



华夏银行新行长 关文杰

的确，今天的华夏银行急需要来一场改变。而且，从刚刚公布的三季度财报数据看，这场改变已经迫在眉睫。

三季报数据显示，除了营收和净利润增速等指标表现波澜不惊、平淡无奇之外，长期制约华夏银行腾飞的不良贷款率、资本充足率等多项重要指标继续如鲠在喉，急需一场根本改善。

作为一家由大型工业企业——首钢集团独立筹备成立的股份制商业银行，华夏银行自成立起就烙上了特殊的烙印。2003年华夏银行成功改制上市后，因未足额计提减值准备，也未对不良资产进行充分剥离，加之上市之后扩张过快形成坏账，使华夏银行背上了沉重的历史包袱。

这使得在很长时间内，华夏银行管理层都不得不把计提贷款损失准备和核销不良资产，化解历史包袱作为自己的当务之急。

上市银行不良贷款率	
华夏银行	1.79%
民生银行	1.73%
北京银行	1.64%
浦发银行	1.56%
浙商银行	1.49%
交通银行	1.46%
农业银行	1.41%
工商银行	1.41%
建设银行	1.40%
中国银行	1.34%
中信银行	1.31%
光大银行	1.24%
长沙银行	1.18%
兴业银行	1.15%
平安银行	1.02%
江苏银行	0.98%
招商银行	0.95%
苏农银行	0.95%
苏州银行	0.90%
南京银行	0.90%
无锡银行	0.87%
邮储银行	0.83%
成都银行	0.83%
常熟银行	0.80%
杭州银行	0.79%
宁波银行	0.77%
国有银行	1.31%
股份行	1.36%
区域行	1.14%
全部	1.21%

共10页/当前第1页

上市银行2022年半年报数据

更令人揪心的是，从华夏银行不良率生成的主要领域看，制造业贷款不良率高发的态势仍然是华夏银行和李民吉董事长未能根治的“心病”。以华夏银行2022年半年报为例，制造业贷款的高不良率仍然是华夏银行资产质量的明显拖累。看下图：