



2023年商业银行保持稳健运行，不良率降至多年新低

作者：张威

电话：010-58352867

邮箱：zhangweil@xinhua.org

编辑：张 骐

审核：杜少军

官方网站：www.cnfin.com

客服热线：400-6123115



国家金融监督管理总局近期公布的数据显示，2023年商业银行保持总体稳健的运行态势。盈利保持稳定增长，全年累计实现净利润2.4万亿元，同比增长3.2%；资产规模平稳扩张，截至2023年末，银行业金融机构本外币资产总额417.3万亿元，同比增长9.9%，商业银行总资产354.9万亿元，同比增长11%；资产质量指标持续改善，不良贷款率降至1.59%，创2015年12月末以来新低，全年处置不良资产3万亿元；风险抵补能力充足，拨备覆盖率维持在200%以上的较高水平。不过，行业盈利能力指标持续走低需引起关注，2023年商业银行净息差持续下降，2023年四季度净息差已降至1.69%，创有统计以来新低。

目录

一、净利润同比增长 3.2%，净息差首次下滑至 1.69%.....	3
二、资产规模平稳增长，大行占比提升至 42.4%	6
三、资产质量指标持续向好，不良率降至 2015 年末以来新低	7

图表目录

图表 1：2021-2023 年商业银行实现净利润增长情况	3
图表 2：7 家上市银行 2023 年营业收入同比增速.....	4
图表 3：商业银行净息差降至 1.69%.....	5
图表 4：商业银行资产利润率变化情况	5
图表 5：银行业金融机构总资产同比增速	6
图表 6：商业银行不良贷款率走势.....	7
图表 7：商业银行资本充足率走势.....	8

2023年商业银行保持稳健运行，不良率降至多年新低

国家金融监督管理总局近期公布的数据显示，2023年商业银行保持总体稳健的运行态势，盈利保持稳定增长，资产规模平稳扩张，不良贷款率降至1.59%，创2015年12月末以来新低。值得注意的是，行业盈利能力指标持续走低，2023年商业银行净息差持续下降，2023年四季度净息差已降至1.69%，创有统计以来新低。

一、净利润同比增长3.2%，净息差首次下滑至1.69%

国家金融监督管理总局公布的数据显示，2023年，商业银行累计实现净利润2.4万亿元，同比增长3.2%，增幅较上年同期收缩2.2个百分点。2020-2023年，商业银行平均净利润增速为6.1%，当前行业净利润增速低于疫情以来的平均水平。

分类型来看，2023年，大型商业银行实现净利润1.32万亿元，同比增长1.8%，增幅较上年同期收缩3.2个百分点；股份制商业银行实现净利润4877.94亿元，同比下降3.7%，上年同期增长8.8%；城市商业银行实现净利润2930.79亿元，同比增长14.8%，增幅较上年同期扩大8.2个百分点；农村商业银行实现净利润2388.29亿元，同比增长14.8%，上年同期下降2.3%。从趋势来看，行业整体净利润增速仍处在放缓阶段，特别是股份制商业银行2023年出现净利润收缩，表现较弱；而城市商业银行和农村商业银行出现较高增速，其中农村商业银行的较高增速主要因为2022年个别农商行进入破产程序，因而被剔除出统计范围，使得2023年前三季度增速存在较为明显的基数效应（公布数据显示，2023年前三季度农村商业银行净利润同比增速164.6%）。

图表 1：2021-2023 年商业银行实现净利润增长情况

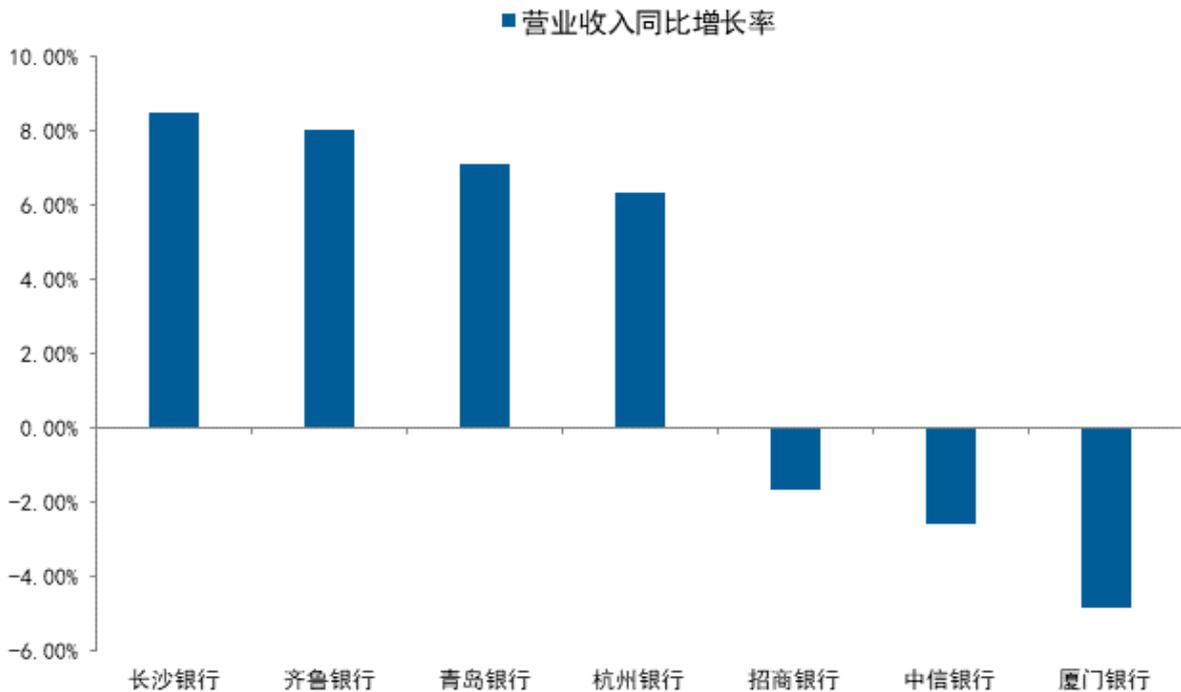
	2023 年		2022 年		2021 年	
	净利润(亿元)	同比	净利润(亿元)	同比	净利润(亿元)	同比
商业银行	23,774.93	3.2%	23,029.76	5.4%	21,841.09	12.6%
大型商业银行	13,161.04	1.8%	12,932.46	5.0%	12,312.65	12.7%
股份制商业银行	4,877.94	-3.7%	5,064.04	8.8%	4,656.18	13.4%
城市商业银行	2,930.79	14.8%	2,553.14	6.6%	2,394.28	11.6%
农村商业银行	2,388.29	14.8%	2,080.75	-2.3%	2,129.74	9.1%

来源：国家金融监督管理总局，新华财经

虽然盈利仍然保持增长态势，但商业银行的营业收入表现较弱。以截至2024年2月4日披露2023年业绩快报的7家上市银行数据来看，营业收入表现明显不及净利润。7家银行中，4家营业收入均

同比正增长，长沙银行以8.46%的增速成为营收增速最高的银行；3家营业收入同比下降，其中招商银行、中信银行2023年分别实现营业收入3391.23亿元、2058.96亿元，同比分别下降1.64%，2.60%。

图表 2：7 家上市银行 2023 年营业收入同比增速



说明：统计范围为截至 2024 年 2 月 4 日披露 2023 年业绩快报的 7 家上市银行。

来源：银行财报，新华财经

近年来，受贷款利率持续下行影响，净息差持续承压是行业面临的普遍现状。人民银行此前公布的数据显示，2023 年企业贷款加权平均利率为 3.88%，同比下降 0.29 个百分点，创有统计以来新低。受此影响，银行业净息差持续下滑。数据显示，2023 年四个季度商业银行净息差分别为 1.74%、1.74%、1.73% 和 1.69%，2023 年四季度商业银行净息差首次低于 1.70%，较 2023 年三季度下降 0.04 个百分点。分类型看，大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行 2023 年四季度净息差分别为 1.62%、1.76%、1.57%，较 2023 年三季度分别下滑 0.04、0.05、0.03 个百分点，农村商业银行净息差为 1.90%，较 2023 年三季度上升 0.01 个百分点。同比来看，商业银行净息差下滑 0.22 个百分点。

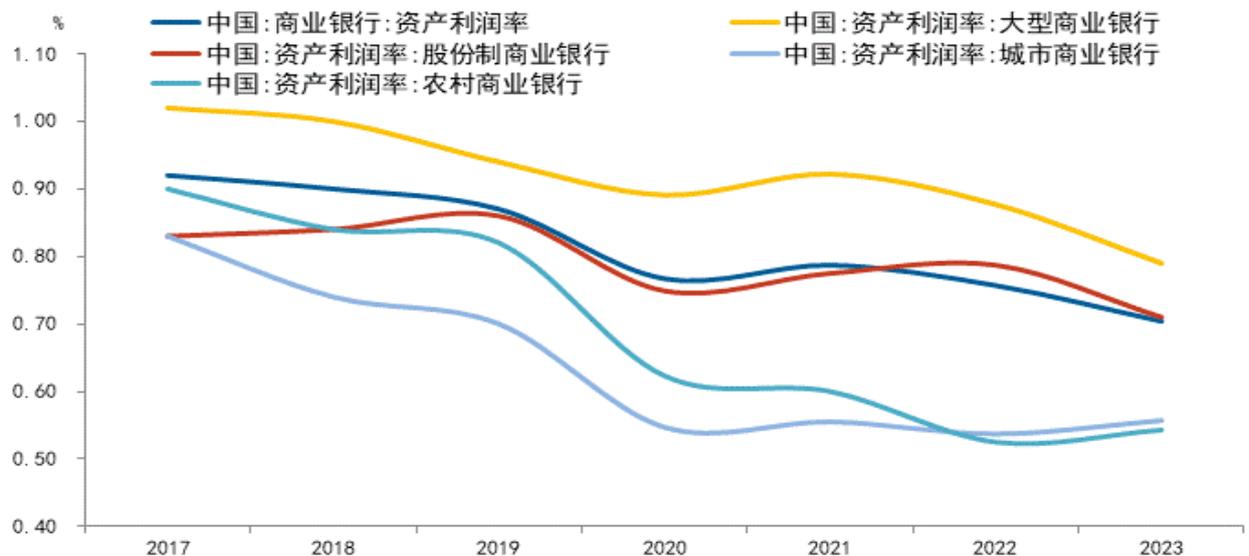
图表 3：商业银行净息差降至 1.69%



来源：国家金融监督管理总局，新华财经

受多方面因素影响，商业银行盈利能力继续呈现下行态势。2023年商业银行平均资本利润率为 8.93%，较上年末下降 0.40 个百分点；平均资产利润率为 0.7%，较上年末下降 0.05 个百分点。其中，大型商业银行、股份制商业银行资产利润率分别为 0.79%、0.71%，分别较上年末下滑 0.09、0.08 个百分点，城市商业银行、农村商业银行分别为 0.56%、0.54%，均较上年末提高 0.02 个百分点。

图表 4：商业银行资产利润率变化情况



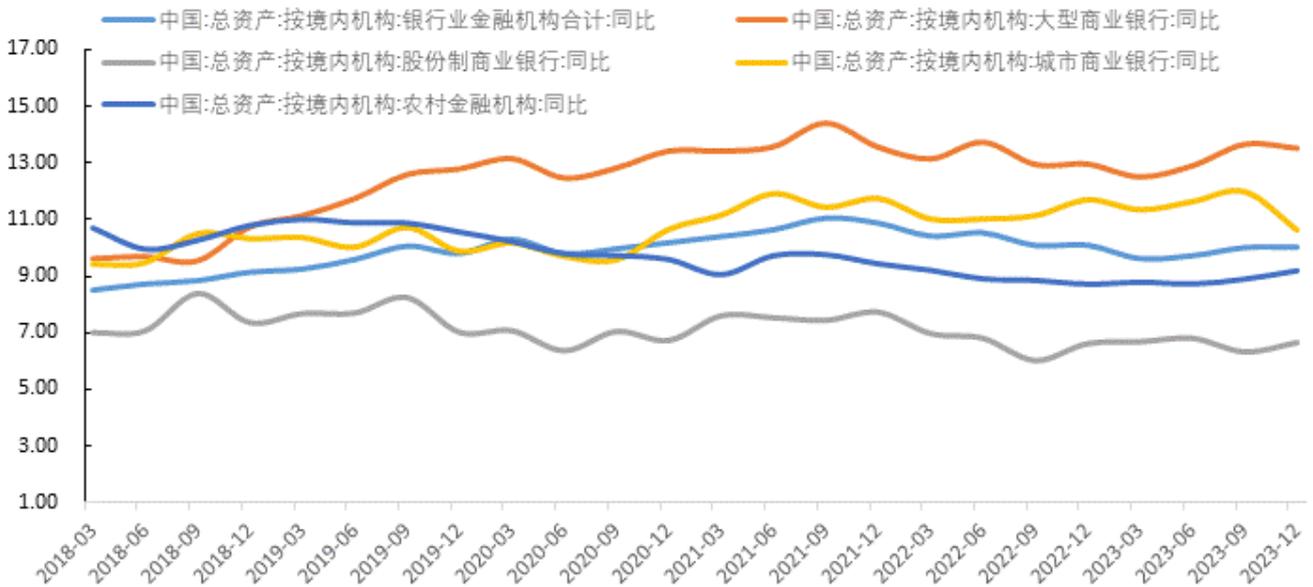
来源：国家金融监督管理总局，新华财经

二、资产规模平稳增长，大行占比提升至 42.4%

2023年银行业总资产平稳增长，大行增速最快。截至2023年末，银行业金融机构本外币资产总额417.3万亿元，同比增长9.9%；商业银行总资产354.9万亿元，同比增长11%。其中，大型商业银行本外币资产总额176.8万亿元，同比增长13.1%，占银行业金融机构比例为42.4%；股份制商业银行本外币资产总额70.9万亿元，同比增长6.7%，占银行业金融机构比例为17%；城市商业银行本外币资产总额55.2万亿元，同比增长10.7%，占银行业金融机构比例为13.2%；农村金融机构本外币资产总额54.6万亿元，同比增长9.2%，占银行业金融机构比例为13.1%。

大行资产规模占比提升明显。数据显示，近几年大型商业银行的资产规模增速快于银行业金融机构的整体资产增速，占比提升明显。2023年末，大型商业银行本外币资产总额占比已达到42.4%，较2022年的40.4%提高了2个百分点，较2019年的39.1%则提高了3.3个百分点。2019年以来，银行业金融机构的总资产累计增长47.71%，其中，大型商业银行本外币资产总额累计增长了59.86%。

图表 5：银行业金融机构总资产同比增速



来源：国家金融监督管理总局，新华财经

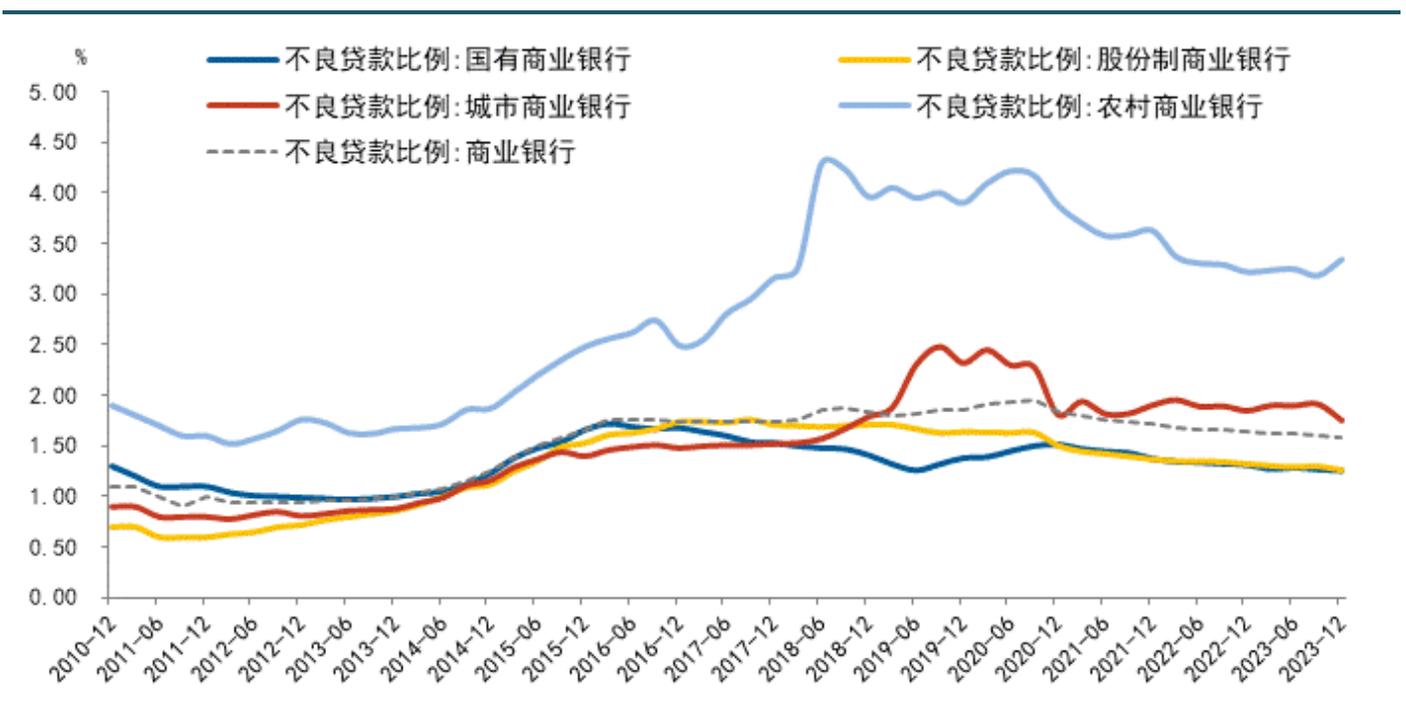
环比来看，行业资产规模增速小幅回升。2023年四季度末，商业银行资产规模同比增速较2023年三季度末回升0.5个百分点，其中大型商业银行回升1个百分点，股份制商业银行持平，城市商业银行回落0.7个百分点。

三、资产质量指标持续向好，不良率降至 2015 年末以来新低

资产质量方面，2023年末，商业银行不良贷款余额3.2万亿元，与2023年三季度末基本持平；商业银行不良贷款率1.59%，较上季末下降0.02个百分点，创2015年12月末以来新低。不良率持续下降，一方面是贷款余额增速较高；另一方面是不良贷款处置继续保持较大力度。国家金融监督管理总局此前披露，银行机构连续多年加大不良资产的处置清收力度，2017年以来累计处置银行不良资产达18万亿元，其中2023年处置不良资产3万亿元，保持较大处置力度。

分类型来看，2023年四季度末大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行不良率分别为1.26%、1.26%、1.75%，均同比下降。但农村商业银行不良贷款率3.34%，较上年末上升了0.12个百分点。此外，关注类贷款占比环比小幅上升。2023年四季度末，商业银行关注类贷款占比2.2%，较三季度末小幅上升，不过较上年末下降0.05个百分点。

图表 6：商业银行不良贷款率走势

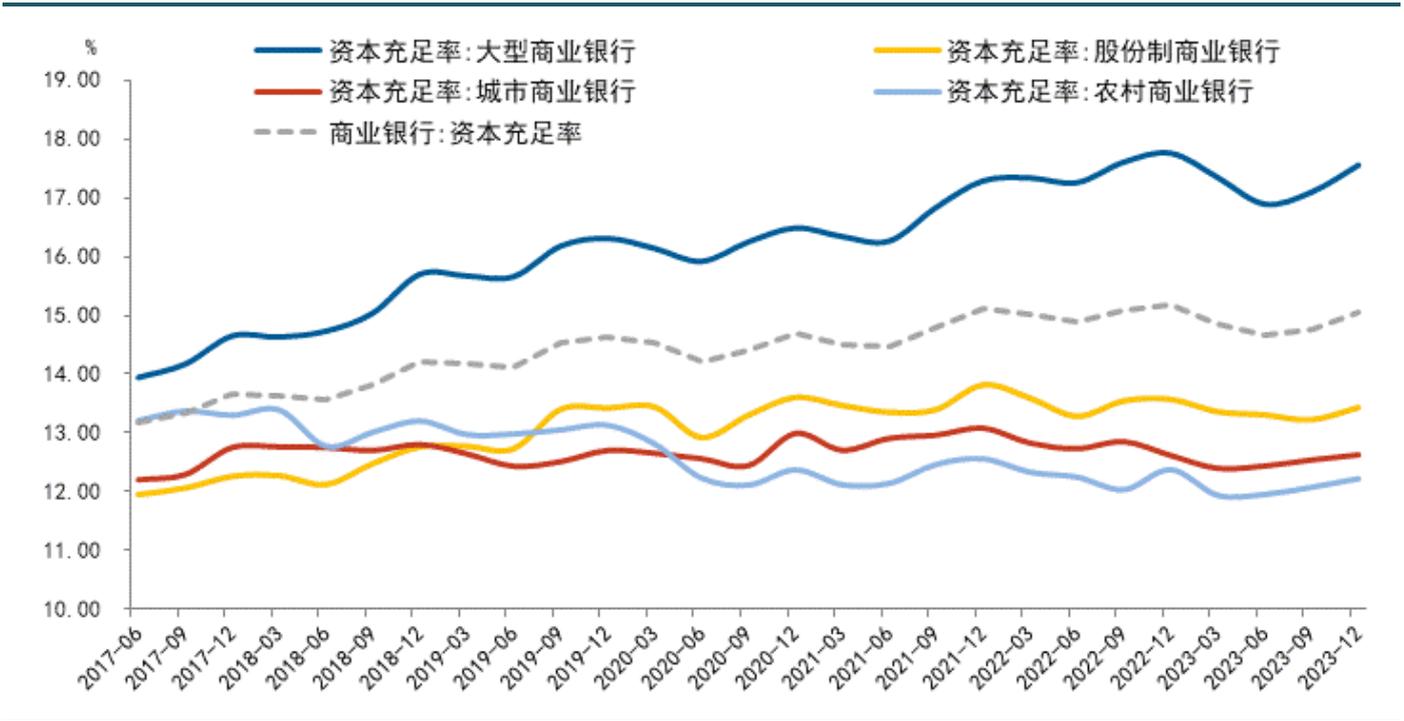


来源：国家金融监督管理总局，新华财经

风险抵补能力保持充裕水平，拨备覆盖率维持在200%以上。数据显示，2023年四季度末，商业银行贷款损失准备余额为6.6万亿元，较上季末减少864亿元；拨备覆盖率为205.14%，较上季末下降2.74个百分点；贷款拨备率为3.27%，较上季末下降0.08个百分点。

资本充足率继续回升。数据显示，2023年四季度末，商业银行（不含外国银行分行）资本充足率为15.06%，较上季末上升0.29个百分点。一级资本充足率为12.12%，较上季末上升0.22个百分点。核心一级资本充足率为10.54%，较上季末上升0.18个百分点。同比来看，商业银行各级资本充足率指标普遍有所下降。

图表 7：商业银行资本充足率走势



来源：国家金融监督管理总局，新华财经

重要声明

新华财经研报由新华社中国经济信息社发布。报告依据国际和行业通行准则由新华社经济分析师采集撰写或编发，仅反映作者的观点、见解及分析方法，尽可能保证信息的可靠、准确和完整，不对外公开发布，仅供接收客户参考。未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、转载和引用。