

4月20日，普华永道发布的《银行业快讯：2022年中国银行业回顾与展望》显示，2022年全球经济受到诸多超预期因素冲击，我国经济面临新的下行压力，在政策支持下趋于企稳回升。银行业在大力支持实体经济的同时经营压力加大，面临信用风险管理、资本管理等挑战。

普华永道中国金融业主管合伙人张立钧表示：“2022年，我国银行业全面落实‘经济要稳住、发展要安全’的要求，着力推动实体经济恢复平稳增长。人民银行通过推出多类专项再贷款，支持商业银行加大普惠小微、科技创新、绿色发展等重点领域信贷投放。上市银行作为金融业‘主力军’，在经济稳增长方面发挥了重要作用。”

绿色金融是银行业未来发力重点之一。针对布局策略，普华永道中国内地金融业合伙人谢莹在接受《国际金融报》记者采访时表示，从短期来看，绿色金融现在是朝规模扩张过渡到质量提升，向高质量发展。例如，绿色资金的产业布局 and 标准制定上，清洁能源技术和基础设施建设达到成熟阶段之后，加大人才和技术的投入，发挥绿色金融的资金引导作用，把绿色资金和国家重要的战略相结合，将绿色金融和“双碳”的阶段性目标深度融合。另外，也要同步逐步挖掘绿色金融的盈利属性，挖掘生态红利，提升绿色金融的价值，实现绿色金融对绿色资源的合理配置。从长期来看，全球的低碳转型对绿色资金的需求非常大，特别是发展中国家建立和完善跨国的投融资市场的同时，也推动中国绿色标准走向全球，扩大中国在应对气候变化，以及支持实体经济绿色低碳转型的国际影响力。

报告显示，2022年，我国40家上市银行的整体净利润同比增长6.96%，受利息收入增速放缓影响，较2021年的增速明显回落。拨备前利润同比下降1.57%，信用减值损失计提总额同比下降11.15%，下降幅度较上年同期增加7.57个百分点。

贷款不良率持续下降，且疫情对经济的负面影响将逐渐消退，同时理财回表的减值计提压力在2021年底之前基本释放，因此银行减值计提压力有所减轻，信用减值损失同比下降。

普华永道中国内地金融业合伙人胡亮表示：“2022年上市银行净利润增速回落，盈利能力保持平稳。LPR下行带来贷款重定价压力，上市银行响应国家号召支持实体经济，降低融资成本，生息资产收益率持续下降，受存款竞争影响，存款成本保持刚性，叠加客户风险偏好下降，定期存款上升，付息负债成本率上升。受到贷款收益率下降和存款成本上升的双重挤压，上市银行的净利差、净息差进一步收窄。”

2022年上市银行总资产同比增速为11.63%，较2021年7.87%的增速有所回升。其中，大型商业银行以12.84%的资产增幅领跑，为实体经济提供了重要的支持力量。股份制商业银行和城农商行增幅分别为7.63%和12.42%。

资产质量整体保持可控，仍需关注后续信用风险暴露状况。2022年上市银行不良贷款余额较上年末增长8.84%至1.81万亿元，不良率较上年末下降0.03个百分点至1.33%，逾期贷款余额较上年末增长12.59%至1.88万亿元，逾期率较上年末微增至1.38%；关注类贷款率微增至1.81%。

负债规模稳步增长，存款定期化趋势延续。2022年上市银行负债总额为216.16万亿元，较2021年末增加23.88亿元，增幅为12.42%。负债结构方面，客户存款占比仍然最大，是上市银行主要的资金来源。大型商业银行由于低成本资金的竞争优势，其存款占比显著高于其他同业，占比持续超过80%。

资本充足率保持平稳，资本补充力度不减。大型商业银行及股份制商业银行的一级核心资本充足率，仍保持自2020年以来的上升态势，截至2022年12月末，分别达到12.25%和9.75%；城农商行的核心一级资本充足率在2022年末下降至9.8%。

胡亮表示：“2023年，全球经济恢复增长之路仍然困难重重，欧美国家近期发生的银行业危机还在演化，并有可能对其他金融行业和新兴市场产生外溢效应。2023年也是二十大召开后的开局之年，二十大指明了建设中国式现代化的总体方向。站在新起点，银行业守正求新再出发，未来将聚焦更好地服务中国式现代化，促进经济高质量发展，继续加大对重点领域的支持力度。”

银行业未来的主要发展趋势包括：资产负债结构与收入结构面临重构；拓展盈利能力，在净息差持续收窄的情况下，银行将积极寻求扩大业务增量，促进非息收入；随着监管趋严，银行将更加关注资产质量和资本充足水平变化；国家金融监管机构和职责调整对强化银行业监管，统筹协调跨机构、跨市场监管能力起到推动作用，未来银行需加强与监管部门沟通，规范经营行为，积极回应监管要求。继续深入探索绿色金融和转型金融，推进实现国家“双碳”目标；科学制定实施数字化转型战略等。

本文源自国际金融报