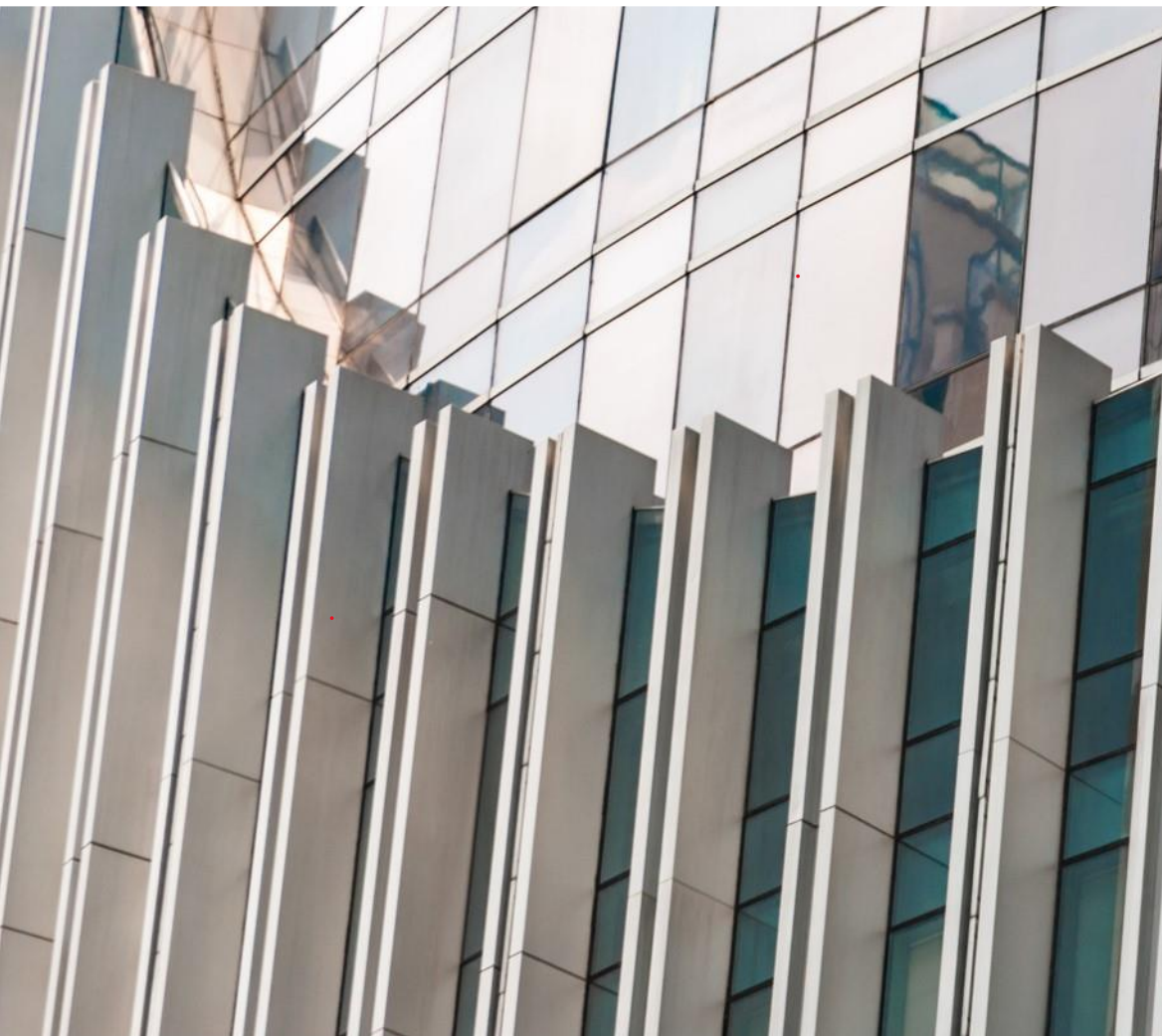




思源致远，奋楫笃行

2022年第一季度中国上市银行业绩分析



普华永道

本期快讯的编写 团队包括：

主编：童咏静

副主编：陈佳 邓亮

编写团队成员：

胡俊霞 罗彧 王恽炜 周文洁

（按姓氏拼音首字母顺序排列）

专家委员会：

张立钧 梁国威 何淑贞 朱宇 叶少宽





欢迎阅读第50期《银行业快讯》

本期分析的42家银行，相当于中国商业银行总资产的80.49%和净利润的85.94%。具体分为三大类：



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 (9家)

招商银行
兴业银行
浦发银行
中信银行
民生银行

光大银行
平安银行
华夏银行
浙商银行



城市商业 银行及农村 商业银行 (27家)

北京银行
江苏银行
上海银行
宁波银行
南京银行
杭州银行
成都银行
长沙银行
重庆银行
贵阳银行
郑州银行
青岛银行

苏州银行
齐鲁银行
兰州银行
厦门银行
西安银行
重庆农商行
上海农商行
青岛农商行
常熟农商行
紫金农商行
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

2022年一季度，中国经济运行在合理区间。受新冠肺炎疫情反弹和国际地缘政治风险增加的影响，经济发展的复杂性和不确定性有所上升。银行业整体保持稳健。

本期《银行业快讯》分析了42家A股和/或H股上市银行（详情见左侧的列表）2022年一季度业绩情况。

除了特殊说明外，本刊列示的银行均按照其截至2022年3月31日未经审计的资产规模排列，往期数据均为同口径对比。除特殊注明，所有信息均来自公开信息披露，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金融业服务专业团队。



目录

综述与展望	5
一. 经营表现	11
1. 净利润稳步增长，其他非利息收入回弹	
2. 盈利水平稳中有进，灵活应对不确定性	
3. 净息差长期呈现收窄趋势	
4. 营业收入增长稳健，中间收入增速放缓	
5. 收入结构保持稳定	
二. 资产组合	17
1. 总资产增幅加大，结构保持稳定	
2. 信贷投放持续增加，稳定宏观经济大盘	
3. 不良率有所下降，信用风险需持续关注	
4. 抵御风险指标总体达标，风险防范化解能力有望进一步提高	
三. 负债结构	22
1. 总负债持续增加，总体结构稳定	
2. 存款持续增长，利率市场化定价能力提升	
3. 理财产品规模回落，理财公司份额提高	
4. 净值化转型基本完成，强化合规管理	
四. 资本管理	27
1. 大型商业银行通过发行资本工具积极补充资本	
2. 股份制商业银行资本充足率下降	
3. 城农商行资本补充渠道日益多元化	
专题探讨	
专栏一：监管再升级，预期信用损失实施管理办法正式出台	32
专栏二：关联交易合规管理新规对银行业的挑战和应对建议	34
专栏三：全面推动银行保险机构提升绿色金融质效	36

综述与展望

2022年一季度，中国经济运行保持在合理区间。3月份以来，受新冠肺炎疫情反弹和国际地缘政治风险增加的影响，经济发展的复杂性和严峻性有所上升，同时面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。

宏观经济开局平稳，不确定性增加

2022年一季度，国内生产总值（GDP）同比增长4.8%，增速较2021年四季度回升0.8个百分点。3月末，广义货币（M2）和社会融资规模存量同比分别增长9.7%和10.6%，较2021年末9.0%和10.3%的增速均有所上升。

货币政策在保持稳健的基础上靠前发力，注重跨周期调节，加大对实体经济的支持力度。据人民银行数据显示，3月末金融机构人民币贷款余额为201万亿元，同比增长11.4%。

为进一步降低实体经济融资成本，2022年1月，1年期和5年期以上贷款市场报价利率（LPR）分别下行10个和5个基点至3.70%

和4.60%。5月20日，5年期以上LPR进一步下降15个基点。

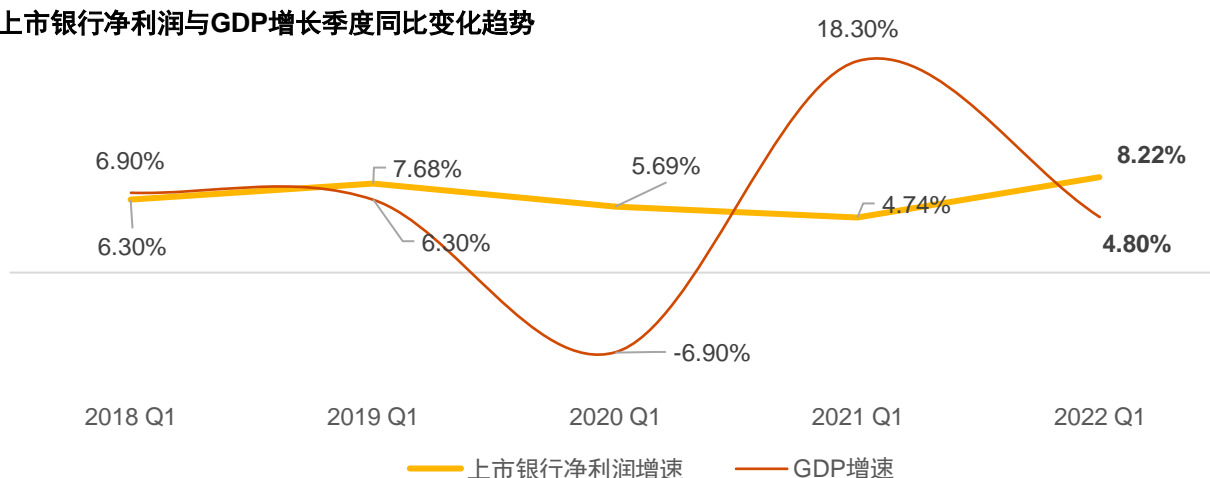
为应对内外部不确定性的增加和稳定宏观经济大盘，人民银行于4月15日宣布全面降准0.25个百分点。前四个月，人民银行向中央财政上缴结存利润6,000亿元，全年拟上缴1.1万亿元。

上市银行净利润稳步增长

本期分析的42家上市银行2022年一季度净利润总额达到5,667.64亿元，同比增长8.22%，较2021年一季度增速明显提升。

一季度，上市银行的平均总资产收益率（ROA）整体保持平稳。大型商业银行加权平均净资产收益率（ROE）相较2021年一季度略有下降，股份制商业银行和城农商行ROE有所上升。

图 1：上市银行净利润与GDP增长季度同比变化趋势



数据来源：国家统计局、上市银行定期报告

*由于齐鲁银行、兰州银行、瑞丰农商行和上海农商行2018年至2021年一季度未公开披露相关数据，在增长率计算时已剔除未披露数据影响。

总资产与总负债增幅加大

2022年一季度，42家上市银行总资产达到238万亿元，较2021年末增长4.81%。总负债为218万亿元，较2021年末增长5.45%。总资产与总负债规模同比增幅均有所加大。

提升重点领域信贷支持力度

2022年一季度，42家上市银行贷款总额为133万亿元，较2021年末增长4.63%。其中以大型商业银行的增速最快，其次是城农商行和股份制商业银行。

上市银行持续加大重点领域信贷投放，包括普惠小微贷款、绿色信贷、制造业、科技创新和国家战略新兴产业等。

不良率有所下降，信用风险需持续关注

同期，上市银行整体不良贷款余额虽然进一步增长，但是不良率有所下降，均保持在合理水平。多数银行持续增提贷款减值准备，资产抵御风险指标总体达标。但信用风险仍未完全暴露。银行机构需密切关注疫情和经营环境变化，做好风险预警处置，前瞻管控风险。

多渠道补充资本

2022年一季度，除大型商业银行资本充足率普遍上升以外，多家股份制商业银行和城商行资本充足率略有下降。

在金融加大对实体经济支持力度的背景下，银行需拓宽资本补充渠道，积极采用包括永续债、二级资本债等多种途径缓解资本压力。

展望

3月份以来，新一轮变异新冠病毒的传播使全球经济增长动能减弱，对经济前景造成负面效应。国内部分地区为阻断病毒传播升级疫情防控措施，对消费零售、交通物流、工业生产等领域产生阶段性影响。

4月13日召开的国务院常务会议决定，鼓励拨备水平较高的大型银行有序降低拨备覆盖率，推动银行增强信贷投放能力，进一步加大金融对实体经济支持力度。

近期，国家出台扎实稳住经济一揽子政策措施共33项，包括对市场主体实施部分贷款延期还本付息，扩大有效投资，降低融资成本，运用结构性货币政策工具加大对重点领域的金融支持，以及推进债券市场对外开放。

此外，影响未来银行业经营的因素还包括：

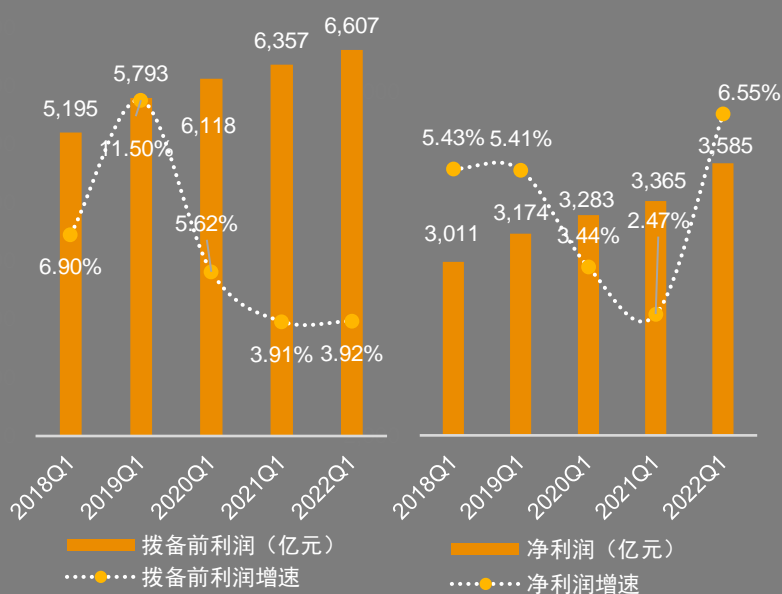
- 地缘政治冲突持续，粮食、能源等大宗商品供应紧张，全球产业链、供应链受到冲击，通胀水平持续位于高位；
- 美联储重回加息缩表周期，主要发达经济体货币政策收紧，全球金融市场波动性加大；
- 金融业延续“强监管”态势，加强对信贷资金使用和资产质量的监测，防范系统性金融风险；
- 完善房地产市场金融政策，继续实施差别化住房信贷政策和房地产金融审慎管理制度，保持房地产融资平稳有序。

银行机构需积极稳妥应对变化，加强信贷管理能力，增强风险处置的灵活性和前瞻性，回归本源，稳中求进，助力经济平稳运行。

上市银行2022年一季度业绩概览

— 大型商业银行

拨备前利润和净利润变动趋势（单位：亿元）



- 净利润增速上升，拨备前利润增速保持稳定
- 资产负债增幅加大，信贷结构总体稳定
- 不良率略降，拨备覆盖率保持稳定

利息净收入

7,089.22亿元

6.99% ↑

手续费及佣金净收入

1,631.14 亿元

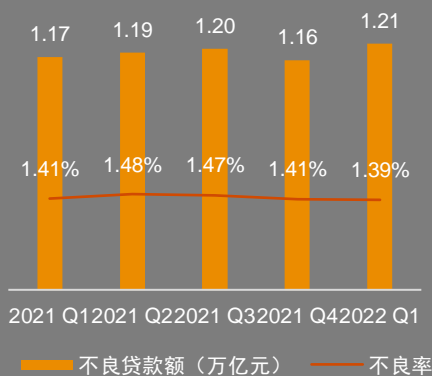
2.24% ↑

不良贷款余额

12,112.77亿元

477.22 亿元 ↑

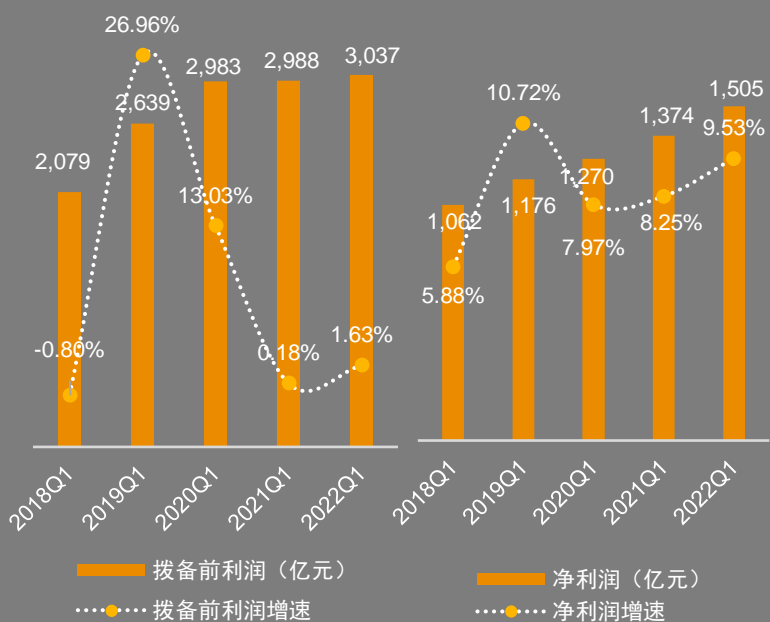
不良率变动趋势



上市银行2022年一季度业绩概览

— 股份制商业银行

拨备前利润和净利润变动趋势（单位：亿元）



- 净利润增速加快，拨备前利润出现反弹
- 资产负债规模保持增长，信贷规模持续提升
- 不良率下降，拨备覆盖率基本稳定

利息净收入

2,813.83亿元

0.71% ↑

手续费及佣金净收入

863.21 亿元

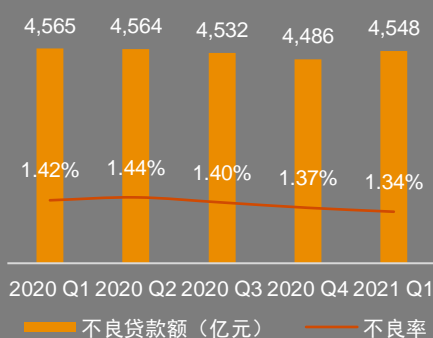
4.81% ↑

不良贷款余额

4,548.10 亿元

62.27 亿元 ↑

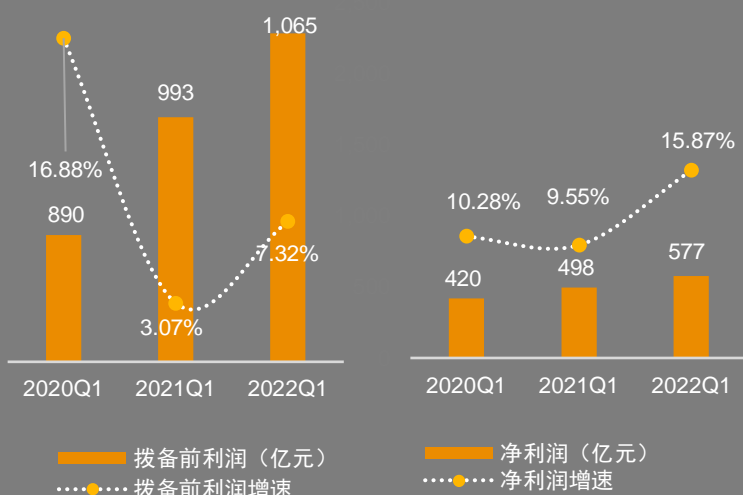
不良率变动趋势



上市银行2022年一季度业绩概览

— 城农商行

拨备前利润和净利润变动趋势（单位：亿元）



- 净利润实现“双位数”增长，拨备前利润增速同比反弹
- 资产负债规模增速基本平稳，存款占比逐渐上升
- 不良率下降，拨备覆盖率有所提高

利息净收入

1,045.08 亿元

5.60% ↑

手续费及佣金净收入

165.51 亿元

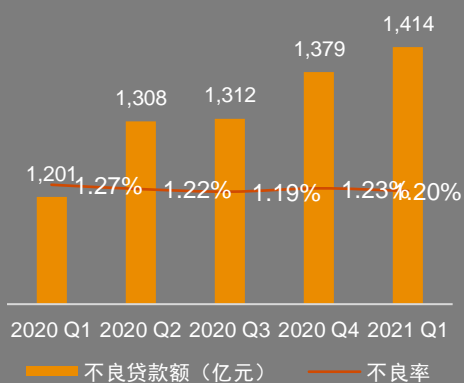
10.48% ↑

不良贷款余额

1,413.62 亿元

35.08 亿元 ↑

不良率变动趋势



一、经营表现

1. 净利润稳步增长，其他非利息收入回弹

2022年一季度，在疫情冲击、外部环境严峻复杂、经济增长承压的背景下，中国银行业整体业绩表现稳健，基本延续了2021年末的增长态势。42家上市银行净利润同比增长8.22%至5,667.64亿元，较2021年一季度增速上升3.48个百分点，以利息净收入贡献为主，其他非利息收入较上年同期有所回弹。

在此期间，上市银行拨备前利润同比增长3.59%，拨备计提力度较2021年同期略有放缓。

按银行类型看，六家大型商业银行净利润总额为3,584.88亿元，同比增长6.55%，创出近五年一季度同比最高增速。拨备前利润同比增长3.92%，增速保持稳定。

九家股份制商业银行净利润总额为1,505.29亿元，同比增长9.53%，其中八家为正增长，增速在2%至26%之间。拨备前利润同比增长1.63%。27家城农商行净利润总额为577.47亿元，同比增长15.87%，拨备前利润同比增长7.32%。

图 2：2022年一季度上市银行拉动净利润增长百分点

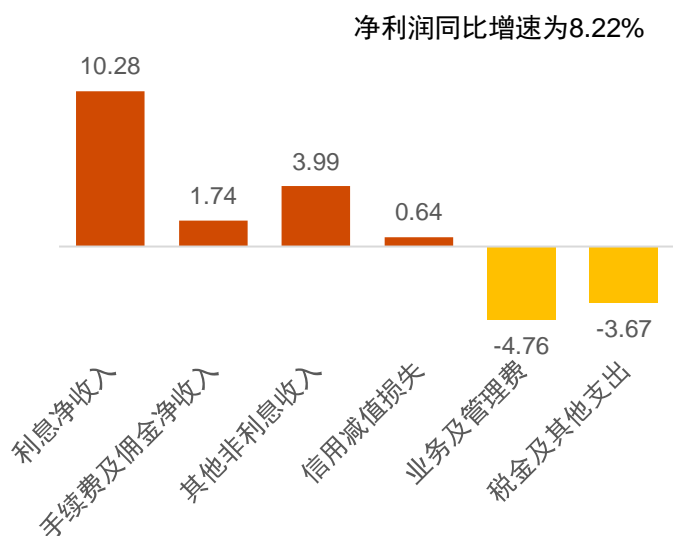
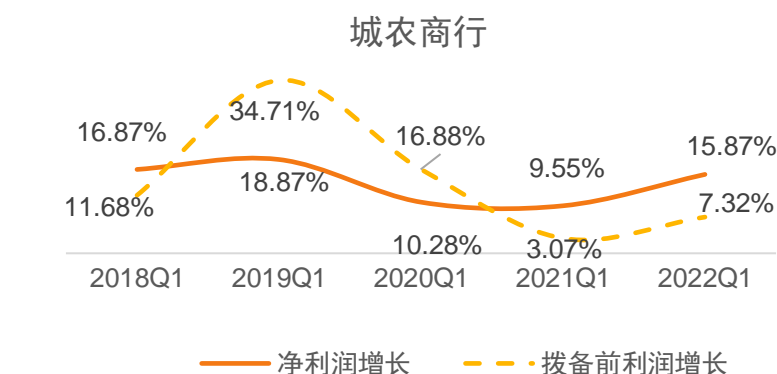
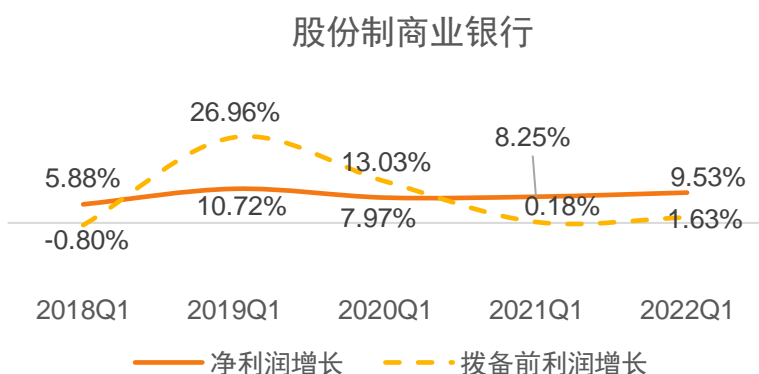
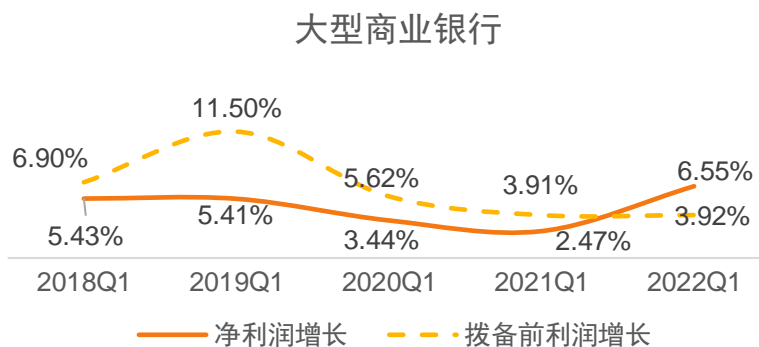


图 3：上市银行净利润及拨备前利润增长情况



*由于齐鲁银行、兰州银行、瑞丰农商行和上海农商行2018年至2021年一季度未公开披露相关数据，在计算时已剔除未披露数据影响。

2. 盈利水平稳中有进，灵活应对不确定性

2022年一季度，42家上市银行的平均总资产收益率（ROA）整体保持平稳。其中，大型商业银行平均总资产收益率较2021年一季度下降0.02个百分点，主要是由于平均总资产增速高于净利润增速。股份制商业银行和城农商行ROA均略有上升，分别较2021年一季度增速提高0.01个百分点和0.04个百分点。

大型商业银行加权平均净资产收益率（ROE）相较2021年一季度略有下降，原因是银行通过多种方式补充资本，净资产增长较快。股份制商业银行和城农商行ROE分别上升0.09个百分点和0.18个百分点，主要是2022年一季度多家股份制商业银行和城农商行的净利润实现双位数增长。

虽然2022年一季度42家上市银行盈利情况整体稳中有进，但3月以来，因疫情反复，我国一些主要城市升级防疫措施，经济活动正常进行所面临的困难和挑战增多，银行经营的不确定性随之增加，需灵活应对。

图 4：上市银行平均总资产收益率情况

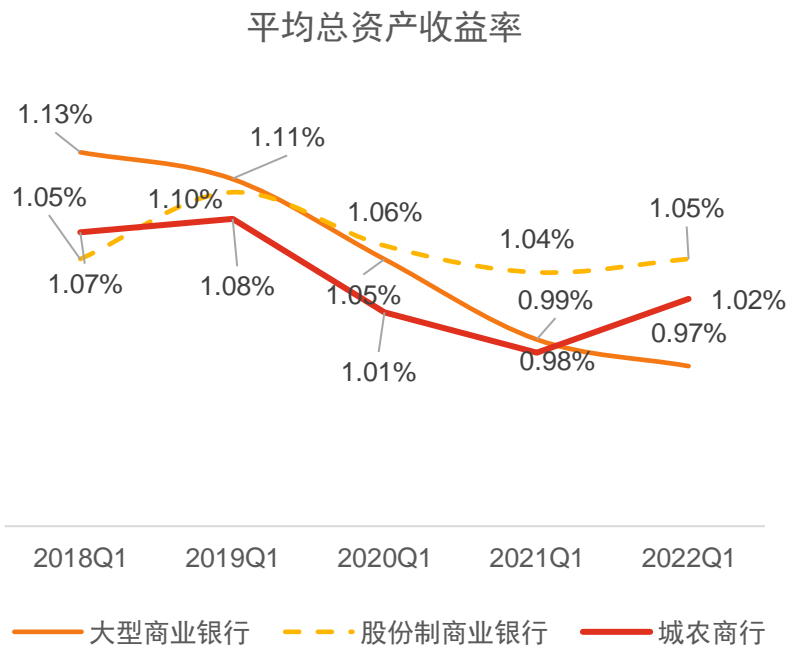
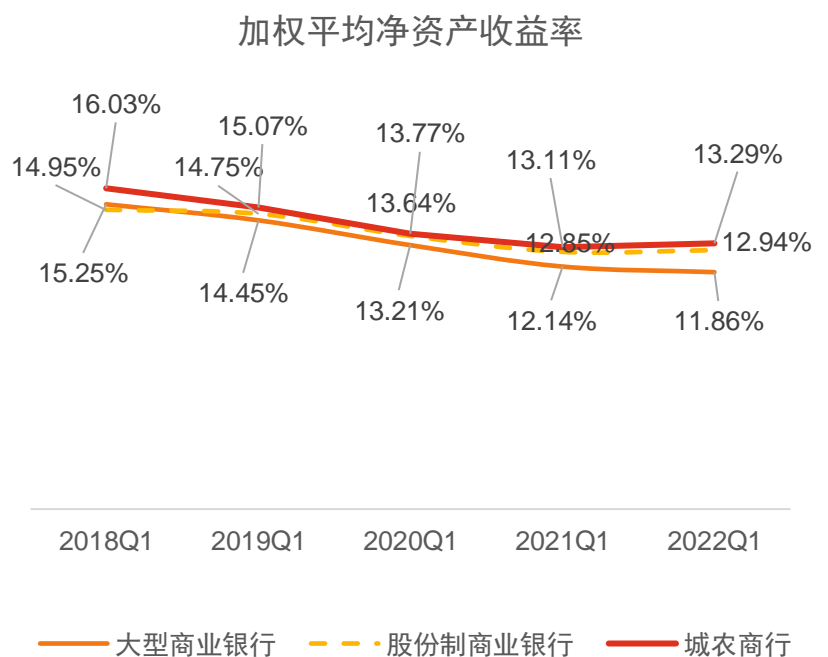


图 5：上市银行加权平均净资产收益率情况



*由于齐鲁银行、兰州银行、瑞丰农商行和上海农商行2018年至2021年一季度未公开披露相关数据，在计算时已剔除未披露数据影响。

3. 净息差长期呈现收窄趋势

2022年一季度，42家上市银行中有25家披露了净息差。

上市银行净息差长期呈现收窄趋势。由于贷款市场报价利率（LPR）下调，银行贷款利率普遍呈现下行态势。上市银行积极响应号召让利实体经济，降低企业融资成本，加大对中小微企业、普惠金融的支持力度，生息资产收益率下降。

分机构类型看，大型商业银行净息差同比及环比均整体保持平稳；股份制商业银行和城农商行除小部分银行净息差逆势改善外，同比及环比均呈收窄趋势。

表 1：上市银行净息差变化趋势

大型 商业银行	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1
工行	2.14%	2.12%	2.11%	2.11%	2.10%
建行	2.13%	2.13%	2.12%	2.13%	2.15%
农行	未披露	2.21%	2.12%	2.12%	2.09%
中行	1.78%	1.76%	1.75%	1.75%	1.74%
邮储	2.40%	2.37%	2.37%	2.36%	2.40%
交行	1.54%	1.55%	1.55%	1.56%	1.56%

股份制 商业银行	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1
招行	2.52%	2.49%	2.48%	2.48%	2.51%
民生	2.10%	2.02%	1.99%	1.91%	1.69%
平安	2.87%	2.83%	2.81%	2.79%	2.80%
中信	未披露	2.09%	2.06%	2.05%	2.02%
华夏	2.45%	2.41%	2.40%	2.35%	2.13%

城农商行	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1
上海	1.73%	1.73%	1.73%	1.74%	1.71%
宁波	2.55%	2.33%	2.29%	2.21%	2.24%
南京	1.96%	1.91%	1.89%	1.88%	1.83%
贵阳	2.23%	2.26%	2.23%	2.26%	2.18%
青岛	2.02%	1.90%	1.82%	1.79%	1.75%
苏州	2.08%	2.19%	2.17%	2.22%	2.08%
齐鲁	未披露	2.00%	2.05%	2.02%	1.93%
兰州	未披露	1.85%	未披露	1.72%	1.53%
重庆农商	2.26%	2.23%	2.21%	2.17%	2.07%
青岛农商	2.20%	2.24%	2.23%	2.16%	1.95%
常熟农商	未披露	3.02%	3.03%	3.06%	3.09%
紫金农商	1.72%	1.81%	1.79%	1.83%	1.84%
张家港农商	2.46%	2.41%	2.45%	2.43%	2.23%
江阴农商	1.85%	2.18%	2.11%	2.14%	2.23%

4. 营业收入增长稳健，中间收入增速放缓

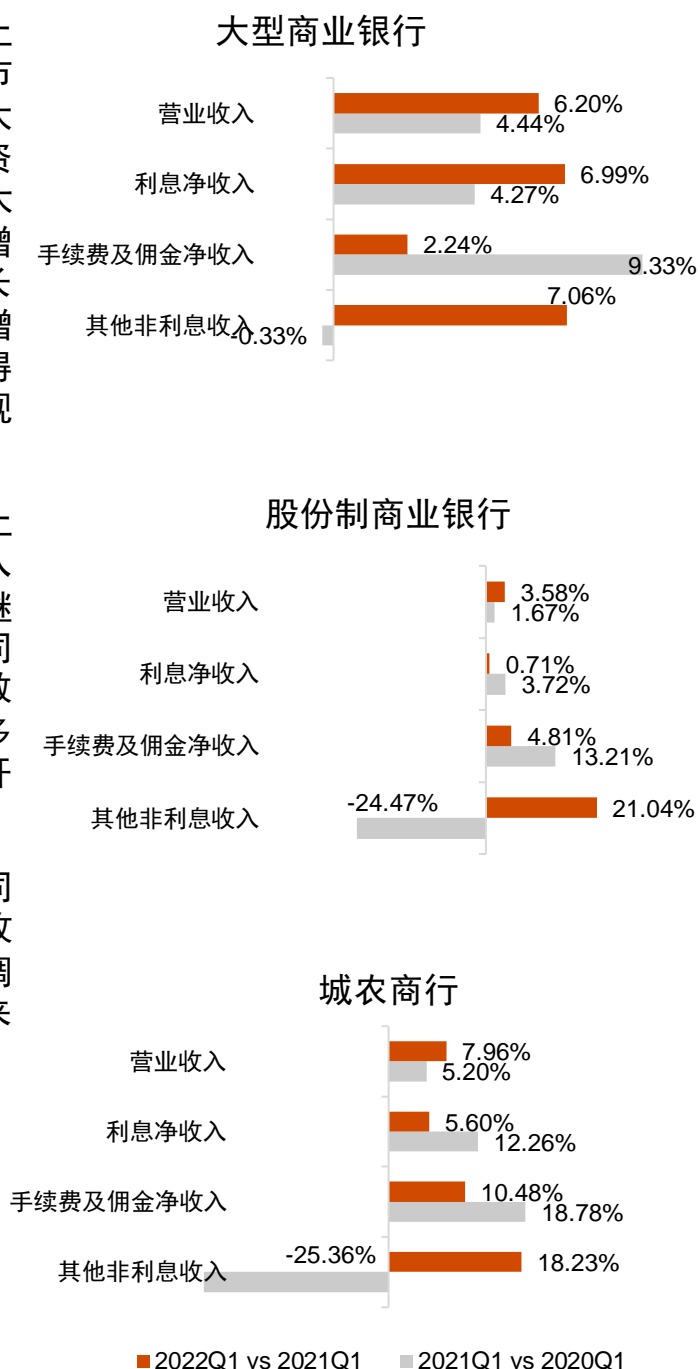
2022年一季度，42家上市银行的营业收入同比增长5.65%。其中：

利息净收入同比增长5.17%，增速较上年同期上升0.4个百分点。从生息资产规模看，42家上市银行一季度生息资产较上年同期增长9.55%，大型商业银行、股份制商业银行、城农商行生息资产同比增长分别为8.50%、8.27%和20.31%。大型商业银行息差稳定，利息净收入与生息资产增速吻合；股份制商业银行由于生息资产规模增长和净息差下降双重因素相抵，导致利息净收入增长乏力；城农商行虽然净息差有所收窄，但是得益于快速增长的生息资产规模，利息净收入实现同比增长5.6%。

手续费及佣金净收入同比增长3.55%，增速较上年同期下降7.49个百分点。手续费及佣金净收入增速下降主要因为：银行支持实体经济发展，继续对客户采取减费让利的措施，部分产品收入同比下降；2022年以来，资本市场波动加剧，导致代销基金、理财等手续费收入下降；疫情散点多发，对部分柜面、银行卡、投行等业务的正常开展造成一定影响。

其他非利息收入同比增长11.23%，增速较上年同期上升20.79个百分点。各类银行其他非利息收入呈现差异性，一部分增长源于资产配置结构调整，增加公募基金等投资获取收益；另一部分来源于保险业务相关收入增长。

图 6：上市银行收入增长趋势分析



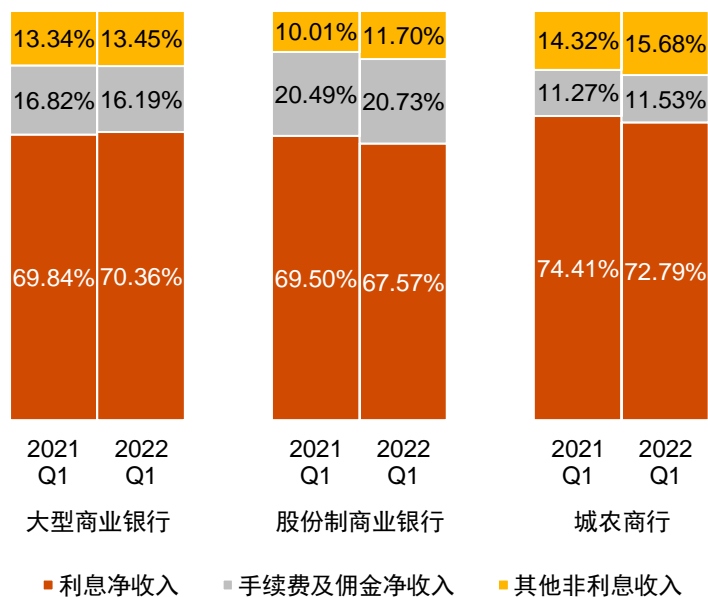
*由于齐鲁银行、兰州银行、瑞丰农商行和上海农商行2020年一季度和2021年一季度未公开披露相关数据，在增长率计算时已剔除未披露数据影响。

5. 收入结构保持稳定

2022年一季度，各类上市银行的收入结构相较2021年同期基本保持稳定。

- 利息净收入仍是上市银行的主要收入来源，占营业收入的比例保持稳定；
- 从手续费及佣金净收入来看，除大型商业银行外，股份制商业银行和城农商行手续费及佣金净收入占比均略有提升；
- 从其他非利息收入来看，股份制商业银行和城农商行同比分别上升1.69个百分点和1.36个百分点，大型商业银行则基本持平。

图 7：上市银行收入结构变化



注：其他非利息收入包括投资收益/损失、公允价值变动、汇兑收益/损失和其他业务收入等。

二、资产组合

1. 总资产增幅加大，结构保持稳定

2022年一季度，上市银行的总资产持续快速增长。其中，大型商业银行增长最快，其次是城农商行和股份制商业银行。

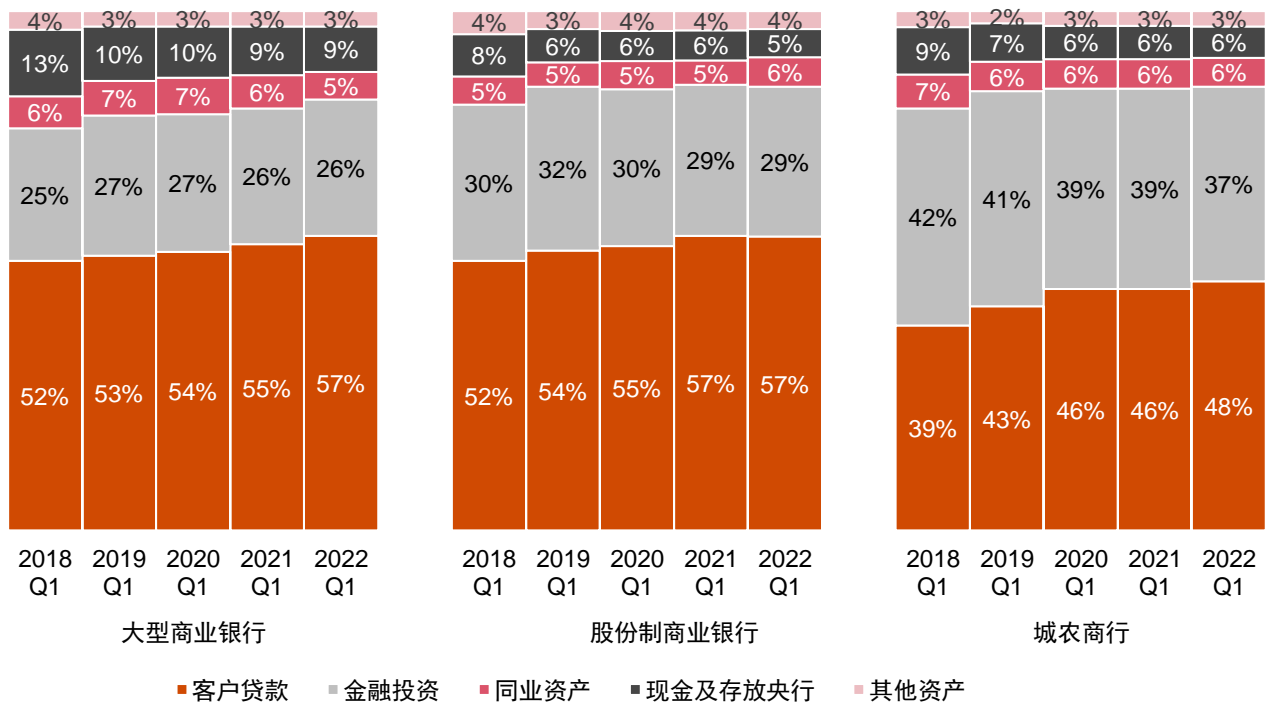
资产结构方面，客户贷款仍是上市银行占比最高的部分，其次是金融投资。2018年至2022年，各类上市银行的客户贷款占比仍占主要地位，金融投资的占比基本稳定，略有下降。

表 2：上市银行总资产增长情况

总资产	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1
规模（万亿元）					
大型商业银行	141	144	144	145	153
股份制商业银行	55	56	56	58	60
城农商行	20	23	23	23	25
合计	216	223	223	226	238
环比增幅					
大型商业银行	4.53%	1.63%	0.61%	0.68%	5.38%
股份制商业银行	5.03%	1.64%	0.85%	2.43%	3.38%
城农商行*	4.99%	1.03%	1.58%	1.95%	4.84%
合计	4.03%	1.58%	0.77%	1.26%	4.81%

*2021年二季度增长率计算时已剔除未披露数据影响。

图 8：上市银行资产结构变化



2. 信贷投放持续增加，稳定宏观经济大盘

2022年一季度，上市银行的客户贷款持续增加，其中以大型商业银行的增速最快，其次是城农商行和股份制商业银行。上市银行2022年一季度贷款环比增长4.63%，增速较2021年四季度上升3.13个百分点，与2021年一季度一样保持了较高的增速。

根据人民银行公布的数据，截至2022年一季度末，金融机构人民币各项贷款余额201.01万亿元，较2021年四季度末增加8.34万亿元，增长4.33%。从贷款投向来看，银行持续加大对普惠小微企业贷款、绿色信贷等重点领域的信贷投放，房地产贷款规模增速持续放缓。与2021年四季度末相比，普惠小微贷款增长8.01%，绿色贷款增长13.65%，房地产贷款增长2.01%。

2022年一季度上市银行金融投资增速明显低于贷款增速。

4月以来，为支持疫情防控和经济社会发展，人民银行推出普惠小微贷款支持工具和科技创新、普惠养老、交通物流专项再贷款等结构性货币政策工具，完善房地产金融政策，合理引导金融机构信贷投向。

表 3：上市银行客户贷款增长情况

客户贷款	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1
规模（万亿元）					
大型商业银行	78	80	82	83	87
股份制商业银行	31	32	32	33	34
城农商行	9	11	11	11	12
合计	118	123	125	127	133
环比增幅					
大型商业银行	5.25%	2.76%	1.85%	1.45%	5.10%
股份制商业银行	4.34%	1.38%	1.64%	1.47%	3.30%
城农商行*	5.92%	4.29%	2.67%	1.90%	5.07%
合计	5.06%	2.52%	1.87%	1.50%	4.63%

*注：2021年二季度增长率计算时已剔除未披露数据影响。

表 4：上市银行金融投资增长情况

金融投资	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1
规模（万亿元）					
大型商业银行	37	37	38	39	40
股份制商业银行	16	16	17	18	17
城农商行	8	9	9	12	9
合计	61	62	64	69	66
环比增幅					
大型商业银行	1.90%	1.36%	1.68%	3.28%	2.77%
股份制商业银行	1.61%	-0.36%	3.22%	1.46%	2.28%
城农商行*	4.10%	0.60%	1.34%	2.46%	3.51%
合计	2.10%	0.81%	2.03%	2.69%	2.74%

*注：2021年二季度增长率计算时已剔除未披露数据影响。

3. 不良率有所下降，信用风险需持续关注

2022年一季度，上市银行的整体不良贷款余额进一步增长，但不良率有所下降，部分原因来自2022年一季度贷款总额增幅高于不良贷款余额增幅，不良率整体保持稳定。

从不良贷款余额来看，与2021年末相比，截至3月末，大型商业银行的增加约500亿元至1.21万亿元，股份制商业银行不良贷款余额增加约62亿元至4,548亿元，城农商行的不良贷款余额增加约35亿元至1,414亿元。各类型银行不良率均有所下降。

2022年一季度我国经济保持稳健增长，上市银行风险整体可控。但随着宏观环境不确定性上升和局部地区疫情反弹，银行信用风险仍未完全暴露。银行机构需密切关注疫情和经营环境变化，做好风险预警处置，前瞻管控风险。

图9：上市银行不良贷款变化情况



4. 抵御风险指标总体达标，风险防范化解能力有望进一步提高

2022年一季度，上市银行持续增提贷款减值准备，大部分银行的拨备覆盖率介于150%至450%之间，拨贷比介于2.5%至4.5%之间。不同上市银行间拨备覆盖率、拨贷比差异较大，部分原因是由于商业银行在新金融工具准则下实施预期信用损失法，该方法涉及复杂的模型方法论及假设，以及高度的管理层判断，各家银行在预期信用损失法实施过程中，可能存在差异。中国银保监会于2022年5月出台《商业银行预期信用损失法实施管理办法》，要求商业银行提高预期信用损失法实施环节的规范性和审慎性水平，重新审视预期信用损失法实施过程中涉及的重要模型和关键参数，提升模型管理能力。

（详细内容可参见本期专题讨论“专栏一”。）

图 10：2022年一季度末上市银行拨备覆盖率情况

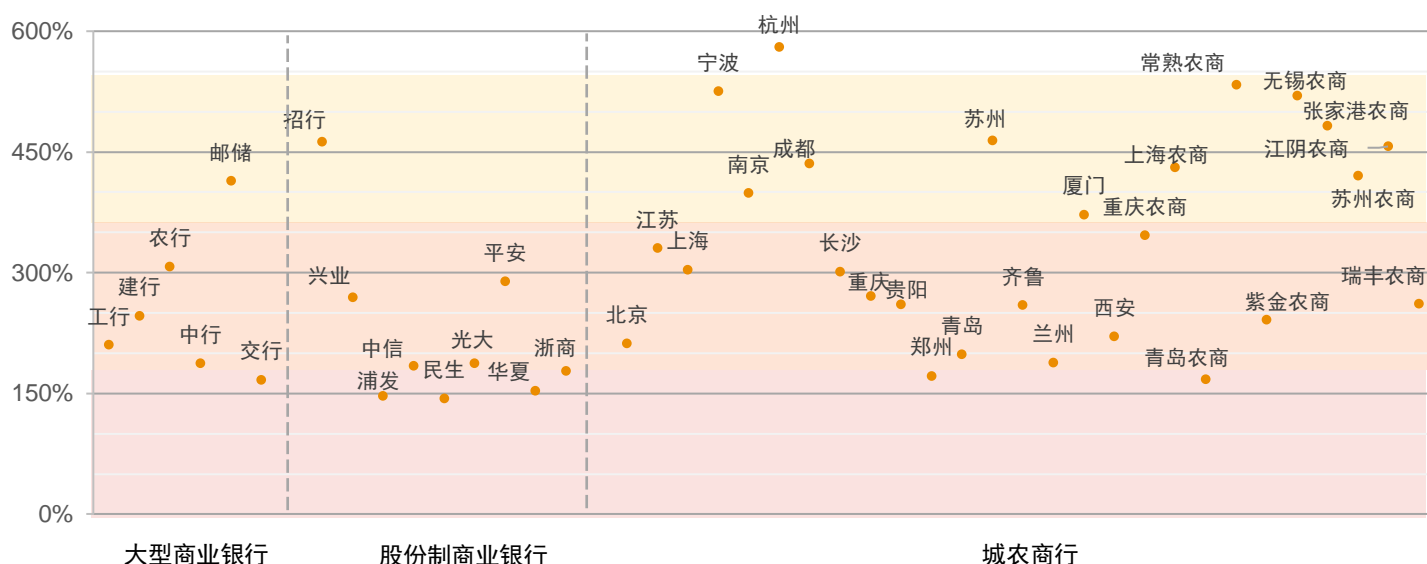
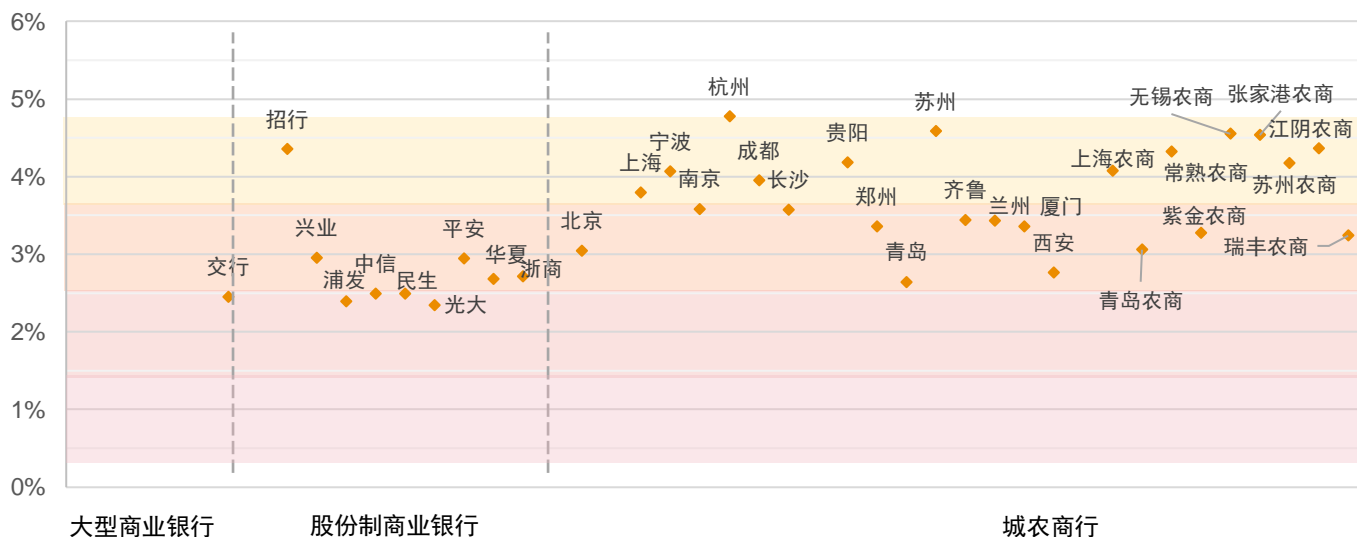


图 11：2022年一季度末上市银行拨贷比情况



注：部分上市银行未披露一季度末的拨贷比，故未在上图中显示。

三、负债结构

1. 总负债持续增加，总体结构稳定

2022年一季度，上市银行的总负债快速增加，其中以大型商业银行的增速最快，其次是城农商行和股份制商业银行。

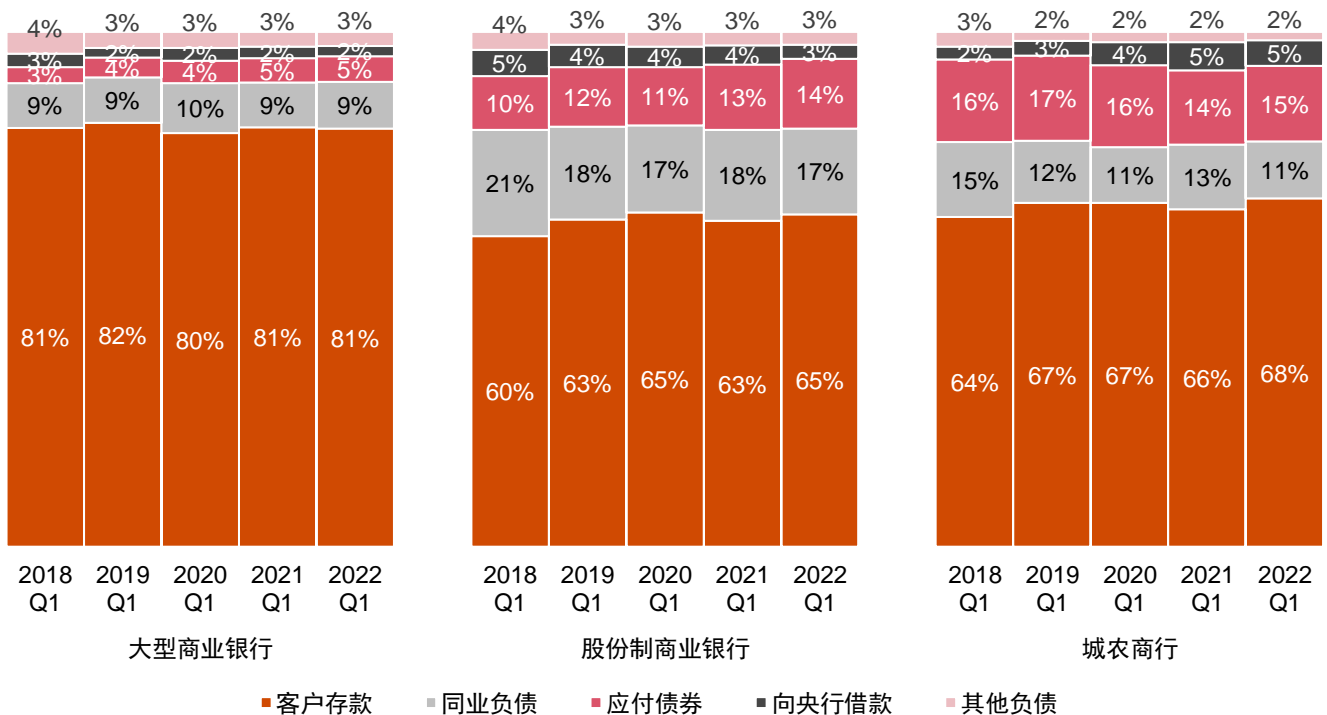
负债结构方面，客户存款仍是上市银行主要的资金来源。大型商业银行的存款占比显著高于其他同业，占比持续超过80%以上；股份制商业银行和城农商行存款占比也在逐渐上升。

表 5：上市银行总负债增长情况

总负债	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1
规模（万亿元）					
大型商业银行	130	132	132	132	140
股份制商业银行	51	52	52	53	55
城农商行	18	21	21	22	23
合计	199	205	205	207	218
环比增幅					
大型商业银行	4.66%	1.69%	0.38%	-0.18%	6.27%
股份制商业银行	2.37%	1.66%	0.67%	1.87%	3.47%
城农商行*	5.07%	3.06%	1.68%	1.10%	5.31%
合计	4.10%	1.81%	0.59%	0.47%	5.45%

*2021年二季度增长率计算时已剔除未披露数据影响。

图 12：上市银行负债结构变化



2. 存款持续增长，利率市场化定价能力提升

2022年一季度上市银行客户存款持续增长，其中城农商行增长最快，其次是大型商业银行和股份制商业银行。

一季度末，广义货币（M2）余额增速较上年同期有所加快。受到疫情冲击、俄乌冲突等多种因素影响，全社会本外币存款余额增速快于上年同期增速。

存款客群结构方面，人民银行数据显示，一季度末，金融机构人民币各项存款余额为243.1万亿元。其中住户存款110.3万亿元，较2021年末增长7.63%，非金融企业存款70.96亿元，较2021年末增长1.85%，表明受部分地区疫情反弹影响，居民预防性储蓄动机有所增强，家庭消费支出减弱，住户存款通过家庭消费从家庭转移到非金融企业存款的规模降低。

2022年4月，人民银行指导市场利率定价自律机制建立存款利率市场化调整机制，要求成员银行参考以10年期国债收益率为代表的债券市场利率和以1年期LPR为代表的贷款市场利率调整存款利率。

该机制的建立可促使银行跟踪市场利率变化，提升存款利率市场化定价能力，维护存款市场良性竞争。人民银行显示，随着4月下旬部分成员银行根据自律机制下调其1年期以上期限定期存款和大额存单利率，4月最后一周（4月25日至5月1日），全国金融机构新发生存款加权平均利率为2.37%，较前一周下降10个基点，自律机制的建立对中长期存款的利率定价下调影响较为明显。

图 13: 上市银行存款增速变化



*2021年二季度增长率计算时已剔除未披露数据影响。

3. 理财产品规模回落，理财公司份额提高

2022年一季度，受季节性 & 市场波动等因素影响，理财产品存续规模小幅萎缩。

据银行业理财登记托管中心数据显示，截至3月末，理财市场整体规模28.37万亿元，较2021年末下降0.63万亿元，降幅为2.17%。

截至3月末，理财公司共获批筹建29家，其中25家已正式开业。理财公司发行的理财产品存续规模达17.27万亿元，较2021年末余额增长0.08万亿元，占理财整体发行规模的比例为60.88%。

表 6：2022年一季度银行业理财产品存续情况

产品类型	2022Q1		2021Q4		金额变动 (万亿元)
	余额 (万亿元)	占比	余额 (万亿元)	占比	
净值型	26.71	94.15%	26.96	92.97%	-0.25
预期收益型	1.66	5.85%	2.04	7.03%	-0.38
合计	28.37	100%	29.00	100%	-0.63

数据来源：中国银行业理财市场年度报告（2021年）、银行业理财登记托管中心2022年一季度银行理财市场简况

表 7：2022年一季度银行业理财产品存续情况（分机构类型）

产品类型	2022Q1		2021Q4		金额变动 (万亿元)
	余额 (万亿元)	占比	余额 (万亿元)	占比	
理财公司	17.27	60.88%	17.19	59.28%	0.08
银行	11.10	39.12%	11.81	40.72%	-0.71
合计	28.37	100%	29.00	100%	-0.63

数据来源：中国银行业理财市场年度报告（2021年）、银行业理财登记托管中心2022年一季度银行理财市场简况

4. 净值化转型基本完成，强化合规管理

• 新金融工具准则平稳落地，净值随市波动

按照监管要求，符合资管新规的理财产品于 2022年1月1日起执行新金融工具准则。随着新金融工具准则转换完成，理财产品净值随市场行情波动，更加客观反映产品收益和风险。

受俄乌冲突、美联储加息和疫情反复等因素影响，国内股市、债市波动加剧，大量刚刚完成净值化转型的资管产品出现了净值回撤甚至跌破净值的现象。

普益标准监测数据显示，截至2022年3月28日，剔除外资行产品、合格境内机构投资者（QDII）产品以及统计期内未披露净值数据的产品，已有3,835款净值型人民币理财产品曾发生过单位净值“破净”（单位净值小于1），有2,968款净值型人民币理财产品曾发生过累计净值“破净”（累计净值小于1）。

• 强化销售、运作、核算全方位合规管理

为推动理财行业净值化全面转型，各银行及理财公司应严格遵循监管法规，强化合规管理。

在产品发行和销售环节，参照《商业银行理财产品销售管理办法》及《理财公司理财产品销售管理暂行办法》，妥善评估投资者适当性，做好销售合规管理及投资者权益保护。

在产品运作和风险管理中，严格遵循监管对于流动性、集中度、资产投向、合作机构、关联交易、信息披露等方面的要求，并构建有效的内部控制体系。

在会计计量方面，参照《资产管理产品相关会计处理规定》要求对各类交易进行计量。对除非上市股权以外的以公允价值计量的资产使用市值法估值，不得违规使用摊余成本法计量。

合规管理要点

投资者适当性、产品宣传及销售环节合规性

集中度、高流动性资产比例等各项数值类监管指标达标情况

交易公允性，是否存在产品间交易调节收益的情形

投资范围合规性，是否投向禁止领域

估值方法准确性，是否违规使用摊余成本法

信息披露真实性、时效性、完整性

委外投资合作机构管理、托管机构履职

四、资本管理

1. 大型商业银行通过发行资本工具积极补充资本

2022年一季度，六家大型商业银行利润稳步增长，同时补充资本渠道多样(包括发行资本债券和永续债)，核心一级资本充足率和一级资本充足率水平维持稳定，资本充足率普遍上升。

本季度，多家大型商业银行通过发行二级资本债和永续债的方式补充资本。这些资本工具的发行，有助于大型商业银行进一步夯实资本基础。

表 9：2022年一季度大型商业银行资本充足情况

核心一级资本充足率	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1
工行	13.29%	12.90%	13.14%	13.31%	13.43%
建行	13.43%	13.23%	13.40%	13.59%	13.67%
农行	10.98%	10.85%	11.18%	11.44%	11.36%
中行	11.12%	10.80%	11.12%	11.30%	11.33%
邮储	9.91%	9.74%	10.00%	9.92%	9.61%
交行	10.87%	10.59%	10.68%	10.62%	10.29%

表 8：2022年一季度大型商业银行资本补充工具发行情况

银行	资本工具	规模（亿元）
工行	二级资本债	400
农行	永续债	500
中行	二级资本债	300
邮储	永续债	300
	二级资本债	400
交行	二级资本债	300

一级资本充足率	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1
工行	14.36%	14.28%	14.68%	14.94%	15.04%
建行	14.01%	13.80%	13.96%	14.14%	14.21%
农行	12.79%	12.65%	12.98%	13.46%	13.58%
中行	12.77%	12.72%	13.03%	13.32%	13.30%
邮储	12.56%	12.35%	12.55%	12.39%	12.37%
交行	12.82%	13.11%	13.14%	13.01%	12.54%

资本充足率	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1
工行	17.01%	17.01%	17.45%	18.02%	18.25%
建行	16.71%	16.58%	17.25%	17.85%	17.91%
农行	16.37%	16.23%	16.7%	17.13%	17.18%
中行	15.71%	15.61%	16.00%	16.53%	16.64%
邮储	14.54%	14.32%	15.48%	14.78%	14.99%
交行	15.04%	15.29%	15.75%	15.45%	15.24%

2. 股份制商业银行资本充足率下降

2022年一季度末，大部分股份制商业银行的资本充足率环比下降，主要因为风险加权资产增速超过资本净额的增速，导致资本充足率下降。

股份制商业银行补充资本的紧迫性犹在，一方面，根据人民银行2021年10月发布的我国系统重要性银行（D-SIBs）名单，被纳入银行将面临更高资本监管要求，导致部分股份制商业银行资本安全边际收窄；另一方面，预计未来中长期风险加权资产仍将快速增长，为满足中长期经营需要，仍需加快相应的资本补充，优化股份制银行资本结构。

表 10：2022年一季度股份制商业银行资本补充工具发行情况

银行	资本工具	规模（亿元）
兴业	二级资本债	250

表 11：2022年一季度股份制商业银行资本充足情况

核心一级资本充足率	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1
招行	12.19%	11.89%	12.31%	12.66%	12.71%
兴业	9.42%	9.20%	9.54%	9.81%	9.81%
浦发	9.50%	9.42%	9.35%	9.40%	9.54%
中信	8.59%	8.63%	8.80%	8.85%	8.66%
民生	8.59%	8.52%	8.83%	9.04%	9.01%
光大	9.00%	8.79%	8.99%	8.91%	8.77%
平安	8.67%	8.49%	8.56%	8.60%	8.64%
华夏	8.66%	8.62%	8.70%	8.78%	8.75%
浙商	8.81%	8.37%	8.45%	8.13%	8.05%

一级资本充足率	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1
招行	13.79%	13.47%	13.86%	14.94%	14.89%
兴业	10.88%	10.63%	10.96%	11.22%	11.16%
浦发	11.45%	11.37%	11.25%	11.29%	11.40%
中信	9.96%	10.71%	10.89%	10.88%	10.59%
民生	9.86%	10.31%	10.65%	10.73%	10.64%
光大	11.65%	11.39%	11.56%	11.41%	11.17%
平安	10.81%	10.58%	10.58%	10.56%	10.54%
华夏	10.95%	10.91%	10.95%	10.98%	10.91%
浙商	9.92%	9.46%	9.51%	10.80%	9.66%

资本充足率	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1
招行	16.24%	16.01%	16.36%	17.48%	17.29%
兴业	13.42%	12.59%	12.92%	14.39%	14.64%
浦发	14.42%	14.28%	14.05%	14.01%	14.06%
中信	12.73%	13.53%	13.63%	13.53%	13.05%
民生	12.98%	13.43%	13.45%	13.64%	13.40%
光大	13.74%	13.45%	13.62%	13.37%	12.40%
平安	13.20%	12.58%	12.55%	13.34%	13.28%
华夏	13.02%	12.91%	12.86%	12.82%	12.76%
浙商	12.87%	12.42%	11.73%	12.89%	11.74%

3. 城农商行资本补充渠道日益多元化

2022年一季度末，27家城农商行中17家资本充足率出现下跌趋势，主要是由于开年信贷投放“供需两旺”，加大资本消耗。

城农商行经营的地域集中且是践行普惠金融的主力军，支持实体经济需要大量资本，仅靠利润累积或无法完全满足资本补充需要。从一季度公开数据来看，城农商行资本补充渠道日益多元化，城农商行积极采用配股、永续债、二级资本债和可转债的途径缓解资本压力。

表 12：2022年一季度城农商行资本补充工具发行情况

银行	资本工具	规模（亿元）
青岛	配股	13.11
苏州	永续债	30
重庆	二级资本债	50
	可转债	130
成都	可转债	80
上海农商	二级资本债	70
西安	二级资本债	20

表 13：2022年一季度城农商行资本充足情况

核心一级资本充足率	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1
上海	9.14%	8.98%	9.08%	8.95%	9.14%
北京	9.41%	9.23%	9.53%	9.86%	9.87%
江苏	8.77%	8.48%	8.75%	8.78%	8.41%
宁波	9.39%	9.38%	9.39%	10.16%	9.93%
南京	9.67%	9.78%	10.09%	10.16%	9.75%
杭州	8.35%	8.43%	8.51%	8.43%	8.17%
齐鲁	9.06%	9.76%	9.44%	9.65%	9.55%
重庆	9.10%	8.97%	9.25%	9.36%	9.98%
长沙	9.66%	9.50%	9.82%	9.69%	9.66%
郑州	9.08%	9.17%	9.62%	9.49%	9.36%
青岛	8.44%	8.29%	8.35%	8.38%	9.30%
贵阳	9.53%	10.37%	10.62%	10.62%	10.90%
西安	12.31%	12.04%	11.92%	12.09%	12.61%
兰州	8.58%	8.37%	8.52%	8.58%	9.14%
成都	8.75%	8.23%	8.34%	8.70%	8.34%
厦门	10.94%	10.61%	10.56%	10.47%	10.19%
苏州	10.62%	10.47%	10.42%	10.37%	9.78%
上海农商	未披露	未披露	13.48%	13.06%	13.16%
重庆农商	12.01%	11.99%	12.26%	12.47%	12.92%
苏州农商	10.65%	10.7%	10.72%	10.72%	10.64%
常熟农商	10.65%	10.17%	10.12%	10.21%	10.01%
无锡农商	8.75%	8.62%	8.41%	8.74%	8.73%
青岛农商	9.45%	9.10%	9.52%	9.62%	9.67%
紫金农商	10.16%	10.03%	9.76%	10.65%	10.20%
张家港农商	9.92%	9.53%	9.59%	9.82%	9.71%
江阴农商	12.90%	12.20%	12.68%	12.96%	12.67%
瑞丰农商	未披露	14.64%	15.45%	15.41%	14.89%

一级资本充足率	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1
上海	10.20%	10.01%	10.12%	9.95%	10.14%
北京	10.24%	10.04%	10.34%	13.45%	13.37%
江苏	11.21%	10.83%	11.08%	11.07%	10.52%
宁波	10.68%	10.6%	10.58%	11.29%	10.98%
南京	10.62%	10.72%	11.02%	11.07%	10.58%
杭州	10.52%	10.53%	10.56%	10.40%	10.00%
齐鲁	12.02%	12.56%	11.45%	11.63%	11.46%
重庆	10.22%	10.07%	10.34%	10.45%	11.09%
长沙	10.93%	10.74%	11.06%	10.90%	10.82%
郑州	10.99%	11.02%	11.51%	13.76%	13.44%
青岛	11.31%	11.05%	11.07%	11.04%	11.77%
贵阳	10.74%	11.54%	11.78%	11.75%	12.02%
西安	12.31%	12.04%	11.92%	12.09%	12.61%
兰州	10.50%	10.20%	10.33%	10.38%	10.90%
成都	10.01%	9.42%	9.50%	9.84%	9.37%
厦门	12.40%	12.01%	11.91%	11.77%	11.42%
苏州	10.66%	10.51%	10.46%	10.41%	10.68%
上海农商	未披露	未披露	13.51%	13.10%	13.20%
重庆农商	12.02%	12.00%	12.77%	12.98%	13.43%
苏州农商	10.65%	10.7%	10.72%	10.72%	10.64%
常熟农商	10.71%	10.22%	10.17%	10.26%	10.07%
无锡农商	9.86%	10.02%	9.78%	10.13%	10.08%
青岛农商	10.81%	10.75%	11.17%	11.27%	11.30%
紫金农商	10.16%	10.03%	9.76%	10.65%	10.20%
张家港农商	9.92%	11.31%	11.33%	11.53%	11.34%
江阴农商	12.91%	12.21%	12.69%	12.97%	12.68%
瑞丰农商	未披露	14.65%	15.47%	15.42%	14.90%

资本充足率	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1
上海	12.47%	12.27%	12.37%	12.16%	12.30%
北京	11.42%	11.23%	11.53%	14.63%	14.56%
江苏	13.66%	13.23%	13.42%	13.38%	12.75%
宁波	14.45%	14.74%	14.92%	15.44%	14.92%
南京	13.20%	13.28%	13.57%	13.54%	12.94%
杭州	13.97%	13.91%	13.87%	13.62%	13.08%
齐鲁	15.17%	14.86%	15.19%	15.31%	14.71%
重庆	12.79%	12.62%	12.88%	12.99%	13.42%
长沙	14.43%	13.55%	13.87%	13.66%	13.52%
郑州	13.26%	12.95%	13.56%	15.00%	14.55%
青岛	15.59%	15.90%	15.95%	15.83%	16.30%
贵阳	13.04%	13.82%	14.03%	13.96%	14.19%
西安	14.41%	14.13%	13.96%	14.12%	15.55%
兰州	12.39%	12.30%	11.51%	11.56%	12.09%
成都	13.38%	12.67%	12.69%	13.00%	12.34%
厦门	14.82%	14.41%	14.28%	16.40%	15.62%
苏州	13.42%	13.24%	13.14%	13.06%	13.21%
上海农商	未披露	未披露	15.72%	15.28%	15.75%
重庆农商	14.31%	14.29%	15.04%	14.77%	15.21%
苏州农商	12.69%	13.22%	12.96%	12.99%	12.90%
常熟农商	12.45%	11.98%	11.88%	11.95%	11.74%
无锡农商	14.23%	14.26%	13.94%	14.35%	13.86%
青岛农商	12.64%	12.55%	12.97%	13.07%	13.09%
紫金农商	15.34%	15.14%	14.54%	15.20%	14.59%
张家港农商	13.18%	14.50%	14.52%	14.30%	14.05%
江阴农商	14.04%	13.35%	13.82%	14.11%	13.82%
瑞丰农商	未披露	18.08%	18.97%	18.85%	17.67%

专题探讨

专栏一： 监管再升级，预期信用损失实施 管理办法正式出台

2022年5月18日，中国银保监会出台了《商业银行预期信用损失法实施管理办法》（以下简称《办法》），明确了针对商业银行预期信用损失法（简称“ECL”）实施的监管要求，《办法》自公布之日生效，适用于在中华人民共和国境内依法设立的商业银行，包括中资商业银行、外商独资银行和中外合资银行。经银保监会及其派出机构批准设立的其他金融机构参照执行。

出台背景

2008年国际金融危机发生后，原金融工具准则中减值计提方法问题凸显，为解决减值计提“太少太迟”的问题，准则进行了修订，由“已发生损失法”改为“预期信用损失法”。

自2018年1月1日起，新金融工具准则陆续在境内外上市企业平稳实施，银行整体拨备水平提高。但在准则实施过程中也出现了各类问题，新的减值计提引入了复杂模型以及高度的判断，以对信用风险进行前瞻性预测。

实操层面，银行面临着如何管理复杂模型、如何论证假设判断的合理性、如何确保数据质量、如何确保治理机制、如何进行监督、如何确定审批授权职责等问题；从外部利益相关者角度来看，市场如何理解减值结果与银行资产质量的关系、监管机构如何对预期信用损失法的实施进行检查监督等，都成为行业面临的共同问题。

为进一步加强对新金融工具准则实施的指导，监管机构陆续发文，包括财政部、银保监会下发的《关于进一步贯彻落实新金融工具相

关会计准则的通知》，以及财政部、国资委、银保监会、证监会等四部门联合下发的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》，对预期信用损失法实施的治理机制、管理措施、对外信息披露提出明确要求。

本次《办法》的出台是监管机构首次通过管理办法形式规范并约束预期信用损失法的实施，从预期信用损失法管理、实施及监督管理等角度提出了明确要求及切实可行的措施。

对银行业的影响

《办法》体现了监管推动银行预期信用损失法高质量实施的决心，从**管理要求、实施要求及监督管理**三方面，全面而具体地对预期信用损失法的实施明确了监管的底线要求，为监管检查提供制度依据和保障。

《办法》自公布之日起生效，存在较大困难的机构可向监管机构申请延期至2023年1月1日。银行应立刻采取行动，针对办法要求，评估梳理自身的实施情况。

一、管理要求：通过明确董事会、监事会、高级管理层、牵头部门、内部审计部门等在预期信用损失法实施过程中的职责，从制度、资源保障、数据管理、文档管理等角度，强调对预期信用损失法实施全过程控制，以夯实实施基础。

银行需要重新审视：是否已对预期信用损失法实施过程中涉及的重要模型和关键参数进行定义，是否授权清晰；现行管理制度是否涵盖了《办法》中列举的全部领域；内部审计部门是否按照要求对预期信用损失法涉及的制度落实、政策执行、部门履职以及内部控制和审批流程设计的合理性及执行的有效性进行评估。

二、实施要求：对预期信用损失法的重要内容明确了实施要求，其中对银行预期信用损失法实施影响较大的包括：

阶段划分：强调了对于阶段划分应坚持前瞻性、实质性风险判断原则，不得将违约概率或逾期天数作为阶段划分的唯一标准，不得用内部评级或风险分类替代阶段划分，并对修改或重新议定合同、对公信用风险敞口、阶段上迁标准提出明确要求。

模型验证：对模型验证的范围、频率、验证内容、验证实施主体以及汇报路径提出明确要求。商业银行需要在投产前完成投产前验证，至少每年一次对模型表现进行持续监控；投产前验证及持续监控需要由独立于模型开发的第三方团队执行。《办法》还要求，商业银行应至少每三年一次聘请独立外部第三方机构进行全面验证，商业银行同年度外部审计师原则上不能作为独立第三方开展全面验证工作。全面验证报告应向高级管理层进行报告，验证报告应报送监管机构。

银行需要重新审视：是否建立了独立于逾期天数和五级分类的阶段划分标准；是否满足《办法》中针对对公信用风险敞口、重新议定合同条款、阶段上迁的具体要求；是否建立了模型验证机制，模型验证的范围、频率、验证内容、实施主体及汇报路径是否符合要求；前瞻性调整的频率、情景数量是否符合要求，是否对前瞻性信息进行了敏感性分析；管理层叠加的原因、假设、授权审批是否留有明确的文档记录；现有信息披露是否充分。

三、监督管理：明确了银行需要定期报送监管信息，以及监管机构针对《办法》实施情况可以采取的监管措施。

银行需要重新审视：监管要求报送的信息是否完善；银行是否能够按照要求于每年4月30日前完成监管报送。

《办法》实施的意义

《办法》通过对治理体系、授权审批、管理制度、职责分工的明确，为银行建立健全完善的预期信用损失法实施管理机制提供了约束及规范。通过列举阶段划分的底线要求，强化了对于信用风险前瞻性、实质性判断的要求。通过引入独立、定期的模型验证机制及强调文档管理，为银行在实施预期信用损失法过程中涉及的复杂模型、具有高度判断的假设提供了解决思路。此外，为监管机构对预期信用损失法实施情况提供了监督管理和检查依据，明确了监管措施。

《办法》引入的管理机制，能够更好地帮助银行决策层及治理层理解、管理、监督、使用复杂模型及假设，提升银行的模型管理、定量分析、风险监控和前瞻性判断能力，有助于提升银行竞争力，进一步推动银行高质量发展。

专栏二： 关联交易合规管理新规对银行业的 挑战和应对建议

近年来，为进一步防范金融风险，避免出现商业银行股东通过隐匿关联关系、设计复杂交易结构、利用子公司违规提供资金等方式规避监管、套取利益等违规行为，监管部门多措并举，通过引入多项监管制度和指引，不断加强对银行机构关联方交易的监督指导。

2022年3月，中国银保监会发布的《银行保险机构关联交易管理办法》（以下简称《办法》）正式实施，以统筹规范银行业保险业关联交易监管，提升机构关联交易管理水平。

监管要点和基本指导思想

《办法》对银行机构关联交易增强了监管的针对性和有效性，坚持问题导向，强调实质重于形式和穿透监管原则，对通过银行同业、理财以及表外业务等复杂交易结构或借助通道业务向关联方进行利益输送、规避监管等违规行为，设置禁止性规定。

《办法》的出台对银行授信类、信托资金投资等与资金相关的高风险关联交易分别设定比例限额，着力防范向大股东提供融资的乱象问题。

银行机构主体责任逐步明确，通过建立问责机制，提出设立跨部门的关联交易管理办公室，明确牵头部门、设置专岗，落实关联方识别和关联交易日常管理工作，且进一步强化关联交易控制委员会职能。

此外，监管处罚措施得以进一步细化，明确了对银行机构及董事、监事、高级管理人员违规行为的处理措施，特别指出对公司治理监管评估结果为“E级”的银行机构，不得开展授信类、资金运用类、以资金为基础的关联交易，体现了监管从严的趋势。

进一步明确关联方定义

新规大幅缩小了关联方自然人范围，并对机构关联方定义新增向上穿透到主要股东的股东及其控制机构，包括银行机构控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员等可直接或间接控制企业的关系，以及可能导致利益传输的其他关系。

关联方定义具体变化包括：明确了关联方自然人近亲属仅限于配偶、兄弟姐妹、子女、父母，不做进一步延伸；正式将监事纳入关联方；将此前有权决定或者参与银行授信和资产转移人员，修改为具有大额授信、资产转移等授核心业务审批或决策的人员；新增实际控制人的一致行动人；新增银行机构自己的子公司或者有重大影响的公司。

为了避免通过多层嵌套等复杂安排或借助通道业务向关联方进行利益输送、规避监管等违规行为，除了明确规定的关联方之外，《办法》还要求银行保险机构根据实质重于形式和穿透原则，视情况扩大关联方的认定。

除以上界定的银行高管、股东之外，内部工作人员及其控制的公司特定情况下也可纳入关联方。因此，在银行机构实际操作过程中，可能会存在对关联方界定的难度，影响关联方清单的完整性。

调整关联交易范围及标准要求

《办法》大幅度新增服务类关联交易的范围，最新涵盖了信息服务、审计服务、技术和基础设施以及代销金融产品等。明确禁止通过同业、理财以及表外业务为股东和关联方提供资金。

关联交易范围及标准具体变化包括：此前施行的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》虽然区分了一般关联交易和重大关联交易，但需要根据当前市场发展和监管实际修订完善范围界定及细化要求，《办法》则明确了银行保险机构关联交易是指银行保险机构与关联方之间发生的利益转移事项；同时，细化了重大关联交易标准以及禁止性交易等要求。

强化关联交易的内部管理要求

《办法》明确了内部管理责任，压实银行机构在关联交易管理方面的主体责任，建立层层问责机制，强化关联交易控制委员会职能，在管理层面设立跨部门的关联交易管理办公室，明确牵头部门、设置专岗，落实关联方识别和关联交易日常管理工作。

内部管理要求具体变化包括：明确要求在管理层面设立跨部门的关联交易管理办公室；重点关注的授信层面关联交易类型进一步丰富；银行机构控股子公司与其关联方的关联交易；重大关联交易审批要求更为严格；限制股东质押股权形式的股东权利。

银行机构关联交易管理面临的挑战

- 关联方识别不全，管理精细化程度不足；
- 关联交易统计口径不明确，发生少计、错计或漏计等情况；
- 重大关联交易审查、审批、报告与披露管控措施无法满足业务快速发展及组织架构动态调整；
- 定价审核管控及自动化有待提升；
- 自动化程度不足、尚未建立动态监测和预计机制。

应对建议

根据最新监管法规中要求银行机构完善内部控制和风险管理的原则，银行机构需进一步梳理目前自身关联交易管控的差距，并研究总体应对策略。建议重点关注领域如下：

- 落实机构及其控股子公司关联交易风险管控及新规内化；
- 加强关联方识别及关联交易审批和监控；
- 完善定价管理机制，适时构建定价管理新模块，提升自动化和智能化；
- 规范关联交易计算口径，并加强系统互联互通；强化动态风险监控和预警监控机制。

专栏三： 全面推动银行保险机构提升绿色金融 质效

2022年6月1日，中国银保监会印发《银行业保险业绿色金融指引》（以下简称《指引》），明确要求银行保险机构从战略高度推进绿色金融，将环境、社会及治理（ESG）要求纳入管理流程和全面风险管理体系，强化信息披露和与利益相关者的交流互动，完善相关政策制度和流程管理。

《指引》丰富了绿色金融的内涵，明确了管理对象，全方位、立体式指导银行保险机构加强绿色金融组织管理，促进各项工作落地见效。

要点解析

《指引》的出台，体现了监管推动银行保险机构搭建绿色金融管理体系的决心，全面而具体地从组织管理、政策制度及能力建设、投融资流程管理、内控管理与信息披露等多方面明确了监管要求，同时明确了管理对象，为银行保险机构绿色金融管理体系建设及监管检查提供制度保障。具体总结为五大政策要点：

要点一：保险机构首次正式纳入监管范围

为提升制度实施的有效性，《指引》全面拓宽了适用对象的覆盖范围，不仅不同性质、类型和规模的银行机构需要执行该监管要求，保险机构也首次被正式纳入监管范围，目的在于积极鼓励保险机构参与对绿色发展的支持。

要点二：建立最高级别组织保障

《指引》将绿色金融治理工作的责任明确

到组织层级，要求银行保险机构的董事会或理事会承担绿色金融主体责任，即最高级别组织保障，旨在提高银行保险机构的重视程度和实施力度。同时，为了提升执行力，将绿色金融工作的责任进一步细化，要求银行保险机构的地方分支机构指定一名高级管理人员牵头负责绿色金融工作。

要点三：首次引入全面的ESG风险概念

《指引》在原有的环境与社会风险的基础上，进一步加入了治理风险管理要求，首次引入全面的环境、社会及治理风险概念，与国际通用的管理概念接轨。同时，明确提出需要开展情景分析和压力测试，并将压力测试结果应用到资产风险分类、准备计提等方面，丰富了银行保险机构针对绿色金融的风险管理工具。

要点四：首次明确实现运营和投融资碳中和

《指引》不仅要求机构渐进有序减少运营碳足迹、最终实现运营碳中和，而且，强调先立后破、通盘谋划，督促机构有序降低投融资碳强度，最终实现资产组合的碳中和，与国际金融机构与投资者构建净零排放金融体系的趋势逐步接轨。

要点五：强调利用数字化技术推进绿色金融

《指引》结合了金融行业的数字化转型，要求银行保险机构根据自身实际积极运用大数据、区块链、人工智能等数字化、智能化手段提升绿色金融管理水平，符合目前行业的整体发展趋势。

银行保险机构需考虑的下一步行动

对于银行保险机构而言，《指引》的出台在提供指导和保障的同时，也对其提出了更高的要求，银行保险机构下一步需要制定具有针对性的应对策略。重点包括：

• 完善绿色金融治理架构与管理机制

针对《指引》提出的“董事会或理事会—高级管理层—专门委员会—绿色金融专业部门”的治理架构，以及下沉到分支机构的高级管理人员、跨部门领导与协调机制，结合特色分支机构的要求，建立和完善符合机构现状的治理架构，明确各方职责，充分发挥高级管理层的统筹与资源协调作用，加强业务协同、促进各部门沟通。

同时，银行保险机构要加大业务、财务等方面的绿色金融专项资源配置，加强专业队伍建设，吸引和持续培养绿色金融人才，建立涵盖绿色金融行业研究、产品创新、风险管理、业务拓展与营销管理等全链条专业团队。

• 建立并完善ESG风险管理机制及工具

针对《指引》首次提出完整的ESG风险管理理念和要求，银行和保险机构应根据自身情况，补足短板，在信贷流程、投资决策和保险产品全流程管理中开展ESG风险管理工具设计与应用。

• 制定机构碳中和策略，规划实施路径

针对《指引》提出的运营碳中和、资产组合碳中和，银行保险机构需尽快启动核算、研究与规划工作，明确碳中和目标与实施路径。

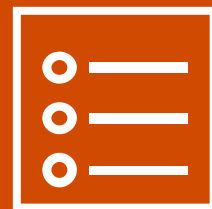
在机构运营层面，在对过往运营排放开展碳盘查的基础上，结合未来业务发展趋势，测算业务常态化发展情景下的排放量变化趋势，并研判各类减排措施与技术的潜在效力、成本适用性，明确最优减排方案，建立机构整体的运营碳中和实施方案与行动计划。

在资产组合层面，结合业务实际梳理投融资组合清单，根据融资方式、收益去向和所属行业等进行分类，确定不同资产类别的碳排放计算方法。先期可从重点行业入手，可以参考一些成熟的工具和方法，例如碳核算金融合作伙伴关系（PCAF）的金融资产碳排放计算方法，通过行业基准法估算现有碳强度、碳排放，在此基础上建立工作计划，逐步加强和扩大客户数据收集。

• 数字化、智能化手段融入绿色金融发展

针对《指引》首次提出的数字化、智能化手段的应用，银行保险机构应积极将数字化、智能化的科技手段作为践行绿色金融政策导向的必要工具和途径，提升管理效率。

对多维度、多层次的绿色信息、数据进行全面系统地整合与分析，持续积累行业、地区和企业的环境气候数据，从绿色金融应用场景出发，充分利用金融科技手段，挖掘数据价值，同时需严格管控数据质量，明确数据标准，实现数据可管、可用、可靠。探索引入数字化、智能化的科技手段助力绿色金融管理与服务。



附录

- 上市银行财务数据摘要
- 普华永道金融业服务联络信息

上市银行财务数据摘要（一）：大型商业银行

2022年一季度（百万元）	工行	建行	农行	中行	邮储	交行
经营表现（1-3月）						
营业收入	249,467	232,230	205,949	161,118	85,170	73,608
净利息收入	177,281	159,491	150,968	109,933	68,716	42,533
手续费及佣金净收入	41,668	41,073	31,669	25,978	9,087	13,639
其他非利息收入	30,518	31,666	23,312	25,207	7,367	17,436
营业支出	(140,176)	(128,279)	(120,073)	(87,121)	(56,407)	(48,428)
税金及附加	(2,220)	(1,492)	(1,564)	(1,632)	(682)	(725)
业务及管理费	(43,374)	(42,563)	(44,601)	(39,610)	(44,107)	(19,141)
信用资产减值损失	(70,662)	(51,514)	(52,882)	(29,720)	(11,598)	(15,419)
其他资产减值损失	0	(298)	(1)	(3)	(2)	2
其他业务成本	(23,920)	(32,412)	(21,025)	(16,156)	(18)	(13,145)
营业利润	109,291	103,951	85,876	73,997	28,763	25,180
税前利润/利润总额	111,090	103,969	85,812	74,066	28,793	25,167
所得税费用	(19,961)	(16,151)	(15,176)	(13,525)	(3,767)	(1,829)
净利润	91,129	87,818	70,636	60,541	25,026	23,338
少数股东损益	496	(923)	(114)	2,790	49	2
归属于母公司所有者的净利润	90,633	88,741	70,750	57,751	24,977	23,336
财务状况（截至3月31日）						
资产总额	37,296,465	32,012,252	30,888,302	27,459,038	13,274,075	12,323,654
客户贷款及垫款	21,009,578	19,067,190	17,385,551	16,105,641	6,580,600	6,773,076
金融投资 ¹	9,536,175	7,926,265	8,486,307	6,152,948	4,560,510	3,588,478
同业资产 ²	1,967,930	1,136,116	1,839,044	1,667,664	707,150	788,618
现金及存放央行款项	3,509,818	2,931,977	2,488,815	2,365,477	1,251,270	805,752
其他资产	1,272,964	950,704	688,585	1,167,308	174,545	367,730
负债总额	33,941,551	29,314,072	28,354,073	25,064,267	12,430,546	11,326,932
客户存款	27,972,681	23,880,522	23,510,299	19,178,123	11,919,329	7,497,069
同业负债 ³	3,770,918	2,323,323	1,944,342	2,824,519	285,463	1,576,315
已发行债务证券 ⁴	1,055,086	1,369,323	1,469,324	1,465,883	101,346	1,522,386
向央行借款	47,919	725,473	881,940	759,874	18,710	377,771
其他负债	1,094,947	1,015,431	548,168	835,868	105,698	353,391
所有者权益总额	3,354,914	2,698,180	2,534,229	2,394,771	795,549	996,722
少数股东权益	18,128	24,907	6,576	125,222	1,458	12,550
归属于母公司所有者权益总额	3,336,786	2,673,273	2,527,653	2,269,549	794,091	984,172
主要财务指标						
盈利能力（1-3月）						
平均总资产收益率 ⁵ （年化）	1.01%	1.13%	0.94%	0.89%	0.78%	0.78%
加权平均净资产收益率 ⁵ （年化）	12.22%	14.02%	13.47%	12.06%	14.82%	11.67%
净利差 ⁶ （年化）	未披露	1.96%	未披露	未披露	2.29%	未披露
净息差 ⁶ （年化）	2.10%	2.15%	2.09%	1.74%	2.40%	1.56%
成本收入比 ⁷	17.39%	21.30%	21.66%	24.58%	51.79%	27.09%
资产质量（截至3月31日）						
不良贷款率 ⁸	1.42%	1.40%	1.41%	1.31%	0.82%	1.47%
关注类贷款率 ⁸	未披露	未披露	未披露	未披露	0.48%	1.37%
逾期贷款率 ⁸	未披露	未披露	未披露	未披露	0.93%	1.40%
拨备覆盖率 ⁹	209.91%	246.36%	307.50%	187.54%	413.58%	166.66%
拨贷比 ⁹	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	2.45%
资本充足（截至3月31日）						
核心一级资本充足率 ¹⁰	13.43%	13.67%	11.36%	11.33%	9.61%	10.29%
一级资本充足率 ¹⁰	15.04%	14.21%	13.58%	13.30%	12.37%	12.54%
资本充足率 ¹⁰	18.25%	17.91%	17.18%	16.64%	14.99%	15.24%

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（二）：股份制商业银行

2022年一季度（百万元）	招行	兴业	浦发	中信	民生	光大	平安	华夏	浙商
经营表现（1-3月）									
营业收入	91,990	59,403	50,002	54,030	36,634	38,769	46,207	24,000	15,391
净利息收入	54,464	37,775	34,502	36,946	27,547	27,913	31,942	18,796	11,498
手续费及佣金净收入	28,695	13,316	8,325	9,659	5,452	7,695	8,887	2,918	1,374
其他非利息收入	8,831	8,312	7,175	7,425	3,635	8,061	5,378	2,286	2,519
营业支出	(47,632)	(27,068)	(27,241)	(32,943)	(21,153)	(24,255)	(29,867)	(16,468)	(9,282)
税金及附加	(834)	(525)	(513)	(597)	(406)	(419)	(438)	(256)	(159)
业务及管理费	(24,013)	(14,899)	(11,688)	(13,294)	(9,543)	(9,632)	(12,106)	(6,821)	(3,642)
信用资产减值损失	(21,523)	(11,502)	(14,704)	(19,126)	(10,300)	(13,970)	(17,329)	(9,353)	(5,455)
其他资产减值损失	0	0	(9)	(16)	(167)	(4)	6	(30)	0
其他业务成本	(1,262)	(142)	(327)	0	(737)	(230)	0	(8)	(26)
营业利润	44,358	32,335	22,761	21,087	15,481	14,514	16,340	7,532	6,109
税前利润/利润总额	44,367	32,337	22,742	21,127	15,530	14,499	16,184	7,546	6,124
所得税费用	(8,058)	(4,705)	(3,145)	(3,589)	(1,711)	(2,664)	(3,334)	(1,819)	(902)
净利润	36,309	27,632	19,597	17,538	13,819	11,835	12,850	5,727	5,222
少数股东损益	287	54	209	188	95	85	0	101	104
归属于母公司所有者的净利润	36,022	27,578	19,388	17,350	13,724	11,750	12,850	5,626	5,118
财务状况（截至3月31日）									
资产总额	9,415,379	8,822,450	8,423,074	8,233,997	7,157,698	6,247,231	5,117,949	3,824,685	2,481,669
客户贷款及垫款	5,519,265	4,506,018	4,759,178	4,844,261	4,112,635	3,382,733	3,073,982	2,243,691	1,389,673
金融投资 ¹	2,369,515	2,974,784	2,289,878	2,349,796	2,071,353	1,922,234	1,303,029	1,187,552	693,648
同业资产 ²	586,772	614,365	688,441	354,831	291,830	351,319	230,490	121,985	136,794
现金及存放央行款项	615,099	402,160	374,682	450,091	355,694	339,732	354,541	209,180	142,642
其他资产	324,728	325,123	310,895	235,018	326,186	251,213	155,907	62,277	118,912
负债总额	8,514,645	8,101,316	7,727,317	7,577,234	6,558,951	5,754,956	4,711,774	3,519,737	2,325,368
客户存款	6,721,946	4,452,721	4,591,517	4,974,800	3,990,291	3,843,925	3,179,933	2,089,495	1,514,411
同业负债 ³	927,170	2,149,650	1,116,952	1,335,573	1,401,131	468,024	381,176	682,368	321,386
已发行债务证券 ⁴	377,879	1,223,674	1,594,881	946,442	687,965	794,766	770,219	553,310	375,633
向央行借款	169,366	89,429	223,497	199,796	268,034	94,144	207,891	144,131	54,564
其他负债	318,284	185,842	200,470	7,577,234	211,530	92,946	172,555	50,433	59,374
所有者权益总额	900,734	721,134	695,757	656,763	598,747	492,275	406,175	304,948	156,301
少数股东权益	7,240	10,237	8,419	16,296	12,340	1,942	0	2,511	2,818
归属于母公司所有者权益总额	893,494	710,897	687,338	640,467	586,407	490,333	406,175	302,437	153,483
主要财务指标									
盈利能力（1-3月）									
平均总资产收益率 ⁵ （年化）	1.54%	未披露	未披露	0.87%	0.78%	未披露	1.02%	1.95%	0.88%
加权平均净资产收益率 ⁵ （年化）	19.24%	未披露	未披露	13.57%	11.19%	10.53%	14.10%	未披露	15.55%
净利差 ⁶ （年化）	2.39%	未披露	1.61%	未披露	1.59%	未披露	2.76%	2.08%	2.11%
净息差 ⁶ （年化）	2.51%	未披露	未披露	2.02%	1.69%	未披露	2.80%	2.13%	未披露
成本收入比 ⁷	26.10%	25.32%	23.38%	24.60%	26.05%	24.84%	26.20%	28.42%	23.66%
资产质量（截至3月31日）									
不良贷款率 ⁸	0.94%	1.10%	1.58%	1.35%	1.74%	1.24%	1.02%	1.75%	1.53%
关注类贷款率 ⁸	0.96%	1.50%	2.17%	未披露	2.70%	未披露	1.41%	2.97%	未披露
逾期贷款率 ⁸	1.09%	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	1.62%	未披露	未披露
拨备覆盖率 ⁹	462.68%	268.89%	146.95%	184.19%	143.11%	187.52%	289.10%	153.09%	177.26%
拨贷比 ⁹	4.35%	2.95%	2.32%	2.49%	2.49%	2.34%	2.94%	2.68%	2.71%
资本充足（截至3月31日）									
核心一级资本充足率 ¹⁰	12.71%	9.81%	9.54%	8.66%	9.01%	8.77%	8.64%	8.75%	8.05%
一级资本充足率 ¹⁰	14.89%	11.16%	11.40%	10.59%	10.64%	11.17%	10.54%	10.91%	9.66%
资本充足率 ¹⁰	17.29%	14.64%	14.06%	13.05%	13.40%	12.40%	13.28%	12.76%	11.74%

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

2022年一季度（百万元）	北京	江苏	上海	宁波	南京	杭州	成都	长沙	重庆	贵阳
经营表现（1-3月）										
营业收入	17,622	17,033	14,229	15,263	12,277	8,769	4,836	5,387	3,184	3,626
净利息收入	12,971	12,430	10,234	9,494	6,898	5,459	3,841	4,154	2,689	3,198
手续费及佣金净收入	2,944	1,954	2,026	1,809	1,988	1,482	190	275	218	205
其他非利息收入	1,707	2,649	1,968	3,960	3,390	1,827	805	958	278	223
营业支出	(9,201)	(8,347)	(8,038)	(9,357)	(6,323)	(5,047)	(2,351)	(3,093)	(1,402)	(1,851)
税金及附加	(195)	(176)	(158)	(114)	(133)	(76)	(48)	(50)	(33)	(24)
业务及管理费	(3,990)	(3,498)	(2,566)	(4,989)	(2,920)	(1,955)	(1,105)	(1,546)	(733)	(844)
信用资产减值损失	(5,006)	(4,652)	(5,314)	(4,252)	(3,244)	(3,016)	(1,198)	(1,503)	(629)	(984)
其他资产减值损失	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0
其他业务成本	(10)	(20)	0	(2)	(27)	0	0	0	(7)	0
营业利润	8,421	8,686	6,191	5,906	5,953	3,722	2,484	2,294	1,783	1,775
税前利润/利润总额	8,479	8,705	6,209	5,899	5,936	3,726	2,483	2,292	1,784	1,775
所得税费用	(1,091)	(1,894)	(347)	(182)	(904)	(417)	(333)	(407)	(295)	(137)
净利润	7,388	6,810	5,862	5,717	5,033	3,309	2,150	1,886	1,490	1,638
少数股东损益	35	226	9	(3)	18	0	0	64	46	48
归属于母公司所有者的净利润	7,353	6,584	5,853	5,720	5,015	3,309	2,150	1,821	1,443	1,590
财务状况（截至3月31日）										
资产总额	3,139,910	2,764,874	2,757,977	2,219,192	1,882,609	1,456,949	837,798	826,535	643,150	623,628
客户贷款及垫款	1,701,548	1,421,536	1,215,936	896,730	844,871	601,360	403,804	375,102	318,309	251,226
金融投资 ¹	1,003,889	975,284	1,074,512	1,014,772	814,223	657,149	278,233	365,400	206,418	285,697
同业资产 ²	179,510	118,133	236,845	56,558	63,938	78,650	84,957	25,920	67,780	14,416
现金及存放央行款项	169,037	143,110	157,081	179,009	118,132	90,065	60,431	50,511	39,692	32,914
其他资产	85,926	106,811	73,603	72,123	41,445	29,725	10,373	9,602	10,951	39,375
负债总额	2,836,233	2,560,868	2,546,277	2,063,292	1,755,175	1,363,992	783,113	768,031	591,508	567,808
客户存款	1,868,194	1,630,549	1,519,250	1,308,739	1,230,303	875,862	601,183	530,840	357,756	377,499
同业负债 ³	395,164	301,659	630,895	213,785	108,049	112,606	30,077	59,062	48,594	54,985
已发行债务证券 ⁴	369,422	401,525	288,080	361,701	273,584	294,952	110,789	148,244	130,330	101,317
向央行借款	134,139	187,526	71,309	91,742	113,504	59,648	35,189	23,206	49,978	29,076
其他负债	69,314	39,609	36,741	87,325	29,556	20,924	5,875	6,679	4,851	4,930
所有者权益总额	303,677	204,006	211,701	155,900	127,435	91,897	54,686	58,504	51,643	55,820
少数股东权益	2,059	6,054	573	574	1,223	0	82	1,688	2,020	1,890
归属于母公司所有者权益总额	301,618	197,951	211,128	155,326	126,212	91,897	54,603	56,816	49,622	53,930
主要财务指标										
盈利能力（1-3月）										
平均总资产收益率 ⁵ （年化）	0.95%	1.01%	0.87%	1.08%	1.10%	未披露	1.07%	未披露	0.96%	1.08%
加权平均净资产收益率 ⁵ （年化）	13.32%	15.02%	12.44%	16.63%	17.64%	未披露	未披露	未披露	13.40%	13.20%
净利差 ⁶ （年化）	未披露	未披露	1.71%	2.47%	2.05%	未披露	未披露	未披露	未披露	2.02%
净息差 ⁶ （年化）	未披露	未披露	1.71%	2.24%	1.83%	未披露	未披露	未披露	未披露	2.18%
成本收入比 ⁷	22.64%	20.54%	18.03%	32.70%	23.78%	22.30%	22.85%	28.70%	23.00%	23.26%
资产质量（截至3月31日）										
不良贷款率 ⁸	1.44%	1.03%	1.25%	0.77%	0.90%	0.82%	0.91%	1.19%	1.30%	1.60%
关注类贷款率 ⁸	未披露	1.33%	1.60%	0.51%	1.00%	0.38%	0.45%	1.99	未披露	3.69%
逾期贷款率 ⁸	未披露	1.13%	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露
拨备覆盖率 ⁹	211.50%	330.07%	303.60%	524.78%	398.41%	580.09%	435.69%	301.03%	270.32%	260.25%
拨贷比 ⁹	3.04%	未披露	3.79%	4.06%	3.58%	4.77%	3.95%	3.57%	未披露	4.18%
资本充足（截至3月31日）										
核心一级资本充足率 ¹⁰	9.87%	8.41%	9.14%	9.93%	9.75%	8.17%	8.34%	9.66%	9.98%	10.90%
一级资本充足率 ¹⁰	13.37%	10.52%	10.14%	10.98%	10.58%	10.00%	9.37%	10.82%	11.09%	12.02%
资本充足率 ¹⁰	14.56%	12.75%	12.30%	14.92%	12.94%	13.08%	12.34%	13.52%	13.42%	14.19%

注：1. 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。

2. 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。

3. 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。

4. 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。

5. 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。

6. 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

7. 成本收入比 = 业务及管理费 / 营业收入

8. 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

9. 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

10. 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

11. 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

2022年一季度（百万元）	郑州	青岛	苏州	齐鲁	兰州	厦门	西安
经营表现（1-3月）							
营业收入	3,421	2,677	3,001	2,634	1,786	1,367	1,543
净利息收入	3,079	1,916	1,923	1,956	1,402	1,119	1,414
手续费及佣金净收入	233	412	541	382	104	115	83
其他非利息收入	109	349	537	296	280	133	46
营业支出	(1,915)	(1,800)	(1,685)	(1,613)	(1,228)	(677)	(853)
税金及附加	(41)	(36)	(33)	(27)	(27)	(15)	(23)
业务及管理费	(528)	(802)	(877)	(726)	(604)	(467)	(350)
信用资产减值损失	(1,346)	(956)	(732)	(859)	(597)	(194)	(477)
其他资产减值损失	0	(6)	0	0	0	0	0
其他业务成本	0	0	(43)	(1)	0	0	(3)
营业利润	1,506	877	1,316	1,022	558	690	690
税前利润/利润总额	1,505	879	1,303	1,022	556	690	684
所得税费用	(280)	(82)	(196)	(112)	(51)	(47)	(75)
净利润	1,224	797	1,108	910	505	643	609
少数股东损益	58	11	36	6	15	16	1
归属于母公司所有者的净利润	1,166	786	1,072	904	490	627	608
财务状况（截至3月31日）							
资产总额	575,109	527,226	497,181	453,130	412,742	343,812	340,812
客户贷款及垫款	298,898	249,664	219,211	225,585	209,180	175,417	179,648
金融投资 ¹	193,553	203,096	187,065	182,905	129,577	102,221	123,078
同业资产 ²	15,754	9,590	35,998	6,162	40,549	24,793	14,188
现金及存放央行款项	25,367	40,809	20,326	30,371	21,731	34,266	18,651
其他资产	41,537	24,067	34,581	8,107	11,706	7,115	5,247
负债总额	514,406	489,023	458,666	419,872	381,322	320,028	312,459
客户存款	325,161	313,784	301,689	316,105	315,309	186,112	232,608
同业负债 ³	72,617	43,674	57,344	29,626	34,005	48,390	11,992
已发行债务证券 ⁴	91,303	99,898	70,920	40,187	10,962	68,048	60,065
向央行借款	21,663	25,399	23,663	30,523	18,676	9,370	5,297
其他负债	3,662	6,268	5,050	3,431	2,369	8,108	2,497
所有者权益总额	60,703	38,202	38,515	33,259	31,419	23,784	28,353
少数股东权益	1,703	703	1,774	254	312	524	63
归属于母公司所有者权益总额	59,000	37,499	36,741	33,004	31,108	23,260	28,290
主要财务指标							
盈利能力（1-3月）							
平均总资产收益率 ⁵ （年化）	0.85%	0.61%	0.93%	0.82%	0.50%	未披露	未披露
加权平均净资产收益率 ⁵ （年化）	11.50%	11.49%	未披露	11.54%	未披露	未披露	未披露
净利差 ⁶ （年化）	未披露	1.88%	1.85%	1.83%	1.53%	未披露	未披露
净息差 ⁶ （年化）	未披露	1.75%	2.08%	1.93%	1.53%	未披露	未披露
成本收入比 ⁷	15.44%	29.95%	30.65%	27.60%	33.86%	34.19%	34.52%
资产质量（截至3月31日）							
不良贷款率 ⁸	1.80%	1.33%	0.99%	1.33%	1.82%	0.90%	1.25%
关注类贷款率 ⁸	2.14%	0.91%	0.81%	1.91%	5.44%	0.83%	2.60%
逾期贷款率 ⁸	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露
拨备覆盖率 ⁹	171.62%	198.38%	463.64%	259.29%	188.06%	371.63%	220.31%
拨贷比 ⁹	3.10%	2.64%	4.58%	3.44%	3.43%	3.35%	2.76%
资本充足（截至3月31日）							
核心一级资本充足率 ¹⁰	9.36%	9.30%	9.78%	9.55%	9.14%	10.19%	12.61%
一级资本充足率 ¹⁰	13.44%	11.77%	10.68%	11.46%	10.90%	11.42%	12.61%
资本充足率 ¹⁰	14.55%	16.30%	13.21%	14.71%	12.09%	15.62%	15.55%

- 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（四）：农村商业银行

2022年一季度（百万元）	重庆 农商	上海 农商	青岛 农商	常熟 农商	紫金 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（1-3月）										
营业收入	7,587	6,356	2,491	2,128	1,074	1,198	1,199	978	996	846
净利息收入	6,473	4,963	1,878	1,847	992	889	934	821	791	744
手续费及佣金净收入	425	774	209	1	27	70	35	31	38	(22)
其他非利息收入	689	619	404	280	55	239	230	126	167	124
营业支出	(3,210)	(2,432)	(1,479)	(1,271)	(636)	(712)	(812)	(632)	(703)	(572)
税金及附加	(54)	(71)	(26)	(12)	(15)	(9)	(8)	(8)	(9)	(1)
业务及管理费	(2,065)	(1,693)	(586)	(807)	(350)	(292)	(358)	(312)	(272)	(255)
信用资产减值损失	(1,081)	(662)	(867)	(453)	(270)	(411)	(446)	(312)	(418)	(316)
其他资产减值损失	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
其他业务成本	(8)	(6)	0	0	0	0	0	0	(3)	0
营业利润	4,377	3,925	1,012	856	439	486	387	345	293	274
税前利润/利润总额	4,379	3,938	1,010	853	453	486	480	342	288	279
所得税费用	(708)	(724)	(75)	(142)	(88)	(39)	(41)	(32)	(14)	23
净利润	3,671	3,214	935	711	365	447	440	310	275	302
少数股东损益	52	101	(7)	52	0	3	7	3	0	4
归属于母公司所有者的净利润	3,619	3,113	942	659	365	444	433	308	275	298
财务状况（截至3月31日）										
资产总额	1,309,227	1,181,436	442,634	268,698	227,999	208,084	175,262	163,943	157,893	143,388
客户贷款及垫款	581,679	602,962	229,356	166,211	145,138	116,932	102,057	94,811	92,478	86,654
金融投资 ¹	543,145	352,471	151,466	71,932	47,049	67,251	56,430	49,147	50,435	38,134
同业资产 ²	100,899	102,139	30,352	8,365	19,588	7,431	1,804	5,188	2,297	6,551
现金及存放央行款项	66,574	72,277	23,116	16,057	11,712	11,871	9,297	10,144	8,666	9,288
其他资产	16,930	51,587	8,344	6,133	4,512	4,599	5,674	4,653	4,017	2,761
负债总额	1,199,854	1,081,070	406,793	246,688	211,744	191,715	160,228	150,302	144,506	129,250
客户存款	819,387	882,967	283,394	208,488	177,798	170,296	131,576	124,758	119,108	109,401
同业负债 ³	88,137	71,312	24,635	12,630	17,263	3,617	10,844	7,513	15,048	4,114
已发行债务证券 ⁴	193,482	67,394	85,952	15,238	12,611	7,278	10,910	10,486	3,688	5,666
向央行借款	85,889	42,112	8,939	6,852	3,055	9,921	3,501	3,374	5,358	9,448
其他负债	12,959	17,285	3,873	3,480	1,017	603	3,397	4,171	1,304	621
所有者权益总额	109,373	100,365	35,841	22,009	16,255	16,368	15,033	13,641	13,387	14,138
少数股东权益	1,583	3,664	878	1,401	0	132	155	124	140	247
归属于母公司所有者权益总额	107,790	96,701	34,963	20,608	16,255	16,236	14,878	13,517	13,247	13,891
主要财务指标										
盈利能力（1-3月）										
平均总资产收益率 ⁵ （年化）	1.16%	未披露	0.86%	1.10%	未披露	0.87%	1.04%	0.77%	0.71%	0.86%
加权平均净资产收益率 ⁵ （年化）	14.37%	未披露	11.44%	13.05%	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露
净利差 ⁶ （年化）	未披露	未披露	1.99%	2.96%	1.65%	未披露	1.98%	未披露	2.00%	未披露
净息差 ⁶ （年化）	2.07%	未披露	1.95%	3.09%	1.84%	未披露	2.23%	未披露	2.23%	未披露
成本收入比 ⁷	27.22%	26.73%	23.54%	37.92%	32.57%	24.40%	29.84%	31.92%	27.29%	30.11%
资产质量（截至3月31日）										
不良贷款率 ⁸	1.25%	0.94%	1.74%	0.81%	1.35%	0.87%	0.94%	0.99%	0.99%	1.24%
关注类贷款率 ⁸	未披露	0.47%	5.14%	0.94%	0.72%	0.24%	1.53%	2.41%	0.51%	1.04%
逾期贷款率 ⁸	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露
拨备覆盖率 ⁹	346.39%	430.29%	222.87%	532.73%	241.31%	519.94%	482.33%	420.09%	456.84%	260.81%
拨贷比 ⁹	未披露	4.07%	3.88%	4.32%	3.27%	4.55%	4.53%	4.17%	4.51%	3.24%
资本充足（截至3月31日）										
核心一级资本充足率 ¹⁰	12.92%	13.16%	9.67%	10.01%	10.20%	8.73%	9.71%	10.64%	12.67%	14.89%
一级资本充足率 ¹⁰	13.43%	13.20%	11.30%	10.07%	10.20%	10.08%	11.34%	10.64%	12.68%	14.90%
资本充足率 ¹⁰	15.21%	15.75%	13.09%	11.74%	14.59%	13.86%	14.05%	12.90%	13.82%	17.67%

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。

普华永道联络人

张立钧

普华永道中国金融业主管合伙人

+86 (755) 8261 8882

james.chang@cn.pwc.com

审计服务

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

童咏静 — 上海

+86 (21) 2323 2763

jessy.tong@cn.pwc.com

谭文杰 — 香港

+852 2289 2706

james.tam@hk.pwc.com

杨尚圆 — 深圳

+86 (755) 8261 8818

shirley.yeung@cn.pwc.com

陈岸强 — 深圳

+86 (755) 8261 8264

anthony.chen@cn.pwc.com

郑善斌 — 香港

+852 2289 3128

benson.cheng@hk.pwc.com

谢莹 — 广州

+86 (20) 3819 2605

olivia.xie@cn.pwc.com

咨询服务

王建平 — 上海

+86 (21) 2323 5682

jianping.j.wang@cn.pwc.com

郝帅 — 北京

+86 (10) 6533 7942

jeff.hao@cn.pwc.com

周莹 — 北京

+86 (10) 6533 2860

ying.x.zhou@cn.pwc.com

张挺 — 上海

+86 (21) 2323 2886

toby.zhang@strategyand.cn.pwc.com

倪清 — 北京

+86 (10) 6533 2599

qing.ni@cn.pwc.com

姚家仁 — 香港

+852 2289 1934

brian.ky.yiu@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

本期专栏联系人

肖锦琨 — 北京 (专栏一)

+86 (10) 6533 3512

ken.jd.xiao@cn.pwc.com

杨丰禹 — 深圳 (专栏二)

+86 (755) 8261 8186

philip.yang@cn.pwc.com

倪清 — 北京 (专栏三)

+86 (10) 6533 2599

qing.ni@cn.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。

© 2022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。