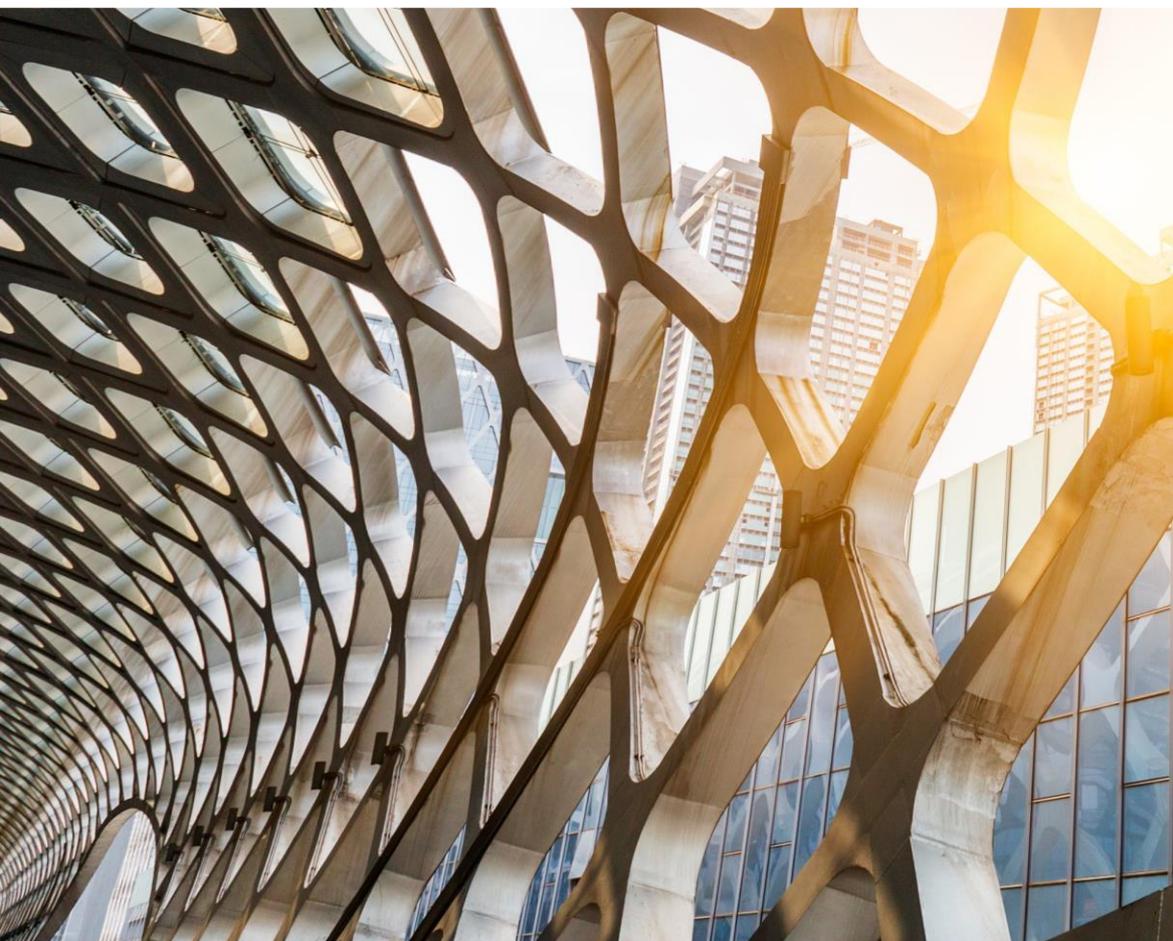
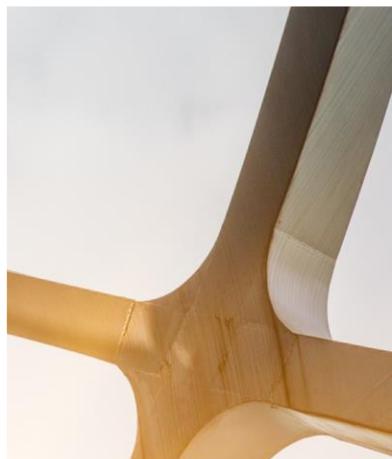




业绩承压，砥砺前行

2019年第三季度中国上市银行业绩分析



普华永道

本期快讯的编写 团队包括：

主编：甘莉莉

副主编：邓亮

编写团队成员：

邓雁玲、刘宇峰

（按姓氏拼音首字母顺序排列）

专家委员会：

梁国威、何淑贞、朱宇、叶少宽



欢迎阅读第41期《银行业快讯》

本期分析的39家银行，相当于中国商业银行总资产的79.47%和净利润的86.02%。具体分别包括了三大类：



大型 商业银行 (6家)

工商银行（工行）	中国银行（中行）
建设银行（建行）	交通银行（交行）
农业银行（农行）	邮储银行（邮储）



股份制 商业银行 (9家)

招商银行（招行）	光大银行（光大）
兴业银行（兴业）	平安银行（平安）
浦发银行（浦发）	华夏银行（华夏）
中信银行（中信）	浙商银行（浙商）
民生银行（民生）	



城市商业银 行及农村商 业银行* (24家)

北京银行	贵阳银行	重庆农商行
上海银行	成都银行	青岛农商行
江苏银行	郑州银行	紫金农商行
南京银行	重庆银行	常熟农商行
宁波银行	青岛银行	无锡农商行
杭州银行	苏州银行	苏州农商行**
中原银行	甘肃银行	江阴农商行
长沙银行	西安银行	张家港农商行

*城农商行的分析，已按其所处地域进行归类，详情请见相关部分的说明。

**原吴江银行，2019年初更名为苏州农商行。



前言

2019年前三季度，全球经济形势复杂且严峻，中美贸易摩擦持续，国内经济增长有所放缓。在此环境下，上市商业银行的经营业绩总体保持增长，但面临的压力进一步显现。

本期《银行业快讯》分析了39家上市银行（详情见左侧的银行列表）截至2019年9月30日的前三季度业绩。

除了特殊说明外，本刊列示的银行均按照其截至2019年9月30日未经审计的资产规模排列，往期数据均为同口径对比。除特殊注明，所有信息均来自上市银行年报，其他信息也都来自公开资料，涉及金额的货币单位为人民币（比例除外）。

想要获取更多信息或与我们探讨中国银行业的发展，欢迎联系您在普华永道的日常业务联系人，或本快讯附录中列明的普华永道银行业及资本市场专业团队。



目录



综述：业绩承压显现，力求守稳前行	05
一. 经营表现	10
1. 大型银行增速放缓，中小型银行增速平稳	
2. 净资产收益率（ROE）：持续下行	
3. 收入稳中有升，构成保持稳定	
二. 资产组合	14
1. 总资产快速增长，信贷投放持续增加	
2. 信贷质量：拨备覆盖率及拨贷比上升	
三. 负债结构	20
1. 负债结构稳定，存款占比稳中有升	
2. 存款增速放缓	
四. 资本管理	23
1. 大型商业银行资本补充渠道多样化	
2. 股份制商业银行资本压力有所缓解	
3. 城农商行关注补充核心一级资本	

综述：

业绩承压显现，力求守稳前行

业绩承压显现，力求守稳前行

一、净利润增速放缓，盈利指标略降

2019年前三季度，39家中国上市银行实现净利润14,193.78亿元，同比增加7.84%。

虽然净利润规模同比上升，但各类上市银行的增速表现有所分化。大型商业银行的净利润增速呈现放缓趋势，中小型银行的净利润总体持续增长，但开始呈现出明显的地域性差异。

从盈利能力来看，前三季度上市银行的净资产收益率（ROE）呈下降趋势，主要是监管鼓励银行通过增发、发行可转债等各种途径进行资本补充，使得这些银行的净资产增长较快，从而稀释了净资产收益率。总资产收益率（ROA）略有下降，主要是由于上市银行的净利润增速小于总资产增速所致。

二、净息差和净利差面临下行压力

总体来看，2019年前三季度上市银行的净息差和净利差均出现了不同程度的下降。

大型商业银行的利息支出增速高于利息收入，负债成本的上升趋势更快。股份制商业银行和城农商行的利息支出增速低于利息收入。

随着贷款市场报价利率（LPR）机制的推进，将引导贷款利率进一步下调，预计上市银行的净息差和净利差仍面临较大的下行压力。

三、手续费及佣金收入显著增长

2019年前三季度，上市银行的手续费及佣金净收入较2018年同期增速明显回升。主要是由于今年前三季度理财收入回升，而去年同期因受监管影响，理财收入大幅下降。同时，上市银行在其他零售增值服务领域，如银行卡、电子支付、网络金融等业务的增长较快。

图 1：上市银行盈利情况概览

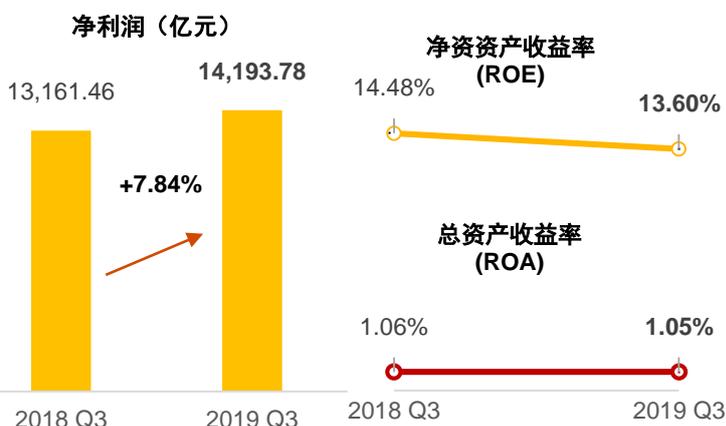


图 2：上市银行利息收支增速对比

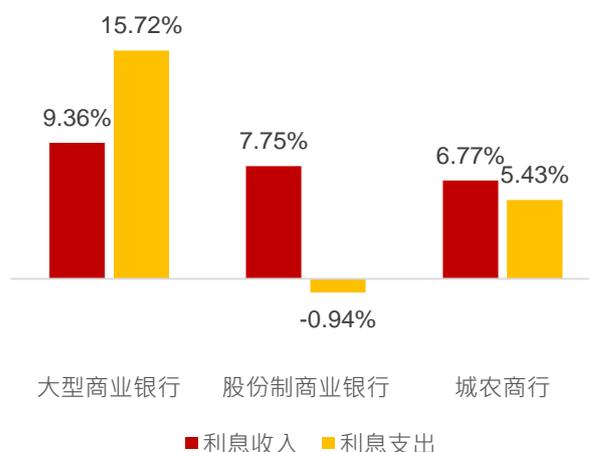
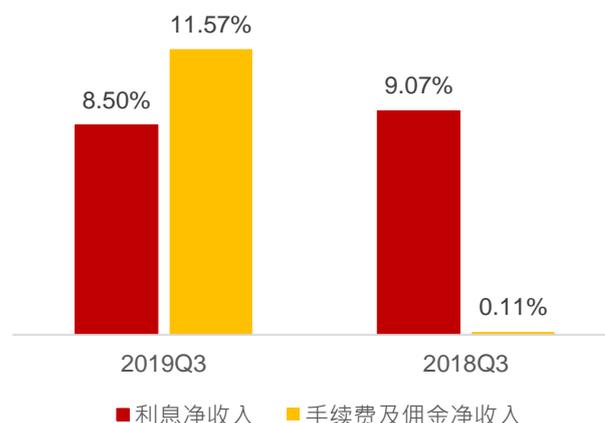


图 3：上市银行收入增长情况比较



四、宽流动性政策促进资产负债规模扩张

截至2019年9月末，上市银行的资产负债规模稳步增加，且增速较去年同期有所提升，规模分别达到186.82万亿元和171.78万亿元。

总资产和总负债的增加，一方面受外部监管政策调整的影响，2019年1月和9月央行宣布下调金融机构存款准备金率，市场流动性提升，在宽流动性政策的驱动下，各家银行利用释放的流动性加大贷款投放，支援实体经济；另一方面，利率下行背景下，净息差面临下行压力，促使各家银行通过进一步加大揽存力度以调整负债结构，从而降低生息负债成本（存款相关分析见下页）。

五、总资产结构维持稳定

2019年前三季度，上市银行在加大贷款投放力度之余，总资产结构继续维持稳定。

截止至2019年9月末，客户垫款及贷款的整体占比仍超过一半，较2018年底的占比有所上升，表明在宽流动性市场环境下，各家上市银行重视并大力发展贷款业务。由于加大信贷投放力度，上市银行金融投资规模压缩，金融投资的占比较2018年底略有下降。

六、不良率稳中有降，仍需加强风险监控

资产质量方面，截至2019年9月末，上市银行的不良贷款率稳中有降。上市银行继续通过核销、处置等方式化解不良资产。2019年4月30日，银保监会发布《商业银行金融资产风险分类暂行办法（征求意见稿）》，提出鼓励银行将逾期60天以上的贷款纳入不良贷款，对商业银行不良贷款的划分提出更高要求，未来上市银行需继续加强对信贷资产质量风险的监控。

图 4：上市银行资产负债增长情况（单位：万亿元）

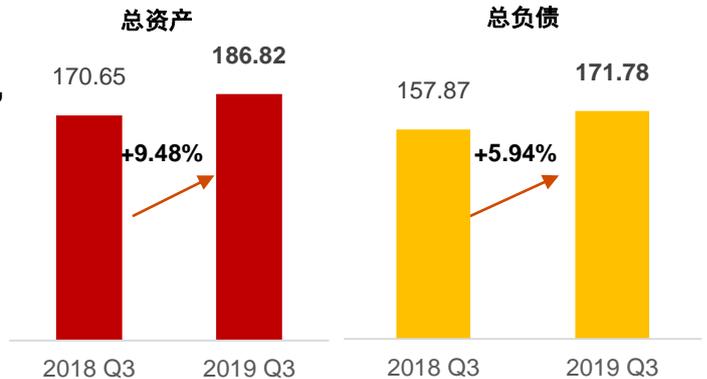


图 5：上市银行截至2019年9月末总资产结构

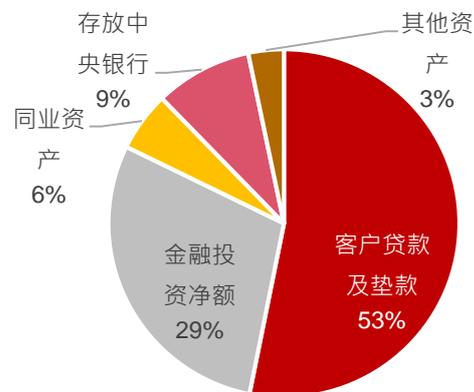


图 6：上市银行不良率



七、拨备持续上升，资产质量仍面临压力

2019年前三季度，在国内经济整体下行、资产质量的不确定性进一步承压的情况下，上市银行的关注类、不良类贷款和逾期贷款金额有所增加，上市银行相应增加对信贷拨备的计提，拨备覆盖率与拨贷比持续上升。

2019年第四季度，国内经济增长预期仍处于复杂多变的环境，上市银行需持续监控不良资产变化，提高风险防控能力。

八、存款结构趋稳，结构性存款亟待整治

2019年前三季度，客户存款仍是上市银行负债增长的主要驱动因素。上市银行负债结构来看，客户存款占比最高，截至2019年9月末比例达76%。

2019年10月18日，银保监会下发《关于进一步规范商业银行结构性存款业务的通知》（以下简称《通知》），《通知》对银行结构性存款产品的现行监管规定进行了系统梳理，要求银行对实质为固定收益产品的“假结构性存款”进行处置、清理，籍此整治“假结构乱象”。《通知》的发布可能导致市场上现存“假结构性存款”的规模、数量及收益率逐步下降，对上市银行的负债规模造成一定程度的影响。在新的监管政策下，如何调整存款业务、提高揽存能力有待进一步探索。

九、资本补充机制多元化

2019年前三季度，上市银行资本补充机制呈多元化的趋势。一方面，利润稳定增长为资本增加提供了内源性增长动力。另一方面，监管鼓励上市银行积极探索多元和长效的外源性资本补充机制，上市银行更多地运用可转债、永续债等工具补充资本。

表 1：上市银行资产质量指标变化

	2018 Q4	2019 Q1	2019 Q2	2019 Q3
拨备覆盖率	205.03%	211.86%	215.54%	219.82%
拨贷比	3.08%	3.15%	3.12%	3.14%

图 7：上市银行负债结构

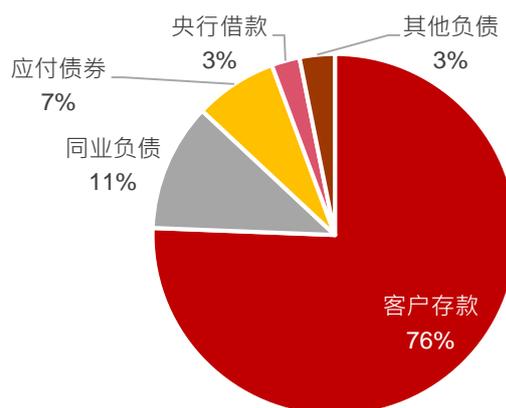
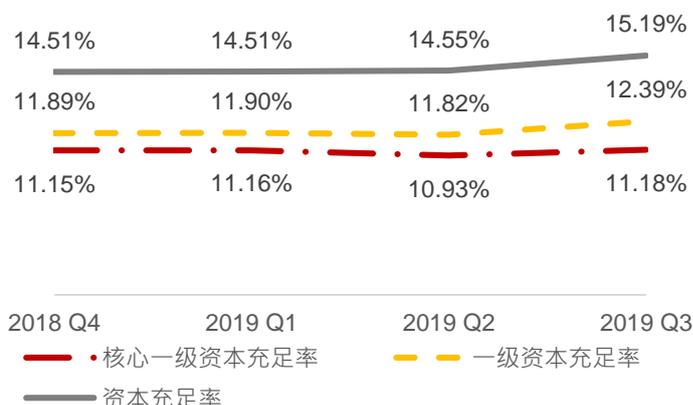


图 8：上市银行资本充足情况



总结：业绩承压显现，力保稳中前行

2019年前三季度，国内GDP增速放缓，国内经济下行压力较大。全球经济增长趋缓以及中美贸易摩擦持续亦加剧宏观经济环境的复杂多变。面对“内忧外患”的经济形势，上市银行的经营业绩对比同期虽仍有增长，但增速已趋缓，业绩承压已逐步显现。具体而言：总体盈利规模增加但增速下降；资产负债规模进一步扩张的同时拨备覆盖率及拨贷比继续提升；此外，净息差和净利差亦面临下行压力。

与此同时，行业监管也持续推动银行业的进一步合规经营和规范化。一方面，监管机构加快对P2P行业的清理，明确“出清、退出、依法合规”相结合的处理基调；另一方面，监管机构针对“影子银行”的整顿持续开展，要求稳妥化解“影子银行”风险。在合规经营、严控风险的前提下，银行业依托自身能力进行稳健经营将持续面临挑战。

综上所述，面对经济环境不确定性所带来的隐忧，上市银行仍需密切关注监管要求，以风险防控为基调，增强自身韧性和可持续发展，实现稳中前行的目标。

- **配合监管，防控信用风险：**上市银行仍需配合监管机构防范和化解系统性金融风险。2019年9月26日，财政部发布《金融企业财务规则（征求意见稿）》，增加预算管理、资本金管理、投资管理及风险管理等内容，可见风险防控仍是未来上市银行业务发展过程中不可忽视的重中之重。在新增贷款规模进一步扩张的情况下，上市银行应持续管理及监控其信用风险。

- **关注盈利能力的提升与可持续性：**尽管前三季度上市银行净利润增速平稳，股份制商业银行和城农商行增速达到两位数，但盈利能力（主要表现为ROE）下行趋势明显。进入第四季度，对上市银行而言，加强风险防控工作，提升盈利能力，坚持稳中求进，从而维持可持续增长之态势乃重中之重。
- **利率市场化推进过程中，加强资金成本管理：**虽然三季度准备金率进一步下降，带来更为宽松的流动性，但随着贷款市场报价利率（LPR）改革的逐步推行以及结构性存款产品的规范化，短期内上市银行面临揽存压力上升，净息差与净利差将进一步收窄，上市银行如何加强资金成本管理需要进一步思考。

一、经营表现

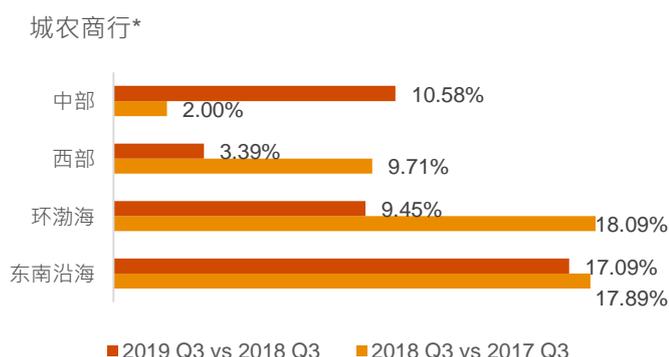
1. 净利润：大型银行增速放缓，中小型银行增速平稳

2019年前三季度，39家上市银行整体净利润增长7.84%至约1.42万亿元，其中有28家的净利润同比增速超过了10%。利息净收入在规模扩张以及中小银行利差扩大的影响下显著上涨。手续费及佣金净收入依靠零售业务及非息业务扩张驱动增长，对利润的增长也起到了促进作用。拨备计提力度差异较大，其中大型银行拨备计提力度减缓，而中小型银行拨备计提力度较大。

大型商业银行的净利润增速放缓，但增速仍然超过了6%；股份制商业银行的净利润普遍增速超过10%；城农商行整体呈现上涨趋势，呈现出明显的地域性差异。中部地区的城农商行利润增长较为明显，而西部、环渤海及东南沿海的农商行净利润增速下降较为显著。

随着LPR机制的逐步施行及监管对结构性存款的整治，上市银行的净利差及净息差下行压力较大。

图 9：上市银行净利润增长情况



*城农商行因地区差异显著，本刊对其的分析将按照地区进行分类。分类详情如下：

环渤海：北京银行、青岛银行和青岛农商行；青岛银行和青岛农商行未公布2017年三季度数据因此未包含在此分析内

中部：中原银行、郑州银行和长沙银行

西部：成都银行、西安银行、贵阳银行、甘肃银行、重庆银行和重庆农商行；西安银行未公布2017年三季度数据因此未包含在此分析内

东南沿海：上海银行、南京银行、杭州银行、江苏银行、苏州银行、常熟农商行、张家港农商行、无锡农商行、江阴农商行、紫金农商行、宁波银行和苏州农商行；苏州银行和紫金农商行未公布2017年三季度数据因此未包含在此分析内。

2. 净资产收益率（ROE）：持续下行

2019年前三季度，上市银行整体盈利稳健增长，总资产收益率（ROA）持续增加，但加权净资产收益率（ROE）仍持续下降，出现了剪刀差现象。

大型银行以对公业务为主，在利率下行趋势下净利差出现一定程度下降，导致净利润增速放缓，且增速小于总资产增速，总资产收益率（ROA）因此略有下降；股份制商业银行和城农商行通过扩张零售信贷业务提高净息差和净利差，手续费及佣金净收入整体由亏转盈，带来ROA稳中有升。

净资产收益率（ROE）与ROA的走势有所不同，不同类型银行均出现下行趋势。主要由于监管鼓励银行通过多种方式持续补充资本，例如定向增发、可转债转股等进一步夯实核心资本基础，导致净资产增速高于净利润增速，进而使净资产收益率（ROE）普遍下降。

图 10：上市银行盈利能力指标变化趋势

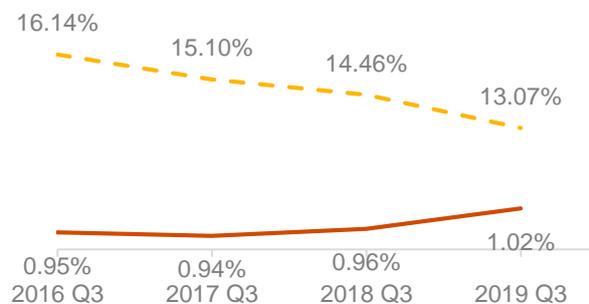
大型商业银行



股份制商业银行



城农商行



--- 加权平均净资产收益率 — 平均总资产收益率

注：此处选取了上海、北京、南京、宁波、杭州、江苏、苏州、贵阳、郑州、青岛、常熟农商、张家港农商、无锡农商、紫金农商、苏州农商、重庆农商、青岛农商17家披露了过去四个半年度的数据。

3. 营业收入：大中型银行持续增长

2019年前三季度，39家上市银行整体营业收入增长11.6%至约10.46万亿元。

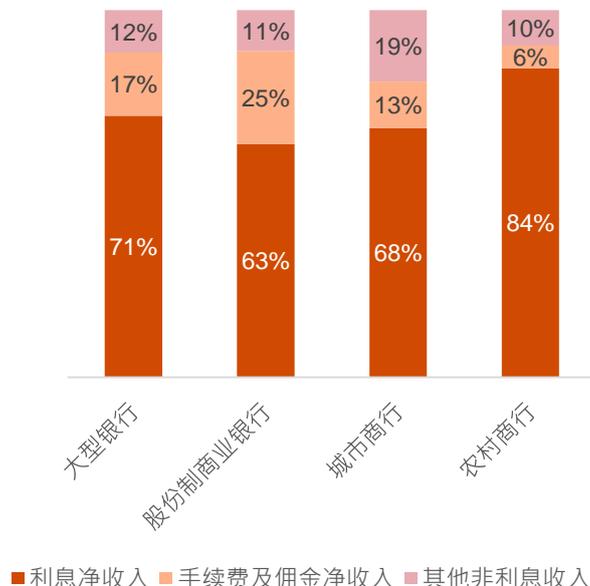
大型银行营业收入持续维持8%以上的稳定增速，手续费及佣金净收入及其他非利息净收入是营业收入增长的主要拉动因素。

股份制商业银行借助金融科技的力量大力发展零售金融业务，一方面拉升了净息差，另一方面带动了银行卡手续费、代销手续费等收入的增长，带来了营业收入的高速增长。

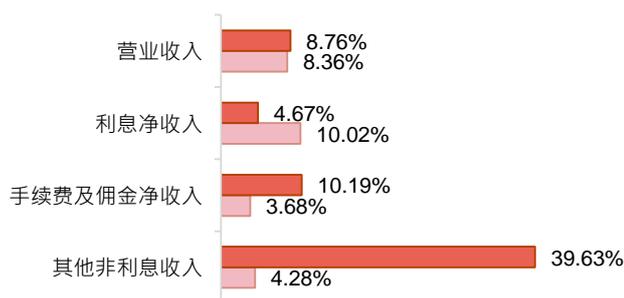
城市商业银行的营业收入增长原因与股份制商业银行类似。另外，城市商业银行新金融工具准则下重新分类的影响，投资收益同比增长较为显著，其他非利息收入在收入结构中的占比上升。

农村商业银行增速同比下降7.77%，主要由于受到资管新规的影响，农村商业银行增加了标准债权投资的比例，减少了非标准债权投资比例，使得其他非利息收入大幅下降所致。

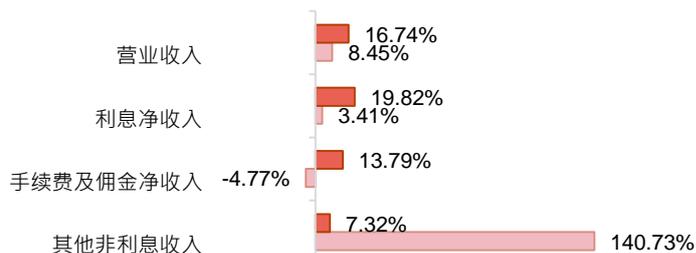
图 11：上市银行收入结构及增长趋势分析



大型商业银行



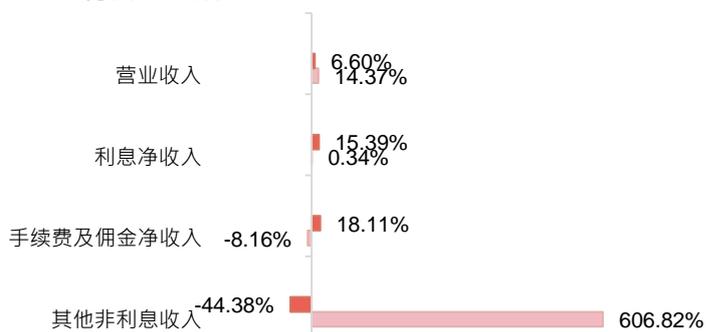
股份制商业银行



城市商业银行



农村商业银行



二、资产组合

1. 总资产快速增长，信贷投放持续增加

截止至2019年9月末，上市银行整体资产较上年末增长9.48%，达到186.82万亿元。大型商业银行，股份制商业银行和城农商行的资产结构均维持稳定。

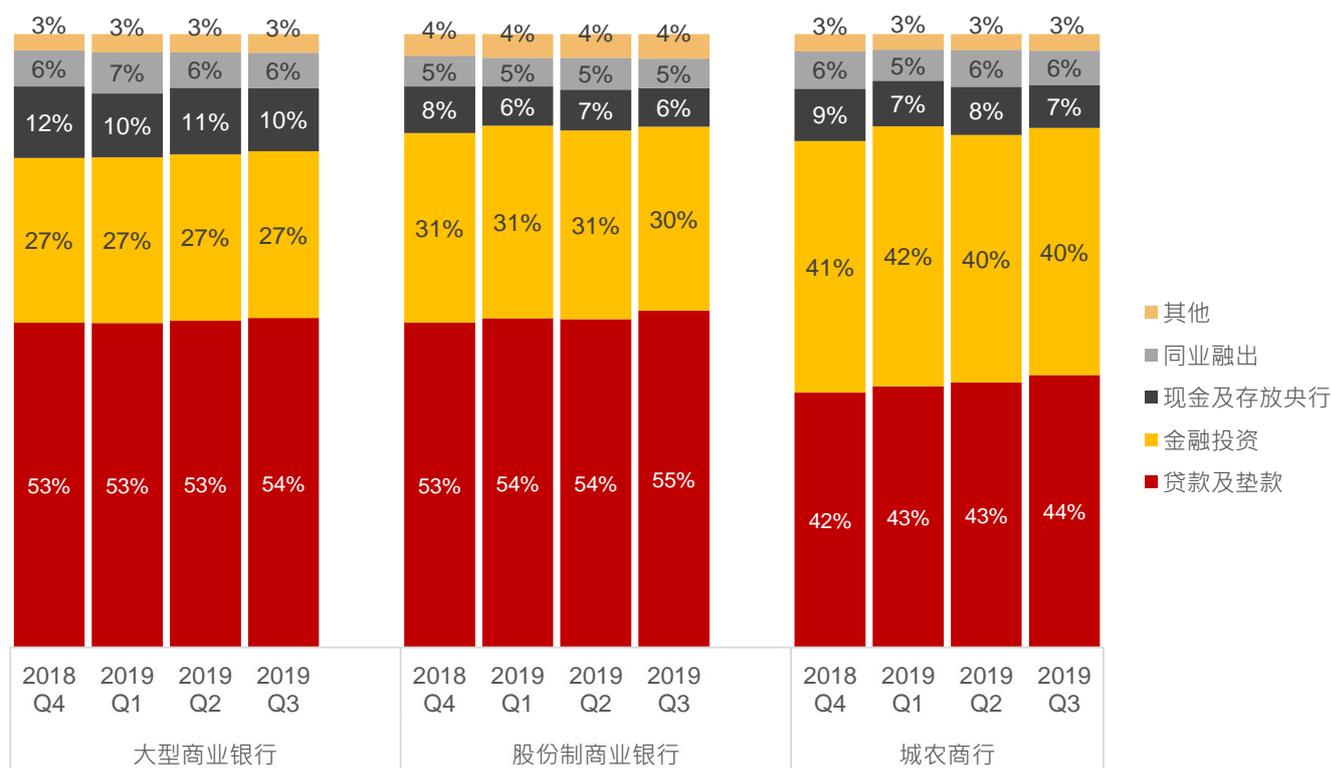
受到央行1月和9月全面降准、5月对中小银行实行较低存款准备金政策的影响，各上市银行现金及存放中央银行款项的规模对比2018年末均普遍降低。

2019年前三季度，上市银行贷款投放持续增加，总体规模延续2018年的上升趋势。对比2018年末，上市银行的贷款投放均略有增加，主要是由于急需响应国家大力发展普惠金融的号召，对小微、民营企业的贷款发放有所倾斜。

大型商业银行、股份制商业银行的及城农商行的贷款在总体资产结构中的占比均为最高。上市银行的总资产中，贷款占比并未出现重大变动。

截至2019年9月末，上市银行的金融投资总额达到54.36万亿元，较上年末增长6.99%。由于上市银行的总体贷款投放规模较2018年末有所增加，金融投资规模压缩，使得金融投资占比略有下降。

图 12：上市银行资产结构变化



2. 信贷质量：拨备覆盖率及拨贷比上升，不良资产逐步化解

截至2019年9月末，上市银行信贷资产质量整体上保持稳定，不同类型银行在信贷资产质量及拨备方面的分化情况有所缓解，主要体现在城农商行的信贷资产质量有所好转。

大型商业银行不良率进一步下降

截止至2019年9月末，六家大型商业银行的不良贷款余额9,326.89亿元，较2018年末增长3.37%。不良率持续下降，前三季度信贷资产质量持续稳步改善。

图 13：大型商业银行不良率变化



大型商业银行拨备覆盖率与拨贷比持续上升

截止至2019年9月末，六家大型商业银行的拨备覆盖率为222.78%，较2018年末升15.74个百分点。拨贷比较2018年末升0.06个百分点至3.07%。在经济下行压力继续存在、外部环境保持复杂多变等不确定的背景下，大型商业银行减值准备的计提总额增加。

表 2：大型商业银行拨备覆盖率及拨贷比变化

	拨备覆盖率				拨贷比			
	2018 12.31	2019 03.31	2019 06.30	2019 09.30	2018 12.31	2019 03.31	2019 06.30	2019 09.30
工行	175.76%	185.85%	192.02%	198.09%	2.68%	2.81%	2.83%	2.85%
建行	208.37%	214.23%	218.03%	218.28%	3.04%	3.13%	3.13%	3.12%
农行	252.18%	263.93%	278.38%	281.26%	4.02%	4.04%	3.98%	3.99%
中行	181.97%	184.62%	177.52%	182.24%	3.07%	2.62%	2.97%	2.50%
交行	173.13%	173.47%	173.53%	174.22%	2.59%	2.56%	2.55%	2.57%
邮储	346.80%	363.17%	396.11%	391.10%	2.99%	3.01%	3.23%	3.25%

注：大型商业银行均于2018年1月1日起实行新金融工具准则。

股份制商业银行仍需关注信贷资产质量

截止至2019年9月末，九家股份制商业银行的不良贷款余额4,084.43亿元，较2018年末增长2.28%。不良率呈现稳中有降的趋势。

核销仍为股份制商业银行化解不良的主要手段。这些银行在近年大力核销的基础上，不良率略有下降，但股份制商业银行的总体不良率水平高于大型商业银行和城农商行，未来仍需关注对信贷资产质量的监控和管理。

图 14：股份制商业银行不良率变化



股份制商业银行拨备覆盖率与拨贷比稳中有升

截止至2019年9月末，八家股份制商业银行(浙商银行未披露相关数据)的拨备覆盖率为201.09%，较2018年末上升11.93个百分点。拨贷比较2018年末上升0.02个百分点至3.21%。整体而言，股份制商业银行对减值准备的计提稳中有升。

表 3：股份制商业银行拨备覆盖率及拨贷比变化

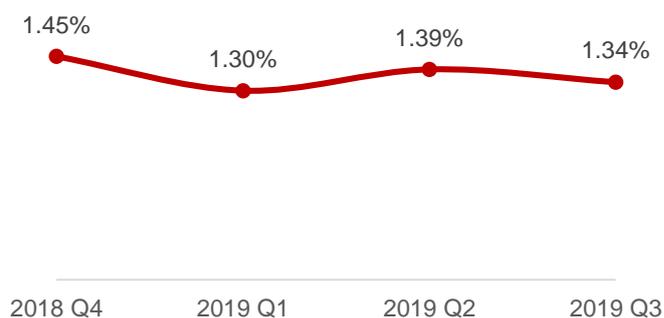
	拨备覆盖率				拨贷比			
	2018 12.31	2019 03.31	2019 06.30	2019 09.30	2018 12.31	2019 03.31	2019 06.30	2019 09.30
招商	358.18%	363.17%	394.12%	409.41%	4.87%	4.90%	4.85%	4.87%
兴业	207.28%	206.34%	193.52%	197.87%	3.25%	3.24%	3.02%	3.07%
浦发	154.88%	160.06%	156.51%	159.51%	2.97%	3.01%	2.86%	2.81%
中信	157.98%	169.89%	165.17%	174.82%	2.80%	2.92%	2.84%	3.01%
民生	134.05%	137.82%	142.27%	145.73%	2.36%	2.41%	2.49%	2.43%
光大	176.16%	178.70%	178.04%	179.10%	2.80%	2.84%	2.80%	2.76%
平安	155.24%	170.59%	182.53%	186.18%	2.72%	2.95%	3.07%	3.13%
华夏	158.59%	157.51%	144.83%	148.13%	2.93%	2.91%	2.66%	2.78%
浙商	270.37%	未披露	239.92%	未披露	3.25%	未披露	3.29%	未披露

城农商行信贷资产质量略有好转

截至2019年9月末，20家城农商行的不良贷款余额757.07亿元，较2018年末增长12.2%（所选24家城农商行取样本中，北京银行、中原银行、甘肃银行、重庆农商行未披露相关数据）。

城农商行的不良率较2019年6月末有所回落，信贷资产质量整体略有好转。未来城农商行仍需重视资产质量管理，关注如何稳步化解不良资产，避免不良贷款率回升。

图 15：城农商行不良率变化



城农商行拨备覆盖率上升，拨贷比整体稳定

2019年1月1日，24家上市城农商行中的18家开始实施新金融工具准则（其余6家已于2018年1月1日实行）。

截至2019年9月末，24家城农商行总体拨备覆盖率为284.41%，较2019年初上升14.3个百分点，拨贷比上升0.11个百分点至3.64%。

表 4：各地区城农商行不良率及逾期率变化

	拨备覆盖率				拨贷比			
	2018 12.31	2019 03.31	2019 06.30	2019 09.30	2018 12.31	2019 03.31	2019 06.30	2019 09.30
北京	217.51%	214.11%	212.53%	229.25%	3.18%	3.00%	3.08%	3.23%
上海	332.95%	328.80%	334.14%	333.36%	3.80%	3.91%	3.94%	3.90%
江苏	203.84%	210.76%	217.57%	225.10%	2.83%	2.93%	3.02%	3.13%
南京	462.68%	415.42%	415.50%	415.51%	4.12%	3.70%	3.70%	3.70%
宁波	521.83%	520.63%	522.45%	525.49%	4.07%	4.06%	4.08%	4.10%
杭州	256.00%	264.50%	281.56%	311.54%	3.71%	3.70%	3.89%	4.21%
中原	156.11%	未披露	156.05%	未披露	3.81%	未披露	3.59%	未披露
长沙	275.40%	280.27%	285.64%	274.55%	3.55%	3.62%	3.68%	3.40%
贵阳	266.05%	276.21%	261.04%	267.01%	3.59%	4.03%	3.92%	3.95%
成都	237.01%	230.73%	237.96%	258.33%	3.65%	3.48%	3.47%	3.75%
郑州	154.84%	157.31%	158.44%	160.01%	3.82%	3.87%	3.79%	3.81%
重庆	225.87%	211.79%	217.03%	236.20%	3.07%	2.99%	2.91%	3.12%
青岛	168.04%	163.63%	150.42%	155.51%	2.82%	2.75%	2.53%	2.60%
苏州	174.33%	0.00%	204.61%	222.84%	2.93%	0.00%	3.17%	3.39%
甘肃	169.47%	未披露	129.60%	未披露	3.89%	未披露	3.84%	未披露
西安	216.53%	235.11%	248.66%	255.41%	2.60%	2.89%	2.96%	3.04%
重庆农商	347.79%	未披露	368.76%	未披露	4.50%	未披露	4.59%	未披露
青岛农商	290.05%	309.85%	308.36%	309.45%	4.55%	4.52%	4.50%	4.43%
紫金农商	229.58%	223.45%	225.25%	224.74%	3.88%	3.75%	3.74%	3.71%
常熟农商	445.02%	459.03%	453.53%	467.03%	4.41%	4.41%	4.35%	4.48%
无锡农商	234.76%	263.01%	286.11%	304.50%	2.91%	3.18%	3.18%	3.47%
苏州农商	248.18%	263.75%	267.02%	208.89%	3.25%	3.30%	3.36%	3.20%
江阴农商	233.71%	270.07%	264.93%	268.29%	5.02%	5.62%	5.06%	4.88%
张家港农商	223.85%	221.54%	232.62%	255.74%	3.29%	3.39%	3.33%	3.63%

注：24家城农商行中，2018年1月1日起实行新金融工具准则的有：中原银行、郑州银行、重庆银行、青岛银行、甘肃银行、重庆农商行；2019年1月1日起施行新金融工具的包括：北京银行、上海银行、江苏银行、南京银行、宁波银行、杭州银行、长沙银行、贵阳银行、成都银行、苏州银行、西安银行、青岛农商行、紫金农商行、常熟农商行、无锡农商行、江阴农商行、张家港农商行、苏州农商行（原吴江农商行）。

三、负债结构

1. 负债结构稳定，存款占比略有提升

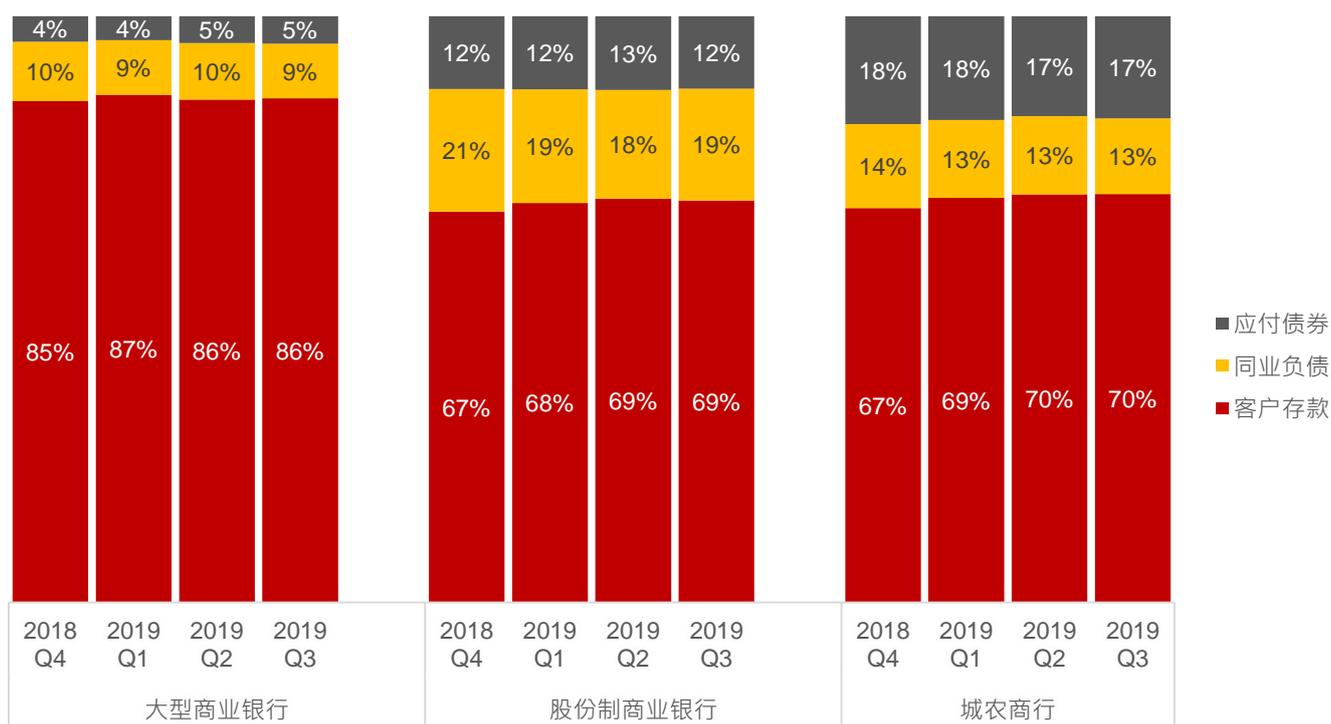
截至2019年9月末，上市银行的负债总额为171.78万亿元，较2018年末增加5.94%。

客户存款的增长仍然是上市银行负债增长的主要驱动因素，较2018年末增加8.81%；同业负债较2018年末减少1.66%；应付债券则较2018年末增加8.90%。

得益于较稳定及庞大的客户基础，大型商业银行的客户存款占比均高于股份制商业银行和城农商行的存款占比。与此同时，由于前三季度金融去杠杆政策以及净息差下行的影响，股份制商业银行和城农商行加大揽存力度，推动客户存款增长，使得它们的客户存款占比较2018年末均略有上升。

同时，前三季度金融去杠杆政策亦导致股份制商业银行和城农商行的同业负债占比较2018年末有所降低。

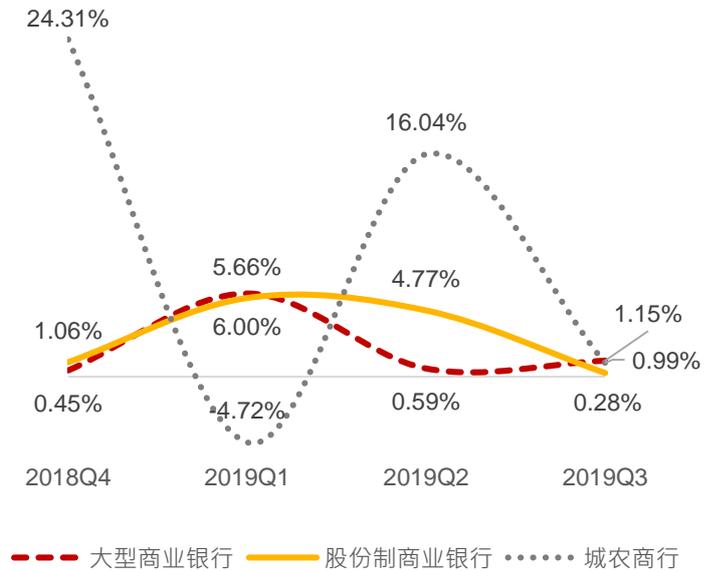
图 16: 上市银行金融负债结构变化



2. 存款增速放缓

2019年前三季度，上市银行存款的整体环比增速有所放缓。股份制商业银行和城农商行的存款增速较2018年末均有所回落。大型商业银行的存款增速则稳中有升。

图17: 上市银行存款增速变化



四、资本管理

1. 大型商业银行资本补充渠道多样化

2019年前三季度，大型商业银行依靠稳定的利润盈利及多渠道补充一级资本，包括发行永续债和优先股等，使得核心一级资本充足率和一级资本充足率水平普遍上升，资本压力有所缓解。

期内，中行、工行、农行及交行先后成功发行永续债，合计发行规模达2,800亿元，进一步补充核心一级资本。建行和邮储也将在履行相关程序后发行。

随着永续债在大型商业银行全面落地，这些银行的资本补充渠道将得到进一步扩充，这将有助于它们夯实核心资本基础。

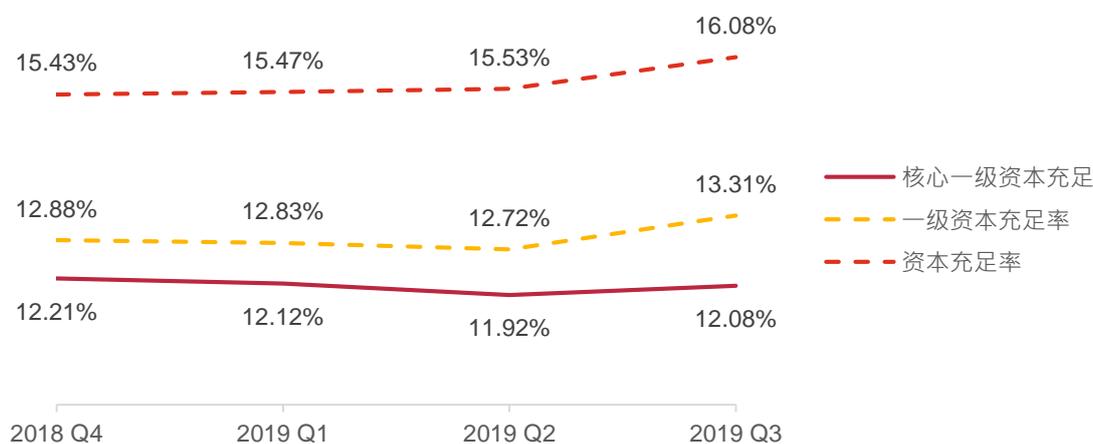
表 5：大型商业银行资本充足情况

核心一级资本充足率	监管要求	2018Q4	2019Q1	2019Q2	2019Q3
工行	9.00%	12.98%	12.84%	12.74%	12.93%
建行	8.50%	13.83%	13.83%	13.70%	13.96%
农行	8.50%	11.55%	11.39%	11.13%	11.19%
中行	9.00%	11.41%	11.38%	11.21%	11.24%
交行	8.50%	11.16%	11.20%	10.86%	11.07%
邮储	7.50%	9.77%	9.61%	9.25%	9.56%

一级资本充足率	监管要求	2018Q4	2019Q1	2019Q2	2019Q3
工行	1未披露	13.45%	13.29%	13.19%	14.16%
建行	9.50%	14.42%	14.39%	14.25%	14.50%
农行	9.50%	12.13%	11.94%	11.67%	12.50%
中行	1未披露	12.27%	12.51%	12.85%	13.02%
交行	9.50%	12.21%	12.23%	11.86%	12.71%
邮储	8.50%	10.88%	10.66%	10.26%	10.56%

资本充足率	监管要求	2018Q4	2019Q1	2019Q2	2019Q3
工行	12.00%	15.39%	15.49%	15.75%	16.65%
建行	11.50%	17.19%	17.14%	17.06%	17.30%
农行	11.50%	15.12%	15.34%	15.48%	16.10%
中行	12.00%	14.97%	15.03%	15.33%	15.51%
交行	11.50%	14.37%	14.23%	13.84%	14.87%
邮储	10.50%	13.76%	13.44%	12.98%	13.27%

资本充足率指标稳步上升



2. 股份制商业银行资本压力有所缓解

2019年前三季度，股份制商业银行的资本充足率转跌为升。已披露资本充足率的8家股份制商业银行的核心一级资本充足率及资本充足率均显著上升。

资本充足压力得到缓解，一方面来自利润的积累，9家股份制商业银行中有6家的净利润同比增速超过10%，其余3家的净利润同比增速超过5%；另一方面，部分股份制银行通过发行永续债或实现可转债转股，进一步补充了核心一级资本。

目前，各级监管机构对非上市银行发行永续债、优先股政策层面较为宽松，预计股份制银行仍陆续通过发行永续债、优先股等工具持续缓解资本压力。

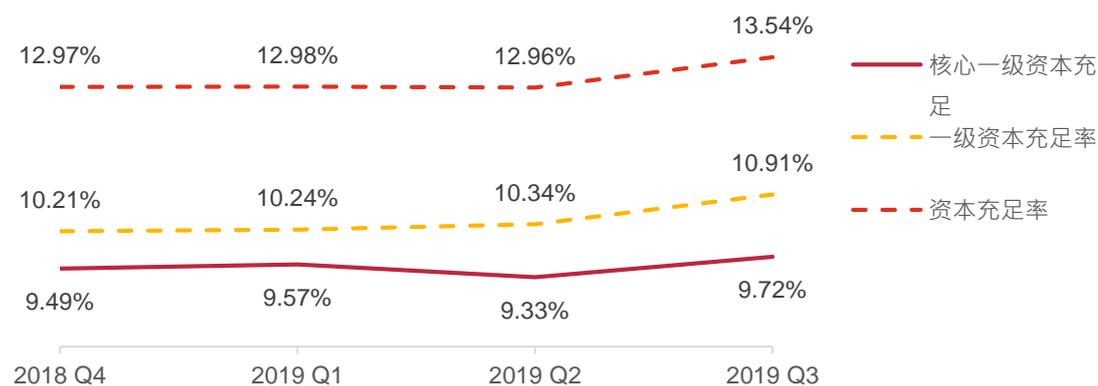
表6：股份制商业银行资本充足情况

核心一级资本充足率	监管要求	2018Q4	2019Q1	2019Q2	2019Q3
招行		11.78%	11.92%	11.42%	11.90%
兴业		9.30%	9.25%	8.99%	9.45%
浦发		10.09%	10.08%	9.80%	10.10%
中信		8.62%	8.78%	8.58%	8.76%
民生	7.50%	8.93%	9.06%	8.90%	9.31%
光大		9.15%	9.11%	9.01%	9.16%
平安		8.54%	8.75%	8.89%	9.75%
华夏		9.47%	9.07%	8.92%	9.01%
浙商		8.38%	未披露	8.52%	未披露

资本充足率	监管要求	2018Q4	2019Q1	2019Q2	2019Q3
招行		15.68%	15.86%	15.09%	15.44%
兴业		12.20%	12.06%	11.84%	13.43%
浦发		13.67%	13.51%	13.05%	14.01%
中信		12.47%	12.63%	12.27%	11.82%
民生	10.50%	11.75%	12.14%	12.81%	13.29%
光大		13.01%	12.92%	12.29%	13.43%
平安		11.50%	11.50%	12.62%	13.36%
华夏		13.19%	12.75%	14.11%	13.77%
浙商		13.38%	未披露	13.32%	未披露

一级资本充足率	监管要求	2018Q4	2019Q1	2019Q2	2019Q3
招行		12.62%	12.73%	12.19%	12.67%
兴业		9.85%	9.78%	10.09%	10.57%
浦发		10.79%	10.76%	10.45%	11.39%
中信		9.43%	9.57%	9.35%	9.51%
民生	8.50%	9.16%	9.28%	9.95%	10.36%
光大		10.09%	10.03%	9.91%	11.07%
平安		9.39%	9.59%	9.71%	10.54%
华夏		10.43%	10.01%	11.64%	11.69%
浙商		9.83%	未披露	9.89%	未披露

资本充足率指标稳步上升



3. 城农商行关注补充核心一级资本

2019年第三季度末，24家城农商行共有22家公布了资本充足情况，其中17家的资本充足率稳中有升，五家出现下跌趋势。城农商行更青睐通过非公开发行、定向增发等方式补充核心一级资本。

随着大型商业银行及股份制银行陆续成功发行永续债，且出现超额认购的情况，预计城农商行亦将开始筹划发行永续债或其他资本工具以进一步缓解资本压力。

表 7：城农商行资本充足情况

	2018Q4	2019Q1	2019Q2	2019Q3
核心一级资本充足率				
北京	8.93%	8.98%	9.03%	9.23%
上海	9.83%	9.86%	9.53%	9.69%
江苏	8.61%	8.63%	8.38%	8.61%
南京	8.50%	8.52%	8.87%	8.68%
宁波	9.16%	9.38%	9.68%	9.86%
杭州	8.18%	8.05%	7.92%	8.09%
长沙	9.54%	9.27%	9.05%	9.25%
贵阳	9.58%	9.09%	8.84%	8.89%
成都	11.14%	10.75%	10.26%	10.09%
郑州	8.22%	8.26%	8.07%	8.38%
重庆	8.47%	8.72%	8.72%	8.95%
甘肃	11.01%	11.14%	10.27%	9.87%
青岛	8.39%	9.41%	9.22%	8.49%
西安	11.87%	13.15%	12.89%	12.60%
中原	9.44%	未披露	9.21%	未披露
苏州	10.07%	未披露	10.49%	11.31%
青岛农商	10.60%	10.98%	10.38%	10.48%
紫金农商	9.70%	9.54%	9.94%	10.69%
常熟农商	10.49%	11.46%	12.19%	12.38%
无锡农商	10.44%	9.76%	9.72%	9.99%
张家港农商	11.94%	11.15%	10.91%	11.14%
江阴农商	14.02%	14.04%	14.15%	14.46%
苏州农商	10.99%	12.52%	12.43%	12.46%
重庆农商	10.95%	未披露	10.99%	未披露

	2018Q4	2019Q1	2019Q2	2019Q3
一级资本充足率				
北京	9.85%	9.87%	9.92%	10.12%
上海	11.22%	11.22%	10.84%	10.98%
江苏	10.28%	10.22%	9.94%	10.15%
南京	9.74%	9.70%	10.04%	9.83%
宁波	11.22%	11.34%	11.56%	11.64%
杭州	9.91%	9.67%	9.51%	9.66%
长沙	9.55%	9.28%	9.07%	9.27%
贵阳	11.18%	10.58%	10.26%	10.24%
成都	11.15%	10.76%	10.27%	10.10%
郑州	10.48%	10.47%	10.18%	10.49%
重庆	9.94%	10.17%	10.13%	10.34%
甘肃	11.01%	11.14%	10.27%	9.87%
青岛	11.82%	12.80%	12.56%	11.55%
西安	11.87%	13.16%	12.89%	12.60%
中原	11.49%	未披露	11.16%	未披露
苏州	10.10%	未披露	10.52%	11.35%
青岛农商	10.61%	10.98%	10.39%	10.48%
紫金农商	9.70%	9.54%	9.94%	10.69%
常熟农商	10.53%	11.50%	12.23%	12.43%
无锡农商	10.44%	9.76%	9.72%	未披露
张家港农商	11.94%	11.15%	10.91%	11.14%
江阴农商	14.04%	14.06%	14.16%	14.48%
苏州农商	10.99%	12.53%	12.43%	12.47%
重庆农商	10.96%	未披露	11.00%	未披露
资本充足率				
北京	12.07%	12.08%	12.09%	12.34%
上海	13.00%	11.22%	12.53%	12.66%
江苏	12.55%	12.51%	12.22%	13.03%
南京	12.99%	12.78%	13.11%	12.88%
宁波	14.86%	11.34%	14.94%	16.10%
杭州	13.15%	12.78%	13.54%	13.65%
长沙	12.24%	11.89%	11.64%	11.80%
贵阳	12.94%	12.24%	13.15%	13.06%
成都	14.08%	13.56%	13.01%	15.85%
郑州	13.15%	13.17%	12.74%	13.07%
重庆	13.21%	13.38%	13.25%	13.56%
甘肃	13.55%	12.98%	12.24%	11.22%
青岛	15.68%	16.64%	16.20%	15.04%
西安	14.17%	15.48%	15.19%	14.86%
中原	14.37%	未披露	13.94%	未披露
苏州	12.96%	未披露	13.69%	14.39%
青岛农商	12.55%	12.83%	12.21%	12.28%
紫金农商	13.35%	13.01%	13.50%	14.37%
常熟农商	15.12%	15.02%	14.95%	15.12%
无锡农商	16.81%	15.75%	15.74%	15.62%
张家港农商	15.65%	14.68%	14.44%	15.24%
江阴农商	15.21%	15.23%	15.35%	15.66%
苏州农商	14.89%	15.07%	14.98%	14.97%
重庆农商	13.52%	未披露	13.49%	未披露



附录

- 上市银行财务数据摘要
- 普华永道银行业及资本市场联络信息

上市银行财务数据摘要（一）： 大型商业银行

2019年前三季度（百万元）	工行	建行	农行	中行	邮储	交行
经营表现（1-9月）						
营业收入	646,942	539,635	474,981	416,333	210,558	176,293
净利息收入	453,146	379,522	360,473	277,820	179,180	106,327
手续费及佣金净收入	124,635	108,968	69,857	71,616	13,448	34,458
其他非利息收入	69,161	51,145	44,651	66,897	17,930	35,508
营业支出	(334,844)	(261,502)	(258,288)	(202,987)	(151,612)	(107,237)
税金及附加	(5,601)	(4,501)	(4,018)	(3,777)	(1,481)	(1,884)
业务及管理费	(129,426)	(118,085)	(128,721)	(107,300)	(110,269)	(50,613)
资产减值损失	(137,756)	(110,196)	(104,163)	(60,847)	(39,862)	(36,951)
其他业务成本	(62,061)	(28,720)	(21,386)	(31,063)	0	(17,789)
营业利润	312,098	278,133	216,693	213,346	58,946	69,056
税前利润/利润总额	313,154	278,124	217,322	214,431	58,946	68,986
所得税费用	(60,466)	(50,742)	(35,531)	(43,185)	(4,602)	(8,260)
净利润	252,688	227,382	181,791	171,246	54,344	60,726
少数股东损益	976	2,038	1,120	11,667	56	579
归属于母公司所有者的净利润	251,712	225,344	180,671	159,579	54,288	60,147
财务状况（截至9月30日）						
资产总额	30,426,381	24,517,730	24,870,961	22,608,164	10,110,524	9,932,879
客户贷款及垫款	16,234,535	14,412,293	12,793,125	12,567,355	4,690,788	5,087,054
金融投资 ¹	7,454,996	6,201,450	7,442,274	5,491,220	3,680,183	3,001,092
同业资产 ²	2,289,265	939,174	1,143,899	1,477,714	464,788	752,261
现金及存放央行款项	3,386,317	2,378,819	2,844,741	2,050,717	1,133,555	781,601
其他资产	1,061,268	585,994	646,922	1,021,158	141,210	310,871
负债总额	27,755,753	22,364,764	22,947,501	20,620,438	9,598,929	9,150,055
客户存款	23,368,159	18,463,826	18,723,954	15,772,547	9,165,526	6,048,860
同业负债 ³	2,419,928	1,675,469	1,738,749	2,278,350	236,177	1,589,976
已发行债务证券 ⁴	1,105,614	896,897	999,661	1,006,691	105,214	848,061
向央行借款	552	437,034	487,062	834,653	0	432,921
其他负债	861,500	891,538	998,075	728,197	92,012	230,237
所有者权益总额	2,670,628	2,152,966	1,923,460	1,987,726	511,595	782,824
少数股东权益	15,732	16,932	5,811	121,411	965	7,487
归属于母公司所有者权益总额	2,654,896	2,136,034	1,917,649	1,866,315	510,630	775,337
主要财务指标						
盈利能力（1-9月）						
平均总资产收益率（年化）	1.16%	1.27%	1.02%	1.04%	0.74%	0.83%
加权平均净资产收益率（年化）	14.30%	15.13%	14.35%	13.00%	15.69%	11.74%
净利差（年化）	未披露	2.12%	未披露	未披露	2.47%	未披露
净息差（年化）	2.26%	2.27%	未披露	1.84%	2.52%	1.57%
成本收入比	20.01%	23.11%	27.10%	25.77%	52.37%	30.15%
资产质量（截至9月30日）						
不良贷款率	1.44%	1.43%	1.42%	1.37%	0.83%	1.47%
关注类贷款率	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露
逾期贷款率	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露
拨备覆盖率	198.09%	218.28%	281.26%	182.24%	391.10%	174.22%
拨贷比	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	2.57%
资本充足（截至9月30日）						
核心一级资本充足率	12.93%	13.96%	11.19%	11.24%	9.56%	11.07%
一级资本充足率	14.16%	14.50%	12.50%	13.02%	10.56%	12.71%
资本充足率	16.65%	17.30%	16.10%	15.51%	13.27%	14.87%

- 注：
- 金融投资包括：以公允价值计量且起变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。
 - 同业资产包括：存放同业和其它金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产款。
 - 同业负债包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。
 - 已发行债务证券包括：次级债、二级资本债、可转换公司债、绿色债券、金融债、混合资本债、存款证和同业存单等债务工具。
 - 由于四舍五入的原因，各分项数据之和与总数可能存在细微差异。

上市银行财务数据摘要（二）： 股份制商业银行

2019年前三季度（百万元）	招行	兴业	浦发	中信	民生	光大	平安	华夏	浙商
经营表现（1-9月）									
营业收入	207,730	136,606	146,386	142,387	133,128	100,221	102,958	61,879	34,403
净利息收入	131,224	76,301	97,822	87,254	71,301	75,283	66,269	46,463	24,688
手续费及佣金净收入	57,159	36,142	31,251	43,062	39,483	18,184	27,831	14,163	3,601
其他非利息收入	19,347	24,163	17,313	12,071	22,344	6,754	8,858	1,253	6,114
营业支出	(109,070)	(74,960)	(88,612)	(93,105)	(77,884)	(62,918)	(72,245)	(42,152)	(21,494)
税金及附加	(1,730)	(1,278)	(1,483)	(1,358)	(1,264)	(1,040)	(952)	(651)	(414)
业务及管理费	(60,612)	(31,798)	(31,883)	(36,435)	(31,558)	(27,904)	(30,297)	(17,569)	(8,883)
资产减值损失	(44,936)	(41,566)	(54,474)	(55,312)	(43,259)	(33,595)	(40,996)	(23,914)	(12,148)
其他业务成本	(1,792)	(318)	(772)	0	(1,803)	(379)	0	(18)	(50)
营业利润	98,660	61,646	57,774	49,282	55,244	37,303	30,713	19,727	12,909
税前利润/利润总额	98,675	61,823	57,730	49,287	55,162	37,335	30,676	19,738	12,914
所得税费用	(20,914)	(6,456)	(8,866)	(7,743)	(9,052)	(5,869)	(7,055)	(4,362)	(1,506)
净利润	77,761	55,367	48,864	41,544	46,110	31,466	23,621	15,376	11,408
少数股东损益	522	457	514	792	581	67	0	132	169
归属于母公司所有者的净利润	77,239	54,910	48,350	40,752	45,529	31,399	23,621	15,244	11,239
财务状况（截至9月30日）									
资产总额	7,305,925	6,982,100	6,790,670	6,461,910	6,273,743	4,723,247	3,707,683	3,021,710	1,720,483
客户贷款及垫款	4,254,079	3,291,837	3,745,149	3,847,393	3,257,988	2,594,529	2,089,829	1,784,134	937,652
金融投资 ¹	1,747,792	2,723,569	1,998,110	1,754,778	2,064,263	1,366,187	999,991	891,728	547,095
同业资产 ²	535,604	288,484	289,484	285,061	291,810	194,696	221,310	110,857	44,274
现金及存放央行款项	498,594	413,858	424,888	394,244	337,833	349,976	239,471	186,330	114,911
其他资产	269,856	264,352	333,039	180,434	321,849	217,859	157,082	48,661	76,550
负债总额	6,703,077	6,443,423	6,243,507	5,975,905	5,770,667	4,342,928	3,419,610	2,758,665	1,606,305
客户存款	4,793,171	3,753,099	3,700,172	4,050,290	3,435,831	2,962,741	2,313,764	1,661,850	1,089,787
同业负债 ³	830,510	1,507,709	1,265,386	1,025,695	1,183,192	623,666	511,353	491,534	257,919
已发行债务证券 ⁴	564,696	864,869	868,406	556,165	761,075	401,049	360,449	429,570	207,495
向央行借款	287,269	186,252	195,560	235,382	154,425	238,503	115,960	135,069	0
其他负债	227,431	131,494	213,983	108,373	236,144	116,969	118,084	40,642	51,104
所有者权益总额	602,848	538,677	547,163	486,005	503,076	380,319	288,073	263,045	114,178
少数股东权益	6,423	8,062	7,084	15,197	11,635	1,051	0	1,670	1,732
归属于母公司所有者权益总额	596,425	530,615	540,079	470,808	491,441	379,268	288,073	261,375	112,446
主要财务指标									
盈利能力（1-9月）									
平均总资产收益率（年化）	1.48%	0.81%	0.75%	0.89%	1.00%	0.92%	0.88%	0.72%	0.90%
加权平均净资产收益率（年化）	19.19%	11.72%	10.32%	12.55%	14.19%	13.15%	12.64%	9.81%	14.05%
净利差（年化）	2.54%	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	2.54%	未披露	未披露
净息差（年化）	2.65%	未披露	未披露	未披露	未披露	2.29%	2.62%	未披露	未披露
成本收入比	29.18%	23.51%	21.78%	25.59%	23.71%	27.84%	29.43%	28.39%	25.82%
资产质量（截至9月30日）									
不良贷款率	1.19%	1.55%	1.76%	1.72%	1.67%	1.54%	1.68%	1.88%	未披露
关注类贷款率	未披露	1.85%	2.88%	未披露	未披露	未披露	2.39%	3.78%	未披露
逾期贷款率	1.56%	2.00%	2.43%	2.63%	2.37%	2.60%	2.50%	2.52%	1.46%
拨备覆盖率	409.41%	197.87%	159.51%	174.82%	145.73%	179.10%	186.18%	148.13%	未披露
拨贷比	4.89%	3.07%	2.81%	3.01%	未披露	未披露	3.13%	2.78%	未披露
资本充足（截至9月30日）									
核心一级资本充足率	11.90%	9.45%	10.10%	8.76%	9.31%	9.16%	9.75%	9.01%	未披露
一级资本充足率	12.67%	10.57%	11.39%	9.51%	10.36%	11.07%	10.54%	11.69%	未披露
资本充足率	15.44%	13.43%	14.01%	11.82%	13.29%	13.43%	13.36%	13.77%	未披露

注：

- 金融投资包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。
- 同业资产包括：存放同业和其它金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产款。
- 同业负债包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。
- 已发行债务证券包括：次级债、二级资本债、可转换公司债、绿色债券、金融债、混合资本债、存款证和同业存单等债务工具。
- 由于四舍五入的原因，各分项数据之和与总数可能存在细微差异。

上市银行财务数据摘要（三）： 城市商业银行

2019年前三季度（百万元）	北京银行	上海银行	江苏银行	南京银行	宁波银行	杭州银行	中原银行	长沙银行
经营表现（1-9月）								
营业收入	48,120	37,881	33,220	24,453	25,553	16,047	14,293	12,402
净利息收入	36,763	22,021	17,954	16,396	14,435	11,337	12,248	8,943
手续费及佣金净收入	6,563	4,958	4,445	3,186	5,700	1,301	2,053	1,302
其他非利息收入	4,794	10,903	10,820	4,871	5,418	3,409	(8)	2,157
营业支出	(26,112)	(19,584)	(19,925)	(12,462)	(13,551)	(10,136)	(10,591)	(7,113)
税金及附加	(535)	(348)	(387)	(276)	(146)	(120)	(128)	(97)
业务及管理费	(9,947)	(7,057)	(8,181)	(6,288)	(8,577)	(4,200)	(4,986)	(3,527)
资产减值损失	(15,618)	(12,179)	(11,340)	(5,809)	(4,818)	(5,809)	(5,473)	(3,489)
其他业务成本	(12)	(1)	(17)	(89)	(9)	(7)	(4)	0
营业利润	22,008	18,297	13,295	11,991	12,003	5,911	3,702	5,289
税前利润/利润总额	21,806	18,436	13,284	11,961	11,983	5,925	3,763	5,281
所得税费用	(3,595)	(2,040)	(1,100)	(1,979)	(1,207)	(619)	(921)	(1,044)
净利润	18,211	16,396	12,184	9,982	10,776	5,306	2,842	4,236
少数股东损益	126	37	304	93	64	0	12	89
归属于母公司所有者的净利润	18,085	16,359	11,880	9,889	10,712	5,306	2,830	4,148
财务状况（截至9月30日）								
资产总额	2,680,267	2,187,559	2,066,577	1,333,559	1,239,719	980,628	650,420	591,913
客户贷款及垫款	1,361,308	927,880	979,098	544,948	482,330	386,317	302,067	243,280
金融投资 ¹	954,009	908,052	824,398	616,666	576,247	418,263	232,528	293,344
同业资产 ²	145,722	152,285	68,575	44,953	29,559	94,955	39,978	8,595
现金及存放央行款项	172,806	143,619	128,729	92,323	82,814	68,452	51,741	41,276
其他资产	46,422	55,724	65,776	34,669	68,768	12,642	24,107	5,418
负债总额	2,474,936	2,013,755	1,931,952	1,248,068	1,141,936	919,134	593,150	557,127
客户存款	1,526,772	1,194,966	1,208,068	858,446	785,332	577,025	399,098	375,701
同业负债 ³	410,676	495,972	231,610	45,914	86,418	114,717	101,466	48,990
已发行债务证券 ⁴	404,913	191,534	355,264	234,029	168,954	154,908	75,316	124,379
向央行借款	75,356	86,530	114,931	76,024	25,206	61,666	9,254	4,463
其他负债	57,219	44,753	22,080	33,655	76,026	10,817	8,015	3,594
所有者权益总额	205,331	173,804	134,625	85,491	97,783	61,494	57,270	34,786
少数股东权益	1,810	520	3,606	1,028	415	0	802	1,111
归属于母公司所有者权益总额	203,521	173,284	131,019	84,464	97,368	61,494	56,468	33,675
主要财务指标								
盈利能力（1-9月）								
平均总资产收益率（年化）	0.92%	1.04%	0.81%	1.02%	1.21%	0.75%	0.60%	2.90%
加权平均净资产收益率（年化）	9.77%	14.74%	14.84%	17.84%	19.30%	14.24%	6.81%	12.88%
净利差（年化）	未披露	未披露	未披露	2.03%	2.38%	未披露	未披露	未披露
净息差（年化）	未披露	未披露	未披露	1.90%	1.82%	未披露	未披露	未披露
成本收入比	20.67%	18.63%	24.63%	25.71%	33.57%	26.17%	34.89%	28.44%
资产质量（截至9月30日）								
不良贷款率	1.41%	1.17%	1.39%	0.89%	0.78%	1.35%	未披露	1.24%
关注类贷款率	未披露	1.86%	2.03%	1.37%	0.57%	1.34%	未披露	2.51%
逾期贷款率	2.01%	1.61%	1.70%	1.41%	0.92%	1.20%	3.14%	2.02%
拨备覆盖率	229.25%	333.36%	225.10%	415.51%	525.49%	311.54%	未披露	274.55%
拨贷比	未披露	3.90%	未披露	3.69%	4.10%	4.21%	未披露	3.39%
资本充足（截至9月30日）								
核心一级资本充足率	9.23%	9.69%	8.61%	8.68%	9.86%	8.09%	未披露	9.25%
一级资本充足率	10.12%	10.98%	10.15%	9.83%	11.64%	9.66%	未披露	9.27%
资本充足率	12.34%	12.66%	13.03%	12.88%	16.10%	13.65%	未披露	11.80%

注：

- 金融投资包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。
- 同业资产包括：存放同业和其它金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产。
- 同业负债包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产。
- 已发行债务证券包括：次级债、二级资本债、可转换公司债、绿色债券、金融债、混合资本债、存款证和同业存单等债务工具。
- 由于四舍五入的原因，各分项数据之和与总数可能存在细微差异。

上市银行财务数据摘要（四）： 城市商业银行

2019年前三季度（百万元）	贵阳银行	成都银行	郑州银行	重庆银行	青岛银行	甘肃银行	苏州银行	西安银行
经营表现（1-9月）								
营业收入	10,820	9,302	9,622	8,656	7,189	5,665	7,120	5,119
净利息收入	8,830	7,478	6,294	6,366	4,889	4,234	4,435	4,202
手续费及佣金净收入	799	301	1,183	922	888	173	874	431
其他非利息收入	1,191	1,523	2,145	1,368	1,412	1,257	1,811	486
营业支出	(6,026)	(4,863)	(5,144)	(3,865)	(4,743)	(4,653)	(4,375)	(2,729)
税金及附加	(108)	(75)	(83)	(101)	(73)	(56)	(75)	(55)
业务及管理费	(2,600)	(2,205)	(2,381)	(1,700)	(1,943)	(1,570)	(2,019)	(1,272)
资产减值损失	(3,318)	(2,583)	(2,679)	(2,064)	(2,727)	(2,978)	(2,235)	(1,395)
其他业务成本	0	0	0	0	(0)	(49)	(46)	(7)
营业利润	4,794	4,439	4,478	4,791	2,446	1,012	2,745	2,390
税前利润/利润总额	4,800	4,431	4,478	4,909	2,445	1,002	2,736	2,389
所得税费用	(378)	(420)	(823)	(1,101)	(460)	(253)	(565)	(378)
净利润	4,422	4,011	3,655	3,809	1,985	749	2,171	2,011
少数股东损益	115	4	65	88	38	0	113	0
归属于母公司所有者的净利润	4,306	4,007	3,590	3,720	1,947	749	2,058	2,011
财务状况（截至9月30日）								
资产总额	552,718	543,124	492,794	469,311	355,001	336,116	348,669	265,402
客户贷款及垫款	192,233	214,979	182,643	229,181	157,197	164,577	150,879	143,578
金融投资 ¹	272,380	253,559	248,992	147,314	145,394	110,813	135,831	91,513
同业资产 ²	20,752	19,019	5,532	51,326	7,379	24,211	14,995	3,741
现金及存放央行款项	35,894	49,631	34,361	32,062	29,779	27,811	25,975	23,671
其他资产	31,460	5,936	21,266	9,427	15,253	8,704	20,989	2,899
负债总额	513,748	509,089	452,126	430,937	324,866	311,207	320,167	242,204
客户存款	331,710	379,723	286,178	273,334	203,170	244,544	219,434	166,206
同业负债 ³	49,329	26,748	51,658	55,514	37,564	20,752	46,354	5,688
已发行债务证券 ⁴	110,474	73,949	103,429	96,432	75,184	42,172	47,902	67,297
向央行借款	13,991	25,065	6,721	0	5,899	727	2,302	921
其他负债	8,244	3,605	4,139	5,658	3,048	3,013	4,174	2,093
所有者权益总额	38,970	34,035	40,668	38,374	30,135	24,908	28,502	23,198
少数股东权益	1,231	80	1,282	1,639	550	33	1,127	44
归属于母公司所有者权益总额	37,739	33,954	39,387	36,735	29,585	24,875	27,375	23,155
主要财务指标								
盈利能力（1-9月）								
平均总资产收益率（年化）	1.12%	1.03%	1.02%	1.11%	0.79%	0.30%	0.88%	3.08%
加权平均净资产收益率（年化）	18.41%	16.40%	15.83%	14.22%	9.77%	3.99%	8.42%	9.10%
净利差（年化）	2.34%	未披露	未披露	未披露	2.05%	未披露	1.96%	未披露
净息差（年化）	2.38%	未披露	未披露	2.06%	2.08%	未披露	2.19%	未披露
成本收入比	24.03%	23.70%	24.75%	19.64%	27.03%	27.72%	29.00%	24.84%
资产质量（截至9月30日）								
不良贷款率	1.48%	1.45%	2.38%	1.32%	1.67%	未披露	1.52%	1.19%
关注类贷款率	2.78%	1.22%	2.17%	未披露	3.59%	未披露	2.71%	2.49%
逾期贷款率	4.49%	1.82%	3.63%	2.90%	2.37%	8.41%	1.90%	1.83%
拨备覆盖率	267.01%	258.33%	160.01%	236.20%	155.51%	未披露	222.84%	255.41%
拨贷比	3.95%	3.74%	3.80%	未披露	2.60%	未披露	3.38%	3.04%
资本充足（截至9月30日）								
核心一级资本充足率	8.89%	10.09%	8.38%	8.95%	8.49%	9.87%	11.31%	12.60%
一级资本充足率	10.24%	10.10%	10.49%	10.34%	11.55%	9.87%	11.35%	12.60%
资本充足率	13.06%	15.85%	13.07%	13.56%	15.04%	11.22%	14.39%	14.86%

注：

1. 金融投资包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。
2. 同业资产包括：存放同业和其它金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产款。
3. 同业负债包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。
4. 已发行债务证券包括：次级债、二级资本债、可转换公司债、绿色债券、金融债、混合资本债、存款证和同业存单等债务工具。
5. 由于四舍五入的原因，各分项数据之和与总数可能存在细微差异。

上市银行财务数据摘要（五）： 农村商业银行

2019年前三季度（百万元）	重庆农商	青岛农商	紫金农商	常熟农商	无锡农商	苏州农商	江阴农商	张家港农商
经营表现（1-9月）								
营业收入								
净利息收入	19,991	6,580	3,584	4,787	2,565	2,609	2,584	2,807
手续费及佣金净收入	17,307	5,131	3,111	4,161	2,170	2,164	1,830	2,434
其他非利息收入	1,992	175	120	284	89	92	51	3
营业支出	692	1,273	352	343	305	353	703	370
税金及附加	(9,372)	(3,899)	(2,231)	(2,972)	(1,415)	(1,686)	(1,857)	(2,005)
业务及管理费	(152)	(67)	(42)	(32)	(21)	(22)	(21)	(16)
资产减值损失	(4,923)	(1,680)	(986)	(1,737)	(701)	(842)	(730)	(927)
其他业务成本	(4,297)	(2,152)	(1,203)	(1,204)	(691)	(821)	(1,098)	(1,062)
营业利润	0	(1)	0	0	(1)	0	(8)	0
税前利润/利润总额	10,619	2,681	1,353	1,816	1,150	923	727	802
所得税费用	10,626	2,677	1,350	1,811	1,142	937	711	802
净利润	(1,831)	(306)	(211)	(345)	(176)	(106)	(73)	(71)
少数股东损益	8,795	2,371	1,138	1,467	966	830	639	732
归属于母公司所有者的净利润	167	13	0	96	6	2	2	(1)
财务状况（截至9月30日）								
资产总额								
客户贷款及垫款	1,034,192	328,616	200,004	178,464	162,867	126,178	121,607	119,510
金融投资 ¹	404,690	165,368	97,180	103,026	81,084	65,229	65,861	66,764
同业资产 ²	371,125	119,188	59,473	52,434	57,601	32,736	39,135	36,670
现金及存放央行款项	165,510	13,181	25,352	3,791	5,471	13,514	2,801	1,605
其他资产	80,002	24,533	14,232	15,887	15,917	10,966	10,688	11,440
负债总额	12,865	6,346	3,768	3,326	2,794	3,734	3,122	3,031
客户存款	955,822	303,972	186,628	161,350	151,465	114,705	110,153	109,102
同业负债 ³	676,856	210,820	130,203	133,852	133,904	91,355	94,363	92,407
已发行债务证券 ⁴	56,187	25,251	19,562	10,368	1,771	8,708	4,078	8,002
向央行借款	181,250	59,973	34,811	12,806	12,158	11,019	7,827	4,720
其他负债	29,044	3,979	391	2,529	2,931	1,773	2,751	2,597
所有者权益总额	12,485	3,949	1,661	1,795	701	1,850	1,134	1,376
少数股东权益	78,371	24,643	13,376	17,114	11,402	11,473	11,454	10,408
归属于母公司所有者权益总额	1,528	837	0	919	85	113	118	85
主要财务指标								
盈利能力（1-9月）								
平均总资产收益率（年化）	1.18%	1.02%	0.77%	1.13%	0.80%	0.91%	0.72%	0.84%
加权平均净资产收益率（年化）	11.67%	13.99%	8.76%	9.20%	11.36%	11.01%	5.84%	9.65%
净利差（年化）	未披露	2.72%	2.10%	未披露	未披露	未披露	2.23%	2.59%
净息差（年化）	未披露	2.57%	2.20%	未披露	未披露	未披露	2.48%	2.83%
成本收入比	24.62%	25.53%	27.53%	36.27%	27.39%	32.29%	28.26%	33.01%
资产质量（截至9月30日）								
不良贷款率	未披露	1.43%	1.65%	0.96%	1.14%	1.53%	1.82%	1.42%
关注类贷款率	未披露	5.58%	1.92%	1.63%	0.45%	4.05%	1.33%	3.40%
逾期贷款率	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露
拨备覆盖率	未披露	309.45%	224.74%	467.03%	304.50%	208.89%	268.29%	255.74%
拨贷比	未披露	未披露	3.72%	4.46%	3.46%	3.20%	4.88%	3.63%
资本充足（截至9月30日）								
核心一级资本充足率	未披露	10.48%	10.69%	12.38%	9.99%	12.46%	14.46%	11.14%
一级资本充足率	未披露	10.48%	10.69%	12.43%	1未披露	12.47%	14.48%	11.14%
资本充足率	未披露	12.28%	14.37%	15.12%	15.62%	14.97%	15.66%	15.24%

- 注：
- 金融投资包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。
 - 同业资产包括：存放同业和其它金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产款。
 - 同业负债包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。
 - 已发行债务证券包括：次级债、二级资本债、可转换公司债、绿色债券、金融债、混合资本债、存款证和同业存单等债务工具。
 - 由于四舍五入的原因，各分项数据之和与总数可能存在细微差异。

银行业及资本市场联络人

审计业务

梁国威 — 上海
+86 (21) 2323 3355
jimmy.leung@cn.pwc.com

何淑贞 — 北京
+86 (10) 6533 2368
margarita.ho@cn.pwc.com

朱宇 — 北京
+86 (10) 6533 2236
richard.y.zhu@cn.pwc.com

叶少宽 — 北京
+86 (10) 6533 2300
linda.yip@cn.pwc.com

胡亮 — 上海
+86 (21) 2323 2718
michael.l.hu@cn.pwc.com

杨尚圆 — 深圳
+86 (755) 8261 8818
shirley.yeung@cn.pwc.com

姚文平 — 深圳
+86 (755) 8261 8293
vincent.yao@cn.pwc.com

李宝亭 — 香港
+852 2289 2982
peter.pt.li@hk.pwc.com

谭文杰 — 香港
+852 2289 2706
james.tam@hk.pwc.com

潘德昌 — 香港
+852 2289 1223
raymond.tc.poon@hk.pwc.com

咨询服务

张立钧 — 北京
+86 (10) 6533 2755
james.chang@cn.pwc.com

周莹 — 北京
+86 (10) 6533 2860
ying.x.zhou@cn.pwc.com

郝帅 — 北京
+86 (10) 6533 7942
jeff.hao@cn.pwc.com

王建平 — 上海
+86 (21) 2323 5682
jianping.j.wang@cn.pwc.com

费理斯 (Matthew Phillips) — 香港
+852 2289 2303
matthew.phillips@hk.pwc.com

姚家仁 — 香港
+852 2289 1934
brian.ky.yiu@hk.pwc.com

陈宣统 — 香港
+852 2289 2824
chris.st.chan@hk.pwc.com

税务服务

康杰 — 北京
+86 (10) 6533 3012
oliver.kang@cn.pwc.com

黄文辉 — 上海
+86 (21) 2323 3052
matthew.mf.wong@cn.pwc.com

叶招桂芳 — 香港
+852 2289 1833
florence.kf.yip@hk.pwc.com

pwccn.com

本文仅为提供一般性信息之目的，不应用于替代专业咨询者提供的咨询意见。

© 2019 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）。版权所有。普华永道系指普华永道网络中国成员机构，有时也指普华永道网络。每家成员机构各自独立。详情请进入www.pwc.com/structure。