

智通财经APP获悉，3月31日，工商银行(01398)举行2022年度业绩发布会。会上，工商银行表示，2022年受房地产市场调整等因素的影响，部分居民选择主动降低这个负债规模及债务久期，导致阶段性的个人按揭贷款提前还款增加。今年1~2月份，工行按揭贷款提前还款979亿元，虽然同比增加220个亿，但同比增幅有所回落，按揭贷款保持了正增长，影响总体上是可控的。

2022年度，该集团期间内取得利息净收入6936.87亿元(人民币，下同)，同比增加0.44%;营业收入8414.41亿元，同比减少2.26%;归母净利润3604.83亿元，同比增加3.49%;每股基本收益0.97元;拟每10股派发股息2.933元。

公告称，2022年，利息净收入6936.87亿元，比上年增加30.07亿元，增长0.4%，占营业收入的82.4%。利息收入12803.76亿元，增加1181.58亿元，增长10.2%;利息支出5866.89亿元，增加1151.51亿元，增长24.4%。净利息差和净利息收益率分别为1.73%和1.92%，比上年均下降19个基点，主要是该行支持实体经济力度不断加大，贷款市场报价利率(LPR)多次下调，贷款收益率持续下行，存款定期化使得存款平均付息率上升所致。

据悉，该行核心指标持续向好，资产、利润等保持全球大行前列。“强”的方面，资本充足率增至19.26%，拨备覆盖率209.47%，稳定在较好水平;资产拨备余额近8000亿元，风险抵御能力增强;不良贷款率降至1.38%，连续8个季度保持下降态势。“优”的方面，平均总资产回报率(ROA)0.97%，加权平均权益回报率(ROE)11.43%;净利息收益率(NIM)1.92%，加大让利实体经济力度并保持在合理区间。“大”的方面，总资产增长12.6%至39.6万亿元，营业收入8414亿元，净利润增长3.1%达3610亿元，创历史新高。上述业绩，充分体现了价值创造、市场地位、风险管控、资本约束的统筹平衡，再次彰显了该行稳健经营特质和强劲发展韧性，显示出未来增长更为可期。

2022年末，总资产396096.57亿元，比上年末增加44382.74亿元，增长12.6%。其中，客户贷款及垫款总额(各项贷款)232123.12亿元，增加25450.67亿元，增长12.3%;投资105272.92亿元，增加12695.32亿元，增长13.7%;现金及存放中央银行款项34278.92亿元，增加3294.54亿元，增长10.6%。

以客户为中心加强个人贷款业务统筹，多渠道加大消费经营贷款产品的市场拓展力度，持续优化数字普惠产品体系，满足客户多样化融资需求，促进消费持续恢复。个人贷款比上年末增加2917.80亿元，增长3.7%。其中，个人消费贷款增加470.62亿元，增长25.1%;个人经营性贷款增加2275.99亿元，增长32.4%。

以下为智通财经APP整理的工商银行业绩会问答实录：

问：工商银行在2023年是否还能保持净利润的一个正增长？

答：增长这个指标大家是非常的关心，实际上这个指标看的是商业银行发展的，来看的是盈利能力取决于什么？取决于公司对经济金融形势，同时就看大型商业银行能不能把握好发展的机遇，接下来就是前瞻性的把握能力，我认为这两个方面非常的关键。

所以我们从三个方面来分析今年的大势，一个是中国经济高质量的大势来看，韧性非常强，潜力非常足，活力也非常。中国经济金融保持稳健运行，这也是银行经济增长的。我们在看工商银行高质量发展的态势来看，实力雄厚工商银行专业能力也比较强，多年来保持了稳健的发展文化。这是保持盈利增长的底气。相信未来特别是今年依然会延续这样的态势。

今年是经济运行企稳回升，部分国际组织也调过了今年中国经济增速的预期，作为国内巨大商业银行，工行一定能够更好的把握其中，带来的业务发展机遇，创造更广阔的发展空间和盈利空间。

问：工行信贷资产质量保持良好势头，准备金率、拨备覆盖率、不良贷款率与逾期贷款率等指标不断改善。未来资产质量改善的主要驱动力是什么？在资产质量方面，应该重点关注哪些行业和地区？

答：去年工商银行持续加强信贷风险的防控，克服了多种困难，资产质量的核心指标稳定向好。截止去年末不良率1.38%，较年初下降4个bp，连续8个季度保持下降，剪刀差连续11个季度保持为负，主要有三个驱动因素。

一是在对公领域资产质量的整体改善，重点领域风险得到有效的管控，新型城镇化、交通、运输、能源等基建板块的贷款在公司贷款中占比比较高，该板块的不良率保持在1%左右的较优水平，有效的发挥了资产质量的压舱石的作用。

制造业、批发零售业等前期承压的行业，资产质量也实现了明显的改善，不良率分别较年初下降了70个bp和235个bp。去年部分风险暴露，房地产等领域的风险有所释放，不良率为6.14%，较年初上升135个bp。工行的房地产信贷的余额占比比较低，对资产质量整体的影响有限。

二是个人贷款资产质量保持较有水平。2022年个人贷款增长相对的平稳，资产质量保持了整体的稳定，其中个人消费个人经营贷款不良率与年初基本持平，境内按揭贷款的不良率0.4%，受多方面因素的影响，较年初有所上升，但仍处于同业的较低水平。

三是持续加大不良贷款，2022年工行综合运用自主清收、常规核销、批量转让和证券化等处置方式，持续提升自主清收的比例，将资产收回了121亿元。

我们将持续加大以下几个重点领域的风险管控，筑牢防线，守住底线。

一个是房地产行业，要密切跟踪地产行业的整体走势，做好包括上下游在内的贷款监测，支持房地产开发项目合理的融资需求。同时要严格落实资金的闭环管理等相关的管理要求，确保新增的信贷资产的安全。对存量重点出现企业做好债务重组和风险化解，主动将风险贷款纳入不良贷款管理，充足，集体拨备。

二是城投融资平台领域，我们要贯彻落实防范化解地方政府债的一些政策要求，择优支持新型城镇化等重点领域和重大项目的一些资金需求，重点关注部分城投平台的风险化解，加强风险监测，采取补充担保征信措施，盘活优质存量资产，化解债务，优化债务期限，通过这几种方式缓解到期偿债的压力，助力融资平台市场化的转型。

问：管理层如何看待金融资产分类新规对银行资产质量的影响？

答：我们认为新规整体上有利于推动商业银行准确的识别风险水平，评估信用风险，真实反映资产质量。从目前初步评估的情况来看，对工商银行的资产质量的影响是有限的。新规落地对工行金融资产风险分类在重组贷款范围，关注类资产总额，不良资产的总额，不良资产结构等方面会产生一定的影响，但是影响的程度有限。

一是工行长期坚持严格的资产质量分类标准，比如这个新规中要求纳入不良的他行交叉违约贷款，观察期内再次重组的贷款，在工行事实上多数已经提前消化。

二是根据目前的测算，因新规的实施，导致存量业务中新增的不良贷款和关注贷款，工行可以在过渡期内逐步的消化。下一步工商银行将按照资产分类新规的要求，进一步完善金融资产风险的分类制度体系，这个把握好过渡期窗口，有序实现平稳过渡，确保资产质量的稳定，谢谢。

问：2023年的长期增长计划是什么？

答：2022年面对复杂的内外形势和多重的风险挑战，工商银行坚持商业可持续的原则，保持稳健的风险偏好，优选客户和项目，增加金融供给，提高资金的精准直达，高质量支持实体经济。

有这么4个特点，我简要回忆一下，第一，工资总量快速增加，有效支撑了盈利的稳步增长。2022年工行的各项贷款余额23万亿元，较上年增加了2.55万亿，同比

多增了超过了5,000亿，增幅为12.3%。

第二是信贷结构不断优化，持续提升市场竞争力。从投放的品种看，全年的贷款增长主要以公司贷款为主，个人贷款也保持了稳健增长，其中中长期公司贷款占比超过了70%，同时我们也积极加大个人贷款的营销拓展力度，按揭和个人贷款个人消费贷款增长是1,164亿元，个人经营贷款比年初增加了超过了两接近了2,300亿元，同比多增468亿元。

第三就是信贷的特色更加显着，专业优势进一步巩固。在国家重大项目交通基建等工行传统优势信贷领域基础上，继续加大了制造业、绿色战略、新兴产业、普惠等领域的融资力度。具体来说，一是支持制造业发展，工行的制造业比年初增加近8,700亿元，其中制造业中长期贷款增长超过了3,700亿元。二是服务科技创新，战略新兴产业在比年初增长71%，专精特新企业贷款增幅超过了85%三是创新普惠服务模式，普惠贷款比年初增长超过了4,500亿元，增幅超过了40%，客户数突破了100万户。四是优化信贷金融绿色金融布局，绿色贷款的余额3.98万亿元，余额增量均市场领先。

第四个特点是我们持续加强资产质量把控，不良率稳中向好，不被覆盖率持续保持在200%以上的较好水平，保持了比较强的风险抵御能力。这是第一个问题。

问：能否谈谈普惠贷款，以及如何实现普惠金融量、价、质协调增长？

答：那么在2022年工行的普惠金融实现了增量扩面体制，在增量上贷款的余额是1.55万亿元，比年初增加4513亿元，增速41.1%。在扩面上普惠贷款户数是101.6万户，比年初净增22.1万户，增幅是27%。在体制方面，普惠贷款的不良率是0.82%，比年初下降了0.02个百分点。在价格方面，2022年新发放普惠贷款的平均利率为3.84%。那么在2023年，我们从外部市场需求和自身的业务发展情况来看，普惠业务未来发展空间依然广阔。

2023年工行将结合市场需求和经营发展状况，深化数字普惠，完善产品体系，优化业务结构，努力实现量价质的高效高质量发展。那么第一个是我们继续做好提升回业务的精准性，沿着数据找业务，沿着资产找业务产业链，筛选我们的优质客户，不断提高客户定位的精准性。

第二是充分利用工商银行的渠道优势来服务好客户。我们要大力我们会大力发展线上融资，自动化批量化完成准入、审批和监测，我们也充分利用我们工商银行1.6万家网点，推进我们的就是普惠业务到基层，同时线上线下的业务进一步融合，提升对普惠客户的服务能力。

那么第三是我们完善以数据驱动、智能预警、动态管理、持续运营为特征的会贷款的风控体系，坚持数字风控，专家自带相结合，深入推进数字普惠，加强队伍建设，推动全产品全流程全机构的密切衔接，提升风控的有效性。

第四方面我们也要进一步提升普惠业务的综合收益，联动核心企业培训，培育储备优质客户资源，带动我们的存款、结算、代发、私人银行等业务，实现我们的普惠业务的高质量发展，谢谢。

问：在市场利率下行的一个情况下，我们工行的净息差也进一步收窄，幅度也比较大，所以想请教一下内幕的主要原因是什么？管理层预计今年净息差的走势会怎么样，何时能够反弹？

答：净息差收窄是行业的整体态势，工行收窄了19个bp，变动和行业是一致的。从资产端主要是由于市场报价利率整体下行、质量和定价上平衡问题、市场按揭需求弱于往年等因素，从负债端主要是由于客户存款偏好变化较大、定期的结构和比例大幅攀升。

工商银行预计今年净息差还将保持收窄的态势，今年反弹有一定压力，要在资产负债端协同发力。

问：新规实施后对工行的资本充足率有什么影响？中国特色估值体系下，工行的市值修复前景如何？

答：新的资本管理办法，对中国银行业的资产充足率总体没有大的影响。对工商银行而言，资本充足率影响是正面的。

下一步，工商银行将进一步对标新的资本管理办法，进一步加强资本的精细化管理，继续优化资产布局，推进新资本发展战略的实施，加大转型力度。

问：管理层能否分享工行存款的结构和定价的分布情况？

答：从工行存款的期限和结构上看，呈现出定期化阶段性的特征，但已有所缓解。预计存款定期化、中长期化的趋势会有所改善。

2022年在流动性整体宽裕，市场利率下行环境下，受资本市场波动，理财产品赎回等因素的影响，居民定期存款的意愿在增强，工行存款也出现了定期化的趋势，但得益于工行以gpc加为核心的基础性工程落地见效。

通过挂牌利率下调，引导优化结构，加强成本管控，活期占比收窄的趋势明显放缓

，全年活期占比较上年末收窄幅度。未来随着国内经济回升向好，居民预期逐步改善，投资及消费意愿的增强，社会资金流转速度加快，存款定期化中长期化的趋势也将持续改善。

关于对今年存款增长的预期，我们认为从货币政策上看，结合全国两会关于5%的经济增长目标，以及人民银行关于保持广义货币供应量和社会融资规模增速，同名义经济增速基本匹配的政策导向，预计今年全社会的存款仍将保持10%左右的增长，为我们商业银行存款保持稳健发展，提供了较好的货币金融环境。

今年以来，存款继续保持了稳健增长，各项存款一般性存款呈现同比多增的态势，为支持资产业务稳健增长，吸纳了更加充裕的资金。

展望全年，预计工行存款将继续保持稳健增长，并实现与资产管理规模和月活用户的协同增长。

问：工行在涉房贷款这块的资产质量状况如何？

答：房地产业的贷款方面，2022年末按照客户行业口径，工行境内房地产业1,248亿，占各项贷款余额的3.12%，个人按揭贷款方面的2022年末贷款余额6.35万亿，较上年末增加了669亿，增幅1.1%，保持了稳定，总体的不良率是0.98%，其中房地产业的贷款不良率6.14%，较2021年末上升了1.35个百分点，主要是受房地产市场调整的影响，个别贷款略变，工行对于不良贷款的认定较为审慎，不良情况已经得到了全面真实的反映。

从信贷资产结构来看，境内房地产业贷款在各项贷款总量中占比较低，不会对全行资产质量产生大的影响，而且风险贷款都相应计提了充足的拨备，能够充分的覆盖损失和风险。个人按揭贷款的不良率是0.4%，较2021年末增加了15个bp，主要受少数房地产企业项目停工或延期交付的影响，相关的风险可能导致个人按阶段不良率有所上升，但整体的风险可控，资产质量仍然保持优良的水平。

问：今年年初的时候出现了房地产按揭的提前还款潮，工行在这一块大概的情况如何？

答：2022年受房地产市场调整等因素的影响，部分居民选择主动降低这个负债规模及债务久期，导致阶段性的个人按揭贷款提前还款增加。今年1~2月份，工行按揭贷款提前还款979亿元，虽然同比增加220个亿，但同比增幅有所回落，按揭贷款保持了正增长，影响总体上是可控的。

问：今年全年对于房地产按揭贷款等等方面的投放计划如何？

答：从工商银行来看，一季度这个房地产贷款总体投放稳中向好，其中房地产业贷款投放同比实现正增长，个人按揭贷款投放保持了逐月的增长，刚性和改善型的住房需求得到逐步的释放。关于2023年全年按揭贷款预计投放的情况，我们总体判断，随着国家政策的陆续传导到位，房地产行业开始筑底回暖。今年一季度工行个人按揭贷款的投放量环比去年四季度增长36%，已经达到以往年份一季度平均投放量8成以上。我们预计今年房地产市场逐步回归合理的增长区间，按揭贷款的需求也将逐步的回升。

工行会持续加强按揭贷款的支持，满足人民群众最基本的住房需求。