

工商银行深度研究报告

全球资产规模最大商业银行，盈利稳健质量夯实，数智
化转型重塑增长动能

www.chyxx.com



目 录

一、工商银行为全球资产规模最大的商业银行，经营稳健、质量夯实	1
1、A 股与 H 股两地上市，为全球系统重要性银行	1
2、中央汇金与财政部为控股股东，股权高度集中	2
3、公司金融、个人金融、资金业务三大板块协同发展	2
4、规模持续扩张、净利润稳中有增，资产质量与拨备水平改善	3
5、期间费用与信用减值	6
6、个人与客户基础雄厚，手机银行月活领先	7
二、银行业总资产稳健扩张，不良率保持平稳，流动性比例普遍上升	9
1、资产规模稳健扩张，资产负债结构总体平稳	9
2、不良率保持平稳，流动性比例普遍上升	11
三、企业梯队分明，工商银行居六大行首位	14
1、国有大行、股份制银行、城农商行梯队分明，头部集聚显著	14
2、工商银行营业收入、存款总额、贷款总额均居六大行首位	14
四、发展趋势：息差筑底、智能驱动、化险提质，科技绿色财富跨境四轮驱动——中国银行业加速迈向综合化服务商	16
1、盈利模式：息差筑底，非息补位，向“三元结构”演进	16
2、数智化转型：从数字化迈向“智能体银行”	16
3、风险防控与中小银行改革化险	16
4、业务重心：科技金融、绿色金融、财富管理与跨境金融	17

一、工商银行为全球资产规模最大的商业银行，经营稳健、质量夯实

1、A 股与 H 股两地上市，为全球系统重要性银行

中国工商银行股份有限公司（简称“工商银行”，股票代码：上交所 601398、港交所 1398）前身为承接中国人民银行工商信贷与储蓄业务而设立的专业银行，现已成为全球资产规模最大的商业银行与全球系统重要性银行。

工商银行成立于 1984 年；2005 年整体改制为股份有限公司；2006 年成功在上海证券交易所与香港联交所同日挂牌上市。总部位于北京，业务覆盖境内及境外多个国家和地区，持续位列英国《银行家》全球银行一千强、美国《财富》世界五百强、英国 Brand Finance 全球银行品牌价值榜首。

工商银行主营业务涵盖公司金融、个人金融、资金业务（金融市场）、资产管理等，坚持“扬长、补短、固本、强基”布局，深化“第一个人金融银行”“外汇业务首选银行”“重点区域竞争力提升”“城乡联动发展”等战略，稳步推进数字化转型。

自成立以来，经历了由专业银行向国有独资商业银行、股份制商业银行，再到境内外两地上市的全球系统重要性银行的跨越式发展。特别是 2013 年起连续位列英国《银行家》全球银行一千强榜首，资产、资本、存款、贷款等多项指标保持全球第一。

工商银行发展历程

时间	里程碑事件
1984 年 1 月	中国工商银行成立，承接中国人民银行工商信贷和储蓄业务
2005 年 10 月	整体改制为股份有限公司
2006 年 10 月	A 股（上交所 601398）、H 股（港交所 1398）同日上市
2013 年	起连续位列英国《银行家》全球银行 1000 强榜首（截至 2026 年上半年已连续十四年）
2014 年前后	入选全球系统重要性银行（G-SIBs）名单

2021 年	资产规模突破三十五万亿元，不良贷款率降至 1.42%，拨备覆盖率回升至 200%以上
2024 年	连续十二年位列英国《银行家》全球银行 1000 强榜首，Brand Finance 全球银行品牌价值榜首
2026 年上半年	总资产突破五十七万亿元，连续十四年位列英国《银行家》全球银行 1000 强榜首

资料来源：企业年报、智研咨询整理

2、中央汇金与财政部为控股股东，股权高度集中

工商银行股权高度集中，中央汇金投资有限责任公司与财政部为前两大股东，合计持股约 65.93%，实际控制人为国家（国务院）。截至 2026 年 6 月 30 日公司股东户数为 70.9 万户，较 3 月 31 日增加 2.03 万户，增幅为 2.95%。

截至 2026 年 6 月 30 日工商银行前十名股东持股情况

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）
1	中央汇金投资有限责任公司	124,004,660,940	34.79
2	中华人民共和国财政部	110,984,806,678	31.14
3	香港中央结算（代理人）有限公司	86,207,551,427	24.19
4	全国社会保障基金理事会	12,331,645,186	3.46
5	中国证券金融股份有限公司	2,416,131,540	0.68
6	香港中央结算有限公司	1,500,902,770	0.42
7	某传统—普通保险产品—	1,498,342,062	0.42
8	中央汇金资产管理有限责任公司	1,013,921,700	0.28
9	太平人寿保险有限公司	379,933,713	0.11
10	其他	289,539,799	0.08

资料来源：企业年报、智研咨询整理

3、公司金融、个人金融、资金业务三大板块协同发展

工商银行以内部组织结构与管理报告为基础，确定公司金融业务、个人金融业务、资金业务（涵盖货币市场、证券投资、自营及代客外汇买卖与衍生品交易）三大经营分部，并辅以资产管理、投资银行、银行卡、财富管理等产品线。公司金融业务服务公司类客户、政府机构与金融机构；个人金融业务覆盖个人贷款、

储蓄、理财、银行卡与财富管理；资金业务统筹集团货币市场与投融资运作。

工商银行主要业务板块及产品体系

业务板块	细分品类	主要应用领域 / 客户
公司金融	公司贷款、贸易融资、现金管理、投资银行、机构金融	公司类客户、政府机构、金融机构
个人金融	个人贷款（住房 / 消费 / 经营）、储蓄存款、理财、银行卡、财富管理	个人客户
资金业务	货币市场、证券投资、外汇买卖、衍生品交易、代客资金	同业、企业及个人客户
资产管理及其他	理财、私人银行、养老金、金融科技输出	高净值客户、同业

资料来源：公司年报、智研咨询整理

工商银行坚持“稳中求进、创新求进”，以政务（G）、产业（B）、消费（C）三端协同为抓手，强化客户织网补网与资金承接；以数字化转型为引擎，推进智慧银行生态系统（ECOS）建设与数据能力建设。经营模式上实行“以客户为中心”的综合化经营，通过境内外、本外币、表内外一体化服务实体经济，同时统筹发展和安全，健全全面风险管理体系。

4、规模持续扩张、净利润稳中有增，资产质量与拨备水平改善

2021 年至 2025 年，工商银行营业收入在 8200 亿至 9400 亿元区间波动，2025 年回升至 8382.70 亿元；归母净利润连续五年正增长，2026 年上半年达 1736.82 亿元。

受利率市场化与让利实体经济影响，净息差由 2021 年的 2.11% 降至 2025 年的 1.28%，2026 年上半年年化净息差为 1.29%，呈现企稳迹象；与此同时资产质量持续优化，不良贷款率由 1.42% 降至 1.29%，拨备覆盖率维持在 200% 以上，资本充足率稳居 18% 左右，安全边际充足。

2021-2026 年 H1 工商银行主要财务与监管指标

项目	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年	2026 年 1—6 月
营业收入（亿）	9,427.62	9,179.89	8,430.70	8,218.03	8,382.70	4,658.59

元)						
利息净收入 (亿元)	6,906.80	6,936.87	6,550.13	6,374.05	6,351.26	3,412.37
手续费及佣金 净收入(亿元)	1,330.24	1,292.65	1,193.57	1,093.97	1,111.71	692.35
归属于母公司 股东的净利润 (亿元)	3,483.38	3,604.83	3,639.93	3,658.63	3,685.62	1,736.82
总资产(万亿元)	35.17	39.61	44.7	48.82	53.48	57.07
净利息收益率 NIM(%)	2.11	1.92	1.61	1.42	1.28	1.29*
不良贷款率 (%)	1.42	1.38	1.36	1.34	1.31	1.29
拨备覆盖率 (%)	205.84	209.47	213.97	214.91	213.6	217.58
资本充足率 (%)	18.02	19.26	19.1	19.39	18.76	18.57
核心一级资本 充足率(%)	13.31	14.04	13.72	14.1	13.57	13.21

资料来源：公司年报、智研咨询整理

分产品看，公司金融与个人金融为工商银行两大支柱，合计贡献营业收入约九成；资金业务贡献稳定，其他业务占比小。2022年至2026年上半年，公司金融业务营业收入在3900亿至4100亿元区间，个人金融业务在3200亿至4000亿元区间，资金业务约1000亿元。分部利润方面，公司金融贡献最大，个人金融次之。

2022-2026年H1工商银行业务板块营业收入(亿元)

业务板块	2022年	2023年	2024年	2025年	2026年 1—6月
公司金融	3,994.01	3,930.33	3,939.53	4,106.76	2,219.45
个人金融	4,015.53	3,329.64	3,248.82	3,277.39	1,734.61
资金业务	1,097.66	1,085.71	959.67	939.90	665.95
其他	72.69	85.02	70.01	58.65	38.58
合计	9,179.89	8,430.70	8,218.03	8,382.70	4,658.59

资料来源：公司年报、智研咨询整理

2022-2026 年 H1 工商银行分业务板块分部利润（亿元）

业务板块	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年	2026 年 1—6 月
公司金融	2,914.78	2,837.58	2,839.35	2,994.98	1,685.43
个人金融	2,232.06	1,971.18	1,863.46	1,884.29	1,112.74
资金业务	835.62	855.39	737.38	666.13	541.79
其他	67.38	63.67	44.71	47.55	37.70
合计	6,049.84	5,727.82	5,484.90	5,592.95	3,377.66

资料来源：公司年报、智研咨询整理

从存贷款及资产规模来看，工商银行资产、存款、贷款规模均居全球第一，且保持稳健扩张；2026 年上半年末总资产、客户贷款及垫款、客户存款分别达 57.07 万亿、31.99 万亿、39.17 万亿元。客户贷款及垫款总额由 2021 年的 20.67 万亿元增至 2025 年的 30.51 万亿元，年均稳步增长；客户存款同步由 26.44 万亿元增至 37.31 万亿元，负债基础扎实。不良贷款率连续五年下降，拨备覆盖率维持在较高水平，资产质量稳健向好。

2021-2026 年 H1 工商银行存贷款及资产规模

项目	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年	2026 年 1—6 月
资产总额（万亿元）	35.17	39.61	44.70	48.82	53.48	57.07
客户贷款及垫款总额（万亿元）	20.67	23.21	26.09	28.37	30.51	31.99
客户存款（万亿元）	26.44	29.87	33.52	34.84	37.31	39.17
不良贷款率（%）	1.42	1.38	1.36	1.34	1.31	1.29
拨备覆盖率（%）	205.84	209.47	213.97	214.91	213.60	217.58
贷款拨备率（%）	2.92	2.90	2.90	2.87	2.79	2.80

资料来源：公司公告、智研咨询整理

从收入地区分布看，工商银行业务高度集中于境内，长三角、西部、环渤海、中部、珠三角为贷款投放重点区域，境外及其他占比约 5%。按客户贷款及垫款地区分布看，2025 年末境内贷款占比约 95.15%，其中长江三角洲占比最高（22.15%），西部地区、环渤海地区、中部地区、珠江三角洲依次分布；境外及其他占比 4.85%。

2026 年上半年区域结构与上年末基本稳定。

2025-2026 年 6 月末工商银行客户贷款及垫款地区分布（亿元）

地区	2025 年末金额	2025 年末占比	2026 年 6 月末 金额	2026 年 6 月末 占比
总行	8,496.02	2.79%	7,859.84	2.46%
长江三角洲	67,568.27	22.15%	71,327.86	22.29%
西部地区	56,880.06	18.64%	59,573.62	18.62%
环渤海地区	51,097.13	16.75%	53,905.45	16.85%
中部地区	48,539.07	15.91%	51,812.70	16.20%
珠江三角洲	46,136.31	15.12%	48,205.40	15.07%
东北地区	11,555.20	3.79%	11,997.08	3.75%
境外及其他	14,789.08	4.85%	15,239.31	4.76%
合计	305,061.14	100.00%	319,921.26	100.00%

资料来源：公司公告、智研咨询整理

5、期间费用与信用减值

工商银行成本收入比在 22%至 28%区间，2026 年上半年降至 22.70%；信用减值损失随资产质量改善而回落。业务及管理费总体平稳，2025 年为 2351 亿元；成本收入比由 2021 年 23.97%升至 2025 年 28.05%，反映收入增速放缓背景下费用刚性。信用减值损失（含资产减值）由 2021 年 2026 亿元降至 2024 年 1267 亿元，2025 年回升至 1349 亿元，2026 年上半年为 1277.56 亿元，资产质量压力总体可控。

2021-2026 年上半年工商银行费用与减值指标

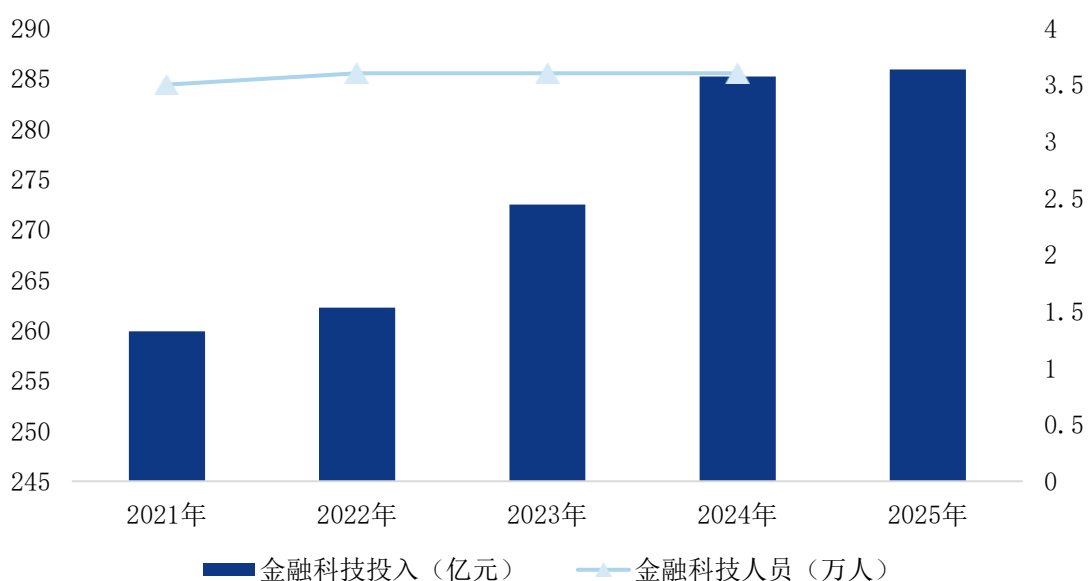
项目	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年	2026 年 1—6 月
业务及管理费（亿元）	2,259.45	2,296.15	2,272.66	2,304.60	2,351.73	1,057.54
成本收入比（%）	23.97	25.01	26.96	28.04	28.05	22.70
信用减值	2,026.23	1,824.19	1,508.16	1,266.63	1,348.60	1,277.56

损失（亿元）						
--------	--	--	--	--	--	--

资料来源：公司公告、智研咨询整理

工商银行持续加大金融科技投入，2025 年达 285.88 亿元，科技人员规模超 3 万人，占全员约 8%。工商银行将金融科技作为核心战略，推进 ECOS 智慧银行生态系统与数据能力建设，在风控、运营、营销等维度深化科技赋能。2021 年至 2025 年金融科技投入由 259.87 亿元增至 285.88 亿元。

2021-2025 年工商银行金融科技投入与人员

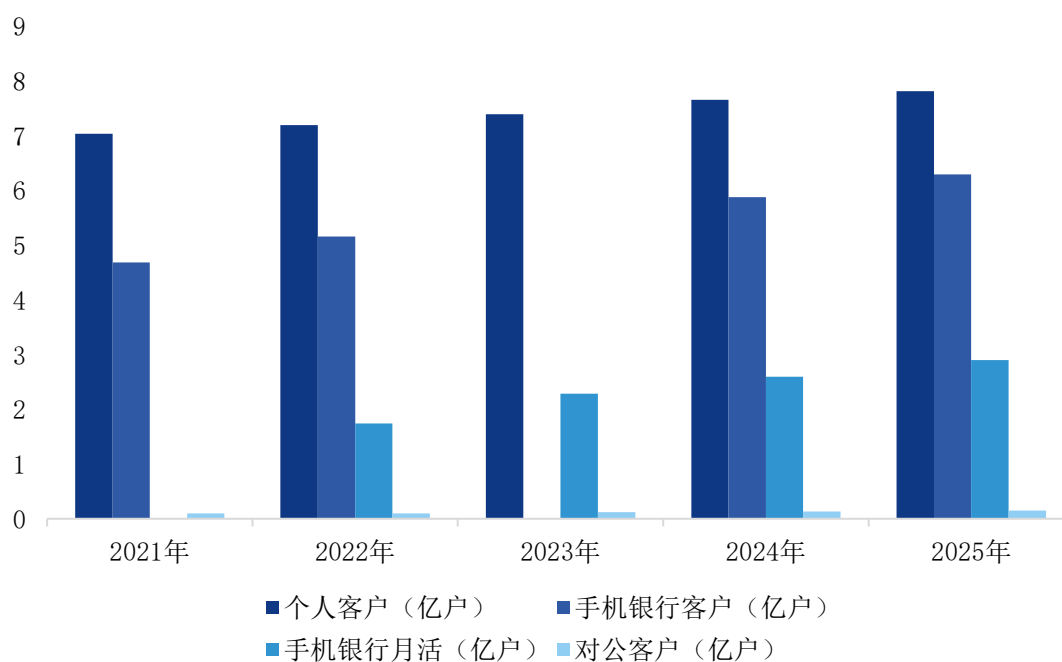


资料来源：公司公告、智研咨询整理

6、个人与客户基础雄厚，手机银行月活领先

工商银行个人客户超 7.8 亿户、对公客户超 1400 万户，手机银行客户超 6 亿户，客户生态体系行业领先。2025 年末个人客户达 7.82 亿户，对公客户增至 1475 万户，手机银行客户 6.3 亿户、移动端月活超 2.9 亿户。2026 年上半年对公客户较年初增加 85.92 万户至 1560.51 万。

2021-2025 年工商银行客户规模



资料来源：公司公告、智研咨询整理

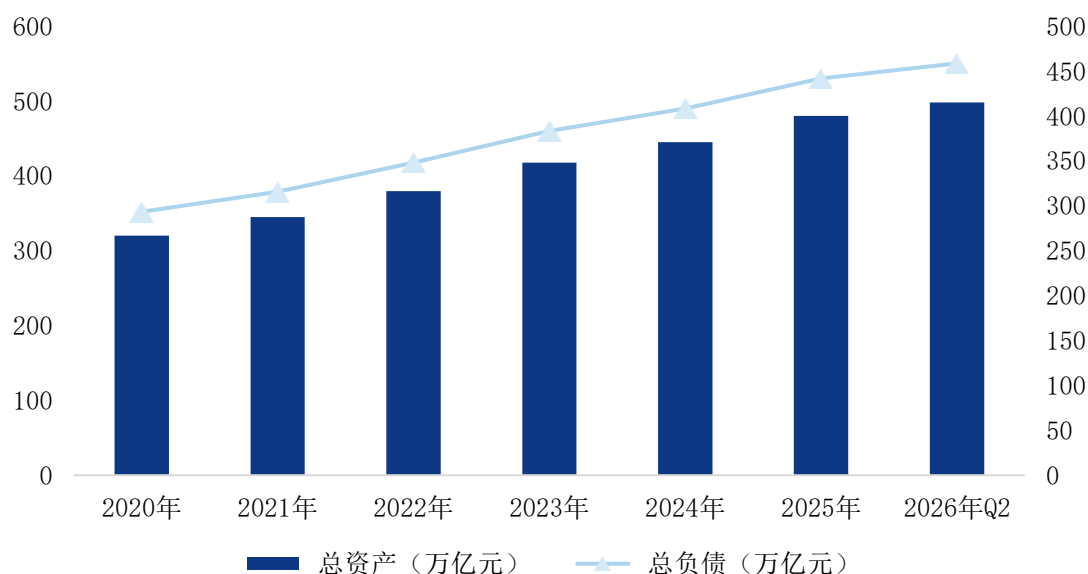
二、银行业总资产稳健扩张，不良率保持平稳，流动性比例普遍上升

1、资产规模稳健扩张，资产负债结构总体平稳

银行是依法设立、经营货币信用业务的特殊金融机构，是现代金融体系的核心组成部分，其本质是通过信用中介功能连接资金盈余方与资金需求方，实现社会资金的高效融通与风险配置。从法律层面界定，狭义的商业银行以吸收公众存款、发放贷款、办理结算为核心主营业务，是具备独立企业法人资格的金融市场主体；从经济学视角看，银行区别于其他非银行金融机构的核心标志是具备信用创造能力，能够通过吸收活期存款、发放贷款派生货币，进而影响全社会货币供应量，在经济运行中同时承担着支付中介、金融服务、传导货币政策与调节经济运行的重要职能。

据国家金融监督管理总局数据显示，2020 年至 2026 年二季度末，中国银行业金融机构总资产与总负债总体保持稳步扩张态势。总资产从 2020 年的 319.74 万亿元增至 2026 年二季度末的 497.98 万亿元，累计增长约 55.7%；总负债从 293.11 万亿元增至 458.37 万亿元，累计增长约 56.4%。总负债与总资产之比长期稳定在 92%左右，资产负债结构总体平稳，反映出银行业体系资产端与负债端同步增长、总体运行稳健。

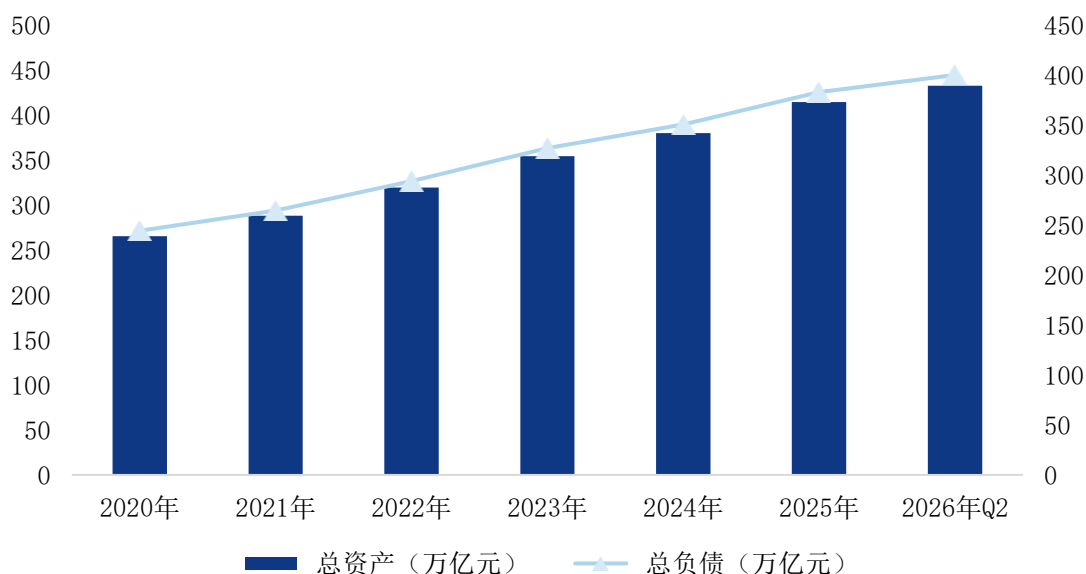
2020-2026 年 Q2 中国银行业金融机构总资产及总负债统计



资料来源：国家金融监督管理总局、智研咨询整理

其中，商业银行总资产与总负债在 2020—2026 年二季度末期间保持稳步扩张，总资产由 2020 年的 265.79 万亿元增至 2026 年二季度末的 433.04 万亿元，累计增长约 62.9%；总负债由 244.54 万亿元增至 400.57 万亿元，累计增长约 63.8%。同期，负债与资产之比由 2020 年的 92.0% 小幅升至 2026 年二季度末的 92.5%，始终处于 92%—93% 的窄幅区间，说明商业银行资产投放与负债吸收大体同步，资金来源对负债的依赖保持稳定，整体结构未见明显失衡。

2020-2026 年 Q2 中国商业银行总资产及总负债统计



资料来源：国家金融监督管理总局、智研咨询整理

相关报告：智研咨询发布的《中国银行信息化行业市场发展态势及未来前景研判报告》

2、不良率保持平稳，流动性比例普遍上升

2026 年一季度到二季度，各类商业银行经营与风险指标总体平稳，但机构分化格局延续。大型商业银行继续发挥“压舱石”作用，上半年累计净利润 6436 亿元，不良贷款率 1.21%，拨备覆盖率 241.69%，资本充足率 17.86%，盈利与风险抵补能力均处于较优水平；股份制银行净利润 2591 亿元，净息差 1.54% 相对占优，但拨备覆盖率和资本充足率低于大型银行。城商行流动性比例最高（103.36%），但不良率升至 1.87%，拨备覆盖率 171.10%。农商行不良率最高（2.83%）、拨备覆盖率最低（156.66%）、资产利润率最低（0.45%），风险抵补压力相对突出；民营银行净息差最高（3.63%），盈利性较好，但规模有限、流动性比例最低（62.42%）；外资银行资本充足率最高（20.27%），不良率较低，但资产利润率仅 0.48%。整体看，二季度末多数机构不良率保持平稳，流动性比例普遍上升，资本充足率多数改善，净息差低位企稳，行业风险总体可控，但农村中小银行仍是资产质量与拨备水平的薄弱环节。

2026 年一、二季度中国商业银行主要机构经营与风险指标

时间	单位: 亿元、%	大型商业银行	股份制商业银行	城市商业银行	民营银行	农村商业银行	外资银行
2026 年一 季度	不良贷款余额	15730.8 8157	5531.80 7758	6520.41 7435	256.991 7018	8529.95 4281	156.09 61738
	次级类贷款余额	4246.57 2744	1735.59 8279	3095.64 0638	96.1162 1	3019.95 7716	42.705 1771
	可疑类贷款余额	3702.97 0607	1369.90 8427	1065.44 827	80.8376 3337	1766.59 4436	23.618 87352
	损失类贷款余额	7781.33 8222	2426.30 1051	2359.32 8526	80.0378 5843	3743.40 2129	89.772 12322
	不良贷款率	0.0122	0.01216	0.01853	0.0189	0.02792	0.0113 5
	资产利润率	0.00595	0.00741	0.00565	0.00863	0.00447	0.0052
	拨备覆盖率	2.40649	2.04597	1.71163	2.22954	1.56852	2.0335 2
	资本充足率	0.1754	0.13141	0.12094	0.12632	0.12854	0.2067 6
	流动性比例	0.77656	0.65263	1.00344	0.60378	0.9835	0.8342 6
	净利润	3201.24 9256	1458.15 9908	949.010 2318	50.3813 7034	611.290 5052	53.234 11916
	净息差	0.01293	0.01543	0.01378	0.03623	0.01579	0.0129 7
2026 年二 季度	不良贷款余额	15852.5 4635	5585.38 781	6664.01 9014	265.632 2448	8721.98 135	159.24 96642
	次级类贷款余额	4607.33 1499	1794.36 566	3170.15 7448	100.045 4139	2959.44 5889	47.658 43295
	可疑类贷款余额	3472.75 3754	1280.11 7158	1156.25 3982	78.9829 4949	1821.46 9361	26.504 93587
	损失类贷款余额	7772.46 1093	2510.90 4992	2337.60 7584	86.6038 8139	3941.06 6101	85.086 29544
	不良贷款率	0.01214	0.01225	0.01869	0.01897	0.02831	0.0118 3
	资产利润率	0.00595	0.00655	0.00563	0.00792	0.0045	0.0047 6
	拨备覆盖率	2.41686	2.01893	1.71101	2.2209	1.56659	2.0231

							3
	资本充足率	0.17859	0.13516	0.12216	0.12218	0.12905	0.2027
	流动性比例	0.78223	0.67931	1.03361	0.62419	0.98929	0.8470
							2
	净利润	6435.86	2591.29	1899.54	93.5784	1232.35	98.917
		357	1005	7237	5491	3306	98727
	净息差	0.01309	0.0154	0.01401	0.03626	0.0159	0.0127
							8

资料来源：国家金融监督管理总局、智研咨询整理

三、企业梯队分明，工商银行居六大行首位

1、国有大行、股份制银行、城农商行梯队分明，头部集聚显著

国有大型商业银行（工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行）以规模、网点与对公资源见长，承担服务实体经济“头雁”作用；股份制商业银行（招商、兴业、中信等）在财富管理、同业与零售端差异化竞争；城市商业银行与农村金融机构深耕区域与县域；外资行聚焦跨境与高端客户。不同梯队在资本、客群、科技能力上分层明显。

中国商业银行主要梯队及代表机构

梯队	代表机构	核心定位
国有大型商业银行	工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行	规模领先、服务实体经济主力军
股份制商业银行	招商银行、兴业银行、中信银行、浦发银行等	财富管理、同业与零售差异化
城市商业银行	北京银行、江苏银行、宁波银行等	区域深耕、本地客群
农村金融机构	农商行、农信社、村镇银行	县域与三农金融
外资银行	汇丰、渣打等在华机构	跨境金融、高端客户

资料来源：智研咨询整理

2、工商银行营业收入、存款总额、贷款总额均居六大行首位

2025 年六大行经营格局总体稳定，规模与盈利分化明显，工商银行营业收入 8383 亿元、存款 36.81 万亿元、贷款 30.51 万亿元，均居六大行首位，净利率 44.23%，不良率 1.31%；建设银行净利率最高（44.65%），营业收入 7610 亿元，存贷款规模仅次于工行。农业银行存贷款规模位居第二，营业收入 7253 亿元，不良率 1.27%；中国银行营业收入 6583 亿元，不良率 1.23%，资产质量较优。邮储银行不良率最低（0.95%），但营业收入 3557 亿元、净利率 24.63%，规模与盈利效率相对偏弱；交通银行营业收入 2651 亿元，存贷款规模均约 9.1 万亿元，为六大行最低，净利率 36.41%，不良率 1.28%。整体看，六大行资产质量普遍稳健，不良率均在 1.31% 及以下，工行、建行规模与盈利领先，邮储资产质量最优但盈利效率有待提升。

2025 年中国六大行经营指标对比

银行	营业收入（亿元）	净利率(%)	存款总额（万亿元）	贷款总额（万亿元）	不良贷款率(%)
工商银行	8383	44.23	36.81	30.51	1.31
农业银行	7253	40.26	40.26	32.15	27.08
建设银行	7610	44.65	30.38	27.72	1.31
中国银行	6583	39.18	25.82	23.41	1.23
邮储银行	3557	24.63	16.54	9.648	0.95
交通银行	2651	36.41	9.144	9.124	1.28

资料来源：各企业年报、智研咨询整理

四、发展趋势：息差筑底、智能驱动、化险提质，科技绿色财富跨境四轮驱动——中国银行业加速迈向综合化服务商

1、盈利模式：息差筑底，非息补位，向“三元结构”演进

未来一段时期，商业银行净息差在经历持续收窄后有望逐步触底企稳。资产端重定价压力减弱，负债端存款成本改善，利息净收入增长有望由负转正，但低利率环境决定了息差难以回到过去高位，银行不能再单纯依赖存贷利差。盈利增长将更多依靠非利息收入与降本增效。财富管理、资产托管、投资银行、交易损益等中间业务和市场化业务，成为拉开机构差距的关键。利润表将从“存贷利差主导”转向“利差+中收+公允价值”三元结构。银行需要提升投研、产品创设、客户分层和综合服务能力，推动轻资本、集约化经营；同时通过流程优化、科技替代和精细化管理控制成本，以非息补位和效率提升对冲息差压力，实现盈利结构再平衡。

2、数智化转型：从数字化迈向“智能体银行”

未来银行业数智化转型将从后台支撑走向前台驱动，以数据要素与人工智能双轮驱动，重构营销、风控与运营。头部银行加快探索“AI 原生架构”，推动“岗位+智能助手+专业智能体”落地，智能体将嵌入客服、尽调、合规审查、代码编写、投研支持等场景，提升一线效率与决策质量。与此同时，监管对人工智能安全开发应用提出更高要求，银行必须在创新与可审计、效率与安全之间取得平衡，强化数据治理、模型可解释性和风险隔离。数智化不只是技术升级，更是组织流程、人才结构和经营逻辑的再造。通过数据贯通、算力支撑和场景闭环，银行能够降低运营成本、缩短响应链条、开拓新增长曲线，使数智化成为差异化竞争和高质量发展的核心底座。

3、风险防控与中小银行改革化险

未来一段时期，银行业风险防控将呈现“旧风险有序出清、新风险加快识别”的双线特征。房地产、地方融资平台、零售信用等领域的历史风险仍需逐步暴露

和化解，但处置方式将更市场化、法治化，强调早识别、早预警、早处置。与此同时，科技创新带来的轻资产授信、模型算法歧视、数据安全、气候转型等新型风险进入风控视野，智能风控由规则引擎升级为“知识图谱+大模型预警”，实现跨主体、跨市场、跨周期的风险穿透。中小银行改革化险是确定性方向，城商行省内合并、农商联社改制、村镇银行撤并等将持续推进，公司治理、资本补充和资产质量同步改善。科技支行、绿色支行、养老金融事业部等专营载体将大量涌现，推动风险防控与特色经营结合，提升金融体系稳健性。

4、业务重心：科技金融、绿色金融、财富管理与跨境金融

未来银行业的新增长极将围绕科技金融、绿色金融、财富管理与跨境金融展开。新质生产力、绿色转型、人口结构变化与开放经济，共同塑造差异化金融需求。银行将加大对科技型中小企业、设备更新、绿色转型、涉农产业链等领域的信贷配置，探索投贷联动、知识产权质押、绿色信贷、ESG 评价等产品和服务，提升对轻资产、高成长客户的风险定价能力。财富管理进入黄金发展期，居民资产配置多元化推动银行从产品销售转向综合财富规划。跨境与产业链金融则服务企业出海、汇率避险和全球资金管理。面对盈利承压、风险叠加、份额挤压与转型合规挑战，银行需依托综合化服务能力，从传统信用中介转向综合化服务商，在服务实体经济中实现自身高质量发展。

智研咨询专注产业咨询十八年，是中国产业咨询领域专业服务机构，拥有国家统计局颁发的“涉外调查许可证”，是中国市场信息调查业协会会员单位。主要服务包含精品行研报告、市场地位证明、专项定制、贸易商情、竞争对手分析、可研报告、商业计划书、IPO 咨询、月度专题、专精特新申报、企业供应链、产业规划等。提供周报/月报/季报/年报等定期报告和定制数据，内容涵盖政策监测、企业动态、行业数据、企业排行、产品价格变化、投融资概览、市场机遇及风险分析等。

 智研咨询
INTELLIGENCE RESEARCH GROUP

智研咨询业务范围

精品行研报告

- 能源电力
- 机械机电
- 信息产业
- 冶金矿产
- 电子仪表
- 通信产业
- 石油化工
- 更多……

定制报告

- 产业链深度研究
- 行业竞争格局研究
- 商业模式研究报告
- 市场专项研究报告
- 市场前景趋势研究
- 标杆企业战略精研
- 区域市场发展研究
- 其他定制研究报告

外贸商情报告

- 全球贸易数据
- 中国贸易情况
- 核心采购商挖掘
- 区域贸易拆解
- 贸易格局解析
- 风险潜力研判

可行性报告

- 政府立项可研报告
- 并购公司可研报告
- 机构设置可研报告
- 企业投资可研报告
- 银行贷款可研报告
- 上市募投可研报告
- 项目市场可研报告
- 战略性新兴产业项目投资可行性报告

商业计划书

- 项目计划书
- 商业策划书
- 招商计划书
- 创业计划书
- 并购计划书
- 合作计划书
- 商业企划书
- 私募计划书

专精特新申报服务

- 行业地位证明
- 品牌实力证明
- 销售实力证明
- 技术领先证明
- 销量排名证明
- 市场占有率证明
- 市场份额证明
- 经济效益评估

市场&品牌认证服务

- 满意度认证
- 市场地位认证
- 品牌地位认证
- 开创者认证/证明
- 销量冠军认证
- 用户数量认证

企业供应链数据服务

- 企业上游供应商
- 企业经营数据
- 企业业务市占率
- 企业发展方向及战略
- 企业下游需求客户
- 企业行业分布
- 企业技术发展情况

专题报告

- 出海研究专题报告
- 产业链专题报告
- 客户名单专题报告
- 产业政策研究报告
- 技术研究专题报告
- 商用车专题报告
- 项目成本专题报告
- 问卷调查专题报告

www.chyxx.com

市场份额认证 • 首创者认证 • 领先者认证 • 技术领先认证 • 销量认证

智研咨询提供市场地位证明服务,包括首创者认证、市场份额认证、领先者认证、销量认证、技术领先认证、品牌影响力认证等,为全行业企业提供专业、合规、可追溯的第三方市场地位证明,成为企业强化品牌公信力、参与招投标、整合产业资源的有效佐证材料。

