



银行业研究周报：商业银 行 2022 年监管数据点评



投资摘要：

每周一谈：商业银行 2022 年监管数据点评

2023 年 2 月 15 日，中国银保监会公布了 2022 年银行业主要监管指标。2022 年商业银行实现净利润 2.3 万亿元，同比增长 5.4%。

商业银行盈利能力环比回升

22 年商业银行实现净利润 2.3 万亿元，同比增长 5.4%，增速环比上升 4.2%，预计主要与非上市农商行 22Q4 经营状况好转有关。具体分银行类别来看：

农商行 22 年净利润同比增长-2.3%，增速与 22Q3 相比提升 55.4pct，在所有银行分类中是唯一净利润增速为负的。农商行净利润同比负增主要与三季度经营压力有关，从上市农商行公布的三季报来看，前三季度净利润均实现正增长，且三季度均未出现亏损，预计为部分非上市农商行经营压力较大。四季度预计非上市农商行经营改善，带动农商行净利润增速环比回升。

国有行/股份行/城商行 22 年净利润同比增长 5%/8.8%/6.6%，增速比 22Q3 分别-1.3pct/-0.2pct/-9pct。其中城商行净利润增速环比下滑明显，主要是城商行净息差压力较大叠加债市波动加大对城商行非息收入形成拖累。

商业银行净息差环比下降

22 年商业银行净息差为 1.91%，环比 22Q3 下降 3bps：

分银行类别来看，国有行/股份行/城商行/农商行净息差分别为 1.9%/1.99%/1.67%/2.1%，环比分别变动-2bp/-2bp/-7bp/+4bp，仅农商行息差逆势提升，预计与客户下沉有关。

资产端，受宏观经济承压影响，有效信贷需求不足，信贷投放以政策驱动为主，贷款利率承压，导致净息差存在下行压力。负债端，虽然三季度监管引导行业下调存款挂牌利率，但存款呈现定期化趋势，负债成本具有一定刚性。

2023 年，受贷款利率重定价影响，预计上半年贷款利率仍处于下行趋势，净息差存在一定压力。下半年随着经济修复，零售贷款需求逐步恢复，有望对净息差形成支撑。

资产质量改善拨备覆盖充足

截至 22 年，商业银行不良贷款率 1.63%，环比下降 3bp，经过近几年加大不良认定和处置力度，资产质量进一步改善。分机构来看，国有行/

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_52425

