

2020年中国银行市场前景研究报告- 市场运营现状与未来动向研究

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《2020年中国银行市场前景研究报告-市场运营现状与未来动向研究》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/502754502754.html>

报告价格：电子版: 8200元 纸介版：8200元 电子和纸介版: 8500

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

6月27日，有消息称，证监会计划向商业银行发放券商牌照。在6月28日晚间，证监会新闻发言人在回应时表示，证监会已关注到媒体报道有关证监会计划向商业银行发放券商牌照的消息，目前没有更多的信息需要向市场通报。但其表示，发展高质量投资银行是贯彻落实国务院关于资本市场发展决策部署的需要，也是推进和扩大直接融资的重要手段。

实际上，银行计划持券商牌照早有迹象，在2015年3月6日，证监会时任新闻发言人张晓军表示，就曾回应过向银行发放券商牌照的计划。其主要内容是：证监会正在研究落实“国九条”的有关要求依法研究证券期货业务牌照管理制度，以及商业银行等其他金融机构在风险隔离基础上申请证券期货业务牌照有关制度和配套安排，相关研究工作正在进行中，并需履行必要程序。

与之相对比来下，证监会在五年后的回应中新增“推进和扩大直接融资”的提法，其背后隐含的信息有所不同。

业内人士表示，目前我国社会融资仍以间接融资为主，债务风险较大，直接融资占比较低，尤其是股权融资在社融中占比不超过7%，2020年4月占比仅有6.05%。因此，在未来去杠杆的市场背景下，直接融资替代间接融资是大势所趋，而做大股权融资是大方向。

2020年4月我国社会融资结构分布

数据来源：公开资料整理

事实上，当此次消息出来后，券商业内的反应要大于银行业，在一定程度上也能够反映出双方在规模体量等方面的差距。

以银行、券商行业收入为例，数据显示，2019年银行业实现营业收入近6万亿元，而证券业仅3600亿元。因此牌照放开，银行系券商将获得50%现有业务份额，这对银行营收增厚约为2.5%-3.5%。

2019年银行、券商营业收入对比情况

数据来源：公开资料整理

部分银行混业经营情况

银行

参控股公司

类型(持股比例)

总贷产(亿元)

净利润(亿元)

中国工商银行

工银国际控股(港)

全牌照投资银行(100%)

85.21亿美元

2.00亿美元

工银金融服务(美)

证券清算(100%)

23983亿美元

-0.1332亿美元

工银瑞信基金

基金管理(80%)

110.42

15.36

工银金融租赁

金融租赁(100%)

2709.81

34.36

工银安盛人寿保险

人寿保险(60%)

1607.62

12.58

工银金融资产投资

金融资产投资(100%)

1295.67

5.63

招商银行

招银租赁

租赁(100%)

1887.18

25.01

招银国际

投行、证券经纪和资管(100%)

279.73亿港元

10.78亿港元

招商基金

基金(55%)

72.95

8.03

招商信诺

寿险、健康险、再保险(50%)

58752

13.78

兴业银行

兴业租赁

租赁(100%)

1206.83

15.61

兴业信托

信托(73%)

421.45

16.64

兴业基金

基金(90%)

36.28

4.21

兴业消费金融

消费金融(66%)

373.52

10.31

兴业期货

期货

52.81

-

兴业资管

收购处置不良资产

159.83

1.55数据来源：公开资料整理

银行债权文化和券商股权文化的差异：银行的债权文化强调低风险低收益，而券商的股权文化则强调的是风险定价。银行与券商混业第一阶段，预计将以试点银行发放以股票承销资质为核心的投行牌照为主，是狭义投行牌照；而传统经纪业务、融资业务等存量竞争本就激烈的业务对银行的吸引力虽有限，但还是会增加银行这部分的相应收入。数据显示，2019年，券商行业经纪佣金收入788亿元，但略低于招商银行手续费及佣金收入。

2017-2019年券商行业经纪、融资及招行手续费佣金业务收入对比

数据来源：公开资料整理

举个银证协同的典型企业案例，中国银行通过全资子公司中银国际控股持有中银证券37%股权，而在过去几年，中银证券与中国银行的协同更多在于银行借助券商资管计划进行部分业务出表。数据显示，2019年，中银证券营业收入29.1亿元、净利润7.98亿元、总资产483亿元、净资产127亿元。在收入结构方面，中银证券经纪、投行、资管、净利息、投资收入占比分别为21%、7%、25%、29%、14%。

2019年中银证券收入构成

数据来源：公开资料整理

在激励机制上差异，银行谨慎低风险的风险文化使得商业银行一直倾向于偏行政化的激励机制，虽然部分银行一直有尝试试点市场化的激励手段，但法律缺失成为其推行员工持股等方案的障碍。而券商激励机制偏市场化，积极探索员工持股和股权激励，因此券商在机制上相对银行仍具有显著更强的竞争力。

2019年各券商人均薪酬排名情况

数据来源：公开资料整理

文化机制差异使得银行深度参与混业经营需要很长的时间。因为，银行涉足的股权领域不仅需要搭建完整的定价、销售和风控体系，同时还要一套市场化的专业团队和人才激励机制来适应高竞争环境的资本市场，这就需要银行花费较长的时间。参照其他银行理财子公司的进程，这一过程是长期且缓慢的。

国股行金融牌照情况

银行名称

基金

保险

证券

信托

租赁

理财子

金融资产投资

其他

工行

工银瑞信

工银安盛人寿

工银国际

-

工银租赁

工银理财

工银投资

工银科技、工银金融服务

建行

建信基金

建信财险、建信人寿、建信养老

建银国际

建信信托

建信租赁

建信理财

建信投资

-

农行

农银汇理

农银人寿

农银国际

-

农银租赁

农银理财

农银投资

农银财务

中行

中银基金

中银集团保险（香港、一般保险）、中银人寿（香港、寿险）、中银保险（内地、财险）、
中银三星人寿（内地、寿险）

中银国际控股、中银证券

-

中银航空租赁

中银理财

中银投资

中银集团投资（直投投资管理）

交行

交银施罗德

交银保险、交银人寿

交银国际

交银国信

交银租赁

交银理财

交银投资

-

邮储

-

-

-

-

-

中邮理财

-

中邮消费金融

招行

招商基金

招商信诺

招银国际

招银租赁

招银理财

-

招联消费

中信

-

-

信银投资

-

中信租赁

信银理财*

-

中信国金（境外银行与非银）、中信百信银行

浦发

浦银安盛

-

浦银国际

上海国际信托

浦银租赁

-

-

浦银硅谷银行

民生

民生加银

-

民银国际

民生租赁

-

-

-

兴业

兴业基金

-

-

兴业国际信托

兴业租赁

兴银理财

-

兴业消费金融

光大

-

-

光银国际

-

光大租赁

光大理财

-

-

华夏

-

-

-

-
华夏租赁

-
-
-
平安

-
-
-
-
-
平安理财*

-
-数据来源：公开资料整理

综上所述，在国内金融业对外开放的市场背景下，银行持券商牌照将意味着金融混业经营迈出重要一步。虽然银行与券商在文化机制、规模、业务等领域有所差别，但是金融混业经营时代对二者影响则是双向平等的，券商同样可试点获取银行牌照，而由券商主导的金控在权益类业务上的能力显著优于由银行主导的金控，因此在大力发展权益融资的目标下，券商系金控具备不可替代的价值。

混业经营对银行、券商的影响

金融类别

具体影响

银行

产业结构决定金融结构，在产业转型升级、新旧动能转换的关键窗口期，直接融资更合更轻的新动能产业

如果将银行引入直接融资市场，将直接提升直接融资发展动力

若以推动银证混业为发展高质量投资银行的路径，预计向试点银行发放投行牌照为第一步，同时推动银行业人才、机制市场化改革，下一步再推进修改法律

券商

混业经营试点之时，将成为券商板块加速分化的起点：一是无差异化竞争能力的中小券商或加速出清；二是机制优异券商投资价值更加凸显；三是双向混业时代，预计券商资本金、客户资券经营掣肘、账户功能掣肘等将逐步取得突破，最终有机制、有能力、有准备的优质券商将迎来历史性战略机遇

银证混业经营开启之时，也是优质券商长期投资价值重估之时数据来源：公开资料整理

延伸阅读：国际混业经营的历程、模式和经验

从混业经营模式来，国际上有三种综合经营模式，分别是以银行主导的金融控股公司、以券商主导的金融控股公司、全能银行模式。其中，美国、日本形成了银行主导和券商主导的金融集团，英国是以银行为主导的金融集团占据优势地位，而德国则为典型的全能银行模式。

国际上综合经营的三种类型

全能银行模式（德国）

金融集团模式（英国）

金融控股集团（美国）

提供全方位金融服务的银行，包括投资银行、商业银行和保险等

第一类金融集团模式，是狭义的母子公司模式，包括商业银行控股型、保险公司控股型、投资银行控股型、信托控股公司型金融控股集团组织架构等。第二类为产融结合模式

以无主业集团公司为母公司的金融控股集团。在相关的金融机构之上建立金融控股集团，并在各金融子公司和控股集团之间设立一个行政中心，各子公司专门从事具体的金融业务，而控股集团则从中获取股权收益，从而形成了金字塔结构

各部门通过业务合作协调实现协同效应，采取企业内部化的方式实现交易成本最小化

英国是金融集团模式，特别是以商业银行控股型为主的典型代表。除了能够在商业银行层次实现多元而稳定的收入流外，其交叉金融产品的销售也主要依赖商业银行端的渠道，其金融多元化经营的信息优势则在一定程度。上取决于信息共享的程度

各金融机构之间相对独立运作，但在诸如风险监督管理、协调内部资源、投资决策评价、收购兼并等方面则以控股集团为中心，商业银行、投资银行和保险公司等均以控股集团的方式相互进行业务渗透

组织架构一般来说内部会设置平级的金融业务部门全面经营多项业务，多种业务混合、交叉经营，并实行一级法人制，其规模经济效应最为明显。银行各个部门的目标客户可能高度重叠，因此各个部门可以共享客户资源，利用交叉销售扩大盈利范围

各业务单元收入流的多元化受到一定限制，但其仍能实现有限的交叉销售和利润增加；同时建构了相对比较健全的业务隔离制度，在有效防范风险的同时也降低了范围经济效应，并导致集团层面的成本有所上升和业务单元之间信息交流的限制，但是，其信息优势和范围经济效应仍然强于分业经营数据来源：公开资料整理（WYD）

中国报告网是观研天下集团旗下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年中国银行市场前景研究报告-市场运营现状与未来动向研究》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 2017-2020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 全球银行业重点企业分析

一、企业A

1、企业介绍

2、企业主营业务

3、企业经营分析

二、企业B

1、企业介绍

2、企业主营业务

3、企业经营分析

三、企业C

1、企业介绍

2、企业主营业务

3、企业经营分析

第七节 2021-2026年世界银行行业分布走势预测

第八节 2021-2026年全球银行行业市场规模预测

第三章 中国银行产业发展环境分析

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 中国银行行业运行情况

第一节 中国银行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 中国银行行业市场规模分析

第三节 中国银行行业供应情况分析

第四节 中国银行行业需求情况分析

第五节 中国银行行业供需平衡分析

第六节 中国银行行业发展趋势分析

第五章 中国银行所属行业运行数据监测

第一节 中国银行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年中国银行市场格局分析

第一节 中国银行行业竞争现状分析

一、中国银行行业竞争情况分析

二、中国银行行业主要品牌分析

第二节 中国银行行业集中度分析

一、中国银行行业市场集中度分析

二、中国银行行业企业集中度分析

第三节 中国银行行业存在的问题

第四节 中国银行行业解决问题的策略分析

第五节 中国银行行业竞争力分析

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年中国银行行业需求特点与动态分析

第一节 中国银行行业消费市场动态情况

第二节 中国银行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 银行业成本分析

第四节 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

第五节 中国银行业价格现状分析

第六节 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 2017-2020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 中国华东地区银行市场分析

一、华东地区概述

二、华东地区经济环境分析

三、华东地区银行市场规模分析

四、华东地区银行市场规模预测

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、华中地区银行市场规模分析

四、华中地区银行市场规模预测

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、华南地区银行市场规模分析

四、华南地区银行市场规模预测

第九章 2017-2020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、主营业务

三、发展现状

四、优劣势分析

第二节 企业

一、企业概况

二、主营业务

三、发展现状

四、优劣势分析

第三节 企业

一、企业概况

二、主营业务

三、发展现状

四、优劣势分析

第四节 企业

一、企业概况

二、主营业务

三、发展现状

四、优劣势分析

第五节 企业

一、企业概况

二、主营业务

三、发展现状

四、优劣势分析

第十一章 2021-2026年中国银行行业发展前景分析与预测

第一节 中国银行行业未来发展前景分析

一、银行业国内投资环境分析

二、中国银行行业市场机会分析

三、中国银行行业投资增速预测

第二节 中国银行行业未来发展趋势预测

第三节 中国银行行业市场发展预测

一、中国银行行业市场规模预测

二、中国银行行业市场规模增速预测

三、中国银行行业产值规模预测

四、中国银行行业产值增速预测

五、中国银行行业供需情况预测

第四节 中国银行行业盈利走势预测

一、中国银行行业毛利润同比增速预测

二、中国银行行业利润总额同比增速预测

第十二章 2021-2026年中国银行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

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 2021-2026年中国银行行业发展战略及规划建议

第一节 中国银行行业品牌战略分析

- 一、银行企业品牌的重要性
- 二、银行企业实施品牌战略的意义
- 三、银行企业品牌的现状分析
- 四、银行企业的品牌战略
- 五、银行品牌战略管理的策略

第二节 中国银行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年中国银行行业发展策略及投资建议

第一节 中国银行行业产品策略分析

- 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 中国银行行业定价策略分析

第三节 中国银行行业营销渠道策略

- 一、银行行业渠道选择策略
- 二、银行行业营销策略

第四节 中国银行行业价格策略

第五节 观研天下行业分析师投资建议

一、中国银行行业重点投资区域分析

二、中国银行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/502754502754.html>