

银行	资产总额	增速	营业收入	增速	归母净利润	增速
工商银行	39.61万亿	12.62%	9179.89亿	-2.63%	3604.83亿	3.49%
建设银行	34.60万亿	14.37%	8224.73亿	-0.22%	3238.61亿	7.06%
农业银行	33.93万亿	16.71%	7248.68亿	0.69%	2591.4亿	7.45%
中国银行	28.91万亿	8.20%	6180.09亿	2.06%	2274.39亿	5.02%
邮储银行	14.07万亿	11.75%	3349.56亿	5.08%	852.24亿	11.89%
交通银行	12.99万亿	11.37%	2729.78亿	1.33%	921.49亿	5.22%

记者根据年报整理

从年报来看，工行、建行在2022年第三季度和第四季度的营收均少于去年同期，或因此拖累全年营收负增长。

从营收结构来看，两家银行的利息收入实现增长，但非利息收入均有所下滑。数据显示，建行的非利息收入为1794.09亿元，较上年减少394.17亿元，降幅18.01%。工行去年非利息收入为2243.02亿元，比上年减少277.80亿元，下降11%。农行、中行、交行的非利息收入也均有不同程度的下滑，但邮储银行的利息收入和非利息收入均有上升。

净利润方面，工行、建行、农行、中行、邮储银行、交行归母净利润分别为3604.83亿元、3238.61亿元、2591.4亿元、2274.39亿元、852.24亿元、921.49亿元。

相比营收，六大行的净利润增速均保持正增长，其中邮储银行净利润增速达11.89%，是六大行中唯一实现两位数增长银行；农行、建行次之，净利润增速分别为7.45%、7.06%；交行、中行高于5%，分别为5.22%和5.02%；工行净利润增幅为3.49%。

从资产规模来看，“宇宙行”工行以39.61万亿元的资产规模依然占据首位；建行、农行和中行则继续位列第二、第三和第四，资产规模分别为34.60万亿元、33.93万亿元、28.91万亿元；邮储银行资产规模达14.07万亿元，连续两年超过交行位列第五；交行总规模12.99万亿元，位列第六位。

从资产规模增速来看，农行资产规模同比增速为16.71%，在同业中居于首位；建行以14.37%的增速位居第二；工行增速12.62%，邮储银行和交行的增速较为接近，分别为11.75%和11.37%，中行的总资产增速8.20%，在六大行中最低。

息差持续承压

利息净收入依然是六大行主要营业收入。2022年六大行共录得3.69万亿元的营收中，利息净收入共计2.83万亿元；非利息收入规模共计8603亿元，同比下降约9%。

	不良率 (%)		(对公) 房地产不良率 (%)		个人住房不良率 (%)	
	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年
工商银行	1.38	1.42	6.14	4.79	0.39	0.24
建设银行	1.38	1.42	4.36	1.85	0.37	0.2
农业银行	1.37	1.43	5.48	3.39	0.51	0.36
中国银行	1.32	1.33	7.23	5.05	0.47	0.27
邮储银行	0.84	0.82	1.45	0.02	0.57	0.44
交通银行	1.35	1.48	2.8	1.25	0.44	0.34

记者根据年报整理

截至2022年末，六大行不良贷款规模共计1.3万亿元，同比增长约9.7%。杜阳认为，信贷投放的大幅增加一定程度上带来了不良贷款规模的上涨。但值得注意的是，通过综合运用多种不良处置工具，六大行风险化解能力显著提升，不良贷款率仅为1.33%，同比下降0.03个百分点。

不过，房地产板块的不良率有所抬升，截至2022年末，六大行对公房地产、个人住房贷款不良贷款余额和不良率均出现了不同程度的提升。

农行房地产贷款不良率也提升2.09个百分点达到5.48%，中行对公房地产贷款不良率由5.05%大幅增加2.18个百分点达到7.23%，工行不良率也由4.79%抬升至6.14%；个人按揭贷款方面，六大行也均有不良抬头的趋势。

工行副行长王景武在业绩会上表示，在风险管理中，对房地产贷款的质量管控是重点之一。去年虽然受到房地产市场调整的影响，房地产业的贷款不良率有所上升，但该行房地产业贷款占比较低，风险总体可控，不会对全行资产质量产生大的影响。交行首席风险官林骅判断，房地产的风险在收尾，但房地产行业流动性紧张的问题还是需要一定时间才能得到改善。

2023年信贷规划

中国央行去年底召开的2022年第四季度例会提出，要“保持信贷总量的有效增长”。从六大行的业绩发布会来看，均传递出将在总量上保持稳定增长的信号。

六大行在年报中也透露了2023年的工作规划，同样在业绩发布会上，对于2023年的信贷投放计划也成为市场关注的重点。其中，工行表态，将持续加大信贷投放力度，并透露一季度人民币公司贷款增长已超万亿元，创历史新高。中行、建行、农行表示2023年信贷投放适度靠前。

工行副行长张文武在业绩发布会上称，2023年，该行在总量方面将持续加大信贷投放；结构上继续巩固制造业、科创、绿色信贷等领域的发展优势，继续加强对乡村振兴、普惠金融、消费等领域的金融支持。“截至目前，工行境内人民币公司贷款

比年初增长1万多亿元，也是创历史新高。贷款结构也进一步优化，其中，战略性新兴产业贷款余额在同业中率先突破2万亿元，居民住房、新能源汽车、餐饮旅游等消费贷款增长较快。”张文武透露。

从宏观金融数据来看，今年1、2月份的信贷均保持了超市场预期增长。农行副行长张旭光表示，由于需求旺盛，该行前两个月的贷款投放都创历史新高。截至2月末，农行人民币各项贷款增加8912亿元，同比多增2800多亿元，增速4.6%。

对于2023年的安排，建行副行长崔勇表示，今年以来信贷需求相对旺盛，在信贷总量的安排上要实现稳定增长。同时，在信贷投放节奏上，要配合实体经济融资需求，结合往年四个季度的投放情况，合理安排投放节奏，适度把贷款投放往前赶。此外，要进一步优化信贷结构，一方面，巩固建行零售大行优势，打造个人经营贷新赛道，力争在个人贷款上实现明显提升；另一方面，在对公板块要精准发力，保持普惠金融、制造业、绿色金融、科技创新等领域的较快增速。

中行副行长张小东预计，今年整体资产增长预计增速保持在8%~10%，保持人民币贷款平稳增长，加大人民币债券投资盘活力度，巩固并扩大外汇业务优势。其中在信贷方面，将加大对科技创新、制造业、绿色和能源保供、民营经济，以及小微企业、乡村振兴、县域经济等普惠领域的投放。

交行将2023年的信贷投放计划定为人民币各项贷款增幅在12%左右。对于2023年的经营预期，交行首席风险官林骅表示，与经济周期相比，银行业的利润往往存在一定的滞后性，受需求收缩、供给冲击、预期转弱等因素的影响，2023年银行业净利润的增长预计会有一定挑战。

林骅具体分析称，从收入端来看，2022年贷款市场的定价下行影响会在2023年集中体现，在负债成本相对刚性的情况下，息差、利息净收入的增长将会面临挑战。从支出端来看，贷款增长和风险情况也存在不确定，预计拨备持续压降的空间有限。

杜阳认为，2023年政府工作报告将全年经济增速目标设定为5%左右，包括六大行在内的中国银行业发展将继续面临诸多重大机遇，普惠金融、绿色金融、科技金融、消费金融等业务将持续发力，更加注重质的有效提升和量的合理增长。同时，高度关注国际经济金融形势变化对银行业的影响，灵活调整经营战略和业务摆布，重视后疫情时代重点行业的风险化解问题，坚守风险底线。