

# 2017-2022年中国金融控股产业竞争现状及发展机会分析报告

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《2017-2022年中国金融控股产业竞争现状及发展机会分析报告》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/289968289968.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

### 一、金融控股公司

#### (一)金融控股公司的发展趋势

##### 1.金融控股公司的界定

金融控股公司是指以股权或其他权利为主要实现形式，通过子公司完全或者主要在银行业、证券业、保险业中至少两个不同的金融行业大规模地提供服务的金融集团公司。根据1999年国际巴塞尔银行监管委员会、国际证券联合委员会、国际保险监管委员会发布的《对金融控股集团的监管原则》可将其定义为一个公司在拥有实业的基础上，又跨行业控股或者参股，在同一控制权下完全或者主要在银行业、证券业、保险业中至少两个不同的金融行业中大规模提供服务的金融控股集团。很明显，金融控股公司区别于其他的金融类公司具有自身特有的特征：在从事金融业的基础上，要至少明显的从事银行、证券、保险中的两种或两种以上业务。这并不代表金融控股公司是金融类经营业务的简单加和，也非母公司在其发展基础上的垄断与扩张，反而这是现在和未来金融领域发展十分重要的一种强有力的组织模式，因此，不断建立并发展完善金融控股公司的发展模式及治理结构是十分关键的经济活动。

##### 2.我国金融控股公司的发展现状

自入世以来，我国积极顺应世界经济大趋势，伴随着我国金融业经济能力与整体水平的提升，逐步开展金融业综合经营建立金融控股公司。政府不断出台相关文件，以适应这一趋势的发展。2005年，《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十一个五年规划的建议》提出“稳步推进金融业综合经营试点”并积极开始相关工作；2008年，中国人民银行发布《金融业发展与改革“十一五规划”》明确提出：“要稳步推进金融业综合经营试点，并鼓励金融机构以金融控股公司模式开展跨产业、跨市场、跨机构等创新活动”；十二五规划中则进一步强调要在宏观审慎的既定监管原则下积极稳妥的推进金融业综合经营试点工作。这些国家政策文件都表明我国正在积极推进金融业发展模式创新与改革，逐步与国际接轨。

目前，根据对金融控股公司的定义界定，我国多以准金融控股公司为主，大概可以分为以下三种类型：第一类为以金融企业如商业银行为主体的事业型金融控股公司，在此种经营型金融控股公司中母公司主要从事经营银行、证券、保险等业务，下设子公司来经营相关或其他的金融业务，这样就形成了母公司控股或参股的金融控股公司，如国内各大银行以通过控股、参股公司的形式已经拥有证券、保险、信托等多家子公司；第二类为以集团公司为主

体的纯粹型金融控股公司，在这种非经营型金融控股公司中母公司单纯的进行股权管理而不参与金融经营活动，子公司独立的从事银行、证券、保险等相关金融业务并独立承担相关的民事法律责任，母子公司之间具有独立明确的界限，同时母公司对子公司又具有决定重大事项等股东权利，如中信、光大集团均属于此类金融控股公司;第三类为以大型实业公司为主体而形成金融控股公司，这些实业公司以其产业资本进行控股，其本身并未有经营金融业务的能力与资质，但却通过以全部资本控股或者参股一些从事金融业的，从而间接参与金融业并获取相关利益，如海尔集团、山东电力等均属该类金融控股公司。此三种类型是当前我国较为主流典型的代表，同时，在金融控股公司的建立中，有些是出于市场经济主体的主观能动性，自发的控股或参股来积极参与金融业的发展以扩张自身实力;同时也有很大一部分的建立是由于地方政府或者国家大政方针的指引，如地方政府对各个地方的金融业企业进行结构重组构建从而形成金融控股公司，这也可以成为区分金融控股公司的不同标准。

不论何种类型的金融控股公司，其建立的主要目的都在于促进我国金融业的快速发展，因此只要是适合国家经济发展大环境的类型都可以继续保持不断发展。具体研究过每种类型可以看出各类型都具有自身利弊。第一类经营型金融控股公司由于其母公司从事相关的金融业务，那么它的股权与经营权集中，可以在最大程度上进行行业资源整合，扩大自身的规模效益，同时母子公司间的业务交流也更为方便密切;但过大的规模效益会使得金融业发展的力量不均衡、造成恶性循环，同时母子公司间也有更大的可能逃避外部监管或监管套利，造成行业不公平从而引发更大的全局经济问题。第二类纯粹型金融控股公司其股权与经营权分离更加有利于外部对其进行监管，同时专业化程度也会不断提升;但是由于母公司并不从事相关金融业，这就导致其整合市场资源具有很大的难度，资源隔离而无法形成强有力的规模优势。第三类由于母公司不具备法律上所规定的从事金融业的相关资格，在实际中它并不涉及金融业经营，这就导致相关的金融规范无法对其进行监管，但是它又从中获利，这样就很可能造成企业跨过法律限度而非法谋利;但是一般能够控股或者参股的均为实力雄厚的大型实业公司，在资本方面是其很大的优势。每种类型有利有弊，这就需要在未来的发展中，国家政府有意识的去引导，让金融控股公司的发展类型更加适合国情。与此同时，我国在金融控股公司模式的选择上也应积极借鉴国外的优秀发展经验，以减少弯路。

### 3.我国金融控股公司的发展趋势

我国金融控股公司必将会以更快的速度、更加规范的形式、更大的规模不断发展。国际经济大环境决定了金融业这一主导经济的因素会大幅度发展，那么金融控股公司作为推动其发展的重要因素必然也会加快发展的步伐，以适应世界经济发展与国家间竞争。

同时，金融控股公司的类型模式也会不断发展完善，逐步走向综合经营模式，资本雄厚

实力强大的金融控股公司会不断扩张自身规模以占有市场竞争力。为了适应该趋势，对于金融控股公司的监管也会更加完善合理。下面将详细论述关于金融控股公司的监管。

图：金融控股公司的三大特点

资料来源：公开资料，中国报告网整理

图：国内金控平台分类

资料来源：公开资料，中国报告网整理

图：金控平台五大亮点

资料来源：公开资料，中国报告网整理

## (二)金融控股公司的立法监管

我国实行社会主义市场经济，但是这并不意味着完全放任经济的发展而不采取任何措施。政府通过宏观调控这只看不见的手引导着市场经济的发展同时又负有监督管理的职责。对于金融控股公司也一样，需要对其进行强有力的市场监管。但是，目前我国对于金融控股公司的法律监管存在很大的漏洞与缺陷：一立法空白。目前对于金融控股公司的法律监管依据是在公司法的基础上，辅之以银行法、证券法、保险法等等，缺乏一套体系完整的《金融控股公司法》。没有明确规定为与不为的界限，这就导致金融控股公司很有可能钻法律的空子而监管套利；二监管机制不完善。目前我国采取“分业经营、分业监管”的模式，银行业、证券业、保险业都由各自负责的政府主体进行监管，同时分别监管的主体并不明确，这就很容易导致监管真空或监管重复而使得监管不力。2003年银监会、证监会、保监会首次联席会议上通过了《中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会在金融监管方面分工合作的备忘录》(以下简称《备忘录》)，《备忘录》对三个监管主体的工作进行分工协调，但是仍旧无法克服分业监管的弊端，同时三个监管主体唯一联系纽带是联席会议，缺乏资源信息共享的机制，这就会造成三者协调不当、监管效率低下、监管套利等。因此，要想使金融控股公司获得长足健康的发展，除去内部发展模式与治理结构的适应性改革，必须要加强外部监管，用外力促使其在正确的轨道上发展。下面将着重论述立法监管。

一立法监管的法理念。法理念对法律具体制度建设具有指导性的作用。法的理念是人们关于法的宗旨及其实现途径的基本观念，人们通过创制和实施法律而追求的目标便是法的宗旨。据此，对于金融控股公司立法监管的法理念也就是说我们在其监管制度上所要达成的目标问题的基本观念以及以何种途径来实现该目标的基本观念。可以说法的理念对有关金融控

股公司的发展方向具有十分重要的影响，甚至影响到金融业的整体的安全与稳定。目前学界很多人认为对于金融业的监管必须做到金融稳定安全与金融效率兼顾，但，实际上，二者无法做到兼顾。金融监管属于公法的范畴，是金融主管当局依据法律规范对金融机构所进行的检查和监督，最终目的是为促进金融机构稳定经营安全发展。如果说金融主管对金融机构的监管目的是在于促进金融发展效率的话，就会造成很多金融机构为效率而越过法律的警戒线，原本市场经济的主体便格外重视自身发展的利益效率，如果继续以金融效率为监管目标的话会使得此局面不断恶化，因此对于其监管的出发点必须是促进金融业的安全与稳定。只有在正确法理念的指导下，才能够进行正确的法律制度建设。

二具体立法监管措施。在促进金融业安全与稳定这一正确发展理念的引导下，可以进行针对我国金融控股公司发展的立法，以弥补当前该方面立法的空白。

### 1.建立完整系统的法律体系

纵观境外金融控股公司的发展历程，一套完整系统的法律制度体系是格外关键的。如韩国，先后颁布了《金融控股公司法》、《金融控股公司法施行令》、《金融控股公司监督规定》以及《规定实施细则》等法律，这些明文规定的法律对于金融控股公司的设立、内部结构管理、责任承担等都有详尽的规定;再如美国，金融控股公司程度发展处于较高的位置，同样出台众多法律对其进行监督和管理，同时建立伞形监管机制，在美联储的主导下形成系统完整的监督机制;包括我国台湾地区同样颁布《金融控股公司法》以加强监管力度。

借鉴以上的发展经验，我们必须制定《金融控股公司法》，同时建立并完善以该法为核心的系统法律体系，从而弥补分业监管的弊端，让所有的经营行为都能够有法可依。对金融控股公司的市场准入、退出规则、监管方式、风险预警处置等等问题都进行细致明确的规定，从而让其如普通公司一样在法律的框架下稳定安全的发展。

### 2.明确金融控股公司的地位性质范围

由于目前整体立法上的缺失，导致对于金融控股公司明确的界定就较为模糊，其法律地位性质以及何为该种公司都没有一个明确的法律条文，这就导致在实践中难以很好的适用法律。虽然有公司法，但是其与一般公司的巨大差异致使其不能很好的适用公司法。因此，法律必须明确，金融控股公司的成立要件是什么，其法律地位性质又是什么，这才能将其与其它公司所区分，更好的适用法律，推动其安全发展维护金融秩序稳定。

### 3.明确监管主体

目前分业监管模式下，很难明确的指出各个主体应该负责监管哪些内容，这就导致监管主体在实际监管工作中的相互推脱，造成监管真空或者监管重复降低监管的实际效率。因此，立法必须要明确各个金融主管部门的不同监管职责，合理分工，并能够有机协调合作，同时可以促进各个监管主体监督的专业化，从而促进合理监管机制的建立与发展。

#### 4.确立责任风险承担

金融控股公司因其特殊性在发展过程中会存有很大的风险，该风险对于金融行业乃至整体经济发展都有很大影响，可谓“牵一发而动全身”。因此，立法必须明确责任承担，包括民事责任、行政责任和刑事责任，以规避更多风险的发生。同时，也可根据其特殊性，适当的加重责任的承担，只有如此，才能够促进金融控股公司在发展过程中完全依照法律的规定，稳定发展。

以上是对于金融控股公司立法监管的一些建议，再加之监管体制的建立与完善、内部结构的适应性调整等等手段，金融控股公司便能够获得良好的发展，从而为我国金融业、整体经济的发展作出贡献，增强国家整体竞争实力。但是必须要注意的是，虽然进行立法监管的最终目标是保持金融稳定与金融安全，但这并不意味着法律的规定完全限制金融效率的发展，任何的监管都需要在金融效率发生的前提下，否则没有效率就丧失了金融控股公司最初建立的经济目的。

## 二、小结

金融控股公司的发展是经济全球化、金融一体化的必然要求，我们必须适应时代发展的大潮流，通过自身的努力积极融入国际经济体系，并力争在国际竞争中的实力不断增强。通过对我国金融控股公司发展现状的研究，以及对比国外的发展情况，主要对我国金融控股公司的发展趋势以及立法监管进行细致的论述，并提出相关的建议，希望国家能够重视在该方面的法律立法，从而推动我国金融稳定与金融安全。

中国报告网发布的《2017-2022年中国金融控股产业竞争现状及发展机会分析报告》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。

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。

## 第一章：金融控股公司发展必然性和模式选择策略

### 1.1我国金融业综合经营面临的挑战

#### 1.1.1金融分业与综合经营变迁历程

- (1) 横向业务合作
- (2) 股权交叉投资
- (3) 业务交叉经营

#### 1.1.2分业监管体制的形成及面临的挑战

- (1) 分业监管体制形成及现实意义
- (2) 分业监管体制面临的挑战

#### 1.1.3我国金融业综合经营现状分析

- (1) 金融机构跨业投资步伐加快
- (2) 不同形式金融控股公司逐步形成
- (3) 投资金融业的企业集团日益增多
- (4) 交叉性金融产品加速发展
- (5) 互联网金融快速发展促进综合经营
- (6) 综合经营监管制度不断完善

### 1.2我国发展金融控股公司可行性分析

#### 1.2.1金融控股公司概念界定和组建意义

- (1) 对金融控股公司的界定
- (2) 我国对金融控股公司的界定
- (3) 金融控股公司的运行特征

##### 1) 集团控股，联合经营

##### 2) 法人分业，规避风险

##### 3) 财务并表，各负盈亏

- (4) 建立金融控股公司的意义

##### 1) 扩张主导产业

##### 2) 整合优质资本

#### 1.2.2组建金融控股公司政策上的可行性

1.2.3技术进步为金融控股公司发展提供支持

1.2.4现有法律法规对分业经营限制有所松动

1.2.5国外成熟模式可借鉴，国内现模式雏形

(1) 花旗集团的发展模式

(2) ING集团的发展模式

(3) 汇丰集团的发展模式

(4) 国内金融控股公司雏形显现

1.3我国发展金融控股公司必然性分析

1.3.1金融控股公司的规模经济效应

1.3.2金融控股公司的范围经济效应

(1) 生产范围经济

(2) 消费范围经济

(3) 声誉范围经济

1.3.3金融控股公司的协同效应

1.3.4金融控股公司的风险防范效应

1.3.5金融控股公司的效率损失

(1) 垄断行为

(2) 不正当竞争行为

(3) 侵蚀公共安全网

1.4我国金融控股公司发展模式如何选择

1.4.1金融控股公司模式选择影响因素

(1) 一般因素分析

(2) 特殊因素分析

1.4.2金融控股公司主要模式及特点分析

(1) 纯粹型金融控股公司

(2) 经营型金融控股公司

1) 全能银行模式

2) 母子银行模式

(3) 产融结合型金融控股公司

(4) 三种金融控股公司模式比较

1.4.3金融控股公司设立路径及适应性分析

(1) 营业让与模式及适应性分析

(2) 兼并收购模式及适应性分析

(3) 股份转换方式及适应性分析

1.4.4我国金融控股公司最佳发展模式如何选择

- (1) 设立纯粹金融控股公司
- (2) 以客户为中心打造业务平台
- (3) 逐步向业务部模式转变
- (4) 提高金融机构的核心竞争力

## 第二章：国际金融控股公司模式及经验借鉴

### 2.1 美国金融控股公司发展经验分析

#### 2.1.1 美国金融控股公司兴起历史背景

#### 2.1.2 美国金融控股公司发展法律环境

#### 2.1.3 美国金融控股公司发展模式分析

#### 2.1.4 美国纯粹型金融控股公司实例分析——花旗集团

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

#### 2.1.5 美国金融控股公司发展经验与启示

### 2.2 德国金融控股公司发展经验分析

#### 2.2.1 德国金融控股公司兴起历史背景

#### 2.2.2 德国金融控股公司发展法律环境

#### 2.2.3 德国金融控股公司典型发展模式

#### 2.2.4 德国全能银行型金融控股公司实例分析——德意志银行集团

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

#### 2.2.5 德国金融控股公司发展经验与启示

### 2.3 英国金融控股公司发展经验分析

#### 2.3.1 英国金融控股公司兴起历史背景

#### 2.3.2 英国金融控股公司发展法律环境

#### 2.3.3 英国金融控股公司发展模式分析

#### 2.3.4 英国母子公司型金融控股公司实例分析——汇丰控股有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

### 2.3.5英国金融控股公司发展经验与启示

### 2.4日本金融控股公司发展经验分析

#### 2.4.1日本金融控股公司兴起历史背景

#### 2.4.2日本金融控股公司发展法律环境

#### 2.4.3日本金融控股公司发展模式分析

#### 2.4.4日本金融控股公司典型实例分析——瑞穗金融控股公司

##### (1) 企业概况

##### (2) 主营业务情况分析

##### (3) 公司运营情况分析

##### (4) 公司优劣势分析

#### 2.4.5日本金融控股公司发展经验与启示

### 2.5台湾金融控股公司发展经验分析

#### 2.5.1台湾金融控股公司兴起历史背景

#### 2.5.2台湾金融控股公司发展法律环境

#### 2.5.3台湾金融控股公司发展模式分析

#### 2.5.4台湾金融控股公司典型实例分析——富邦金融控股公司

##### (1) 企业概况

##### (2) 主营业务情况分析

##### (3) 公司运营情况分析

##### (4) 公司优劣势分析

#### 2.5.5台湾金融控股公司发展经验与启示

### 2.6其它国家/地区金融控股公司发展经验

#### 2.6.1瑞士联合银行集团发展经验分析

#### 2.6.2新加坡淡马锡控股公司发展经验分析

## 第三章：中国金融控股公司发展现状及经营绩效

### 3.1中国金融控股公司发展现状分析

#### 3.1.1中国金融控股公司的产生

#### 3.1.2中国金融控股公司发展阶段

#### 3.1.3中国金融控股公司模式分析

#### 3.1.4中国金融控股公司发展特点和问题分析

### 3.2中国金融控股公司经营绩效分析

#### 3.2.1研究方法 with 模型构建

#### 3.2.2金融控股公司经营绩效横向比较

##### (1) 成长与风险抵御能力分析

- (2) 安全性分析
- (3) 收益与运营能力分析
- (4) 综合表现评价
- 3.2.3金融控股公司经营绩效纵向分析
- 3.2.4提升金融控股公司经营绩效建议
  - (1) 对于金融控股公司自身的建议
  - (2) 对于立法方面的建议
- 3.3中国不同类型金融控股公司发展分析
  - 3.3.1银行系金融控股公司
    - (1) 商业银行综合经营进展分析
    - (2) 银行系金融控股公司综合经营特点
    - (3) 国外银行系金融控股公司的主要经验
    - (4) 国外银行系金融控股公司的主要教训
    - (5) 商业银行构建金融控股公司发展路径
  - 3.3.2非银行金融机构系金融控股公司
    - (1) 非银行金融机构综合经营进展
    - (2) 非银行金融机构金融控股公司化现状分析
    - (3) 非银行金融机构系金融控股公司综合经营特点
    - (4) 非银行金融机构系金融控股公司经营效益
    - (5) 非银行金融机构组建金融控股公司发展途径
    - (6) 非银行金融机构金融控股公司综合经营策略
  - 3.3.3产业型金融控股公司
    - (1) 产业型金融控股公司发展动因
    - (2) 产业型金融控股公司发展现状
    - (3) 产业型金融控股公司经营效益
    - (4) 产业型金融控股公司发展特征
    - (5) 产业型金融控股公司发展模式
    - (6) 产业型金融控股公司特殊风险
    - (7) 产业型金融控股公司发展对策
  - 3.3.4政府系金融控股公司
    - (1) 政府组建金融控股公司的目的
    - (2) 政府系金融控股公司发展现状分析
    - (3) 政府系金融控股公司发展特点分析
- 3.4资产管理公司向金融控股公司转型及其战略
  - 3.4.1资产管理公司转型金融控股现状

### 3.4.2资产管理公司打造金融控股公司路径选择

### 3.4.3资产管理公司打造金融控股公司战略实施步骤

### 3.4.4资产管理公司多元化业务发展战略

#### (1) 核心主业及发展战略

#### (2) 综合化金融服务发展战略

### 3.4.5资产管理公司多元化战略实现路径

#### (1) 完善治理结构

#### (2) 组织流程再造

#### (3) 建立客户资源管理平台

#### (4) 公司信息管理系统建设

#### (5) 优化激励机制

## 第四章：中国地方金融控股公司成功模式及组建策略

### 4.1地方金融控股公司设立条件与模式选择

#### 4.1.1地方金融控股公司概述

#### 4.1.2地方金融控股公司设立条件

#### 4.1.3地方金融控股公司的设立原则

#### 4.1.4地方金融控股公司设立模式选择

### 4.2地方金融控股公司成功模式借鉴

#### 4.2.1上海国际模式——地方金融资源整合

##### (1) 集团成立背景/目的

##### (2) 集团功能定位分析

##### (3) 集团组建模式及路径

##### (4) 集团业务布局与整合

##### (5) 集团组织架构分析

##### (6) 集团经营模式分析

##### (7) 集团经营绩效分析

#### 4.2.2天津泰达模式——地方产融结合

##### (1) 集团成立背景/目的

##### (2) 集团功能定位分析

##### (3) 集团组建模式及路径

##### (4) 集团业务布局与整合

##### (5) 集团组织架构分析

##### (6) 集团经营模式分析

##### (7) 集团经营绩效分析

#### 4.2.3重庆渝富模式——地方产业资源优化配置

- (1) 集团成立背景/目的
- (2) 集团功能定位分析
- (3) 集团组建模式及路径
- (4) 集团业务布局与整合
- (5) 集团组织架构分析
- (6) 集团经营模式分析
- (7) 集团经营绩效分析

#### 4.2.4合肥模式——合肥兴泰控股集团

- (1) 集团成立背景/目的
- (2) 集团功能定位分析
- (3) 集团组建模式及路径
- (4) 集团业务布局与整合
- (5) 集团组织架构分析
- (6) 集团经营模式分析
- (7) 集团经营绩效分析

#### 4.2.5对四种典型模式的比较分析

- (1) 四种模式的共同之处
- (2) 四种模式的不同之处

#### 4.2.6四种典型模式的借鉴意义

### 4.3重点地区组建金融控股公司可行性分析

#### 4.3.1山东组建地方金控公司可行性分析

- (1) 山东金融资源基础条件
- (2) 山东金融业经济运行情况
- (3) 山东金融业改革政策及导向
- (4) 山东组建地方金控公司可行性分析

#### 4.3.2江苏组建地方金控公司可行性分析

- (1) 江苏金融资源基础条件
- (2) 江苏金融业经济运行情况
- (3) 江苏金融业改革政策及导向
- (4) 江苏组建地方金控公司可行性分析

#### 4.3.3浙江组建地方金控公司可行性分析

- (1) 浙江金融资源基础条件
- (2) 浙江金融业经济运行情况
- (3) 浙江金融业改革政策及导向

(4) 浙江组建地方金控公司可行性分析

4.3.4 广东组建地方金控公司可行性分析

(1) 广东金融资源基础条件

(2) 广东金融业经济运行情况

(3) 广东金融业改革政策及导向

(4) 广东组建地方金控公司可行性分析

4.3.5 海南组建地方金控公司可行性分析

(1) 海南金融资源基础条件

(2) 海南金融业经济运行情况

(3) 海南金融业改革政策及导向

(4) 海南组建地方金控公司可行性分析

4.3.6 辽宁组建地方金控公司可行性分析

(1) 辽宁金融资源基础条件

(2) 辽宁金融业经济运行情况

(3) 辽宁金融业改革政策及导向

(4) 辽宁组建地方金控公司可行性分析

4.3.7 河南组建地方金控公司可行性分析

(1) 河南金融资源基础条件

(2) 河南金融业经济运行情况

(3) 河南金融业改革政策及导向

(4) 河南组建地方金控公司可行性分析

4.3.8 云南组建地方金控公司可行性分析

(1) 云南金融资源基础条件

(2) 云南金融业经济运行情况

(3) 云南金融业改革政策及导向

(4) 云南组建地方金控公司可行性分析

4.3.9 湖南组建地方金控公司可行性分析

(1) 湖南金融资源基础条件

(2) 湖南金融业经济运行情况

(3) 湖南金融业改革政策及导向

(4) 湖南组建地方金控公司可行性分析

4.3.10 湖北组建地方金控公司可行性分析

(1) 湖北金融资源基础条件

(2) 湖北金融业经济运行情况

(3) 湖北金融业改革政策及导向

#### (4) 湖北组建地方金控公司可行性分析

### 第五章：中国金融控股公司多元化战略与业务协同创新

#### 5.1 金融控股公司多元化发展战略

##### 5.1.1 金融控股公司多元化发展路径

##### 5.1.2 国际金融控股公司模式多元化发展战略

###### (1) 纯粹型金融控股公司模式多元化发展战略

###### (2) 混合型金融控股公司模式多元化发展战略

###### (3) 全能银行型金融控股公司模式多元化发展战略

##### 5.1.3 国内金融控股公司模式多元化发展战略

###### (1) 金融纯粹控股模式多元化发展战略

###### (2) 金融混业控股模式多元化发展战略

###### (3) 产业纯粹控股模式多元化发展战略

###### (4) 产业混业控股模式多元化发展战略

#### 5.2 国际金融控股公司业务协同与创新

##### 5.2.1 机构重组上的协同效应

##### 5.2.2 资金上的协同效应

###### (1) 商业银行与资本市场之间的资金互动

###### (2) 保险资金与银行、证券资金的互动

##### 5.2.3 业务上的协同效应

###### (1) 一般业务的合作

###### (2) 信息方面的合作

###### (3) 金融业务创新的合作

###### 1) 资产管理领域的创新合作

###### 2) 资产证券化与衍生工具的创新合作

#### 5.3 国内金融控股公司业务协同与创新实践

##### 5.3.1 公司与投资银行业务

###### (1) 企业年金业务

###### 1) 企业年金市场发展潜力分析

###### 2) 当前企业年金业务基本模式

###### 3) 各类机构参与年金业务的渠道与特点

###### 4) 金融控股公司开展企业年金业务的优势

###### 5) 金融控股公司企业年金业务运作方式

###### 6) 金融控股公司开展企业年金业务操作建议

###### (2) 资产证券化业务

- 1) 资产证券化概述
  - 2) 资产证券化参与主体
  - 3) 资产证券化一般流程
  - 4) 我国资产证券化发展现状分析
  - 5) 资产证券化发展路径与规划
  - 6) 资产证券化业务风险控制及前景预测
  - 7) 金融控股公司资产证券化业务协同与创新
    - (3) 公司投资业务创新
    - (4) 公司投资银行业务创新
- 5.3.2 消费者金融代表性业务
- (1) 银保业务
    - 1) 银保业务发展状况分析
    - 2) 国内银保合作模式分析
    - 3) 银保业务的协同与创新分析
    - 4) 金融控股公司模式下银行母公司银保业务影响因素
    - 5) 金融控股公司模式下银行母公司银保合作共赢表现形式
    - 6) 金融控股公司模式下银行母公司银保合作共赢机制构建
  - (2) 银证转账、银证通等业务
  - (3) 其它业务
- 5.3.3 财富管理业务的协同与创新
- (1) 财富管理市场潜力分析
  - (2) 金融控股公司开展财富管理业务优势
  - (3) 金融控股公司的财富管理模式分析
  - (4) 国际金融控股公司财富管理业务经验借鉴
- 5.4 金融控股公司业务协同与创新趋势及建议
- 5.4.1 金融控股公司业务协同与创新趋势
  - 5.4.2 金融控股公司业务协同与创新风险
  - 5.4.3 金融控股公司业务协同与创新建议

## 第六章：金融控股公司的风险管理与外部监管

- 6.1 金融控股公司主要风险分析
  - 6.1.1 金融控股公司的一般风险
  - 6.1.2 金融控股公司的特殊风险
    - (1) 内部交易与关联交易风险
    - (2) 利益冲突风险

### (3) 垄断风险

#### 6.1.3 金融控股公司风险的传递性

### 6.2 金融控股公司风险管理的策略与方法

#### 6.2.1 金融控股公司风险管理体系建设

#### 6.2.2 金融控股公司风险防范措施

### 6.3 我国金融控股公司的内部控制

#### 6.3.1 内部控制与风险管理的关系

#### 6.3.2 建立内部控制机制的指导原则

#### 6.3.3 金融控股公司的内部控制流程

#### 6.3.4 金融控股公司内部控制的管理程序

#### 6.3.5 内部控制管理技术

##### (1) 风险预警指标体系

##### (2) VaR风险管理技术

#### 6.3.6 国际上金融控股公司内部控制经验

### 6.4 我国金融控股公司外部监管模式及建议

#### 6.4.1 金融控股公司监管模式的选择

##### (1) 各种监管模式比较

##### 1) 统一监管与分业监管

##### 2) 机构监管与功能监管

##### (2) 发达国家监管模式选择

#### 6.4.2 适合我国的金融控股公司监管模式

##### (1) 主监管制度

##### (2) 伞式监管

##### (3) 信息沟通机制的建立

#### 6.4.3 金融控股公司风险防范法律机制

##### (1) 完善内部风险防范的法律措施

##### (2) 完善外部风险防范的法律措施

#### 6.4.4 现阶段金融控股公司监管政策建议

##### (1) 我国金融控股公司的监管重点

##### (2) 我国金融控股公司的监管建议

## 第七章：中国金融控股公司法人治理结构的完善

### 7.1 金融控股公司法人治理结构问题

#### 7.1.1 金融控股公司法人治理结构特殊性

#### 7.1.2 金融控股公司法人治理结构的难题

### 7.1.3金融控股公司法人治理结构存在的问题

- (1) 产权结构单一，所有者缺位
- (2) 股东权力滥用
- (3) 董事会结构不尽合理
- (4) 监事会职能受限
- (5) 约束和激励机制不完善
- (6) 相互制衡的法律制度不健全

### 7.2部分发达国家和地区法人治理结构比较

#### 7.2.1德国公司治理模式

#### 7.2.2美国公司治理模式

- (1) 股东的主权地位受到挑战
- (2) 外部董事制度的建立
- (3) 强化了大股东对经营者的控制

#### 7.2.3日本公司治理模式

- (1) 强化监事作用
- (2) 董事制度改革

#### 7.2.4台湾地区公司治理模式

- (1) 向单轨制转型
- (2) 独立董事的设置与要求
- (3) 提高企业透明度

#### 7.2.5发达国家和地区法人治理结构总结

### 7.3我国金融控股公司法人治理结构的完善

#### 7.3.1建立多元化股权结构

#### 7.3.2完善股东会制度

- (1) 股东会议通知制度的改进
- (2) 股东会会议出席制度的完善
- (3) 股东会会议表决制度的完善
- (4) 股东会议瑕疵制度的完善

#### 7.3.3建立有效的董事会制度

- (1) 明确董事会主要职责的规范
- (2) 董事会规模的规定
- (3) 加强董事会的独立性
- (4) 在董事会中建立专门委员会的规定

#### 7.3.4强化监事会作用

- (1) 规范监事资格

- (2) 确立独立监事制度
- (3) 完善监事会财务监督的方式
- (4) 协调监事会与独立董事的职权

#### 7.3.5完善约束和激励机制

#### 7.3.6建立股东会、董事会、监事会和经理层制衡的法律制度

### 第八章：中国金融控股公司典型个案研究分析

#### 8.1银行系金融控股公司典型个案分析

##### 8.1.1中国国际金融股份有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

##### 8.1.2中银国际控股有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

##### 8.1.3工银国际控股有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

##### 8.1.4建银国际（控股）有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

#### 8.2非银行金融机构系金控公司典型个案分析

##### 8.2.1中国平安保险（集团）股份有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

##### 8.2.2中信集团

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

#### 8.2.3中国光大集团股份有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

#### 8.2.4中国银河金融控股有限责任公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

#### 8.2.5河南鑫融基金控股股份有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

### 8.3实业系金融控股公司典型个案分析

#### 8.3.1海信集团

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

#### 8.3.2招商局金融集团有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

#### 8.3.3华润（集团）有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

#### 8.3.4中国国电集团公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

#### 8.3.5海尔集团

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

#### 8.3.6华能集团

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

### 8.4政府系金融控股公司典型个案分析

#### 8.4.1广东粤财投资控股有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

#### 8.4.2福建省投资开发集团有限责任公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

#### 8.4.3成都金融控股集团有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

### 8.5资产管理公司转型金融控股典型个案分析

#### 8.5.1中国华融资产管理股份有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析

(3) 公司运营情况分析

(4) 公司优劣势分析

#### 8.5.2中国信达资产管理股份有限公司

(1) 企业概况

(2) 主营业务情况分析

(3) 公司运营情况分析

(4) 公司优劣势分析

#### 8.5.3中国长城资产管理公司

(1) 企业概况

(2) 主营业务情况分析

(3) 公司运营情况分析

(4) 公司优劣势分析

#### 8.5.4中国东方资产管理公司

(1) 企业概况

(2) 主营业务情况分析

(3) 公司运营情况分析

(4) 公司优劣势分析

### 8.6新成立或拟成立的金融控股公司发展情况分析

#### 8.6.1厦门易联众金融控股有限公司

(1) 企业概况

(2) 主营业务情况分析

(3) 公司运营情况分析

(4) 公司优劣势分析

#### 8.6.2广西投资集团金融控股有限公司

(1) 企业概况

(2) 主营业务情况分析

(3) 公司运营情况分析

(4) 公司优劣势分析

#### 8.6.3山钢金融控股(深圳)有限公司

(1) 企业概况

(2) 主营业务情况分析

(3) 公司运营情况分析

(4) 公司优劣势分析

#### 8.6.4深圳前海长方金融控股有限公司

(1) 企业概况

(2) 主营业务情况分析

(3) 公司运营情况分析

(4) 公司优劣势分析

#### 8.6.5 连云港市金融控股集团有限公司

(1) 企业概况

(2) 主营业务情况分析

(3) 公司运营情况分析

(4) 公司优劣势分析

#### 8.6.6 武汉金融控股(集团)有限公司

(1) 企业概况

(2) 主营业务情况分析

(3) 公司运营情况分析

(4) 公司优劣势分析

#### 8.6.7 奥德金融控股集团有限公司

(1) 企业概况

(2) 主营业务情况分析

(3) 公司运营情况分析

(4) 公司优劣势分析

#### 8.6.8 名城金融控股(集团)有限公司

(1) 企业概况

(2) 主营业务情况分析

(3) 公司运营情况分析

(4) 公司优劣势分析

### 第九章：金融控股公司发展趋势与上市路径分析

#### 9.1 金融控股公司发展趋势

##### 9.1.1 金融控股公司监管政策趋势

##### 9.1.2 金融控股公司未来发展前景和趋势分析

#### 9.2 金融控股公司上市方式比较

##### 9.2.1 拆分上市模式：中信、光大

(1) 中信集团拆分上市分析

(2) 光大集团拆分上市分析

(3) 拆分上市的优势与不足

##### 9.2.2 母子公司共同上市模式：平安集团

(1) 平安集团母子公司共同上市模式

(2) 母子公司共同上市的优势与不足

9.2.3整体上市模式：中航投资

(1) 中航投资整体上市分析

(2) 整体上市的优势与不足

9.3金融控股公司整体上市路径分析

9.3.1纯粹型金融控股IPO障碍

9.3.2企业集团整体上市的路径分析

9.3.3金融控股公司整体上市可行路径

图表目录

图表1：不同国家和地区对金融控股公司的界定

图表2：汇丰集团模式结构

图表3：金融企业的规模经济示意图

图表4：不同金融结构国家在公司治理方面的差异比较

图表5：纯粹型金融控股公司结构图

图表6：经营型金融控股公司结构图

图表7：全能银行型金融控股公司结构图

图表8：三种金融控股公司经营模式比较

图表9：营业让与方式设立金融控股公司主要流程

图表10：兼并收购（三角合并）方式设立金融控股公司主要流程

（GYZJY）

图表详见正文

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，请放心查阅。

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/289968289968.html>