

城商行格局深度重塑。2025 年年报及 2026 年一季报显示:江苏银行与北京银行交替领跑,万亿元城商行梯队加速扩容,行业步入差异化竞争新阶段。

“头把交椅”频更迭 万亿城商行梯队加速扩容



本报综合报道 城商行 2025 年年报与 2026 年一季报已披露完毕, A 股上市城商行格局出现变化。在北京银行夺回“城商行一哥”位置仅 3 个月后,江苏银行就以 5.58 万亿元的资产规模再度反超,城商行“头把交椅”归属竞争激烈。

与此同时,2026 年国内万亿元城商行数量有望继续增加。对于区域城商行来说,突破万亿元资产规模将是每家银行发展历程上的关键节点。

从营业收入和净利润看,多数上市城商行营收、净利润等指标实现增长。年报显示,2025 年,17 家银行合计实现营业收入约 5308 亿元,归母净利润合计约 2035 亿元。

“头把交椅”几度易主

2025 年,城商行“头把交椅”的归属几经波折,头部双雄激烈“缠斗”。

从资产规模维度来看,截至 2025 年一季度末,北京银行仍居于城商行首位,与江苏银行的差距不足百亿元。到了 2025 年二季度末和三季度末披露时,江苏银行强势反超。

但在年末收官战中,排位格局又发生了变化。数据显示:截至 2025 年年末,北京银行以 4.94 万亿元总资产(较上年末增长 17.04%)重回榜首;江苏银行以 4.93 万亿元的资产规模紧随其后,但增速高达 24.78%,展现出强劲的扩表动能。

然而,榜首宝座尚未捂热,2026 年一季报又改写格局。数据显示:截至一季度末,江苏银行总资产飙升至 5.58 万亿元,较 2025 年末大增 13.18%;同期,北京银行资产规模为 4.95 万亿元,两者之间的差距有所拉大。

在其他业绩指标方面,双方也呈现激烈的交锋。2025 年,江苏银行实现营业收入为 879.42 亿元,同比增长 8.82%;归母净利润为 345.01 亿元,同比增长 8.35%。同期,北京银行实现营业收入为 680.36 亿元,同比下降 3.39%;归母净利润为 200.86 亿元,同比下降 23.73%。紧接着的 2026 年一季度,北京银行营业收入同比增长 14.43%、归母净利润同比增长 5.55%;江苏银行营业收入同比增长 8.41%、归母净利润同比增长 8.20%。

这背后是两家银行截然不同的战略选择。受益于区域经济增长红利,江苏银行扩表势能强劲。光大证券金融研究团队称,作为江苏头部城商行,江苏银行深耕本土,与地区经济发展同频共振,持续受益于江苏经济增长红利。该行盈利增长维持较强韧性,内源资本补充能力较强,外延资本补充渠道畅通,资本储备较厚,为后续规模扩张、业务发展提供较强支撑。

展提供较强支撑。

北京银行的业绩波动,则与主动理清家底的“刮骨疗毒”有关。2025 年,该行主动加大信用减值损失计提与不良资产处置力度。该行行长戴伟在业绩发布会上直言:“2025 年,北京银行加大拨备计提力度,就好比加满油、蓄好力,才能走得更远。甩掉历史包袱,才能轻装上阵。”进入 2026 年一季度,北京银行的主动调整成效初显,核心指标企稳回升。平安证券研报点评称,随着存量风险的不断出清、历史包袱的不断剥离,叠加经济恢复下的市场需求恢复,预计北京银行未来业绩有望持续改善。

万亿梯队加速扩容

区域城商行是服务地方经济和实体经济的主力军。业内人士认为,对于区域城商行来说,突破万亿元资产规模将是每家银行发展历程上的关键节点,这与重点城市 GDP 跨越万亿元大关相似。在迈过这一门槛后,知名度与区域影响力将大大提升。无论是对本行的业务发展、信贷投放,还是对地方经济的支持力度,都会有明显促进作用。

在地方城商行中,北京银行的资产规模在 2012 年首次突破万亿元大关,成为我国首家万亿元城商行。此后,随着各地城商行通过市场化改革,重点以兼并重组、吸收合并等方式实现了资产规模迅速增加,万亿元城商行的数量逐步增加。

Wind 数据显示,截至 2026 年一季度末,我国资产规模突破万亿元的城商行已达到 14 家。其中,江苏银行、北京银行处于第一梯队,资产规模在 5 万亿元左右。北京银行一季末的资产规模已增至 4.95 万亿元,距离 5 万亿元大关仅一步之遥。

处于第二梯队的城商行有 3 家,资产规模均突破 3 万亿元,分别为宁波银行、上海银行和南京银行。这三家银行也扎根长三角区域,依托区域经济活力、民营经济发达和产业链完整的优势,获得了稳定的信贷需求和客户基础。近年来,其资产规模增速较快,资产质量也保持相对较好水平。

2026 年,国内万亿元城商行数量有望继续增加。截至 2025 年末,天津银行总资产为 9824.03 亿元,全年增速 6.1%,距万亿元仅一步之遥。以现有增速测算,大概率在今年迈过万亿元大关。目前,总资产超过 9000 亿元的还有广州银行,该行预计,该行截至 2025 年末总资产为 9353.64 亿元,同比增长 9.42%。若今年能保持这一增速,也有望成为万亿元城商行。

一位东部城商行人士表示,地方城商行

进入“万亿俱乐部”将是新的起点,意味着从区域中小行跃升至区域头部机构,对银行自身、地方经济、行业格局、资本市场均带来利好与积极影响。万亿元城商行会成为区域金融稳定的重心,风险抵御能力增强,能够有效平抑区域金融波动;同时,带动地方金融生态完善,吸引外部机构与资金流入,提升区域金融集聚度。

差异化增长各显其能

部分城商行保持稳健增长态势,在不同经营压力下展现出差异化适配能力。

其中,杭州银行营收同比增长 1.09%,却实现归母净利润同比增长 12.05%;重庆银行表现亮眼,营收与净利润均实现 10% 以上的双位数增长,增速分别达 10.48%、10.49%,增长势头强劲。齐鲁银行与青岛银行也展现出极强的发展韧性:齐鲁银行归母净利润 57.13 亿元,同比增速达 14.58%;青岛银行归母净利润 51.88 亿元,同比增幅高达 21.66%,加权平均净资产收益率升至 12.68%,实现效益与规模双提升。

对 2026 年全年的发展目标,各上市城商行均有着清晰的思路和方向。宁波银行表示,将坚定实施“大银行做不好,小银行做不了”的经营策略,秉承“真心对客户好”的服务理念,扎实推进“专业化、数字化、综合化、国际化”服务体系,在服务实体经济的过程中实现自身高质量发展。

对于今年的信贷工作和盈利情况,北京银行行长戴伟在业绩发布会上表示,整体来看,未来的经营、信贷工作要聚焦核心赛道和关键区域。“要立足北京地区的主战场,抓住北京丰富的科创文化资源优势,加大投放。同时,在长三角、大湾区等重点区域寻找新的增长极。”戴伟表示,此外,北京银行还要进一步拓展非息收入,加强结算类、交易类的场景建设,发展投行顾问、财富管理、交易银行等业务。

总体来看,城商行格局正步入深度分化与加速重塑的新阶段。头部“双雄”的激烈交锋,折射出不同战略路径的短期博弈与长期价值——江苏银行凭借区域经济红利持续扩表,北京银行则以“刮骨疗毒”换取轻装上阵。与此同时,万亿元城商行梯队加速扩容,差异化竞争日趋明显。展望未来,城商行能否在规模扩张与风险防控之间找到平衡,在区域深耕与全国布局之间实现突破,将决定其能否真正从“区域强行”迈向“全国性标杆”。行至半山,唯有战略清晰、内功扎实者,方能行稳致远。

动态

江都农商银行 开展防范非法集资主题宣传活动

为深入贯彻落实防范非法集资工作部署,强化群众金融安全意识,切实守护人民群众财产安全,前不久,江苏江都农商银行联合江苏省扬州市江都区政府办、区委国安办、仙女镇政府及辖区内各大银行,联合开展防范非法集资主题集中宣传活动,进一步提升市民防范非法集资的意识和能力。

活动现场,工作人员悬挂宣传横幅、摆放宣传展板、设立咨询服务台,并向过往群众发放宣传折页、定制宣传品等。他们用通俗易懂的语言,结合典型案例,向群众普及非法集资的基本概念、常见表现形式及潜在危害,并详细讲解防范非法集资的核心要点和实用策略,让群众清晰认识到“高息诱惑”背后的诈骗陷阱。

为提升宣传实效,工作人员精准对接不同年龄段群众需求,提供差异化宣传服务。针对年轻群体,重点解读各类金融投资理财产品的风险与收益特征,拆解“虚假理

财”“网络借贷”等新型骗局套路,引导年轻群体树立理性投资理念,警惕各类网络非法集资陷阱;针对老年群体,聚焦养老诈骗、冒充公检法诈骗、假冒免费体检实施诈骗等高发骗局,逐一剖析骗局流程,结合真实案例提醒老年人警惕“保本高息”“养老投资”等虚假信息,切实把专业金融知识转化为群众听得懂、用得上的实用技能。

活动期间,工作人员耐心解答群众提出的各类金融疑问,手把手指导群众识别非法集资陷阱。现场群众纷纷表示,通过此次宣传,不仅学到了实用的金融知识,更提高了自身防范意识,今后会坚决远离非法集资,守护好自己的“钱袋子”。

此次集中宣传活动,进一步扩大了防范非法集资知识的覆盖面和影响力,有效提升了群众的风险识别能力和自我保护意识。(通讯员 洪雅)

连云港东方农商银行 慧眼识诈速响应 拦截涉诈守民安

前不久,江苏连云港东方农商银行海州区支行依托完善的风险防控体系、敏锐的柜面风控识别能力以及高效的警银协同联动机制,成功拦截一起涉诈资金转移案件。

3 月 19 日 16 时 20 分左右,申某前往海州区支行柜面,申请办理 1.09 万元现金支取业务。该行柜员在为其办理业务的过程中,严格按照柜面操作规范核查账户信息,发现该账户存在多项异常特征:账户因触发系统风控预警被暂停非柜面业务,交易流水呈现出“当天进账当天支取”的快速进出特征,且该笔大额陌生资金入账前,对方曾进行过小额试探性交易,交易行为高度符合电信网络诈骗的资金流转特点。

在发现上述疑点后,柜员第一时间将情况上报该行运营主管。运营主管随即对该账户交易流水进行全面细致核查,结合当前

电信网络诈骗的高发态势和典型作案手法,判定该笔交易存在重大涉诈风险。为及时阻断涉诈资金流转,海州区支行迅速启动风控预警应急机制,采取多线同步行动:一方面,运营管理部接到可疑交易情况后上报,立即将相关核查线索推送至反诈中心,为警方精准核查争取宝贵时间;另一方面,工作人员耐心向客户申某解释账户交易的异常点及涉诈风险,告知其配合核查的必要性,并预留了客户的有效联系方式,做好后续沟通对接工作。

3 月 20 日,江苏省连云港市反诈中心完成核查并反馈结果,确认该笔资金的交易对手实为电信网络诈骗受害者,且已向公安机关正式报案,申某账户内的 1.09 万元确系涉诈资金。该行的及时预警与处置,成功避免了涉诈资金的进一步转移,守护了受害者的财产权益。(通讯员 陈晋)

淮安农商银行 守护劳动成果 共筑反诈防线

为切实守护一线劳动人民的财产安全,守住来之不易的劳动成果,前不久,江苏淮安农商银行在“海棠拾光”普惠金融服务点精心策划并开展了“守护劳动成果,共筑反诈防线”反诈宣传活动。该行以金融初心致敬劳动者,用暖心服务筑牢全民反诈安全防线,为周边群众的“钱袋子”保驾护航。

活动现场,该行普惠金融服务点工作人员向每一位到场的一线劳动者致以问候,随后开启反诈专题宣讲。工作人员用通俗易懂、贴近生活的语言,聚焦电信网络诈骗、假冒网贷、养老诈骗等高发骗局,逐一拆解诈骗套路与作案手法。

为了让反诈宣传更有冲击力、更具警示意义,活动现场专门播放针对劳动人群的真实反诈警示视频。视频选取了多起一线劳动者被骗的典型案例,真实还原务工人员、基层劳动者被骗的全过程,揭露诈骗



分子利用劳动者急于赚钱、防范意识薄弱等特点实施诈骗的卑劣手段。该行工作人员用身边事警醒身边人,让在场群众直观感受到诈骗的危害,深刻牢记防范要点。

劳动创造幸福,金融守护平安。淮安农商银行始终深耕本土、心系百姓,始终把守护广大群众、尤其是一线劳动人民的财产安全放在心上,以常态化反诈宣传为抓手,把安心、放心的金融服务送到劳动者身边。(通讯员 屈金荣)

高邮农商银行 在“扬旅易贷”推介会现场授信超 14 亿元



前不久,金融支持文旅产业对接会暨“扬旅易贷”推介会(高邮行)在江苏高邮农商银行圆满举办。本次活动以金融为纽带搭建合作桥梁,政银保企四方携手发力,为高邮文旅产业高质量发展注入金融“活水”,现场累计为文旅企业授信超 14 亿元,提供风险保障超 9 亿元。

中国民主建国会扬州市委主委、高邮市副市长周启泉,国家金融监督管理总局扬州监管分局二级调研员陈洪,扬州市文化广电和旅游局相关负责人出席活动。扬州及高邮两地金融监管、文旅主管部门相关负责人,市、县两级银行保险机构代表,高邮各乡镇(园区)分管负责人及文旅企业家代表齐聚现场,共话合作、共谋发展。

周启泉在致辞中指出,高邮文旅产业正

处于提档升级的关键期,全链条发展离不开金融支持。本次活动搭建对接平台,推出“扬旅易贷”专属产品,核心是打通金融服务文旅产业的“最后一公里”,破解企业融资难题。他同时对金融、文旅企业、政企各方提出期望,呼吁各方同向发力,为高邮文旅发展注入新动能。

陈洪在致辞中围绕政银保企协同发力提出三点建议:一是供给侧发力,紧扣核心 IP 升级文旅供给,深化产业布局;二是金融赋能,以专项举措和专属产品优化融资服务,精准适配文旅需求;三是协同端聚力,四方各司其职、同向发力,推动文旅产业融合发展、互利共赢。

活动现场,高邮市文体广电和旅游局开展文旅资源推介,全方位展现当地文旅资源与发展机遇。高邮农商银行重点推介了“扬旅易贷”专项产品及配套特色服务。交通银行扬州分行、江苏银行扬州分行、平安财险扬州分公司等机构,也依次分享了文旅产业专属金融、保险服务方案与典型案例。现场同步举行授信与承保授牌仪式,多家金融机构为文旅企业现场授牌,以实际行动支持高邮文旅产业发展助力。(通讯员 秦梦隆)

观察

“银税互动”再升级:纳税信用变融资“活水”

前不久,国家税务总局、国家金融监督管理总局联合印发的《关于进一步深化和规范“银税互动”工作的通知》(以下简称《通知》)中提到,更好发挥纳税缴费信用在普惠金融体系建设中的重要作用,支持民营和小微企业融资发展。

2015 年以来,两部门联合开展“银税互动”助力小微企业发展活动。通过依法合规共享企业纳税信用信息,帮助银行精准为守信企业提供信贷支持,缓解小微企业融资难题,促进企业诚信纳税。截至 2025 年年底,全国银行业金融机构已累计通过“银税互动”机制为诚信纳税的小微企业发放贷款 4517.72 万笔,贷款金额 15.7 万亿元。

小微企业融资难,难在信息不对称、缺乏抵押物,如何破题?“银税互动”机制给出实施路径:将企业纳税信用信息转化为融资信用,让诚信纳税的小微企业不靠抵押也能拿到贷款。具体来看,此次《通知》释放了三重积极信号。

一是数据共享更规范,融资门槛持续降低。“银税互动”的生命力在于数据共享。过去,部分地区存在数据交换渠道不一、安全风险等问题。《通知》明确,银税数据交换须通过数据专线,融资信用服务平台或两部门建立的专线进行,不得使用其他方式。这既守住了安全底线,又提升了信息流转效率,让银行更放心地依据纳税信息授信。以纳税信用为核心授信依据,无需抵押担保,进一步放宽小微企业融资准入门槛。

二是信贷服务更精准,避免“大水漫灌”。小微企业千差万别,融资需求各异。《通知》要求,税务部门在企业授权下,向银行提供所属行业、资产总额、营业收入等要素信息,银行则要用好这些信息,为企业准确画像,完善信贷模型。这意味着“银税互动”正从“有没有贷款”向“贷款是否精准适配”升级。不同规模、行业的企业,有望获得更个性化、差异化的信贷支持,资金使用效率随之提高。

三是风险防控更严密,维护公平融资环

境。金融创新不能以牺牲风控为代价。《通知》明确,要求银行加强贷款动态监测,税务部门及时向金融监管部门推送涉及“开票经济”的异常企业信息,阻断通过对开、环开等方式骗取贷款的行为。这既保护了银行信贷资产安全,也防止少数不法企业挤占信用资源,维护诚信纳税企业的正当权益。

税务总局纳税服务司有关负责同志表示,下一步,两部门将持续加强协同合作,共同抓好《通知》的落地实施,推动“银税互动”机制持续深化发展、规范运行,最大程度释放数据要素价值。同时,将纳税信用更好转化为金融“活水”,进一步激发经营主体活力,切实服务经济社会高质量发展。

展望未来,“银税互动”仍有广阔的深化空间。进一步探索税务数据与银行信贷模型深度融合,运用大数据、人工智能等技术实现更精准的风险定价。持续完善跨部门协同机制,在数据安全、隐私保护、联合惩戒等方面形成更成熟的制度安排。(聆文琼)