



攻坚克难， 迈出“十四五”坚实第一步

2021年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：邹彦

副主编：邓亮 陈佳

编写团队成员：

程光 程楠 李富强 李依彤 王柳

吴英子 徐婧

（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、
谭文杰、郑善斌、胡亮、陈岸强、杨尚圆、
谢莹、姚家仁





欢迎阅读第49期《银行业快讯》

本期分析的44家银行，相当于中国商业银行总资产的74.54%和净利润的83.73%。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 (8家)

招商银行
兴业银行
中信银行
民生银行

光大银行
平安银行
浙商银行
渤海银行



城市商业银 行及农村商 业银行 (30家)

江苏银行
宁波银行
南京银行
杭州银行
徽商银行
盛京银行
锦州银行
中原银行
天津银行
哈尔滨银行
重庆银行
郑州银行

青岛银行
江西银行
贵州银行
九江银行
苏州银行
甘肃银行
厦门银行
威海银行
晋商银行
泸州银行
重庆农商行
广州农商行

东莞农商行
常熟农商行
九台农商行
张家港农商行
江阴农商行
瑞丰农商行

2021年，面对复杂多变的国内外环境，中国经济保持稳定增长，实现“十四五”良好开局。银行业资产负债持续增长，对实体经济的支持力度进一步加大。

本期《银行业快讯》分析了44家截至2022年4月15日披露了2021年年报的A股和/或H股上市银行（详情见左侧的列表）。

除了特殊说明外，本刊列示的银行均按照其截至2021年12月31日经审计的资产规模排列，往期数据均为同口径对比，所有信息均来自上市银行年报等公开资料，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：“十四五”开局良好，银行业稳中求进	05
一. 经营表现	11
1. 整体营收增长，净利润增速回暖	
2. 净利差、净息差继续收窄	
3. 资产收益率继续下行，资金成本持续管控	
4. 中间业务收入增长，未来尚待破局	
二. 资产组合	16
1. 总资产增速放缓，信贷投放聚焦重点领域	
2. 信贷投放体现差异化经营布局及贯彻国家战略	
3. 经营助业贷款及绿色信贷快速增长	
4. 普惠和涉农贷款持续发力并加大让利	
5. 政府债增长显著，非标规模继续下降	
三. 负债结构	24
1. 负债规模持续增长，总体结构保持稳定	
2. 存款增速有所回落，结构调整分化	
3. 净值化转型基本完成，强化投资者教育与保护	
四. 资产质量	28
1. 不良率逾期率双降，资产质量压力不同	
2. 不良核销规模同比减少	
3. 拨贷比基本持平，拨备覆盖率上升	
五. 资本管理	32
1. 盈利增速回升，内生资本积累增加	
2. 城农商行资本补充方式更加多样	
专题探讨	
专栏一：服务和引领低碳转型—实现中国银行业高质量发展	22
专栏二：数据管理与风险防范并行—赋能商业银行数字化转型	35

综述：

“十四五”开局良好
银行业稳中求进

2021年，面对依然复杂严峻的国内外形势及防疫常态化，中国经济恢复稳定增长，实现“十四五”良好开局。上市银行资产负债持续增长，资产质量有所改善，对实体经济的支持力度进一步加大。

国民经济持续稳定恢复

2021年，中国经济同比增长8.1%，国内生产总值（GDP）总量超过114万亿元。年末广义货币（M2）和社会融资规模存量同比分别增长9.0%和10.3%，较2020年10.1%和13.3%的增速略有放缓。

人民银行综合运用多种方式保持流动性合理充裕，通过结构性货币政策工具和优化宏观审慎评估考核，鼓励和引导金融机构稳固支撑实体经济发展。2021年12月末，10年期国债收益率降至2.78%，实际贷款利率进一步下行。

全年新增人民币贷款19.95万亿元，同比多增3,150亿元。从贷款投放重点领域来看，制造业中长期贷款余额同比增长近30%，科研技术贷款增长28.9%，绿色信贷增长21%。

重点领域风险持续得到控制

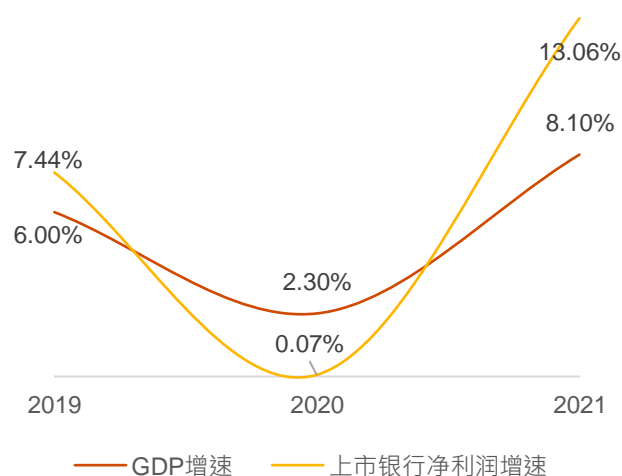
2021年，监管机构持续控制重点领域金融风险，聚焦稳定宏观杠杆率、处置高风险金融机构、清理P2P网贷平台、压降“影子银行”业务和维护金融市场平稳运行等方面。

银行业金融机构持续加强信贷风险管控并加大风险处置力度，全年共处置不良资产3.1万亿元。

上市银行总体盈利回升

本期分析的44家上市银行2021年整体净利润达到1.83万亿元，同比增长13.06%，增速较2020年明显提升。受此影响，上市银行整体平均总资产收益率（ROA）和加权平均净资产收益率（ROE）较2020年稳中有升。

图 1：上市银行净利润与GDP增长趋势比较



2021年，44家上市银行总资产达到215万亿元，同比增长8%，较2020年10%的增速有所放缓。总负债为195.99万亿元，较2020年末增加7.62%，负债规模保持稳定增长态势。

信贷投放聚焦实体经济

2021年末，上市银行贷款总额较2020年末增加近12万亿元。其中，投放于国家重点项目以及制造业等重点行业的规模同比增速均超过10%，绿色信贷、普惠和涉农贷款均保持高速增长。

2021年末，上市银行整体不良率为1.36%，较2020年下降0.14个百分点；逾期率为1.36%，较2020年下降0.09个百分点。

资本充足率普遍上升

2021年上市银行整体盈利增速回升，内生资本积累增加，核心一级资本充足率上升。除永续债和二级资本债等常态化资本补充方式以外，上市银行持续积极探索更加多样的资本补充途径，舒缓资本压力。

展望

2022年以来，全球新冠疫情持续演变，国际地缘局势变动引发金融市场波动。国内经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。

近期，国家出台多项政策加大金融支持实体经济力度，稳定宏观经济大盘，推动银行增强信贷投放能力。

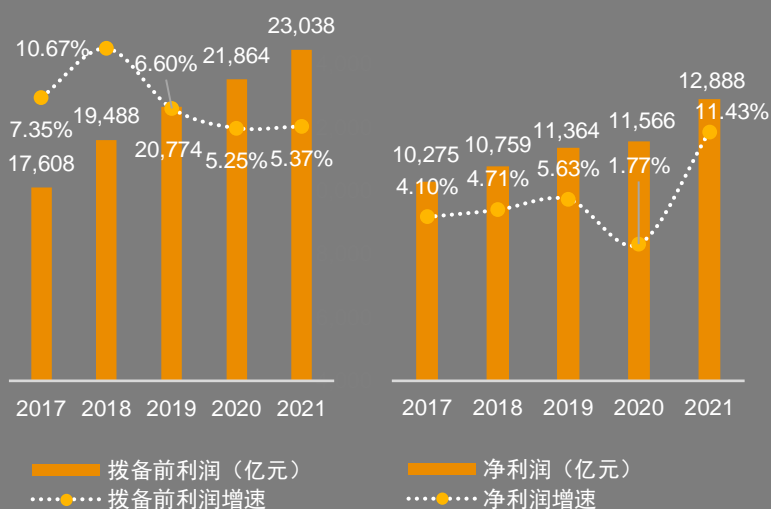
面对国内外不确定性因素的叠加，银行业需做好逆周期调节和结构性管理，灵活、积极应对不确定性：

- 继续加大对实体经济支持力度，科学布局国家重点项目、科技创新、绿色转型、乡村振兴等重点领域，做好结构性管理。
- 合理运用逆周期调节，以多样化手段靠前管理风险，应对经济下行压力。
- 在负债成本刚性、息差持续收窄的趋势下，积极挖掘客群需求，寻求实现转型的“破局”之道，力求通过业务转型优化收入结构。
- 持续加大金融科技投入，积极参与布局数字人民币应用场景。同时，强化数字资产管理和运用能力，维护数据生态和支付结算体系的安全，利用数字技术不断提升客户体验。

上市银行2021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）



- 净利润快速增长，拨备前利润稳中有增
- 资产负债增速基本相当，信贷结构总体稳定
- 不良率逾期率双降，拨备覆盖率大幅增加

利息净收入

27,303.04 亿元

5.40% ↑

手续费及佣金净收入

4,858.51 亿元

6.21% ↑

净利差

1.88%

0.06 百分点 ↓

净息差

2.03%

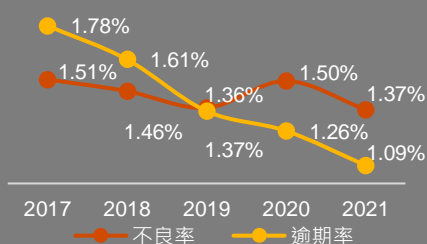
0.06 百分点 ↓

不良贷款余额

11,635.55 亿元

163.97 亿元 ↑

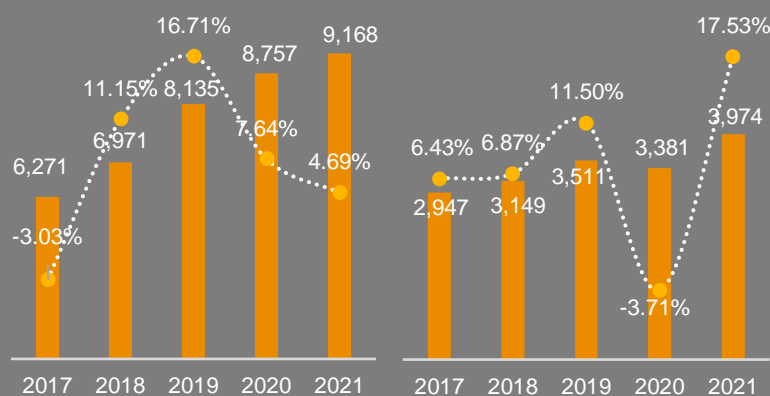
近五期不良/逾期率趋势



上市银行2021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 (亿元)
● 拨备前利润增速

■ 净利润 (亿元)
● 净利润增速

利息净收入

9,228.91 亿元

2.09% ↑

手续费及佣金净收入

2,672.27 亿元

13.75% ↑

净利差

2.12%

0.07 百分点 ↓

净息差

2.24%

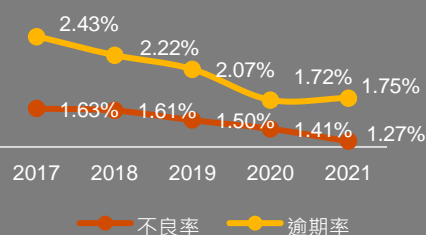
0.03 百分点 ↓

不良贷款余额

3,495.16 亿元

30.71 亿元 ↓

近五期不良/逾期率趋势



● 不良率 ● 逾期率

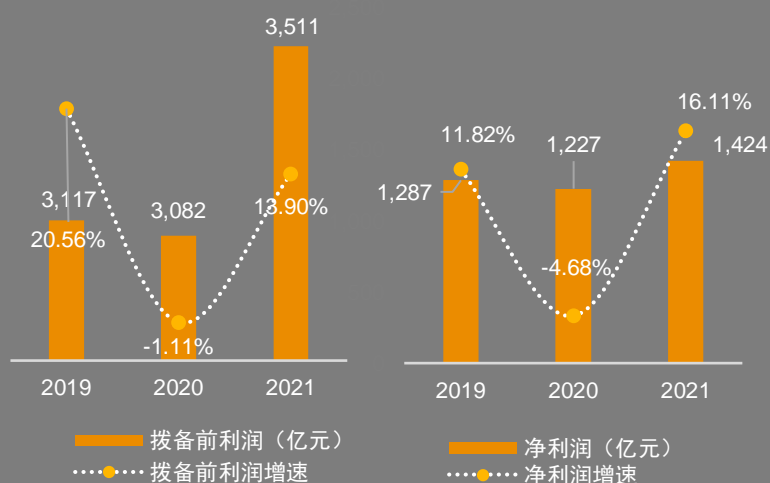


- 净利润强劲正增长，拨备前利润增速放缓
- 资产负债规模增速放缓，零售信贷占比持续提升
- 不良率下降，逾期率微升，拨备覆盖率进一步增加

上市银行2021年业绩概览

— 城农商行

拨备前利润和净利润近三年变动趋势（单位：亿元）



- 净利润与拨备前利润均实现“双位数”增长
- 资产负债规模增速基本平稳，存款占比有所提高
- 不良率下降，逾期率上升，拨备覆盖率显著提升

利息净收入

3,833.50 亿元

7.02% ↑

手续费及佣金净收入

492.27 亿元

13.39% ↑

净利差

2.01%

0.08 百分点 ↓

净息差

2.04%

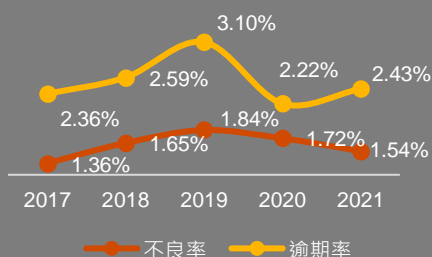
0.03 百分点 ↓

不良贷款余额

1,722.24 亿元

57.41亿元 ↑

近五期不良/逾期率趋势



一、经营表现

1. 整体营收增长，净利润增速回暖

净利润“双位数”增长

2021年，44家上市银行净利润同比增长13.06%至1.83万亿元，增速明显提升。净利润增速反弹，一是由于信用资产减值损失计提同比大幅下降；二是非利息收入增加。

六家大型商业银行净利润1.29万亿元，同比增长11.43%；拨备前利润同比增长5.37%，增速稳中有增。

八家股份制商业银行净利润3,974.01亿元，同比增长17.53%；其中七家为正增长，增速在2%至26%之间。股份制商业银行拨备前利润同比增长4.69%，增速有所下降。

城农商行净利润1,424.46亿元，同比增长16.11%，拨备前利润同比增长13.90%。净利润和拨备前利润均实现“双位数”增长。

净利润增速提升，使得上市银行整体平均总资产收益率（ROA）较2020年均稳中有增，加权平均净资产收益率（ROE）较2020年保持平稳。其中，大型商业银行、股份制商业银行和城农商行的ROA分别上升0.02、0.06和0.28个百分点；大型商业银行、股份制商业银行和城农商行的ROE分别上升0.54、0.28和0.03个百分点。

图2：上市银行净利润及拨备前利润增长情况

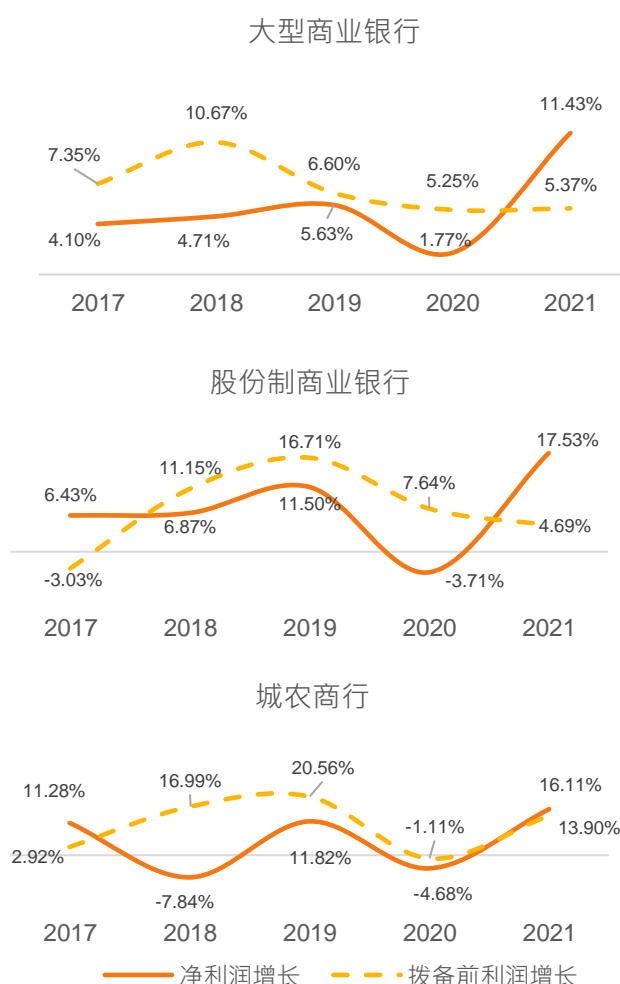
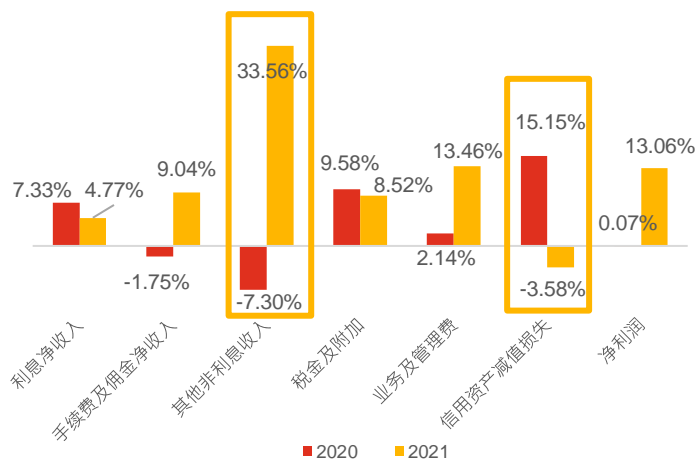


图3：上市银行2021年净利润增速杜邦分析



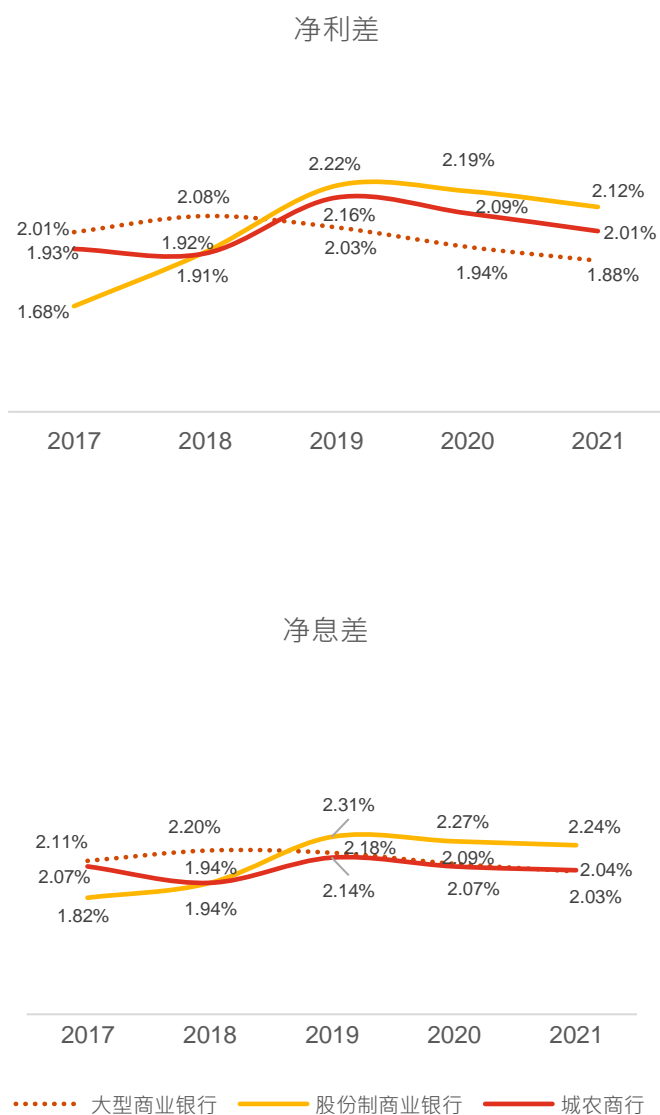
*其他非息收支包括：投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收支等

2. 净利差、净息差继续收窄

2021年，实体经济持续复苏，上市银行积极落实国家减费让利政策，加大对中小微企业、普惠金融的支持力度，加之一年期贷款市场报价利率（LPR）已累计下调超0.5个百分点，净利差、净息差普遍收窄。

六家大型商业银行净利差和净息差，2021年较2020年均收窄0.06个百分点；股份制商业银行净利差和净息差分别收窄0.07个百分点和0.03个百分点；城农商行净利差和净息差分别收窄0.08个百分点和0.03个百分点。

图 4：上市银行净利差、净息差变化趋势



3. 资产收益率继续下行，资金成本持续管控

生息资产收益率下行，资产结构持续优化

进一步分析上市银行2021年的净利差和净息差变动趋势可见，在资产端，上市银行生息资产收益率延续下行态势。这主要是它们落实减费让利政策、支持实体经济、解决中小企业融资难融资贵等因素引起的贷款收益率下降。另外，上市银行的金融投资收益率也呈下降趋势。

股份制商业银行贷款收益率降幅最大，达0.25个百分点。城农商行继续调整投资结构，继续压降存量非标准化投资，金融投资收益率也显著下降0.32个百分点。

强化负债成本管控，动态调整业务策略和结构

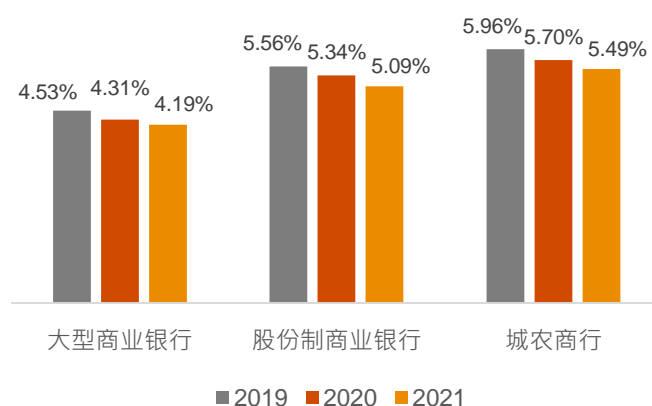
负债端，上市银行2021年计息负债付息率同比保持下降趋势。其中应付债券付息率普遍下降；大型商业银行同业负债付息率降幅明显，由2020年的1.95%降至1.74%。

2021年，流动性保持合理充裕，再贴现利率有所下降，上市银行负债成本有所降低，这对于逐渐收窄的息差形成一定缓冲，不仅有助于银行成本管控，也为其选择业务策略和调整结构提供了空间。

表 1：上市银行生息资产收益率变动及构成

	2021		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%	-0.08	-0.13	-0.09	-0.10
股份制商业银行	4.32%	-0.17	-0.25	-0.15	-0.03
城农商行	4.53%	-0.14	-0.21	-0.32	0.03

图 5：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		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	同业及其他
大型商业银行	1.72%	-0.02	0.03	-0.11	-0.21
股份制商业银行	2.20%	-0.07	-0.11	-0.03	0.02
城农商行	2.52%	-0.03	0.00	-0.10	-0.08

4. 中间业务收入增长，未来尚待破局

2021年，44家上市银行手续费及佣金收入整体增速达到9.17%，结构与上年相比保持稳定。其中，银行卡、代理委托和理财业务仍是增长的主要驱动因素。

得益于公募基金市场规模增长，大型商业银行代理委托服务收入增速较上年有所上升；银行卡手续费收入规模及占比进一步降低。

股份制商业银行的银行卡手续费收入平稳增长，占中间业务收入比例持续超三成；理财业务持续发力，理财服务、托管及受托业务收入显著增长。

城农商行手续费及佣金收入的增长主要源于代理委托业务收入增长，该部分业务的收入占比有所提升。

在息差不断收窄的背景下，中间业务不仅能减少银行的资本消耗，还有助于提升盈利能力。此外，中间业务较强的客户粘性，也有利于拓展其他业务附加值。然而，银行中间业务日常管理、分析预测等场景中的痛点日渐突出，监管减费让利、质价相符等服务收费要求也愈加严格。商业银行亟需构建中间业务管理价值图谱，建设中间业务智慧管理体系，实现中间业务良性发展。

（具体请参见普华永道2021年12月出版的——《商业银行中间业务“破局”之道》）

图 6：上市银行手续费及佣金收入构成变化

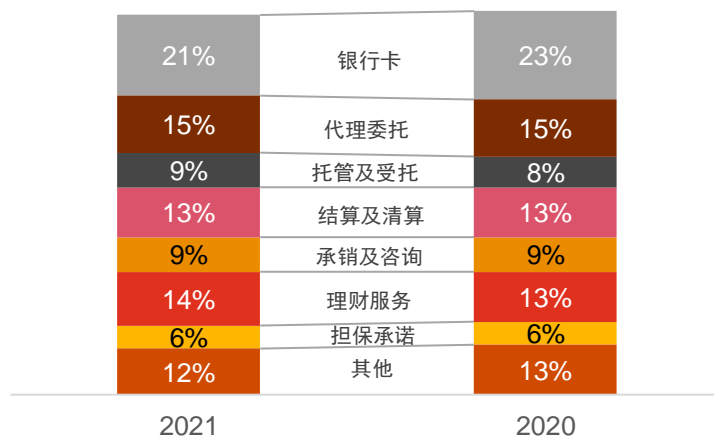


图 7：上市银行手续费及佣金收入增速

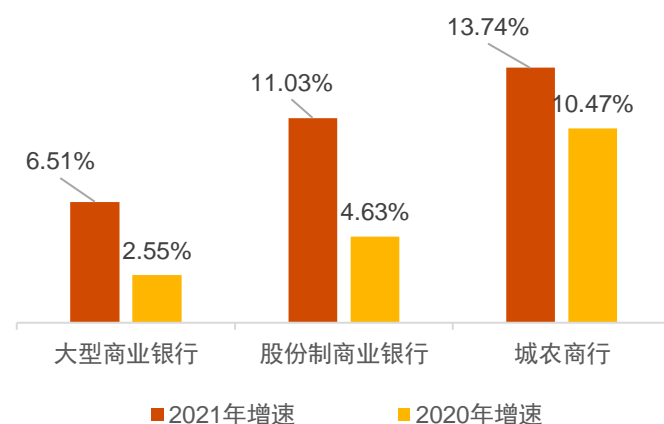
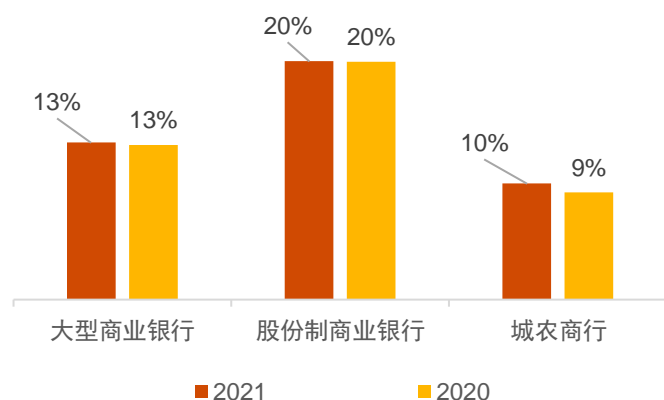


图 8：上市银行手续费及佣金收入占营业收入比例变化



二、资产组合

1. 总资产增速放缓，信贷投放聚焦重点领域

2021年，新冠肺炎疫情防控常态化，国际形势错综复杂，上市银行稳固支持实体经济高质量发展，总资产达215万亿元，同比增长8%，较2020年10%的增速有所放缓。

资产结构方面，上市银行金融投资占比和上年相比维持相同水平，余额较上年增长4.34万亿元；央行两次降低存款准备金率，共释放长期资金约2.2万亿元，现金及存放央行款项占总资产比例持续走低；贷款仍是最主要的资产。

2021年上市银行贷款增速趋缓，由2020年的13.68%下降到10.31%。不过，信贷结构持续优化，重点聚焦以下领域：

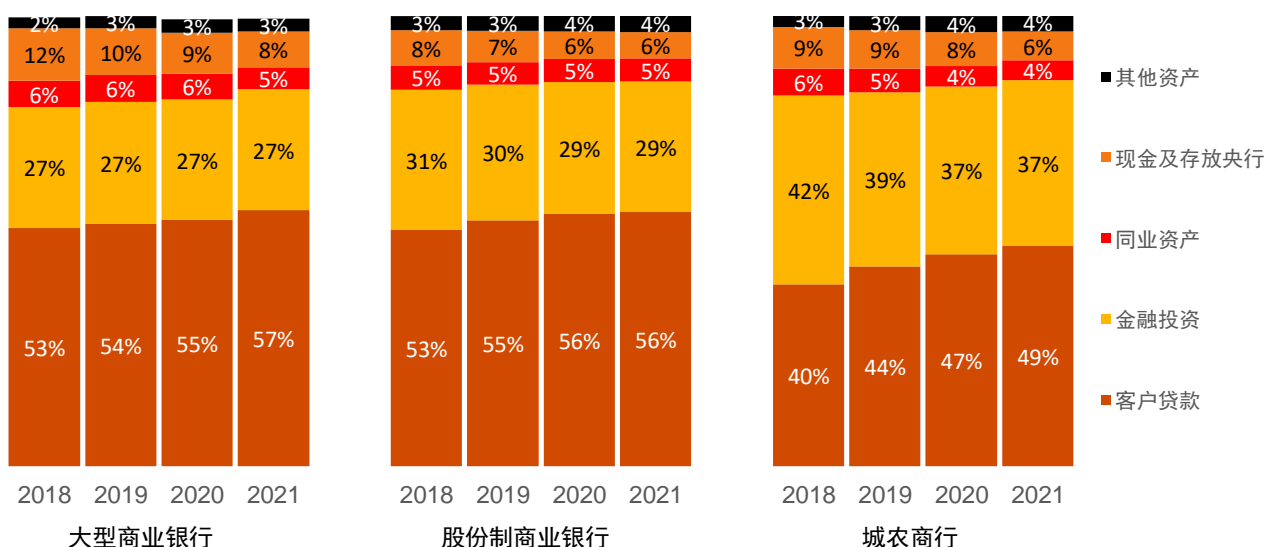
- 交通、能源、水利等重大工程项目及惠及面广的民生项目，建设新型基础设施，发展现代物流；

表 3：上市银行总资产变化情况

总资产	2018	2019	2020	2021
规模（万亿元）				
大型商业银行	113.85	123.32	135.11	145.44
股份制商业银行	35.81	39.4	43.97	47.5
城农商行	16.46	17.9	19.89	22.19
合计	166.11	180.61	198.97	215.12
同比增幅				
大型商业银行	6.61%	8.32%	9.56%	7.64%
股份制商业银行	5.26%	10.03%	11.59%	8.04%
城农商行	8.05%	8.74%	11.14%	11.52%
合计	6.46%	8.73%	10.16%	8.12%

- 扩大有效投资，优先支持国家重点基建项目，继续增加对高端制造业的投放；
- 加大信用贷款投放力度，持续增加首贷户，重点对象由小微企业扩展到个体工商户、新型农业经营主体，延续普惠小微企业贷款延期还本付息政策；
- 流向科技创新、绿色发展等重点领域。

图 9：上市银行资产结构变化



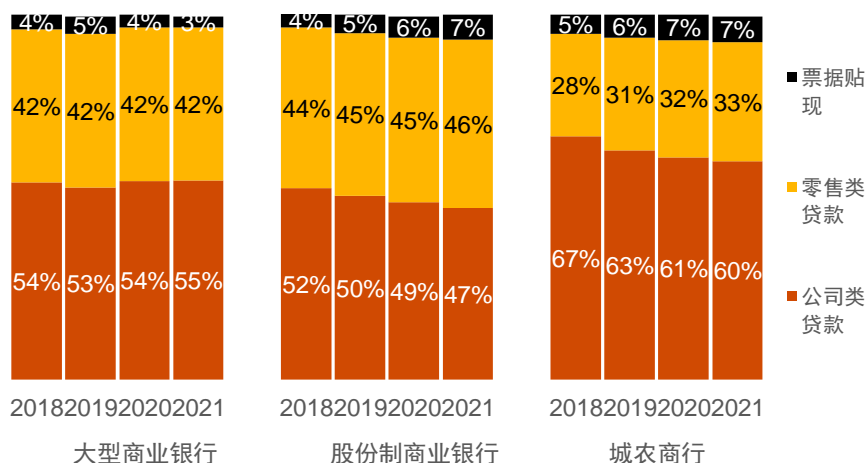
2. 信贷投放体现差异化经营布局及贯彻国家战略

2021年末，上市银行贷款总额为125万亿元，比2020年末增加近12万亿元；贷款结构呈现差异化特征。

大型商业银行持续发挥大行作用，积极支持国家重大战略、重要项目落地，服务实体经济，其公司贷款占比较2020年进一步增加至55%。

股份制商业银行和城农商行零售类贷款占比逐年提高，这主要与它们近年来聚焦于零售转型、进行差异化经营布局相关。

图 10：上市银行贷款结构变化



对公贷款方面，2021年上市银行全面服务实体经济主要表现出如下特征：

- 为巩固拓展疫情防控和经济社会发展成果，主要投向租赁服务、交通运输、制造业、能源、公共基础设施等重点行业和领域；央行数据显示，全国所有商业银行高技术制造业中长期贷款同比增长32.8%。
- 受调控影响，房地产贷款规模增速放缓。
- 继续实现普惠小微企业贷款增长，努力提升小微企业贷款首贷户比重，增加支农支小再贷款，鼓励金融机构向实体经济合理让利。
- 深入贯彻碳达峰、碳中和战略部署，以绿色金融推动绿色发展，绿色信贷快速增长。

表 4：上市银行公司贷款部分行业增长率

行业	截至2021年年末 (万亿元)	截至2020年年末 (万亿元)	2021 各行业占比	2020 各行业占比	2021 增速
租赁和商务服务业	10.98	9.41	17.30%	16.53%	16.69%
交通运输、仓储和邮政业	10.91	9.63	17.18%	16.91%	13.28%
制造业	10.62	9.45	16.73%	16.60%	12.41%
房地产业	6.29	6.13	9.90%	10.76%	2.60%
电力、燃气及水的生产和供应业	5.07	4.48	7.98%	7.87%	13.09%
水利、环境和公共设施管理业	5.38	4.64	8.47%	8.14%	15.95%
批发零售业	4.49	3.98	7.08%	6.98%	13.04%
其他行业	9.76	9.23	15.36%	16.21%	5.67%
境内公司贷款合计	63.50	56.95	100.00%	100.00%	11.50%

3. 经营助业贷款及绿色信贷快速增长

零售贷款方面，城农商行贷款余额增速最高，超过17%，大型商业银行和股份制商业银行分别增长12%和11%。

在各类零售贷款中，住房按揭贷款占比仍高达60%以上，但受到房地产贷款集中度管理等政策影响，规模占比逐年压缩。上市银行围绕稳就业、保民生的任务，在促进失业人员再就业、对困难人员就业帮扶、为个体工商户经营提供支持等方面持续加大投入，经营助业贷款占比持续提高，余额较2020年增长24%。

表 5：上市银行零售贷款余额（亿元）

	2018	2019	2020	2021
住房按揭	227,325	260,238	294,165	325,691
信用卡	52,801	59,810	63,238	68,607
经营/助业	27,015	33,075	43,983	54,600
消费	27,459	32,141	37,217	41,995
其他	9,652	11,215	14,467	17,608

图 11：上市银行零售贷款结构变化

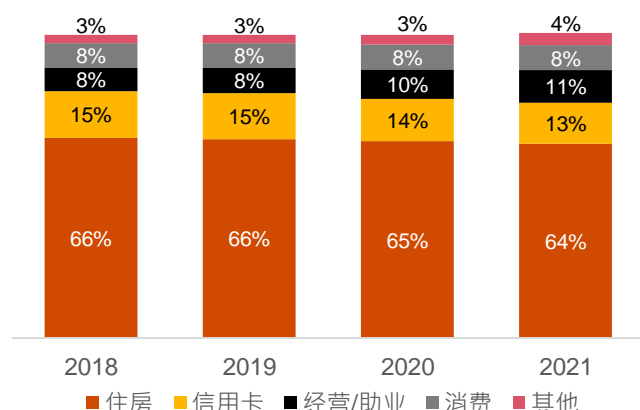


表 6：大型商业及股份制银行2021年绿色信贷余额及增幅

	绿色信贷余额（亿元）	同比增幅
工行	24,806	34.40%
农行	19,778	30.60%
建行	19,631	35.61%
中行	14,086	57.00%
交行	4,768	31.37%
邮储	3,723	32.52%
兴业	4,539	42.11%
招商	2,638	26.49%
中信	2,001	140.75%
民生	1,073	103.76%
浙商	1,042	32.75%
平安	691	204.60%
渤海	247	24.33%

我国已宣布碳达峰、碳中和目标，并初步搭建了“1+N”的政策体系，提出更加详细的《2030年前碳达峰行动方案》，带动相关投融资需求大幅增长。

2021年，上市银行坚持以绿色金融促进实体经济发展的经营导向，持续加大对节能环保、清洁生产、清洁能源等重点领域的项目融资支持。大型商业银行及股份制商业银行绿色信贷平均同比增速为38.81%。

银行业落实“双碳”目标需主动应对相关挑战，包括客户低碳转型需求识别、转型金融统筹规划和实践、防范气候与环境相关风险演化成系统性金融风险等。

注：光大银行2021年绿色贷款数据未披露

4. 普惠和涉农贷款持续发力并加大让利

2021年新冠疫情持续反复，上市银行继续优化和落实助企纾困政策，强化对小微企业的金融支持，延续普惠小微企业延期还本付息政策，加大普惠金融支持力度，努力实现综合融资成本稳中有降。

央行数据显示，2021年普惠小微贷款余额为19.2万亿元，同比增长27.3%。截至2021年末，六家大型商业银行整体普惠贷款余额6.47万亿元，同比增长近38%；股份制商业银行同比增长近25%。

普惠贷款利率水平方面，披露了新发放普惠贷款利率的五家大型商业银行，普遍延续下降趋势，2021年降幅为6个基点（2020年下降47个基点），进一步加大让利步伐。

表 8：上市银行2021年涉农贷款情况

	涉农贷款余额（亿元）	同比增速
大型商业银行	91,366	15.96%
股份制商业银行	17,957	6.45%
城农商行	12,283	21.20%

截止2021年末，44家上市银行中有26家披露了涉农贷款情况，大型商业银行和城农商行增速明显。

为推动实施乡村振兴战略，银行业进一步加大涉农信贷投入，努力确保涉农信贷稳定增长。2021年12月人民银行下调支农、支小再贷款利率，政府进一步加大对三农、小微企业的金融支持力度。

表 7：大型商业银行和股份制商业银行2021年普惠贷款情况

	普惠小微企业贷款余额（亿元）	普惠小微企业贷款增速	整体贷款增速
建行	18,700	31.60%	12.04%
农行	13,220	38.80%	13.20%
工行	10,990	52.50%	11.00%
中行	8,815	53.15%	10.52%
邮储	9,606	19.89%	12.91%
交行	3,388	49.23%	12.17%
招行	6,011	18.22%	10.76%
民生	5,048	12.59%	4.98%
平安	3,822	35.70%	14.90%
中信	3,669	23.03%	8.55%
兴业	2,987	56.22%	11.66%
光大	2,370	26.72%	9.90%
浙商	2,366	17.06%	12.49%
渤海	595	62.91%	7.64%

银保监会数据显示，截至2021年12月末，涉农贷款余额43.21万亿元，较年初增长11.83%，普惠型涉农贷款余额8.88万亿元，较年初增长17.48%，超过各项贷款平均增速6.19个百分点。

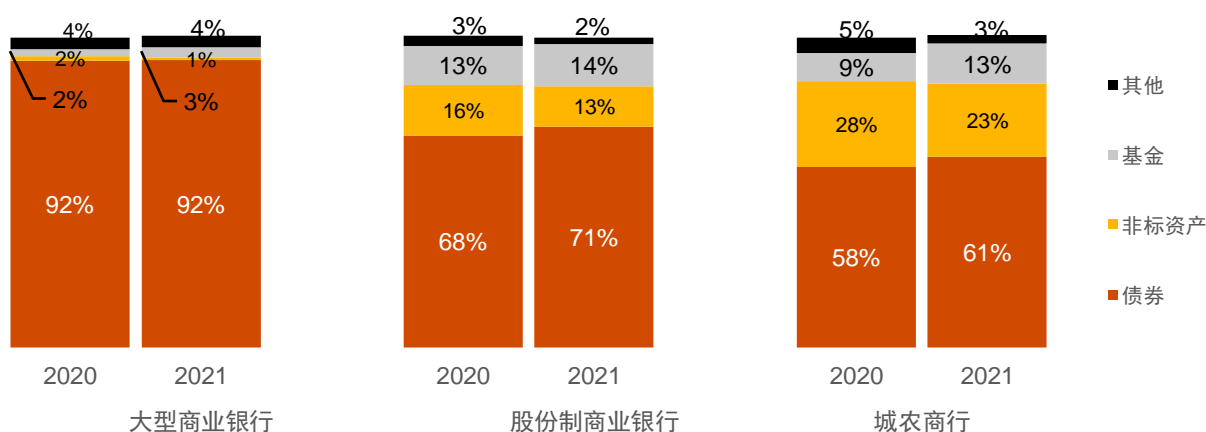
2022年，银行业将力图用好普惠小微贷款支持工具，增加支农支小再贷款，进一步支持实体经济，继续对受疫情影响严重的行业给予融资支持。

5. 政府债增长显著，非标规模继续下降

2021年，上市银行金融投资规模持续增长，其中债券投资的占比依然较大。大型商业银行金融投资中九成以上为债券，余额36.14万亿元，同比增长8.21%；股份制商业银行占比达到七成，余额9.66万亿元，同比增长11.86%；城农商行债券投资占六成，余额4.81万亿元，同比增长16.37%。

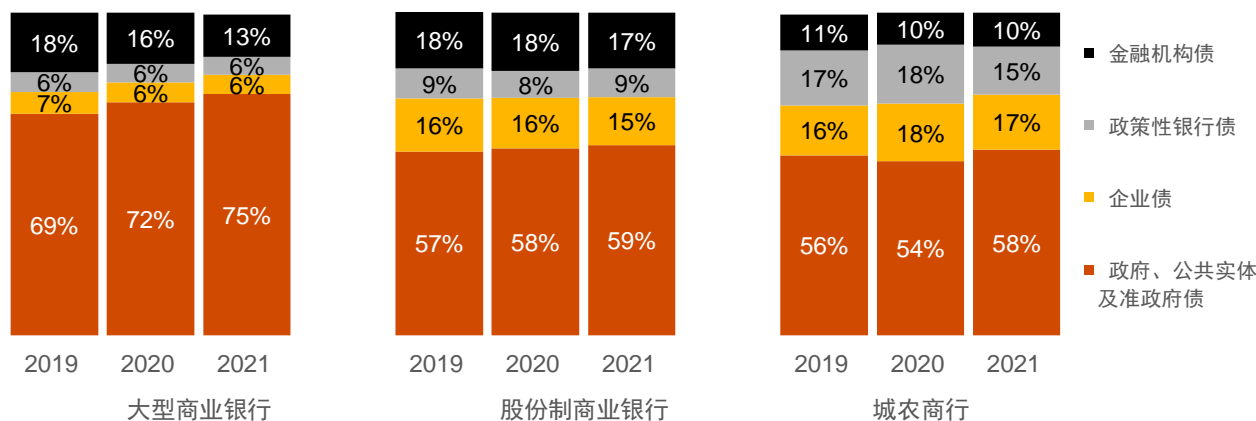
在持续去杠杆、去通道化的大环境下，商业银行积极调整资产结构进一步消化存量非标投资规模。其中，股份制商业银行非标占比由16%下降至13%，城农商行非标占比由28%下降至23%。

图 12：上市银行金融投资组合变化



在债券投资中，上市银行的政府债和政策性银行债合计占比七成以上，并逐年攀升。其中，政府债占比上升明显，主要是由于2021年上市银行积极开展战略区域和重点领域投资，支持推进交通、能源、水利等领域项目建设。

图 13：上市银行持有债券结构变化



专栏一：

服务和引领低碳转型——实现中国 银行业高质量发展

在面临复杂多变的宏观形势和疫情的严峻考验时，解决气候变化带来的负面问题仍是一项长期的重要工作，需要持续关注且不能有丝毫松懈。当下，极端灾害频频发生，动植物的生存环境遭受破坏，地球生态的承载力趋近极限。转变资源能源的利用模式是全球经济可持续发展的必然趋势。

在一年时间之内，中国宣布了“碳达峰、碳中和”目标，初步构建了“1+N”的政策体系，不仅明确了短、中、长期目标，还提出了更加详细的《2030年前碳达峰行动方案》（下称《方案》）。

《方案》强调能源转型和节能降碳的重要性，部署了工业、城乡建设、交通运输等重点部门达峰路径，要求从循环经济、科技创新、碳汇、全民行动等多维度全面落实。

金融支持“双碳”目标，服务引领低碳转型

实现碳达峰、碳中和离不开金融支持。因此，相关领域的投融资需求将大幅增长，也将为商业银行带来新的业务发展机会。据权威机构预测，按我国《绿色产业指导目录》口径测算，中国未来三十年的绿色低碳投资需求累计将达到487万亿元¹。

然而，为推进工业化发展和城镇化进程，改善民生，保障能源安全，中国未来较长时期的能源消费将保持刚性增长。在此过程中，要充分认识到能源转型、产业结构调整的艰巨性和复杂性，处理好发展和减排的关系，处理好短期问题与实现中长期愿景的关系。

如何逐步推进经济低碳转型是现阶段落实“双碳”工作的重点。

转型金融支持对象既包括具有低碳、减碳效应的项目或活动，也包括建立了明确减碳目标（与《巴黎协定》目标一致）和实施路径的主体。服务和引导产业、客户的低碳转型成为银行落实“双碳”目标的重要任务之一。

金融监管部门已出台多项激励政策，力求通过建立市场化机制，提供低成本资金，鼓励金融机构发展低碳投融资。2021年11月，央行推出碳减排支持工具以及2000亿元支持煤炭清洁高效利用专项再贷款。未来，国家和区域层面有望继续推出有利于低碳投融资的激励政策。

银行落实“双碳”目标面临诸多挑战

挑战一：识别和满足客户低碳转型需求。政策可以带动产业低碳转型，并对银行经营活动产生影响。这些影响对银行的客户画像、产品定价、风险管理等提出新的要求。银行需要制定适用于转型期的业务发展策略，构建从业务策略到落地实施的产品体系，包括建立能够推动业务转型发展的组织协调、营

销拓展、考核管理以及资源配置等在内的长效机制。同时，如何加强转型金融的统筹规划与内部协同，成为银行亟需应对和解决的重要课题。

挑战二：评估和管理环境气候风险²。转型过程中，银行依然持有大量高碳资产，量化评估以及监控此类资产在多大程度上暴露于环境和气候相关的风险不仅是监管的期待，还是银行提升自身风险管理能力的重要工作。

人民银行多次公开指出，应高度关注气候与环境相关风险，防范其演化成金融机构风险和系统性风险，并于2021年完成第一阶段气候风险压力测试，包括全国23家主要银行。测试结果表明，若火电、钢铁和水泥行业企业不进行低碳转型，在压力情景下，企业的还款能力将出现不同程度的下降。

银行应优先选择重点行业进行试点评估，逐步提升评估能力。分析行业风险驱动因素和影响如右表所示。

挑战三：如何追踪和管理转型金融实践，提升数据信息的透明度。数据管理和信息披露在转型融资中尤为重要。一方面，银行需要了解客户的转型策略、实施路径、转型活动的实际效果等；另一方面，为防止“漂绿”或粉饰高碳投融资活动，监管和投资人对银行碳排放信息披露的要求提升，即“可计算、可核查、可检验”。

但是，无论是行业还是客户相关数据，亦或是银行自身的碳排放管理、投融资量化评估方法与基础数据收集，目前都存在滞后与不足，是银行提供低碳转型融资支持的主要障碍。

表：重点行业风险驱动因素和影响分析示例

行业	风险驱动因素和影响
电力	<ul style="list-style-type: none"> 电力行业是全球降碳的重中之重。为减少排放，化石燃料发电机组需要改善能效、快速向低碳新能源转变、并开发碳捕存技术等。 行业客户面临的风险包括：正在降低的碳捕存成本，以及政策对新能源的支持转变。
建筑	<ul style="list-style-type: none"> 在全球城市化进程中，建筑活动持续增加。为实现“净零”承诺，建筑行业正面临一系列技术挑战，包括改进建筑设计、提高能效、改进绿色建筑材料制造等。 行业客户面临的风险来自低碳能源使用及能效提升，包括既有建筑节能改造、改进建筑设计、使用低碳建筑材料、使用低排放采暖和制冷技术等。
化工	<ul style="list-style-type: none"> 化工行业的低碳转型一直慢于电力、建筑等行业，主要由于高昂的初始研发投资成本，以及对低碳材料的市场需求较低。 行业客户面临的风险在于改善工艺、新能源使用、能效提升以及开发和部署碳捕获技术。
油气	<ul style="list-style-type: none"> 油气行业的终端使用者的排放占全球排放的33%。目前技术可以从多方面减少油气行业的运营排放，包括抽采、燃烧、逃逸，以及炼油厂的热力电力系统。 行业客户面临的风险在于中长期为减排而采用的技术和政策的改变、其他行业减碳带来的替代能源使用，如核电、太阳能、风能等。

结论

银行作为支持实体经济活动的重要机构，在产业与客户的绿色低碳转型中面临多重机遇与挑战。为发挥低碳投融资政策激励引导作用，抓住市场发展机遇，加强机构风险管理、数据管理、信息披露、组织协调、运营管理等能力，金融机构需要构建转型金融的发展框架，明确转型金融的实施路径。

注： 1.中国金融学会绿色金融专业委员会，《碳中和愿景下的绿色金融路线图研究》。

2.气候与环境风险是指由气候和环境变迁带来的不确定性，包括生态系统破坏、资源枯竭、极端天气和自然灾害等物理风险，也包括在低碳转型和环境治理背景下，监管提速、科技创新和市场供需变化导致的转型风险。

三、负债结构

1. 负债规模持续增长，总体结构保持稳定

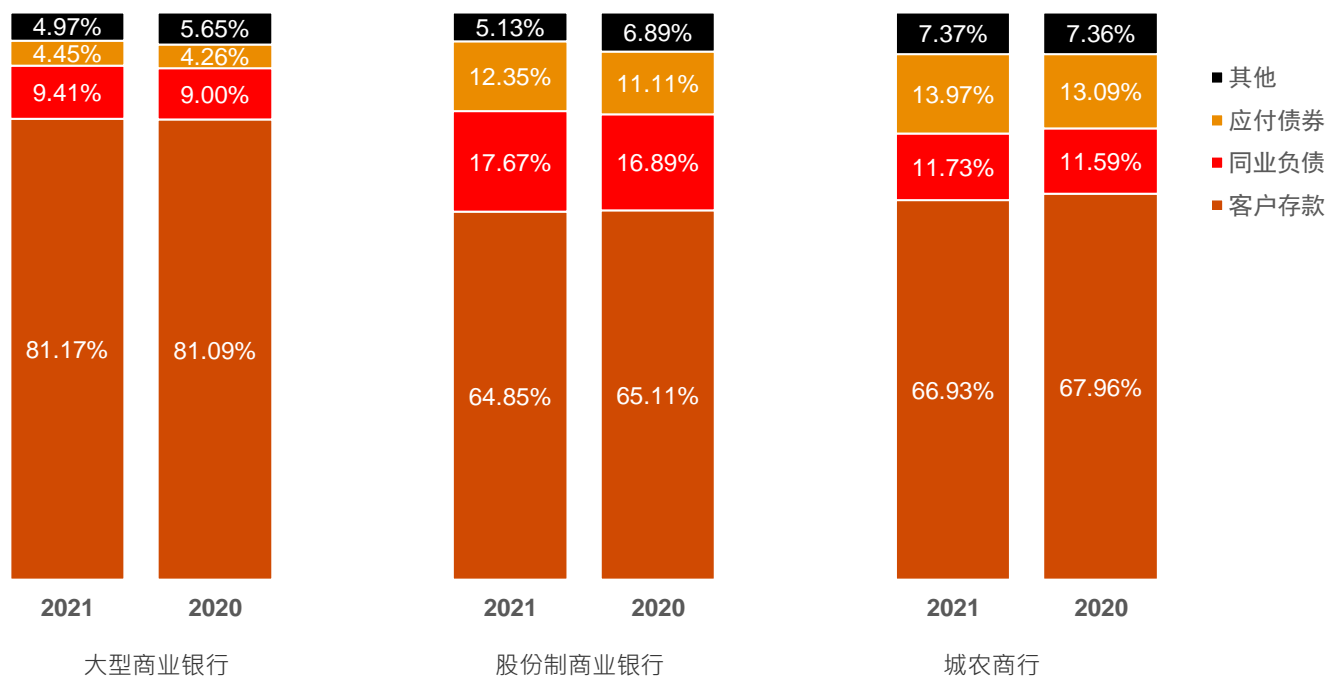
2021年末，上市银行负债总额为195.99万亿元，较2020年末增加7.62%，规模保持稳定增长。

就负债结构而言，大型商业银行存款占比显著高于其他同业，占比持续超过81%以上。股份制商业银行和城农商行的存款占比有所下降，而同业负债、应付债券占负债比均有所提高。

表 9：上市银行总负债变化情况

总负债	2018	2019	2020	2021
规模（万亿元）				
大型商业银行	104.93	113.11	123.28	132.14
股份制商业银行	33.35	36.45	40.48	43.60
城商及农商银行	15.28	16.54	18.36	20.25
合计	153.56	166.10	182.12	195.99
环比增幅				
大型商业银行	6.28%	7.80%	8.99%	7.19%
股份制商业银行	4.87%	9.30%	11.06%	7.71%
城商及农商银行	7.30%	8.25%	11.00%	10.30%
合计	6.07%	8.17%	9.64%	7.62%

图 14：上市银行金融负债结构变化



2. 存款增速有所回落，结构调整分化

2021年，在常态化疫情防控下我国经济进一步复苏，广义货币(M2)余额增速较上年同期下降，受行业复苏进程不同与企业投资需求变化、居民收入与资产配置偏好变化等因素影响，全社会本外币存款余额增速较上年同期有所放缓。上市银行存款增速水平相较2020年回落，存款总体增速低于负债整体增速。其中，城农商行的存款增速放缓最为明显。

存款客群结构方面，股份制商业银行对公存款占比较高，达到75%；大型商业银行和城农商行对公存款比例在53%至68%之间。相比2020年，2021年大型商业银行和城农商行对公存款比重均呈下降趋势，零售存款占比上升。

从存款期限结构来看，城农商行定期存款占比较高，达到60%以上；大型商业银行和股份制银行定期存款比例在54%至58%之间。相比2020年，2021年大型商业银行定期存款占比有所上升，股份制银行和城农商行定期存款占比下降。

图 15: 上市银行存款增速变化

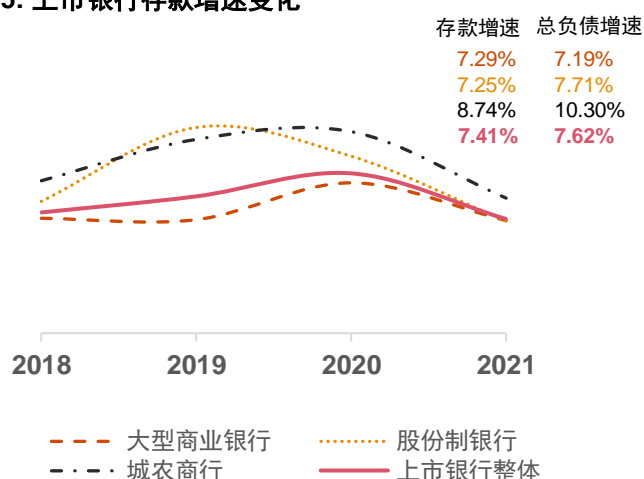


图 16: 上市银行定期存款占比变化

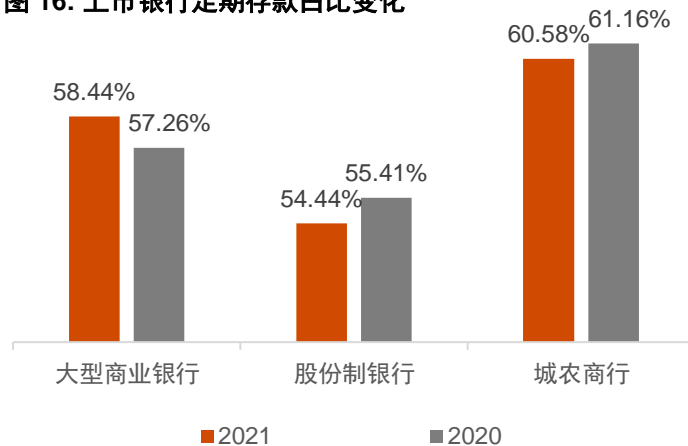
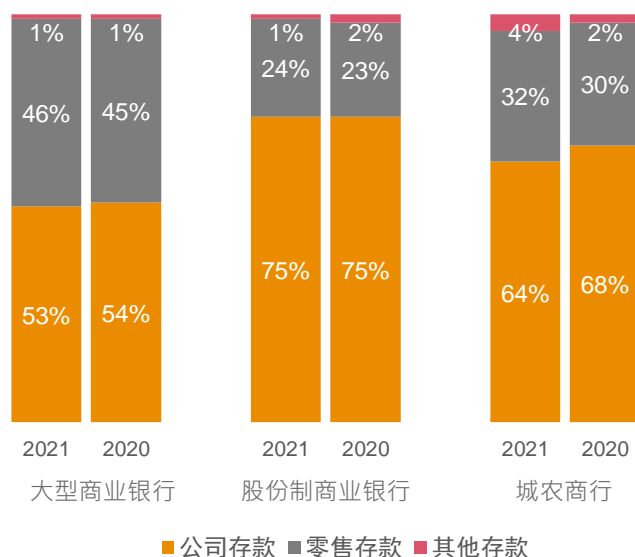


图 17: 上市银行存款结构变化



3. 净值化转型基本完成，强化投资者教育与保护

2021年“理财新规”过渡期满，商业银行保本理财产品实现“清零”，也是净值化转型重要的里程碑。根据《中国银行业理财市场年度报告》，截至2021年末，银行理财市场规模29万亿元，同比增长12.14%，其中净值型产品占比92.97%。

已披露相关信息的上市银行，2021年的理财产品加权平均净值化率分别为：大型商业银行94.85%、股份制商业银行93.24%、城农商行100%。

资产配置方面，上市银行理财产品债券类占比进一步增加，非标投资及权益类资产占比分别下降至8.4%和3.3%。

2018年12月至今，监管部门坚持“成熟一家，批准一家”原则，已批准29家理财公司筹建，其中24家获批开业。同时，外资机构逐步进入国内理财市场，上述29家理财公司中，已有4家外方控股的合资理财公司获批筹建，其中3家已获批开业。

截至2021年底，“洁净起步”的理财公司产品存续规模占全市场的比例近六成，已发展成为理财市场重要机构类型，同时部分中小银行不再发行理财产品，而是通过产品代销继续参与理财业务。

随着理财新规过渡期收官，银行理财业务回归“卖者尽责、买者自负”的业务本源。然而，受股市、债市波动及理财产品净值化转型影响，银行理财市场出现“破净潮”，针对银行理财的投诉量增长。银行理财产品投资能力、信息披露和投资者教育等方面任重道远。

表 10：2021年末银行业非保本理财产品存续情况

产品类型	2021		2020		金额变动 (万亿元)
	余额 (万亿元)	占比	余额 (万亿元)	占比	
净值型	26.96	92.97%	17.40	67.29%	9.56
预期收益型	2.04	7.03%	8.46	32.71%	-6.42
合计	29.00	100%	25.86	100%	3.14

数据来源：中国银行业理财市场年度报告（2021年）

表 11：2021年末银行业理财产品资产配置情况

资产类型	2021	2020	占比变动 (百分比)
债券	68.4%	64.3%	4.1
非标债权	8.4%	10.9%	-2.5
现金及银行存款	11.4%	9.0%	2.4
拆放同业及买返	3.9%	6.6%	-2.7
权益类资产	3.3%	4.8%	-1.5
其他*	4.5%	4.4%	0.1

*其他包括：公募基金、理财直接融资工具、代客境外理财投资QDII、新增可投资资产、金融衍生品、另类资产等

数据来源：中国银行业理财市场年度报告（2021年）

2022年3月15日，中国银行业协会和银行业理财登记托管中心向理财产品投资者和银行业发出《银行理财投资者教育保护倡议书》，呼吁引导投资者深化对理财产品的理解，提高理财风险意识，正确认识风险与收益相匹配的投资基本原则，强化投资者“理财非存款，产品有风险，投资需谨慎”的投资理念。

四、资产质量

1. 不良率逾期率双降，资产质量压力不同

截至2021年末，44家上市银行不良贷款余额为1.7万亿元，较2020年末增长1.14%；不良率1.36%，下降0.14个百分点；逾期率1.36%，下降0.09个百分点。上市银行不断提升风险管理能力，继续保持不良贷款清收力度，多渠道处置风险资产。

大型商业银行不良率与逾期率“双降”

大型商业银行不良贷款余额1.16万亿元，较2020年末增长1.43%，不良率下降0.13个百分点；逾期贷款余额较2020年减少3.29%，逾期率下降0.17个百分点。大型商业银行风险管理水平较成熟，保持较高的不良资产处置力度，加之探索尝试多样化的不良资产处置创新方式，实现不良率与逾期率双降。

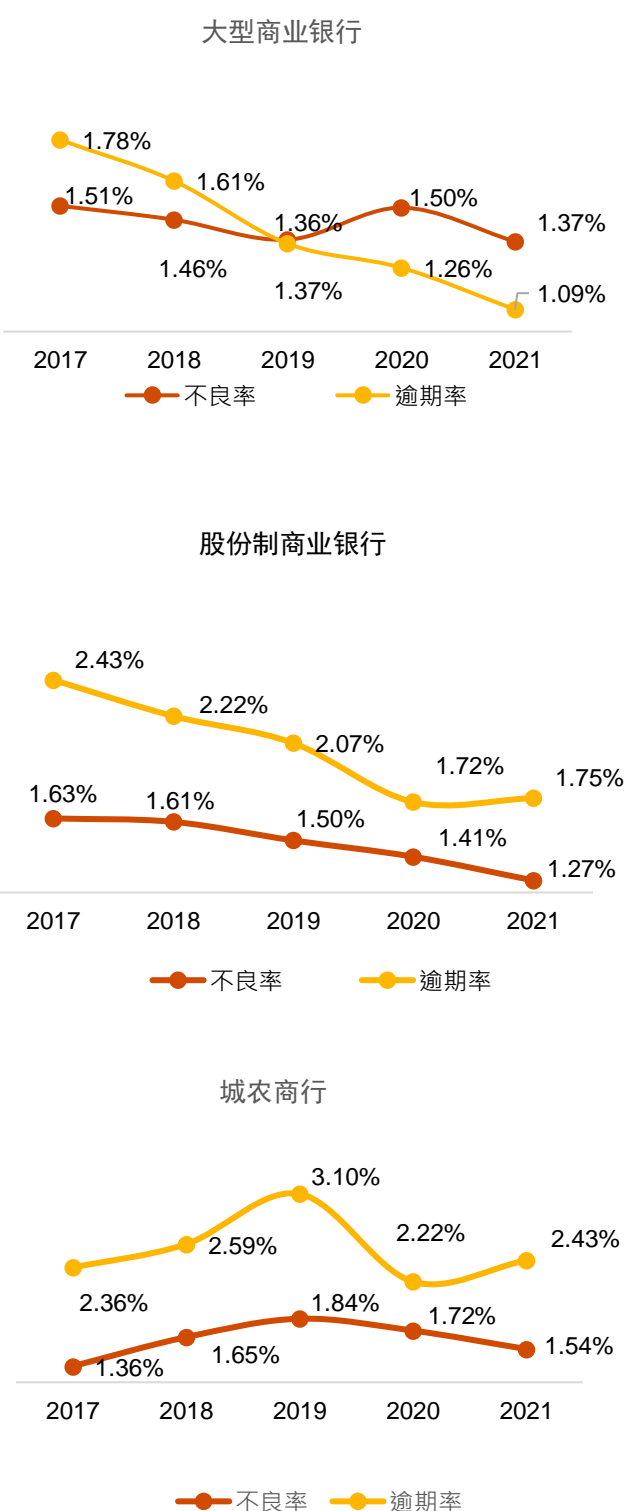
股份制商业银行、城农商行不良率下降、逾期率微升

股份制商业银行不良贷款余额3,495亿元，较2020年末减少0.87%；不良率略降0.14个百分点，逾期贷款额较2020年增加11.36%，逾期率微升0.03个百分点。

城农商行不良贷款余额1,722亿元，较2020年末增加3.45%；不良率下降0.18个百分点。同时，逾期贷款额较2020年增加26.91%，逾期率上升0.21个百分点。逾期率上升主要由于在疫情影响下，零售贷款发生逾期。

2022年以来，内外部环境复杂多变、疫情持续扩散，上市银行应以更积极的态度和灵活的手段，面对不确定性。

图 18：上市银行不良率、逾期率变化



2. 不良核销规模同比减少

2021年，上市银行不良资产核销及转出金额7,433亿元，同比减少10.86%。经历了2020年不良资产处置高峰，2021年整体处置力度有所放缓。

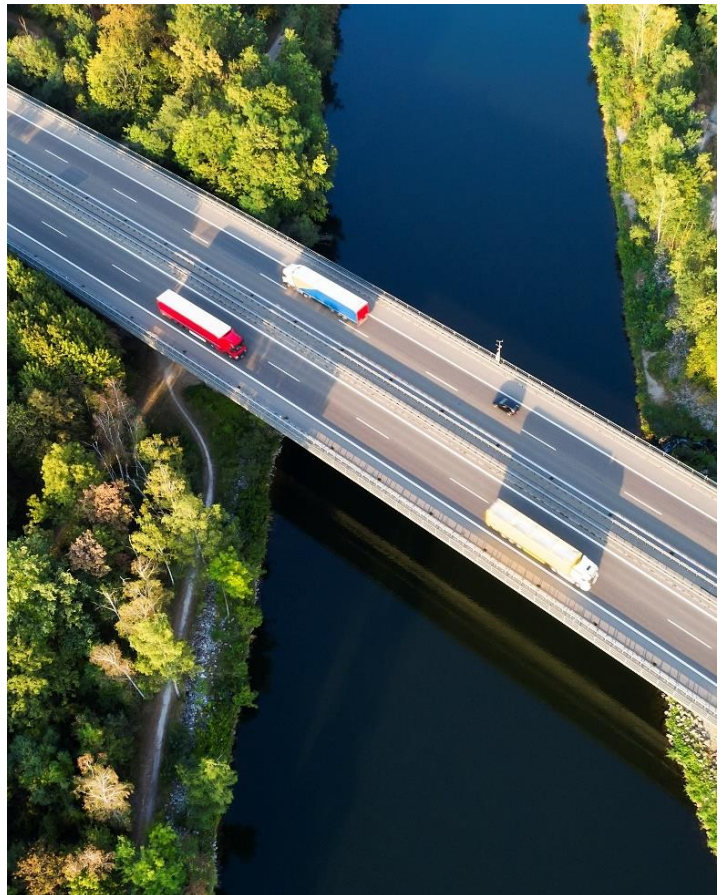
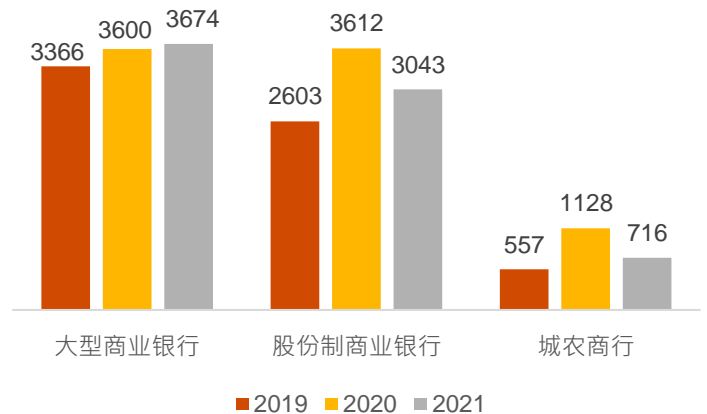
各类银行中，仅大型商业银行核销及转出金额高于2020年，同比增长2.08%；股份制商业银行同比减少15.75%，城农商行同比减少36.50%。

银行应主动靠前管理风险，灵活处置不良资产

持续稳妥处置不良资产，无论是对银行个体的可持续发展还是对金融稳定都意义重大。当前经济发展面临压力，不良贷款暴露存在滞后性，上市银行应统筹做好应对不良贷款的综合方案，坚持积极灵活的处置原则，靠前管理风险。

在处置过程中，上市银行需强化风险管理，完善内部机制体制和 workflows，充分论证不同资产回收价值、不同处置方式的优略，综合考虑处置周期、处置程序、法律要素、税费负担、风险权重对资本的耗用等因素，审慎选择处置方式，明确转让方案。同时，还需履行相应的决策程序，严格控制和防范转让过程中的道德风险和操作风险。

图 19：上市银行贷款核销及转出规模变化（单位：亿元）



3. 拨贷比基本持平，拨备覆盖率上升

减值准备计提力度趋缓

2021年上市银行共计提信用资产减值损失13,564亿元，较去年同期减少966亿元。其中，贷款减值损失同比减少6.35%，主要因为银行加强信贷风险管控并加大处置化解力度，拨备压力有所减轻。

其他信用资产减值损失，包括金融投资、同业资产、信用承诺和其他资产，也减少8.04%。

截至2021年末，上市银行整体拨备覆盖率为235.39%，拨贷比为3.20%，分别较2020年末上升24.06和0.03个百分点。

大型商业银行拨备覆盖率较上年末上升23.94个百分点，拨贷比相较上年末上升0.03个百分点；股份制商业银行拨备覆盖率比上年末上升20.10个百分点，拨贷比下降了0.04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33.17和0.12个百分点。

图 21：上市银行拨贷比和拨备覆盖率变化

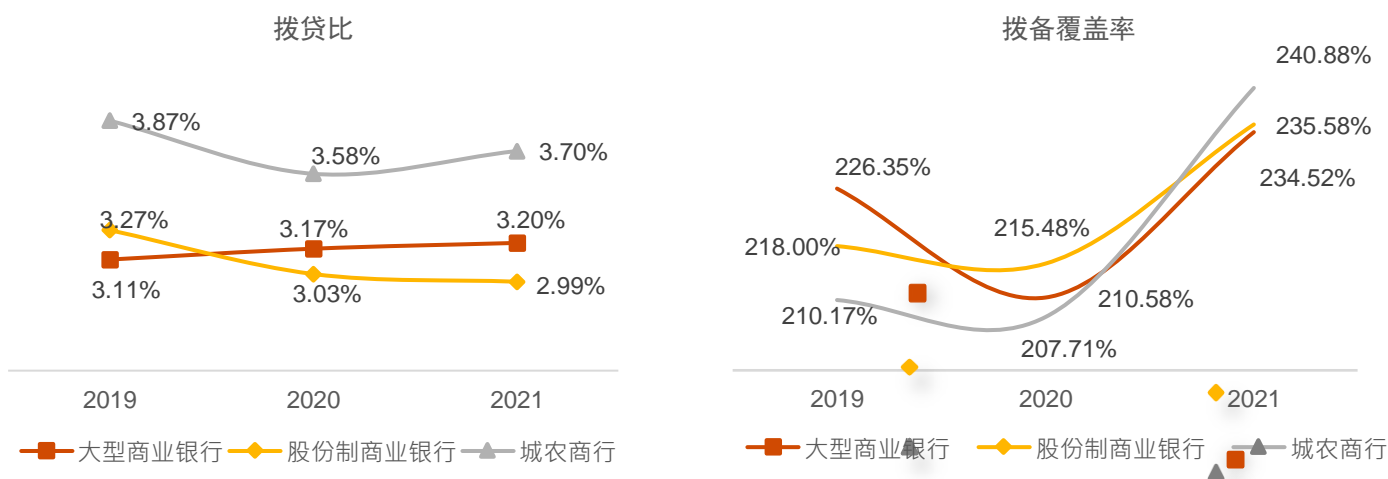
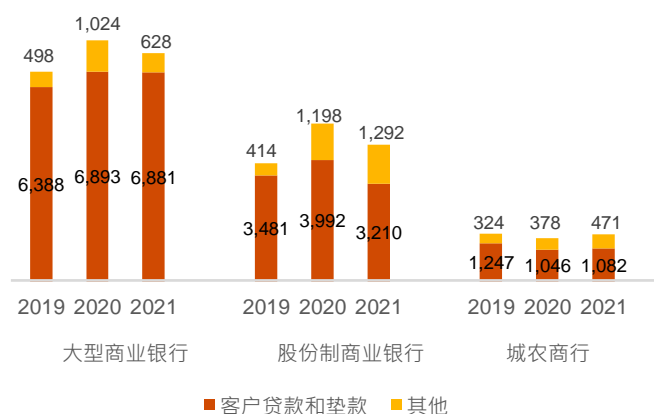


图 20：上市银行资产减值损失构成与变化（亿元）



五、资本管理

1. 盈利增速回升，内生资本积累增加

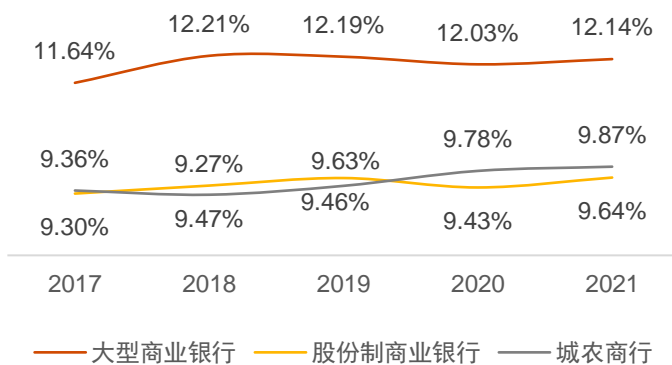
2021年，上市银行的资本充足率总体表现平稳。

大型商业银行得益于利润增速回升及各类资本工具常态发行，资本充足率普遍上升。

股份制商业银行和城农商行资本充足率表现分化。其中，股份制商业银行六家上升，两家下降；城农商行21家上升，九家下降。资本充足率下降主要是由于资本净额增速小于风险加权资产增速导致。

上市银行整体盈利增速回升，内生资本积累增加，核心一级资本充足率上升。

图 22：上市银行核心一级资本充足率变化



2021年12月1日起实施的《系统重要性银行附加监管规定（试行）》提出了附加资本要求。在已经披露了2021年年报的14家我国系统重要性银行均达到附加资本要求。附加资本要求对我国系统重要性银行的资本管理提出更高的要求，需持续完善动态风险监测、加总与报告机制，以实现资本规划和管理的科学性及其合理性。

表 12：上市银行资本充足率变化

大型商业银行	2017	2018	2019	2020	2021
工行	15.14%	15.39%	16.77%	16.88%	18.02%
建行	15.50%	17.19%	17.52%	17.06%	17.85%
农行	13.74%	15.12%	16.13%	16.59%	17.13%
中行	14.19%	14.97%	15.59%	16.22%	16.53%
邮储	12.51%	13.76%	13.52%	13.88%	14.78%
交行	14.00%	14.37%	14.83%	15.25%	15.45%

股份制商业银行	2017	2018	2019	2020	2021
招行	15.48%	15.68%	15.54%	16.54%	17.48%
兴业	12.19%	12.20%	13.36%	13.47%	14.39%
中信	11.65%	12.47%	12.44%	13.01%	13.53%
民生	11.85%	11.75%	13.17%	13.04%	13.64%
光大	13.49%	13.01%	13.47%	13.90%	13.37%
平安	11.20%	11.50%	13.22%	13.29%	13.34%
浙商	12.21%	13.38%	14.24%	12.93%	12.89%
渤海	11.45%	11.77%	13.07%	12.08%	12.35%

城农商行	2017	2018	2019	2020	2021
西部	12.88%	13.42%	13.92%	13.63%	13.82%
东南沿海	12.77%	13.31%	13.12%	14.05%	13.97%
东北	12.54%	11.96%	13.51%	12.09%	12.54%
中部	12.43%	12.70%	12.84%	12.56%	13.71%
环渤海	12.41%	14.90%	15.07%	14.51%	14.39%

注：较2017年和2018年相比，城农商行2019年至2021年资本充足率和核心一级资本充足率，包含了东莞农商行和瑞丰农商行（均为2021年上市）。

表 13：已公布2021年年报的国内系统重要性银行附加资本要求

分组	附加资本要求	核心一级资本充足率	银行
第一组	0.25%	7.75%	平安银行、中国光大银行，宁波银行、江苏银行
第二组	0.50%	8.00%	中信银行、中国民生银行、中国邮政储蓄银行
第三组	0.75%	8.25%	交通银行、招商银行、兴业银行
第四组	1.00%	8.50%	中国工商银行、中国银行、中国建设银行、中国农业银行
第五组	1.50%	9.00%	暂无银行进入

2. 城农商行资本补充方式更加多样

2021年以来，大型商业银行和股份制商业银行持续通过发行永续债和二级资本债等方式补充银行一级和二级资本。

受疫情冲击影响，城农商行资产质量和盈利能力持续承压，补充资本的紧迫性犹在。2020年以来，金融委多次召开会议部署创新中小银行资本补充渠道、构建资本补充长效机制积极促进中小银行市场化补充资本。

2021年，上市城农商行采用外源渠道补充资本的数量较往年明显增加，且资本补充方式更加多样。从公开数据来看，城商行主要采用永续债和二级资本债的途径缓解资本压力。但受市场条件、发行资质、资本规划、一级资本补充紧迫性等因素的影响，部分城商行也通过非公开发行方式缓解资本压力。

表 14：上市银行资本补充相关融资情况（单位：亿元）

大型商业银行	融资类型	募资规模（含拟发行，下同）
工行	永续债、二级资本债	3,262（含外币工具62亿美元）
农行	永续债、二级资本债	2,900
建行	二级资本债	1,450
中行	永续债、二级资本债	1,750
邮储	非公开发行、永续债、二级资本债	2,400
交行	永续债、二级资本债	715

股份制商业银行	融资类型	募资规模（含拟发行，下同）
招行	永续债	430
兴业	二级资本债、可转债	1,500
中信	永续债	400
民生	永续债	300
光大	二级资本债	600
平安	二级资本债	300
浙商	永续债	250
渤海	二级资本债	90

城农商行	融资类型	募资规模（含拟发行，下同）
宁波银行	配股、二级资本债	213.87
杭州银行	可转债	150
南京银行	可转债、永续债	400
甘肃银行	非公开发行	50
徽商银行	二级资本债	60
盛京银行	永续债	150
哈尔滨银行	永续债	110
重庆银行	非公开发行	37
郑州银行	永续债	100
青岛银行	二级资本债	60
江西银行	永续债	40
九江银行	转股协议存款	20
苏州银行	可转债、永续债	110
厦门银行	永续债、二级资本债	60
威海银行	永续债	11
晋商银行	二级资本债	20
泸州银行	二级资本债	25
重庆农商行	永续债	40
广州农商行	非公开发行	96.63
东莞农商行	首次公开发行股票	88.82（港币）
张家港农商行	永续债	20
瑞丰农商行	首次公开发行股票	11.8
九台农商行	二级资本债	20

注：募资规模除了特别说明外，其余均为人民币，以其他货币计价均未折币。

专栏二：

数据管理与风险防范并行——赋能 商业银行数字化转型

在科技发展日新月异、万物互联的时代，数据要素作为资产所展现出的价值日益提升。

“十四五”期间，营造良好数字生态，构建数字规则体系成为国家重点战略之一。商业银行作为储存、处理和使用大量重要数据的金融机构，如何全面规划并充分释放数据要素的生产力是数字化转型的关键与难点。

根据国家发展数字经济战略的整体部署，商业银行纷纷制定出“十四五”时期全面数字化转型目标。2021年，多家商业银行通过数据产品与服务创新，推进企业级架构建设，力求在数字化经营、场景平台建设运营过程中释放数据资产的业务价值。

综合运用科学性、系统性的方法有效管理数据资产，可促使商业银行完成数字化变革，构建核心数据竞争力。

绘制数据全景图

全方位驱动商业银行数字化转型，制定“数据+”战略地图是一种创新且有效的方法。大体可遵循“一个愿景”“两点聚焦”“四大赋能”“六大支柱”的框架，描绘出一幅数据全景图。

全景图的绘制可从**聚焦数据势能和数据动能**着手，使数据赋能数字化转型，数据驱动业务、技术和商业模式创新，通过对数据资产的开发、管理和运营，可以实现数据资产的保值增值。

商业银行通常可以围绕数据生态场景、数据交易模式、创新数据金融产品和隐私保护等领域，利用多元化的共享手段，充分唤醒数据潜在的经济和社会价值。

充分为数据赋能成为未来商业银行差异化发展并赢得客户的制胜法宝。“**数据+转型、数据+创新、数据+生态、数据+金融**”是商业银行数据管理的四大赋能模式。

在驱动运营模式、经营决策转型之外，数据还可以推动产品、管理、技术创新。通过构建多场景、多层次的数据生态，商业银行可以催生新的业务模式，为自身发展创造新动能。

数据组织、数据文化、数据治理、数字资产、数据合规、数据智商是实现“数据+”战略的六大支柱，是数字化转型的重要根基。商业银行在六大支柱基础上，通过增加资源投入，可转变为真正的数据驱动型组织。

打通业务与数据的“最后一公里”

如何使海量数据发挥价值作用，实现连接业务端“最后一公里”的跨越，已经成为商业银行共同的诉求。开展数据资产管理就成为了打通这一环节的有效手段，是商业银行可持续发展的关键。

“十四五”时期国家战略目标提出构建数字规则体系，指引商业银行首先要**建立统一的数据资产目录**，规范数据资产标准，梳理与沉淀权威数据资产地图，并且以“可见、易懂、易用”的方式向全行数字化项目与业务人员开放。

其次，**建立可持续增值的数据资产运营体系**，以价值运营为中心，推动数据资产登记与确权，评估数据资产价值，促进数据资产流通，优化数据资产配置。

另外，**建立数据资产管理平台**，与商业银行的数据平台、数据服务体系充分打通，使数据资产能够被业务端高效检索与使用，可以形成数据“所见即所用”的中台化能力。

在促进数据资产化的要素市场交易与金融模式创新方面，还需要**构建行内数据价值评估方法**，探索数据资产估值与定价，使决策者掌握数据价值分布。

由管控式向服务式转型

传统数据治理通常存在过程过于繁琐、响应模式缓慢、业务价值不明显等问题，难以与数字化转型的迭代速度相匹配。为适应数字化转型的需求，商业银行数据管理的思路亟需从管控式转向服务式，升级数据管理理念。

以敏捷为中心。数据治理优先级要与业务目标保持一致，即价值优先。以场景为驱动，将治理工作与业务目标紧密衔接，在设定治理目标时考虑可量化、可落地的因素。

将数据质量与业务深度融合。利用DataOps等工具，将数据管理自然嵌入到IT开发全生命周期中，实现由事后向事中的转变。

此外，还需要考虑业务方面纵向领域专有体系的深度治理。通过组建灵活的敏捷治理团队，促进数据与业务的健康协作关系。

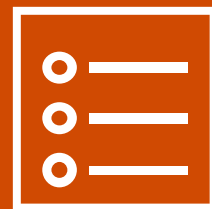
防范数字化转型风险需并行

中国银保监会近期印发了《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》（以下简称《指导意见》），要求银行保险机构全面贯彻“十四五”规划要求，以数字化转型推动银行业和保险业高质量发展。

《指导意见》指出，将数字化转型相关风险纳入全面风险管理体系，并阐述了相关各类风险在数字化转型中的管理要求，表明监管对银行保险机构传统风险的特征变化和新型风险因素的积累给予了高度重视。

在数字化转型过程中，商业银行在加强数据管理的同时，需要特别防范信息科技风险，结合行业变化、技术发展和各类监管指引的出台等背景，加强信息科技风险管理体系的完备性和管理能力建设。

商业银行还需要从战略高度出发进行风险管控，关注网络安全、数据安全等合规热点，及时响应操作风险和外包风险管理的客体变化趋势，防范模型算法风险等新型风险。



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（百万元）	工行	建行	农行	中行	邮储	交行
经营表现（1-12月）						
营业收入	942,762	824,246	719,915	605,559	318,762	269,390
净利息收入	690,680	605,420	577,987	425,142	269,382	161,693
手续费及佣金净收入	133,024	121,492	80,329	81,426	22,007	47,573
其他非利息收入	119,058	97,334	61,599	98,991	27,373	60,124
营业支出	(519,198)	(445,470)	(424,103)	(329,428)	(237,357)	(175,637)
税金及附加	(9,318)	(7,791)	(6,606)	(5,715)	(2,468)	(3,001)
业务及管理费	(225,945)	(209,864)	(219,308)	(170,602)	(188,102)	(74,545)
信用资产减值损失	(202,623)	(108,320)	(165,886)	(103,079)	(46,638)	(66,371)
其他资产减值损失	0	(766)	(114)	(1,141)	(20)	(2,320)
其他业务成本	(81,312)	(59,100)	(32,189)	(48,891)	(129)	(29,400)
营业利润	423,564	378,776	295,812	276,131	81,405	93,753
税前利润/利润总额	424,899	378,412	295,880	276,620	81,454	93,959
所得税费用	(74,683)	(74,484)	(53,944)	(49,281)	(4,922)	(5,020)
净利润	350,216	303,928	241,936	227,339	76,532	88,939
少数股东损益	1,878	1,415	753	10,780	362	1,358
归属于母公司所有者的净利润	348,338	302,513	241,183	216,559	76,170	87,581
财务状况（截至12月31日）						
资产总额	35,171,383	30,227,563	29,069,155	26,722,408	12,578,889	11,665,757
客户贷款及垫款	20,109,200	18,170,492	16,454,503	15,322,484	6,237,199	6,412,201
金融投资 ¹	9,257,760	7,641,919	8,230,043	6,164,671	4,348,620	3,532,249
同业资产 ²	1,490,646	892,347	1,503,081	1,842,711	636,104	632,708
现金及存放央行款项	3,098,438	2,763,892	2,321,406	2,288,244	1,189,458	734,728
其他资产	1,215,339	758,913	560,122	1,104,298	167,508	353,871
负债总额	31,896,125	27,639,857	26,647,796	24,371,855	11,792,313	9,796,501
客户存款	26,441,774	22,378,814	21,907,127	18,142,887	11,354,073	7,039,777
同业负债 ³	3,286,972	2,266,101	1,949,504	3,090,506	232,017	1,608,410
已发行债务证券 ⁴	1,081,717	1,323,377	1,507,657	1,388,678	81,426	503,525
向央行借款	39,723	685,033	747,213	955,557	17,316	339,358
其他负债	1,045,939	986,532	536,295	794,227	107,481	305,431
所有者权益总额	3,275,258	2,614,122	2,421,359	2,350,553	795,549	977,236
少数股东权益	17,503	25,891	6,754	125,400	1,458	12,589
归属于母公司所有者权益总额	3,257,755	2,588,231	2,414,605	2,225,153	794,091	964,647
主要财务指标						
盈利能力（1-12月）						
平均总资产收益率 ⁵	1.02%	1.04%	0.86%	0.89%	0.64%	0.80%
加权平均净资产收益率 ⁵	12.15%	12.55%	11.57%	11.28%	11.86%	10.76%
净利差 ⁶	1.92%	1.94%	1.96%	2.52%	2.30%	1.47%
净息差 ⁶	2.11%	2.13%	2.12%	1.75%	2.36%	1.56%
成本收入比 ⁷	23.97%	27.43%	30.46%	28.17%	59.01%	29.00%
资产质量（截至12月31日）						
不良贷款率 ⁸	1.42%	1.42%	1.43%	1.33%	0.82%	1.48%
关注类贷款率 ⁸	1.99%	2.69%	1.48%	1.35%	0.47%	1.35%
逾期贷款率 ⁸	1.23%	0.94%	1.10%	1.07%	0.89%	1.33%
拨备覆盖率 ⁹	205.84%	239.96%	299.73%	187.05%	418.61%	166.50%
拨贷比 ⁹	2.92%	3.40%	4.30%	2.83%	3.43%	2.46%
资本充足（截至12月31日）						
核心一级资本充足率 ¹⁰	13.31%	13.59%	11.44%	11.30%	9.92%	10.62%
一级资本充足率 ¹⁰	14.94%	14.41%	13.46%	13.32%	12.39%	13.01%
资本充足率 ¹⁰	18.02%	17.85%	17.13%	16.53%	14.78%	15.45%

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（百万元）	招行	兴业	中信	民生	光大	平安	浙商	渤海
经营表现（1-12月）								
营业收入	331,253	221,236	204,557	168,804	152,751	169,383	54,471	29,194
净利息收入	203,919	145,679	147,896	125,775	112,155	120,336	41,952	25,179
手续费及佣金净收入	94,447	42,680	35,870	27,566	27,314	33,062	4,050	2,238
其他非利息收入	32,887	32,877	20,791	15,463	13,282	15,985	8,469	1,777
营业支出	(183,234)	(126,037)	(138,988)	(132,662)	(100,112)	(123,398)	(39,539)	(10,213)
税金及附加	(2,772)	(2,207)	(2,203)	(1,949)	(1,620)	(1,644)	(853)	(427)
业务及管理费	(109,727)	(55,468)	(59,737)	(49,232)	(42,805)	(47,937)	(13,784)	(9,786)
信用资产减值损失	(65,962)	(66,841)	(77,005)	(77,398)	(54,772)	(72,619)	(24,831)	(8,678)
其他资产减值损失	(393)	(169)	(43)	(1,375)	(23)	(1,198)	0	0
其他业务成本	(4,380)	(1,352)	0	(2,708)	(892)	0	(71)	0
营业利润	148,019	95,199	65,569	36,142	52,639	45,985	14,932	10,304
税前利润/利润总额	148,173	95,310	65,517	35,600	52,941	45,879	14,981	10,304
所得税费用	(27,339)	(11,494)	(9,140)	(747)	(9,302)	(9,543)	(2,065)	(1,674)
净利润	120,834	83,816	56,377	34,853	43,639	36,336	12,916	8,630
少数股东损益	912	1,136	736	472	232	0	268	0
归属于母公司所有者的净利润	119,922	82,680	55,641	34,381	43,407	36,336	12,648	8,630
财务状况（截至12月31日）								
资产总额	9,249,021	8,566,099	8,042,884	6,951,378	5,902,069	4,921,380	2,286,723	1,582,708
客户贷款及垫款	5,335,391	4,310,306	4,748,076	3,967,679	3,239,396	2,984,753	1,311,889	937,907
金融投资 ¹	2,176,997	2,998,596	2,322,641	2,034,433	1,836,016	1,282,889	651,822	467,631
同业资产 ²	799,372	559,204	343,211	252,676	220,702	179,076	74,505	36,993
现金及存放央行款项	567,208	447,446	435,383	361,302	378,263	312,033	141,510	115,143
其他资产	370,053	250,547	193,573	335,288	227,692	162,629	106,997	25,034
负债总额	8,383,340	7,908,726	7,400,258	6,366,247	5,417,703	4,525,932	2,119,840	1,476,144
客户存款	6,385,154	4,355,748	4,789,969	3,825,693	3,675,743	2,990,518	1,415,705	835,921
同业负债 ³	1,081,328	2,150,233	1,351,433	1,330,843	786,485	425,228	277,997	299,940
已发行债务证券 ⁴	446,645	1,120,116	958,203	711,024	763,532	823,934	318,908	242,598
向央行借款	159,987	95,777	189,198	279,787	101,180	148,162	50,990	78,847
其他负债	310,226	186,852	111,455	218,900	90,763	138,090	56,240	18,838
所有者权益总额	865,681	694,298	642,626	586,539	484,366	395,448	166,883	106,564
少数股东权益	6,936	10,187	16,323	12,259	1,877	0	2,714	0
归属于母公司所有者权益总额	858,745	684,111	626,303	574,280	482,489	395,448	164,169	106,564
主要财务指标								
盈利能力（1-12月）								
平均总资产收益率 ⁵	1.36%	1.02%	0.72%	0.50%	0.77%	0.77%	0.60%	0.58%
加权平均净资产收益率 ⁵	16.96%	13.94%	10.73%	6.59%	10.64%	10.85%	9.83%	8.88%
净利差 ⁶	2.39%	2.02%	1.99%	1.81%	2.07%	2.74%	2.07%	1.61%
净息差 ⁶	2.48%	2.29%	2.05%	1.91%	2.16%	2.79%	2.27%	1.72%
成本收入比 ⁷	33.12%	25.68%	20.21%	29.17%	28.02%	28.30%	25.31%	32.88%
资产质量（截至12月31日）								
不良贷款率 ⁸	0.91%	1.10%	1.39%	1.79%	1.25%	1.02%	1.53%	1.76%
关注类贷款率 ⁸	0.84%	1.52%	1.75%	2.85%	1.86%	1.42%	2.22%	2.83%
逾期贷款率 ⁸	1.02%	1.51%	1.86%	2.17%	1.99%	1.61%	1.66%	4.03%
拨备覆盖率 ⁹	483.87%	268.73%	180.07%	145.30%	187.02%	288.42%	174.61%	135.63%
拨贷比 ⁹	4.42%	2.96%	2.50%	2.60%	2.34%	2.94%	2.68%	2.39%
资本充足（截至12月31日）								
核心一级资本充足率 ¹⁰	12.66%	9.81%	8.85%	9.04%	8.91%	8.60%	8.13%	8.69%
一级资本充足率 ¹⁰	14.94%	11.22%	10.88%	10.73%	11.41%	10.56%	10.80%	10.76%
资本充足率 ¹⁰	17.48%	14.39%	13.53%	13.64%	13.37%	13.34%	12.89%	12.35%

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（百万元）	江苏	宁波	南京	杭州	徽商	盛京	锦州	中原	天津	哈尔滨	重庆
经营表现（1-12月）											
营业收入	63,771	52,774	40,925	29,361	35,514	15,467	12,568	19,283	17,694	12,320	14,515
净利息收入	45,480	32,697	27,103	21,036	26,856	12,388	12,048	16,693	12,925	10,061	11,597
手续费及佣金净收入	7,490	8,262	5,801	3,608	4,431	429	368	1,932	1,784	697	769
其他非利息收入	10,802	11,815	8,021	4,717	4,227	2,650	152	657	2,985	1,562	2,150
营业支出	(37,363)	(32,296)	(21,738)	(18,781)	(22,232)	(15,363)	(12,044)	(14,784)	(14,277)	(11,657)	(8,421)
税金及附加	(737)	(413)	(470)	(264)	(394)	(248)	(318)	(211)	(211)	(241)	(170)
业务及管理费	(14,307)	(19,500)	(11,957)	(8,017)	(8,290)	(5,607)	(2,850)	(6,932)	(4,214)	(4,715)	(3,112)
信用资产减值损失	(22,280)	(12,354)	(9,128)	(10,500)	(13,552)	(9,508)	(8,876)	(7,640)	(9,852)	(6,701)	(5,101)
其他资产减值损失	0	(23)	(35)	0	4	0	0	0	0	0	(9)
其他业务成本	(39)	(6)	(147)	0	0	0	0	0	0	0	(28)
营业利润	26,408	20,478	19,187	10,580	13,282	104	524	4,499	3,417	561	6,094
税前利润/利润总额	26,476	20,445	19,184	10,595	13,537	104	524	4,598	3,442	561	6,092
所得税费用	(6,067)	(836)	3,219	(1,334)	(1,752)	327	(422)	(965)	(227)	(163)	(1,233)
净利润	20,409	19,609	15,966	9,261	11,785	431	102	3,633	3,214	399	4,859
少数股东损益	715	63	109	0	325	29	(1,170)	68	18	125	195
归属于母公司所有者的净利润	19,694	19,546	15,857	9,261	11,460	402	1,273	3,565	3,196	274	4,664
财务状况（截至12月31日）											
资产总额	2,618,874	2,015,607	1,748,947	1,390,565	1,383,730	1,006,126	849,662	768,233	719,887	645,042	618,954
客户贷款及垫款	1,359,127	832,443	763,867	560,891	628,306	583,444	586,323	378,117	324,607	283,637	306,884
金融投资 ¹	918,249	967,463	795,299	653,770	543,209	312,001	168,412	215,114	316,240	245,667	219,132
同业资产 ²	113,675	49,255	53,963	65,218	33,239	12,355	20,812	56,845	24,950	7,116	44,832
现金及存放央行款项	132,508	97,596	99,803	85,360	81,331	72,331	49,105	63,642	39,832	64,923	37,200
其他资产	95,315	68,850	36,015	25,326	97,646	25,995	25,010	54,516	14,259	43,698	10,905
负债总额	2,420,819	1,865,607	1,626,382	1,300,494	1,272,164	925,623	778,652	705,002	663,379	582,266	569,707
客户存款	1,478,812	1,062,328	1,087,968	817,233	783,813	754,881	476,073	455,692	382,479	506,780	338,695
同业负债 ³	288,349	247,535	180,819	143,416	218,859	149,795	261,845	94,644	121,933	31,662	56,610
已发行债务证券 ⁴	432,761	382,364	221,403	267,251	182,888	8,427	35,297	96,844	98,511	19,129	118,852
向央行借款	183,380	81,742	108,630	53,893	65,380	1,632	1,439	47,654	53,070	4,271	50,631
其他负债	37,517	91,638	27,562	18,701	21,206	10,888	3,997	10,168	7,385	20,425	4,918
所有者权益总额	198,056	150,000	121,360	90,071	111,516	80,503	71,010	62,379	57,541	62,780	49,247
少数股东权益	5,829	576	9,900	16,974	2,952	624	2,413	1,169	836	1,986	1,974
归属于母公司所有者权益总额	192,227	149,424	111,460	73,096	108,564	79,879	68,598	61,210	56,705	60,794	47,273
主要财务指标											
盈利能力（1-12月）											
平均总资产收益率 ⁵	0.82%	1.07%	0.97%	0.72%	0.89%	0.04%	0.01%	0.48%	0.46%	0.06%	0.82%
加权平均净资产收益率 ⁵	12.60%	16.63%	14.85%	12.33%	12.33%	0.54%	2.19%	5.99%	5.77%	0.55%	10.99%
净利差 ⁶	2.03%	2.46%	2.02%	1.86%	1.98%	1.39%	1.38%	2.13%	1.85%	1.74%	1.93%
净息差 ⁶	2.28%	2.21%	1.88%	1.83%	2.20%	1.40%	1.60%	2.31%	2.12%	1.78%	2.06%
成本收入比 ⁷	22.44%	36.95%	29.22%	27.30%	24.45%	36.26%	22.68%	35.95%	23.81%	38.28%	21.44%
资产质量（截至12月31日）											
不良贷款率 ⁸	1.08%	0.77%	0.91%	0.86%	1.78%	3.28%	2.75%	2.18%	2.41%	2.88%	1.30%
关注类贷款率 ⁸	1.34%	0.48%	1.22%	0.38%	2.08%	2.96%	12.71%	2.84%	4.82%	4.78%	3.12%
逾期贷款率 ⁸	1.17%	0.75%	1.26%	0.61%	1.94%	5.18%	2.82%	3.79%	3.73%	14.44%	2.67%
拨备覆盖率 ⁹	307.72%	525.52%	397.34%	567.71%	239.74%	130.87%	166.82%	153.49%	154.26%	162.45%	274.01%
拨贷比 ⁹	3.33%	4.03%	3.63%	4.86%	4.27%	4.29%	4.59%	3.35%	3.72%	4.68%	3.56%
资本充足（截至12月31日）											
核心一级资本充足率 ¹⁰	8.78%	10.16%	10.16%	8.43%	8.45%	10.54%	8.29%	8.70%	10.73%	9.28%	9.36%
一级资本充足率 ¹⁰	11.07%	11.29%	11.07%	10.40%	9.54%	10.54%	9.73%	10.39%	10.74%	11.33%	10.45%
资本充足率 ¹⁰	13.38%	15.44%	13.54%	13.62%	12.23%	12.12%	11.50%	13.30%	13.49%	12.54%	12.99%

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（百万元）	郑州	青岛	江西	贵州	九江	苏州	甘肃	厦门	威海	晋商	泸州
经营表现（1-12月）											
营业收入	14,801	11,136	11,144	11,737	10,347	10,829	6,278	5,316	7,377	5,391	3,776
净利息收入	11,949	7,646	8,762	9,514	8,457	7,533	4,924	4,430	6,048	3,554	2,938
手续费及佣金净收入	1,242	1,955	699	428	693	1,222	351	376	592	765	57
其他非利息收入	1,610	1,535	1,683	1,795	1,198	2,075	1,003	509	738	1,071	781
营业支出	(10,815)	(7,913)	(8,654)	(7,630)	(8,356)	(6,916)	(5,727)	(2,946)	(5,162)	(3,723)	(2,846)
税金及附加	(151)	(140)	(142)	(81)	(136)	(108)	(122)	(59)	(81)	(85)	(51)
业务及管理费	(3,400)	(3,776)	(3,506)	(3,649)	(2,956)	(3,401)	(2,167)	(1,836)	(1,512)	(1,986)	(1,457)
信用资产减值损失	(7,263)	(3,967)	(5,007)	(3,900)	(5,265)	(3,341)	(3,438)	(1,012)	(3,570)	(1,653)	(1,338)
其他资产减值损失	0	(30)	0	0	0	0	0	(38)	0	0	0
其他业务成本	0	0	0	0	0	(66)	0	1	0	0	0
营业利润	3,986	3,223	2,490	4,107	1,991	3,913	550	2,368	2,215	1,667	931
税前利润/利润总额	3,988	3,225	2,496	4,190	1,998	3,895	550	2,362	2,215	1,692	934
所得税费用	(590)	(232)	(385)	(485)	(214)	(607)	23	149	(323)	(12)	(200)
净利润	3,398	2,993	2,112	3,706	1,785	3,287	573	2,511	1,892	1,679	734
少数股东损益	172	71	41	0	56	181	0	342	146	(6)	0
归属于母公司所有者的净利润	3,226	2,923	2,070	3,706	1,729	3,107	573	2,169	1,745	1,686	734
财务状况（截至12月31日）											
资产总额	574,980	522,249	508,560	503,880	462,048	453,029	358,505	329,091	304,521	303,292	134,510
客户贷款及垫款	282,399	238,609	270,658	238,835	242,938	203,752	193,241	169,492	140,367	151,007	72,236
金融投资 ¹	197,750	189,983	171,777	189,012	147,275	168,891	110,593	93,383	112,659	92,567	42,207
同业资产 ²	21,330	19,524	8,375	31,074	22,080	28,417	21,871	27,803	6,565	30,967	7,452
现金及存放央行款项	33,433	53,241	46,465	35,682	35,673	19,884	20,661	32,726	24,357	24,042	10,451
其他资产	40,068	20,892	11,284	9,278	14,081	32,085	12,138	5,687	20,573	4,709	2,163
负债总额	515,568	488,922	466,926	464,892	426,090	343,062	326,448	306,229	280,351	281,134	124,807
客户存款	321,574	317,966	343,726	305,521	344,851	278,343	255,988	185,524	206,842	199,207	94,769
同业负债 ³	77,675	48,552	47,633	50,487	19,945	34,833	23,896	37,885	26,102	16,853	5,254
已发行债务证券 ⁴	90,077	92,218	41,099	72,394	31,447	68	28,883	66,236	32,698	58,967	20,142
向央行借款	22,786	25,494	19,242	32,220	25,365	25,458	7,055	9,153	11,282	2,799	3,557
其他负债	3,457	4,692	15,226	4,271	4,481	4,361	10,626	7,431	3,427	3,307	1,085
所有者权益总额	59,411	33,328	41,633	38,988	35,413	34,289	32,056	23,265	24,170	22,158	8,814
少数股东权益	1,645	692	716	0	729	1,643	38	508	914	22	0
归属于母公司所有者权益总额	57,766	32,635	40,917	38,988	34,684	32,646	32,019	22,757	23,256	22,136	8,814
主要财务指标											
盈利能力（1-12月）											
平均总资产收益率 ⁵	0.61%	0.61%	0.44%	0.77%	0.41%	0.78%	0.16%	0.72%	0.66%	0.58%	0.58%
加权平均净资产收益率 ⁵	7.17%	10.40%	5.74%	9.88%	6.48%	9.96%	1.81%	10.98%	8.55%	7.77%	7.89%
净利率 ⁶	2.24%	1.87%	1.88%	2.37%	1.92%	1.98%	1.48%	1.52%	2.12%	1.47%	2.59%
净息差 ⁶	2.31%	1.79%	1.94%	2.29%	2.00%	1.91%	1.65%	1.62%	2.24%	1.43%	2.49%
成本收入比 ⁷	22.98%	33.91%	31.46%	31.09%	28.57%	32.02%	34.52%	34.56%	20.50%	36.84%	38.59%
资产质量（截至12月31日）											
不良贷款率 ⁸	1.85%	1.34%	1.47%	1.15%	1.41%	1.11%	2.04%	0.91%	1.47%	1.84%	1.42%
关注类贷款率 ⁸	2.21%	1.03%	3.37%	1.97%	3.77%	0.96%	3.73%	0.91%	2.79%	5.52%	0.63%
逾期贷款率 ⁸	2.89%	1.13%	2.10%	0.72%	1.90%	0.81%	4.41%	0.91%	2.06%	2.00%	2.26%
拨备覆盖率 ⁹	156.58%	197.42%	188.26%	426.41%	214.66%	422.91%	132.04%	370.64%	171.56%	184.77%	262.49%
拨贷比 ⁹	2.90%	2.64%	2.76%	4.90%	3.02%	4.70%	2.70%	3.38%	2.53%	3.39%	3.72%
资本充足（截至12月31日）											
核心一级资本充足率 ¹⁰	9.49%	8.38%	9.66%	11.79%	8.28%	10.37%	11.95%	10.47%	9.35%	10.10%	8.05%
一级资本充足率 ¹⁰	13.76%	11.04%	11.80%	11.79%	11.08%	10.41%	11.95%	11.77%	11.33%	10.10%	9.75%
资本充足率 ¹⁰	15.00%	15.83%	14.41%	13.78%	13.21%	13.06%	12.44%	16.40%	14.59%	12.02%	13.36%

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。
- 净利率 = 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

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（四）：农村商业银行

2021年（百万元）	重庆 农商	广州 农商	东莞 农商	常熟 农商	九台 农商	张家港 农商	江阴 农商	瑞丰 农商
经营表现（1-12月）								
营业收入	30,842	23,481	12,996	7,655	6,362	4,616	3,367	3,310
净利息收入	26,235	19,559	10,533	6,691	6,176	3,691	2,831	2,996
手续费及佣金净收入	2,724	1,319	792	238	73	124	138	-133
其他非利息收入	1,883	2,602	1,671	726	113	801	398	448
营业支出	-19,649	-19,023	-7,040	-4,896	-4,643	-3,169	-2,021	-1,945
税金及附加	-287	-297	-155	-44	-90	35	-31	-24
业务及管理费	-8,488	-6,123	-4,442	-3,169	-2,984	-1,436	-1,124	-1,066
信用资产减值损失	-10,852	-12,540	-2,420	-1,711	-1,569	-1,768	-854	-854
其他资产减值损失	-1	-63	-23	27	0	0	0	0
其他业务成本	-21	0	0	0	0	0	-11	0
营业利润	11,193	4,457	5,956	2,705	1,719	1,377	1,346	1,366
税前利润/利润总额	11,201	4,457	5,990	2,696	1,748	1,373	1,325	1,370
所得税费用	-1,482	-681	-287	-354	-458	-36	-40	-75
净利润	9,718	3,776	5,703	2,341	1,290	1,337	1,285	1,295
少数股东损益	159	601	113	153	161	33	11	24
归属于母公司所有者的净利润	9,560	3,175	5,590	2,188	1,129	1,304	1,274	1,271
财务状况（截至12月31日）								
资产总额	1,265,851	1,161,629	593,361	246,583	234,140	164,579	153,127	136,868
客户贷款及垫款	557,335	637,554	289,685	156,246	152,222	95,555	87,707	82,497
金融投资 ¹	521,599	314,239	242,262	60,076	30,483	52,841	50,842	34,337
同业资产 ²	109,070	107,276	15,773	7,049	12,461	2,114	2,018	8,186
现金及存放央行款项	61,350	86,265	36,211	17,075	30,483	9,113	8,635	9,292
其他资产	16,497	16,295	9,430	6,137	8,491	4,956	3,926	2,556
负债总额	1,159,807	1,074,743	543,379	225,446	216,365	150,013	139,961	123,051
客户存款	759,360	849,767	419,066	187,559	193,106	124,608	117,447	102,359
同业负债 ³	82,485	69,918	40,205	13,022	8,266	10,726	12,040	4,287
已发行债务证券 ⁴	225,254	108,034	67,858	15,044	6,211	8,201	3,868	6,131
向央行借款	80,540	24,860	11,275	6,612	2,851	3,637	5,256	9,638
其他负债	12,168	22,165	4,975	3,209	5,931	2,841	1,350	636
所有者权益总额	106,044	86,885	49,982	21,137	17,775	14,566	13,166	13,816
少数股东权益	1,531	6,858	2,603	1,349	3,200	149	140	243
归属于母公司所有者权益总额	104,513	80,027	47,379	19,788	14,575	14,417	13,026	13,573
主要财务指标								
盈利能力（1-12月）								
平均总资产收益率 ⁵	0.81%	0.34%	1.00%	1.03%	0.59%	0.87%	0.87%	0.97%
加权平均净资产收益率 ⁵	9.87%	4.43%	12.87%	11.62%	7.58%	11.08%	10.15%	10.33%
净利差 ⁶	2.01%	2.01%	1.90%	2.95%	2.81%	2.18%	1.89%	2.24%
净息差 ⁶	2.17%	2.00%	1.96%	3.06%	2.91%	2.43%	2.14%	2.34%
成本收入比 ⁷	27.52%	26.08%	34.18%	41.40%	46.90%	31.11%	33.40%	32.22%
资产质量（截至12月31日）								
不良贷款率 ⁸	1.25%	1.83%	0.84%	0.81%	1.88%	0.95%	1.32%	1.25%
关注类贷款率 ⁸	1.92%	4.12%	1.93%	0.89%	2.96%	1.61%	0.56%	1.51%
逾期贷款率 ⁸	1.18%	4.83%	1.05%	0.90%	5.53%	0.90%	1.12%	0.98%
拨备覆盖率 ⁹	340.25%	167.04%	375.34%	531.82%	157.33%	475.35%	330.62%	252.90%
拨贷比 ⁹	4.27%	3.06%	3.15%	4.33%	2.95%	4.49%	4.36%	3.17%
资本充足（截至12月31日）								
核心一级资本充足率 ¹⁰	12.47%	9.68%	13.90%	10.21%	8.83%	9.82%	12.96%	15.41%
一级资本充足率 ¹⁰	12.98%	11.06%	13.94%	10.26%	8.96%	11.53%	12.97%	15.42%
资本充足率 ¹⁰	14.77%	13.09%	16.29%	11.95%	11.63%	14.30%	14.11%	18.85%

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

邹彦 — 北京

+86 (10) 6533 7691

annie.zou@cn.pwc.com

胡亮 — 上海

+86 (21) 2323 2718

michael.l.hu@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

吴倩 — 北京 (专栏一)

+86 (10) 6533 7987

qian.wu@strategyand.cn.pwc.com

孙屹峰 — 上海 (专栏二)

+86 (21) 2323 2070

robin.yf.sun@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。