比下降，主要是由于营业收入同比增幅较大；其余11家农商行成本收入比均上升。其中，广州农商增幅最大，较上年增长5.29个百分点，主要由于员工费用增加较多；重庆农商较上年上升4.32个百分点，主要由于持续巩固完善“大零售”业务生态，与业务发展相关的业务宣传费等有所增加。

### 上市银行成本收入比变动趋势



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。



上市银行的成本收入比			
	2020年	2021年	2022年
工行	22.30%	23.97%	25.01%
建行	25.12%	27.43%	28.12%
农行	29.23%	30.46%	31.63%
中行	26.73%	28.17%	27.88%
交行**	26.81%	27.67%	28.14%
邮储	57.88%	59.01%	61.41%
<b>大型银行*</b>	<b>28.34%</b>	<b>30.01%</b>	<b>31.02%</b>
招商	33.30%	33.12%	32.88%
兴业	24.16%	25.68%	29.37%
中信	26.65%	29.20%	30.53%
浦发	23.78%	26.17%	27.89%
平安	29.11%	28.30%	27.45%
光大	26.41%	28.02%	27.88%
民生	26.19%	29.17%	35.61%
华夏	27.93%	29.06%	30.13%
浙商	25.96%	25.31%	27.46%
渤海	26.52%	32.88%	39.24%
<b>全国性股份制银行*</b>	<b>27.43%</b>	<b>28.88%</b>	<b>30.42%</b>
江苏	23.46%	32.88%	24.52%
北京	22.07%	24.96%	26.55%
宁波	37.96%	36.95%	37.29%
上海	18.93%	21.52%	23.02%
南京	28.46%	29.22%	29.75%
徽商	23.71%	24.45%	26.15%
杭州	26.35%	27.30%	29.64%
成都	23.87%	22.80%	24.39%
长沙	29.69%	28.44%	28.30%
贵阳	23.84%	27.46%	26.80%
重庆	20.64%	21.44%	25.25%
苏州	29.74%	32.02%	33.33%
贵州	30.29%	31.09%	30.68%
中原	35.61%	35.95%	39.05%
齐鲁	28.81%	26.27%	26.46%
天津	21.80%	23.81%	26.92%
青岛	33.61%	33.91%	34.97%
郑州	22.40%	22.98%	22.99%
厦门	28.64%	34.56%	34.30%
西安	25.33%	26.06%	28.92%
威海	25.08%	20.50%	21.80%
晋商	36.01%	36.84%	39.93%
兰州	29.49%	29.05%	31.24%
九江	27.28%	28.57%	28.91%
江西	32.96%	31.46%	27.50%
盛京	29.76%	36.26%	33.80%
泸州	36.09%	38.59%	38.87%
哈尔滨	32.06%	38.28%	39.41%
甘肃	34.30%	34.52%	34.26%
<b>城商行*</b>	<b>26.64%</b>	<b>27.67%</b>	<b>28.99%</b>
上海农商	28.86%	29.95%	30.50%
重庆农商	27.09%	27.52%	31.84%
东莞农商	31.51%	34.18%	34.78%
广州农商	31.95%	26.08%	31.37%
常熟农商	42.77%	41.40%	38.58%
青岛农商	28.79%	29.22%	30.34%
无锡农商	27.15%	28.77%	30.98%
张家港农商	31.27%	31.11%	32.61%
九台农商	47.96%	46.90%	48.04%
江阴农商	31.47%	33.40%	30.39%
紫金农商	30.36%	35.85%	38.57%
瑞丰农商	32.86%	32.22%	33.30%
苏州农商	32.72%	32.88%	34.10%
<b>农商行*</b>	<b>31.13%</b>	<b>30.91%</b>	<b>33.15%</b>
<b>全部上市银行*</b>	<b>27.99%</b>	<b>29.50%</b>	<b>30.70%</b>

数据来源：各银行公开发布的年报及招股说明书。

\*为加权平均。

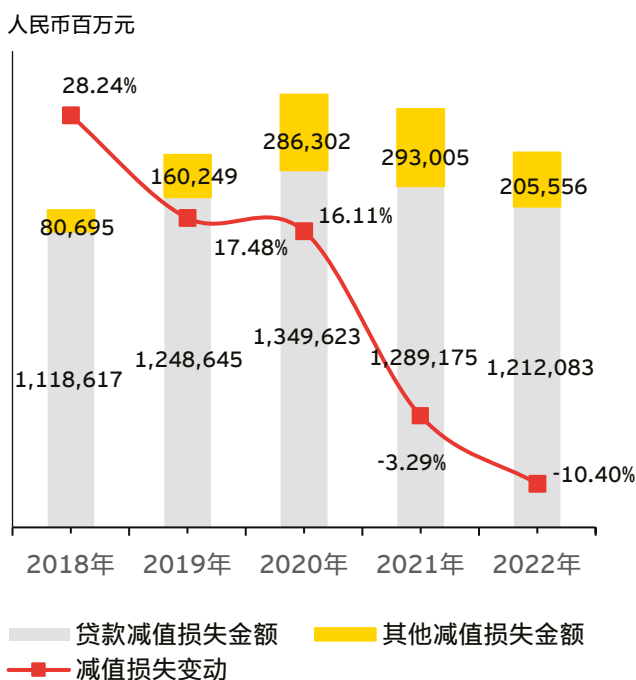
\*\*交行2022年度根据业务及管理费除以营业收入计算，2020、2021年度比较数据已根据2022年度列报口径进行了重述。

## 减值损失计提下降

↓ 10.40个百分点

2022年，上市银行从疫情的影响中逐渐恢复，按照《中国银保监会关于印发商业银行预期信用损失法实施管理办法的通知》（银保监规〔2022〕10号）要求，坚持并严格执行客观审慎、稳健的拨备政策，持续夯实拨备基础，增强风险抵御能力，加强风险管理的主动性和前瞻性，持续提高资产质量。同时，2021年上市银行受理财风险资产回表等因素影响，金融投资减值损失计提较多，而2022年这个因素的影响不再存在，计提金额有所减少。2022年上市银行在利润表中计提的信用减值损失及其他资产减值损失合计人民币14,176.39亿元，较2021年度下降10.40%。其中，贷款损失准备合计人民币12,120.83亿元，较2021年度下降5.98%，大型银行、全国性股份制银行和农商行2022年度减值损失同比分别减少了11.04%、0.34%和6.78%，城商行2022年减值损失同比增加了1.85%；除贷款以外其他资产减值损失合计人民币2,055.56亿元，较2021年度减少29.85%，大型银行2022年度其他资产减值损失同比上升5.01%，全国性股份制银行、城商行和农商行2022年度减值损失同比分别下降46.29%、25.21%和54.01%。

## 上市银行减值损失变动趋势



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

\*减值损失变动为贷款减值损失变动和其他减值损失变动合计变动比例。

# 02

## 助力稳经济大盘 支持高质量发展

---

2022年上市银行响应国家政策，助力稳住经济大盘，加大支持实体经济力度，提升金融服务质效，信贷资产保持较高增速，信贷结构进一步优化。与此同时，存款增速较快，存款定期化趋势明显，为上市银行服务实体经济提供了稳定的资金来源，也对上市银行的存款成本管控带来压力。

## 资产规模增速上升

↑ 3.49个百分点

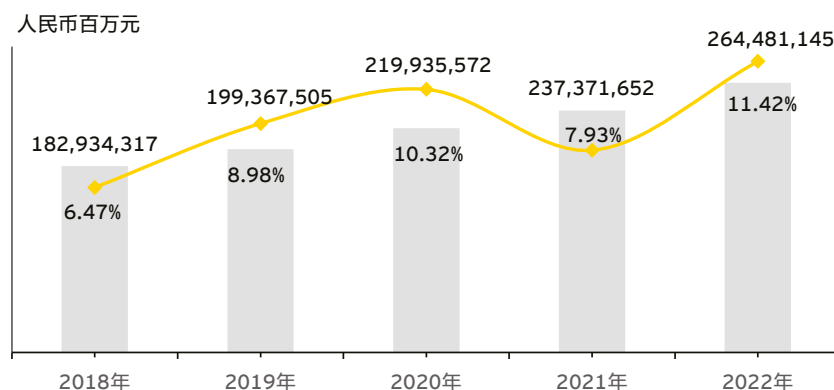
2022年末，上市银行总资产合计人民币2,644,811.45亿元，相比2021年末增加人民币271,094.93亿元，增幅11.42%，增速加快。大型银行总资产增长了12.82%，增速较上年提高5.17个百分点，其中农行的资产增速最高，达16.71%，主要是由于贷款及金融投资规模增长较快；建行、工行、邮储、交行总资产增速分别为14.37%、12.62%、11.75%、11.37%，较上年提高6.83、7.14、0.88和2.32个百分点；中行的总资产增速放缓。

全国性股份制银行总资产增幅为7.35%，增速比2021年提高了0.11个百分点。其中浙商的总资产增速最高，达14.66%，较2021年上升3.01个百分点，主要是由于贷款及金融投资增长较快；浦发和民生总资产增速也较上年上升，其他7家银行的总资产增速较上年末放缓。

城商行总资产增幅为13.50%，增速比2021年上升了2.97个百分点。有15家银行总资产增速上升，14家银行增速放缓。其中中原的总资产增幅最高，达72.70%，增速较上年上升了71.28个百分点，主要是由于2022年吸收合并洛阳银行、平顶山银行及焦作中旅银行所致。江西和青岛的总资产增幅较低，分别为1.38%和1.41%，增速分别较上年放缓了9.49个百分点和12.17个百分点。

农商行总资产规模增幅为8.74%，增速比2021年放缓了1.62个百分点。其中常熟农商和瑞丰农商的总资产增幅最高，分别达16.75%和16.63%，主要是信贷和金融投资规模增长较快；青岛农商的总资产增幅最低，为1.01%，增速较上年放缓了4.80个百分点。

### 上市银行总资产增长趋势



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。



上市银行总资产金额及增长率* (单位: 人民币百万元)						
	2020年末		2021年末		2022年末	
	金额	增长率	金额	增长率	金额	增长率
工行	33,345,058	10.75%	35,171,383	5.48%	39,609,657	12.62%
建行	28,132,254	10.60%	30,253,979	7.54%	34,601,917	14.37%
农行	27,205,047	9.36%	29,069,155	6.85%	33,927,533	16.71%
中行	24,402,659	7.17%	26,722,408	9.51%	28,913,857	8.20%
交行	10,697,616	8.00%	11,665,757	9.05%	12,992,419	11.37%
邮储	11,353,263	11.12%	12,587,873	10.87%	14,067,282	11.75%
<b>大型银行</b>	<b>135,135,897</b>	<b>9.59%</b>	<b>145,470,555</b>	<b>7.65%</b>	<b>164,112,665</b>	<b>12.82%</b>
招商	8,361,448	12.73%	9,249,021	10.62%	10,138,912	9.62%
兴业	7,894,000	10.47%	8,603,024	8.98%	9,266,671	7.71%
中信	7,511,161	11.27%	8,042,884	7.08%	8,547,543	6.27%
浦发	7,950,218	13.48%	8,136,757	2.35%	8,704,651	6.98%
光大	5,368,163	13.41%	5,902,069	9.95%	6,300,510	6.75%
平安	4,468,514	13.44%	4,921,380	10.13%	5,321,514	8.13%
民生	6,950,233	4.02%	6,952,786	0.04%	7,255,673	4.36%
华夏	3,399,816	12.55%	3,676,287	8.13%	3,900,167	6.09%
浙商	2,048,225	13.74%	2,286,723	11.64%	2,621,930	14.66%
渤海	1,393,523	24.76%	1,582,708	13.58%	1,659,460	4.85%
<b>全国性股份制银行</b>	<b>55,345,301</b>	<b>11.56%</b>	<b>59,353,639</b>	<b>7.24%</b>	<b>63,717,031</b>	<b>7.35%</b>
北京	2,900,014	5.95%	3,058,959	5.48%	3,387,952	10.76%
上海	2,462,144	10.06%	2,653,199	7.76%	2,878,525	8.49%
江苏	2,337,893	13.21%	2,618,874	12.02%	2,980,295	13.80%
宁波**	1,626,749	23.45%	2,015,548	23.90%	2,366,097	17.39%
南京	1,517,076	12.93%	1,748,947	15.28%	2,059,484	17.76%
徽商	1,271,701	12.37%	1,383,662	8.80%	1,580,236	14.21%
哈尔滨	598,604	2.66%	645,046	7.76%	712,733	10.49%
杭州	1,169,257	14.18%	1,390,565	18.93%	1,616,538	16.25%
贵阳	590,680	5.40%	608,687	3.05%	645,998	6.13%
盛京	1,037,958	1.61%	1,006,126	-3.07%	1,082,413	7.58%
成都	652,434	16.84%	768,346	17.77%	917,650	19.43%
长沙	704,235	16.98%	796,150	13.05%	904,733	13.64%
天津	687,760	2.74%	719,904	4.67%	761,083	5.72%
重庆	561,641	12.05%	618,954	10.20%	684,713	10.62%
甘肃	342,364	2.18%	358,505	4.71%	377,202	5.22%
郑州	547,813	9.46%	574,980	4.96%	591,514	2.88%
江西	458,693	0.56%	508,560	10.87%	515,573	1.38%
中原	757,483	6.71%	768,233	1.42%	1,326,736	72.70%
西安	306,392	10.10%	345,864	12.88%	405,839	17.34%
青岛	459,828	23.07%	522,250	13.58%	529,614	1.41%
九江	415,794	14.43%	461,503	10.99%	479,704	3.94%
泸州	118,886	29.67%	134,510	13.14%	148,630	10.50%
苏州	388,068	12.98%	453,029	16.74%	524,549	15.79%
晋商	270,944	9.44%	303,292	11.94%	336,420	10.92%
贵州	456,401	11.48%	503,880	10.40%	533,781	5.93%
厦门	285,150	15.51%	329,495	15.55%	371,208	12.66%
威海	267,602	19.13%	304,521	13.80%	343,703	12.87%
齐鲁	360,232	17.14%	433,414	20.32%	506,013	16.75%
兰州	362,319	7.61%	400,341	10.49%	435,926	8.89%
<b>城商行</b>	<b>23,916,115</b>	<b>10.84%</b>	<b>26,435,344</b>	<b>10.53%</b>	<b>30,004,862</b>	<b>13.50%</b>
重庆农商	1,135,927	10.31%	1,265,851	11.44%	1,351,861	6.79%
广州农商	1,027,872	14.95%	1,161,629	13.01%	1,233,454	6.18%
青岛农商	406,811	19.07%	430,438	5.81%	434,791	1.01%
常熟农商	208,685	12.90%	246,583	18.16%	287,881	16.75%
紫金农商	217,664	8.12%	206,666	-5.05%	224,722	8.74%
九台农商	200,363	15.63%	234,140	16.86%	267,001	14.03%
无锡农商	180,018	11.18%	201,770	12.08%	211,603	4.87%
张家港农商	143,818	16.88%	164,579	14.44%	187,533	13.95%
苏州农商	139,440	10.71%	158,725	13.83%	180,278	13.58%
江阴农商	142,766	13.00%	153,128	7.26%	168,751	10.20%
瑞丰农商	129,516	17.83%	136,868	5.68%	159,623	16.63%
上海农商	1,056,977	13.66%	1,158,376	9.59%	1,281,399	10.62%
东莞农商	548,402	18.91%	593,361	8.20%	657,690	10.84%
<b>农商行</b>	<b>5,538,259</b>	<b>13.88%</b>	<b>6,112,114</b>	<b>10.36%</b>	<b>6,646,587</b>	<b>8.74%</b>
<b>全部上市银行</b>	<b>219,935,572</b>	<b>10.32%</b>	<b>237,371,652</b>	<b>7.93%</b>	<b>264,481,145</b>	<b>11.42%</b>

数据来源: 根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

\*各上市银行的总资产以人民币百万元为单位, 并以此为基础计算各年增长率。

\*\*宁波2022年对2021年末总资产金额进行重述。







## 信贷资产保持较高增速

2022年，上市银行根据政策导向，加大对国民经济重点领域和薄弱环节的支持力度，信贷投放持续保持较快增长。2022年上市银行贷款余额（扣除减值准备后的净值）增幅为11.38%，最近5年增速均超过11%。大型银行2022年贷款平均增幅为12.81%，其中农行的增幅最高，达15.37%，其余5家银行的增幅均超过11%。全国性股份制银行贷款平均增幅为6.79%，其中浙商的贷款增幅最高，达13.29%，兴业的增幅也超过了10%。城商行贷款平均增幅为14.69%，不同城商行贷款增幅差异较大，中原的增幅最高，为76.37%，主要是由于2022年合并洛阳银行、平顶山银行和焦作中旅银行；哈尔滨的贷款余额较上年末下降4.18%，主要是由于小企业自然人贷款较上年末减少33.68%；除哈尔滨以外其他城商行的贷款余额均有所增长。农商行2022年贷款增幅为9.56%，各家农商行的贷款较上年均有所增长，其中瑞丰农商的增幅最高，达21.19%。

由于2022年贷款与总资产的增速基本一致，2022年末贷款占总资产的比重相比2021年末保持稳定，为55.68%。大型银行贷款占总资产的比重为56.85%，其中建行最高为59.23%；全国性股份制银行贷款占总资产的比重为56.46%，其中平安最高为60.93%；城商行贷款占总资产的比重为48.21%，其中盛京最高为58.26%；农商行贷款占总资产的比重为52.94%，其中紫金农商最高为69.37%。

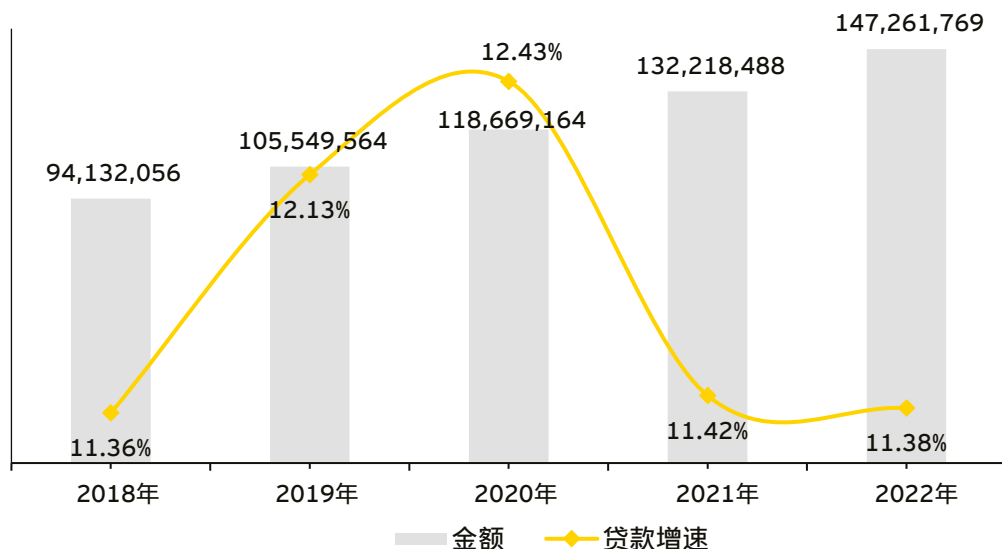
## 上市银行资产结构

	2020年末	2021年末	2022年末
 信贷资产	53.96%	55.70%	55.68%
 金融投资	28.81%	28.82%	28.99%
 同业资产*	5.53%	4.93%	5.35%
 其他	11.70%	10.55%	9.98%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。  
\*同业资产，包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。




## 上市银行贷款增长趋势

人民币百万元



从贷款的结构来看，2022年末上市银行公司贷款和垫款（不含贴现）的占比最高，为55.45%，较2021年末上升了0.96个百分点；个人贷款和垫款的占比为38.79%，较2021年末下降了2.29个百分点；票据贴现的占比为5.76%，较2021年末上升了1.33个百分点。

## 上市银行贷款结构

	2020年末	2021年末	2022年末
 公司贷款和垫款	54.97%	54.49%	55.45%
 个人贷款和垫款	40.87%	41.08%	38.79%
 票据贴现	4.16%	4.43%	5.76%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。  
\*邮储披露含应收利息数据。

## 制造业贷款增速持续上升，支持制造业高质量发展

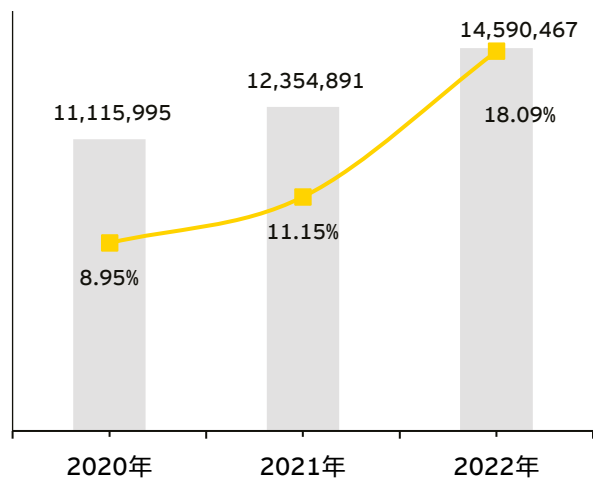
 **6.94个百分点**

党的二十大报告强调了“坚持把发展经济的着力点放在实体经济上，推进新型工业化，加快建设制造强国、质量强国、航天强国、交通强国、网络强国、数字中国”。2022年7月，银保监会发布的《关于进一步推动金融服务制造业高质量发展的通知》中提出“制造业高质量发展是我国经济高质量发展重中之重”，8月的国务院常务会议指出“尽快出台支持制造业企业、职业院校等设备更新改造的政策。引导商业银行扩大中长期贷款投放，为重点项目建设、设备更新改造配足融资”。

2022年，上市银行继续落实国家战略部署，整体上对制造业的贷款投向增多，制造业贷款总额增长18.09%，增速较2021年的11.15%上升了6.94个百分点。大型银行制造业贷款总额增长17.34%，增速比2021年上升了7.13个百分点，其中邮储的增速上升最快，上升了20.74个百分点；全国性股份制银行制造业贷款总额增长19.14%，增速比2021年提高了6.60个百分点，浦发、民生、浙商和渤海的增速下降，其他银行增速上升；城商行制造业贷款总额增长22.65%，增速比2021年上升了8.95个百分点，其中中原由于2022年收购河南省内的3家城商行，增速达139.94%，比2021年上升了153.64个百分点；农商行制造业贷款总额增长13.02%，增速比2021年下降了0.25个百分点，其中青岛农商的增速最高，达74.23%。

## 上市银行制造业贷款总额增长趋势

人民币百万元



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

2022年，上市银行加大对制造业中长期贷款的投放，支持重点项目建设和设备更新改造。其中建行2022年末制造业中长期贷款较上年增加人民币3,249.12亿元，投放重点领域设备更新改造贷款人民币358.22亿元；中行2022年末制造业中长期贷款比上年末增长39%；交行2022年制造业中长期贷款、高技术制造业中长期贷款分别增长57.72%、129.82%；邮储支持专精特新等先进制造业领域，2022年末制造业中长期贷款较上年末增长50.06%；中信2022年末制造业中长期贷款较年初增长34.74%；光大2022年末制造业中长期贷款余额人民币1,936.24亿元，比上年末增长40.74%。

根据2022年金融统计数据，全年投向制造业的中长期贷款余额同比增长36.7%，比各项贷款增速高25.6个百分点。科技型中小企业贷款余额同比增长24.3%，比各项贷款增速高13.2个百分点。“专精特新”企业贷款余额同比增长24%，比各项贷款增速高12.9个百分点。

## 房地产贷款增速回升，助力房地产市场平稳健康发展

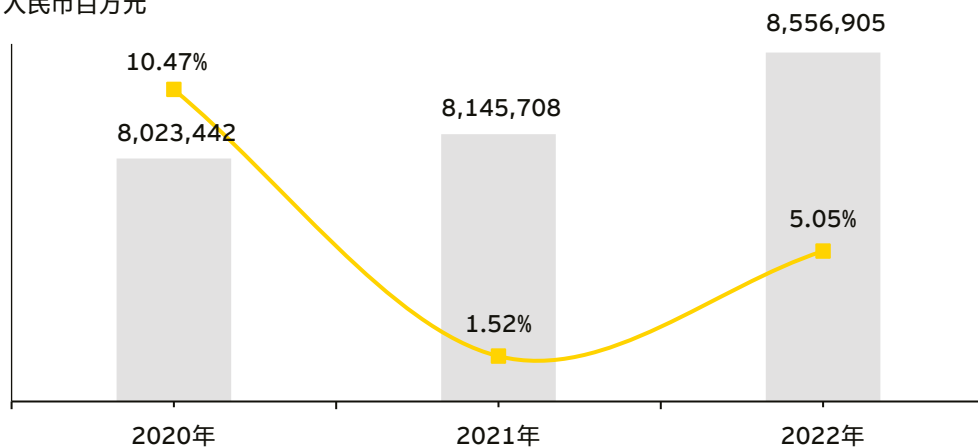
↑ 3.53个百分点

2022年中央经济工作会议提出“支持刚性和改善性住房需求”，并在“着力扩大国内需求”中明确，“支持住房改善”。2022年监管出台了多项房地产的政策，市场逐步释放出维稳的信号，如2022年9月人民银行、银保监会发布《关于阶段性调整差别化住房信贷政策的通知》，财政部、税务总局发布《关于支持居民换购住房有关个人所得税政策的公告》。2022年11月人民银行、银保监会发布《关于做好当前金融支持房地产市场平稳健康发展的工作通知》，出台的十六条措施围绕保持房地产融资平稳有序、积极做好“保交楼”金融服务、积极配合做好受困房地产企业风险处置、依法保障住房金融消费者合法权益、阶段性调整部分金融管理政策、加大住房租赁金融支持力度等方面支持房地产市场平稳健康发展。

2022年上市银行公司贷款中的房地产行业贷款余额增长5.05%，增速较2021年上升了3.53个百分点，其中大型银行房地产行业贷款增速为9.73%，较上年上升2.61个百分点；全国性股份制银行房地产行业贷款的余额持续下降，较上年末减少1.97%，但降幅较上年收窄了3.06个百分点；城商行房地产行业贷款的增速则由2021年的下降3.83%转为增长4.25%；农商行房地产行业贷款从去年的增长0.84%转为下降3.00%。

## 上市银行房地产行业贷款增长趋势

人民币百万元



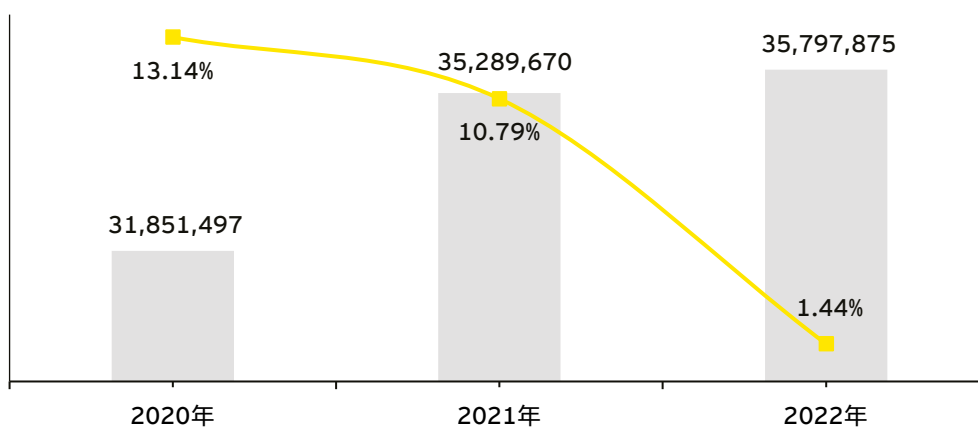
数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

尽管公司贷款中的房地产行业贷款增速回升，但2022年上市银行的个人住房贷款余额仅增长1.44%，增速较2021年的10.79%放缓9.35个百分点。其中大型银行个人住房贷款余额增长1.80%，增速较2021年放缓9.20个百分点；全国性股份制银行个人住房贷款余

额由2021年的增长9.32%转为下降0.22%；城商行个人住房贷款余额增长3.07%，增速较上年放缓9.97个百分点；农商行个人住房贷款余额由2021年的增长10.63%转为下降2.99%。

## 上市银行个人住房贷款增长趋势

人民币百万元



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

\*紫金农商未在年报中披露个人住房贷款，数据为除紫金农商外57家上市银行的。



## 票据贴现增速加快，满足企业便捷、灵活的融资需求

↑ 25.87个百分点

2022年，票据贴现利率总体下行，同时票据具有期限短、便利性高等特点，迎合部分企业的需求，便利企业间支付、结算、融资，促进上市银行总体票据贴现余额快速增长，较2021年末增长44.54%，但不同银行表现各异。

大型银行票据贴现余额增长98.61%，增速较上年上升88.76个百分点，工行、建行和农行2022年末票据贴现余额突破人民币万亿元。其中，工行充分发挥票据业务贴近企业、机制灵活的优势，加大企业贴现需求满足力度，助力实体经济发展，票据贴现余额比上年末增长117.67%。

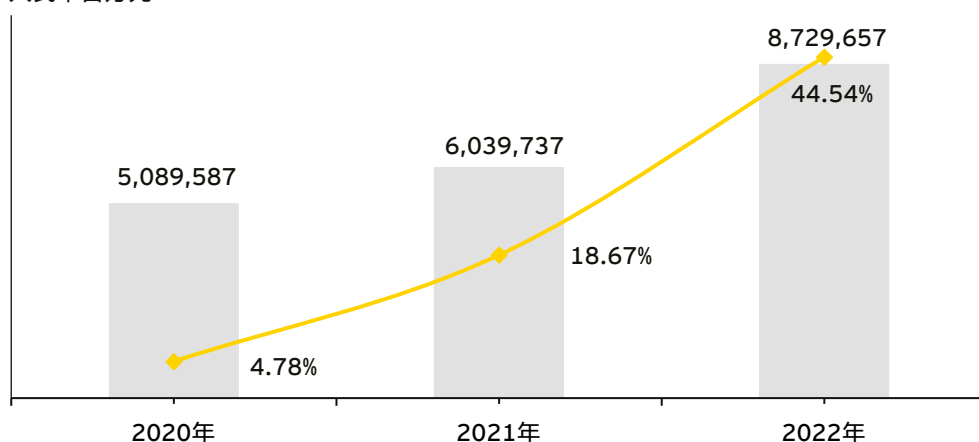
全国性股份制银行票据贴现余额增长6.92%，增速较上年下降17.89个百分点。浦发、民生和华夏的票据贴现余额下降，其他银行的余额均上升。其中，浙商通过优化结构、加强多级市场联动，提高票据资产的综合回报，票据贴现余额增长42.51%。

城商行票据贴现余额增长23.84%，增速较上年上升0.65个百分点。其中，中原的票据贴现余额较上年末增长143.49%，主要是由吸收合并三家银行，同时根据客户融资需求调整票据贴现规模所致；泸州的票据贴现余额较上年末下降77.22%，主要由于根据市场竞争、贷款结余的状况，减少票据的持有量以平衡信贷资产结构。

农商行票据贴现贷款余额增长18.61%，增速较上年下降9.91个百分点。其中，重庆农商的票据贴现余额较上年末增长94.56%，主要是由于根据实体经济运行情况，满足企业贴现融资需求；广州农商的票据贴现余额较上年末下降7.35%，主要由于持续优化业务结构，适度压降票据资产规模，提升资产投资效益。

### 上市银行票据贴现贷款增长趋势

人民币百万元



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。  
\*邮储披露含应收利息数据。

## 负债规模稳步增长

↑ 11.71个百分点

2022年末，上市银行负债总额合计人民币2,428,875.06亿元，相比2021年末增长人民币254,660.03亿元，增幅11.71%，增速上升4.09个百分点。

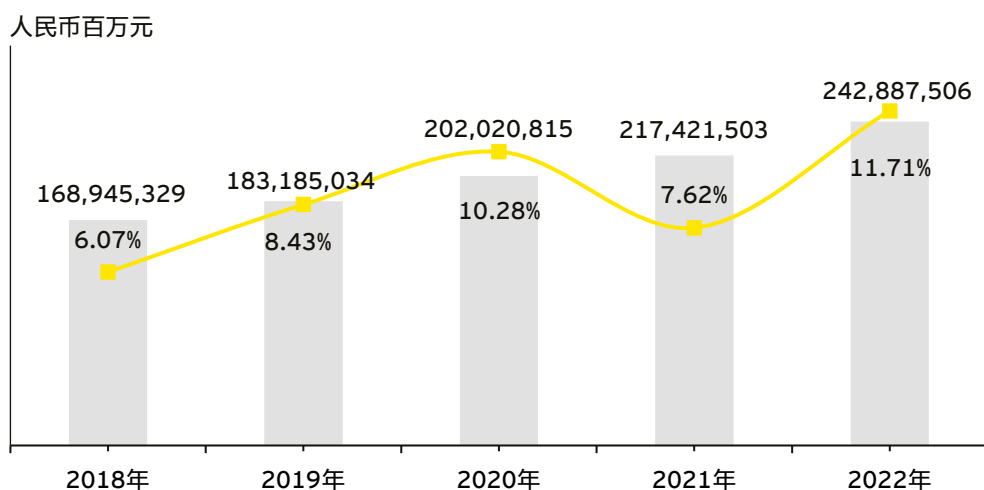
大型银行负债总额较上年末增长了13.21%，增速上升5.85个百分点。其中，农行负债总额增幅最高，达17.28%，增速上升10.66个百分点，主要是由于客户存款的增长；中行负债总额增幅最低，为8.10%，增速放缓1.49个百分点。

全国性股份制银行负债总额较上年末增长了7.39%，增速下降0.46个百分点，除浦发、民生和浙商外，其他7家银行增速较上年均有所放缓。其中，浙商的负债总额较上年末增长15.86%，增速上升5.20个百分点，主要是由于客户存款比上年末增长18.77%导致。

城商行负债总额较上年末增长13.82%，增速上升3.66个百分点。其中，中原的负债规模较上年末增长74.70%，主要由于2022年吸收合并三家银行导致。

农商行负债总额较上年末增长8.86%，增速放缓1.00个百分点。其中，瑞丰农商的负债总额较上年末增长17.39%，增速上升13.34个百分点，主要是由于客户存款比上年末增长23.15%导致。

### 上市银行总负债增长趋势



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

上市银行总负债金额及增长率* (单位: 人民币百万元)						
	2020年末		2021年末		2022年末	
	金额	增长率	金额	增长率	金额	增长率
工行	30,435,543	11.01%	31,896,125	4.80%	36,095,831	13.17%
建行	25,742,901	10.96%	27,639,857	7.37%	31,723,157	14.77%
农行	24,994,301	9.03%	26,647,796	6.62%	31,253,082	17.28%
中行	22,239,822	6.96%	24,371,855	9.59%	26,346,286	8.10%
交行	9,818,988	7.85%	10,688,521	8.86%	11,956,679	11.86%
邮储	10,680,333	10.43%	11,792,324	10.41%	13,241,468	12.29%
<b>大型银行</b>	<b>123,911,888</b>	<b>9.55%</b>	<b>133,036,478</b>	<b>7.36%</b>	<b>150,616,503</b>	<b>13.21%</b>
招商	7,631,094	12.23%	8,383,340	9.86%	9,184,674	9.56%
兴业	7,269,197	10.21%	7,908,726	8.80%	8,509,373	7.59%
中信	6,951,123	11.79%	7,400,258	6.46%	7,861,713	6.24%
浦发	7,304,401	13.34%	7,458,539	2.11%	7,997,876	7.23%
光大	4,913,123	13.01%	5,417,703	10.27%	5,790,497	6.88%
平安	4,104,383	13.19%	4,525,932	10.27%	4,886,834	7.97%
民生	6,408,985	4.19%	6,366,247	-0.67%	6,642,859	4.34%
华夏	3,117,161	13.29%	3,375,585	8.29%	3,576,845	5.96%
浙商	1,915,682	14.52%	2,119,840	10.66%	2,456,000	15.86%
渤海	1,290,277	24.75%	1,476,144	14.41%	1,549,509	4.97%
<b>全国性股份制银行</b>	<b>50,905,426</b>	<b>11.53%</b>	<b>54,432,314</b>	<b>6.93%</b>	<b>58,456,180</b>	<b>7.39%</b>
北京	2,678,871	5.96%	2,761,881	3.10%	3,077,335	11.42%
上海	2,271,205	10.26%	2,447,430	7.76%	2,656,876	8.56%
江苏	2,155,814	11.78%	2,420,819	12.29%	2,764,863	14.21%
宁波**	1,507,756	23.89%	1,865,613	23.73%	2,197,571	17.79%
南京	1,409,043	12.23%	1,626,382	15.42%	1,901,785	16.93%
徽商	1,166,028	11.88%	1,272,146	9.10%	1,457,414	14.56%
哈尔滨	547,494	3.02%	582,266	6.35%	649,412	11.53%
杭州	1,088,395	13.19%	1,300,494	19.49%	1,517,965	16.72%
贵阳	546,229	5.03%	554,627	1.54%	587,346	5.90%
盛京	957,912	1.65%	925,623	-3.37%	1,000,976	8.14%
成都	606,319	15.99%	716,324	18.14%	856,224	19.53%
长沙	658,512	17.56%	739,504	12.30%	842,561	13.94%
天津	633,812	2.52%	662,363	4.50%	700,464	5.75%
重庆	519,647	12.33%	569,707	9.63%	633,217	11.15%
甘肃	310,899	0.17%	326,448	5.00%	344,597	5.56%
郑州	501,842	8.96%	515,568	2.74%	538,888	4.52%
江西	422,750	0.41%	466,926	10.45%	468,758	0.39%
中原	698,127	7.07%	705,854	1.11%	1,233,102	74.70%
西安	280,768	10.27%	318,261	13.35%	376,591	18.33%
青岛	428,921	25.00%	488,922	13.99%	493,021	0.84%
九江	389,165	15.14%	426,090	9.49%	443,287	4.04%
泸州	109,937	29.66%	124,808	13.53%	138,434	10.92%
苏州	356,837	13.46%	418,740	17.35%	484,087	15.61%
晋商	249,902	9.89%	281,134	12.50%	313,066	11.36%
贵州	420,373	11.95%	464,892	10.59%	489,811	5.36%
厦门	265,477	14.78%	306,229	15.35%	346,464	13.14%
威海	245,928	18.97%	280,351	14.00%	317,970	13.42%
齐鲁	332,934	16.87%	400,809	20.39%	470,424	17.37%
兰州	334,887	6.33%	371,332	10.88%	404,007	8.80%
<b>城商行</b>	<b>22,095,784</b>	<b>10.64%</b>	<b>24,341,543</b>	<b>10.16%</b>	<b>27,706,516</b>	<b>13.82%</b>
重庆农商	1,041,294	10.73%	1,159,807	11.38%	1,236,845	6.64%
广州农商	951,986	16.03%	1,074,743	12.89%	1,145,205	6.56%
青岛农商	377,109	19.19%	395,388	4.85%	398,309	0.74%
常熟农商	189,578	13.56%	225,446	18.92%	263,766	17.00%
紫金农商	202,849	8.15%	190,667	-6.01%	207,625	8.89%
九台农商	184,112	16.81%	216,365	17.52%	248,381	14.80%
无锡农商	165,948	10.50%	185,846	11.99%	192,083	3.36%
张家港农商	132,508	17.99%	150,013	13.21%	171,807	14.53%
苏州农商	127,300	11.34%	145,456	14.26%	165,950	14.09%
江阴农商	130,506	14.01%	139,962	7.25%	154,336	10.27%
瑞丰农商	118,263	18.89%	123,051	4.05%	144,447	17.39%
上海农商	976,505	14.11%	1,061,045	8.66%	1,175,683	10.80%
东莞农商	509,759	19.74%	543,379	6.60%	603,870	11.13%
<b>农商行</b>	<b>5,107,717</b>	<b>14.48%</b>	<b>5,611,168</b>	<b>9.86%</b>	<b>6,108,307</b>	<b>8.86%</b>
<b>全部上市银行</b>	<b>202,020,815</b>	<b>10.28%</b>	<b>217,421,503</b>	<b>7.62%</b>	<b>242,887,506</b>	<b>11.71%</b>

数据来源: 根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。





\*各上市银行的总负债以人民币百万元为单位, 并以此为基础计算各年增长率。

\*\*宁波2022年对2021年末总负债金额进行重述。

## 负债结构稳定

2022年，上市银行负债结构较为稳定，存款占负债比重最高是负债增长的主要驱动因素，同业负债占比上升、发行债券和其他负债占比均下降。

### 上市银行负债结构变化

	2020年末	2021年末	2022年末
 存款	74.61%	74.62%	75.11%
 同业负债*	11.63%	11.85%	11.94%
 已发行债券证券	7.21%	7.83%	7.45%
 其他	6.55%	5.70%	5.50%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

\*同业负债包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金以及卖出回购金融资产。

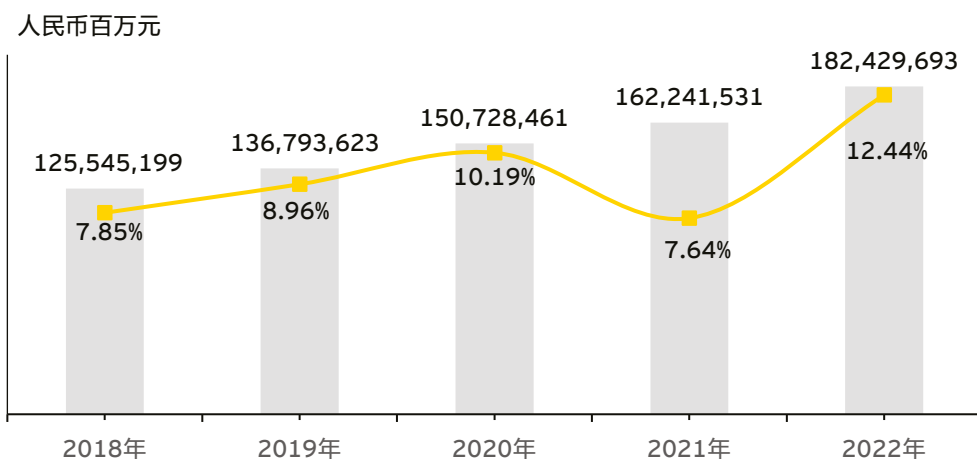
2022年末，上市银行存款余额合计人民币1,824,296.93亿元，相比2021年末增长人民币201,881.62亿元，增幅12.44%，增速上升4.80个百分点。大型银行、全国性股份制银行、城商行及农商行存款增幅分别为12.69%、10.75%、14.87%及10.89%。2022年末存款占总负债的比重达75.11%，较2021上升了0.49个百分点。不同类型上市银行存款占比差异较大，反映了各类型银行不同的吸收储蓄能力以及对于存款的不同依赖度，大型银行、全国性股份制银行、城商行及农商行2022年末存款占比总负债分别为80.26%、65.68%、66.28%及78.52%。其中邮储的吸收存款占总负债比重最高，为96.02%。

### 上市银行存款增速

	2020年末	2021年末	2022年末
大型银行	9.38%	7.30%	12.69%
全国性股份制银行	11.51%	7.26%	10.75%
城商行	12.03%	10.07%	14.87%
农商行	13.60%	10.39%	10.89%
全部上市银行	10.19%	7.64%	12.44%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

## 上市银行存款增长趋势



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。



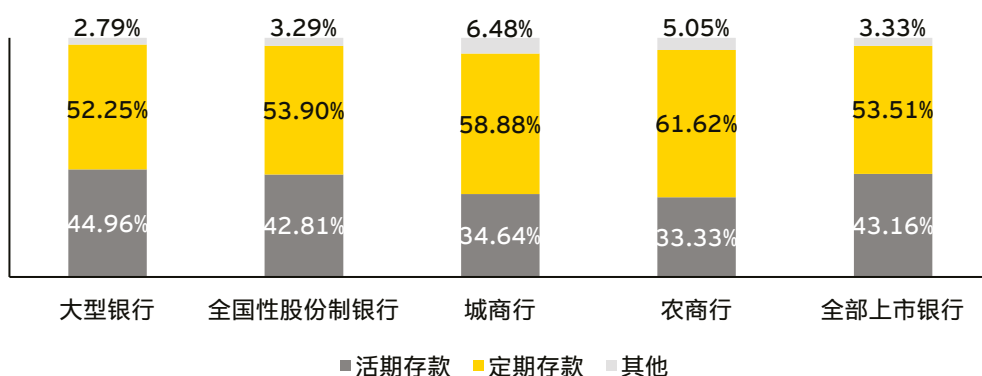
## 存款定期化趋势明显

↑ 2.90个百分点

2022年，上市银行的存款定期化趋势愈发明显。2022年末上市银行的定期存款比重为53.51%，较2021年末上升了2.90个百分点。大型银行2022年末定期存款比重为52.25%，比2021年末上升了2.92个百分点，其中邮储的比重最高为67.66%，比2021年末上升了2.10个百分点；全国性股份制银行2022年末定期存款比重为53.90%，比2021年末上升了3.09个百分点，其中民生的比重最高为66.22%，比2021年末上升了5.95个百分点；城商行2022年末定

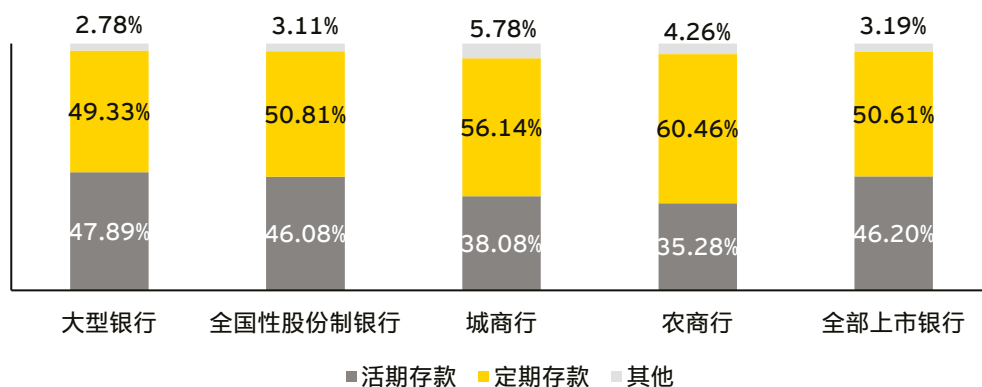
期存款比重为58.88%，比2021年末上升了2.74个百分点，其中哈尔滨的比重最高为75.73%，比2021年末上升了3.85个百分点；农商行2022年末定期存款的比重为61.62%，比2021年末上升了1.16个百分点，其中九台农商的比重最高为71.42%，比2021年末上升了3.02个百分点。

### 上市银行2022年存款结构-活/定期



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

### 上市银行2021年存款结构-活/定期



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

2022年上市银行个人存款余额增长18.54%，增速比上年末上升8.94个百分点，个人存款增速比对公存款增速高11.59个百分点。除了兰州个人存款余额增速为9.08%，其余上市银行个人存款余额增速均高于10%，主要为定期存款增长所致。

### 上市银行不同类型存款增速比较

	2020年末	2021年末	2022年末
公司活期存款	11.19%	4.42%	1.40%
公司定期存款	6.15%	7.64%	13.53%
<b>公司客户存款</b>	<b>8.90%</b>	<b>5.85%</b>	<b>6.86%</b>
个人活期存款	11.29%	4.16%	10.82%
个人定期存款	13.84%	13.32%	23.43%
<b>个人客户存款</b>	<b>12.77%</b>	<b>9.51%</b>	<b>18.45%</b>

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

2022年，在宏观经济下行及资本市场波动加大的背景下，企业居民投资、消费意愿下滑，同时受理财产品净值波动加大的影响，上市银行存款增速较快，存款定期化趋势明显，对上市银行的成本管控带来压力。上市银行需持续加强负债质量管理，做好价格的前瞻评估，从负债结构、稳定性、成本和资产的匹配等方面综合考虑，动态调整应对策略。







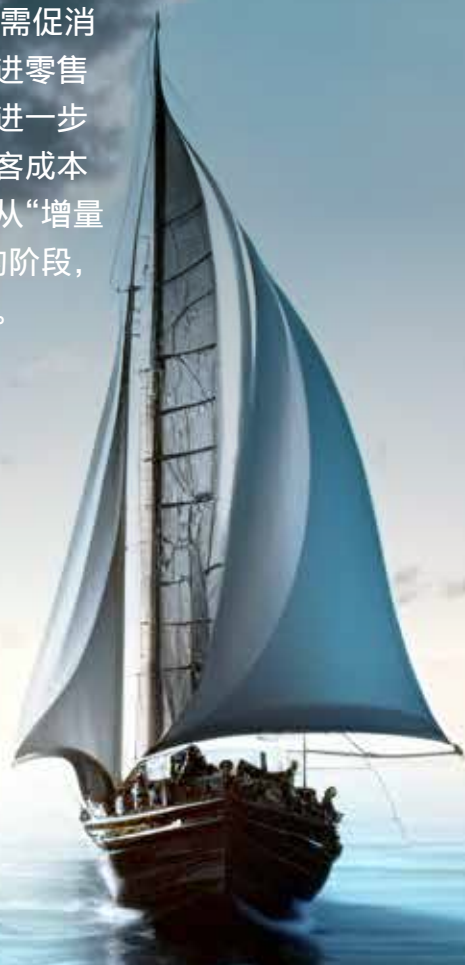


# 03

## 零售转型 服务人民美好生活需要

---

2022年度，上市银行围绕扩内需促消费以及财富管理需求，持续推进零售业务转型，零售业务营业收入进一步攀升，但伴随竞争白热化，获客成本压力增大，零售业务转型步入从“增量为主”转为“增量与存量并重”的阶段，零售业务利润贡献度有所下降。



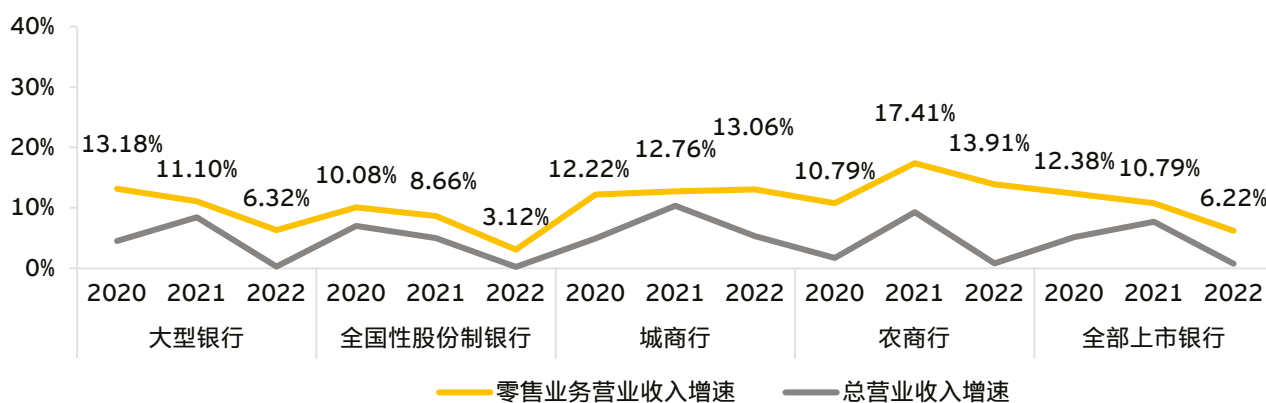


## 零售业务营业收入进一步攀升但增速放缓，利润贡献度有所下降

2022年度上市银行零售业务营业收入占整体营业收入的比重为45.61%，较2021年度增长2.27%，高于公司业务40.80%和金融市场业务10.43%的占比，相对公司业务的领先优势由2021年度的2.65个百分点扩大到4.81个百分点。零售业务税前利润占整体税前利润的比重为45.34%，较2021年度下降0.80%，高于公司业务39.39%和金融市场业务14.27%的占比，领先优势有所缩小。

随着越来越多的上市银行将零售业务作为战略发展的重点，竞争愈发激烈，零售业务营业收入的增速放缓，但仍高于上市银行营业收入总增速。2022年度，上市银行零售业务营业收入合计人民币25,465.93亿元，相比2021年度增长人民币1,490.18亿元，增幅6.22%。大型银行、全国性股份制银行、城商行和农商行的增幅分别为6.32%、3.12%、13.06%和13.91%。

### 零售业务营业收入增速情况



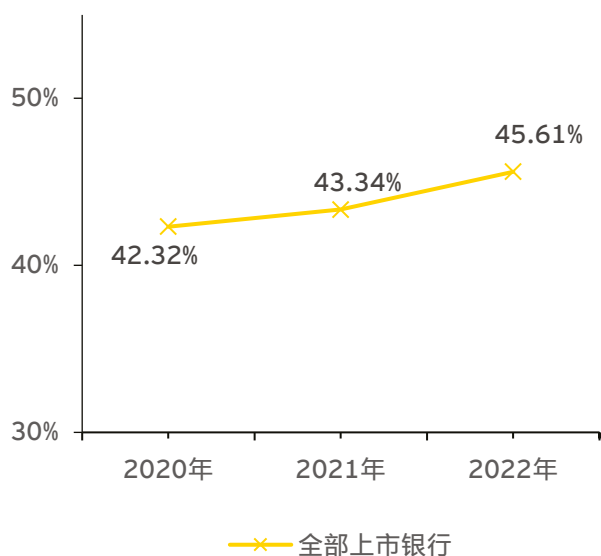
数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

大型银行的业务结构已处于相对稳定的态势，2022年度零售业务营业收入占比为48.34%，较2021年度提升2.74个百分点，税前利润占比为49.66%，较2021年度提升1.21个百分点。基于广泛的机构网点布局及持续加强的零售业务拓展力度，2022年，大型银行共实现零售业务营业收入人民币1.78万亿元、零售业务利润总额人民币0.79万亿元，分别贡献了全部上市银行零售业务营业收入及零售业务利润总额的70.07%和75.80%。其中，邮储继续坚守一流大型零售银行战略，加快推进向“财富管理银行”转型，2022年零售业务营业收入占整体营业收入的比重已超七成，占比稳居大型银行首位。

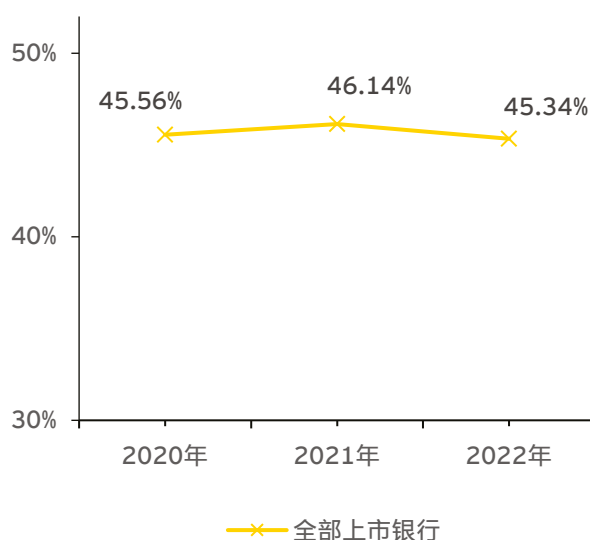
全国性股份制银行零售业务营业收入占整体营业收入的比重达到47.67%，较2021年度上升1.14个百分点。各家股份制银行百舸争流，其中，招商以打造“创新驱动、模式领先、特色鲜明的最佳价值创造银行”为战略愿景，对标世界一流银行，做大做强财富管理业务，继续保持零售业务的优势地位；平安全面深化数字化经营，致力于打造“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”，成效显著；兴业“加快布局养老理财、养老储蓄、个人养老金等养老金融业务”，“强化财富和私行队伍建设，依托数字化手段有效满足零售长尾客户金融和非金融的各类需求”，发力新赛道。

此外，城商行对公司业务或金融市场业务的依存度依然相对较高，零售业务营业收入占比均有所提升，利润贡献度均有所下降。2022年度城商行、农商行零售业务营业收入占比分别为27.19%和40.57%，城商行、农商行零售业务税前利润占比分别为24.88%和37.79%，与上市银行平均水平相比仍有发展空间。

上市银行零售业务营业收入占比情况



上市银行零售业务税前利润占比情况



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

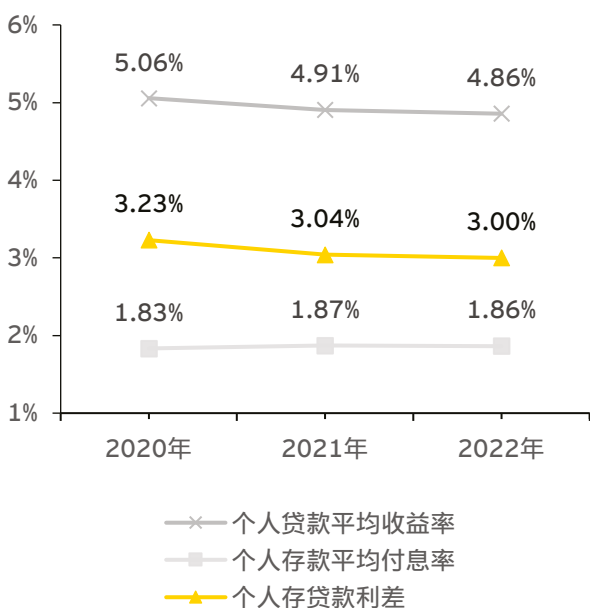
	各类上市银行零售业务营业收入占比情况			各类上市银行零售业务税前利润占比情况		
	2020年	2021年	2022年	2020年	2021年	2022年
大型银行	44.51%	45.60%	48.34%	49.57%	48.45%	49.66%
全国性股份制银行	45.44%	46.53%	47.67%	42.18%	46.57%	41.59%
城商行	24.79%	25.33%	27.19%	23.60%	29.22%	24.88%
农商行	33.42%	35.90%	40.57%	36.72%	43.44%	37.79%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

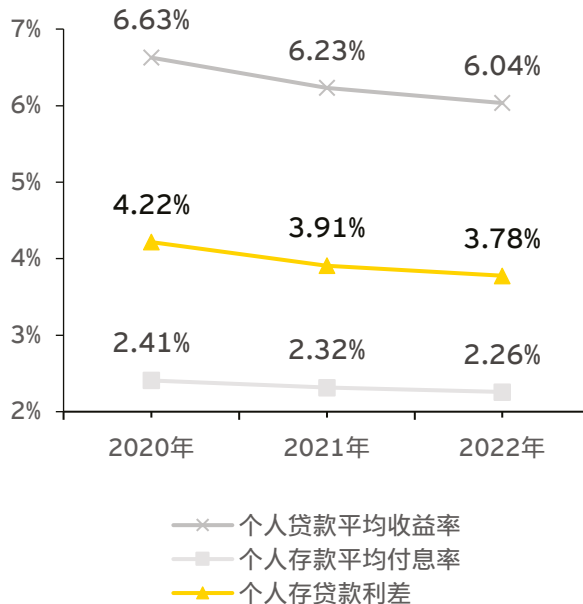
零售业务存贷款利差呈现持续下降趋势。大型银行2022年的零售贷款平均收益率较2021年下降5个基点至4.86%、零售存款平均付息率较2021年下降1个基点至1.86%，零售存贷款利差较2021年下降4个基点至3.00%。全国性股份制银行上述指标均呈下降趋势。2022年度，大型银行及全国性股份制银行中，

零售贷款收益率最高的为平安，为7.38%，三年都维持在7.30%以上；零售存款付息率最低的为招商，为1.22%，最高为渤海，达到2.95%。各行存贷款利差差距比较明显，其中平安、招商、浙商相对较高，2022年分别达到5.05%、4.22%和3.93%。

#### 大型银行零售贷款平均收益率和零售存款平均付息率情况\*



#### 全国性股份制银行零售贷款平均收益率和零售存款平均付息率情况



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。为算术平均。  
\*数据不含中行。

## 虽然面临诸多困难和挑战，多家上市银行仍将零售业务作为战略重点

2022年，上市银行零售战略持续深入推进，“大零售”“财富管理”“大财富”等成为关键词。上市银行结合自身业务特征，制定差异化的零售业务战略，以应对不断加剧的竞争压力。

2022年部分上市银行零售业务战略制定及执行情况汇总	
工行	深化“第一个人金融银行”战略要求，加快推进个人金融板块生态化建设和数字化转型，完善个人客户统一视图，加强“智慧大脑”建设，构建财富管理、消费金融、支付结算、账户管理服务新生态，创新财富管理服务， <b>推出开放式财富管理平台</b> 。
建行	坚持“以人民为中心”的发展思想，顺应数字时代、财富时代趋势，深入践行新金融行动，纵深推进大财富管理战略，巩固零售信贷第一大行地位，深化数字化经营，拓维消费生态建设，推动个人金融业务高质量发展。
农行	践行“以人民为中心”的发展思想，深入实施零售业务“一体两翼”发展战略，提升客户精细化服务能力，推进“大财富管理”和数字化转型； <b>实施私人银行业务“展翼计划”</b> ，加快客户服务模式转型升级，持续强化私行客户综合营销服务，满足人民群众各类金融需求。
中行	坚持客户为本、专业为要、创新为擎，持续打造以财富金融为主体、跨境金融和消费金融为特色、重点区域为突破的零售强行。 <b>设立私人银行“企业家办公室”</b> ，打造全方位、全周期、全球一体化的财富价值管理平台。
交行	以“建设具有特色优势的世界一流银行集团”战略目标为引领，坚持以客户为中心，打造财富金融业务特色，深入推进数字化转型， <b>充分运用“数据+技术”新要素赋能业务提质增效</b> ，完善客户分层分类经营体系，强化零售客户数字化经营能力。
邮储	坚守一流大型零售银行战略，坚持以客户为中心、为客户创造价值的经营理念，以“六大能力”为指引，构建起差异化竞争优势，加快推进向“财富管理银行”转型，关注民生养老，搭建个人养老金业务管理平台， <b>打造“U享未来”养老金融服务品牌</b> 。
招商	以打造“创新驱动、模式领先、特色鲜明的最佳价值创造银行”为战略愿景，顺应居民财富管理需求爆发式增长的需要和净利息收益率收窄的长期趋势，加快模式转型，积极推进面向全客群的财富管理能力建设， <b>对标世界一流银行，做大做强财富管理业务</b> 。
兴业	聚焦服务人民群众对美好生活的向往，优化客户分层分类管理，丰富零售产品体系，升级服务模式， <b>加快布局养老理财、养老储蓄、个人养老金等养老金融业务</b> ，强化财富和私行队伍建设，依托数字化手段有效满足零售长尾客户金融和非金融的各类需求。
中信	<b>以财富管理为核心牵引打造“新零售”</b> ，坚持客户导向、价值导向，以“数字化、生态化”两翼为能力支撑，全面深化“主结算、主投资、主融资、主活动、主服务”的“五主”客户关系，打造客户首选的财富管理主办银行。
浦发	<b>公司加快推动零售数字化3.0建设</b> ，促进科技与业务的深度融合，提升财富管理的品质，深化“最智能的财富管理银行”建设，持续加强专业且贴心的陪伴式智能财富顾问服务建设，形成了“触达-交互-陪伴”三层智能财富管理服务体系。
光大	着力打造数字化零售银行，坚持“以客户为中心”的经营理念，深化零售金融组织架构改革，推进零售“双曲线”经营发展新模式，深耕“第一曲线”，发挥支行网点和专职客户经理队伍优势，提升线下产能；拓展“第二曲线”，推动业务模式的集约化、场景化、平台化建设，加快服务转型升级。
平安	全面深化数字化经营，致力于打造“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”。全面贯彻零售转型新模式，不断强化科技引领，推动商业模式变革，运用大数据、AI能力， <b>打造零售“智能化银行3.0</b> ，构建真正以客户为中心、数据驱动的经营体系，为零售业务持续发展注入新动能。
民生	持续深化将零售业务作为长期性、基础性战略业务的发展策略， <b>以“内生+外延”模式深化客群开发</b> ，深耕细分客群经营，持续升级产品与服务体系，锻造数字化经营能力，持续改善客户体验，实现零售业务的高质量发展。
华夏	本公司秉承“可持续、更美好”的发展理念，始终以客户需求为中心，以服务社会为己任，把零售转型作为全行重要战略加速推进。零售金融转型立足建设特色财富管理银行的战略目标，坚持机制赋能、专业赋能、科技赋能、协同赋能，实施“创新驱动、数字经营、场景融合、销售突围”的发展策略，打造专业化财富管理体系。
浙商	将大零售板块定位为五大业务板块协同发展新格局的“第一板块”， <b>积极推进数字化改革，精心谋划零售业务经营体制重塑</b> ，主动拥抱金融财富新时代，加快推进财富管理全新启航。



2022年部分上市银行零售业务战略制定及执行情况汇总	
渤海	以成为“最佳体验的现代财资管家”战略愿景，坚持向零售银行、交易银行和轻型银行转型，零售银行业务坚持以MAU经营为抓手，以AUM经营为基石，以提升客户价值为目标，为客户提供个性化、差异化、定制化的产品与服务。
北京	坚持以数字化转型统领零售业务转型，加快构建基于客户体验和创造的新零售战略体系，构建全生命周期金融服务体系，全面提升数字化经营服务水平，强化财富管理与私人银行业务，业务结构不断调优，资产质量保持领先，品牌特色不断强化。
上海	<u>把不断满足人民日益增长的优质金融服务需求作为出发点和落脚点，主动把握人民对美好生活向往的新趋势和新需求</u> ，持续深化零售业务特色和优势，不断增强服务能力。零售业务方面，通过线上线下融合服务，着力为个人客户提供更便捷、更有温度的金融服务，持续打造养老金融、财富管理、消费金融和基础零售等经营优势。
江苏	坚守“以客户为中心，与客户相伴成长，为客户创造价值”的经营初心，深化“以客为本的智慧零售”建设，围绕客户全生命周期，立足“全客群、全渠道、全产品”三大发展要素，联接内外部合作伙伴，丰富服务内涵，扩展服务外延，拓展为客户提供个人金融服务的内容，不断提升服务效能。
宁波	坚持“以客户为中心”的经营宗旨，秉承“用专业创造价值”的经营理念，纵深推进数字化赋能经营能力，不断优化展业模式，夯实财富管理业务可持续发展基础， <u>通过“数字化服务平台、标准化经营模式、体系化赋能工具”</u> ，进一步升级公司产品体系和客户经营能力。
上海农商	<u>凡是与老百姓生活息息相关、通过金融赋能实现老百姓对美好生活追求向往的领域，就是我们的主航道。零售金融，是我们服务人民的主战场。</u> 坚持“以人民为中心”的发展理念，深化专业化经营和加快数字化转型，将零售业务摆在优先发展的位置，打造以社区为中心的有温度银行，提升“亲民、便民、惠民”的品牌形象，在养老金融、财富管理、赋能社会治理、践行人民金融等领域打造特色化品牌。
重庆农商	以“努力打造成为全国领先的区域性银行”为战略目标，坚持“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，以大零售业务为核心竞争力，构建特色鲜明、优势突出、市场领先的“大零售”业务生态，力争打造“中西部最佳客户体验零售银行”，筑牢高质量发展坚实基础。

内容来源：摘选自各银行公开发布的年报。较2021年主要变化以下划线标注。

## 零售贷款规模持续增长，但增速放缓

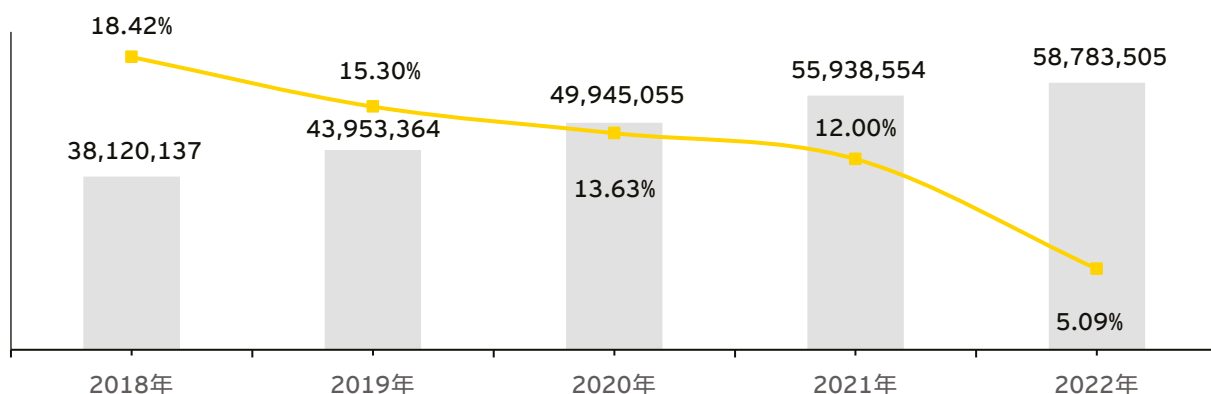
↑ 5.09个百分点

零售贷款为零售业务分部资产中的主要项目，2022年末上市银行零售贷款为人民币587,835.05亿元，较2021年末上升5.09%。大型银行、全国性股份制银

行、城商行及农商行零售贷款增幅分别为4.99%、4.24%、8.47%及6.48%，多数银行零售贷款规模不同程度的增长，其中中原增幅最大，为28.99%。

### 上市银行零售贷款增长趋势

人民币百万元

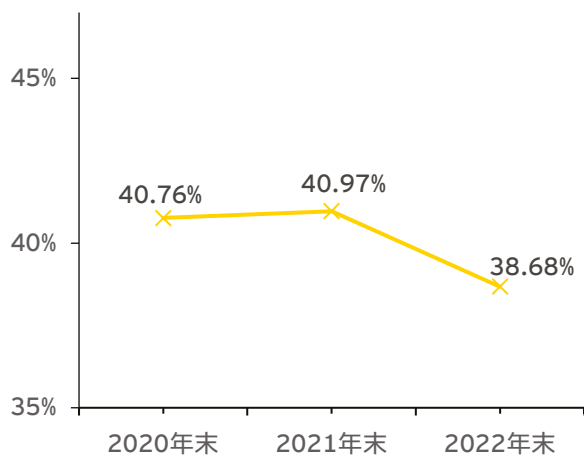


数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

2022年末上市银行零售贷款占贷款总额的比重达38.68%，较往期有所下降。其中，大型银行零售贷款占贷款总额的比重为38.37%，全国性股份制银行零售贷款占贷款总额的比重为43.00%，从单个银行

来看，平安、常熟农商、邮储、招商和瑞丰农商零售贷款占贷款总额的比重均超过50%。从占比变动角度分析，各类银行均有不同程度下降。

### 上市银行零售贷款于贷款总额占比情况



—x— 全部上市银行

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

各类上市银行零售贷款于贷款总额占比情况	2020年	2021年	2022年
大型银行	41.17%	41.19%	38.37%
全国性股份制银行	43.37%	44.02%	43.00%
城商行	32.86%	33.17%	31.39%
农商行	32.36%	34.14%	33.14%



### 住房贷款依然是零售贷款中重要组成部分。

2022年末上市银行个人住房贷款占零售贷款比重为60.90%，较2021年末下降2.19个百分点。除邮储外，大型银行均在60%以上；全国性股份制银行平均占比为40.13%，除兴业和渤海，其余银行该占比均低于50%。城商行和农商行各行表现各异，占比从11.20%到80.72%，跨度十分明显<sup>1</sup>。2022年末上市银行个人住房贷款余额较2021年末增加1.44%，增速较上年下降9.35个百分点，主要是受房地产市场波动及房贷提前还贷潮等影响增速放缓。



**零售贷款增长点主要来自经营性贷款。**2022年末，上市银行个人经营贷款余额较2021年末增长23.79%，三年来增幅均超过20%。大型银行增幅为31.79%，其中建行增幅最大为83.40%，其余5家银行增幅从20%到35%不等。全国性股份制银行、城商行、农商行增幅分别为15.23%、21.56%、19.01%。



**个人消费贷款增速放缓。**2022年末，上市银行个人消费贷款余额较2021年末增长4.58%，较2021年末增幅下降8.26%。大型银行增幅最高，为10.84%；城商行、农商行增幅分别为4.90%、9.09%，增速放缓；全国性股份制银行三年来首次负增长。“十四五”规划纲要指导方针指出，要“坚持人民主体地位，坚持共同富裕方向”并“规范发展消费信贷”，2023年2月，银保监会召开2023年工作会议：把支持恢复和扩大消费摆在优先位置，做好投资和融资保障，支持社会领域加快补短板。在上述背景下，金融机构或应合理降低消费信贷利率及成本，创新消费信贷产品和服务，通过推出汽车、家电等消费信贷服务，促进大宗商品消费，释放消费潜力，更好的满足人民群众在追求美好生活过程中日益增长的金融需求。此

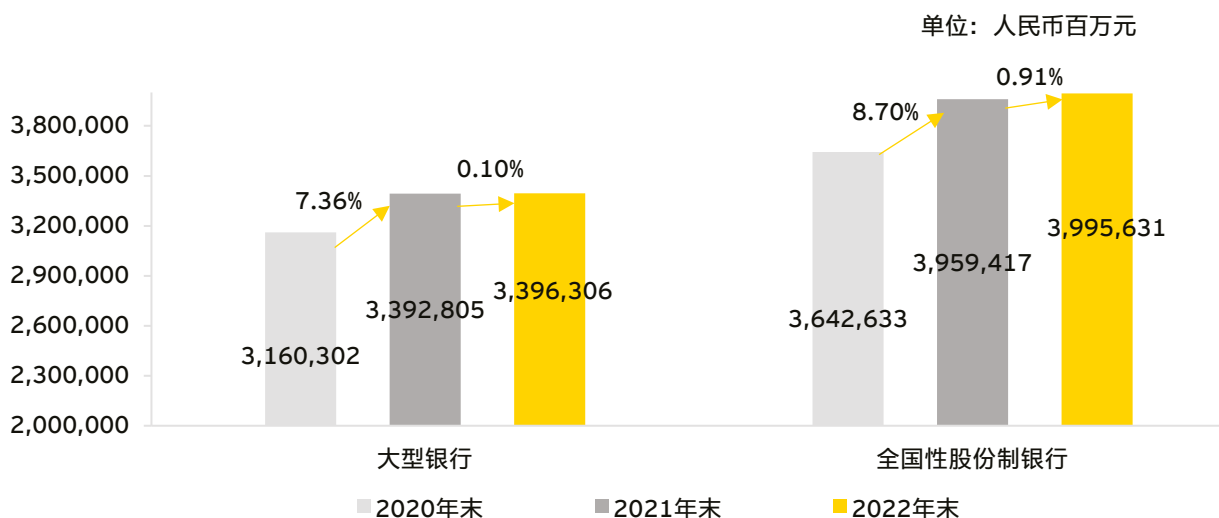
外，在数字化转型浪潮中，商业银行为更加便捷地满足企业和居民合理融资需求，不断提高金融便利度和普惠覆盖面，与第三方机构合作为客户提供渠道便捷的互联网贷款服务，已成为传统线下消费贷款的重要补充。与此同时，监管环境日趋严格，2022年7月，银保监会发布《关于加强商业银行互联网贷款业务管理提升金融服务质效的通知》，旨在加强业务监管，提升服务质效，防范金融风险。通知进一步明确细化商业银行贷款管理和自主风控要求，规范合作行为，从履行贷款管理主体责任、强化信息数据管理、完善贷款资金管理、规范合作业务管理、加强消费者权益保护等方面，进一步细化明确了商业银行贷款管理和自主风控要求。在过渡期安排方面，综合考虑商业银行整改进度、业务连续性等因素，过渡期设置至2023年6月。监管的持续引导将促进商业银行互联网贷款业务流程的优化，增强商业银行自主风控能力，有助于互联网贷款业务的平稳健康发展。



**信用卡贷款余额增长乏力。**2022年末，大型银行信用卡贷款余额为人民币33,963.06亿元，较2021年末增长0.10%，增速较上年下降7.26个百分点。全国性股份制银行2022年末信用卡贷款余额为人民币39,956.31亿元，较2021年末增长0.91%，增速较上年下降7.79个百分点。

1. 数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

## 信用卡贷款余额



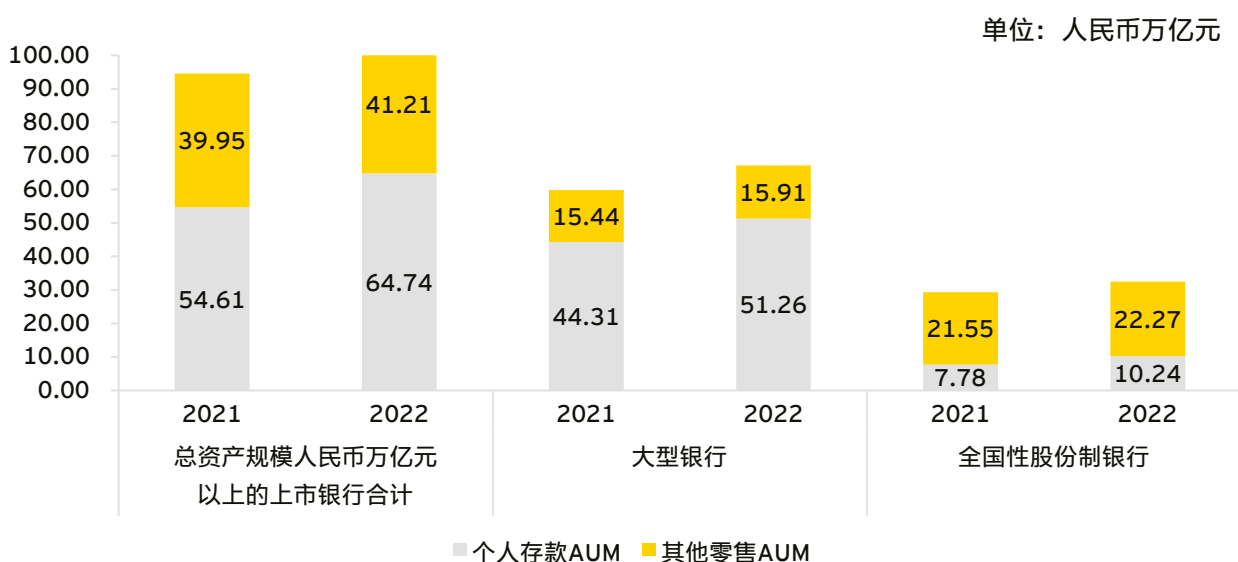
数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

## 加速布局财富管理，零售业务资产管理规模上升

2022年上市银行零售业务AUM（Asset under management 资产管理规模）普遍呈现增长趋势。在总资产规模人民币万亿元以上的上市银行中，有21家上市银行在年报中披露了零售业务AUM数据，2022年末合计余额为人民币105.95万亿元，较2021年末增

长12.05%。2022年末，零售业务AUM超过人民币10万亿元的商业银行包括工行、建行、邮储、中行和招商。工行、建行、邮储、中行和招商2022年实现了人民币万亿元以上的增长，零售AUM的增长量分别为人民币1.70万亿、近2万亿、1.36万亿、近1万亿和1.36万亿，徽商和宁波2022年零售AUM的增幅超过20%，分别较2021年增长27.45%和22.73%。

## 总资产规模万亿元以上的上市银行零售AUM构成\*



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。  
 \*仅含披露该数据的上市银行

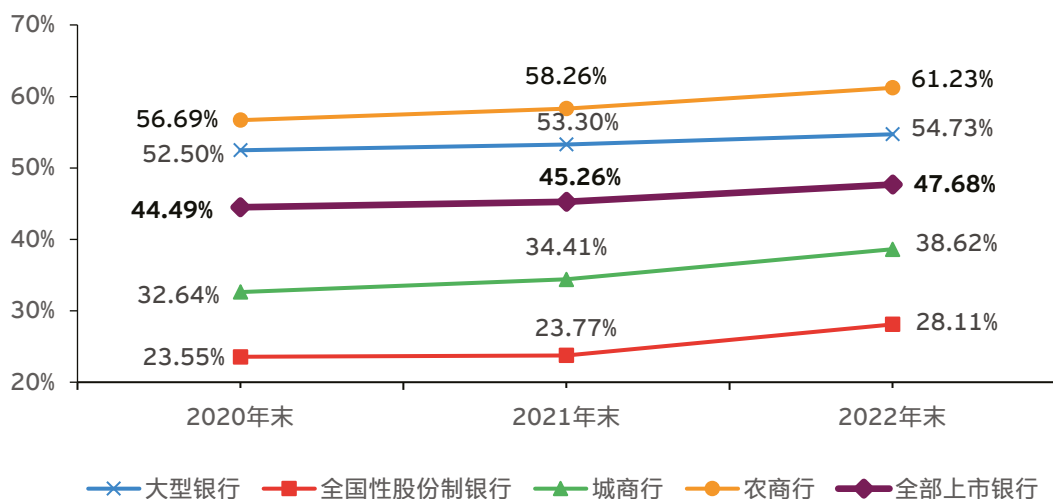
总资产规模万亿元以上的上市银行零售业务AUM情况* (单位: 人民币万亿元)		
	2021年零售业务AUM	2022年零售业务AUM
工行	16.96	18.66
建行	超 15.00	近 17.00
中行	突破 11.00	近 13.00
交行	4.26	4.62
邮储	12.53	13.89
<b>大型银行</b>	<b>59.75</b>	<b>67.17</b>
招商	10.76	12.12
兴业	2.85	3.37
中信	3.48	3.91
浦发	3.87	3.95
光大	2.12	2.42
平安	3.18	3.59
民生	2.09	2.20
华夏	0.98	0.95
<b>全国性股份制银行</b>	<b>29.33</b>	<b>32.51</b>
北京	0.88	0.97
上海	0.90	0.97
江苏	0.92	1.07
宁波	0.66	0.81
南京	0.57	0.62
徽商	0.51	0.65
杭州	0.42	0.48
上海农商	0.62	0.70
<b>总计</b>	<b>94.56</b>	<b>105.95</b>

数据来源: 根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。  
\*仅含披露该数据的上市银行。

从零售AUM构成角度分析, 大型银行零售存款对零售AUM的贡献度较高, 约占零售AUM的60%-85%。对比大型银行, 全国性股份制银行2022年零售存款占总体零售AUM比重整体偏低, 占比在20%至50%之间, 其中招商占比最低约为24%, 华夏占比最高, 约为49%。银行理财、家族信托、代理保险、基金管理等财富管理服务具有轻资本、高收益等特点, 是股份制银行零售AUM的主要来源。

作为大型银行零售AUM的主要发力点, 2022年末上市银行零售存款余额为人民币869,819.51亿元, 较2021年末增长18.45%, 占存款总额的比重为47.68%, 较2021年末提高2.42个百分点, 其中农商行占比最高。2022年末, 农商行零售存款占存款总额的比重最高为61.23%, 较2021年末上升2.97个百分点。大型银行、城商行及全国性股份制银行零售存款与存款总额的占比分别为54.73%、38.62%和28.11%。

### 上市银行零售存款于存款总额的占比情况



数据来源: 根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

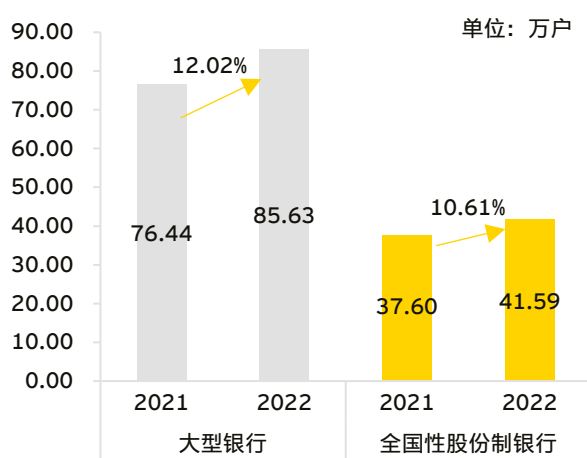


## 私人银行服务增速稳定，中高端客群贡献进一步提升

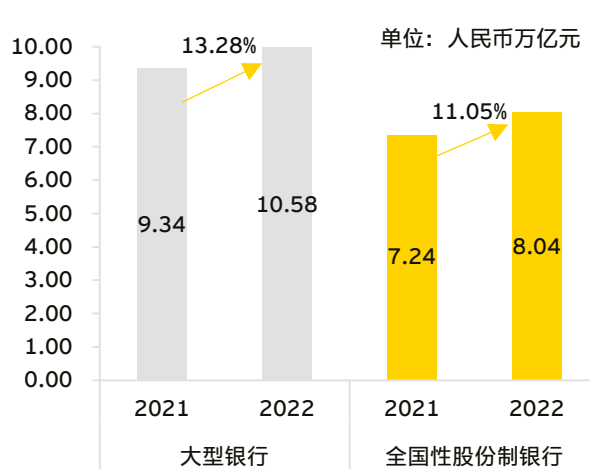
目前国内上市银行基于监管规定设置的私人银行客户门槛从人民币600万元至1000万元不等。有12家大型银行和全国性股份制银行在2022年及2021年年报中均披露了私人银行客户数及AUM情况，2022年末合计私人银行客户数达127.22万户，较2021年末增长11.56%，合计私人银行AUM余额达人民币18.62万亿

元，较2021年末增长12.30%。其中，大型银行2022年末合计私人银行客户数达85.63万户，较2021年末增长12.02%，合计私人银行AUM余额达人民币10.58万亿元，较2021年末增长13.28%；全国性股份制银行2022年末合计私人银行客户数达41.59万户，较2021年末增长10.61%，合计私人银行AUM余额达人民币8.04万亿元，较2021年末增长11.05%。

大型银行和全国性股份制银行私人银行客户数量\*



大型银行和全国性股份制银行私人银行AUM\*



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。  
\*仅含披露该数据的大型银行和全国性股份制银行。

大型银行和全国性股份制银行私人银行客户数量和私人银行AUM\*

	私人银行客户数量 (单位: 万户)		私人银行AUM (单位: 人民币万亿元)	
	2021年	2022年	2021年	2022年
工行	19.95	22.60	2.32	2.63
建行	17.72	19.37	2.02	2.25
农行	17.00	20.00	1.84	2.20
中行	14.73	15.96	2.16	2.42
交行	7.04	7.70	1.00	1.08
<b>大型银行</b>	<b>76.44</b>	<b>85.63</b>	<b>9.34</b>	<b>10.58</b>
招商	12.21	13.48	3.39	3.79
兴业	5.83	月日均 6.30	月日均 0.74	月日均 0.80
浦发	2.70	2.80	0.51	0.53
光大	5.00	5.65	0.50	0.57
平安	6.97	8.05	1.41	1.62
民生	3.85	4.22	0.53	0.57
浙商	1.04	1.09	0.16	0.16
<b>全国性股份制银行</b>	<b>37.60</b>	<b>41.59</b>	<b>7.24</b>	<b>8.04</b>

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。  
\*仅含披露该数据的大型银行和全国性股份制银行。

2022年，工行私人银行客户数量达到22.60万户，较2021年增长13.28%，建行私人银行客户数量达到19.37万户，较2021年增长9.31%，农行私人银行客户数量达到20万户，较2021年增长17.65%，中行私人银行客户数量达到15.96万户，招商私人银行客户数量也已突破13万户。上述上市银行中，招商的私

人银行AUM规模连续三年保持首位，2022年更是首次突破人民币3.50万亿元，达人民币3.79万亿元。此外，工行、中行、建行和农行2022年末私人银行AUM规模超过人民币2万亿元，分别为人民币2.63万亿元、2.42万亿元、2.25万亿元和2.20万亿元。

## 个人养老金制度正式落地，养老金融“三支柱”体系进一步优化

据国家统计局公开信息显示，2022年末，中国60岁及以上人口达2.8亿，占全国总人口19.8%，与2021年相比增加1,268万人，比重上升0.9个百分点，人口老龄化依然是近年来热议话题之一，2022年10月党的二十大报告中明确强调“实施积极应对人口老龄化国家战略，发展养老事业和养老产业”。2022年是个人养老金元年，伴随着《个人养老金发展的意见》《个人养老金实施办法》《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法》等相关政策陆续出台，居民养老财富管理需求将得到进一步满足，银行凭借其普惠性与居民日常生活建立了密切联系，在养老金融中发挥着至关重要的作用，第三支柱养老新客群对于银行来说也是不容小觑的财富。

目前国内第三支柱养老产品主要包括“用于保障型”的储蓄产品交易和保险交易业务及“用于保值增值型”的基金交易业务和理财交易业务。据国家社会保险公共服务平台数据显示，截至2023年5月11日，个人养老金产品目录共包括储蓄类产品465只、基金类产品137只、保险类产品32只、理财类产品18只，共计652只产品。包括全部大型银行及股份制银行在内的拥有开办个人养老金业务资质的23家银行中，21家上市银行均已开设个人养老金资金账户业务和储蓄产品交易，开设基金交易业务、保险交易业务的上市银行分别为18家、15家，开设理财交易业务的银行最少仅为7家，工行、农行、中行、交行、邮储、招商及平安已同时开通了基金、保险、理财和储蓄产品交易业务。

拥有资质的上市银行个人养老金业务开办情况

	资金账户业务	基金交易业务	保险交易业务	理财交易业务	储蓄产品交易
工行	√	√	√	√	√
农行	√	√	√	√	√
中行	√	√	√	√	√
建行	√	√	√		√
交行	√	√	√	√	√
邮储	√	√	√	√	√
中信	√	√	√		√
光大	√	√	√		√
华夏	√	√			√
民生	√	√			√
招商	√	√	√	√	√
兴业	√	√	√		√
平安	√	√	√	√	√
浦发	√	√	√		√
浙商	√		√		√
渤海	√				√
北京	√	√	√		√
上海	√	√			√
江苏	√	√			√
宁波	√	√	√		√
南京	√				√

内容来源：国家社会保险公共服务平台

在2022年年报中，多数上市银行提及个人养老金业务，也有银行披露了个人养老金账户及产品情况，兴业、招商开立账户数已超百万，兴业“截至2022年末共开立个人养老金账户229.16万户，列全行业第三位，市场占有率超10%，打造“兴业养老严选”产品体系，引入125只个人养老金投资产品，针对性和丰富性位居市场前列”，招商“第三支柱方面，2022年11月25日推出个人养老金服务，支持通过招商银行App、掌上生活App、柜面、可视设备等各渠道开立个人养老金账户，截至2022年末共开立个人养老金资

金账户165.92万户，已准入代销121只个人养老基金产品、3只个人养老金保险产品和10只个人养老理财产品”，民生“截至2022年末，新增个人养老金账户数39.52万户，赢得市场先机”，中信“截至2022年末个人养老金账户30.25万户，账户累计缴存金额5.08亿元，户均缴存金额1,678.65元，是国内最早推出年长客户专属服务的商业银行之一，也是中国老龄协会战略合作银行”。“个人养老金”“第三支柱”“养老金融”等关键词在上市银行年报中频现，各家制定差异化战略，在养老金融第三支柱赛道崭露头角。

2022年大型银行个人养老金业务战略及亮点汇总	
工行	密切配合监管部门开展个人养老金政策研究、流程设计和系统建设，全力打造人民满意的个人养老金融服务体系，助力个人养老金制度落地推广。托管首批养老理财产品、个人养老金保险产品等个人养老金产品，养老金托管规模2.5万亿元，保持行业第一。
建行	以打造“养老金融专业银行”为“一个目标”，发挥好“客户、资产、科技”三大优势，突出“专业稳健一站式”养老金融特色，构建“养老金融、养老产业金融、养老服务金融和养老金融生态”四位一体养老金融服务体系，打造具有建行特色、不负百姓信赖的养老金融专业银行。
农行	积极布局第三支柱个人养老金业务，在制度、系统、产品和客户服务等方面均走在市场前列。进一步深化与头部基金公司合作，加强较低风险公募基金代销，前瞻性布局养老FOF、公募REITs等战略性领域，获得首批个人养老金基金销售资格，托管个人养老FOF基金数量和规模位居行业前列；落地首批养老理财托管业务。
中行	推动个人养老金业务体系建设，优化系统功能、丰富产品供给，为个人养老金制度参加人提供全流程的优质金融服务。持续完善手机银行功能上线个人养老金服务专区。2022年末合作理财公司达10家，继续在可比同业保持领先，代销个人养老金基金、保险产品数量居可比同业第一。
交行	主动服务积极应对人口老龄化国家战略，推动养老金融、养老产业金融、为老金融服务整体布局。积极参与第三支柱养老保险体系建设，首批获得个人养老金业务资格，获批养老理财试点资格，养老目标基金管理规模居行业首位。
邮储	关注民生养老，搭建个人养老金业务管理服务平台，打造“U享未来”养老金融服务品牌，助力养老金融，在第二批试点机构中率先推出养老理财产品，提前完成50亿元募集，作为首批机构入选个人养老理财产品名单。

内容来源：摘自各银行公开发布的年报。

据人力资源和社会保障部统计，截至2022年底个人养老金参加人数1,954万人，缴费人数613万人，总缴费金额142亿元。由上述数据计算，缴费人数仅为三成，人均缴费金额仅为2,000多元，相较于政策上限12,000元仍有较大差距。个人养老金资金账户的开立具有“唯一性”，公众只能选择一家符合条件的银行，经人社部信息平台核验通过后，开立名下唯一一个个人养老金账户，后续可在各机构迁移。目前个人养老金业务尚处起步阶段，上市银行开始了刻不容缓的客

群争夺战，但消费者在其开立的个人养老金账户中可选择的产品并没有这么丰富，市场供给匮乏成为了新考题。上市银行或需完善制度体系、丰富产品种类、营销待退休潜力客群、增强系统建设开展数字化养老金融等，也可结合人工智能等前沿技术，通过提高客户服务和管理水平、优化投资管理和保险养老金融、加强风险管理和监管等方面，进一步提升自身在养老金融中的吸引力。

## 理财业务净值化元年，市场波动中业务发展分化

2022年，随着资管新规过渡期结束，监管政策文件持续出台，银行理财产品进入全面净值化和规范化发展时代，银行理财产品遭受了两轮“破净”风波，在复杂严峻的经济形势下，银行理财市场规模增速放缓，但依然保持稳健发展的态势。2023年，随着国内经济逐渐复苏，整体市场规模有望进一步扩大，市场竞争亦会愈发激烈，围绕客户需求创新特色产品与服务，提升综合竞争力，把握时代机遇至关重要。

2022年末，银行理财产品存续规模为人民币25.13万亿元，相比2021年末减少人民币1.24万亿元，降幅4.69%。2022年受股票市场下行以及债券价格下跌影响，理财产品净值大幅回撤，引发年末赎回潮，导致2022年度整体规模稳中有降，市场波动中业务发展分化。

大型银行理财产品规模下降10.78%，相比上年增幅6.30%下降17.08个百分点。其中工行降幅最高，达17.11%，并且是唯一一家两年规模均下降的大型银行，主要根据监管要求，压降存量理财规模。交行和建行降幅分别为15.38%和15.08%，较上年分别下降了33.06个百分点和21.71个百分点。中行是唯一一家产品规模上升的大型银行，增幅2.90%，主要是由于强化买方思维，打造“全集团+全市场”的财富管理平台。

全国性股份制银行理财产品规模下降了0.37%，增速较上年下降了12.19个百分点。兴业、中信、光大以及平安理财产品规模增加，其中兴业增幅最高，达16.76%，相比上年增幅仅下降了4.54个百分点，主要是由于持续优化组织模式和协同联动机制。浦发、华夏、浙商、渤海、民生和招商理财产品规模下降。平安增速比去年下降幅度最大，为32.85个百分点。

城商行理财产品规模下降了0.14%，增速相比上年下降了4.24个百分点。其中，泸州理财产品规模增幅最高，达62.42%；其次为兰州，增幅为40.75%；西安理财产品规模下降幅度最高，为48.10%。

农商行理财产品规模上升了0.94%，增速比上年下降了4.02个百分点。其中，重庆农商、瑞丰农商、常熟农商和上海农商理财产品规模增加，增幅分别为14.11%、10.31%、8.95%和8.92%。紫金农商理财产品规模降幅最高，达78.67%。





上市银行及子公司理财产品（单位：人民币百万元）				
	2021年末		2022年末	
	规模	增速	规模	增速
工行	2,586,900	-4.49%	2,144,256	-17.11%
建行	2,372,279	6.63%	2,014,460	-15.08%
农行	2,072,533	2.21%	1,933,155	-6.73%
中行	1,710,750	23.17%	1,760,322	2.90%
交行	1,426,253	17.68%	1,206,901	-15.38%
邮储	915,255	5.77%	830,062	-9.31%
<b>大型银行</b>	<b>11,083,970</b>	<b>6.30%</b>	<b>9,889,156</b>	<b>-10.78%</b>
招商	2,777,537	13.57%	2,667,663	-3.96%
兴业	1,790,000	21.30%	2,090,000	16.76%
中信	1,403,275	13.15%	1,577,077	12.39%
浦发	1,089,600	-12.83%	839,303	-22.97%
平安	872,066	34.54%	886,840	1.69%
光大	1,067,709	27.67%	1,185,241	11.01%
民生	1,012,833	17.62%	883,977	-12.72%
华夏	610,054	3.66%	513,397	-15.84%
浙商	245,092	-15.17%	210,705	-14.03%
渤海	196,067	-8.02%	168,992	-13.81%
<b>全国性股份制银行</b>	<b>11,064,233</b>	<b>11.82%</b>	<b>11,023,195</b>	<b>-0.37%</b>
江苏	414,900	18.00%	438,300	5.64%
北京	355,564	8.37%	303,828	-14.55%
宁波	332,270	16.49%	396,652	19.38%
上海	428,755	12.17%	397,881	-7.20%
南京	327,107	19.46%	342,646	4.75%
徽商	225,225	11.59%	211,489	-6.10%
杭州	306,721	16.39%	359,902	17.34%
成都	63,100	19.48%	66,000	4.60%
长沙	69,257	38.74%	53,422	-22.86%
贵阳	83,783	-4.65%	67,358	-19.60%
重庆	52,276	1.53%	53,549	2.44%
苏州	77,742	37.82%	71,391	-8.17%
中原	95,598	31.34%	93,269	-2.44%
齐鲁	68,488	14.00%	55,660	-18.73%
天津	101,762	3.77%	79,600	-21.78%
青岛	167,804	35.19%	200,815	19.67%
郑州	47,973	-2.20%	45,731	-4.67%
厦门	20,344	-1.63%	12,302	-39.53%
西安	54,628	51.54%	28,351	-48.10%
威海	33,776	-90.74%	39,866	18.03%
晋商	52,081	35.86%	48,231	-7.39%
兰州	37,484	74.46%	52,757	40.75%
九江	42,619	22.52%	39,929	-6.31%
江西	35,523	4.21%	30,023	-15.48%
盛京	43,588	-28.24%	43,819	0.53%
泸州	10,041	234.59%	16,309	62.42%
哈尔滨	48,772	-7.95%	43,223	-11.38%
甘肃	24,300	6.94%	24,076	-0.92%
<b>城商行</b>	<b>3,621,481</b>	<b>4.10%</b>	<b>3,616,379</b>	<b>-0.14%</b>
上海农商	169,843	20.03%	184,999	8.92%
重庆农商	121,929	-11.81%	139,135	14.11%
东莞农商*	48,461	11.16%	43,282	-10.69%
广州农商	86,023	9.01%	69,946	-18.69%
常熟农商	30,986	8.07%	33,758	8.95%
青岛农商	36,970	5.44%	35,114	-5.02%
无锡农商	19,206	12.49%	18,526	-3.54%
张家港农商	23,488	9.56%	21,233	-9.60%
江阴农商	19,320	11.84%	18,414	-4.69%
紫金农商	2,517	-55.40%	537	-78.67%
瑞丰农商	12,915	67.79%	14,247	10.31%
苏州农商	20,398	-21.55%	18,451	-9.55%
<b>农商行</b>	<b>592,056</b>	<b>4.96%</b>	<b>597,642</b>	<b>0.94%</b>
<b>全部上市银行</b>	<b>26,361,740</b>	<b>8.20%</b>	<b>25,126,372</b>	<b>-4.69%</b>

数据来源：数据来自各银行公开发布的年报，对于单独披露管理理财业务期末规模数据的采用理财规模数据，未单独披露的一般采用结构化主体中本集团发行未纳入合并范围的非保本理财产品的数据，并且为两年均披露理财规模的上市银行。

\*数据包括纳入合并范围和未纳入合并范围的非保本理财产品。

## 理财产品管理费收入占比下降

↓ 0.34个百分点

2022年度，理财产品管理费收入占手续费及佣金净收入的比例为19.68%，相比上年度下降了0.34个百分点。除了全国性股份制银行理财产品管理费收入占手续费及佣金收入比例上升，其他类型银行理财产品管理费收入占手续费及佣金净收入比例下降，理财产品管理费收入在手续费及佣金净收入中的贡献度逐渐分化。

大型银行理财产品管理费收入占手续费及佣金净收入比例为13.83%，相比上年下降1.45个百分点。其中，邮储占比最高为26.75%，也是大型银行中唯一一家占比上升的，农行占比最低，为7.06%。

全国性股份制银行占比22.49%，相比上年上升了1.60个百分点。招商、兴业、中信、光大、华夏和浙商占比上升，其中兴业占比上升幅度最大，为5.82个百分点；浦发、民生和渤海占比下降，其中渤海的下降幅度最大，为21.79个百分点。

城商行占比44.99%，相比上年下降了1.18个百分点。其中，泸州占比最高，达108.51%，北京、杭州、贵阳、成都、重庆、苏州、中原、齐鲁、青岛、西安、兰州、江西、盛京以及泸州的占比均超过50%，厦门占比最低为18.06%，相比上年下降了0.82个百分点。城商行中，盛京占比下降幅度最大，达30.40个百分点。

农商行占比为31.22%，相比上年下降了14.12个百分点。其中，张家港农商占比最高，达329.79%，相比上年提高了153.98个百分点；苏州农商占比127.48%，在农商行中位居第二，相比上年上升了19.68个百分点；无锡农商占比86.34%，与上年持平；青岛农商占比在农商行中最低，为0.22%，重庆农商占比在农商行中下降幅度最大，达35.98个百分点。



上市银行及子公司理财产品管理费收入（单位：人民币百万元）				
	2021年度		2022年度	
	管理费收入	占手续费及佣金净收入	管理费收入	占手续费及佣金净收入
建行*	18,550	15.27%	16,185	13.94%
农行	6,129	7.63%	5,742	7.06%
中行*	12,280	15.08%	7,705	10.66%
交行	11,775	24.75%	10,154	22.75%
邮储	5,170	23.49%	7,606	26.75%
<b>大型银行</b>	<b>53,904</b>	<b>15.28%</b>	<b>47,392</b>	<b>13.83%</b>
招商	11,998	12.70%	17,037	18.07%
兴业	12,267	28.74%	15,565	34.56%
中信	7,485	20.87%	8,523	22.98%
浦发	6,980	23.96%	5,199	18.12%
光大	3,976	14.56%	4,677	17.49%
民生*	9,611	34.87%	4,756	23.46%
华夏	2,832	30.61%	3,366	32.46%
浙商*	529	13.06%	676	14.11%
渤海	1,262	56.39%	889	34.60%
<b>全国性股份制银行</b>	<b>56,940</b>	<b>20.89%</b>	<b>60,688</b>	<b>22.49%</b>
北京	2,840	47.41%	3,827	54.16%
宁波	2,582	31.25%	1,532	20.52%
上海	5,010	55.38%	2,196	33.82%
徽商	2,189	49.40%	2,062	49.33%
杭州	1,903	52.74%	3,182	68.08%
贵阳	382	57.53%	355	85.75%
成都*	376	70.68%	449	66.32%
长沙	438	41.17%	507	38.44%
重庆	567	73.73%	616	80.95%
苏州	798	65.30%	854	64.84%
中原	588	30.42%	963	54.01%
齐鲁	476	50.26%	683	55.30%
天津	887	49.72%	548	32.50%
青岛	1,265	64.71%	859	59.45%
郑州	248	19.97%	235	29.71%
厦门	71	18.88%	78	18.06%
西安	233	41.61%	234	57.49%
威海	202	34.12%	281	41.51%
晋商	178	23.27%	205	27.93%
兰州	226	58.85%	211	57.81%
九江	229	33.04%	237	28.15%
江西	276	39.48%	352	54.83%
盛京	392	91.38%	161	60.98%
泸州	56	98.25%	102	108.51%
甘肃	76	21.65%	82	20.50%
哈尔滨	158	22.67%	289	39.48%
<b>城商行</b>	<b>22,646</b>	<b>46.17%</b>	<b>21,100</b>	<b>44.99%</b>
重庆农商	1,638	60.13%	462	24.15%
东莞农商	360	45.45%	298	43.44%
广州农商	124	9.40%	239	17.29%
青岛农商	4	0.81%	1	0.22%
无锡农商	158	86.34%	196	86.34%
张家港农商	218	175.81%	155	329.79%
紫金农商	1	0.81%	3	4.55%
九台农商	4	5.48%	38	46.34%
苏州农商	235	107.80%	167	127.48%
<b>农商行</b>	<b>2,742</b>	<b>45.34%</b>	<b>1,559</b>	<b>31.22%</b>
<b>全部上市银行</b>	<b>136,232</b>	<b>20.02%</b>	<b>130,739</b>	<b>19.68%</b>

数据来源：数据来自各银行公开发布的年报，数据为理财业务服务费收入、理财业务手续费收入或者结构化主体中管理非保本理财手续费收入，并且为两年均披露管理费的银行。

\*建行、浙商、成都未单独披露理财业务管理费收入，以资产管理业务收入表示；中行和民生未单独披露理财业务手续费，以结构化主体（含理财产品、基金、资管计划）相关的手续费、托管费和管理费收入表示。

\*\*管理费收入占手续费及佣金净收入比例为用百万元计算得到。

## 理财公司数量持续增加，竞争格局趋稳

2022年，新获准开业的理财公司共5家，其中股份制银行的理财公司3家，城商行理财公司2家。截至2022年末，已开业理财公司共30家，其中大型银行的理财公司6家，全国性股份制银行的理财公司11家、城商行的理财公司8家、农商行理财公司1家以及4家合资理财公司，大型银行及全国性股份制银行的理财公司仍然是主力军，发行产品规模占比维持高位。

2022年末，大型银行及全国性股份制银行理财公司发行理财产品规模占比83.23%，相比上年末下降了0.78个百分点。城商行及农商行的理财公司发行产品规模占比分别为14.39%和2.38%，分别上升了0.65和0.13个百分点。

2022年，已披露具体数据的21家理财公司2022年度实现净利润人民币335.58亿元。2022及2021均披露数据的17家理财公司2022年实现净利润人民币290.92亿元，相比2021年度增加人民币56.60亿元，增幅24.16%。虽然受净值波动影响，理财产品规模有所下降，但是净利润绝对金额及增速均有所提高，且增速高于管理费收入增速，盈利能力显著提升。

理财子公司	开业时间	注册资本	2022年			2021年		
			总资产	净资产	净利润	总资产	净资产	净利润
建信理财	2019/5	150	210.87	202.89	28.40	185.30	174.47	20.62
工银理财	2019/5	160	199.60	189.10	12.36	187.91	177.00	8.92
交银理财	2019/6	80	114.58	110.99	11.88	102.06	99.29	11.55
中银理财	2019/7	100	157.20	149.35	18.54	144.29	130.82	26.09
农银理财	2019/7	120	187.99	185.80	35.23	152.38	150.61	17.21
光大理财	2019/9	50	88.61	82.49	18.79	74.75	70.19	15.86
招银理财	2019/11	56	180.94	169.35	35.93	120.97	106.78	32.03
兴银理财	2019/12	50	127.94	122.72	31.11	95.07	91.62	28.06
中邮理财	2019/12	80	122.63	117.25	12.71	111.07	104.64	12.25
杭银理财	2019/12	10	36.66	31.03	13.62	21.15	17.40	6.11
宁银理财	2019/12	15	34.78	31.48	9.14	24.93	22.34	4.35
徽银理财	2020/4	20	43.54	40.10	未披露	32.14	28.16	6.96
渝农商理财	2020/6	20	27.96	27.17	3.58	24.76	23.66	3.56
信银理财	2020/7	50	103.40	94.49	20.48	82.00	74.01	18.06
南银理财	2020/8	20	42.46	37.93	8.13	29.89	26.79	6.46
苏银理财	2020/8	20	37.39	未披露	未披露	25.88	22.43	2.39
平安理财	2020/8	50	96.25	86.60	18.82	73.82	67.83	16.16
华夏理财	2020/9	30	43.70	42.08	8.75	34.74	33.37	2.95
青银理财	2020/9	10	16.37	15.55	3.45	16.09	14.10	4.08
浦银理财	2022/1	50	未披露	未披露	18.60	未开业	未开业	未开业
上银理财	2022/3	30	39.17	37.90	7.90	未开业	未开业	未开业
民生理财	2022/6	50	66.38	60.38	10.38	未开业	未开业	未开业
渤海理财	2022/9	20	未营业	未营业	未营业	未开业	未开业	未开业
北银理财	2022/10	20	21.14	未披露	7.78	未开业	未开业	未开业
<b>合计</b>			<b>1,999.56</b>	<b>1,834.65</b>	<b>335.58</b>	<b>1,539.20</b>	<b>1,435.51</b>	<b>243.67</b>

数据来源：数据来自各银行公开发布的年报。

\*各上市银行的余额以人民币亿元为单位。

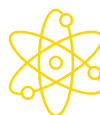
\*\*按开业时间排序。

## 理财业务进入高质量发展新阶段

2023年党的二十大胜利召开，我国经济将进入高质量发展新阶段，居民财富随之高速增长，理财观念增强，投资需求增加，加上相关政策的不断完善，我国资产管理行业将迎来新的发展机遇，成为名副其实的大资管；随着理财子公司的陆续开业，资产管理行业竞争加剧，新的市场格局基本形成，银行业资金和渠道优势明显，仍将是中坚力量。同时内外部经济环境跌宕起伏，投资者教育任重道远。作为资管行业的生力军及中坚力量，理财子公司需要在与众多类型资产管理机构的竞争中提升核心竞争力，精准把握投资者获取稳定及具有成长性收益的需求，抓住时代机遇，努力提升投研能力，创造多元化的产品体系以满足客户投资需求。加大金融科技投入，进一步推进银行理财数字化转型。



**打造差异化竞争优势。**目前大型银行及股份制银行理财业务已经基本转移至理财子公司，城商行也在蓄力设立理财子公司，我国持续扩大金融对外开放，中外合资理财公司或将逐步增加，未来将进一步呈现差异化的格局。大型银行及股份制银行的理财子公司需要拓展母行外的业务渠道，以触达更广泛的客户，并与母行业务联动，逐步扩大市场份额。合资理财公司可以借助外资机构在境外成熟的投研理念和产品策略，提供更具国际视野的理财产品。城商行及农商行面对市场竞争，需要依托其在特定区域的资源禀赋，发掘自身特色，提供差异化的产品及金融服务，以在激烈的市场竞争中占得一席之地。



**持续打造多元化产品体系。**随着我国经济将进入高质量发展新阶段，居民财富逐步积累，客户对财富保值增值的需求提升。目前已发行理财产品主要以固定收益类为主，未来市场波动导致的净值回撤将成为常态，投资者经历了股债双杀的市场洗礼，将更注重获取长期稳健的绝对收益。投资者投资经验更加丰富，更多的投资者会越来越注重资产配置，以达到保值增值的目的，且随着资管新规整改到期，资管行业竞争加剧，为保持市场竞争力，理财公司需要不断打造多元化产品，健全产品体系，以更加全面地满足各类投资者需求。





**提升客户服务能力，做实投资者引导与陪伴。**2022年受多方面因素影响，债券市场和股票市场均出现不同程度的震荡下行，部分理财产品净值回撤，投资者出现恐慌情绪，负债端不稳定性增强。未来净值波动将成为常态，且未来理财产品类型更加多元化，产品设计也日益复杂，不同类型的产品在投资范围、交易策略等方面有很大差异，因此有必要持续开展投资者引导，提升客户对理财产品净值的认知，拓宽投资者接受净值波动的幅度。金融机构为保持客户忠诚度，需要提供从投前、投中、投后全程陪伴式的客户服务，以优质的内容吸引投资者，以全生命周期高质量的陪伴留住投资者，进一步提升品牌影响力。



**以数字化驱动发掘长尾客户价值。**多数金融机构一直将财富管理作为新的业务增长点，大力拓展高净值客群的规模，而对于可支配收入较少、价值贡献度低的长尾端客户，因为数量庞大、单客净值低、缺少金融知识和投资经验、客群需求呈现较大差异化等因素导致维护成本较高，金融机构一直未主动维护。随着金融科技技术迅猛发展以及同业寻求高质量客户竞争激烈，长尾客户汇流成河将带来新的业务增长点，随着大数据、人工智能等金融科技的发展，发掘长尾客户价

值的技术基础逐步提高，金融机构能够更高效精准地识别客户群体需求，触达客户更便捷，此时正是借助数字化浪潮发掘长尾客户价值的最佳时机，金融机构需要进一步拓宽业务渠道和营销模式，加强与外部合作伙伴的合作，提高金融服务的可获得性。



**坚持投研能力建设，驱动高质量发展。**2022年，由于资本市场波动较大，银行理财出现两次“破净潮”，受恐慌情绪影响，个别理财机构面临赎回压力，这对刚刚实施净值化转向的理财产品管理机构带来巨大挑战。市场风险高，投资者投资意愿下降，投资者对金融机构的信任度至关重要，金融机构需要持续提高投研能力，在信息科技、人才储备、内控流程等各个方面精耕细作，以满足客户需求为目的，以平滑市场风险波动为抓手，不断驱动高质量发展，为客户创造长期稳健的回报。



# 04

## 担当负责任银行 创造社会价值

---

2022年，上市银行积极践行金融新发展理念，持续推进绿色金融和普惠金融发展。在追求经济效益的同时，上市银行勇于承担社会责任，进一步关注环境效益和社会效益，探索将ESG理念与银行发展战略、经营管理相融合，实现自身运营碳中和并促进实体经济碳中和，担当负责任银行。





## 绿色金融政策与标准体系不断完善

“中国式现代化是人与自然和谐共生的现代化”，党的二十大报告强调了经济社会绿色发展的重要性，指出“推动经济社会发展绿色化、低碳化是实现高质量发展的关键环节”“坚持把社会效益放在首位、社会效益和经济效益相统一”，并提出“加快发展方式绿色转型。完善支持绿色发展的财税、金融、投资、价格政策和标准体系”。2023年，全国两会代表针对“双碳”目标，从提升碳汇能力、完善碳交易市场机制、加快制定法律法规及标准体系、推动储能、光伏、风电、氢能等低碳产业发展、支持碳密集产业转型等多个维度提出了近百项提案；《政府工作报告》进一步强调了“促进绿色低碳发展，不断提升可持续发展能力”“切实保障和改善民生，加快社会事业发展”的重要性。2022年，《中国绿色债券原则》、《碳金融产品》等绿色金融标准以及作为指导金融机构绿色发展工作的《银行业保险业绿色金融指引》相继发布。地方层面，多地出台碳普惠政策，探索碳普惠体系建设。



## 2022年以来全国及地方绿色金融政策汇总

发布时间	政策名称	发布机构	政策内容
2022年4月	《碳金融产品》	证监会	《碳金融产品》标准在碳金融产品分类的基础上，给出了具体的碳金融产品实施要求，为金融机构开发、实施碳金融产品提供指引，有利于有序发展各种碳金融产品，促进各界加深对碳金融的认识，帮助机构识别、运用和管理碳金融产品，引导金融资源进入绿色领域，支持绿色低碳发展。
2022年6月	《银行业保险业绿色金融指引》	银保监会	《指引》共36条，要求银行保险机构从战略高度推进绿色金融，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，防范环境、社会和治理风险，提升自身的环境、社会和治理表现，促进经济社会发展全面绿色转型。
2022年7月	《中国绿色债券原则》	绿色债券标准委员会	《原则》明确了绿色债券的四项核心要素，对绿色债券发行人和相关机构提出了基本要求，是我国首个绿色原则框架。《原则》的发布标志着国内初步统一、与国际接轨的绿色债券标准正式建立，将推动中国绿色债券市场迈上规范化、标准化、国际化发展的新阶段，是中国绿色债券市场高质量发展的重要一步。
2022年11月	《绿色保险业务统计制度》	银保监会	《统计制度》明确，绿色保险是指保险业在环境资源保护与社会治理、绿色产业运行和绿色生活消费等方面提供风险保障和资金支持等经济行为的统称。将按照产品维度和客户维度相结合的方式，分步骤统计各保险公司绿色保险负债端业务。
2022年12月	《银行业金融机构支持生物多样性保护共同行动方案》	中国银行业协会	《行动方案》指出，要聚焦共建地球生命共同体，充分发挥金融手段在生物多样性保护中的作用；要推进绿色低碳经济全球进程，将支持生物多样性保护与应对气候变化纳入治理架构、战略目标和业务中；要增进绿色金融惠企惠民全球福祉，加大生物多样性保护和应对气候变化领域资金投放力度；要推动生物多样性、气候全球合作，在气候相关披露、自然相关披露等领域发出金融声音。
2022年6月	《可持续金融共同分类目录》升级版	可持续金融国际平台（IPSF）	《共同分类目录》升级版是IPSF专家组在中欧现有绿色与可持续金融分类目录的基础上进行整理、分类和识别而成，包含双方共同认可的72项对减缓气候变化有重大贡献的经济活动。新增内容包括了对建筑业和制造业实现绿色转型具有重要意义的经济活动。
2022年11月	《G20转型金融框架》	G20可持续金融工作组	出台该框架的主要目的是促进金融业支持高碳排放行业向低碳和零碳转型。该框架包括五个支柱和22条原则，分别是：对转型活动和转型投资的界定标准、对转型活动和转型投资的信息披露、丰富和创新转型金融工具、制定和完善各类激励机制和支持政策，以及公正转型。
2022年1月	《上海银行业保险业“十四五”期间推动绿色金融发展 服务碳达峰碳中和战略的行动方案》	上海银保监局和上海市发改委等八部门	《方案》提出，到2025年，上海银行业保险业将基本建成与碳达峰相适应的绿色金融生态服务体系，形成一批绿色金融行业标杆；绿色金融综合服务效能不断提升，预计绿色融资余额突破1.5万亿元，绿色保险、绿色债券、绿色基金、绿色信托、绿色资管、绿色租赁等业务稳健发展；绿色金融创新能力不断提高，形成绿色金融可复制可推广的上海方案。
2022年6月	《上海市浦东新区绿色金融发展若干规定》	上海市人大常委会	《若干规定》夯实了绿色金融发展基础，在浦东新区率先制定国家绿色金融标准配套制度或者补充性绿色金融地方标准，支持国家金融管理部门在沪机构在浦东新区加快建立改革试验机制，促进绿色金融等领域创新监管互动。
2022年6月	《关于印发广东省发展绿色金融支持碳达峰行动实施方案的通知》	广东省人民政府办公厅	通知指出，支持重点领域碳达峰行动。以碳排放强度和绿色属性为核心指标，建立省、市、县三级绿色项目库，从全省层面遴选低碳排放的重大绿色产业项目入库。定期发布绿色低碳项目融资需求，推进常态化融资对接。
2022年7月	《完善绿色金融体系助推辽宁绿色低碳发展的实施意见》	中国人民银行沈阳分行等八部门	《实施意见》从建立绿色制度体系、推动绿色信贷创新发展、支持绿色产业直接融资等九个方面提出具体措施，引导金融资本向绿色领域聚集，推动辽宁绿色低碳发展。
2022年7月	《天津市碳普惠体系建设方案（征求意见稿）》	天津市生态环境局	方案提出，天津市碳普惠开展的时间安排为2022-2024年，开展碳普惠体系顶层建设；2025-2026年，基本形成碳普惠制度框架；2027-2030年，完善和深化碳普惠制度标准和运营机制。明确提出探索将碳普惠核证减排量纳入天津碳市场核证自愿减排量交易品种，明确抵消规则，鼓励本市纳入管理企业购买碳普惠核证减排量运用于碳市场履约抵消。
2022年8月	《北京市“十四五”时期金融业发展规划》	北京市金融服务工作领导小组	《规划》指出，加快绿色金融改革，建设绿色金融中心。一是培育发展绿色金融组织体系；二是完善绿色金融产品和服务；三是推动金融支持绿色城市建设；四是建设数字化绿色金融基础设施；五是积极参与制定和应用国际绿色金融标准。

发布时间	政策名称	发布机构	政策内容
2022年8月	《关于进一步支持长三角生态绿色一体化发展示范区高质量发展的若干政策措施》	上海市人民政府、江苏省人民政府、浙江省人民政府	《支持政策》围绕改革赋权、财政金融支持、用地保障、新基建建设、公共服务共建共享、要素流动、管理和服务创新、组织保障8个方面，提出了22条具体政策措施，支持位于上海青浦、江苏吴江、浙江嘉善的一体化示范区加快发展。《支持政策》明确两省一市共同出资设立一体化示范区先行启动区财政专项资金，3年累计不少于人民币100亿元，用于先行启动区的建设发展和相关运行保障。
2022年8月	《金融支持生物多样性保护的实施意见》	浙江省湖州市人民政府	《实施意见》旨在探索构建与生物多样性保护相适应的绿色金融服务体系，努力形成具有湖州特色的金融支持生物多样性保护的探索实践。意见从产品服务、组织机构、激励政策、风险防范、交流合作等5个方面构建生物多样性金融服务体系，以高水平保护、高标准治理推动生物多样性金融高质量发展。
2022年8月	《重庆市建设绿色金融改革创新试验区总体方案》	中国人民银行等6部门	方案提出，经过5年左右努力，在重庆市基本建立组织多元、产品丰富、政策有力、市场运行安全高效的绿色金融体系。贯彻绿色发展理念，参照国际通行绿色金融标准，识别主要产业部门绿色低碳转型机遇。金融资源绿色化配置畅通高效，绿色信贷、绿色债券规模快速增长，绿色金融产品、工具及服务模式创新不断涌现，绿色产业融资逐步改善。
2022年9月	《深圳市金融机构环境信息披露指引》	深圳市地方金融监管局	《指引》从战略目标、治理结构、政策制度、环境风险管理、经营活动环境影响、投融资活动环境影响、能力建设、创新研究、数据质量管理等九个维度明确了金融机构环境信息披露的工作要求。《指引》中的环境信息披露范围不仅限于绿色资产，进一步向棕色资产等非绿资产的环境信息披露拓展。在碳核算方面，创新纳入整体投资的二氧化碳披露，并在披露指标体系中细化披露指标项和相关方法工具的参考，逐步向整体投融资环境信息披露转型。
2022年9月	《关于金融支持企业碳账户体系建设的指导意见》	广州市地方金融监督管理局等	在行业层面，建设和完善企业碳账户体系，加强各行业碳排放核算能力，协助地区碳排放监测。在社会层面，推动绿色金融与产业发展需求相结合，创新金融产品，深化产融对接，推动碳达峰碳中和。
2022年9月	《广州市生态文明建设“十四五”规划》	广州市人民政府	根据《规划》，到2025年，广州市碳达峰碳中和取得新进展。以及探索建设粤港澳大湾区碳排放权交易所，积极参与全国碳排放权交易体系建设与国际碳交易业务。创新交易模式和交易产品，积极争取开展全省用能权现货交易试点，支持广州期货交易所开展碳期货品种研究开发，积极推进其他绿色发展类期货品种的研究开发工作。深化碳排放权抵质押融资试点、林业碳汇生态补偿试点。
2022年12月	《上海市碳普惠体系建设工作方案》	上海市生态环境局等八部门	《方案》提出到2025年，形成碳普惠体系顶层设计，构建相关制度标准和方法学体系，搭建碳普惠平台等。碳普惠体系建设工作对协同推进生态环境质量改善，加快推行生产生活方式绿色转型，引领绿色低碳生活新风尚具有重要意义。企事业单位、机构通过建设、运行项目及场景获取减排量，可进入上海碳市场进行交易，实现价值转化，或用于抵消自身经营或活动排放实现碳中和。
2022年11月	《广州市绿色金融产品指南（2022）》	广州市绿色金融协会	《产品指南（2022）》共汇编了各金融机构、地方金融组织和绿色金融第三方服务机构等共70家机构绿色金融相关产品和服务，包括绿色贷款产品、绿色债券、绿色保险产品、绿色金融第三方服务产品和其他绿色金融产品等五大类、合计达350个产品，为绿色企业和项目开展绿色金融融资提供了全方位的产品信息，进一步强化绿色金融产融对接，并将发挥绿色金融服务“双碳”目标的积极作用。
2023年1月	《山东省碳普惠体系建设工作方案》	山东省生态环境厅、发展改革委	《工作方案》聚焦管理制度体系建设、技术支撑体系建设、项目开发体系建设以及碳减排量消纳体系建设4大关键环节，部署了11项重点任务。提出到2023年底形成碳普惠体系顶层设计，搭建碳普惠平台，探索建立个人碳账户和多层次碳普惠核证减排量消纳渠道，2024—2025年，逐步完善碳普惠体系，扩大碳普惠覆盖范围和项目类型，基本形成规则清晰、场景多样、发展可持续的碳普惠生态圈。
2023年1月	《天津市碳普惠体系建设方案》	天津市生态环境局等	《方案》规划了“十五五”中期前开展碳普惠体系建设的工作目标，2024年完成碳普惠体系顶层设计，2026年基本形成碳普惠制度框架，“十五五”中期，持续完善和深化碳普惠制度标准和运营机制。
2023年1月	《广州市碳普惠自愿减排实施办法》	广州市生态环境局	《办法》鼓励和支持广州市碳普惠方法学和自愿减排量的开发、实施。



## 上市银行绿色贷款余额保持高速增长

2022年，上市银行绿色贷款余额保持高速增长，有47家上市银行披露了绿色贷款的情况，2022年末绿色贷款余额合计人民币162,939亿元，比2021年末增长45.02%。6家大型银行2022年末绿色贷款余额达人民币125,452亿元，同比增长44.54%，增速较上年上升6.08个百分点。其中工行余额最大，为人民币39,785亿元，且增速最高，为60.38%。10家全国性股份制银行2022年末绿色贷款余额达人民币26,629亿元，同比增长42.59%，增速较上年上升2.32个百分点。其中兴业余额最大，为人民币6,371亿元，民生的增速最高，达67.65%。23家城商行2022年末绿色贷款余额达人民币9,606亿元，同比增长58.20%。8家农商行2022年末绿色贷款余额达人民币1,252亿元，同比增长53.06%。

根据人民银行发布的《2022年四季度金融机构贷款投向统计报告》，2022年末，本外币绿色贷款余额人民币22.03万亿元，同比增长38.5%，比上年末高5.5个百分点，高于各项贷款增速28.1个百分点，全年增加人民币6.01万亿元。其中，投向具有直接和间接碳减排效益项目的贷款分别为人民币8.62和6.08万亿元，合计占绿色贷款的66.7%。分用途看，基础设施绿色升级产业、清洁能源产业和节能环保产业贷款余额分别为人民币9.82、5.68和3.08万亿元，同比分别增长32.8%、34.9%和59.1%。分行业看，电力、热力、燃气及水生产和供应业绿色贷款余额人民币5.62万亿元，同比增长27.4%，全年增加人民币1.15万亿元；交通运输、仓储和邮政业绿色贷款余额人民币4.58万亿元，同比增长10.8%，全年增加人民币4,546亿元。

上市银行绿色贷款余额及增速（单位：人民币亿元）

	2021年末		2022年末	
	金额	增速	金额	增速
工行	24,806	34.40%	39,785	60.38%
建行	19,631	35.61%	27,501	40.09%
农行	19,778	30.60%	26,975	36.40%
中行	14,086	57.00%	19,872	41.08%
交行**	4,768	31.37%	6,354	33.28%
邮储	3,723	32.52%	4,965	33.38%
<b>大型银行</b>	<b>86,792</b>	<b>38.46%</b>	<b>125,452</b>	<b>44.54%</b>
招商	2,638	26.49%	3,554	34.69%
兴业	4,539	42.11%	6,371	40.34%
中信**	2,001	140.75%	3,341	66.97%
浦发**	3,113	18.46%	4,271	37.20%
平安	691	204.60%	1,098	58.80%
光大	1,246	20.12%	1,993	59.95%
民生	1,073	103.76%	1,799	67.65%
华夏	2,085	15.79%	2,470	18.49%
浙商	1,042	32.75%	1,459	39.98%
渤海	247	24.33%	273	10.46%
<b>全国性股份制银行</b>	<b>18,675</b>	<b>40.27%</b>	<b>26,629</b>	<b>42.59%</b>
江苏	1,272	29.27%	2,015	58.41%
北京	477	82.10%	1,103	131.03%
宁波***	158	79.16%	237	49.74%
上海	302	180.07%	654	116.38%
南京***	988	46.39%	1,330	34.61%
徽商	322	53.86%	546	69.59%
杭州	419	33.19%	540	28.78%
成都***	107	141.89%	263	145.11%
长沙	254	36.42%	326	28.33%
贵阳	227	17.41%	282	24.03%
重庆	191	32.64%	276	44.50%
苏州	113	45.00%	179	58.12%
贵州***	350	53.03%	466	33.34%
中原****	144	未披露	271	88.40%
天津	121	29.38%	164	36.00%
青岛	191	25.00%	209	9.68%
郑州	21	66.61%	29	35.52%
厦门**	18	116.73%	41	126.06%
兰州****	49	未披露	94	93.34%
九江**	176	49.72%	259	47.00%
江西	170	46.05%	227	33.46%
盛京***	未披露	未披露	64	未披露
哈尔滨	2	-91.71%	31	1444.50%
<b>城商行</b>	<b>6,072</b>	<b>不适用</b>	<b>9,606</b>	<b>58.20%</b>
上海农商	198	201.00%	436	120.20%
重庆农商	367	49.24%	487	32.87%
东莞农商****	73	未披露	99	35.30%
常熟农商***	16	23.00%	23	20.00%
无锡农商	29	25.92%	39	35.42%
张家港农商	11	133.92%	22	110.52%
紫金农商	95	34.12%	109	14.82%
苏州农商****	29	未披露	37	28.34%
<b>农商行</b>	<b>818</b>	<b>不适用</b>	<b>1,252</b>	<b>53.06%</b>
<b>全部上市银行</b>	<b>112,357</b>	<b>不适用</b>	<b>162,939</b>	<b>45.02%</b>

\*数据来自上市银行年度报告和/或社会责任报告或环境、社会及治理报告或环境信息披露报告中已披露的数据，其中金额四舍五入为人民币亿元，增速保留两位小数，各银行披露指标名称有差别，以银行公开披露报告中指标名称为准。

\*\*交行、厦门、九江2022年数据口径为人民银行绿色贷款专项统计口径。浦发、中信2021年、2022年数据口径均为人民银行绿色贷款专项统计口径。

\*\*\*宁波、南京、成都、盛京和常熟农商数据来自社会责任（环境、社会及治理）报告，贵州数据来自2022年度环境信息披露报告。

\*\*\*\*中原、兰州、东莞农商、苏州农商2021年末绿色贷款余额根据2022年末绿色贷款余额与2022年绿色贷款余额增长额推算。

## 拓展创新场景，可持续债券持续高速增长

随着我国绿色金融市场规模的增长，绿色债券已成为绿色金融体系的第二大载体。上市银行着眼绿色债券的发行、承销和投资，在债券端积极支持经济社会全面绿色转型。万得（Wind）数据显示，2022年我国共发行绿色债券802只，发行金额达人民币11,333.2亿元，相较于上年同期的757只人民币8,027.2亿元的规模，发行金额增加41.2%。其中，中行境内外绿色金融债券发行规模折合人民币877亿元，排名中资银行第一。

### 01

拓展产品创新场景，聚焦碳中和债、蓝色债券新品种。《中国绿色债券原则》明确了普通绿色债券还包含蓝色债券和碳中和债两个子品种。2022年，工行在全国银行间债券市场成功发行人民币100亿元人民币碳中和绿色金融债券，是监管认可的境内首单商业银行碳中和绿色金融债；邮储落地系统内首单蓝色债券业务，募集资金用于海上风电场建设项目；农行在承销的56期绿色债券中，承销碳中和债12期，募集资金占比近30%；中行承销了粤港澳大湾区银行间市场首单蓝色债券。在债券投资时纳入ESG投资理念，如工行明确，积极参与符合ESG标准的资产投资，重点关注绿色债券、碳中和债券的投资机会。

### 02

探索转型金融和公正转型，持续推广转型债券、可持续发展挂钩债等特色产品。为满足传统行业转型可持续发展的资金需求，我国“转型”类债券市场发展加速。2022年，农行承销了1期可持续发展挂钩债券，募集资金人民币20亿元；邮储推出包括可持续发展挂钩债券在内的系列可持续发展挂钩金融产品，2022年末余额达人民币78亿元。

## 持续加大对普惠小微企业信贷支持力度

2022年《政府工作报告》提出“鼓励支持民营经济和民营企业发展壮大，支持中小微企业和个体工商户发展”，信贷支持普惠小微仍将是银行支持实体经济的发力重点。2022年，上市银行持续加大对中小微企业信贷投放力度，有49家上市银行披露了普惠型贷款余额，2022年末普惠型贷款余额达人民币141,047亿元，比上年末增长28.69%。大型银行2022年末普惠型贷款余额达人民币85,371亿元，比上年末增长31.83%。其中，建行普惠金融贷款余额最大，为人民币23,514亿元，工行普惠型小微企业贷款增速最快，比上年末增长41.10%。全国性股份制银行2022年末普惠型贷款余额为人民币37,916亿元，比上年末增长20.58%。其中，招商普惠型小微企业贷款余额最大，为人民币6,783亿元，平安普惠型小微企业贷款增速最快，比上年末增长38.20%。城商行2022年末普惠型贷款余额较上年末增长35.95%。

上市银行普惠型贷款余额及增速（单位：人民币亿元）				
	2021年末		2022年末	
	金额	增速	金额	增速
工行	10,990	52.50%	15,503	41.10%
建行	18,737	31.60%	23,514	25.49%
农行	13,220	38.80%	17,690	33.80%
中行	8,815	53.15%	12,283	39.34%
交行	3,388	49.23%	4,562	34.66%
邮储	9,606	19.89%	11,819	23.04%
<b>大型银行</b>	<b>64,756</b>	<b>34.24%</b>	<b>85,371</b>	<b>31.83%</b>
招商	6,011	18.22%	6,783	12.85%
兴业	2,987	46.96%	4,042	35.27%
中信	3,669	23.03%	4,460	21.57%
浦发	3,197	17.98%	3,766	17.80%
平安	3,822	35.70%	5,282	38.20%
光大	2,370	26.72%	3,053	28.82%
民生	5,048	12.59%	5,491	8.76%
华夏	1,380	23.69%	1,609	16.56%
浙商	2,366	17.06%	2,773	17.22%
渤海	595	62.91%	657	10.51%
<b>全国性股份制银行</b>	<b>31,445</b>	<b>20.62%</b>	<b>37,916</b>	<b>20.58%</b>
江苏	1,121	31.73%	1,385	29.30%
北京**	1,261	35.70%	1,721	36.49%
宁波	1,222	35.00%	1,538	25.86%
上海**	722	64.55%	1,071	48.35%
南京	656	30.42%	906	38.10%
徽商	829	22.97%	1,046	26.12%
杭州	917	20.86%	1,123	22.40%
长沙	未披露	未披露	494	未披露
贵阳	267	10.95%	320	20.05%
重庆	398	未披露	436	9.64%
苏州	433	19.78%	527	21.69%
中原	444	20.26%	762	71.61%
齐鲁	371	35.67%	486	30.89%
天津**	33	未披露	41	24.15%
青岛	220	21.14%	271	23.26%
郑州**	389	23.36%	443	13.72%
厦门	444	29.20%	610	37.37%
西安***	48	未披露	59	23.33%
威海	208	19.77%	240	15.44%
晋商	57	27.72%	75	31.58%
兰州***	107	未披露	114	6.55%
九江	330	84.62%	458	38.78%
江西	235	33.61%	354	50.51%
泸州	未披露	未披露	103	未披露
甘肃	103	0.35%	120	16.29%
<b>城商行</b>	<b>10,815</b>	<b>不适用</b>	<b>14,703</b>	<b>35.95%</b>
上海农商	553	36.00%	641	16.01%
重庆农商	962	28.70%	1,130	17.54%
东莞农商***	266	未披露	330	23.96%
广州农商**	67	未披露	84	24.66%
无锡农商***	149	38.45%	190	27.41%
张家港农商**	193	未披露	220	13.94%
江阴农商**	151	未披露	178	18.00%
紫金农商	249	48.04%	284	14.02%
<b>农商行</b>	<b>2,590</b>	<b>不适用</b>	<b>3,057</b>	<b>18.03%</b>
<b>全部上市银行</b>	<b>109,606</b>	<b>不适用</b>	<b>141,047</b>	<b>28.69%</b>

\*数据来自上市银行年度报告或社会责任报告或环境、社会及公司治理报告中已披露的数据，其中金额四舍五入为人民币亿元，增速保留两位小数，各银行披露指标名称有差别，以银行公开披露报告中指标名称为准。

\*\*除建行、北京、上海为普惠型贷款余额，天津、广州农商、张家港农商、江阴农商为普惠型涉农贷款余额，其余均为普惠型小微企业贷款余额。其中，广州农商、张家港农商、江阴农商调整了2022年普惠型贷款统计口径。

\*\*\*西安、兰州、东莞农商、无锡农商2021年末普惠型贷款余额根据2022年末普惠型贷款余额与2022年普惠型贷款余额增长额推算。

今年年初央行表示，对于像普惠金融领域这类需要长期支持的重点领域和薄弱环节，结构性货币政策会给予较长期的、持续的支持。今年4月银保监会发布《关于2023年加力提升小微企业金融服务质量的通知》（银保监办发【2023】42号，以下简称《通知》），明确了全年工作目标：形成与实体经济发展相适应的小微企业金融服务体系，2023年总体继续保持增量扩面态势，优化服务结构，提升重点领域服务精准度。贷款利率总体保持平稳，推动小微企业综合融资成本逐步降低。《通知》聚焦重点领域小微企业需求，要求银行保险机构加强精准支持。积极研发符合个体工商户生产经营特征的信贷产品，更好满足其用款急、期限短、频度高的资金需求。

普惠金融面向的客户群体是多样的，客户的金融服务需求也是复杂多样的。上市银行应主动求变，加力提升小微企业金融服务质量，围绕客户进行产品与服务的创新。例如中原打造整村授信和农民工服务两个特色模式。一是将整村授信“白名单”推荐制改为“黑名单”排除制，使“两无一有”农户均可享受到普惠金融的阳光雨露。二是聚焦农民工痛点需求，探索省内外农民工的金融与非金融相结合的特色服务模式。普惠小微正在成为银行业金融机构授信业务独立的业务条线，也是未来具有中长期红利机会的授信业务条线。招商通过成立独立的普惠金融部门，围绕“扩面、增量”两个重点目标，立足供应链及场景金融、科技金融、小微企业金融三条主线，构建普惠金融发展的长效机制。

普惠金融并非公益，而是可以可持续发展的，是实实在在的一种商业性活动。开展普惠金融业务必须建立在商业可持续的原则之上，以增进民生福祉为目的，让所有阶层和群体能够以平等的机会、合理的价格享受到符合自身需求的金融服务，坚持成本可负担的原则。上市银行未来需持续探讨普惠金融业务的可持续发展之路。

## 加入“负责任银行”，设定可持续发展目标

为鼓励并指导银行将其业务发展目标与联合国2030年可持续发展目标（SDGs）和《巴黎气候协定》相结合、构建一套全球银行可共用的可持续发展语言体系，联合国环境规划署金融倡议组织（“UNEP FI”）于2018年11月牵头制定、并于2019年9月在联合国大会正式发布了《负责任银行原则》（“PRB”）。PRB由六项原则构成，包括一致性、影响与目标设定、客户与顾客、利益相关方、公司治理与银行文化、以及透明与责任。六项原则中，“影响与目标设定”是指签署银行承诺将不断提升正面影响，同时减少因银行的业务活动、产品和服务对人类和环境造成的负面影响并管理相关风险。为此，银行需针对其影响最大的领域设定并公开目标，具体表现为通过“分析银行目前对社会、环境和经济的重大影响”，“在分析的基础上针对影响最重大的领域设定目标并落实”，以及“公开披露进展情况”三个关键步骤，不断改善其对社会的影响和贡献。根据UNEP FI相关要求，PRB签署银行需在签署之日起18个月内发布第一份《负责任银行原则》实施情况自评报告，并于此后每年随自身年度报告周期定期发布报告。此外，自签署之日起四年内，银行还需邀请独立第三方机构，开展报告审验/鉴证。

截至2023年4月，全球共有324家银行成为PRB签署方，其中129家为创始签署方，签署方总资产规模达到89.4万亿美元，管理全球约50%的银行资产。目前，中国共有22家PRB签署银行，包括15家上市银行。

上市银行	签署时间
工行	2019年9月
兴业	2019年9月
华夏	2019年9月
九江	2020年4月
江苏	2021年3月
邮储	2021年4月
青岛农商	2021年4月
紫金农商	2021年6月
中行	2021年7月
农行	2021年9月
南京	2021年10月
民生	2022年4月
苏州	2022年5月
北京	2022年7月
上海农商	2022年10月

数据来源：UNEP FI官方网站。

截至2023年4月，除2022年新加入的民生以外，上述PRB签署行中已有14家披露了其实施PRB的具体情况。根据已披露的报告来看，现阶段国内PRB签署银行关注的影响领域主要是绿色金融和普惠金融，并相应设定了目标以及实践措施。



## 上市责任银行影响与目标设定

工行	<p><b>绿色金融：</b>建立健全长效发展机制。将绿色金融实施情况纳入高管绩效考核范围，设立绿色金融委员会，每三年制定中期绿色金融发展规划，逐年印发行业（绿色）信贷政策，2022年内印发《关于贯彻落实&lt;银行业保险业绿色金融指引&gt;有关事项的通知》和《中国工商银行投融资绿色指南（试行）》；全面实施投融资绿色分类管理，将环境（气候）与社会风险合规要求嵌入投融资全流程管理，2022年内迭代升级全面风险管理体系，进一步完善气候风险管理制度，并积极开展绿色信贷专项审计。</p>
农行	<p><b>绿色金融：</b>“十四五”期间，绿色信贷增速持续高于全行信贷平均增速，绿色信贷余额占各项贷款比重持续上升，绿色信贷不良贷款率明显低于全行贷款平均水平，大力发展绿色信贷、绿色债券、绿色投资等业务；提升对个人客户绿色消费行为的金融服务水平，强化“三农”领域绿色金融服务，做大服务绿色发展与服务乡村振兴的交集。</p> <p><b>普惠金融：</b>持续加大普惠信贷投放、确保普惠贷款增速高于全行贷款平均增速，科技赋能创新普惠金融服务模式、完善“农银e贷”系列产品，运用数字化手段防控信用风险、保证普惠贷款资产质量稳定，完善普惠金融服务长效机制、培养素质过硬的服务队伍。</p>
中行	<p><b>绿色金融：</b>2021-2025年期间，对绿色产业提供不少于人民币一万亿元的资金支持，实现绿色信贷余额逐年上升，中国内地个人绿色消费信贷余额年均增速不低于30%、力争达到60%，加强棕色行业信贷管控；自2021年四季度起，除已签约项目外，不再向中国境外的新建煤炭开采和新建煤电项目提供融资。</p> <p><b>普惠金融：</b>2021-2025年期间，普惠型小微企业贷款“两增两控”完成情况保持优秀水平，普惠贷款增速、客户增速持续满足监管要求；2025年普惠小微企业贷款余额突破人民币2万亿元。</p>
邮储	<p><b>绿色金融：</b>“十四五”期间，大力发展可持续金融、绿色金融和气候融资，聚焦绿色低碳发展重点，积极探索发展转型金融，开发绿色信贷、绿色债券、碳金融等多元化金融产品和服务，研发推广绿色普惠金融产品，建设一流的绿色普惠银行和气候友好型银行。</p> <p><b>普惠金融：</b>“十四五”期间，持续健全服务小微企业“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制，着力推进普惠金融数字化转型，充分发挥普惠金融引领者和践行者的作用。</p> <p><b>财富金融：</b>“十四五”期间，构建积极开放、拥抱创新的财富金融新模式，顺应居民财富增长和消费升级趋势，精细化客户分层经营，全面升级客户体验。</p> <p><b>产业金融：</b>“十四五”期间，以产业金融支持产业结构转型升级，积极服务建设制造强国，完善支持制造业发展的长效机制，推动制造业高端化、智能化、绿色化发展。</p>
兴业	<p><b>绿色银行：</b>到2025年末，预计集团绿色金融融资余额达到人民币2万亿元，绿色金融企业客户数达到5.5万户，温室气体减排量达到-61171.4 tCO<sub>2</sub>；预计到2025年实现自身碳排放相比2020年下降20%，2030年前实现自身运营活动的碳中和（包括范围一和范围二的碳排放），2035年前实现全行上下游活动的碳中和（包含范围三的碳排放）。</p>
华夏	<p><b>绿色金融：</b>“十四五”期间持续推进信贷结构转型，创新绿色金融产品和服务，持续提升绿色贷款业务占比和绿色金融业务总量，强化环境风险管理，支持生物多样性保护；力争2025年前实现自身碳中和（范围一和范围二），践行绿色办公、绿色采购、绿色公益。</p> <p><b>普惠金融：</b>持续深化“中小企业金融服务商”定位，运用金融科技手段拓宽服务覆盖范围，解决小微企业融资难、融资贵的问题打造特色贷款产品，设立“小微企业金融服务中心”。</p>
江苏	<p><b>绿色金融：</b>在“十四五”期间，为减缓气候变化提供不少于2000亿元人民币的投融资，清洁能源产业支持额度不低于500亿元人民币，实现更高的绿色信贷增速以及绿色债券占比，绿色信贷、清洁能源贷款、绿色债券年均增速不低于20%。</p> <p><b>普惠金融：</b>在“十四五”期间，确保小微企业普惠贷款增速不低于全部贷款的整体增速。</p>
北京	<p><b>绿色金融：</b>制定绿色金融2021-2025年行动计划，通过监测绿色贷款规模、绿色贷款占比、服务绿色信贷客户数量等指标，监控每年制定的绿色信贷业务增长目标的实现进度。</p> <p><b>普惠金融：</b>深耕普惠金融，通过监测普惠金融贷款规模、推进延期还本付息工作、对公普惠业务数字化转型进度，加大对小微企业的金融支持；通过监测涉农贷款余额、“万院计划”实施进度推进“三农”服务、“乡村振兴”的战略进程。</p>
南京	<p><b>绿色金融：</b>持续扩大绿色支行布局，全行绿色信贷余额每年保持10%-20%增长，绿色债券投资和绿色直接融资规模稳步扩大，“鑫动绿色”产品体系进一步丰富，逐渐形成绿色信贷、绿色投行、绿色消费、碳金融四大系列，打造绿色金融品牌。</p> <p><b>普惠金融：</b>持续加强普惠贷款投放力度，保持普惠型小微企业贷款增速不低于全行各项贷款增速、有贷款余额的户数不低于年初水平。</p>

上市责任银行影响与目标设定	
苏州	<b>绿色金融：</b> 制定《苏州银行加快绿色金融业务高质量发展三年行动纲要》，绿色信贷增速持续高于全行信贷平均增速、绿色信贷余额占各项贷款比重持续上升，建立覆盖绿色信贷、绿色直接融资、碳金融的多层次立体化业务体系，打造绿色产品，创新绿色实践，积极推进绿色运营。
九江	<b>绿色金融：</b> 明确绿色信贷业务目标，短期目标是不断推出创新的绿色信贷产品，与江西当地实体经济产业有机结合，同时坚持绿色金融外部合作，推动绿色信贷流程优化、产品和服务的创新；长期目标是依托国家发展政策，通过推出绿色、普惠信贷产品以及与当地产业合作，推动本地的高碳产业完成绿色转型，为企业提供可持续发展的解决方案，支持产业供应链的改革，从而实现区域可持续发展。
上海农商	<b>绿色金融：</b> 加大对绿色产业的支持力度，提升绿色投融资规模，创新绿色产品服务，加强环境和气候风险管理，提升环境信息披露水平，持续打造绿色品牌。 <b>普惠金融：</b> 提出普惠金融赋能社会治理的“六度共治”模式，专注服务“三农、小微、科创、社区居民”客户定位，支持实体经济，创造就业机会；持续加强普惠贷款投放力度，保持普惠型小微企业贷款增速不低于全行各项贷款增速、有贷款余额的户数不低于年初水平。
青岛农商	<b>绿色金融：</b> 用五年时间实现绿色信贷规模逐年上升，力争实现绿色贷款增速不低于各项贷款增速，将金融资源有效配置到节能环保、清洁能源、生态修复、产业升级、绿色交通、绿色建筑等领域，积极探索信贷担保渠道，对绿色企业贷款FTP转移定价予以一定优惠。 <b>普惠金融：</b> 服务“三农”，积极开展金融纾困，搭建“政银互联e站通”“农产品收购e站通”等平台，提供农村普惠金融支付服务；服务中小微企业，创新一系列普惠金融产品。
紫金农商	<b>绿色金融：</b> 全面推动绿色金融发展，主动对接低碳、环保企业金融需求，加大绿色贷款投放力度，加快无纸化改造进度，减少水电资源消耗，倡导绿色出行和绿色办公。 <b>普惠金融：</b> 坚持服务实体经济，坚持做小做散。持续加大普惠金融工作投入，启动客户倍增计划，涉农及小微贷款增速高于全行贷款平均增速。

来源：各银行公开发布的《社会责任报告》或《负责任银行原则》相关专题报告。

根据已披露的实施报告，以上14家国内上市PRB签署银行中，全部银行均将绿色金融视为重要影响领域，半数以上将普惠金融也视为重要影响领域。针对绿色金融，PRB签署行设定的目标主要与绿色金融政策、绿色信贷增长、绿色产品创新等相关，并积极探索自身运营碳中和，如工行制定了《中国工商银行投融资绿色指南（试行）》并全面实施投融资绿色分类管理，中行明确了绿色贷款增速目标及绿色产业一万亿资金支持计划，华夏推出系列碳金融产品，兴业为自身运营碳中和设定了三个五年目标。针对普惠金融，

PRB签署行设定的目标则主要与普惠贷款增速、普惠金融数字化转型、服务乡村振兴等相关，如农行提出“十四五”期间确保普惠贷款增速高于全行贷款平均增速，邮储通过“邮e链”“邮惠万村”等平台积极实现小额贷款全流程数字化作业，北京从打造特色消费帮扶品牌、加强“三农”领域信贷支持、发行主题小微金融债等多个维度服务乡村振兴。

## 建立并完善环境和气候风险管理体系

2022年银保监会发布的《银行业保险业绿色金融指引》提出，银行保险机构应有效识别、监测、防控ESG风险（包括气候风险），将ESG要求纳入管理流程和全面风险管理体系，要求加强动态分析、开展情景分析和压力测试。不同于一般的金融风险，气候风险会通过多种渠道向金融体系传导，以信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等多种风险叠加方式影响金融稳定。安永与国际金融协会第十二次全球银行风险管理年度调查显示<sup>2</sup>，全球系统重要性银行（G-SIB）半数首席风险官表示，气候变化风险是评估重大信用风险的内在因素。

在监管要求及自身转型的驱动下，上市银行普遍关注气候风险，开展气候风险与其他风险的传导机制研究，探索建立环境和气候风险识别、评估、计量、监测及压力测试体系，逐步将气候风险纳入风险管理体系。中行从物理风险和转型风险的角度，识别并分析气候风险对中行主要风险及其传导路径和影响。在风险偏好陈述书中增加环境与社会风险偏好的定性陈述，并将环境与社会风险的管理情况纳入集团风险报告，定期报董事会风险政策委员会审议；工行在《全面风险管理规定（2022年版）》加入“气候风险管理”章节，明确气候风险管理的治理架构与职责分工，提出气候风险管理体系组成与要求，完成气候风险数据库搭建；农行正积极研究推进将气候相关风险纳入公司治理与内部控制框架，在集团风险偏好和全面风险管理策略等风险管理的基础性文件中，强化气候相关风险管理要求，将气候与环境风险纳入经济资本计量政策。

目前，已有不少上市银行参照TCFD框架，对气候风险与机遇进行了识别与评估。例如招商搭建了气候变化风险和机遇“识别 - 评估 - 应对”框架，对风险类型及潜在的主要财务影响进行了描述，并给出了应对措施。在物理风险方面，兴业认为台风、干旱、暴风雨等极端天气事件等会损害客户持有的资产价值，使得抵质押品损毁或贬值，或影响供应链，从而影响客户的运营和盈利能力及生存能力，造成违约率上升。在气候转型风险方面，建行识别出提高温室气体排放定价或对高碳行业产生信用风险。在机遇方面，农行认为经济结构、能源结构、产业结构深度调整将带来大量绿色投融资需求，促进其在业务拓展、经营模式、产品创新、资产配置等方面迎来重大发展机遇。

气候变化相关风险不被视为新的风险类别，而是将原有风险管理体系已涵盖的类别（信用风险、操作风险、市场风险等）作为加重因素。对于气候风险的识别，较为通行的办法是在充分考量气候风险类型（物理风险、转型风险），风险时间范畴（短期、中期、长期），风险指标等因素之后，明确气候相关风险整合中可能需要调整的具体风险管理流程和要素，以及负责这些流程和要素的职能和部门，将其纳入到现有风险管理体系。因此，上市银行可以通过对现有的风险管理治理框架和流程进行简单更新，以纳入气候风险因素。

气候变化风险除影响金融机构自身运营外，更会通过一系列传导渠道影响银行贷款质量和利润，严重时将影响金融系统的稳定性。2022年，上市银行纷纷扩大气候压力测试行业覆盖面，农行、中行将有望参与全国碳市场交易的八大控排行业<sup>3</sup>纳入测评，兴业在上年火电、钢铁、水泥三个行业气候风险压力测试的基础上，2022年度将气候风险压力测试覆盖范围拓展至电力、钢铁等八个高碳行业，评估碳达峰碳中和目标转型对信贷资产质量和资本充足水平的潜在影响。

<sup>2</sup> 《变中求稳：首席风险官如何发挥核心作用，应对银行业务中的叠加风险——安永与国际金融协会第十二次全球银行风险管理年度调查》（Seeking stability within volatility: How interdependent risks put CROs at the heart of the banking business——12th annual EY/IIIF global bank risk management survey）

<sup>3</sup> 电力、石化、化工、建材、钢铁、有色、造纸、航空

上市银行需关注宏观层面压力测试，尝试纳入生物多样性风险。气候变化和生物多样性关乎金融体系安全，也会通过宏观经济的变化影响到产业，从而影响到金融机构的金融风险表现。目前，在已经开展的微观层面压力测试基础上，央行正在研究针对整个宏观系统的压力测试。另外需要关注的是2021年建立的自然相关财务披露工作组（Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD），该平台旨在促进机构能够报告与自然相关的风险，并将自然相关风险与机遇纳入其决策机制。对上市银行而言，未来上市银行在压力测试过程中也应尝试考虑生物多样性变化风险。例如，建行在披露风险管理时指出，董事会风险管理委员会审核环境和气候风险偏好设定情况，纳入生物多样性风险因子。

与此同时，上市银行持续加强授信政策与ESG整合，继续扩大绿色增量贷款规模，推动存量贷款结构向绿色可持续转型，压降“两高一剩”等高环境风险行业贷款敞口。《银行业保险业绿色金融指引》要求银行重点关注信贷客户ESG风险，将ESG要求纳入管理流程和全面风险管理体系。工行明确提出“加强绿色金融与ESG体系建设”，将ESG风险嵌入境内信贷审批流程和决策流程；建行研发了适用于全量对公客户的自动化ESG评级工具并在全行推广应用；招商在迭代资信e栈（风险门户“风险报告”）新增“ESG及社会环境信息”子版块。





## 加紧构建碳核算体系，跟进可持续信息披露要求

随着加速低碳转型为全球经济可持续发展的共识，可持续信息披露准则的制定进入提速期。2022年以来，国际可持续准则理事会（ISSB）、美国证券交易委员会（SEC）和欧洲财务报告咨询组（EFRAG）陆续发布气候信息披露准则征求意见稿，进一步规范企业在气候与可持续发展方面的信息披露。ISSB于2022年3月发布了《国际财务报告可持续披露准则第1号——可持续相关财务信息披露一般要求》（简称“IFRS S1”）和《国际财务报告可持续披露准则第2号——气候相关披露》（简称“IFRS S2”）的征求意见稿，并预计将在2023年年中正式发布这两项国际可持续披露准则，以响应通用目的财务报告主要使用者对更加一致、完整、可比和可验证的可持续相关财务信息的需求。2023年4月14日，香港联交所（港交所）发布了有关《环境、社会及管治报告指引》（以下简称“ESG报告指引”）的气候信息披露咨询文件，加强了港股上市公司气候相关信息的披露。咨询文件建议规定上市公司在其ESG报告中强制披露气候相关信息，并推出符合ISSB准则的新气候相关信息披露要求，将原先气候信息披露规定扩充至基于“管治-策略-风险管理-指标及目标”四大核心支柱的系统性框架。修订后的《ESG报告守则》计划于2024年1月1日生效，并适用于在生效日期或之后开始的财政年度的ESG报告。港交所根据循序渐进和与国际接轨的ESG监管方针，逐步加强与国际性ESG框架的一致性。

随着信息披露的指标和规定日渐完善，银行可持续信息披露将面临多重挑战。关键数据和关键信息缺失是可持续信息披露的一大挑战。对于银行机构而言，碳核算方法和数据来源是开展可持续信息披露的重要前提。银行机构源自金融资产交易、贷款和投资活动的碳排放通常占最大比重，即范围三的碳排放量远高于其他两种范围的碳排放量，因此上市银行碳核算数据主要依赖于投融资主体所披露数据。目前，非控排企业出具的报告数据可获得性相对较低，披露数据质量不足。另外，由于融资排放量需要复杂的数据、测量和监测过程，且许多方法、工具和战略迭代快，不同银行间的数据缺乏可比性。整体上，我国银行机构碳核算，尤其量化范围三排放方面存在困难。

在披露格式和口径上，尽管监管机构已出台指南和操作手册，但因为没有强制的可持续信息披露鉴证要求和统一的信息披露准则，各银行在可持续信息披露时存在较大的主观性和自主性，在披露过程中存在核算标准不一、核算边界不清晰等问题，导致信息披露的不准确和不规范，增加使用者获取实用信息的难度。

上市银行应尽快建立可持续信息披露机制、构建碳核算体系。面对全球可持续信息披露统一可比趋势，以及碳核算在推进碳达峰碳中和工作中的基础作用，构建碳核算体系势在必行。对于上市银行，建议从以下两方面建立可持续信息披露机制、构建碳核算体系：

## 01

结合业务情况和行业特色建立可持续信息披露的内控制度。例如设置碳核算管理岗位和部门，引进碳排放管理和核算的专业人员，邀请行业专家为工作人员提供全方位、多元化的培训课程，制定碳核算专业领域的人才培养规划，提升开展碳金融工作的能力；确定可持续信息收集、处理、披露流程，明确各部门职责分工，制定投融资管理制度、健全基础制度；内部审计人员开展审计监督、协助搭建内控流程等。

## 02

构建碳核算的数据管理系统，借助数字化、智能化工具提高碳核算管理水平。例如实现投融资项目碳排放量的自动收集和分类统计，结构化、标准化基础数据录入要求，提高碳核算数据来源质量；建立碳强度等碳核算指标的自动计算，实现数据追踪和预警管理，对不同类别资产进行差异化管理，结合投资决策和效益评价，推动“双碳”转型。

目前部分上市银行已经开始构建碳核算体系。中行积极探索研究适合自身资产组合碳核算的方法体系，启动高碳行业资产组合碳足迹管理试算工作；兴业针对投融资活动碳足迹，按照人民银行《金融机构投融资业务碳核算技术指南（试行）》并参考PCAF<sup>4</sup>及TCFD<sup>5</sup>建议等开展贷款碳足迹方法论的探索，并进行贷款碳足迹测算。建议上市银行密切关注ISSB准则，特别是H股上市银行，认真剖析报告变化，尽早建立碳核算体系，应对日趋严格的监管环境、满足投资人期望。

4. 碳核算金融合作伙伴关系（Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF）

5. 气候相关财务信息披露工作组（Task Force on Climate-Related Financial Disclosure, TCFD）



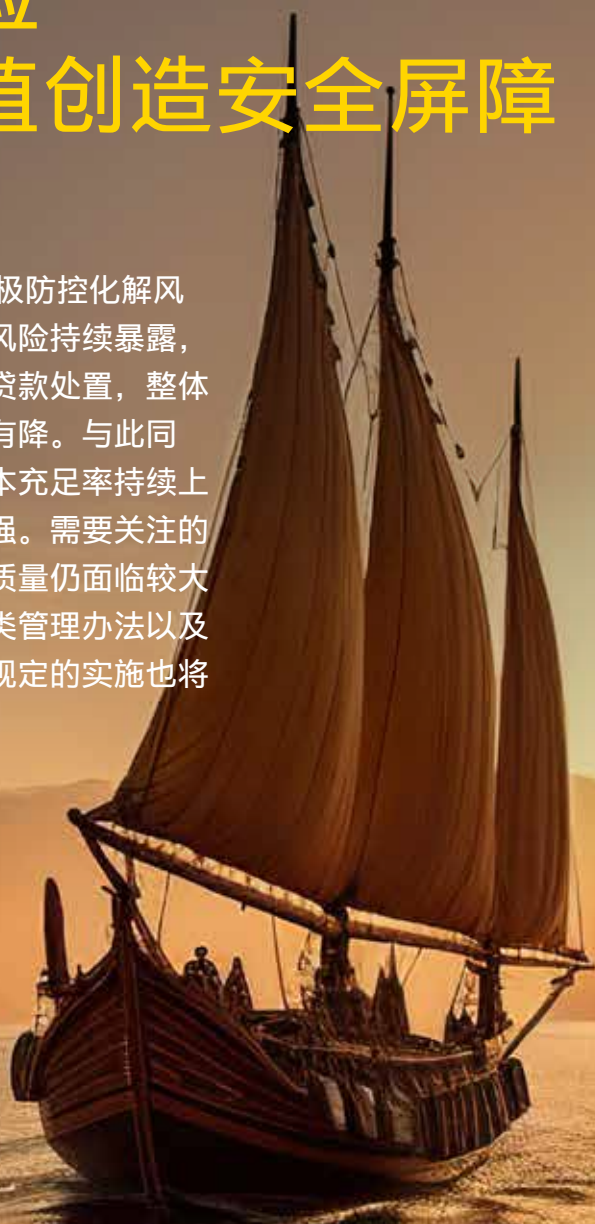


# 05

## 防控风险 筑牢价值创造安全屏障

---

2022年，上市银行积极防控化解风险，尽管房地产贷款风险持续暴露，但通过持续推进不良贷款处置，整体不良贷款率实现稳中有降。与此同时，拨备覆盖率和资本充足率持续上升，风险抵御能力增强。需要关注的是，中小银行的资产质量仍面临较大的压力，新的风险分类管理办法以及资本管理办法等监管规定的实施也将给上市银行带来挑战。

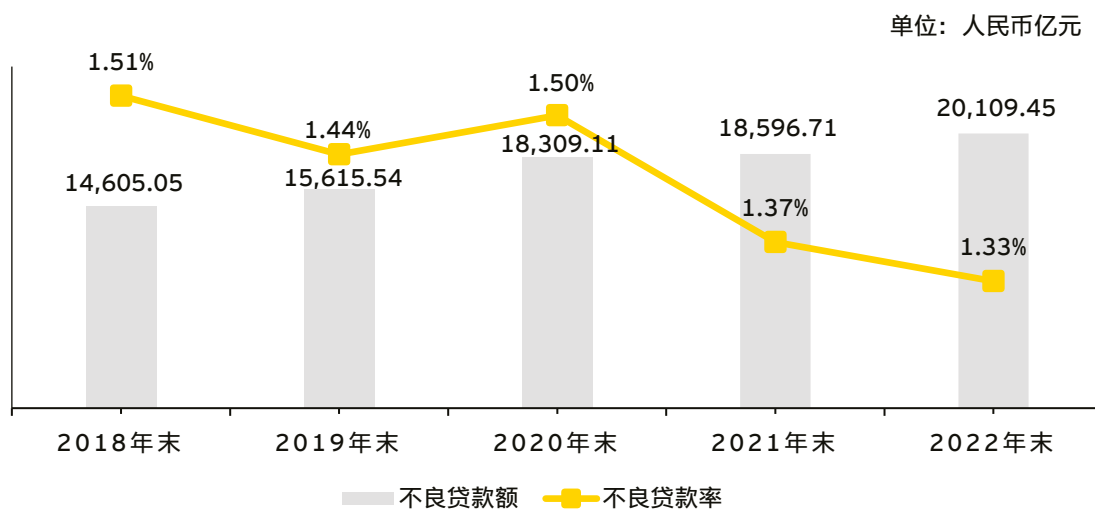


## 整体不良贷款率稳中有降

↓ 0.04个百分点

2022年末，上市银行不良贷款余额合计人民币20,109.45亿元，比上年末增加人民币1,512.74亿元，加权平均不良贷款率从2021年末的1.37%下降至1.33%，下降0.04个百分点。其中，大型银行不良贷款率为1.33%，较上年末下降0.04个百分点；全国性股份制银行不良贷款率为1.30%，较上年末下降0.05个百分点；城商行不良贷款率为1.38%，较上年末下降0.06个百分点；农商行不良贷款率为1.34%，较上年末上升0.04个百分点。尽管上市银行整体不良率呈下降趋势，但受宏观经济波动影响，部分上市银行不良贷款率有所上升。

### 全部上市银行不良贷款额/率变动趋势



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。



上市银行不良贷款额及不良贷款率（单位：人民币百万元）						
	2020年末		2021年末		2022年末	
	不良贷款额	不良贷款率	不良贷款额	不良贷款率	不良贷款额	不良贷款率
工行	293,978	1.58%	293,429	1.42%	321,170	1.38%
建行	260,729	1.56%	266,071	1.42%	292,825	1.38%
农行	237,113	1.57%	245,782	1.43%	271,062	1.37%
中行	207,273	1.46%	208,792	1.33%	231,677	1.32%
交行	97,698	1.67%	96,796	1.48%	98,526	1.35%
邮储	50,367	0.88%	52,685	0.82%	60,736	0.84%
<b>大型银行</b>	<b>1,147,158</b>	<b>1.50%</b>	<b>1,163,555</b>	<b>1.37%</b>	<b>1,275,996</b>	<b>1.33%</b>
招商	53,615	1.07%	50,862	0.91%	58,004	0.96%
兴业	49,656	1.25%	48,714	1.10%	54,488	1.09%
浦发	78,461	1.73%	76,829	1.61%	74,619	1.52%
民生	70,049	1.82%	72,338	1.79%	69,387	1.68%
中信	73,452	1.64%	67,459	1.39%	65,213	1.27%
光大	41,666	1.38%	41,366	1.25%	44,674	1.25%
平安	31,390	1.18%	31,275	1.02%	34,861	1.05%
华夏	37,976	1.80%	39,073	1.77%	39,870	1.75%
浙商	17,045	1.42%	20,667	1.53%	22,353	1.47%
渤海	15,714	1.77%	16,835	1.76%	16,807	1.76%
<b>全国性股份制银行</b>	<b>469,024</b>	<b>1.48%</b>	<b>465,418</b>	<b>1.35%</b>	<b>480,276</b>	<b>1.30%</b>
北京	24,551	1.57%	24,121	1.44%	25,712	1.43%
上海	13,401	1.22%	15,295	1.25%	16,294	1.25%
江苏	15,829	1.32%	15,138	1.08%	15,103	0.94%
宁波	5,456	0.79%	6,619	0.77%	7,846	0.75%
南京	6,174	0.91%	7,233	0.91%	8,516	0.90%
徽商	11,358	1.98%	11,660	1.78%	11,361	1.49%
哈尔滨	8,333	2.97%	8,483	2.88%	8,219	2.89%
杭州	5,175	1.07%	5,041	0.86%	5,420	0.77%
贵阳	3,536	1.53%	3,704	1.45%	4,144	1.45%
盛京	17,830	3.26%	19,198	3.28%	19,762	3.22%
成都	3,868	1.37%	3,806	0.98%	3,777	0.78%
长沙	3,813	1.21%	4,423	1.20%	4,937	1.16%
天津	6,580	2.16%	8,046	2.41%	6,299	1.84%
重庆	3,564	1.27%	4,106	1.30%	4,835	1.38%
甘肃	4,145	2.28%	4,055	2.04%	4,193	2.00%
郑州	4,944	2.08%	5,345	1.85%	6,222	1.88%
江西	3,870	1.73%	4,074	1.47%	6,781	2.18%
中原	7,883	2.21%	8,476	2.18%	13,199	1.93%
西安	2,032	1.18%	2,393	1.32%	2,376	1.25%
青岛	3,126	1.51%	3,262	1.34%	3,247	1.21%
九江	3,265	1.55%	3,514	1.41%	5,071	1.82%
泸州	1,088	1.83%	1,059	1.42%	1,267	1.53%
苏州	2,592	1.38%	2,369	1.11%	2,206	0.88%
晋商	2,509	1.84%	2,859	1.84%	3,354	1.80%
贵州	2,456	1.15%	2,880	1.15%	4,322	1.47%
厦门	1,381	0.98%	1,596	0.91%	1,723	0.86%
威海	1,774	1.47%	2,109	1.47%	2,396	1.46%
齐鲁	2,450	1.43%	2,923	1.35%	3,319	1.29%
兰州	3,407	1.75%	3,742	1.73%	3,873	1.71%
<b>城商行</b>	<b>176,390</b>	<b>1.55%</b>	<b>187,529</b>	<b>1.44%</b>	<b>205,774</b>	<b>1.38%</b>
重庆农商	6,645	1.31%	7,300	1.25%	7,717	1.22%
广州农商	10,310	1.81%	12,050	1.83%	14,597	2.11%
青岛农商	3,137	1.44%	4,038	1.74%	5,260	2.19%
常熟农商	1,264	0.96%	1,325	0.81%	1,567	0.81%
紫金农商	2,031	1.68%	2,030	1.45%	1,928	1.20%
九台农商	2,125	1.63%	2,942	1.88%	3,405	1.98%
无锡农商	1,098	1.10%	1,100	0.93%	1,037	0.81%
张家港农商	995	1.17%	944	0.95%	1,022	0.89%
苏州农商	1,009	1.28%	957	1.00%	1,038	0.95%
江阴农商	1,437	1.79%	1,205	1.32%	1,011	0.98%
瑞丰农商	1,010	1.32%	1,067	1.25%	1,110	1.08%
上海农商	5,245	0.99%	5,827	0.95%	6,336	0.94%
东莞农商	2,033	0.82%	2,384	0.84%	2,871	0.90%
<b>农商行</b>	<b>38,339</b>	<b>1.33%</b>	<b>43,169</b>	<b>1.30%</b>	<b>48,899</b>	<b>1.34%</b>
<b>全部上市银行</b>	<b>1,830,911</b>	<b>1.50%</b>	<b>1,859,671</b>	<b>1.37%</b>	<b>2,010,945</b>	<b>1.33%</b>

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

6家大型银行中除邮储不良贷款率比上年末上升以外，其他5家银行不良贷款率均有所下降；全国性股份制银行中除招商、平安不良贷款率上升以外，其他8家银行不良贷款率均有所下降或持平；城商行、农商行中，哈尔滨、重庆、郑州、江西、九江、泸州、贵州、广州农商、青岛农商、九台农商和东莞农商等11家银行不良贷款率上升，其他银行不良贷款率与上年末相比下降或持平。

上市银行不良贷款率的整体下降主要是由于持续加大处置力度所致。根据银保监会公布的数据，银行业存量信用风险得到有效缓释，2017年至2022年累计处置银行业不良资产约人民币15万亿元，超过此前历年处置额总和。其中2022年银行业处置不良资产人民币3.1万亿元，连续三年均超过人民币3万亿元。在外部经济环境复杂多变的局面下，上市银行持续推动风险资产的处置进程，加快出清不良贷款，逐步实现风险化解，银行业资产质量整体向好。

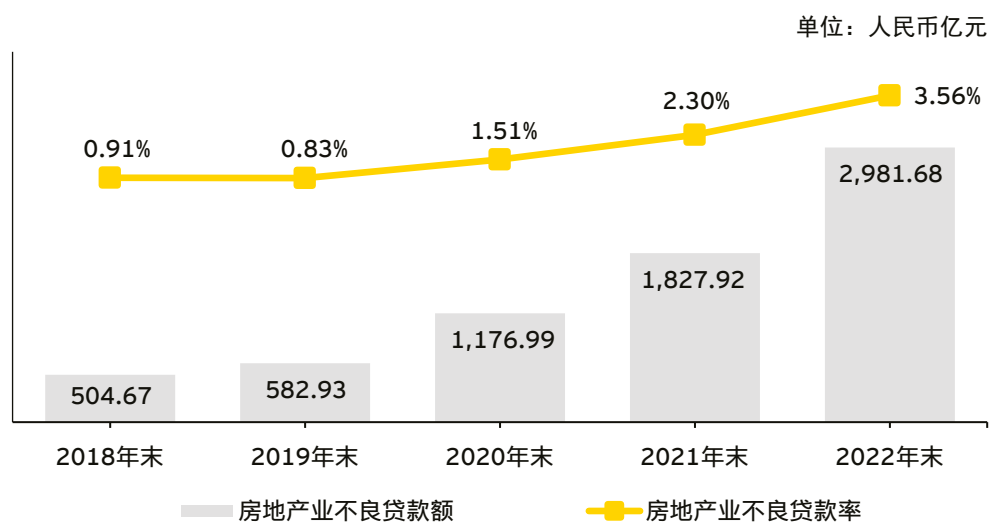
## 房地产行业信用风险持续暴露

上市银行不良贷款率整体呈下降趋势，制造业、采矿业、批发和零售业、交通运输业等行业不良贷款额和不良贷款率均有下降，但随着房地产市场波动，个别高杠杆房地产企业的流动性风险加大，房地产行业信用风险仍持续暴露，不良贷款率由2021年末的2.30%上升至2022年末的3.56%。其中大型银行对公房地产行业贷款加权平均不良贷款率为4.08%，较上年末上升1.47个百分点；全国性股份制银行对公房地产行业贷款加权平均不良贷款率为2.91%，较上年末上升1.12个百分点；城商行对公房地产行业贷款加权平均不良贷款率为2.80%，较上年末上升0.31个百分点；农商行对公房地产行业贷款加权平均不良贷款率为2.33%，较上年末上升0.97个百分点。除中信、渤海、上海、杭州、宁波、贵阳、盛京、江西、苏州这9家银行外，其他上市银行已披露的房地产行业贷款不良额和不良率均呈现双升趋势。

上市银行对公房地产行业不良贷款率	2020年末	2021年末	2022年末
大型银行	1.80%	2.61%	4.08%
全国性股份制银行	1.06%	1.79%	2.91%
城商行	1.48%	2.49%	2.80%
农商行	1.72%	1.36%	2.33%
全部上市银行	1.51%	2.30%	3.56%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

## 房地产行业对公贷款不良贷款额/率变动趋势



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算，仅包括披露相关行业数据的上市银行。

央行、银保监会在2022年11月份发布的《关于做好当前金融支持房地产市场平稳健康发展工作的通知》中指出，为贯彻落实党中央、国务院决策部署，要积极做好“保交楼”金融服务，积极配合做好受困房地产企业风险处置，阶段性调整部分金融管理政策，包括延长房地产贷款集中度管理政策过渡期安排、阶段性优化房地产项目并购融资政策，保持房地产融资平稳有序。2023年，在中央及地方相关政策的引导下，上市银行将持续响应号召，促进房地产行业的良性循环和健康发展。

受房地产市场波动影响，上市银行个人住房按揭贷款增长乏力，与此同时，个人经营性贷款增长显著。2022年末个人住房按揭贷款规模比上年末增长1.44%，而个人经营性贷款则增长23.79%。个人住房按揭贷款的不良率有所上升，由2021年末的0.32%上升至2022年末的0.45%。2023年3月，银保监会发布《关于开展不法贷款中介专项治理行动的通知》中要求，“各银行业金融机构要主动向客户充分揭示经营用途贷款与住房按揭贷款利率、期限错配风险，就违规将经营用途信贷资金挪用于购房的法律后果和不利影响进行提示”。上市银行需加强信贷资金流向的管控，防范资金被挪用的风险。

个人住房按揭贷款和个人经营贷款规模增长率、不良贷款率						
	2020年末		2021年末		2022年末	
	增长率	不良贷款率	增长率	不良贷款率	增长率	不良贷款率
个人住房按揭贷款	13.14%	0.31%	10.79%	0.32%	1.44%	0.45%
个人经营性贷款	28.85%	1.73%	24.75%	1.28%	23.79%	1.17%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

注：个人住房按揭贷款披露银行数57家，不良贷款率披露银行数35家；个人经营性贷款披露银行数52家，不良贷款率披露银行数31家；个人消费贷款披露银行数49家，不良贷款率披露银行数28家；信用卡贷款披露银行数47家，不良贷款率披露银行数25家。



## 逾期贷款与不良贷款的“剪刀差”上升

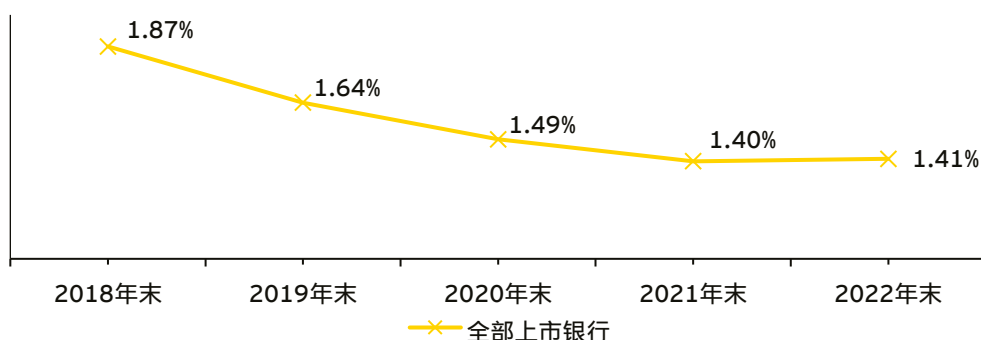
2022年末，上市银行的贷款逾期率由2021年末的1.40%增长至2022年末的1.41%，各类银行表现不尽相同。大型银行贷款逾期率由2021年末的1.09%上升至2022年末的1.10%，其中建行、邮储和中行相比上年末分别上升了0.09、0.06、0.03个百分点，交行和工行相比上年末分别下降0.17和0.01个百分点，农行与去年持平。全国性股份制银行由2021年末的1.79%下降至2022年末的1.78%，除浙商、招商、兴业和浦发贷款逾期率相比上年末分别上升0.30、0.27、0.20

和0.12个百分点外，其余6家银行相比上年末均有所下降。城商行由2021年末的2.23%上升至2022年末的2.31%，农商行由2021年末的2.09%下降至2022年末的2.01%。

上市银行逾期贷款率	2020年末	2021年末	2022年末
大型银行	1.26%	1.09%	1.10%
全国性股份制银行	1.78%	1.79%	1.78%
城商行	2.19%	2.23%	2.31%
农商行	1.49%	2.09%	2.01%
全部上市银行	1.49%	1.40%	1.41%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

## 上市银行贷款逾期率变动趋势

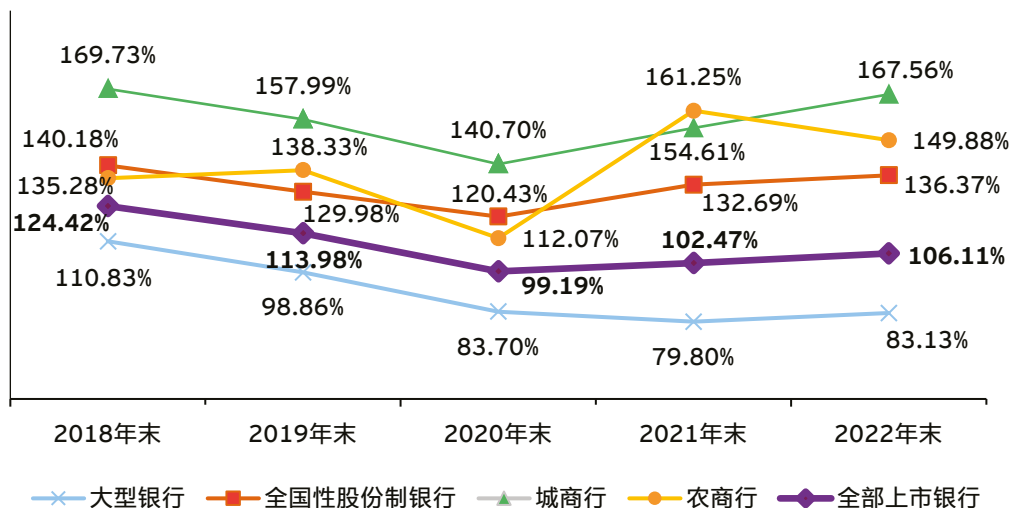


数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算，仅包括披露相关行业数据的上市银行。

2022年末不同类型上市银行逾期贷款额与不良贷款额的差额（“剪刀差”）呈现分化趋势。2022年末大型银行中，除邮储外，其余5家银行逾期贷款额均低于不良贷款额，其中建行逾期贷款额与不良贷款额比率最低，为74.72%。而除杭州、苏州、齐鲁、无锡农商、苏州农商和瑞丰农商外，全国性股份制银行、城商行、农商行该比率均大于100%，其中渤海、光

大、兴业等的逾期贷款额与不良贷款额比率均超过150%。此外，除上海、江苏、南京、长沙、盛京、甘肃、九江、泸州、广州农商、九台农商及无锡农商外，城商行、农商行该比率较上年末相比均有所上升。总体上，中小上市银行面临的资产质量压力大于大型银行。

## 上市银行逾期贷款余额/不良贷款余额



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

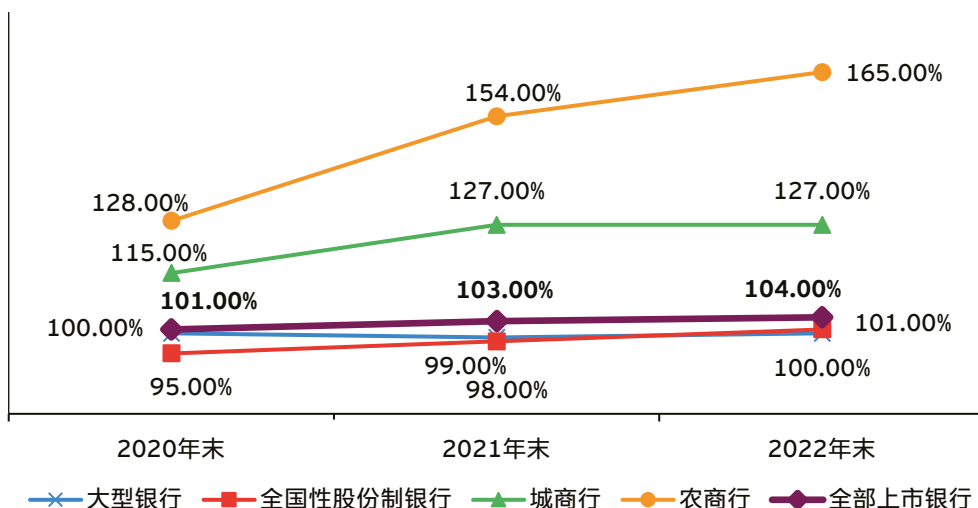


## 中小银行不良贷款与已减值贷款的偏离度加大

2022年末，上市银行划分为阶段三的贷款（已减值贷款）占比亦有所下降，从2021年末的1.41%下降0.03个百分点至2022年末的1.38%。但值得关注的是，2022年末，上市银行不良贷款率与阶段三贷款占比的偏离已经由2020年末的0.01个百分点扩大至0.05

个百分点。其中，2022年末上市城商行、农商行不良贷款率与阶段三贷款占比的偏离达到了0.37个百分点及0.87个百分点。除大型银行以外，全国性股份制银行、城商行、农商行的偏离度均持续上升。

## 上市银行阶段三贷款余额/不良贷款余额



	不良贷款率			阶段三贷款占比			阶段三贷款与不良贷款的比率		
	2020年末	2021年末	2022年末	2020年末	2021年末	2022年末	2020年末	2021年末	2022年末
大型银行	1.50%	1.37%	1.33%	1.50%	1.36%	1.33%	100%	99%	100%
全国性股份制银行	1.48%	1.35%	1.30%	1.41%	1.32%	1.31%	95%	98%	101%
城商行	1.55%	1.44%	1.38%	1.79%	1.83%	1.75%	115%	127%	127%
农商行	1.33%	1.30%	1.34%	1.70%	2.00%	2.21%	128%	154%	165%
全部上市银行	1.50%	1.37%	1.33%	1.51%	1.41%	1.38%	101%	103%	104%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

2023年2月，银保监会和央行发布《商业银行金融资产风险分类办法》（以下简称“1号令”），对商业银行的资产风险分类提出了更加严格的要求，例如，对于已发生信用减值的金融资产应至少划分为次级类；对非零售债务人在本行的债权超过10%被分为不良的，对该债务人在本行的所有债权均应归为不良；同一非零售债务人在所有银行的债务中，逾期超过90天的债务已经超过20%，应至少分类为次级。商业银行

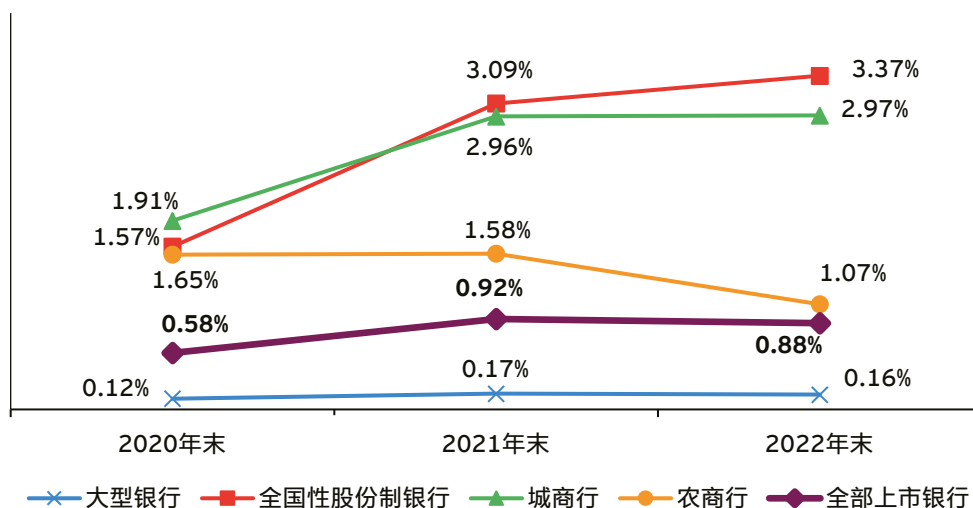
自2023年7月1日起新发生的业务应按1号令要求进行分类。对于2023年7月1日前发生的业务，商业银行应制订重新分类计划，并于2025年12月31日前，按季度有计划、分步骤对所有存量业务全部按1号令的要求进行重新分类。随着1号令的实施，上市银行的资产分类将进一步规范，有助于上市银行更加准确地评估信用风险，真实反映金融资产质量。

## 债权投资和表外业务风险须引起关注

2022年末，上市银行债权投资中阶段三资产（已减值资产）的占比为0.88%，较2021年末下降了0.04个百分点。但中小银行债权投资的信用风险持续上升，主要表现为全国性股份制银行和城商行阶段三债权投资的比例持续上升，其中全国性股份制银行由3.09%增

长至3.37%，城商行由2.96%增长至2.97%，分别上升了0.28个百分点和0.01个百分点。2021年上市银行阶段三债权投资占比上升在一定程度上是由于理财资产回表导致，有其特殊性，而2022年部分银行阶段三债权投资占比仍呈现持续上升趋势，对这部分资产的风险仍需加强关注并加大监控和化解力度。

### 上市银行阶段三债权投资余额占比



阶段三债权投资占比	2020年末	2021年末	2022年末
大型银行	0.12%	0.17%	0.16%
全国性股份制银行	1.65%	3.09%	3.37%
城商行	1.91%	2.96%	2.97%
农商行	1.57%	1.58%	1.07%
全部上市银行	0.58%	0.92%	0.88%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

注：各家年报对于债权投资披露口径不同。中行披露口径为债券资产，光大、民生、江西披露口径为以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，天津披露口径为以摊余成本计量的债务工具，贵州披露口径为全部金融投资。其余银行披露口径均为以摊余成本计量的金融资产。

此外，近年来商业银行的表外业务发展迅速，各类新兴表外业务不断涌现。相比表内业务，表外业务风险传导更为隐蔽，风险管理难度大。为适应新形势下商业银行表外业务发展出现的新变化和新趋势，中国银保监会对《商业银行表外业务风险管理指引》（银监发〔2011〕31号）进行了全面修订，于2022年11

月发布《商业银行表外业务风险管理办法》，对商业银行的表外业务风险管理进行规范。上市银行需进一步加强商业银行表外业务风险管理，对包括担保承诺类、代理投融资服务类、中介服务类、其他类在内的等各类表外业务实施全面统一管理，进一步防范化解金融风险。

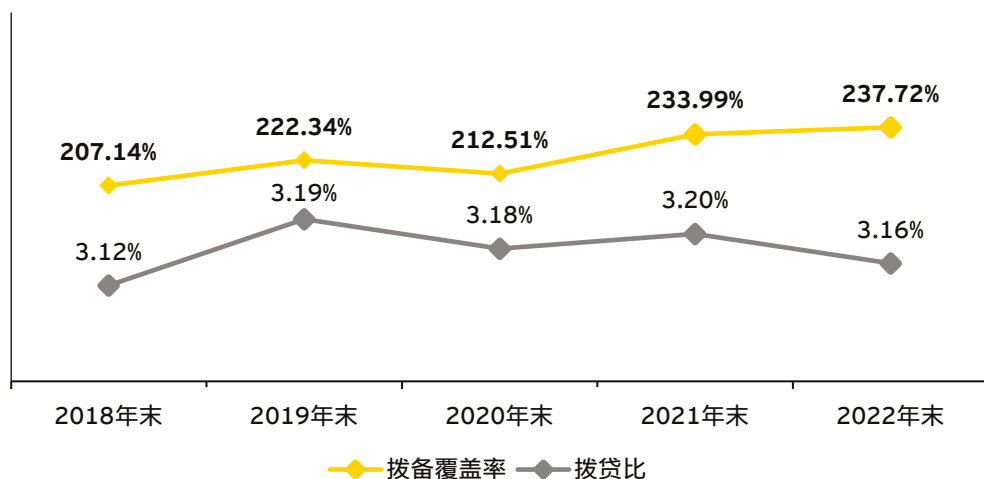
## 贷款拨备覆盖率保持在较高水平

↑ 3.73个百分点

2022年末，上市银行加权平均拨备覆盖率较上年末上升3.73个百分点至237.72%。其中，大型银行拨备覆盖率较上年末上升2.54个百分点，除邮储拨备覆盖率较上年末下降33.10个百分点外，其余5家银行拨备覆盖率均有所上升；全国性股份制银行拨备覆盖率较上年末上升4.68个百分点，其中招商、兴业、民生拨备覆盖率下降，其余均呈上升趋势。城商行拨备覆盖率较上年末上升6.47个百分点，农商行拨备覆盖率上升0.02个百分点。

随着我国宏观经济的稳步复苏，以及2022年贷款增速较快，信贷资产质量的逐渐好转，上市银行拨备计提需求下降，2022年末加权平均拨贷比较上年末下降0.04个百分点至3.16%，整体呈下降趋势，但各类银行的表现依然存在分化。其中，大型银行拨贷比较上年末下降0.06个百分点至3.17%，全国性股份制银行拨贷比较上年末下降0.03个百分点至2.86%，城商行拨贷比较上年末下降0.06个百分点至3.59%，农商行拨贷比较上年末上升0.13个百分点至3.91%。

### 上市银行加权平均拨贷比及拨备覆盖率



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

上市银行拨备覆盖率			
	2020年末	2021年末	2022年末
工行	180.68%	205.84%	209.47%
建行	213.59%	239.96%	241.53%
农行	266.20%	299.73%	302.60%
中行	177.84%	187.05%	188.73%
交行	143.87%	166.50%	180.68%
邮储	408.06%	418.61%	385.51%
<b>大型银行</b>	<b>212.17%</b>	<b>236.46%</b>	<b>239.00%</b>
招商	437.68%	483.87%	450.79%
兴业	218.83%	268.73%	236.44%
浦发	152.77%	143.96%	159.04%
民生	139.38%	145.30%	142.49%
中信	171.68%	180.07%	201.19%
光大	182.71%	187.02%	187.93%
平安	201.40%	288.42%	290.28%
华夏	147.22%	150.99%	159.88%
浙商	191.01%	174.61%	182.19%
渤海	158.80%	135.63%	150.95%
<b>全国性股份制银行*</b>	<b>200.35%</b>	<b>214.79%</b>	<b>219.47%</b>
北京	215.95%	210.22%	210.04%
上海	321.38%	301.13%	291.61%
江苏	256.40%	307.72%	362.07%
宁波	505.59%	525.52%	504.90%
南京	391.76%	397.34%	397.20%
徽商	181.90%	239.74%	276.57%
哈尔滨	133.26%	162.45%	181.54%
杭州	469.54%	567.71%	565.10%
贵阳	277.30%	271.03%	260.86%
盛京	114.05%	130.87%	140.30%
成都	293.43%	402.88%	501.57%
长沙	292.68%	297.87%	311.09%
天津	183.45%	154.26%	159.27%
重庆	309.13%	274.01%	211.19%
甘肃	131.23%	132.04%	134.73%
郑州	160.44%	156.58%	165.73%
江西	171.56%	188.26%	178.05%
中原	153.31%	153.49%	157.08%
西安	269.39%	224.21%	201.63%
青岛	169.62%	197.42%	219.77%
九江	165.97%	214.66%	173.01%
泸州	187.43%	262.49%	256.93%
苏州	291.74%	422.91%	530.81%
晋商	194.06%	184.77%	177.04%
贵州	334.36%	426.41%	351.21%
厦门	368.03%	370.64%	387.93%
威海	173.39%	171.56%	154.68%
齐鲁	214.60%	253.95%	281.06%
兰州	181.36%	191.88%	194.99%
<b>城商行</b>	<b>233.87%</b>	<b>253.03%</b>	<b>259.50%</b>
重庆农商	314.95%	340.25%	357.74%
广州农商	154.85%	167.04%	156.93%
青岛农商	278.73%	231.77%	207.63%
常熟农商	485.33%	531.82%	536.77%
紫金农商	220.15%	232.00%	246.66%
九台农商	164.82%	157.33%	157.39%
无锡农商	355.88%	477.19%	552.74%
张家港农商	307.83%	475.35%	521.09%
苏州农商	305.31%	412.22%	442.83%
江阴农商	224.27%	330.62%	469.62%
瑞丰农商	234.41%	252.90%	280.50%
上海农商	419.17%	442.50%	445.32%
东莞农商	375.13%	375.34%	373.83%
<b>农商行*</b>	<b>273.20%</b>	<b>291.79%</b>	<b>291.81%</b>
<b>全部上市银行*</b>	<b>212.51%</b>	<b>233.99%</b>	<b>237.72%</b>

上市银行拨贷比			
	2020年末	2021年末	2022年末
工行	2.85%	2.92%	2.90%
建行	3.33%	3.40%	3.34%
农行	4.17%	4.30%	4.16%
中行	2.60%	2.49%	2.50%
交行	2.40%	2.46%	2.44%
邮储	3.60%	3.43%	3.26%
<b>大型银行</b>	<b>3.19%</b>	<b>3.23%</b>	<b>3.17%</b>
招商	4.67%	4.42%	4.32%
兴业	2.74%	2.96%	2.59%
浦发	2.64%	2.31%	2.42%
民生	2.53%	2.60%	2.39%
中信	2.82%	2.50%	2.55%
光大	2.53%	2.34%	2.35%
平安	2.37%	2.94%	3.04%
华夏	2.65%	2.67%	2.80%
浙商	2.72%	2.68%	2.67%
渤海	2.81%	2.39%	2.65%
<b>全国性股份制银行*</b>	<b>2.96%</b>	<b>2.89%</b>	<b>2.86%</b>
北京	3.38%	3.03%	3.00%
上海	3.92%	3.76%	3.64%
江苏	3.38%	3.33%	3.41%
宁波	4.01%	4.03%	3.79%
南京	3.58%	3.63%	3.57%
徽商	3.61%	4.27%	4.11%
哈尔滨	3.96%	4.68%	5.25%
杭州	5.02%	4.86%	4.36%
贵阳	4.25%	3.94%	3.79%
盛京	3.72%	4.29%	4.52%
成都	4.01%	3.95%	3.89%
长沙	3.54%	3.56%	3.61%
天津	3.96%	3.72%	2.93%
重庆	3.92%	3.56%	2.91%
甘肃	2.99%	2.70%	2.64%
郑州	3.33%	2.90%	3.12%
江西	2.97%	2.76%	3.88%
中原	3.39%	3.35%	3.03%
西安	3.18%	2.95%	2.53%
青岛	2.56%	2.64%	2.65%
九江	2.58%	3.02%	3.14%
泸州	3.43%	3.72%	3.93%
苏州	4.02%	4.70%	4.67%
晋商	3.58%	3.39%	3.19%
贵州	3.84%	4.90%	5.17%
厦门	3.61%	3.38%	3.34%
威海	2.56%	2.53%	2.26%
齐鲁	3.06%	3.43%	3.63%
兰州	3.18%	3.32%	3.33%
<b>城商行</b>	<b>3.64%</b>	<b>3.65%</b>	<b>3.59%</b>
重庆农商	4.12%	4.27%	4.36%
广州农商	2.81%	3.06%	3.31%
青岛农商	4.01%	4.02%	4.55%
常熟农商	4.66%	4.33%	4.35%
紫金农商	3.70%	3.36%	2.97%
九台农商	2.69%	2.95%	3.12%
无锡农商	3.92%	4.46%	4.46%
张家港农商	3.61%	4.49%	4.63%
苏州农商	3.92%	4.14%	4.21%
江阴农商	4.02%	4.36%	4.60%
瑞丰农商	3.09%	3.17%	3.03%
上海农商	4.14%	4.20%	4.21%
东莞农商	3.06%	3.15%	3.37%
<b>农商行*</b>	<b>3.63%</b>	<b>3.78%</b>	<b>3.91%</b>
<b>全部上市银行*</b>	<b>3.18%</b>	<b>3.20%</b>	<b>3.16%</b>

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。



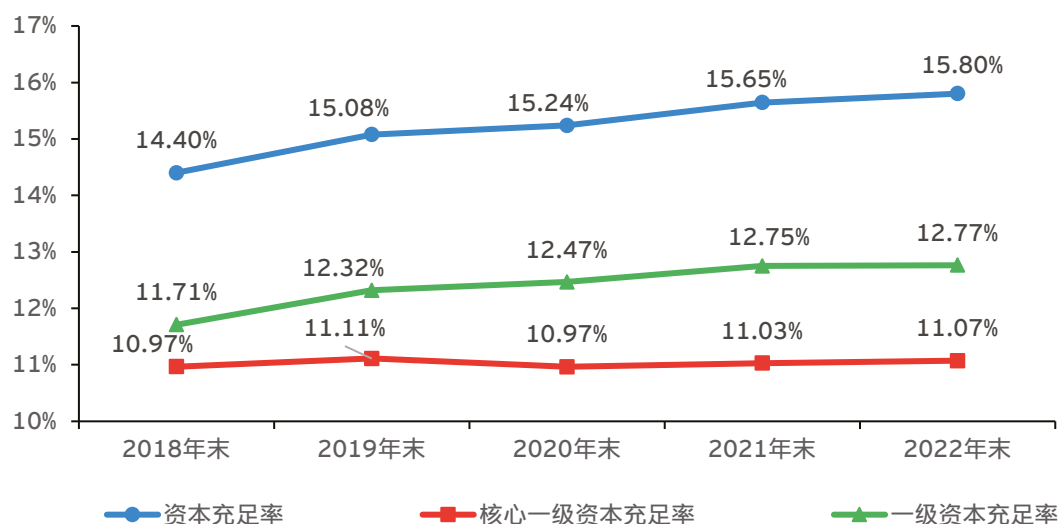
为推动商业银行提升预期信用损失法实施质量，有效识别信用风险，及时充足计提信用风险损失准备，银保监会于2022年5月发布了《商业银行预期信用损失法实施管理办法》（银保监规〔2022〕10号，以下简称“10号文”）。10号文明确了预期信用损失法实施治理机制，夯实预期信用损失法实施基础，规范预期信用损失法实施过程。上市银行须根据10号文的要求进一步完善预期信用损失法实施的内控机制和管理流程，强化信用风险拨备管理基础，提高风险防范化解能力。

## 进一步夯实资本提升风险抵御能力

↑ 0.04个百分点

2022年上市银行积极通过内外部渠道补充资本，资本充足水平稳步提升。2022年末全部上市银行核心一级资本充足率为11.07%，较2021年末上升0.04个百分点；一级资本充足率为12.77%，较2021年末上升0.02个百分点；资本充足率为15.80%，较2021年末上升0.15个百分点。

### 上市银行资本充足水平



数据来源：根据各银行公开发布的年报和招股说明书计算。

各类别上市银行资本充足水平分化明显，大型银行和农商行平均资本充足水平持续增强，全国性股份制银行和城商行出现下降。

具体来看，大型银行2022年末资本充足率、核心一级资本充足率和一级资本充足率分别为17.54%、12.25%和13.99%，较2021年末上升0.46、0.11和0.17个百分点。全国性股份制银行资本充足率和一级资本充足

率分别为13.52%和11.18%，较2021年末下降0.26和0.16个百分点；核心一级资本充足率为9.41%，较2021年末上升0.03个百分点。城商行资本充足率、核心一级资本充足率和一级资本充足率分别为13.24%、9.29%和10.84%，较2021年末下降0.24、0.20和0.25个百分点。农商行资本充足率、核心一级资本充足率和一级资本充足率分别为14.32%、11.50%和12.11%，较2021年末上升0.03、0.05和0.06个百分点。

	资本充足率			核心一级资本充足率			一级资本充足率		
	2020年末	2021年末	2022年末	2020年末	2021年末	2022年末	2020年末	2021年末	2022年末
工行	16.88%	18.02%	19.26%	13.18%	13.31%	14.04%	14.28%	14.94%	15.64%
建行	17.06%	17.85%	18.42%	13.62%	13.59%	13.69%	14.22%	14.14%	14.40%
农行	16.59%	17.13%	17.20%	11.04%	11.44%	11.15%	12.92%	13.46%	13.37%
中行	16.22%	16.53%	17.52%	11.28%	11.30%	11.84%	13.19%	13.32%	14.11%
交行	15.25%	15.45%	14.97%	10.87%	10.62%	10.06%	12.88%	13.01%	12.18%
邮储	13.88%	14.78%	13.82%	9.60%	9.92%	9.36%	11.86%	12.39%	11.29%
<b>大型商业银行</b>	<b>16.39%</b>	<b>17.08%</b>	<b>17.54%</b>	<b>12.03%</b>	<b>12.14%</b>	<b>12.25%</b>	<b>13.50%</b>	<b>13.82%</b>	<b>13.99%</b>
招商	13.79%	14.71%	14.68%	10.68%	11.17%	11.52%	12.16%	13.19%	13.25%
兴业	13.47%	14.39%	14.44%	9.33%	9.81%	9.81%	10.85%	11.22%	11.08%
中信	13.01%	13.53%	13.18%	8.74%	8.85%	8.74%	10.18%	10.88%	10.63%
浦发	14.64%	14.01%	13.65%	9.51%	9.40%	9.19%	11.54%	11.29%	10.98%
平安	13.29%	13.34%	13.01%	8.69%	8.60%	8.64%	10.91%	10.56%	10.40%
光大	13.90%	13.37%	12.95%	9.02%	8.91%	8.72%	11.75%	11.41%	11.01%
民生	13.04%	13.64%	13.14%	8.51%	9.04%	9.17%	9.81%	10.73%	10.91%
华夏	13.08%	12.82%	13.27%	8.79%	8.78%	9.24%	11.17%	10.98%	11.36%
浙商	12.93%	12.89%	11.60%	8.75%	8.13%	8.05%	9.88%	10.80%	9.54%
渤海	12.08%	12.35%	11.50%	8.88%	8.69%	8.06%	11.01%	10.76%	9.94%
<b>全国性股份制银行</b>	<b>13.85%</b>	<b>13.78%</b>	<b>13.52%</b>	<b>9.39%</b>	<b>9.38%</b>	<b>9.41%</b>	<b>11.19%</b>	<b>11.34%</b>	<b>11.18%</b>
江苏	14.47%	13.38%	13.07%	9.25%	8.78%	8.79%	11.91%	11.07%	10.87%
北京	11.49%	14.63%	14.04%	9.42%	9.86%	9.54%	10.28%	13.45%	12.86%
宁波	14.84%	15.43%	15.18%	9.52%	10.16%	9.75%	10.88%	11.28%	10.71%
上海	12.86%	12.16%	13.16%	9.34%	8.95%	9.14%	10.46%	9.95%	10.09%
南京	14.75%	13.54%	14.31%	9.97%	10.16%	9.73%	10.99%	11.07%	12.04%
徽商	12.12%	12.23%	12.02%	8.04%	8.45%	8.60%	9.89%	9.54%	9.53%
杭州	14.41%	13.62%	12.89%	8.53%	8.43%	8.08%	10.83%	10.40%	9.77%
成都	14.23%	13.00%	13.15%	9.26%	8.70%	8.47%	10.65%	9.84%	9.39%
长沙	13.60%	13.66%	13.41%	8.61%	9.69%	9.70%	9.97%	10.90%	10.80%
贵阳	12.88%	13.96%	14.16%	9.30%	10.62%	10.95%	10.53%	11.75%	12.02%
重庆	12.54%	12.99%	12.72%	8.39%	9.36%	9.52%	9.57%	10.45%	10.50%
苏州	14.21%	13.06%	12.92%	11.26%	10.37%	9.63%	11.30%	10.41%	10.47%
贵州	13.67%	13.78%	13.82%	11.63%	11.79%	11.20%	11.63%	11.79%	11.91%
中原	13.20%	13.30%	11.83%	8.59%	8.70%	7.98%	10.35%	10.39%	9.47%
齐鲁	14.97%	15.31%	14.47%	9.49%	9.65%	9.56%	11.64%	11.63%	11.35%
天津	14.48%	13.49%	12.80%	11.12%	10.73%	10.38%	11.12%	10.74%	10.39%
青岛	14.11%	15.83%	13.56%	8.35%	8.38%	8.75%	11.31%	11.04%	10.69%
郑州	12.86%	15.00%	12.72%	8.92%	9.49%	9.29%	10.87%	13.76%	11.63%
厦门	14.49%	16.40%	13.76%	11.34%	10.47%	9.50%	11.97%	11.77%	10.60%
西安	14.50%	14.12%	12.84%	12.37%	12.09%	10.48%	12.37%	12.09%	10.48%
威海	15.18%	14.59%	13.83%	9.88%	9.35%	8.81%	11.53%	11.33%	10.61%
晋商	11.72%	12.02%	12.40%	10.72%	10.10%	10.50%	10.72%	10.10%	10.50%
兰州	13.26%	11.56%	11.27%	9.05%	8.58%	8.47%	11.08%	10.38%	10.07%
九江	10.71%	13.21%	12.62%	9.02%	8.28%	7.93%	9.02%	11.08%	10.61%
江西	12.89%	14.41%	14.00%	10.29%	9.66%	9.65%	10.30%	11.80%	12.82%
盛京	12.23%	12.12%	11.52%	11.07%	10.54%	9.86%	11.07%	10.54%	9.86%
泸州	13.87%	13.36%	13.01%	8.11%	8.05%	8.10%	10.01%	9.75%	9.72%
哈尔滨	12.59%	12.54%	11.91%	10.18%	9.28%	8.64%	10.20%	11.33%	10.69%
甘肃	13.39%	12.44%	12.29%	12.85%	11.95%	11.76%	12.85%	11.95%	11.76%
<b>城商行</b>	<b>13.23%</b>	<b>13.48%</b>	<b>13.24%</b>	<b>9.50%</b>	<b>9.49%</b>	<b>9.29%</b>	<b>10.72%</b>	<b>11.09%</b>	<b>10.84%</b>
上海农商	14.40%	15.28%	15.46%	11.67%	13.06%	12.96%	11.70%	13.10%	12.99%
重庆农商	14.28%	14.77%	15.62%	11.96%	12.47%	13.10%	11.97%	12.98%	13.84%
东莞农商	14.00%	16.29%	15.98%	11.54%	13.90%	13.70%	11.57%	13.94%	13.74%
广州农商	12.56%	13.09%	12.59%	9.20%	9.68%	9.21%	10.74%	11.06%	10.56%
常熟农商	13.53%	11.95%	13.87%	11.08%	10.21%	10.21%	11.13%	10.26%	10.27%
青岛农商	12.32%	13.07%	13.18%	9.73%	9.62%	9.77%	10.46%	11.27%	11.41%
无锡农商	15.21%	14.35%	14.75%	9.03%	8.74%	10.97%	10.20%	10.13%	12.30%
张家港农商	13.75%	14.30%	13.13%	10.35%	9.82%	9.36%	10.35%	11.53%	10.86%
九台农商	11.37%	11.63%	11.50%	9.05%	8.83%	8.91%	9.15%	8.96%	11.91%
江阴农商	14.48%	14.11%	13.90%	13.34%	12.96%	12.77%	13.36%	12.97%	12.78%
紫金农商	16.81%	15.20%	14.35%	11.19%	10.65%	10.42%	11.19%	10.65%	10.42%
瑞丰农商	18.25%	18.85%	15.58%	14.66%	15.41%	14.42%	14.67%	15.42%	14.43%
苏州农商	13.53%	12.99%	12.09%	11.38%	10.72%	10.17%	11.38%	10.72%	10.17%
<b>农商行</b>	<b>13.83%</b>	<b>14.29%</b>	<b>14.32%</b>	<b>10.94%</b>	<b>11.45%</b>	<b>11.50%</b>	<b>11.33%</b>	<b>12.05%</b>	<b>12.11%</b>
<b>全部上市银行</b>	<b>15.24%</b>	<b>15.65%</b>	<b>15.80%</b>	<b>10.97%</b>	<b>11.03%</b>	<b>11.07%</b>	<b>12.47%</b>	<b>12.75%</b>	<b>12.77%</b>

数据来源：各银行公开年报、招股说明书。

\*工行、建行、农行、中行和交行为高级法核算、招商同时披露了高级法和权重法核算结果本报告选取的权重法核算结果，其他银行数据均为权重法核算。

为进一步完善商业银行资本监管规则，推动银行提高风险管理水平，提升服务实体经济的质效，银保监会会同人民银行在立足国内实际情况同时兼顾国际监管改革成果的基础上，对现行的《商业银行资本管理办法（试行）》进行了修订，并与2023年2月向社会公开征求意见。修订后的《资本办法》拟定于2024年1月1日起正式实施。这是近十年来我国商业银行资本

监管方面的第一次大规模修订，对资本充足率、合格资本、账簿划分、三大风险加权资产计量、内部评级体系、调整后表内外资产余额计算、内部资本充足评估程序、高级方法监督检查、信息披露、资本计量方法验证等进行了详细规定，同时考虑到我国商业银行业的多样性，实行分档差异化计量方法的适用。

修订后的《资本办法》（征求意见稿）对上市银行的风险计量精细化程度和资本管理水平提出更高要求，例如：

## 01

进一步明确了商业银行投资资产管理产品的资本计量标准：对于资产管理产品，如能够获取底层资产详细情况，可穿透至相应底层资产，适用相应权重；如不满足穿透计量要求，可适用授权基础法，利用资产管理产品募集说明书等信息划分底层资产大类，适用相应权重；如前述两种方法均无法适用，则适用1,250%的风险权重。

## 02

进一步细化风险加权资产计量规则：优化风险暴露分类标准，增加风险驱动因子，设置多档风险权重。对商业银行风险暴露、其他金融机构风险暴露、公司风险暴露、房地产风险暴露、存在币种错配情形的个人风险暴露和向个人发放的居住用房地产风险暴露、已违约风险暴露进行权重的细化和计量。

## 03

进一步完善风险管理体系和控制机制：一方面设置72.5%的风险加权资产永久底线，替换原并行期资本底线安排；依据银行储备资本的达标程度，限制分红比例；完善信用、市场和操作风险的风险评估要求，将国别、信息科技、气候等风险纳入其他风险的评估范围。另一方面，完善银行账簿利率、流动性、声誉等风险的评估标准；强调全面风险管理，将大额风险暴露纳入集中度风险评估范围，明确要求运用压力测试工具，开展风险管理和计提附加资本。

## 04

进一步建立覆盖各类风险信息的差异化信息披露体系：管理办法要求第一档银行披露全套报表，包括70张披露报表模板，详细规定了披露格式、内容、频率、方式和质量控制等要求，提高信息披露的数据颗粒度要求，提升风险信息透明度和市场约束力。

资本新规的发布，引导了商业银行加大实体支持力度。更加复杂的计量方法意味着需要更加优化的数据质量及更加精细化的产品管理，这也意味着将面临数据收集、清洗，衍生、计量与披露体系的重大挑战与提升。商业银行可能需对系统开展改造，以增加更多信息字段满足风险暴露的资本计量需求。上市银行需要按照《资本办法》进一步落实穿透管理要求，细化

风险加权资产计量，完善风险管理体系和控制机制，建立覆盖各类风险信息的差异化信息披露体系。上市银行还需在监管规定的时间内，有计划、按步骤地推进《资本办法》的实施落地，进一步提高风险抵御能力，优化资产结构，为更好地服务实体经济打下坚实的资本基础。





# 06

## 深化数字化转型 为价值创造赋能

2022年上市银行数字化转型步入深水区，开始从重速度向重质量转变。科技投入更重质效，科技人才占比持续上升，顶层战略愈发清晰，组织机制更趋敏捷，大数据、云计算等技术底座不断夯实，业务、数据、技术深度融合，对内对外赋能并进，场景金融逐步成为上市银行转型发展的重要方向。



2022年伊始，中国人民银行印发《金融科技发展规划（2022-2025年）》，旨在推动我国金融科技从“立柱架梁”全面迈入“积厚成势”，力争到2025年实现整体水平与核心竞争力跨越式提升。同月，中国银保监会印发《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》，为银行业数字化转型指明了方向和细节。这标志着银行业的数字化转型逐步进入纵深发展的新阶段。

### 科技投入更重质效

进入2022年，上市银行的金融科技投入增速有所放缓，从爆发式增长向平稳增长过渡。共有24家银行在年报中披露了金融科技/信息科技投入金额，合计人民币1,850.69亿元。其中，6家大型银行合计投入人民币1,165.49亿元，占营业收入的比例为3.16%，较2021年度的2.92%继续上升，但增速有所放缓，从2021年的12.34%下降至8.42%。

9家全国性股份制银行2022年在金融科技方面的资金投入为人民币610.61亿元，占营业收入的比例从2021年度的3.57%增加至3.91%，但增速却从2021年度的14.06%下降至2022年度的9.35%。



上市银行金融科技/信息科技投入（人民币亿元）、同比增幅及占营业收入比例									
上市银行	2020年			2021年			2022年		
	投入金额	增幅	占营业收入比例	投入金额	增幅	占营业收入比例	投入金额	增幅	占营业收入比例
工行	238.19	45.47%	2.70%	259.87	9.10%	2.76%	262.24	0.91%	2.86%
建行	221.09	25.38%	2.93%	235.76	6.64%	2.86%	232.90	-1.21%	2.83%
农行	183.00	43.08%	2.78%	205.32	12.20%	2.85%	232.11	13.05%	3.20%
中行	167.07	43.36%	2.95%	186.18	11.44%	3.07%	215.41	15.70%	3.49%
交行	57.24	13.45%	2.85%	87.50	23.60%	4.03%	116.31	32.93%	5.26%
邮储	90.27	10.35%	3.15%	100.30	11.11%	3.15%	106.52	6.20%	3.18%
招商	119.12	27.25%	4.45%	132.91	11.58%	4.37%	141.68	6.60%	4.51%
兴业	48.62	36.38%	2.39%	63.64	30.89%	2.88%	82.51	29.65%	3.71%
中信	69.26	24.43%	3.56%	75.37	8.82%	3.68%	87.49	16.08%	4.14%
浦发	57.15	38.71%	2.91%	67.06	17.34%	3.51%	70.07	4.49%	3.71%
平安	72.10	33.90%	4.70%	73.83	2.40%	4.36%	69.29	-6.15%	3.85%
光大	51.50	51.29%	3.61%	57.86	12.35%	3.79%	61.27	5.89%	4.04%
民生	37.02	未披露	2.10%	45.07	21.75%	2.83%	47.07	22.48%	3.57%
华夏	29.20	9.94%	3.06%	33.19	13.66%	3.46%	38.63	16.39%	4.12%
渤海	5.60	未披露	1.72%	9.45	68.75%	3.24%	12.60	33.33%	4.76%
北京*	22.00	22.22%	3.42%	23.20	45%	3.50%	24.52	5.69%	3.70%
上海	15.49	8.09%	3.14%	18.53	19.63%	3.36%	21.32	15.06%	4.18%
贵阳	未披露	未披露	未披露	3.06	未披露	2.04%	3.58	16.99%	2.29%
重庆	2.63	未披露	2.02%	3.36	27.76%	2.31%	3.84	14.29%	2.85%
威海	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	2.92%	3.16	40.89%	3.81%
甘肃	2.10	-30.30%	0.03%	2.11	0.48%	0.03%	2.60	23.19%	3.98%
上海农商	7.22	6.18%	3.28%	8.83	22.30%	3.65%	9.95	12.68%	3.88%
东莞农商	未披露	未披露	未披露	5.14	未披露	3.96%	5.51	7.20%	4.16%
无锡农商	0.14	未披露	0.35%	0.09	-35.71%	0.20%	0.11	27.86%	0.25%
<b>合计</b>	<b>1,496.01</b>			<b>1,697.63</b>			<b>1,850.69</b>		

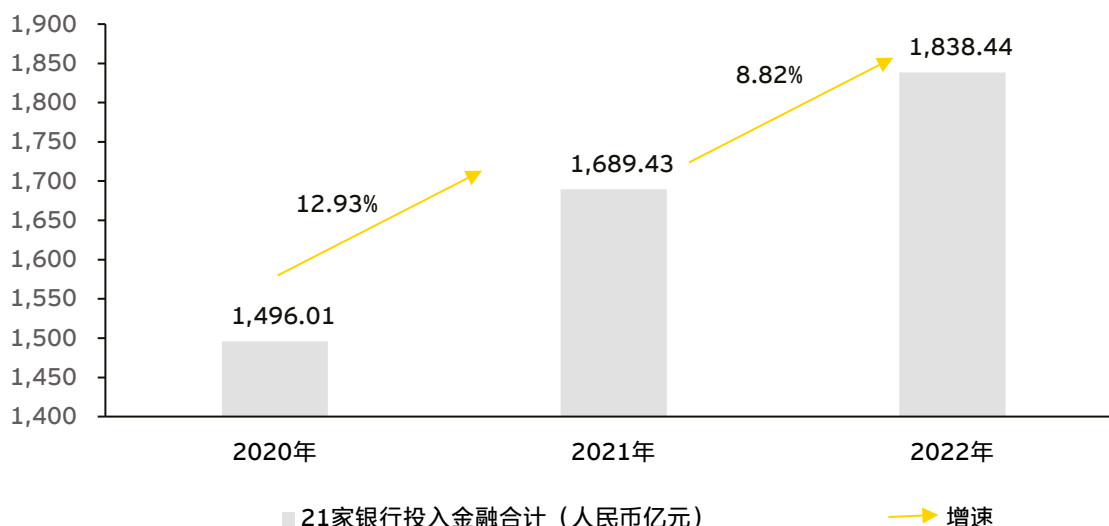
数据来源：各银行公开发布的年报。

交行2021年重述了金融科技投入，包含了通讯设备和线路租用费投入，其2020年数据来自2020年年报披露；平安2020年投入金额根据2021年披露金额及同比增幅计算得出；北京2022和2021年投入根据该年营业收入及科技投入占比计算得出。披露了金融科技/信息科技资金投入金额但未披露营业收入占比的银行，其营业收入占比根据当年披露的营业收入数据计算得出。

9家城商行及农商行2022年在科技方面投入的资金合计人民币74.59亿元，平均每家投入人民币8.29亿元，较2021年度平均人民币7.28亿元的投入有所增加。

从2020至2022年的三年维度来看，这一趋势更加明显。共有21家上市银行连续三年披露了其金融科技/信息科技的投入金额，增速从2021年度的12.93%下降至2022年度的8.82%。

### 21家上市银行过去三年（2020-2022）金融科技/信息科技资金投入及增速



数据来源：根据部分银行（即在年报中连续三年披露金融科技/信息科技资金投入金额的21家上市银行）2020年至2022年年报计算得出。在这21家上市银行中，包括大型银行6家，全国性股份制银行9家，城商行4家，农商行2家。

与此同时，上市银行对金融科技的关注正从重速度向重质量转变，一些金融科技发展较快的大型银行和全国性股份制银行开始注重优化投入成本，提高产出效率。例如，平安通过加强科技精细化管理，2022年IT资本性支出及费用投入人民币69.29亿元，较2021年的人民币73.83亿元下降6.15%；另一方面，运用AI、BI（商业智能）、大数据等领先技术，深度理解客户需求，提供“用户+场景”的一站式金融服务，并以“三预（预防、预警、预测）、三先（先知、先觉、先行）、三提（提效益、提效率、提产能）和三

降（降成本、降风险、降人力）”为目标，推动前中后台精准决策、资源优化、运营高效，2022年成本收入比同比下降0.85个百分点。建行2022年金融科技投入人民币232.90亿元，同比下降1.21%，但研发费用和科技人员人力费用等费用性支出保持持续增长。招商在保持金融科技建设投入规模、不断夯实科技基础的同时，坚持深耕成本精细化管理，持续推动科技创新转化为生产力，并强化投入产出监测管控。



## 科技人才占比持续提升

2022年度上市银行科技人员数量不断增加，人员占比进一步提高。有27家上市银行在年报中披露了金融科技/信息科技人员数量，相关科技人员合计超13.4万人。其中，6家大型银行信息科技人员共计87,385人，较2021年增长6.64%，占集团总人数的4.70%，较2021年上升0.27个百分点。从数量上来看，工行

金融科技人员最多，2022年末达36,000人；建行、农行、中行和招商均超万人。从增长情况来看，部分银行的金融科技人才增幅超20%，其中，兴业增长最快，达102.82%。从科技人员占比来看，兴业最高，达11.87%，浦发其次，为10.47%，泸州第三，为10.23%，上海为10.14%，招商和浙商均为9.60%。

上市银行金融科技/信息科技人员数量、增幅及占全行/集团总人数的比例									
	2020年			2021年			2022年		
	人员数量	增幅	占比	人员数量	增幅	占比	人员数量	增幅	占比
工行	35,400	1.72%	8.10%	35,000	-1.13%	8.10%	36,000	2.86%	8.30%
建行	13,104	28.75%	3.51%	15,121	15.39%	4.03%	15,811	4.56%	4.20%
农行	8,056	9.59%	1.80%	9,059	12.45%	2.00%	10,021	10.62%	2.20%
中行	未披露	未披露	未披露	12,873	未披露	4.20%	13,318	3.46%	4.35%
交行	3,976	14.91%	4.38%	4,539	14.16%	5.03%	5,862	29.15%	6.38%
邮储	4,492	未披露	2.31%	5,350	19.10%	2.76%	6,373	19.12%	3.27%
招商	8,882	173.04%	9.77%	10,043	13.07%	9.69%	10,846	8.00%	9.60%
兴业	2,331	22.04%	4.82%	3,303	41.70%	6.45%	6,699	102.82%	11.87%
中信	4,190	31.68%	7.60%	4,286	2.29%	7.73%	4,762	11.11%	8.40%
浦发*	5,859	50.31%	9.92%	6,428	9.71%	10.64%	6,447	0.30%	10.47%
光大	1,965	27.43%	4.24%	2,361	20.15%	5.11%	3,212	36.04%	6.75%
民生	2,625	未披露	4.63%	3,062	16.65%	5.31%	4,053	32.36%	6.78%
浙商	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	1,615	10.90%	9.60%
渤海	405	未披露	未披露	709	75.00%	7.32%	1,271	79.27%	9.57%
北京*	未披露	未披露	未披露	1,297	未披露	7.52%	783	未披露	4.74%
宁波	1,120	53.21%	4.79%	1,414	26.25%	6.17%	1,727	22.14%	7.11%
上海	842	19.26%	6.51%	1,055	25.30%	9.05%	1,232	16.78%	10.14%
徽商	未披露	未披露	未披露	404	未披露	3.79%	517	27.97%	4.62%
贵阳	未披露	未披露	未披露	232	未披露	3.99%	253	9.05%	4.30%
重庆	133	未披露	3.02%	141	6.02%	2.99%	151	7.09%	3.02%
中原	623	35.73%	未披露	715	14.77%	未披露	837	17.06%	未披露
泸州	129	35.79%	10.38%	140	8.53%	10.20%	144	2.86%	10.23%
甘肃	112	14.29%	2.69%	116	3.57%	2.68%	138	18.97%	3.13%
上海农商	374	43.85%	5.21%	484	29.41%	6.28%	715	47.73%	7.86%
重庆农商	367	未披露	2.40%	440	19.89%	3.00%	522	18.64%	3.54%
东莞农商	未披露	未披露	未披露	664	未披露	未披露	714	7.53%	未披露
无锡农商	66	未披露	4.30%	71	7.58%	4.36%	118	66.20%	7.00%
<b>总计</b>	<b>95,051</b>			<b>119,307</b>			<b>134,141</b>		

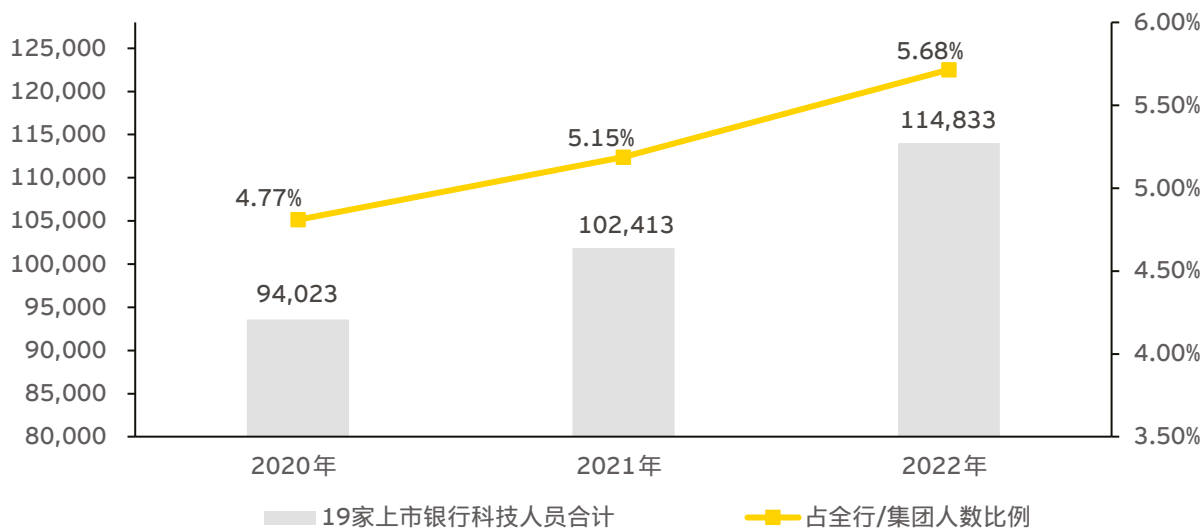
数据来源：各银行公开发布的年报。

\*北京2022年数据为该行信息科技正式员工数量，而2021年为该行科技团队及北银金科信息科技员工数量合计；浦发为母公司科技开发相关人员。披露了金融科技/信息科技人员数量但未披露集团/全行人数占比的银行，其占比根据当年披露的集团/全行员工总数计算得出。

从2020至2022年的三年维度来看，有19家上市银行连续三年披露了金融科技/信息科技人员数量和占比。在过去三年中，上市银行逐年充实科技人才队伍，人员增幅从2021年度的8.92%提高到2022年度

12.13%，科技人员数量占全行/集团人数的比例持续上升，2020年至2022年分别为4.77%、5.15%和5.68%。

### 19家上市银行连续三年（2020-2022）金融科技/信息科技人员数量及占比



数据来源：根据部分银行（即在年报中连续三年金融科技/信息科技人员数量的17家上市银行）2020年至2022年年报计算得出。在这19家上市银行中，大型银行5家，全国性股份制银行6家，城商行5家，农商行3家。占全行/集团人数比例为19家上市银行科技人员总和与19家上市银行全集团/全行人数总和之间的比例。

人才是上市银行数字化转型的第一资源。2022上市银行不断加快人力资源数字化转型，围绕重点领域精准引入和培养领军人才、高端人才、创新人才，倾力培养青年人才、骨干人才、复合型人才，持续打造适合新时代金融发展的专业化人才队伍，在价值创造中与员工共同成长，彼此成就，为创新发展夯实根基。

例如，建行将金融科技人才工程列为全行首个重大人才项目，着力推进“懂科技的管理人才”“懂业务的科技人才”“懂行情的市场化IT人才”三类人才队伍建设；兴业坚持把人才作为第一资源，设立金融科技研究院、实施科技人才万人计划，加快高端科技人才引进培养。

## 顶层战略愈发完备

2022年，在传统业务承压的背景下，数字化转型成为上市银行业创新发展的新的驱动力，而科学制定转型战略则成为转型成功的关键。因此，在战略层面，上市银行继续强化战略引领，根据自身禀赋细化顶层设计，金融科技战略日渐清晰，实施路径更趋完善。

大型银行和全国性股份制银行或继续做大做强，或赶超同业加速推进数字化转型。例如，工行倾力打造科技强行、数字工行；交行加快数字化新交行建设；招商从客户服务、风险管理、经营管理、内部运营等层面持续推进“数字招行”建设；兴业坚持把数字化转型作为生死存亡之战，持续增投入、育人才、建场景、搭平台、拓客户，全力确保数字兴业梦想成真。

而城农商行在战略选择上则更加务实，根据自身有限资源和区域特色，错位发展，打造服务区域经济、服务乡村振兴的“金融+”综合服务平台。例如北京确立“数字京行”战略体系，加快建设科技银行、数字银行、数币银行、生态银行、文化银行“五大银行”；上海农商提出在经营定位上突出小散优先，紧紧依托服务实体经济，通过做小做散找准客群，坚定客户下沉，提升差异化授信能力，进入大行难以触达的蓝海市场；重庆农商持续向“数字农商行”目标发展；齐鲁明确未来三年转型路径，按照“小步快跑、急用先行、边建边用、快速迭代”的原则，全面推进数智银行建设；苏州农商倡导实用主义，将“节约成本、提高效率、优化服务”列为数字化转型的中心目标。

## 组织机制更加敏捷

在组织层面，2022年多家上市银行启动组织机制敏捷化变革，加强总分联动，业技融合，通过打造跨职能、跨部门、跨条线的任务型组织架构，提升科技对业务的响应速度，促进数字化转型在全行范畴内的协同发展。

在总分联动方面，针对网点众多、各区域分行间数字化转型步调不统一的痛点，大型银行在总行的统筹推动下，加强总分协同。例如，工行围绕国家区域协调发展战略需要，重点建设八家数字化转型示范行，以点带面推动金融数字化转型，更好地满足重点区域发展需要。建行深化ITBP（信息技术业务合作伙伴）工作机制，加强企业级需求统筹，提升总分行研发能力，推进子公司和境外机构IT管理能力建设，促进集团业务协同发展；中行深化“揭榜挂帅”机制，优化总分协同创新模式。

在业技融合方面，多家上市银行按照业务板块搭建任务型组织架构，推进科技团队与业务团队协同，提升科技对业务的响应速度。例如，建行按照公司金融、个人金融、资金资管等业务板块组建IT支持团队，提升板块统筹能力；邮储以交易银行业务为试点，在北京等6家分行选派分行科技人员在一级分行交易银行部门担任售前工程师，技术、业务人员共同参与业务营销和工程实施，有力支撑分行业务创新转型发展。平安建立企业级、产品级、项目级等不同层次的敏捷运作机制，推进从业务端到科技端的组织敏捷，促进交付效率提升。兴业建立“BA（业务分析师）+SA（系统分析师）+DA（数据分析师）+UE（体验师）”协同工作机制，有效促进业务、技术、数据与客户服务融合创新。

## 科技能力不断夯实

2022年，云计算、分布式、数据、中台、人工智能等关键词频繁出现在上市银行年报中。上市银行持续加快科技能力建设，夯实数字化底座，深化数据应用，在对内推动客户、渠道、业务、产品、管理重塑的同时，对外输出服务能力。

上云进程加速成为2022年的一大趋势。上市银行将业务系统迁移到云平台，以实现更高效的数据处理和更敏捷的业务开展；同时凭借云平台更好的系统稳定性和可扩展性，为银行数字化转型纵深发展提供强有力的技术支撑。除了满足自身需求外，部分上市银行还将自身的云服务能力向外赋能，拓展更多业务机会。例如，建行持续5年对“云计算”进行密集投资和升级迭代，标准算力规模已达5年前的68倍，有效支撑分布式银行核心系统、“建行生活”、住房租赁、智慧政务等发展壮大；并将“云计算”能力对外输出赋能，努力打造最懂科技的金融集团。招商完成历时三年的上云工程，初步构建了“一朵云+两个中台（数据中台和技术中台）”的金融科技新基建，全面推动客户、渠道、业务、产品、管理的数字化重塑；平安全面启动云原生转型，对技术体系和工程体系进行升级再造，构建安全稳固的数字化基础设施，保证系统稳定性和业务连续性，并以此进一步夯实技术能力、数据能力、敏捷能力、人才能力、创新能力。民生发布开放银行“民生云”品牌，输出一体化综合服务，助力中小微企业数字化转型。

一直以来，技术架构不互通、数据标准不统一是上市银行数字化转型的痛点。2022年上市银行愈发重视数据能力建设，通过建设中台、完善数据治理，挖掘数据价值，提升数据对业务的驱动力和变革力。例如，中行“绿洲工程”迭代推进，业务中台体系能力初步显现，客户营销、产品创新、管理经营等方面数字化流程、数据、机制支持不断丰富。平安2022年不仅新设数据资产管理及研发中心，统筹全行数据能力建设，还在数据治理方面，统一全行数据资产的口径、规范及标准，提高基础数据质量。中信成立一级部门大数据中心，着力打造全行级数字化能力中心，形成信息技术“一部三中心”组织新架构。北京建成统一数据底座，实现全行统一数据、统一供给、统一服务、统一共享，数据要素资源在行内系统间实现高效流转，推动银行正式步入数字化管理新阶段。





近期人工智能通用大模型的横空出世成为金融业热议的话题。未来如何利用人工智能等新兴技术，创新金融产品，升级优化管理能力，驱动业务高质量发展，成为上市银行智慧转型的新命题。2022年大型银行在人工智能布局和应用上取得了一些发展和突破，“人工智能”“AI”“智慧”“智能客服”“智能风控”“智能平台”等关键词在年报中频现。工行深度运用人工智能和大数据，升级贯穿前中后台的营销“智慧大脑”，构建“千人千面”智享营销系统和移动端智享营销专版。建行自主研发人工智能平台，实现模型服务数据在线回流，支持模型敏捷迭代；持续推动智能风控体系拓维升级，优化企业级风险管理平台建设。农行启动新一代AI平台建设，落地企业级隐私计算平台，深入研究AI大模型技术趋势，推进智能掌银建设，提升智能语音助手、智能客服、智能搜索等服务的准确性和个性化。交行深化人工智能技术应用，优化电信欺诈账户拦截规则，提升风险预警精准性；推动业务操作自动化，压降手工环节，提升业务处理质效等。

其余上市银行也紧跟脚步，加快人工智能与各类业务场景的布局与应用融合，例如，招商加强招商银行App小招客服和掌上生活App智能客服的AI服务能力和闭环服务水平，加快智能财富助手AI小招等智能服务的迭代升级，完善“人+数字化”的服务模式”；平安持续深入贯彻以开放银行、AI银行、远程银行、线下银行、综合化银行相互衔接并有机融合的零售转型新模式，打造“智能化银行3.0”等。另一方面，值得注意的是，人工智能在实际应用中需克服一些限制，如巨额研发成本、数据安全和隐私等。2023年4月国家互联网信息办公室发布了《生成式人工智能服务管理办法（征求意见稿）》，加强生成式人工智能服务过程中的网络安全、数据安全和个人信息保护管理等，或将推动人工智能行业的成熟和规范化。上市银行也应加强技术创新、规范制度，稳中求胜。



## 场景生态前景广阔

随着金融与科技的加速融合，在生态层面，上市银行以更加开放包容的姿态拥抱合作，内建平台，外接场景，依托场景生态建设，提升服务实体经济和服务民生的广度和深度。

不少上市银行在年报中披露了自身场景生态建设的情况。其中，工行聚焦乡村振兴、民生消费、医保服务等22个重点场景，通过GBC三端（政务、产业、个人服务）联动，增强客户精准触达和精准服务；农行聚焦“三农”，打造了智慧畜牧贷、惠农e贷、富民贷等具有标识度的涉农特色场景和产品，金融服务的广度和深度不断拓展；中行聚焦跨境、教育、体育、银发等惠民场景；交行在医疗、学校、园区、央企司库等细分领域成效显著；光大打造“光信通”“物流通”“安居通”“阳光融e链”系列产品，通过金融科技赋能新业态。民生围绕“企业供应链生态、个人生活旅程、机构平台生态、金融同业资金交易”四大场景创新生态银行商业模式。重庆农商围绕“吃住行、游购娱、医学养”场景，打造金融、生活一体化生态圈；以“商户码+系统”服务商户产品与商户深度捆绑；以农业产业链服务与农户深度合作，切入生态圈建设，打造场景式营销。

可以看到，过去一年上市银行将开放的理念贯穿于客户经营、产品创新、内部管理等各个领域，从自身资源禀赋和业务战略出发，与外部机构深度合作，积极搭建或融入各类场景，相互赋能，协同创新，为客户提供更全面、更精准的个性化产品服务，提升实体经济服务效能。场景金融已然成为当今数字经济下，上市银行转型发展的重要方向之一。但是银行发展场景金融之路并不平坦，过程中也或面临一些风险和挑战，例如，网络安全、数据隐私、合规风险、外包集中度风险、供应链风险等。

上市银行在金融生态建设中，需要找准定位，结合自身特点和技术能力，采取差异化、专业化和本地化的策略，选择具有特色的场景进行深耕，同时紧跟国家战略，积极发力有政策支持金融生态，通过升级自建生态、融入客户生态、链接行业生态，抢占未来竞争的制高点。与此同时，上市银行还需全面加强合作伙伴的网络安全、数据安全、运行安全和信息安全建设，制定合作伙伴网络安全准入标准，做好运行监测，避免舆情风险；对业务运营进行流量、资金、行为跟踪，及时发现安全隐患，在主动经营风险中延伸服务触角，提升客户服务。



# 07

## 展望

---

展望2023年，上市银行面临复杂多变的国际环境以及机遇挑战并存的国内环境，经营管理内外承压。上市银行需要继续拥抱实体经济，保持战略定力推进转型发展，服务美好社会，实现可持续、高质量发展。





2023年，中国经济顶住压力、稳中求进，第一季度国内生产总值同比增长4.5%，增速高于上年四季度2.2个百分点，经济增长好于预期，但全年经济增长仍面临不少挑战。4月20日的中共中央政治局会议指出，当前我国经济运行好转是恢复性的，内生动力还不强，需求仍然不足，经济转型升级面临新的阻力，推动高质量发展仍需克服不少困难挑战。2023年，上市银行或将面临更加复杂的经营环境，但机遇与挑战并存。全球政治经济环境不确定性持续增加，在地缘政治、经济增长和金融市场等方面的发展态势均不容乐观。国内疫情带来的阴霾已逐渐散去，政府多项政策并行，推动经济复苏、结构调整、价值优化，积极应对经济增长的不确定性。长期来看，上市银行要坚持长期主义，继续拥抱实体经济，保持战略定力推进转型发展，服务美好社会，聚焦价值创造，实现可持续、高质量发展。

### 拥抱新时代，开展可持续性的多元化经营

面对疫情后开启的新时代篇章，经济增长的不确定性并未消散。然而可持续金融、消费金融、财富管理等新兴领域的带来的发展机遇已然明确。上市银行应当拥抱发展趋势、顺应政策变化、紧跟客户需求动态，开展多元化布局、打造具备韧性的可持续经营能力。

#### 01

可持续金融迈入新时代。在政策引导下，可持续创新产业不断发展，产业融资方式正在悄然改变。可持续金融产品，如绿色债券、可持续债券、社会债券等正在不断丰富。上市银行需要深入调研可持续产业，提升专业产品开发和客户服务水平，同时打造一站式可持续金融服务平台。

#### 02

消费金融奏响新篇章。在消费线上化、国有新消费品牌增长、银发经济蓬勃发展的催化下，多家上市银行均开始布局消费金融牌照或大力发展消费金融业务。在监管红线利率下移、客群向上迁移趋势下，上市银行优质的客群基础和较低的资金成本，帮助其抢赢市场、构建卓越高价值金融生态。高价值金融生态不仅仅是对业务、产品、渠道及科技能力的创新，更是对于消费金融商业逻辑的根本性变革。上市银行可充分利用AI等新科技，升级业务模式，构建数字化生态时代的核心竞争力。

#### 03

财富管理需求高涨。2022年个人养老金的成功试点给部分上市银行带来了全新的财富客户群体，投顾服务水平成为了抓住机遇的关键。未来，上市银行将继续作为主要的服务方挖掘财富管理行业的价值，其中多家上市银行已成立理财子公司；未来将有更多银行意识到多元化布局的重要性。上市银行应当积极行动起来，重点提升年轻客群服务能力，从多方面入手把握未来财富主要客群的流量入口。



## 经营管理内外承压

另一方面，日趋严格的监管环境和复杂多变的经营环境，以及内部增收疲乏、转型困难对上市银行发展造成内外部双向压力。

### 01 监管合规 要求加强

金融监管迈入了全方位、深层次、多领域的金融风险协同治理新阶段。今年召开的两会通过了新一轮国务院机构改革方案，根据方案，将在银保监会基础上组建国家金融监督管理总局，并同时承接央行对金融控股公司等金融集团的日常监管职责、有关金融消费者保护职责，以及证监会的投资者保护职责，强化金融监管职能。另外，新的《商业银行金融资产风险分类办法》《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》等监管规定的发布，推动银行业全面强化风险预判和管控的能力，规范业务操作，保障消费者权益，并强化反洗钱和反恐融资工作。同时针对金融科技创新发展的当下，提出加强数字化风险控制能力、数据管理能力以及信息安全防范水平等要求。

当前国内经济的复苏仍处于初步阶段，政策仍在鼓励银行加大信贷投放，贷款市场报价利率多次下调。同时，企业以及消费者对银行存款的热度大增，但银行精细化存款定价能力尚未建立，存款综合负债成本有所上升。双重因素影响下，使得银行业净息差不断承压，整体将继续呈现持续收窄态势。

### 02 息差压力 仍将持续

### 03 降本增收 发力困难

监管部门呼吁银行业回归本源背景下，银行在利息收入方面，正面临企业投资扩产意愿弱、居民提前消费能级释放缓慢、优质资产难寻等问题；非息收入方面，受股市和债市波动的影响，财富管理手续费收入以及自有资金的投资收益也有所收缩。经营成本方面，不仅面临人力成本上升，还面临获客促客成本大幅上升的双重压力。

城商行和农商行的资本充足率相对大型银行和股份制银行较低，资本补充面临压力；资产质量方面，部分中小银行的行业集中度、客户集中度仍然较高，在环境不确定性较强的当下，易发生经营风险；经营效率方面，部分中小银行尚未搭上数字化转型的快车，难以通过科技赋能实现降本增效。

### 04 区域银行 挑战加剧

### 05 爆雷事件 警钟长鸣

美国及欧洲银行业爆雷事件为国内银行敲响警钟，促使监管、市场以及消费者多方加强了对于银行负债质量和流动性管理能力的关注。负债管理能力不足、风险应对能力较弱、控制风险能力较差、风险预警机制缺乏的银行需引以为鉴，加快提高自身风险管理和流动性管理的能力、完善全面风险管理机制、应用数字化风险管理预警系统、提升风险管理职能人员能力。

## 稳练内功，静待花开

“压力大考”后，银行业迎来“要加快构建新发展格局、着力推动高质量发展”的经济复苏新时代。上市银行紧跟时代步伐的过程中机遇与挑战并存，虽然会面临来自监管环境、国际关系、经济模式、消费习惯变化所带来的新压力、新挑战，但也能抓住发展机遇，养土耕耘，静待花开。

### 拥抱实体经济

作为实体经济血脉核心机构，上市银行要牢牢把握“扩大内需”这一战略基点，支撑“国民经济循环深度重构”的落地。点线面结合，“点”上，以“真正的客户为中”为主旨，深化客群画像能力，优化补齐产品货架，落实综合金融能力；“线”上深化数字化服务能力，优化服务运营流程，提升客户体验与粘性，“面”上深化产业金融服务能力，提升产融、产投模式下的资产配置、产品创新、贷后风控、投融陪伴等方面能力。

### 保持战略定力

上市银行需在“变”中求定，稳扎稳打，修炼内功。保障高水平管理能力，实现“全局看得清、执行抓的透、队伍管得好、组织控得牢”；落实战略执行稳定性，继续在客户体验、营收提升、成本压降、风险控制、数据安全和可持续发展等领域深耕细作，配备细化的战略风险监控体系，保证战略举措落地、效果最优。

### 服务美好社会

深入理解人民对美好生活需要与期许，打造高质量合作共赢生态圈，推动金融与非金融服务相得益彰的普惠场景“增量、扩面”；关注银行重点客群的同时，关注善待年轻客群及银发群体的需求，与合作伙伴以及客户共同实现价值释放；积极投身社会公益事业，提升品牌形象，与政府部门倾向政策配合，设计落地定点帮扶服务，推动银行与社区联动。

展望2023年，中国经济发展将回升向好，上市银行将面临更多机遇，但不确定性和挑战犹存。上市银行需坚持长期主义，继续拥抱实体经济，保持战略定力，推进转型发展，服务美好社会，实现长期可持续发展，为股东、客户、社会创造长期价值，并助力中国经济高质量发展，为不确定的世界发展格局注入确定性与新机遇。

# 附录：欧美主要银行经营指标比较

国际地缘冲突加剧，主要经济体通胀高企，流动性快速收紧，经济下行风险加大，我国上市银行加强风险管理的主动性和前瞻性，持续提高资产质量，减值损失计提放缓。而欧美主要银行受到经济下行风险加大带来的不同程度的冲击，减值损失计提由去年回拨变为增提，出现净利润负增长或者利润增幅下降的趋势。

近年来，中国银行业贷款占总资产比例保持稳定，利息净收入保持上升态势，存款规模和存款占总负债比例均呈现上升态势。欧美主要银行的贷款占比、利息净收入及其占总收入比例大多出现不同幅度的上升，存款及占比出现下降趋势。

全球经济的周期切换和区域表现、亟待解决的地缘冲突和贸易摩擦等因素持续使全球银行业的发展面临着共同挑战，对银行的战略发展方向、风险管理体系、应对危机能力提出了更高的要求。

根据各银行过去3年的年报，我们列举了以下10家欧美主要银行的关键财务指标作为参考。

## 盈利能力

	平均总资产收益率			平均净资产收益率			净利润增长		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022
美国银行	0.67%	1.05%	0.88%	6.76%	12.23%	10.75%	-34.76%	78.71%	-13.92%
花旗集团	0.50%	0.94%	0.62%	5.70%	11.50%	7.70%	-43.05%	98.66%	-32.20%
摩根大通	0.91%	1.30%	0.98%	12.00%	19.00%	14.00%	-20.04%	65.92%	-22.05%
富国银行	0.17%	1.11%	0.70%	1.10%	12.00%	7.50%	-81.88%	534.57%	-44.56%
汇丰	0.20%	0.50%	0.60%	2.30%	7.10%	8.70%	-29.96%	140.91%	13.46%
巴克莱	0.20%	0.52%	0.41%	3.20%	13.10%	10.40%	-26.62%	186.71%	-15.35%
渣打	0.10%	0.30%	0.40%	0.80%	4.20%	6.00%	-67.91%	207.99%	25.46%
德意志银行	0.04%	0.18%	0.39%	0.20%	3.40%	8.40%	111.85%	302.24%	125.46%
桑坦德银行	-0.50%	0.62%	0.63%	-9.80%	9.66%	10.67%	-194.97%	225.23%	5.70%
法国巴黎银行	0.32%	0.39%	0.38%	7.60%	10.00%	10.20%	-13.61%	33.24%	7.46%

	利息净收入增长			利息净收入占比			成本收入比		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022
美国银行	-11.31%	-0.98%	22.19%	50.70%	48.18%	55.25%	64.56%	67.03%	64.71%
花旗集团	-7.02%	-5.04%	14.53%	59.27%	59.11%	64.60%	58.77%	67.04%	68.08%
摩根大通	-4.69%	-4.13%	27.53%	45.49%	43.00%	51.84%	55.57%	58.65%	59.16%
富国银行	-15.53%	-10.45%	25.63%	53.80%	45.58%	60.92%	77.60%	68.58%	77.63%
汇丰	-9.47%	-3.95%	23.11%	54.69%	53.46%	63.04%	68.28%	69.87%	64.43%
巴克莱	-13.66%	-0.60%	30.96%	37.32%	36.80%	42.36%	63.80%	66.81%	67.04%
渣打银行	-10.63%	-0.79%	11.69%	46.44%	46.24%	46.53%	70.35%	74.31%	66.88%
德意志银行	-16.17%	-3.22%	22.37%	47.97%	43.90%	50.16%	88.30%	84.63%	74.93%
桑坦德银行	-9.32%	4.30%	15.73%	72.26%	71.91%	74.10%	47.72%	46.15%	45.80%
法国巴黎银行	-8.71%	-0.25%	9.24%	46.16%	43.96%	45.95%	68.20%	67.30%	66.80%

	税前利润			信用减值损失			拨备前利润总额		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022
美国银行*	18,995	33,976	30,969	11,320	-4,594	2,543	30,315	29,382	33,512
花旗集团*	13,632	27,469	18,807	17,495	-3,778	5,239	31,127	23,691	24,046
摩根大通*	35,815	59,562	46,166	17,480	-9,256	6,389	53,295	50,306	52,555
富国银行*	2,505	28,816	14,969	14,129	-4,155	1,534	16,634	24,661	16,503
汇丰*	8,777	18,906	17,528	8,817	-928	3,592	17,594	17,978	21,120
巴克莱**	3,065	8,194	7,012	4,838	-653	1,220	7,903	7,761	8,232
渣打银行*	1,613	3,347	4,286	2,325	254	836	3,938	3,601	5,122
德意志银行***	1,021	3,390	5,594	1,792	515	1,226	2,813	3,905	6,820
桑坦德银行***	-2,076	14,547	15,250	12,382	7,407	10,863	10,306	21,954	26,113
法国巴黎银行***	9,716	13,637	14,450	5,395	2,971	3,004	15,111	16,435	17,454

\*以美元百万元为单位。  
\*\*以英镑百万元为单位。  
\*\*\*以欧元百万元为单位。



## 资产负债

	资产增长			贷款增长			贷款占比		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022
美国银行	15.84%	12.41%	-3.74%	-5.65%	5.52%	6.80%	32.91%	30.89%	34.27%
花旗集团	15.83%	1.39%	5.47%	-3.37%	-1.20%	-1.70%	29.91%	29.14%	26.49%
摩根大通	25.95%	10.60%	-2.08%	1.53%	6.40%	5.14%	29.92%	28.79%	30.44%
富国银行	1.32%	-0.25%	-3.44%	-7.76%	0.87%	6.79%	45.45%	45.96%	50.13%
汇丰	9.91%	-0.88%	0.29%	1.74%	0.55%	-8.69%	38.01%	38.55%	35.10%
巴克莱	18.35%	2.58%	9.35%	1.60%	4.62%	10.12%	26.01%	26.53%	26.71%
渣打银行	9.53%	4.91%	-0.95%	1.47%	4.77%	2.04%	42.16%	42.10%	43.38%
德意志银行	2.13%	-0.10%	0.97%	-1.52%	9.72%	2.27%	33.72%	37.04%	37.52%
桑坦德银行	-0.95%	5.81%	8.70%	-2.56%	5.94%	6.51%	62.31%	62.39%	59.72%
法国巴黎银行	14.96%	5.87%	1.20%	0.15%	0.67%	6.45%	34.16%	31.72%	33.36%

	负债增长			存款增长			存款占比		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022
美国银行	17.40%	13.85%	-4.18%	25.14%	14.98%	-6.50%	70.50%	71.20%	69.48%
花旗集团	17.22%	1.40%	6.04%	19.62%	2.85%	3.70%	62.17%	63.06%	61.67%
摩根大通	28.00%	11.08%	-2.20%	37.24%	14.83%	-4.96%	69.05%	71.38%	69.37%
富国银行	1.59%	-0.52%	-3.35%	6.18%	5.56%	-6.64%	79.47%	84.33%	81.45%
汇丰	10.18%	-1.01%	0.70%	15.13%	5.04%	-9.64%	62.06%	65.85%	59.09%
巴克莱	19.36%	2.46%	9.91%	15.69%	7.98%	5.07%	37.50%	39.52%	37.79%
渣打银行	10.24%	4.99%	-0.68%	8.38%	8.02%	-2.80%	59.51%	61.22%	63.70%
德意志银行	2.23%	-0.56%	0.68%	-0.73%	6.29%	2.93%	44.97%	48.07%	49.15%
桑坦德银行	0.35%	5.78%	9.23%	3.03%	8.13%	11.66%	59.94%	61.27%	62.64%
法国巴黎银行	15.50%	5.94%	1.11%	12.74%	1.77%	5.30%	39.69%	38.13%	39.69%

## 资本充足水平

	核心一级资本充足率			一级资本充足率			资本充足率		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022
美国银行	11.90%	10.60%	11.20%	13.50%	12.10%	13.00%	16.10%	14.10%	14.90%
花旗集团	11.51%	12.25%	13.03%	13.06%	13.91%	14.80%	15.33%	16.04%	15.46%
摩根大通	13.10%	13.10%	13.20%	15.00%	15.00%	14.90%	17.30%	16.80%	16.80%
富国银行	11.59%	11.35%	10.60%	13.25%	12.89%	12.11%	16.47%	15.84%	14.82%
汇丰	15.90%	15.80%	14.20%	18.50%	18.50%	16.60%	20.20%	20.00%	18.70%
巴克莱	15.10%	15.10%	13.90%	19.00%	19.10%	17.90%	22.10%	22.20%	20.80%
渣打银行	14.40%	14.10%	14.00%	16.50%	16.60%	16.60%	21.20%	21.30%	21.70%
德意志银行	13.60%	13.20%	13.40%	15.70%	15.70%	15.70%	17.80%	17.80%	18.40%
桑坦德银行	12.34%	12.51%	12.18%	13.95%	14.24%	13.63%	16.18%	16.81%	15.99%
法国巴黎银行	12.80%	12.90%	12.30%	14.20%	14.05%	13.89%	16.40%	16.40%	16.20%

# 联系我们

## 本报告编委会成员

### 忻怡

大中华区金融服务首席合伙人  
亚太区金融科技与创新首席合伙人  
+86 21 2228 3286  
effie.xin@cn.ey.com

### 许旭明

大中华区金融服务高增长市场主管合伙人  
安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
+86 10 5815 2621  
steven.xu@cn.ey.com

### 梁成杰

大中华区金融服务银行及资本市场主管合伙人  
安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
+86 10 5815 3305  
kelvin.leung@cn.ey.com

### 姜长征

华北区金融服务审计主管合伙人  
安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
+86 10 5815 2272  
frank.jiang@cn.ey.com

### 孙静习

大中华区金融服务合伙人  
安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
+86 10 5815 3106  
Sunny.JX.Sun@cn.ey.com

### 王尊

安永-博智隆战略合伙人  
安永（中国）企业咨询有限公司  
+86 13918449767  
john.wang@parthenon.ey.com

## 其他联系人

### 张小东

华北区金融服务市场主管合伙人  
安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
+86 10 58153322  
xiaodong.Zhang@cn.ey.com

### 张秉贤

华南区金融服务市场主管合伙人  
安永会计师事务所  
+86 755 2502 8287  
benny-by.cheung@cn.ey.com

### 阮祺康

华中区金融服务市场主管合伙人  
安永（中国）企业咨询有限公司  
+86 21 2228 7887  
keith.yuen@cn.ey.com

### 庄智斌

香港金融服务市场主管合伙人  
大中华区金融服务管理咨询主管合伙人  
安永企业咨询有限公司  
+852 2846 9200  
tze-ping.chng@hk.ey.com









## 安永 | 建设更美好的商业世界

安永的宗旨是建设更美好的商业世界。我们致力帮助客户、员工及社会各界创造长期价值，同时在资本市场建立信任。

在数据及科技赋能下，安永的多元化团队通过鉴证服务，于150多个国家及地区构建信任，并协助企业成长、转型和运营。

在审计、咨询、法律、战略、税务与交易的专业服务领域，安永团队对当前最复杂迫切的挑战，提出更好的问题，从而发掘创新的解决方案。

安永是指 Ernst & Young Global Limited 的全球组织，加盟该全球组织的各成员机构均为独立的法律实体，各成员机构可单独简称为“安永”。Ernst & Young Global Limited 是注册于英国的一家保证（责任）有限公司，不对外提供任何服务，不拥有其成员机构的任何股权或控制权，亦不担任任何成员机构的总部。请登录 [ey.com/privacy](https://ey.com/privacy)，了解安永如何收集及使用个人信息，以及在个人信息法规保护下个人所拥有权利的描述。安永成员机构不从事当地法律禁止的法律业务。如欲进一步了解安永，请浏览 [ey.com](https://ey.com)。

© 2023 安永，中国。  
版权所有。

APAC no. 03017282  
ED None

本材料是为提供一般信息的用途编制，并非旨在成为可依赖的会计、税务、法律或其他专业意见。请向您的顾问获取具体意见。

[ey.com/china](https://ey.com/china)

关注安永微信公众号  
扫描二维码，获取最新资讯。

