



守正进取 · 乘势求变

——中国银行业分析及展望报告

队名：华尔街狼崽队

团队成员：

钱佳莹 北京师范大学 2021级本科经济学

马昕悦 北京师范大学 2021级本科经济学

祁郑霖 北京师范大学 2021级本科金融学

耿茉宁 中国人民大学 2020级本科金融学

郭芷妍 西南科技大学 2021级本科思想政治教育



2023. 4. 29

目录

一、行业概览	1
(一) 中国银行产业结构总体概述	1
(二) 市场规模及增长趋势	2
(三) 政策环境及影响	3
二、竞争格局	3
(一) 整体生存压力仍存，宏微观风险管理挑战加剧	4
(二) 行业内外竞争激烈，客户资产管理需求升级	5
(三) 业务专业度及合规性与时俱进，服务效能全面提升	5
三、行业表现	5
(一) 银行产业及银行数字化概述	5
(二) 金融科技加持下的银行业	6
1、人工智能赋能银行业的发展	6
(1) 智能客服助力线上服务	7
(2) 人工智能助力银行风险管理	7
(3) 人工智能赋能支付服务	7
2、大数据	8
3、云计算	9
4、区块链	9
四、行业展望	11
(一) 数字化转型持续深化	13
(二) 银行业业务重塑正当时	13
1、银行中间业务管理模式步入转型	13
2、银行差异化财富管理逐步推进	13
3、银行业由分业经营向混业经营转变	13
(三) 银行业监管持续升级	14
1、金融科技发展对银行业监管内容提出新要求	14
2、金融科技发展为银行业监管方式提供新思路	14
(四) ESG 转型新机遇	14
五、风险管理	15
(一) 政策风险	15
(二) 数据安全风险	15
(三) 监管风险	15
附录	16

一、行业概览

(一) 中国银行产业结构总体概述

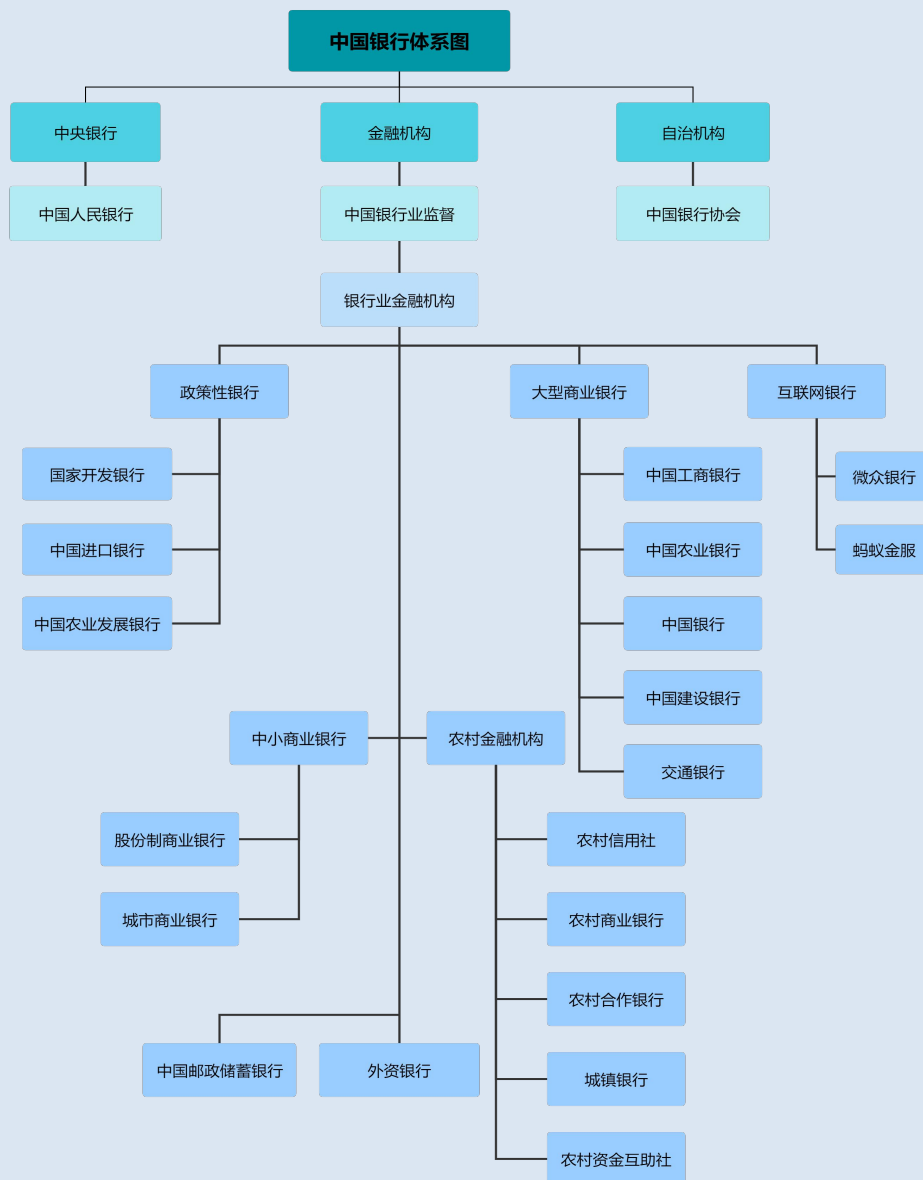
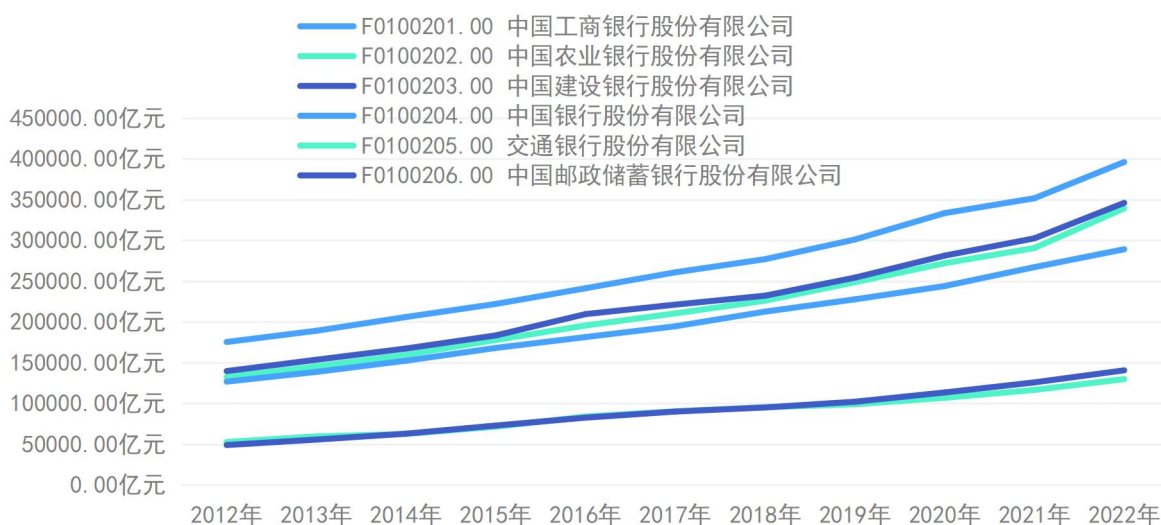


图 中国银行体系图

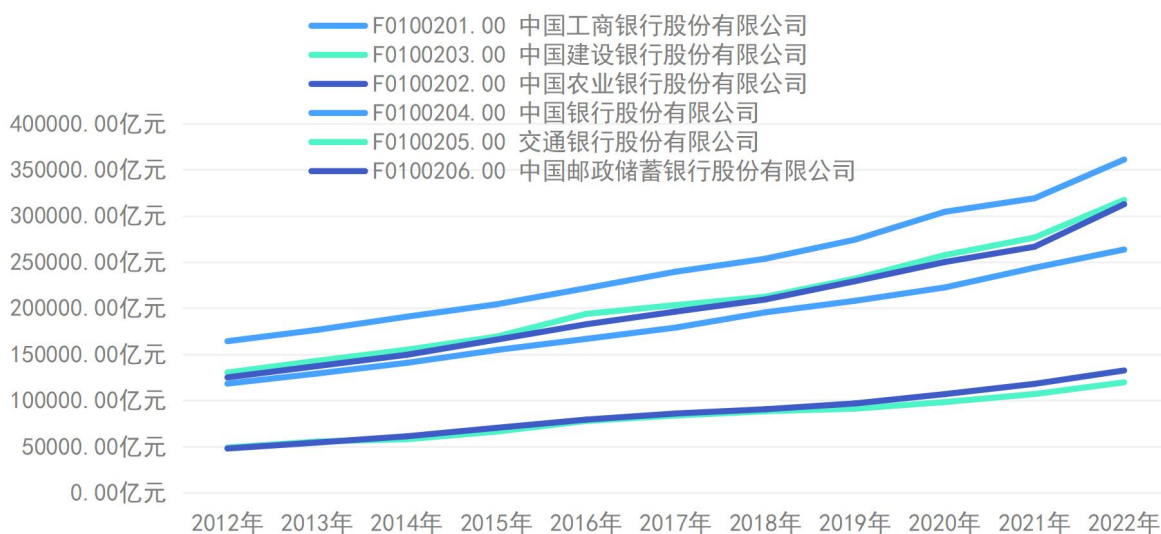
中国银行体系由中央银行、监管机构、自律组织和银行业金融机构组成。中国人民银行是中央银行，在国务院领导下，制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。中国银行业监督管理委员会（简称银监会）负责对全国银行业金融机构及其业务活动实施监管。中国银行业协会是在民政部登记注册的全国性非营利社会团体，是中国银行业的自律组织。中国的银行业金融机构包括政策性银行、大型商业银行、中小商业银行、农村金融机构，以及中国邮政储蓄银行、外资银行、互联网银行。互联网银行，如微众银行、蚂蚁金服等，是银行产业链中最具代表性的金融科技赋能银行。目前对于传统的商业银行而言，数字化转型主要涉及大型商业银行。要实现金融科技在银行经营过程中的运用需要大量的资金投入，因此规模较小的银行转型难度较大。本研究报告将主要基于大型商业银行和互联网银行展开。

（二）市场规模及增长趋势

国有大型商业银行近十年资产规模变动表



国有大型商业银行近十年资产负债规模变动表



由上图可知，十年来，中国银行业金融机构保持平稳发展，资产负债规模稳步增长，财务杠杆水平相对稳定。六大国有大型商业银行年报显示，2022年中国六大行总资产 164. 万亿元，总负债 150.6 万亿元。

（三）政策环境及影响

2022年1月，中国人民银行印发《金融科技发展规划（2022—2025年）》，对于新时期金融科技的发展提出了指导意见，明确了金融数字化转型的总体思路、发展目标、重点任务和实施保障。

银行业的数字化转型已是大势所趋，科技对金融的影响，先从改变产业生态开始，再推动企业商业模式的演变，最终推动产业数字化，而产业数字化对金融模式、业务和产品等提出新的需求，再加上突如其来的新冠疫情，银行业的线下场景受到阻碍，驱动金融服务进一步打破金融交易和服务在时间和空间上的限制，进行一系列的创新与升级。金融科技的不断应用和平台经济的崛起，为推进产业金融创新、银行数字化转型带来了前所未有的革新机遇。

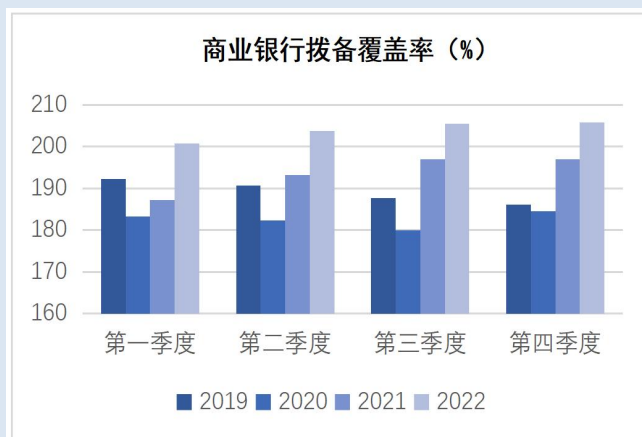
二、竞争格局

(一) 整体生存压力仍存，宏微观风险管理挑战加剧

在银行业务种类逐渐扩大以及客群类型多元化发展以来，不良贷款的风险问题持续伴随着行业成长而存在。而不同类型银行的不良贷款率的表现情况也各有异同。整体上大型银行和股份行的不良率持续改善。而城商行和农商行城商不良率依然较高。其中 2021 年城商行为 1.9%，较上年同期上升了 9 个 BP；农商行不良率 3.6%，下降了 25BP。农商行不良率仍处于高位，压降压力仍然是此类银行发展的压力来源。而 2022 年一季度和第三季度的不良贷款率则降到了 1.67%和 1.63%。从折线图中可以看出，多数类型银行的不良率进一步压降，客户端信用风险仍存但整体下降。

中国东方资产管理股份有限公司发布的《中国金融不良资产市场调查报告 2022》中显示，在 215 名银行从业人员开展了问卷调查，其中 35.8%的受访者认为不良资产处置压力最大的是城商行，远高于股份行 17.7%、农商行 15.4%、及国有大行 11.6%的受访者占比，而受访者也对于不良贷款率的降低给予了积极的未来预期。

近年来，中国政府针对不良贷款状况和商业银行客户端信用风险做出规划，鼓励拨备水平较高的大型银行有序降低拨备覆盖率，适时运用降准等货币政策工具，增强信贷投放能力，同时进一步加强对于贷款客户的信用资质的审查和背调，进一步在控制风险的前提下加大对实体经济，特别是近年来受疫情影响行业和中小微企业、个体工商户的支持力度。而近年来商业银行拨备覆盖率的连续上升，体现了银行风险抵补能力的不断加强，风险管理能力持续优化。



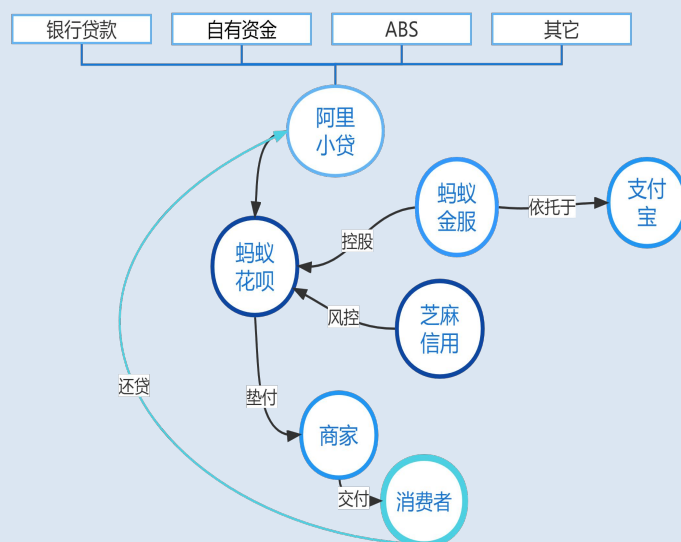
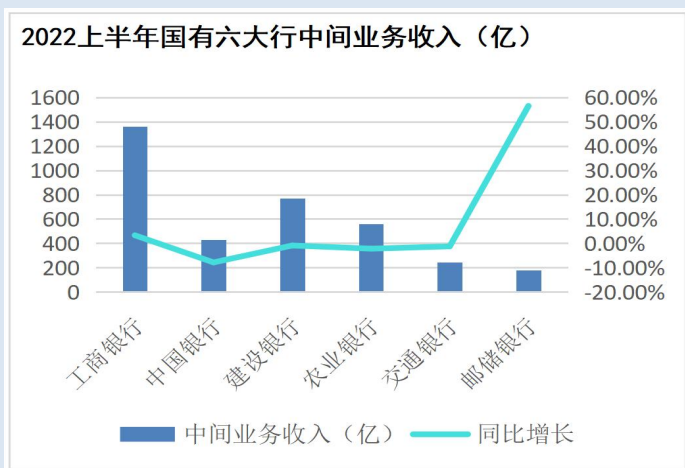
拨备覆盖率是贷款减值准备和不良贷款总额的比率，是衡量商业银行在宏微观风险治理与风险应对上的重要因素。银行可以通过减少计提贷款减值储备，进而降低拨备覆盖率。这将有助于优化银行资本结构，进而提升银行净利润；并通过多量化与合理化留存收益以增加银行核心一级资本，进而提升银行的信贷投放能力。与此同时，拨备率下降能够释放部分拨备资金，可以用来核销和处置商业银行的不良贷款，剩余的资金能够对于资产项目的选择投资与战略布局有着更多的主动权，有利于提升商业银行自我资本补充能力与综合业务服务水平。同时，中小银行在补充资本方面的挑战性也不容小觑。由于中小银行的服务客群主要集中于中小微企业，而此类贷款客户受疫情的大背景影响较大，经营压力与生存环境不容乐观，盈利能力与还贷能力受到打击。中小银行积极贯彻落实相关政策，加大对于中小企业的信贷投放力度，加快了资本消耗，增加了不良贷款风险。而作为新资本补充方式的永续债，大部分中小银行由于规模较小、信誉不足等原因未能进入央行票据互换工具（CBS）名单目录。而同时受包商银行二级资本债全额减记等因素影响，中小银行二级资本债市场的发展受到一定阻碍，生存压力可见一斑。

商业银行在数字化转型过程当中，可能因为发展经验不足或是战略定位不准而承担不必要的非系统性风险。关于业务战略风险方面，不同规模不同类型的商业银行应当在转型过程中加强数字化转型战略规划，明确自身个体特色性风险偏好与数字化转型发展之间的关系，否则将出现业务规模及深度与自身风险管理能力不匹配、战略规划与转型目标与发展实际与自身资源禀赋不切合等风险问题；而在模型算法方面，商业银行由于对人工智能系统算法审查不足、评估不到位等问题而造成风险损失的例子不在少数，所以，对模型数据的准确性和充足性进行交叉验证和定期评估，审慎设置客户筛选和风险评估等模型参数成为商业银行数字化转型的战略必要；而数字安全的风险问题也不容小觑，《银行保险监管统计管理办法（征求意见稿）》等多项相关意见对于该风险的管理思路进行了解释与强调，进一步加强了宏观风险管理的要求明确与责任落实。

（二）行业内外竞争激烈，客户资产管理需求升级

2022年，随着中国居民经济实力的提升和资管需求的增加，国内商业银行财富管理市场迅速扩大。同时，国内资管新规的逐步实施和结构性转换的逐步落实，为财富管理类业务的蓬勃发展提供了新的增长点。以国有六大行中的工商银行为例，2022年上半年其中间业务收入为1358.45亿，同比增长3.30%；托管资产总规模达到22.5万亿，托管业务佣金达到45.98亿，理财业务佣金为154.99亿，同比增长-5.20%；而代理业务达到128.39亿，同比增长21.55%。而其余五家银行的代理业务规模也都呈现出大幅增长的态势，预计2023年国有六大行的资管业务将持续增效，客户资产管理需求将持续升级。

商业银行是否进行数字化转型，在多大程度哪些方面进行数字化转型不仅与政策指导相关，而且很大程度上受到市场竞争的影响。一方面，在银行业内部，由于我国商业银行种类和数量众多，商业银行将面对激烈的内部竞争。从客群市场的抢夺、到业务种类的同质化竞争、再到线下网点与线上平台的服务内卷等，数字化转型为商业银行带来更多机会的同时也在进一步要求行业的内部竞争朝着多样化与差异化的方向发展。另一方面，在服务需求升级、业务模式多样、技术创新变革的背景下，部分领先的相关行业的金融机构与互联网公司也开始涉足银行业务市场。以支付宝为例，其拥有庞大的客户数量，且具有较强的客户粘性，通过精准把握客群的投资喜好，进而推出相关的投融资产品以及逐渐兴起的储蓄功能都对于传统的商业银行业务形成外部竞争。



（三）业务专业度及合规性与时俱进，服务效能全面提升

2022年1月15日银保监会发布《关于规范银行服务市场调节价管理的指导意见》，主要针对银行提供的非政府指导价或非政府定价的服务，包括支付结算、电子银行、银行卡、理财、代理、托管、担保及承诺、贸易金融、金融市场交易、管理及咨询等服务，主要针对中间类业务的服务规范和服务质量进行了要求，在中间业务整体管理体系和相关应用建设上进行了更深的尝试，对于商业银行的产品设计、价格制定、合约签署、审计核查、内部风控、全面服务、附加支出等方面进行全面优化。

从流程图中可以看出，文件主要在落实主体责任、规范产品定价、强化合作方管理、惠企利民、监管原则等五个方面对于业务的专业度与合规性提出了综合性的优化建议。文件几乎涵盖了数字化时代商业银行中间业务管理的不同环节的管理职责，对于各环节运营开展的协作性、整体性和全面性有了更明确与更规范的要求，提出建立符合客户利益、利于行业整体性发展、为个体打造系统化优势的全新模式，进而优化经营效率、深化管理效果、提升服务效能。

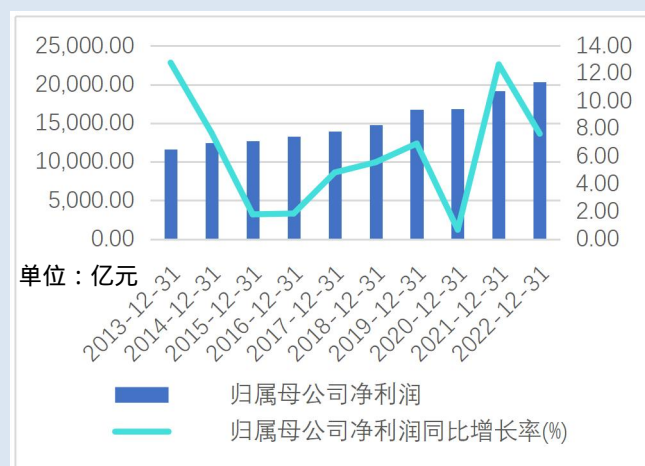
同时，随着数字化理念深化、技术手段成熟、线上线下服务设施完善、业务模式与服务效能与时俱进，“以客户为中心”的核心理念正在不断得到实现，主要内容也在得到丰富与扩充。制定创新型精准化的业务发展战略、建立高效合理的资源配置与优化机制、促进银行产品的涉及与创新、注重客户的差异化优质化的服务体验与服务需求将成为各银行逐鹿当代市场的新范式。

三、行业表现

（一）银行产业及银行数字化概述



数据来源：wind



数据来源：wind

从上述图表可以看出，银行业营业收入和净利润稳步增长，整个行业发展稳重向好。头部银行具体的盈利预测如下：

证券简称	总收入同比增长率(%)			净利润同比增长率(%)			市盈率 PE		
	22A	23E	24E	22A	23E	24E	22A	23E	24E
中位值	2.44	5.87	7.20	8.98	6.80	9.46	4.19	4.53	4.14
交通银行	4.46	2.65	6.05	5.22	7.33	6.96	3.82	4.11	3.84
中信银行	0.65	2.44	7.68	11.61	3.04	12.51	3.92	4.58	4.07
中国银行	3.73	3.17	4.43	5.02	4.36	5.70	4.09	4.44	4.20
农业银行	5.75	6.19	6.73	7.45	5.93	7.84	3.93	4.21	3.90
工商银行	0.82	6.52	5.10	3.49	4.52	5.24	4.29	4.47	4.25
建设银行	2.32	5.55	5.90	7.06	6.28	6.72	4.35	4.58	4.29
邮储银行	2.56	11.47	10.58	11.89	12.72	13.46	5.01	5.32	4.69
兴业银行	0.49	5.44	8.68	10.52	9.73	11.07	4.00	3.59	3.23
平安银行	6.22	8.09	9.74	25.26	18.47	20.28	5.61	4.65	3.87
招商银行	2.31	9.20	9.20	15.08	14.04	14.28	6.81	5.64	4.95

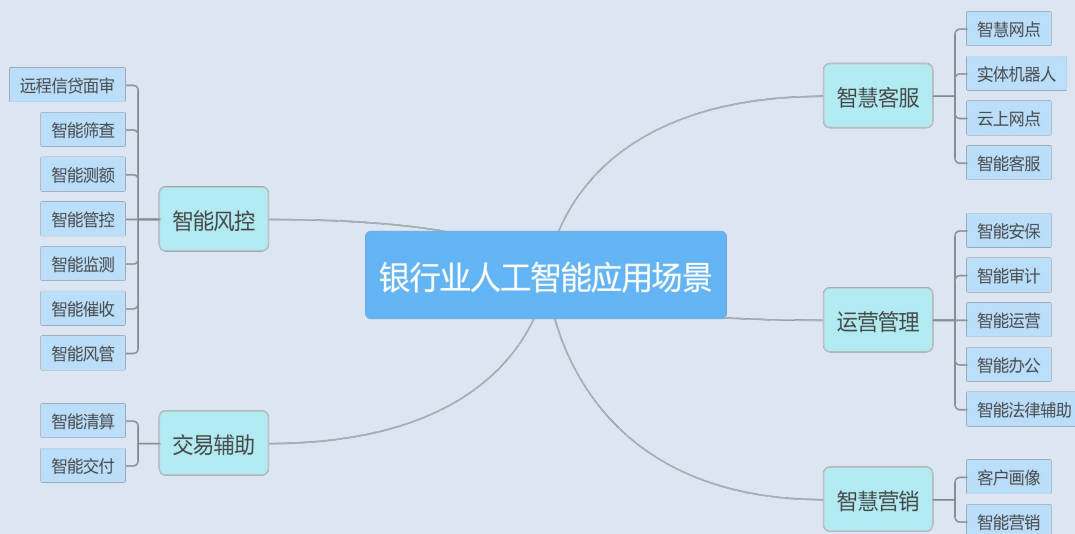
数据来源：wind

在金融科技的加持下，未来银行业收入与净利润将以较高的速率增长。

(二) 金融科技加持下的银行业

1、人工智能赋能银行业的发展

本报告调查了工商银行、农业银行、中国银行、建设银行和邮政储蓄银行、光大银行、浦发银行等 18 家大型银行。



(1) 智能客服助力线上服务

银行智能客服是指银行利用人工智能技术和自然语言处理技术，搭建的能够自主应答、识别、处理客户咨询的自动化客服系统。它可以通过自然语言处理和机器学习等技术，识别客户的语言意图，自主回答客户的问题，并且不断学习和提高自己的服务水平。

从2021年9月上市银行活跃用户数来看，国有大行中，中国工商银行、中国农业银行、中国建设银行、中国银行活跃用户规模均超过5000万，大规模领先。全国股份制银行中招商银行、平安口袋银行、浦发银行、光大银行、中信银行等股份制银行活跃用户规模均超过1200万。

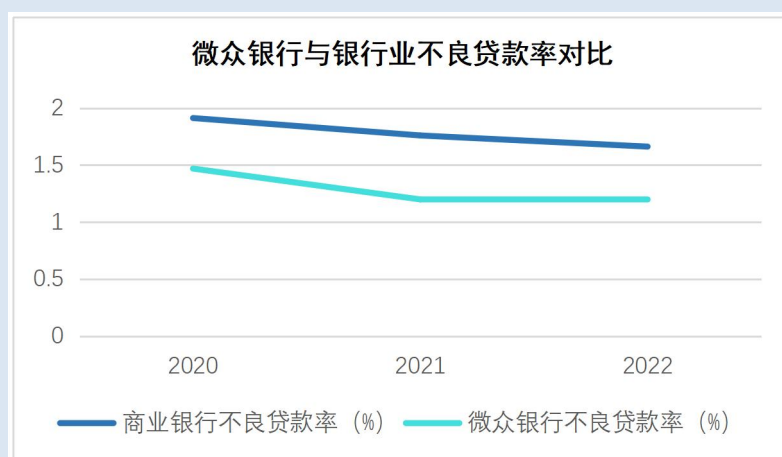
18家调研银行均在其线上银行中引入了智能客服。智能客服提高了客户服务质量、降低客服成本。智能客服增强客户粘性、改善银行运营效率，为客户提供个性化服务，推荐符合客户需求的银行产品和服务。除此以外，智能客服增加营销机会，银行智能客服可以通过自动化营销推荐相关产品和服务，增加银行的销售机会和收入。

中国银行打造智能投顾一体化平台，建立了针对个人客户的线上线下融合的资产配置服务流程，线上手机银行为客户提供智能组合、智能资产诊断服务，线下理财经理端辅助理财经理为客户提供个性化资产配置报告；智能投顾融合人工智能技术，通过数字化方式实现线上线下服务闭环，为理财经理赋能，为客户提供全方位、一体化的资产配置服务。

(2) 人工智能助力银行风险管理

人工智能帮助银行更好地识别和控制各类风险，提高风险管理的效率和准确性。在反欺诈方面，人工智能技术通过监控客户的交易行为，自动判断交易是否可疑，发出欺诈预警。在信贷方面，人工智能可以通过对客户数据的分析，自动评估客户的信用风险，降低信贷风险，同时还可以根据客户的历史交易数据和信用评估结果，推荐最适合客户的信贷产品。

微众银行坚持以科技作为驱动业务发展的核心引擎，发挥科技优势完善大数据风控体系，并将AI技术运用于风控领域，发挥了对信用、欺诈等核心风险的识别和监控作用。



微众银行不良贷款率显著低于行业水平，人工智能的应用发挥了一定的作用。

(3) 人工智能赋能支付服务

随着金融市场改革不断深入，以及存贷利差渐渐缩小，商业银行的支付中介业务收入逐步成为其收益增加的重要来源。伴随着电子商务的快速发展，消费者的习惯悄然间逐步发生改变，银行天然社会垄断性支付中介功能逐渐弱化，商业银行原有的支付结算业务被互联网金融工具分流，对其提供的支付结算类业务产生重要影响。中国互联网络信息中心（CNNIC）发布第 51 次《中国互联网络发展状况统计报告》显示，截至 2022 年 12 月，我国网民规模达 67 亿，较 2021 年 12 月增长 3549 万，其中，至 2022 年 12 月，我国网络支付用户规模达 11 亿，较 2021 年 12 月增长 781 万，占网民整体的 85.4%。

报告称，我国网络支付体系运行平稳，业务稳中有升。数据显示，2022 年前三季度，银行共处理网络支付业务 757.07 亿笔，金额 1858.38 万亿元，同比分别增长 1.5% 和 6.4%；移动支付业务 1167.69 亿笔，金额 378.25 万亿元，同比分别增长 7.4% 和 1.1%。网络支付服务不断求创新、拓场景、惠民生，有力支持了经济社会发展。

以云闪付网络支付平台建设为例，中国银联近年来持续完善丰富云闪付网络支付平台的功能和内容，通过平台共建、场景互通、内容互联的网络支付“四方模式”，使得云闪付网络支付平台不断扩容，同时在登录时使用“密码、手机验证+人脸识别或指纹识别”进行支付验证，运用 AI 等金融科技技术维护平台业务的安全高效运行。2022 年 12 月 29 日，中国银联与广发银行合作开发的广发银行 App（云闪付版）正式发布，双方按照“统一标识，统一体验，统一接口”的原则，整合优质商户资源和服务场景，打造全方位、场景化金融服务生态体系，为用户提供二维码支付、云闪付卡管理等优质金融便民服务。至此，已有包括中国银行、浦发银行等在内的 17 家银行 App 接入云闪付网络支付平台，为用户提供更优质、便捷、高效的综合支付体验。

2、大数据

2015 年 9 月，国务院印发的《促进大数据发展行动纲要》中指出，“大数据是使用高效的信息处理方式以具备更强的决策力、洞察发现力和流程优化能力的海量、高增长率和多样化的信息资产，其价值在于提高数据使用者的最终决策力。”

现如今，随着我国信贷市场的发展，货币信贷总量稳步增长，大数据征信在银行业的应用促进了银行信贷业务的平稳发展，提升了银行信贷资产的质量。

传统的征信机构主要从政府部门、银行等金融机构来收集企业和个人的历史信贷数据，而在大数据技术支持下，征信机构的数据来源得到了极大的丰富，银行可以通过收集与分析消费者社会属性、生活习惯、消费行为等主要信息的数据，还原用户信息，完美抽象出用户的商业全貌，获得客户的深入洞察，与人工智能技术结合，从而更好地了解客户的需求和行为，优化银行的产品和服务，并提高客户满意度和忠诚度，有效巩固了商业银行的信用中介地位。

同时，银行也可以通过大数据分析，进行风险管理、反欺诈等方面的工作，提高银行的安全性和稳定性。

据中国银行业协会数据，截至 2020 年底，中国银行业运用大数据技术的数量已经达到 134 个项目，涵盖了风险管理、反欺诈、信贷审批、智能客服等多个方面，其中涉及数据量超过 100 亿条。

据中国银行保险监督管理委员会统计，截至 2021 年 6 月，中国银行业共有 25 家银行运用大数据技术，开展了数据驱动的风险管理、信贷风险评估、反欺诈、智能客服等多个方面的应用，已取得明显成效，比如信贷风险评估的准确度提高了 20%以上。

中国工商银行	运用大数据和人工智能技术，实现了对企业客户的信用评级自动化处理
中国农业银行	通过对客户交易数据的分析，推出了面向小微企业的“准入贷”、“供应链金融”等创新性产品。
中国建设银行	利用大数据技术和智能算法，实现对贷款审批和风险管理的全流程自动化处理。
中国光大银行	利用大数据技术对客户的交易数据和行为数据进行分析，实现了对客户的精准识别和预测。

表 中国银行业大数据运用情况

3、云计算

金融科技中云计算指的是利用云计算技术，将金融服务和业务应用部署到云平台上，实现高效、可靠、安全的金融服务和数据处理。伴随着银行业务的蓬勃发展和数字化转型的浪潮，数据呈现爆发式增长。云计算可以解决传统的银行系统架构下业务割裂、数据割裂、系统割裂等一系列问题，打通数据孤岛，发挥数据价值，更有效的将巨大的数据资源转化为高价值数据资产。同时，云计算可以保证海量数据的加速传输，线上用户可以享受高速接入办理、查询、交易服务。

据国际数据公司 (IDC) 最新发布的《中国金融云市场 (2022 上半年) 跟踪》报告显示，2022 上半年，中国金融云市场规模达到 34.3 亿美元。其中基础设施市场规模为 23.29 亿美元，解决方案市场规模为 11.05 亿美元。作为深度分布式改造和基础设施算力升级的主战场，金融云在整体大环境出现波动的情况下依然保持较高速增长，本期同比增长 29.3%。

【具体案例】华夏银行

华夏银行自 2017 年与华为共同打造华夏金融私有云，逐步构建了多生态的“全链条可信云”，支撑了移动营销经理 APP、微信银行等业务的发展。2020 年，为进一步加速业务和科技融合，支撑数字化转型业务创新，华夏银行将可信云升级为混合云模式，为未来产业云的进一步建设提供了架构以及技术储备。

华夏银行在线类业务，在面对访问量峰值、秒杀场景时，基于采用的云原生架构，可快速完成资源弹性扩容。新架构上线后，开发运维效率大大提高，迭代频率缩短为 1 周 1 次，产品上线时间从原来的 2 小时降低 5 分钟，同时故障数减少 90%，资源利用率提升超过 20%。华夏全栈云作为国内银行业较早支持“全栈自主可控+云原生架构”的云平台，在业内颇具示范意义。

4、区块链

金融科技中，区块链是一种去中心化、不可篡改的分布式账本技术，可以被用于记录和跟踪金融交易和资产转移等信息。它可以通过分布式的数据存储和加密算法来确保数据的安全和可靠性，同时也具有高效、透明、去中心化等特点。

在金融领域，区块链技术可以应用于数字货币、资产管理、身份认证等方面。具体来说，区块链给银行带来的影响主要体现在一下几个方面：

①提高交易速度和减少结算成本：区块链技术目前被用于银行的交易结算，能够提高交易速度和减少结算成本。例如，区块链技术可以用于实现跨境支付和清算，减少了传统的结算周期和中间环节，提高了资金效率和流动性。

②保护客户的隐私和安全

区块链技术广泛用于银行的身份认证，能够实现去中心化的身份管理和认证。例如，区块链技术可以用于实现数字身份认证，使得客户可以在不同的金融机构之间共享身份信息，同时保障了身份信息的安全。

③提高金融资产管理效率：区块链技术可以用于银行的金融资产管理，例如证券、债券等。通过区块链技术，可以实现资产的登记、交易和结算等过程的自动化和去中心化，提高了金融资产的流动性和交易效率。

④提高了数字货币的便捷性和安全性：区块链技术用于银行的数字货币发行和管理，实现数字货币的发行、交易和结算等过程的自动化和去中心化。

国内区块链技术是数字人民币的重要基石。

区块链技术去中心化的特点使得数字人民币不需要任何类似清算中心的中心化机构来处理数据，交易处理速度更快捷，企业与企业之间、企业与银行之间原有的票据业务，都可以通过数字人民币实现“点对点支付”和“秒付秒到账”，纸票甚至电票业务可能逐渐被数字货币取代，而银行和企业双方都将节约相应成本费用，所有交易背景透明可查，不容作假，假票案件随之消失，商业银行不再“垫款”，监管也将更加精细、智能。

数据显示，最近半年，1.28 亿网民使用过数字人民币，互联网生活服务平台是最主要的使用渠道，其次才是各类银行 APP 和数字人民币 APP。

数字人民币为商业银行带来了更多的机遇，但数字货币也对商业银行货币创造职能产生一定威胁，对商业银行来说，这既是历史性的挑战，更是难得的发展机遇。

数字人民币脱离了银行账户的束缚，无须绑定银行卡、绑定支付宝等第三方机构，无须身份认证，甚至在离线状态就可实现价值转移，将彻底终结第三方机构在线上小额支付场景的绝对优势，破除商业银行间各自独立的支付结算体系壁垒，最大限度提升支付结算效率，但银行卡转账、刷卡支付、商户收单、国际结算、跨境支付等银行传统支付结算业务将受到较大冲击，而数字人民币钱包这个新兴通道，将替代传统银行账户，成为商业银行数字竞技的新战场。

同时，中国商业银行货币创造职能是在信用中介和支付中介基础上衍生，区块链技术在数字人民币领域的应用拓展，对“中央银行—商业银行”的货币创造机制产生一定的冲击。在数字人民币大量替代 M0 后，线下网点的现金业务或将逐步消失，ATM 等现金机具、物理网点的传统功能同步弱化，客户到店率也将继续走低，线下渠道将迎来人员、规模和数量的锐减，金融脱媒速度加快。

数字人民币在发行流通、存储投资和跨境流动等所有环节的数据，都为商业银行精细客户画像、定制个性化智能服务、打造极致的客户体验提供了数据力量和科技力量，大数据、区块链、云计算、人工智能等数字技术既推动了货币数字化发展，也加速商业银行数字生态体系构建。

可以说，数字人民币对商业银行而言，是必须拓展的业务蓝海，是加速构建数字生态体系的催化剂，更是未来银行全球经营不可或缺的竞争优势。目前，六大国有商业银行均已积极参与央行数字人民币的研发，其中，中国工商银行联合中国移动成立了“工银数字货币公司”，将以独立的公司主体，深度参与数字人民币、数字钱包的开发、试点和运营。工商银行持续加强区块链技术研究与应用，于 2018 年建成国内金融行业首个具有自主知识产权的企业级区块链平台“工银玺链”，目前已取得公开专利 300 余项，是金融业首个通过工信部指导的可信区块链技术测评和信创区块链测评的金融区块链平台。通过运用区块链技术赋能业务发展，工商银行已在贸易金融、资金管理、供应链金融、数字资产、民生服务、智慧政务等领域落地 80 余个应用场景，链上交易金额突破 1.1 万亿元。

四、行业展望

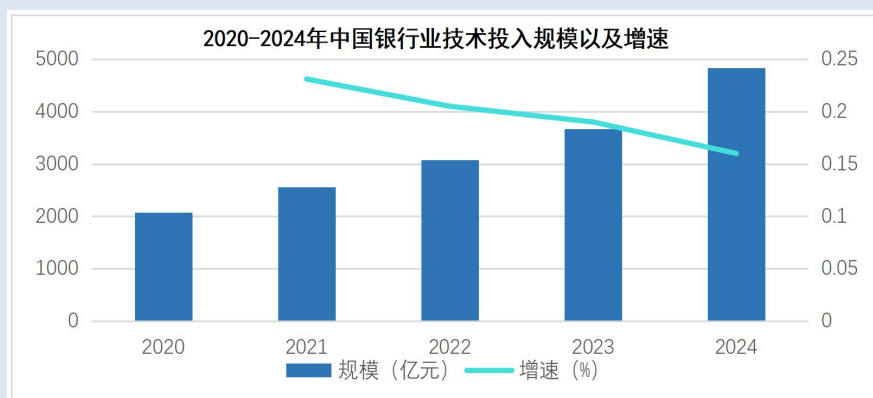
（一）数字化转型持续深化

2014年-2022年中国网络支付用户规模显示，网络支付用户规模数量从2014年的3.04亿元持续上升至2022年的11.02亿元，移动支付手段的普及与落实很大程度上为居民的消费习惯的改变与重塑提供了机会。与传统的线下支付偏好相比，随着网上支付平台的建设与优化，以及各类支付应用的进入市场，网络支付功能的开辟提升了支付的便捷性，迅速成为了支付手段变革的崭新增长点。

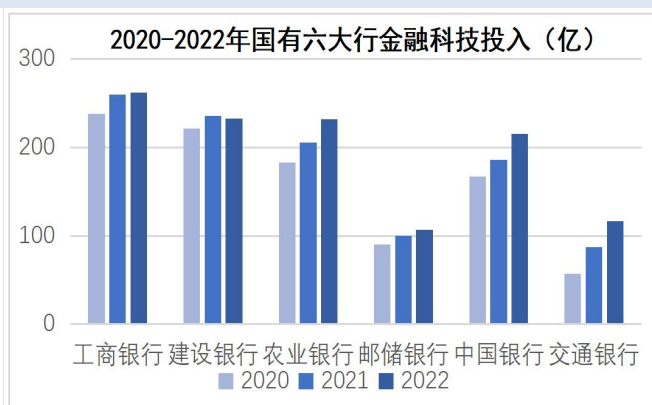
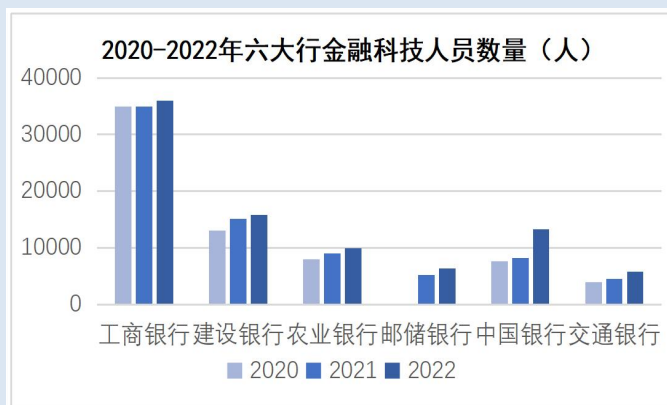
2021年疫情冲击下，虽然消费增长速率受到外界因素的干扰，但是在强劲的电商消费的带动下，互联网支付交易规模仍取得较快增长。2021年我国第三方互联网支付市场交易规模为29.08万亿元人民币，同比增长16.4%。分季度来看，2021年第4季度，国内股票市场政策红利持续释放，市场交易活跃，互联网支付金融类交易规模增长态势良好。2021年第4季度中国第三方支付互联网支付市场交易规模为7.72万亿元人民币，环比增长6.81%。2021年全年我国第三方支付互联网支付市场交易规模为29.08万亿元，预计2022年我国第三方支付互联网支付市场交易规模有望达到33.5万亿元。而在不可逆转的网络支付浪潮的席卷之下，我国网上支付业务金额数量不出意外地从2014年的376.02万亿元总体增长到2022年的110.34万亿元。



数字经济作为我国经济发展的新引擎，对于金融行业地纵深开拓起到重要的作用。而银行业作为数字化转型的先发者与关键人物，能够在完成自身数字化转型、提升银行竞争优势地同时，为其他行业的数字化建设提供经验、激发潜能。伴随着数字化进程的不断推进，国内商业银行在金融科技方面的创造与投入不断深化，从整体的行业趋势来看，2020年中国银行业技术投入规模为2078亿元，而预计到2024年，相关数据将提升至4328亿元，体现了银行业技术投入规模前景向好。



国有六大行作为中国银行业发展的先驱与范例，在行业数字化的历程中发挥着领导者与模范者的作用，无论是六大行线上平台的创建、数字金融业务的扩展，亦是金融科技人才规模的投入，都反映了商业银行数字化转型纵深发展的客观现实。在 2022 年度业绩报告中，建行董事长田国立表示：借助“云”的力量，金融得以走出现实世界，融入每家每户的线上平台之中，依托云服务的广泛布局和深度优化，结合当下社会支付手段的扩展和大众生活无处不在的金融需求，商业银行的数字化发展未来将不可限量。这足以说明银行对这一块业务的重视程度。头部银行通过提升金融云服务能力，为银行数字化提供更好的技术与人才支持。这一趋势将进一步推动银行数字化转型的发展，为银行带来更多机遇。2020-2022 年国有六大行的年度报告显示，几家银行的金融科技投入和金融科技人员的数量无不例外的总体增长，体现了数字化发展的必然性与可持续性。以规模最大的工商银行为例，2020 年工商银行的金融科技投入与金融科技相关人才数量分别是 238.19 亿元与 3.5 万人，而到 2022 年，两项数据同比增加至 262.24 亿元与 3.6 万人。



同时，以国有六大行为典型的商业银行也将在发展态势与竞争战略上呈现出更大的优势，发挥出更大的潜能。商业银行大多基于其深厚的客户基础、强劲的品牌效应、成熟的服务团队和渠道、丰富的合作资源与多样的运营模式，在未来数字化转型发展上，将大多采取“全能型”的发展道路，坚持线上应用打造与数字技术发展相辅相成的战略布局。一方面，将重点打造开放式的应用平台，利用多方的综合优势，以及强大的金融科技投入基础，不断丰富线上数字化服务类型，承担起带动行业发展。促进共同富裕的宏伟使命。另一方面，将继续加大金融科技投资能力与力度，重点发展核心数字化技术，不断完善内部监管体系与风险控制技术，从内外部对于数字化体系的搭建与完善持续入手，打造体验感好、受众面广、自洽能力强的卓越运营能力。

（二）银行业业务重塑正当时

1、银行中间业务管理模式步入转型

近年来，国内商业银行对于中间业务的重视程度逐步提升，从传统的支付结算到近几年受到广泛关注的财富管理都是银行中间业务的组成部分。相较于利息收入，中间业务对资本的占用较少，因此更有利于银行实现轻资本及内生增长的目标。同时，由于市场竞争加剧及监管强化，使我国商业银行盈利模式转型和中间业务管理提升的必要性日益凸显。

通过建设涵盖各类管理功能的集中式中间业务数字化管理平台，可以解决现阶段银行中间业务分散式管理模式所导致的建立管理职责间联系的难题，进一步适应监管对于中间业务管理工作统一规范性的要求，推进全行中间业务一体化、共享化、集中化管理。中间业务数字化管理平台能够在各功能间，通过中间业务全生命周期管理流程实现流程化对接，使各功能模块相互独立又有所关联，能够应对专项的管理服务要求，又能支持流程化多环节的管理工作。因此金融科技的发展为中间业务数字化管理平台建设赋能，预计银行业中间业务管理模式的转型将持续推进。

在此发展背景下，多家银行对于中间业务管理提出了各类优化措施，在开展中间业务整体管理体系以及相关应用系统建设上进行了较为深入的尝试。伴随着中间业务监管要求的不断细化以及银行内部管理体系的不断完善，数字化工具的发展进一步赋能应用，将银行员工从繁杂易错的手工操作中解放出来。

2、银行差异化财富管理逐步推进

2022年“资管新规”正式落地。在“后资管新规”时代，银行理财子公司（下称“银行理财子”）的成立和发展正在重塑国内银行财富管理行业格局。“以理财子为主，银行为辅”的理财市场格局正在形成。头部银行更是不断加码财富管理业务布局，深化零售业务转型，将财富管理转型上升到战略高度。

随着近年来金融科技的进步，未来金融科技在财富管理中的应用也将构筑起银行财富管理的新壁垒。金融科技应用将全面赋能财富管理的前中后台：前台可通过用精准的客户360画像、智能投顾等工具，赋能前台服务团队更好地为客户准备定制化的产品解决方案；中台可利用大数据、云计算等技术开发创新的风控工具，有效防范愈发频繁的线上交互带来的诸如欺诈、隐私、反洗钱、数据安全等风险隐患；后台可开发针对性的报表工具，通过数据挖掘和分析，更好地评价和追踪财富管理服务效果。因此，金融科技的发展将为银行差异化财富管理持续赋能，为银行业财富管理转型提供动力和保障，而中国银行业未来财富管理转型也将在金融科技的作用下呈现愈发多元化、阶梯式的发展态势。

3、银行业由分业经营向混业经营转变

近年来，随着金融业竞争的加剧，金融机构盈利空间下降，加之随着世界经济一体化的发展，各国间的相互经济影响越来越明显，在全球金融创新的大背景下，我国传统的存贷款利差的经营方式的盈利空间已经变得很狭隘，若想在与外资银行的抗衡中处于有利地位，改革银行经营体制是必然趋势。其中发展混业经营可以充分利用有限的资源，降低交易成本，多方面获得收益，增加利润来源。

与此同时，科技的进步刺激了金融创新和金融产品的多样化，使混业经营成为银行经营体制改革必然趋势。金融机构、金融市场和金融产品是实现金融基本功能的载体，在金融机构与金融机构之间、金融机构与金融市场之间、金融市场的各个子市场之间、各种金融产品之间存在着替代性和竞争性，通过金融功能的竞争性配置实现最优的配置状态。

随着科学网络技术的发展,具有比较成本优势的金融创新管理模式和金融创新工具不断涌现出来。这些新的金融功能载体一部分直接取代旧的载体,一部分对旧的载体进行了功能再细分,旧的金融功能载体的业务规模越来越小,银行与非银行金融机构之间的业务界限愈来愈模糊不清,金融机构业务交叉呈现自由化、综合化和国际化的新趋势。因此,金融科技的发展为银行业由分业经营向混业经营转变提供了技术支持,而银行业也正迈入从分业经营向混业经营转变的途中。

（三）银行业监管持续升级

银行业是我国金融体系的第一大行业,也是全球第一大银行业。作为金融系统的主导行业,银行业的风险防控和规范监管是金融稳定的基本保障,是系统性金融风险防控的首要对象。近年来,我国对金融行业的监管正逐步加强。

1、金融科技发展对银行业监管内容提出新要求

近年来,金融科技的发展为银行数字化转型、业务重塑等方面带来了巨大影响。在带来发展机遇的同时,也为银行的金融风险管控带来了挑战,进而也对银行业监管内容提出了新的要求。

银行保险机构在推进数字化转型的过程中,对信息科技外包服务的依赖度不断加大,部分银行保险机构对信息科技外包风险管控不力,因而导致的业务中断、敏感信息泄露等事件时有发生。此外,部分领域外包服务提供商高度集中,形成了行业集中度风险。

在此背景下,银保监会于2021年12月30日印发了《银行保险机构信息科技外包风险监管办法》(以下称《办法》),以进一步加强银行保险机构信息科技外包风险监管,促进银行保险机构提升信息科技外包风险管控能力。《办法》按照风险导向原则,从治理层面、管理层面和监督层面,对银行保险机构信息科技外包体系进行了规范,强化了对金融保险机构的主体责任要求,对不得外包的业务范围进行了规定。此外,对于外包活动中涉及的个人信息保护和网络安全、关联外包与同业外包、业务连续性等重点问题,《办法》也做出了更为明确的要求。

针对银行业混业经营所带来的风险,2022年1月,我国《金融科技发展规划(2022—2025年)》出台。该规划指出要对金融科技创新实施穿透式监管,筑牢金融与科技的风险防火墙,防范以“科技创新”之名模糊业务边界、层层包装产品等行为;强化金融科技治理,全面塑造数字化能力,健全多方参与、协同共治的金融科技伦理规范体系,构建互促共进的数字生态。

因此,金融科技的发展促使国家加强金融监管力度,对银行监管内容提出了新的要求。

2、金融科技发展为银行业监管方式提供新思路

2022年11月5日,上海银保监局局长王俊寿在第五届虹桥国际经济论坛“金融支持产业链供应链稳定分论坛”上表示,在打造供应链的场景金融、综合金融方面,要坚持“无科技不监控、无科技不监管”的理念,利用各种科技手段向监管赋能。在商业银行化解防范风险方面,需要监管部门用穿透的方法去审视风险、识别风险,这样就可以营造一个开放式、无边界的金融生态圈,监管部门有责任去保驾护航,共同助力供应链金融行稳致远。

由此可见,金融科技的发展也为银行业监管工具创新提供了动力。

（四）ESG 转型新机遇

2020年9月，中国明确提出2030年“碳达峰”与2060年“碳中和”目标（即“双碳”目标），碳达峰成为中国行业发展与产业变革的核心目标与重要框架。在实现“双碳目标”的过程当中，银行业作为金融行业中的主要引擎，是全面推进目标建设的重点抓手。在此背景下，“ESG转型”的概念应运而生，ESG是一种关注企业环境、社会和治理绩效而非财务绩效的投资理念与企业评价标准。基于ESG发展原则，投资者可以评估其投资行为和企业为促进经济可持续发展、履行社会责任感等方面的贡献。

对于传统商业银行而言，在绿色金融投资需求巨大、监管政策激励强劲的大背景之下，ESG转型作为行业发展的战略新高地，使银行能够在履行社会责任、提升企业综合服务价值的同时，优化企业形象与业务模式，深化新时代银行竞争力，通过抓住行业ESG转型的新机遇提升国际竞争力、品牌影响力和可持续经营能力。

在商业银行的ESG转型发展规划里中，行业各个主体应该充分认识到转型时间紧迫、过程复杂多样、经验积累不足、产业风险增加等多方面的问题与挑战。这要求银行需要制定清晰、量化、可持续能力强的ESG转型发展目标；同时挑选重点产业，优化投资组合；与专业团队合作，扩大ESG相关人才培养；将环境与社会责任纳入银行综合风险管理体系并作为绩效考核的一大重点并与金融科技结合，将ESG发展要求嵌入信息系统的完善与改造之中，以数字化实现全方位的科技赋能。

五、风险管理

金融和科技相互融合，不但改变着传统银行业的经营模式，也在改变着整个金融体系自身的风险特征，对当前金融监管提出挑战。由于金融科技自身特性，金融机构在面临原有风险等问题的同时，还新增了一系列新的风险。

（一）政策风险

金融科技发展将影响货币政策的制定和实施。金融科技发展将加剧金融业的竞争，使市场对利率的反应更加灵敏，从而提高货币政策的有效性。

但随着技术进步，无形资产占公司资产比重不断上升，可能会削弱货币政策的实施效果。

在货币政策目标方面，金融科技也可能通过算法技术及时调整商品和服务的价格，使价格变化更加频繁，从而对通胀带来一定的影响。

（二）数据安全风险

数据隐私问题是金融科技领域最重要的问题。更多的数据有助于改进信用评估的效率，但大技术公司过度采集客户数据，有可能侵犯客户隐私。

要全面加强数据能力建设，在保障安全和隐私前提下推动数据有序共享与综合应用，充分激活数据要素潜能，有力提升金融服务质效。践行安全发展观，运用数字化手段不断增强风险识别检测、分析预警能力，切实防范算法、数据、网络安全风险，共建数字安全生态。

（三）监管风险

科技与金融加速融合，大数据、云计算、人工智能、区块链等技术在金融领域深度应用，加深了金融业、科技企业和市场基础设施运营企业的融合，使得金融与科技两部门水乳交融、各金融子行业关联程度加深，跨界化趋势逐渐增强，增加金融行业的复杂性，既重塑了金融新生态，也对监管提出了新挑战。

2022年1月，中国人民银行印发的《金融科技发展规划（2022—2025年）》指出，要加快监管科技的全方位应用，强化数字化监管能力建设，对金融科技创新实施穿透式监管，筑牢金融与科技的风险防火墙，要加强金融科技审慎监管，要充分运用金融科技创新监管工具，强化金融科技创新行为的全生命周期管理，防范以“科技创新”之名模糊业务边界、层层包装产品等。

附录

头部大行数字化转型节奏：线上应用打造+新兴技术发展

	2013-2017 年业务的线上化，进行互联网化升级	2017-2019 年大数据/云计算等新技术赋能互联网金融业务	2019 年-至今系统改造、数据中台建设等基础设施层面转型
中国工商银行	推动互联网金融 e-ICBC 升级，构建电商平台融 e 购、即时通讯平台融 e 联、开放式网络银行平台融 e 行等，覆盖金融服务、电子商务、社交生活。2017 年上线 e-ICBC 3.0。	将互联网金融业务与大数据、云计算等深度结合，封装核心模块打造开放银行 API 接口，打造“主机+开放平台”双核心 IT 架构，基于分布式、云平台形成银行核心业务处理能力。	2021 年工行建成全球银行业规模最大金融云，私有云达到四级、生态云三级安全能力要求，分布式技术体系日均服务调用量超过 120 亿次，围绕云平台、操作系统、数据库等重点领域集中攻关。
招商银行	构建营销智能化引擎如千人千面，打造大资信实时风险决策引擎，引入 RPA 技术，提升批发金融的流程自动化，客户进行端到端的流程再造，利用机器人、智能语音等技术完善 O2O 模式	强化数字化经营平台建设。依托招商银行企业 App 构建开放式全场景企业移动服务平台。融合内外部数据，构建客户关联知识图谱，加快系统架构转型，打造开放型 IT 架构。	推进金融科技在“全风险”领域的应用，为大财富管理价值循环链保驾护航。AI 模拟人、辅助人替代人成效显著。持续打造一朵“招行云”和两个中台（数据中台及技术中台）的开放基础架构。
中国建设银行	加快打造集交易、营销、服务为一体的综合型网上银行，全渠道覆盖的综合化、云客服体系。推出移动支付密码、微信缴税，满足客户移动支付需求，搭建数据管理和应用体系。	打造人工智能平台支撑图像视频识别、自然语言处理；物联网平台支持 5G 智能银行、智能金库、智能钞箱等应用；机器人流程自动化平台实现渠道运营、信用卡等业务流程的自动化。	2021 年建设完成北京稻香湖园区，实现“多专区多地域多技术栈多芯”布局，提供标准算力规模超 20 万台云服务器，提供全栈自主可控云服务。建行自主研发大数据云平台，计算节点 1.8 万个。

中国农业银行 为“惠农通”服务点打造专属手机移动客户端，上线惠农采购、农产品信息发布、惠农理财、惠农贷款等产品功能。推广ATM刷脸取款，上线涉农互联网电商融资产品“e链贷”。构建了以“农银e贷”+四大子品牌的产品体系。制定大数据战略，加快引入工商、保险、电信等外部数据。新一代数字化云平台初步建成，六大中台建设稳步推进。推进数据深度整合和共性数据积累。推动一体化云平台建设，初步建成“一云多芯”的技术栈基础环境。构建百亿级关系的知识图谱网络，为链式营销、电信诈骗专项治理提供图谱。

资料来源：公司公告，中金公司

国家层面金融科技产业支持政策

时间	政策/文件
1993	《国务院关于金融体制改革的决定》明确指出要 加快金融电子化建设
2014	互联网金融写入了政府工作报告，提出促进互联网金融发展
2016	《大数据产业发展规划(2016-2020年)》 人民银行成立了金融科技委员会
2017	《中国金融业信息技术“十三五”发展规划》
2019	《金融科技产品认证目录、金融科技产品认证规则》 《金融科技(FinTech)发展规划(2019-2021年)》 第二批支持科技金融等创新相关改革举措
2020	关于进一步做好供应链创新与应用试点工作的通知 关于进一步加快推进上海国际金融中心建设和金融支持长三角一体化发展的意见 《全面深化服务贸易创新发展试点总体方案》 《关于推进证券行业数字化转型发展的研究报告》 关于进一步强化中小微企业金融服务的指导意见 《加强科技金融合作有关工作的通知》 关于金融支持粤港澳大湾区建设的意见 证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法公开征求意见 中共中央关于制定“十四五”计划和二零三五年远景目标的建议 《深圳建设中国特色社会主义先行示范区综合改革试点实施方案(2020-2025年)》
2021	关于加强现代农业科技金融服务创新支撑乡村振兴战略实施的意见》 关于2021年进一步推动小微企业金融服务高质量发展的通知 《关于金融支持海南全面深化改革开放的意见》 关于深入贯彻落实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知 关于落实《政府工作报告》重点工作分工的意见

资料来源：前瞻产业研究院

国家层面金融监管政策

时间	政策/文件
2017	《中国金融业信息技术“十三五”发展规划》
2018	《条码支付安全技术规范》
2020	关于规范发展供应链金融支持供应链产业链稳定循环和优化升级的意见 中国人民银行金融科技委员会 2020 年第 1 次会议 《完善现代金融监管体系》 《互联网保险业务监管办法》 中央经济工作会议 《中国金融稳定报告(2020)》 《关于平台经济领域的反垄断指南(征求意见稿)》 《中华人民共和国中国人民银行法(修订草案征求意见稿)》
2021	《关于进一步规范商业银行互联网贷款业务的通知》 《银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法》 《银行业金融机构绿色金融评价方案》 《银行保险机构公司治理准则》 《商业银行监管评级办法》 《银行保险机构大股东行为监管办法(试行)》
2022	中国银保监会制定或修订《银行保险机构消费者权益保护管理办法》《商业银行表外业务风险管理办法》《银行保险机构公司治理监管评估办法》《保险保障基金管理办法》《中资商业银行行政许可事项实施办法》等 35 项监管制度办法 《商业银行预期信用损失法实施管理办法》 《金融稳定法(草案)》提请全国人大审议。 《银行业监督管理法》正在进行修订。 《企业集团财务公司管理办法》修订并实施。 《金融科技发展规划(2022-2025)》

资料来源：前瞻产业研究院

参考文献：

1. 毕马威 2022 年中国银行业调查报告
2. 刘洋《经济新常态下商业银行信贷风险管理问题研究》
3. 谢朝华《绿色信贷对商业银行风险承担的影响及其差异性研究》
4. 逯苗苗《内部竞争压力还是外部竞争冲击对商业银行数字化转型动因研究》
5. 何正全《人民币国际化、银行业开放与商业银行效率》
6. 翟胜宝《商业银行数字化转型与风险承担水平》
7. 张锐《商业银行信用贷款引发的风险问题与对策》
8. 杨德贤《商业银行影子银行业务发展影响因素研究》
9. 薛峰庆《推动提升商业银行可持续发展能力的治理机制研究》
10. 北京金融科技产业联盟《人工智能技术金融应用情况调研报告》
11. 北京金融科技产业联盟《金融行业人工智能产品目录》
12. 北京金融科技产业联盟《金融云原生 2.0 发展应用白皮书》
13. 《人工智能技术金融应用情况调研报告》北京金融科技产业联盟
14. 《金融行业人工智能产品目录》北京金融科技产业联盟
15. 《金融云原生 2.0 发展应用白皮书》北京金融科技产业联盟
16. 戴志锋，陆婕，贾靖：人工智能对银行借贷业务的影响及应用，《人工智能》2020 年第 6 期，23-30 页。

银行-利润表	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31
营业收入	577,902,246.58	580,806,568.45	534,346,452.53	506,110,897.87
营业成本	0.00	0.00	0.00	0.00
销售费用	0.00	0.00	0.00	0.00
管理费用	174,322,385.97	169,251,362.75	148,132,540.44	144,749,860.88
财务费用	0.00	0.00	0.00	0.00
资产减值损失	18,242,767.10	20,271,402.15	20,280,196.60	17,911,856.53
投资净收益	34,121,259.83	34,033,641.11	27,189,588.38	27,364,431.94
营业利润	239,456,849.80	231,357,350.35	204,409,048.25	205,178,287.67
营业外收入	985,203.84	1,049,465.14	1,032,104.85	1,046,453.57
营业外支出	935,745.92	916,685.84	1,056,332.40	704,037.39
利润总额	239,502,371.52	231,490,129.65	204,384,820.70	205,520,703.85
所得税	33,767,930.62	37,190,172.46	32,937,802.31	35,250,348.45
归属母公司股东净利润	203,719,974.54	191,848,970.24	168,957,279.04	167,653,580.46

万元, CNY 数据来源: Wind

银行-资产负债表	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31
资本结构				
货币资金	0.00	0.00	0.00	0.00
应收票据	0.00	0.00	0.00	0.00
应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00
预付款项	0.00	0.00	0.00	0.00
存货	0.00	0.00	0.00	0.00
流动资产合计	0.00	0.00	0.00	0.00
非流动资产				
长期股权投资	20,529,510.78	19,400,512.36	15,031,916.01	11,605,483.70
投资性房地产	3,241,443.16	2,888,348.45	3,257,745.40	3,419,616.41
固定资产	142,652,443.12	143,695,300.58	137,737,747.49	135,048,421.31
在建工程	11,034,040.72	4,314,868.58	5,382,943.91	5,143,070.16
非流动资产合计	0.00	0.00	0.00	0.00
资产合计	24,904,615,129.06	22,645,495,536.41	20,810,922,396.28	18,848,154,535.75
流动负债				
短期借款	0.00	0.00	0.00	0.00
应付票据	0.00	0.00	0.00	0.00
应付账款	0.00	0.00	0.00	0.00
预收账款	0.00	0.00	0.00	0.00
应付职工薪酬	46,132,215.11	41,047,501.72	35,687,625.57	32,257,156.87
一年内到期的非流动负债	0.00	0.00	0.00	0.00
流动负债合计	0.00	0.00	0.00	0.00
非流动负债				
长期借款	0.00	0.00	0.00	0.00
应付债券	1,626,271,163.41	1,589,766,450.55	1,331,092,601.89	1,242,396,085.67
非流动负债合计	0.00	0.00	0.00	0.00
负债合计	22,758,494,305.71	20,736,000,302.56	19,110,895,094.46	17,314,266,439.62
所有者权益				
实收资本	183,270,211.01	185,713,493.73	183,412,377.11	182,142,942.55
资本公积金	165,889,747.71	169,937,252.88	162,579,557.83	157,494,123.26
未分配利润	863,931,196.13	788,963,428.19	702,993,459.16	629,024,729.17
股东权益	2,033,175,674.06	1,909,495,233.85	1,700,027,301.82	1,533,888,096.13

万元, CNY 数据来源: Wind

银行-现金流量表	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31
经营活动产生的现金流量				
销售商品提供劳务收到的现金	0.00	0.00	0.00	0.00
经营活动现金流入	3,214,375,622.30	2,491,295,985.01	2,648,869,765.72	2,155,601,041.19
购买商品支付的现金	0.00	0.00	0.00	0.00
支付给职工的现金	91,339,454.46	88,836,946.03	80,522,500.97	78,271,001.53
经营活动现金流出	2,567,022,698.99	2,357,544,475.60	2,290,994,012.84	2,088,154,812.16
经营现金净流量	647,319,590.89	133,751,509.41	357,875,752.88	67,446,229.03
投资活动产生的现金流量				
处置固定资产等收回的现金净额	5,105,102.93	4,258,281.89	3,564,997.71	3,389,688.25
投资活动现金流入	3,411,586,148.42	3,763,724,865.80	4,232,760,472.44	3,633,151,413.40
购建固定无形和长期资产支付的现金	24,614,069.91	22,683,053.43	22,457,950.24	22,229,433.61
投资支付的现金	3,906,853,554.27	4,041,100,718.44	4,538,649,823.14	3,802,159,190.36
投资现金流出	3,934,114,824.18	4,067,995,571.87	4,566,677,231.39	3,827,407,423.97
投资现金净流量	-522,528,675.77	-304,270,706.07	-333,916,758.95	-194,256,010.57
筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	6,680,415.50	17,636,704.77	20,283,809.09	22,813,846.40
取得借款收到的现金	0.00	0.00	9,000.00	0.00
发行债券收到的现金	1,294,047,115.22	1,323,525,522.29	1,218,655,555.27	1,127,611,398.40
筹资活动现金流入	1,519,010,656.01	1,638,723,370.36	1,476,419,201.26	1,373,534,499.10
偿还债务支付的现金	1,341,985,263.19	1,276,502,048.62	1,234,214,841.86	1,061,352,066.00
分配股利利润偿付利息支付的现金	114,949,117.34	115,068,700.53	99,498,877.16	87,699,506.43
筹资活动现金流出	1,552,672,061.05	1,474,809,140.88	1,412,997,866.22	1,224,731,109.43
筹资净流量	-33,661,405.04	163,914,229.48	63,421,335.04	148,803,389.
现金及现金等价物净增加				
汇率变动对现金的影响	24,445,495.26	-11,788,225.95	-15,350,586.07	4,409,518.
现金及现金等价物净增加额	115,575,005.35	-18,393,193.13	72,029,742.90	26,403,126.54
期末现金	1,058,617,189.18	952,219,772.33	965,527,560.26	891,487,476.00

万元,CNY 数据来源: Wind