

2018年中国银行业分析报告- 市场深度分析与发展前景研究

报告大纲

观研报告网

www.chinabaogao.com

一、报告简介

观研报告网发布的《2018年中国银行业分析报告-市场深度分析与发展前景研究》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/xincailliao/327966327966.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

限制非标对银行资本影响几何？

1.1、限制非标或带来0.7万亿资本需求

1) 自营非标投资 商业银行自营非标投资体现在股权及其他投资（包括非标、同业理财、自营委外投资等）里。截至2017年12月末，金融机构股权及其他投资达20.9万亿，扣除3.25万亿的同业理财投资，以及大约3万亿的自营债券委外投资，预计自营非标投资规模约15万亿。

同业用自营资金经过SPV做委外投资，以往在计提风险加权资产时，是按照两种方法并行的。部分按20%/25%的同业计提权重，部分按照等同信贷的100%计提权重。但在2014年银监127号文后，大部分已经等同于信贷计提资本。但伴随着监管趋严及资产穿透的过程，会有更多的业务需要根据底层资产来计提信用风险加权资产，从而降低资本充足率。

自营非标投资下的非标融资需求无论是转向ABS、债券还是贷款，主要还是银行自营资金来对接，风险权重为100%。

若假设自营非标15万亿投资中，未按照权重100%计提的比例为40%，则有6万亿非标资产风险权重由当前的25%升至100%，影响信用风险加权资产约4.5万亿。若按照资本充足率10%的标准，产生对资本的需求约4500亿。

2) 表外理财非标投资

截至2017年12月末，银行理财规模约29.5万亿，其中非标资产占比16%，约4.8万亿。由于是表外理财投资，未体现在银行信用风险加权资产上，对资本占用极低。

倘若表外理财投资的非标转标（ABS、债券融资）仍由表外理财资金或广义基金来对接，则不会影响银行信用风险加权资产。倘若表外理财投资的非标满足的融资需求转向贷款，则会提升贷款需求，带来贷款增量的上升，从而影响信用风险加权资产。

由于依靠非标融资的很多融资需求满足贷款门槛要求的占比不高，假设理财资金投资的4.8万亿非标约50%转向贷款，则带来约2.4万亿信用风险加权资产增量，产生对资本的需求约2400亿。

因而，测算全面限制非标资产将带来约7万亿的信用风险加权资产增量，产生对资本的需求约7000亿，占2017年12月末商业银行13.2万亿的核心一级资本净额约5%。若未来3年解决非标资产问题，则每年额外的资本需求不到2500亿。

2017年商业银行净利润达1.75万亿，剔除分红（假设比例约20%），则可补充核心一级资本1.4万亿。每年不到2500亿额外资本需求总体影响有限，可通过优先股、二级资本债等补充。

1.2、对广义信贷增速的影响有限

广义信贷决定MPA里的两个重要指标：宏观审慎资本充足率（ C^* ）、广义信贷增速限制。新口径下的广义信贷=各项贷款+债券投资+股权及其他投资+买入返售项+存放非存款类

金融机构款项+（表外理财余额-投资于现金与存款类的理财余额）

从全部商业银行的总量上来看，各项贷款是最大项，其增速是主力，而我们可以看到贷款增速趋缓，2017年全年只有2个月份环比增速超过了1%。

各项贷款、债券投资、股权及其他投资三项在新口径下的广义信贷中占到了主导的比例，其增速完全可以近似用资金运用总计来表示，12月份环比增速仅0.22%。受禁止同业投资非标的影 响，股权及其他投资规模还将缓慢下滑。

买入返售、存放非存款金融机构款项，在总量中占比小，影响不大。

从2017年一季度开始，表外理财就已经纳入到新口径下的广义信贷了，加之委外到期不续，表外理财规模预计会收缩。

投资于现金与存款类的理财余额，是以负值的形式出现的，代表了保本理财的广义信贷 抵扣奖励，保本理财后续将转到表内变成结构性存款，在揽储的压力下，保本理财的规模极 可能上升，体现在广义信贷上就是腾出了空间。

综上，我们认为，理财、同业的非标规模压降，结构性存款规模上升，将腾出广义信贷 空间，可用作增加贷款投放、置换非标融资，因此表内信贷投放力度有望加大；总量上广义 信贷增速也能保持平稳。

图：测算的金融机构表内广义信贷增速明显下降

观研天下发布的《2018年中国银行业分析报告-市场深度分析与发展前景研究》内容严 谨、数据翔实，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动向、市场前景、 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。

它是业内企业、相关投资公司及政府部门准确把握行业发展趋势，洞悉行业竞争格局 ，规避经营和投资风险，制定正确竞争和投资战略决策的重要决策依据之一。本报告是全面 了解行业以及对本行业进行投资不可或缺的重要工具。观研天下是国内知名的行业信息咨询 机构，拥有资深的专家团队，多年来已经为上万家企业单位、咨询机构、金融机构、行业协 会、个人投资者等提供了专业的行业分析报告，客户涵盖了华为、中国石油、中国电信、中 国建筑、惠普、迪士尼等国内外行业领先企业，并得到了客户的广泛认可。

本研究报告数据主要采用国家统计局数据，海关总署，问卷调查数据，商务部采集数据等 数据库。其中宏观经济数据主要来自国家统计局，部分行业统计数据主要来自国家统计局及 市场调研数据，企业数据主要来自于国统计局规模企业统计数据库及证券交易所等，价格数 据主要来自于各类市场监测数据库。本研究报告采用的行业分析方法包括波特五力模型分析 法、SWOT分析法、银T分析法，对行业进行全面的内外部环境分析，同时通过资深分析师 对目前国家经济形势的走势以及市场发展趋势和当前行业热点分析，预测行业未来的发展方 向、新兴热点、市场空间、技术趋势以及未来发展战略等。

【报告大纲】

第一章 2015-2017年中国银行业发展概述

第一节 银行业发展情况概述

- 一、银行业相关定义
- 二、银行业基本情况介绍
- 三、银行业发展特点分析

第二节 中国银行业上下游产业链分析

- 一、产业链模型原理介绍
- 二、银行业产业链条分析
- 三、中国银行业产业链环节分析
 - 1、上游产业
 - 2、下游产业

第三节 中国银行业生命周期分析

- 一、银行业生命周期理论概述
- 二、银行业所属的生命周期分析

第四节 银行业经济指标分析

- 一、银行业的赢利性分析
- 二、银行业的经济周期分析
- 三、银行业附加值的提升空间分析

第五节 中国银行业进入壁垒分析

- 一、银行业资金壁垒分析
- 二、银行业技术壁垒分析
- 三、银行业人才壁垒分析
- 四、银行业品牌壁垒分析
- 五、银行业其他壁垒分析

第二章 2015-2017年全球银行业市场发展现状分析

第一节 全球银行业发展历程回顾

第二节 全球银行业市场区域分布情况

第三节 亚洲银行业地区市场分析

- 一、亚洲银行业市场现状分析
- 二、亚洲银行业市场规模与市场需求分析
- 三、亚洲银行业市场前景分析

第四节 北美银行业地区市场分析

- 一、北美银行业市场现状分析
- 二、北美银行业市场规模与市场需求分析
- 三、北美银行业市场前景分析

第五节 欧盟银行业地区市场分析

- 一、欧盟银行业市场现状分析
- 二、欧盟银行业市场规模与市场需求分析
- 三、欧盟银行业市场前景分析

第六节 2018-2024年世界银行业分布走势预测

第七节 2018-2024年全球银行业市场规模预测

第三章 2015-2017年中国银产业发展环境分析

第一节 我国宏观经济环境分析

- 一、中国GDP增长情况分析
- 二、工业经济发展形势分析
- 三、社会固定资产投资分析
- 四、全社会消费品零售总额
- 五、城乡居民收入增长分析
- 六、居民消费价格变化分析
- 七、对外贸易发展形势分析

第二节 中国银行业政策环境分析

- 一、行业监管体制现状
- 二、行业主要政策法规

第三节 中国银产业社会环境发展分析

- 一、人口环境分析
- 二、银环境分析
- 三、文化环境分析
- 四、生态环境分析
- 五、消费观念分析

第四章 2015-2017年中国银行业运行情况

第一节 中国银行业发展状况情况介绍

- 一、行业发展历程回顾
- 二、行业创新情况分析
- 三、行业发展特点分析

第二节 中国银行业市场规模分析

第三节 中国银行业供应情况分析

第四节 中国银行业需求情况分析

第五节 中国银行业供需平衡分析

第六节 中国银行业发展趋势分析

第五章 中国银所属行业运行数据监测

第一节 中国银所属行业总体规模分析

一、企业数量结构分析

二、行业资产规模分析

第二节 中国银所属行业产销与费用分析

一、产成品分析

二、销售收入分析

三、负债分析

四、利润规模分析

五、产值分析

六、销售成本分析

七、销售费用分析

八、管理费用分析

九、财务费用分析

十、其他运营数据分析

第三节 中国银所属行业财务指标分析

一、行业盈利能力分析

二、行业偿债能力分析

三、行业营运能力分析

四、行业发展能力分析

第六章 2015-2017年中国银市场格局分析

第一节 中国银行业竞争现状分析

一、中国银行业竞争情况分析

二、中国银行业主要品牌分析

第二节 中国银行业集中度分析

一、中国银行业市场集中度分析

二、中国银行业企业集中度分析

第三节 中国银行业存在的问题

第四节 中国银行业解决问题的策略分析

第五节 中国银行业竞争力分析

一、生产要素

二、需求条件

三、支援与相关产业

四、企业战略、结构与竞争状态

五、政府的作用

第七章 2015-2017年中国银行业需求特点与价格走势分析

第一节 中国银行业消费特点

第二节 中国银行业消费偏好分析

一、需求偏好

二、价格偏好

三、品牌偏好

四、其他偏好

第二节 银行业成本分析

第三节 银行业价格影响因素分析

一、供需因素

二、成本因素

三、渠道因素

四、其他因素

第四节 中国银行业价格现状分析

第五节 中国银行业平均价格走势预测

一、中国银行业价格影响因素

二、中国银行业平均价格走势预测

三、中国银行业平均价格增速预测

第八章 2015-2017年中国银行业区域市场现状分析

第一节 中国银行业区域市场规模分布

第二节 中国华东地银市场分析

一、华东地区概述

二、华东地区经济环境分析

三、华东地区银市场规模分析

四、华东地区银市场规模预测

第三节 华中地区市场分析

一、华中地区概述

二、华中地区经济环境分析

三、华中地区银市场规模分析

四、华中地区银市场规模预测

第四节 华南地区市场分析

一、华南地区概述

二、华南地区经济环境分析

三、华南地区银市场规模分析

第九章 2015-2017年中国银行业竞争情况

第一节 中国银行业竞争结构分析（波特五力模型）

一、现有企业间竞争

二、潜在进入者分析

三、替代品威胁分析

四、供应商议价能力

五、客户议价能力

第二节 中国银行业SWOT分析

一、行业优势分析

二、行业劣势分析

三、行业机会分析

四、行业威胁分析

第三节 中国银行业竞争环境分析（银T）

一、政策环境

二、经济环境

三、社会环境

四、技术环境

第十章 银行业企业分析（随数据更新有调整）

第一节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

1、主要经济指标情况

2、企业盈利能力分析

3、企业偿债能力分析

4、企业运营能力分析

5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第二节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

1、主要经济指标情况

2、企业盈利能力分析

3、企业偿债能力分析

4、企业运营能力分析

5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第三节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

1、主要经济指标情况

2、企业盈利能力分析

3、企业偿债能力分析

4、企业运营能力分析

5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第四节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

1、主要经济指标情况

2、企业盈利能力分析

3、企业偿债能力分析

4、企业运营能力分析

5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第五节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

1、主要经济指标情况

2、企业盈利能力分析

3、企业偿债能力分析

4、企业运营能力分析

5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第十一章 2018-2024年中国银行业发展前景分析与预测

第一节 中国银行业未来发展前景分析

一、银行业国内投资环境分析

二、中国银行业市场机会分析

三、中国银行业投资增速预测

第二节中国银行业未来发展趋势预测

第三节中国银行业市场发展预测

一、中国银行业市场规模预测

二、中国银行业市场规模增速预测

三、中国银行业产值规模预测

四、中国银行业产值增速预测

五、中国银行业供需情况预测

第四节中国银行业盈利走势预测

一、中国银行业毛利润同比增速预测

二、中国银行业利润总额同比增速预测

第十二章 2018-2024年中国银行业投资风险与营销分析

第一节 银行业投资风险分析

一、银行业政策风险分析

二、银行业技术风险分析

三、银行业竞争风险分析

四、银行业其他风险分析

第二节 银行业企业经营发展分析及建议

一、银行业经营模式

二、银行业销售模式

三、银行业创新方向

第三节 银行业应对策略

一、把握国家投资的契机

二、竞争性战略联盟的实施

三、企业自身应对策略

第十三章2018-2024年中国银行业发展策略及投资建议

第一节 中国银行业品牌战略分析

一、银企业品牌的重要性

二、银企业实施品牌战略的意义

三、银企业品牌的现状分析

四、银企业的品牌战略

五、银品牌战略管理的策略

第二节中国银行业市场的重点客户战略实施

一、实施重点客户战略的必要性

- 二、合理确立重点客户
- 三、对重点客户的营销策略
- 四、强化重点客户的管理
- 五、实施重点客户战略要重点解决的问题

第三节 中国银行业战略综合规划分析

- 一、战略综合规划
- 二、技术开发战略
- 三、业务组合战略
- 四、区域战略规划
- 五、产业战略规划
- 六、营销品牌战略
- 七、竞争战略规划

第十四章 2018-2024年中国银行业发展策略及投资建议

第一节 中国银行业产品策略分析

- 一、服务产品开发策略
- 二、市场细分策略
- 三、目标市场的选择

第二节 中国银行业定价策略分析

第二节 中国银行业营销渠道策略

- 一、银行业渠道选择策略
- 二、银行业营销策略

第三节 中国银行业价格策略

第四节 观研天下行业分析师投资建议

- 一、中国银行业重点投资区域分析
- 二、中国银行业重点投资产品分析

图表详见正文（GYGSL）

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/xincailliao/327966327966.html>