

2022年上半年，受国内外经济环境变化、银行让利实体经济等影响，银行业整体面临息差

收窄的压力，利息净收入普遍增长乏力，非息收入因此成为银行营收增长的突破口。其中的中间业务收入一直因其资本占用低、信用风险小、稳定性好等特点，被银行视为转型的重要抓手。

不过具体来看，银行上半年的手续费及佣金净收入也面临着较大的

增长压力。根据同花顺iFinD数据，上半年，42家A股

上市银行中，仅5家营业收入出现下滑的情况，但手续费及佣金净收入较上年同期出现下降的银行高达19家。

在当前环境下，如何提高中收、使之成为营收增长的稳定驱动力，是所有银行转型中绕不开的话题。

中间收入最高下降超九成

“中间业务收入主要是银行充分发挥中介服务优势，为客户提供收付款、结算、代理委托、财富管理、投行、银行卡、担保、咨询等金融服务业务所获得的收入总称，属于银行非利息收入，包括手续费、佣金等服务费收入。”光大银行金融市场部宏观研究员周茂华告诉记者。

上半年，在我国42家A股上市银行中，共有24家银行手续费及佣金净收入超过10亿元，其中最高的为工商银行（601398.SH），达760.17亿元，建设银行（601939.SH）、招商银行（600036.SH）位列第二、第三位。

上半年共23家银行手续费及佣金净收入实现同比正增长，其中张家港行（002839.SZ）增速最快，同比增长83.93%。

同时，共19家银行手续费及佣金净收入较上一年度下降，其中中国银行（601988.SH）手续费收入下滑数额最大，较上年同期共缩水36.68亿元。手续费收入同比降幅最大的是常熟银行（601128.SH），同比降低98.98%，下降超九成，今年该行手续费收入197万元，而上年同期达到1.93亿元。

对于手

续费及佣金净

收入下滑的原因，中国银行

财报显示，其中占比最高的

代理业务手续费以及银

行卡手续费、信用承诺手续费及佣金

都出现了较大幅度的下滑，中国银行也在财报中提到，主要是受国内外资本市场波动影响，股票买卖佣金收入、基金代销收入下降，以及减费让利影响。

常熟银行中报中手续费及佣金收入的两个分项——代理业务和结算业务收入均有收缩，其中代理收入下滑明显，上半年同比减少81.34%至4466.2万元，不到上年同期的五分

之一。常熟银行副

行长尹宪柱在该行中期业绩说明会上

表示，“2022年是理财净值化转型的第一年，受理财业务

手续费收入确认频次的影响，上半年度手续费及佣金收入同比下降。”

“影响中间业务收入增长的因素是

多方面的。”招联金融

首席研究员董希淼表示，首先从宏观

环境看，近年来我国经济面临下行压力

，不少企业经

营出现较多困难，从根本上

减少了银行服务收费来源；银行减费让利

，监管部门也加大对银行收费的窗口指导和检查处罚；同时

市场竞争加剧，推动部分收费费率下行。

市场波动导致代理业务缩水

据银柿

财经记者不完

全统计，上半年手续费同比

降低的银行中，大部分银行代理业务相关收入均出现了缩水。

周茂华指出，“上半年由于市场波动有所加大，市场主体投资理财等金融活动有所放缓，以及2021年高基数效应，影响了银行中间业务收入。”

以招商银行为例，该行上半年财富管理手续费及佣金收入（由“代理服务手续费”等重组而来）同比减少8.13%，其中代理保险收入同比增长明显，财报指出主要是

资本市场大幅波动背景下，客户避险情绪及需求上升。但同时，该行代理基金收入同比下降47%，主要由于市场波动下客户权益类产品配置降低。

周茂华也表示，由于不同银行中间业务收入组成、偏重不同，相应收入表现存在差异。

中国银行业协会

发布的《2022年度中国银行业发展报告》（以下简称《报告》）表示，目前仍然是银行卡、结算等传统中间业务占据收入主导，但理财、托管、投行类等中间业务亦得到积极发展。

从不同类型银行来看，国有大行和股份行的手续费及佣金收入结构相对更为均衡，不过侧重不一。例如，中国银行代理业务手续费占手续费及佣金收入比重达28.50%，招商银行的财富管理手续费占比手续费收入达到32.76%，兴业银行手续费中咨询顾问手续费占手续费收入比达到38.18%。

区域性银行的手续费及佣金收入结构则较为单一

，主要来源多为代理业务或理财服务费等。主要是因为与国外银行相比，我国银行中间业务发展相对较晚，许多银行中间业务产品种类比较单一。

满足市场多元需求，调整中间业务结构

在商业银行普遍面临着息差下降挑战的当下，大力发展中间业务、提高非利息收入是银行的必然选择。

从目前中间业务收入对营业收入的贡献来看，根据同花顺iFinD数据，2022年上半年，A股上市银行的中间业务收入总和占营业收入总和比重为15.33%，仅11家上市银行的中间业务收入对营业收入的贡献优于整体表现，其中占比最高的是招商银行，达到29.82%。

杭州银行、齐鲁银行两家城商行。由此可见，股份行中间业务发展相对领先。

”

一般认为，中间业务收入占比是银行产品创新能力、客户服务能力和市场竞争能力的综合体现。

但对中间业务应全面正确地看待，不必过于强调中间业务收入占比，更不能神化。

”董希淼表示。

上半年，

受内外部因素影响

，银行中间业务收入也承受着较大压

力。如何发展中间业务、促进中收增长成为所有银行必须考虑的问题。

董希淼表示，银行应逐

步调整中间业务结构，将发展重点从账户管理、支付结算

等传统中间业务向高附加值业务转移。

周茂华补充指出，银行应该紧跟市场需求变化，提升金融服务质量，满足市场多元化、个性化金融服务需求。例如，近年来，部分银行积极发展零售业务，部分银行积极发展私人银行、财富管理、投行业务

等，推动银行经营转型发展。同时，高质量服务离不开专业化的服务团队建设；另外，有条件的银行可以逐步引入大数据、人工智能等信息技术，提升经营管理效率和风控能力。

另外，对监管而言，董希淼认为，应有序推进综合经营，鼓励银行良性创新，通过丰富的产品和服务供给来更好地服务实体经济并获得多元化收入。