

2018年中国普惠金融行业分析报告- 市场深度分析与发展前景预测

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年中国普惠金融行业分析报告-市场深度分析与发展前景预测》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/316112316112.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

普惠金融是使社会各阶层特别是普通民众能充分受益的金融模式。我国历来高度重视经济社会发展薄弱环节金融服务的可获得性。《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》（2013年）第一次将“发展普惠金融”写入党的纲领性文件，并迅速成为2014年度的主题。发展普惠金融，让普通民众充分共享金融发展带来的好处，具有丰富的市场需求和广泛的群众基础，契合和谐社会、包容性增长对金融的基本要求。

普惠金融的目标对象是几千万家小微企业主、几亿名农户和城市普通工薪阶层。普惠金融不是政策性金融，是指在金融机构成本可负担的前提下，通过不断的竞争和创新，保证金融服务排斥对象逐步获得其需求的相关服务。我国在改革开放之前，就有了农村信用社等形式的普惠金融初级萌芽。自20世纪90年代以来，互联网技术在感知性、移动性、普适性、数据累积性等方面的快速发展和移动金融领域应用的不断深入，互联网时代的金融新业态——互联网金融正式诞生。

随着传统金融机构不断涉足互联网和互联网企业纷纷介入金融业，我国的金融体系进入全民互联网金融时代。“普惠”是互联网金融的核心之一，通过互联网平台，更多的用户享受到支付、借贷以及财富管理的便捷。互联网金融不仅对传统金融体系带来了“鲇鱼效应”，推动了传统金融机构的改革创新，更为普惠金融体系建设提供了新的发展机遇，成为普惠金融在互联网以及移动互联网环境下进一步发展的范式。杭州作为长三角南翼金融中心，金融机构种类齐全，金融生态环境良好。借助阿里巴巴等互联网企业金融创新，形成杭州构建普惠金融体系的独特优势，在服务对象的包容性、服务产品的全面性、服务方式的便捷性以及商业的可持续性等方面，取得一定进展和有益经验。同时，杭州金融机构开展普惠金融的时间尚短，金融服务覆盖面不广，渗透率不高，产品创新能力亟须提高，普惠金融的商业可持续性需要重点关注。

一、互联网对普惠金融的影响 普惠金融业务的半径较大，但回报率较低，成本较高，风险较大，缺乏有效的载体。如何发展可持续性普惠金融，至今仍是一个世界性难题。而我国个人与企业信用基础信息数据库还不完善，发展普惠金融缺乏坚实的基础。中国互联网信息中心发布的第34次调查报告显示，截至2014年6月，我国网民规模达6.32亿人，互联网普及率为46.9%。我国互联网网民超过世界上任何一个国家，稳居世界第一。

互联网应用的大众化和金融服务的普惠功能提升，已经呈现深度融合、相互促进的大趋势。发展普惠金融，离不开覆盖城乡的金融服务网络。互联网能突破时空局限，于任何时间、任何地点更灵活地服务更广大的消费者。大数据信息集散处理将大大提升金融服务的风险控制能力，使得金融服务在商业上具有可持续性，以符合普惠金融发展潮流。

（一）创新信贷技术，降低信息不对称程度 普惠金融发展面临的难点，主要在于信息不对称和交易成本过高。因为社会的弱势群体，如农户和小微企业等，普遍在央行

征信系统缺乏信用记录，没有有效的抵质押品来缓释风险，传统的信贷技术对其根本不适用。由于信贷相关信息严重不足，金融机构难以运用有效的信息甄别机制来解决信息不对称问题。于是便会征收较高的利率，进而导致逆向选择，使普惠金融风险堆积，最终社会弱势群体的金融排斥问题仍得不到有效解决。普惠金融服务对象的信息，大多是非标准化信息，只有互联网才能将这些大量的、杂乱无章的信息迅速地加以搜集、处理和运用。”大数据、云计算”是互联网企业的优势。其通过技术手段对客户历史交易数据进行全面分析，识别客户的有效需求和交易行为习惯，评估客户的资信状况，有助于改善传统金融信息不对称的问题，提升风险控制能力，推出个性化金融产品。例如，阿里金融小微信贷技术，依靠电子商务平台上所掌握的贷款客户过去的商品交易记录、产品市场销售能力、还款情况以及行为习惯等，进行信用风险的识别和计量，可解决传统银行难以解决的小微企业、弱势群体的信用评估问题，充分发掘数据的商业价值。

（二）降低交易成本，体现开放性

借助互联网，无须设立实体网点，普惠金融交易过程可以在网络上完成，降低了运营实体网点的人力成本和业务运行成本，创造了成本低廉的投融资模式，提供金融服务的主体也获得了更大的服务定价空间。互联网企业参与金融业务的目的，除了获得暂时性的金融业务收入，还可以获得更多的用户、账户和数据，为其今后的业务创新和拓展延伸领域赢得更多的机会。基于长远打算，互联网金融服务的主体会主动让利给投资者和融资者，使投资者获得更高的收益；融资者以更低的成本获得资金，从而形成忠实的用户群体，有效地减少了资金融通的中间费用。同时，通过对积累的数据进行分析和处理，可以形成时间连续、动态变化的信息序列，进而进行风险评估与产品定价。

阿里金融小额贷款是国内第一家服务于电子商务领域小微企业融资需求的小额贷款公司，申贷、支用、还贷等都在网上进行，通过支付宝发放，基本不涉及线下审核，最短放贷时间仅需3分钟，单笔操作成本仅为2.3元，远远低于银行的操作成本。截至2013年末，阿里小额贷款公司累计发放网络贷款1585亿元，服务小微企业65万家，户均贷款余额小于4万元，不良贷款率仅为1.12%，充分体现了互联网的开放性和普惠性。

（三）拓展金融服务边界，实现平等性

互联网金融依托全天候覆盖全球的虚拟网络，可突破时间、空间限制，延伸金融服务的边界，7×24小时为客户提供个性化金融服务。当前在农村地区，互联网普及应用速度很快，这为扩大金融服务覆盖面提供了可能。只要会使用互联网，可以随时随地参与金融活动，实现金融服务的平等性。通过互联网信息技术，金融机构和类金融机构可以进行金融产品创新，将网民的“碎片化资金”有效整合利用，降低金融服务门槛，为更广泛的人群提供金融服务。

在融资服务对象方面，阿里小额贷款、P2P网贷和众筹等，满足了许多无法服务的小微企业、个体工商户和农户等的融资需求。在投资服务对象方面，P2P网贷、众筹和线上理财产品等投资渠道是零门槛，极大地吸引了广大草根投资者。互联网必将推动人人平

等参与的普惠金融的形成和发展。以余额宝为例，截至2014年6月30日，余额宝规模已达5741.6亿元，为国内最大、全球第四大货币基金，客户数超过1亿人，引起百姓投资理财意识的大爆炸，形成广泛参与体验的良好氛围，在一定程度上填补了传统金融服务网络的空白，推进了普惠金融发展。

（四）复制推广快，操作更便捷

在金融互联网化后，通过网络电子平台，金融产品可以直接面向大众客户，缩短了销售链，实现客户和金融机构以及客户和客户的点对点交易。金融产品研发推广时，可以通过互联网、电子渠道、移动金融、物理渠道等多种渠道直接销售给广大客户，提高客户服务的可得性、针对性，达到精准营销和成功营销。由于金融压抑以及传统金融服务不能满足普通客户的需求，这一领域的市场存在较大的空间和良好的发展前景。当前互联网金融行业竞争激烈，各平台与公司有很强的推广欲望。

以P2P为例，从2013年开始呈现野蛮爆发式增长，2013年规模达到927.6亿元，已经超越了网贷发源地英、美而一跃成为全球最大的P2P交易市场。

二、杭州普惠金融发展现状

普惠金融最早是在2005年国际小额信贷年期间由联合国系统在全球推广的，其前身可以追溯至“小额信贷”“微型金融”“民间金融”。我国学者焦瑾璞于2006年在亚太地区小额信贷论坛上率先提出了“普惠制金融体系”的概念。普惠金融体系的提出，是现代金融理论的创新和突破，对于完善现代金融服务体系，健全金融服务网络，运用金融手段促进经济持续发展，帮助城市低收入群体和农村居民提高生活水平、实现脱贫致富，具有重要的意义。杭州致力于建设成为经济繁荣、社会和谐、具有地方特色的现代化城市，发展普惠金融，提高城乡生活水平是一条必由之路。杭州紧抓互联网发展的机遇，持续推进普惠金融产品和服务创新，普惠金融取得一系列成效，但也存在一些不足，亟须改进。

（一）发展迅猛，但普惠程度不高

进入21世纪后，杭州金融发展势头强劲，全力打造长三角南翼金融中心，创建满足中小微等创新型企业融资需求的良好环境。近年来，杭州普惠金融发展逐渐提速，实践进入大发展阶段，呈现正规金融机构拓展普惠金融业务、新兴金融机构创新普惠金融业务的特点。杭州除了发展大型商业银行、股份制商业银行外，积极培育面向中小企业和“三农”的小型金融机构，如农村信用合作社、小型商业银行、商业型小额贷款公司等，社区银行、村镇银行也陆续开业，全面践行普惠金融。以杭州联合银行为例，其服务对象主要为社区、中小企业、小微企业，通过优化网点功能、推广社区银行服务模式、探索设立金融便利店、推行“金融服务便民服务中心”工作等方式，为客户提供全方位、全天候的服务。同时，杭州市以其良好的政策环境、完备的信息化基础设施、完善的产业配套服务和优美的人文环境，吸引了一大批网商创业，使得杭州的电子商务产业发展走在全国前列，2008年就成为国际知名的“中国电子商务之都”。阿里巴巴将淘宝、支付宝、余额宝、招财宝、娱乐宝、小额信贷等融为一体，构筑起电子商务生态圈，形成广大的客户群体和大量的信用记

录，创造了互联网公司发展的奇迹。阿里巴巴等互联网企业，代表着一个新的普惠金融时代的开始，更倒逼传统金融机构改革创新，即如果银行不改变，互联网企业就来改变银行。与此同时，杭州普惠金融体系还有很大的提升空间：金融体系的普惠程度仍显不足，金融机构开展普惠金融的时间尚短，赢利前景不太乐观。要真正打通服务的“最后一公里”，仍然受到多重制约，尚未完全实现“普惠金融”理念所要求的基本目标。特别是信贷的基本权利不能得到有效保证，小型社区类金融机构发展亟待加快。

（二）金融产品和服务日趋丰富，但创新能力不足

发展普惠金融，就是要进一步扩大金融服务的广度和深度，增强金融服务实体经济的能力。经过多年的改革发展，杭州金融业总体服务能力大大增强，金融服务的可获得性大幅提高。以银行业为例，杭州银行业的发展效益、速度、稳定性及辐射力，在中国国内同类城市中首屈一指，其总量远远超过西部一些省份，仅杭州下城区就有金融机构200余家。

依托自身优势，杭州各金融机构纷纷开发出独具特色的金融产品和商业模式，形成了第三方支付、P2P、众筹、互联网银行、证券、基金、保险等金融服务均包含其中的普惠金融。除了全国最大的互联网企业阿里巴巴，杭州还有一批上市企业如恒生电子、网盛科技、同花顺，大举进军互联网金融领域。此外，还有一大批中小科技企业也积极从事互联网金融产业，如捷蓝信息、财米科技等。可以说，杭州已具备了发展互联网金融的产业环境。

借助互联网金融“东风”，可有效解决小微企业融资难问题，焕发实体经济活力，加速杭州产业结构转型升级。但杭州金融服务体系的结构和层次仍不平衡，传统上银行业主导的金融结构依然没有发生根本改变，金融服务覆盖面和渗透率不高；农村金融基础弱、网点少、成本高、赢利性差，涉农金融机构定位不准确，农村产权改革、资源信息登记、信用环境建设等配套条件不成熟，农村小微贷款便利性还不够，难以满足农民的潜在需求，中小企业“融资难、融资贵”现象依然广泛存在。杭州普惠金融仍处于初期阶段，在提升金融服务的覆盖率和可获得性方面还有很大的提升空间，普惠金融赢利模式和创新能力亟待实现新的突破。

（三）参与主体日趋多元，潜在风险不断提高

对于金融机构来说，发展普惠金融服务弱势群体是其社会责任。况且目前金融竞争愈发激烈，部分金融机构将触角延伸至农村等新的领域，有利于开拓新的市场。随着社会主义市场经济体制的不断完善，杭州市场自由化、开放化程度比以往任何时候都要高。杭州金融体系的参与主体逐渐多元化，外资金融机构大量进入杭州金融市场参与竞争，使得市场竞争国际化。大量民间资本不断参与金融行业，如发展小额贷款公司、村镇银行、资金互助社等地方小型金融组织以及开办网络银行、P2P公司等。参与主体的日趋多元化，也使得潜在风险不断提高。

普惠金融服务要覆盖城乡县域的最基层，满足农户生产、加工、运输、销售、消费、教育、农业产业化发展等全方位的贷款需求，需要金融机构服务到偏远地区的客户。这不

仅面临区域经济金融环境较差的威胁，同时需要扩大服务领域并增强服务能力，极易引发风险。普惠金融服务的客户数量庞大、覆盖面广，即使发生风险的概率小，风险事件发生的绝对数也会比较大。另外，普惠金融的业务种类丰富，不同类型的业务风险控制要点差异较大，这需要金融机构有较高的风险防控能力。在缺乏制度保障的前提下，普惠金融可能引发市场风险失控或者投资者保护缺失。

图：普惠金融特点和服务对象

图：普惠金融金字塔

（四）普惠金融的商业可持续性有待增强

普惠金融绝不是指人人享受金融服务，也绝不意味着金融服务的供给者在决定提供服务时不顾成本和风险。普惠金融需要重点关注商业可持续性，确保金融机构服务收入能够覆盖运营成本和资金成本，实现自我生存和持续发展，这是保持普惠金融体系运行效率的基本条件。国际上那些运行有效的普惠金融体系，基本上能够实现商业上的可持续，如孟加拉国的乡村银行、玻利维亚的小额信贷体系等。2013年，浙江省一行三局的各家机构在全省分别开展了以“支农支小、扶贫扶弱、普惠金融惠及民生”为主题的普惠金融服务年活动，计划经过5年时间，在浙江省构建广覆盖、高效率、可持续的普惠金融服务体系。浙江省农村信用社联合社在杭州有8家成员，包括杭州联合农商银行、萧山农村合作银行等，积极探索普惠金融实践之道。截至2014年9月末，浙江农信系统各项存款余额达12883亿元，各项贷款余额为9107亿元，承担了浙江省1/2的农户贷款和1/5的小企业贷款，成果显著。当前，杭州普惠金融不仅要解决金融服务的可获得性问题，而且要解决可持续性问题。这是重点和难点，目前国内还没有成熟的可借鉴模式，需要在摸索中不断完善。

观研天下发布的《2018年中国普惠金融行业分析报告-市场深度分析与发展前景预测》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家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。

【报告目录】

第一章 普惠金融行业发展概述分析

1.1 普惠金融行业发展概述

1.1.1 普惠金融的含义和特点

1.1.2 普惠金融发展的基础

1.1.3 产品主要用途

1.2 普惠金融市场特征分析

1.2.1 市场规模

1.2.2 产业关联度

1.2.3 影响需求的关键因素

1.2.4 主要竞争因素

1.2.5 生命周期

第二章 2016-2017年普惠金融行业发展环境分析

2.1 2016-2017年经济发展环境分析

2.1.1 中国GDP增长情况分析

2.1.2 工业经济发展形势分析

2.1.3 全社会固定资产投资分析

2.1.4 城乡居民收入与消费分析

2.1.5 社会消费品零售总额分析

2.1.6 对外贸易的发展形势分析

2.2 中国政策变化与普惠金融的演变

2.2.1 政府目标的变化

(1) 一个经过清理整顿和商业化的稳健银行体系

(2) 通过金融普惠来促进社会和谐

(3) 通过临时增加信贷供给来预防危机

2.2.2 近期政策变化对银行部门健康和稳定的影响

(1) 银行部门的性质与组成

(2) 银行部门的表现

(3) 银行部门的漏洞

2.2.3 近期政策变化对银行服务可得性及非银行服务提供者的影响

(1) 银行服务的全面覆盖

(2) 农户银行信贷

(3) 中小企业信贷

(4) 非银行金融服务商

2.3 中国普惠金融行业技术环境分析

2.3.1 行业技术发展概况

2.3.2 行业技术水平分析

2.3.3 行业技术特点分析

2.3.4 行业技术动态分析

第三章 2016-2017年中国普惠金融行业发展分析

3.1 普惠金融行业发展状况分析

3.1.1 普惠金融行业发展现状

3.1.2 普惠金融行业企业现状

3.1.3 普惠金融行业信贷分析

3.2 普惠金融行业发展现状分析

3.2.1 普惠金融行业市场需求现状

3.2.2 普惠金融行业市场规模分析

3.2.3 普惠金融行业盈利水平分析

第四章 中国普惠金融行业竞争状况分析

4.1 普惠金融行业竞争结构波特模型分析

4.1.1 现有竞争者分析

4.1.2 潜在进入者分析

4.1.3 替代品威胁分析

4.1.4 供应商议价能力分析

4.1.5 客户的议价能力分析

4.2 中国普惠金融行业SWOT分析

4.2.1 优势分析

4.2.2 劣势分析

4.2.3 机会分析

4.2.4 威胁分析

4.3 中国普惠金融行业兼并重组分析

4.3.1 普惠金融行业兼并重组背景

4.3.2 普惠金融行业兼并重组意义

4.3.3 普惠金融行业兼并重组方式

4.3.4 普惠金融行业兼并重组策略

4.4 中国普惠金融企业竞争策略分析

4.4.1 坚守核心主业

4.4.2 构建优质渠道

4.4.3 整合优质资源

4.4.4 提升经营能力

4.4.5 树立品牌形象

4.4.6 调整市场策略

第五章 普惠金融主要运营机构分析

5.1 中国工商银行经营情况分析

5.1.1 发展简况分析

5.1.2 营收状况分析

5.1.3 业务分布情况

5.1.4 普惠金融额度

5.1.5 竞争优势分析

5.1.6 投资兼并重组分析

5.1.7 最新发展动向分析

5.2 中国银行经营情况分析

5.2.1 发展简况分析

5.2.2 营收状况分析

5.2.3 业务分布情况

5.2.4 普惠金融额度

5.2.5 竞争优势分析

5.2.6 投资兼并重组分析

5.2.7 最新发展动向分析

5.3 中国农业银行经营情况分析

5.3.1 发展简况分析

5.3.2 营收状况分析

5.3.3 业务分布情况

5.3.4 普惠金融额度

5.3.5 竞争优势分析

5.3.6 投资兼并重组分析

5.3.7 最新发展动向分析

5.4 建设银行经营情况分析

5.4.1 发展简况分析

5.4.2 营收状况分析

5.4.3 业务分布情况

5.4.4 普惠金融额度

5.4.5 竞争优劣势分析

5.4.6 投资兼并重组分析

5.4.7 最新发展动向分析

5.5 交通银行经营情况分析

5.5.1 发展简况分析

5.5.2 营收状况分析

5.5.3 业务分布情况

5.5.4 普惠金融额度

5.5.5 竞争优劣势分析

5.5.6 投资兼并重组分析

5.5.7 最新发展动向分析

5.6 招商银行经营情况分析

5.6.1 发展简况分析

5.6.2 营收状况分析

5.6.3 业务分布情况

5.6.4 普惠金融额度

5.6.5 竞争优劣势分析

5.6.6 投资兼并重组分析

5.6.7 最新发展动向分析

5.7 民生银行经营情况分析

5.7.1 发展简况分析

5.7.2 营收状况分析

5.7.3 业务分布情况

5.7.4 普惠金融额度

5.7.5 竞争优劣势分析

5.7.6 投资兼并重组分析

5.7.7 最新发展动向分析

5.8 上海浦东发展银行经营情况分析

5.8.1 发展简况分析

5.8.2 营收状况分析

5.8.3 业务分布情况

5.8.4 普惠金融额度

5.8.5 竞争优劣势分析

5.8.6 投资兼并重组分析

5.8.7 最新发展动向分析

5.9 华夏银行经营情况分析

5.9.1 发展简况分析

5.9.2 营收状况分析

5.9.3 业务分布情况

5.9.4 普惠金融额度

5.9.5 竞争优劣势分析

5.9.6 投资兼并重组分析

5.9.7 最新发展动向分析

5.10 光大银行经营情况分析

5.10.1 发展简况分析

5.10.2 营收状况分析

5.10.3 业务分布情况

5.10.4 普惠金融额度

5.10.5 竞争优劣势分析

5.10.6 投资兼并重组分析

5.10.7 最新发展动向分析

第六章 金融互联网发展普惠金融的路径选择

6.1 金融互联网化推动普惠金融发展的优势

6.1.1 网络覆盖广

6.1.2 综合成本低

6.1.3 复制推广快

6.1.4 信息储量大

6.2 借助金融互联网化发展普惠金融的路径选择

6.2.1 加强数据平台建设，强化对数据的积累和分析

6.2.2 提高产品研发投入，突出金融产品的差异化、简单化

6.2.3 采用多渠道综合化经营策略，着重突出手机银行

6.2.4 提高流程化服务建设水平，提升服务效率

6.2.5 利用商业银行风险管理的专业知识，并借助大数据做好风险管理

第七章 普惠性农村金融体系下农户金融需求的满足路径

7.1 传统农村金融体系产生服务空白的原因

7.1.1 从资金需求方来看

7.1.2 从资金供给层面看

7.2 普惠性农村金融体系下的金融机构及其目标客户

7.2.1 农户的类别

7.2.2 金融机构的服务对象及其业务范围

(1) 传统金融机构

(2) 微型金融机构

(3) 民间金融

7.3 完善农村普惠性金融体系的建议

7.3.1 变革传统金融机构

7.3.2 发展微型金融机构

7.3.3 规范民间金融

第八章 2018-2024年中国普惠金融市场趋势分析分析

8.1 2018-2024年中国普惠金融行业挑战和机遇分析

8.1.1 农村金融仍是我国金融服务的薄弱环节

8.1.2 小微企业融资仍面临诸多困境和约束

8.1.3 普惠金融市场投资机会分析

8.2 2018-2024年中国普惠金融行业投资前景分析

8.2.1 产业政策分析

8.2.2 市场竞争风险

8.2.3 技术风险分析

8.3 2018-2024年普惠金融行业投资前景研究及建议

8.3.1 企业并购融资方法渠道分析

8.3.2 利用股权融资谋划发展机遇

8.3.3 利用政府杠杆拓展融资渠道

8.3.4 适度债权融资配置资本结构

8.3.5 关注民资和外资的投资动向

第九章 普惠金融企业投融资战略规划分析

9.1 普惠金融企业投资前景规划背景意义

9.1.1 企业转型升级的需要

9.1.2 企业做强做大的需要

9.1.3 企业可持续发展需要

9.2 普惠金融企业投资前景规划的制定原则

9.2.1 科学性

- 9.2.2 实践性
- 9.2.3 前瞻性
- 9.2.4 创新性
- 9.2.5 全面性
- 9.2.6 动态性
- 9.3 普惠金融企业战略规划制定依据
 - 9.3.1 国家产业政策
 - 9.3.2 行业发展规律
 - 9.3.3 企业资源与能力
 - 9.3.4 可预期的战略定位
- 9.4 普惠金融企业战略规划策略分析
 - 9.4.1 战略综合规划
 - 9.4.2 技术开发战略
 - 9.4.3 区域战略规划
 - 9.4.4 产业战略规划
 - 9.4.5 营销品牌战略
 - 9.4.6 竞争战略规划

第十章 中国普惠金融行业趋势预测分析和投融资分析

- 10.1 中国普惠金融行业发展趋势
 - 10.1.1 普惠金融行业市场规模预测
 - 10.1.2 普惠金融行业产品结构预测
 - 10.1.3 普惠金融行业企业数量预测
- 10.2 普惠金融行业投资特性分析
 - 10.2.1 普惠金融行业进入壁垒分析
 - 10.2.2 普惠金融行业投资前景分析
- 10.3 普惠金融行业投资潜力与建议
 - 10.3.1 普惠金融行业投资机会剖析
 - 10.3.2 普惠金融行业营销策略分析
 - 10.3.3 行业投资建议

图表目录

- 图表：普惠金融产业链分析
- 图表：普惠金融产业生命周期分析
- 图表：普惠金融产业主要细分产品

图表：第三版巴塞尔资本协议与银监会监管要求的差异

图表：银行机构实施巴塞尔协议III提升竞争力路径图

图表：银行业务体系架构最佳实践

图表：工商银行目前业务体系架构

图表：建设银行目前业务体系架构

图表：中国银行目前业务体系架构

图表：农业银行目前业务体系架构

图表：工商银行业务体系架构目标模式

图表：建设银行业务体系架构目标模式

图表：中国银行业务体系架构目标模式

图表：农业银行业务体系架构目标模式

图表：2016-2017年中国普惠金融产业市场规模分析

图表：2018-2024年中国普惠金融产业市场规模预测

图表：普惠金融产业投资投资策略

图表详见报告正文（BGZQJP）

特别说明：观研天下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/316112316112.html>