



客服电话：400-072-5588

# 银行数字化 头豹词条报告系列

程 程 程  
2023-03-24 未经平台授权，禁止转载

版权有问题？[点此投诉](#)

行业：

信息传输、软件和信息技术服务业/软件和信息技术服务业/其他信息技术服务业

信息科技/软件服务

词条目录

<div>行业定义</div> <div>传统银行业在资产端、负债端、支付端、网点端存在着...</div> <div>AI访谈</div>	<div>行业分类</div> <div>随着互联网技术的突飞猛进，银行业也顺势利用信息技术...</div> <div>AI访谈</div>	<div>行业特征</div> <div>过去四十余年间，中国银行业经历了长足的发展，逐步成...</div> <div>AI访谈</div>	<div>发展历程</div> <div>银行数字化行业目前已达到 <b>3个</b>阶段</div> <div>AI访谈</div>
<div>产业链分析</div> <div>上游分析 中游分析 下游分析</div> <div>AI访谈</div>	<div>行业规模</div> <div>过去5年间，中国银行数字化行业市场规模经历了大幅上...</div> <div>AI访谈 数据图表</div>	<div>政策梳理</div> <div>银行数字化行业相关政策 <b>5篇</b></div> <div>AI访谈</div>	<div>竞争格局</div> <div>中国银行数字化行业竞争格局呈现百花齐放的态势，传统...</div> <div>AI访谈 数据图表</div>

摘要

过去四十余年间，中国银行业经历了长足的发展，逐步成为全球银行业市场的重要力量。如何在全球金融科技的热潮下保持竞争力，成为中国银行业面临的重要难题。现阶段，中国银行业各家金融机构正逐年加大对数字化升级与转型领域的布局，乘着金融科技的蓬勃发展，银行业各大金融机构数字化的步伐正在加快。工商银行、建设银行、招商银行是银行业数字化升级转型的佼佼者，三家企业均希望通过加大金融科技领域的布局与投入，积累银行业数字化领域的竞争优势，从而巩固自身银行业的头部地位。工银科技、建信金融科技、招银云创等金融科技子公司未来将赋能银行集团内部数字化转型，同时依托金融科技助力其他行业数字经济的发展。

## 银行数字化行业定义<sup>[1]</sup>

传统银行业在资产端、负债端、支付端、网点端存在着诸多痛点，**利用金融科技实现银行数字化升级与转型成为根治银行业各类发展痛点的良策，结合大数据、人工智能、云计算、云平台、区块链等多项技术的各类解决方案将对银行业各项发展痛点逐条进行解决，并且将有效整合银行业各类服务。**现阶段，中国银行数字化行业已具有工商银行、建设银行、招商银行等多家具有技术优势的头部企业。<sup>[2]</sup>

[1] 1: 中国信通院

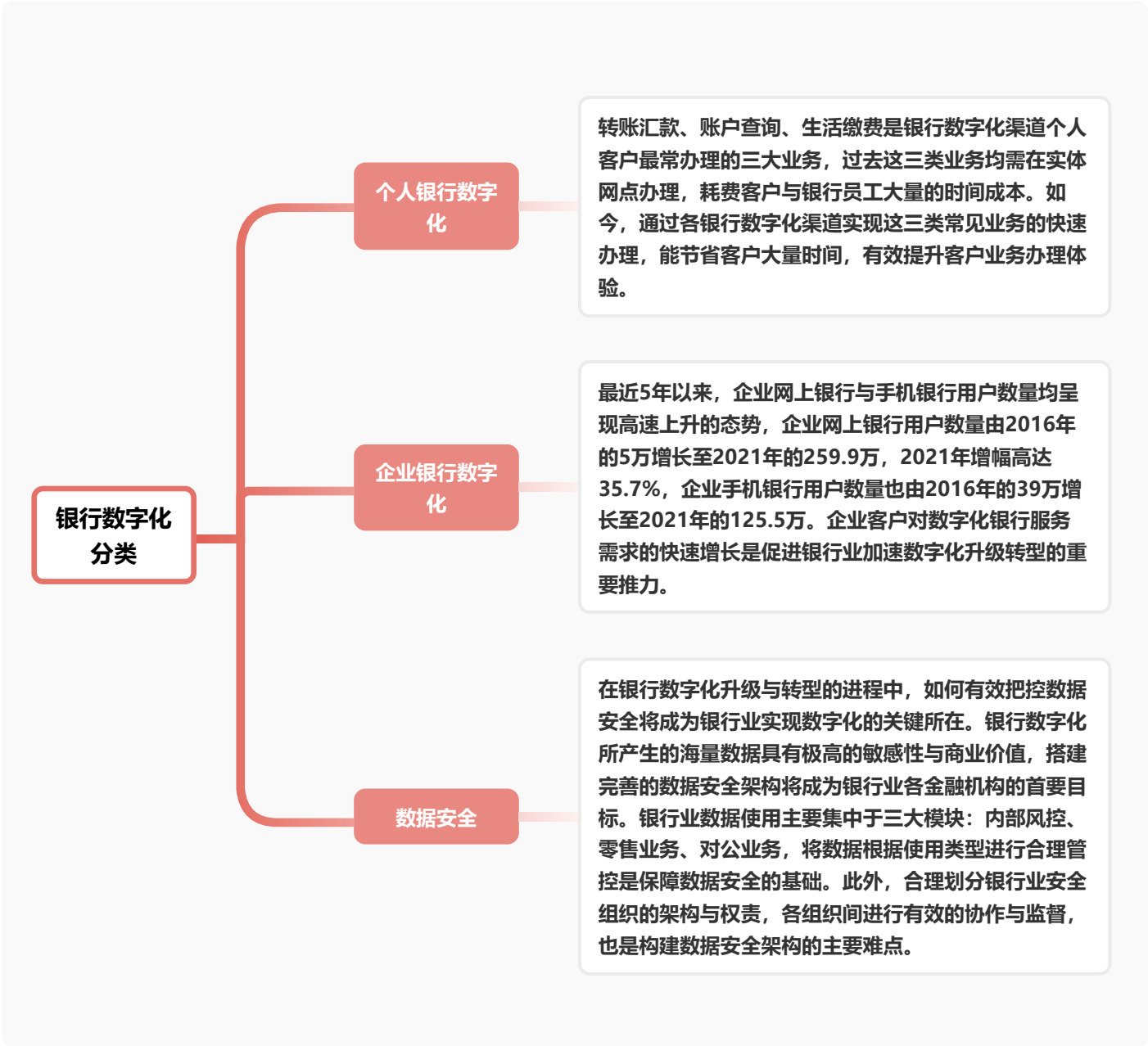
[2]

1: 中国信通院

2: <http://www.caict.ac.cn...>

银行数字化行业分类<sup>[3]</sup>

随着互联网技术的突飞猛进，银行业也乘势利用信息技术实现数字化升级与转型，银行数字化领域涵盖众多细分业态，包括个人银行数字化、企业银行数字化、数据安全、银行云平台等。



[3]

1: 中国银行业协会

2: 中国金融认证中心

3: <http://www.199it.com/...>

银行数字化行业特征<sup>[4]</sup>

过去四十余年间，中国银行业经历了长足的发展，逐步成为全球银行业市场的重要力量，在此过程期间中国银行业逐渐面临着众多发展痛点，涵盖资产端、负债端、支付端、网点端，银行数字化是解决这类痛点的重要手段。

## 1 银行数字化布局加大

**在中国金融行业各业态中，银行业数字化投入增幅领先证券业与保险业。**

2021年，中国银行业收入增幅仅为4.44%，落后于证券业（24.93%）与保险业（6.12%），但值得关注的是，中国银行业信息技术投入增幅高达34.54%，领先于证券业（28.22%）与保险业（9.86%），而银行业各金融机构也希望通过金融科技领域的进步实现撬动收入增长的目标，同时积累行业竞争优势。

## 2 客户基数庞大

**近年来，互联网与智能手机的快速渗透使得数字化线上渠道在银行客户间的渗透率稳步提升。**

2016年以来，智能手机深入千家万户，并带动了手机银行APP在银行业客户中的普及，手机银行APP个人客户渗透率由2016年的42%快速增长至2021年的81%，智能手机成为客户办理各类银行业务的重要载体。此外，主打电脑端的网上银行也在银行客户中实现普及，其渗透率于2021年达到63%。

## 3 客户需求刚性

**银行数字化能大幅缩减银行客户业务办理时长，提升业务办理效率。**

传统银行业网点业务办理排队等待时间长，业务办理效率较低，柜台人员服务质量难以保证，对银行客户的业务办理体验造成负面的影响。随着互联网与智能手机的普及，线上数字化渠道成为提升客户业务办理效率的法宝，网上银行（主要以电脑端为主）、手机银行APP、微信银行、电话银行四大形态的线上数字化渠道为银行客户提供多种选择，并有效提高客户业务办理的效率。

[4] 1: 中国信通院 2: 中国金融认证中心 3: [http://www.199it.com/...](http://www.199it.com/)

## 银行数字化发展历程<sup>[5]</sup>

在中国银行业飞速发展的进程中，资产端、负债端、支付端、网点端的痛点逐步显现，通过数字化升级与转型解决行业痛点势在必行，而信息技术的迭代升级是银行数字化转型的重要支撑力量。**未来中国银行业信息技术投入仍将保持较高的增幅，其布局金融科技的目标也将逐步由“科技赋能”转变为“科技引领”。**

萌芽期 · 1980~1999

20世纪80年代，自动取款机（ATM）开始在银行业广泛应用，极大地提升了银行的运营效率。此后，随着互联网技术的飞速发展，银行数字化领域初具规模。1995年，全球首家网上银行SFNB成立，开启了银行数字化的新时代。

这一时期，互联网与信息化技术仍未发展成熟，银行数字化行业的发展也受到一定的局限，在功能性、实用性领域有极大的进步空间。随着工商银行、建设银行等中国银行业头部企业规模日益壮大，对银行数字化的需求也与日俱增。

启动期 · 2000~2014

进入21世纪后，电脑端网上银行迎来发展的黄金时期，招商银行、工商银行、建设银行纷纷加大网上银行业态布局。2009年以来，智能手机与移动互联网的热潮进一步带动了银行数字化的发展，手机银行逐渐成为用户办理银行业务最主要的渠道之一。

这一阶段，互联网技术的重心由电脑端逐渐转移至手机端，使得银行数字化的部署由电脑端网上银行逐渐向手机银行倾斜，同时**线上业务渠道产生的海量数据为银行业用户分析、运营分析提供扎实的基础，为下一阶段大数据分析平台的搭建提供了保障。**

高速发展期 · 2015~至今

2015年以来，大数据、区块链、云计算、人工智能等信息技术经历了翻天覆地的进化，使得银行数字化领域迎来全新的发展机遇，基于金融云平台的数字化生态体系逐渐成形，各大银行业金融机构陆续成立独立的金融科技子公司。

这一时期，银行数字化已成为金融科技生态体系中不可或缺的一环，**各项信息技术的迅速革新是银行数字化向智能化、生态化、平台化发展的驱动力。**通过数字化云平台统筹用户管理、运营管理、风险管理、行政人事管理，成为各家银行金融机构的数字化终极目标。

[5]

1：中国信通院

2：中国金融认证中心

3：[http://www.199it.com/...](http://www.199it.com/)

银行数字化产业链分析

银行数字化产业链上游为信息技术供应商，代表企业包括腾讯、阿里、百度、思科、浪潮、华为等科技巨头，产业链中游为银行数字化企业，代表企业为工商银行、建设银行、招商银行等，产业链下游是银行业个人客

户与企业客户。

**银行数字化产业链上游具有较强的定价权**，其原因在于各科技企业通常具有较强的市场垄断地位，例如全球x86系统CPU领域，英特尔与AMD占据90%以上的市场份额，中国金融云平台领域的CR5则高达81%。产业链中游的**银行业金融机构对数字化转型需求较为刚性**，同时拥有雄厚的资金，在数字化领域的投入也呈现逐年上升的趋势，以工商银行为例，其数字化领域的投入由2019年的163.7亿元快速攀升至2021年的259.9亿元。<sup>[6]</sup>

上 产业链上游

[7]

生产制造端

信息技术供应商

上游厂商

深圳市腾讯计算机系统有限公司 >

阿里巴巴（中国）网络技术有限公司 >

华为技术有限公司 >

查看全部 ▾

产业链上游说明

银行数字化产业链的核心上游为信息技术供应商，其为银行业提供云计算、人工智能、大数据等数字化核心技术。现阶段，**中国本土企业逐渐成为银行数字化信息技术的主要供应商**，以金融云平台为例，2022年阿里、华为、腾讯、百度、京东五大科技企业共占据超过80%的市场份额。**银行数字化对信息技术具有刚性需求，上游信息技术供应商通常具有较高的议价权**，信息技术采购费用通常可占数字化总成本的30%以上。

中 产业链中游

品牌端

银行数字化企业

中游厂商

中国工商银行股份有限公司 >

中国建设银行股份有限公司 >

中国农业银行股份有限公司 >

查看全部 ▾

产业链中游说明

传统银行业金融机构是银行数字化产业链中游的核心成分，包括大型商业银行、股份制商业银行与城市商业银行，**这类企业希望通过银行数字化的大力布局，巩固银行业的市场定位**。2021年，交通银行

金融科技投入增幅高达52.87%，是排名最高的大型商业银行，其金融科技投入占营收比重达到4.04%，居于银行业头部地位。同时，**用户与渠道优势也是这类企业的重要数字化资源**，例如头部企业工商银行的个人客户数已超过7.04亿，企业客户数也接近1,000万。

下 产业链下游

渠道端及终端客户

银行业客户

渠道端

银行业个人客户

银行业企业客户

产业链下游说明

在各类银行数字化线上渠道中，**个人客户使用手机银行APP与微信银行的频率显著高于网上银行**，其中手机银行APP拥有7%的高频使用者，45%的中频使用者，微信银行拥有8%的高频使用者与46%的中频使用者。**2018年以来，企业网上银行渗透率保持平稳增长**，2021年其渗透率达到86%。**企业手机银行渗透率**由2018年的37%上涨至2021年的57%，**实现15.49%的复合年增长率**，**2018-2021年间企业微信银行复合年增长率也达到15.26%**。

[6] 1: 中国信通院

[7] 1: 中国信通院 2: 中国银行业协会 3: <https://www.china-cba...>

银行数字化行业规模<sup>[8]</sup>

过去5年间，**中国银行数字化行业市场规模经历了大幅上涨**，由2018年的243.2亿元上涨至2022年的606.2亿元，2018-2022年CAGR高达25.65%。**未来，中国银行数字化行业市场规模仍有极大的增长空间**，预计到2027年，中国银行数字化行业市场规模有望达到1638.7亿元。

**银行业三类机构（大型商业银行、股份制商业银行、其他银行）均对数字化转型拥有刚性需求**，体量庞大的**大型商业银行数字化转型的市场需求是推动银行数字化行业发展的基石**，大型商业银行数字化市场规模由2018年的138.6亿元高速增长至2022年的303.1亿元。此外，**其他银行（尤其是区域性中小银行）对数字化转型需求极其旺盛**，2018-2022年其他银行数字化市场规模CAGR高达39.73%。



未来，随着大数据、人工智能、云计算等技术的持续进化，银行数字化转型的市场将进一步扩大，2018-2022年银行数字化行业市场规模CAGR或可达到21.35%。同时预计其他银行数字化市场规模增幅将高于大型商业

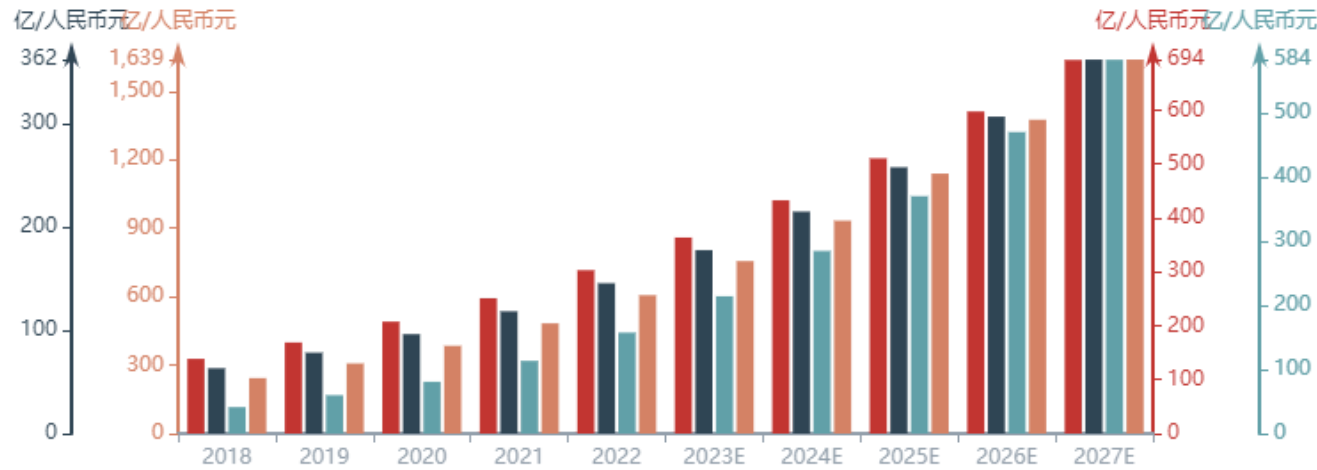
业银行与股份制商业银行，2023-2027年其他银行数字化市场规模CAGR或将高达28.46%。

中国银行数字化行业市场规模，2018-2027E

易诚互动招股说明书

下载原始数据

中国银行数字化行业市场规模



中国银行数字化行业市场规模 = 大型商业银行数字化市场规模 + 股份制商业银行数字化市场规模 + 其他银行数字化市场规模

[8] 1: 易诚互动招股说明书

银行数字化政策梳理

[9]	政策	颁布主体	生效日期	影响
	《中国金融业信息技术“十三五”发展规划》	中国人民银行	2017-06	7
政策内容	一是完善金融信息基础设施，夯实金融服务基石；二是健全网络安全防护体系，增强安全生产和安全管理能力；三是推动新技术应用，促进金融创新发展；四是深化金融标准化战略，支持金融业健康发展；五是优化金融信息技术治理体系，提升信息技术服务水平			
政策解读	该《规划》确立了“十三五”期间金融业信息技术工作的发展目标，主要包括：金融信息基础设施达到国际领先水平、信息技术持续驱动金融创新、金融业标准化战略全面实施、金融网络安全保障体系更加			

	完善、金融信息技术治理能力显著提升
政策性质	鼓励性政策

[9]	政策	颁布主体	生效日期	影响
	《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》	银保监会	2021-04	6
政策内容	在依法合规、风险可控基础上，充分运用大数据、区块链、人工智能等金融科技，在农业、制造业、批发零售业、物流业等重点领域搭建供应链产业链金融平台，提供方便快捷的线上融资服务。整合发挥银行在数据信息、IT系统、客户资源等方面的优势，帮助核心企业打通产业链上下游环节，培育小微企业客户集群			
政策解读	该政策鼓励银行业金融机构要综合运用互联网大数据等金融科技手段，积极参与“银税互动”“银商合作”“信易贷”等信用信息共享机制，将公共涉企数据与机构内部金融数据有机结合，改进业务审批技术和风险管理模型，为小微企业准确“画像”，实现金融资源向长尾客户的精准“滴灌”			
政策性质	鼓励性政策			

[9]	政策	颁布主体	生效日期	影响
	《关于印发银行保险机构信息科技外包风险监管办法的通知》	银保监会	2021-12	6
政策内容	银行保险机构董（理）事会或其授权设立的专业委员会应负责推动建立信息科技外包及其风险管理体系、审批信息科技外包战略、审议重大外包决策，高级管理层应负责制定信息科技外包战略，明确信息科技外包风险主管部门和信息科技外包执行团队，明确信息科技外包及其风险管理职责，审议信息科技外包管理流程及制度			
政策解读	该政策面对的银行业金融机构包括但不限于政策性银行、大型银行、股份制银行、外资银行、直销银行。其核心目的在于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			
政策性质	规范类政策			

[9]	政策	颁布主体	生效日期	影响



	《关于银行业保险业数字化转型的	银保监会	2022-01	9
政策内容	<p>指导意见》</p> <p>积极发展产业数字金融。积极支持国家重大区域战略、战略性新兴产业、先进制造业和新型基础设施建设，打造数字化的产业金融服务平台，围绕重大项目、重点企业和重要产业链，加强场景聚合、生态对接，实现“一站式”金融服务。推进企业客户业务线上化，加强开放银行接口和统一数字门户建设，提供投资融资、支付结算、现金管理</p>			
政策解读	<p>该政策目标定为到2025年，银行业保险业数字化转型取得明显成效。数字化金融产品和服务方式广泛普及，基于数据资产和数字化技术的金融创新有序实践，个性化、差异化、定制化产品和服务开发能力明显增强，金融服务质量和效率显著提高</p>			
政策性质	<p>鼓励性政策</p>			

[9]	政策	颁布主体	生效日期	影响
	《金融科技发展规划(2022-2025年)》	中国人民银行	2022-01	10
政策内容	<p>一是强化金融科技治理，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。二是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。三是建设绿色高可用数据中心，架设安全泛在的金融网络，布局先进算力体系</p>			
政策解读	<p>该政策主张“数字驱动、智慧为民、绿色低碳、公平普惠”的发展原则，以加强金融数据要素应用为基础，以深化金融供给侧结构性改革为目标，以加快金融机构数字化转型、强化金融科技审慎监管为主线，将数字元素注入金融服务全流程，将数字思维贯穿业务运营全链条，注重金融创新的科技驱动和数据赋能</p>			
政策性质	<p>鼓励性政策</p>			

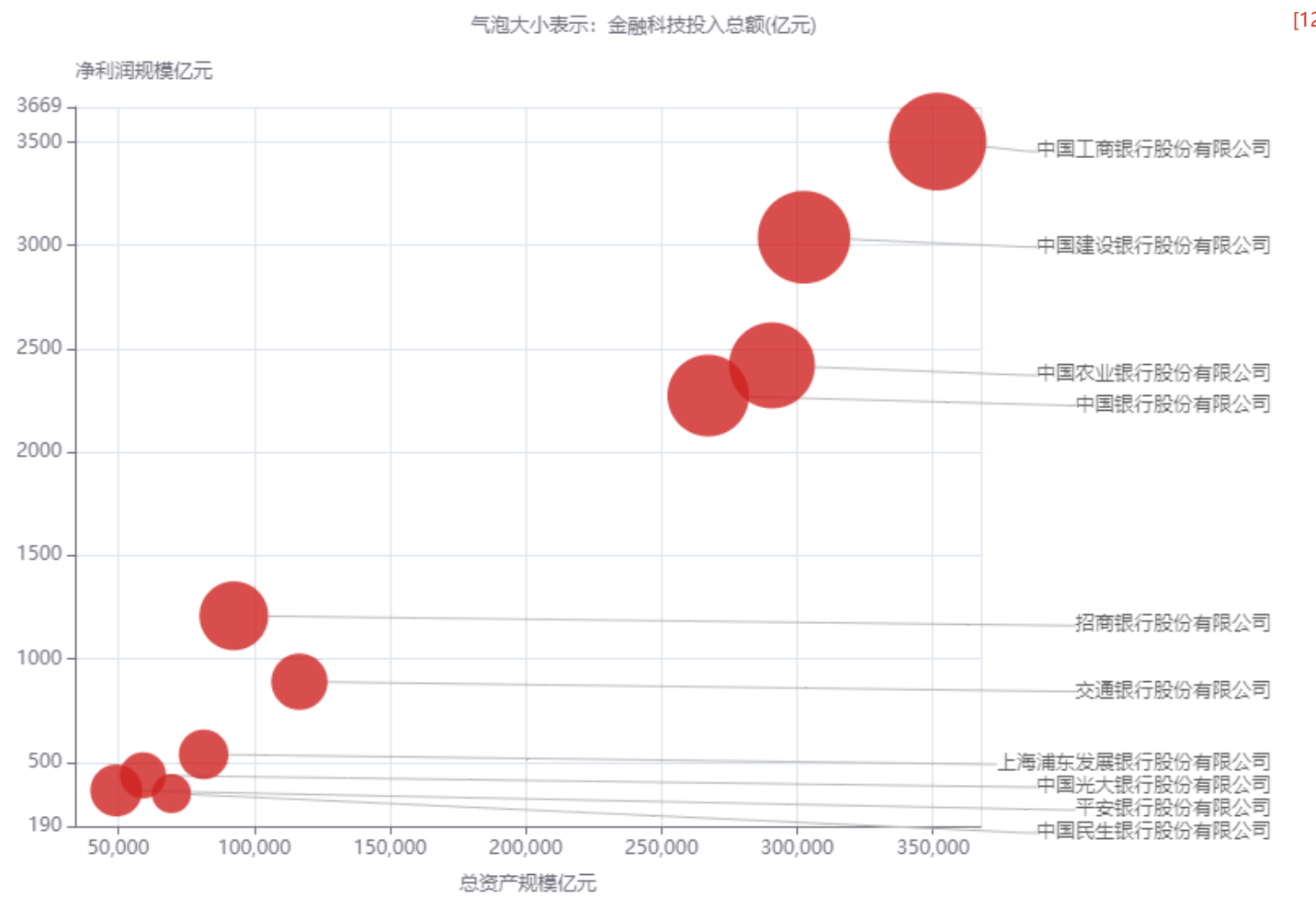
[9]	1: 中国政府网	2: <a href="http://www.gov.cn/xin...">http://www.gov.cn/xin...</a>	3: <a href="http://www.gov.cn/zhe...">http://www.gov.cn/zhe...</a>	4: <a href="http://www.gov.cn/zhe...">http://www.gov.cn/zhe...</a>
	5: <a href="http://www.gov.cn/zhe...">http://www.gov.cn/zhe...</a>	6: <a href="http://www.gov.cn/xin...">http://www.gov.cn/xin...</a>		

## 银行数字化竞争格局<sup>[10]</sup>

中国银行数字化行业竞争格局呈现百花齐放的态势，传统银行业金融机构纷纷布局银行数字化领域，其中工商银行、建设银行、农业银行、中国银行、交通银行、招商银行属于第一梯队企业，浦发银行、平安银行、民生银行、光大银行等属于第二梯队企业。

工商银行、建设银行、农业银行、中国银行、交通银行均属于大型商业银行，这类银行庞大的业务体量产生出较高的数字化转型刚性需求，其资产规模均超过10万亿元，净利润规模均高于880亿元。大型商业银行雄厚的财力也足以支撑较高的金融科技投入，从而带来强劲的数字技术优势，其中工商银行、建设银行、农业银行2021年金融科技投入超过200亿元。

未来中国银行数字化行业将形成一批强力的中层力量，包括浦发银行、平安银行、民生银行、光大银行（四者2021年资产规模达到5万亿元级别，金融科技投入均超过45亿元）等银行数字化企业，这类企业将与第一梯队企业实现错位竞争，金融科技投入的高速增长为其带来强劲的竞争优势，将助力其拓展各类银行业务的市场。以招商银行、平安银行为例，二者金融科技投入占营收比重均较高，分别达到4.37%与4.36%。



横轴为总资产规模规模，说明该企业银行业务整体体量的大小；纵轴为净利润规模，反映该企业整体业务的盈利能力；气泡大小为金融科技投入总额，体现该企业在银行数字化领域的投入。

上市公司速览

中国工商银行股份有限公司 (601398)

总市值	营收规模	同比增长(%)	毛利率(%)
-	2.5千亿元	6.52	-

中国建设银行股份有限公司 (601939)

总市值	营收规模	同比增长(%)	毛利率(%)
-	2.3千亿元	7.25	-

中国农业银行股份有限公司 (601288)

中国银行股份有限公司 (601988)

总市值	营收规模	同比增长(%)	毛利率(%)
-	3.9千亿元	5.93	-

总市值	营收规模	同比增长(%)	毛利率(%)
-	1.6千亿元	2.07	-

交通银行股份有限公司 (601328)			
总市值	营收规模	同比增长(%)	毛利率(%)
-	736.1亿元	7.70	-

招商银行股份有限公司 (600036)			
总市值	营收规模	同比增长(%)	毛利率(%)
-	919.9亿元	8.54	-

上海浦东发展银行股份有限公司 (600000)			
总市值	营收规模	同比增长(%)	毛利率(%)
-	500.0亿元	0.97	-

平安银行股份有限公司 (000001)			
总市值	营收规模	同比增长(%)	毛利率(%)
-	462.1亿元	10.57	-

北京银行股份有限公司 (601169)			
总市值	营收规模	同比增长(%)	毛利率(%)
-	513.9亿元	3.23	-

中国民生银行股份有限公司 (600016)			
总市值	营收规模	同比增长(%)	毛利率(%)
-	366.3亿元	-14.95	-

中国光大银行股份有限公司 (601818)			
总市值	营收规模	同比增长(%)	毛利率(%)
-	387.7亿元	0.12	-

[10]

1: 工商银行年报

2: 建设银行年报

3: 农业银行年报

4: 中国银行年报

5: 交通银行年报

6: 招商银行年报

7: 浦发银行年报

8: 平安银行年报

9: 民生银行年报

10: 光大银行年报

[11]

1: 工商银行年报

[12]

1: 工商银行年报

## 银行数字化代表企业分析

1

招商银行股份有限公司【600036】

[13]

^

公司信息			
企业状态	存续	企业总部	深圳市
行业	货币金融服务	法人	缪建民
统一社会信用代码	9144030010001686XA	企业类型	股份有限公司(上市)

成立时间	1987-03-31	股票类型	A股
品牌名称	招商银行股份有限公司		
经营范围	一般经营项目是：， 许可经营项目是：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结... <a href="#">查看更多</a>		

▪ 财务数据分析

[13]

财务指标	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
资产负债率(%)	93.378	93.342	93.393	93.212	92.324	91.941	91.672	91.265
营业总收入同比增长(%)	16.969	25.081	21.468	3.749	5.329	12.521	8.508	7.704
每股经营现金流(元)	4.725	10.792	15.877	-4.78	-0.224	-1.42	0.176	16.706
毛利率(%)	-	-	-	-	-	62.5563	31.4714	25.63
摊薄总资产收益率(%)	1.394	1.278	1.131	1.087	1.146	1.235	1.311	1.234
营业总收入滚动环比增长(%)	4.7768	0.1693	-13.1352	2.8751	3.3886	-2.8047	-10.739	-5.5079
扣非净利润滚动环比增长(%)	-7.7252	-34.2439	-42.5381	-41.3522	-40.5363	-41.6255	-41.9952	-22.5559
加权净资产收益率(%)	23.12	19.28	17.09	16.27	16.54	16.57	16.84	15.73
基本每股收益(元)	2.3	2.22	2.29	2.46	2.78	3.13	3.62	3.79
净利率(%)	39.0199	33.7923	28.7972	29.8433	31.9778	32.5155	34.6392	33.7229
总资产周转率(次)	0.036	0.038	0.039	0.037	0.036	0.038	0.038	0.037
归属净利润滚动环比增长(%)	-7.4242	-34.1349	-40.7627	-41.2276	-41.9574	-41.7433	-41.3077	-22.659
每股公积金(元)	2.4574	2.6774	2.6774	2.6774	2.6774	2.6774	2.6774	2.6774
营业总收入(元)	1326.04亿	1658.63亿	2014.71亿	2090.25亿	2208.97亿	2485.55亿	2697.03亿	2904.82亿
每股未分配利润(元)	4.4055	5.4941	6.4746	7.8949	9.5584	10.8787	12.7522	14.6814
稀释每股收益(元)	2.3	2.22	2.29	2.46	2.78	3.13	3.62	3.79
归属净利润(元)	517.43亿	559.11亿	576.96亿	620.81亿	701.50亿	805.60亿	928.67亿	973.42亿

扣非每股收益 (元)	2.28	2.2	2.26	2.42	2.77	3.11	3.59	3.79
经营现金流/营业收入	4.725	10.792	15.877	-4.78	-0.224	-1.42	0.176	16.706

▪ 竞争优势

作为中国股份制商业银行的领军企业，招商银行多年深耕银行业零售业务，零售客户数近1.8亿，管理客户总资产接近12万亿元，在零售客户群体中拥有良好的口碑。在数字化转型部署上，招商银行零售客户98%的非现金业务、企业客户96%的基础服务业务均可实现线上办理，招商银行主机上云整体开发工作基本完成，即将全面进入云服务时代。

2 中国建设银行股份有限公司【601939】<sup>[14]</sup>



▪ 公司信息

企业状态	存续	注册资本	25001097.7486万人民币
企业总部	市辖区	行业	货币金融服务
法人	田国立	统一社会信用代码	911100001000044477
企业类型	其他股份有限公司(上市)	成立时间	2004-09-17
股票类型	A股	品牌名称	中国建设银行股份有限公司
经营范围	吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行... <a href="#">查看更多</a>		

▪ 财务数据分析

[14]

财务指标	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
资产负债率(%)	93.0071	92.5206	92.1247	92.4171	91.883	91.4239	91.2128	91.5067
营业总收入同比增长(%)	10.3879	12.163	6.0874	-0.0177	2.7383	5.9891	7.0934	7.1183
归属净利润同比增长(%)	11.1182	6.1368	0.1383	1.453	4.6678	5.1147	4.7429	1.6185
每股经营现金流 (元)	0.18	1.27	2.53	3.53	0.32	2.46	2.33	2.32
摊薄总资产收益率(%)	1.4666	1.4218	1.3044	1.1822	1.1308	1.1274	1.1066	1.0214
营业总收入滚动 环比增长(%)	4.1504	-0.3656	0.9956	-5.1546	-1.2803	-1.012	-6.8308	1.1501
扣非净利润滚动 环比增长(%)	-33.5623	-37.4701	-39.6066	-38.808	-33.7322	-38.2143	-46.9007	-11.609

加权净资产收益率(%)	21.23	19.74	17.27	15.44	14.8	14.04	13.18	12.12
基本每股收益(元)	0.86	0.91	0.91	0.92	0.96	1	1.05	1.06
净利率(%)	42.2962	40.0103	37.8201	38.4057	39.1879	38.7964	38.1535	36.1945
总资产周转率(次)	0.0347	0.0355	0.0345	0.0308	0.0289	0.0291	0.029	0.0282
归属净利润滚动环比增长(%)	-32.7562	-37.0649	-38.6745	-37.7327	-34.7853	-39.5552	-41.8318	-4.3808
每股公积金(元)	0.5421	0.5404	0.5396	0.5381	0.5381	0.5381	0.5381	0.537
营业总收入(元)	5086.08亿	5704.70亿	6051.97亿	6050.90亿	6216.59亿	6588.91亿	7056.29亿	7558.58亿
每股未分配利润(元)	1.7763	2.2347	2.6885	3.1473	3.5475	3.9633	4.4659	4.957
稀释每股收益(元)	0.86	0.91	0.91	0.92	0.96	1	1.05	1.06
归属净利润(元)	2146.57亿	2278.30亿	2281.45亿	2314.60亿	2422.64亿	2546.55亿	2667.33亿	2710.50亿
扣非每股收益(元)	0.85	0.91	0.9	0.91	0.96	1	1.05	1.07
经营现金流/营业收入	0.18	1.27	2.53	3.53	0.32	2.46	2.33	2.32

竞争优势

建信金融科技力求在基础技术、行业应用、咨询顾问、数字化运营等领域积累成熟的金融科技核心能力，助力建设银行集团数字化转型，同时赋能银行、金融等行业数字经济的发展。建信金融科技重点发展金融云服务业务，根据建行与客户的需求进行个性化定制，涵盖现金管理、投资银行、支付结算等业态。

3 中国工商银行股份有限公司【601398】<sup>[15]</sup>



公司信息

企业状态	存续	注册资本	35640625.7089万人民币
企业总部	市辖区	行业	货币金融服务
法人	陈四清	统一社会信用代码	91100000100003962T
企业类型	股份有限公司(上市、国有控股)	成立时间	1985-11-22
股票类型	A股	品牌名称	中国工商银行股份有限公司

经营范围

办理人民币存款、贷款；同业拆借业务；国内外结算；办理票据承兑、贴现、转贴现；各类... 查看更多

财务数据分析								
财务指标	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
资产负债率(%)	93.242	92.541	91.8931	91.7921	91.7926	91.5346	91.0593	91.2745
营业总收入同比增长(%)	9.8133	11.7454	5.8818	-3.1185	7.488	6.5089	10.5164	3.184
归属净利润同比增长(%)	10.1106	5.0113	0.4786	0.4034	2.8032	4.0647	4.8872	1.1793
每股经营现金流(元)	-0.0055	0.5699	3.1755	0.6712	2.1629	2.0318	1.9487	4.3703
摊薄总资产收益率(%)	1.4425	1.3979	1.2972	1.2044	1.1447	1.1108	1.0841	1.0013
营业总收入滚动环比增长(%)	3.0772	6.3304	2.7514	-1.2411	9.853	3.7605	2.0561	-0.122
扣非净利润滚动环比增长(%)	-15.8271	-24.7108	-25.844	-25.0612	-22.8003	-27.2892	-28.0432	8.7076
加权净资产收益率(%)	21.92	19.96	17.1	15.24	14.35	13.79	13.05	11.95
基本每股收益(元)	0.75	0.78	0.77	0.77	0.79	0.82	0.86	0.86
净利率(%)	44.5978	41.9319	39.8081	41.2945	39.5664	38.6052	36.6434	35.9916
总资产周转率(次)	0.0323	0.0333	0.0326	0.0292	0.0289	0.0288	0.0296	0.0278
归属净利润滚动环比增长(%)	-14.9882	-23.5158	-23.8796	-23.5866	-22.6041	-26.6919	-27.7736	9.1957
每股公积金(元)	0.3074	0.4098	0.4264	0.4265	0.4263	0.4264	0.4182	0.4168
营业总收入(元)	5896.37亿	6588.92亿	6976.47亿	6758.91亿	7265.02亿	7737.89亿	8551.64亿	8826.65亿
每股未分配利润(元)	1.4569	1.8394	2.1941	2.6393	3.0795	3.3856	3.8398	4.2383
稀释每股收益(元)	0.74	0.78	0.77	0.77	0.79	0.82	0.86	0.86
归属净利润(元)	2626.49亿	2758.11亿	2771.31亿	2782.49亿	2860.49亿	2976.76亿	3122.24亿	3159.06亿
扣非每股收益(元)	0.75	0.78	0.76	0.76	0.78	0.82	0.86	0.86



经营现金流/营业收入	-0.0055	0.5699	3.1755	0.6712	2.1629	2.0318	1.9487	4.3703
------------	---------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

竞争优势

工商银行坚持创新求进的理念，积极发展金融科技领域业务，加快自身业务数字化升级与转型，计划将金融科技领域的优势用于提升运营效率，并有效赋能实体经济。2019年，工商银行与阿里巴巴、蚂蚁金服签署全面深化战略合作协议，力求加快构建数字金融的合作发展新生态。同年，子公司工银科技成立，工银科技将持续赋能工商银行数字化转型战略。

[13] 1: <http://static.cninfo.co...> 2: 工商银行年报

[14] 1: <http://static.cninfo.co...> 2: 建设银行年报

[15] 1: <http://static.cninfo.co...> 2: 招商银行年报

法律声明

**权利归属：**头豹上关于页面内容的补充说明、描述，以及其中包含的头豹标识、版面设计、排版方式、文本、图片、图形等，相关知识产权归头豹所有，均受著作权法、商标法及其它法律保护。

**尊重原创：**头豹上发布的内容（包括但不限于页面中呈现的数据、文字、图表、图像等），著作权均归发布者所有。头豹有权但无义务对用户发布的内容进行审核，有权根据相关证据结合法律法规对侵权信息进行处理。头豹不对发布者发布内容的知识产权权属进行保证，并且尊重权利人的知识产权及其他合法权益。如果权利人认为头豹平台上发布者发布的内容侵犯自身的知识产权及其他合法权益，可依法向头豹（联系邮箱：[support@leadleo.com](mailto:support@leadleo.com)）发出书面说明，并提供具有证明效力的证据材料。头豹在书面审核相关材料后，有权根据《中华人民共和国侵权责任法》等法律法规删除相关内容，并依法保留相关数据。

**内容使用：**未经发布方及头豹事先书面许可，任何人不得以任何方式直接或间接地复制、再造、传播、出版、引用、改编、汇编上述内容，或用于任何商业目的。任何第三方如需转载、引用或基于任何商业目的使用本页面上的任何内容（包括但不限于数据、文字、图表、图像等），可根据页面相关的指引进行授权操作；或联系头豹取得相应授权，联系邮箱：[support@leadleo.com](mailto:support@leadleo.com)。

**合作维权：**头豹已获得发布方的授权，如果任何第三方侵犯了发布方相关的权利，发布方或将授权头豹或其指定的代理人代表头豹自身或发布方对该第三方提出警告、投诉、发起诉讼、进行上诉，或谈判和解，或在认为必要的情况下参与共同维权。

**完整性：**以上声明和本页内容以及本平台所有内容（包括但不限于文字、图片、图表、视频、数据）构成不可分割的部分，在未详细阅读并认可本声明所有条款的前提下，请勿对本页面以及头豹所有内容做任何形式的浏览、点击、引用或下载。