

首批银行一季报出炉 营收、净利润全部实现正增长

2026年A股上市银行一季报披露大幕拉开。截至4月23日,已有7家地方性上市银行(南京银行、沪农商行、贵阳银行、成都银行、杭州银行、齐鲁银行、西安银行)率先交出一季度“成绩单”,业绩整体表现再上新台阶,营收、净利润全部实现正增长,资产质量也保持平稳。

在净息差逐步企稳的支撑下,银行业经营拐点初显,一季度的良好开局将为全年业绩奠定坚实基础。业内人士预计,伴随利息收入恢复增长、非息收入持续发力,银行业盈利修复动能将不断增强,银行股投资吸引力持续凸显。

4月23日,A股市场银行股走强。截至当日收盘,贵阳银行涨超6%,青农商行涨4%,西安银行、成都银行、长沙银行、厦门银行涨超3%,青岛银行、南京银行、无锡银行、紫金银行、瑞丰银行、齐鲁银行均涨超2%。

7家上市银行 业绩均实现正增长

一季度作为银行“开门红”关键阶段,其经营成效对全年业绩具有重要意义。数据显示,7家上市银行一季度表现亮眼,营业收入和归母净利润全部实现同比增长。

营收方面,7家银行中,有4家实现两位数增长,西安银行增幅高达41.54%,贵阳银行、南京银行和齐鲁银行分别为14.60%、13.54%和13.02%。

净利润方面,有2家银行一季度增速实现两位数增长——齐鲁银行增速达14.01%,杭州银行增速达10.09%。

一季度,银行业基本面改善的确定性正在增强。中泰证券研究所所长戴志锋在研报中表示,预计一季度银行业营收同比增长3.7%,息差渐稳,利息收入回暖确定性增强,财富管理支撑手续费维持正增长。

从不同类型银行经营情况来看,戴志锋预计,城商行业绩增速依然领跑,大行得益于息差企稳,营收有望显著改善,净利润增速也好于2025年同期水平。

资产质量方面,不良贷

率保持在较低区间。一季报数据显示,南京银行、沪农商行、贵阳银行、成都银行和杭州银行的不良贷款率与2025年末持平,齐鲁银行、西安银行则微降。

利息收入增长 势头强劲

在净息差企稳趋势下,利息净收入快速增长,成为拉动上市银行业绩回升的核心动力。

从一季报来看,利息收入已成为多家银行营收增长的重要支撑。今年一季度,南京银行实现利息净收入108.09亿元,同比增长39.44%,占营业收入的67.09%,同比上升12.46个百分点。

多家上市银行利息收入增长势头强劲。西安银行在一季报中表示,营业收入同比增长41.54%,主要原因是利息净收入增加。齐鲁银行一季度实现利息净收入27.95亿元,同比增长16.89%。

利息收入回暖,主要得益于净息差企稳改善。国泰海通证券预计,2026年一季度银行净息差同比降幅有望显著收敛。贵阳银行最新披露的数据显示,一季度该行净息差水平回升至1.66%。

记者采访获悉,银行在息差管控方面的前瞻布局,正在带来经营业绩的实质性改善。“一季度,我行息差企稳回升,利息净收入增长对全行营收及利润形成稳定支撑,顺利实现‘开门红’。”一家上市城商行的负责人介绍,该行此前采取的扩规模、优结构、降成本等措施已经见效。

负债端的成本压降,是

推动息差改善的关键因素。上述上市城商行人士表示,过去一段时间,该行在保持存款稳定的同时,实现了负债成本的有效压降,“后续,随着存量存款重定价效应的进一步释放,叠加新增存款成本的有效管控,存款成本有望进一步下降”。

银行股投资吸引力有望增强

随着上市银行基本面持续向好信号逐渐清晰,银行股迎来阶段性行情。展望后市,机构普遍预测银行板块仍有向上行情,建议围绕优质区域地方银行、息差企稳领先的国有大行等方面进行布局。

从长期配置价值看,银行板块高股息优势持续突出。Wind数据显示,以4月23日的收盘价计算,有37家银行的股息率超过3%。而2025年多数上市银行分红比例保持在30%左右,分红稳定性较强。

国盛证券认为,当前银行板块投资核心聚焦核心营收恢复性增长带来的估值修复主线。在市场利率中枢持续下行、外部不确定性仍存的环境下,银行板块盈利修复的确定性性与高股息属性,进一步凸显了其攻守兼备的配置性价比。

银河证券银行业分析师张一纬在研报中称,在息差改善与非息收入修复驱动下,上市银行业绩改善可期,部分优质区域地方银行业绩有望超出预期,基本面改善将成为银行板块估值的主要支撑。同时,在外部扰动持续背景下,资金避险需求仍存,银行高股息、低估值的吸引力将继续凸显。

(据《上海证券报》)



中国银行内蒙古分行： 专业服务精准助力 支持内蒙古自贸试验区乳企高质量发展

4月9日,内蒙古自贸试验区正式获批,中国银行内蒙古分行迅速响应国家、自治区战略部署,充分发挥全球化、综合化经营优势,聚焦乳业特色产业,推出“高版本本外币一体化资金池+中银直通车+汇率避险”综合服务方案,在经常项目便利化与资本项目开放领域实现多项首笔、首发突破,为自贸试验区实体经济发展注入强劲中行动能。

首发落地显担当： 自贸首日实现跨境业务落地

4月9日,在自贸试验区相关政策红利释放的第一时间,中国银行内蒙古分行凭借与某乳业企业可深度对接的“中银企直连系统”,高版本本外币一体化资金池集中付汇,成功为其办理自贸试验区获批后首笔“贸易便利化试点+银企直连+本外币一体化资金池”项下进口代收业务,金额22万欧元。该笔业务的成功落地,标志着区内企业正式享受到自贸试验区高版本本外币一体化资金池政策便利。

截至4月16日,累计通过本外币一体化资金池渠道,高效办理跨境结算业务合计金额925万美元。跨境资金划转效率显著提升,有力保障了乳业企业全球供应链的平稳运行,助力企业“走出去”参与国际竞争。

便利政策直达实体： 让诚信企业轻装上阵

中国银行内蒙古分行依托贸易外

汇收支便利化试点政策,通过简化单证审核流程,发挥线上化渠道优势,通过一系列便利化举措大幅压缩企业办理跨境业务的时间成本,提高跨境结算效率。

为某乳业公司及其子公司高效提供首笔“货物贸易便利化+出口信用证通知+出口收汇”业务,首笔“服务贸易便利化试点+境外汇款”业务,共计16万美元,切实助力企业高质量发展。

汇率避险主动管理： 专业护航企业出海远航

面对复杂多变的国际金融市场,中国银行内蒙古分行发挥外汇优势,积极助力企业汇率避险,为乳业企业量身定制远期结售汇及期权组合产品方案,帮助企业锁定未来汇率敞口风险,通过“一户一策”精细化保值策略,助力企业在全球乳业竞争中有效规避汇兑损失,助力跨境出海稳健经营发展。

从4月9日自贸试验区乳业企业“贸易便利化试点+银企直连+本外币一体化资金池”跨境结算业务破冰,到上述一周内925万美元的规模放量,中国银行内蒙古分行正以“首发、首创、首单”的领跑姿态,深度融入内蒙古自贸试验区建设大局。

未来,中国银行内蒙古分行将持续在跨境金融、财资管理、避险保值等领域提供更多高效优质的金融服务,全力为内蒙古自贸试验区的建设贡献中行力量。(来源:中国银行内蒙古分行)

银行业首个行业级“数据分类分级” 大模型发布

近日,“数据分类分级人工智能大模型暨高质量数据集建设成果交流发布会”在京召开,中国人民银行党委委员、副行长邹澜出席会议并讲话。国家发改委、国家数据局,部分国有商业银行、城商行、农商行、外资银行、金融基础设施单位相关负责人参加会议。

数据分类分级人工智能大模型旨在探索解决金融机构在数据分类分级工作中面临的标准理解不一、执行尺度不齐、自动化水平不足等痛点。中国人民银行组织工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、邮储银行、广发银行、中国银联、网联清算公司等机构,按照“共建、共享、共用、共治”原则协同攻关,通过凝聚头部机构经验共识,再借

助大模型转化为通用、自动化工具供给中小金融机构使用。模型在保障较高识别准确率基础上,大幅提升数据分类分级工作效率,具备本地部署、在线MaaS服务等模式,方便金融机构按需使用;通过协议约束、合规审查、数据脱敏、专家标注、权限管控等措施,强化数据采集、模型训练、部署运行全流程安全,做到依法合规、安全托底。

数据分类分级人工智能大模型凝聚行业智慧,实现“1+1>2”的聚合放大效应,探索出一套科学规范、可复制的行业大模型协同建设模式和高质量数据集建设工艺,为人工智能在金融领域创新应用提供实践参考。

(据新华网)

银行理财市场进入阶段性调整

银行理财登记托管中心近日发布《中国银行理财市场季度报告(2026年一季度)》显示,截至2026年一季度末,全市场理财产品存续规模达31.91万亿元。与此同时,普益标准数据显示,1月份全市场理财产品今年以来平均年化收益率为3.72%;2月份降至2.96%,较上期回落76个基点;3月份进一步下行70个基点至2.26%。

2025年,银行理财市场交出了一份亮眼的成绩单。截至2025年末,银行理财市场存续规模达33.29万亿元。与去年末相比,今年一季度银行理财市场规模下降。

总的来看,一季度银行理财市场呈现规模收缩与收益率持续下行的双重特征。苏商银行特约研究员薛洪言表示,截至一季度末,理财市场规模较上年末明显回落,与上一年度规模创历史新高态势形成反差。行业内部格局同样发生变化,股份理财子公司凭借机制灵活性及产品结构优势规模排名有所提升,而国有大行理财子公司因风险偏好相对保守,规模降幅更为明显。

在收益方面,上海金融与发展实验室主任曾刚表示,平均年化收益率在一个季度内累计跌去146个基点,创近年来阶段性新低。分产品类型来看,权益类、混合类产品受资本市场波动拖累,净值回撤尤为突出,部分“固收+”产品也未能幸免,整体表现波动较大。



(据《经济日报》)

资料图片

内蒙古启动科技金融系列活动



活动现场

4月24日,由内蒙古科学技术研究院、中国光大银行呼和浩特分行联合主办的“融生态 助科创”科技金融系列活动启动仪式暨科技型中小企业融资专场对接会在呼和浩特市举行。

活动在“蒙科聚”创新驱动平台总窗口举办,旨在构建“政、产、研、学、投”多方协同的科技金融生态圈。来自政府部门、金融机构、高校院所及科技型企业的近百位代表参会,共同探讨科技与金融深度融合的新路径,助力自治区科创企业高质量发展。

会上,中国光大银行呼和浩特分行发布了“2026年科技金融行动方案”。该行将依托“融生态 助科创”科技金融系列活动,着力构建覆盖科技企业全生命周期的产品矩阵,打造“贷投债”多元投融资保障体系,为科创企业提供全链条、一站式综合金融服务。内蒙古蒙科产业技术创新有限公司、内蒙古股权交易中心分别与中国光大银行呼和浩特分行签署战略合作协议。内蒙古自治区科技厅系统解读了科技创新惠企“政策包”的核心内容,以及科技计划项目、研发投入、平台载体等方面的专项支持政策。内蒙古内工科技创新产业园、北京证券交易所、内蒙古股权交易中心、自治区重点产业引导基金等单位与会嘉宾结合各自领域进行分享交流。

目前,“蒙科聚”创新驱动平台已汇聚全区高新技术企业、“专精特新”企业、中小微科创主体等创新资源,是服务内蒙古科技创新全链条、企业发展全生命周期的核心阵地。内蒙古科学技术研究院深入贯彻落实自治区党委“1571”工作部署,以“蒙科聚”创新驱动平台为抓手,持续深化与金融机构的协同合作,构建“科技+产业+金融”深度融合的创新生态,推动金融活水精准滴灌更多科创企业,支撑科技成果转化与产业高质量发展。

(据《内蒙古日报》)

赋能自贸创新 提升金融质效 呼和浩特市举办自贸试验区金融创新实践专题培训会

为切实提升呼和浩特市财政金融系统、金融机构及自贸区内经营主体对金融政策的理解与应用能力,4月23日上午,呼和浩特市金融办举办呼和浩特市自贸试验区金融创新实践专题培训会。中国人民银行内蒙古自治区分行相关负责同志、各旗县区及开发区财政金融部门、24家驻呼银行业金融机构代表及重点企业代表等百余人参加培训。

内蒙古自贸试验区于4月9日正式获批,其中,呼和浩特片区实施面积76.28平方公里,占全区总面积的65.7%,是内蒙古自贸试验区建设中面积最大的片区。为全力推动呼和浩

特市自贸试验区高质量建设,学习借鉴国内先进自贸区金融创新经验举措,充分发挥金融赋能支撑作用,本次专项培训特邀两位自贸区金融领域权威专家授课答疑,为呼和浩特市自贸区金融工作破题起步、提质增效筑牢基础。

培训会上,中国银行大湾区金融研究院高级研究员曾圣钧围绕自贸试验区发展概况等内容作系统讲解,重点介绍了广西、云南、黑龙江、新疆等沿边自贸区在跨境人民币、外汇管理、边贸及产业金融、机构平台生态建设等方面的典型经验,为呼和浩特市借鉴先进做法、谋划金融创新路径提供

了重要参考。

浦发银行总行跨境金融部(离岸业务中心)跨境金融处处长吴敏超聚焦自贸账户体系、业务场景及金融产品服务等开展专题授课,深入解读FT账户和EF账户的适用范围、资金划转规则、功能优势以及跨境结算、跨境资金管理、跨境投融资等实操应用场景,进一步深化参会人员对于自贸区账户体系和跨境金融服务的理解把握。

两位专家的授课紧扣政策前沿、聚焦实操需求,为呼和浩特市推进自贸区金融创新提供了权威指导与实践借鉴。通过此次培训,参会人员进一步深化了对内蒙古自贸试验区战略定

今年 1.3 万亿元超长期特别国债发行开启

今年1.3万亿元超长期特别国债发行开启。根据安排,财政部4月24日将分别发行20年期340亿元和30年期850亿元超长期特别国债,合计发债规模1190亿元。

金融街证券首席经济学家张一对记者表示,总体来看,2026年超长期国债发行节奏与2025年保持一致。为配合6月底前资金下达,5月至6月将迎来发行高峰,预计上半年完成约5500亿元发行额。

今年超长期特别国债发行计划依然采用20年、30年、50年三个期限品种,共发行23期,其中30年期限的较2025年多出1期。

虽然财政部尚未披露此次1190亿元超长期特别国债资金具体用途,但结合2026年《政府工作报告》,全年1.3万亿元超长期特别国债资金已明确投向三大核心领域:8000亿元用于“两重”建设,2500亿元支持消费品以旧换新,2000亿元用于支持大规模设

排在5月6日,较去年的5月23日提前半个月。

张一称,短期来看,大规模长债的供给可能阶段性推高30年期和50年期的国债收益率。但考虑到在基本面、资金面等因素支撑下,当前长端利率仍有下行空间,加之保险、养老金等配置盘承接因素,长端利率上行空间有限。

财政部同期公布的2026年中央金融机构特别国债发行安排显示,5年期特别国债、7年期特别国债的招标日期分别定在5月22日和6月12日,均为首发,付息方式为按年付息。

相较于去年为首批4家国有大行注资5000亿元特别国债,今年的发行计划相对靠后,发行总规模减少了2000亿元,发行只数也由5年期、7年期各2只减少为各1只。

今年拟发行特别国债3000亿元,支持国有大型商业银行补充资本。考

虑到中国银行、建设银行、交通银行、邮政储蓄银行去年已经接受过注资,业内普遍认为,工商银行与农业银行可能是本轮注资的重点。

在张一看来,注资主要有两个作用:

一是缓解国有大行因净息差收窄、盈利放缓导致的内源资本补充压力,提升资本充足率与抗风险能力。二是增强信贷投放能力,按杠杆效应可撬动数万亿元信贷,更好支持实体经济与稳增长。

据中金公司测算:此次注资后,3000亿元资本能够撬动约4万亿元的资产扩张,提升直接信贷投放和外延并购能力,有力支持实体经济和防范金融风险;平均提升两家银行核心一级资本0.6个百分点,略低于第一批1个百分点的提升幅度;注资3000亿元相当于0.7年的银行内生资本补充规模,2.2年的分红规模。

(据新华网)