

正文目录

一、存单备案如何监管？	3
二、2024 年各类型银行备案情况如何？	3
1、总体备案情况	3
2、单家银行备案情况	6
三、2024 年银行最新存单备案使用情况	8

图表目录

图 1：国有行存单备案使用率	9
图 2：股份行存单备案使用率	9
图 3：城商行存单备案使用率	10
图 4：农商行存单备案使用率	10
图 5：存单累计净融资规模-国有行（亿元）	11
图 6：存单累计净融资规模-股份行（亿元）	11
图 7：存单累计净融资规模-城商行（亿元）	12
图 8：存单累计净融资规模-农商行（亿元）	12
图 9：存单累计净融资规模-农商行（亿元）	13
表 1：同业存单备案相关监管要求	3
表 2：公布 2024 年同业存单发行计划银行数量及合计额度时间轴（亿元）	4
表 3：公布 2023 年、2022 年、2021 年同业存单发行计划银行数量时间轴（家）	4
表 4：2023 年、2022 年、2021 年同业存单备案额度公告时间轴（亿元）	5
表 5：历年截至 11 月 22 日同业存单备案进度及 2024 年备案额度预测	5
表 6：A 股上市银行 2024 年同业存单备案情况（亿元）	7
表 7：2024 年同业存单备案情况跟踪（截至 2024/11/22）	13

一、存单备案如何监管？

现行同业存单备案监管体系主要参考2013年央行发布的《同业存单管理暂行办法》（下文简称《办法》）。

《办法》对于存单备案相关的规定要点包括一次性备案、余额管理、重大或实质性变化可更新备案额度三点：

1. 存款类金融机构发行同业存单，应当于每年首只同业存单发行前，向中国人民银行备案年度发行计划；
2. 存款类金融机构可以在当年发行备案额度内，自行确定每期同业存单的发行金额、期限，但单期发行金额不得低于5000万元人民币。发行备案额度实行余额管理，发行人年度内任何时点的同业存单余额均不得超过当年备案额度。
3. 发行人应当于每年首只同业存单发行前，向市场披露该年度的发行计划。若在该年度内发生重大或实质性变化的，发行人应当及时重新披露更新后的发行计划。

2014年央行联合“两会”发布《关于规范金融机构同业业务的通知》（简称127号文），其中规定“单家商业银行同业融入资金余额不得超过该银行负债总额的三分之一”，此时127号文中所指“同业融入资金”仅包括同业拆借、同业存款、同业借款、同业代付、卖出回购，同业存单暂未被包含其中，直到2018年，同业存单正式被纳入127号文同业融入资金范围。此后银行同业存单备案规模需满足：

$(\text{同业存单备案额度} + \text{同业负债}) / (\text{同业存单备案额度} + \text{总负债} - \text{同业存单余额}) \leq 1/3$ 。

表 1：同业存单备案相关监管要求

项目	具体要求
备案提交时间	每年首只同业存单发行前
备案提交对象	向中国人民银行备案，并在中国外汇交易中心登记
备案额度披露	通过中国货币网披露年度发行计划
备案额度管理方式	存款类金融机构可以在当年发行备案额度内，自行确定每期同业存单的发行金额、期限，但单期发行金额不得低于 5000 万元人民币。发行备案额度实行余额管理，发行人年度内任何时点的同业存单余额均不得超过当年备案额度。
备案额度调整流程	发行人应当于每年首只同业存单发行前，向市场披露该年度的发行计划。若在该年度内发生重大或实质性变化的，发行人应当及时重新披露更新后的发行计划。
备案额度确定标准	$(\text{同业存单备案额度} + \text{同业负债}) / (\text{同业存单备案额度} + \text{总负债} - \text{同业存单余额}) \leq 1/3$

资料来源：《同业存单管理暂行办法》（中国人民银行）、中国货币网，

二、2024 年各类型银行备案情况如何？

1、总体备案情况

根据中国货币网披露，截至 2024 年 11 月 22 日，共 392 家银行公布 2024 年存单发行备案，合计规模 27.31 万亿元。对应的，2023 年、2022 年、2021 年、2020 年、2019 年截至 11 月 22 日分别有 399 家、418 家、414 家、451 家、491 家银行公布年度存单发行备案，合计规模分别为 25.67 万亿元、22.21 万亿元、19.15 万亿元、17.16 万亿元、17.33 万亿元，分别占全年总备案的 100%、99.99%、99.87%、99.99%、99.96%（见表 5）。

目前已 11 月下旬，从往年经验来看，银行每年存单备案额度在前一年 12 月就开始公布（2024 年备案额度披露除外），因此预计本年备案额度已基本接近尾声。

从规模来看，今年同业存单备案规模较去年同期提升 1.63 万亿元，其中国有行同比提升 0.84 万亿元、股份行同比提升 0.19 万亿元、城商行同比提升 0.48 万亿元、农商行同比提升 488 亿元。

表 2：公布 2024 年同业存单发行计划银行数量及合计额度时间轴（亿元）

公布 2024 年同业存单发行计划银行数量时间轴													
	2023 年	2024 年											
	12 月	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月
合计	0	272	74	18	5	7	1	1	7	4	0	3	0
国有大型商业银行	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
股份制商业银行	0	7	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
城市商业银行	0	72	27	3	0	2	0	0	0	1	0	0	0
农村商业银行	0	147	27	10	4	4	1	1	4	3	0	1	0
其他	0	43	12	5	1	1	0	0	3	0	0	2	0
2024 年同业存单备案额度公告时间轴													
	2023 年	2024 年											
	12 月	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月
合计	0	184,348	84,172	3,885	85	254	1	6	47	224	0	67	0
国有大型商业银行	0	39,443	34,485	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
股份制商业银行	0	61,984	22,391	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
城市商业银行	0	58,461	21,886	1,680	0	158	0	0	0	220	0	0	0
农村商业银行	0	17,991	4,500	2,166	82	86	1	6	32	4	0	5	0
资料来源：中国货币网	0	6,469	910	39	3	10	0	0	15	0	0	62	0

表 3：公布 2023 年、2022 年、2021 年同业存单发行计划银行数量时间轴（家）

2023 年														
	12 月	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月	合计
合计	66	230	47	13	12	6	5	4	2	9	3	2	1	400
国有大型商业银行	0	3	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
股份制商业银行	0	8	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12
城市商业银行	23	66	12	3	2	0	0	1	0	1	0	0	0	108
农村商业银行	36	108	24	8	9	5	3	1	1	5	3	1	0	204
其他	7	45	5	1	1	1	2	2	1	3	0	1	1	70
2022 年														
	12 月	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月	合计
合计	23	278	61	22	9	7	3	4	2	3	5	1	2	420
国有大型商业银行	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
股份制商业银行	0	8	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12
城市商业银行	7	74	16	4	0	0	1	1	0	0	1	0	0	104
农村商业银行	14	156	28	14	6	4	1	3	2	3	4	1	1	237
其他	2	37	10	4	3	3	1	0	0	0	0	0	1	61
2021 年														
	12 月	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月	合计
合计	25	271	33	29	10	14	8	5	4	6	4	6	5	420
国有大型商业银行	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
股份制商业银行	3	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12
城市商业银行	6	85	8	1	2	1	1	0	1	1	0	1	0	107
农村商业银行	8	151	16	23	8	7	7	3	2	0	3	4	2	234
资料来源：中国货币网	8	23	6	5	0	6	0	2	1	5	1	1	3	61

表 4：2023 年、2022 年、2021 年同业存单备案额度公告时间轴（亿元）

	2022 年		2023 年											合计
	12 月	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月	
合计	22,972	168,384	56,924	7,476	608	119	16	21	3	138	10	120	1.5	256,791
国有大型商业银行	0	37,160	21,848	6,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65,508
股份制商业银行	0	60,776	21,700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82,476
城市商业银行	17,296	51,647	7,560	790	300	0	0	5	0	45	0	0	0	77,643
农村商业银行	5,468	13,045	5,182	185	304	109	14	1	2	16	10	50	0	24,384
其他	208	5,756	634	2	4	10	2	15	1	77	0	70	2	6,780
	2021 年		2022 年											合计
	12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
合计	6,394	155,639	56,347	925	1,825	305	423	79	3	23	94	1	12	222,068
国有大型商业银行	0	18,000	28,320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46,320
股份制商业银行	0	61,077	15,187	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76,264
城市商业银行	4,165	57,207	7,756	635	0	0	400	50	0	0	90	0	0	70,303
农村商业银行	2,129	16,351	4,470	266	66	43	20	29	3	23	4	1	2	23,405
其他	100	3,004	614	24	1,759	262	3	0	0	0	0	0	10	5,776
	2020 年		2021 年											合计
	12 月	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月	
合计	32,658	135,628	18,655	738	379	468	149	747	1,078	693	63	260	223	191,739
国有大型商业银行	0	19,700	14,700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34,400
股份制商业银行	25,000	42,450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67,450
城市商业银行	3,361	56,867	2,376	70	75	30	40	0	1,065	500	0	224	0	64,608
农村商业银行	3,671	14,621	1,505	494	304	48	109	41	12	0	3	29	16	20,853
其他	626	1,991	74	174	0	390	0	706	1	193	60	7	207	4,428

表 5：历年截至 11 月 22 日同业存单备案进度及 2024 年备案额度预测

6 月 30 日	2019	2020	2021	2022	2023	2024
截至历年 11 月 22 日备案银行数量（家）						
合计	491	451	414	418	399	392
国有大型商业银行	6	6	6	6	6	6
股份制商业银行	12	12	12	12	12	12
城市商业银行	123	117	107	104	108	105
农村商业银行	291	248	231	236	204	202
其他	59	68	58	60	69	67
截至历年 11 月 22 日备案存单规模（亿元）						
合计	173,300	171,612	191,490	222,056	256,795	273,088
国有大型商业银行	22,200	27,400	34,400	46,320	65,508	73,928
股份制商业银行	56,100	60,581	67,450	76,264	82,476	84,375
城市商业银行	70,200	59,672	64,608	70,303	77,643	82,405
农村商业银行	21,875	20,625	20,812	23,403	24,384	24,872
其他	2,925	3,334	4,221	5,766	6,784	7,508
历年存单备案全年额度（亿元）						2024E
合计	173,366	171,623	191,739	222,068	256,785	273,088

国有大型商业银行	22,200	27,400	34,400	46,320	65,508	73,928
股份制商业银行	56,100	60,581	67,450	76,264	82,476	84,375
城市商业银行	70,230	59,672	64,608	70,303	77,643	82,405
农村商业银行	21,906	20,636	20,853	23,405	24,389	24,872
其他	2,930	3,334	4,428	5,776	6,769	7,508
截至历年 11 月 22 日备案进度						2024E
合计	99.96%	99.99%	99.87%	99.99%	100.00%	100.00%
国有大型商业银行	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
股份制商业银行	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
城市商业银行	99.96%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
农村商业银行	99.86%	99.95%	99.80%	99.99%	99.98%	100.00%
其他	99.81%	100.00%	95.32%	99.83%	100.21%	100.00%

资料来源：中国货币网，

2、单家银行备案情况

从单家银行情况来看，根据中国货币网披露，截至 2024 年 11 月 22 日，6 家国有行 2024 年同业存单备案额度规模从高到低分别为农业银行（1.7 万亿元）、交通银行（1.5 万亿元）、建设银行（1.30 万亿元）、工商银行（1.24 万亿元）、中国银行（1.01 万亿元）、邮储银行（0.65 万亿元）；较 2023 年备案增量从高到低分别为工商银行（4507 亿元）、农业银行（3000 亿元）、中国银行（578 亿元）、建设银行（335 亿元）、交通银行和邮储银行（0 元）。

12 家股份行中，2024 年同业存单备案额度规模前列分别为浦发银行（1.31 万亿元）、中信银行（1.09 万亿元）、兴业银行（1.03 万亿元）、（0.95 万亿元）、平安银行（0.91 万亿元）；较 2023 年备案增量前列分别为兴业银行（1300 亿元）、中信银行（250 亿元）、民生银行（142 亿元）、恒丰银行（177 亿元）、渤海银行（27 亿元）。

公布备案规模的 105 家城商行中，2024 年同业存单备案额度规模前五分别为宁波银行（0.57 万亿元）、江苏银行（0.56 万亿元）、北京银行（0.49 万亿元）、上海银行（0.36 万亿元）、南京银行（0.35 万亿元）；与 2023 年备案额度相比，105 家城商行中有 52 家有所提升，40 家维持不变，13 家有所缩量，增量前五分别为上海银行（900 亿元）、宁波银行（543 亿元）、盛京银行（460 亿元）、徽商银行（330 亿元）、北京银行（301 亿元），同时，杭州银行、中原银行分别缩量 434 亿元、200 亿元。

公布备案规模的 202 家农商行中，2024 年同业存单备案额度规模前五分别为渝农商行（0.25 万亿元）、北京农商行（0.24 万亿元）、广州农商行（0.18 万亿元）、沪农商行（0.14 万亿元）、成都农商行（0.12 万亿元）；与 2023 年备案额度相比，202 家农商行中有 63 家有所提升，123 家维持不变，16 家有所缩量，增量前五分别为北京农商行（200 亿元）、沪农商行（200 亿元）、杭州联合农商行（200 亿元）、深圳农商行（150 亿元）、青农商行（100 亿元）、东莞农商行（100 亿元）。

表 6：A 股上市银行 2024 年同业存单备案情况（亿元）

银行	存单/负债	备案规模/负债	2024 年 备案规模	备案规模增量 2024-2023	备案使用率					
					2024/11/22	2023/11/30	2022/11/30	2021/11/30	2020/11/30	2023/12/31
工商银行	1.82%	2.78%	12355	4507	65.52%	42.89%	0.00%	0.00%	0.00%	44.28%
建设银行	3.20%	3.46%	12985	335	92.70%	81.82%	85.62%	97.25%	81.09%	77.72%
农业银行	4.04%	4.19%	17000	3000	96.33%	94.68%	94.12%	96.78%	95.97%	97.93%
中国银行	3.20%	3.23%	10088	578	98.87%	70.63%	83.80%	95.69%	93.17%	84.69%
邮储银行	0.30%	4.14%	6500	0	7.33%	22.24%	0.00%	0.00%	11.63%	19.88%
交通银行	8.44%	11.15%	15000	0	75.75%	61.50%	76.50%	98.93%	85.79%	58.01%
招商银行	1.06%	5.72%	6000	0	18.58%	3.82%	12.46%	38.27%	33.41%	3.57%
兴业银行	7.11%	10.93%	10300	1300	65.11%	67.97%	80.05%	90.41%	78.24%	68.86%
中信银行	9.53%	12.87%	10850	250	74.04%	67.05%	81.39%	88.47%	72.79%	66.12%
浦发银行	9.61%	15.13%	13142	3	63.53%	46.35%	75.06%	96.96%	95.00%	43.80%
民生银行	9.96%	12.26%	8642	142	81.25%	47.78%	53.23%	59.36%	92.97%	56.35%
光大银行	12.09%	15.07%	9500	0	80.21%	76.77%	74.80%	99.28%	51.56%	78.15%
平安银行	9.18%	17.22%	9050	0	53.33%	57.64%	55.09%	98.94%	76.19%	62.83%
华夏银行	9.12%	10.02%	4000	0	91.00%	83.82%	76.75%	91.19%	83.98%	81.84%
浙商银行	9.50%	14.62%	4500	0	64.96%	49.33%	51.99%	96.03%	40.56%	55.00%
北京银行	9.29%	13.26%	4871	301	70.02%	79.19%	62.17%	96.02%	85.04%	75.91%
江苏银行	14.30%	15.80%	5600	200	90.54%	54.76%	87.44%	84.57%	84.38%	50.20%
上海银行	8.40%	12.08%	3600	900	69.51%	68.78%	82.63%	90.37%	88.19%	74.46%
宁波银行	8.48%	20.11%	5720	543	42.17%	43.42%	57.56%	77.10%	39.90%	47.39%
南京银行	11.37%	14.83%	3507	202	76.66%	37.29%	49.59%	58.73%	53.48%	42.22%
杭州银行	10.00%	13.06%	2461	(434)	76.63%	58.85%	67.17%	77.96%	56.06%	57.01%
成都银行	11.62%	17.04%	1950	250	68.19%	66.29%	83.36%	75.09%	63.84%	65.24%
长沙银行	16.20%	19.14%	2000	300	84.62%	69.88%	86.38%	75.15%	74.11%	61.01%
重庆银行	18.06%	20.49%	1560	80	88.10%	90.91%	97.78%	96.51%	92.50%	85.65%
贵阳银行	9.47%	18.39%	1200	0	51.53%	58.20%	64.26%	66.36%	70.73%	61.76%
郑州银行	14.66%	16.40%	1000	0	89.40%	80.85%	80.97%	89.21%	92.64%	84.65%
青岛银行	10.95%	19.28%	1206	106	56.77%	59.04%	71.46%	83.19%	71.27%	65.18%
苏州银行	9.71%	15.27%	957	57	63.60%	67.59%	94.74%	79.56%	64.07%	62.73%
齐鲁银行	9.57%	16.06%	1000	300	59.58%	32.11%	42.29%	28.66%	40.20%	57.60%
兰州银行	3.39%	11.20%	500	0	30.24%	18.48%	29.22%	25.42%	4.85%	31.86%
厦门银行	17.58%	19.03%	707	(31)	92.35%	89.09%	98.17%	83.44%	73.71%	83.02%
西安银行	16.08%	21.51%	897	(33)	74.78%	70.23%	55.13%	71.28%	66.70%	64.68%
渝农商行	11.31%	18.05%	2500	0	62.69%	38.86%	51.15%	87.12%	67.14%	39.20%
沪农商行	3.50%	10.35%	1400	200	33.82%	60.03%	62.07%	42.67%	69.11%	57.87%
青农商行	14.62%	22.86%	1000	100	63.95%	74.86%	80.93%	89.92%	89.57%	74.86%
常熟银行	1.68%	10.07%	336	1	16.72%	18.93%	13.77%	48.53%	12.87%	16.07%
紫金银行	3.96%	12.53%	315	0	31.62%	19.75%	26.22%	43.75%	61.05%	19.75%
无锡银行	0.00%	7.38%	170	0	0.00%	0.00%	1.76%	22.12%	20.76%	4.12%
张家港行	2.10%	10.84%	214	7	19.33%	25.22%	3.59%	34.93%	22.40%	25.22%
苏农商行	4.34%	10.73%	207	6	40.42%	62.96%	56.61%	37.17%	19.61%	55.80%
江阴银行	0.00%	2.96%	50	(50)	0.00%	0.00%	9.15%	1.00%	30.90%	0.00%
瑞丰银行	2.50%	9.17%	177	0	27.28%	25.09%	27.56%	30.93%	48.53%	14.58%

资料来源

三、2024 年银行最新存单备案使用情况

国有行方面·截至 2024 年 11 月 22 日，整体存单备案使用率为 79.14%，较 2023 年 11 月末存单备案使用率 67.57%提升 11.57pct；其中**建设银行、农业银行、中国银行存单备案使用率均超 90%**，分别为**92.70%、96.33%、98.86%**，较 23 年同期分别增加**10.87pct、1.65pct、28.23pct**。

股份行方面·截至 2024 年 11 月 22 日，整体存单备案使用率为 67.12%，较 2023 年 11 月末存单备案使用率 56.97%提升 10.15pct；存单备案使用率排名前列分别是恒丰银行**95.04%**、华夏银行**91.00%**、渤海银行**88.67%**、民生银行**81.25%**，较 23 年同期分别变动**+24.91pct、+7.18pct、-7.51pct、+33.47pct**。

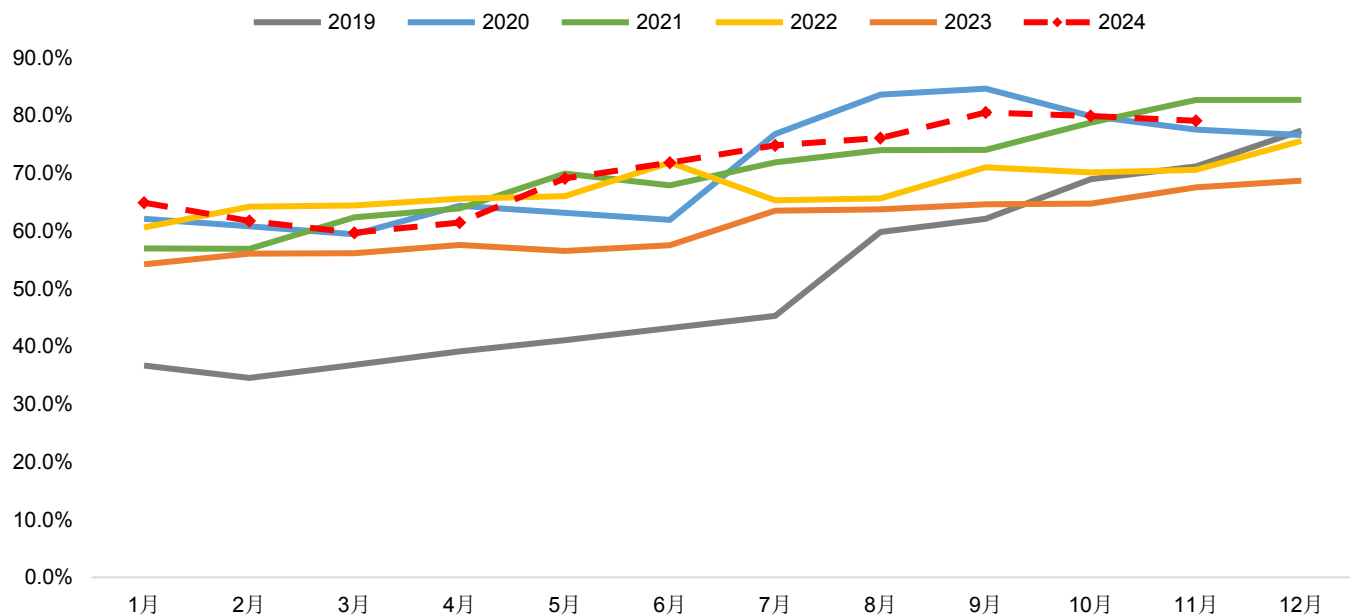
城商行方面·截至 2024 年 11 月 22 日，整体存单备案使用率为 61.67%，较 2023 年 11 月末存单备案使用率 54.20%增加 7.47pct；存单备案使用率排名前五分别是四川银行 **95.41%**、厦门银行 **92.35%**、富滇银行 **91.78%**、江苏银行 **90.54%**、郑州银行 **89.40%**，较 23 年同期分别变动**+11.30pct、+3.26pct、+17.44pct、+35.79pct、+8.55pct**。

农商行方面·截至 2024 年 11 月 22 日，整体存单备案使用率为 45.44%，略高于 2023 年 11 月末存单备案使用率 43.77%；存单备案使用率排名前五分别是浙江萧山农商行 **111.50%**（目前中国货币网还未披露更新后备案规模）、安徽颍上农商行 **100.00%**、深圳农商行 **89.03%**、浙江金华成泰农商行 **80.00%**、湖州吴兴农商行 **78.33%**。

临近年末，预计 12 月下旬开始，中国货币网将陆续披露各家银行 2025 年的同业存单备案规模，今年受手工补息整改、存款增长偏弱等多方面因素影响，国有行、股份行、城商行存单累计净融资规模均创新高，多家国股行存单备案使用率一度逼近上限，经历了今年负债端的掣肘，预计明年银行可能会在满足监管要求的前提下进一步提升存单备案规模。

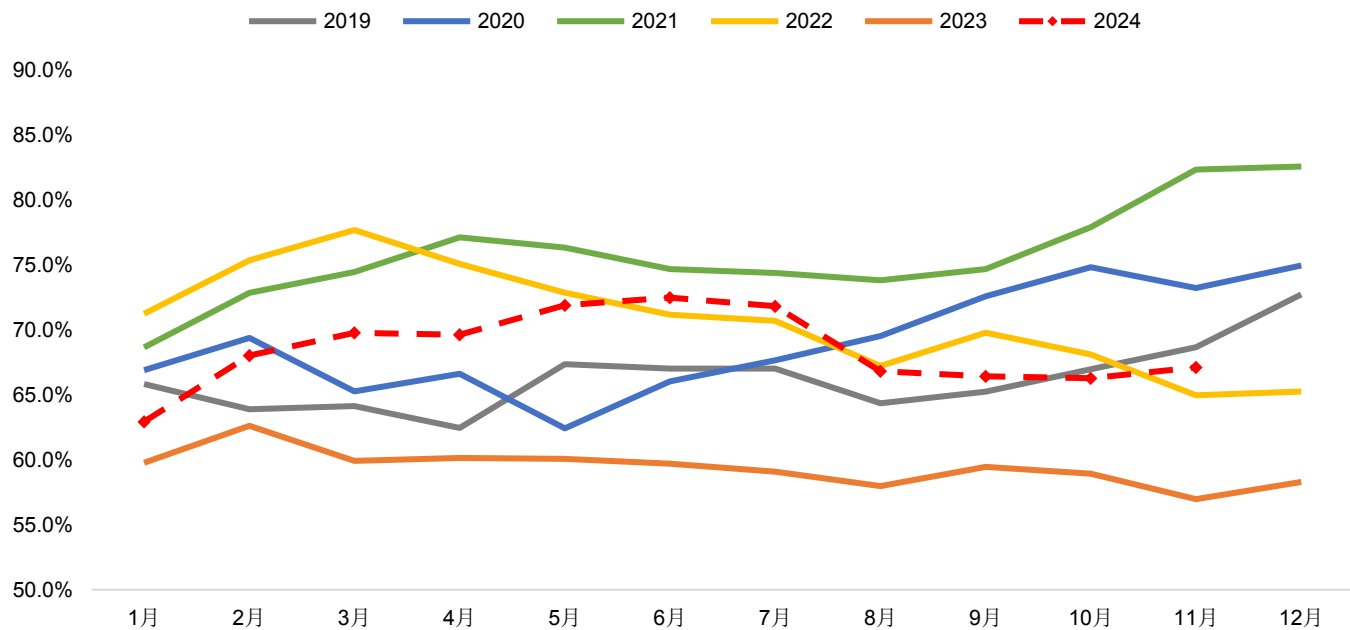
国有行存单备案还有提升空间·股份行、城商行空间受限。如前所述，根据 127 号文同业存单备案规模需满足： $(\text{同业存单备案额度} + \text{同业负债}) / (\text{同业存单备案额度} + \text{总负债} - \text{同业存单余额}) \leq 1/3$ （下称“NCD 额度+同业负债占比”）。截至 2024 年 9 月末，国有行 NCD 额度+同业负债占比为 16.13%，除交通银行 25.01%略高外，其余国有行距监管上限还有较大空间；上市股份行 NCD 额度+同业负债占比为 29.19%，已逼近监管要求，提升空间不大；此外，上市城商行和农商行 NCD 额度+同业负债占比分别为 26.56%、15.77%，城商行备案扩张空间同样受限。

图 1：国有行存单备案使用率



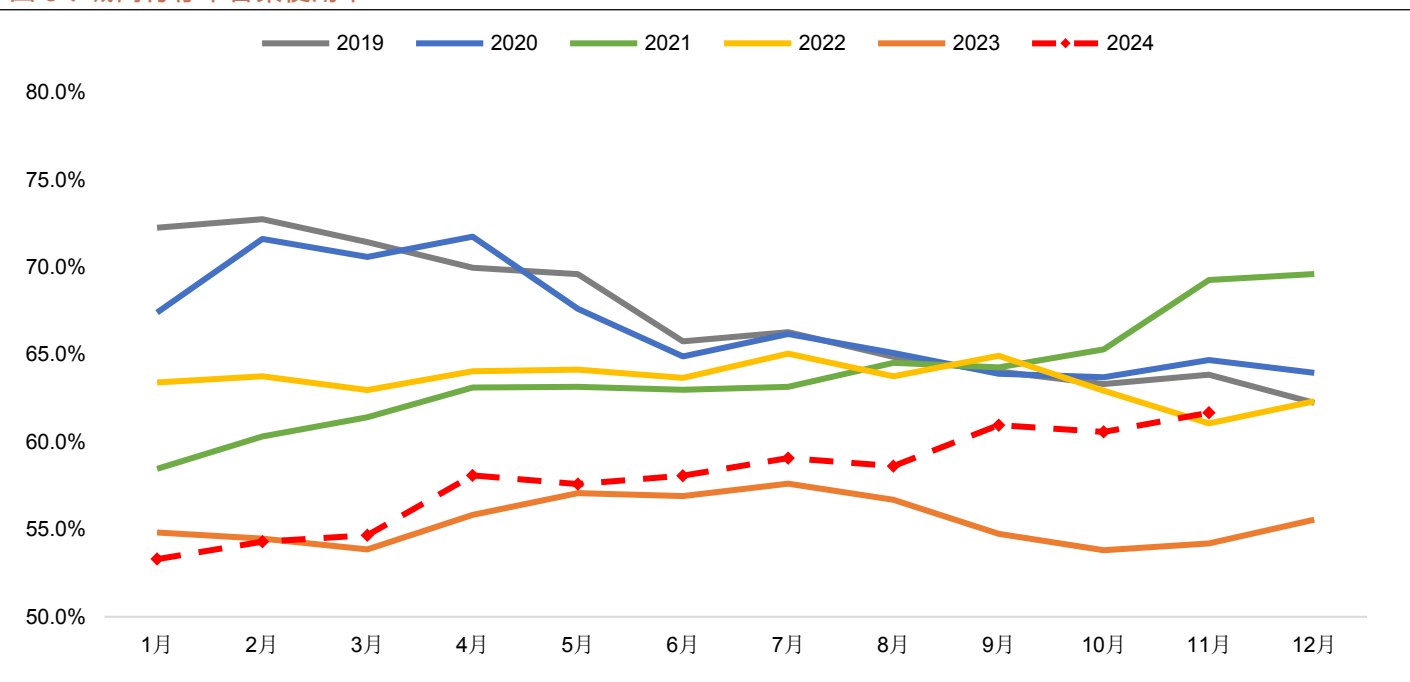
资料来源：中国货币网， ， ；注：2024 年 11 月数据为截至 11 月 22 日

图 2：股份行存单备案使用率



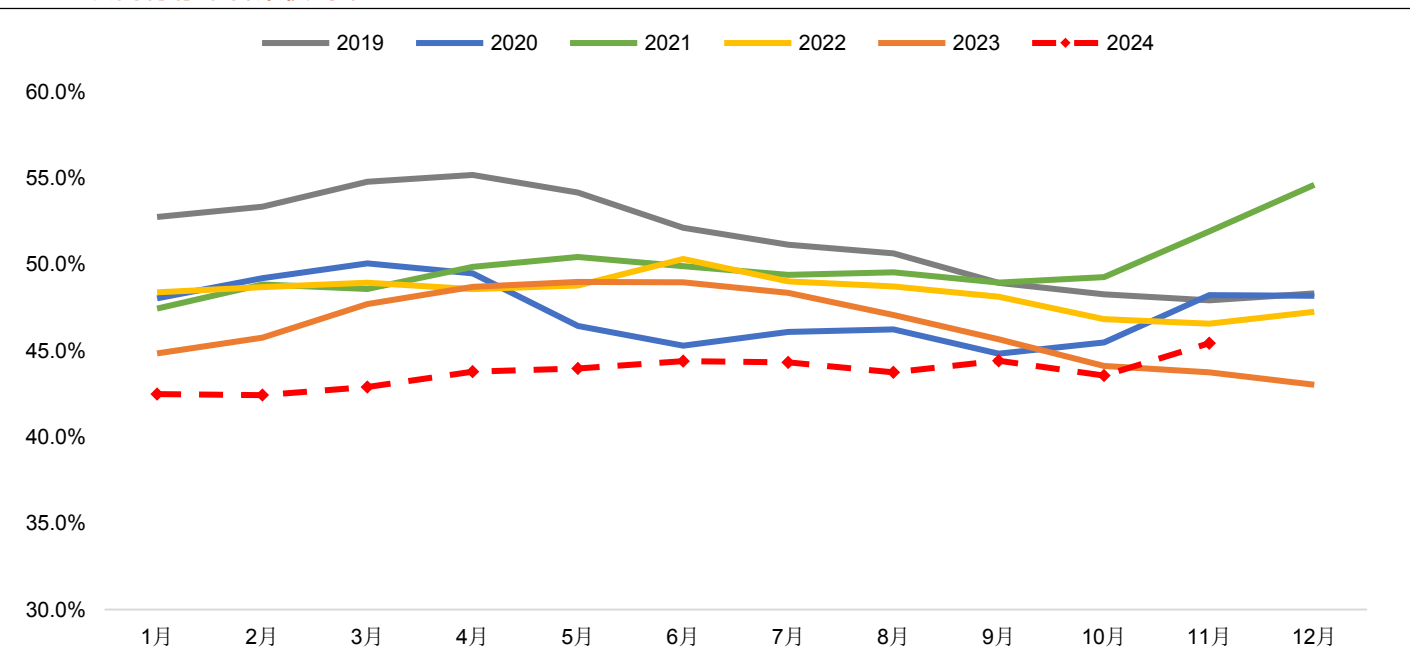
资料来源：中国货币网， ， ；注：2024 年 11 月数据为截至 11 月 22 日

图 3：城商行存单备案使用率



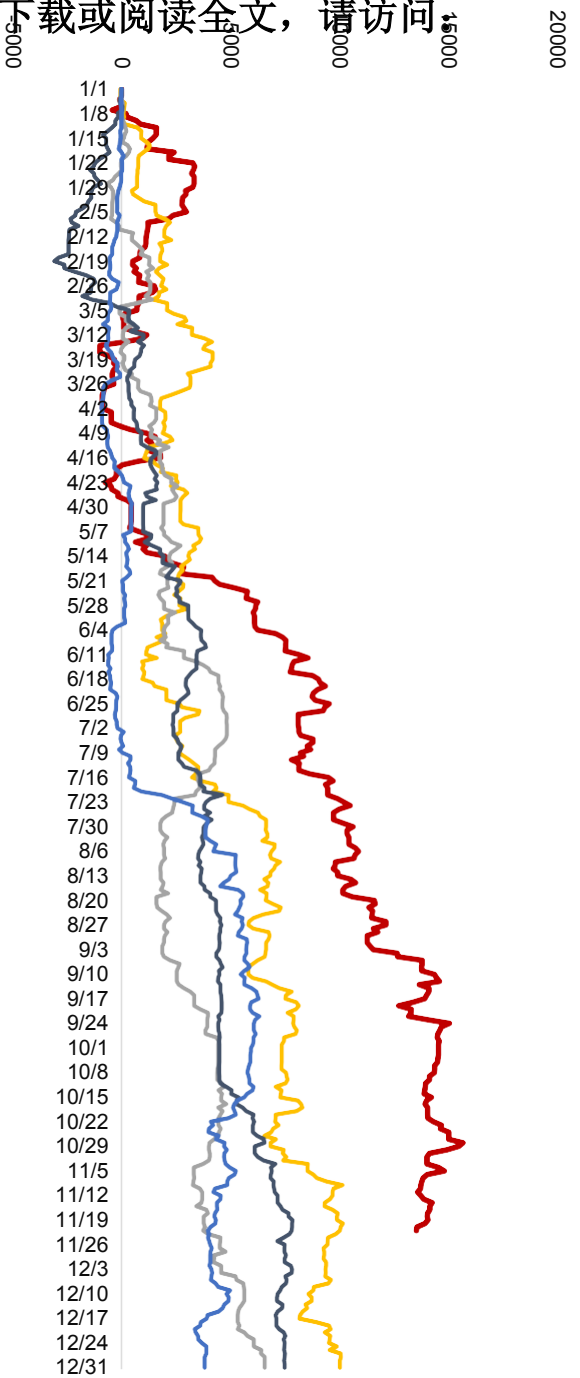
资料来源：中国货币网， ， ；注：2024 年 11 月数据为截至 11 月 22 日

图 4：农商行存单备案使用率



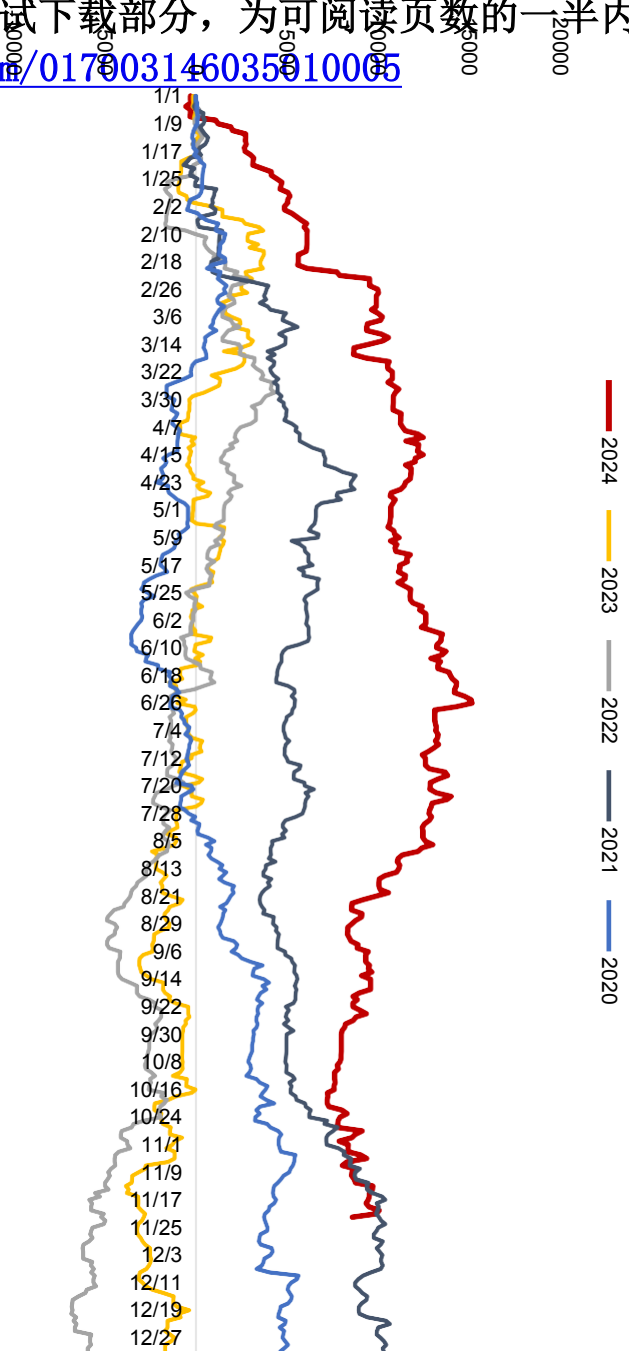
资料来源：中国货币网， ， ；注：2024 年 11 月数据为截至 11 月 22 日

图 5：存单累计净融资规模-国有行（亿元）



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。若要下载或阅读全文，请访问

图 5：存单累计净融资规模-股份行（亿元）



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。若要下载或阅读全文，请访问

<https://d.book118.com/01790314603591006>