

2014-2020年中国银行业市场监测与发展趋势研究报告

报告目录及图表目录

北京迪索共研咨询有限公司

www.cction.com

一、报告报价

《2014-2020年中国银行业市场监测与发展趋势研究报告》信息及时，资料详实，指导性强，具有独家，独到，独特的优势。旨在帮助客户掌握区域经济趋势，获得优质客户信息，准确、全面、迅速了解目前行业发展动向，从而提升工作效率和效果，是把握企业战略发展定位不可或缺的重要决策依据。

官方网站浏览地址：<http://www.cction.com/report/201403/103047.html>

报告价格：纸介版8000元 电子版8000元 纸介+电子8500元

北京迪索共研咨询有限公司

订购电话: 400-700-9228(免长话费) 010-69365838

海外报告销售: 010-69365838

Email: kefu@gonyn.com

联系人：李经理

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、说明、目录、图表目录

银行业在中国金融业中处于主体地位。按照银行的性质和职能划分，中国现阶段的银行可以分为三类：中央银行、商业银行、政策性银行。近年来，中国银行业改革创新取得了显著的成绩，整个银行业发生了历史性变化，在经济社会发展中发挥了重要的支撑和促进作用，有力的支持中国国民经济又好又快的发展。

上市银行2013年前3季度增速稳健,前3季度息差下滑好于预期。前3季度,16家上市银行共计实现净利润9,184亿元,同比增长13.0%,略高于我们预期的12.1%,小幅低于上半年同比增速0.6%。息差同比下滑和拨备计提幅度小于预期,是利润增长略超预期的主要原因。净利润增长来源于规模稳健扩张、中间业务收入快速增长以及成本收入比小幅改善,而受去年降息、资产质量继续小幅恶化影响,息差和拨备费用负贡献利润增长。上调四大行、股份制银行以及宁波银行13年盈利预测,小幅下调交行、北京和南京银行13年盈利预测。调整后的净利润增速如下,农业银行上调5.85%至14.07%,中信银行上调10.87%至15.48%,兴业银行上调4.44%至24.60%,华夏银行上调3.64%至17.77%,宁波银行上调2.51%至16.50%,交通银行下调0.01%至7.38%,南京银行下调1.22%至12.30%,北京银行下调0.98%至13.64%。上市银行2013净利润增长由9.2%上升至11.6%。上调农行、兴业、华夏和平安评级至“买入”,上调中信至“增持”,下调南京、宁波至“增持”,下调交行至“中性”。央行2013年公布11月份宏观金融数据,11月份新增人民币贷款6246亿元,2013年1-11月份人民币贷款增加了8.41万亿元,整体从2013年全年看,如果保守预测12月份新增人民币贷款在5000亿元到5500亿元左右,则整体全年的人民币贷款增量在9万亿元左右。

2012年,中国银行监督管理委员会发布《关于鼓励和引导民间资本进入银行业的实施意见》。《意见》明确提出,民间资本进入银行业与其他资本遵守同等条件,民间资本投资银行业的范围、对象没有限制。《意见》对鼓励和引导民间资本参与中小金融机构重组有重大突破,《意见》指出,民营企业参与城市商业银行风险处置的,持股比例可适当放宽至20%以上;通过并购重组方式参与农村信用社和农村商业银行风险处置的,允许单个企业及其关联方阶段性持股比例超过20%。民营企业将不只是参股,还有机会控股。该政策的发布实施,将给银行业发展带来新的机遇。未来中国经济结构将更加优化,政府宏观调控能力继续提升,中国宏观经济仍将保持6-8%高速增长,中国银行业将继续得益于宏观经济的高速增长。由于外部环境的改变,中国银行业将实施更加多元化的经营战略。

本行业报告在大量周密的市场调研基础上,主要依据了国家统计局、国家海关总署、国家商务部、国务院发展研究中心、证监会、银监会、保监会、证券业协会、保险业协会、银行业协会、以及国内外相关报刊杂志的基础信息等公布和提供的大量资料,对我国银行市场格

局、竞争态势等进行了分析，并着重分析了国内外重点银行运营情况和发展动态。报告数据丰富及时、图文并茂，还对国家相关产业政策进行了介绍和趋向研判，是金融企业、科研单位、经销企业等单位准确了解当前中国银行市场发展动态，把握企业定位和发展战略方向不可多得的决策参考资料，同时对其他相关部门也具有极大的参考价值。

报告目录

第一部分 银行业发展现状

第一章 银行业概述 1

第一节 银行业的基本特点 1

- 一、构成主体具有特殊性 1
- 二、银行业资本结构具有特殊性 1
- 三、以现代法人产权制度为基础的多元化产权形式 2
- 四、银行业面临的风险日益复杂 4
- 五、严格的行业管制和监管 4

第二节 银行业发展存在的主要问题 5

- 一、银行业城乡、地区发展不平衡现象 5
- 二、银行体系流动性过剩问题日益突出 6
- 三、商业银行公司治理结构尚未真正实施到位 9
- 四、银行业潜在金融风险不容忽视 11
- 五、银行业风险管理水平相对落后 12
- 六、银行的业务发展仍处于传统金融业务阶段 12
- 七、现行营业税制度不利于我国银行业的发展 13

第二章 中国银行行业供需分析 15

第一节 2014-2020年供给分析及预测 15

第二节 2014-2020年需求分析及预测 15

第三节 2014-2020年供需平衡分析及预测 18

第三章 银行业务分析 21

第一节 银行业总体经营状况 21

- 一、2009-2013年银行总资产、总负债情况 21
- 三、2009-2013年商业银行不良贷款余额、占比 24

第二节 存款业务 28

- 一、2009-2013年存款规模与实际利率 28
- 二、2009-2013年人民币存款品种结构 29

三、2009-2013年储蓄存款分析	33
四、2009-2013年企业存款分析	35
第三节 信贷业务	36
一、2009-2013年贷款总体规模	36
二、2009-2013年信贷结构	37
三、2009-2013年不良贷款情况	39
四、2009-2013年存贷分析	40
第四节 银行间业务	41
一、2009-2013年市场政策动态	41
二、2009-2013年同业拆借市场	45
三、2009-2013年银行间债券市场	46
第五节 中间业务分析	49
一、2009-2013年银行卡业务	49
二、2009-2013年网上银行业务	49
三、2009-2013年个人银行业务	50
第四章 银行业对外开放现状与发展前景	52
第一节 外资银行发展现状及趋势	52
一、外资银行的发展现状	52
二、外资银行的发展趋势	55
第二节 外资银行与中资银行竞争格局	58
一、机构设立和市场布局	58
二、业务与客户竞争分析	59
三、盈利情况分析	60
第三节 外资银行与中资银行合作状况	61
一、外资银行入股中资银行现状	61
二、引进外资银行对中国金融业的影响	62
第二部分 银行业竞争格局	
第五章 银行业竞争分析	64
第一节 银行业竞争格局现状	64
一、银行业市场份额	64
二、银行业资本状况对比分析	77
三、不良贷款情况	81

四、银行业盈利能力对比分析	82
第二节 2014-2020年中国银行行业竞争分析及预测	90
一、2012年银行业竞争情况分析	90
二、2013年银行业竞争形势分析	91
三、2014-2020年集中度分析及预测	93
四、2014-2020年进入退出状况分析及预测	93
五、2014-2020年生命周期分析及预测	99
第六章 银行企业竞争策略分析	100
第一节 银行业竞争策略分析	100
一、2014年银行业增长潜力分析	100
二、2014年银行主要潜力项目分析	101
三、2014年银行品种竞争策略分析	102
第二节 银行企业竞争策略分析	104
一、“十二五”规划对银行业竞争格局的影响	104
二、2014-2020年我国银行业竞争趋势	115
三、2014-2020年银行业竞争格局展望	116
四、2014-2020年银行业竞争策略分析	119
五、2014-2020年银行企业竞争策略分析	122
第七章 银行重点企业分析	125
第一节 四大国有商业银行运营状况	125
一、中国工商银行	125
1、企业基本情况	125
2、2013年企业经营情况分析	126
二、中国农业银行	132
1、企业基本情况	132
2、2013年企业经营情况分析	132
三、中国银行	134
1、企业基本情况	134
2、2013年企业经营情况分析	134
四、中国建设银行	137
1、企业基本情况	137
2、2013年企业经营情况分析	137

第二节 股份制商业银行运营状况 142

一、交通银行 142

1、企业基本情况 142

2、2013年企业经营情况分析 143

二、招商银行 148

1、企业基本情况 148

2、2013年企业经营情况分析 148

三、光大银行 152

1、企业基本情况 152

2、2013年企业经营情况分析 153

四、民生银行 154

1、企业基本情况 154

2、2013年企业经营情况分析 155

五、华夏银行 158

1、企业基本情况 158

2、2013年企业经营情况分析 159

六、上海浦东发展银行 161

1、企业基本情况 161

2、2013年企业经营情况分析 162

七、中信银行 162

1、企业基本情况 162

2、2013年企业经营情况分析 163

八、平安银行 166

1、企业基本情况 166

2、2013年企业经营情况分析 167

九、广东发展银行 169

1、企业基本情况 169

2、2013年企业经营情况分析 170

十、兴业银行 170

1、企业基本情况 170

2、2013年企业经营情况分析 171

第三节 政策性银行运营状况 173

一、国家开发银行	173
二、中国进出口银行	175
三、中国农业发展银行	177
第三部分 银行业前景预测	
第八章 银行业发展趋势预测	179
第一节 2014-2020年银行业趋势分析	179
一、2004-2018年银行业趋势总结	179
二、2014-2020年银行业发展空间	179
三、2014-2020年银行产业政策趋向	181
第二节 2014-2020年银行业预测	184
一、2014-2020年银行业结构预测	184
二、2014-2020年银行业需求前景	184
三、2014-2020年银行业集中度预测	186
第九章 银行业贷款现状分析	187
第一节 2012年银行业投资情况分析	187
一、企业贷款增速放缓	187
二、小微企业贷款增长快于各项贷款	187
三、工业和服务业中长期贷款增速减缓	188
四、“三农”贷款增速回落	188
五、房地产贷款增速回升	188
六、住户贷款增速回升	189
第二节 2013年银行业投资情况分析	189
一、企业中长期贷款平稳增长	190
二、小微企业贷款增速回升	190
三、工业和服务业中长期贷款增长平稳	190
四、农业贷款增速基本稳定	191
五、房地产贷款平稳较快增长	191
六、住户贷款同比多增较多	192
第四部分 银行业投资战略研究	
第十章 银行业投资环境分析	193
第一节 经济发展环境分析	193
一、2009-2013年我国宏观经济运行情况	193

二、2014-2020年我国宏观经济形势分析	197
三、2014-2020年经济趋势及其影响预测	203
第二节 政策法规环境分析	206
一、2014年银行行业政策环境	206
二、2014年国内宏观政策对其影响	209
三、2014年行业产业政策对其影响	211
第三节 社会发展环境分析	213
一、国内社会环境发展现状	213
二、2014年社会环境发展分析	216
三、2014-2020年社会环境对行业的影响分析	217
第四节 观点	217
第十一章 银行行业投资机会与风险	222
第一节 银行行业投资效益分析	222
一、2009-2013年银行行业投资状况分析	222
二、2014-2020年银行行业投资效益分析	222
三、2014-2020年银行行业投资趋势预测	223
四、2014-2020年银行行业的投资方向	226
五、2014-2020年银行行业投资的建议	228
第二节 影响银行行业发展的主要因素	230
一、2014-2020年影响银行行业运行的有利因素分析	230
二、2014-2020年影响银行行业运行的稳定因素分析	231
三、2014-2020年影响银行行业运行的不利因素分析	231
四、2014-2020年我国银行行业发展面临的挑战分析	233
五、2014-2020年我国银行行业发展面临的机遇分析	238
第三节 银行行业投资风险及控制策略分析	241
一、2014-2020年银行行业市场风险及控制策略	241
二、2014-2020年银行行业政策风险及控制策略	247
三、2014-2020年银行行业经营风险及控制策略	248
四、2014-2020年银行同业竞争风险及控制策略	251
五、2014-2020年银行行业其他风险及控制策略	253
第十二章 银行行业投资战略研究	254
一、战略综合规划	254

二、技术开发战略	254
三、业务组合战略	258
四、区域战略规划	260
五、产业战略规划	270
六、营销品牌战略	271
七、竞争战略规划	274

第二节 对我国银行业品牌的战略思考 278

一、品牌的重要性	278
二、实施品牌战略的意义	279
三、企业品牌的现状分析	280
四、企业的品牌战略	281
五、品牌战略管理的策略	283

第三节 银行业经营策略分析 287

一、银行业市场细分策略	287
二、银行业市场创新策略	288
三、品牌定位与品类规划	289
四、银行业新产品差异化战略	291

图表目录

图表：2013年新增贷款分布情况	16
图表：2013年M0及M2单月增加额	16
图表：2014-2020年中国网上银行交易规模预测	17
图表：2014年最新全国主要各大银行利率（一）	19
图表：2014年最新全国主要各大银行利率（二）	19
图表：2014年最新全国主要各大银行利率（三）	20
图表：近十年央行资产负债表项目分析（一）	21
图表：近十年央行资产负债表项目分析（二）	21
图表：中央银行资产负债表分析	22
图表：2009年我国商业银行负债构成	22
图表：商业银行不良贷款、拨备覆盖率及准备金情况	23
图表：2003-2011年我国商业银行存款结构	23
图表：2009-2011年我国商业银行不良贷款率	24
图表：2011-2013年不良贷款率走势	25

图表：2013年我国金融机构本外币信贷收支	28
图表：金融机构人民币信贷收支	28
图表：中国人民银行历年利率情况	29
图表：金融机构人民币存款历年基准利率	33
图表：2000-2008年储蓄率构成	34
图表：金融机构人民币历年贷款基准利率	37
图表：金融机构外汇信贷收支情况	38
图表：2012-2013年银行业不良贷款分析	40
图表：2013上半年全国银行间同业拆借市场交易期限分类统计（一）	45
图表：2013上半年全国银行间同业拆借市场交易期限分类统计（二）	46
图表：2013年债券市场发行情况	47
图表：中央结算公司2013年各期限债券发行量占比	48
图表：2013年债券市场余额情况	48
图表：2013年债券市场现券和回购交易结算情况	49
图表：2012Q2-2013Q2中国网上银行市场交易规模	50
图表：我国商业银行理财产品比较	51
图表：2008-2012年中国商业银行存款市场份额一览表	66
图表：国有银行和股份制银行存款市场份额趋势图	67
图表：工商银行和交通银行存款市场份额趋势图	67
图表：2010-2012年中国商业银行存款市场份额	67
图表：国有银行与股份制银行存款总额比较	68
图表：国有银行与股份制银行存款市场份额趋势图	69
图表：2008-2012年中国商业银行资产市场份额一览表	69
图表：国有银行和股份制银行资产市场份额趋势图	70
图表：工商银行和交通银行资产市场份额趋势图	70
图表：2010-2012年中国商业银行资产市场份额	71
图表：国有银行与股份制银行总资产比较	72
图表：国有银行与股份制银行总资产市场份额	72
图表：2010-2012年中国商业银行贷款市场份额	72
图表：国有银行与股份制银行贷款总额比较	73
图表：国有银行和股份制银行贷款市场份额趋势图	74
图表：工商银行和交通银行贷款市场份额变化	74

图表：2010-2012年中国商业银行净利润市场份额	74
图表：国有银行与股份制银行净利润比较	75
图表：国有银行和股份制银行净利润市场份额趋势图	76
图表：工商银行和交通银行净利润市场份额变化	76
图表：2003-2013年银行业金融机构资产规模增长情况	80
图表：2013年银行业金融机构总资产分析	80
图表：2013年大型商业银行总资产分析	80
图表：2013年股份制商业银行总资产分析	81
图表：2013年城市商业银行总资产分析	81
图表：2013年其他类金融机构总资产分析	81
图表：2013年商业银行不良贷款情况	82
图表：2013年中国工商银行现金流量	127
图表：2013年中国工商银行资产负债	128
图表：2013年中国工商银行利润分配	128
图表：2013年中国工商银行按行业构成经营分析	129
图表：2013年中国工商银行按地区构成经营分析	129
图表：2012-2013年中国工商银行投资收益分析	129
图表：2012-2013年中国工商银行偿债能力分析	130
图表：2012-2013年中国工商银行资本结构分析	130
图表：2012-2013年中国工商银行获利能力分析	131
图表：2012-2013年中国工商银行发展能力分析	131
图表：2012-2013年中国工商银行现金流量分析	132
图表：2013年中国农业银行1季度财务	133
图表：2013年中国银行现金流量	134
图表：2013年中国银行资产负债	135
图表：2013年中国银行利润分配	135
图表：2012-2013年中国银行投资收益分析	136
图表：2012-2013年中国银行获利能力分析	136
图表：2012-2013年中国银行发展能力分析	137
图表：2013年中国建设银行按行业构成经营分析	138
图表：2013年中国建设银行按行业构成经营分析	139
图表：2013年中国建设银行资产负债	139

图表：2013年中国建设银行现金流量 140

图表：2013年中国建设银行利润分配 140

图表：2012-2013年中国建设银行投资收益分析 141

图表：2012-2013年中国建设银行获利能力分析 141

图表：2012-2013年中国建设银行发展能力分析 142

图表：2013年交通银行按行业构成经营分析 143

图表：2012年交通银行按产品构成经营分析 143

图表：2013年交通银行按地区构成经营分析 143

图表：2012-2013年交通银行偿债能力分析 144

图表：2012-2013年交通银行偿债能力分析 144

图表：2012-2013年交通银行经营效率分析 144

图表：2012-2013年交通银行获利能力分析 145

图表：2012-2013年交通银行发展能力分析 145

图表：2012-2013年交通银行现金流量分析 146

图表：2012-2013年交通银行投资收益分析 146

图表：2013年交通银行资产负债 146

图表：2013年交通银行利润分配 147

图表：2013年交通银行现金流量 147

图表：2013年招商银行现金流量 148

图表：2013年招商银行资产负债 149

图表：2013年招商银行利润分配 149

图表：2013年招商银行按行业构成经营分析 150

图表：2013年招商银行按地区构成经营分析 150

图表：2012-2013年招商银行投资收益分析 150

图表：2012-2013年招商银行获利能力分析 151

图表：2012-2013年招商银行发展能力分析 151

图表：2011-2013年光大银行每股指标分析 153

图表：2011-2013年光大银行成长能力分析 153

图表：2011-2013年光大银行盈利能力分析 153

图表：2011-2013年光大银行盈利质量分析 153

图表：2011-2013年光大银行财务风险分析 154

图表：2013年光大银行主营构成分析 154

图表：2013年民生银行按行业构成经营分析 155

图表：2013年民生银行按地区构成经营分析 155

图表：2013年民生银行利润分配 155

图表：2013年民生银行现金流量 156

图表：2012-2013年民生银行投资收益分析 156

图表：2012-2013年民生银行获利能力分析 157

图表：2012-2013年民生银行发展能力分析 157

图表：2011年华夏银行按行业构成经营分析 159

图表：2013年华夏银行按产品构成经营分析 160

图表：2013年华夏银行按地区构成经营分析 160

图表：2011-2013年华夏银行每股指标分析 160

图表：2011-2013年华夏银行成长能力分析 160

图表：2011-2013年华夏银行盈利能力分析 161

图表：2011-2013年华夏银行盈利质量分析 161

图表：2011-2013年华夏银行运营能力分析 161

图表：2011-2013年华夏银行财务风险分析 161

图表：2013年中信银行现金流量 163

图表：2013年中信银行按行业构成经营分析 163

图表：2013年中信银行按地区构成经营分析 164

图表：2013年中信银行利润分配 164

图表：2012-2013年中信银行投资收益分析 165

图表：2012-2013年中信银行投资收益分析 165

图表：2012-2013年中信银行投资收益分析 166

图表：2013年平安银行现金流量 167

图表：2013年平安银行利润分配 167

图表：2012-2013年平安银行投资收益分析 168

图表：2012-2013年平安银行获利能力分析 168

图表：2012-2013年平安银行发展能力分析 169

图表：2013年兴业银行按产品构成经营分析 171

图表：2013年兴业银行按地区构成经营分析 171

图表：2013年兴业银行利润分配 172

图表：2013年兴业银行现金流量 172

- 图表：2009-2013年国内生产总值及其增长速度 193
- 图表：2013年GDP核算数据按产业分析 194
- 图表：2011-2013年GDP环比增长速度 194
- 图表：2009-2013年城镇新增就业人数分析 195
- 图表：2009-2013年国内生产总值与全部就业人员比率 195
- 图表：2013年居民消费价格月度涨跌幅度 196
- 图表：2013年居民消费价格比上年涨跌幅度 196
- 图表：2009-2013年农村居民人均纯收入 197
- 图表：2009-2013年城镇居民人均可支配收入 197
- 图表：2007-2013年中国人口及其自然增长率变化情况 213
- 图表：区域发展战略咨询流程图 267
- 图表：区域SWOT战略分析图 268
- 图表：四种基本的品牌战略 287

详细请访问：<http://www.cction.com/report/201403/103047.html>