

# 2020年中国银行业行业分析报告- 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](http://www.chinabaogao.com)

## 一、报告简介

观研报告网发布的《2020年中国银行业行业分析报告-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/jinrongyinhang/316997316997.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

在监管部门的政策引导下，商业银行逐步调整经营模式，加大了信贷等资产的投放力度，我国银行业资产规模稳定增长，增速企稳。数据显示，2019年我国商业银行总资产规模达 239.49 万亿元，同比增长 9.12%。

2014-2019年中国商业银行资产规模及同比增速情况 数据来源：银保监会

从各类型银行资产来看，2019年我国大行总资产达 116.78 万亿元，占银行业金融机构的比例为 40.27%，同比增长8.27%，整体保持稳定态势。

2014-2019年中国大型商业银行资产规模及同比增速情况 数据来源：银保监会

2019年我国股份行总资产达51.78万亿元，占银行业金融机构的比例为 17.86%，同比增长10.13%，增速逐季提升，在所有种类金融机构中增速最高。主要原因是2018年股份行受“去杠杆”影响较大，规模增速较低，基于2018年的低基数，又叠加2019年监管趋稳引导银行增加信贷投放，资产规模增速开始恢复上涨，并在19Q4仍保持较强的增长弹性。

2014-2019年中国股份行资产规模及同比增速情况 数据来源：银保监会

2019年我国城商行总资产达37.28万亿元，占银行业金融机构的比例为12.85%，同比增长8.53%，全年呈现“高开低走”的态势。主要是2019年出现了城商行风险暴露事件，恶化了城商行同业业务环境，限制同业业务发展，而且大行在政策推动下业务下沉，承担部分中小企业的融资需求，因而城商行承受一定扩表压力。

2014-2019年中国城商行资产规模及同比增速情况 数据来源：银保监会

2019年我国农村金融机构总资产达 37.22 万亿元，占银行业金融机构的比例为 12.83%，同比增长7.63%。2019年局部区域爆发了银行风险事件，对农村金融机构冲击较大，市占率有所下滑。

2014-2019年中国农村金融机构资产规模及同比增速情况 数据来源：银保监会

从净息差业绩指标来看，2019年商业银行在净息差方面改善明显，净息差为2.20%。其中股份行表现最为突出，其净息差较2018年提升20个BP至2.12%。民营银行虽然改善幅度较大，但应主要是释放拨备的效果。

2014-2019年中国商业银行净息差情况 数据来源：银保监会

2018-2019年中国各类型银行净息差情况 数据来源：银保监会

从不良贷款率来看，2019年我国商业银行不良贷款率为1.86%，不良贷款余额24135亿元，不良率抬升主要因为不良认定更为严格，关注类贷款同比下降 22bp 至 2.91%，潜在的不良持续改善。从银行分类来看，2019年大行的不良贷款率为1.38%，不良贷款余额8959亿元；股份行的不良贷款率为1.64%，不良贷款余额4805亿元；城商行的不良贷款率为2.32%，不良贷款余额4074亿元；农商行的不良贷款率为3.90%，不良贷款余额6155亿元。

2014-2019年中国商业银行不良贷款率情况 数据来源：银保监会

2014-2019年中国各类型银行不良贷款率情况 数据来源：银保监会

2014-2019 年中国商业银行及各类型银行不良贷款余额情况 数据来源：银保监会

从拨备覆盖率来看，2019 年我国商业银行的拨备覆盖率是186.08%，小幅下降，但高于120%-150%的监管要求，抵御风险能力仍较强。从各类型银行来看，2019年大行的拨备覆盖率是234.33%，拨备覆盖率处于高位，同比去年几乎持平；2019年股份行的拨备覆盖率为192.97%，处于比较稳定的状态；2019年城商行的拨备覆盖率为153.96%，同比去年下行33.2%，下行幅度较大；2019年农商行的拨备覆盖率为128.16%，拨备覆盖率处于较低的水平，农商行目前的抗风险能力依然较弱。

2014-2019年中国商业银行拨备覆盖率情况 数据来源：银保监会

2014-2019年中国各类型银行拨备覆盖率情况 数据来源：银保监会

从净利润增速来看，2019年我国商业银行净利润同比增速稳定，较3季度略有下降。数据显示，2019年，我国商业银行累计实现净利润1.99万亿元，同比增长8.91%，可比口径下同比增长5.88%。2019年四个季度净利润同比增速分别为（可比口径）6.08%、6.45%、5.91%、5.88%，分季度净利润同比增速平稳，靠资产规模扩张，净息差走阔带动，行业利润增速整体好于2018年。

从各类银行分析，2019年四大行四个季度净利润增速分别为4.43%、5.86%、5.98%、5.04%，增速比较稳定；股份行四个季度净利润增速分别为11.19%、10.49%、11.23%、9.07%，在四类银行机构中净利润增速最高；城商行四个季度净利润增速分别为8.85%、3.64%、-0.63%、1.95%，在四类银行机构中净利润增速最低，但第四季度利润增速环比提升明显；农商行四个季度净利润增速分别为0.28%、7.67%、4.89%、9.22%，各个季度利润增速波动较大。

2019年Q1-Q4中国商业银行净利润同比增速情况 数据来源：银保监会

2019年Q1-Q4中国各类银行净利润同比增速情况 数据来源：银保监会

2019年我国商业银行ROE为10.96%，同比下行77bp，ROA为0.87%，同比下行3bp。当前经济处于下行阶段，银行景气度较低，银行ROE和ROA趋势性下行。

2014-2019年中国商业银行ROE变化情况 数据来源：银保监会

我国银行资本充足率不断提升。数据显示，2019年我国商业银行资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别为14.64%、11.28%、10.72%，整体来看，除核心一级资本充足率较2018年小幅下降外，商业银行资本充足率指标呈平稳上升趋势，风险在可控范围，经营保持稳健。

从各类型银行来看，大行资本充足率继续领跑，股份行表现突出。截至2019年末，大行资本充足率达16.31%，为同行最高，资本规模具有大行优势；股份行2019年末资本充足率为13.42%，同比增幅最高；城商行2019年末资本充足率为12.70%，同比降低10bp，资本充足率较同行最低；农商行2019年末资本充足率为13.13%，同比降低7bp，近两年增速有所下降。综合来看，我国各类商业银行资本充足率指标均达到监管部门资本充足率不低于10.5%的最低要求，资本较为充足，银行业的发展是相对稳健的。

2014-2019年中国商业银行资本充足率情况 数据来源：银保监会

2014-2019年中国各类型银行资本充足率情况 数据来源：银保监会

2019年上市银行盈利保持稳健，资产规模有所扩大。截止目前，已公布业绩快报的上市银行有23家，其中股份行6家，城商行10家，以及农商行7家。在净利润增速方面，所有银行2019年净利润均较2018年有不同程度增长。整体来看，23家上市银行净利润基本实现两位数增长，盈利能力保持稳健增速，资产规模均有扩大，资产质量稳定向好。

2019年我国上市银行盈利情况

银行

归母净利润（亿元）

同比增长（%）

营业收入（亿元）

同比增长（%）

招商银行

928.67

15.28%

2,697.50

8.53%

兴业银行

658.68

8.66%

1813.19

14.55%

浦发银行

589.11

5.36%

1,906.88

11.60%

中信银行

480.15

7.87%

1,875.84

13.79%

光大银行

373.54

10.98%

1,328.12

20.47%

平安银行

281.95

13.61%

1,379.58

18.20%

上海银行

202.98

12.55%

498.00

13.47%

江苏银行

146.19

11.89%

449.74

27.68%

贵阳银行

58.06

13.02%

146.61

15.94%

成都银行

55.51

19.40%

127.31

9.84%

长沙银行

50.80

13.43%

170.17

22.07%

西安银行

26.75

13.25%

68.45

14.54%

苏州银行

24.73

10.30%

94.25

21.82%

青岛银行

22.85

12.92%

96.16

30.44%

郑州银行

32.85

7.40%

134.87

20.88%

宁波银行

137.14

22.60%

350.72

21.23%

青农商行

28.25

16.78%

87.32

17.02%

常熟银行

17.93

20.66%

64.53

10.80%

紫金银行

14.16

12.92%

46.75

10.52%

无锡银行

12.45

13.59%

35.63

11.62%

江阴银行

10.12

18.09%

34.06

6.91%

张家港行

9.52

14.01%

37.51

25.08%

苏农商行

9.06

12.91%

35.18

11.70%数据来源：公司财报

2019 年我国上市银行资产情况

银行

资产规模（亿元）

同比增长（%）

不良贷款率（%）

同比变化

拨备覆盖率（%）

同比变化

招商银行

74171.24

9.95%

1.16%

-20BP



——  
——  
兴业银行

71436.97

6.44%

1.54%

-3BP

——  
——  
浦发银行

70047.96

11.37%

2.05%

13BP

——  
——  
中信银行

67481.08

11.23%

1.65%

-12BP

175.25%

17.27%

光大银行

47334.29

8.63%

1.56%

-3BP

——  
——  
平安银行

39390.70

15.2%

1.65%

10BP

183.12%

27.88%

上海银行

22370.82

10.32%

1.16%

-1BP

337.15%

4.20%

江苏银行

20650.58

7.23%

1.38%

-1BP

232.79%

28.95%

贵阳银行

5609.30

11.44%

1.45%

10BP

290.58%

24.53%

成都银行

5580.75

13.36%

1.43%

-11BP

——

——

长沙银行

6019.98

14.31%

1.22%

-7BP

——  
——  
苏州银行

3434.10

10.39%

1.53%

-15BP

224.40%

50.07%

西安银行

2782.83

14.29%

1.18%

2BP

262.41%

45.88%

青岛银行

3736.22

17.62%

1.65%

-3BP

——  
——  
郑州银行

5004.73

7.36%

2.37%

-10BP

——  
——  
宁波银行

13177.13

18.03%

0.78%

524.08%

2.25%

青农商行

3416.67

16.16%

1.46%

-11BP

——

——

常熟银行

1844.95

10.67%

0.96%

-3BP

481.26%

36.24%

紫金银行

2013.21

4.22%

1.68%

-1BP

236.96%

7.38%

无锡银行

1618.79

4.85%

1.21%

-2BP

288.68%

53.92%

江阴银行

1263.23

9.99%

1.83%

-32BP

259.13%

25.42%

张家港行

1232.14

8.61%

1.37%

-10BP

245.88%

22.03%

苏农银行

1256.46

7.59%

1.33%

2BP

249.255%

1.07%数据来源：公司财报（CT）

中国报告网是观研天下集团旗下打造的业内资深行业分析报告、市场深度调研报告提供商与综合行业信息门户。《2020年中国银行业行业分析报告-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。

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。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、PEST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 2017-2020年中国银行业行业发展概述

#### 第一节 银行业行业发展情况概述

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

#### 第二节 中国银行业行业上下游产业链分析

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

#### 第三节 中国银行业行业生命周期分析

- 一、银行业行业生命周期理论概述
- 二、银行业行业所属的生命周期分析

#### 第四节 银行业行业经济指标分析

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

#### 第五节 中国银行业行业进入壁垒分析

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

### 第二章 2017-2020年全球银行业行业市场发展现状分析

#### 第一节 全球银行业行业发展历程回顾

#### 第二节 全球银行业行业市场区域分布情况

#### 第三节 亚洲银行业行业地区市场分析

- 一、亚洲银行业行业市场现状分析

## 二、亚洲银行业行业市场规模与市场需求分析

### 三、亚洲银行业行业市场前景分析

#### 第四节 北美银行业行业地区市场分析

##### 一、北美银行业行业市场现状分析

##### 二、北美银行业行业市场规模与市场需求分析

##### 三、北美银行业行业市场前景分析

#### 第五节 欧盟银行业行业地区市场分析

##### 一、欧盟银行业行业市场现状分析

##### 二、欧盟银行业行业市场规模与市场需求分析

##### 三、欧盟银行业行业市场前景分析

#### 第六节 2021-2026年世界银行业行业分布走势预测

#### 第七节 2021-2026年全球银行业行业市场规模预测

### 第三章 中国银行业产业发展环境分析

#### 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、全社会消费品零售业总额

##### 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 中国银行业产业社会环境发展分析

##### 一、人口环境分析

##### 二、教育环境分析

##### 三、文化环境分析

##### 四、生态环境分析

##### 五、消费观念分析

### 第四章 中国银行业行业运行情况

#### 第一节 中国银行业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 中国银行业行业市场规模分析

### 第三节 中国银行业行业供应情况分析

### 第四节 中国银行业行业需求情况分析

### 第五节 中国银行业行业供需平衡分析

### 第六节 中国银行业行业发展趋势分析

## 第五章 中国银行业所属行业运行数据监测

### 第一节 中国银行业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 中国银行业所属行业产销与费用分析

#### 一、流动资产

#### 二、销售收入分析

#### 三、负债分析

#### 四、利润规模分析

#### 五、产值分析

### 第三节 中国银行业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 2017-2020年中国银行业市场格局分析

### 第一节 中国银行业行业竞争现状分析

#### 一、中国银行业行业竞争情况分析

#### 二、中国银行业行业主要品牌分析

### 第二节 中国银行业行业集中度分析

#### 一、中国银行业行业市场集中度分析

#### 二、中国银行业行业企业集中度分析

### 第三节 中国银行业行业存在的问题

### 第四节 中国银行业行业解决问题的策略分析

### 第五节 中国银行业行业竞争力分析

#### 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 2017-2020年中国银行业行业需求特点与动态分析

### 第一节 中国银行业行业消费市场动态情况

### 第二节 中国银行业行业消费市场特点分析

- 一、需求偏好
- 二、价格偏好
- 三、品牌偏好
- 四、其他偏好

### 第三节 银行业行业成本分析

### 第四节 银行业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

### 第五节 中国银行业行业价格现状分析

### 第六节 中国银行业行业平均价格走势预测

- 一、中国银行业行业价格影响因素
- 二、中国银行业行业平均价格走势预测
- 三、中国银行业行业平均价格增速预测

## 第八章 2017-2020年中国银行业行业区域市场现状分析

### 第一节 中国银行业行业区域市场规模分布

### 第二节 中国华东地区银行业市场分析

- 一、华东地区概述
- 二、华东地区经济环境分析
- 三、华东地区银行业市场规模分析
- 四、华东地区银行业市场规模预测

### 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、华中地区银行业市场规模分析

#### 四、华中地区银行业市场规模预测

##### 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、华南地区银行业市场规模分析

###### 四、华南地区银行业市场规模预测

#### 第九章 2017-2020年中国银行业行业竞争情况

##### 第一节 中国银行业行业竞争结构分析（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 中国银行业行业竞争环境分析（PEST）

###### 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、发展现状

###### 四、优劣势分析

##### 第二节 企业

###### 一、企业概况

###### 二、主营产品

###### 三、发展现状

#### 四、优劣势分析

##### 第三节 企业

###### 一、企业概况

###### 二、主营产品

###### 三、发展现状

#### 四、优劣势分析

##### 第四节 企业

###### 一、企业概况

###### 二、主营产品

###### 三、发展现状

#### 四、优劣势分析

##### 第五节 企业

###### 一、企业概况

###### 二、主营产品

###### 三、发展现状

#### 四、优劣势分析

### 第十一章 2021-2026年中国银行业行业发展前景分析与预测

#### 第一节 中国银行业行业未来发展前景分析

##### 一、银行业行业国内投资环境分析

##### 二、中国银行业行业市场机会分析

##### 三、中国银行业行业投资增速预测

#### 第二节 中国银行业行业未来发展趋势预测

#### 第三节 中国银行业行业市场发展预测

##### 一、中国银行业行业市场规模预测

##### 二、中国银行业行业市场规模增速预测

##### 三、中国银行业行业产值规模预测

##### 四、中国银行业行业产值增速预测

##### 五、中国银行业行业供需情况预测

#### 第四节 中国银行业行业盈利走势预测

##### 一、中国银行业行业毛利润同比增速预测

##### 二、中国银行业行业利润总额同比增速预测

### 第十二章 2021-2026年中国银行业行业投资风险与营销分析

#### 第一节 银行业行业投资风险分析

- 一、银行业行业政策风险分析
- 二、银行业行业技术风险分析
- 三、银行业行业竞争风险分析
- 四、银行业行业其他风险分析
- 第二节 银行业行业企业经营发展分析及建议
  - 一、银行业行业经营模式
  - 二、银行业行业销售模式
  - 三、银行业行业创新方向
- 第三节 银行业行业应对策略
  - 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 2021-2026年中国银行业行业发展战略及规划建议

- 第一节 中国银行业行业品牌战略分析
  - 一、银行业企业品牌的重要性
  - 二、银行业企业实施品牌战略的意义
  - 三、银行业企业品牌的现状分析
  - 四、银行业企业的品牌战略
  - 五、银行业品牌战略管理的策略
- 第二节 中国银行业行业市场重点客户战略实施
  - 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 2021-2026年中国银行业行业发展策略及投资建议

### 第一节 中国银行业行业产品策略分析

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 中国银行业行业定价策略分析

### 第三节 中国银行业行业营销渠道策略

一、银行业行业渠道选择策略

二、银行业行业营销策略

### 第四节 中国银行业行业价格策略

### 第五节 观研天下行业分析师投资建议

一、中国银行业行业重点投资区域分析

二、中国银行业行业重点投资产品分析

图表详见正文 . . . . .

更多好文每日分享，欢迎关注公众号

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/316997316997.html>