

《银行业快讯》报告全文。

银行业快讯

2015年第三季度
中国上市银行业绩分析



普华永道

www.pwccn.com

前言

欢迎您关注《银行业快讯》季刊。本刊作为普华永道对中国上市银行经营状况的分析和行业热点的探讨，至今已经出版了25期。截至2015年10月30日，共有18家上市银行（包括A股及H股）发布了第三季度业绩，我们的分析也以这18家银行（以下称“上市银行”）为样本。这些银行按照中国银行业监督管理委员会（“银监会”）的机构分类，包括：

大型商业银行

中国工商银行股份有限公司（“工商银行”或“工行”）

中国建设银行股份有限公司（“建设银行”或“建行”）

中国农业银行股份有限公司（“农业银行”或“农行”）

中国银行股份有限公司（“中国银行”或“中行”）

交通银行股份有限公司（“交通银行”或“交行”）

股份制商业银行

招商银行股份有限公司（“招商银行”或“招行”）

兴业银行股份有限公司（“兴业银行”或“兴业”）

上海浦东发展银行股份有限公司（“浦发银行”或“浦发”）

中信银行股份有限公司（“中信银行”或“中信”）

中国民生银行股份有限公司（“民生银行”或“民生”）

中国光大银行股份有限公司（“光大银行”或“光大”）

平安银行股份有限公司（“平安银行”或“平安”）

华夏银行股份有限公司（“华夏银行”或“华夏”）

城市商业银行

北京银行股份有限公司（“北京银行”或“北京”）

南京银行股份有限公司（“南京银行”或“南京”）

宁波银行股份有限公司（“宁波银行”或“宁波”）

重庆银行股份有限公司（“重庆银行”或“重庆”）

农村商业银行

重庆农村商业银行有限公司

（“重庆农村商业银行”或“重农商”）

这些银行的资产合计相当于截至2015年9月末中国商业银行总资产的75.24%。除了特殊说明，本刊信息均来自上述银行及监管机构的公开资料，并以人民币列示（比例除外）。



想要获取更多信息，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



宏观概述	经营表现	财务状况	资本管理	附录
5	9	13	19	23

1. 宏观概述

- 中国经济进一步探底
- 进一步降息降准 利率管制基本放开
- 货币供应增速回升 人民币汇率波动加大

中国经济进一步探底

2015年前三季度，全球经济在分化中缓慢复苏。美国第三季度的增速出现放缓，日本和欧洲的工业生产等先行指标均显示增长前景不乐观。

新兴市场经济体的下行压力依然不减。以中国为例，2015年前三季度和第三季度的国内生产总值（Gross Domestic Products, GDP）增速放缓至6.90%，呈现出进一步探底的趋势。

2015年前三季度中国无论是工业生产、投资或消费的增速都在低位徘徊。对外贸易方面，前三季度进出口总额同比也有所下降。进口与出口额同比均负增长，其中进口额同比降幅十分显著。

图1 中国季度GDP增速变化



资料来源：国家统计局
注：图中的增速为每个季度末的情况，如2013 Q2代表2013年1-2季度的增速，2013 Q3代表2013年1-3季度的增速。

图2 固定资产投资、零售、工业增加值增速变化



资料来源：国家统计局
注：由于春节的关系，国家统计局一般同时发布1至2月的数据。

图3 进出口总额变化



资料来源：海关总署

进一步降息降准 利率管制基本放开

2015年前三季度在经济持续探底的环境下，物价维持稳定。9月份居民消费价格指数（Consumer Price Index, CPI）同比上升1.60%，前9个月CPI一直维持在2.00%或以下的水平；工业生产者出厂价格（Producer Price Index, PPI）方面，9月份同比下降5.90%，前9个月持续下行，表明上游的生产资料价格进一步面临压力，产能过剩仍然有待解决。

物价稳定给财政、货币政策的进一步腾挪创造了空间。2015年前三季度，中国人民银行（“人民银行”或“央行”）在2月、5月、6月及8月连续四次下调存款基准利率，以降低实体经济的融资成本。加上10月的一次，今年已累计五次降息。

从2014年11月本轮降息周期开始计算，央行在不到一年内已连续六次下调利率，累计下调幅度多达1.65个百分点，降息频率已超过了金融危机时期（2008年内连续五次）。目前的存贷款基准利率，均是央行自1991年开始公布相关数据以来的历史最低水平。

2015年前三季度央行也多次下调存款准备金率（Reserve requirement ratio, RRR），确保银行拥有充足的流动性。

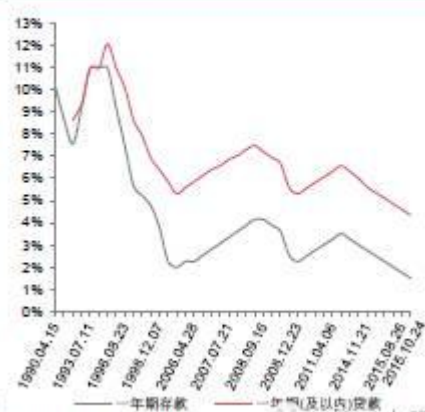
另外值得一提的是，伴随着最近一次“双降”而来的，是央行全面放开存款利率上限管制。这也意味着中国的利率市场化已基本完成。

图4 居民消费价格及工业生产者出厂价格增幅变化



资料来源：国家统计局

图5 人民币存贷款基准利率变化



资料来源：中国人民银行

货币供应增速回升 人民币汇率波动加大

2015年前三季度，广义货币供应量（M2）增长稳中有升，同比增加13.1%。第三季度增速加快，导致前9个月的增速比半年度高1.30个百分点，9月末M2增速与GDP的增速之比回到历史均值（1.90）。

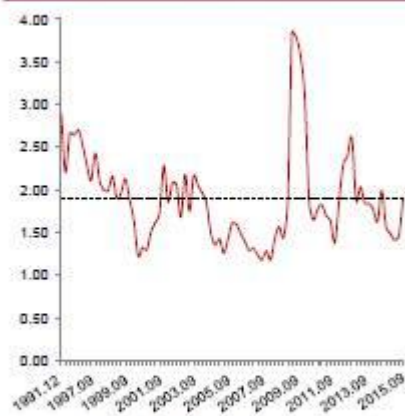
央行在《2015年三季度中国货币政策执行报告》（《报告》）中解释，主要是商业银行通过购买地方政府债券等证券投资供给了大量货币。

除了货币供应增速回升，人民币汇率在2015年第三季度也出现了显著变化。8月11日，央行宣布完善人民币汇率中间价形成机制，同日人民币对美元汇率中间价大幅下挫，并于随后持续波动，导

致9月末中间价比6月末大幅贬值4.05%。人民银行的《报告》指出，前一段时间市场预期美联储将在2015年内加息，美元总体走强，人民币实际有效汇率相对全球多种货币表现较强，与此同时中国货物贸易则保持较大顺差，导致人民币汇率中间价偏离市场汇率幅度较大。本次调整一方面在机制上加大市场供求对汇率形成的决定性作用，另一方面顺应市场，使汇率向合理均衡水平回归。

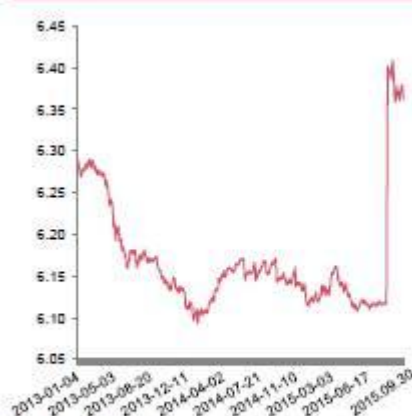
央行强调，从国际国内经济金融形势看，当前不存在人民币汇率持续贬值的基础。

图6 广义货币（M2）增速对GDP增速比



资料来源：国家统计局及中国人民银行

图7 人民币汇率中间价



资料来源：中国货币网

2.经营表现

- 净利润增速下滑
- 盈利指标(ROE)普遍下降 成本管控力度加大
- 净息差(NIM)收缩 大力开拓中间业务

净利润增速下滑

面对经济下行、降息和利率市场化，上市银行盈利压力上升，2015年前三季度净利润合计1.05万亿元，同比增速从2014年同期的10.02%下降至2.26%。

五家大型商业银行同比增速降至1.00%以下；八家股份制商业银行的增幅由两位数下滑至5.66%；五家城市商业银行及农商行的增速也下滑至13.86%，但大部分仍有两位数的增幅。

按季度环比，除去由于上市时间较短的重庆银行，2015年第三季度17家上市银行净利润同比增长1.43%，较2014年第三季度的同比增速（7.86%）也显著下滑。

五家大型商业银行从2014年第三季度的6.18%降至0.16%；八家股份制商业银行从12.28%降至4.05%；四家城市商业银行及农商行（不包括重庆）从16.80%降至12.97%。

表1 上市银行2015年前三季度净利润及增长情况

上市银行	净利润(亿元)	2015年同比增速	2014年同比增速
工商银行	2,222.91	0.65%	7.33%
建设银行	1,920.76	0.73%	7.81%
农业银行	1,533.70	0.79%	10.48%
中国银行	1,378.74	0.57%	9.16%
交通银行	523.05	1.18%	5.84%
大型商业银行	7,678.18	0.71%	8.81%
招商银行	487.86	6.24%	16.28%
兴业银行	415.12	7.63%	24.24%
浦发银行	374.75	6.56%	8.92%
中信银行	334.34	1.77%	5.17%
民生银行	390.63	4.36%	9.74%
光大银行	239.16	2.37%	-7.66%
平安银行	177.40	13.04%	34.18%
华夏银行	139.80	5.79%	18.77%
股份制商业银行	2,668.08	6.88%	18.88%
北京银行	141.77	12.47%	14.36%
宁波银行	53.44	16.53%	16.28%
南京银行	52.28	24.60%	21.75%
重庆银行	26.75	10.40%	—
重庆农村商业银行	57.95	8.02%	12.61%
城商行及农商行	332.18	13.86%	26.88%
所有上市银行	10,470.41	2.26%	10.02%

注：重庆银行未披露2015年前三季度数据，因此无法比较2014年同期的同比增速。

图8 上市银行净利润同比增速比较



注：因重庆银行未披露2012年和2013年第三季度数据，为便于比较，上图只包括17家上市银行盈利情况

银行业快讯

普华永道

2015年10月

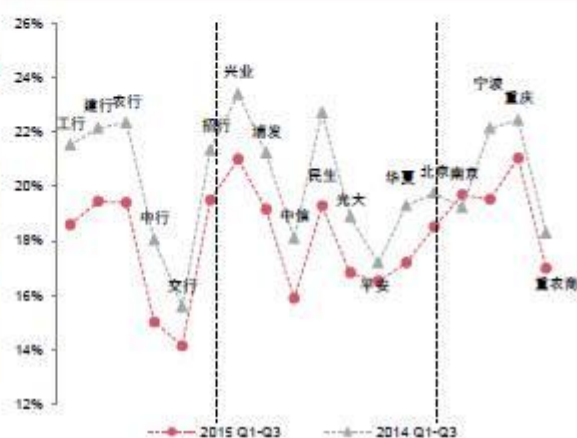
10

ROE普遍下降 成本管控力度加大

由于净利润增速下滑，大部分上市银行2015年前三季度净资产收益率（Return on equity, ROE）均有不同程度下降。

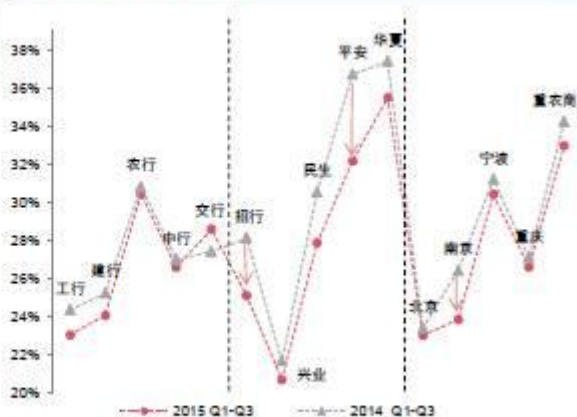
其中以五家大型商业银行的平均ROE最低且下降最明显，2015年前三季度为17.33%，同比下降2.60个百分点；八家股份制商业银行平均ROE为18.17%，同比下降2.09个百分点；五家城市商业银行及农商行平均ROE为19.15%，同比下降1.22个百分点。

图9 上市银行净资产收益率（ROE）变化



面对利润的压力，2015年前三季度上市银行均加强成本管控。已披露该指标的15家银行，大部分均呈下降趋势。

图10 上市银行成本收入比变化



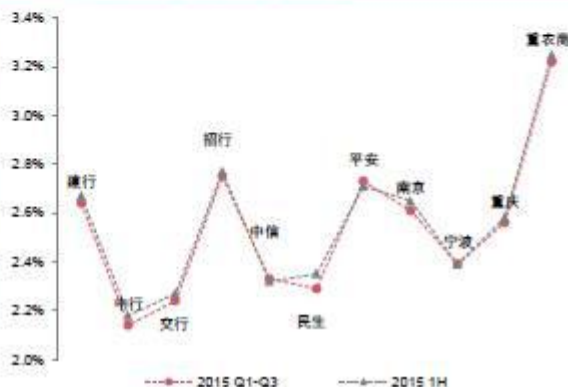
注：浦发、中信和光大未披露2015年前三季度的成本收入比。

净息差(NIM)收缩 大力开拓中间业务

18家上市银行中有11家披露了2015年前三季度的净利息收益率(Net interest margin, NIM)。与2015年上半年比较,总体呈收缩的趋势。

其中三家大型商业银行均轻微收缩;四家股份制商业银行有两家略收缩、两家扩大,体现出了差异化;四家城市商业银行和农商行中除了宁波持平,另外三家也有所收缩。

图11 上市银行净利息收益率(NIM)变化

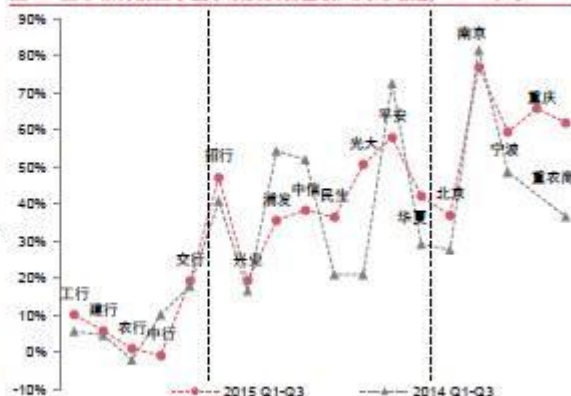


注:以上数据均经过年化处理,工行、农行、浦发、兴业、光大、华夏及北京未披露2015年前三季度净利息收益率

经济下行与降息环境下,上市银行大力开拓中间业务。2015年前三季度17家上市银行(未计入重庆银行,由于其2013年对比数据不可得无法比较)手续费及佣金收入合计5,802亿元,同比增速16.41%,高于2014年同期(13.10%)。

其中八家股份制商业银行及五家城商行和农商行同比增速尤为显著,大部分均超过35%;南京则继续保持75%以上的增幅。

图12 上市银行前三季度手续费及佣金收入同比增速, 2015年与2014年



注:重庆未披露2013年前三季度手续费及佣金收入,无法比较2014年前三季度的增速。

3. 财务状况

- 资产稳步增长 投资占比上升
- 贷款总体需求下降 增速放缓
- 不良贷款进一步暴露 拨备压力增大
- 负债稳步增长 已发行债务证券占比上升

资产稳步增长 投资占比上升

截止2015年9月末，上市银行资产总额为118.22万亿元，较2014年末和2015年6月末分别增长10.84%和1.22%。资产结构均较为稳定。受到降准及监管对同业非标业务清理的影响，五家大型商业银行和八家股份制商业银行普遍降低现金及存放中央银行款项及买入返售金融资产；投资占比总体保持上升趋势。

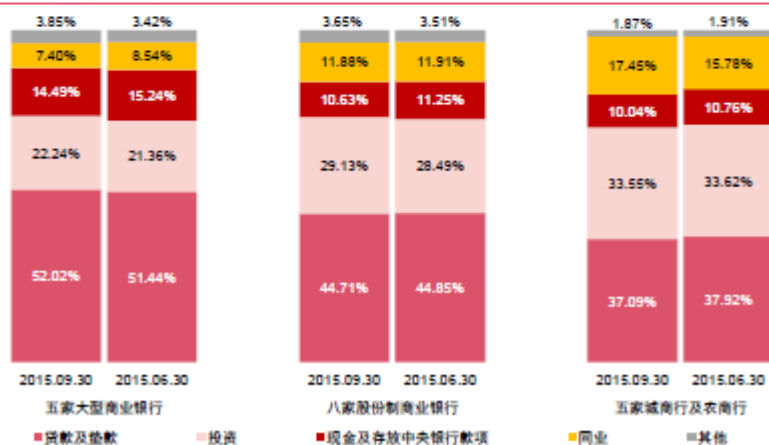
五家城市商业银行和农商行贷款规模有限，风险偏好较低，同业资产占比较高。

截至2015年9月末，上市银行的投资总额达到28.97万亿元，环比增长4.72%。各家银行的投资结构基本保持稳定，五家大型商业银行仍然以持有至到期投资为

主要投资方向；八家股份制商业银行、大部分城市商业银行及农商行则对应收款项类投资保持较高热情。其中八家股份制商业银行最为突出，截至2015年9月末，应收款项类投资总额达5.63万亿元，较6月末和2014年末分别增长4.46%和110.34%。

2015年第三季度，大部分上市银行将更多资金投入长久期债券配置上，另外随着地方政府置换债的增加，也造成了持有至到期投资占比普遍上升。特别是五家大型商业银行及八家股份制商业银行，9月末余额分别为10.21万亿元和1.77万亿元，较6月末分别增长6.58%和13.71%。

图13 上市银行资产结构变化



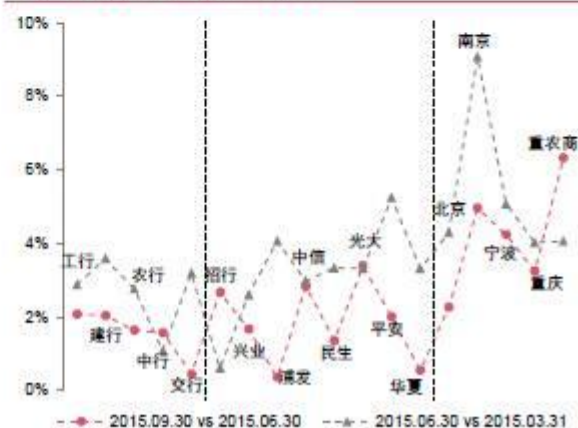
贷款总体需求下降 增速放缓

受制于存款增长乏力及信贷需求疲弱，2015年三季度上市银行贷款增速放缓，9月末余额合计58.53万亿元，较6月末增长1.83%。

五家大型商业银行合计42.66万亿元，较6月末增加1.73%；八家股份制商业银行合计14.31万亿元，较6月末增加1.91%；五家城市商业银行和农商行的增速稍快，较6月末增加3.67%。

2015年第三季度的贷款增速变化，主要受到经济下行压力增大、经济结构调整、互联网金融的冲击以及季节性贷款投放规模的综合影响。

图14 上市银行贷款余额环比增速变化



负债稳步增长 已发行债务证券占比上升

2015年第三季度，上市银行负债总额稳定增长，9月末扩大至109.85万亿元，较2014年末和2015年6月末分别增长10.75%和0.99%。

2015年9月末，上市银行的负债结构略有变化。一季度以来，央行陆续采用降息、降准、逆回购、短期流动性调节工具(Short-term Liquidity Operations, SLO)操作、中期借贷便利(Mid-term Lending Facilities, MLF)操作和抵押补充贷款(Pledged Supplementary Lending, PSL)等多种措施，维持货币市场的流动性，导致同业负债及向央行借款占比进一步下降。

2015年第三季度，各银行已发行债务证券余额占比持续增长，以八家股份制商业银行增长最为显著，而五家城市商业银行及农商行该项占比大于五家大型商业银行。

图19 上市银行负债结构变化



注：其他类负债中主要是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债。

银行业快讯

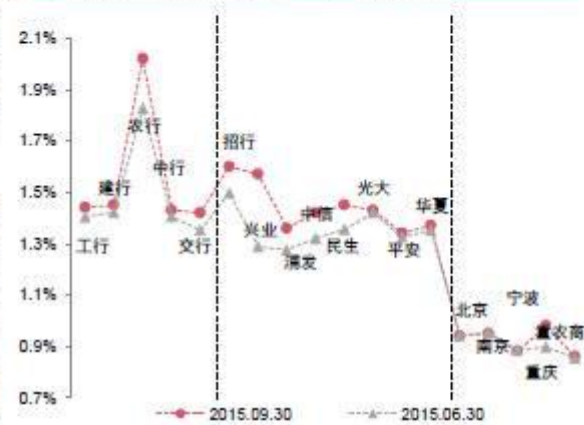
Bank资管
2015年11月

不良贷款进一步暴露

2015年9月末，上市银行不良贷款额合计9,115.80亿元，较2015年6月末增加6.91%；不良贷款率1.51%，较2015年6月末上升0.07个百分点。不良贷款余额和比率继续呈“双升”态势。

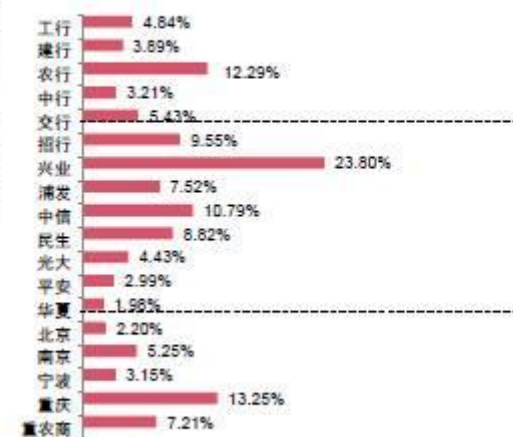
各家上市银行的不不良贷款率较6月末均有所上升，五家大型商业银行不良率为1.56%，上升0.07个百分点；八家股份制商业银行为1.46%，上升0.1个百分点；五家城市商业银行和农商行为0.91%，与6月末持平。

图15 上市银行不良贷款率变化，2015年9月末较6月末



按不良贷款余额的增速比较，八家股份制商业银行增长最快，2015年9月末不良贷款余额合计2,144.01亿元，较6月末增加9.39%；五家大型商业银余额合计6,824.84亿元，较6月末增加6.21%；五家城市商业银行和农商行增速最低，较6月末增加4.38%。

图16 上市银行不良贷款余额增速，2015年9月末季度环比

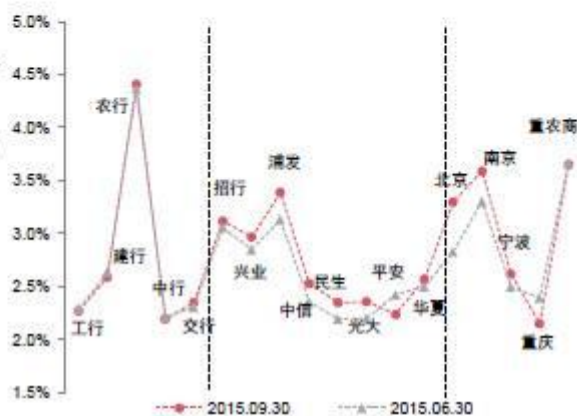


拨备压力加大

反映银行拨备情况的两项指标：贷款总额准备金率和拨备覆盖率显示，上市银行的拨备情况值得关注。

五家大型商业银行的贷款总额准备金率变动不明显；八家股份制商业银行上升的幅度相对大一些。

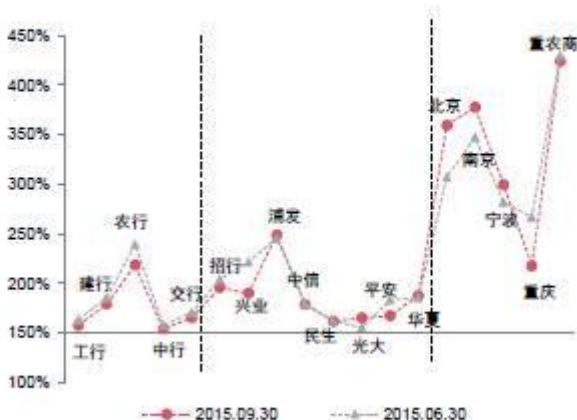
图17 上市银行贷款总额准备金率（也叫贷款拨备率、拨贷比）



伴随着上市银行不良贷款的不断增长以及利润增速的下滑，他们的拨备覆盖率持续下降，承受的压力有所加大。

2015年9月末，五家大型商业银行的加权平均拨备覆盖率为178.11%，八家股份制商业银行为189.20%，五家城市商业银行和农商行为352.47%。

图18 上市银行拨备覆盖率



4. 资本管理

- 资本外源性补充呈常态

资本外源性补充呈常态（续）

截至2015年9月末，多家上市银行已通过发行二级资本债券、优先股及普通股等形式补充各级资本。

根据已公告的情况来看，未来一段时间，仍有不少上市银行将陆续发行各类资本工具。相关信息归纳如下：

表2 上市银行资本工具发行情况（除特殊说明外均为人民币）

银行	2015年前三季度已发行	已公告待发行
工行	境外发行二级资本债券：20亿元	境内发行不超过4.5亿股优先股：不超过450亿元
建行	境外发行二级资本债券：20亿美元	境内发行优先股：600亿元 境外发行优先股：200亿元
农行	境内发行4亿股优先股：400亿元	—
中行	境内发行2.8亿股优先股：280亿元	—
交行	境外发行优先股：24.5亿美元	境内发行不超过4.5亿优先股：不超过450亿元
兴业	境内发行1.3亿优先股：130亿元	—
浦发	境内发行1.5亿股优先股：150亿元 境内发行二级资本债券：300亿元	—
中信	—	境内发行不超过3.5亿股优先股：不超过350亿元
民生	境内发行二级资本债券：不超过200亿元	境内发行不超过2亿股优先股：不超过200亿元
光大	境内发行不超过3亿股优先股：不超过300亿元	—
平安	发行5.99亿股A股普通股：99.40亿元	发行不超过2亿股优先股：超过200亿元
华夏	—	发行不超过2亿优先股：不超过200亿元
北京	—	境内发行二级资本债券：不超过180亿元
南京	境内非公开发行A股：不超过80亿元	境内发行不超过1亿股优先股：100亿元
宁波	境内发行二级资本债券：70亿元	境内发行优先股：48.5亿元
重庆	—	定向配售8.1亿股H股普通股：61.965亿港元
盛京	—	境内发行二级资本债券：100亿元
徽商	—	境外配售6.325亿股H股普通股，发行价格待定

上市银行财务摘要（一）

五家大型商业银行（单位：百万元）

2015年前三季度经营业绩	工行	建行	农行	中行	交行	大型商业银行合计
营业收入	524,628	457,391	407,276	356,773	146,413	1,892,481
净利息收入	379,945	340,808	328,740	246,280	107,975	1,403,748
非利息收入	144,683	116,583	78,536	110,493	38,438	488,733
手续费及佣金净收入	111,183	88,686	66,612	71,484	27,428	365,393
其他非利息收入	33,500	27,897	11,924	39,009	11,010	123,340
营业支出	(235,754)	(214,519)	(211,461)	(178,761)	(79,281)	(919,776)
营业税金及附加	(32,266)	(27,174)	(22,187)	(20,392)	(10,921)	(112,940)
业务及管理费	(120,815)	(105,784)	(123,794)	(94,777)	(41,209)	(486,379)
资产减值损失	(61,569)	(64,123)	(57,365)	(44,893)	(20,878)	(248,828)
其他业务成本	(21,104)	(17,438)	(8,115)	(18,699)	(6,273)	(71,629)
营业利润	288,874	242,872	195,815	178,012	67,132	972,705
税前利润/利润总额	290,521	244,584	197,016	178,396	67,387	977,904
所得税费用	(68,230)	(52,508)	(43,646)	(40,522)	(15,082)	(219,988)
净利润	222,291	192,076	153,370	137,874	52,305	757,916
少数股东损益	530	519	160	6,329	265	7,803
归属于母公司所有者的净利润	221,761	191,557	153,210	131,545	52,040	750,113

2015年第三季度末财务状况	工行	建行	农行	中行	交行	大型商业银行合计
资产总额	22,104,917	18,321,375	17,709,510	16,672,018	7,206,866	82,014,686
贷款及垫款净额	11,610,463	10,091,195	8,482,659	8,837,177	3,639,712	42,661,206
投资	5,039,814	3,939,542	4,261,708	3,460,414	1,537,758	18,239,236
同业资产	1,420,374	1,118,205	1,723,018	1,089,956	720,244	6,071,797
现金及存放中央银行款项	3,273,308	2,667,037	2,724,711	2,278,906	939,642	11,883,604
其他资产	760,958	505,396	517,414	1,005,565	369,510	3,158,843
负债总额	20,414,265	16,946,975	16,534,383	15,362,957	6,684,766	75,943,346
存款	16,521,828	13,827,713	13,554,404	11,548,697	4,493,337	59,945,979
同业负债	2,379,867	2,084,394	1,757,025	2,316,163	1,618,020	10,155,469
已发行债务	278,277	389,523	308,323	277,084	137,401	1,390,608
向中央银行借款	338	36,128	16,250	421,737	78,194	552,647
其他负债	1,233,955	609,217	898,381	799,276	357,814	3,898,643
所有者权益总额	1,690,652	1,374,400	1,175,127	1,309,061	522,100	6,071,340
少数股东权益	10,624	11,025	1,622	50,214	28,425	102,910
归属于母公司所有者权益总额	1,680,028	1,363,375	1,173,505	1,258,847	519,675	5,954,766

上市银行财务摘要（二）

八家股份制商业银行（单位：百万元）

2015年前三季度经营业绩	招商	兴业	浦发	中信	民生	光大	平安	华夏	股份制 商业银行合计
营业收入	156,224	112,354	108,632	107,453	116,170	70,047	71,152	43,172	785,204
净利息收入	101,159	88,008	82,529	76,746	70,489	49,658	48,206	35,058	551,853
非利息收入	55,065	24,346	26,103	30,707	45,681	20,389	22,946	8,114	233,351
手续费及佣金净收入	44,977	23,479	21,222	26,068	37,952	20,261	20,223	8,220	202,402
其他非利息收入	10,088	867	4,881	4,639	7,729	128	2,723	(106)	30,949
营业支出	(92,637)	(60,230)	(60,271)	(63,722)	(65,565)	(38,436)	(47,847)	(24,585)	(453,293)
营业税金及附加	(9,268)	(9,428)	(6,701)	(7,470)	(7,534)	(5,293)	(5,046)	(3,197)	(53,937)
业务及管理费	(39,204)	(22,846)	(22,109)	(27,787)	(32,352)	(18,519)	(22,866)	(15,313)	(200,996)
资产减值损失	(43,952)	(27,576)	(30,950)	(28,465)	(24,844)	(14,550)	(19,935)	(6,061)	(196,333)
其他业务成本	(213)	(380)	(511)	-	(835)	(74)	-	(14)	(2,027)
营业利润	63,587	52,124	48,361	43,731	50,605	31,611	23,305	18,587	331,911
税前利润/利润总额	63,990	52,372	48,990	43,842	50,926	31,664	23,286	18,638	333,708
所得税费用	(15,204)	(10,860)	(11,515)	(10,408)	(11,863)	(7,748)	(5,546)	(4,658)	(77,802)
净利润	48,786	41,512	37,475	33,434	39,063	23,916	17,740	13,980	255,906
少数股东损益	286	291	313	508	686	41	-	68	2,193
归属于母公司所有者的净利润	48,500	41,221	37,162	32,926	38,377	23,875	17,740	13,912	253,713

2015年第三季度末 财务状况	招商	兴业	浦发	中信	民生	光大	平安	华夏	股份制商业 银行合计
资产总额	5,222,292	5,289,988	4,822,829	4,863,138	4,374,847	3,088,816	2,689,080	1,860,116	31,888,284
贷款及垫款净额	2,633,672	1,701,725	2,113,767	2,317,329	1,932,309	1,433,869	1,182,226	991,110	14,306,007
投资	1,828,212	2,380,428	1,808,087	1,428,832	818,882	836,481	628,876	381,602	9,321,210
同业资产	489,449	545,653	457,161	314,697	917,084	376,631	466,437	235,789	3,802,911
现金及存放中央银行 款项	616,953	429,398	492,380	469,535	444,377	351,074	297,223	299,393	3,400,333
其他资产	153,006	232,193	150,234	121,645	262,185	89,750	126,499	32,321	1,167,833
负债总额	4,872,327	4,883,669	4,618,009	4,367,002	4,074,112	2,889,808	2,441,824	1,837,244	29,866,086
存款	3,467,658	2,431,748	3,001,090	3,148,587	2,708,015	1,958,935	1,723,328	1,332,133	19,771,494
同业负债	1,004,639	2,034,639	1,070,233	889,632	1,060,843	627,315	452,591	394,200	7,534,092
已发行债务	203,916	370,447	313,757	201,234	194,993	197,067	192,325	41,913	1,715,652
向中央银行借款	31,000	51,800	43,825	18,550	17,979	14,040	3,600	30,050	210,844
其他负债	165,114	94,925	90,104	98,999	92,282	72,551	70,080	38,948	723,003
所有者权益总额	348,966	306,838	303,820	296,138	300,736	218,807	167,138	112,871	2,043,208
少数股东权益	1,003	3,415	3,355	1,952	8,234	546	-	709	19,214
归属于母公司所有者权 益总额	348,962	302,424	300,286	294,184	292,501	218,381	167,138	112,151	2,023,996

上市银行财务摘要（三）

五家城市商业银行与农商行（单位：百万元）

2015年前三季度经营业绩	北京	南京	宁波	重庆	重农商	城市商业银行与农商行合计
营业收入	32,974	16,605	14,124	6,398	16,155	86,256
净利息收入	26,132	13,714	11,636	5,176	14,919	71,577
非利息收入	6,842	2,891	2,488	1,222	1,236	14,679
手续费及佣金净收入	5,775	2,627	2,906	1,122	1,111	13,541
其他非利息收入	1,067	264	(418)	100	125	1,138
营业支出	(15,127)	(9,962)	(7,495)	(2,733)	(8,475)	(43,792)
营业税金及附加	(2,140)	(1,267)	(777)	-	-	(4,184)
业务及管理费	(7,602)	(3,957)	(4,292)	(2,112)	(6,421)	(24,384)
资产减值损失	(5,372)	(4,679)	(2,414)	(621)	(2,054)	(15,140)
其他业务成本	(13)	(59)	(12)	-	-	(84)
营业利润	17,847	6,643	6,629	3,665	7,680	42,464
税前利润/利润总额	17,845	6,669	6,625	3,666	7,680	42,485
所得税费用	(3,668)	(1,441)	(1,281)	(991)	(1,885)	(9,266)
净利润	14,177	5,228	5,344	2,675	5,795	33,219
少数股东损益	41	50	23	-	55	169
归属于母公司所有者的净利润	14,136	5,178	5,321	2,675	5,740	33,050

2015年第三季度末财务状况	北京	南京	宁波	重庆	重农商	城市商业银行与农商行合计
资产总额	1,787,799	770,197	658,505	292,973	697,409	4,206,883
贷款及垫款净额	730,084	207,080	235,464	116,658	271,033	1,560,319
投资	409,440	404,752	320,763	94,695	181,951	1,411,601
同业资产	458,561	63,317	27,413	38,888	145,835	734,014
现金及存放中央银行款项	161,699	77,009	61,101	36,691	85,934	422,434
其他资产	28,015	18,039	13,764	6,041	12,656	78,515
负债总额	1,679,696	725,538	620,022	274,890	650,477	3,950,623
存款	1,020,520	490,996	359,306	194,450	475,285	2,540,557
同业负债	465,533	140,463	99,917	61,825	129,787	897,525
已发行债务	130,120	76,342	128,205	12,472	32,113	379,252
向中央银行借款	20,025	2,400	1,000	-	2,755	26,180
其他负债	43,498	15,337	31,594	6,143	10,537	107,109
所有者权益总额	108,103	44,659	38,483	18,083	46,932	256,260
少数股东权益	256	372	97	-	1,575	2,300
归属于母公司所有者权益总额	107,847	44,287	38,386	18,083	45,357	253,960

上市银行财务摘要（四）

五家大型商业银行

2015年前三季度财务指标	工行	建行	农行	中行	交行
盈利能力					
平均总资产收益率	1.39%	1.46%	1.21%	1.15%	1.04%
加权平均净资产收益率	18.60%	19.45%	19.41%	15.02%	14.15%
净利润	未披露	2.47%	未披露	未披露	2.08%
净利润收益率	未披露	2.64%	未披露	2.14%	2.24%
成本收入比	23.03%	24.04%	30.40%	26.57%	28.57%
收入结构					
净利息收入*	72%	75%	81%	69%	74%
非利息收入*	6%	6%	3%	11%	8%
手续费及佣金净收入*	21%	19%	16%	20%	19%
资产质量					
不良贷款余额(百万元)	171,408	149,971	179,158	129,072	52,875
不良贷款率	1.44%	1.45%	2.02%	1.43%	1.42%
贷款总额准备金率(又称拨贷比)	2.27%*	2.59%*	4.41%*	2.20%*	2.35%
拨备覆盖率	157.63%	178.99%	218.30%	153.72%	165.33%
资本充足情况					
核心一级资本充足率	12.41%	12.73%	9.72%	10.71%	10.97%
一级资本充足率	12.67%	12.73%	10.43%	11.68%	11.29%
资本充足率	14.43%	14.97%	13.21%	13.65%	13.30%
总权益对总资产比率*	8%	8%	7%	8%	7%
风险加权资产占总资产比率*	未披露	61%	63%	未披露	64%

八家股份制商业银行

2015年前三季度财务指标	招商	兴业	浦发	中信	民生	光大	平安	华夏
盈利能力								
平均总资产收益率	未披露	0.86%	0.83%	1.02%	未披露	未披露	0.74%	未披露
加权平均净资产收益率	19.50%	15.75%	14.37%	15.89%	19.29%	16.83%	12.39%	12.90%
净利润	2.59%	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	2.59%	未披露
净利润收益率	2.75%	未披露	未披露	2.33%	2.29%	未披露	2.73%	未披露
成本收入比	25.09%	20.67%	未披露	未披露	27.85%	未披露	32.14	35.47%
收入结构								
净利息收入*	65%	78%	76%	71%	61%	71%	68%	81%
非利息收入*	6%	1%	4%	4%	7%	0%	4%	0%
手续费及佣金净收入*	29%	21%	20%	24%	33%	29%	28%	19%
资产质量								
不良贷款余额(百万元)	43,397	27,487	29,829	33,763	28,753	21,034	16,199	13,939
不良贷款率	1.60%	1.57%	1.36%	1.42%	1.45%	1.43%	1.34%	1.37%
贷款总额准备金率(又称拨贷比)	3.12%	2.97%	3.39%	2.53%	2.35%	2.36%*	2.24%	2.57%
拨备覆盖率	195.47%	189.64%	248.67%	178.42%	161.62%	164.75%	166.97%	187.31%
资本充足情况								
核心一级资本充足率	10.83%	8.45%	8.42%	8.99%	9.00%	9.23%	9.14%	8.82%
一级资本充足率	10.83%	9.23%	9.38%	9.04%	9.02%	10.18%	9.14%	8.82%
资本充足率	12.79%	11.20%	12.33%	12.00%	11.36%	11.91%	11.08%	10.87%
总权益对总资产比率	7%	6%	6%	6.36%	7%	7%	6%	6%
风险加权资产占总资产比率	59%	62%	65%	69.86%	未披露	68%	61.35%	66%

BankSource