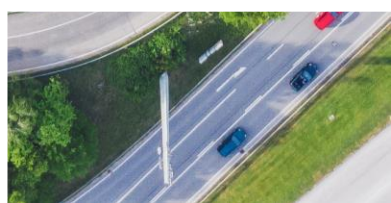
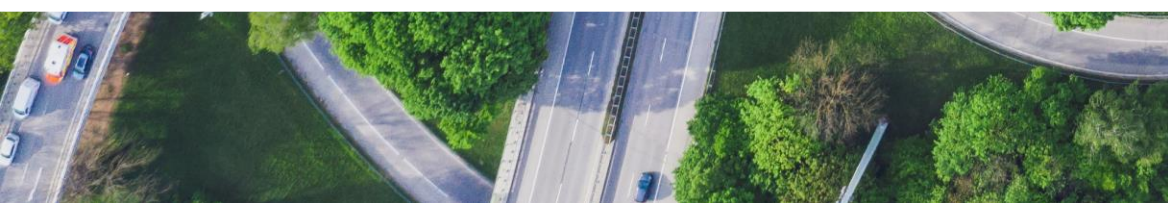
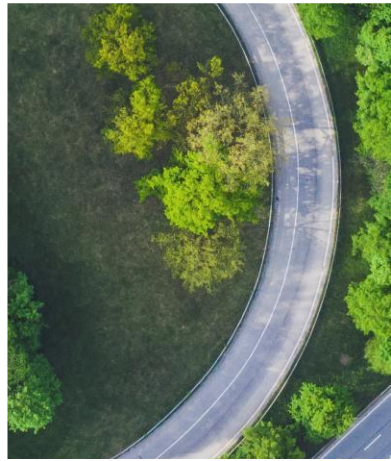


顺势而为，厚积薄发

2021年半年度中国银行业回顾与展望



普华永道

本期快讯的编写 团队包括：

主编：胡亮

副主编：邓亮

编写团队成员：

刘羽驰、吴英子、薛於、姚舒宇

（按姓氏拼音首字母顺序排列）

专家委员会：

梁国威、何淑贞、朱宇、叶少宽、谭文杰、
郑善斌、陈岸强、谢莹





欢迎阅读第48期《银行业快讯》

本期分析的57家银行，相当于中国商业银行总资产的82.80%和净利润的89.50%。具体分别包括了三大类：



大型 商业银行 (6家)

工商银行
建设银行
农业银行

中国银行
邮储银行
交通银行



股份制 商业银行 (10家)

招商银行
浦发银行
兴业银行
中信银行
民生银行

光大银行
平安银行
华夏银行
浙商银行
渤海银行



城市商业 银行及农村 商业银行 (41家)

北京银行
上海银行
江苏银行
宁波银行
南京银行
徽商银行
杭州银行
盛京银行
锦州银行
长沙银行
中原银行
成都银行
天津银行
哈尔滨银行

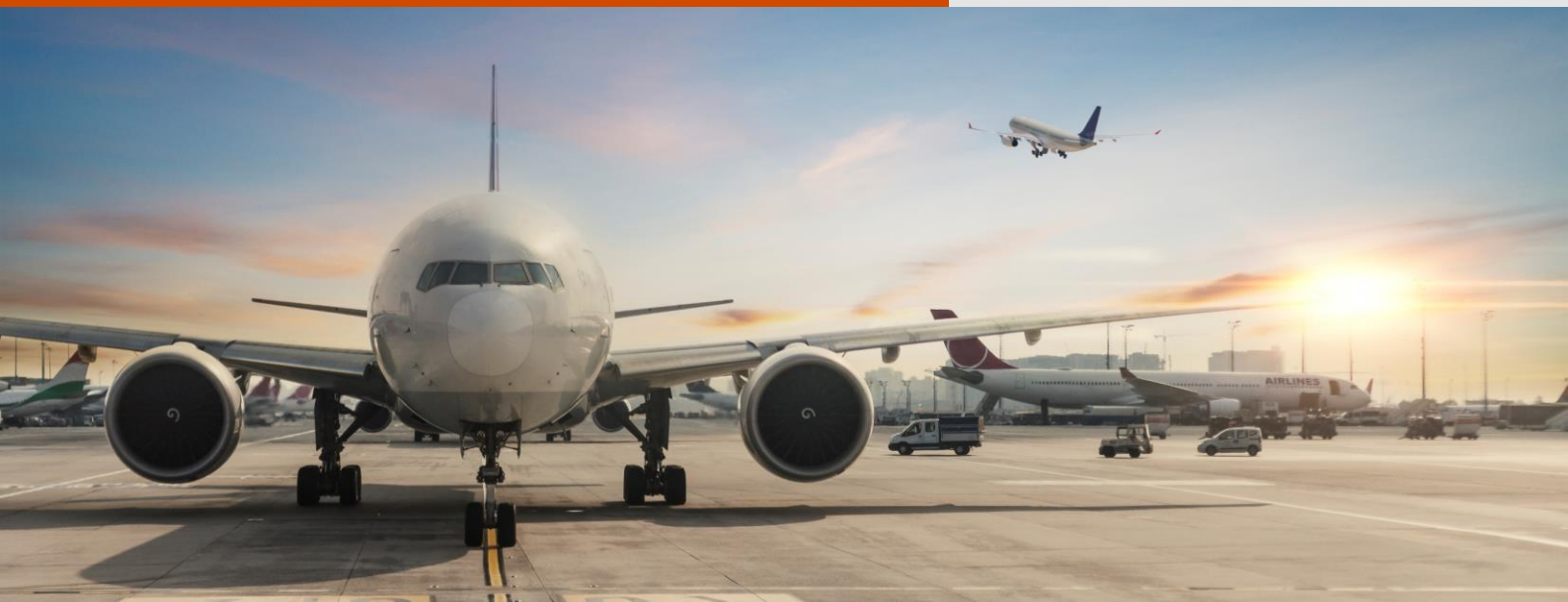
重庆银行
贵阳银行
郑州银行
青岛银行
贵州银行
江西银行
九江银行
苏州银行
齐鲁银行
甘肃银行
西安银行
厦门银行
晋商银行
威海银行

泸州银行
重庆农商行
上海农商行
广州农商行
青岛农商行
常熟农商行
紫金农商行
九台农商行
无锡农商行
张家港农商行
苏州农商行
江阴农商行
瑞丰农商行

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

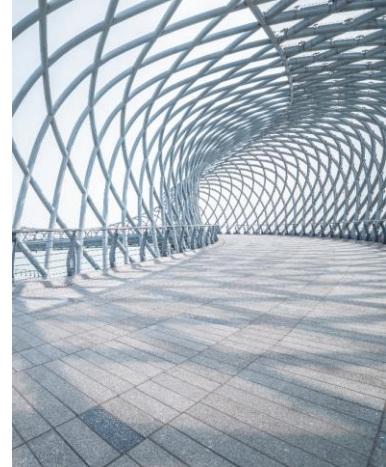
本期《银行业快讯》分析了57家A股和/或H股上市银行（详情见左侧的列表）截至2021年6月末的半年度业绩。除了特殊说明外，本刊列示的银行均按照其截至2021年6月30日未经审计的资产规模排列，往期数据均为同口径对比，所有信息来自上市银行半年报等公开资料，涉及金额的货币单位为人民币（比例除外）。

想要获取更多信息或与我们探讨中国银行业的发展，欢迎联系您在普华永道的日常业务联系人，或本快讯附录中列明的普华永道银行业及资本市场专业团队。



目录

综述：实体经济稳定复苏，银行业顺势而为、厚积薄发	05
一. 经营表现	13
1. 净利润整体增长，营业收入稳步增长	
2. 净利差、净息差整体收窄，压力明显	
3. 手续费及佣金收入保持增长，但增速放缓	
二. 资产组合	20
1. 总资产稳定增长，信贷投放持续增加	
2. 加大实体经济支持力度，公司贷款占比小幅上升	
3. 信贷质量：不良率下降，拨贷比上升，指标稳中向好	
三. 负债结构	34
1. 负债结构稳定，存款占比稳中有升	
2. 客户存款内部结构性变化显现	
四. 资本管理	40
1. 核心一级资本充足率下行明显，资本充足率基本稳定	
2. 多途径资本补充，缓解各级资本压力	
专题探讨	
专栏一：个保法对银行零售业务的影响	20
专栏二：银行理财产品估值方法变化的影响及建议	33
专栏三：最终版《巴塞尔协议III》中国落地的重点与难点	39



综述：

实体经济稳定复苏，

银行业顺势而为、厚积薄发

2021年上半年，面对复杂多变的国内外环境，中国经济持续稳定恢复，银行业盈利重回增长轨道，继续与实体经济共同画出一道“微笑曲线”（参见图1）。

经济增长结构及货币政策回到疫情前

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

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

金融监管加大重点领域风险防控

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

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

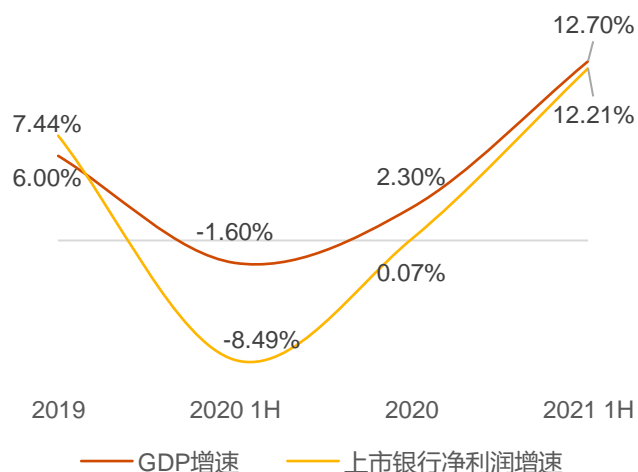
上市银行加速转型，发力中间业务

在经济复苏和加大风险处置力度的背景下，我国57家上市银行的净利润从2020年几乎零增长，回暖至2021年上半年增长12.21%；总资产收益率（ROA）和加权平均净资产收益率（ROE）均有所回升。

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

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

图1：上市银行净利润与GDP增长趋势比较



加大重点领域信贷投放，不良与逾期率下行

2021年上半年，上市银行加大支持普惠金融、绿色金融、战略性新兴产业、高端制造业、乡村振兴等重点领域的力度，贷款及总资产快速增长。6月末，57家银行的总资产较2020年末增加5.85%至232.70万亿元。

信贷迅速扩张的同时，上市银行对不良资产的处置力度不减。2021年6月末，银行的不良余额较快增长势头得到抑制，较2020年末仅增加了1.98%至1.88万亿元；整体不良率从2020年末的1.51%至1.44%。

这些银行逾期率也有所下降，由2020年末的1.49%降至2021年6月的1.45%。不过，逾期贷款额仍然增加了4.92%至1.9万亿元，换言之，增速高于不良贷款。上市银行拨备覆盖率和拨贷比保持较高水平。

核心一级资本充足率普遍下行

2021年6月末，上市银行的核心一级资本充足率普遍下行。主要原因为风险加权资产增速超过核心一级资本的增速，对资本造成损耗，导致核心一级资本有所下降。

展望：顺势而为，厚积薄发

2021年是我国“十四五”开局之年。以57家上市银行为代表的银行业业绩恢复增长，经营管理和风险抵御能力不断提升。展望下半年，宏观经济及银行业仍面临一系列挑战和不确定性：

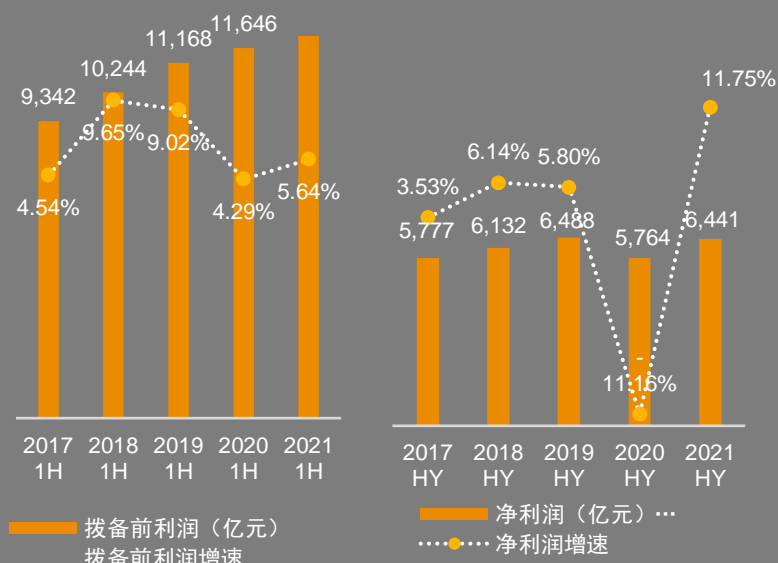
- 新冠疫情在海外及国内部分地区可能出现反复，经济复苏与金融市场仍面临不确定性；
- 极端天气与自然灾害对不同行业和地区产生负面冲击；
- 传统制造企业在产业升级、绿色低碳转型过程中可能出现的经营困境；
- 延期还本付息政策到期；
- 围绕稳地价、稳房价、稳预期的房地产金融调控持续；
- 金融业监管将加大违规处罚力度；
- 国家对若干资本无序扩张行业采取的整顿措施，以及对互联网企业的反垄断与数据安全合规审查；

银行应积极应对上述风险，持续夯实资产质量，加快推进战略转型，实现高质量发展。

上市银行2021年上半年业绩概览

— 大型商业银行

拨备前利润和净利润近五年变动趋势（单位：亿元）



- 拨备前利润增幅恢复增长，净利润回升至疫情前水平
- 净利差及净息差继续收窄
- 手续费及佣金收入较快上升，银行积极转型，布局财富管理
- 不良率和逾期率有所下降，信贷指标稳中趋好

利息净收入

13,350.90 亿元

1,103.53亿元 4.95% ↑

手续费及佣金净收入

2,767.39 亿元

175.46 亿元 6.76% ↑

净利差

1.88%

0.09 百分点 ↓

净息差

2.03%

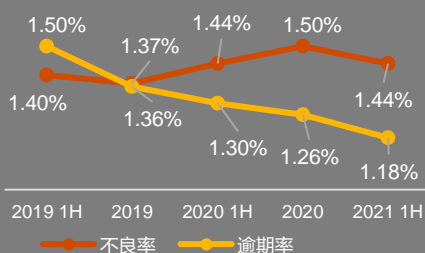
0.08 百分点 ↓

不良贷款余额

11,851.39亿元

379.81 亿元 ↑

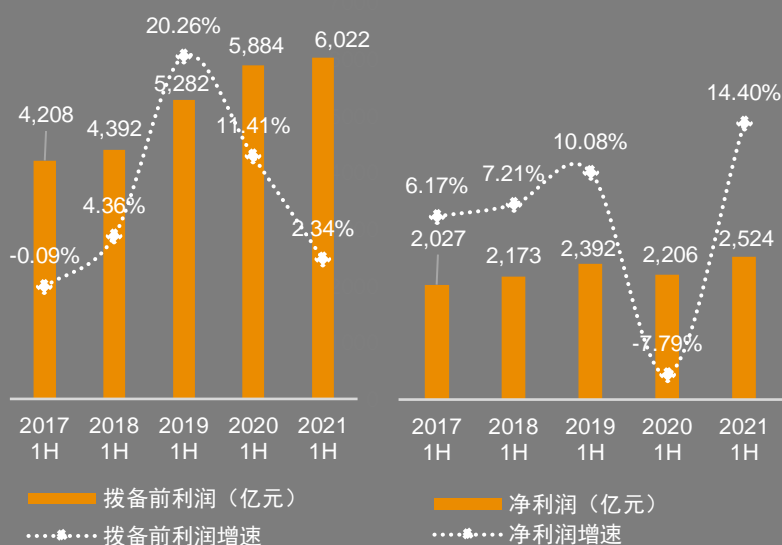
近五期不良/逾期率趋势



上市银行2021年上半年业绩概览

— 股份制商业银行

拨备前利润和净利润近五年变动趋势（单位：亿元）



- 拨备前利润增幅下行，净利润回升至疫情前水平
- 净利差及净息差收窄
- 手续费及佣金收入较快上升，银行积极转型，布局财富管理
- 不良率下降，逾期率与上年末基本持平

利息净收入

5,683.72 亿元

142.39 亿元 2.57% ↑

手续费及佣金净收入

1,620.00 亿元

158.03 亿元 10.81% ↑

净利差

2.13%

0.13 百分点 ↓

净息差

2.19%

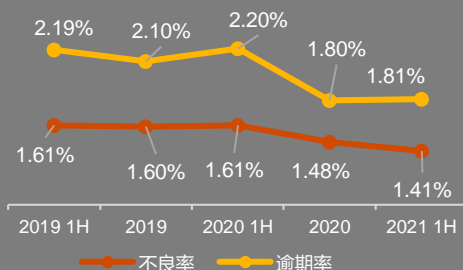
0.14 百分点 ↓

不良贷款余额

4,735.81 亿元

45.57 亿元 ↑

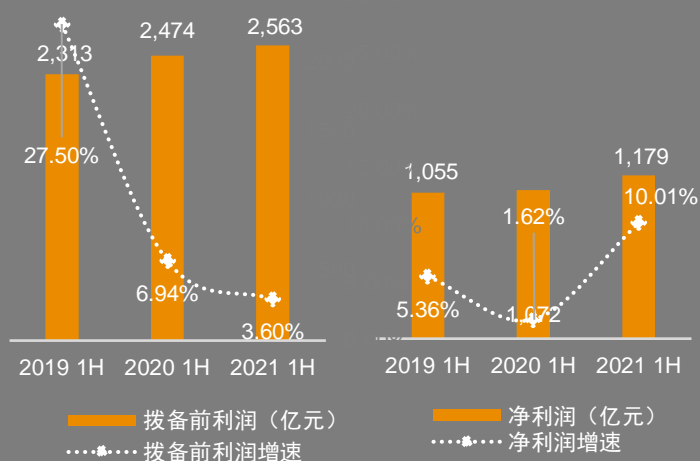
近五期不良/逾期率趋势



上市银行2021年上半年业绩概览

— 城农商行

拨备前利润和净利润近两年变动趋势（单位：亿元）



利息净收入

2,744.39 亿元

176.71 亿元 6.88% ↑

手续费及佣金净收入

350.99 亿元

11.97 亿元 3.53% ↑

净利差

2.04%

0.08 百分点 ↓

净息差

2.07%

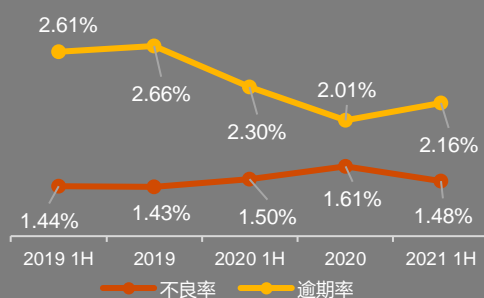
0.09 百分点 ↓

不良贷款余额

2,245.62 亿元

60.59 亿元 ↓

近五期不良/逾期率趋势



- 拨备前利润增幅下行，净利润回升至疫情前水平
- 净利差及净息差继续收窄
- 手续费及佣金收入略有上升，积极转型
- 不良额和不良率“双降”，逾期率上升，资产质量指标呈现地区性分化

一、经营表现

1. 营收增长稳健、拨备计提下降、净利润回升

减值损失下降和中收增长，拉动业绩回升

2021年上半年，我国57家上市银行的整体净利润同比增长12.21%至1.02万亿元。有52家银行的净利润同比增长。

业绩回升的银行，一方面由于信用资产减值损失计提同比下降；二是银行加快布局财富管理业务，非利息收入增幅较去年同期显著增加。

上市银行信用资产减值损失计提下降5.95%，致使净利润增长幅度超过拨备前利润。

大型商业银行拨备前利润增幅回升

大型商业银行拨备前利润同比增长5.64%，增幅较去年同期上升1.35个百分点，盈利逐步回到疫情前水平。

股份制商业银行及城农商行拨备前利润增幅下降

股份制商业银行及城农商行生息资产收益率持续下降，整体利息净收入增幅由去年同期的21.23%和15.62%分别降至2.57%和6.88%，导致拨备前利润增幅下降。

图2：上市银行净利润及拨备前利润增长情况

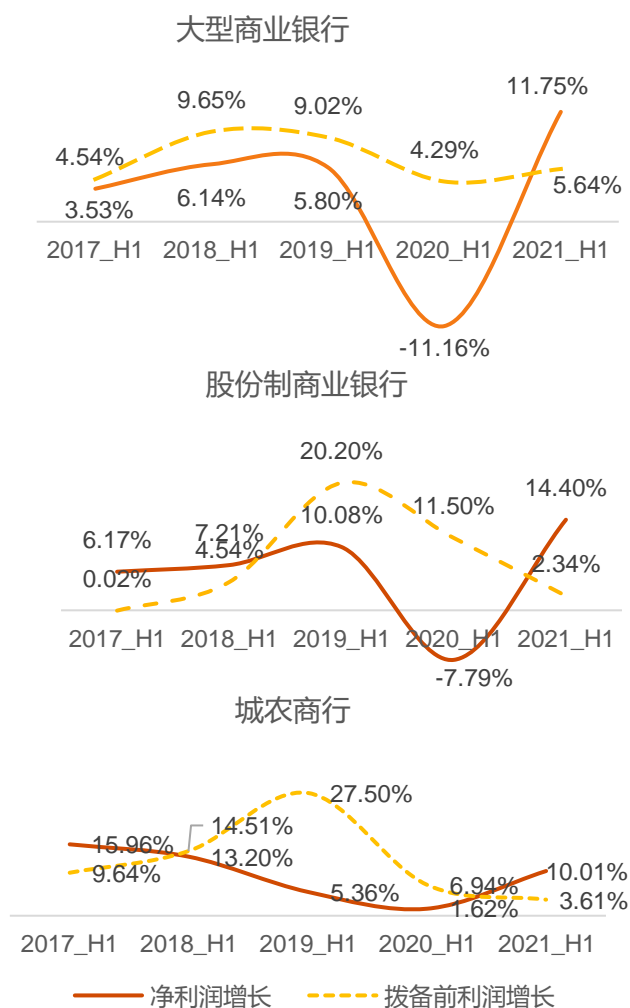
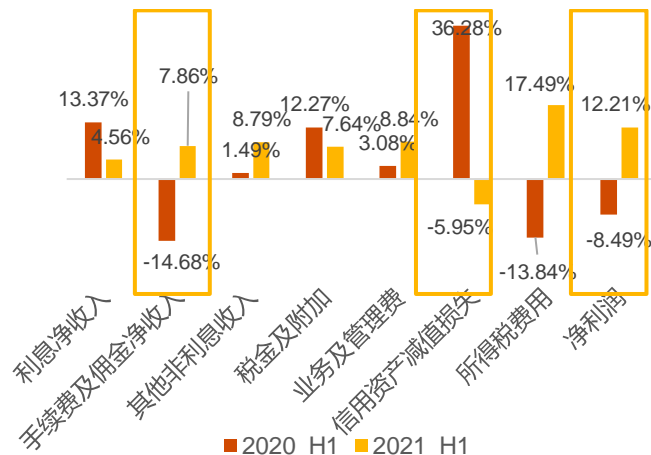


图3：上市银行2021年上半年净利润增速杜邦分析



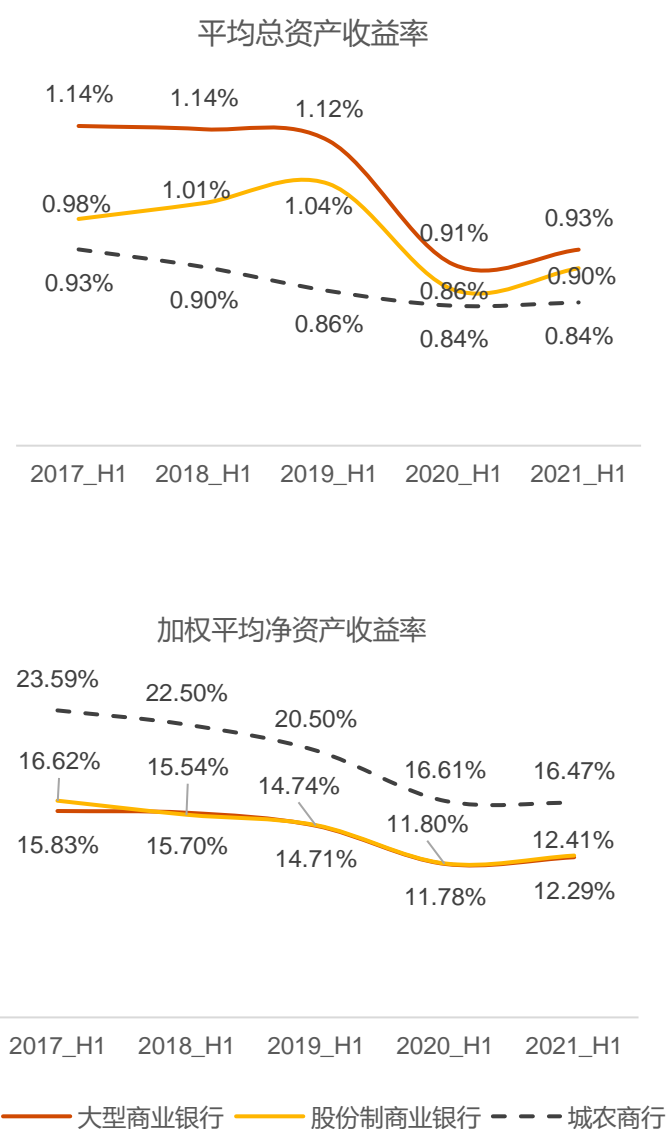
*其他非息收支包括：投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收支等

2. 净资产收益率（ROE）及总资产收益率（ROA）：整体有所回升

2021年上半年，上市银行的盈利指标总体有所改善。其中，大型商业银行和股份制商业银行平均总资产收益率均略有上升，分别较2020年上半年增长2个基点和4个基点，城农商行则基本持平。

大型商业银行和股份制商业银行加权平均净资产收益率小幅提高，城农商行加权平均净资产收益率略有下降。

图 4：上市银行盈利能力指标变化趋势



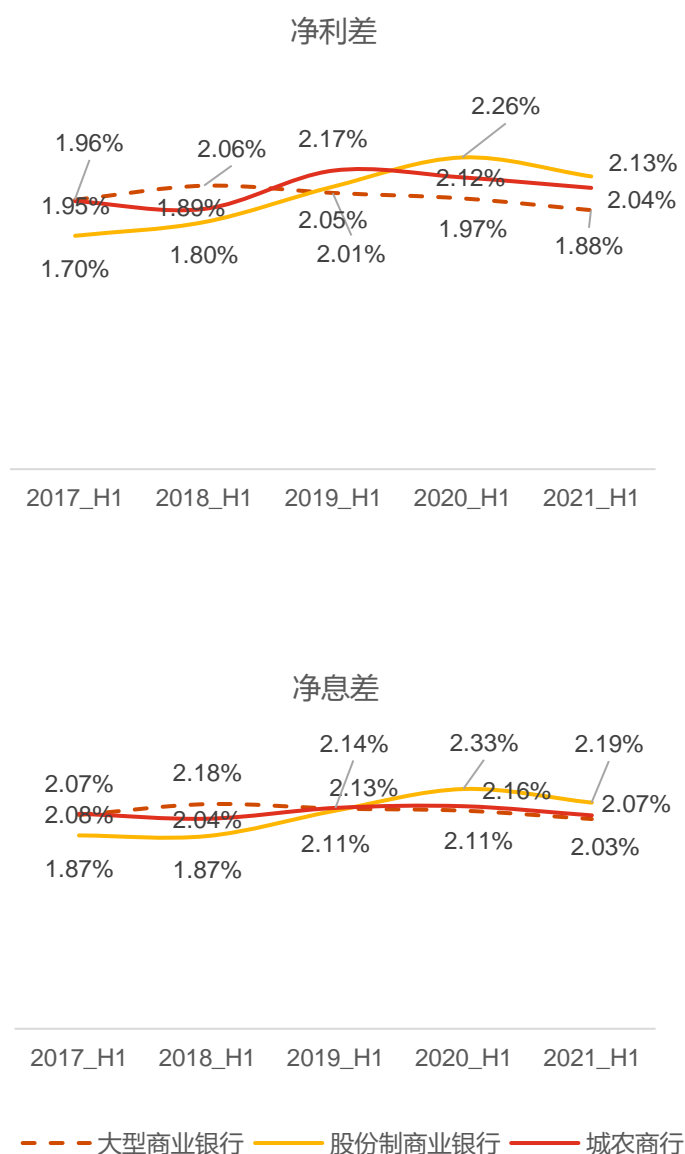
3. 净利差、净息差收窄

2021年上半年，上市银行的净利差、净息差普遍呈收窄趋势。个别大型商业银行和城农商行净利差、净息差呈上行态势主要受益于结构调整，业务规模增长以及计息负债等综合成本下降等原因。

从资产端来看，2021年上半年经济仍处于复苏轨道，各银行继续响应号召让利实体经济，降低企业融资成本，贷款利率受LPR多次下调累积效应以及定价机制的深入推进等影响有所下降，导致资产收益率仍有下滑。

从负债端来看，在适度宽松的货币政策下，负债端成本率稳中趋降。

图 5：上市银行净利差、净息差变化趋势



4. 贷款利率稳中有降，存款成本有效管控

2021年上半年，大部分上市银行生息资产收益率持续下行。其中，股份制商业银行降幅最大。受LPR重定价等因素影响，贷款利率降幅较大，生息资产收益率持续下行。

改革潜力持续释放，贷款利率稳中有降

上市银行贷款收益率稳中有降，主要是进一步响应支持实体经济的号召，降低企业融资成本所致；同时LPR继续深化改革潜力，引导利率下降。6月，一年期和五年期以上LPR分别为3.85%和4.65%，均与上年12月持平；6月新发放贷款加权平均利率4.93%，同比降13%，是有统计以来新低。

持续强化存款利率监管，存款成本有效管控

2021年上半年，计息负债付息率同比下行，其中应付债券与其他负债付息率下降明显。计息负债付息率的下降对于息差形成一定支撑，宽货币下各类型上市银行主动进行存款规模、结构、定价的统筹管理，成本得到有效管控。

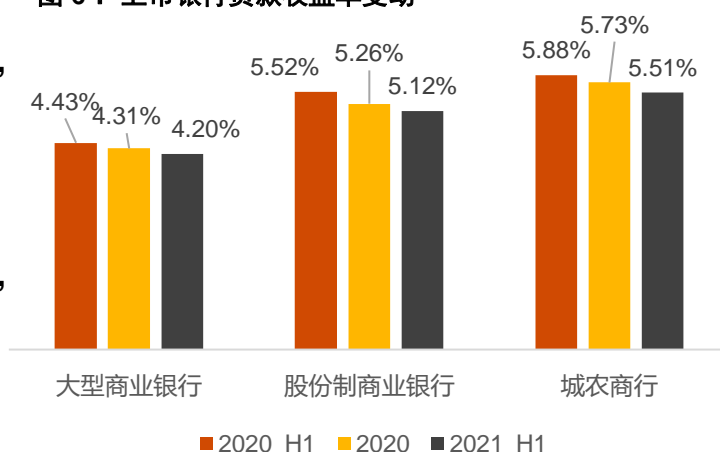
2021年，人民银行持续优化存款利率监管，调整存款利率自律上限确定方式，促进降低银行负债成本。

表 1：上市银行生息资产收益率变动及构成

	2021 1H		收益率同比变化及主要组成贡献 (变动的单位为百分点)		
	收益率	变动	贷款	金融投资	同业及其他
大型商业银行	3.60%	-0.16	-0.23	-0.16	-0.21
股份制商业银行	4.35%	-0.27	-0.41	-0.23	-0.43
城农商行	4.62%	-0.15	-0.23	-0.26	+0.16

注：1个百分点=100个基点，下同

图 6：上市银行贷款收益率变动



注：贷款收益率=利息收入(年化)/贷款日均余额

表 2：上市银行计息负债付息率变动及构成

	2021 1H		付息率同比变化及主要组成贡献 (变动的单位为百分点)		
	付息率	变动	存款	应付债券	央行及其他
大型商业银行	1.72%	-0.07	-0.01	-0.25	-2.17
股份制商业银行	2.22%	-0.13	-0.18	-0.15	+0.16
城农商行	2.58%	-0.08	-0.05	-0.13	+1.50

5. 布局财富管理，手续费及佣金收入较快增长

财富管理持续发力，中间业务收入增长

2021年上半年，上市银行积极推进转型，布局财富管理业务，手续费及佣金收入普遍平稳增长。其中股份制商业银行增幅（9.52%）最高，大型商业银行为8.68%。

代理业务收入成为增长主要来源

伴随业务转型，上市银行的财富管理类业务对中间业务贡献加大，代理委托手续费收入（代理保险、代销基金、代销资管信托等）占比由2020年同期的18.64%增至21.16%，超过银行卡成为最主要收入来源。

图7：手续费及佣金收入增速情况

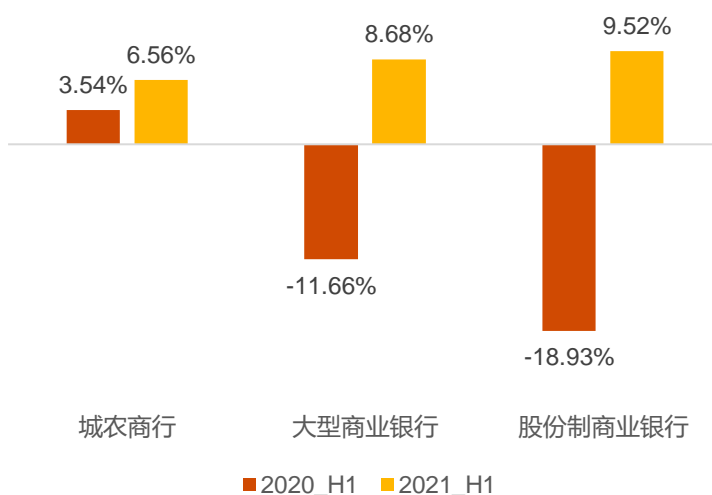
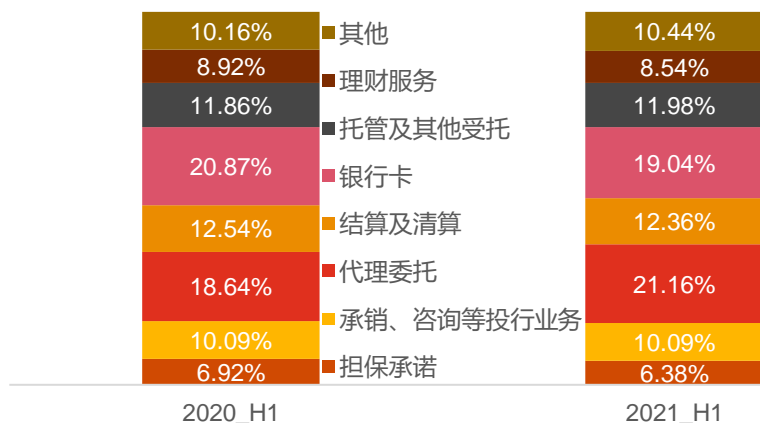


图8：上市银行手续费及佣金收入构成变化



专栏一： 个保法对银行零售业务的影响

将于今年11月起生效的《个人信息保护法》（以下简称“个保法”），明确将金融账户列为敏感个人信息，无疑将给商业银行的零售业务带来更多合规挑战。有道是“不信不立，不诚不行”，保护个人信息不仅是为了满足合规需要，也是银行强化客户信任、构筑品牌之本，尤其是处理大量个人金融信息的零售银行业务。数字科技时代，商业银行应以此为契机，建立长效机制平衡业务发展与客户隐私保护。

个人信息是零售银行数字化转型的突破口

数字经济时代，零售业务越来越成为商业银行的利润增长来源。利用数字渠道压缩经营成本、加强风险管控，同时利用大数据分析提升用户体验，是当下零售业务的突破口。

与此同时，云购物、数字生活等新趋势，也促使银行更注重零售用户的行动轨迹洞察与消费场景变迁。线上化、智能化、生态化成为银行零售业务的主要发展策略，与“长尾”市场的交互，全口径客户管护，也是关注点。

个人信息保护越来越成为监管焦点

零售业务运用大数据技术与相关应用依赖于海量的用户信息，一旦泄露不仅损害银行信誉，给客户带来的影响也是巨大的。因此，监管机构在个保法出台前，已通过各类行政法规和技术标准规范银行对个人信息的使用。例如，人民银行早在2011年1月21日已发布《关于银行业金融机构做好个人金融信息保护工作的通知》。2020年3月4日，央行再度发布《关于发布金融行业做好个人金融信息保护技术管理工作的通知》；其中《个人金融信息规范》是该通知的核心内容。

虽有上述规范性文件，近年来仍有多家银行因个人信息保护违规，被银保监会和人民银行等监管机构处罚。2020年10月21日，即《个人信息保护法(草案)》发布的同一天，六家银行因“侵害消费者金融信息安全”收到监管罚单，被罚超过4000万元。

可以预见，个保法生效后，监管将进一步强化消费者金融信息安全执法。个人信息保护合规，势必将成为银行零售业务的工作重点。

表 3：近年来各机构发布的相关规范性文件

发文机构	文件名
银保监会	《银行业金融机构数据治理指引》 《银行保险机构消费者权益保护监管评价办法》
网信办	《金融信息服务管理规定》
人民银行	《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》 《人民银行关于银行业金融机构做好个人金融信息保护工作的通知》 《中华人民共和国金融行业标准 JR/T 0171-2020 个人金融信息保护技术规范》 《个人金融信息(数据)保护试行办法》
市场监管总局 国家标准化管 理委员会	《中华人民共和国国家标准 GB/T 36618-2018 信息安全技术 金融信息服务安全规范》 《中华人民共和国国家标准 GB/T 35273-2020 个人信息安全规范》

个保法时代银行零售业务面临的合规挑战

移动应用（APP）合规。零售银行业务通过手机银行App延伸服务触角、优化客户体验，实现线下与线上服务和运营联动。为从法律层面规制App滥用个人信息现象，个保法第六十一条将“组织对应用程序等个人信息保护情况进行测评，并公布测评结果”设为履行个人信息保护职责的部门的职责，且在法律责任中规定“对违法处理个人信息的程序，责令暂停或者终止提供服务”。银行在使用App推广零售业务时，应重点关注用户“知情同意”、App申请权限的正当性、收集个人信息“最小必要原则”、用户权利的实现机制，以及敏感个人信息处理的特殊要求。个人信息保护已成为合规义务。

自动化决策合规。零售银行数字化转型倾向通过人工智能驱动场景运营，在不同获客渠道部署自动化决策引擎，提供千人千面的金融服务。针对屡遭市场诟病的“大数据杀熟”现象，个保法不仅有专门规定，还新增了“商业营销”作为自动化决策的具体场景，对此提出了更高的个人选择权与透明度要求。此外，国标《信息安全技术个人信息安全影响评估指南》更是将银行在提供贷款前使用人工智能算法对个人信息主体进行信用评估列示为高风险个人信息处理活动。可见对神经网络等人工智能参与的自动化决策进行解释说明、开展安全评估，将成为零售银行业务个人信息保护合规的难点之一。

生态合规。银行越来越侧重生态化建设，纷纷联合金融科技公司，通过互联网平台批量

化引流。个保法明确要求提供重要互联网平台服务、用户数量巨大、业务类型复杂的个人信息处理者建立健全个人信息保护合规制度体系、制定平台规则、定期发布个人信息保护社会责任报告。零售银行与互联网金融融合，将面临更高的个人信息合规要求。此外，生态化建设可能涉及个人信息的委托处理与转让，除了要考虑告知同意机制、数据传输过程中的安全性、双方的权利和义务，还应按照个保法第五十五及五十六条的要求，进行个人信息保护影响评估。

完善个人信息保护体系，强化客户信任

个保法时代，银行高度重视个人金融信息保护，不仅是为了满足合规需要，也是银行强化客户信任、构筑品牌之本。建议银行从三个步骤建立个人信息保护合规体系。

识别个人信息处理活动。系统性识别当前业务涉及的个人信息处理活动，建立个人信息和相关系统的映射关系，全链路梳理个人信息收集、存储、共享、跨境传输等。

开展个人信息保护合规差距评估与整改。根据个保法和其他适用法规，进行个人信息保护合规性差距评估，识别当前业务环境中的潜在合规差距，并制定整改路线图。

建立个人信息合规长效机制。完善内部管理制度，建立个人信息全生命周期管理体系与相关合规审计制度，加强员工安全教育和培训等措施，切实提高个人信息保护水平。

二、资产组合

1. 总资产稳定增长，信贷投放持续增加

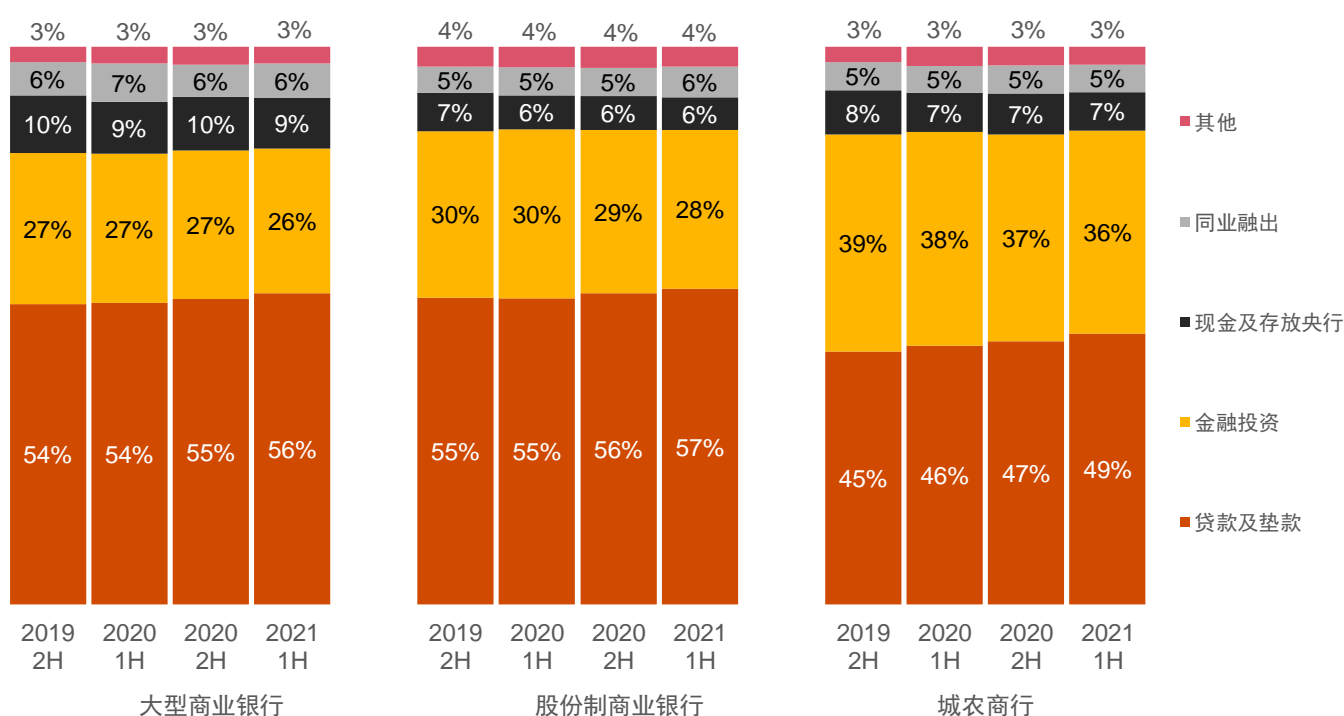
后疫情时代，灵活精准、合理适度的货币政策使得上市银行资产增幅恢复到疫情前水平。这些银行2021年上半年加大扶持实体经济力度，贷款占比持续增加，金融投资占比略降。

2021年6月末，上市银行整体资产较2020年末增长5.85%。其中，贷款总额较2020年末增加7.82%，高于同期资产增速和2020年上半年贷款增速7.63%。

表 4：上市银行总资产变化情况

总资产	2019 2H	2020 1H	2020 2H	2021 1H
规模（万亿元）				
大型商业银行	123.32	133.03	135.14	143.57
股份制商业银行	49.61	53.41	55.35	57.73
城农商行	26.28	27.90	29.32	31.37
合计	199.21	214.34	219.81	232.67
环比增幅				
大型商业银行	2.28%	7.88%	1.58%	6.24%
股份制商业银行	4.28%	7.66%	3.62%	4.31%
城农商行	3.52%	6.19%	5.08%	6.97%
合计	2.93%	7.60%	2.55%	5.85%

图 9：上市银行资产结构变化



2. 加大实体经济支持力度，公司贷款占比略升

受到《关于建立银行业金融机构房地产贷款集中度管理制度的通知》等政策导向影响，上市银行的房地产贷款增速显著降低，从2020年上半年的11%回落至2021年上半年的5%。

人民银行的数据显示，全国所有商业银行高技术制造业中长期贷款同比增长46.3%，普惠小微贷款余额同比增长31%。

图 10：上市银行贷款结构变化

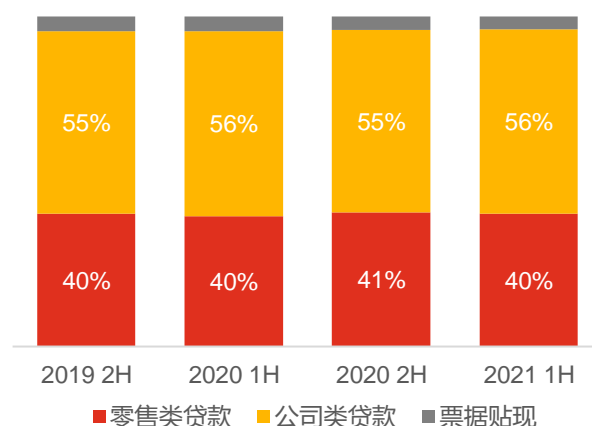


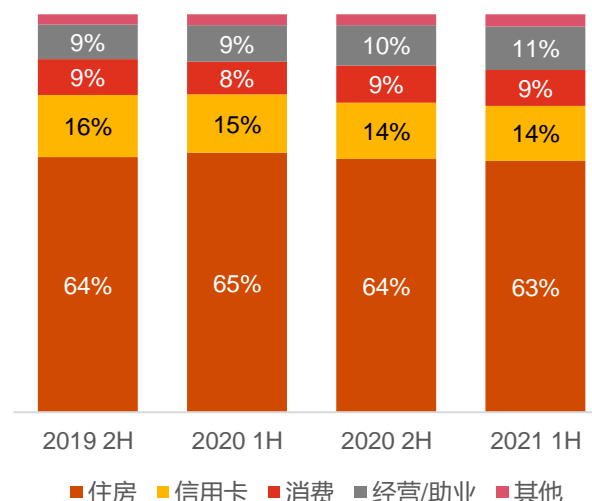
表 5：上市银行贷款部分行业增长率

行业	截至2020年年末 (万亿元)	截至2021年6月末 (万亿元)	2020 1H 增速	2021 1H 增速
房地产业	7.05	7.42	11%	5%
交通运输、仓储和邮政业	9.94	10.78	7%	8%
电力、燃气及水的生产和供应业	4.72	5.08	3%	8%
水利、环境和公共设施管理业	5.30	6.01	12%	14%
租赁和商务服务业	10.67	11.97	13%	12%
制造业	10.36	11.23	10%	8%
批发零售业	4.51	4.92	9%	9%
其他行业	11.21	12.25	17%	9%
境内公司贷款合计	63.76	69.66	11%	9%

零售贷款方面，受到房地产贷款集中度管理等政策影响，住房按揭贷款占比回落。

部分银行受到《商业银行互联网贷款管理暂行办法》、《关于进一步规范商业银行互联网贷款业务的通知》等法规影响，适当调整了消费贷款的业务策略，减少与合作机构共同出资的互联网贷款投放；出于控制信用卡信用风险的考虑，减少了信用卡贷款的投放。

图 11：上市银行零售贷款结构变化



3. 贷款资产质量指标稳中向好

2021年6月末，57家上市银行的贷款质量指标稳中向好，整体不良率从2020年末1.51%降至1.44%，逾期率从1.49%降至1.45%，关注类贷款率从2.07%降至1.88%。

大型商业银行未来新增不良压力趋缓

大型商业银行的不良额较2020年末增至1.19万亿元，增幅3.31%；逾期额9,720亿元，增幅1.24%；两者均显著低于上年同期增速。不良和逾期率分别下降0.06和0.08个百分点。自2019年末大型商业银行逾期率持续低于不良率，且关注类贷款占比逐期下降，未来新增不良压力趋缓。

股份制商业银行不良率降、逾期率持平

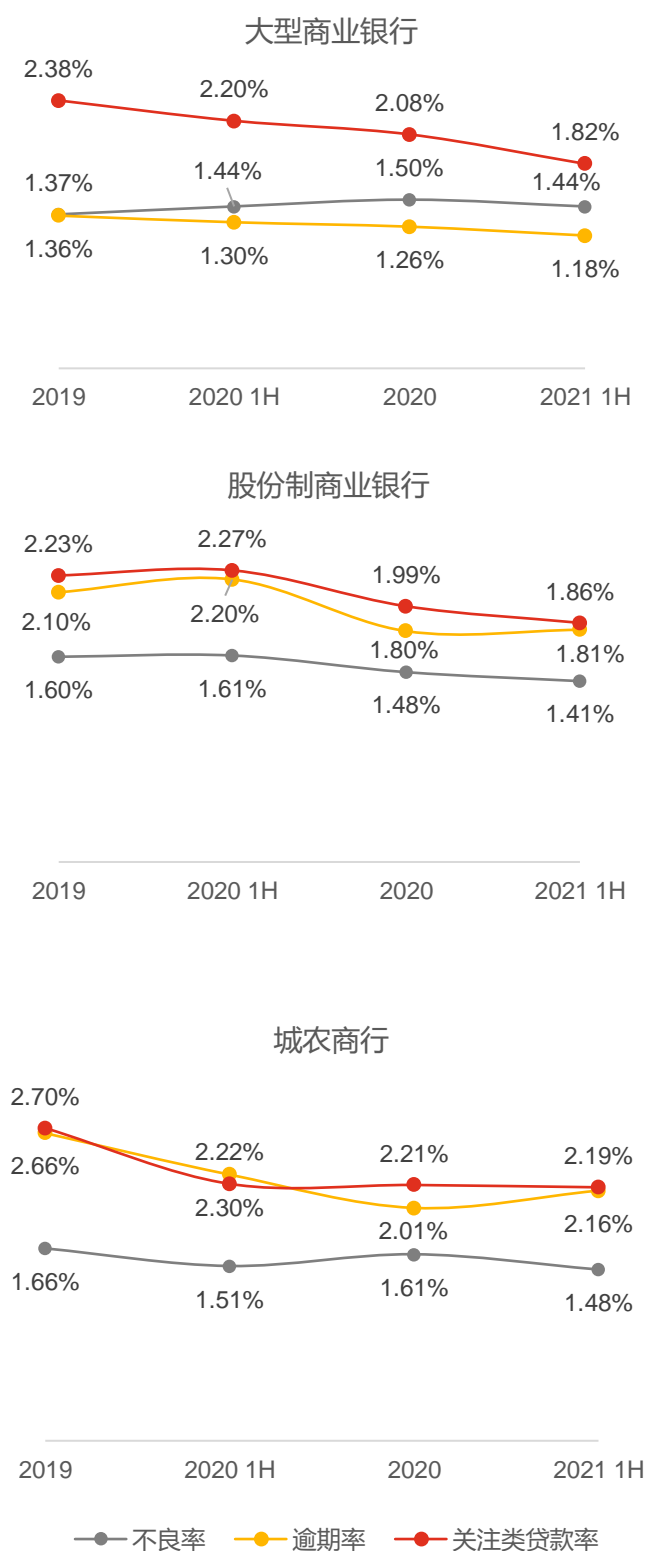
股份制商业银行的不良额4,734亿元，较2020年末增加0.97%；逾期额6,068亿元，增加6.40%。整体不良率较上年末下降0.07个百分点，各银行不良率均介于1%至1.80%之间；整体逾期率微增0.01个百分点。

城农商行不良率降、逾期率升，地区分化

城农商行的不良额2,246亿元，较2020年末减少2.63%；逾期额3,274亿元，增加14.29%。整体不良率较上年末下降0.13个百分点，但逾期率升0.15个百分点，两者之间的剪刀差自2020年度缩窄后有所扩大。

57家上市银行，不良率在2%以上的有六家银行，均为城市商业银行，主营地区集中在东北、环渤海和中西部；有八家城农商行不良率低于1%，主营区域集中在长三角。

图 12：上市银行不良率、逾期率、关注类贷款率变化



房地产、采矿业不良率上升显著

受到房地产调控趋严、节能环保宏观政策影响，上市银行公司贷款整体不良率上升最大的行业为采矿和房地产。

非信贷资产减值损失计提及核销转出增加

2021年上半年，上市银行在资管新规过渡期内陆续将部分理财存量风险资产承接入表，当期计提非贷款减值损失1,803亿元，同比增加56%；核销及转出准备金亦有所上升。

保持减值准备计提力度以抵补风险

截至2021年6月末，上市银行整体拨备覆盖率为223.66%，拨贷比为3.21%，在不良率、逾期率和关注贷款率回暖的情况下，分别较2020年末升12.60和0.02个百分点，保持较高水平。

大型商业银行拨备覆盖率较上年末上升9.93个百分点，拨贷比与上年末持平；股份制商业银行拨备覆盖率和拨贷比分别较上年末上升11.44和0.03个百分点；城农商行拨备覆盖率和拨贷比分别较上年末上升29.70和0.14个百分点，增幅最为显著。

表 6：上市银行公司贷款部分行业不良率变化

	2021 1H	2020	变动（基点）
房地产	2.03%	1.64%	+39
采矿业	5.56%	4.02%	+154

图 13：上市银行资产计提减值损失构成与变化（亿元）

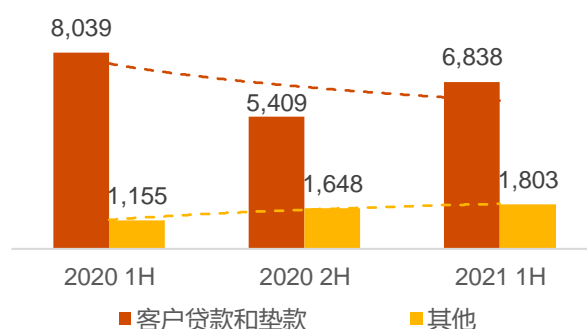
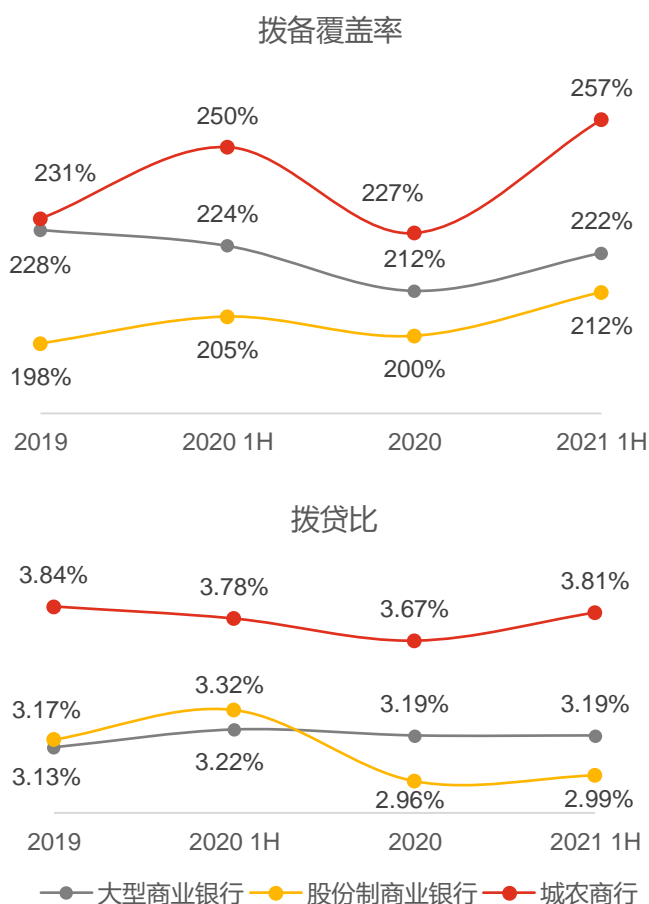


图 13：各类型上市银行拨备覆盖率和拨贷比变化



不良资产处置力度不减

2021年上半年，监管机构督促银行加大不良贷款损失准备计提及核销，各大银行持续加大不良资产处置力度，核销及转出6,451亿元，较上年同期增加12.8%。

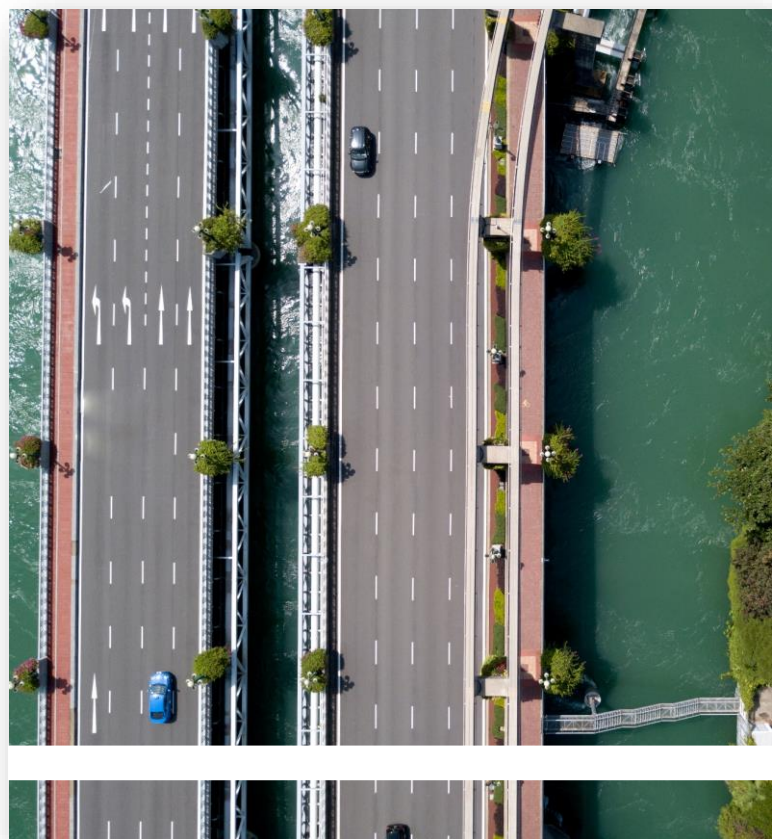
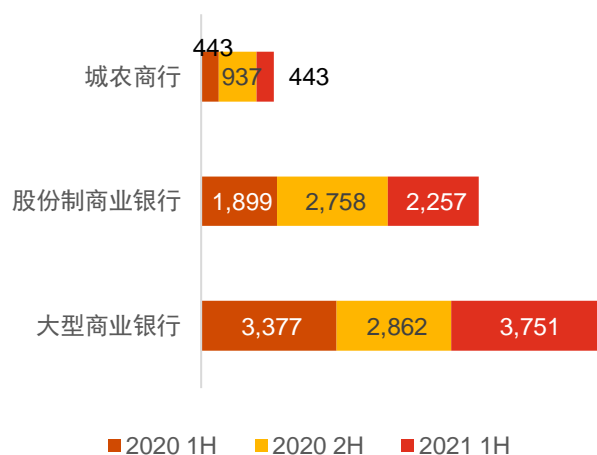
大型商业银行核销及转出额3,751亿元，较上年同期增加11.06%，占2020年末不良额的33%。股份制商业银行核销及转出额2,257亿元，较上年同期增加18.86%，占2020年末不良额的48%。城农商行核销及转出额443亿元，与上年同期基本持平，占2020年末不良额的19%。

银行应做好不良反弹的应对方案

当前经济恢复不均衡、基础不稳固，尤其是小微企业、个体工商户生产经营仍面临一定困难。由于不良贷款暴露存在一定的滞后性，延期还本付息政策到期时，不良率和不良额仍可能面临一定的压力。

上市银行统筹做好应对不良贷款反弹的综合方案，有效运用现金清收、核销、批量转让等手段，进一步加大不良贷款处置。

图 14：上市银行贷款核销及转出规模变化（单位：亿元）



三、负债结构

1. 负债结构稳定，存款占比稳中有升

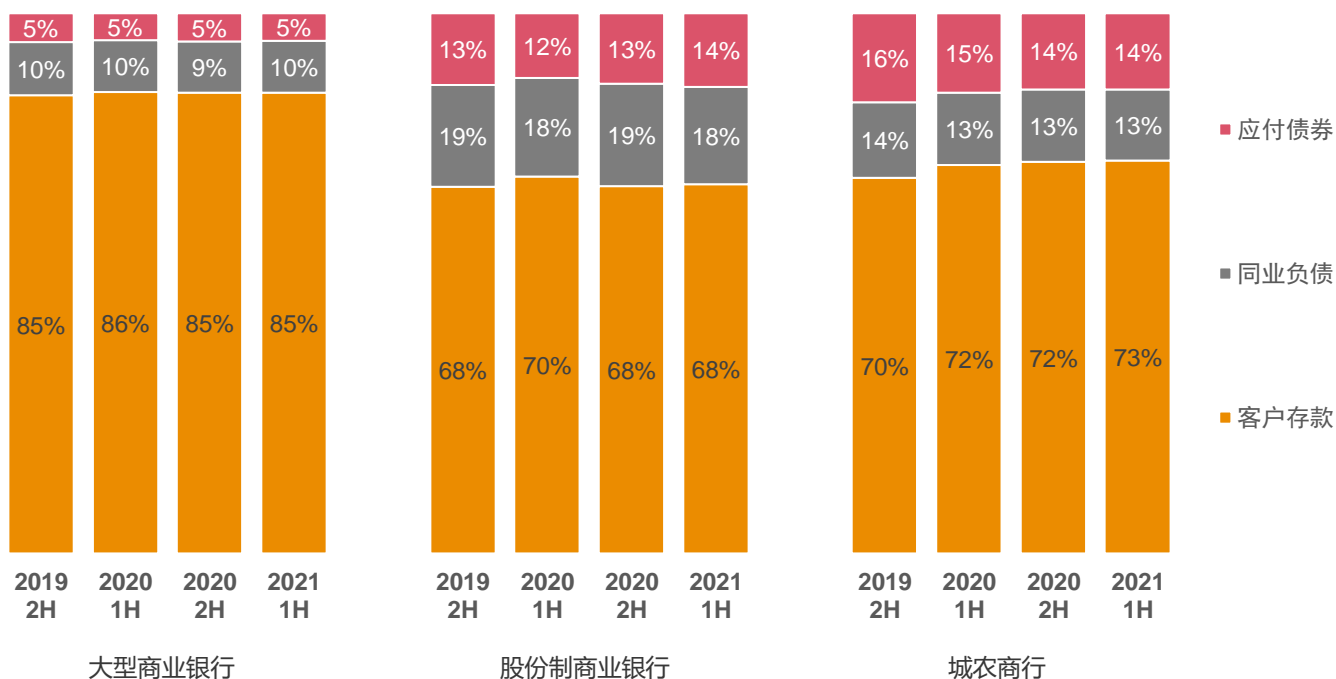
2021年6月末，上市银行的负债总额为220.33万亿元，较2020年末增加9.20%，负债规模保持稳定增长态势。

就负债结构而言，大型商业银行的吸收存款占负债总额的比例显著高于股份制商业银行和城农商行。

表 7：上市银行总负债变化情况

总负债	2019 2H	2020 1H	2020 2H	2021 1H
规模（万亿元）				
大型商业银行	113.11	122.34	123.91	131.88
股份制商业银行	45.64	49.32	50.91	53.09
城商及农商银行	23.65	25.07	26.96	35.36
合计	182.40	196.73	201.78	220.33
环比增幅				
大型商业银行	1.72%	8.16%	1.28%	6.43%
股份制商业银行	3.51%	8.06%	3.21%	4.29%
城商及农商银行	3.19%	5.99%	7.56%	6.82%
合计	2.35%	7.86%	2.57%	9.20%

图 15：上市银行金融负债结构变化



2. 客户存款结构性变化显现

2021年6月末，上市银行的存款余额持续增长，且增速快于负债整体增速。其中，大型商业银行存款增速最快。

存款结构方面，截至2021年6月末，上市银行的公司存款、零售存款结构保持稳定。股份制银行零售存款占比远低于其他同业。

《中国人民银行关于加强存款利率管理的通知》实施、人民银行组织利率自律机制将结构性存款保底收益率纳入自律管理范围，督促银行合理确定利率水平。地方法人银行吸收异地存款情况纳入宏观审慎评估，禁止其通过各种渠道开办异地存款，已发生的存量存款到期自然结清等因素叠加影响，城农商行定期存款的占比提高。

图 16: 上市银行存款增速变化

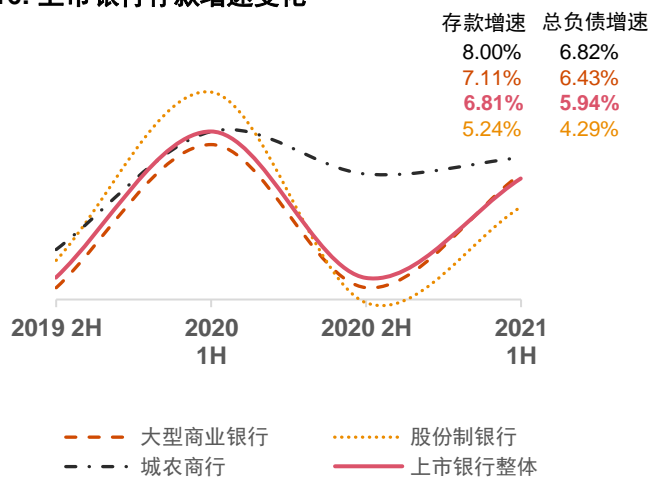


图 17: 上市银行定期存款占比变化

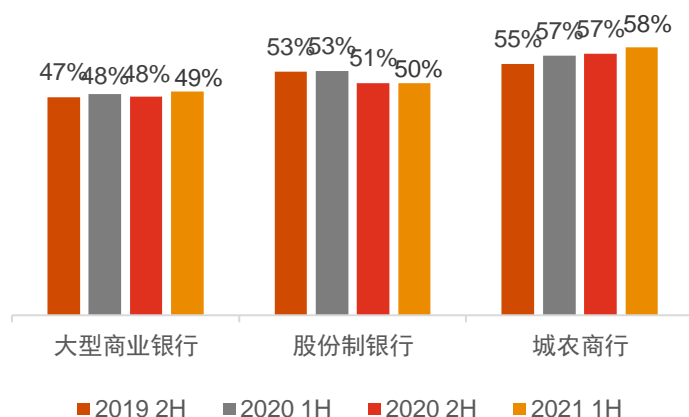
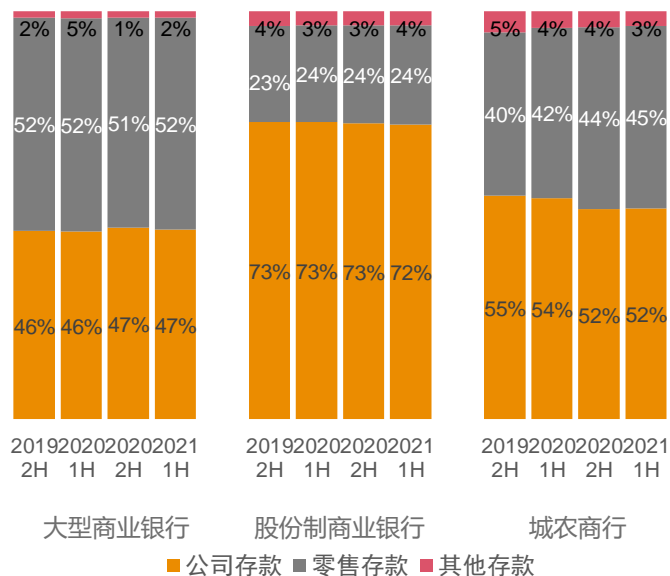


图 18: 上市银行存款结构变化



专栏二： 银行理财产品估值方法变化的影响及建议

2021年以来，随着资管新规过渡期即将届满，监管对商业银行理财产品的运营做出了进一步规范。其中包括对理财产品估值方法的使用给予明确安排。估值方法转换后，银行理财产品的估值方法及核算技术与公募基金等产品已无明显差异，有利于“大资管”领域的整体发展。然而，理财产品的估值转换时间面临一定的压力，商业银行及其理财子公司需要及早应对。

2018年发布的《关于进一步明确规范金融机构资产管理业务指导意见有关事项的通知》（市场通常称之为“资管新规”），已要求资管产品投资的金融资产坚持公允价值计量原则，鼓励使用市值计量。

由于银行理财的行业特征，其产品净值计量方式有两个显著特征：一是对于长期定期开放式产品采用摊余成本法计量的方式，其中包括私募债、资产支持证券和非标准化债权等资产；二是对部分缺乏市场活跃度的资产采用成本法对其进行估值，如永续债和二级资本债等。在资管新规过渡期到期及新金融工具准则到期的情况下，这一部分资产面临着公允价值估值方法转换的相应要求。根据《中国银行业理财市场半年报告》，理财产品投资中有总计近14万亿元存量规模（包括约4.8万亿元资产支持证券、4.7万亿元私募债，2.4万亿元二级资本债以及1.5万亿元银行永续债）面临估值方法调整，对理财产品净值产生影响。

根据资管新规及过渡期方案，有几类产品目前可适用于摊余成本计量：

1. 封闭式产品且所投金融资产以收取合同现金流量为目的并持有到期；
2. 封闭式产品且所投金融资产暂不具备活跃交易市场，或在活跃市场中没有报价、也不能采用估值技术可靠计量公允价值；
3. 过渡期内，对封闭期在半年以上的定期开放式资产管理产品，投资以收取合同现金流量为目的并持有到期的债券，可使用摊余成本计量，但定期开放式产品持有资产组合的久期不得长于封闭期的1.5倍。

过渡期届满，银行及其理财子公司要对其存量理财产品投资进行梳理，重点关注私募债、二级资本债、永续债、优先股以及其他非标准类债权投资，选取相应方式进行计量，确保资产净值计量符合监管规定。

此外，还要按照现金管理类新规的要求，逐步对于现金管理类产品进行转型，确保在2022年12月31日现管新规过渡期到期后，现金管理类产品的投资资产范围，计量方式以及其他运营方式符合相应监管安排。

估值方法转换的应对建议

监管对理财产品的相关估值方法给予明确指导，估值方法转换后，银行理财产品的估值方法及核算技术与公募基金等产品已无明显差异，有利于“大资管”领域的整体发展。然而，理财产品的估值转换时间面临一定的压力。建议各商业银行及理财子公司根据相关要求，从多方面及时作出应对。

梳理采用成本法估值的相关存量资产。在现阶段理财产品净值生成中，对于部分缺乏公开市场交易的金融资产，例如私募债、资产支持债券、二级资本债及永续债等，理财子公司普遍采用成本法。估值方法主要采用现金流折现模型，结合当前市场利率情况。由于最近一段时间内利率普遍下行，因此这一部分资产普遍出现浮盈，需要对于存量资产进行梳理，评估相关影响状况。

制定涉及估值方法切换存量资产的转型方案。在对于现阶段理财产品的由于相关变化所产生的净值波动，理财子公司需要基于投资人公平性原则基础上，明确对于相关资产的转换方案及计划，特别是针对于短期内浮盈资产，需要结合投资人申赎情况，作出相关安排，减少由于估值方法转换所带来的投资人不公

允的相关现象。在进行净值生成方法变化之前，可以考虑对投资人予以相关披露，确保投资人明确其相关风险变化情况。

加快系统开发及托管对接。资产估值方式转换，进一步提高了系统计量要求。特别是对需要采用估值方法进行资产，需要明确相关数据使用需求，字段管理规范以及相关模型计算要求，自动进行相关资产的估值计算，并且考虑至当前产品净值影响中，从而对产品净值进行相关测算工作。同时，需明确相关托管对接，确保托管银行可独立复核估值模型，保障估值结果的准确性。

加强对于间接投资管理工作。根据监管要求，银行理财产品无论是直接还是间接投资，均需优先采用市值法进行估值。银保监会前段时间的市场检查中发现，部分委外投资方或通道投资方采用了成本法进行估值，以确保相关净值的平稳。而相关监管要求将对间接投资方的复核及管理责任对于理财子公司予以明确。在这一前提下，理财子公司需要建立相关委外投资的管理制度，明确对于对间接投资估值方法的相关复核及管理职责，确保理财产品由第三方提供的净值结果合规。

四、资本管理

1. 核心一级资本充足率下行明显

2021年6月末，上市银行的核心一级资本充足率普遍下行。主要原因为风险加权资产增速超过核心一级资本的增速，对资本造成损耗，导致核心一级资本有所下降。

截止2021年6月末，个别股份制商业银行及城农商行的核心一级资本充足率已经逼近监管要求，需要进行相应的补充。

表 8：上市银行核心一级资本充足率情况

大型商业银行	2019	2020HY	2020	2021HY
中国银行	11.30%	11.01%	11.28%	10.80%
交通银行	11.22%	10.63%	10.87%	10.59%
农业银行	11.24%	10.87%	11.04%	10.85%
工商银行	13.20%	12.70%	13.18%	12.90%
建设银行	13.88%	13.15%	13.62%	13.23%
邮储银行	9.90%	9.17%	9.60%	9.74%

股份制商业银行	2019	2020HY	2020	2021HY
中信银行	8.69%	8.80%	8.74%	8.63%
光大银行	9.20%	8.68%	9.02%	8.79%
兴业银行	9.47%	9.04%	9.33%	9.20%
华夏银行	9.25%	8.74%	8.79%	8.62%
平安银行	9.11%	8.93%	8.69%	8.49%
招商银行	11.95%	11.31%	12.29%	11.89%
民生银行	8.89%	8.24%	8.51%	8.52%
浙商银行	9.64%	9.05%	8.75%	8.37%
浦发银行	10.26%	9.54%	9.51%	9.42%
渤海银行	8.06%	7.85%	8.88%	8.73%

城农商行	2019	2020HY	2020	2021HY
城市商业银行	9.48%	9.44%	9.56%	9.36%
农村商业银行	14.34%	10.75%	10.88%	10.62%

注：

锦州银行存在未达监管要求情况，因其资本表现与其他城农商行存在显著差异，为避免异常值对数据趋势造成的影响，城农商行各期资本充足率图表中未包括锦州银行。

城农商行核心一级资本充足率情况为各银行核心一级资本净额总额和风险加权资产总额计算而得。



2. 资本充足率基本稳定

在上市银行核心一级资本充足率普遍下行的情况下，部分银行通过资本市场进行资本补充，使整体资本充足率保持相对基本稳定。同时，上市银行的资本充足率普遍达到监管的最低要求。

从中长期看，银行应按照各级资本缺口有针对性的补充各级资本，同时考虑不同资本工具的融资成本，尽可能达到多手段、低成本的融资策略。

表 9：上市银行资本充足率情况

大型商业银行	2019	2020HY	2020	2021HY
中国银行	15.59%	15.42%	16.22%	15.61%
交通银行	14.83%	14.57%	15.25%	15.29%
农业银行	16.13%	16.42%	16.59%	16.23%
工商银行	16.77%	16.00%	16.88%	17.01%
建设银行	17.52%	16.62%	17.06%	16.58%
邮储银行	13.52%	13.97%	13.88%	14.32%

股份制商业银行	2019	2020HY	2020	2021HY
中信银行	12.44%	12.57%	13.01%	13.53%
光大银行	13.47%	12.74%	13.90%	13.45%
兴业银行	13.36%	12.73%	13.47%	12.59%
华夏银行	13.89%	13.17%	13.08%	12.91%
平安银行	13.22%	13.96%	13.29%	12.58%
招商银行	15.54%	14.90%	16.54%	16.01%
民生银行	13.17%	12.72%	13.04%	13.43%
浙商银行	14.24%	13.43%	12.93%	12.42%
浦发银行	13.86%	12.93%	14.64%	14.28%
渤海银行	13.07%	11.43%	12.08%	12.76%

城农商行	2019	2020HY	2020	2021HY
城市商业银行	13.49%	13.24%	13.29%	12.96%
农村商业银行	18.16%	13.79%	13.82%	13.47%

注：

锦州银行存在未达监管要求情况，因其资本表现与其他城农商行存在显著差异，为避免异常值对数据趋势造成的影响，城农商行各期资本充足率图表中未包括锦州银行。

城农商行资本充足率情况为各城农商行银行资本净额总额和风险加权资产总额计算而得。



3. 资本补充难度加大，需加快业务转型

2021年上半年各上市银行通过永续债、非公开发行、可转债及二级资本债等方式，共募集资金4,903.8亿元，较2020年上半年减少4,963亿元，降幅达50%，资本市场融资难度加大。

随着《巴塞尔协议III》新标准法将于2023年1月1日起实施，以及一系列银保监会颁布的资本新规，中长期看我国商业银行的资本仍然将持续承受较大压力，因此商业银行需要加速业务转型，同时更加高效经济地利用资本。

表 10：上市银行资本补充相关融资情况

大型商业银行	融资类型	募资规模 (实际发行)【亿元】
工商银行	永续债、二级资本债	1,000
中国银行	永续债、二级资本债	750
邮储银行	非公开发行、永续债	600
交通银行	永续债	415

股份制商业银行	融资类型	募资规模 (实际发行)【亿元】
中信银行	永续债	400
民生银行	永续债	300
渤海银行	二级资本债	90

城农商行	融资类型	募资规模 (实际发行)【亿元】
城市商业银行	永续债、可转债、二级资本债	1,208.94
农村商业银行	永续债、二级资本债	140



专栏：巴塞尔协议III在中国的实施

《巴塞尔协议III：后危机时代监管改革最终版》于2017年12月发布，标志着自2008年金融危机爆发以后，历时近十年的国际银行监管架构改革最终告一段落。我国银保监会及时启动该协议在中国落地实施方案设计及修订《商业银行资本管理办法》，并组织开展三轮定量测算。预计我国将按照国际的统一时间表于2023年1月1日起实施资本监管新规。

对中国银行业的影响

对中国银行业而言，信用风险权重法与现行法相比有大幅调整，实施复杂性显著高于国外银行，主要是我国现行权重法与巴塞尔协议II标准法存在一定的差距，新规直接升级至巴塞尔协议III跨度较大。此外，权重法调整一定程度向内评法看齐，如提出风险暴露的概念，新增了专业贷款、违约等风险暴露。

资本监管新规对我国银行业资本水平整体影响并不大，这也符合巴塞尔委员会“不大幅度提高银行业总体资本要求”的基本期望。但修订后的信用风险权重法风险敏感性更高、对业务的区分能力更强，各家银行业务结构、客群范围的不同，受新规影响的程度可能存在一定差异，需要根据测算结果具体分析。

巴塞尔协议对第三支柱信息披露提出更高要求，同时，权重法对于商业银行类客户的尽职调查也提出更高要求，如新增了各级资本充足率、杠杆率、审计意见等信息获取需要。预计我国商业银行从自身合规

及同业业务开展角度出发，将面临更高的信息披露标准。

我国一些大中型银行已经开始考虑抓住资本监管新规实施的契机，积极准备在时机成熟后向银保监会提交资本计量高级方法评估和实施申请。

同业的落实进展

我国银行已经在积极推进巴塞尔协议III的落地实施，大型商业银行和超过75%股份制商业银行已启动巴塞尔协议III项目群或资本计量项目，其他股份制银行、部分城农商行处于规则解读或立项阶段。

考虑到巴塞尔协议III新增规则较多，启动较早的银行已经在陆续开展相关业务源系统改造、外部数据对接以及存量数据的补录和治理等工作；部分银行在结合监管新规、定量测算结果开展资本占用分析，并逐步调整业务结构，为新规顺利切换做准备。

巴塞尔协议III的主要调整一览

巴塞尔协议III基于国际金融危机期间的观察和大量实证分析，结合平衡简单性、可比性和风险敏感性的原则，对三大支柱进行了全面优化。主要调整总结如下：

第一支柱

合格资本：合格资本部分的变化在2009-2011年间的巴III第一阶段改革时已基本完成，预计本轮我国资本监管新规在合格资本部分的变动及影响将比较有限。

信用风险：新增权重法下风险暴露分类要求，如新增房地产风险暴露，将公司风险暴露细分为投资级、专业贷款、中小企业、小微企业和其他一般公司，对商业银行风险暴露进行ABC分级划分，新增违约风险暴露等，并修订权重和信用转化系数等。新规下要求对权重法下风险暴露进行划分和认定；对内评法进行小幅调整，局部调整内评法风险暴露分类要求，限制内部评级使用范围，细化违约概率（PD）、违约损失率（LGD）、违约风险爆率（EAD）等参数要求，调整了初级内评法下风险缓释和LGD的计算规则；大幅调整资产证券化、交易对手信用风险资本计量规则等；调整交易对手信用风险加权资产计量规则。

市场风险：改进银行账簿与交易账簿的划分边界；修订标准法，改用以风险因子敏感性为基础的计量方式，提高风险敏感度；优化内模法计量体系，并引入流动性调整要求。

操作风险：精简了运营风险框架，推出了单一风险敏感的新标准法。提出内部损失乘数概念，提高了对损失数据的管理和应用要求。

第二支柱

沿用现有内部资本充足评估程序框架，调整个别风险识别与评估监管要求，强调压力测试，如要求将压力测试与资本管理紧密结合。

第三支柱

巴塞尔协议III明确了信息披露的内容、模板和表格、格式类型（固定格式或灵活格式）、披露频率等，大幅提升信息披露标准和要求。

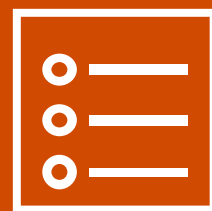
考虑到新规则精细化程度较高，预计监管大概率会结合银行的规模、业务复杂程度等进行差异化处理。国有银行、股份制银行和规模较大的城农商行会采用复杂的方法进行资本计量；而规模较小的城农商行、村镇银行等可能会在资本计量方法方面有所简化。

商业银行的应对建议

梳理数据，夯实基础。巴塞尔新规对信用风险、市场风险和操作风险的管理和资本计量均提出更加精细化要求，对信息披露也提出更详尽的规定。建议银行统筹考虑监管合规和内部管理提升两方面的需求，提前梳理实施新规的差距，规划各源系统改造及存量数据处理方案，提升数据治理体系。

提升管理，加快转型。新规下各类业务资本占用结构会发生变化，需要提前对资本耗用增加的业务进行分析，如房地产开发贷、金融同业业务、已违约资产、贷款承诺、无法穿透的资产管理产品等，必要时提前布局业务结构调整。

开展二支柱全面自查。对照监管要求，开展二支柱的全面自查，包括经济资本、资本规划（含压力测试）、资本配置、资本监测等方案。



附录

- 上市银行财务数据摘要
- 普华永道银行业及资本市场联络信息

上市银行财务数据摘要（一）：大型商业银行

2021年上半年（百万元）	工行	建行	农行	中行	邮储	交行
经营表现（1-6月）						
营业收入	467,793	416,332	365,537	302,988	157,653	133,895
净利息收入	336,293	296,085	283,357	208,773	132,096	78,486
手续费及佣金净收入	75,943	69,438	48,150	46,813	11,429	24,966
其他非利息收入	55,557	50,809	34,030	47,402	14,128	30,443
营业支出	(260,194)	(232,066)	(212,332)	(155,045)	(111,969)	(87,390)
税金及附加	(4,646)	(3,538)	(3,188)	(2,991)	(1,257)	(1,474)
业务及管理费	(90,157)	(84,204)	(89,688)	(72,908)	(81,203)	(35,537)
信用资产减值损失	(124,547)	(108,320)	(96,138)	(52,287)	(29,454)	(33,082)
其他资产减值损失	0	(192)	(3)	(658)	(8)	(418)
其他业务成本	(40,844)	(35,812)	(23,315)	(26,201)	(47)	(16,879)
营业利润	207,599	184,266	153,205	147,943	45,684	46,505
税前利润/利润总额	208,070	184,463	153,538	148,302	45,751	46,588
所得税费用	(43,561)	(30,357)	(30,705)	(29,755)	(4,507)	(3,715)
净利润	164,509	154,106	122,833	118,547	41,244	42,873
少数股东损益	1,036	806	555	5,734	234	854
归属于母公司所有者的净利润	163,473	153,300	122,278	112,813	41,010	42,019
财务状况（截至6月30日）						
资产总额	35,136,284	29,833,188	28,652,363	26,317,327	12,217,051	11,413,960
客户贷款及垫款	19,452,291	17,493,902	15,860,306	15,047,714	5,977,969	6,208,293
金融投资 ¹	8,845,650	7,228,323	7,967,035	5,821,520	4,082,168	3,352,666
同业资产 ²	2,033,195	1,504,923	1,733,857	2,036,841	735,154	712,370
现金及存放央行款项	3,652,276	2,780,438	2,363,943	2,314,428	1,249,615	810,320
其他资产	1,152,872	825,602	727,222	1,096,824	172,145	330,311
负债总额	32,089,477	27,370,847	26,389,996	24,086,979	11,466,666	10,478,045
客户存款	26,602,333	22,317,969	21,926,574	18,074,082	10,913,567	7,016,652
同业负债 ³	3,277,007	2,260,878	1,789,392	2,860,350	362,578	1,393,319
已发行债务证券 ⁴	1,087,188	957,161	1,442,284	1,455,250	56,309	1,334,139
向央行借款	42,668	765,913	701,164	895,824	20,951	444,787
其他负债	1,080,281	1,068,926	530,582	801,473	113,261	289,148
所有者权益总额	3,046,807	2,462,341	2,262,367	2,230,348	750,385	935,915
少数股东权益	16,917	25,369	6,522	125,001	1,330	12,307
归属于母公司所有者权益总额	3,029,890	2,436,972	2,255,845	2,105,347	749,055	923,608
主要财务指标						
盈利能力（1-6月）						
平均总资产收益率，年化 ⁵	0.97%	1.07%	0.89%	0.94%	0.71%	0.78%
加权平均净资产收益率，年化 ⁵	11.90%	13.10%	12.40%	11.97%	13.30%	10.93%
净利差，年化 ⁶	1.93%	1.94%	1.95%	2.60%	2.31%	1.46%
净息差，年化 ⁶	2.12%	2.13%	2.12%	1.76%	2.37%	1.55%
成本收入比 ⁷	19.27%	20.23%	24.54%	24.06%	51.51%	26.54%
资产质量（截至6月30日）						
不良贷款率 ⁸	1.54%	1.53%	1.50%	1.30%	0.83%	1.60%
关注类贷款率 ⁸	1.93%	2.80%	1.57%	1.53%	0.48%	1.38%
逾期贷款率 ⁸	1.33%	1.08%	1.10%	1.16%	0.89%	1.48%
拨备覆盖率 ⁹	191.97%	222.39%	278.52%	184.26%	421.33%	149.29%
拨贷比 ⁹	2.96%	3.41%	4.18%	2.40%	3.49%	2.39%
资本充足（截至6月30日）						
核心一级资本充足率 ¹⁰	12.90%	13.23%	10.85%	10.80%	9.74%	10.59%
一级资本充足率 ¹⁰	14.28%	13.80%	12.65%	12.72%	12.35%	13.11%
资本充足率 ¹⁰	17.01%	16.58%	16.23%	15.61%	14.32%	15.29%

注：

- 金融投资包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。
- 同业资产包括：存放同业和其它金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产款。
- 同业负债包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。
- 已发行债务证券包括：次级债、二级资本债、可转换公司债、绿色债券、金融债、混合资本债、存款证和同业存单等债务工具。
- 平均总资产收益率 = 净利润 / 期初与期末总资产平均余额；加权平均净资产收益率按照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的相关规定计算。
- 净利差 = 平均生息资产收益率 - 平均计息负债付息率；净息差 = 利息净收入 / 平均生息资产
- 成本收入比 = 业务及管理费 / 营业收入
- 不良贷款率 = 不良贷款余额 / 客户贷款余额；关注类贷款率 = 关注类贷款余额 / 客户贷款余额；逾期贷款率 = 逾期贷款余额 / 客户贷款余额
- 拨备覆盖率 = 贷款减值准备余额 / 不良贷款余额；拨贷比 = 贷款减值准备余额 / 客户贷款及垫款总额
- 核心一级资本充足率 = 核心一级资本净额 / 风险加权资产总额；一级资本充足率 = 一级资本净额 / 风险加权资产总额；资本充足率 = 资本净额 / 风险加权资产总额
- 由于四舍五入的原因，各分项数据之和与总数可能存在细微差异。

上市银行财务数据摘要（二）：股份制商业银行

2021年上半年（百万元）	招行	浦发	兴业	中信	民生	光大	平安	华夏	浙商	渤海
经营表现（1-6月）										
营业收入	168,749	97,365	108,955	105,592	87,775	77,038	84,680	48,113	25,903	15,803
净利息收入	99,341	67,662	71,910	74,082	65,753	55,897	59,361	40,444	20,378	13,544
手续费及佣金净收入	52,254	15,266	21,919	19,349	12,684	15,005	17,398	5,011	1,997	1,117
其他非利息收入	17,154	14,437	15,126	12,161	9,338	6,136	7,921	2,658	3,528	1,142
营业支出	(92,507)	(62,607)	(62,621)	(70,687)	(58,630)	(49,881)	(62,265)	(33,294)	(17,787)	(9,082)
税金及附加	(1,426)	(1,000)	(1,077)	(1,091)	(945)	(821)	(820)	(509)	(423)	(219)
业务及管理费	(47,168)	(23,246)	(23,247)	(24,226)	(19,421)	(19,919)	(23,160)	(12,935)	(6,500)	(4,492)
信用资产减值损失	(41,895)	(37,768)	(37,877)	(45,329)	(36,543)	(28,734)	(37,012)	(19,760)	(10,834)	(4,371)
其他资产减值损失	15	0	(4)	(41)	(501)	21	(1,273)	(70)	0	0
其他业务成本	(2,033)	(593)	(416)	0	(1,220)	(428)	0	(20)	(30)	0
营业利润	76,242	34,758	46,334	34,905	29,145	27,157	22,415	14,819	8,116	6,721
税前利润/利润总额	76,323	34,722	46,397	34,923	28,940	27,186	22,341	14,751	8,151	6,783
所得税费用	(14,675)	(4,518)	(5,759)	(5,443)	(2,203)	(4,680)	(4,758)	(3,555)	(1,163)	(1,376)
净利润	61,648	30,204	40,638	29,480	26,737	22,506	17,583	11,196	6,988	5,406
少数股东损益	498	366	526	449	181	70	0	216	137	0
归属于母公司所有者的净利润	61,150	29,838	40,112	29,031	26,556	22,436	17,583	10,980	6,851	5,406
财务状况（截至6月30日）										
资产总额	8,885,886	8,123,120	8,109,183	7,816,329	7,069,708	5,772,796	4,723,520	3,517,636	2,154,397	1,560,328
客户贷款及垫款	5,154,030	4,643,338	4,092,486	4,588,169	3,956,091	3,167,425	2,803,444	2,113,301	1,238,083	953,839
金融投资 ¹	2,131,686	2,268,477	2,782,688	2,233,826	2,029,466	1,775,485	1,169,100	1,054,475	576,178	409,914
同业资产 ²	710,732	509,622	559,484	333,103	329,823	201,547	258,353	97,400	111,037	77,234
现金及存放央行款项	570,285	414,587	396,206	441,162	415,363	377,531	329,376	193,774	134,054	96,693
其他资产	319,153	287,096	278,319	220,069	338,965	250,808	163,247	58,686	95,045	22,647
负债总额	8,124,318	7,462,659	7,461,653	7,199,923	6,482,413	5,308,658	4,346,327	3,230,575	2,019,280	1,453,124
客户存款	6,018,945	4,462,003	4,204,285	4,711,500	3,890,313	3,692,419	2,893,011	1,910,980	1,367,287	857,650
同业负债 ³	1,058,259	1,268,077	1,832,917	1,232,482	1,337,174	651,849	413,270	638,671	241,449	229,192
已发行债务证券 ⁴	428,718	1,294,858	989,995	901,735	703,080	627,063	777,467	491,199	291,909	274,813
向央行借款	304,116	266,905	281,025	243,206	303,688	229,545	122,961	134,470	59,657	72,456
其他负债	314,280	170,816	153,431	111,000	248,158	107,782	139,618	55,255	58,978	19,013
所有者权益总额	761,568	660,461	647,530	616,406	587,295	464,138	377,193	287,061	135,117	107,203
少数股东权益	6,693	7,878	9,574	15,700	11,859	1,599	0	2,258	2,093	0
归属于母公司所有者权益总额	754,875	652,583	637,956	600,706	575,436	462,539	377,193	284,803	133,024	107,203
主要财务指标										
盈利能力（1-6月）										
平均总资产收益率，年化 ⁵	1.44%	0.76%	1.02%	0.78%	0.77%	0.81%	0.77%	0.65%	0.67%	0.74%
加权平均净资产收益率，年化 ⁵	18.06%	10.72%	13.58%	12.10%	10.43%	11.06%	10.74%	7.28%	10.12%	12.48%
净利差，年化 ⁶	2.41%	1.77%	2.08%	2.03%	1.93%	2.11%	2.78%	2.32%	2.08%	1.80%
净息差，年化 ⁶	2.49%	1.84%	2.06%	2.09%	2.02%	2.20%	2.83%	2.43%	2.10%	1.92%
成本收入比 ⁷	27.95%	23.88%	21.34%	22.94%	22.13%	25.86%	27.35%	26.88%	25.09%	28.43%
资产质量（截至6月30日）										
不良贷款率 ⁸	1.01%	1.64%	1.15%	1.50%	1.80%	1.36%	1.08%	1.78%	1.51%	1.76%
关注类贷款率 ⁸	0.70%	2.26%	1.35%	2.16%	2.86%	1.90%	0.96%	3.27%	1.64%	2.51%
逾期贷款率 ⁸	1.02%	2.17%	1.43%	2.07%	2.05%	2.05%	1.46%	2.04%	1.83%	3.38%
拨备覆盖率 ⁹	439.46%	151.27%	256.94%	189.37%	142.87%	184.06%	259.53%	157.40%	180.24%	160.55%
拨贷比 ⁹	4.45%	2.48%	2.95%	2.84%	2.57%	2.51%	2.80%	2.79%	2.72%	2.82%
资本充足（截至6月30日）										
核心一级资本充足率 ¹⁰	11.89%	9.42%	9.20%	8.63%	8.52%	8.79%	8.49%	8.62%	8.37%	8.73%
一级资本充足率 ¹⁰	13.47%	11.37%	10.63%	10.71%	10.31%	11.39%	10.58%	10.91%	9.46%	10.75%
资本充足率 ¹⁰	16.01%	14.28%	12.59%	13.53%	13.43%	13.45%	12.58%	12.91%	12.42%	12.76%

- 注：
- 金融投资包括：以公允价值计量且起变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。
 - 同业资产包括：存放同业和其它金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产款。
 - 同业负债包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。
 - 已发行债务证券包括：次级债、二级资本债、可转换公司债券、绿色债券、金融债、混合资本债、存款证和同业存单等债务工具。
 - 平均总资产收益率 = 净利润 / 期初与期末总资产平均余额；加权平均净资产收益率按照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的相关规定计算。
 - 净利差 = 平均生息资产收益率 - 平均计息负债付息率；净息差 = 利息净收入 / 平均生息资产
 - 成本收入比 = 业务及管理费 / 营业收入
 - 不良贷款率 = 不良贷款余额 / 客户贷款余额；关注类贷款率 = 关注类贷款余额 / 客户贷款余额；逾期贷款率 = 逾期贷款余额 / 客户贷款余额
 - 拨备覆盖率 = 贷款减值准备余额 / 不良贷款余额；拨贷比 = 贷款减值准备余额 / 客户贷款及垫款总额
 - 核心一级资本充足率 = 核心一级资本净额 / 风险加权资产总额；一级资本充足率 = 一级资本净额 / 风险加权资产总额；资本充足率 = 资本净额 / 风险加权资产总额
 - 由于四舍五入的原因，各分项数据之和与总数可能存在细微差异。

上市银行财务数据摘要（三）：城市商业银行

2021年上半年（百万元）	北京	上海	江苏	宁波	南京	徽商	杭州	盛京	锦州	长沙
经营表现（1-6月）										
营业收入	33,372	27,705	30,737	25,019	20,237	17,569	14,876	8,508	6,190	10,358
净利息收入	25,461	19,138	22,386	15,983	13,616	13,181	10,600	6,631	5,681	7,915
手续费及佣金净收入	3,284	4,291	3,130	3,374	3,385	1,955	2,057	166	292	534
其他非利息收入	4,627	4,276	5,221	5,662	3,236	2,433	2,218	1,711	218	1,909
营业支出	(19,012)	(14,179)	(17,396)	(15,152)	(9,868)	(10,465)	(9,101)	(7,593)	(5,809)	(5,922)
税金及附加	(379)	(289)	(354)	(200)	(238)	(196)	(111)	(119)	(129)	(85)
业务及管理费	(6,816)	(5,145)	(6,515)	(8,592)	(5,078)	(3,769)	(3,558)	(2,372)	(1,307)	(2,656)
信用资产减值损失	(11,787)	(8,743)	(10,512)	(6,339)	(4,487)	(6,504)	(5,432)	(5,103)	(4,374)	(3,177)
其他资产减值损失	(1)	0	0	(17)	0	4	0	0	0	(4)
其他业务成本	(29)	(1)	(15)	(4)	(65)	0	(0)	0	0	0
营业利润	14,360	13,526	13,341	9,867	10,370	7,104	5,775	915	381	4,435
税前利润/利润总额	14,261	13,535	13,307	9,885	10,373	7,310	5,782	915	381	4,417
所得税费用	(1,576)	(1,238)	(2,798)	(326)	(1,858)	(1,218)	(775)	131	(195)	(828)
净利润	12,685	12,297	10,509	9,559	8,516	6,092	5,007	1,046	186	3,589
少数股东损益	102	19	310	40	62	(103)	0	16	(244)	109
归属于母公司所有者的净利润	12,583	12,278	10,199	9,519	8,454	6,195	5,007	1,030	430	3,481
财务状况（截至6月30日）										
资产总额	3,059,046	2,628,363	2,553,295	1,833,721	1,663,978	1,389,831	1,286,599	1,016,503	828,884	759,220
客户贷款及垫款	1,607,015	1,145,505	1,293,640	767,425	742,900	615,847	512,881	578,447	552,589	335,330
金融投资 ¹	1,000,348	1,027,659	906,117	860,605	732,490	525,057	588,507	303,790	175,969	348,558
同业资产 ²	180,985	214,958	105,811	28,270	49,722	31,929	75,252	18,647	22,448	19,330
现金及存放央行款项	194,225	168,225	157,101	100,992	101,833	117,789	82,358	96,550	51,456	47,084
其他资产	76,473	72,016	90,627	76,429	37,033	99,210	27,601	19,070	26,422	8,918
负债总额	2,832,018	2,431,556	2,365,327	1,704,306	1,549,161	1,277,842	1,201,333	935,416	757,439	705,347
客户存款	1,734,949	1,439,109	1,496,514	1,052,053	1,061,526	796,946	749,699	745,785	464,321	480,207
同业负债 ³	507,647	578,025	226,162	220,366	116,556	208,690	168,682	118,074	241,657	63,175
已发行债务证券 ⁴	393,539	238,586	411,127	252,013	222,640	182,704	180,862	41,430	47,687	131,588
向央行借款	123,120	128,143	201,324	82,018	119,398	69,215	83,369	5,780	487	21,765
其他负债	72,763	47,692	30,199	97,856	29,040	20,287	18,722	24,348	3,288	8,612
所有者权益总额	227,028	196,807	187,968	129,415	112,742	111,989	85,267	81,087	71,445	53,872
少数股东权益	1,954	546	4,651	553	1,206	2,524	0	611	3,339	1,467
归属于母公司所有者权益总额	225,074	196,262	183,317	128,862	111,536	109,465	85,267	80,477	68,106	52,405
主要财务指标										
盈利能力（1-6月）										
平均总资产收益率，年化 ⁵	1.14%	0.97%	0.87%	1.11%	1.08%	0.92%	0.82%	0.21%	0.05%	0.99%
加权平均净资产收益率，年化 ⁵	11.68%	13.93%	13.20%	17.49%	16.80%	未披露	14.18%	未披露	未披露	16.18%
净利差，年化 ⁶	1.84%	1.82%	2.05%	2.62%	2.02%	1.63%	1.94%	1.50%	1.35%	2.52%
净息差，年化 ⁶	1.86%	1.75%	1.99%	2.35%	1.92%	1.99%	1.93%	1.49%	1.56%	2.43%
成本收入比 ⁷	20.42%	18.57%	21.19%	34.34%	25.09%	21.45%	23.92%	27.88%	21.11%	25.64%
资产质量（截至6月30日）										
不良贷款率 ⁸	1.45%	1.19%	1.16%	0.79%	0.91%	1.66%	0.98%	3.04%	2.29%	1.20%
关注类贷款率 ⁸	0.96%	1.86%	1.25%	0.39%	1.11%	1.56%	0.49%	3.14%	10.44%	2.56%
逾期贷款率 ⁸	1.56%	1.56%	1.30%	0.84%	1.27%	1.81%	0.75%	6.35%	2.49%	1.72%
拨备覆盖率 ⁹	227.93%	324.04%	290.12%	510.19%	394.84%	223.19%	530.43%	132.55%	193.47%	296.76%
拨贷比 ⁹	3.31%	3.85%	3.37%	4.02%	3.58%	3.70%	5.18%	4.03%	4.43%	3.56%
资本充足（截至6月30日）										
核心一级资本充足率 ¹⁰	9.23%	8.98%	8.48%	9.38%	9.78%	8.03%	8.43%	10.70%	8.20%	9.50%
一级资本充足率 ¹⁰	10.04%	10.01%	10.83%	10.60%	10.72%	9.73%	10.53%	10.70%	9.62%	10.74%
资本充足率 ¹⁰	11.23%	12.27%	13.23%	14.74%	13.28%	11.80%	13.91%	12.23%	11.74%	13.55%

注：

- 金融投资包括：以公允价值计量且起变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。
- 同业资产包括：存放同业和其它金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产款。
- 同业负债包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。
- 已发行债务证券包括：次级债、二级资本债、可转换公司债、绿色债券、金融债、混合资本债、存款证和同业存单等债务工具。
- 平均总资产收益率 = 净利润 / 期初与期末总资产平均余额；加权平均净资产收益率按照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的相关规定计算。
- 净利差 = 平均生息资产收益率 - 平均计息负债付息率；净息差 = 利息净收入 / 平均生息资产
- 成本收入比 = 业务及管理费 / 营业收入
- 不良贷款率 = 不良贷款余额 / 客户贷款余额；关注类贷款率 = 关注类贷款余额 / 客户贷款余额；逾期贷款率 = 逾期贷款余额 / 客户贷款余额
- 拨备覆盖率 = 贷款减值准备余额 / 不良贷款余额；拨贷比 = 贷款减值准备余额 / 客户贷款及垫款总额
- 核心一级资本充足率 = 核心一级资本净额 / 风险加权资产总额；一级资本充足率 = 一级资本净额 / 风险加权资产总额；资本充足率 = 资本净额 / 风险加权资产总额
- 由于四舍五入的原因，各分项数据之和与总数可能存在细微差异。

上市银行财务数据摘要（三）：城市商业银行

2021年上半年（百万元）	中原	成都	天津	哈尔滨	重庆	贵阳	郑州	青岛	贵州	江西
经营表现（1-6月）										
营业收入	9,718	8,541	8,980	6,134	7,274	7,270	6,948	5,327	5,719	5,354
净利息收入	8,449	6,669	6,374	5,056	5,596	6,410	5,769	3,908	4,702	4,136
手续费及佣金净收入	1,120	268	1,058	300	429	370	723	770	233	416
其他非利息收入	149	1,604	1,547	778	1,250	489	456	648	784	802
营业支出	(7,407)	(4,773)	(5,783)	(4,880)	(3,813)	(3,983)	(3,782)	(3,186)	(3,167)	(3,748)
税金及附加	(102)	(88)	(105)	(123)	(85)	(75)	(78)	(71)	(42)	(58)
业务及管理费	(2,930)	(1,779)	(1,882)	(1,849)	(1,429)	(1,818)	(1,294)	(1,466)	(1,657)	(1,450)
信用资产减值损失	(4,375)	(2,906)	(3,796)	(2,908)	(2,277)	(2,090)	(2,411)	(1,650)	(1,467)	(2,240)
其他资产减值损失	0	0	0	0	(8)	0	0	0	0	0
其他业务成本	0	0	0	0	(14)	0	0	0	0	0
营业利润	2,310	3,768	3,197	1,255	3,461	3,287	3,165	2,140	2,552	1,606
税前利润/利润总额	2,412	3,755	3,205	1,255	3,461	3,287	3,161	2,141	2,567	1,609
所得税费用	(300)	(365)	(498)	(315)	(707)	(276)	(621)	(308)	(441)	(255)
净利润	2,112	3,391	2,707	940	2,754	3,011	2,540	1,833	2,125	1,353
少数股东损益	32	1	11	89	95	90	86	35	0	23
归属于母公司所有者的净利润	2,079	3,389	2,697	851	2,659	2,922	2,454	1,798	2,125	1,330
财务状况（截至6月30日）										
资产总额	753,001	736,183	703,327	632,314	606,553	596,817	571,970	501,637	495,806	473,261
客户贷款及垫款	375,314	330,664	306,320	284,757	299,867	237,138	261,229	229,631	223,735	247,504
金融投资 ¹	225,043	286,401	318,960	224,478	196,246	262,849	229,358	192,250	199,064	173,175
同业资产 ²	40,047	50,690	20,523	9,114	64,681	15,830	12,257	13,373	15,738	4,778
现金及存放央行款项	56,852	57,948	45,357	72,268	34,529	41,969	30,114	46,937	48,378	36,984
其他资产	55,745	10,480	12,167	41,697	11,230	39,031	39,012	19,446	8,890	10,820
负债总额	691,626	684,188	646,572	572,306	553,700	542,978	523,029	463,692	455,833	436,166
客户存款	454,997	526,863	391,674	494,227	339,824	363,375	325,977	299,308	330,842	334,009
同业负债 ³	106,189	31,154	122,371	38,013	57,385	69,574	76,160	54,007	37,202	36,243
已发行债务证券 ⁴	79,893	80,226	99,662	16,815	123,239	89,521	89,466	95,432	56,297	42,893
向央行借款	40,655	42,820	22,863	2,927	31,844	18,700	27,024	14,945	29,919	10,874
其他负债	9,892	3,126	10,002	20,324	1,408	1,808	4,402	0	1,573	12,148
所有者权益总额	61,376	47,778	56,755	60,007	47,006	50,970	48,940	32,290	37,282	37,095
少数股东权益	1,125	84	829	1,951	1,870	1,597	1,560	657	0	698
归属于母公司所有者权益总额	60,251	47,694	55,927	58,056	45,136	49,373	47,381	31,633	37,282	36,397
主要财务指标										
盈利能力（1-6月）										
平均总资产收益率，年化 ⁵	0.56%	0.98%	0.78%	0.31%	0.95%	1.02%	0.91%	0.77%	0.90%	0.59%
加权平均净资产收益率，年化 ⁵	8.38%	16.36%	未披露	未披露	13.69%	14.32%	12.88%	15.38%	11.60%	未披露
净利差，年化 ⁶	2.17%	2.17%	1.30%	1.81%	1.94%	2.17%	2.21%	1.97%	2.37%	1.88%
净息差，年化 ⁶	2.35%	2.11%	1.83%	1.83%	2.06%	2.28%	2.26%	1.90%	2.31%	1.91%
成本收入比 ⁷	30.15%	20.83%	20.96%	30.14%	19.64%	25.01%	18.62%	27.51%	28.98%	27.09%
资产质量（截至6月30日）										
不良贷款率 ⁸	2.17%	1.10%	2.30%	2.85%	1.35%	1.51%	1.97%	1.49%	1.13%	1.72%
关注类贷款率 ⁸	2.86%	0.64%	5.49%	4.44%	2.60%	2.87%	2.18%	1.08%	0.81%	3.18%
逾期贷款率 ⁸	3.34%	1.19%	4.37%	9.71%	2.28%	5.92%	3.17%	1.31%	0.96%	1.95%
拨备覆盖率 ⁹	153.57%	371.15%	158.55%	152.43%	247.82%	282.65%	158.01%	174.53%	365.36%	175.47%
拨贷比 ⁹	3.34%	4.09%	3.64%	4.35%	3.34%	4.27%	3.12%	2.60%	4.13%	3.02%
资本充足（截至6月30日）										
核心一级资本充足率 ¹⁰	8.85%	8.23%	11.49%	9.90%	8.97%	10.37%	9.17%	8.29%	11.60%	10.08%
一级资本充足率 ¹⁰	10.60%	9.42%	11.50%	11.50%	10.07%	11.54%	11.02%	11.05%	11.60%	10.08%
资本充足率 ¹⁰	13.59%	12.67%	14.55%	12.36%	12.62%	13.82%	12.95%	15.90%	13.61%	12.71%

注：

- 金融投资包括：以公允价值计量且起变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。
- 同业资产包括：存放同业和其它金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产款。
- 同业负债包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。
- 已发行债务证券包括：次级债、二级资本债、可转换公司债、绿色债券、金融债、混合资本债、存款证和同业存单等债务工具。
- 平均总资产收益率 = 净利润 / 期初与期末总资产平均余额；加权平均净资产收益率按照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的相关规定计算。
- 净利差 = 平均生息资产收益率 - 平均计息负债付息率；净息差 = 利息净收入 / 平均生息资产
- 成本收入比 = 业务及管理费 / 营业收入
- 不良贷款率 = 不良贷款余额 / 客户贷款余额；关注类贷款率 = 关注类贷款余额 / 客户贷款余额；逾期贷款率 = 逾期贷款余额 / 客户贷款余额
- 拨备覆盖率 = 贷款减值准备余额 / 不良贷款余额；拨贷比 = 贷款减值准备余额 / 客户贷款及垫款总额
- 核心一级资本充足率 = 核心一级资本净额 / 风险加权资产总额；一级资本充足率 = 一级资本净额 / 风险加权资产总额；资本充足率 = 资本净额 / 风险加权资产总额
- 由于四舍五入的原因，各分项数据之和与总数可能存在细微差异。

上市银行财务数据摘要（三）：城市商业银行

2021年上半年（百万元）	九江	苏州	齐鲁	甘肃	西安	厦门	晋商	威海	泸州
经营表现（1-6月）									
营业收入	4,929	5,511	4,602	2,813	3,555	2,416	2,561	3,638	1,670
净利息收入	4,002	3,833	3,476	2,391	3,102	2,112	1,683	2,919	1,503
手续费及佣金净收入	309	663	512	0	247	187	395	346	5
其他非利息收入	618	1,015	615	422	207	117	483	373	162
营业支出	(3,645)	(3,393)	(2,968)	(2,615)	(1,960)	(1,260)	(1,686)	(2,474)	(951)
税金及附加	(60)	(56)	(49)	(54)	(46)	(28)	(40)	(41)	(22)
业务及管理费	(1,132)	(1,565)	(1,242)	(869)	(838)	(769)	(804)	(710)	(568)
信用资产减值损失	(2,453)	(1,719)	(1,674)	(1,692)	(1,071)	(436)	(842)	(1,723)	(362)
其他资产减值损失	0	0	0	0	0	(27)	0	0	0
其他业务成本	0	(53)	(3)	0	(5)	(0)	0	0	0
营业利润	1,284	2,118	1,634	199	1,596	1,156	875	1,164	719
税前利润/利润总额	1,288	2,114	1,646	199	1,593	1,160	885	1,164	721
所得税费用	(160)	(273)	(156)	17	(174)	(73)	(3)	(202)	(157)
净利润	1,129	1,841	1,490	216	1,419	1,087	882	962	564
少数股东损益	42	101	18	1	1	16	0	79	0
归属于母公司所有者的净利润	1,087	1,740	1,472	215	1,418	1,071	882	883	564
财务状况（截至6月30日）									
资产总额	447,114	439,522	401,582	349,582	321,313	307,419	291,520	288,378	124,994
客户贷款及垫款	230,238	197,289	198,459	188,949	172,392	156,374	143,814	136,674	67,637
金融投资 ¹	152,268	169,056	161,243	103,483	112,070	91,539	93,502	104,296	42,874
同业资产 ²	17,570	21,574	4,281	21,767	8,692	19,950	30,031	5,304	2,331
现金及存放央行款项	36,986	22,825	32,025	23,786	23,566	32,417	19,363	20,847	10,355
其他资产	10,052	28,778	5,574	11,597	4,593	7,139	4,810	21,257	1,796
负债总额	412,530	406,829	369,095	6,879,431	293,271	278,616	270,169	266,315	118,644
客户存款	324,028	268,545	281,381	254,556	224,867	175,306	192,487	193,413	89,939
同业负债 ³	32,624	53,031	25,530	19,230	3,160	38,189	17,490	30,173	4,069
已发行债务证券 ⁴	37,851	61,699	40,742	27,598	59,842	59,105	53,482	30,301	21,781
向央行借款	14,114	20,043	17,381	6,905	4,510	6,016	2,386	9,482	2,349
其他负债	3,912	3,511	4,061	6,571,143	891	0	4,324	2,945	505
所有者权益总额	34,584	32,693	33,858	31,839	26,158	21,985	21,350	22,063	9,463
少数股东权益	690	1,563	229	37	60	480	28	847	0
归属于母公司所有者权益总额	33,895	31,130	33,629	31,802	26,098	21,505	21,322	21,216	9,463
主要财务指标									
盈利能力（1-6月）									
平均总资产收益率，年化 ⁵	0.53%	0.90%	0.79%	0.13%	0.91%	0.74%	0.63%	0.70%	0.93%
加权平均净资产收益率，年化 ⁵	未披露	11.36%	12.97%	2.42%	10.86%	11.32%	8.32%	9.86%	未披露
净利差，年化 ⁶	2.03%	2.08%	1.92%	1.45%	1.84%	1.55%	1.41%	2.13%	2.80%
净息差，年化 ⁶	2.03%	2.02%	2.00%	1.48%	2.02%	1.64%	1.38%	2.25%	2.66%
成本收入比 ⁷	22.97%	28.39%	26.99%	30.88%	23.56%	31.82%	31.39%	19.51%	33.98%
资产质量（截至6月30日）									
不良贷款率 ⁸	1.46%	1.22%	1.39%	2.14%	1.19%	0.92%	1.83%	1.47%	0.84%
关注类贷款率 ⁸	1.17%	1.11%	2.15%	3.99%	3.37%	0.49%	1.49%	3.25%	0.65%
逾期贷款率 ⁸	1.76%	1.13%	0.96%	4.43%	2.27%	0.89%	3.79%	2.18%	0.84%
拨备覆盖率 ⁹	158.03%	368.88%	220.25%	132.60%	263.14%	364.96%	193.34%	172.26%	344.56%
拨贷比 ⁹	2.30%	4.50%	3.07%	2.84%	3.14%	3.34%	3.54%	2.53%	2.88%
资本充足（截至6月30日）									
核心一级资本充足率 ¹⁰	8.55%	10.47%	9.76%	12.30%	12.04%	10.61%	10.02%	9.11%	8.08%
一级资本充足率 ¹⁰	10.86%	10.51%	12.56%	12.30%	12.04%	12.01%	10.02%	10.61%	9.85%
资本充足率 ¹⁰	12.47%	13.24%	14.86%	12.83%	14.13%	14.41%	11.97%	13.97%	13.53%

注：

- 金融投资包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。
- 同业资产包括：存放同业和其它金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产款。
- 同业负债包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。
- 已发行债务证券包括：次级债、二级资本债、可转换公司债、绿色债券、金融债、混合资本债、存款证和同业存单等债务工具。
- 平均总资产收益率 = 净利润 / 期初与期末总资产平均余额；加权平均净资产收益率按照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的相关规定计算。
- 净利差 = 平均生息资产收益率 - 平均计息负债付息率；净息差 = 利息净收入 / 平均生息资产
- 成本收入比 = 业务及管理费 / 营业收入
- 不良贷款率 = 不良贷款余额 / 客户贷款余额；关注类贷款率 = 关注类贷款余额 / 客户贷款余额；逾期贷款率 = 逾期贷款余额 / 客户贷款余额
- 拨备覆盖率 = 贷款减值准备余额 / 不良贷款余额；拨贷比 = 贷款减值准备余额 / 客户贷款及垫款总额
- 核心一级资本充足率 = 核心一级资本净额 / 风险加权资产总额；一级资本充足率 = 一级资本净额 / 风险加权资产总额；资本充足率 = 资本净额 / 风险加权资产总额
- 由于四舍五入的原因，各分项数据之和与总数可能存在细微差异。

上市银行财务数据摘要（三）：城市商业银行

2021年上半年（百万元）	重庆 农商	上海 农商	广州 农商	青岛 农商	常熟 农商	紫金 农商	九台 农商	无锡 农商	张家港 农商	苏州 农商	江阴 农商	瑞丰 农商
经营表现（1-6月）												
营业收入	15,172	12,021	11,796	5,503	3,680	2,111	2,752	2,189	2,225	1,960	1,616	1,542
净利息收入	13,104	9,318	9,660	4,078	3,125	1,988	2,715	1,711	1,779	1,504	1,325	1,452
手续费及佣金净收入	1,263	1,375	694	330	193	39	33	181	18	161	75	(81)
其他非利息收入	806	1,327	1,442	1,095	362	84	3	297	428	295	216	171
营业支出	(8,157)	(5,625)	(7,339)	(3,718)	(2,397)	(1,266)	(2,053)	(1,287)	(1,605)	(1,167)	(1,215)	(975)
税金及附加	(151)	(134)	(131)	(52)	(22)	(31)	(34)	(19)	(17)	(16)	(16)	(7)
业务及管理费	(4,054)	(4,015)	(3,373)	(1,297)	(1,456)	(700)	(1,217)	(509)	(663)	(604)	(522)	(463)
信用资产减值损失	(3,953)	(1,470)	(3,827)	(2,343)	(919)	(535)	(801)	(758)	(925)	(547)	(671)	(505)
其他资产减值损失	0	0	(9)	(24)	0	0	0	0	0	0	0	0
其他业务成本	0	(6)	0	(1)	0	0	0	(1)	0	0	(6)	(0)
营业利润	7,015	6,396	4,457	1,786	1,283	845	699	902	620	793	401	567
税前利润/利润总额	7,014	6,415	4,457	1,786	1,278	852	690	900	617	792	388	575
所得税费用	(1,196)	(1,119)	(797)	(105)	(183)	(103)	(178)	(94)	(5)	(96)	85	(47)
净利润	5,818	5,297	3,660	1,681	1,095	749	512	807	611	696	473	528
少数股东损益	85	530	530	16	95	0	78	24	15	1	2	(9)
归属于母公司所有者的净利润	5,733	5,297	3,130	1,664	1,001	749	434	783	596	695	471	536
财务状况（截至6月30日）												
资产总额	1,223,779	1,099,582	1,091,302	430,788	231,452	227,956	213,264	197,491	155,928	150,731	146,355	136,153
客户贷款及垫款	539,477	555,616	619,653	224,712	144,705	129,910	137,690	108,779	89,896	83,564	87,173	80,422
金融投资 ¹	473,110	316,219	276,663	149,470	59,531	58,965	29,406	67,505	50,952	43,196	43,125	36,031
同业资产 ²	130,219	106,412	78,113	23,937	4,858	22,212	7,689	4,123	923	8,684	1,917	8,771
现金及存放央行款项	65,310	71,094	100,423	24,848	15,123	12,272	29,722	12,734	9,791	10,676	10,315	8,588
其他资产	15,663	50,242	16,450	7,820	7,235	4,597	8,758	4,350	4,365	4,613	3,824	2,340
负债总额	1,112,898	913,569	988,685	391,219	211,795	211,628	191,846	181,409	140,114	136,172	132,642	122,726
客户存款	757,155	811,701	829,957	267,079	185,311	157,253	165,633	160,309	121,918	116,027	115,263	101,890
同业负债 ³	78,808	0	58,498	37,889	9,069	23,818	17,939	1,307	7,366	6,817	10,546	1,288
已发行债务证券 ⁴	209,191	67,153	83,277	76,825	9,813	28,432	6,092	11,950	7,679	10,589	2,632	12,834
向央行借款	67,744	34,715	16,952	9,426	5,365	2,124	2,182	7,843	3,151	2,739	4,200	6,715
其他负债	0	0	0	0	2,236	0	0	0	0	0	0	0
所有者权益总额	98,038	85,811	77,026	33,660	19,656	15,308	16,062	15,481	13,724	12,598	12,369	13,006
少数股东权益	1,488	3,361	6,777	876	1,227	0	2,619	115	131	121	131	228
归属于母公司所有者权益总额	96,550	82,451	70,248	32,784	18,430	15,308	13,443	15,367	13,593	12,477	12,238	12,779
主要财务指标												
盈利能力（1-6月）												
平均总资产收益率，年化 ⁵	0.99%	0.99%	0.70%	0.81%	1.00%	0.68%	0.50%	0.86%	0.82%	0.97%	0.66%	0.80%
加权平均净资产收益率，年化 ⁵	11.93%	未披露	未披露	12.06%	未披露	9.86%	未披露	10.86%	10.38%	11.32%	7.64%	未披露
净利差，年化 ⁶	2.06%	未披露	2.06%	2.28%	2.88%	2.33%	2.54%	1.44%	2.20%	2.12%	2.25%	2.24%
净息差，年化 ⁶	2.23%	未披露	2.05%	2.24%	3.00%	2.25%	2.67%	1.82%	2.43%	2.35%	1.89%	2.31%
成本收入比 ⁷	26.72%	33.40%	28.59%	23.57%	39.57%	33.14%	44.24%	23.26%	29.79%	30.80%	32.32%	30.04%
资产质量（截至6月30日）												
不良贷款率 ⁸	1.28%	未披露	1.77%	1.59%	0.90%	1.67%	1.89%	0.93%	0.98%	1.14%	1.48%	1.29%
关注类贷款率 ⁸	2.27%	未披露	3.75%	3.65%	0.96%	1.14%	4.23%	0.39%	1.62%	2.87%	0.96%	1.20%
逾期贷款率 ⁸	1.25%	未披露	3.04%	1.84%	0.97%	1.53%	4.31%	0.92%	1.00%	0.49%	1.51%	1.34%
拨备覆盖率 ⁹	312.50%	未披露	154.05%	271.54%	521.67%	218.18%	157.21%	437.87%	417.02%	360.01%	284.68%	247.83%
拨贷比 ⁹	3.99%	未披露	2.73%	4.33%	4.69%	3.65%	2.96%	4.06%	4.10%	4.12%	4.22%	3.19%
资本充足（截至6月30日）												
核心一级资本充足率 ¹⁰	11.99%	12.02%	8.87%	9.10%	10.17%	10.03%	8.51%	8.62%	9.53%	10.70%	12.20%	14.64%
一级资本充足率 ¹⁰	12.00%	12.05%	10.34%	10.75%	10.22%	10.03%	8.61%	10.02%	11.31%	10.70%	12.21%	14.65%
资本充足率 ¹⁰	14.29%	14.28%	11.98%	12.55%	11.98%	15.14%	10.67%	14.26%	14.50%	13.22%	13.35%	18.08%

注：

- 金融投资包括：以公允价值计量且起变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。
- 同业资产包括：存放同业和其它金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产款。
- 同业负债包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。
- 已发行债务证券包括：次级债、二级资本债、可转换公司债、绿色债券、金融债、混合资本债、存款证和同业存单等债务工具。
- 平均总资产收益率 = 净利润 / 期初与期末总资产平均余额；加权平均净资产收益率按照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的相关规定计算。
- 净利差 = 平均生息资产收益率 - 平均计息负债付息率；净息差 = 利息净收入 / 平均生息资产
- 成本收入比 = 业务及管理费 / 营业收入
- 不良贷款率 = 不良贷款余额 / 客户贷款余额；关注类贷款率 = 关注类贷款余额 / 客户贷款余额；逾期贷款率 = 逾期贷款余额 / 客户贷款余额
- 拨备覆盖率 = 贷款减值准备余额 / 不良贷款余额；拨贷比 = 贷款减值准备余额 / 客户贷款及垫款总额
- 核心一级资本充足率 = 核心一级资本净额 / 风险加权资产总额；一级资本充足率 = 一级资本净额 / 风险加权资产总额；资本充足率 = 资本净额 / 风险加权资产总额
- 由于四舍五入的原因，各分项数据之和与总数可能存在细微差异。

银行业及资本市场联络人

审计业务

梁国威 — 上海

+86 (21) 2323 3355

jimmy.leung@cn.pwc.com

何淑贞 — 北京

+86 (10) 6533 2368

margarita.ho@cn.pwc.com

朱宇 — 北京

+86 (10) 6533 2236

richard.y.zhu@cn.pwc.com

叶少宽 — 北京

+86 (10) 6533 2300

linda.yip@cn.pwc.com

胡亮 — 上海

+86 (21) 2323 2718

michael.l.hu@cn.pwc.com

陈岸强 — 深圳

+86 (755) 8261 8264

anthony.chen@cn.pwc.com

谢莹 — 广州

+86 (20) 3819 2605

olivia.xie@cn.pwc.com

李宝亭 — 香港

+852 2289 2982

peter.pt.li@hk.pwc.com

谭文杰 — 香港

+852 2289 2706

james.tam@hk.pwc.com

郑善斌 — 香港

+852 2289 3128

benson.cheng@hk.pwc.com

咨询服务

王建平 — 上海

+86 (21) 2323 5682

jianping.j.wang@cn.pwc.com

周莹 — 北京

+86 (10) 6533 2860

ying.x.zhou@cn.pwc.com

郝帅 — 北京

+86 (10) 6533 7942

jeff.hao@cn.pwc.com

吴倩 — 北京

+86 (10) 6533 7987

qian.wu@strategyand.cn.pwc.com

费理斯 (Matthew Phillips) — 香港

+852 2289 2303

matthew.phillips@hk.pwc.com

陈宣统 — 香港

+852 2289 2824

chris.st.chan@hk.pwc.com

税务服务

康杰 — 北京

+86 (10) 6533 3012

oliver.kang@cn.pwc.com

黄文辉 — 上海

+86 (21) 2323 3052

matthew.mf.wong@cn.pwc.com

叶招桂芳 — 香港

+852 2289 1833

florence.kf.yip@hk.pwc.com

pwccn.com

本文仅为提供一般性信息之目的，不应用于替代专业咨询者提供的咨询意见。

© 2021 普华永道版权所有。普华永道系指普华永道在中国的成员机构、普华永道网络和/或其一家或多家成员机构。每家成员机构均为独立的法律实体。详情请见 www.pwc.com/structure。