

中国上市银行 2023年回顾及 未来展望



目录

综述：上市银行的应变之道	05
01 稳中有进 净利润实现持续增长	08
02 服务实体 助力发展新质生产力	28
03 深耕零售 满足多样化金融需求	40
04 以义取利 积极践行ESG理念	58
05 审慎经营 守牢风险与安全底线	68
06 创新引领 加快推进数智化转型	82
07 展望	90
附录：欧美主要银行经营指标比较	96

引言

本报告为安永大中华区第十七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。

本年度报告涵盖了全部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91%。

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）
- ▶ 中信银行（中信，A+H）
- ▶ 平安银行（平安，A）
- ▶ 中国光大银行（光大，A+H）
- ▶ 上海浦东发展银行（浦发，A）
- ▶ 中国民生银行（民生，A+H）
- ▶ 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

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

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

13家农村商业银行

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

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。

综述： 上市银行的应变之道

2023年，宏观环境发生深刻变化，复杂性、严峻性、不确定性明显上升。国际上，世界百年未有之大变局加速演进，地缘冲突频发，全球经济复苏动能不足，国际金融市场持续动荡，潜在风险逐步积累。中国经济顶住外部压力，回升向好，全年国内生产总值（GDP）同比增长5.2%¹，增速比上年上升2.2个百分点，但仍面临有效需求不足、社会预期偏弱等多重挑战。

宏观环境的变化给上市银行的经营发展带来挑战。受经济增速放缓、市场利率持续下降以及为实体经济减费让利等因素的影响，上市银行的净息差已连续四年下降，2023年平均净息差1.69%，较2022年下降了25个基点，较疫情前的2019年下降了54个基点，利息净收入自2017年以来首次出现同比下降。此外，受理财服务和顾问咨询等手续费收入下降的影响，手续费及佣金净收入较2022年下降8.05%，连续2年下降。受利息净收入和手续费及佣金净收入下降的影响，上市银行2023年全年实现营业收入人民币58,699.05亿元，同比下降0.98%。

面对严峻复杂的经营环境，上市银行积极应变，与实体经济同频共振，秉持金融向善的理念，聚焦科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，提升运营管理效能，审慎经营，统筹发展与安全，稳中求进，从而穿越周期，实现高质量发展的长期目标。



以“稳”应变，经营效益稳中有进。在复杂严峻的经营环境下，上市银行通过降本增效、加强风险控制降低信贷成本，仍实现了净利润的正增长。2023年度上市银行实现净利润合计人民币21,690.47亿元，同比增长1.43%，增幅较2022年的7.20%下降5.77个百分点。在营业收入下降的同时，上市银行加强成本管理，提升精细化管理水平，2023年度业务及管理费合计人民币18,844.41亿元，同比增长2.17%，增速较2022年度的4.39%下降2.22个百分点；加强风险控制，降低信贷成本，2023年度信贷成本较2022年度下降8个基点至0.76%，利润表中计提的减值损失较2022年度下降8.82%。尽管上市银行总体净利润维持正增长，但不同类型银行分化明显，6家大型银行的净利润均实现正增长，平均增速为2.47%；10家全国性股份制银行中有4家净利润下降，6家净利润上升，平均增速为-3.18%；29家城商行中有7家净利润下降，22家净利润上升，平均增速为6.09%；13家农商行中有3家净利润下降，10家净利润上升，平均增速为1.47%。相比大型银行，中小银行受宏观环境变化的影响更大，需要进一步夯实发展根基，增强韧性。



以“实”应变，助力实体经济高质量发展。2023年上市银行坚持把服务实体经济作为根本宗旨，聚焦主责主业，优化金融供给，为实体经济注入勃勃生机。2023年末上市银行总资产合计人民币2,939,093.62亿元，同比增长11.14%，其中，贷款余额（扣除减值准备后的净值）合计人民币1,633,207.56亿元，同比增长10.91%。上市银行切实加大对科技企业、先进制造业、战略性新兴产业等重点领域的支持力度，助力发展新质生产力。2023年末上市银行制造业贷款余额较2022年增长18.71%。与此同时，持续减费让利主动压降实体经济融资成本，2023年度上市银行贷款收益率4.14%，较2022年下降0.26个百分点。

1. 数据来源：国家统计局



以“善”应变，服务人民美好生活需要。上市银行紧扣人民群众对美好生活的向往，丰富财富金融供给，零售资产管理持续保持高速增长。2023年在总资产规模上万亿元的上市银行中，有22家银行披露了零售业务AUM数据，合计AUM余额人民币117.42万亿元，较2022年末增长10.06万亿元；不断完善个人养老金服务、丰富养老金产品种类和数量，满足居民养老财富需求。与此同时，上市银行积极践行金融新发展理念，履行社会责任，持续推进绿色金融和普惠金融发展。2023年有49家上市银行披露了绿色贷款情况，年末绿色贷款余额合计人民币228,931亿元，比2022年末增长40.29%，显著快于贷款整体增速；有51家上市银行披露了普惠型贷款情况，贷款余额合计人民币181,880亿元，比上年末增长28.40%。



以“慎”应变，守牢风险与安全底线。2023年上市银行坚持审慎经营，加强重点领域风险防控，提升智能化风控水平，资产质量保持稳定。2023年末，上市银行不良贷款余额合计人民币21,600.40亿元，比上年末增加人民币1,490.95亿元，加权平均不良贷款率从2022年末的1.33%下降至1.29%。尽管房地产行业贷款风险持续暴露，2023年末对公房地产行业贷款加权平均不良率同比上升了0.26个百分点至3.80%，但上市银行通过持续推进不良资产处置，总体不良贷款率实现稳中有降。2023年末上市银行加权平均拨备覆盖率为240.10%，较2022年末上升2.39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，资本充足水平保持稳定，2023年末全部上市银行加权平均资本充足率为15.80%，与上年持平，风险抵补能力整体充足。需要关注的是，尽管上市银行整体资产质量保持稳定，但部分中小银行的资产质量仍面临较大压力，有6家城商行和1家农商行的不良贷款率超过了2%；城商行和农商行的已减值贷款金额比不良贷款金额分别高出25%和51%，不良贷款与已减值贷款仍存在较大偏离，资产分类下迁压力较大。



以“智”应变，加速数智化转型。随着数字化转型的不断深化，上市银行的科技投入逐步进入平稳增长周期，更加注重科技与业务的融合以及转型带来的质效提高。2023年有25家上市银行在年报中披露了科技投入金额，合计人民币1,970.12亿元。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14.42万人。根据最近三年均披露了金融科技人员数量的25家上市银行数据计算，科技人员数量占比持续上升，从2021年的5.04%上升至2023年的5.98%。随着生成式人工智能技术的兴起，银行业对大模型的关注不断加强。2023年越来越多的上市银行布局大模型技术，在基础能力建设和业务场景搭建方面取得了一定的进展和突破，智能投研、智能客服、智能营销、智能风控、智能运营等能力进一步提升，由“数字化转型”迈向“数智化转型”。在数字经济飞速发展当下，数智化能力已成为上市银行的核心竞争力。可以预见，上市银行对大模型技术的探索和实践将进一步革新现有产品服务、业务流程、运营方式乃至商业模式，为银行业的转型发展带来全新的机遇。尽管大模型在银行领域的应用前景广阔，但在实际落地过程中也面临着一些挑战，如数据隐私和安全、模型的可解释性、预测的准确性以及伦理法律保护等。

为应对日趋激烈的市场竞争，实现高质量发展，上市银行除了致力于提升客户基础、产品和服务、管理运营能力、科技能力等硬实力以外，还重视企业文化的培育，通过塑造优秀的服务文化、创新文化、风险文化、合规文化、管理文化、人本文化等，树立正确的价值观，增强员工的凝聚力和战斗力，以文化软实力孕育发展硬实力。

展望2024年，中国经济将继续回升向好，上市银行也将面临更多机遇，但不确定性和挑战犹存。上市银行需秉承长期主义，坚守主责主业，稳妥处理好“功能性”与“营利性”、“规模”与“效益”、“防风险”与“促发展”之间关系，统筹兼顾长短期经营目标，在稳健经营中谋转型，在主动转型中谋发展，用坚定的数智转型积蓄发展势能，用更具特色的金融服务陪伴客户成长，在服务实体经济中实现自身价值，在金融强国道路上书写高质量发展的新篇章。



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

稳中有进 净利润实现持续增长

2023年，地缘政治冲突多点爆发，全球经济复苏出现明显分化、增长进一步放缓。中国宏观政策显效发力，经济总体呈现向上向好修复态势，国内生产总值（GDP）比上年同比增长5.2%，增速比上年上升2.2个百分点，但仍存在社会预期偏弱、国内投资消费增速放缓、国外需求回落等多重挑战。面对复杂多变的经营环境，上市银行2023年稳中有进，总体净利润实现正增长。



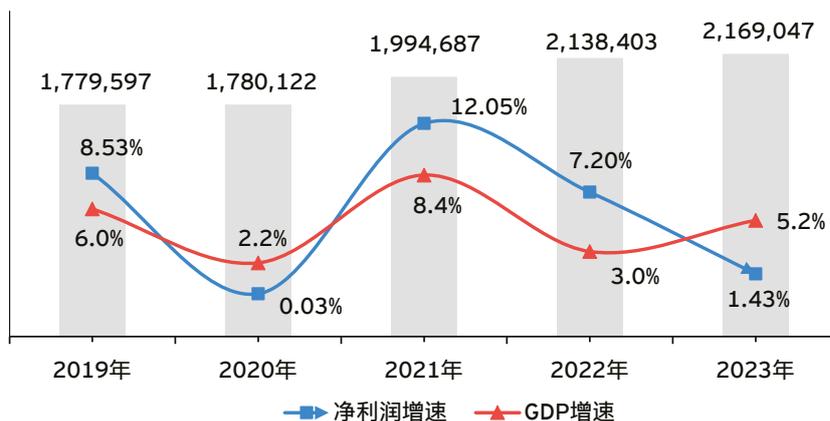
净利润增长

↑ 1.43个百分点

2023年度，58家上市银行全年实现净利润合计人民币21,690.47亿元，较2022年度增长1.43%，增速较2022年的7.20%下降5.77个百分点。上市银行净利润增速放缓主要由于在经济增速放缓压力和市场竞争加剧环境下，上市银行营业收入持续承压。不同上市银行的表现存在分化，其中44家上市银行净利润同比增长，14家上市银行净利润同比下降。

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13,934.43亿元，增幅为2.47%，其中农行和中行2023年度净利润增幅较高，均超过4%，其余4家大型银行净利润增幅在0.83%-2.34%之间。相比2022年度，六家大型银行2023年度净利润增速下降了3.04个百分点，其中邮储净利润增速下降了10.28个百分点，主要受上年净值型产品转型一次性因素，以及理财产品规模下降影响，手续费及佣金净收入同比减少，其余5家大型银行增速较2022年下降0.06%至4.55%。

全国性股份制银行净利润合计人民币5,020.87亿元，降幅为3.18%，增速较2022年度的9.16%下降12.34个百分点。有6家银行净利润上升，其中，浙商净利润增幅最高，为10.75%，主要由于交易性金融资产收益等非利息净收入增长较快；招商、中信、华夏的净利润也保持较高增幅，均超过5%；平安、民生的净利润增幅分别为2.06%和0.58%。有4家银行净利润下降，其中，浦发净利润下降28.02%，主要是由于贷款市场利率水平处于低位和存量贷款重定价影响利息净收入下降；渤海、兴业、光大的净利润分别同比下降16.80%、15.97%和8.80%。

城商行净利润合计人民币2,238.72亿元，增幅为6.09%，增速较2022年度的13.12%下降7.03个百分点。有7家城商行净利润下降，其中，九江净利润下降55.65%，主要是利率市场化推进和落实减费让利政策导致资产收益率下降，以及资产减值损失计提增加；江西净利润下降32.92%，主要是受市场利率下行影响利息净收入下降，以及金融投资收益下降导致；贵阳、贵州、中原、郑州、盛京5家城商行的净利润也有所下降。有22家城商行净利润上升，其中，哈尔滨净利润增长24.54%，主要是所得税费用下降导致；杭州净利润增长23.15%，主要是金融资产投资收益增加；泸州净利润增长23.02%，主要是得益于交易活动净收益增长较快；齐鲁、苏州、成都、青岛、江苏和宁波的净利润增幅也超过了10%，其余13家城商行净利润增幅在10%以下。

农商行净利润合计人民币496.45亿元，增幅为1.47%，增速较2022年度的10.75%下降9.28个百分点。有3家农商行净利润下降，其中九台农商行降幅最大，为89.35%，主要由于减费让利叠加市场利率下行导致净利息收入下降，同时加大拨备计提力度所致；东莞农商和广州农商净利润也有所下降。有10家农商行净利润上升，其中江阴农商净利润增长24.92%，主要是由于交易性金融资产持有收益和债券处置收益增幅较大，以及预计负债转回导致营业外收入增加较多；常熟农商、苏州农商、瑞丰农商和青岛农商的净利润增幅超过10%，其余5家农商行净利润增幅在10%以下。

上市银行净利润及增长率* (单位: 人民币百万元)						
	2021年		2022年		2023年	
	金额	增长率	金额	增长率	金额	增长率
工行**	350,216	10.24%	362,110	3.40%	365,116	0.83%
建行**	303,928	11.09%	324,863	6.89%	332,460	2.34%
农行**	241,936	11.80%	258,866	7.00%	269,820	4.23%
中行**	227,339	10.85%	236,725	4.13%	246,371	4.07%
交行**	88,939	11.77%	91,955	3.39%	93,252	1.41%
邮储	76,532	18.99%	85,355	11.53%	86,424	1.25%
大型银行	1,288,890	11.43%	1,359,874	5.51%	1,393,443	2.47%
招商	120,834	23.35%	139,294	15.28%	148,006	6.25%
兴业	83,816	23.84%	92,414	10.26%	77,654	-15.97%
中信	56,377	13.82%	62,950	11.66%	68,062	8.12%
平安	36,336	25.61%	45,516	25.26%	46,455	2.06%
光大	43,639	15.06%	45,040	3.21%	41,076	-8.80%
浦发	53,766	-8.86%	51,997	-3.29%	37,429	-28.02%
民生	34,853	-0.71%	35,777	2.65%	35,986	0.58%
华夏	23,903	10.83%	25,490	6.64%	26,845	5.32%
浙商	12,916	2.84%	13,989	8.31%	15,493	10.75%
渤海	8,630	2.19%	6,107	-29.24%	5,081	-16.80%
全国性股份制银行	475,070	13.46%	518,574	9.16%	502,087	-3.18%
江苏	20,409	30.66%	26,352	29.12%	30,013	13.89%
北京	22,392	3.45%	24,930	11.33%	25,732	3.22%
宁波	19,609	29.55%	23,132	17.97%	25,609	10.71%
上海	22,080	5.57%	22,318	1.08%	22,545	1.02%
南京	15,966	20.86%	18,544	16.15%	18,630	0.46%
徽商	11,785	18.79%	13,683	16.11%	14,991	9.56%
杭州	9,261	29.78%	11,679	26.11%	14,383	23.15%
成都	7,831	29.91%	10,043	28.25%	11,672	16.22%
长沙	6,570	18.14%	7,144	8.74%	7,852	9.91%
贵阳	6,256	1.84%	6,246	-0.16%	5,634	-9.80%
重庆	4,859	6.42%	5,117	5.31%	5,229	2.19%
苏州	3,287	20.62%	4,117	25.25%	4,797	16.52%
齐鲁	3,072	20.71%	3,631	18.20%	4,269	17.57%
天津	3,214	-26.00%	3,563	10.86%	3,767	5.73%
青岛	2,993	22.01%	3,168	5.85%	3,671	15.88%
贵州	3,706	0.95%	3,829	3.32%	3,653	-4.60%
中原	3,633	8.29%	3,825	5.28%	3,206	-16.18%
厦门	2,213	19.23%	2,572	16.22%	2,752	7.00%
西安	2,807	1.74%	2,426	-13.57%	2,465	1.61%
威海	1,892	14.81%	2,078	9.83%	2,116	1.83%
晋商	1,679	6.87%	1,835	9.29%	2,001	9.05%
兰州	1,603	4.57%	1,773	10.61%	1,913	7.90%
郑州	3,398	2.32%	2,600	-23.48%	1,859	-28.50%
江西	2,112	10.87%	1,601	-24.20%	1,074	-32.92%
泸州	734	27.43%	808	10.08%	994	23.02%
哈尔滨	399	-49.87%	713	78.70%	888	24.54%
盛京	431	-65.02%	1,019	136.43%	765	-24.93%
九江	1,785	4.45%	1,680	-5.88%	745	-55.65%
甘肃	573	1.96%	604	5.41%	647	7.12%
城商行	186,549	13.44%	211,030	13.12%	223,872	6.09%
上海农商	10,047	19.34%	11,393	13.40%	12,487	9.60%
重庆农商	9,718	13.46%	10,478	7.82%	11,125	6.17%
东莞农商	5,703	12.82%	6,083	6.66%	5,346	-12.12%
常熟农商	2,341	20.92%	2,927	25.03%	3,507	19.82%
广州农商	3,776	-28.44%	4,038	6.94%	3,260	-19.27%
青岛农商	3,092	3.86%	2,346	-24.13%	2,603	10.95%
无锡农商	1,618	22.39%	2,012	24.35%	2,208	9.74%
江阴农商	1,285	20.09%	1,617	25.84%	2,020	24.92%
张家港农商	1,337	34.24%	1,699	27.08%	1,798	5.83%
瑞丰农商	1,295	15.63%	1,551	19.77%	1,749	12.77%
苏州农商	1,161	21.06%	1,509	29.97%	1,745	15.64%
紫金农商	1,515	5.14%	1,600	5.61%	1,619	1.19%
九台农商	1,290	7.50%	1,672	29.61%	178	-89.35%
农商行	44,178	9.52%	48,925	10.75%	49,645	1.47%
全部上市银行	1,994,687	12.05%	2,138,403	7.20%	2,169,047	1.43%

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。

** 工行、建行、农行、中行、交行2022年度数据发生重述。

ROE下降

↓ 0.62个百分点

2023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9.20%，较2022年度的9.82%下降了0.62个百分点；平均总资产收益率（“ROA”）为0.68%，较2022年度的0.73%下降了0.05个百分点。大型银行、全国性股份制银行、

ROA下降

↓ 0.05个百分点

城商行、农商行的平均ROE分别下降了0.71、1.11、0.32、0.90个百分点；大型银行、全国股份制银行、城商行、农商行平均ROA分别下降了0.08、0.08、0.04、0.06个百分点。

上市银行ROE及ROA变动趋势



	ROE			ROA		
	2021年	2022年	2023年	2021年	2022年	2023年
大型银行	11.70%	11.34%	10.63%	0.88%	0.84%	0.76%
全国性股份制银行	10.62%	10.25%	9.14%	0.77%	0.76%	0.68%
城商行	9.42%	9.12%	8.80%	0.67%	0.65%	0.61%
农商行	10.04%	10.37%	9.47%	0.81%	0.84%	0.78%
全部上市银行	10.00%	9.82%	9.20%	0.74%	0.73%	0.68%

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。

营业收入下降

↓ 0.98个百分点

营业收入是上市银行业绩增长的主要驱动因素。2023年度上市银行实现营业收入人民币58,699.05亿元，同比下降0.98%。总体来看，2023年上市银行营业收入持续承压，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加大让利实体经济力度，导致生息资产收益率下降，净息差持续收窄，利息净收入下降；受资本市场波动、投资者风险偏好变化和公募基金费率改革等因素影响，银行手续费收入也有所下降。

大型银行营业收入同比下降0.02%，降幅较2022年度降幅4.06%收窄。利息净收入同比下降2.54个百分点，除邮储和中行分别同比增长3.00%和1.58%外，其余4家大型银行利息净收入均同比下降。手续费及佣金净收入同比下降2.01%，除中行同比增长5.31%外，其余5家大型银行手续费及佣金净收入均同比下降。中行手续费及佣金净收入增长主要是顾问和咨询、受托及银行卡等业务收入增长。另外，其他营业收入同比增长35.39%，其中农行其他营业收入同比增长83.02%，主要是由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具收益增加和汇率波动导致外汇相关业务产生汇兑收益。

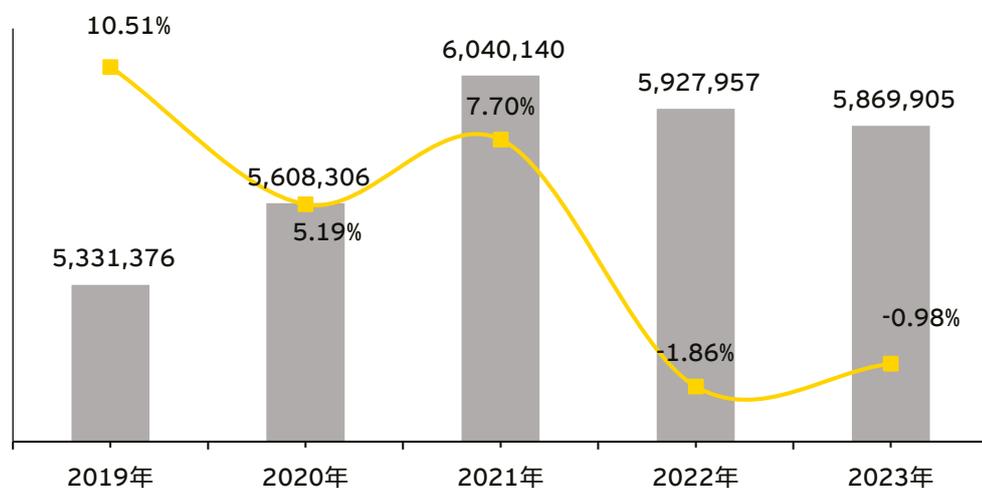
全国性股份制银行营业收入同比下降3.71%，增速与2022年度的0.25%相比下降3.96个百分点。除浙商外，其余全国性股份制银行营业收入均同比下降。浙商营业收入增幅为4.29%，主要由于调整持仓结构、交易性金融资产收益较上年增加导致其他营业收入同比增长20.62%。

城商行营业收入同比上升1.09%，增速与2022年度的5.33%相比下降4.24个百分点。上海、贵阳、盛京、重庆、郑州、江西、九江、贵州和厦门9家城商行营业收入同比下降，其余20家城商行营业收入维持增长。其中泸州增幅最大，较2022年的3.34%上升18.91个百分点，主要由于以公允价值计量的金融资产持有增加及估值上升导致其他营业收入增长。

农商行营业收入同比下降2.98%，增速与2022年度的0.81%相比下降3.79个百分点。除重庆农商、广州农商、张家港农商、紫金农商和九台农商营业收入下降外，其余8家农商行2023年营业收入均维持增长。广州农商降幅最大，为19.48%；九台农商降幅为16.42%。常熟农商增幅最高，为12.04%，主要是由于贷款利息收入增加。

上市银行营业收入变动趋势

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)						
	2021年		2022年		2023年	
	金额	增长率	金额	增长率	金额	增长率
工行**	942,762	6.81%	875,734	-7.11%	843,070	-3.73%
建行**	824,246	9.05%	783,760	-4.91%	769,736	-1.79%
农行**	719,915	9.42%	694,652	-3.51%	694,828	0.03%
中行**	605,559	7.08%	585,367	-3.33%	622,889	6.41%
交行**	269,390	9.42%	256,796	-4.68%	257,595	0.31%
邮储	318,762	11.38%	334,956	5.08%	342,507	2.25%
大型银行	3,680,634	8.43%	3,531,265	-4.06%	3,530,625	-0.02%
招商	331,253	14.04%	344,783	4.08%	339,123	-1.64%
兴业	221,236	8.91%	222,374	0.51%	210,831	-5.19%
中信	204,557	5.05%	211,392	3.34%	205,896	-2.60%
平安	169,383	10.32%	179,895	6.21%	164,699	-8.45%
光大	152,751	7.14%	151,632	-0.73%	145,685	-3.92%
浦发	190,982	-2.75%	188,622	-1.24%	173,434	-8.05%
民生	168,804	-8.73%	142,476	-15.60%	140,817	-1.16%
华夏	95,870	0.59%	93,808	-2.15%	93,207	-0.64%
浙商	54,471	14.19%	61,085	12.14%	63,704	4.29%
渤海	29,194	-10.15%	26,465	-9.35%	24,997	-5.55%
全国性股份制银行	1,618,501	5.01%	1,622,532	0.25%	1,562,393	-3.71%
江苏	63,771	22.58%	70,570	10.66%	74,293	5.28%
北京	66,275	3.07%	66,276	0.00%	66,711	0.66%
宁波	52,774	28.37%	57,879	9.67%	61,585	6.40%
上海	56,230	10.81%	53,112	-5.55%	50,564	-4.80%
南京	40,925	18.74%	44,606	8.99%	45,160	1.24%
徽商	35,514	9.98%	36,230	2.02%	36,365	0.37%
杭州	29,361	18.36%	32,932	12.16%	35,016	6.33%
成都	17,890	22.53%	20,241	13.14%	21,702	7.22%
长沙	20,868	15.79%	22,868	9.58%	24,803	8.46%
贵阳	15,004	-6.70%	15,643	4.26%	15,096	-3.50%
重庆	14,515	11.24%	13,465	-7.23%	13,211	-1.89%
苏州	10,829	4.49%	11,763	8.62%	11,866	0.88%
齐鲁	10,167	28.11%	11,064	8.82%	11,952	8.03%
天津	17,694	2.89%	15,759	-10.94%	16,456	4.42%
青岛	11,136	5.64%	11,644	4.56%	12,472	7.11%
贵州	11,737	4.35%	11,990	2.16%	11,345	-5.38%
中原	19,283	-0.75%	25,611	32.82%	26,183	2.23%
厦门	5,316	-4.32%	5,895	10.89%	5,603	-4.95%
西安	7,203	0.91%	6,568	-8.82%	7,205	9.70%
威海	7,377	22.26%	8,291	12.39%	8,735	5.36%
晋商	5,391	10.74%	5,260	-2.43%	5,802	10.30%
兰州	7,836	7.28%	7,450	-4.93%	8,016	7.60%
郑州	14,801	1.33%	15,101	2.03%	13,667	-9.50%
江西	11,144	8.35%	12,714	14.09%	11,297	-11.15%
泸州	3,776	19.68%	3,902	3.34%	4,770	22.25%
哈尔滨	12,320	-15.65%	12,871	4.47%	13,242	2.88%
盛京	15,467	-4.92%	16,153	4.44%	10,040	-37.84%
九江	10,348	1.53%	10,870	5.04%	10,358	-4.71%
甘肃	6,278	-3.31%	6,527	3.97%	6,665	2.11%
城商行	601,230	10.38%	633,255	5.33%	640,180	1.09%
上海农商	24,164	9.64%	25,627	6.05%	26,414	3.07%
重庆农商	30,842	9.42%	28,991	-6.00%	27,956	-3.57%
东莞农商	12,996	7.88%	13,236	1.85%	13,260	0.18%
常熟农商	7,655	16.30%	8,809	15.08%	9,870	12.04%
广州农商	23,481	10.67%	22,545	-3.99%	18,154	-19.48%
青岛农商	10,297	7.57%	9,944	-3.43%	10,325	3.83%
无锡农商	4,349	11.63%	4,480	3.01%	4,538	1.29%
江阴农商	3,367	0.48%	3,780	12.27%	3,865	2.25%
张家港农商	4,616	10.04%	4,827	4.57%	4,541	-5.93%
瑞丰农商	3,310	10.00%	3,525	6.50%	3,804	7.91%
苏州农商	3,834	2.16%	4,037	5.29%	4,046	0.22%
紫金农商	4,502	0.56%	4,507	0.11%	4,420	-1.93%
九台农商	6,362	14.69%	6,597	3.69%	5,514	-16.42%
农商行	139,775	9.31%	140,905	0.81%	136,707	-2.98%
全部上市银行	6,040,140	7.70%	5,927,957	-1.86%	5,869,905	-0.98%

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。

** 工行、建行、农行、中行、交行2022年度数据发生重述。

上市银行营业收入结构变化

	2021年	2022年	2023年
 净利息收入	73.39%	76.95%	75.40%
 手续费及佣金净收入	14.28%	14.19%	13.18%
 其他营业收入	12.33%	8.86%	11.42%

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75.40%，较2022年下降了1.55个百分点，主要受净息差收窄的影响；手续费及佣金净收入占比为13.18%，较2022年下降了1.01个百分点；其他营业收入占比为11.42%，较2022年上升了2.56个百分点，主要是受资本市场波动等因素影响，公允价值变动收益上升。

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。



利息净收入下降

↓ 2.98个百分点

2023年度上市银行利息净收入合计为人民币44,257.70亿元，同比下降2.98%，增速较2022年度的2.91%下降了5.89个百分点。大型银行2023年利息净收入同比下降2.54%，2022年为同比增长3.59%，其中邮储利息净收入增长3.00%，主要是规模增长带动所致；中行利息净收入增长1.58%，其余4家大型商业银行利息净收入同比下降。

全国性股份制银行2023年利息净收入同比下降4.94%，2022年为同比增长0.41%，除兴业和浙商利息净收入增长0.85%、0.99%外，其余股份制银行利息净收入均同比下降。

城商行2023年利息净收入同比下降0.47%，2022年为同比增长5.45%。有14家城商行利息净收入下降，有15家城商行利息净收入上升。

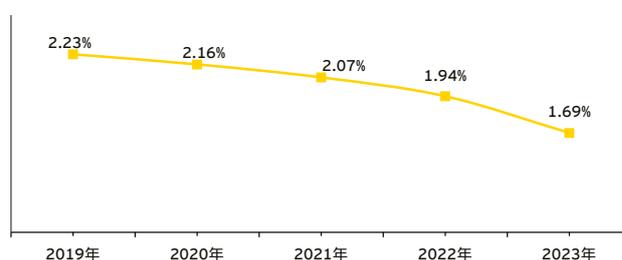
农商行2023年利息净收入同比下降4.70%，2022年为同比增长1.69%，除常熟农商利息净收入增长11.69%外，其余农商行利息净收入下降，其中九台农商和广州农商降幅超过10%；其余农商行降幅小于8%。

净息差持续收窄

↓ 25个基点

2023年度上市银行利息净收入下降主要是受净息差（净利息收益率）收窄的影响，2023年度上市银行平均净息差为1.69%，比2022年度下降了25个基点。

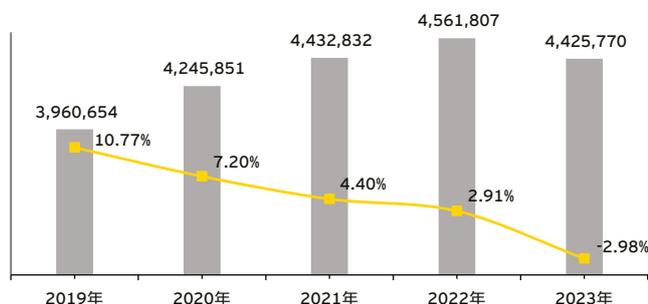
上市银行净息差变动趋势



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变动趋势

人民币百万元



上市银行利息净收入及增长率* (单位: 人民币百万元)						
	2021年		2022年		2023年	
	金额	增长率	金额	增长率	金额	增长率
工行**	690,680	6.79%	691,985	0.19%	655,013	-5.34%
建行**	605,420	5.12%	643,669	6.32%	617,233	-4.11%
农行**	577,987	6.04%	589,883	2.06%	571,750	-3.07%
中行**	425,142	2.22%	459,266	8.03%	466,545	1.58%
交行**	161,693	5.45%	169,882	5.06%	164,123	-3.39%
邮储	269,382	6.32%	273,593	1.56%	281,803	3.00%
大型银行	2,730,304	5.40%	2,828,278	3.59%	2,756,467	-2.54%
招商	203,919	10.21%	218,235	7.02%	214,669	-1.63%
兴业	145,679	1.51%	145,273	-0.28%	146,503	0.85%
中信	147,896	-1.74%	150,647	1.86%	143,539	-4.72%
平安	120,336	6.05%	130,130	8.14%	117,991	-9.33%
光大	112,155	1.32%	113,655	1.34%	107,480	-5.43%
浦发	135,958	-1.89%	133,669	-1.68%	118,435	-11.40%
民生	125,775	-6.99%	107,463	-14.56%	102,431	-4.68%
华夏	79,605	-2.88%	74,293	-6.67%	70,442	-5.18%
浙商	41,952	13.09%	47,062	12.18%	47,528	0.99%
渤海	25,179	-11.58%	22,669	-9.97%	17,646	-22.16%
全国性股份制银行	1,138,454	1.23%	1,143,096	0.41%	1,086,664	-4.94%
江苏	45,480	22.96%	52,264	14.92%	52,645	0.73%
北京	51,397	-0.40%	51,458	0.12%	50,350	-2.15%
宁波	32,697	17.37%	37,521	14.75%	40,907	9.02%
上海	40,438	11.11%	38,000	-6.03%	35,164	-7.46%
南京	27,103	14.39%	26,970	-0.49%	25,452	-5.63%
徽商	26,856	4.29%	28,705	6.88%	28,720	0.05%
杭州	21,036	9.15%	22,857	8.66%	23,433	2.52%
成都	14,422	21.94%	16,519	14.54%	17,654	6.87%
长沙	16,112	7.69%	17,967	11.51%	20,028	11.47%
贵阳	12,993	-5.29%	13,831	6.45%	13,576	-1.84%
重庆	11,597	4.85%	10,808	-6.80%	10,447	-3.34%
苏州	7,533	0.11%	8,341	10.73%	8,483	1.70%
齐鲁	7,485	16.70%	8,575	14.56%	8,877	3.52%
天津	12,925	-5.28%	11,473	-11.23%	11,420	-0.46%
青岛	7,646	-6.15%	8,288	8.40%	9,282	11.99%
贵州	9,514	-6.00%	10,094	6.10%	8,750	-13.31%
中原	16,693	0.77%	21,276	27.45%	22,263	4.64%
厦门	4,430	-3.95%	4,790	8.13%	4,326	-9.69%
西安	5,993	-3.45%	5,508	-8.09%	5,308	-3.63%
威海	6,048	29.84%	6,451	6.66%	6,624	2.68%
晋商	3,554	3.28%	3,593	1.10%	4,236	17.90%
兰州	6,013	25.53%	5,888	-2.08%	5,936	0.82%
郑州	11,949	6.32%	12,254	2.55%	11,740	-4.19%
江西	8,762	-3.23%	9,624	9.84%	8,771	-8.86%
泸州	2,938	6.60%	3,258	10.89%	3,088	-5.22%
哈尔滨	10,061	-18.26%	9,007	-10.48%	9,549	6.02%
盛京	12,388	-14.91%	12,854	3.76%	8,866	-31.03%
九江	8,457	7.58%	8,594	1.62%	8,289	-3.55%
甘肃	4,924	-14.37%	5,068	2.92%	5,435	7.24%
城商行	447,444	5.83%	471,836	5.45%	469,619	-0.47%
上海农商	19,371	8.39%	20,754	7.14%	20,700	-0.26%
重庆农商	26,235	8.19%	25,404	-3.17%	23,493	-7.52%
东莞农商	10,533	6.05%	10,933	3.80%	10,572	-3.30%
常熟农商	6,691	12.15%	7,611	13.75%	8,501	11.69%
广州农商	19,559	10.83%	18,582	-5.00%	16,583	-10.76%
青岛农商	8,048	-0.46%	7,839	-2.60%	7,356	-6.16%
无锡农商	3,504	6.93%	3,488	-0.46%	3,461	-0.77%
江阴农商	2,831	10.63%	3,193	12.79%	2,982	-6.61%
张家港农商	3,691	2.50%	3,917	6.12%	3,864	-1.35%
瑞丰农商	2,996	0.47%	3,188	6.41%	3,054	-4.20%
苏州农商	3,036	1.10%	3,138	3.36%	2,966	-5.48%
紫金农商	3,959	3.10%	4,035	1.92%	3,960	-1.86%
九台农商	6,176	21.12%	6,515	5.49%	5,528	-15.15%
农商行	116,630	7.88%	118,597	1.69%	113,020	-4.70%
全部上市银行	4,432,832	4.40%	4,561,807	2.91%	4,425,770	-2.98%

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。

** 工行、建行、农行、中行、交行2022年度数据发生重述。

上市银行的净息差*			
	2021年	2022年	2023年
工行	2.11%	1.92%	1.61%
建行**	2.13%	2.01%	1.70%
农行	2.12%	1.90%	1.60%
中行**	1.75%	1.75%	1.59%
交行	1.56%	1.48%	1.28%
邮储	2.36%	2.20%	2.01%
大型银行	2.03%	1.89%	1.63%
招商	2.48%	2.40%	2.15%
兴业	2.29%	2.10%	1.93%
中信	2.05%	1.97%	1.78%
平安	2.79%	2.75%	2.38%
光大	2.16%	2.01%	1.74%
浦发	1.83%	1.77%	1.52%
民生	1.91%	1.60%	1.46%
华夏	2.35%	2.10%	1.82%
浙商	2.27%	2.21%	2.01%
渤海	1.72%	1.50%	1.14%
全国性股份制银行	2.19%	2.06%	1.83%
江苏	2.28%	2.32%	1.98%
北京	1.83%	1.76%	1.54%
宁波	2.21%	2.02%	1.88%
上海	1.74%	1.54%	1.34%
南京*	2.25%	2.19%	2.04%
徽商	2.20%	2.11%	1.88%
杭州	1.83%	1.69%	1.50%
成都	2.13%	2.04%	1.81%
长沙	2.40%	2.41%	2.31%
贵阳	2.26%	2.27%	2.11%
重庆	2.06%	1.74%	1.52%
苏州	1.91%	1.87%	1.68%
齐鲁	2.02%	1.96%	1.74%
天津	2.12%	1.70%	1.65%
青岛	1.79%	1.76%	1.83%
贵州	2.29%	2.22%	1.77%
中原	2.31%	2.06%	1.73%
厦门	1.62%	1.53%	1.28%
西安	1.91%	1.66%	1.37%
威海	2.24%	2.07%	1.89%
晋商	1.43%	1.32%	1.36%
兰州	1.72%	1.58%	1.46%
郑州	2.31%	2.27%	2.08%
江西	1.94%	1.98%	1.75%
泸州	2.49%	2.46%	2.39%
哈尔滨	1.78%	1.55%	1.43%
盛京	1.40%	1.34%	0.96%
九江	2.00%	1.91%	1.76%
甘肃	1.65%	1.45%	1.48%
城商行	2.00%	1.90%	1.70%
上海农商	1.86%	1.83%	1.67%
重庆农商	2.17%	1.97%	1.73%
东莞农商	1.96%	1.92%	1.67%
常熟农商	3.06%	3.02%	2.86%
广州农商	2.00%	1.69%	1.39%
青岛农商	2.16%	2.00%	1.76%
无锡农商	1.95%	1.81%	1.64%
江阴农商	2.14%	2.18%	2.06%
张家港农商	2.43%	2.25%	1.99%
瑞丰农商	2.34%	2.21%	1.73%
苏州农商	2.24%	2.04%	1.74%
紫金农商	1.83%	1.80%	1.59%
九台农商	2.91%	2.56%	2.08%
农商行	2.12%	1.97%	1.73%
全部上市银行	2.07%	1.94%	1.69%

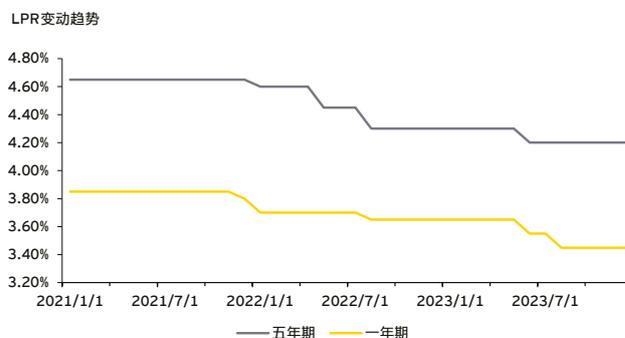
以上数据来源：各银行公开发布的年报及招股说明书。

* 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。2021年度比较数据已根据2022年度列报口径进行了重述。

** 建行、中行2022年度数据发生重述。

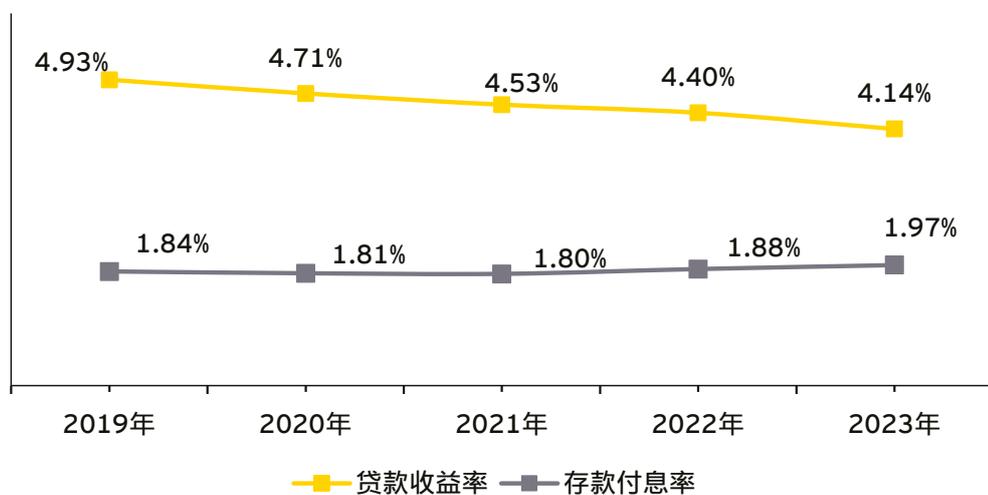
2023年五年期LPR一次下调，一年期LPR两次下调，加上上市银行持续加大让利实体经济力度，降低企业融资成本，导致贷款收益率下滑，由2022年度的4.40%下降至2023年度的4.14%，其中大型银行、全国性股份制银行、城商行、农商行分别下降了23、26、24、46个基点。与此同时，存款付息率保持相对刚性，由2022年度的1.88%上升至2023年度的1.97%，其中大型银行、全国性股份制银行分别上升了14、4个基点，城商行、农商行分别下降了3、6个基点。

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	2021年	2022年	2023年
大型银行	4.19%	4.10%	3.87%
全国性股份制银行	5.04%	4.83%	4.57%
城商行	5.27%	5.06%	4.82%
农商行	5.25%	5.03%	4.57%
全部上市银行	4.53%	4.40%	4.14%

存款付息率	2021年	2022年	2023年
大型银行	1.65%	1.73%	1.87%
全国性股份制银行	2.00%	2.06%	2.10%
城商行	2.32%	2.35%	2.32%
农商行	2.15%	2.16%	2.10%
全部上市银行	1.80%	1.88%	1.97%

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年度大型银行平均净息差1.63%，较上年下降26个基点，6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。

全国性股份制银行2023年平均净息差1.83%，较上年下降23个基点，10家全国股份制银行的净息差均较2022年有所下降。平安净息差较上年下降37个基点，主要由于持续让利实体经济，调整资产结构，同时受贷款重定价效应及市场利率变化的影响，净息差下降。渤海净息差较上年下降36个基点，主要由于生息资产平均收益率比2022年下降19个基点，付息负债平均付息率比2022年上升7个基点所致。华夏净息差较上年下降28个基点，主要是贯彻落实金融服务实体经济高质量发展要求，加大实体经济服务支持力度，资产收益有所下行，同时受存款定期化、长期化趋势与市场利率上行影响，负债成本有所上升。光大净息差较上年下降27个基点，主要是受贷款利率重定价、新发放贷款利率下行、存量房贷利率调整等因素影响。招商净息差较上年下降25个基点，主要由于新发放贷款定价同比下行，收益率相对较高的贷款增长乏力，以及对公活期存款增长受限，叠加居民投资向定期储蓄转化，存款活期占比下降，负债成本率上升。

城商行2023年平均净息差1.70%，较上年下降20个基点。青岛、晋商和甘肃净息差有所上升，其中青岛净息差增幅最大，由2022年的1.76%上升至1.83%，主要是由于持续调整生息资产和计息负债结构，贷款

和投资平均余额占比提高，应付债券平均余额占比下降，同时，计息负债成本率下降，从而对冲了资产收益率下行、存款规模增长的影响，实现净息差的提高。其余26家城商行净息差均下降，主要是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。其中贵州和盛京下降幅度最大，分别下降45个和38个基点。

农商行2023年平均净息差1.73%，较上年下降24个基点。13家农商行净息差均同比下降，其中九台农商行净息差较上年下降48个基点，主要由于减费让利降低企业融资成本及LPR同比下行，以及受区域经济周期性调整因素影响，部分客户还款能力下降，发放贷款及垫款平均收益率下降，以及受资产期限结构变化和市场利率变动影响，投资证券及其他金融资产、拆出资金、存放同业及其他金融机构款项平均收益率下降所致，但部分被存放中央银行款项、买入返售金融资产的平均收益率上升所抵销；瑞丰农商行净息差较上年下降48个基点，主要由于贷款平均收益率下降69个基点所致；广州农商行下降30个基点，主要是由于贷款平均收益率下降69个基点，而存款平均付息率仅下降7个基点所致。

手续费及佣金净收入下降

↓ 8.05个百分点

2023年度上市银行实现手续费及佣金净收入人民币7,734.06亿元，同比下降8.05%，2023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，理财服务和顾问咨询等手续费收入下降，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11家银行的手续费及佣金净收入较2022年上升，47家银行较2022年下降。

大型银行手续费及佣金净收入降幅为2.01%，降幅较2022年度的2.26%收窄0.25个百分点。其中，中行手续费及佣金净收入同比增长5.31%，主要由于加大业务拓展力度，顾问和咨询、受托及银行卡等业务收入增长。其余5家大型银行手续费及佣金净收入均有所下滑，其中工行下降7.71%，主要受资本市场波动、投资者风险偏好变化、公募基金费率改革、担保及承诺业务费率下降等因素影响，个人理财及私人银行、对公理财、担保及承诺等业务收入有所减少；交行下降4.13%，主要由于理财业务收入下降23.10%，投资银行业务收入下降18.49%。

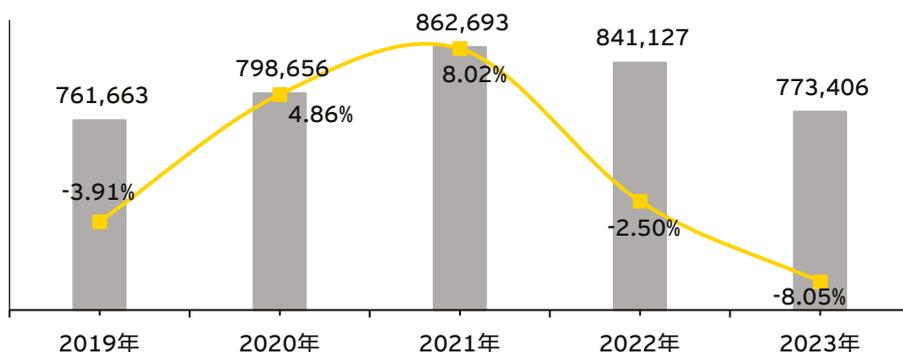
全国性股份制银行手续费及佣金净收入降幅为14.51%，降幅较2022年度的1.82%扩大12.69个百分点。渤海、浙商手续费及佣金净收入较2022年度有所上升，其他8家全国性股份制银行手续费及佣金净收入均有所下降。其中，渤海手续费及佣金净收入增幅最高，为55.66%，主要由于代理业务手续费收入增加。兴业手续费及佣金净收入降幅最大，为38.38%，主要受2022年理财老产品一次性收益确认抬高基数影响。

城商行手续费及佣金净收入降幅为23.73%，降幅较2022年度的6.24%扩大17.49个百分点。长沙、九江、青岛、泸州手续费及佣金净收入较2022年度有所上升，其他25家城商行手续费及佣金净收入均有所下降。其中，长沙手续费及佣金净收入增幅最高，为16.15%，主要由于代理业务手续费收入增加。北京、重庆、盛京手续费及佣金净收入降幅较高，分别为46.90%、45.99%和44.32%。北京主要由于代理及委托业务手续费收入同比减少，且线上业务手续费支出增加。重庆主要由于受资本市场震荡、理财市值波动加剧、收益下行等影响，理财业务手续费收入下滑。盛京主要由于积极响应落实减费让利政策，同时积极推动业务转型，拓宽服务场景，手续费及佣金支出同比增加所致。

农商行手续费及佣金净收入降幅为8.85%，降幅较2022年度的13.13%缩小4.28个百分点。青岛农商、紫金农商、东莞农商、上海农商手续费及佣金净收入较2022年度有所上升，瑞丰农商手续费及佣金净收入为负数，主要是手续费及佣金支出大于手续费及佣金收入，其余8家农商行手续费及佣金净收入均有所下降。其中，紫金农商手续费及佣金净收入增幅最高，为74.24%。常熟农商下降82.98%，主要是由于理财业务收入减少；九台农商下降75.61%，主要由于结算业务量减少，发行理财产品规模减少，导致手续费收入减少。

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)						
	2021年		2022年		2023年	
	金额	增长率	金额	增长率	金额	增长率
工行**	133,024	1.38%	129,325	-2.78%	119,357	-7.71%
建行	121,492	6.03%	116,085	-4.45%	115,746	-0.29%
农行	80,329	7.76%	81,282	1.19%	80,093	-1.46%
中行**	81,426	7.82%	74,890	-8.03%	78,865	5.31%
交行**	47,573	5.52%	44,855	-5.71%	43,004	-4.13%
邮储	22,007	33.42%	28,434	29.20%	28,252	-0.64%
大型银行	485,851	6.21%	474,871	-2.26%	465,317	-2.01%
招商	94,447	18.82%	94,275	-0.18%	84,108	-10.78%
兴业	42,680	13.18%	45,041	5.53%	27,755	-38.38%
中信	35,870	24.39%	37,092	3.41%	32,383	-12.70%
平安	33,062	11.47%	30,208	-8.63%	29,430	-2.58%
光大	27,314	11.90%	26,744	-2.09%	23,698	-11.39%
浦发	29,134	-14.18%	28,691	-1.52%	24,453	-14.77%
民生	27,566	-0.35%	20,274	-26.45%	19,236	-5.12%
华夏	9,252	-12.37%	10,369	12.07%	6,402	-38.26%
浙商	4,050	-4.71%	4,791	18.30%	5,040	5.20%
渤海	2,238	-22.88%	2,569	14.79%	3,999	55.66%
全国性股份制银行	305,613	9.37%	300,054	-1.82%	256,504	-14.51%
江苏	7,490	39.82%	6,252	-16.53%	4,276	-31.61%
北京	5,990	-6.26%	7,066	17.96%	3,752	-46.90%
宁波	8,262	30.27%	7,466	-9.63%	5,767	-22.76%
上海	9,047	61.29%	6,493	-28.23%	4,915	-24.30%
南京	5,801	16.84%	5,344	-7.88%	3,629	-32.09%
徽商	4,431	22.50%	4,180	-5.66%	2,805	-32.89%
杭州	3,608	19.67%	4,674	29.55%	4,043	-13.50%
成都	532	45.36%	677	27.26%	662	-2.22%
长沙	1,064	33.50%	1,319	23.97%	1,532	16.15%
贵阳	664	-23.59%	414	-37.65%	281	-32.13%
重庆	769	-25.84%	761	-1.04%	411	-45.99%
苏州	1,222	29.31%	1,317	7.77%	1,239	-5.92%
齐鲁	947	50.32%	1,235	30.41%	1,119	-9.39%
天津	1,784	-22.80%	1,686	-5.49%	1,570	-6.88%
青岛	1,955	15.54%	1,445	-26.09%	1,587	9.83%
贵州	428	17.91%	363	-15.19%	338	-6.89%
中原	1,933	8.23%	1,783	-7.76%	1,319	-26.02%
厦门	376	14.98%	432	14.89%	414	-4.17%
西安	560	-6.04%	407	-27.32%	277	-31.94%
威海	592	27.59%	677	14.36%	633	-6.50%
晋商	765	7.29%	734	-4.05%	703	-4.22%
兰州	384	71.43%	365	-4.95%	268	-26.58%
郑州	1,242	-28.21%	791	-36.31%	579	-26.80%
江西	699	20.73%	642	-8.15%	522	-18.69%
泸州	57	1,040.00%	94	64.91%	103	9.57%
哈尔滨	697	-20.80%	732	5.02%	645	-11.89%
盛京	429	-37.74%	264	-38.46%	147	-44.32%
九江	693	11.06%	842	21.50%	972	15.44%
甘肃	351	6.69%	400	13.96%	380	-5.00%
城商行	62,772	17.88%	58,855	-6.24%	44,888	-23.73%
上海农商	2,166	-7.12%	2,156	-0.46%	2,268	5.19%
重庆农商	2,724	-6.17%	1,913	-29.77%	1,791	-6.38%
东莞农商	792	-15.74%	686	-13.38%	713	3.94%
常熟农商	238	60.81%	188	-21.01%	32	-82.98%
广州农商	1,319	-0.60%	1,382	4.78%	847	-38.71%
青岛农商	492	62.91%	459	-6.71%	596	29.85%
无锡农商	183	3.98%	227	24.04%	132	-41.85%
江阴农商	138	38.00%	93	-32.61%	80	-13.98%
张家港农商	124	-1,340.00%	47	-62.10%	27	-42.55%
瑞丰农商	-133	N/A	-83	N/A	-13	N/A
苏州农商	218	67.69%	131	-39.91%	89	-32.06%
紫金农商	123	-2.38%	66	-46.34%	115	74.24%
九台农商	73	-68.40%	82	12.33%	20	-75.61%
农商行	8,457	-0.95%	7,347	-13.13%	6,697	-8.85%
全部上市银行	862,693	8.02%	841,127	-2.50%	773,406	-8.05%

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。

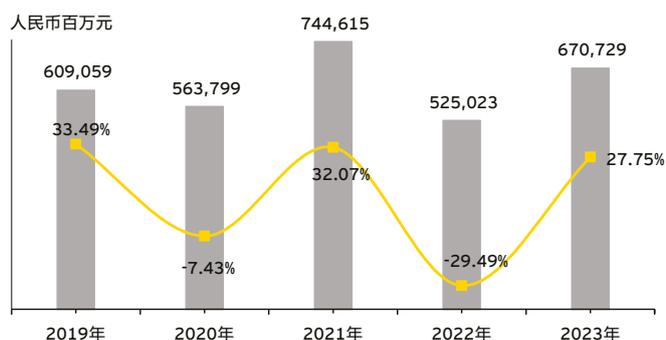
** 工行、中行、交行2022年度数据发生重述。

其他营业收入同比增长

↑ 27.75个百分点

2023年上市银行其他营业收入合计人民币6,707.29亿元，同比增长27.75%。其中，大型银行2023年度其他营业收入同比增长35.39%，主要是受市场价格波动和汇率波动等因素影响，公允价值变动收益及汇兑收益等其他营业收入有所增加。全国性股份制银行、城商行和农商行2023年度其他营业收入分别较2022年度增长了22.21%、22.53%和13.56%。

上市银行其他营业收入变动趋势



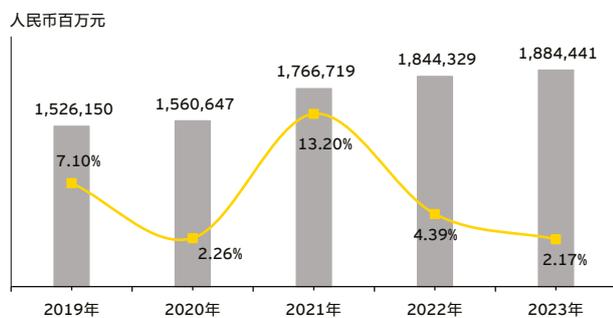
数据来源：根据各银行公开发布的年报和招股说明书计算。

业务及管理费增幅放缓

↑ 2.22个百分点

2023年上市银行业务及管理费合计人民币18,844.41亿元，同比增长2.17%，增速较2022年度的4.39%下降2.22个百分点。大型银行2023年度业务及管理费同比增长2.81%，增速较2022年度的2.73%上升0.08个百分点，其中邮储增幅最大，为7.93%，主要系储蓄代理相关费用增加所致，农行、中行、交行增幅在1.60%至4.84%之间，工行和建行2023年度业务及管理费分别同比下降0.36%和0.38%。全国性股份制银行2023年度业务及管理费同比下降0.89%，增速较2022年度的5.78%下降了6.67个百分点，城商行和农商行2023年度业务及管理费同比分别增长6.24%和3.20%，增速与2022年度相比分别下降了4.15和4.75个百分点，主要由于上市银行通过数字化转型驱动经营降本增效，同时持续加强费用精细化管理。

上市银行业务及管理费变动趋势



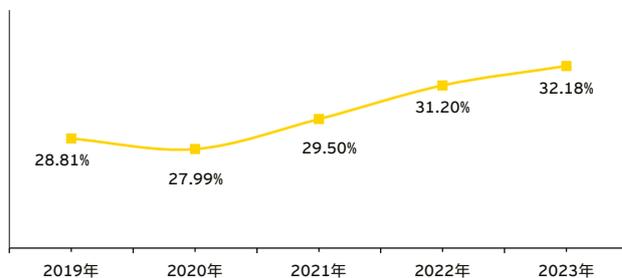
数据来源：根据各银行公开发布的年报和招股说明书计算。

成本收入比持续上升

↑ 0.98个百分点

2023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32.18%，较2022年度上升了0.98个百分点。大型银行、全国性股份制银行、城商行和农商行成本收入比同比分别上升了0.89、0.90、1.45和2.14个百分点，主要是由于营业收入同比下降导致。

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			
	2021年	2022年	2023年
工行**	23.97%	26.05%	26.96%
建行**	27.43%	27.83%	28.20%
农行**	30.46%	32.81%	33.86%
中行**	28.17%	28.92%	28.50%
交行**	27.67%	29.65%	30.04%
邮储	59.01%	61.41%	64.82%
大型银行*	30.01%	31.87%	32.76%
招商	33.12%	32.88%	32.96%
兴业	25.68%	29.37%	29.97%
中信	29.20%	30.53%	32.35%
平安	28.30%	27.45%	27.90%
光大	28.02%	27.88%	28.17%
浦发	26.17%	27.89%	29.65%
民生	29.17%	35.61%	36.10%
华夏	29.06%	30.13%	31.37%
浙商	25.31%	27.46%	29.96%
渤海	32.88%	39.24%	40.51%
全国性股份制银行*	28.88%	30.42%	31.32%
江苏	22.44%	24.52%	23.99%
北京	24.96%	26.55%	28.88%
宁波	36.95%	37.29%	38.99%
上海	21.52%	23.02%	24.61%
南京	29.22%	29.75%	30.47%
徽商	24.45%	26.15%	28.05%
杭州	27.30%	29.64%	29.40%
成都	22.80%	24.39%	25.09%
长沙	28.44%	28.30%	27.95%
贵阳	27.46%	26.80%	26.97%
重庆	21.44%	25.25%	27.23%
苏州	32.02%	33.33%	36.46%
齐鲁	26.27%	26.46%	26.42%
天津	23.81%	26.92%	27.68%
青岛	33.91%	34.97%	34.96%
贵州	31.09%	30.68%	33.50%
中原	35.95%	39.05%	40.07%
厦门	34.56%	34.30%	39.65%
西安	26.06%	28.92%	27.45%
威海	20.50%	21.80%	21.31%
晋商	36.84%	39.93%	38.94%
兰州	29.05%	31.24%	30.42%
郑州	22.98%	22.99%	27.11%
江西	31.46%	27.50%	30.60%
泸州	38.59%	38.87%	34.86%
哈尔滨	38.28%	39.41%	42.01%
盛京	36.26%	33.80%	56.41%
九江	28.57%	28.91%	31.56%
甘肃	34.52%	34.26%	34.29%
城商行*	27.67%	28.99%	30.44%
上海农商	29.95%	30.50%	32.67%
重庆农商	27.52%	31.84%	33.94%
东莞农商	34.18%	34.78%	35.30%
常熟农商	41.40%	38.58%	36.87%
广州农商	26.08%	31.37%	36.08%
青岛农商	29.22%	30.34%	31.70%
无锡农商	28.77%	30.98%	32.19%
江阴农商	33.40%	30.39%	30.87%
张家港农商	31.11%	32.61%	36.90%
瑞丰农商	32.22%	33.30%	34.70%
苏州农商	32.88%	34.10%	34.65%
紫金农商	35.85%	38.57%	38.31%
九台农商	46.90%	48.04%	58.78%
农商行*	30.91%	33.15%	35.29%
全部上市银行*	29.50%	31.20%	32.18%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

* 为加权平均。

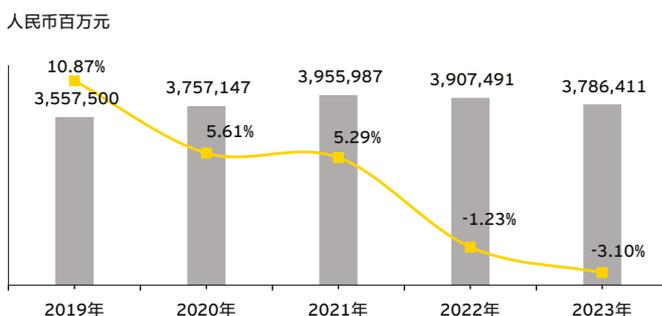
** 工行、建行、农行、中行、交行2023年对2022年成本收入比进行重述。

拨备前利润总额持续下降

↓ 3.10个百分点

2023年上市银行拨备前利润总额合计人民币37,864.11亿元，同比下降3.10%，相比2022年度降幅进一步扩大。大型银行2023年度拨备前利润总额合计22,203.56亿元，较2022年度下降2.30%，除中行同比增长3.76%外，其他5家大型银行拨备前利润均有所下降。全国性股份制银行、城商行、农商行2023年度拨备前利润总额同比分别下降5.35%、1.15%、5.27%。

上市银行拨备前利润总额变动趋势



拨备前利润总额增长率	2021年	2022年	2023年
大型银行	5.67%	-1.54%	-2.30%
全国性股份制银行	2.86%	-2.19%	-5.35%
城商行	9.02%	3.24%	-1.15%
农商行	9.39%	-2.31%	-5.27%
全部上市银行	5.29%	-1.23%	-3.10%

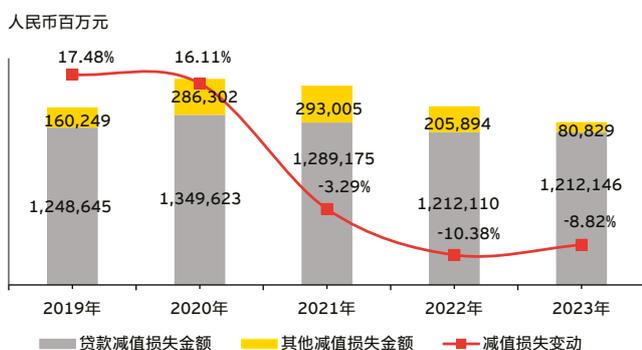
数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

减值损失计提下降

↓ 8.82个百分点

2023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12,929.75亿元，较2022年度下降8.82%，大型银行、全国性股份制银行、城商行和农商行2023年度信用减值损失及其他资产减值损失合计同比分别下降了10.22%、6.31%、9.87%和10.46%。其中，贷款减值损失合计人民币12,121.46亿元，与2022年度相比变动不大，大型银行和全国性股份制银行2023年度贷款减值损失同比上升0.45%、1.00%，城商行和农商行2023年度贷款减值损失同比下降0.62%和16.58%；除贷款以外其他资产减值损失合计人民币808.29亿元，较2022年度减少60.74%，大型银行其他资产减值损失出现回拨，全国性股份制银行、城商行其他资产减值损失分别同比下降42.57%、39.89%，农商行其他资产减值损失同比增加58.89%。

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。

信贷成本下降

↓ 0.08个百分点

2023年度上市银行信贷成本0.76%，同比下降0.08个百分点。大型银行信贷成本下降0.07个百分点，除中行的信贷成本上升0.01个百分点以外，其他5家大型银行的信贷成本均同比下降。全国性股份制银行信贷成本下降0.05个百分点，其中兴业的信贷成本上升0.48个百分点，主要是由于加大不良资产核销和处置力度，并基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性调整，充足计提贷款损失准备，计提的贷款减值损失（指利润表中计提的贷款减值损失，下同）同比增加77.43%；其他全国性股份制银行的信贷成本均同比下降。城商行的信贷成本下降0.13个百分点，泸州、天津、杭州、贵阳、江西、徽商、哈尔滨、兰州的信贷成本同比上升，其中泸州上升0.60个百分点，主要是由于贷款预期信用损失同比增加70.83%；天津上升0.57个百分点，主要是由于按照审慎性和及时性原则，加大拨备计提力度，贷款减值损失同比增加57.00%；其他城商行的信贷成本均同比下降，其中中原的信贷成本下降幅度最大，同比下降0.84个百分点，主要是由于贷款减值损失同比下降51.24%；盛京的信贷成本最低，为0.18%，比上年下降了0.71个百分点，主要是由于贷款减值损失同比下降81.64%。农商行的信贷成本下降0.23个百分点，其中东莞农商信贷成本上升0.38个百分点，主要是由于持续加大拨备计提力度增强资产风险抵御能力，贷款减值损失同比增加75.28%；紫金农商信贷成本上升0.16个百分点，主要是由于贷款减值损失同比增加85.23%；九台农商信贷成本上升0.10个百分点，主要是由于根据外部市场环境变化，提高风险管理评估的精细化程度，贷款减值损失同比增加22.23%；其他农商行的信贷成本均同比下降。

上市银行信贷成本			
	2021年	2022年	2023年
工行	0.86%	0.65%	0.58%
建行	0.90%	0.70%	0.64%
农行	1.04%	0.76%	0.66%
中行*	0.66%	0.56%	0.57%
交行	1.02%	0.83%	0.72%
邮储	0.47%	0.55%	0.35%
大型商业银行	0.85%	0.67%	0.60%
招商	0.70%	0.78%	0.74%
兴业	1.08%	0.80%	1.28%
中信*	1.08%	1.12%	0.93%
平安*	2.08%	2.01%	1.85%
光大	1.60%	1.38%	1.22%
浦发	1.38%	1.34%	1.12%
民生	1.49%	1.01%	0.93%
华夏	1.18%	1.20%	1.11%
浙商	0.94%	1.20%	0.89%
渤海	0.81%	0.84%	0.71%
全国性股份制银行	1.24%	1.14%	1.09%
江苏	1.18%	1.25%	1.20%
北京	0.87%	0.77%	0.72%
宁波	1.24%	1.12%	0.93%
上海	0.81%	0.89%	0.78%
南京	1.09%	1.14%	0.82%
徽商	1.63%	0.83%	0.96%
杭州	0.88%	0.45%	0.72%
成都	1.20%	0.86%	0.49%
长沙	1.54%	1.69%	1.66%
贵阳	1.31%	1.14%	1.37%
重庆	1.54%	1.05%	0.83%
苏州	1.46%	0.78%	0.56%
齐鲁	1.69%	1.54%	1.32%
天津	3.11%	1.36%	1.93%
青岛	1.37%	1.02%	0.72%
贵州	1.72%	1.14%	0.90%
中原	1.16%	1.35%	0.51%
厦门	0.61%	0.72%	0.37%
西安	0.93%	1.06%	0.86%
威海	2.04%	2.05%	1.76%
晋商	1.02%	0.72%	0.51%
兰州	1.82%	1.34%	1.40%
郑州	1.40%	2.14%	1.70%
江西	1.08%	1.98%	2.16%
泸州	1.63%	1.15%	1.75%
哈尔滨	2.02%	1.75%	1.87%
盛京	1.19%	0.89%	0.18%
九江	1.42%	1.68%	1.65%
甘肃	0.77%	1.18%	0.95%
城商行	1.24%	1.10%	0.97%
上海农商	0.76%	0.52%	0.33%
重庆农商	2.03%	1.27%	0.65%
东莞农商	0.71%	0.62%	1.00%
常熟农商	0.63%	1.02%	0.86%
广州农商	1.34%	1.40%	1.05%
青岛农商	1.66%	1.94%	1.82%
无锡农商	1.24%	0.71%	0.31%
江阴农商	0.98%	0.88%	0.72%
张家港农商	1.70%	1.33%	0.72%
瑞丰农商	0.91%	0.82%	0.61%
苏州农商	1.22%	0.90%	0.72%
紫金农商	0.59%	0.26%	0.42%
九台农商	0.86%	0.68%	0.78%
农商行	1.22%	1.01%	0.78%
全部上市银行	1.00%	0.84%	0.76%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

* 中行、中信、平安数据直接源自其年报。其余银行信贷成本 = 贷款减值损失 / 平均发放贷款和垫款余额，平均发放贷款和垫款余额 = (年末发放贷款和垫款余额 + 年初发放贷款和垫款余额) / 2，其中发放贷款和垫款余额包含应计利息。



02

服务实体 助力发展新质生产力

2023年上市银行积极对接实体经济融资需求，充分发挥金融输血造血功能，支持稳住经济大盘，信贷资产保持较高增长。同时优化金融服务供给，加大对重点领域的支持力度，助力发展新质生产力。此外，存款在保持稳定增长的同时定期化趋势更加明显，存款成本管控依然面临较大压力，上市银行存款拓展需考虑量价平衡发展，为支持实体经济获取高质量的资金来源。



资产规模增长

↑ 11.14个百分点

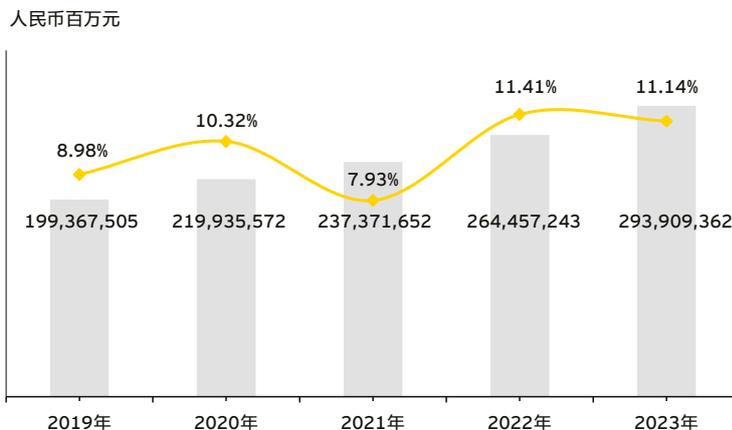
2023年末，上市银行总资产合计人民币2,939,093.62亿元，相比2022年末增加人民币294,521.19亿元，增幅11.14%，比上年下降了0.27个百分点。大型银行总资产增长了12.81%，增速较上年提高0.01个百分点，其中农行的资产增速最高，达17.53%，主要是由于贷款及金融投资规模增长较快；工行、中行、邮储的总资产增速分别为12.84%、12.25%、11.80%，较上年分别提高0.22、4.13和0.05个百分点；建行和交行的总资产增速有所放缓。

全国性股份制银行总资产增幅为7.37%，增速比2022年上升了0.02个百分点。其中浙商的总资产增速最高，达19.91%，较2022年上升5.25个百分点，主要是由于贷款及金融投资增长较快；兴业、民生、光大和华夏总资产增速也较上年上升，其他5家银行的总资产增速较上年末放缓。

城商行总资产增幅为10.58%，增速比2022年下降了2.92个百分点。有13家银行总资产增速上升，16家银行增速放缓。其中齐鲁的总资产增幅最高，达19.53%，增速较上年上升了2.78个百分点，主要是由于贷款及金融投资增长较快。盛京的总资产出现负增长，为-0.22%，增速较上年下降了7.80个百分点。

农商行总资产增幅为8.38%，增速比2022年放缓了0.36个百分点。其中瑞丰农商的总资产增幅最高，达23.35%，主要是贷款及金融投资增长较快；九台农商的总资产增幅最低，为1.04%，增速较上年放缓了12.99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)						
	2021年末		2022年末		2023年末	
	金额	增长率	金额	增长率	金额	增长率
工行**	35,171,383	5.48%	39,610,146	12.62%	44,697,079	12.84%
建行**	30,253,979	7.54%	34,600,711	14.37%	38,324,826	10.76%
农行**	29,069,155	6.85%	33,925,488	16.71%	39,872,989	17.53%
中行**	26,722,408	9.51%	28,893,548	8.12%	32,432,166	12.25%
交行**	11,665,757	9.05%	12,991,571	11.37%	14,060,472	8.23%
邮储	12,587,873	10.87%	14,067,282	11.75%	15,726,631	11.80%
大型银行	145,470,555	7.65%	164,088,746	12.80%	185,114,163	12.81%
招商	9,249,021	10.62%	10,138,912	9.62%	11,028,483	8.77%
兴业	8,603,024	8.98%	9,266,671	7.71%	10,158,326	9.62%
中信	8,042,884	7.08%	8,547,543	6.27%	9,052,484	5.91%
平安	4,921,380	10.13%	5,321,514	8.13%	5,587,116	4.99%
光大	5,902,069	9.95%	6,300,510	6.75%	6,772,796	7.50%
浦发	8,136,757	2.35%	8,704,651	6.98%	9,007,247	3.48%
民生	6,952,786	0.04%	7,255,673	4.36%	7,674,965	5.78%
华夏	3,676,287	8.13%	3,900,167	6.09%	4,254,766	9.09%
浙商	2,286,723	11.64%	2,621,930	14.66%	3,143,879	19.91%
渤海	1,582,708	13.58%	1,659,460	4.85%	1,732,734	4.42%
全国性股份制银行	59,353,639	7.24%	63,717,031	7.35%	68,412,796	7.37%
江苏	2,618,874	12.02%	2,980,295	13.80%	3,403,362	14.20%
北京	3,058,959	5.48%	3,387,952	10.76%	3,748,679	10.65%
宁波	2,015,548	23.90%	2,366,097	17.39%	2,711,662	14.60%
上海	2,653,199	7.76%	2,878,525	8.49%	3,085,516	7.19%
南京	1,748,947	15.28%	2,059,484	17.76%	2,288,276	11.11%
徽商	1,383,662	8.80%	1,580,236	14.21%	1,806,144	14.30%
杭州	1,390,565	18.93%	1,616,538	16.25%	1,841,331	13.91%
成都	768,346	17.77%	917,650	19.43%	1,091,243	18.92%
长沙	796,150	13.05%	904,733	13.64%	1,020,033	12.74%
贵阳	608,687	3.05%	645,998	6.13%	688,068	6.51%
重庆	618,954	10.20%	684,713	10.62%	759,884	10.98%
苏州	453,029	16.74%	524,549	15.79%	601,841	14.73%
齐鲁	433,414	20.32%	506,013	16.75%	604,816	19.53%
天津	719,904	4.67%	761,083	5.72%	840,771	10.47%
青岛	522,250	13.58%	529,614	1.41%	607,985	14.80%
贵州	503,880	10.40%	533,781	5.93%	576,786	8.06%
中原	768,233	1.42%	1,326,736	72.70%	1,346,447	1.49%
厦门	329,495	15.55%	371,208	12.66%	390,664	5.24%
西安	345,864	12.88%	405,839	17.34%	432,201	6.50%
威海	304,521	13.80%	343,703	12.87%	391,877	14.02%
晋商	303,292	11.94%	336,420	10.92%	361,305	7.40%
兰州**	400,341	10.49%	435,943	8.89%	453,411	4.01%
郑州	574,980	4.96%	591,514	2.88%	630,709	6.63%
江西	508,560	10.87%	515,573	1.38%	552,345	7.13%
泸州	134,510	13.14%	148,630	10.50%	157,636	6.06%
哈尔滨	645,046	7.76%	712,733	10.49%	813,329	14.11%
盛京	1,006,126	-3.07%	1,082,413	7.58%	1,080,053	-0.22%
九江	461,503	10.99%	479,704	3.94%	503,849	5.03%
甘肃	358,505	4.71%	377,202	5.22%	388,589	3.02%
城商行	26,435,344	10.53%	30,004,879	13.50%	33,178,813	10.58%
上海农商	1,158,376	9.59%	1,281,399	10.62%	1,392,214	8.65%
重庆农商	1,265,851	11.44%	1,351,861	6.79%	1,441,082	6.60%
东莞农商	593,361	8.20%	657,690	10.84%	708,854	7.78%
常熟农商	246,583	18.16%	287,881	16.75%	334,456	16.18%
广州农商	1,161,629	13.01%	1,233,454	6.18%	1,314,042	6.53%
青岛农商	430,438	5.81%	434,791	1.01%	467,937	7.62%
无锡农商	201,770	12.08%	211,603	4.87%	234,956	11.04%
江阴农商	153,128	7.26%	168,751	10.20%	186,030	10.24%
张家港农商	164,579	14.44%	187,533	13.95%	207,127	10.45%
瑞丰农商	136,868	5.68%	159,623	16.63%	196,888	23.35%
苏州农商	158,725	13.83%	180,278	13.58%	202,565	12.36%
紫金农商	206,666	-5.05%	224,722	8.74%	247,664	10.21%
九台农商	234,140	16.86%	267,001	14.03%	269,775	1.04%
农商行	6,112,114	10.36%	6,646,587	8.74%	7,203,590	8.38%
全部上市银行	237,371,652	7.93%	264,457,243	11.41%	293,909,362	11.14%

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。

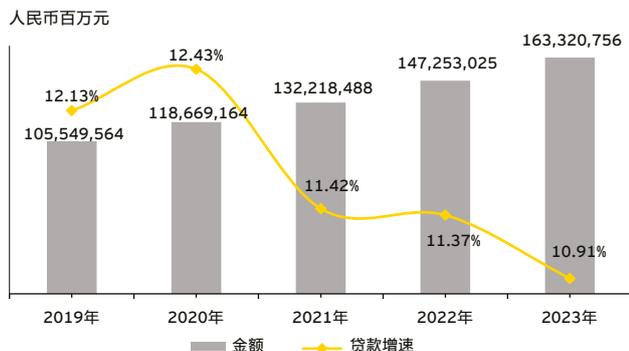
** 工行、建行、农行、中行、交行、兰州2023年对2022年末总资产金额进行重述。

信贷资产保持较高增速

↑ 10.91个百分点

2023年，上市银行切实加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务，信贷投放持续保持较快增长。2023年上市银行贷款余额（扣除减值准备后的净值）增幅为10.91%，最近5年增速均超过10%。大型银行2023年贷款平均增幅为12.94%，其中农行的增幅最高，达14.49%，其余5家银行的增幅均超过8%。全国性股份制银行贷款平均增幅为5.85%，其中浙商的贷款增幅最高，达12.58%，而渤海的贷款余额下降2.37%。城商行贷款平均增幅为11.19%，不同城商行贷款增幅差异较大，其中盛京的贷款余额较上年末下降21.30%，主要是由于通过资产出售和结构调整，优化改善贷款资源配置；除盛京以外其他城商行的贷款余额均有所增长，其中成都的增幅最高，为28.90%。农商行2023年贷款增幅为7.74%，各家农商行的贷款较上年均有所增长，其中常熟农商的增幅最高，达15.41%。

上市银行贷款增长趋势



由于2023年贷款增速略低于总资产的增速，2023年末贷款占总资产的比重相比2022年末略有下降，为55.57%。大型银行贷款占总资产的比重为56.92%，其中建行最高为60.23%；全国性股份制银行贷款占总资产的比重为55.66%，其中中信最高为59.47%；城商行贷款占总资产的比重为48.47%，其中江西最高为58.93%；农商行贷款占总资产的比重为52.62%，其中紫金农商最高为69.66%。

上市银行资产结构

	2021年末	2022年末	2023年末
 信贷资产	55.70%	55.68%	55.57%
 金融投资	28.82%	28.99%	29.06%
 同业资产*	4.93%	5.44%	5.71%
 其他	10.55%	9.89%	9.66%

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。

从贷款的结构来看，2023年末上市银行公司贷款和垫款（不含贴现）的占比最高，为57.80%，较2022年末上升了2.35个百分点；个人贷款和垫款的占比为36.72%，较2022年末下降了2.07个百分点；票据贴现的占比为5.48%，较2022年末下降了0.28个百分点。

上市银行贷款结构

	2021年末	2022年末	2023年末
 公司贷款和垫款	54.49%	55.45%	57.80%
 个人贷款和垫款	41.08%	38.79%	36.72%
 票据贴现	4.43%	5.76%	5.48%

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。

制造业贷款增长

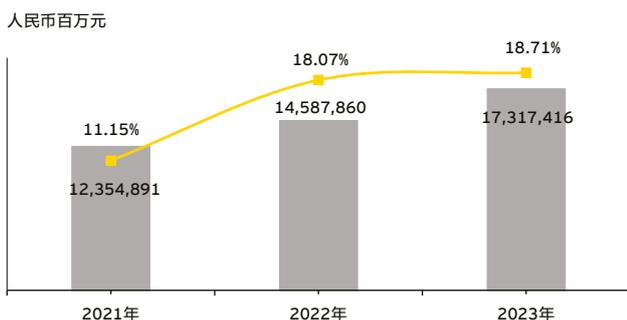
↑ 18.71个百分点

2023年的中央金融工作会议强调了“优化资金供给结构，把更多金融资源用于促进科技创新、先进制造、绿色发展和中小微企业，大力支持实施创新驱动发展战略、区域协调发展战略，确保国家粮食和能源安全等”。

2023年，上市银行继续加大对制造业的贷款投放力度，制造业贷款总额增长18.71%，增速较2022年的18.07%上升了0.64个百分点。大型银行制造业贷款总额增长19.59%，增速比2022年上升了2.25个百分点，其中建行的增速上升最快，上升了6.35个百分点；全国性股份制银行制造业贷款总额增长18.67%，增速比2022年下降了0.47个百分点，招商、兴业、平安和浙商的增速下降，其他银行增速上升；城商行制造业贷款总额增长15.60%，增速比2022年下降了6.81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%，2023年增速下降了149.04个百分点；农商行制造业贷款总额增长9.80%，增速比2022年下降了3.22个百分点，其中东莞农商的增速最高，达22.10%。

根据央行《2023年金融机构贷款投向统计报告》，2023年末，本外币工业中长期贷款余额21.83万亿元，同比增长28%，增速比各项贷款高17.9个百分点，比上年末高1.5个百分点；全年增加4.82万亿元，同比多增1.21万亿元。其中，重工业中长期贷款余额18.62万亿元，同比增长28%，增速比上年末高2.5个百分点；轻工业中长期贷款余额3.2万亿元，同比增长27.9%，增速比上年末低4.6个百分点。

上市银行制造业贷款总额增长趋势



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

2023年上市银行大力支持科技金融、战略新兴产业。其中交行2023年末科技金融授信客户数较上年末增长41.2%；战略性新兴产业贷款、“专精特新”中小企业贷款、科技型中小企业贷款增速分别为31.12%、73.95%和39.54%。招商2023年末制造业贷款余额5,551.02亿元，较上年末增加1,112.50亿元，占公司贷款总额的23.91%，较上年末提升2.75个百分点；战略性新兴产业贷款余额3,750.97亿元，较上年末增加727.74亿元，占公司贷款总额的16.16%，较上年末提升1.74个百分点；科技企业客户14.08万户，科技企业贷款余额4,284.77亿元，较上年末增长44.95%。中行截至2023年末，共为6.8万家科技型企业提供1.47万亿元授信支持*，综合化服务累计供给超6,100亿元，公司贷款**中科技金融贷款、战略性新兴产业贷款和投向制造业的贷款比上年末分别增长30.94%、74.35%、28.05%。

根据央行《2023年金融机构贷款投向统计报告》，2023年末，获得贷款支持的科技型中小企业221.2万家，获贷率346.8%，比上年末高2.1个百分点。科技型中小企业本外币贷款余额2.45万亿元，同比增长21.9%，比上年末低3.8个百分点，比同期各项贷款增速高11.8个百分点。获得贷款支持的高新技术企业421.75万家，获贷率为54.2%，比上年末高0.8个百分点。高新技术企业本外币贷款余额13.64万亿元，同比增长15.3%，比上年末低0.8个百分点，比同期各项贷款增速高5.2个百分点。

2024年4月16日，国家金融监督管理总局、工业和信息化部和国家发展改革委员会部门联合发布了《关于深化制造业金融服务 助力推进新型工业化的通知》（以下简称“《通知》”）。《通知》聚焦推进新型工业化重点任务，提升金融服务的精准性有效性。一是着力支持产业链供应链安全稳定。二是着力支持产业科技创新发展。要深入实施创新驱动发展战略，支持科技型中小企业、创新型中小企业、高新技术企业、“专精特新”中小企业、企业技术中心所在企业、制造业单项冠军企业、承担国家科技重大项目的企业等经营主体创新发展。三是着力支持产业结构优化升级。四是着力支持工业智能化、绿色化发展。上市银行未来需响应监管指引，持续优化信贷投放结构，加大科技金融发展力度，支持制造业转型升级。

* 统计口径为国家金融监督管理总局报送口径，含贷款、贸易融资及贴现。

** 中国内地商业银行公司贷款。

房地产贷款增速下降

↓ 2.05个百分点

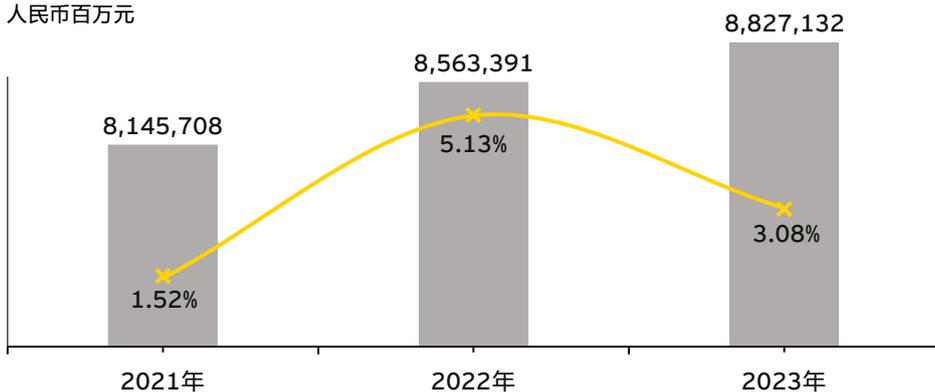
2023年以来，政府连续出台多条稳定房地产的政策，推动房地产市场平稳发展，包括2023年8月份发布《关于优化个人住房贷款中住房套数认定标准的通知》《关于降低存量首套住房贷款利率有关事项的通知》，2023年9月份部分城市全面取消或放松限购、限售政策等。

在各项利好政策的支持下，2023年上市银行公司贷款中的房地产行业贷款余额保持持续增长，增幅为

3.08%，但增速放缓，较2022年下降了2.05个百分点。其中，大型银行房地产行业贷款增速为5.51%，较上年下降4.22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0.85%，但降幅较上年缩窄了1.13个百分点；城商行房地产行业贷款的增速则由2022年的增长4.96%放缓为1.65%；农商行房地产行业贷款从上年的下降3.00%转为增长0.96%。

上市银行房地产行业贷款增长趋势

人民币百万元



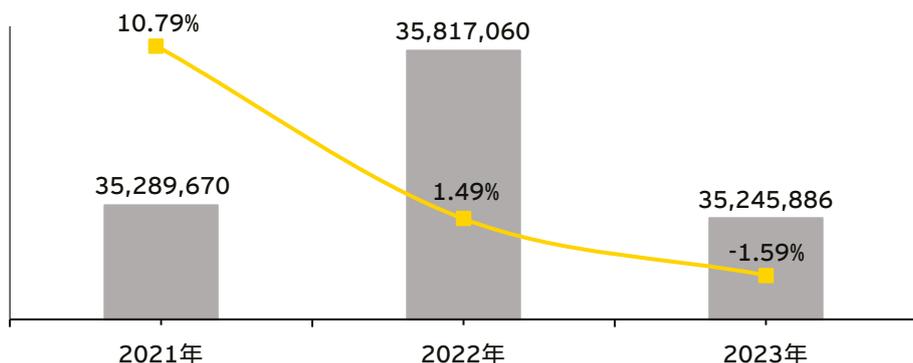
数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

个人贷款中的房地产行业贷款增速持续下降，2023年上市银行的个人住房贷款余额由2022年的增长1.49%转为下降1.59%。其中大型银行个人住房贷款余额由2022年的增长1.80%转为下降1.92%；全国

性股份制银行个人住房贷款余额下降0.56%，降幅较2022年扩大0.34个百分点；城商行个人住房贷款余额由增长3.07%放缓为0.63%；农商行个人住房贷款余额由增长1.30%转为下降6.46%。

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2021年个人住房贷款。

负债规模稳步增长

↑ 11.37个百分点

2023年末，上市银行负债总额合计人民币2,704,750.36亿元，相比2022年末增长人民币276,033.19亿元，增幅11.37%，增速下降0.34个百分点。

大型银行负债总额较上年末增长了13.18%，增速下降0.02个百分点。其中，农行负债总额增幅最高，达18.32%，增速上升1.04个百分点，主要是由于客户存款的增长；交行负债总额增幅最低，为8.39%，增速放缓3.49个百分点。

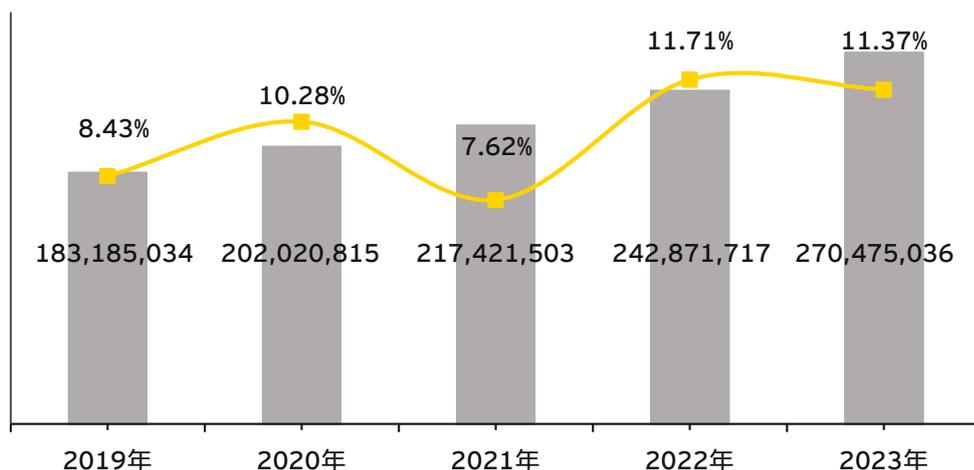
全国性股份制银行负债总额较上年末增长了7.36%，增速下降0.03个百分点，除招商、浦发、中信、平安和渤海外，其他5家银行增速较上年均有所上升。其中，浙商的负债总额较上年末增长20.29%，增速上升4.43个百分点，主要由于客户存款比上年末增长11.13%导致。

城商行负债总额较上年末增长10.58%，增速下降3.24个百分点。其中，齐鲁的负债规模较上年末增长19.68%，主要由于客户存款比上年末增长14.18%所致。

农商行负债总额较上年末增长8.36%，增速放缓0.50个百分点。其中，瑞丰农商的负债总额较上年末增长24.63%，增速上升7.24个百分点，主要是由于客户存款比上年末增长16.80%导致。

上市银行总负债增长趋势

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。

上市银行总负债金额及增长率* (单位: 人民币百万元)						
	2021年末		2022年末		2023年末	
	金额	增长率	金额	增长率	金额	增长率
工行**	31,896,125	4.80%	36,094,727	13.16%	40,920,491	13.37%
建行**	27,639,857	7.37%	31,724,467	14.78%	35,152,752	10.81%
农行**	26,647,796	6.62%	31,251,728	17.28%	36,976,122	18.32%
中行**	24,371,855	9.59%	26,330,247	8.04%	29,675,351	12.70%
交行**	10,688,521	8.86%	11,958,049	11.88%	12,961,022	8.39%
邮储	11,792,324	10.41%	13,241,468	12.29%	14,770,015	11.54%
大型银行	133,036,478	7.36%	150,600,686	13.20%	170,455,753	13.18%
招商	8,383,340	9.86%	9,184,674	9.56%	9,942,754	8.25%
兴业	7,908,726	8.80%	8,509,373	7.59%	9,350,607	9.89%
中信	7,400,258	6.46%	7,861,713	6.24%	8,317,809	5.80%
平安	4,525,932	10.27%	4,886,834	7.97%	5,114,788	4.66%
光大	5,417,703	10.27%	5,790,497	6.88%	6,218,011	7.38%
浦发	7,458,539	2.11%	7,997,876	7.23%	8,274,363	3.46%
民生	6,366,247	-0.67%	6,642,859	4.34%	7,037,164	5.94%
华夏	3,375,585	8.29%	3,576,845	5.96%	3,933,004	9.96%
浙商	2,119,840	10.66%	2,456,000	15.86%	2,954,302	20.29%
渤海	1,476,144	14.41%	1,549,509	4.97%	1,618,331	4.44%
全国性股份制银行	54,432,314	6.93%	58,456,180	7.39%	62,761,133	7.36%
江苏	2,420,819	12.29%	2,764,863	14.21%	3,144,246	13.72%
北京	2,761,881	3.10%	3,077,335	11.42%	3,420,447	11.15%
宁波	1,865,613	23.73%	2,197,571	17.79%	2,509,452	14.19%
上海	2,447,430	7.76%	2,656,876	8.56%	2,846,467	7.14%
南京	1,626,382	15.42%	1,901,785	16.93%	2,115,682	11.25%
徽商	1,272,146	9.10%	1,457,414	14.56%	1,659,417	13.86%
杭州	1,300,494	19.49%	1,517,965	16.72%	1,730,038	13.97%
成都	716,324	18.14%	856,224	19.53%	1,019,923	19.12%
长沙	739,504	12.30%	842,561	13.94%	951,714	12.95%
贵阳	554,627	1.54%	587,346	5.90%	624,535	6.33%
重庆	569,707	9.63%	633,217	11.15%	700,584	10.64%
苏州	418,740	17.35%	484,087	15.61%	554,175	14.48%
齐鲁	400,809	20.39%	470,424	17.37%	562,992	19.68%
天津	662,363	4.50%	700,464	5.75%	775,742	10.75%
青岛	488,922	13.99%	493,021	0.84%	568,046	15.22%
贵州	464,892	10.59%	489,811	5.36%	528,368	7.87%
中原	705,854	1.11%	1,233,102	74.70%	1,249,558	1.33%
厦门	306,229	15.35%	346,464	13.14%	360,150	3.95%
西安	318,261	13.35%	376,591	18.33%	401,275	6.55%
威海	280,351	14.00%	317,970	13.42%	363,869	14.44%
晋商	281,134	12.50%	313,066	11.36%	336,492	7.48%
兰州**	371,332	10.88%	404,029	8.81%	420,129	3.98%
郑州	515,568	2.74%	538,888	4.52%	576,395	6.96%
江西	466,926	10.45%	468,758	0.39%	504,813	7.69%
泸州	124,808	13.53%	138,434	10.92%	146,709	5.98%
哈尔滨	582,266	6.35%	649,412	11.53%	749,441	15.40%
盛京	925,623	-3.37%	1,000,976	8.14%	1,000,158	-0.08%
九江	426,090	9.49%	443,287	4.04%	462,893	4.42%
甘肃**	326,448	5.00%	344,603	5.56%	355,409	3.14%
城商行	24,341,543	10.16%	27,706,544	13.82%	30,639,119	10.58%
上海农商	1,061,045	8.66%	1,175,683	10.80%	1,275,855	8.52%
重庆农商	1,159,807	11.38%	1,236,845	6.64%	1,317,580	6.53%
东莞农商	543,379	6.60%	603,870	11.13%	651,365	7.87%
常熟农商	225,446	18.92%	263,766	17.00%	307,325	16.51%
广州农商	1,074,743	12.89%	1,145,205	6.56%	1,217,502	6.31%
青岛农商	395,388	4.85%	398,309	0.74%	428,888	7.68%
无锡农商	185,846	11.99%	192,083	3.36%	213,757	11.28%
江阴农商	139,962	7.25%	154,336	10.27%	169,954	10.12%
张家港农商	150,013	13.21%	171,807	14.53%	189,916	10.54%
瑞丰农商	123,051	4.05%	144,447	17.39%	180,018	24.63%
苏州农商	145,456	14.26%	165,950	14.09%	186,768	12.54%
紫金农商	190,667	-6.01%	207,625	8.89%	229,193	10.39%
九台农商	216,365	17.52%	248,381	14.80%	250,911	1.02%
农商行	5,611,168	9.86%	6,108,307	8.86%	6,619,031	8.36%
全部上市银行	217,421,503	7.62%	242,871,717	11.71%	270,475,036	11.37%

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。

** 工行、建行、农行、中行、交行、兰州、甘肃2023年对2022年末总负债金额进行重述。

负债结构稳定

2023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，同业负债占比下降、发行债券负债占比下降。其他负债占比上升。

上市银行负债结构变化

	2021年末	2022年末	2023年末
 存款	74.62%	75.11%	74.61%
 同业负债*	11.85%	11.99%	12.29%
 已发行债券	7.83%	7.45%	7.24%
 其他	5.70%	5.45%	5.86%

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。

2023年末，上市银行存款余额合计人民币2,018,100.43亿元，相比2022年末增长人民币193,803.50亿元，增幅10.62%，增速下降1.82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12.09%、6.43%、10.40%及8.17%。2023年末存款占总负债的比重达74.61%，较2022下降了0.50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2023年末存款占比总负债分别为79.49%、65.11%、66.17%及78.39%。

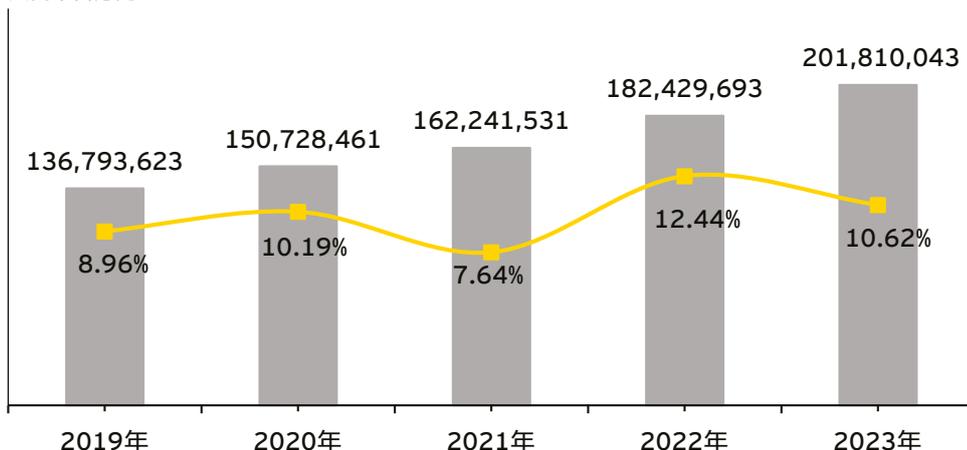
上市银行存款增速

	2021年末	2022年末	2023年末
大型银行	7.30%	12.69%	12.09%
全国性股份制银行	7.26%	10.75%	6.43%
城商行	10.07%	14.87%	10.40%
农商行	10.39%	10.89%	8.17%
全部上市银行	7.64%	12.44%	10.62%

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

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。

存款定期化趋势持续上升

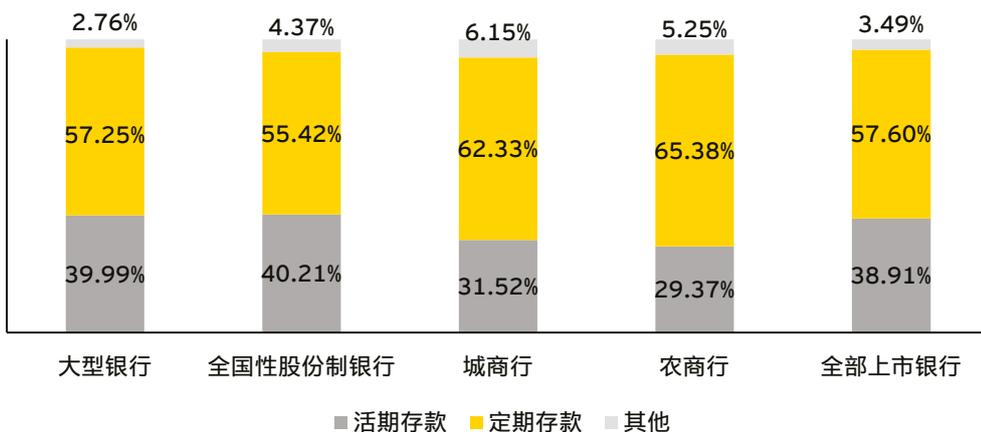
↑ 3.84个百分点

2023年，上市银行的存款定期化趋势愈发明显。2023年末上市银行的定期存款比重为57.60%，较2022年末上升了4.08个百分点。大型银行2023年末定期存款比重为57.25%，比2022年末上升了5.00个百分点，其中邮储的比重最高为71.12%，比2022年末上升了3.46个百分点。全国性股份制银行2023年末定期存款比重为55.42%，比2022年末上升了1.52个百分点，其中民生的比重最高为67.88%，比2022年末上升了1.65个百分点；招商的比重最低

为44.67%，比2022年末上升了7.92个百分点，是全国性股份制银行中唯一一家活期存款占比高于定期存款占比的银行。城商行2023年末定期存款比重为62.33%，比2022年末上升了3.35个百分点，其中哈尔滨的比重最高为77.05%，比2022年末上升了1.32个百分点；农商行2023年末定期存款的比重为65.38%，比2022年末上升了3.75个百分点，其中九台农商的比重最高为76.82%，比2022年末上升了5.40个百分点。

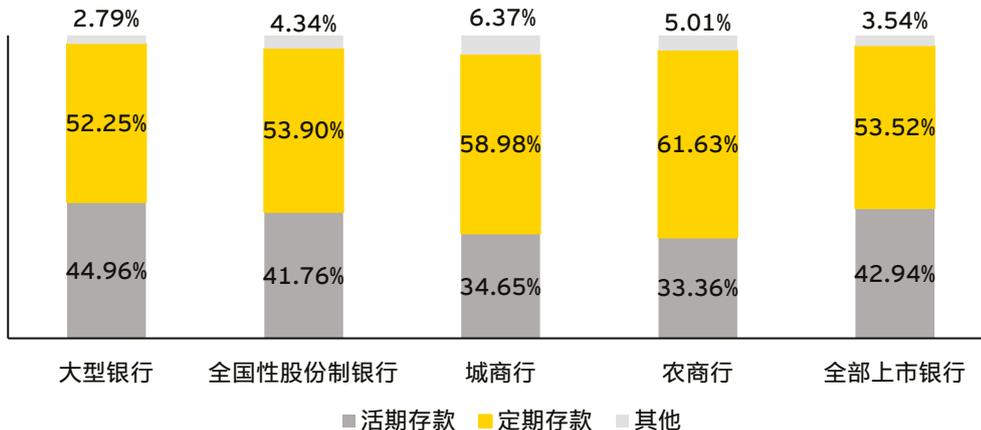
* 存款比重计算分母含应计利息。

上市银行2023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。

2023年上市银行个人存款余额增长13.97%，增速比上年末下降4.47个百分点，个人存款增速比对公存款增速高6.50个百分点。除了华夏、浦发、西安、盛京、甘肃、九江、泸州、兰州、广州农商、东莞农商个人存款余额增速低于10%，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

	2021年末	2022年末	2023年末
公司活期存款	4.42%	0.54%	0.29%
公司定期存款	7.64%	13.58%	15.21%
公司客户存款	5.85%	6.41%	7.47%
个人活期存款	4.16%	10.81%	0.17%
个人定期存款	13.32%	23.43%	22.05%
个人客户存款	9.51%	18.44%	13.97%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

在宏观经济增速放缓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。受此影响，2024年以来多家大型银行和股份制银行宣布下调存款利率，压降存款成本。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

深耕零售 满足多样化金融需求

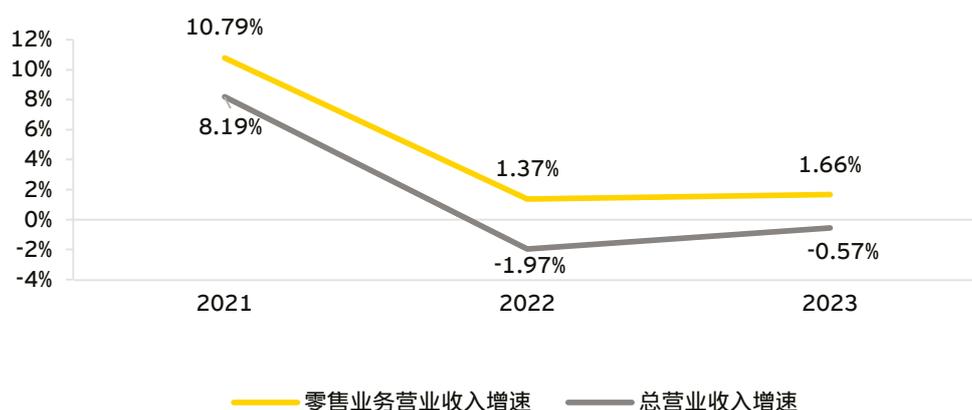
2023年度，上市银行持续推进零售业务转型，围绕客户多样化金融需求，大力拓展消费金融、财富管理、养老金融等业务，服务人民群众美好生活需要。但伴随竞争日趋激烈，零售业务营收和利润增长持续承压。零售业务转型已步入新阶段，上市银行通过数字化转型、全渠道协同等方式，寻找下一个利润增长点。

零售业务营收及利润增长持续承压

2023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45.82%，较2022年度增长1.00个百分点，高于公司业务40.68%和金融市场业务10.91%的占比，相对公司业务的领先优势由2022年度的4.01个百分点扩大到5.14个百分点。零售业务税前利润占整体税前利润的比重为41.50%，较2022年度下降2.35个百分点，高于公司业务40.64%和金融市场业务16.00%的占比，领先优势有所缩小。2023年度受零售贷款减值计提上升影响，上市银行零售业务营业收入占比整体呈上升趋势，而税前利润占比整体呈下降趋势。

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，零售业务营业收入整体增速放缓，但仍高于上市银行营业收入总增速。2023年度，上市银行零售业务营业收入合计人民币24,707.43亿元，相比2022年度增长人民币402.30亿元，增幅1.66%。大型银行零售营业收入增长2.49%，除工行外，其他5家大型银行的零售营业收入均为正增长。全国性股份制银行零售营业收入下降1.29%，其中兴业、浦发、华夏未披露零售营业收入，招商、中信、浙商为正增长，其余四家为负增长。城商行零售营业收入增长4.20%，各家银行变动差异化较大，其中杭州增幅最大为39.69%。农商行零售营业收入下降3.02%，其中8家银行呈增长趋势，5家银行呈下降趋势，江阴农商增幅最大为48.22%。

上市银行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。

	各类上市银行零售业务营业收入增速情况			各类上市银行总营业收入增速情况		
	2021年	2022年	2023年	2021年	2022年	2023年
大型银行	11.10%	-0.77%	2.49%	8.43%	-4.06%	-0.02%
全国性股份制银行	8.66%	3.12%	-1.29%	5.01%	0.25%	-3.71%
城商行	12.76%	14.92%	4.20%	10.38%	5.33%	1.09%
农商行	17.41%	13.91%	-3.02%	9.31%	0.81%	-2.98%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

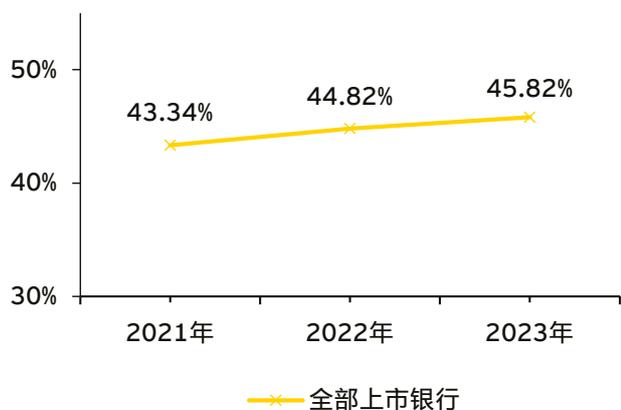
大型银行的业务结构已处于相对稳定的态势，2023年度零售业务营业收入占比为48.35%，较2022年度提升1.18个百分点，零售税前利润占比为46.64%，较2022年度下降1.06个百分点。基于广泛的机构网点布局及持续加强的零售业务拓展力度，2023年，大型银行共实现零售业务营业收入人民币1.71万亿元、零售业务利润总额人民币0.75万亿元，分别贡献了全部上市银行零售业务营业收入及零售业务利润总额的69.09%和77.28%。其中，邮储继续坚守一流大型零售银行战略，深耕“六大能力”，打造差异化竞争优势，2023年零售业务营业收入占整体营业收入的比重持续保持七成以上。

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48.48%，较2022年度上升0.81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，持续巩固零售金融体系化优势，做

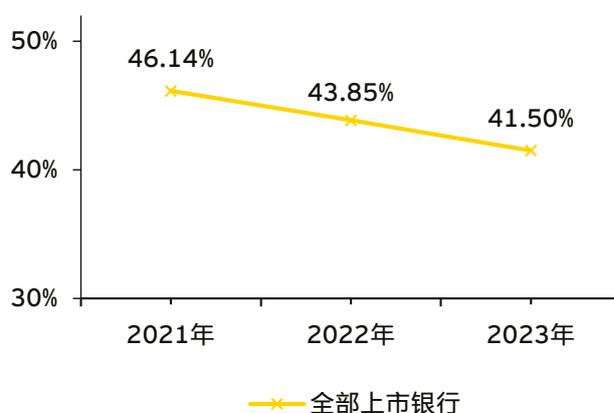
大财富管理轻资本业务，做强重资本业务，推进零售业务高质量发展；平安全面深化数字化经营，致力于打造“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”，成效显著；兴业围绕“养老金金融、养老服务金融、养老产业金融三大业务领域，健全养老金融综合服务体系”，推进“数字化转型赋能零售信贷工厂建设”，发力新赛道。

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，零售业务营业收入及利润贡献度较低，2023年度零售业务营业收入占比为28.49%，较2022年度提高0.86个百分点，零售业务税前利润占比为18.12%，较2022年度下降5.48个百分点。农商行由于三农业务占比较高，零售业务营业收入及利润贡献度高于城商行，2023年度零售业务营业收入占比为40.55%，较2022年度下降0.02个百分点，零售业务利润占比为35.37%，较2022年度下降2.44个百分点。

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。

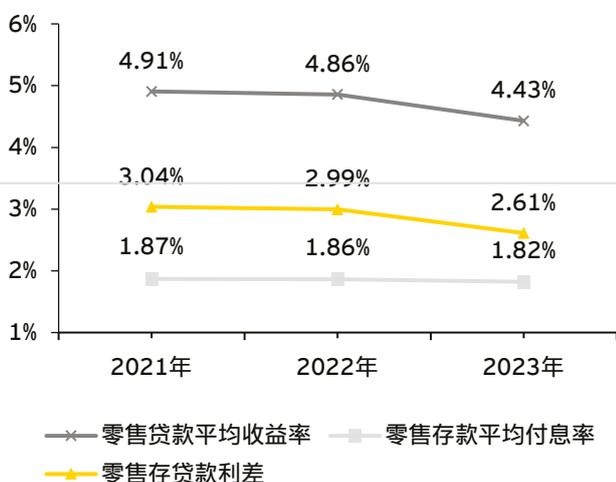
	各类上市银行零售业务营业收入占比情况			各类上市银行零售业务税前利润占比情况		
	2021年	2022年	2023年	2021年	2022年	2023年
大型银行	45.60%	47.17%	48.35%	48.45%	47.70%	46.64%
全国性股份制银行	46.53%	47.67%	48.48%	46.57%	41.59%	36.90%
城商行	25.33%	27.63%	28.49%	29.22%	23.60%	18.12%
农商行	35.90%	40.57%	40.55%	43.44%	37.81%	35.37%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

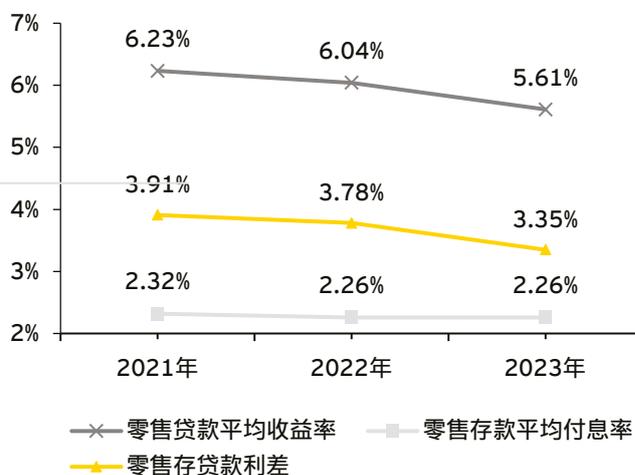
零售业务存贷款利差呈现持续下降趋势。大型银行2023年的零售贷款平均收益率较2022年下降43个基点至4.43%、零售存款平均付息率较2022年下降4个基点至1.82%，零售存贷款利差较2022年下降38个基点至2.61%。全国性股份制银行2023年零售贷款平均收益率下降43个基点至5.61%，零售存款平均付息率为2.26%，与2022年持平，零售存贷利差较2022年下降43个基点至3.35%。2023年度，大型银

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6.58%，相比上年下降了80个基点；零售存款付息率最低的为招商，为1.42%，相比上年上升了20个基点；零售存款平均付息率最高为渤海，达到2.94%，相比上年下降1个基点。各行零售业务存贷款利差差距比较明显，其中平安、华夏、招商相对较高，2023年分别达到4.25%、3.92%和3.60%。

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。

以差异化战略应对竞争与压力

2023年，上市银行零售战略持续深入推进，“全渠道协同”“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。

多家上市银行零售战略凸显“以客户为中心”的理念：建行坚持“以人民为中心”的发展思想，把握财富时代、数字时代两大历史机遇，深入践行新金融行动，纵深推进大财富管理战略，深化数字化经营，巩固零售信贷第一大行地位，拓维消费生态建设，打造“私行标杆”品牌形象，推动个人金融业务高质量发展；

农行坚定践行“金融为民”理念，深入推进零售业务“一体两翼”（以客户建设为主体，坚定不移推进“大财富管理”和数字化转型）发展战略，持续锻造客户精细化服务能力，强化“大财富管理”和数字化转型，着力提升乡村振兴、新市民、养老等领域金融服务水平，加快客户服务模式转型；中行坚持客户视角，坚定科技引领，推动业务系统性集合和产品服务一体化融合，奋力打造全栈式个人金融领先银行；中信坚持“以人民为中心”，坚持客户导向、价值导向，持续以财富管理为核心牵引打造“新零售”。



部分上市银行打造“全渠道协同”，围绕用户需求构建财富管理。工行深化实施“第一个人金融银行”战略，围绕客户“赚钱、借钱、花钱、管钱”需求，构建财富管理、消费金融、支付结算、账户管理服务新生态，以建设个人客户主支付账户—主财富账户—主关系账户为主线，加快业务运营模式转型；兴业“坚持走‘轻资产、轻资本、高效率’发展之路，强化资本集约经营理念，提升风险资产配置效率和风险计量水平。聚焦零售业务提升，推动零售、企金、同业与金融市场业务板块协同均衡发展”。

上市银行继续开展数字化转型，以科技带动业务增长：交行“积极推进零售数字化转型，建立‘线上+线下’一体化的全流程服务体系，丰富金融服务场景，加强全渠道、全场景获客活客成效，提升价值创造能力，促进AUM规模持续稳健增长”；招商“加快从‘线上零售’向‘数智零售’转型升级，构建智慧财富引擎、智慧客服引擎，沉淀数字化能力”；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，‘伴您一生的银行’‘儿童友好型银行’战略扎实推进，零售盈利水平、各项规模贡献稳步提升，零售转型成效进一步彰显”。



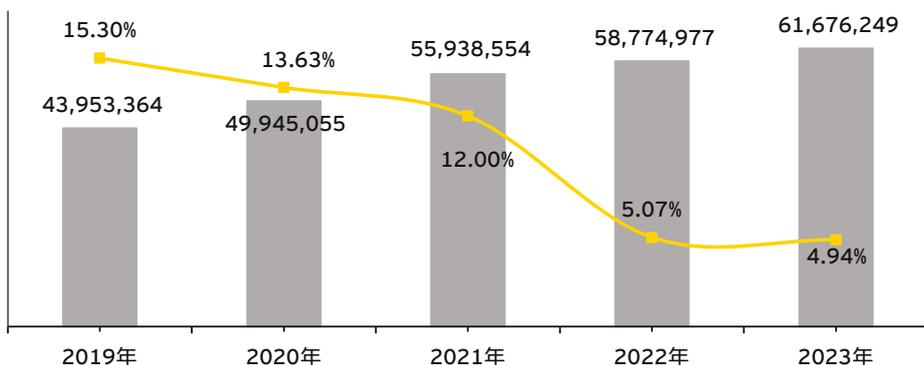
零售贷款规模增速放缓，占贷款总额比例进一步下降

零售贷款为零售业务分部资产中的主要项目，2023年末上市银行零售贷款为人民币616,762.49亿元，较2022年末增长4.94%。大型银行增幅为5.71%，6家大型银行均有不同程度增长，全国性股份制银

行增幅2.40%，其中平安、渤海、浦发及光大略有下降，其余6家均有增长。城商行增幅7.81%，其中天津和厦门略有下降，其余均有增长。农商行增幅3.55%，呈差异化变动趋势。

上市银行零售贷款增长趋势

人民币百万元

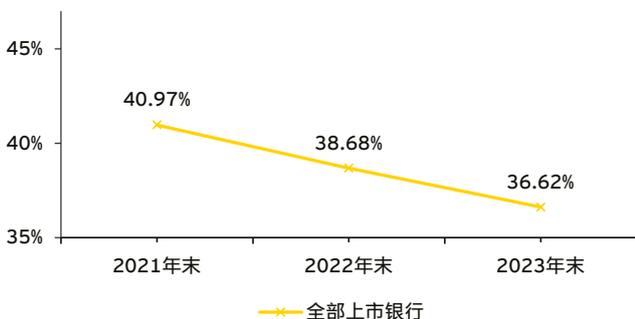


数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

2023年末上市银行零售贷款占贷款总额的比重为36.62%，较上年末下降2.06个百分点。其中，大型银行零售贷款占贷款总额的比重为35.92%，全国性股份制银行零售贷款占贷款总额的比重为41.62%，

城商行及农商行零售贷款占贷款总额的比重分别为30.47%和31.93%。常熟农商、平安、邮储和招商零售贷款占贷款总额的比重较高，均超过50%。

上市银行零售贷款于贷款总额占比情况



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

各类上市银行零售贷款于贷款总额占比情况

	2021年	2022年	2023年
大型银行	41.19%	38.36%	35.92%
全国性股份制银行	44.02%	43.01%	41.62%
城商行	33.17%	31.39%	30.47%
农商行	34.14%	33.14%	31.93%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。



住房贷款依然是零售贷款中重要组成部分。2023年末上市银行个人住房贷款占零售贷款比重为57.15%，较2022年末下降3.79个百分点，受房地产市场波动的影响，多数上市银行个人住房贷款规模均呈下降趋势。大型银行个人住房贷款占零售贷款比重仍保持在50%以上，规模方面仅邮储个人住房贷款余额上升3.37%，其余均下降；全国性股份制银行平均占比为38.97%，较2022年末下降1.16个百分点，其中浙商、平安及中信规模有所上升，其余相比2022年末规模均下降。城商行和农商行表现各异，占比从9.88%到74.18%，跨度十分明显，规模普遍呈下降趋势，个别银行有小幅上升。



个人经营性贷款增速放缓。2023年末，上市银行个人经营贷款余额较2022年末增长22.71%，较2022年末增幅下降11.28个百分点，增速大幅放缓。大型银行增幅为39.68%，其中建行增幅最大为87.19%，中行未披露个人经营性贷款数据，其余4家银行增幅从20%到45%不等。全国性股份制银行增幅9.24%，其中渤海下降28.68%，招商、华夏未披露个人经营性贷款数据，其余均呈增长趋势，城商行、农商行增幅分别为10.45%、8.76%。



个人消费贷款增速放缓。2023年末，上市银行个人消费贷款余额较2022年末增长19.46%，较2022年末增幅下降10.11个百分点。大型银行增幅最高，为38.64%；全国性股份制银行增幅最低为6.73%，各家增减幅变动呈差异化；城商行、农商行增幅分别为18.42%和16.62%，增速放缓。“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9月，国家金融监督管理总局发布《关于金融支持恢复和扩大消费的通知》，旨在深化对金融本质和规律的

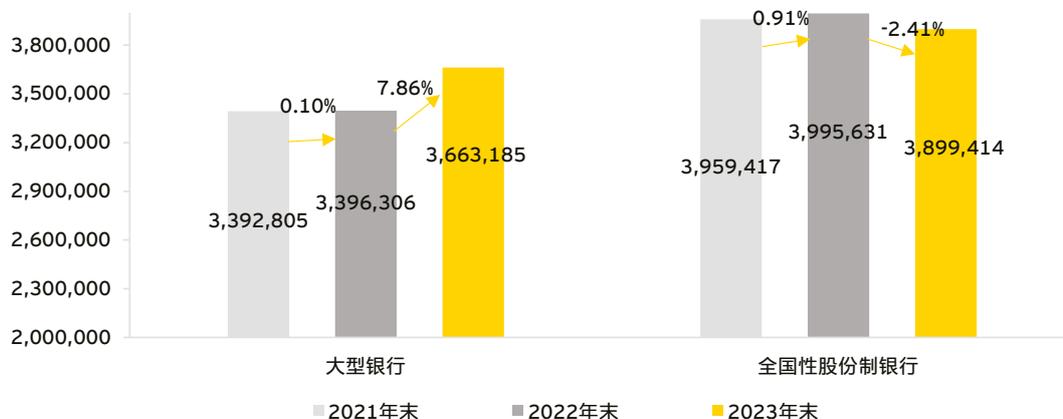
认识，引导各类金融机构深耕消费金融细分市场，开发多元消费场景，提升零售服务质量，满足居民合理消费信贷需求，通过差异化的金融服务更好地为实体经济服务。2024年3月，商务部等14部门关于印发《推动消费品以旧换新行动方案》的通知，该方案旨在通过政策激励和市场机制，以大规模设备更新和消费品以旧换新的方式，扩大国内需求，满足人民群众美好生活需要，同时推动资源的循环利用，促进绿色消费和可持续发展。这一政策有利于提振消费需求，为上市银行的消费信贷业务带来新的机会。



不同类型银行信用卡贷款增长呈现分化趋势。2023年末，大型银行信用卡贷款余额为人民币36,631.85亿元，较2022年末增长7.86%，增速较上年上升7.76个百分点。全国性股份制银行2023年末信用卡贷款余额为人民币38,994.14亿元，较2022年末下降2.41%。2024年3月28日，央行发布的《2023年第四季度支付体系运行总体情况》显示，截至四季度末，全国信用卡和借贷合一卡7.67亿张，环比下降1.51%，较上年同比下降3.89%；人均持有信用卡和借贷合一卡0.54张。此外，信用卡风险有所增高，信用卡逾期半年未偿信贷总额981.35亿元，环比增长4.69%，占信用卡应偿信贷余额的1.13%。2022年7月国家金融监督管理总局（原中国银保监会）、中国人民银行联合发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》，旨在规范信用卡业务经营行为，提升服务质效，保护金融消费者合法权益，并支持科学理性消费。该通知规定了2年的过渡期，存量业务不符合规定的，应在过渡期内完成整改。2023年仍在整改过渡期内，虽然该通知在短时间内对信用卡业务规模、发卡量带来一定影响，但将推动信用卡行业的健康、可持续发展。

信用卡贷款余额

单位：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。

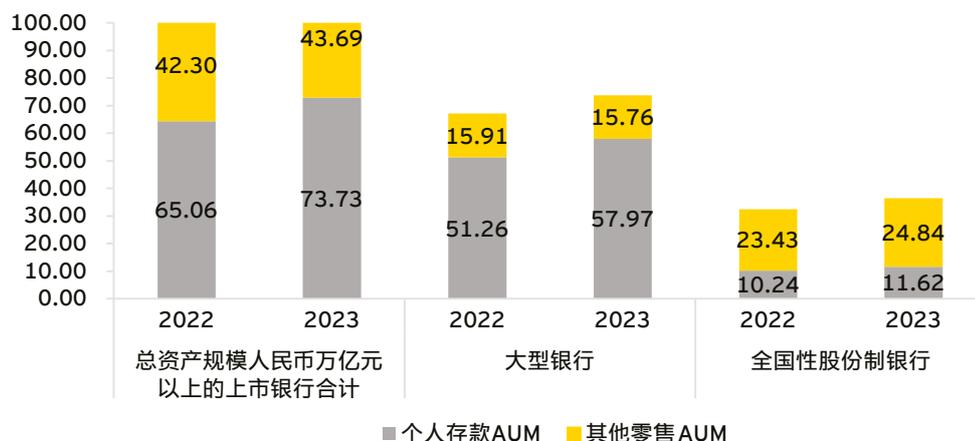
零售业务资产管理持续保持较高增速

2023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22家上市银行在年报中披露了零售业务AUM数据，2023年末合计余额为人民币117.42万亿元，较2022年末

增长10.06万亿元，绝大部分上市银行零售业务AUM均呈上升趋势。2023年末，零售业务AUM超过人民币10万亿元的商业上市银行包括工行、建行、邮储、中行和招商，零售AUM的增长量分别为人民币2.05万亿、约1.5万亿、1.34万亿、近1.29万亿和1.2万亿，宁波2023年零售AUM的增幅最高为22.5%。

总资产规模万亿元以上的上市银行零售AUM构成*

单位：人民币万亿元



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

* 仅含2022年、2023年均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）		
	2022年零售业务AUM	2023年零售业务AUM
工行	18.66	20.71
建行	近17.00	突破18.50
中行	近13.00	突破14.29
交行	4.62	5.00
邮储	13.89	15.23
大型银行	67.17	73.73
招商	12.12	13.32
兴业**	4.15	4.79
中信	3.91	4.24
平安	3.59	4.03
光大	2.42	2.73
浦发	3.95	超3.68
民生	2.57	2.74
华夏	0.96	0.93
全国性股份制银行	33.67	36.46
江苏	1.07	1.24
北京	0.97	1.04
宁波	0.81	0.99
上海	0.97	0.96
南京	0.62	0.73
杭州	0.48	0.52
长沙	0.33	0.40
中原	0.57	0.60
上海农商	0.70	0.75
总计	107.36	117.42

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

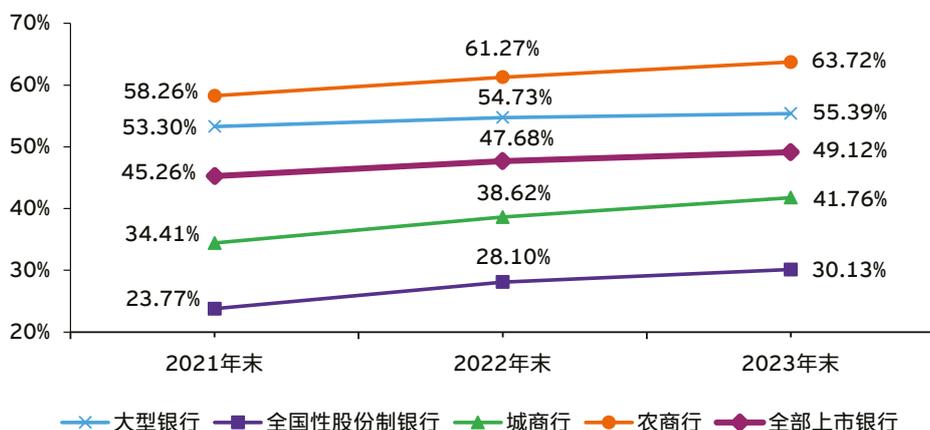
* 仅含2022年、2023年均披露该数据的上市银行。

** 兴业2022年零售业务AUM为使用2023年报中披露的增长率计算得出。

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2023年零售存款占总体零售AUM比重整体偏低，占比在20%至60%之间，其中招商占比最低约为25%，华夏占比最高，约为55%。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，2023年末上市银行零售存款余额为人民币991,279.23亿元，较2022年末增长13.97%，占存款总额的比重为49.12%，较2022年末提高1.44个百分点。2023年末，农商行零售存款占存款总额的比重最高为63.72%，较2022年末上升2.45个百分点。大型银行、全国性股份制银行及城商行零售存款与存款总额的占比分别为55.39%、30.13%和41.76%，相比去年占比均呈现不同程度的上升。

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。

养老金融机遇与挑战并存

据国家统计局公开信息显示，2023年末，中国60岁及以上人口达2.9亿，占全国总人口21.1%，与2022年相比增加1,693万人，比重上升1.3个百分点，人口老龄化问题愈加严峻，实现养老保障体系多层次、多支柱发展成为保障退休人员生活质量的关键。2023年5月召开的二十届中央财经委员会第一次会议明确强调“要实施积极应对人口老龄化国家战略，推进基本养老服务体系建设，大力发展银发经济，加快发展多层次、多支柱养老保险体系，努力实现老有所养、老有所为、老有所乐”。截至2023年，个人养老金制度已在36个试点城市实施一年，依据《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，各金融机构不断完善个人养老金业务服务、丰富养老金产品的种类和数量，使得居民养老财富取得了进一步的满足。银行也将养老金融服务与其普惠性金融服务有机结合，不断拓展第三支柱养老新客户群的业务量。

目前国内第三支柱养老产品主要包括“用于保障型”的储蓄产品交易业务和保险交易业务及“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，拥有开办个人养老金业务资质的银行有23家，22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。其中：开设基金交易业务、保险交易业务的上市银行分别为19家、18家，开设理财交易业务的银行最少仅为17家，已同时开通了基金、保险、理财和储蓄产品交易业务的有15家。

	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
招商	√	√	√	√	√
兴业	√	√	√	√	√
交行	√	√	√	√	√
平安	√	√	暂未开展	√	√
中信	√	√	√	暂未开展	√
光大	√	√	√	暂未开展	√
中行	√	√	√	√	√
宁波	√	√	√	√	√
建行	√	√	√	√	√
广发	√	√	√	√	√
民生	√	√	√	√	√
农行	√	√	√	√	√
工行	√	√	√	√	√
华夏	√	√	√	暂未开展	√
邮储	√	√	√	√	√
江苏	√	√	√	√	√
上海	√	√	√	√	√
浦发	√	√	√	√	√
北京	√	√	√	√	√
浙商	√	暂未开展	暂未开展	√	√
南京	√	暂未开展	暂未开展	暂未开展	√
渤海	√	暂未开展	暂未开展	暂未开展	√
恒丰**	暂未开展	暂未开展	暂未开展	暂未开展	暂未开展

内容来源：国家社会保险公共服务平台

* 业务开办情况根据各银行公开发布的年报披露以及国家社会保险公共服务平台共同确定；

** 恒丰已经具备上市银行养老金业务开办资格，目前尚未开展相关业务。

在2023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，建行截至2023年末，累计开立个人养老金账户超900万户，手机银行个人养老金开户766万户。兴业截至2023年末，累计开立个人养老金账户424.91万户，较上年末增加195.75万户，增长85.42%，个人养老金产品实现了储蓄、基金、理财、保险四类全覆盖，产品数量超150支。招商截至2023年末共开立个人养老

金资金账户535.62万户，较上年末增加369.70万户，增幅222.82%。民生截至2023年末，共为170.16万户客户提供个人养老金账户开户服务，较上年末增长330.57%。中信截至2023年末个人养老金资金账户开立92.71万户，较上年末增长206.48%。北京累计开立个人养老金资金账户突破130万户，较2022年20万户增加550%。

中行子公司中银理财支持养老第三支柱建设，首批推出5只个人养老金理财产品。邮储子公司中邮理财助力养老金融，首批入选开办个人养老金业务机构名单，率先发行3只个人养老金理财产品。“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也表现出了积极的增长态势，取得了初步的成效。

上市银行个人养老账户开户情况

	2023年开户数量 (万户)	2022年开户数量 (万户)	增幅
工行*	1,314	1,249	5.20%
建行	超900	N/A	N/A
中行*	412.37	389.88	5.77%
招商	535.62	165.92	222.82%
兴业	424.91	229.16	85.42%
中信	92.71	30.25	206.48%
民生**	170.16	39.52	330.57%
北京	突破130	突破20	550.00%
上海	158.53	160.57	-1.27%

内容来源：摘自各银行公开发布的年报。

* 工行和中行的开户数量为管理的个人养老账户；

** 民生2022年数据采用2023年披露的数量和增长率计算得出。

2023年大型银行个人养老金业务战略及亮点汇总

工行	紧跟国家银发经济布局和各地养老产业规划，优化养老产业信贷政策，加大养老产业金融支持力度，助力银发经济高质量发展。完善养老金金融、养老服务金融、养老产业金融三大板块产品和服务体系，在业内率先建立涵盖9个条线、31项指标的养老金融业务指标体系，开发投产养老金融数据平台。
建行	提升养老金融的战略定位，推进养老金融统一品牌建设，推进建设首批养老金融特色网点，协同聚力打造养老金融专业银行形象；抢抓政策机遇，提升专业能力，巩固第一支柱社保卡等业务发展基础，推动第二支柱年金业务提质上量，抓住第三支柱个人养老金政策机遇统筹推进账户拓展和产品销售；发挥自身优势，打造建行特色。提供养老咨询、养老规划特色服务，开展区域特色调研和服务探索。
农行	扩大养老金融服务覆盖。创新社保医保特色服务，构建政银协同生态场景。积极参与养老金融市场培育，年金客户数量及业务规模保持平稳增长；强化受托管理能力建设，助力养老基金稳健增值。推动养老服务金融优化升级。聚焦老年客户体验痛点。深化养老产业金融服务效能。将养老服务行业列为重点支持类行业，扩大养老机构服务范围，加大普惠养老机构贷款投放，提升养老机构融资可获得性。
中行	坚持贯彻落实积极应对人口老龄化国家战略，围绕国家养老保障体系建设，发展完善养老金融产品和服务，持续为客户提供企业年金、职业年金、个人养老金等系列产品，满足客户养老金融服务需求，全面支持银发经济发展。中行子公司中银理财首批推出5只个人养老金理财产品。
交行	主动服务积极应对人口老龄化国家战略，做好养老金融大文章。积极支持第三支柱养老保险建设，助力个人养老金制度推广，持续优化账户功能和客户体验，提升服务可得性和便利性，个人养老金资金账户规模持续增长；构建全品类个人养老金产品货架，累计代销各类产品159款，上架产品总数居行业前列。
邮储	优化服务功能、丰富养老产品，创新推出“退休待遇计算器”，在手机银行上线自动缴存功能，打造数智化养老金融服务生态；打通“家庭养老账户”特色服务，以家庭为单位构建个人养老金资产视图，助力家庭养老资产规划；优选超50余只财富管理产品，上线期限灵活的定期存款，提供丰富的养老产品货架。广泛普及个人养老金政策，开展“一路邮你 养老中国行”养老金融服务论坛，足迹遍布全国9个重点省市，传递“规划现在就是U享未来”的养老理念，引导客户树立科学、理性的养老投资观，擦亮“U享未来”个人养老金品牌，助力国家养老支柱体系建设。

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2023年底个人养老金在36个先行城市和地区启动实施，目前开立账户人数已超过5,000万人，较上年增加约156%，总缴费金额约280亿元，较上年增加约97%。但目前个人养老金缴存人数占开户人数较低，人均缴费金额相较于政策上限12,000元仍有较大差距，存在“开户热投资冷、缴存意愿不高”等现象。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，一年以来部分银行已经取得了初步

的成果。但消费者在其开立的个人养老金账户中可选择的产品没有那么丰富，客户选择经验不足、短期风险波动接受能力欠佳等成为了新的问题。上市银行丰富产品维度的同时，需要完善制度体系、内部考核机制，同时建立兼顾客户可选择性、收益性和风险控制的长效绩效考核机制。营销客户开户的同时，也可以给客户普及基础的投资知识，将理财产品净值化的理念传输给客户，从客户理念上拓展选择产品的宽度，改变选择储蓄存款为主的局面。银行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。

理财业务收入下降

2023年是资管新规正式实施的第二年，受市场波动加大影响，理财产品规模回升动力不足，理财业务收入下降。2024年，随着存款利率多次下调，投资者对于净值化理财产品接受程度的提高，以及银行和理财采取的低波维稳的投资策略，理财产品相较于定期存款的超额收益进一步凸显，有助于理财业务回暖。

2023年末，银行理财产品存续规模为人民币24.55万亿元，相比2022年末减少人民币6,043亿元，降幅2.40%。2023年初受到债市负反馈的影响，理财产品净值大幅回撤。随着债市的快速修复，理财赎回压力逐步缓释，同时叠加商业银行定期存款利率下调，理财行业整体呈现筑底企稳复苏态势，但是2023年底大部分银行理财产品规模依然不及2022年。

大型银行理财产品规模下降10.70%，相比上年降幅10.78%缩窄0.08个百分点。其中建行降幅最高，达21.64%；工行降幅为13.39%，较上年末降幅缩窄了3.72个百分点；农行降幅为12.82%，降幅较上年扩大了6.09个百分点。交行是唯一一家产品规模上升的大型银行，增幅7.91%，主要是由于坚持以客户为中心、投资者利益优先理念，积极拓展行外代销，初步建立了以母行为主体，开放、多元的全渠道体系。

全国性股份制银行理财产品规模上升了5.60%，增幅较上年扩大了5.98个百分点。其中浦发增幅最高，为21.34%，较上年的增幅提高了44.31个百分点，华夏和平安分别增长了15.30%和14.23%。招商、民生、浙商和渤海理财产品规模下降。浙商降幅度最大，为29.20%，较上年的降幅扩大了15.17个百分点。

城商行理财产品规模下降了2.85%，降幅相比上年扩大了3.39个百分点。29家上市城商行中有11家理财产品规模增加，其中江苏增幅最大，达18.73%，规模和增长率均位居城商行第一，主要是江苏深入构建具有自身特色的“AUM+FPA+FICC”服务体系，加力打造“大财富、交易银行、直接融资和间接融资互促共进”三个动力源，以更具适应性、协调性、韧性的金融服务满足客户多样化、多边性的金融需求，为自身可持续发展提供支撑。另外，18家城商行理财规模均下降，其中，哈尔滨理财产品规模下降幅度最高，达33.22%；其次为上海，降幅为29.51%。中原和天津降幅也超过了20%。

农商行理财产品规模下降了9.99%，降幅比上年扩大了10.93个百分点。除了张家港农商规模增长之外，其他农商行规模均下降，其中紫金农商降幅最大，为31.10%，其次是广州农商，降幅为28.37%。



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		2023年末	
	规模	增速	规模	增速	规模	增速
工行	2,586,900	-4.49%	2,144,256	-17.11%	1,857,056	-13.39%
建行	2,372,279	6.63%	2,014,460	-15.08%	1,578,564	-21.64%
农行	2,072,533	2.21%	1,933,155	-6.73%	1,685,287	-12.82%
中行	1,710,750	23.17%	1,760,322	2.90%	1,631,063	-7.34%
交行	1,426,253	17.68%	1,206,901	-15.38%	1,302,346	7.91%
邮储	915,255	5.77%	830,062	-9.31%	776,499	-6.45%
大型银行	11,083,970	6.30%	9,889,156	-10.78%	8,830,815	-10.70%
招商	2,777,537	13.57%	2,667,663	-3.96%	2,548,929	-4.45%
兴业	1,790,000	21.30%	2,090,000	16.76%	2,260,000	8.13%
中信	1,403,275	13.15%	1,577,077	12.39%	1,728,406	9.60%
平安	872,066	34.54%	886,840	1.69%	1,013,060	14.23%
光大	1,067,709	27.67%	1,185,241	11.01%	1,312,263	10.72%
浦发	1,089,600	-12.83%	839,303	-22.97%	1,018,404	21.34%
民生	1,012,833	17.62%	883,977	-12.72%	867,693	-1.84%
华夏	610,054	3.66%	513,397	-15.84%	591,948	15.30%
浙商	245,092	-15.17%	210,705	-14.03%	149,182	-29.20%
渤海	196,067	-8.02%	168,309	-14.16%	150,050	-10.85%
全国性股份制银行	11,064,233	11.82%	11,022,512	-0.38%	11,639,935	5.60%
江苏	414,900	18.00%	438,300	5.64%	520,374	18.73%
北京	355,564	8.37%	303,828	-14.55%	267,892	-11.83%
宁波	332,270	16.49%	396,652	19.38%	402,051	1.36%
上海	428,755	12.18%	397,881	-7.20%	280,450	-29.51%
南京	327,107	19.46%	342,646	4.75%	373,986	9.15%
徽商	225,225	11.59%	211,489	-6.10%	177,319	-16.16%
杭州	306,721	16.39%	359,902	17.34%	373,866	3.88%
成都	63,100	19.48%	66,276	5.03%	73,045	10.21%
长沙	69,257	38.74%	53,422	-22.86%	53,500	0.15%
贵阳	83,783	-4.65%	67,358	-19.60%	64,422	-4.36%
重庆	52,276	1.53%	53,549	2.44%	54,643	2.04%
苏州	77,742	37.82%	71,391	-8.17%	68,660	-3.83%
齐鲁	68,488	14.00%	55,660	-18.73%	57,522	3.35%
天津	101,762	3.77%	79,600	-21.78%	63,059	-20.78%
青岛	167,804	35.19%	200,815	19.67%	208,122	3.64%
贵州	23,616	3.76%	23,915	1.27%	23,901	-0.06%
中原	95,598	31.34%	93,269	-2.44%	70,672	-24.23%
厦门	20,344	-1.63%	12,302	-39.53%	12,248	-0.44%
西安	54,628	51.54%	28,351	-48.10%	31,742	11.96%
威海	33,776	-90.74%	39,866	18.03%	35,628	-10.63%
晋商	52,081	35.86%	48,231	-7.39%	48,907	1.40%
兰州	37,484	74.46%	52,757	40.75%	52,506	-0.48%
郑州	47,973	-2.20%	45,731	-4.67%	44,388	-2.94%
江西	35,523	4.21%	30,023	-15.48%	29,944	-0.26%
泸州	10,041	234.59%	16,309	62.42%	16,275	-0.21%
哈尔滨	48,772	-7.95%	43,223	-11.38%	28,865	-33.22%
盛京	43,588	-28.24%	43,819	0.53%	39,044	-10.90%
九江	42,619	22.52%	39,929	-6.31%	39,896	-0.08%
甘肃	24,300	6.94%	24,703	1.66%	24,663	-0.16%
城商行	3,621,481	4.10%	3,641,197	0.54%	3,537,590	-2.85%
上海农商	169,843	20.03%	184,999	8.92%	181,894	-1.68%
重庆农商	121,929	-11.81%	139,135	14.11%	120,511	-13.39%
东莞农商*	48,461	11.16%	43,282	-10.69%	39,591	-8.53%
常熟农商	30,986	8.07%	33,758	8.95%	29,302	-13.20%
广州农商	86,023	9.01%	69,946	-18.69%	50,101	-28.37%
青岛农商	36,970	5.44%	35,114	-5.02%	31,118	-11.38%
无锡农商	19,206	12.49%	18,526	-3.54%	16,443	-11.24%
江阴农商	19,320	11.84%	18,414	-4.69%	17,811	-3.27%
张家港农商	23,488	9.56%	21,233	-9.60%	22,108	4.12%
瑞丰农商	12,915	67.79%	14,247	10.31%	12,797	-10.18%
苏州农商	20,398	-21.55%	18,451	-9.55%	15,866	-14.01%
紫金农商	2,517	-55.40%	537	-78.67%	370	-31.10%
农商行	592,056	4.96%	597,642	0.94%	537,912	-9.99%
全部上市银行	26,361,740	8.20%	25,150,507	-4.59%	24,546,252	-2.40%

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。

2023年度，理财产品管理费收入下降了36.52%，降幅较上年扩大了29.56个百分点。在整个理财资管市场竞争加剧以及减费让利的政策环境下，各家主动降低理财产品管理费率，银行理财产品管理费收入下降。

大型银行理财产品管理费收入316.22亿元，相比上年下降了33.28%，降幅扩大了21.2个百分点。各家大型银行理财产品管理费收入较上年均下降，其中邮储下降幅度最大，为62.91%，主要是受上年净值型产品转型一次性因素，以及理财产品规模下降影响。其次是农行，降幅为40.09%。

全国性股份制银行理财产品管理费收入281.33亿元，相比上年下降了37.66%。除了渤海，各家股份制银行理财产品管理费收入均下降，其中中信、华夏和浦发下降幅度均超过50%，分别为59.38%、

58.22%和53.95%；招商、民生和浙商下降比例均超过30%，光大下降幅度最小为11.46%。

城商行理财产品管理费收入122.37亿元，相比上年下降了42.00%。其中，上海降幅最大，达76.46%；北京、徽商、天津、中原以及西安降幅均超过50%；青岛、威海、盛京、兰州、泸州及甘肃理财产品管理费收入较上年增加，其中威海增幅最大，为44.13%；九江管理费收入与上年末持平。

农商行理财产品管理费收入13.60亿元，相比上年下降了30.04%。其中，常熟农商降幅最大为62.90%，其次，重庆农商为50.87%，主要受整体市场资产收益率持续下行影响；无锡农商、苏州农商和九台农商降幅均超过40%；东莞农商行是唯一一家管理费收入增长的，增幅为21.48%。



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年末		2022年末		2023年末	
	管理费收入	增速	管理费收入	增速	管理费收入	增速
建行*	18,550	19.11%	16,185	-12.75%	10,680	-34.01%
农行	6,129	-1.83%	5,742	-6.31%	3,440	-40.09%
中行*	12,280	44.49%	7,705	-37.26%	6,873	-10.80%
交行	11,775	19.47%	10,154	-13.77%	7,808	-23.10%
邮储	5,170	23.15%	7,606	47.12%	2,821	-62.91%
大型银行	53,904	21.49%	47,392	-12.08%	31,622	-33.28%
招商	11,998	18.07%	17,037	42.00%	10,394	-38.99%
中信	7,485	251.41%	8,523	13.87%	3,462	-59.38%
光大	3,976	57.90%	4,677	17.63%	4,141	-11.46%
浦发	6,980	N/A	5,199	-25.52%	2,394	-53.95%
民生	9,611	77.82%	4,756	-50.52%	3,141	-33.96%
华夏	2,832	0.78%	3,368	18.98%	1,407	-58.22%
浙商*	529	93.07%	676	27.79%	435	-35.65%
渤海	1,262	-47.72%	889	-29.56%	2,759	210.35%
全国性股份制银行	44,673	46.59%	45,125	1.01%	28,133	-37.66%
北京	2,840	130.52%	3,827	34.75%	1,287	-66.37%
宁波	2,582	100.93%	1,532	-40.67%	1,255	-18.08%
上海	5,010	1038.64%	2,196	-56.17%	517	-76.46%
徽商	2,189	53.40%	2,062	-5.80%	656	-68.19%
杭州	1,903	29.72%	3,182	67.21%	2,111	-33.66%
成都*	376	70.91%	449	19.41%	405	-9.80%
长沙	438	30.75%	507	15.75%	298	-41.22%
贵阳	382	-24.95%	355	-7.07%	260	-26.76%
重庆	567	-28.86%	616	8.64%	348	-43.51%
苏州	798	68.71%	854	7.02%	685	-19.79%
齐鲁	476	62.46%	683	43.49%	421	-38.36%
天津	887	-41.53%	548	-38.22%	240	-56.20%
青岛	1,265	25.50%	859	-32.09%	930	8.27%
中原	588	33.03%	963	63.78%	470	-51.19%
厦门	71	24.56%	78	9.86%	67	-14.10%
西安	233	58.50%	234	0.43%	96	-58.97%
威海	202	54.20%	281	39.11%	405	44.13%
晋商	178	19.46%	205	15.17%	204	-0.49%
兰州	226	N/A	211	-6.64%	219	3.79%
郑州	248	106.67%	235	-5.24%	196	-16.60%
江西	276	2,409.09%	352	27.54%	270	-23.19%
泸州	56	2,700.00%	102	82.14%	127	24.51%
哈尔滨	158	-50.31%	289	82.91%	232	-19.72%
盛京	392	-46.81%	161	-58.93%	201	24.84%
九江	229	2.23%	237	3.49%	237	0.00%
甘肃	76	52.00%	82	7.89%	100	21.95%
城商行	22,646	67.43%	21,100	-6.83%	12,237	-42.00%
重庆农商	1,638	-15.44%	462	-71.79%	227	-50.87%
东莞农商	360	9.42%	298	-17.22%	362	21.48%
常熟农商	250	2.46%	221	-11.60%	82	-62.90%
广州农商	124	0.81%	239	92.74%	174	-27.20%
青岛农商	4	-92.98%	1	-75.00%	147	-12.50%
无锡农商	158	10.49%	196	24.05%	104	-46.94%
张家港农商	218	269.49%	155	-28.90%	148	-4.52%
苏州农商	235	91.06%	167	-28.94%	94	-43.71%
紫金农商	1	-90.91%	3	200.00%	N/A	N/A
九台农商	4	-80.00%	38	850.00%	22	-41.05%
农商行	2,992	-1.77%	1,947	-34.93%	1,360	-30.04%
全部上市银行	124,215	35.24%	115,564	-6.96%	73,353	-36.52%

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或者结构化主体中管理非保本理财手续费收入。

* 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。

** 管理费收入增速为用百万元计算得到，其中浦发银行和兰州银行未披露2021年管理费收入在计算2022年增长率的时候剔除其影响，紫金农商未披露2023年数据，在计算2023年农商行增长率的时候剔除其2022年数据的影响。

理财公司净利润下降

↓ 25.77个百分点

2023年，浙商银行获批筹建理财公司，以及法巴农银理财获批开业。截至2023年末，已开业理财公司共31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家以及合资行理财公司5家，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。

2023年，已披露具体数据的22家理财公司2023年度实现净利润人民币251.07亿元。2023及2022均披露数据的21家理财公司2023年实现净利润人民币249.09亿元，相比2022年度下降人民币86.49亿元，降幅25.77%。理财子公司在市场竞争的压力之下，下调费率成为趋势，这也是净利润下降的主要原因。

理财子公司	开业时间	注册资本	2022年			2023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	21,087	20,289	2,840	22,397	19,454	1,323
工银理财	2019/5	160	19,960	18,910	1,236	20,514	20,257	1,325
交银理财	2019/6	80	11,458	11,099	1,188	12,770	12,369	1,240
中银理财	2019/7	100	15,720	14,935	1,854	17,269	16,614	1,628
农银理财	2019/7	120	18,799	18,580	3,523	20,818	20,183	1,597
光大理财	2019/9	50	8,861	8,249	1,879	10,611	10,023	1,764
招银理财	2019/11	56	18,094	16,935	3,593	21,062	20,135	3,190
兴银理财	2019/12	50	12,794	12,272	3,111	15,035	14,621	2,582
中邮理财	2019/12	80	12,263	11,725	1,271	13,010	12,569	841
杭银理财	2019/12	10	3,666	3,103	1,362	4,361	3,986	883
宁银理财	2019/12	15	3,478	3,148	914	4,193	3,836	668
徽银理财	2020/4	20	4,354	4,010	未披露	4,453	4,310	未披露
渝农商理财	2020/6	20	2,796	2,717	358	2,985	2,910	170
信银理财	2020/7	50	10,340	9,449	2,048	12,292	11,711	2,255
南银理财	2020/8	20	4,246	3,793	813	4,799	4,319	526
苏银理财	2020/8	20	3,739	未披露	未披露	4,591	4,036	未披露
平安理财	2020/8	50	9,625	8,660	1,882	11,393	10,547	1,885
华夏理财	2020/9	30	4,370	4,208	875	4,915	4,726	505
青银理财	2020/9	10	1,637	1,555	345	1,882	1,705	299
浦银理财	2022/1	50	未披露	未披露	1,860	未披露	未披露	449
上银理财	2022/3	30	3,917	3,790	790	4,241	4,105	315
民生理财	2022/6	50	6,638	6,038	1,038	7,585	7,189	1,152
渤海理财	2022/9	20	未营业	未营业	未营业	2,358	2,218	198
北银理财	2022/10	20	2,114	未披露	778	2,473	2,321	312
合计			199,956	183,465	33,558	226,007	214,144	25,107

数据来源：数据来自各银行公开发布的年报。

* 注册资本采用人民币亿元为单位，其他为人民币百万元。

** 按开业时间排序

从长远来看，理财公司需要遵循市场原则、把握市场机遇、提高内部投研能力，丰富以客户利益最大化的产品体系，坚持紧跟金融服务实体经济的战略，不断内外兼修实现长足发展。同时，需要结合“五篇大文章”在科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融和数字金融相关领域，寻求新的突破。



修炼内功，稳定投资收益。在市场投资环境复杂多变、理财投资者风险偏好下移动情况下，理财公司应该积极引进人才，形成有效的人才培养机制，提高对金融市场和宏观经济发展的研判能力。合理配置和优化理财产品的投资结构，稳定产品的投资收益，满足目前客户求稳定需求。



持续打造多元化产品体系。目前已发行的理财产品以固定收益类为主，随着投资客户数量的增加，客户保值增值意愿的增加。理财业务在保持低波稳定的基础上，兼顾高风险承担能力客户端的需求，从风险水平跨度上拓宽产品的宽度。同时，应该结合服务实体经济的需求，从产品投资端采取多策略模式，设立更多满足实体经济需求和客户需求的产品。



巧用金融五篇大文章，解决长期资金问题。目前理财产品投资者持有的主要还是期限相对较短的固收类理财产品，该类持有结构导致理财业务市场存在长期资金不足的问题。随着金融五篇大文章的提出以及个人养老金制度实施一年之际，个人养老金的规模取得了初步积极增长态势。丰富低波稳定收益理财产品，替代现有个人养老金投资储蓄存款为主的局面，将成为理财业务解决长期资金问题，进一步优化资产配置的关键。



04

以义取利 积极践行ESG理念

2023年，上市银行积极践行ESG理念，履行社会责任，持续推进绿色金融和普惠金融发展，在追求商业价值的同时创造社会价值，把“善”的基因嵌入金融服务。此外，随着ESG相关法规和标准的逐步完善，对上市银行的ESG治理和管理能力提出了更高的要求。



绿色金融政策与标准体系不断完善

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。

2023年以来全国及地方主要绿色金融政策汇总

发布时间	政策名称	发布机构	政策内容
2024年3月	《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》	中国人民银行、国家发展改革委、工业和信息化部、财政部、生态环境部、金融监管总局、中国证监会	推动金融系统逐步开展碳核算，持续完善绿色金融标准体系；推动金融机构和融资主体开展环境信息披露，不断提高环境信息披露和评估质量；推进碳排放权交易市场建设，加大绿色信贷支持力度，进一步加大资本市场支持绿色低碳发展力度，大力发展绿色保险和服务，壮大绿色金融市场参与主体。推动完善法律法规，完善金融机构绿色金融考核评价机制，丰富相关货币政策工具，支持高排放行业和高排放项目绿色低碳转型，深化绿色金融区域改革，在国家区域重大战略中进一步支持绿色发展；强化气候变化相关审慎管理和风险防范；加强国际合作；强化组织保障。
2024年1月	《福建普惠金融与绿色金融融合发展的指导意见》	国家金融监督管理总局福建监管局	《意见》明确了绿色普惠金融是指在立足机会平等要求和商业可持续原则的基础上，通过金融资源引导小微企业、农户、新市民等普惠对象践行绿色低碳生产生活方式，以可负担的成本为该群体支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用的经济活动所提供的适当、有效的金融服务。
2023年12月	《上海市转型金融目录（试行）》	上海市地方金融监管局、人民银行上海市分行、国家金融监管总局上海监管局、上海市发展改革委	《目录》突出创新与特色，探索转型金融“上海方案”。以正面清单为主，指明行业范围、降碳路径、技术，从能效提升，能源替代，管理优化，碳捕集、利用与封存等多个维度提出200余项低碳转型技术路径；以原则兜底为辅，对于采用《目录》外降碳路径和技术但符合相关条件的转型主体，允许其参照《目录》申请转型金融支持。建立差异化信息披露分级体系，支持转型主体根据企业规模、盈利能力、披露能力等因素自行选择或与金融机构协商选择披露等级，支持金融机构提供差异化、可浮动的融资支持。
2023年12月	《关于支持中央企业发行绿色债券的通知》	中国证监会、国务院国资委	一是完善绿色债券融资支持机制，发展节能降碳、环境保护、资源循环利用、清洁能源等各个产业。二是助力中央企业绿色低碳转型和高质量发展，合理安排债券融资，加快形成绿色低碳生产方式，强化绿色科技创新，发挥中央企业绿色低碳发展示范作用。三是发挥中央企业绿色投资引领作用，引领绿色发展重点领域资金供给，支持中央企业开展基础设施REITs试点。四是加强组织实施保障，证监会与国务院国资委合力推动中央企业更好运用绿色债券融资，优化资本市场服务绿色领域融资。
2023年12月	《保险机构环境、社会和治理信息披露指南》	中国保险行业协会	《指南》是国内首个聚焦保险行业环境、社会与治理信息披露，即ESG信息披露框架和内容的行业自律性文件，各保险机构可以结合自身实际参照执行。
2023年12月	《河北省钢铁行业转型金融工作指引（2023—2024年版）》	人民银行河北省分行、河北省发展和改革委员会、国家金融监督管理总局河北监管局等七部门	一是制定了河北省钢铁行业转型金融支持技术目录和使用手册，界定出176项转型金融支持的技术；二是拟定了河北省钢铁企业转型方案编制大纲，内容涵盖了企业转型战略与目标、降碳计划、保障措施、信息披露等8部分内容；三是确定了企业获得转型金融支持需要具备的条件，包括企业要有整体转型方案、有降碳等相关投资计划、愿意进行环境信息披露等；四是明确了转型金融业务开展流程，包括企业制定整体转型方案、对转型方案开展评估、提供配套的转型金融支持、持续的信息披露及披露的内容等。
2023年11月	《绿色债券存续期信息披露指南》	绿色债券标准委员会	《指南》是供国内绿色债券发行主体参考使用的存续期信息披露方法，为年度信息披露参考性文本，季度或半年度披露可参照执行，构建了“1+1+1”的总体框架体系，通过明确“一要求”，统一“一模板”，建立“一体系”，重点形成三方面核心内容。
2023年10月	《关于推进绿色金融支持城乡建设绿色发展的通知》	甘肃省住房和城乡建设厅、中国人民银行甘肃省分行、国家金融监督管理总局甘肃监管局、甘肃省地方金融监督管理局	明确绿色金融支持城乡建设绿色发展项目范围、支持措施、申请条件与办理流程、监督管理和保障措施。
2023年9月	《北京地区银行业保险业绿色金融体制机制建设指引（试行）》	国家金融监督管理总局北京监管局、中国人民银行北京市分行	辖内机构可以根据需要建立健全绿色金融工作管理体制和协调机制，结合实际设立和培育业务规模、服务能力、风险管理水平等位居前列的绿色金融特色机构，示范引领绿色金融工作。国家金融监督管理总局北京监管局、中国人民银行北京市分行将辖内机构结合自身实际开展绿色金融体制机制建设情况纳入监管评价、绿色金融评价等工作，对发挥积极示范作用的机构给予一定正向激励。
2023年6月	《关于协同推动绿色金融、助力京津冀高质量发展的通知》	河北银保监局、北京银保监局、天津银保监局	要求京津冀金融监管部门和银行保险机构统筹产业结构调整、污染治理、生态保护和应对气候变化，围绕支持京津冀协同发展蓝图，谋划京津冀绿色金融合作。到“十四五”末，京津冀银行保险机构基本建成与“双碳”目标相匹配的治理机制、组织结构、内控制度、业务体系，绿色金融服务能力和水平显著提升。从现在起到2030年，努力实现京津冀银行业绿色信贷年均增速不低于各项贷款平均增速，绿色保险、绿色信托等业务规模稳健增长。
2023年4月	《关于组织开展绿色金融支持绿色建筑协同发展有关工作的通知》	云南银保监局、云南省住房和城乡建设厅、中国人民银行昆明中心支行、云南省地方金融监管局	明确绿色金融支持绿色建筑项目的范围、工作规程、预评价要求，提出绿色金融支持绿色建筑协同发展七方面举措，探索创新绿色金融支持绿色建筑发展的体制机制，促进建筑领域绿色信贷增长，增强保险对绿色建筑的保障功能，实现绿色金融支持建筑行业绿色低碳发展的良性循环。
2023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、上海市发展和改革委员会、上海市生态环境局、上海市地方金融监督管理局等八个部门	充分依托上海金融要素市场集聚优势，培育绿色金融高质量发展机构，加强监管引导，健全规范标准，深入探索绿色金融改革创新，切实提升绿色金融服务水平，积极开展绿色金融国际合作，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，促进经济社会全面绿色低碳转型，推进“十四五”时期上海“无废城市”建设，助力上海国际金融中心建设，为落实“双碳”目标提供高质量金融服务。

绿色贷款余额保持高速增长

2023年，上市银行绿色贷款余额保持高速增长，有49家上市银行披露了绿色贷款的情况，2023年末绿色贷款余额合计人民币228,931亿元，比2022年末增长40.29%。6家大型银行2023年末绿色贷款余额达人民币178,982亿元，同比增长42.67%，增速较上年下降1.87个百分点。其中工行余额最大，为人民币5.4万亿元，中行增速最高，为56.34%。10家全国性股份制银行2023年末绿色贷款余额达人民币34,621亿元，同比增长30.01%，增速较上年下降12.58个百分点。其中兴业余额最大，为人民币8,090亿元，光大的增速最高，达57.44%。24家城商行2023年末绿色贷款余额达人民币13,558亿元，同比增长38.71%。9家农商行2023年末绿色贷款余额达人民币1,770亿元，同比增长33.72%。

根据人民银行发布的《2023年四季度金融机构贷款投向统计报告》，2023年末，本外币绿色贷款余额30.08万亿元，同比增长36.5%，比上年末低2个百分点，高于各项贷款增速26.4个百分点，比年初增加8.48万亿元。其中，投向具有直接和间接碳减排效益项目的贷款分别为10.43万亿元和9.81万亿元，合计占绿色贷款的67.3%。

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13.09万亿元、7.87万亿元和4.21万亿元，同比分别增长33.2%、38.5%和36.5%，比年初分别增加3.38万亿元、2.33万亿元和1.23万亿元。分行业看，电力、热力、燃气及水生产和供应业绿色贷款余额7.32万亿元，同比增长30.3%，比年初增加1.82万亿元；交通运输、仓储和邮政业绿色贷款余额5.31万亿元，同比增长15.9%，比年初增加7,767亿元。



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		2023年末	
	金额	增速	金额	增速	金额	增速
工行****	24,806	34.40%	39,785	60.38%	54,000	35.73%
建行	19,631	35.61%	27,501	40.09%	38,829	41.19%
农行	19,778	30.60%	26,975	36.40%	40,487	50.10%
中行	14,086	57.00%	19,872	41.08%	31,067	56.34%
交行**	4,768	31.37%	6,354	33.28%	8,220	29.37%
邮储	3,723	32.52%	4,965	33.38%	6,379	28.46%
大型银行	86,792	38.46%	125,452	44.54%	178,982	42.67%
招商	2,638	26.49%	3,554	34.69%	4,478	26.00%
兴业	4,539	42.11%	6,371	40.34%	8,090	26.99%
中信**	2,001	140.75%	3,341	66.97%	4,590	37.40%
平安	691	204.60%	1,098	58.80%	1,396	27.20%
光大	1,246	20.12%	1,993	59.95%	3,138	57.44%
浦发**	3,113	18.46%	4,271	37.20%	5,246	22.82%
民生	1,073	103.76%	1,799	67.65%	2,642	46.87%
华夏	2,085	15.79%	2,470	18.49%	2,693	9.00%
浙商	1,042	32.75%	1,459	39.98%	2,034	39.41%
渤海	247	24.33%	273	10.46%	313	14.48%
全国性股份制银行	18,675	40.27%	26,629	42.59%	34,621	30.01%
江苏	1,272	29.27%	2,015	58.41%	2,870	42.50%
北京	477	82.10%	1,103	131.03%	1,560	41.47%
宁波	158	79.16%	237	49.74%	386	62.87%
上海	302	180.07%	654	116.38%	1,034	58.12%
南京	988	46.39%	1,330	34.61%	1,770	33.14%
徽商	322	53.86%	546	69.59%	824	50.99%
杭州	419	33.19%	540	28.78%	682	26.22%
成都	107	141.89%	263	145.11%	405	53.96%
长沙	254	36.42%	326	28.33%	429	31.60%
贵阳	227	17.41%	282	24.03%	313	11.08%
重庆	191	32.64%	276	44.50%	361	30.60%
苏州	113	45.00%	179	58.12%	302	68.66%
齐鲁	129	34.42%	168	30.33%	242	44.23%
天津	121	29.38%	164	36.00%	244	51.25%
青岛	191	25.00%	209	9.68%	261	24.90%
贵州	350	53.03%	466	33.34%	522	11.93%
中原***	144	未披露	271	88.40%	337	24.16%
厦门**	18	116.73%	41	126.06%	71	72.14%
兰州***	49	未披露	94	93.34%	128	35.30%
郑州	21	66.61%	29	35.52%	41	43.24%
江西	170	46.05%	227	33.46%	312	37.46%
哈尔滨	2	-92.31%	31	1,444.50%	31	0.00%
盛京	75	0.00%	64	-14.67%	98	51.92%
九江**	176	49.72%	259	47.00%	335	29.34%
城商行	6,276	45.95%	9,774	55.74%	13,558	38.71%
上海农商	198	201.00%	436	120.32%	614	41.00%
重庆农商	367	49.24%	487	32.87%	620	27.20%
常熟农商	16	23.00%	23	20.00%	26	15.00%
东莞农商***	73	19.67%	99	35.30%	130	31.48%
青岛农商	57	83.87%	72	27.25%	108	50.00%
无锡农商	29	25.92%	39	35.42%	70	79.01%
张家港农商	11	133.92%	22	110.52%	35	59.52%
苏州农商***	29	34.16%	37	28.34%	45	21.73%
紫金农商	95	34.12%	109	14.82%	122	12.26%
农商行	875	79.67%	1,324	51.31%	1,770	33.72%
全部上市银行	112,618	39.41%	163,179	44.90%	228,931	40.29%

* 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年和2023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年和2023年数据口径均为中国人民银行统计口径。

*** 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率推算。

**** 工行2023年报告上披露近5.4万亿, 此处采取整数进行计算和分析。

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，2023年我国共发行绿色债券802只，发行金额达人民币11,180.5亿元，相较于上年同期的811只人民币11,705.7亿元的规模，发行金额减少4.49%。其中，截至2023年末工行境外累计发行绿色金融债券199亿美元，境内累计发行800亿元绿色金融债券。

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。2023年，工行创新发行首只全球多币种“碳中和”主题境外绿色债券、境内首单商业银行碳中和绿色金融债，2023年度境外发行绿色债券42.3亿美元，境内发行绿色债券600亿元；招商在境外发行全球首笔蓝色浮息债券，发行规模4.00亿美元，募集资金用于支持可持续水资源管理和海上风力发电项目，为水域生态环保、海洋可再生能源及海洋经济建设贡献力量；光大成功发行某市交通控股集团有限公司2023年度第一期绿色资产支持商业票据（碳中和债），发行金额3亿元；中信承销碳中和债15.50亿元；交行主承销绿色债券（含碳中和债）83.9亿元，同比增长17.1%；浙商助力发行绿色债券、蓝色债券等5单，实现融资31.53亿元。在债券投资时纳入ESG投资理念，如招商子公司积极践行ESG投资理念，招银理财优先投资绿色金融债券、绿色企业债券、绿色债务融资工具和绿色资产支持证券等绿色金融产品；工行子公司工银理财充分把握绿色金融发展战略机遇期，深入推进绿色金融建设工作，积极助力绿色债券市场，引导各类资源要素流向绿色低碳循环经济领域。

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。2023年，农行全年参与承销绿色、可持续发展及可持续发展挂钩债券26支，总发行规模约84亿美元；中信承销可持续发展挂钩债券10.50亿元，承销全市场首单可持续发展挂钩熊猫债。

持续加大对普惠小微企业信贷支持力度

2023年《政府工作报告》提出“大力发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融。优化融资增信、风险分担、信息共享等配套措施，更好满足中小微企业融资需求”，信贷支持普惠小微仍将是银行支持实体经济的发力重点。同时《2023年四季度金融机构贷款投向统计报告》披露“2023年末，普惠小微贷款余额29.4万亿元，余额同比增长23.5%，增速比上年末低0.3个百分点，全年增加5.61万亿元，同比多增1.03万亿元。农户生产经营贷款余额9.24万亿元，余额同比增长18%。创业担保贷款余额2,817亿元，余额同比增长5.2%。助学贷款余额2,184亿元，余额同比增长22.4%。全国脱贫人口贷款余额1.16万亿元，同比增长12%，全年累计发放9,586亿元。”

2023年，上市银行持续加大对中小微企业信贷投放力度，有51家上市银行披露了普惠型贷款余额，2023年末普惠型贷款余额达人民币181,880亿元，比上年末增长28.40%。大型银行2023年末普惠型贷款余额达人民币115,376亿元，比上年末增长35.15%。其中，建行普惠金融贷款余额最大，为人民币30,426亿元，工行普惠型小微企业贷款增速最快，比上年末增长43.70%。全国性股份制银行2023年末普惠型贷款余额为人民币43,829亿元，比上年末增长了15.59%。其中，招商普惠型小微企业贷款余额最大，为人民币8,043亿元，光大普惠型小微企业贷款增速最快，比上年末增长24.18%。城商行2023年末普惠型贷款余额19,227亿元，较上年末增长23.86%，北京普惠金融贷款余额最大为2,315亿元，哈尔滨普惠型小微企业贷款增速最快，比上年末增长51.61%。农商行2023年末普惠型贷款余额3,449亿元，较上年末增长21.57%，重庆农商普惠金融贷款余额最大为1,285亿元，江阴农商普惠型小微企业贷款增速最快，比上年末增长74.89%。

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		2023年末	
	金额	增速	金额	增速	金额	增速
工行	10,990	52.50%	15,503	41.10%	22,278	43.70%
建行**	18,737	31.60%	23,514	25.49%	30,426	29.40%
农行	13,220	38.80%	17,690	33.80%	24,583	39.00%
中行	8,815	53.15%	12,283	39.34%	17,585	43.17%
交行	3,388	49.23%	4,562	34.66%	5,903	29.38%
邮储	9,606	19.89%	11,819	23.04%	14,600	23.25%
大型银行	64,756	34.24%	85,371	31.83%	115,376	35.15%
招商	6,011	18.22%	6,783	12.85%	8,043	18.56%
兴业	2,987	46.96%	4,042	35.27%	5,010	23.95%
中信	3,669	23.03%	4,460	21.57%	5,451	22.22%
平安	3,822	35.70%	5,282	38.20%	5,721	8.30%
光大	2,370	26.72%	3,053	28.82%	3,791	24.18%
浦发	3,197	17.98%	3,766	17.80%	4,224	12.15%
民生	5,048	12.59%	5,491	8.76%	6,123	11.51%
华夏	1,380	23.69%	1,609	16.56%	1,750	8.77%
浙商	2,366	17.06%	2,773	17.22%	3,201	15.45%
渤海	595	62.91%	657	10.51%	515	-21.66%
全国性股份制银行	31,445	20.62%	37,916	20.58%	43,829	15.59%
江苏	1,121	31.73%	1,385	29.30%	1,735	25.27%
北京**	1,261	35.70%	1,721	36.49%	2,315	34.50%
宁波	1,222	35.00%	1,538	25.36%	1,858	20.81%
上海**	722	64.55%	1,071	48.35%	1,463	36.40%
南京	656	30.42%	906	38.10%	1,160	28.01%
徽商	829	22.97%	1,046	26.12%	1,305	24.83%
杭州	917	20.86%	1,123	22.40%	1,335	18.89%
长沙	388	36.82%	494	27.46%	583	17.87%
贵阳	267	10.95%	320	20.05%	366	14.21%
重庆	398	16.37%	436	9.55%	502	15.14%
苏州	433	19.78%	527	21.69%	593	12.52%
齐鲁	371	35.67%	486	30.89%	655	19.37%
天津**	364	42.75%	296	-18.78%	373	26.01%
青岛	220	21.14%	271	23.26%	338	24.78%
贵州	279	39.98%	379	36.04%	474	25.02%
中原	444	20.26%	762	71.61%	838	9.95%
厦门	444	29.20%	610	37.37%	717	17.51%
西安	48	-15.51%	59	23.33%	73	23.73%
威海	208	19.77%	240	15.44%	297	23.89%
晋商	57	27.72%	75	31.11%	98	30.51%
兰州	107	未披露	114	6.55%	126	10.78%
郑州	389	23.36%	443	13.72%	500	12.80%
江西	235	33.61%	354	50.51%	461	30.39%
泸州	89	13.49%	103	15.80%	116	6.19%
九江	330	84.62%	458	38.78%	539	17.77%
甘肃	103	0.35%	120	16.29%	124	3.33%
哈尔滨	420	6.87%	186	-55.71%	282	51.61%
城商行	12,322	25.06%	15,523	25.98%	19,227	23.86%
上海农商	553	36.00%	641	16.01%	779	21.53%
重庆农商	962	28.70%	1,130	17.54%	1,285	13.69%
东莞农商	266	未披露	330	23.96%	405	22.75%
广州农商**	67	未披露	84	24.66%	105	25.12%
无锡农商	149	38.45%	190	27.41%	238	25.15%
江阴农商**	151	未披露	178	18.00%	311	74.89%
张家港农商**	193	未披露	220	13.94%	未披露	未披露
紫金农商	249	48.04%	284	14.02%	326	14.75%
农商行	2,590	8.29%	3,057	18.03%	3,449	21.57%
全部上市银行	111,113	28.81%	141,867	27.68%	181,880	28.40%

* 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。

*** 计算2023年增长率的时剔除张家港农商2022年数据的影响。

2024年初，为了引导金融机构为小微企业、涉农经营主体及重点帮扶群体提供高质量的金融服务，国家金融监管总局印发了《关于做好2024年普惠信贷工作的通知》（金办发〔2024〕26号，以下简称《通知》）。《通知》围绕做好普惠金融大文章部署要求，引导金融机构为小微企业、涉农经营主体及重点帮扶群体提供高质量的金融服务。明确了2024年普惠信贷总体工作要求，实现2024年普惠信贷供给保量、稳价、优结构，更好满足小微企业、涉农经营主体及重点帮扶群体多样化的金融需求。2024年持续保持信贷支持力度、稳定信贷价格以及改善信贷供给结构。同时，满足重点领域信贷需求，促进小微企业高质量发展、有力有效支持乡村全面振兴，以国家乡村振兴重点帮扶县、脱贫地区特色产业、易地扶贫搬迁安置区为重点，加大信贷支持力度，促进脱贫群众持续增收，助力守住不发生规模性返贫底线。《通知》从量、价和结构方面重点聚焦高质量服务，有效发挥协同联动，更好满足“普惠金融”资金需求。

大力发展普惠金融，是我国经济高质量发展的必然要求，有利于促进金融业可持续均衡发展，也有利于增进社会公平、和谐。2023年以来，银行加大普惠信贷供给，持续提升金融服务可获得性。普惠金融服务覆盖面逐步扩大。农行优化普惠金融信贷产品供给，强化普惠金融服务体系建设，打造1万余家小微信贷业务发展类网点、近300家小微特色支行，持续提升普惠金融服务能力。邮储依托近4万个网点广泛覆盖城乡的优势，创新“三农”、城乡居民和中小企业金融服务，成为我国普惠金融领域的先行者和积极践行者。

加快构建碳核算体系

2024年3月27日，中国人民银行联合国家发展改革委、工业和信息化部、财政部、生态环境部、金融监管总局和中国证监会印发《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》（以下简称“指导意见”），主要目标为在未来5年，国际领先的金融支持绿色低碳发展体系基本构建，金融基础设施、环境信息披露、风险管理、金融产品和市场、政策支持体系及绿色金融标准体系不断健全，绿色金融区域改革有序推进，国际合作更加密切，各类要素资源向绿色低碳领域有序聚集。到2035年，各类经济金融绿色低碳政策协同高效推进，金融支持绿色低碳发展的标准体系和政策支持体系更加成熟，资源配置、风险管理和市场定价功能得到更好发挥。指导意见旨在推动金融系统逐步开展碳核算，建立健全金融机构碳核算方法和数据库，制定出台统一的金融机构和金融业务碳

核算标准，鼓励金融机构和企业运用大数据、金融科技等技术手段为碳核算工作提供技术支撑。

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，但因为缺乏统一的碳核算方法，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；推动建立绿色金融考核评价体系，将“双碳”评估纳入授信评级、项目准入标准，明确绿色金融FTP补贴、绿色贷款RWA和额度，落实绿色信贷差异化考核与不良容忍要求，提高低碳类业务考核权重占比；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。从底层资产贷前决策着手，将投资标的碳排放数据，包括碳排放量、能源活动水平、经济活动水平等，纳入既有信贷业务信息收集体系中，完善相应数据统计台账，保证统计数据满足相应核算要求，同时符合碳中和目标下推动投融资业务碳核算工作日常化、动态化、持久化的趋势。

目前部分上市银行已经开始构建碳核算体系。中行积极支持高碳排放行业转型升级，探索研究适合中行资产组合碳核算的方法体系，完成主要高碳行业资产组合碳足迹测算工作，参考碳核算金融联盟（PCAF）发布的《金融业全球温室气体会计及报告指南》和人民银行出台的《金融机构碳核算技术指南（试行）》，分别对高碳行业中最主要的火电、钢铁、建材等行业的对公贷款碳排放进行了测算；工行通过自主研发的碳足迹管理数据统计系统，收集历史碳排放数据，完成数据归因分析，持续开展自身运营双碳工作研究，分析节能降碳潜力，为下一步低碳运营提供数据支持，聘请第三方专业公司通过现场盘查、文件评审等方式，对数据进行核查，为持续开展双碳工作奠定坚实基础。建议上市银行密切关注相关指引及指导意见，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。

应对可持续信息披露新规

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。2023年6月，国际可持续准则理事会（ISSB）正式发布《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》（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》（IFRS S2）。

2024年4月，香港交易所就优化环境、社会及管治框架下的气候相关信息披露的咨询文件刊发总结，明确经修订的《上市规则》将于2025年1月1日生效，《上市规则》附录C2的《环境、社会及管治报告指引》更名为《环境、社会及管治报告守则》（以下简称《ESG守则》），进一步强化对上市公司ESG信息披露的强制要求。《ESG守则》中的新气候规定

紧贴IFRS S2，并于2025汇报年度起逐步生效，香港交易所刊发实施指引（包括引用IFRS S1），协助发行人遵守新气候规定。

2024年4月，在证监会的指导下，上海证券交易所、深圳证券交易所和北京证券交易所均正式发布上市公司可持续发展报告指引（试行）（三大交易所发布的主体内容一致，下称“指引”），自2024年5月1日起实施。指引建立起适应我国国情的上市公司可持续发展信息公开规范，指导上市公司深入实践可持续发展观念，明确相关信息披露标准。指引要求上市公司将可持续发展理念融入公司发展战略、经营管理活动中，持续加强生态环境保护、履行社会责任、健全公司治理，不断提升公司治理能力、竞争能力、创新能力、抗风险能力和回报能力，促进自身和经济社会的可持续发展，逐步强化对经济、社会和环境的正面影响；上市公司应当结合自身所处行业和经营业务的特点等情况，在指引设置的议题中识别每个议题是否预期在短期、中期和长期内对公司商业模式、业务运营、发展战略、财务状况、经营成果、现金流、融资方式及成本等产生重大影响，以及企业在相应议题的表现是否会对经济、社会和环境产生重大影响，并说明对议题重要性进行分析的过程。

随着可持续发展报告要求的提升，上市银行业作为资本市场的重要参与者，其应对策略的制定和实施显得尤为关键。新的报告指引对上市银行产生了以下几方面的影响：

首先，上市银行需要加强内部数据管理和报告系统，以应对更为严格的信息披露要求。特别是在环境和社会责任指标的收集与计算上，银行需要确保数据的准确性和时效性，这可能需要引入更先进的技术和系统。

其次，上市银行在风险管理方面也面临新的挑战。新指引要求银行必须将环境和社会风险因素纳入其整体风险管理框架中。这要求银行不仅要识别和评估这些风险，还要制定相应的管理措施，并在报告中详细披露这些风险的管理和缓解措施。

此外，上市银行需要在战略层面上整合可持续发展的目标。这包括开发和推广绿色金融产品，如绿色债券和可持续发展贷款，以及在投资决策中考虑环境和社会因素，从而不仅响应市场和监管的需求，同时也能抓住市场的新机遇。

针对以上挑战，上市银行可以采取如下几个具体的改进措施：

01

开发环境和社会数据处理和分析系统，通过技术投入，更好地满足新指引对数据准确性和详细程度的要求。

02

通过内部培训提高员工对可持续发展重要性的认识，特别是对于那些直接参与风险管理和产品开发的员工，需要了解新的报告要求以及如何在工作中实施这些要求。

03

重新审视和调整其风险管理框架，将环境和社会因素纳入其核心风险评估模型中。这不仅符合新的报告指引的要求，也能帮助银行识别和缓解潜在的ESG风险。

04

开发符合可持续发展目标的新产品和服务，抓住新兴业务的机会，同时也展示了上市银行对可持续发展的承诺和领导力。

05

加强与利益相关者的沟通，包括监管机构、投资者和客户。通过透明的沟通和报告，银行能够建立和维护公众对其可持续发展实践的信任和支持。

总之，随着可持续发展报告要求的提升，上市银行需要在技术、战略和沟通等多方面采取措施，以确保能够满足这些新要求，并在日益关注可持续发展的市场中保持竞争力。通过实施上述策略，上市银行不仅能符合新的监管要求，还能提升其在可持续发展领域的品牌形象和市场地位，为其带来长期的业务增长和成功。



05

审慎经营 守牢风险与安全底线

2023年，上市银行坚持审慎经营，加强重点领域风险防控，提升智能化风控水平，资产质量保持稳定。与此同时，拨备覆盖率持续上升，资本充足率保持稳定，风险抵补能力整体充足。但部分中小银行的资产质量持续面临较大的压力。



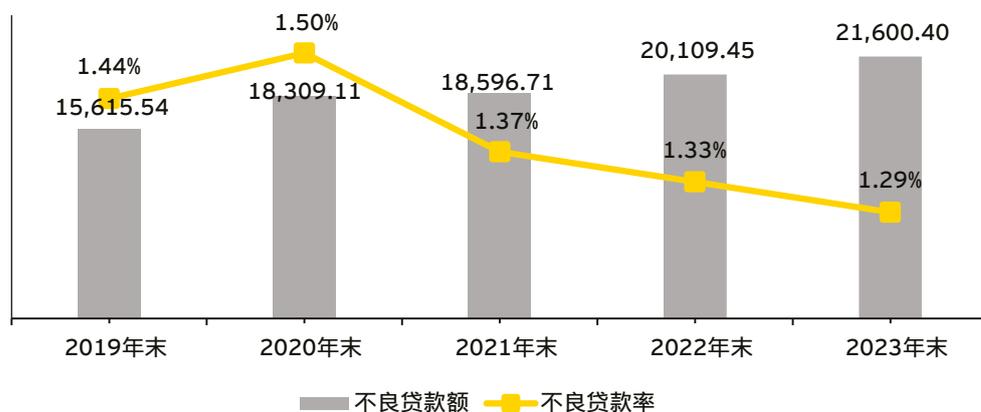
整体不良贷款率稳中有降

↓ 0.04个百分点

2023年末，上市银行不良贷款余额合计人民币21,600.40亿元，比上年末增加人民币1,490.95亿元，加权平均不良贷款率从2022年末的1.33%下降至1.29%，下降0.04个百分点。其中，大型银行不良贷款率为1.30%，较上年末下降0.03个百分点；全国性股份制银行不良贷款率为1.25%，较上年末下降0.05个百分点；城商行不良贷款率为1.30%，较上年末下降0.08个百分点；农商行不良贷款率为1.30%，较上年末下降0.04个百分点。尽管上市银行整体不良率呈下降趋势，但不同银行的资产质量存在较大差异，其中有6家城商行和1家农商行的不良贷款率在2%以上，部分中小银行的资产质量仍面临较大压力。

上市银行不良贷款额 / 率变动趋势

单位：人民币亿元



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

上市银行不良贷款额及不良贷款率（单位：人民币百万元）						
	2021年末		2022年末		2023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	293,429	1.42%	321,170	1.38%	353,502	1.36%
建行	266,071	1.42%	292,825	1.38%	325,256	1.37%
农行	245,782	1.43%	271,062	1.37%	300,760	1.33%
中行	208,792	1.33%	231,677	1.32%	253,205	1.27%
交行	96,796	1.48%	98,526	1.35%	105,688	1.33%
邮储	52,685	0.82%	60,736	0.84%	67,460	0.83%
大型银行	1,163,555	1.37%	1,275,996	1.33%	1,405,871	1.30%
招商	50,862	0.91%	58,004	0.96%	61,579	0.95%
兴业	48,714	1.10%	54,488	1.09%	58,491	1.07%
中信	67,459	1.39%	65,213	1.27%	64,800	1.18%
平安	31,275	1.02%	34,861	1.05%	36,036	1.06%
光大	41,366	1.25%	44,674	1.25%	47,476	1.25%
浦发	76,829	1.61%	74,619	1.52%	74,198	1.48%
民生	72,338	1.79%	69,387	1.68%	65,097	1.48%
华夏	39,073	1.77%	39,870	1.75%	38,505	1.67%
浙商	20,667	1.53%	22,353	1.47%	24,596	1.44%
渤海	16,835	1.76%	16,807	1.76%	16,558	1.78%
全国性股份制银行	465,418	1.35%	480,276	1.30%	487,336	1.25%
江苏	15,138	1.08%	15,103	0.94%	16,442	0.91%
北京	24,121	1.44%	25,712	1.43%	26,571	1.32%
宁波	6,619	0.77%	7,846	0.75%	9,499	0.76%
上海	15,295	1.25%	16,294	1.25%	16,605	1.21%
南京	7,233	0.91%	8,516	0.90%	9,869	0.90%
徽商	11,660	1.78%	11,361	1.49%	11,022	1.26%
杭州	5,041	0.86%	5,420	0.77%	6,109	0.76%
成都	3,806	0.98%	3,777	0.78%	4,238	0.68%
长沙	4,423	1.20%	4,937	1.16%	5,597	1.15%
贵阳	3,704	1.45%	4,144	1.45%	5,165	1.59%
重庆	4,106	1.30%	4,835	1.38%	5,212	1.34%
苏州	2,369	1.11%	2,206	0.88%	2,462	0.84%
齐鲁	2,923	1.35%	3,319	1.29%	3,784	1.26%
天津	8,046	2.41%	6,299	1.84%	6,816	1.70%
青岛	3,262	1.34%	3,247	1.21%	3,539	1.18%
贵州	2,880	1.15%	4,322	1.47%	5,568	1.68%
中原	8,476	2.18%	13,199	1.93%	14,452	2.04%
厦门	1,596	0.91%	1,723	0.86%	1,602	0.76%
西安	2,393	1.32%	2,376	1.25%	2,732	1.35%
威海	2,109	1.47%	2,396	1.46%	2,760	1.45%
晋商	2,859	1.84%	3,354	1.80%	3,412	1.78%
兰州	3,742	1.73%	3,873	1.71%	4,233	1.73%
郑州	5,345	1.85%	6,222	1.88%	6,757	1.87%
江西	4,074	1.47%	6,781	2.18%	7,299	2.17%
泸州	1,059	1.42%	1,267	1.53%	1,245	1.35%
哈尔滨	8,483	2.88%	8,219	2.89%	9,260	2.87%
盛京	19,198	3.28%	19,762	3.22%	12,806	2.68%
九江	3,514	1.41%	5,071	1.82%	6,304	2.09%
甘肃	4,055	2.04%	4,193	2.00%	4,334	2.00%
城商行	187,529	1.44%	205,774	1.38%	215,694	1.30%
上海农商	5,827	0.95%	6,336	0.94%	6,926	0.97%
重庆农商	7,300	1.25%	7,717	1.22%	8,059	1.19%
东莞农商	2,384	0.84%	2,871	0.90%	4,300	1.23%
常熟农商	1,325	0.81%	1,567	0.81%	1,672	0.75%
广州农商	12,050	1.83%	14,597	2.11%	13,652	1.87%
青岛农商	4,038	1.74%	5,260	2.19%	4,642	1.81%
无锡农商	1,100	0.93%	1,037	0.81%	1,124	0.79%
江阴农商	1,205	1.32%	1,011	0.98%	1,129	0.98%
张家港农商	944	0.95%	1,022	0.89%	1,193	0.94%
瑞丰农商	1,067	1.25%	1,110	1.08%	1,104	0.97%
苏州农商	957	1.00%	1,038	0.95%	1,108	0.91%
紫金农商	2,030	1.45%	1,928	1.20%	2,054	1.16%
九台农商	2,942	1.88%	3,405	1.98%	4,176	2.34%
农商行	43,169	1.30%	48,899	1.34%	51,139	1.30%
全部上市银行	1,859,671	1.37%	2,010,945	1.33%	2,160,040	1.29%

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家大型银行不良贷款率均有所下降；全国性股份制银行中除平安、渤海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；城商行及农商行中，随着贷款规模的增长，大部分银行不良贷款率与上年末相比下降或持平，但中原、九江、贵州、九台农商和东莞农商等11家银行不良贷款率仍较2022年末呈上升趋势。

从不良贷款余额来看，2023年末，大型银行不良贷款余额为14,058.71亿元，较上年末增长1,298.75亿元；全国性股份制银行不良贷款余额为4,873.36亿元，较上年末增长70.60亿元；城商行不良贷款为2,156.94亿元，较上年末增长99.20亿元；农商行不良贷款额为511.39亿元，较上年末增长22.40亿元。

上市银行不良贷款率的整体下降主要是由于贷款规模的增长以及处置力度持续加大所致。根据国家金融监督管理总局（原“中国银行保险监督管理委员会”，以下简称“金监总局”）公布的数据，2023年末，银行业金融机构不良贷款余额3.95万亿元，较年初增加0.15万亿元，不良贷款率1.62%；商业银行逾期90天以上贷款与不良贷款比率为84.2%，保持在较低水平；全年处置不良资产3万亿元，保持处置力度。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，但当前部分房企仍面临较大的流动性压力，房地产行业信用风险仍持续暴露，不良贷款率由2022年末的3.54%上升至2023年末的3.80%。

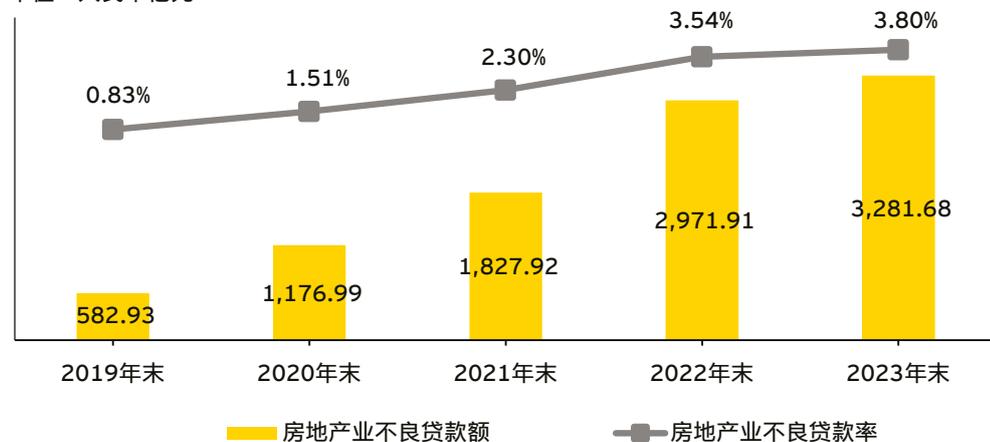
大型银行对公房地产行业贷款加权平均不良贷款率为4.19%，较上年末上升0.11个百分点，其中工行、农行、中行不良率有不同程度的下降，但仍在5%以上；全国性股份制银行对公房地产行业贷款加权平均不良贷款率为3.26%，较上年末上升0.35个百分点；城商行对公房地产行业贷款加权平均不良贷款率为3.17%，较上年末上升0.58个百分点，其中贵州房地产行业贷款不良率超40%；农商行对公房地产行业贷款加权平均不良贷款率为2.91%，较上年末上升0.58个百分点。中小银行房地产行业贷款的不良率增速明显，信用风险暴露仍面临较大压力。

上市银行对公房地产行业不良贷款率	2021年末	2022年末	2023年末
大型银行	2.61%	4.08%	4.19%
全国性股份制银行	1.79%	2.91%	3.26%
城商行	2.49%	2.59%	3.17%
农商行	1.36%	2.33%	2.91%
全部上市银行	2.30%	3.54%	3.80%

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

单位：人民币亿元



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

自央行、金监总局在2022年11月份发布《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》后，在中央及地方相关政策的引导下，上市银行2023年持续响应号召，促进房地产行业的良性循环和健康发展。2024年1月，随着住房城乡建设部、

金监总局联合印发《关于建立城市房地产融资协调机制的通知》，进一步精准支持房地产项目合理融资需求，促进房地产市场平稳健康发展。但整体来看，房地产行业风险化解仍然需要一定过程和时间，相关风险的暴露和出清仍存在一定不确定性。

个人住房贷款不良上升

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。2023年末个人住房按揭贷款规模比上年末下降1.59%，不良率有所上升，由2022年末的0.45%上升至2023年末的0.49%。

大型银行个人住房贷款不良率为0.47%，较上年末上升0.03个百分点，除交行和邮储有所下降外，其他大型银行个人住房贷款不良率均有不同程度上升；全国性股份制银行个人住房贷款不良率为0.54%，较上年末上升0.07个百分点；城商行个人住房贷款不良率为0.82%，较上年末上升0.16个百分点，其中盛京个人住房贷款不良率超过2%；农商行个人住房贷款不良率为1.10%，较上年末上升0.25个百分点。中小银行个人住房贷款不良率出现明显上升，个人住房贷款资产质量面临一定压力。

个人经营性贷款的增速也有所回落，2023年增长率为22.71%，相比2022年下降11.28个百分点。不同

上市银行个人住房贷款不良贷款率	2021年末	2022年末	2023年末
大型银行	0.28%	0.44%	0.47%
全国性股份制银行	0.56%	0.47%	0.54%
城商行	0.37%	0.66%	0.82%
农商行	0.50%	0.85%	1.10%
全部上市银行	0.32%	0.45%	0.49%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

类型上市银行的增速分化明显，其中大型银行保持了较高增速，除中行未披露外，其他大型银行个人经营贷款增长率均超20%，建行增长率超80%。

2023年3月，金监总局发布《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

类别	2021年末		2022年末		2023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	10.79%	0.32%	1.49%	0.45%	-1.59%	0.49%
个人经营性贷款	24.67%	1.24%	33.99%	1.25%	22.71%	1.02%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

信用卡业务信用风险逐渐暴露

2023年末，上市银行的信用卡不良率由2022年末的2.04%增长至2023年末的2.20%，呈现整体上升趋势；大型银行信用卡不良率由2022年末的1.67%上升至2023年末的1.82%；6家已披露信用卡不良率数据的全国性股份制银行不良率由2022年末的2.41%上升至2023年末的2.57%；已披露信用卡不良率的城商行、农商行信用卡不良率分别较2022年末上升0.94个百分点、1.35个百分点，中小银行的信用卡资产质量面临较大压力。

受部分信用卡持卡人的收入水平和还款能力有所下降的影响，信用卡不良贷款规模和不良率均有所上升，信用卡业务信用风险的逐渐暴露值得关注。

上市银行信用卡贷款不良贷款率	2021年末	2022年末	2023年末
大型银行	1.63%	1.67%	1.82%
全国性股份制银行	2.08%	2.41%	2.57%
城商行	2.38%	2.37%	3.31%
农商行*	1.37%	1.46%	2.81%
全部上市银行	1.86%	2.04%	2.20%

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年末未披露信用卡不良率的农商行，如已在2021或2022年披露，未包含在农商行2021年末及2022年末不良率中。

贷款逾期率下降，但逾期贷款与不良贷款比率持续上升

2023年末，上市银行的贷款逾期率由2022年末的1.41%下降至2023年末的1.39%，但各类银行表现不尽相同。大型银行贷款逾期率由2022年末的1.10%上升至2023年末的1.14%，其中交行、建行、工行相比上年末分别上升了0.22、0.09、0.05个百分点。全国性股份制银行由2022年末的1.78%下降至2023年末的1.69%；城商行由2022年末的2.32%下降至2023年末的2.04%，农商行由2022年末的2.00%上升至2023年末的2.48%。

上市银行逾期贷款率	2021年末	2022年末	2023年末
大型银行	1.09%	1.10%	1.14%
全国性股份制银行	1.79%	1.78%	1.69%
城商行	2.23%	2.32%	2.04%
农商行	2.09%	2.00%	2.48%
全部上市银行	1.40%	1.41%	1.39%

数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

随着金融资产风险分类办法的逐步实施，因债务人发生财务困难而办理展期、宽限本息偿还计划等合同调整，明确纳入重组资产范围。2023年末，上市银行披露的重组贷款规模较2022年末增长2,761.40亿元，涨幅109.10%，占贷款总额比例由2022年末的0.18%增长0.14个百分点至0.32%，其中大型银行重组贷款规模较2022年末增长187.98%。

上市银行重组贷款						
(单位：人民币百万元)	2021年末		2022年末		2023年末	
	金额	占贷款总额比	金额	占贷款总额比	金额	占贷款总额比
大型银行	78,689	0.10%	101,468	0.11%	292,211	0.27%
全国性股份制银行	79,478	0.23%	67,999	0.18%	108,234	0.28%
城商行	56,002	0.50%	54,442	0.43%	93,231	0.66%
农商行	25,480	0.80%	29,204	0.84%	35,577	0.95%
全部上市银行	239,649	0.19%	253,113	0.18%	529,253	0.32%

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年末不同类型上市银行逾期贷款额与不良贷款额的比率呈现分化趋势。2023年末大型银行逾期与不良贷款比率持续上升，其中，除交行及邮储外，其余4家银行逾期贷款额与不良贷款额比率均小于100%，但较2022年末有所增长，其中农行逾期贷款额与不良贷款额比率最低，为81.30%，工行逾期贷款额与不良贷款比率最高，较2022年末增长5.03个百分点，达93.47%。而除徽商、杭州、苏州、齐鲁、无锡农商和苏州农商外，已披露数据的全国性股份制银行、城商行、农商行该比率均大于100%，其中哈尔滨、郑州、广州农商的逾期贷款与不良贷款比率已超过200%，光大、渤海、贵阳、盛京、江西、

中原、西安、兰州、青岛农商、常熟农商、九台农商、张家港农商、瑞丰农商的逾期贷款额与不良贷款额比率均超过150%。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	2021年末	2022年末	2023年末
大型银行	79.80%	83.13%	87.89%
全国性股份制银行	132.69%	136.37%	135.26%
城商行	154.61%	167.61%	156.13%
农商行	161.25%	149.23%	190.46%
全部上市银行	102.47%	106.10%	107.82%

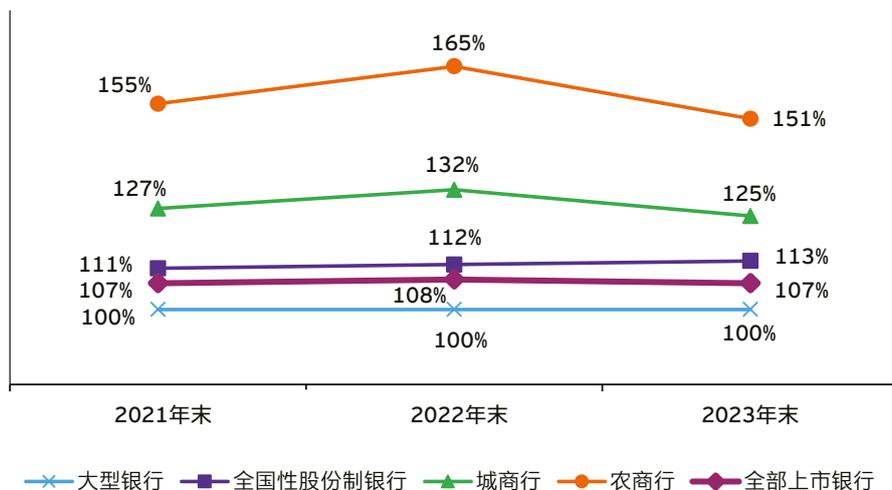
数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

中小银行不良贷款与已减值贷款仍存在较大偏离

2023年末，上市银行划分为阶段三的贷款（已减值贷款）仍高于不良贷款，阶段三贷款与不良贷款的比

率为107%，相比2022年末下降1个百分点。其中，大型银行已减值贷款与不良贷款的金额基本一致，而全国性股份制银行、城商行、农商行已减值贷款金额比不良贷款金额分别高13个百分点、25个百分点、51个百分点，资产质量仍存在较大压力。

上市银行已减值贷款与不良贷款比率



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

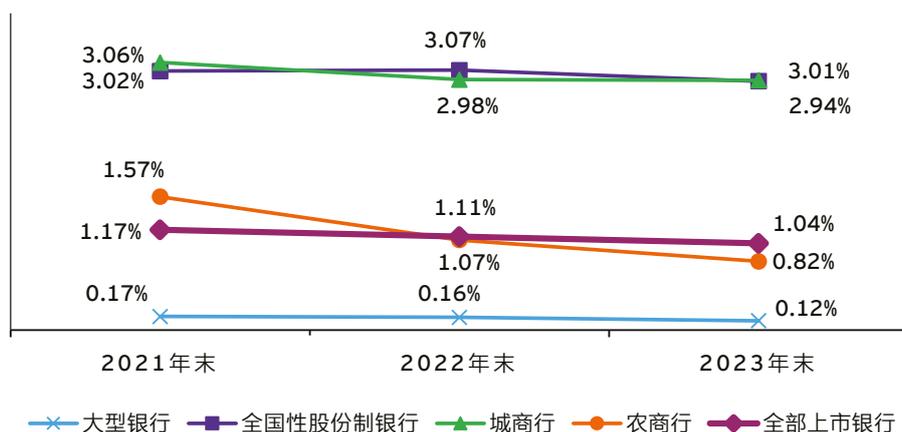
随着《商业银行金融资产风险分类办法》（以下简称“1号令”）的实施，上市银行的资产分类受到进一步的规范，针对不良贷款与已减值贷款的差异，商业银行应制订重新分类计划，并于2025年12月31日

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。商业银行仍需要持续关注1号令对资产质量及风险分类的影响。

城商行债权投资风险仍需持续关注

2023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1.04%，较2022年末下降了0.07个百分点。阶段三债权投资占比较2022年末上升的上市银行主要集中在全国性股份制银行及城商行，包括浦发、浙商、渤海、贵阳、南京、重庆、苏州、青岛、中原、西安、郑州、泸州、哈尔滨、九江、甘肃15个机构，其中哈尔滨与中原2023年末债权投资中阶段三占比较2022年末分别增加8.06个百分点与4.04个百分点，中小银行债权投资的信用风险仍有所暴露，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



数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

国别风险需引起关注

近年来，全球范围内的不稳定因素增加，地缘政治风险上升。上市银行特别是境外业务较多的大型银行面临的国别风险上升，需根据监管要求，进一步加强国

阶段三债权投资占比	2021年末	2022年末	2023年末
大型银行	0.17%	0.16%	0.12%
全国性股份制银行	3.06%	3.07%	2.94%
城商行	3.02%	2.98%	3.01%
农商行	1.57%	1.07%	0.82%
全部上市银行	1.17%	1.11%	1.04%

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。

别风险管理。为完善银行业金融机构国别风险管理体系，促进银行业平稳健康发展，金融监管总局对《银行业金融机构国别风险管理指引》进行了修订，形成了《银行业金融机构国别风险管理办法》（以下简称《办法》），并于2023年11月正式发布。

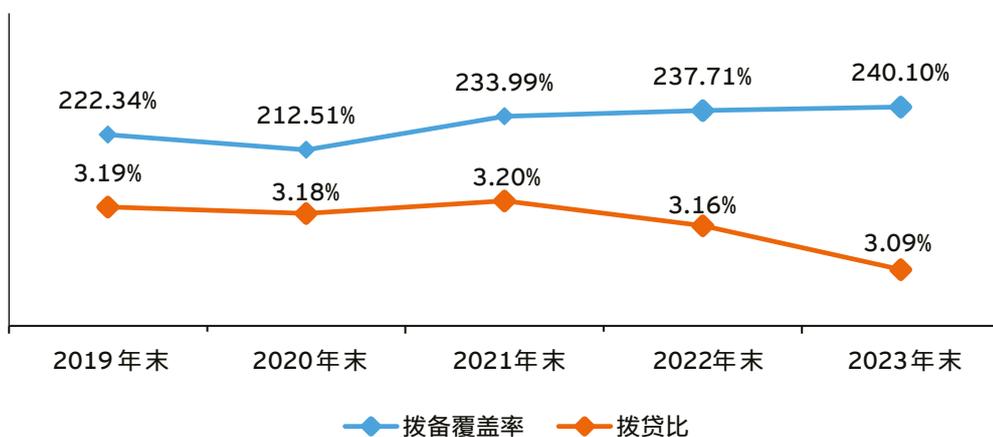
贷款拨备覆盖率保持在较高水平，拨贷比稳中略有下降

2023年末，上市银行加权平均拨备覆盖率较上年末上升2.39个百分点至240.10%。其中，大型银行拨备覆盖率较上年末上升1.17个百分点，除邮储及建行拨备覆盖率较上年末分别下降37.94个百分点与1.68个百分点外，其余4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4.67个百

分点，其中招商、平安、光大拨备覆盖率下降，其余均呈上升趋势。城商行拨备覆盖率较上年末上升4.10个百分点，农商行拨备覆盖率下降0.37个百分点。

2023年末，上市银行加权平均拨贷比较上年末下降0.07个百分点至3.09%。其中，大型银行拨贷比较上年末下降0.06个百分点至3.11%，全国性股份制银行拨贷比较上年末下降0.06个百分点至2.80%，城商行拨贷比较上年末下降0.14个百分点至3.44%，农商行拨贷比较上年末下降0.12个百分点至3.79%。

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			
	2021年末	2022年末	2023年末
工行	205.84%	209.47%	213.97%
建行	239.96%	241.53%	239.85%
农行	299.73%	302.60%	303.87%
中行	187.05%	188.73%	191.66%
交行	166.50%	180.68%	195.21%
邮储	418.61%	385.51%	347.57%
大型银行	236.46%	239.00%	240.17%
招商	483.87%	450.79%	437.70%
兴业	268.73%	236.44%	245.21%
中信	180.07%	201.19%	207.59%
平安	288.42%	290.28%	277.63%
光大	187.02%	187.93%	181.27%
浦发	143.96%	159.04%	173.51%
民生	145.30%	142.49%	149.69%
华夏	150.99%	159.88%	160.06%
浙商	174.61%	182.19%	182.60%
渤海	135.63%	150.95%	156.94%
全国性股份制银行	214.79%	219.47%	224.14%
江苏	318.93%	371.66%	378.13%
北京	210.22%	210.04%	216.78%
宁波	525.52%	504.90%	461.04%
上海	301.13%	291.61%	272.66%
南京	397.34%	397.20%	360.58%
徽商	239.74%	276.57%	271.94%
杭州	567.71%	565.10%	561.42%
成都	402.88%	501.57%	504.29%
长沙	297.87%	311.09%	314.21%
贵阳	271.03%	260.86%	244.50%
重庆	274.01%	211.19%	234.18%
苏州	422.91%	530.81%	522.77%
齐鲁	253.95%	281.06%	303.58%
天津	154.26%	159.27%	167.86%
青岛	197.42%	219.77%	225.96%
贵州	426.41%	351.21%	287.71%
中原	153.49%	157.08%	154.06%
厦门	370.64%	387.93%	412.89%
西安	224.21%	201.63%	197.07%
威海	171.56%	154.68%	152.12%
晋商	184.77%	177.04%	198.71%
兰州	191.88%	194.99%	197.51%
郑州	156.58%	165.73%	174.87%
江西	188.26%	178.05%	177.16%
泸州	262.49%	256.93%	372.42%
哈尔滨	162.45%	181.54%	197.38%
盛京	130.87%	140.30%	159.50%
九江	214.66%	173.01%	153.82%
甘肃	132.04%	134.73%	133.39%
城商行	253.03%	259.47%	263.57%
上海农商	442.50%	445.32%	404.98%
重庆农商	340.25%	357.74%	366.70%
东莞农商	375.34%	373.83%	308.30%
常熟农商	531.82%	536.77%	537.88%
广州农商	167.04%	156.93%	164.63%
青岛农商	231.77%	207.63%	237.96%
无锡农商	477.19%	552.74%	522.57%
江阴农商	330.62%	469.62%	409.46%
张家港农商	475.35%	521.09%	424.23%
瑞丰农商	252.90%	280.50%	304.12%
苏州农商	412.22%	442.83%	452.85%
紫金农商	232.00%	246.66%	247.25%
九台农商	157.33%	157.39%	156.98%
农商行	291.79%	291.70%	291.33%
全部上市银行	233.99%	237.71%	240.10%

上市银行拨贷比			
	2021年末	2022年末	2023年末
工行	2.92%	2.90%	2.90%
建行	3.40%	3.34%	3.28%
农行	4.30%	4.16%	4.05%
中行	2.49%	2.50%	2.44%
交行	2.46%	2.44%	2.59%
邮储	3.43%	3.26%	2.88%
大型银行	3.23%	3.17%	3.11%
招商	4.42%	4.32%	4.14%
兴业	2.96%	2.59%	2.63%
中信	2.50%	2.55%	2.45%
平安	2.94%	3.04%	2.94%
光大	2.34%	2.35%	2.27%
浦发	2.31%	2.42%	2.57%
民生	2.60%	2.39%	2.22%
华夏	2.67%	2.80%	2.67%
浙商	2.68%	2.67%	2.63%
渤海	2.39%	2.65%	2.79%
全国性股份制银行	2.89%	2.86%	2.80%
江苏	3.45%	3.50%	3.45%
北京	3.03%	3.00%	2.86%
宁波	4.03%	3.79%	3.50%
上海	3.76%	3.64%	3.29%
南京	3.63%	3.57%	3.23%
徽商	4.27%	4.11%	3.43%
杭州	4.86%	4.36%	4.25%
成都	3.95%	3.89%	3.42%
长沙	3.56%	3.61%	3.60%
贵阳	3.94%	3.79%	3.90%
重庆	3.56%	2.91%	3.13%
苏州	4.70%	4.67%	4.39%
齐鲁	3.43%	3.63%	3.83%
天津	3.72%	2.93%	2.85%
青岛	2.64%	2.65%	2.67%
贵州	4.90%	5.17%	4.83%
中原	3.35%	3.03%	3.15%
厦门	3.38%	3.34%	3.15%
西安	2.95%	2.53%	2.65%
威海	2.53%	2.26%	2.21%
晋商	3.39%	3.19%	3.54%
兰州	3.32%	3.33%	3.41%
郑州	2.90%	3.12%	3.28%
江西	2.76%	3.88%	3.84%
泸州	3.72%	3.93%	5.01%
哈尔滨	4.68%	5.25%	5.66%
盛京	4.29%	4.52%	4.27%
九江	3.02%	3.14%	3.21%
甘肃	2.70%	2.64%	2.66%
城商行	3.65%	3.58%	3.44%
上海农商	4.20%	4.21%	3.94%
重庆农商	4.27%	4.36%	4.37%
东莞农商	3.15%	3.37%	3.81%
常熟农商	4.33%	4.35%	4.04%
广州农商	3.06%	3.31%	3.07%
青岛农商	4.02%	4.55%	4.32%
无锡农商	4.46%	4.46%	4.11%
江阴农商	4.36%	4.60%	4.01%
张家港农商	4.49%	4.63%	3.98%
瑞丰农商	3.17%	3.03%	2.96%
苏州农商	4.14%	4.21%	4.10%
紫金农商	3.36%	2.97%	2.87%
九台农商	2.95%	3.12%	3.68%
农商行	3.78%	3.91%	3.79%
全部上市银行	3.20%	3.16%	3.09%

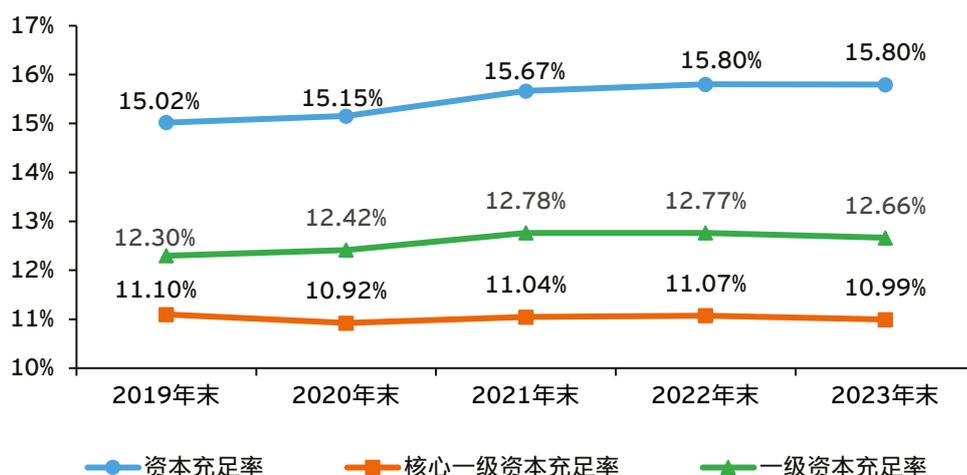
数据来源：根据各银行公开发布的年报及招股说明书计算。

资本充足水平保持稳定，风险抵补能力整体充足

2023年上市银行积极通过内外部渠道补充资本，资本充足水平保持稳定。2023年末全部上市银行核心

一级资本充足率为10.99%，较2022年末下降0.08个百分点；一级资本充足率为12.66%，较2022年末下降0.11个百分点；资本充足率为15.80%，与2022年末持平。

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。

与全年同期相比，各类别上市银行的平均资本充足水平出现分化，大型银行和全国性股份制银行的资本充足率出现下降，城商行和农商行则有所上升。具体来看，大型银行2023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17.49%、11.97%和13.67%，较2022年末下降0.05、0.28和0.32个百分点。全国性股份制银行资本充足率为13.41%，较2022年末下降0.11个百分点；核心一级资本充足率和一级资本充足率分别为9.59%和11.25%，较2022年末上升0.18和0.07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13.36%、9.37%和11.11%，较2022年末上升0.12、0.08和0.27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14.55%、11.75%和12.33%，较2022年末上升0.23、0.25和0.22个百分点。

值得注意的是，由于总损失吸收能力（TLAC）要求将于2025年1月1日起生效，对于已纳入G-SIBs的工行、农行、建行、中行和交行来说，在满足巴塞尔协议III的同时，还要满足外部总损失吸收能力风险加权比率不低于16%的要求，这无疑将在2024年加大大型银行的资本补充需求与压力。

	资本充足率			核心一级资本充足率			一级资本充足率		
	2021年末	2022年末	2023年末	2021年末	2022年末	2023年末	2021年末	2022年末	2023年末
工行	18.02%	19.26%	19.10%	13.31%	14.04%	13.72%	14.94%	15.64%	15.17%
建行	17.85%	18.42%	17.95%	13.59%	13.69%	13.15%	14.14%	14.40%	14.04%
农行	17.13%	17.20%	17.14%	11.44%	11.15%	10.72%	13.46%	13.37%	12.87%
中行	16.53%	17.52%	17.74%	11.30%	11.84%	11.63%	13.32%	14.11%	13.83%
交行	15.45%	14.97%	15.27%	10.62%	10.06%	10.23%	13.01%	12.18%	12.22%
邮储	14.78%	13.82%	14.23%	9.92%	9.36%	9.53%	12.39%	11.29%	11.61%
大型商业银行	17.08%	17.54%	17.49%	12.14%	12.25%	11.97%	13.82%	13.99%	13.67%
招商	14.71%	14.68%	14.96%	11.17%	11.52%	11.86%	13.19%	13.25%	13.82%
兴业	14.39%	14.44%	14.13%	9.81%	9.81%	9.76%	11.22%	11.08%	10.93%
中信	13.53%	13.18%	12.93%	8.85%	8.74%	8.99%	10.88%	10.63%	10.75%
平安	13.34%	13.01%	13.43%	8.60%	8.64%	9.22%	10.56%	10.40%	10.90%
光大	13.37%	12.95%	13.50%	8.91%	8.72%	9.18%	11.41%	11.01%	11.36%
浦发	14.01%	13.65%	12.67%	9.40%	9.19%	8.97%	11.29%	10.98%	10.63%
民生	13.64%	13.14%	13.14%	9.04%	9.17%	9.28%	10.73%	10.91%	10.95%
华夏	12.82%	13.27%	12.23%	8.78%	9.24%	9.16%	10.98%	11.36%	10.48%
浙商	12.89%	11.60%	12.19%	8.13%	8.05%	8.22%	10.80%	9.54%	9.52%
渤海	12.35%	11.50%	11.58%	8.69%	8.06%	8.17%	10.76%	9.94%	10.01%
全国性股份制银行	13.78%	13.52%	13.41%	9.38%	9.41%	9.59%	11.34%	11.18%	11.25%
江苏	13.38%	13.07%	13.31%	8.78%	8.79%	9.46%	11.07%	10.87%	11.25%
北京	14.63%	14.04%	13.37%	9.86%	9.54%	9.21%	13.45%	12.86%	12.18%
宁波	15.43%	15.18%	15.01%	10.16%	9.75%	9.64%	11.28%	10.71%	11.01%
上海	12.16%	13.16%	13.38%	8.95%	9.14%	9.53%	9.95%	10.09%	10.42%
南京	13.54%	14.31%	13.53%	10.16%	9.73%	9.39%	11.07%	12.04%	11.40%
徽商	12.23%	12.02%	13.21%	8.45%	8.60%	9.14%	9.54%	9.53%	10.82%
杭州	13.62%	12.89%	12.51%	8.43%	8.08%	8.16%	10.40%	9.77%	9.64%
成都	13.00%	13.15%	12.89%	8.70%	8.47%	8.22%	9.84%	9.39%	8.98%
长沙	13.66%	13.41%	13.04%	9.69%	9.70%	9.59%	10.90%	10.80%	10.57%
贵阳	13.96%	14.16%	15.03%	10.62%	10.95%	11.84%	11.75%	12.02%	12.90%
重庆	12.99%	12.72%	13.37%	9.36%	9.52%	9.78%	10.45%	10.50%	11.16%
苏州	13.06%	12.92%	14.03%	10.37%	9.63%	9.38%	10.41%	10.47%	10.81%
齐鲁	15.31%	14.47%	15.38%	9.65%	9.56%	10.16%	11.63%	11.35%	12.41%
天津	13.49%	12.80%	12.64%	10.73%	10.38%	9.80%	10.74%	10.39%	10.83%
青岛	15.83%	13.56%	12.79%	8.38%	8.75%	8.42%	11.04%	10.69%	10.10%
贵州	13.78%	13.82%	13.30%	11.79%	11.20%	11.25%	11.79%	11.91%	12.16%
中原	13.30%	11.83%	11.64%	8.70%	7.98%	8.10%	10.39%	9.47%	10.44%
厦门	16.40%	13.76%	15.40%	10.47%	9.50%	9.86%	11.77%	10.60%	12.34%
西安	14.12%	12.84%	13.14%	12.09%	10.48%	10.73%	12.09%	10.48%	10.73%
威海	14.59%	13.83%	13.38%	9.35%	8.81%	8.77%	11.33%	10.61%	10.41%
晋商	12.02%	12.40%	13.17%	10.10%	10.50%	11.14%	10.10%	10.50%	11.14%
兰州	11.56%	11.27%	11.12%	8.58%	8.47%	8.41%	10.38%	10.07%	9.92%
郑州	15.00%	12.72%	12.38%	9.49%	9.29%	8.90%	13.76%	11.63%	11.13%
江西	14.41%	14.00%	13.55%	9.66%	9.65%	9.37%	11.80%	12.82%	12.37%
泸州	13.36%	13.01%	12.74%	8.05%	8.10%	8.12%	9.75%	9.72%	9.61%
哈尔滨	12.54%	11.91%	13.71%	9.28%	8.64%	8.69%	11.33%	10.69%	12.48%
盛京	12.12%	11.52%	14.12%	10.54%	9.86%	10.42%	10.54%	9.86%	12.43%
九江	13.21%	12.62%	12.01%	8.28%	7.93%	8.64%	11.08%	10.61%	11.07%
甘肃	12.44%	12.28%	11.88%	11.95%	11.76%	11.38%	11.95%	11.76%	11.38%
城商行	13.55%	13.24%	13.36%	9.53%	9.29%	9.37%	11.29%	10.84%	11.11%
上海农商	15.28%	15.46%	15.74%	13.06%	12.96%	13.32%	13.10%	12.99%	13.35%
重庆农商	14.77%	15.62%	15.99%	12.47%	13.10%	13.53%	12.98%	13.84%	14.24%
东莞农商	16.29%	15.98%	15.85%	13.90%	13.70%	13.62%	13.94%	13.74%	13.65%
常熟农商	11.95%	13.87%	13.86%	10.21%	10.21%	10.42%	10.26%	10.27%	10.48%
广州农商	13.09%	12.59%	13.67%	9.68%	9.21%	9.83%	11.06%	10.56%	11.12%
青岛农商	13.07%	13.18%	13.21%	9.62%	9.77%	9.91%	11.27%	11.41%	11.48%
无锡农商	14.35%	14.75%	14.41%	8.74%	10.97%	11.27%	10.13%	12.30%	12.52%
江阴农商	14.11%	13.90%	14.24%	12.96%	12.77%	13.10%	12.97%	12.78%	13.11%
张家港农商	14.30%	13.13%	13.04%	9.82%	9.36%	9.76%	11.53%	10.86%	11.17%
瑞丰农商	18.85%	15.58%	13.88%	15.41%	14.42%	12.68%	15.42%	14.43%	12.69%
苏州农商	12.99%	12.09%	11.88%	10.72%	10.17%	10.19%	10.72%	10.17%	10.19%
紫金农商	15.20%	14.35%	14.03%	10.65%	10.42%	10.28%	10.65%	10.42%	10.28%
九台农商	11.63%	11.50%	11.35%	8.83%	8.91%	8.72%	8.96%	9.01%	8.81%
农商行	14.29%	14.32%	14.55%	11.45%	11.50%	11.75%	12.05%	12.11%	12.33%
全部上市银行	15.67%	15.80%	15.80%	11.04%	11.07%	10.99%	12.78%	12.77%	12.66%

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。

迎接挑战，有效推进新规实施落地

2023年11月国家金融监督管理总局正式发布《商业银行资本管理办法》（“资本新规”），并已于2024年1月1日起实施，标志着巴塞尔协议III在中国的正式

落地。资本新规构建了差异化资本监管框架，修订重构了第一支柱下风险加权资产的计量规则，完善调整了第二支柱监督检查规定，全面提升第三支柱信息披露标准和内容，对上市银行的风险计量精细化程度和资本管理水平提出了更高要求，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：对于资管产品，如能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，可利用资管产品募集说明书等信息划分底层资产大类，适用授权基础法；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，重点对商业银行、地方政府债、金融机构、房地产、个人、中小企业、已违约等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；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、洗钱、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：要求第一档银行披露全套70张报表，详细规定了披露格式、频率、呈现方式和质量控制等要求，要求提高信息披露的数据颗粒度，提升风险信息透明度和市场约束力。

虽然新规设置了过渡期安排，但其对标的是最新国际标准和全球最佳银行实践，且实施准备时间紧、规则变化大、影响范围广，几乎涵盖了银行风险管理的方方面面，给上市银行全面满足合规要求带来挑战。

首先，基础设施建设有待加强。资本新规对信用风险、市场风险和操作风险计量方法的调整均要求重构计量体系，对政策制度、业务流程、基础数据、信息系统进行升级和再造。除新开发或优化各类模型外，银行还需配套制定或修订多项管理制度。此外，新规下市场风险计量方法的运算逻辑复杂且精细，模型性能和验证要求高，对上市银行的业务管理、系统设计、数据质量提出更高要求，也意味着银行将面临数据收集、清洗，衍生、计量与披露体系的重大挑战与提升。另外，如何科学合理开展操作风险压力测试，也需上市银行持续探索。

其次，第二支柱运用需进一步深化。从实际情况来看，目前多数银行更重视第一支柱的监管要求，对第二支柱的重要性认识不足。为充分发挥第二支柱的作用，上市银行应建立一套与自身管理水平相适应的风险评估机制，确保各类风险得到有效识别、计量、监测和报告。上市银行还需确保对各类风险全覆盖，既要覆盖信用风险、市场风险和操作风险，又要关注跨市场、跨业务、跨类别的交叉风险。上市银行还应进一步优化风险评估方法，并将评估结果运用到经营管理、业务发展和风险决策中。

第三，信息披露能力有待提升。新规借鉴了国际监管改革成果，全面提升了第三支柱信息披露监管要求。上市银行需对标新规要求，健全信息披露管理机制，包括强化董事会和高管的责任，理顺信息生产、编制和披露部门的职责，完善信息加工、编制、审查和披露全流程制度体系，同时整合数据来源，加强数据治理，提升信息披露的自动化程度。

最后，上市银行还需将气候风险、金融科技相关风险等新型风险纳入全面风险管理体系之中，持续强化数据安全和网络安全管理，及时防范模型和算法风险，加强操作风险及外包风险管理，提升银行业务运营韧性。与此同时，上市银行还需进一步明确资本新规实施目标，调校实施路径，充分评估新规对资本占用的影响，从而健全资本评估和补充机制；持续提升资本管理人员技能，在监管规定的时间内，有计划、按步骤地推进新规实施落地，进一步提高风险抵御能力，为更好地服务实体经济打下坚实的资本基础。

06

创新引领 加快推进数智化转型

2023年上市银行的科技投入稳步增长，科技人才队伍打造不断夯实。随着数字化转型的不断深化以及生成式人工智能大模型技术的广泛实践和探索，上市银行的数字化转型逐步迈入数智化转型新时代。

科技投入进入平稳增长的常态化阶段

随着数字化基础设施搭建的初步完成，上市银行，特别是大型银行和全国性股份制银行的金融科技投入增速逐年放缓，占营业收入的比重保持上升，金融科技投入逐步进入平稳增长、从厚积成势迈向开花结果的新阶段。

2023年共有25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1,970.12亿元。其中，6家大型银行合计投入人民币1,228.22亿元，占营业收入的比例为3.48%，较2022年度的3.30%继续上升，但增速从2022年的8.42%下降至5.38%。

9家全国性股份制银行2023年在金融科技方面的资金投入为人民币652.35亿元，占营业收入的比例从2022年度的3.91%上升至4.35%，增幅从2022年度的9.35%下降至2023年度的6.84%。

10家城商行及农商行2023年在科技方面投入的资金合计人民币89.55亿元，平均每家投入人民币8.96亿元，较2022年度平均人民币7.96亿元的投入有所增加。



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	2021年			2022年			2023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	259.87	9.10%	2.76%	262.24	0.91%	2.99%	272.46	3.90%	3.23%
建行	235.76	6.64%	2.86%	232.90	-1.21%	2.83%	250.24	7.45%	3.25%
农行	205.32	12.20%	2.85%	232.11	13.05%	3.34%	248.50	7.06%	3.58%
中行	186.18	11.44%	3.07%	215.41	15.70%	3.49%	223.97	3.97%	3.60%
交行	87.50	23.60%	4.03%	116.31	32.93%	5.26%	120.27	3.40%	5.64%
邮储	100.30	11.11%	3.15%	106.52	6.20%	3.18%	112.78	5.88%	3.29%
招商	132.91	11.58%	4.37%	141.68	6.60%	4.51%	141.26	-0.30%	4.59%
兴业	63.64	30.89%	2.88%	82.51	29.65%	3.71%	83.98	1.78%	3.98%
中信	75.37	8.82%	3.68%	87.49	16.08%	4.14%	121.53	38.90%	5.90%
平安	73.83	2.40%	4.36%	69.29	-6.15%	3.85%	63.43	-9.24%	3.85%
光大	57.86	12.35%	3.79%	61.27	5.89%	4.04%	58.15	-5.09%	3.99%
浦发	67.06	17.34%	3.51%	70.07	4.49%	3.71%	69.65	-0.59%	4.02%
民生	45.07	21.75%	2.83%	47.07	22.48%	3.57%	59.87	27.19%	4.56%
华夏	33.19	13.66%	3.46%	38.63	16.39%	4.12%	40.48	4.79%	4.34%
渤海	9.45	68.75%	3.24%	12.60	33.33%	4.76%	14.00	11.11%	5.60%
北京	23.20	5.45%	3.50%	24.52	5.69%	3.70%	30.02	22.43%	4.50%
上海	18.53	19.63%	3.36%	21.32	15.06%	4.18%	24.42	14.54%	4.98%
贵阳	3.06	未披露	2.04%	3.58	16.99%	2.29%	3.14	-12.29%	2.08%
重庆	3.36	27.76%	2.31%	3.84	14.29%	2.85%	4.80	25.00%	3.63%
青岛	0.40	-14.89%	0.36%	5.03	1,157.53%	4.32%	5.68	12.92%	4.55%
威海	2.24	未披露	2.92%	3.16	40.89%	3.81%	2.75	-13.05%	3.15%
甘肃	2.11	0.48%	0.03%	2.60	23.19%	3.98%	1.98	-23.93%	2.97%
上海农商	8.83	22.30%	3.65%	9.95	12.68%	3.88%	11.35	14.05%	4.30%
东莞农商	5.14	未披露	3.95%	5.51	7.20%	4.16%	5.26	-4.47%	3.97%
无锡农商	0.09	-35.71%	0.20%	0.11	27.86%	0.25%	0.15	34.22%	0.33%
合计	1,700.27			1,855.72			1,970.12		

数据来源：各银行公开发布的年报。

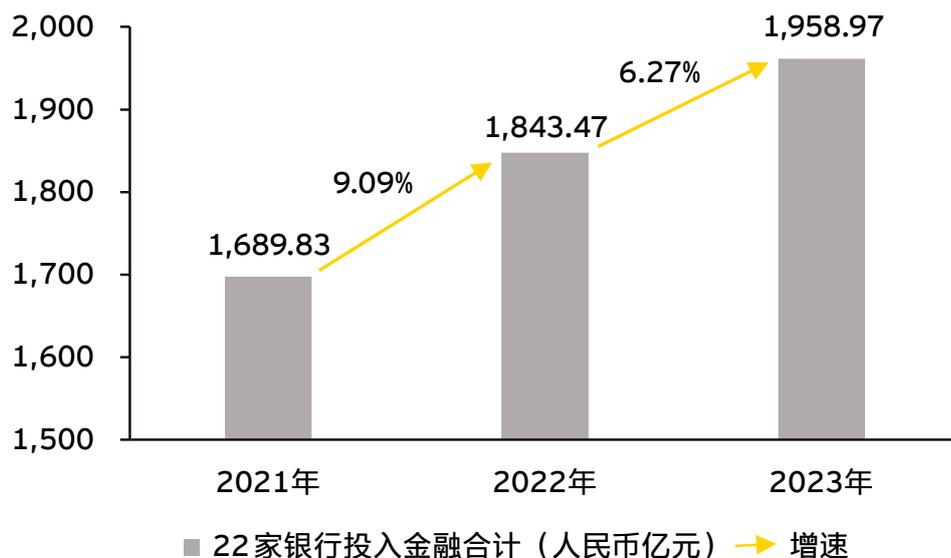
交行数据为本行口径，另外2021年重述了金融科技投入，包含了通讯设备和线路租用费投入；北京2021年、2022年和2023年投入根据该年营业收入及科技投入占比计算得出；青岛2021年数据为用于创新性研究与应用的科技投入，2022年数据为根据2023年金额及增长率计算出来的，口径可能不可比；威海银行2021年数据为采用2022年披露的增长计算得出；工行、建行、农行、中行及交行2022年占营业收入的比例采用重述之后的营业收入。

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。未披露增幅的为计算得出。

从2021至2023年的三年维度来看，这一趋势更加明显。共有22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和增幅，增速从2022年度

的9.09%下降至2023年度的6.27%，占营业收入的比重则从2021年的3.11%，上升至2022年的3.50%和2023年的3.76%。

22家上市银行过去三年（2021-2023）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22家上市银行）2021年至2023年年报计算得出。在这22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5家，农商行2家。

在数字经济飞速发展的当下，数字化能力已成为上市银行的核心竞争力。大型银行和全国性股份制银行资产和营收规模较大，业务遍布全国，更能发挥数字化带来的规模化优势，因此一直是行业数字化转型的驱动者和科技能力输出的先行者，也影响着整个银行业数字化生态和科技伙伴生态。在科技投入达到一定规模、技术和数据底座能力显著增强后，上市银行的科技投入逐步进入平稳增长周期，更加注重科技与业务的融合，关注数字化转型带来的质效提高以及客户服务的高质量发展。

例如工行强调塑造高效集约的经营管理新模式，做优对内服务平台更好赋能员工。建行数字化赋能精益管理，打造“建行云”服务品牌，整体算力规模和服务能力同业领先；推进渠道综合化运营，旗舰类、综合类网点占比提升2.86个百分点，基层网点减负赋能成效显现；加强精细化管控，全面推进成本管理，集团

成本收入比28.20%，保持同业较优水平。邮储赋能经营管理，大力推广应用RPA（机器人流程自动化）技术，在财务管理、运营管理、授信管理等领域代替人工完成文件读取、报告发送、异常提醒、成本分析等大批量、重复性任务，截至报告期末，RPA机器人已累计执行200万次，同比增长超15倍，有效促进降本增效。中行加快企业级公共基础能力建设，完成会计引擎、基础定价、因客议价等企业级能力投产，重塑借记卡、信用卡、养老金、票据等基础金融产品架构和服务；升级集团一体化反洗钱事中系统，加快推进隐私计算、物联网等前沿技术，“双向赋能”科技创新与业务发展。交行加快建设数字化新交行，促进科技与业务深度融合，以数字化转型推动优服务、提效率、强体验，聚焦零售先行打造数字化经营体系，一体推进企业级架构、业务中台和产品工厂建设；以数字化思维深耕场景建设，在医疗、园区、央企司库、跨行资金管理等细分领域成效显现。

科技队伍建设不断夯实

随着创新技术的飞速发展以及银行数字化转型的深入推进，上市银行纷纷通过组织架构优化、工作模式创新以及激励和培育机制完善等手段，全方位加大外部高端技术人才吸纳以及内部高素质复合型人才培养，加速打造“精技术、懂业务、会管理”的人才队伍，筑牢未来高质量发展和数智化转型的智力保障。2023年度上市银行科技人员数量不断增加，人员占比持续提升。

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14.42万人。其中，6家大型银行信息科技人员共计94,891人，较2022年增长8.59%，占集团总人数的5.14%，较

2022年上升0.44个百分点；7家全国性股份制银行合计信息科技人员40,327人，占集团总人数的比重为9.54%，较2022年上升0.41个百分点。上市城、农商行中，除上海、宁波和中原金融科技人员超过千人外，其他银行金融科技人员均在数百人。

从数量上来看，工行金融科技人员最多，继续维持在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30%，其中，重庆增长最快，达57.62%；交行和农行排名第二和第三，分别为33.30%和31.22%；青岛为30.20%。从科技人员占比来看，兴业最高，达13.91%，渤海其次，为11.30%，上海第三，为10.75%。

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

	2021年			2022年			2023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	35,000	-1.13%	8.10%	36,000	2.86%	8.30%	36,000	0.00%	8.60%
建行	15,121	15.39%	4.03%	15,811	4.56%	4.20%	16,331	3.29%	4.33%
农行	9,059	12.45%	2.00%	10,021	10.62%	2.20%	13,150	31.22%	2.90%
中行	12,873	未披露	4.20%	13,318	3.46%	4.35%	14,541	9.18%	4.74%
交行	4,539	14.16%	5.03%	5,862	29.15%	6.38%	7,814	33.30%	8.29%
邮储	5,350	19.10%	2.76%	6,373	19.12%	3.27%	7,055	10.70%	3.58%
招商	10,043	13.07%	9.69%	10,846	8.00%	9.60%	10,650	-1.81%	9.14%
兴业	3,303	41.70%	6.45%	6,699	102.82%	11.87%	7,828	16.85%	13.91%
中信	4,286	2.29%	7.73%	4,762	11.11%	8.40%	5,626	9.93%	8.41%
光大	2,361	20.15%	5.11%	3,212	36.04%	6.75%	3,685	14.73%	7.74%
浦发	6,428	9.71%	10.64%	6,447	0.30%	10.47%	6,425	-0.34%	10.58%
民生	3,062	16.65%	5.31%	4,053	32.36%	6.78%	4,559	12.48%	7.49%
渤海	709	75.00%	7.32%	1,271	79.27%	9.57%	1,554	22.27%	11.30%
北京	1,297	未披露	7.52%	783	未披露	4.74%	977	24.78%	5.50%
宁波	1,414	26.25%	6.17%	1,727	22.14%	7.11%	1,946	12.68%	7.44%
上海	1,055	25.30%	9.05%	1,232	16.78%	10.14%	1,373	11.44%	10.75%
徽商	404	未披露	3.79%	517	27.97%	4.62%	640	23.79%	5.51%
贵阳	232	未披露	3.99%	253	9.05%	4.30%	269	6.32%	4.50%
重庆	141	6.02%	2.99%	151	7.09%	3.02%	238	57.62%	4.51%
青岛	220	未披露	4.83%	245	11.37%	未披露	319	30.20%	6.35%
泸州	140	8.53%	10.20%	144	2.86%	10.23%	149	3.47%	10.31%
甘肃	116	3.57%	2.68%	138	18.97%	3.13%	149	7.97%	3.31%
中原	715	14.77%	未披露	837	17.06%	4.27%	1,000	19.47%	5.31%
上海农商	484	29.41%	6.28%	715	47.73%	7.86%	818	14.41%	9.15%
重庆农商	440	19.89%	3.00%	522	18.64%	3.54%	603	15.43%	4.13%
东莞农商	298	27.35%	3.74%	338	13.42%	4.20%	356	5.33%	4.50%
无锡农商	71	7.58%	4.36%	118	66.20%	7.00%	124	5.08%	7.20%
总计	119,161			132,395			144,179		

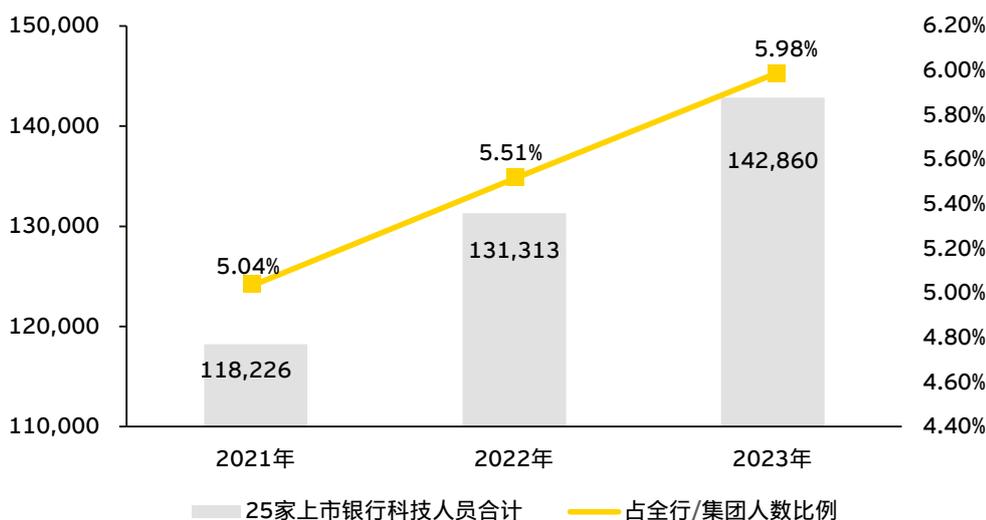
数据来源：各银行公开发表的年报。

中信2023数据为集团科技人员数量，而2022和2021年为该行科技人员数量；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；重庆农商根据披露的信息科技人员占比和全行员工总数计算得出；青岛银行2022年数据采用2023年人员和增长率计算得出。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。未披露增幅的为计算得出。

从2021至2023年的三年维度来看，有25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，科技人员数量占全行/集团人数的比例持续上升，2021年至2023年分别为5.04%、5.51%和5.98%。

25家上市银行连续三年（2021-2023）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25家上市银行）2021年至2023年年报计算得出。在这25家上市银行中，大型银行6家，全国性股份制银行7家，城商行8家，农商行4家。占全行/集团人数比例为25家上市银行科技人员总和与25家上市银行全集团/全行人数总和之间的比例。

在人才队伍建设方面，2023年上市银行进一步加大招聘力度，如交行全力推进科技万人计划落地，全行新招录科技理工应届生占比提升至70%；重庆重点引入人工智能、数据分析、信息安全等领域专业人才，不断优化金融科技队伍专业能力结构。另一方面，对内，上市银行加强科技人才培养，如工行依托“科技菁英”招聘品牌及集中培养机制，带动基层金融科技职能加速向创新研发与营销服务支持转型；积极开展科技人才定向支持等交流项目，着力打造顶尖科技人才队伍；建行选拔组建金融科技新苗优才库并组织训练营等。

此外，上市银行还加强资质认证与学位课程支持，强化复合型人才培养。建行联合香港大学采用“境内线上长训+境外线下短训”的培养模式，覆盖总分行及直属机构130名从事数据分析相关工作人士，完成课程学习和考评后的学员可获得由香港学术及资历评审局认证的数据分析师证书。兴业完善科技条线人才岗位地图，创新BA(业务分析师)、UE(用户体验师)、低代码等科技应用型人才培养和认证体系，开展“学习-考试-考核”三位一体的全员数字化培训，加快培养具有全局视角的高素质复合型人才。光大建立全行数据

分析师认证和聘任机制，全行3000余人参加认证考试，正式聘任近700名。

在加强人才培养的同时，为加速业务、技术、数据融合，一些上市银行还进一步优化了组织架构，加强跨条线、跨部门协同，打通科技创新到生产力的“最后一公里”。例如，邮储优化调整总行信息科技板块组织架构，将高级管理层下设的信息科技管理委员会更名为金融科技委员会；将信息科技管理部、金融科技创新部调整设立为金融科技部；将数据中心更名为运营数据中心，推进科技治理架构转型，强化信息科技统筹引领作用。广州农商建立了由董事会与高级管理层、科技金融委员会、信息科技风险管理部门、金融科技部门构成的自上而下的信息科技管理架构。工行推动数据人才培养与业务发展深度融合，全集团数据分析师9,375人，通过建模大赛、数据菁英、跨界交流、产学研融合、体系化训战等方式，组建“数据+业务+应用”的分析师柔性团队，深化数业融合，赋能业务发展。建行试点业务IT产品经理制，有效促进敏捷协同与业技融合，提升集团研发质效与科技合力。民生也在数字化金融工作领导小组的决策部署，推动跨部门敏捷协同机制不断深化。

大模型赋能开启数智化转型新阶段

当下，从ChatGPT的推出到Sora的横空出世，生成式人工智能大模型在金融行业的应用引起了广泛的关注，这些模型在处理金融文本、预测市场趋势、进行风险管理、执行算法交易以及改善客户服务等方面展现了显著的潜力，被认为是银行业的“新质生产力”。从2022起一些大型银行开始布局大模型技术，2023年我们看到更多的上市银行紧跟大型银行的步伐，开启了生成式人工智能的探索和实践，并在金融大模型基础能力建设和业务场景搭建方面取得了新的进展和突破，其中也不乏城、农商行的身影。

在基础能力建设方面，建行实施“方舟计划”，推进金融大模型建设，已具备信息总结、推断和扩展、文本转换、复杂推理、金融知识等能力。农行依托人工智能创新实验室，加快推进大模型技术预研孵化，客服知识库上线答案推荐、知识库辅助搜索等功能。招商引入千亿参数大模型，用自有语料调优、训练、适配行内场景，同时跟进开源大模型技术的发展，在专业场景自研百亿参数大模型等。北京与头部企业联合成立“金融智能化创新实验室”，共同探索金融大模型构建，积极培育“大模型+小模型”驱动的新一代金融人工智能核心能力，前瞻打造“AI驱动的商业银行”，自研“京智大模型”的同时，引入多种主流开源大模型。

在业务场景应用方面，上市银行在智能投研、智能客服、营销辅助、知识问答、合规审查、智能风控、辅助编码、自动化报表生成等场景作出探索。

例如，工行率先实现大模型技术在座席助手等场景落地，保障成都大运会、杭州亚运会等重点时期多语言服务。建行上线“方舟”助手、“方舟”工具箱、向量知识库等金融大模型基础应用，实现智能客服工单生成、营销创意和文案自动化生产、投研报告摘要和点评快速生成、语音自动转成拜访记录、上市公司类客户调查报告自动生成等25项场景应用。邮储在研发测试、运营管理、客户营销、智能风控等领域多点开花，孵化“研发助手”，辅助需求分析、UI设计、代码生成、系统测试等研发全流程，促进端到端研发效率提升；推出情感模型会话洞察与“灵动智库”服务，增强企业微信运营功能，提升基层精细化客户洞察能力；打造智能风控“智能审查助手”，辅助法审工作合规高效；并在消费者权益保护领域，研发基于大模型的投诉问题分类智能模型，实现消保投诉管理自动统

计分析和智能监测等。中行探索大模型在内部知识服务、辅助编码等场景的应用；交行尝试大模型在办公助手、客服问答等场景的应用；招商则探索大模型在零售、批发、中后台的应用。兴业发布百亿级大模型 ChatCIB，聚焦财富、投资、报告等垂直领域，上线6类数字助手，其中，企金产品助手知识问答准确率达90%；研报摘要助手每年可增效54人；代码生成助手辅助集团研发人员提升研发效能等，提升远程银行营销水平及智能运营效率。平安则将大模型技术用于零售贷款审批、运营管理数智化升级、消保降诉、汽车金融AI验车等场景，提高金融服务可获得性。民生在知识问答、代码辅助、客服坐席、办公写作、数据分析、营销文案等内部场景展开试点。北京形成宣传文案、智能周报、文章翻译、工作总结、会议纪要、通知撰写、代码生成、代码注释等基础应用场景；面向理财经理、大堂经理、客户经理、综合柜员、远程客服等岗位角色，部署“北银投顾”“财报助手”“运营助手”“智能客服”“京客图谱”“数币银行”“京行研究”等问答机器人，大幅提升员工工作效能。中原上线“生成式对话助手”，并在合规、人力、餐饮、流程、报表分析等5类场景落地，初步打通了大模型场景应用的落地路径。上海农商建立了感知能力群、认知能力群、决策能力群等技术框架，已应用在身份识别、智能客服、智能营销和智能风控等业务场景；大模型技术已在智能合规系统的应用方面取得亮点成果。

生成式人工智能大模型的探索和实践进一步革新了上市银行现有的产品、流程、运营方式乃至商业模式，为银行业带来了全新的转型和发展机遇。加之近期政府对金融业数字金融发展和数字化转型要求的不断加强，生成式人工智能领域一系列监管政策的及时发布，推动银行业数字化转型加速向数智化转型迈进。

然而，尽管大模型在银行领域的应用前景广阔，但在实际落地过程中也面临着一些挑战，例如，如何维护数据隐私和安全、提高模型的可解释性、预测的准确性以及伦理法律保护等。在探索和实践过程中，上市银行需紧跟技术发展态势，以实际的场景和用例为起点，以价值创造为导向，同时关注以下几个方面。

首先，在场景搭建方面，上市银行需结合自身总体战略及所处转型阶段，选择契合自身资源禀赋、具备投入产出价值的场景，将人工智能技术应用与最有可能利好自身发展的战略相结合，同时兼顾技术落地的可

行性以及风险收益的平衡，最终形成适合自身发展的场景地图、用例地图及实施路线图，避免求大求全。

第二，在平台建设方面，为承接各类应用，上市银行需综合考虑数据标注平台、训练平台、提示词工程工具等平台的设计及管理。由于金融行业应用场景复杂，上市银行应基于不同的场景，合理应用不同的工具及平台，避免盲目使用、浪费科技资源。

第三，在模型应用方面，为支持各类场景和用例，上市银行需考虑通用大模型、行业大模型和小模型的应用范围及结合模式，根据不同场景选择适合的模型，基于大模型开源化趋势进行充分的技术分析，综合考量成本、基础设施、模型性能等因素，最终明确模型的调用或直采授权。

第四，在数据层面，由于金融业专业化程度较高，应用大模型时，上市银行需输入更海量、更高质量的数据以获得更精准的反馈，同时还应建立完善的数据治理和管理机制，选择合适的数据处理技术和工具，完善算力设施、提升算力资源利用效能，推动数据要素发挥最大价值、积累形成数据资产等。近期一系列政策的出台，如2023年12月国家数据局联合人民银行、金融监管总局等17个部门发布的《“数据要素×”三年行动计划（2024—2026年）》、2024年1月财政部发布的《关于加强数据资产管理的指导意见》以及近期发布的《银行保险机构数据安全管理办法（征求意见稿）》，将有利于大幅拓展数据要素应用的广度和深度，推进金融数据、公共数据和商业数据的高

效流通，支持金融机构间数据的共享共用，推动数据资产入表和完善数据安全管理制度等。

此外，人工智能的科技伦理道德风险也值得上市银行关注，如信息真实性、偏见，忽视老年人、残障人士等弱势或少数群体的需求等。上市银行在推进数智化转型的过程中，建议动态评估科技伦理表现，并通过提供教育和培训、优化服务和产品设计等方式加以完善。2023年7月发布的《生成式人工智能服务管理暂行办法》规范了生成式人工智能服务过程中的伦理道德、数据处理和个人信息保护等，为上市银行的伦理建设和人工智能领域的风险防范提供了指引。与此同时，上市银行在转型过程中，还应前瞻式地评估生成式人工智能落地的潜在风险，针对不同的使用场景形成数据管理、知识产权和客户隐私保护控制措施及模型准确性防护机制。

最后，对于部分中小银行而言，由于客户体量小、边际效益低，可能较难承担数智化转型所需的科技资源投入，行业分化或将进一步加剧。因此，在数智化趋势下，中小银行可考虑组建联盟，实现能力共建、成本共担机制。

“科技是第一生产力”，数智化转型对于上市银行而言，是一场长期的、持续的变革，通过金融科技能力的全面构建和再次升级，将进一步推动上市银行重塑价值创造，形成新的发展曲线、打造新质生产力，推动金融服务提质增效，更好地服务实体经济，做好金融“五篇大文章”。



07

展望

2024年是中华人民共和国成立75周年，也是实现“十四五”规划目标任务的关键一年。展望2024年，上市银行面临依旧复杂严峻的国际环境以及机遇挑战并存的国内环境，转型压力持续。应对压力，上市银行需继续拥抱实体经济，把握新质生产力发展的重大机遇，在稳健经营中谋转型，在主动转型中谋发展，在金融强国道路上谱写高质量发展新篇章。

2023年，中国经济顶住压力、回升向好，全年国内生产总值同比增长5.2%，顺利完成年初制定目标。2024年开局起步平稳，第一季度国内生产总值同比增长5.3%，增速高于上年四季度1.6个百分点。与此同时，中国经济仍需克服一些困难和挑战——经济大循环存在堵点，消费者信心指数和民间投资增速仍处低位。国际上，发达经济体高利率的滞后影响持续显现；2024年还是全球超级选举年，世界政治经济形势的不确定性可能增大。然而，中国经济长期向好的基本趋势没有变，有利条件强于不利因素。中央金融工作会议擘画出的金融强国蓝图，为银行业指明高质量发展新方向，科技革新突破、生产要素创新配置、产业结构升级调整、区域经济协调发展催生出的新质生产力，将为银行业务增长打开新空间，上市银行转型发展仍处于重要战略机遇期。

拥抱新时代，积聚业务发展新动能

2024年，伴随内外部环境变化，上市银行将着力做好五篇大文章，优化金融供给、提升服务质效，探索特色化、差异化发展之路。高质量发展成为业界共识，上市银行更加注重增长的稳定性和可持续性，不断优化业务结构，提高资金使用效率，坚持稳中求进、以进促稳、先立后破，在科技的加持下，扎实推动均衡稳健发展，积聚业务发展新动能。

01

做好五篇大文章， 提升服务质效

中央金融工作会议所提及的五篇文章（科技、绿色、普惠、养老、数字金融）、三大工程（“平急两用”公共基础设施、城中村改造、保障房建设）将成为未来上市银行重点支持的领域。上市银行需加快科技领域客户拓展和产品升级，构建契合国家科技战略和适配科技型企业发展的金融服务体系；构建可持续金融战略，持续深化绿色金融服务；利用科技的力量，拓展普惠金融深度和广度；结合自身情况，加速推进养老金融布局；依托数字金融促进数智化转型发展，提升数字金融能力；优化资金供给结构，形成推动经济高质量发展的合力。与此同时，上市银行需加强对五篇大文章的统筹谋划和协调推进，为客户提供多样化的金融产品和服务，以强适配、高集成、快交付的综合解决方案，提升市场竞争力，推动价值创造能力的跃维升级。此外，上市银行还需有效识别、敏锐捕捉新政策所带来的新机遇、新赛道，不断做深做活“五篇大文章”。

02

在存量与增量的 渐进调整中积聚 发展新动能

中央经济工作会议强调要盘活存量、提升效能。《2023年第四季度中国货币政策执行报告》指出，“我国经济结构转型加快推进，要求信贷高质量投放”。一方面，“新动能贷款持续较快增长，占比稳步提升”。“目前，各项再贷款工具已实现对‘五篇大文章’领域的基本覆盖，将持续引导金融机构加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度，满足经济高质量发展合理的融资需求”。另一方面，“存量和增量的关系也在发生变化，要更加注重盘活低效存量金融资源。目前，人民币贷款余额超过 230 万亿元，是每年增量的 10 倍，需要更加注重处理好总量与结构、存量与增量的关系”，例如“盘活低效占用的金融资源，虽然不体现为贷款增量，但使用金融资源的主体效率提高，能为经济高质量发展注入新动力”，这些均体现了提高资金使用效率的政策导向，将会对今后上市银行的信贷规模增长和资产结构调整带来积极影响。预计，随着经济结构转型升级、新旧动能转换，未来存量贷款的使用效率将会显著提升，在同样增速下，上市银行对实体经济的支持也会更加稳固。

03

全面加快数字化 转型成为必然 趋势

中央金融工作会议对数字金融高质量发展提出了新要求。上市银行应牢牢把握数字技术革命的机遇，加快数智化转型赋能业务发展。对内，强化前瞻部署，优化组织架构，加强科技与业务的深度融合，提升转型成效；对外，以数字化手段和互联网思维，再造渠道、场景和服务，全方位提升服务实体经济的质效。特别是，生成式人工智能大模型技术的不断创新发展，将革新现有的产品、流程、运营方式乃至商业模式。因此，持续探索前沿科技的应用前景、提升数字化赋能业务的质效将成为上市银行的永恒课题。

04

特色化、精细化、 差异化持续深入

根据中央金融工作会议提出的“支持国有大型金融机构做优做强，当好服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石”、中小金融机构“立足地开展特色化经营”的市场定位，银行体系格局将面临重构的挑战。不过，变局即为机遇，在重构的大格局和政策的支持下，不同类型银行将迎来不同的机遇。近期发布的《关于深化制造业金融服务 助力推进新型工业化的通知》，也对不同类型的银行提出了不同的要求。可以预见，2024年国有大型银行的优势地位和“头雁”作用将进一步突显，通过金融资源区域协调分配，支持重点领域和薄弱环节。股份制银行则应坚持差异化市场定位，深化实体经济细分领域及重点投向的金融服务。中小上市银行需更加把握人缘、地缘、亲缘优势，结合当地比较优势并根据自身禀赋和发展战略，合理确定经营半径，继续坚守“服务城乡居民、服务小微企业、服务地方经济”的市场定位，参与当地产业发展，走区域化、特色化、精细化的发展道路。

砥砺前行，迎接挑战，稳练内功，提升韧性

另一方面，日趋严格的监管环境和复杂多变的经营环境，虽然对上市银行的依法合规经营、短期业绩表现、长期展业能力、风险防范能力以及未来政策应变能力提出了新的挑战和要求，但上市银行也可从中抓住机遇，在主动经营中，延伸触角，在风险管理中，实现高质量发展和高水平风险防控的良性互动。

息差压力犹存、短期营收增长乏力：中央金融工作会议提出“加大政策实施和工作推进力度，保持流动性合理充裕、融资成本持续下降”，预计2024年贷款市场报价利率（LPR）仍将适度下行。受LPR继续下调、存量房贷利率持续调整、有效需求不足、以及协助地方化债面临“降息展期”集中安排等因素的影响，上市银行的资产收益率仍有下行压力。而在负债端，在流动性充裕的大环境下，负债端成本上行压力将有所缓和，但或仍不足以抵消资产端收益率下行的压力。净息差下行趋势下，净利息收入增速或将延续放缓态势。此外，受银行理财、保险基金代销佣金下调，以及减费让利政策的影响，手续费及佣金净收入增长仍然面临一定压力。

上市银行需以业务转型带动客户结构、资产结构、负债结构优化，根据客户多元需求，创新产品和服务，以“平台思维”撮合客户、合作伙伴的金融与非金融需求，以“生态思维”构建多方共赢的生态圈，积极创造生意、创造市场、创造价值，提升收入的多元化和稳定性。

持续有效防范化解重点领域风险挑战，提升全面风险管理能力。2024年，从全球环境看，美联储货币政策对全球资产价格造成干扰，美俄大选与地缘冲突加剧资本市场波动，国际产业布局变化对贸易结构造成影响，相关风险或通过资金链、供应链、产业链等向银行业传导，对上市银行的风险管理提出更高要求。从国内环境看，经济发展面临增速换挡，各行业风险特征快速变化，如房地产调整周期延续、部分地区债务负担相对较重、个别中小金融机构风险不容忽视、零售贷款质量出现波动等。新型风险不断涌现也使风险形态变得更为复杂，上市银行亟需借助科技的力量，加强风险识别、评估和应对，强化源头管控，聚焦重点领域，精准有效管理风险，提升运营韧性。

01

房地产行业方面，房地产调整周期仍在延续，少数负债率高、项目区域布局不好、去化较慢的房企还在“暴雷”，银行存量房地产业务面临质量下迁风险。此外，按照“三个不低于”要求，银行房地产行业风险敞口或有所增加，因此，合理平衡政策要求、盈利与风险管理的关系是上市银行需要解决的重要课题。

02

地方政府债务方面，部分地方政府债务率较高，债务负担较重，后续仍面临较大的还本付息压力。虽然近期监管部门多次发声，鼓励金融机构对融资平台债务进行合理展期和置换，分类施策化解存量债务风险、严控增量债务，短期内或能有效抑制地方政府债务风险，但中长期看，亟需建立防范化解地方债务风险的长效机制。

03

零售贷款质量出现波动，信用卡新发生不良有所增加。上市银行需加强客户研究，加大金融科技赋能，建立科学的风险模型，提升信用卡运营能力。

04

此外，一些新型风险，如气候变化风险以及金融科技应用过程中所涉及的业务合规性、数据隐私、道德伦理、网络安全、模型及外包风险等，均需引起上市银行的特别关注。

上市银行还需提升在发展中解决问题的能力，增强风险管理有效性，实现高质量发展和高水平风险防控的良性互动；坚持系统观念，持续深化全面风险管理体系改革，健全内控合规长效机制，提升传统风险管理质效，全面防范非传统风险，构筑安全生产防线，牢牢守住安全底线。

监管合规更趋严格：在全新落地的金融监管框架下，强监管严监管将是未来一段时期的主基调。金融监管总局2024年工作会议指出，要“坚决做到监管‘长牙带刺’、有棱有角”“健全金融风险处置常态化机制，落实机构、股东、高管、监管、属地、行业六方责任”“紧盯‘关键事’‘关键人’‘关键行为’，严格执法”“强化央地监管协同，切实做到同责共担、问题共答、

同向发力”，“加快健全横向到边、纵向到底的责任体系”等。可以预见，2024年银行业严监管态势仍将延续。另外，一系列监管法规的发布和实施，如《商业银行资本管理办法》《银行保险机构操作风险管理办法》《银行业金融机构国别风险管理办法》等，将有助于上市银行全面强化风险预判和管控的能力，规范业务操作，提升资金使用效率，同时提高数字化风控能力、数据管理能力以及信息安全防范水平等。

2024年征程再启，上市银行将肩负支持宏观经济政策落地、支撑实体经济发展和加速自身转型发展的多重使命，秉承长期主义，坚守主责主业，更好统筹总量和结构、规模和效益、短期和长期、局部和全域、发展和安全，在稳健经营中谋转型，在主动转型中谋发展，用坚定的数智转型积蓄发展势能，用更具特色的金融服务陪伴客户成长，在服务实体经济中实现自身价值，在金融强国道路上书写高质量发展的新篇章。



附录：欧美主要银行经营指标比较

国际上地缘冲突，导致全球金融市场震荡、贸易收紧；主要经济体通胀高企，流动性快速收紧，经济增长放缓。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，减值损失计提持续下行。而欧美主要银行受到经济增长放缓、资产风险加大带来的不同程度的冲击，减值损失计提呈现上升态势，美元加息的影响大部分欧美银行净利息收入占营业收入比例提高，但净利润出现了分化情况。

近年来，中国银行业贷款占总资产比例略有上升，利息净收入出现下降趋势，存款规模和存款占总负债比例均呈现上升态势。欧美主要银行的利息净收入及其占总收入比例大多出现不同幅度的上升，贷款占比和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		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
美国银行	1.05%	0.88%	0.84%	12.23%	10.75%	9.75%	78.71%	-13.92%	-3.68%
花旗集团	0.94%	0.62%	0.38%	11.50%	7.70%	4.30%	98.66%	-32.20%	-37.18%
摩根大通	1.30%	0.98%	1.30%	19.00%	14.00%	17.00%	65.92%	-22.05%	31.52%
富国银行	1.14%	0.72%	1.02%	12.30%	7.80%	11.00%	549.89%	-43.79%	42.24%
汇丰	0.50%	0.50%	0.80%	7.10%	9.00%	13.60%	140.91%	10.59%	51.14%
巴克莱	0.52%	0.41%	0.70%	13.10%	10.40%	9.00%	186.71%	-15.35%	-10.88%
渣打	0.30%	0.40%	0.40%	4.20%	6.00%	7.20%	207.99%	25.46%	19.30%
德意志银行	0.18%	0.39%	0.35%	3.40%	8.40%	6.70%	302.24%	125.46%	-13.55%
桑坦德银行	0.62%	0.63%	0.69%	9.66%	10.67%	11.91%	225.23%	5.70%	13.40%
法国巴黎银行	0.39%	0.39%	0.11%	10.00%	10.20%	10.70%	33.24%	8.01%	11.30%

	利息净收入增长			利息净收入占比			成本收入比		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
美国银行	-0.98%	22.19%	8.52%	48.18%	55.25%	57.75%	67.03%	64.71%	66.79%
花旗集团	-5.04%	14.53%	12.81%	59.11%	64.60%	69.97%	67.04%	68.08%	71.84%
摩根大通	-4.13%	27.53%	33.81%	43.00%	51.84%	56.46%	58.65%	59.16%	55.14%
富国银行	-10.45%	25.63%	16.52%	45.58%	60.92%	63.41%	68.58%	77.63%	67.27%
汇丰	-3.95%	14.68%	17.84%	53.46%	60.01%	54.19%	69.87%	64.60%	48.55%
巴克莱	-0.60%	30.96%	20.21%	36.80%	42.36%	50.08%	66.81%	67.04%	66.72%
渣打银行	-0.79%	11.69%	2.32%	46.24%	46.53%	43.12%	74.31%	66.88%	64.10%
德意志银行	-3.22%	22.37%	-0.35%	43.90%	50.16%	47.10%	84.63%	74.93%	75.12%
桑坦德银行	4.30%	15.73%	12.00%	71.91%	74.10%	75.04%	46.15%	45.80%	44.10%
法国巴黎银行	-0.25%	9.24%	-8.96%	43.96%	45.95%	41.54%	67.30%	66.80%	46.40%

	税前利润			信用减值损失			拨备前利润总额		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
美国银行*	33,976	30,969	28,342	-4,594	2,543	4,394	29,382	33,512	32,736
花旗集团*	27,469	18,807	12,910	-3,778	5,239	9,186	23,691	24,046	22,096
摩根大通*	59,562	46,166	61,612	-9,256	6,389	9,320	50,306	52,555	70,932
富国银行*	29,563	15,629	21,636	-4,155	1,534	5,399	24,661	16,503	27,035
汇丰*	18,906	17,058	30,348	-928	3,584	3,447	17,978	20,642	33,795
巴克莱**	8,194	7,012	6,557	-653	1,220	1,881	7,761	8,232	8,438
渣打银行*	3,347	4,286	5,093	254	836	528	3,601	5,122	5,621
德意志银行***	3,390	5,594	5,678	515	1,226	1,505	3,905	6,820	7,183
桑坦德银行***	14,547	15,250	16,459	7,407	10,863	12,956	21,954	26,113	29,415
法国巴黎银行***	13,637	13,214	11,725	2,971	3,003	2,907	16,435	16,217	14,632

* 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		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
美国银行	12.41%	-3.74%	4.22%	5.52%	6.80%	0.76%	30.89%	34.27%	33.13%
花旗集团	1.39%	5.47%	-0.20%	-1.20%	-1.70%	4.84%	29.14%	26.49%	27.83%
摩根大通	10.60%	-2.08%	5.72%	6.40%	5.14%	16.61%	28.79%	30.44%	33.58%
富国银行	-0.25%	-3.44%	2.74%	0.87%	6.79%	-2.21%	45.96%	50.13%	47.71%
汇丰	-0.88%	-0.29%	3.03%	0.55%	-9.85%	2.28%	38.55%	34.86%	34.60%
巴克莱	2.58%	9.35%	-2.39%	4.62%	10.12%	0.18%	26.53%	26.71%	27.04%
渣打银行	4.91%	-0.95%	0.36%	4.77%	2.04%	-5.20%	42.10%	43.38%	40.97%
德意志银行	-0.10%	0.97%	-1.83%	9.72%	2.27%	-2.08%	37.04%	37.52%	37.43%
桑坦德银行	5.81%	8.70%	3.60%	5.94%	6.51%	0.03%	62.39%	59.72%	57.67%
法国巴黎银行	5.87%	1.20%	-2.71%	0.67%	6.45%	-0.69%	31.72%	33.36%	34.09%

	负债增长			存款增长			存款占比		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
美国银行	13.85%	-4.18%	3.97%	14.98%	-6.50%	-0.34%	71.20%	69.48%	66.60%
花旗集团	1.40%	6.04%	-0.42%	2.85%	3.70%	-4.19%	63.06%	61.67%	59.33%
摩根大通	11.08%	-2.20%	5.16%	14.83%	-4.96%	2.59%	71.38%	69.37%	67.67%
富国银行	-0.52%	-3.36%	2.72%	5.56%	-6.64%	-1.87%	84.33%	81.47%	77.83%
汇丰	-1.01%	0.47%	2.97%	5.04%	-9.64%	2.92%	65.85%	59.22%	59.20%
巴克莱	2.46%	9.91%	-2.69%	7.98%	5.07%	-1.28%	39.52%	37.79%	38.33%
渣打银行	4.99%	-0.68%	0.34%	8.02%	-2.80%	1.42%	61.22%	63.70%	64.40%
德意志银行	-0.56%	0.68%	-2.13%	6.29%	2.93%	0.09%	48.07%	49.15%	50.26%
桑坦德银行	5.78%	9.23%	3.41%	8.13%	11.66%	3.71%	61.27%	62.64%	61.86%
法国巴黎银行	5.94%	1.16%	-2.71%	1.77%	5.30%	-1.94%	38.13%	39.69%	38.15%

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		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
美国银行	10.60%	11.20%	11.80%	12.10%	13.00%	13.50%	14.10%	14.90%	15.20%
花旗集团	12.25%	13.03%	13.37%	13.91%	14.80%	15.02%	16.04%	15.46%	15.13%
摩根大通	13.10%	13.20%	15.00%	15.00%	14.90%	16.60%	16.80%	16.80%	18.50%
富国银行	11.35%	10.60%	11.43%	12.89%	12.11%	12.98%	15.84%	14.82%	15.67%
汇丰	15.80%	14.20%	14.80%	18.50%	16.60%	16.90%	20.00%	18.70%	19.60%
巴克莱	15.10%	13.90%	13.80%	19.10%	17.90%	17.70%	22.20%	20.80%	20.10%
渣打银行	14.10%	14.00%	14.10%	16.60%	16.60%	16.30%	21.30%	21.70%	21.20%
德意志银行	13.20%	13.40%	13.70%	15.70%	15.70%	16.10%	17.80%	18.40%	18.60%
桑坦德银行	12.51%	12.18%	12.30%	14.24%	13.63%	13.70%	16.81%	15.99%	16.40%
法国巴黎银行	12.90%	12.30%	13.20%	14.05%	13.89%	15.28%	16.40%	16.20%	17.30%

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
气候变化与可持续发展主管合伙人
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

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

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

吴俊

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 2823
david.wu@cn.ey.com

庄智斌

金融服务香港市场主管合伙人
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。

安永坚持创新与技术投入，通过一体化的高质量服务，帮助客户把握市场脉搏和机遇，加速升级转型。

在审计、咨询、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，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。

© 2024 安永，中国。
版权所有。

APAC no. 03020061
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

关注安永微信公众号
扫描二维码，获取最新资讯。

