

中国42家A股上市银行2023年一季度业绩概览



上市银行净利润及增长率* (单位: 人民币百万元)	2021年一季度		2022年一季度		2023年一季度	
	净利润	增长率	净利润	增长率	净利润	增长率
工行	86,297	1.51%	90,315	5.60%	90,770	0.50%
建行	83,020	2.52%	87,370	5.78%	89,147	2.03%
农行	66,188	2.83%	70,132	6.72%	72,115	2.83%
中行	57,309	1.75%	60,201	5.64%	61,725	2.53%
邮储	21,327	6.08%	25,026	17.34%	26,285	5.03%
交行	22,312	3.57%	23,338	4.60%	24,951	6.91%
大型银行	336,453	2.47%	356,382	6.55%	364,993	2.42%
招商	32,249	15.36%	36,309	12.59%	39,226	8.03%
兴业	24,077	13.83%	27,632	14.77%	25,347	-8.27%
浦发	18,857	7.57%	19,597	3.92%	16,150	-17.59%
中信	15,832	8.74%	17,538	10.78%	19,445	10.87%
民生	14,616	-13.06%	13,819	-5.45%	14,322	3.64%
平安	10,132	18.53%	12,850	26.83%	14,602	13.63%
光大	11,573	6.44%	11,835	2.26%	12,454	5.23%
华夏	5,452	10.77%	5,727	5.04%	5,967	4.19%
浙商	4,657	1.04%	5,222	12.13%	5,738	9.88%
全国性股份制银行	137,445	8.26%	150,529	9.52%	153,251	1.81%
北京	6,933	3.11%	7,388	6.56%	7,536	2.00%
江苏	5,394	23.21%	6,810	26.25%	8,472	24.41%
上海	5,563	6.06%	5,862	5.37%	6,054	3.28%
宁波	4,739	18.00%	5,717	20.64%	6,618	15.76%
南京	4,130	9.23%	5,033	21.86%	5,468	8.64%
杭州	2,518	16.30%	3,309	31.41%	4,239	28.11%
成都	1,670	18.10%	2,150	28.74%	2,526	17.49%
长沙	1,645	5.18%	1,886	14.65%	2,090	10.82%
贵阳	1,630	3.95%	1,638	0.49%	1,628	-0.61%
重庆	1,478	5.12%	1,490	0.81%	1,544	3.62%
郑州	1,165	3.46%	1,224	5.06%	1,240	1.31%
苏州	953	15.66%	1,108	16.26%	1,351	21.93%
齐鲁	759	不适用	910	19.89%	1,022	12.31%
青岛	662	15.13%	797	20.39%	947	18.82%
厦门	542	4.84%	643	18.63%	742	15.40%
西安	708	-7.93%	608	-14.12%	658	8.22%
兰州	267	不适用	505	89.14%	555	9.90%
城商行	40,756	10.14%	47,078	15.51%	52,690	11.92%
重庆农商	3,301	4.99%	3,671	11.21%	4,014	9.34%
上海农商	2,498	不适用	3,214	28.66%	3,601	12.04%
青岛农商	921	7.59%	935	1.52%	992	6.10%
常熟农商	587	5.58%	711	21.12%	858	20.68%
无锡农商	368	6.98%	447	21.47%	551	23.27%
张家港农商	343	17.06%	440	28.28%	512	16.36%
紫金农商	330	2.17%	365	10.61%	385	5.48%
苏州农商	256	4.92%	311	21.48%	359	15.43%
瑞丰农商	254	不适用	302	18.90%	351	16.23%
江阴农商	223	5.69%	275	23.32%	311	13.09%
农商行	9,081	6.00%	10,671	17.51%	11,934	11.84%
全部上市银行	523,735	4.55%	564,660	8.22%	582,868	3.22%

数据来源: 各银行公开发布的季报。

*各上市银行的净利润以人民币百万元为单位, 并以此为基础计算各期增长率。由于齐鲁银行、兰州银行、瑞丰农商、上海农商2020年一季度及2021年一季度未公开披露, 2021年一季度增长率计算时已剔除未披露数据影响。

**工行、建行、农行、中行和交行2023年开始执行《企业会计准则第25号——保险合同》, 对2022年一季度比较报表的相关项目进行了追溯调整, 上表2022年一季度利润金额为重述后数据, 增长率为重述前数据与2021年对比计算得到。

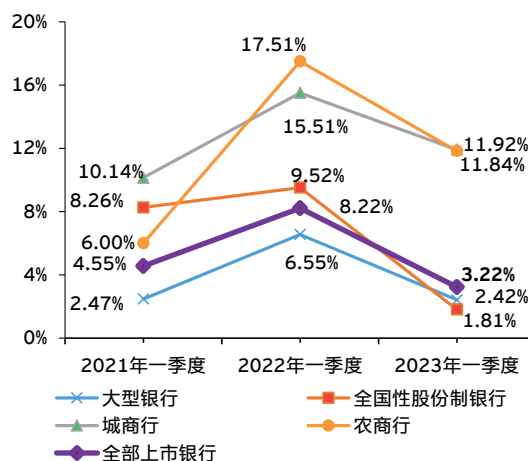
2023年一季度, 中国GDP同比增长4.5%, 消费、投资继续保持较快增长。经济企稳回升, 增长内生动力逐步增强, 国民经济开局良好。与此同时, 当前国内外的形势仍然复杂严峻, 经济发展中还存在很多的不确定性和不稳定性。受此影响, 上市银行2023年一季度业绩相比2022年同期持续增长, 但是增速放缓。

净利润增速放缓

2023年一季度42家A股上市银行净利润同比增长3.22%, 较2022年一季度增速下降了5个百分点。除了浦发、兴业、贵阳相比上年同期出现负增长之外, 其他银行持续增长, 但增速放缓。

大型银行增幅较去年同期下降了4.13个百分点, 邮储增速下降幅度最大, 下降了12.31个百分点。全国性股份制银行增幅下降了7.71个百分点, 其中平安增幅下降最大, 为13.20个百分点。城商行增速下降了3.59个百分点, 其中兰州、南京和成都降幅都超过10个百分点, 分别为79.24个百分点、13.22个百分点和11.25个百分点。农商行增幅下降了5.67个百分点, 其中上海农商增速下降幅度最大, 下降了16.62个百分点。

上市银行净利润同比增长趋势



数据来源: 根据各银行公开发布的季报计算。

营业收入增速持续放缓

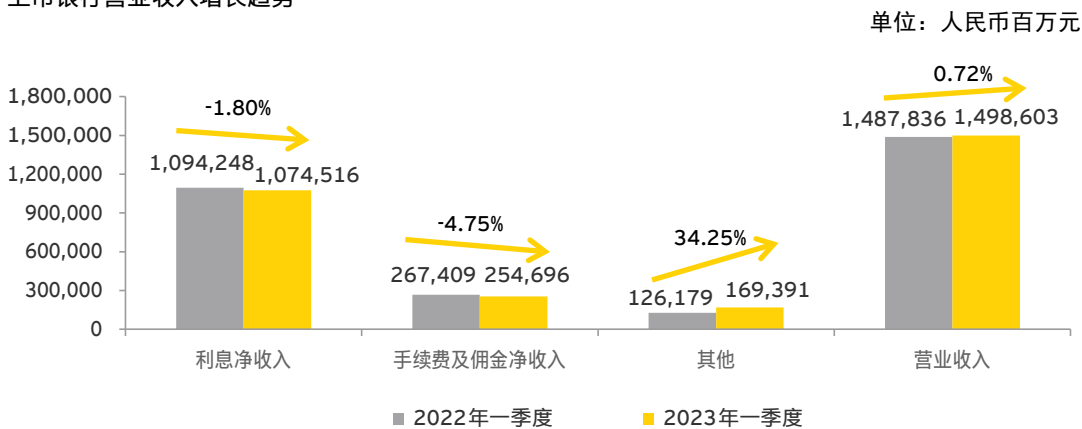
42家上市银行2023年一季度营业收入为人民币14,986.03亿元，同比增长0.72%。大型银行、城商行、农商行营业收入较2022年同期分别增长1.85%、3.98%和3.48%，全国性股份制银行相比2022年同期下降了2.88%。2023年一季度营业收入增速较2022年度上升了0.01个百分点。大型银行和农商行分别上升了1.56个百分点和1.84个百分点，全国性股份制银行和城商行增速分别下降了3.31个百分点和1个百分点。

2023年一季度利息净收入为人民币10,745.16亿元，较上年同期下降1.80%。大型银行和全国性股份制银行利息净收入较2022年同期分别下降了1.96%和3.31%，城商行和农商行分别上升了3.96%和0.64%，增减变动情况出现分化。2023年一季度净利息收入降幅相比2022年度下降了4.80个百分点，大型银行、全国性股份制银行、城商行和农商行分别下降了5.65个百分点、3.95个百分点、1.44个百分点和2.10个百分点。有23家银行披露了2023年一季度净息差，其中有21家相比2022年度净息差下降，1家上升，1家持平。

2023年一季度手续费及佣金净收入为人民币2,546.96亿元，较上年同期下降4.75%。大型银行和农商行手续费及佣金收入较2022年同期分别上升了1.29%和13.48%，全国性股份制银行和城商行分别下降了13.80%和20.93%，增减变动情况出现分化。2023年一季度手续费及佣金收入降幅相比2022年度下降了1.87个百分点，大型银行和农商行分别上升了4.15个百分点和30.63个百分点，全国性股份制银行和城商行分别下降了11.86个百分点和14.01个百分点。

2023年一季度其他收入为人民币1,693.91亿元，较上年同期增长34.25%，大型银行、全国性股份制银行、城商行、农商行其他业务收入较2022年同期分别增长52.62%、18.93%、23.18%和17.76%。2023年一季度其他收入增速较2022年度上升了42.88个百分点，大型银行、全国性股份制银行、城商行和农商行增速分别上升了69个百分点、15.75个百分点、11.69个百分点和13.27个百分点。

上市银行营业收入增长趋势



数据来源：根据各银行公开发布的季报计算。

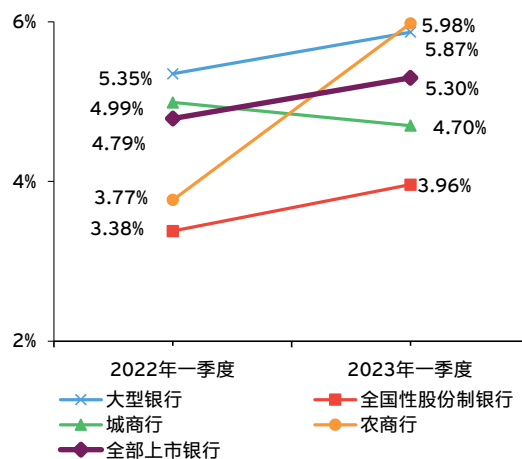
*工行、建行、农行和中行2023年开始执行《企业会计准则第25号——保险合同》，对2022年一季度比较报表的相关项目进行了追溯调整。

总资产稳定增长

42家上市银行2023年一季度末总资产达人民币2,658,215.71亿元，与2022年末相比增加人民币133,793.16亿元，增幅5.30%，增幅较2022年一季度的4.79%上升0.51个百分点。大型银行总资产增幅5.87%，全国性股份制银行增幅3.96%，城商行增幅4.70%，农商行增幅5.98%。上市银行总资产同比增幅出现分化，其中大型银行、全国性股份制银行以及农商行的增幅均较2022年一季度增幅上升，城商行的增幅均较2022年一季度增幅下降。

上市银行总资产及增长率* (单位: 人民币百万元)				
	2022年末总资产	2023年一季度末总资产	2023年一季度增幅	2022年一季度增幅
工行	39,610,146	42,033,895	6.12%	6.04%
建行	34,600,711	36,941,947	6.77%	5.81%
农行	33,925,488	36,811,547	8.51%	6.26%
中行	28,893,548	30,385,693	5.16%	2.76%
邮储	14,067,282	14,697,475	4.48%	5.45%
交行	12,992,419	12,847,874	-1.11%	5.64%
大型银行	164,089,594	173,718,431	5.87%	5.35%
招商	10,138,912	10,508,752	3.65%	1.80%
兴业	9,266,671	9,827,029	6.05%	2.55%
浦发	8,704,651	8,862,440	1.81%	3.52%
中信	8,547,543	8,786,546	2.80%	2.38%
民生	7,255,673	7,603,107	4.79%	2.95%
平安	5,321,514	5,455,897	2.53%	3.99%
光大	6,300,510	6,694,710	6.26%	5.85%
华夏	3,900,167	4,029,117	3.31%	4.04%
浙商	2,621,930	2,746,969	4.77%	8.53%
全国性股份制银行	62,057,571	64,514,567	3.96%	3.38%
北京	3,387,952	3,502,325	3.38%	2.65%
江苏	2,980,295	3,189,227	7.01%	5.57%
上海	2,878,525	2,970,130	3.18%	3.95%
宁波	2,366,097	2,525,795	6.75%	10.10%
南京	2,059,484	2,148,464	4.32%	7.64%
杭州	1,616,538	1,696,126	4.92%	4.77%
成都	917,650	985,145	7.36%	9.04%
长沙	904,733	954,444	5.49%	3.82%
贵阳	645,998	664,364	2.84%	2.45%
重庆	684,713	709,117	3.56%	3.91%
郑州	591,514	606,378	2.51%	0.02%
苏州	524,549	554,986	5.80%	9.75%
齐鲁	506,013	529,015	4.55%	4.55%
青岛	529,614	552,287	4.28%	0.95%
厦门	371,208	365,358	-1.58%	4.35%
西安	405,839	416,097	2.53%	-1.46%
兰州	435,926	462,289	6.05%	3.10%
城商行	21,806,034	22,831,547	4.70%	4.99%
重庆农商	1,351,861	1,431,953	5.92%	3.43%
上海农商	1,281,399	1,320,958	3.09%	1.99%
青岛农商	434,791	463,246	6.54%	2.83%
常熟农商	287,881	316,966	10.10%	8.97%
无锡农商	211,603	226,517	7.05%	3.13%
张家港农商	187,533	193,893	3.39%	6.49%
紫金农商	224,722	255,275	13.60%	10.32%
苏州农商	180,278	190,516	5.68%	3.29%
瑞丰农商	159,623	181,504	13.71%	4.76%
江阴农商	168,751	176,198	4.41%	3.11%
农商行	4,488,442	4,757,026	5.98%	3.77%
全部上市银行	252,442,255	265,821,571	5.30%	4.79%

上市银行总资产增长趋势



数据来源: 根据各银行公开发布的季报计算。

贷款占比保持稳定

2023年一季度，42家上市银行贷款投放占比略有下降，2023年一季度末贷款占总资产的比重达55.78%，较2022年末的55.87%下降0.09个百分点。大型商业银行、全国性股份制银行以及农商行2023年一季度末贷款占比较上年末分别下降了0.11个百分点、0.17个百分点和1.12个百分点；城商行2023年一季度末贷款占比较上年末增长了0.41个百分点。

数据来源: 各银行公开发布的年报及季报。

*各上市银行的总资产以人民币百万元为单位，并以此为基础计算各期增长率。

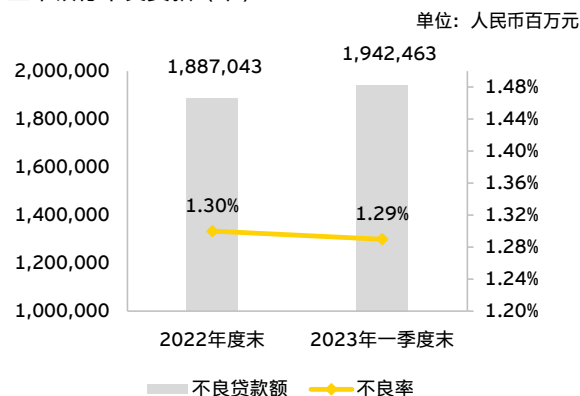
**工行、建行、农行、中行和交行2022年末数据进行了重述。

***2022年一季度增幅由于未披露重述之后的数据，采用重述之前的表示。

不良贷款额持续上升，不良贷款率下降

42家上市银行2023年一季度末不良贷款额相比2022年末增加了人民币554.20亿元至人民币19,424.63亿元，加权平均不良贷款率为1.29%，较2022年末下降了0.01个百分点。其中12家上市银行的不良贷款率与2022年持平；27家下降，下降最多的为中行和重庆，均下降0.14个百分点。3家不良贷款率上升。

上市银行不良贷款（率）

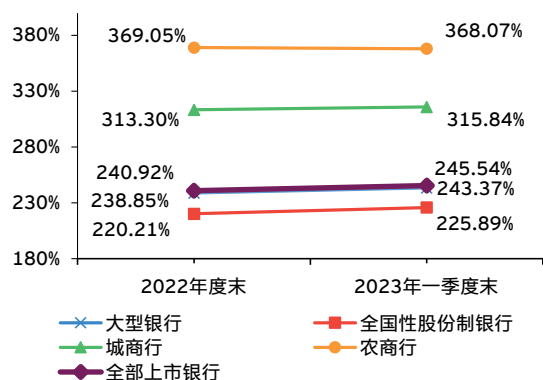


数据来源：根据各银行公开发布的年报及季报计算。

拨备覆盖率上升

2023年一季度末加权平均拨备覆盖率较上年末上升4.62个百分点至245.54%。其中，大型银行拨备覆盖率较上年末上升4.52个百分点，全国性股份制银行拨备覆盖率较上年末上升5.68个百分点，城商行拨备覆盖率较上年末上升2.54个百分点，农商行拨备覆盖率较上年末下降了0.98个百分点。

上市银行拨备覆盖率



数据来源：根据各银行公开发布的年报及季报计算。

	2022年末		2023年一季度末	
	不良贷款额	不良率	不良贷款额	不良率
工行	321,170	1.38%	337,591	1.38%
建行	292,825	1.38%	309,627	1.38%
农行	271,062	1.37%	287,898	1.37%
中行	231,677	1.32%	218,401	1.18%
邮储	60,736	0.84%	62,620	0.82%
交行	98,526	1.35%	102,945	1.34%
大型银行	1,275,996	1.33%	1,319,082	1.29%
招商	58,004	0.96%	60,302	0.95%
兴业	54,488	1.09%	55,878	1.09%
浦发	74,619	1.52%	75,554	1.52%
中信	65,213	1.27%	64,910	1.21%
民生	69,387	1.68%	69,268	1.60%
平安	34,861	1.05%	36,069	1.05%
光大	44,674	1.25%	46,423	1.25%
华夏	39,870	1.75%	40,748	1.73%
浙商	22,353	1.47%	22,907	1.44%
全国性股份制银行	463,469	1.30%	472,059	1.34%
北京*	25,712	1.43%	25,146	1.36%
江苏	15,103	0.94%	15,548	0.92%
上海	16,294	1.25%	16,775	1.25%
宁波	7,846	0.75%	8,298	0.76%
南京	8,516	0.90%	9,209	0.90%
杭州	5,420	0.77%	5,690	0.76%
成都	3,777	0.78%	4,145	0.76%
长沙	4,937	1.16%	5,284	1.16%
贵阳	4,144	1.45%	4,396	1.49%
重庆	4,835	1.38%	4,525	1.24%
郑州	6,222	1.88%	6,438	1.88%
苏州	2,206	0.88%	2,336	0.87%
齐鲁	3,319	1.29%	3,504	1.28%
青岛	3,247	1.21%	3,236	1.14%
厦门	1,723	0.86%	1,743	0.86%
西安	2,376	1.25%	2,442	1.24%
兰州	3,873	1.71%	4,010	1.70%
城商行	119,550	1.12%	122,725	1.09%
重庆农商	7,717	1.22%	8,073	1.21%
上海农商	6,336	0.94%	6,618	0.97%
青岛农商	5,260	2.19%	5,116	2.09%
常熟农商	1,569	0.81%	1,541	0.75%
无锡农商	1,037	0.81%	1,051	0.78%
张家港农商	1,022	0.89%	1,005	0.85%
紫金农商*	1,928	1.20%	1,986	1.19%
苏州农商	1,038	0.95%	1,054	0.94%
瑞丰农商	1,110	1.08%	1,103	1.01%
江阴农商	1,011	0.98%	1,050	0.97%
农商行	28,028	1.16%	28,597	1.14%
全部上市银行	1,887,043	1.30%	1,942,463	1.29%

数据来源：各银行公开发布的年报及季报。

*北京、紫金农商未直接公布2023年一季度末不良贷款额度，根据其公布的不不良率、发放贷款及垫款净额推算得出。

安永 | 建设更美好的商业世界

安永的宗旨是建设更美好的商业世界。我们致力帮助客户、员工及社会各界创造长期价值，同时在资本市场建立信任。

在数据及科技赋能下，安永的多元化团队通过鉴证服务，于150多个国家及地区构建信任，并协助企业成长、转型和运营。

在审计、咨询、法律、战略、税务与交易的专业服务领域，安永团队对当前最复杂迫切的挑战，提出更好的问题，从而发掘创新的解决方案。

安永是指 Ernst & Young Global Limited 的全球组织，加盟该全球组织的各成员机构均为独立的法律实体，各成员机构可单独简称为“安永”。Ernst & Young Global Limited 是注册于英国的一家保证（责任）有限公司，不对外提供任何服务，不拥有其成员机构的任何股权或控制权，亦不承担任何成员机构的总部。请登录 ey.com/privacy，了解安永如何收集及使用个人信息，以及在个人信息法规保护下个人所拥有权利的描述。安永成员机构不从事当地法律禁止的法律业务。如欲进一步了解安永，请浏览 ey.com。

© 2023 安永，中国。版权所有。

APAC no. 03017282 ED None

关注安永微信公众号



本材料是为提供一般信息的用途编制，并非旨在成为可依赖的会计、税务、法律或其他专业意见。请向您的顾问获取具体意见。

ey.com/china

扫描二维码，获取最新资讯。