

# 2018-2023年中国银行产业调查与发展前景分析报告

报告大纲

观研报告网

[www.chinabaogao.com](http://www.chinabaogao.com)

## 一、报告简介

观研报告网发布的《2018-2023年中国银行产业调查与发展前景分析报告》涵盖行业最新数据，市场热点，政策规划，竞争情报，市场前景预测，投资策略等内容。更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展态势、市场商机动向、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

官网地址：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/296278296278.html>

报告价格：电子版: 7200元 纸介版：7200元 电子和纸介版: 7500

订购电话: 400-007-6266 010-86223221

电子邮箱: sale@chinabaogao.com

联系人: 客服

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

## 二、报告目录及图表目录

我们进一步通过各细分指标的拆解对整个行业以及各家上市银行17年上半年的经营情况进行分析。由于次新股银行历史数据披露问题，我们将仍以原16家上市银行口径进行比较，考虑到次新股银行无论从规模、营收各方面占行业比较较低，我们认为基于原上市16家银行口径的分析已具代表性。

### 1 大行拉动行业息差企稳回升，结构性差异依然明显

根据16家上市银行数据，2017年2季度净息差较17年1季度末环比上升3BP至1.97%，整体幅度符合预期。从个体来看，大行息差改善最为明显，已经整体呈现回升态势（+7BP，QoQ），中小银行间的分化较大，但整体降幅度较1季度明显收敛（股份行和城商行分别环比1季度收窄3/14BP）。个体表现较好的有农业银行（+15BP，QoQ），中国银行（11BP，QoQ），工商银行（+6BP，QoQ）。

从资产负债两端结构上来看：

生息资产收益率：17年2季度单季上市银行生息资产收益率环比17年1季度上行9BP，较1季度的增幅明显扩大，显示负债端定价向资产端的传导逐步反应。

付息负债成本率：17年2季度单季上市银行付息负债成本率环比17年1季度上升6BP，抬升幅度较1季度（+8BP）放缓，其中1季度抬升较快的股份制银行和城商行（分别上升了25/41BP），2季度升幅明显下降（环比分别上升了12BP和16BP），同业负债成本在2季度虽然仍在上行，但对上市银行带来的调整压力边际减弱。

表：2季度息差延续分化格局，大行整体回升

总结而言，我们认为行业2季度息差企稳回升主要得益于两方面因素：

1) 资产端收益率受整体利率中枢上移以及今年偏紧的流动性环境影响，定价步入上行通道； 2) 负债端成本依然上升，但整体幅度较1季度明显改善。

展望17年后续月份，我们认为资产端收益率的上行仍将延续，而负债端结构调整压力对于部分中小银行依然存在，但冲击幅度好于上半年，在此背景下，我们认为在下半年将看到更多银行单季息差企稳回升，从全年来看，我们判断全年行业息差同比收窄幅度在2-3BP（其中大行同比改善0-3BP，中小银行预计全年收窄8-10个BP。）。个体来看，表现最优的依

然会是负债端高存款占比的大行和招行。

## 2 规模增速受监管影响下行，中小银行资产负债结构调整进行时

受负债端成本抬升挤压以及2季度监管高强度推进的影响，2季度银行业整体规模增速较1季度明显下行，大行/股份制/城商行规模同比增速较1季度末分别下行1.8/4.8/4.8个百分点至8.8%/8.4%/18.0%。从上市银行个体来看，2季度规模增长较快的是招行（+3.3% QoQ）、平安（+3.1%,QoQ）和北京（+3.1%,QoQ）。

图：银行业总资产增速较1季度下行

图：2季度生息资产同比增速表现分化

表：资产端同业收缩持续，负债端存款增长乏力

从各家上市银行2季度新增生息资产的结构来看，资产端结构的调整在2季度继续进行，同业资产与证券投资类资产环比1季度继续收缩（分别环比减少1%和3%），资源更多向信贷资产倾斜（贷款环比1季度增长2.9%），而从信贷结构来看，低资本消耗、低不良的零售贷款成为了主要配置方向。

图：行业贷款增速略快于16年同期

图：17年上半年上市银行零售贷款增速快于对公

图：同业资产规模收缩，中小银行调整更快

图：股份行证券投资类资产占比下降

2季度上市银行负债端结构的调整延续了1季度的思路，继续压降同业负债，尤其是中小银行，股份制银行和城商行2季度同业负债环比分别下降4%/8%。从存款表现来看，2季度整体存款表现较为乏力，环比1季度仅增0.9%，未来中小银行负债端结构调整依然存在一定压力。

图：存款占付息负债比重小幅提升

图：部分行主动负债同比增速依然较快

考虑到央行明年拟将1年期以内同业存单纳入同业负债考核（针对总资产规模5000亿以上的银行），我们根据半年报的情况对各家上市银行新口径同业负债占比进行了测算。目前来看，各家银行整体调整已较为充分，达标压力较大的仅有杭州银行和上海银行，（根据兴业银行披露，剔除同业结算性存款后目前新口径同业负债占比已经达标）。

注:根据公司披露,兴业银行若剔除同业结算性存款,目前已符合监管要求。表:同业负债结构性调整压力基本释放

展望17年下半年,我们认为在稳健中性的货币政策环境以及MPA考核趋严的背景下,行业整体生息资产增速可能会继续下行,但考虑到监管压力在进入下半年后有所缓释,因此增速降幅较上半年将有所减少。我们预计17年全年上市银行生息资产规模的增速在10%(vs 16年12%)。值得注意的是,在同业负债成本居高不下,金融去杠杆持续推进的情况下,各家银行对于同业资负规模的收缩仍将持续,力图在提升高收益资产占比的同时压降高收益负债。

## 【报告目录】

### 第一章 中国银行业发展综述

#### 1.1 银行业景气周期分析

##### 1.1.1 国内银行业的景气指数

###### (1) 银行家信心指数

###### (2) 银行业景气指数

###### (3) 货币政策感受指数

###### (4) 贷款需求景气指数

##### 1.1.2 国内银行周期特征分析

##### 1.1.3 国内外银行业周期对比

#### 1.2 商业银行经营指标分析

##### 1.2.1 商业银行资本充足率

##### 1.2.2 商业银行不良贷款率

##### 1.2.3 商业银行盈利能力

##### 1.2.4 商业银行存贷比

#### 1.3 上市银行经营情况分析

##### 1.3.1 上市银行经营规模分析

##### 1.3.2 上市银行盈利能力分析

##### 1.3.3 上市银行收入结构分析

##### 1.3.4 上市银行资产质量分析

##### 1.3.5 上市银行资本充足率分析

##### 1.3.6 上市银行成本控制能力分析

### 第二章 中国银行业发展环境分析

## 2.1 银行业宏观经济环境分析

### 2.1.1 宏观经济周期特征分析

### 2.1.2 银行业与宏观经济相关性

### 2.1.3 银行业与宏观经济走势预测

## 2.2 金融改革趋势影响分析

### 2.2.1 近期金融改革政策分析

### 2.2.2 人民币国际化影响分析

#### (1) 点心债券承销业务

#### (2) rqfii产品影响分析

#### (3) 贸易结算业务影响分析

#### (4) 香港境外离岸人民币业务

### 2.2.3 利率市场化改革影响分析

### 2.2.4 金融改革形势下银行应对准备

## 2.3 银行业监管环境分析

### 2.3.1 《商业银行资本管理办法》解读

### 2.3.2 商业银行业务规范动向

## 2.4 全国产业发展环境分析

### 2.4.1 全国产业规划布局情况分析

### 2.4.2 实体经济转型升级趋势分析

#### (1) 企业经营综合化、集团化与国际化趋势

#### (2) 信息化与工业化融合趋势分析

#### (3) 产业资本与金融资本结合趋势

#### (4) 企业重组并购发展趋势分析

#### (5) 战略性新兴产业群发展趋势

#### (6) 城市群协同发展趋势分析

### 2.4.3 商业银行应对实体经济转型策略

## 2.5 高风险及产能过剩领域分析

### 2.5.1 高风险产业分布情况

### 2.5.2 产能过剩领域分布展望

### 2.5.3 银行高风险及产能过剩领域信贷策略

## 第三章 现代化商业银行运作营模式分析

### 3.1 国外商业银行运作模式分析

#### 3.1.1 国外商业银行组织体系模式

##### (1) 国外商业银行分支体系结构

- (2) 国外商业银行内部组织结构
- (3) 现代化商业银行组织体系发展趋势
- 3.1.2 国外商业银行营销模式分析
- 3.1.3 国外商业银行客户服务模式
- 3.1.4 国外商业银行业务运作模式
- 3.1.5 国外商业银行风险管理模式
- 3.2 国内商业银行运作模式分析
- 3.2.1 商业银行业务体系架构分析
  - (1) 银行最佳业务体系架构分析
  - (2) 大型国有银行业务体系架构
    - 1) 工商银行业务体系架构分析
    - 2) 建设银行业务体系架构分析
    - 3) 中国银行业务体系架构分析
    - 4) 农业银行业务体系架构分析
  - (3) 大型国有银行业务体系架构目标模式
    - 1) 工商银行业务体系架构目标模式
    - 2) 建设银行业务体系架构目标模式
    - 3) 中国银行业务体系架构目标模式
    - 4) 农业银行业务体系架构目标模式
- 3.2.2 商业银行营销模式分析
- 3.2.3 商业银行客户服务模式
- 3.2.4 商业银行风险管理模式
- 3.3 商业银行运作模式经验借鉴
- 3.3.1 国外先进银行运作模式比较分析
  - (1) 汇丰与花旗银行基本情况分析
  - (2) 汇丰与花旗银行战略运作对比
  - (3) 汇丰与花旗银行组织及人力资源对比
  - (4) 汇丰与花旗银行营销运作对比
  - (5) 汇丰与花旗银行业务经营对比
  - (6) 汇丰与花旗银行内控及风险管理对比
  - (7) 汇丰与花旗银行创新及计算机应用对比
- 3.3.2 国外商业银行运作经验借鉴

## 第四章 中国银行业网络银行业务分析

### 4.1 网上银行平台发展分析

- 4.1.1 中国网银用户规模
- 4.1.2 中国网银交易规模
- 4.1.3 网银用户特征比较
  - (1) 网上银行用户年龄分布
  - (2) 网上银行用户地域分布
  - (3) 网上银行使用集中度
  - (4) 网上银行用户支付额度
  - (5) 网上银行用户品牌偏好
  - (6) 网上银行与网上支付交叉客户分析
  - (7) 网上银行用户潜在需求
- 4.1.4 网银业务竞争格局
- 4.1.5 网银业务前景预测
- 4.2 移动银行平台发展分析
  - 4.2.1 移动服务技术环境分析
  - 4.2.2 移动支付价值链分析
  - 4.2.3 移动支付行业发展现状
    - (1) 移动支付牌照发放情况
    - (2) 移动支付企业业务分布
  - 4.2.4 移动支付与银行合作分析
  - 4.2.5 移动支付与银行竞争趋势
  - 4.2.6 移动银行业务发展趋势分析
  - 4.2.7 移动银行业务战略制定路径
- 4.3 电子商务平台发展分析
  - 4.3.1 电子商务市场发展现状
    - (1) 企业电子商务市场规模分析
    - (2) 网络零售业务市场规模分析
  - 4.3.2 移动电子商务发展规模分析
  - 4.3.3 商业银行电子商务业务规模
  - 4.3.4 商业银行电子商务业务发展机会
  - 4.3.5 商业银行电子商务业务竞争策略
- 4.4 电话银行平台发展分析
  - 4.4.1 电话银行业务服务范围分析
  - 4.4.2 电话银行服务业务规模分析
  - 4.4.3 电话银行服务特点对比分析
  - 4.4.4 电话银行平台发展前景分析



#### 4.5 自助服务网点发展分析

##### 4.5.1 自助服务网点发展规模分析

- (1) 中国总体atm机市场保有量
- (2) 中国联网atm机市场保有量
- (3) 中国atm机人均市场保有量
- (4) 中国atm机市场保有量缺口

##### 4.5.2 自助服务网点设备布放分析

- (1) 地区分布情况分析
- (2) 使用人口分布情况分析
- (3) 时间段分布情况分析
- (4) 行际分布情况分析
- (5) 使用者年龄段分别情况分析

##### 4.5.3 重点银行自助服务网点分析

##### 4.5.4 自助服务网点发展趋势分析

### 第五章 中国银行业中间业务发展趋势分析

#### 5.1 商业银行理财产品发展趋势分析

##### 5.1.1 商业银行理财产品规模趋势

##### 5.1.2 发行银行成分结构趋势分析

##### 5.1.3 各类理财产品数量趋势分析

##### 5.1.4 理财产品投资币种趋势分析

##### 5.1.5 理财产品投资品种趋势分析

##### 5.1.6 理财产品合并分类趋势分析

#### 5.2 商业银行银行卡业务发展趋势分析

##### 5.2.1 银行卡发行规模分析

##### 5.2.2 消费者持卡消费状况分析

##### 5.2.3 银行卡发行市场竞争分析

- (1) 储蓄卡发行市场分析
- (2) 信用卡发行市场分析

##### 5.2.4 银行卡跨行交易分析

##### 5.2.5 银行卡业务发展趋势分析

#### 5.3 商业银行其他中间业务发展趋势

##### 5.3.1 银行支付结算业务发展趋势

##### 5.3.2 银行担保类中间业务发展趋势

##### 5.3.3 银行代理类中间业务发展趋势

## 第六章 中国商业银行企业客户群体分析

### 6.1 大型企业客户特征分析

#### 6.1.1 大型企业贷款议价能力分析

#### 6.1.2 大型企业贷款渠道分析

#### 6.1.3 大型企业经营效益分析

#### 6.1.4 大型企业贷款规模分析

#### 6.1.5 大型企业银行动向分析

#### 6.1.6 大型企业客户贷款前景分析

### 6.2 中小企业客户特征分析

#### 6.2.1 中小企业融资政策环境

#### 6.2.2 中小企业规模及分布

##### (1) 中小企业的界定

##### (2) 中小企业经营特征

##### (3) 中小企业地区分布

##### (4) 中小企业行业分布

#### 6.2.3 中小企业融资行为分析

##### (1) 中小企业融资需求程度分析

##### (2) 中小企业银行贷款满足程度

##### (3) 中小企业融资渠道偏好分析

##### (4) 中小企业融资成本分析

#### 6.2.4 影响银行对中小企业贷款因素

##### (1) 成本收益因素

##### (2) 制度安排因素

##### (3) 银企分布因素

##### (4) 利率管制因素

### 6.3 小微企业客户特征分析

#### 6.3.1 小微企业融资政策环境

#### 6.3.2 小微企业的界定

#### 6.3.3 小微企业经营特征分析

#### 6.3.4 小微企业主要分布

#### 6.3.5 小微企业贷款渠道分析

#### 6.3.6 小微企业贷款影响因素分析

### 6.4 商业银行信贷策略分析

#### 6.4.1 大型企业信贷策略分析

- (1) 大型企业客户贷款风险评价
- (2) 大型企业客户信贷模式分析
- 6.4.2 中小企业信贷策略分析
  - (2) 中小企业客户信贷模式分析
- 6.4.3 小微企业信贷策略分析
  - (1) 小微企业客户贷款风险评价
  - (2) 小微企业客户信贷模式分析

## 第七章 中国银行业竞争格局分析

- 7.1 中国银行业市场结构分析
  - 7.1.1 银行业市场份额分析
    - (1) 银行业资产市场份额
    - (2) 银行业存款市场份额
    - (3) 银行业贷款市场份额
  - 7.1.2 银行业市场集中度分析
  - 7.1.3 银行业进入与退出壁垒
- 7.2 外资与中资银行竞争与战略合作分析
  - 7.2.1 外资银行在华网点分析
  - 7.2.2 外资银行战略投资内地银行分析
  - 7.2.3 外资银行在华优劣势分析
- 7.3 重点外资银行在华发展状况
  - 7.3.1 渣打银行
    - (1) 银行规模分析
    - (2) 主要经营业务
    - (3) 经营情况分析
    - (4) 资本运作动向
    - (5) 在华业务发展情况
  - 7.3.2 美国花旗银行
    - (1) 银行规模分析
    - (2) 主要经营业务
    - (3) 经营情况分析
    - (4) 资本运作动向
    - (5) 在华业务发展情况
  - 7.3.3 汇丰银行
    - (1) 银行规模分析

- (2) 主要经营业务
- (3) 经营情况分析
- (4) 资本运作动向
- (5) 在华业务发展情况

#### 7.3.4 德意志银行

- (1) 银行规模分析
- (2) 主要经营业务
- (3) 经营情况分析
- (4) 资本运作动向
- (5) 在华业务发展情况

#### 7.3.5 恒生银行

- (1) 银行规模分析
- (2) 主要经营业务
- (3) 经营情况分析
- (4) 资本运作动向
- (5) 在华业务发展情况

### 7.4 银行业投资兼并与重组分析

#### 7.4.1 银行业投资兼并与重组概况

#### 7.4.2 外资银行投资兼并与重组

#### 7.4.3 国内银行投资兼并与重组

- (1) 国内银行投资兼并与重组
- (2) 国内银行海外市场并购重组

#### 7.4.4 银行业投资兼并与重组特征与判断

## 第八章 中国领先商业银行经营状况分析

### 8.1 中国工商银行经营情况分析

- 8.1.1 发展简况分析
- 8.1.2 营收状况分析
- 8.1.3 业务分布情况
- 8.1.4 风险管理特征
- 8.1.5 竞争优势分析
- 8.1.6 投资兼并与重组分析
- 8.1.7 最新发展动向分析

### 8.2 中国银行经营情况分析

- 8.2.1 发展简况分析

8.2.2 营收状况分析

8.2.3 业务分布情况

8.2.4 风险管理特征

8.2.5 竞争优劣势分析

8.2.6 投资兼并重组分析

8.2.7 最新发展动向分析

8.3 中国农业银行经营情况分析

8.3.1 发展简况分析

8.3.2 营收状况分析

8.3.3 业务分布情况

8.3.4 风险管理特征

8.3.5 竞争优劣势分析

8.3.6 投资兼并重组分析

8.3.7 最新发展动向分析

8.4 建设银行经营情况分析

8.4.1 发展简况分析

8.4.2 营收状况分析

8.4.3 业务分布情况

8.4.4 风险管理特征

8.4.5 竞争优劣势分析

8.4.6 投资兼并重组分析

8.4.7 最新发展动向分析

8.5 交通银行经营情况分析

8.5.1 发展简况分析 订阅电话:010-62665210

8.5.2 营收状况分析

8.5.3 业务分布情况

8.5.4 风险管理特征

8.5.5 竞争优劣势分析

8.5.6 投资兼并重组分析

8.5.7 最新发展动向分析

8.6 招商银行经营情况分析

8.6.1 发展简况分析

8.6.2 营收状况分析

8.6.3 业务分布情况

8.6.4 风险管理特征

8.6.5 竞争优劣势分析

8.6.6 投资兼并重组分析

8.6.7 最新发展动向分析

8.7 民生银行经营情况分析

8.7.1 发展简况分析

8.7.2 营收状况分析

8.7.3 业务分布情况

8.7.4 风险管理特征

8.7.5 竞争优劣势分析

8.7.6 投资兼并重组分析

8.7.7 最新发展动向分析

8.8 上海浦东发展银行经营情况分析

8.8.1 发展简况分析

8.8.2 营收状况分析

8.8.3 业务分布情况

8.8.4 风险管理特征

8.8.5 竞争优劣势分析

8.8.6 投资兼并重组分析

8.8.7 最新发展动向分析

8.9 华夏银行经营情况分析

8.9.1 发展简况分析

8.9.2 营收状况分析

8.9.3 业务分布情况

8.9.4 风险管理特征

8.9.5 竞争优劣势分析

8.9.6 投资兼并重组分析

8.9.7 最新发展动向分析

8.10 光大银行经营情况分析

8.10.1 发展简况分析

8.10.2 营收状况分析

8.10.3 业务分布情况

8.10.4 风险管理特征

8.10.5 竞争优劣势分析

8.10.6 投资兼并重组分析

8.10.7 最新发展动向分析

## 8.11 中信银行经营情况分析

### 8.11.1 发展简况分析

### 8.11.2 营收状况分析

### 8.11.3 业务分布情况

### 8.11.4 风险管理特征

### 8.11.5 竞争优劣势分析

### 8.11.6 投资兼并重组分析

### 8.11.7 最新发展动向分析

## 8.12 平安银行经营状况分析

### 8.12.1 发展简况分析

### 8.12.2 营收状况分析

### 8.12.3 业务分布情况

### 8.12.4 风险管理特征

### 8.12.5 竞争优劣势分析

### 8.12.6 投资兼并重组分析

### 8.12.7 最新发展动向分析

## 8.13 兴业银行经营情况分析

### 8.13.1 发展简况分析

### 8.13.2 营收状况分析

### 8.13.3 业务分布情况

### 8.13.4 风险管理特征

### 8.13.5 竞争优劣势分析

### 8.13.6 投资兼并重组分析

### 8.13.7 最新发展动向分析

## 8.14 浙商银行经营情况分析

### 8.14.1 发展简况分析

### 8.14.2 营收状况分析

### 8.14.3 业务分布情况

### 8.14.4 风险管理特征

### 8.14.5 竞争优劣势分析

### 8.14.6 投资兼并重组分析

### 8.14.7 最新发展动向分析

## 8.15 恒丰银行经营情况分析

### 8.15.1 发展简况分析

### 8.15.2 营收状况分析

- 8.15.3 业务分布情况
- 8.15.4 风险管理特征
- 8.15.5 竞争优劣势分析
- 8.15.6 投资兼并重组分析
- 8.15.7 最新发展动向分析
- 8.16 渤海银行经营情况分析
  - 8.16.1 发展简况分析
  - 8.16.2 营收状况分析
  - 8.16.3 业务分布情况
  - 8.16.4 风险管理特征
  - 8.16.5 竞争优劣势分析
  - 8.16.6 投资兼并重组分析
  - 8.16.7 最新发展动向分析

## 第九章 博研咨询：中国银行业发展前景与战略规划

- 9.1 经济区银行业业务拓展前景分析
  - 9.1.1 长三角地区银行业务拓展前景
  - 9.1.2 珠三角地区银行业务拓展前景
  - 9.1.3 京津冀地区银行业务拓展前景
- 9.2 农村金融服务市场发展前景
  - 9.2.1 农村金融服务支持政策
  - 9.2.2 农村金融服务体系分析
  - 9.2.3 农村经济发展前景预测
  - 9.2.4 农村金融服务需求预测
- 9.3 中国银行业海外市场拓展前景
  - 9.3.1 中国银行业海外网点现状
  - 9.3.2 中国商业银行海外投资分析
  - 9.3.3 国际化银行海外业务拓展经验
  - 9.3.4 中国商业银行海外业务拓展路径
  - 9.3.5 中国商业银行海外市场拓展前景
- 9.4 商业银行混业经营前景分析
  - 9.4.1 商业银行混业经营模式
  - 9.4.2 商业银行进军保险业分析
    - (1) 商业银行投资保险业现状
    - (2) 商业银行进军保险业swot分析



(3) 基于swot分析矩阵的战略选择

9.4.3 商业银行经营证券业前景

9.4.4 商业银行经营投行业前景

9.5 商业银行战略规划建议

9.5.1 商业银行行业区别建议

9.5.2 商业银行区域区别建议

9.5.3 商业银行网络化经营建议

9.5.4 商业银行蓝海拓展战略规划

图表目录 (部分)

图表：1：2008-2017年银行家信心指数季度变化走势 (单位：%)

图表：2：2008-2017年银行业景气指数季度变化趋势图 (单位：%)

图表：3：2008-2017年银行家对货币政策感受指数季度变化趋势图 (单位：%)

更多图表详见正文 (GY GSL)

特别说明：中国报告网所发行报告书中的信息和数据部分会随时间变化补充更新，报告发行年份对报告质量不会有任何影响，并有助于降低企事业单位投资风险。

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/296278296278.html>