

## 财眼

建设银行广州分行：  
打通外贸资金链 连通全球生意经

春潮涌动,万商云集。4月15日,第139届中国进出口商品交易会(下称“广交会”)在广州国际会展中心隆重开幕。本届广交会展位总数7.57万个,参展企业超3.2万家,成为联通国内国际双循环的重要平台。截至4月27日17时,共有来自219个国家和地区的24.5万名境外采购商到会,比上届同期增长2.2%。

广交会创办于“一五”时期,这门跨越70年的“大生意”持续红火。盛会背后,既有万千外贸企业的忙碌奔波,更离不开金融服务的托举。作为扎根广州的国有大行,中国建设银行广州分行(下称“建行广州分行”)紧跟促进外贸提质增效的导向,围绕外贸企业、保障配套、全球客商三大场景,提供跨境结算、贸易融资、便利化支付等一站式服务,以金融之力护航“中国第一展”平稳高效运行。

■新快报记者 林广豪 通讯员 陈霜



■建行广州分行为广交会客商提供优质的综合金融服务。

### 一站式服务支撑订单履约

走进本届广交会展馆,玩具品牌展区人流如织。境外采购商们拿着样品比对咨询,现场洽谈订单。这些即将发往东南亚、欧美地区的玩具,来自某公司在广州的FDI(外商直接投资)企业。企业自2018年成立以来,一直扮演着集团华南外贸窗口的角色,专注于广州港清关、单证报关、广交会接单、全品类进出口等综合外贸服务;兄弟公司则是澄海玩具的源头工厂和供应链总部。

企业落地,金融相伴。早在2018年,企业申请办理FDI登记,建行广州越秀支行便主动对接,顺利完成登记后为其开立人民币资本金账户,用于接收注册资本。这笔资本金的落地,成为双方长期合作的起点。

七年多的时间里,企业的业务版图从最初的玩具贸易延伸到家居、百货、五金、工艺品等多品类进出口。伴随业务

扩张,企业的跨境结算需求日益频繁。多年来,企业持续在建行办理TT项下结算业务。从跨境汇出汇入到报关对应的外贸结算,每一笔资金流转都在建行广州越秀支行的服务链条上高效完成。

“我们的玩具要运到世界各地,资金流转的顺畅度直接影响订单交付。”企业相关负责人表示,“这么多年下来,建行对我们整个集团的业务模式,资金节奏都很熟悉,提供的综合金融服务也非常契合我们发展需求。”

2026年广交会期间,企业的兄弟公司作为参展主力亮相广州。境外采购商现场签下的意向订单,需要完成单证处理和外贸结算。“广交会期间,客商多、订单急,资金回笼速度就是我们的竞争力。”企业负责人表示。建行广州越秀支行提前对接企业需求,安排专属客户经理跟进,依托建行跨境金融综合服务体系,为企业提供外汇结算、贸易融资、汇

率避险等一站式支持,助力企业出海各环节无缝衔接。

### 综合化支持畅通客商交易

广交会不仅是外贸企业的重要舞台,更是一场对城市服务保障的“大考”。广交会期间酒店住宿需求激增,对本地酒店行业的接待能力、服务效率和资金周转提出了更高要求。

某酒店坐落于广州市核心商务区,凭借优质的区位优势和专业的服务团队,长期承担广交会期间境内外客商的重要接待任务。“广交会期间,我们接待外宾比例超总客流量的四成,外币结算需求密集,支付场景多元复杂。”酒店负责人表示。

为适配酒店外币结算需求,建行广州荔湾支行深入开展实地调研,量身定制综合金融服务方案。该支行为某酒店开通国际结算账户,依托建行全球清算网络,实现多币种资金的实时到账与智

能管理,确保酒店在广交会期间的外汇收支安全高效,并为酒店布设新一代智能POS设备,全面支持银联卡、Visa、MasterCard等国际卡组织支付,同时兼容支付宝、微信支付等移动支付方式,实现“一机多码、一机多卡”的便捷收款,显著提升了收银效率。

广交会吸引全球各地采购商齐聚羊城,相关金融服务需求也持续攀升。来自斯里兰卡的Chamal,是首次来华参展的外籍采购商,他前往建行广交会支行办理涉外金融业务。

立足广交会客商服务专属场景,建行网点第一时间为其开通绿色通道,安排专属服务窗口优先办理,最大限度缩减等候与业务办理时长。针对外币兑换、个人银行卡开立等核心需求,网点工作人员根据境外人士便利化服务双语手册,以标准流利的中英双语实现无障碍沟通,一步步指导客户完成资料填写、身份核验、业务办理等全流程操作。流程高效流畅、沟通专业细致,这一切让Chamal倍感暖心。他当场竖起大拇指,连连称赞建行服务“细致入微、高效省心”,对建行护航广交会的跨境金融服务给予高度认可。

外贸展会有落幕,金融服务无止境。企业顺畅结汇、酒店从容迎客、全球客商无忧支付……这一幕幕场景的背后,是建行广州分行深耕跨境金融、护航广交会的长期坚守。建行广州分行将以更精准的跨境金融方案、更贴心的网点服务,护航企业“走出去”,服务全球客商来穗,为广州建设国际贸易中心、为中国外贸高质量发展贡献金融力量。



## 上市银行一季报密集出炉 营收净利普现双增长

A股上市银行迎来一季报密集披露,截至4月29日发稿,28家A股上市银行2026年一季度报出炉,除兰州银行、青农商行外,其余26家银行一季度营业收入和归母净利润均实现正增长,资产质量总体稳定,行业迎来“开门红”。然而,在整体向好的趋势下,不同板块、不同区域银行间的分化日益明显。

■新快报记者 范早怡

### 营收净利梯队分化显著

已公布一季度业绩的上市银行中,涵盖2家国有行、3家股份制银行、16家城商行和7家农商行。银行营收盈利呈现明显的规模分级与增速差异,国有行与股份制银行营收体量遥遥领先,城商行增长动能最为强劲,农商行整体增速平缓、内部走势分化。

从营收规模看,国有行与股份制银行稳居第一梯队。工商银行、邮储银行一季度分别实现营收2303.70亿元、961.62亿元,同比增长8.27%、7.61%;招商银行、平安银行营收分别为869.40亿元和352.77亿元,同比增长3.81%、4.7%;浙商银行实现营收171.90亿元,同比增长0.50%。城商行中,江苏银行、宁波银行、北京银行、南京银行、上海银行、杭州银行营收均突破百亿元,其中江苏银行241.8亿元、宁波银行203.84亿元、北京银行195.99亿元领跑。

营收增速上,城商行表现亮眼,西安银行以41.54%的同比增幅领先;贵阳银行、北京银行、南京银行、齐鲁银行、重庆银行、苏州银行、宁波银行增速均超过10%。长沙银行、青岛银行、成都银行、江苏银行增速在5%-8%。

净利润表现同样呈现梯度分化。

工商银行、邮储银行一季度归母净利润为869.41亿元和257.26亿元,同比增长3.31%、1.90%;招商银行378.52亿元,同比增长1.52%,平安银行145.23亿元,同比增长3.0%。城商行中,江苏银行净利润105.8亿元,同比增长8.20%;宁波银行、北京银行净利润超80亿元,南京银行、上海银行、杭州银行均超60亿元。在增速方面,青岛银行以21.16%领跑,增速超10%的银行包括齐鲁银行14.01%、重庆银行10.40%、宁波银行10.30%、杭州银行10.09%。在所有披露业绩银行中,仅兰州银行营收、净利双双下滑,为唯一营收及净利润同步负增长的机构。

农商行板块经营走势分化特征明显,农商行板块业绩回暖。渝农商行实现营业收入78.30亿元,同比增长8.39%;归母净利润39.35亿元,同比增长5.07%。常熟银行归母净利润12.04亿元,同比增长11.10%;江阴银行净利润3.66亿元,同比增长2.50%。但青农商行营收下降8.69%,成为少数业绩下滑的银行。

### 利息净收入成增长引擎

一季报数据显示,利息净收入是支撑行业营收盈利开门红的核心引擎,不

同银行创收增速梯队分化明显。

股份制银行基数优势突出,招商银行净利息收入达556.42亿元,同比增长4.99%,该项收入占营业收入比重高达64%,盈利支柱作用稳固牢靠。城商行创收增长动能最为强劲,头部机构利息业务拉动效应尤为显著,其中南京银行表现极具代表性,利息净收入108.09亿元、同比大增39.44%,该项收入占其一季度总营收比重高达67.09%;西安银行同样明确将当期营收高增核心原因归结为利息净收入稳步增加,该行一季度利息净收入同比增幅达36.77%。除此之外,苏州银行、齐鲁银行、青岛银行、重庆银行、宁波银行同步保持两位数稳健增长,利息业务对业绩的核心拉动作用愈发凸显。

### 息差与资产质量分化加剧

净息差则呈现明显“冰火两重天”,银行负债管控与资产定价能力差距,直接拉开盈利水平分水岭。从已披露的数据来看,招商银行和平安银行分别为2.30%和1.79%,常熟银行以2.50%的净息差暂居城农商行首位,渝农商行以2.30%紧随其后,西安银行、宁波银行息差表现同步处于行业优良水平;北京银

行、齐鲁银行、杭州银行息差平稳运行在1.42%-1.53%合理区间。部分银行息差承压明显,上海银行、紫金银行净息差分别低于1.07%、1.08%,逼近盈亏平衡点,盈利修复空间持续收窄。

资产质量与风险抵补能力同步分层。从不良贷款率来看,成都银行、常熟银行、杭州银行、宁波银行、南京银行、苏州银行、江阴银行、无锡银行等多家银行低于0.9%,处于第一梯队;而区域属性较强的中小银行,如兰州银行、青农商行、郑州银行不良率均处于1.6%以上高位,信贷资产管控压力较大。

拨备覆盖率同步分化,优质银行拨备指标持续处于高位,部分尾部银行拨备水平偏低,风险抵御能力有待进一步夯实。多数银行主动加大风险处置力度,郑州银行、重庆银行等不良率较上年末小幅回落,资产质量边际改善。

业内分析人士表示,2026年一季度银行业整体呈现“量稳、质安、价分化”的运行态势,经济发达区域银行凭借优质资产储备与精细化负债管控领跑行业。后续银行业基本面将保持稳健,但机构分化格局不会逆转,中小区域银行需持续优化资产结构、压降经营成本、筑牢风控防线,持续夯实自身经营发展韧性。