



NIFD 季报：2022Q1 银行 业运行



文/意见领袖专栏作家 曾刚、王伟



摘要

2022 年一季度，在全球新冠疫情反复、地缘冲突加剧、国内经济面临三重压力的背景下，商业银行总资产扩张趋缓，净利润增速也出现一定程度的下降，但总体风险抵补能力仍较为稳健。2022 年 3 月末，我国银行业金融机构本外币资产总额 357.9 万亿元，同比增长 8.6%，处于平稳增长阶段。商业银行累计实现净利润 6595 亿元，同比增长 7.4%，较 2021 年增速出现一定程度下降。2022 年 3 月末，商业银行整体净息差为 1.97%，较去年同期下降了 11BP，净息差两年来首次低于 2%。商业银行不良贷款余额为 2.91 万亿元，增速回到 4.5%，较去年同期下降了 7.4 个百分点，

继续保持低增长态势。整体不良贷款率 1.69%，同比下降 11 个 BP，整体资产质量持续改善。拨备覆盖率为 200.7%，较去年同期增了 13 个百分点，连续 6 个季度上升，反映商业银行风险抵补能力在持续加强。商业银行核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率的平均水平分别为 10.7%、12.25%、15.02%，各项资本充足率较上年末均略有下降。商业银行整体流动性覆盖率为 143.2%，环比下降 2 个百分点，流动性比例为 61.22%，较上季末增加 1 个百分点，总体保持稳定态势。

展望 2022 年二、三季度，商业银行仍需进一步加强对重点领域和薄弱环节的金融服务支持；夯实金融稳定基础，做好存量风险化解工作；聚焦负债成本和资产质量，保障银行业稳健运行。

目录

一、2022 年一季度银行业面临的宏观环境

二、银行业经营情况

（一）资产规模增速保持平稳

（二）净利润增速下降，城商行出现负增长

（三）净息差小幅下降

（四）风险状况

三、2022 年二季度运行展望

- (一) 加强对重点领域和薄弱环节的金融服务支持
- (二) 有序化解风险，促进中小银行高质量发展

报告正文

一、2022 年一季度银行业面临的宏观环境

2022 年一季度，全球新冠疫情出现反复，叠加地缘冲突、全球能源和粮食价格高企，成本推动的通胀加剧，美国通胀水平达到 40 年来的新高。在此背景下，主要发达经济体货币政策出现大幅调整，美联储带头开始密集结构性加息，并酝酿大规模缩表，推动美元、美债走高，引导资本回流国内。其他主要发达经济体也在相继加息，经济衰退隐忧凸显。国内方面，一季度 GDP 同比增长 4.8%，较 2021 年四季度增高 0.8 个百分点，经济运行总体保持在合理区间内。但也应看到，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在提升，同时面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。此外，因疫情所处阶段不同，我国与西方主要经济体在经济周期存在一定错位，西方提前开启偏紧的货币政策，也会对我国在货币政策、财政政策上的发力节奏以及银行信贷资产投放策略上带来干扰。

2022 年一季度央行货币政策以稳为主，总体特征表现为灵活精准、合理适度。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 年末均有所上升。宏观杠杆率为 272.5%，比上年末下

降 7.7 个百分点。一季度企业贷款加权平均利率为 4.4%，比 2021 年下降 0.21 个百分点，为改革开放四十多年来的最低水平。人民币汇率双向浮动，在合理均衡水平上保持基本稳定。3 月末，人民币对美元汇率中间价为 6.3482 元，较上年末升值 0.4%。LPR 发挥市场利率改革效能，2022 年以来 1 年期和 5 年期以上 LPR 分别下行 10 个和 5 个基点至 3.7% 和 4.6%，引导企业贷款利率下行。

2022 年一季度监管政策持续发力，出台诸多政策弥补金融服务短板，通过小微企业、“新市民”、保障性租赁住房、货运物流、养老理财等监管政策推动银行业高质量发展。

二、银行业经营情况

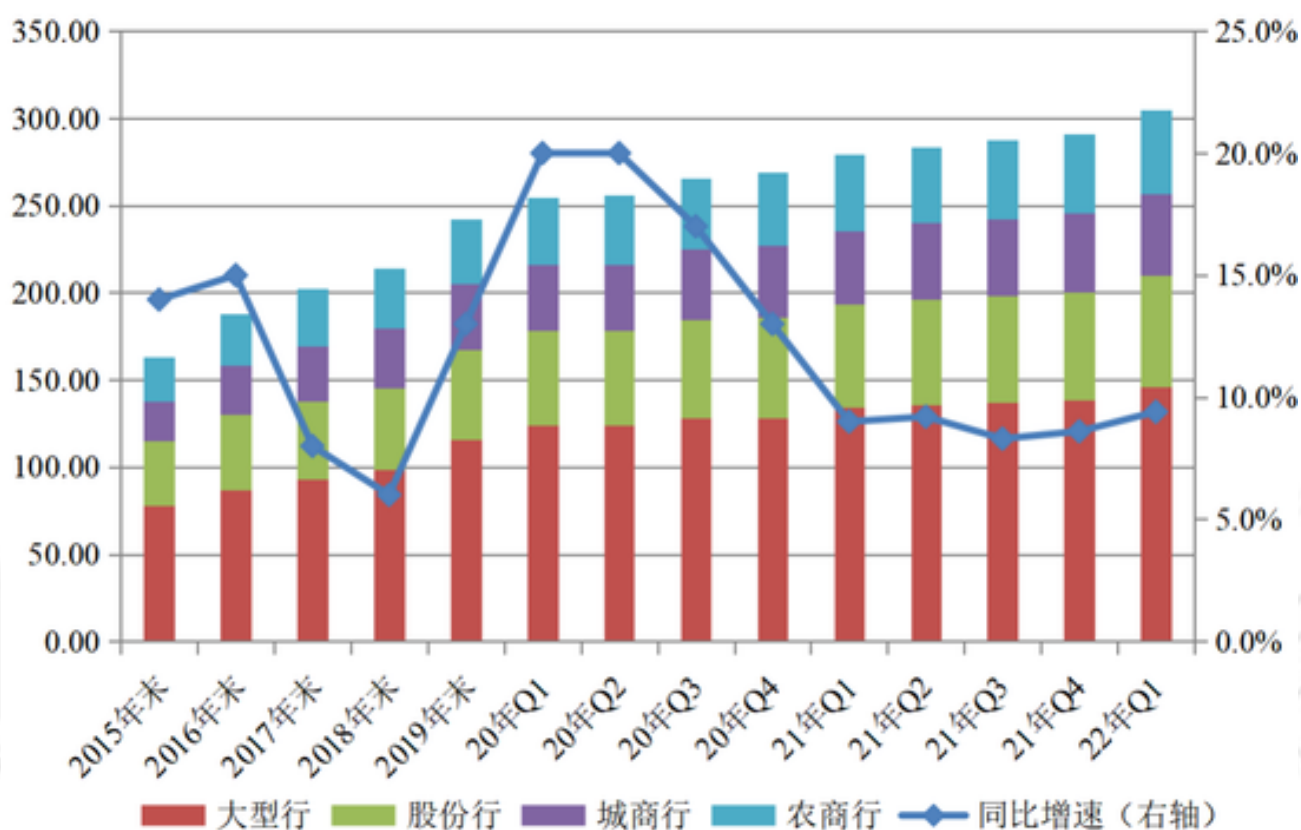
□ 资产规模增速保持平稳

2022 年一季度，根据银保监会发布的监管指标数据，我国银行业金融机构本外币资产 357.9 万亿元，同比增长 8.6%。其中，大型商业银行本外币资产总额 146 万亿元，占比 40.8%，资产总额同比增长 8.9%；股份制银行本外币资产总额 64 万亿元，占比 17.9%，资产总额同比增长 8.3%。总体来看，整个银行业资产规模和增速仍然处于相对较快的增长阶段。

贷款增速较快依然是资产增速变化的主要原因。央行数据显示，2022 年一季度新增人民币贷款 8.3 万亿元，同比多增 6636 亿元，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%，较上年末分

别上升 0.7 个和 0.3 个百分点。央行也要求信贷总量保持稳定增长，继续加大对于重点领域和薄弱环节的支持力度。

资产结构方面，今年以来货币政策通过在前瞻性、精准性、自主性方面加强引导，信贷结构持续优化，制造业、小微企业等重点领域和薄弱环节进一步得到支持。一季度制造业贷款新增 1.8 万亿元，同比增长约 70%，其中高技术产业贷款余额超 7 万亿元。金融机构不断加强对制造业的信贷支持，有利于加快发展制造业集群尤其是战略性新兴产业、专精特新企业的集群工程，促进传统产业向中高端迈进。普惠小微贷款和制造业中长期贷款余额同比分别增长 24.6%和 29.5%。一季度企业贷款加权平均利率为 4.4%，比 2021 年下降 0.21 个百分点。

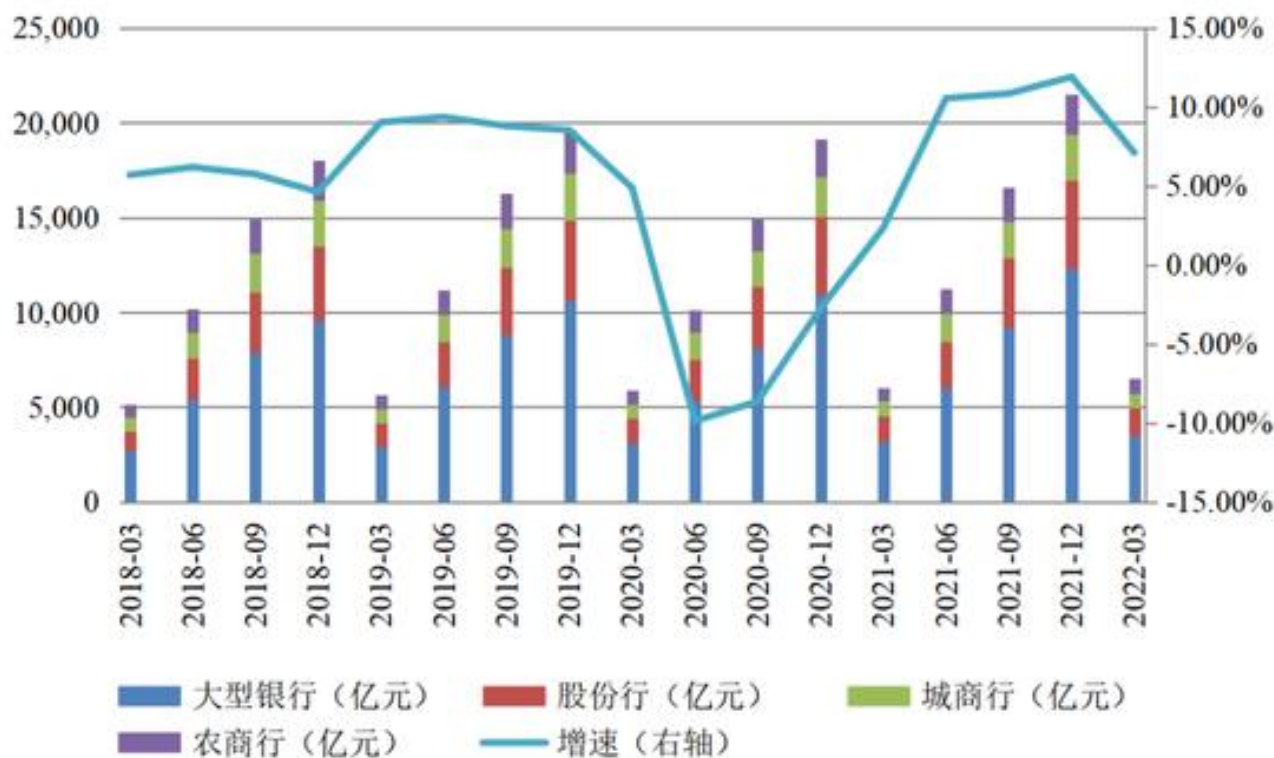


数据来源：中国银保监会。

但值得注意的是，贷款增速和存款增速出现一定程度分化，一季度各项存款余额共计 243.1 万亿元，同比增长 10%，增幅要高于贷款。这反映了当前银行业传统信贷业务发生一定变化：一方面，新冠疫情反复仍对实体经济产生一定程度的冲击，影响了部分行业的复苏态势，有效贷款需求有所降低；另一方面，中国资本市场体系不断完善，直接融资发展取得成效，在一定程度上分流了部分间接融资业务。而存款业务的反弹则反映了当前有效消费需求不足，居民储蓄意愿仍然处于高位。后续仍需关注存贷款增速变化的深层次原因。

□ 净利润增速下降，城商行出现负增长

2022 年一季度末，商业银行累计实现净利润 6595 亿元，同比增长 7.4%，较 2021 年增速出现一定程度下降。分机构类型看，大型银行、股份制银行、农商行利润增速同比分别为 8.4%、9.8%和 8.3%，总体增长还算比较平稳，但城商行利润增速为-4.1%，出现较大幅度下降。城商行表现较弱与部分非上市城商行息差收窄和信用成本较高存在一定关系。相对而言，商业银行的盈利效率有所提高，2022 年一季度末商业银行整体平均资本利润率为 10.9%，较上季末上升 1.5 个百分点，平均资产利润率为 0.89%，也较上季末略有上升。



数据来源：中国银保监会。

全国性银行和地方性银行之间的盈利也在进一步分化。通过分析部分上市银行的季度报告可以发现，一季度城商行净利润负增长，但江浙等优质区域上市银行盈利依旧保持高增长态势，一季度上市城商行归母净利润增速高达 16%，季环比仅下降 1.1 个百分点，而推算的非上市城商行净利润增速为-24%，高质量的上市城商行和一般城商行业绩形成鲜明对比。除

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_43239

