

3月30日晚间，六大国有行2022年年度财报悉数出炉。南都·湾财社即日起推出“2022国有银行上市年报透视观察”系列，将从营收、净利润、核心业务等方面解读。

经南都·湾财社记者统计，2022年末，六大国有行总资产总计达164.11万亿元，同比增长12.81%。六大国有行2022年营业收入总计3.69万亿元，同比增长2.89%；归母净利润总计1.35万亿元，同比增长5.97%。

### 工行、建行和农行位列营收前三甲

银保监会2022年四季度监管指标数据显示，2022年末，中国银行业金融机构（含金融资产管理公司）总资产379.39万亿元，比上年末增长10.0%；总负债348.00万亿元，比上年末增长10.4%。商业银行全年累计实现净利润2.30万亿元。

六大国有行作为我国经济的镇国利器，在银行体系中具有重要的地位。2022年末，六大国有行总资产总计达164.11万亿元，同比增长12.81%；负债合计150.62万亿元，同比增长13%。2022年，六大国有行营业收入总计3.69万亿元，同比增长2.89%。六大国有行归母净利润总计1.35万亿元，同比增长5.97%。

工商银行保持着营收和净利润的“双冠王”称号。工商银行以9179.89亿元的营收和3604.83亿元的归母净利润稳坐第一位置。建设银行营收8224.73亿元，归母净利润3238.61亿元位居第二。农业银行营收为7248.68亿元，归母净利润2591.40亿元位列第三。

中国银行营业收入6180.09亿元，归母净利润2274.39亿元。交通银行和邮储银行营收分别为2729.78亿元和3349.56亿元，归母净利润为921.49亿元和852.24亿元。

营业收入增速方面，六家国有行表现不一。其中，工商银行同比下降2.63%，农业银行同比增长0.69%，中国银行同比增长2.06%，建设银行同比下降0.22%，交通银行同比增长1.33%，邮储银行同比增长5.08%。

从归母净利润增速来看，邮储银行依旧动力强劲，归母净利润同比增长11.89%，是唯一一家保持双位数增长的国有行。回顾邮储银行近5年归母净利润增长，均稳坐六大国有行归母净利润增速“头把交椅”。

归母净利润增速表现亮眼的同样有农业银行、建设银行，增速均超过7%，分别为7.45%、7.06%。交通银行与中国银行归母净利润增速位列第三梯队，增速均超过5%

，分别为5.22%、5.02%。工商银行归母净利增速为3.49%。

### 六大国有行净利差均有所收窄

具体来看，生息资产保持较好增长态势、实际税率低于法定税率、资产减值是六大国有银行利润增长的主要贡献。净息差收窄是六大国有银行利润的主要拖累项，手续费及佣金净收入减少、其他非利息收益减少亦对部分国有行净利有较大影响。

利息收入作为各家国有大行的营业收入的主要来源，随着持续让利实体经济力度不断加大，生息资产收益率下降，存款平均付息率上升，六大国有行息差水平持续承压。2022年，六大国有行净息差为1.88%。除中国银行净息差较上一年度上升1个BP至1.76%外，其余国有行净息差均有所收窄。

其中，邮储银行净息差2.20%，为国有行最高，同比减少0.16个百分点。交通银行净息差为1.48%，为国有行最低，同比减少8个BPs。农业银行净息差1.90%，同比减少22个BPs，降幅最大。工商银行净息差1.92%，同比下降19个BPs。建设银行净息差2.02%，同比减少11个BPs。

而净利差方面，六大国有行均有所收窄。邮储银行净利差2.18%，同比减少12个BPs。建设银行净利差1.82%，同比减少12个BPs。工商银行净利差1.73%，同比减少19个BPs。农业银行净利差1.73%，同比减少23个BPs。中国银行净利差1.61%，同比减少1个BP。交通银行净利差1.37%，同比减少10个BPs。

### 非息收入受资本市场波动影响较大

手续费及佣金净收入方面，工商银行、中国银行、建设银行、交通银行均有所减少。相关国有行均在财报表示该项主要受资本市场波动影响较大，相关业务收入减少较多。比如2022年中国银行手续费及佣金净收入722.48亿元，同比减少91.78亿元，下降11.27%，在营业收入中的占比为11.69%。

其他非利息收益方面，汇兑损益与公允价值变动是左右非息收入的主要因素。

其中，工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行其他非利息收益均同比减少。2022年，建设银行其他非利息收入633.24亿元，较上年减少340.10亿元，降幅34.94%。建设银行财报指出，其中，公允价值变动损失123.59亿元，收益较上年减少189.10亿元，主要是受股票市场和债券市场波动影响，境内分行持有的抵债股权、部分子公司持有的股权类投资以及部分以公允价值计量且其变动计入当

期损益的债券投资产生重估损失。

工商银行2022年其他非利息收益 950.37 亿元，减少 240.21 亿元，下降20.2%。其中，汇兑及汇率产品净损失37.56亿，收益较上年减少73.27亿，主要是受汇率波动影响所致。

值得注意的是，2022年邮储银行在手续费及佣金净收入、其他非利息收益均为其净利高增速作出重要贡献。2022年邮储银行手续费及佣金净收入284.34亿元，同比增加64.27亿元，增长29.20%。其中，手续费及佣金收入497.45亿元，同比增加73.62亿元，增长17.37%。其他非利息净收入329.29亿元，同比增加55.56亿元，增长20.30%。其中，受美元兑人民币升值带动，汇兑收益57.57亿元，同比增加66.86亿元。

### 去年商业银行不良贷款余额 2.98 万亿元

2022年末，商业银行不良贷款余额 2.98 万亿元，不良贷款率 1.63%，拨备覆盖率 205.85%；资本充足率 15.17%。

截至2022年末，六大国有行资产质量稳中向好。其中，五大国有行不良贷款率稳中有降，邮储银行不良贷款率低于1%。其中，交通银行不良贷款率下降13个BPs至1.35%，邮储银行不良贷款率上升2个BPs至0.84%。四大国有行则有4至6个BPs的降幅，建设银行不良贷款率下降4个基点至1.38%，工商银行下降4个基点至1.38%，农业银行下降6个基点至1.37%，中国银行下降1个基点至1.32%。

同时，六大国有行拨备覆盖率均维持较高水平。截至2022年末，邮储银行拨备覆盖率为385.51%，为六大行中最高水平，较上年末下降33.10个百分点。交通银行的拨备覆盖率为180.68%，较上年末上升14.18个百分点，为六大行中最低。农业银行拨备覆盖率为302.60%，比上年末上升2.87个百分点；建设银行为241.53%，比上年末下降1.57个百分点；工商银行为209.47%，比上年末上升3.63个百分点。中国银行拨备覆盖率为188.73，比上年末上升1.68个百分点；

资本充足率方面，四大国有行较去年末均有所提升。工商银行资本充足率为19.26%，较上年末上升1.24个百分点。农业银行资本充足率为17.20%，较上年末上升7个BPs。中国银行资本充足率为17.52%，较上年末上升0.99个百分点。建设银行资本充足率为18.42%，较上年末上升0.57个百分点。

交通银行资本充足率为14.97%，较去年末下降48个BPs。邮储银行资本充足率为13.82%，较去年末下降96个BPs。

在邮储银行2022年业绩发布会上，邮储银行行长刘建军表示，近日，中国移动全额包揽邮储银行非公开发行的67.77亿股股票。资金募集到位后，预计提升邮储银行一级资本补充率0.62个百分点。

采写：南都·湾财社记者 许爽