

中国42家A股上市银行2024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)						
	2022年一季度		2023年一季度		2024年一季度	
	净利润	增长率	净利润	增长率	净利润	增长率
工行	90,315	5.60%	90,770	0.50%	88,062	-2.98%
建行	87,370	5.78%	89,147	2.03%	86,907	-2.51%
农行	70,132	6.72%	72,115	2.83%	70,839	-1.77%
中行	60,201	5.64%	61,725	2.53%	59,973	-2.84%
邮储	25,026	17.34%	26,285	5.03%	25,957	-1.25%
交行	23,338	4.60%	24,951	6.91%	25,253	1.21%
大型银行	356,382	6.55%	364,993	2.42%	356,991	-2.19%
招商	36,309	12.59%	39,226	8.03%	38,442	-2.00%
兴业	27,632	14.77%	25,347	-8.27%	24,289	-4.17%
浦发	19,597	3.92%	16,150	-17.59%	17,660	9.35%
中信	17,538	10.78%	19,445	10.87%	19,391	-0.28%
民生	13,819	-5.45%	14,322	3.64%	13,487	-5.83%
平安	12,850	26.83%	14,602	13.63%	14,932	2.26%
光大	11,835	2.26%	12,454	5.23%	12,495	0.33%
华夏	5,727	5.04%	5,967	4.19%	6,006	0.65%
浙商	5,222	12.13%	5,738	9.88%	6,027	5.04%
全国性股份制银行	150,529	9.52%	153,251	1.81%	152,729	-0.34%
北京	7,388	6.56%	7,536	2.00%	7,883	4.60%
江苏	6,810	26.25%	8,472	24.41%	9,314	9.94%
上海	5,862	5.37%	6,054	3.28%	6,152	1.62%
宁波	5,717	20.64%	6,618	15.76%	7,033	6.27%
南京	5,033	21.86%	5,468	8.64%	5,751	5.18%
杭州	3,309	31.41%	4,239	28.11%	5,133	21.09%
成都	2,150	28.74%	2,526	17.49%	2,851	12.87%
长沙	1,886	14.65%	2,090	10.82%	2,179	4.26%
贵阳	1,638	0.49%	1,628	-0.61%	1,564	-3.93%
重庆	1,490	0.81%	1,544	3.62%	1,619	4.86%
郑州	1,224	5.06%	1,240	1.31%	991	-20.08%
苏州	1,108	16.26%	1,351	21.93%	1,505	11.40%
齐鲁	910	19.89%	1,022	12.31%	1,179	15.36%
青岛	797	20.39%	947	18.82%	1,120	18.27%
厦门	643	18.63%	742	15.40%	770	3.77%
西安	608	-14.12%	658	8.22%	683	3.80%
兰州	505	89.14%	555	9.90%	560	0.90%
城商行	47,078	15.51%	52,690	11.92%	56,287	6.83%
重庆农商	3,671	11.21%	4,014	9.34%	3,662	-8.77%
上海农商	3,214	28.66%	3,601	12.04%	3,635	0.94%
青岛农商	935	1.52%	992	6.10%	1,081	8.97%
常熟农商	711	21.12%	858	20.68%	1,027	19.70%
无锡农商	447	21.47%	551	23.27%	601	9.07%
张家港农商	440	28.28%	512	16.36%	545	6.45%
紫金农商	365	10.61%	385	5.48%	405	5.19%
苏州农商	311	21.48%	359	15.43%	412	14.76%
瑞丰农商	302	18.90%	351	16.23%	401	14.25%
江阴农商	275	23.32%	311	13.09%	351	12.86%
农商行	10,671	17.51%	11,934	11.84%	12,120	1.56%
全部上市银行**	564,660	8.22%	582,868	3.22%	578,127	-0.81%

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。

**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, 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。

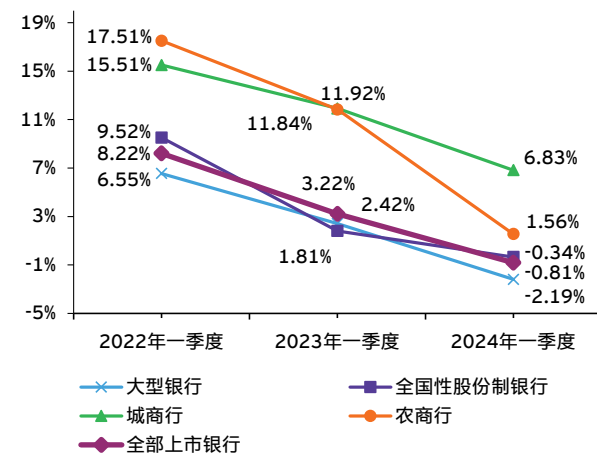
2024年一季度, 中国GDP同比增长5.3%, 消费、投资继续保持较快增长。经济企稳回升, 增长内生动力逐步增强, 国民经济开局良好。与此同时, 当前国内外的形势仍然复杂严峻, 经济发展中还存在很多的不确定性和不稳定性。受此影响, 上市银行2024年一季度业绩相比2023年同期增速下降。

净利润增速下降

2024年一季度42家A股上市银行净利润同比降低0.81%, 较2023年一季度增速下降了4.03个百分点。

大型银行增速-2.19%较去年同期下降了4.61个百分点, 邮储增速下降幅度最大, 下降了6.28个百分点。全国性股份制银行增速-0.34%, 同比下降了2.15个百分点, 其中平安增幅下降最大, 为11.37个百分点。城商行增速6.83%, 同比下降了5.09个百分点, 其中江苏、郑州、苏州和厦门降幅都超过10个百分点, 分别为14.47个百分点、21.39个百分点、10.53个百分点和11.63个百分点。农商行增速1.56%, 同比下降了10.28个百分点, 其中重庆农商增速下降幅度最大, 下降了18.11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。

营业收入同比下降

42家上市银行2024年一季度营业收入为人民币14,726.55亿元，同比下降1.73%。大型银行和全国性股份制银行营业收入较2023年同期分别下降2.22%和3.24%，城商行和农商行相比2023年同期上升了5.61%和4.74%。2024年一季度营业收入增速较2023年度上升了1.79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上升了2.13个百分点、0.44个百分点、3.07个百分点和3.47个百分点。

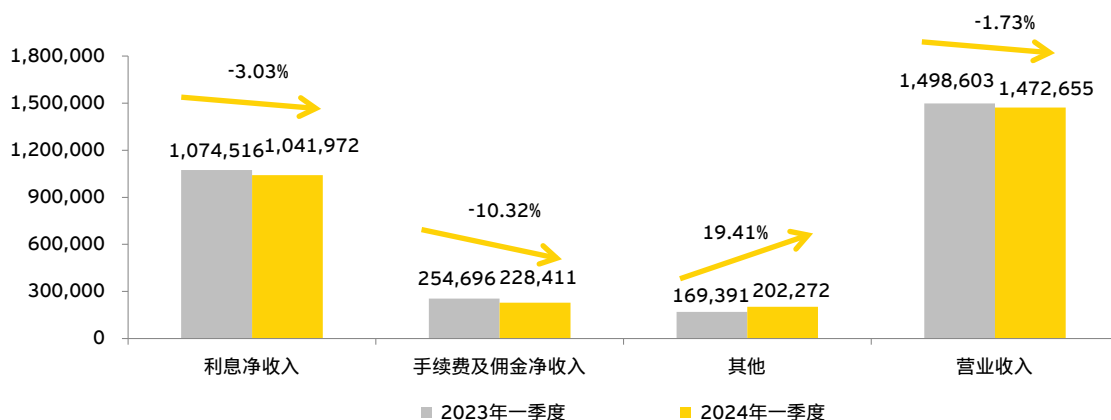
2024年一季度利息净收入为人民币10,419.72亿元，较上年同期下降3.03%。大型银行、全国性股份制银行、城商行和农商行利息净收入较2023年同期分别下降了1.87%、6.64%、0.68%和4.51%。2024年一季度净利息收入降幅相比2023年度扩大了0.14个百分点，大型银行收窄了0.76个百分点，全国性股份制银行、城商行和农商行分别扩大了2.05个百分点、1.20个百分点和1.64个百分点。有24家银行披露了2024年一季度净息差，其中有22家相比2023年度净息差下降，2家上升。

2024年一季度手续费及佣金净收入为人民币2,284.11亿元，较上年同期下降10.32%。大型银行、全国性股份制银行、城商行和农商行手续费及佣金净收入较2023年同期分别下降了7.51%、16.40%、11.99%和8.27%。2024年一季度手续费及佣金净收入降幅相比2023年度扩大了2.60个百分点，大型银行、全国性股份制银行和农商行分别扩大了6.10个百分点、1.28个百分点和6.73个百分点，城商行收窄了13.21个百分点。

2024年一季度其他收入为人民币2,022.72亿元，较上年同期增长19.41%，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2023年同期分别增长5.36%、29.61%、37.16%和66.30%。2024年一季度其他收入增速较2023年度上升了21.90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25.84个百分点、8.44个百分点、9.51个百分点和31.93个百分点。

上市银行营业收入增长趋势

单位：人民币百万元



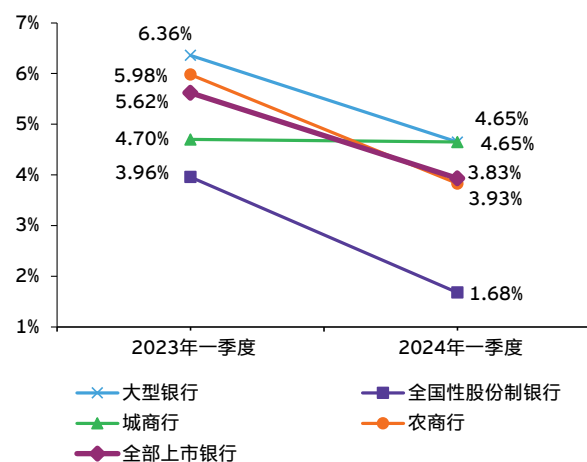
数据来源：根据各银行公开发布的季报计算。

总资产稳定增长

42家上市银行2024年一季度末总资产达人民币2,921,038.11亿元，与2023年末相比增加人民币110,389.86亿元，增幅3.93%，增幅较2023年一季度的5.62%下降1.69个百分点。大型银行总资产增幅4.65%，全国性股份制银行增幅1.68%，城商行增幅4.65%，农商行增幅3.83%。上市银行总资产同比增幅均出现下降，大型银行、全国性股份制银行、城商行以及农商行的增幅均较2023年一季度分别下降1.71个百分点、2.28个百分点、0.05个百分点和2.15个百分点。

上市银行总资产及增长率* (单位: 人民币百万元)				
	2023年末	2024年一季度末	2024年一季度	2023年一季度
	总资产	总资产	增幅	增幅
工行	44,697,079	47,600,027	6.49%	6.12%
建行	38,324,826	39,729,281	3.66%	6.77%
农行	39,872,989	42,157,279	5.73%	8.51%
中行	32,432,166	33,659,046	3.78%	5.16%
邮储	15,726,631	16,331,949	3.85%	4.48%
交行	14,060,472	14,238,091	1.26%	5.10%
大型银行	185,114,163	193,715,673	4.65%	6.36%
招商	11,028,483	11,520,226	4.46%	3.65%
兴业	10,158,326	10,257,255	0.97%	6.05%
浦发	9,007,247	9,053,468	0.51%	1.81%
中信	9,052,484	9,070,311	0.20%	2.80%
民生	7,674,965	7,727,511	0.68%	4.79%
平安	5,587,116	5,729,398	2.55%	2.53%
光大	6,772,796	6,897,528	1.84%	6.26%
华夏	4,254,766	4,379,952	2.94%	3.31%
浙商	3,143,879	3,161,691	0.57%	4.77%
全国性股份制银行	66,680,062	67,797,340	1.68%	3.96%
北京	3,748,679	3,894,665	3.89%	3.38%
江苏	3,403,362	3,669,830	7.83%	7.01%
上海	3,085,516	3,154,744	2.24%	3.18%
宁波	2,711,662	2,888,206	6.51%	6.75%
南京	2,288,276	2,396,264	4.72%	4.32%
杭州	1,841,331	1,917,305	4.13%	4.92%
成都	1,091,243	1,178,626	8.01%	7.36%
长沙	1,020,033	1,061,303	4.05%	5.49%
贵阳	688,068	723,944	5.21%	2.84%
重庆	759,884	780,804	2.75%	3.56%
郑州	630,709	632,852	0.34%	2.51%
苏州	601,841	648,201	7.70%	5.80%
齐鲁	604,816	624,847	3.31%	4.55%
青岛	607,985	623,071	2.48%	4.28%
厦门	390,664	393,155	0.64%	-1.58%
西安	432,201	441,056	2.05%	2.53%
兰州	453,411	462,823	2.08%	6.05%
城商行	24,359,681	25,491,696	4.65%	4.70%
重庆农商	1,441,082	1,491,083	3.47%	5.92%
上海农商	1,392,214	1,441,596	3.55%	3.09%
青岛农商	467,937	473,858	1.27%	6.54%
常熟农商	334,456	364,676	9.04%	10.10%
无锡农商	234,956	245,281	4.39%	7.05%
张家港农商	207,127	216,460	4.51%	3.39%
紫金农商	247,664	261,598	5.63%	13.60%
苏州农商	202,565	211,759	4.54%	5.68%
瑞丰农商	196,888	206,480	4.87%	13.71%
江阴农商	186,030	186,311	0.15%	4.41%
农商行	4,910,919	5,099,102	3.83%	5.98%
全部上市银行	281,064,825	292,103,811	3.93%	5.62%

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

2024年一季度，42家上市银行贷款投放占比略有上升，2024年一季度末贷款占总资产的比重达56.07%，较2023年末的55.80%，上升0.27个百分点。大型商业银行、全国性股份制银行以及城商行2024年一季度末贷款占比分别较上年年末分别上升了0.09个百分点、0.70个百分点和0.58个百分点；农商行2024年一季度末贷款占比较上年年末下降了0.21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。

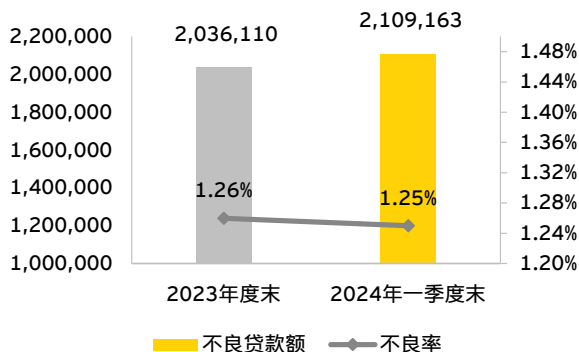
**工行、建行、农行和中行2023年开始执行《企业会计准则第25号——保险合同》，对2022年一季度比较报表的相关项目进行了追溯调整，总资产增长率为重述前数据与2021年对比计算得到。

不良贷款额持续上升，不良贷款率略有下降

42家上市银行2024年一季度末不良贷款额相比2023年末增加了人民币730.53亿元，2024年一季度不良贷款额为人民币21,091.63亿元，加权平均不良贷款率为1.25%，较2023年末下降了0.01个百分点。其中18家上市银行的不不良贷款率与2023年持平；17家下降，下降最多的为南京，下降0.07个百分点；7家不良贷款率上升。

上市银行不良贷款（率）

单位：人民币百万元

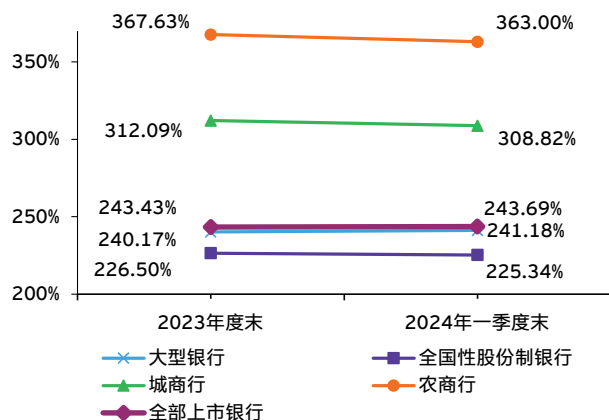


数据来源：根据各银行公开发布的年报及季报计算。

拨备覆盖率上升

上市银行2024年一季度末加权平均拨备覆盖率较上年末上升0.26个百分点至243.69%。其中，大型银行拨备覆盖率较上年末上升1.01个百分点，全国性股份制银行拨备覆盖率较上年末下降1.16个百分点，城商行拨备覆盖率较上年末下降3.27个百分点，农商行拨备覆盖率较上年末下降了4.63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。

上市银行不良贷款额及不良贷款率（单位：人民币百万元）				
	2023年末		2024年一季度末	
	不良贷款额	不良率	不良贷款额	不良率
工行	353,502	1.36%	370,888	1.36%
建行	325,256	1.37%	339,331	1.36%
农行	300,760	1.33%	315,325	1.32%
中行	253,205	1.27%	258,579	1.24%
邮储	67,460	0.83%	71,586	0.84%
交行	105,688	1.33%	108,377	1.32%
大型银行	1,405,871	1.30%	1,464,086	1.29%
招商	61,579	0.95%	62,630	0.92%
兴业	58,491	1.07%	59,420	1.07%
浦发	74,198	1.48%	75,041	1.45%
中信	64,800	1.18%	65,637	1.18%
民生	65,097	1.48%	64,974	1.44%
平安	36,036	1.06%	37,122	1.07%
光大	47,476	1.25%	48,680	1.25%
华夏	38,505	1.67%	40,026	1.66%
浙商	24,596	1.44%	25,324	1.44%
全国性股份制银行	470,778	1.24%	478,854	1.22%
北京*	26,605	1.32%	27,083	1.31%
江苏	16,442	0.91%	17,356	0.91%
上海	16,605	1.21%	17,134	1.21%
宁波	9,499	0.76%	10,330	0.76%
南京	9,869	0.90%	9,795	0.83%
杭州	6,109	0.76%	6,634	0.76%
成都	4,238	0.68%	4,564	0.66%
长沙	5,597	1.15%	5,985	1.15%
贵阳	5,165	1.59%	5,390	1.63%
重庆	5,212	1.34%	5,392	1.33%
郑州	6,757	1.87%	6,825	1.87%
苏州	2,462	0.84%	2,707	0.84%
齐鲁	3,784	1.26%	3,966	1.25%
青岛	3,539	1.18%	3,729	1.18%
厦门	1,602	0.76%	1,564	0.74%
西安	2,732	1.35%	3,096	1.43%
兰州	4,233	1.73%	4,657	1.83%
城商行	130,450	1.08%	136,207	1.06%
重庆农商	8,059	1.19%	8,274	1.19%
上海农商	6,926	0.97%	7,188	0.99%
青岛农商	4,642	1.81%	4,678	1.80%
常熟农商	1,672	0.75%	1,792	0.76%
无锡农商	1,124	0.79%	1,182	0.79%
张家港农商	1,193	0.94%	1,249	0.93%
紫金农商*	2,054	1.16%	2,123	1.16%
苏州农商	1,108	0.91%	1,174	0.91%
瑞丰农商	1,104	0.97%	1,189	0.97%
江阴农商	1,129	0.98%	1,167	0.97%
农商行	29,011	1.09%	30,016	1.09%
全部上市银行	2,036,110	1.26%	2,109,163	1.25%

数据来源：各银行公开发布的年报及季报。

*北京末直接公布2024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。

安永坚持创新与技术投入，通过一体化的高质量服务，帮助客户把握市场脉搏和机遇，加速升级转型。

在审计、咨询、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。

© 2024 安永，中国。版权所有。
APAC no. 03020062 ED None

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



关注安永微信公众号
扫描二维码，获取最新资讯。