

银行	资产总计(亿元)	同比增长率	营业收入(亿元)	同比增长率	归母净利润(亿元)	同比增长率
工商银行	396,096.57	12.62%	9,179.89	-2.63%	3,604.83	3.49%
建设银行	346,019.17	14.37%	8,224.73	-0.22%	3,238.61	7.06%
中国银行	289,138.57	8.20%	6,180.09	2.06%	2,274.39	5.02%
农业银行	339,275.33	16.71%	7,248.68	0.66%	2,591.40	7.45%
交通银行	129,924.19	11.37%	2,729.78	1.33%	921.49	5.22%

如果要了解股份制银行的情况，还是要看其中的代表——招商银行。招商银行成立于1987年，总部位于中国改革开放的最前沿——深圳蛇口，是中国境内第一家完全由企业法人持股的股份制商业银行，也是国家从体制外推动银行业改革的第一家试点银行。

从2022年财报来看，招商银行营收增幅4.08%，是增幅最高的中国银行2.06%的2倍左右，是另外两家增幅为正的农业银行和交通银行的5倍和3倍左右。同样招商银行归母净利润15.08%的增幅，是五大银行增幅最高的农业银行的2倍有余，更是增幅最低的工商银行4倍。

同期，股份制商业银行中，民生银行2022年营收增幅为-15.6%，归母净利润增幅为2.65%；兴业银行2022年营收增幅为0.51%，归母净利润增幅为10.26%；光大银行2022年营收增幅为-0.73%，归母净利润增幅为3.21%。因十大股份制银行中有多家银行尚未披露2022年财报，仅以披露财报的几个银行作为参考，这几家银行的营收增幅和归母净利润的增幅都比招商银行的增幅低不少。

无论是对比同期五大行还是股份制商业银行，招商银行的增幅都有较大优势。作为国内最受欢迎的股份制商业银行，2022年招商银行的表现，对得起这个称号。

净利率创新高

招商银行在营收增幅4.08%的情况下，归母净利润之所以能有15.08%的增幅，和其净利率的提升有直接关系。

2022年招商银行的净利率高达40.40%，同比2021年36.48%净利率提升了3.92个百分点，这一净利率同样是9年新高，此前9年内，净利率最高的就是2021年的36.48%，最低的2015年的28.80%。

相比2015年的净利率，2022年的净利率提升了11.6个百分点，增幅明显。这一净利率和国有五大银行相比已经足够出色。五大行中工商银行39.33%的净利率最高

，农业银行的净利率为35.69%、建设银行为39.29%、中国银行为38.43%、交通银行为33.71%。

银行	不良贷款率%	较上年末增减情况	拨备覆盖率%	较上年末增减情况
工商银行	1.38	-0.04	209.47	3.63
建设银行	1.38	-0.04	241.53	1.57
中国银行	1.32	-0.01	188.73	1.68
农业银行	1.37	-0.06	302.6	2.87
交通银行	1.35	-0.13	180.68	14.18

财报显示，招商银行对公贷款和零售贷款不良率分别为1.26%和0.89%，分别较2021年上升0.02个百分点和0.08个百分点。其中零售贷款中的信用卡贷款和对公贷款中的固定资产贷款、其他公司贷款不良率最高，分别为1.77%、1.63%和1.49%。

因疫情影响，导致很多年轻人失业，各大银行的信用卡不良率都有提升，招商银行也未能幸免。2022年招商银行信用卡贷款不良余额156.50亿元，较上年末增加18.04亿元，信用卡贷款不良率1.77%，较2021年末上升0.12个百分点。

这一不良率看似较高，但和其他银行相比到处于相对较低的水平，交通银行信用卡不良率2.66%；兴业银行信用卡不良率为2.73%；民生银行信用卡不良率为2.95%。

房地产行业是招商银行的第三大贷款行业，也是支撑招商银行“零售之王”重要力量。但2022年招商银行房地产业对公贷款的不良贷款金额为153.48亿元，较上年末增加96.93亿元，不良率为4.08%，较上年末上升2.67个百分点。招商银行在财报中解释称，受高负债房地产企业和个别经营不善的公司客户风险暴露等影响，房地产业等行业不良贷款率有所上升。

零售业务一直是招商银行的一块金字招牌，并为其赢得了“零售之王”的美誉。但随着房地产行业的下行以及零售业务整体不良率的攀升，招商银行贷款投放方向愈发面临挑战与压力。

招商银行副行长朱江涛也在业绩发布会表示，招商银行房地产风险已经得到充分释放，但是季度生成不均衡，不良处置难度进一步加大，判断房地产不良率还会有所上升。未来招商银行降不良任务艰巨。

总体来看，招商银行在2022年表现不俗，营收和归母净利润均处银行业头部，净利率方面同样名列前茅。但招商银行的不良贷款率尤其是信用卡不良率的攀升，还是

潜在的隐忧。

在前行长田惠宇被公诉后，招商银行高管层发生不小的变动，56岁的王良走马上任新行长，成为继王世祯、马蔚华、田惠宇之后的第四任招行行长。在这么短的时间内，取得这样的成绩值得称赞，但考验王良的还在后面。

目前来看，招商银行离“世界一流商业银行”仍有距离，只有在降不良上取得显著成果，才能真正成为股份制商业银行的代表。

文 | BT财经 无忌

欢迎关注【BT财经】，阅读更多精彩内容。

版权所有，禁止私自转载！如涉及侵权，请联系删除。