

2025-2030年中国金融行业创新趋势与企业发展战略分析报告

目 录

CONTENTS

第1章：中国金融行业发展概述及形势

1.1 金融行业内涵分析

- 1.1.1 金融行业的定义及内涵
- 1.1.2 金融行业的主要产品及服务
- 1.1.3 金融行业的特点

1.2 国际经济金融形势分析

- 1.2.1 国际金融市场简况分析
 - (1) 全球经济发展现状
 - (2) 全球经济发展展望
 - (3) 全球金融形势分析
- 1.2.2 全球股票市场简况分析
- 1.2.3 全球外汇市场走势分析
- 1.2.4 国际金融监管改革形势
 - (1) 使金融机构更具抗风险性
 - (2) 结束大而不倒 (TBTF) 的状况
 - (3) 使衍生品市场更加安全
 - (4) 提高非银行金融中介机构的抗风险性

1.3 中国金融行业发展环境及战略规划方向

- 1.3.1 中国金融战略环境分析
 - (1) 中国GDP及增长情况
 - (2) 中国金融行业发展机遇与挑战
- 1.3.2 中国金融现实供给情况
 - (1) 金融滞后
 - (2) “金融弱国”
- 1.3.3 中国金融战略方向分析

1.4 中国金融四大战略目标框架

- 1.4.1 国内金融行业市场化
- 1.4.2 有序的金融对外开放
- 1.4.3 稳定的国际金融环境
- 1.4.4 有效的调控监管体系

1.5 中国金融行业改革思路

- 1.5.1 构建服务于实体经济和科技创新的现代金融体系
 - (1) 存在的主要问题与原因
 - (2) 改革思路
- 1.5.2 完善现代中央银行制度、健全市场化利率形成机制
 - (1) 存在的主要问题与原因
 - (2) 改革思路
- 1.5.3 大力发展资本市场，完善金融体系功能
 - (1) 存在的主要问题与原因
 - (2) 改革思路
- 1.5.4 进一步扩大金融对外开放，推动人民币国际化
 - (1) 存在的主要问题与原因
 - (2) 改革思路
 - 1) 短期路径与目标
 - 2) 长期路径与目标
- 1.5.5 开放条件下的金融风险及其防范
 - (1) 可能存在的风险
 - (2) 防控思路与重点
 - 1) 总体原则
 - 2) 具体举措
- 1.5.6 金融科技发展的深刻影响和发展重点

- (1) 主要影响和问题
- (2) 发展思路和重点

第2章：中国金融市场总体状况分析

2.1 中国金融市场运行情况

2.1.1 金融市场总体运行情况

- (1) 资金供给充裕但有效需求不足，中长期信贷增幅有所放缓
- (2) 全年市场流动性持续宽松，实体经济融资成本保持低位

2.1.2 金融市场细分领域运行分析

- (1) 债券市场发行
 - 1) 债券市场发行规模
 - 2) 债券市场发行品种
- (2) 股票市场运行情况

2.1.3 外汇市场运行情况分析

- (1) 外汇储备
- (2) 外汇交易
- (3) 人民币汇率

2.1.4 黄金市场运行情况分析

- (1) 黄金储备
- (2) 黄金价格走势

2.2 中国货币政策操作前瞻

2.2.1 中国货币政策简析

- (1) 货币政策简介
- (2) 中国央行货币政策演变

2.2.2 公开市场操作政策分析

- (1) 公开市场简介
- (2) 公开市场工具分析
 - 1) 央行票据互换（CBS）
 - 2) 央行票据（Central Bank Bill）
 - 3) 现券交易
 - 4) 短期流动性调节工具（SLO）

2.2.3 存款准备金制度分析

- (1) 存款准备金制度简介
- (2) 历来存款准备金率调整

2.2.4 利率杠杆调控政策分析

- (1) 利率杠杆调控政策简介
- (2) 利率杠杆调控情况

2.2.5 信贷结构调整政策分析

2.2.6 中国货币政策总结及展望

- (1) 中国货币政策总结
- (2) 中国货币政策展望

2.3 中国金融管理机构管理趋势

- 2.3.1 中国人民银行管理方向
- 2.3.2 外汇管理局管理方向
- 2.3.3 银行保险监督管理委员会管理方向
- 2.3.4 证券监督委员会管理方向

2.4 金融机构信贷业务统计分析

- 2.4.1 金融机构按币种信贷收支分析
- 2.4.2 金融机构中长期行业贷款分析
- 2.4.3 小额贷款公司人民币信贷分析
- 2.4.4 金融机构境内企业专项贷款分析

2.5 金融行业科技创新分析

- 2.5.1 金融行业科技创新发展主要业务领域
- 2.5.2 金融行业科技创新发展主要业务领域分布
- 2.5.3 金融行业科技创新技术现状

2.6 金融行业景气周期分析

- 2.6.1 金融行业景气周期相关指标
- 2.6.2 金融主要子行业景气周期对比

第3章：中国主要金融机构经营分析

3.1 商业银行经营状况分析

- 3.1.1 商业银行收入规模分析
 - (1) 资产规模
 - (2) 收入情况
- 3.1.2 商业银行盈利情况分析
 - (1) 净利润水平
 - (2) 净息差分析
- 3.1.3 商业银行经营风险分析
 - (1) 信用风险指标
 - (2) 流动性风险指标
- 3.1.4 商业银行成本控制能力分析
- 3.1.5 商业银行股权变化趋势
- 3.2 证券行业经营状况分析**
 - 3.2.1 证券行业收入情况分析
 - (1) 证券机构数量
 - (2) 收入规模
 - 3.2.2 证券行业收入构成分析
 - (1) 收入构成
 - (2) 传统业务收入分析
 - 1) 承销业务收入分析
 - 2) 经纪业务收入分析
 - 3) 自营业务收入分析
 - 4) 资产管理业务分析
 - 5) 投顾及并购业务分析
 - (3) 创新业务收入分析
 - 1) 金融衍生品业务分析
 - 2) 券商直投业务分析
 - 3) 融资融券业务分析
 - 3.2.3 证券行业盈利能力分析
 - 3.2.4 证券行业经营风险分析
 - (1) 业务经营风险分析
 - (2) 盈利风险分析
 - 3.2.5 证券行业成本变化趋势
 - 3.2.6 证券机构股权变化趋势
 - (1) 中国券商股权结构特点
 - (2) 券商等金融中介机构治理机制完善政策
- 3.3 保险行业经营状况分析**
 - 3.3.1 保险行业保费收入分析
 - 3.3.2 保险细分行业保费收入
 - (1) 财产险收入规模分析
 - (2) 人身险收入分析
 - 1) 保费收入规模
 - 2) 细分险种收入规模
 - 3) 人身意外伤害险分析
 - 4) 健康险收入规模分析
 - 5) 寿险收入规模分析
 - 3.3.3 保险行业赔付情况分析
 - 3.3.4 保险行业细分赔付情况
 - (1) 财产险赔付支出规模分析
 - (2) 人身险赔付支出分析
 - 1) 保费赔付支出规模
 - 2) 人身意外伤害险分析
 - 3) 健康险赔付支出规模分析
 - 4) 寿险赔付支出规模分析
 - 3.3.5 保险公司营业费用分析
 - 3.3.6 保险公司经营风险分析
 - (1) 由于行为人的有限理性和外部的不确定性造成的决策风险
 - (2) 由于信息不对称造成的逆选择和道德风险
 - (3) 保险公司委托人虚置而带来的风险
 - 3.3.7 保险公司成本变化趋势

- 3.3.8 保险公司股权变化趋势
- 3.4 信托行业经营状况分析**
 - 3.4.1 信托行业收入规模分析
 - 3.4.2 信托资金分析
 - (1) 信托资产总额
 - (2) 资产按来源分布情况
 - (3) 信托资金投向情况
 - 3.4.3 信托行业盈利能力分析
 - 3.4.4 信托行业经营风险分析
 - (1) 金融资源配置不合理
 - (2) 信托业系统性风险增加
 - 3.4.5 信托行业成本变化趋势
 - 3.4.6 信托行业股权变化趋势
- 3.5 金融租赁经营状况分析**
 - 3.5.1 金融租赁行业概况分析
 - (1) 企业数量
 - (2) 注册资本
 - 3.5.2 金融租赁公司规模分析
 - 3.5.3 金融租赁盈利能力分析
 - 3.5.4 金融租赁经营风险分析
 - 3.5.5 金融租赁股权变化趋势
- 3.6 财务公司经营状况分析**
 - 3.6.1 财务公司经营业绩分析
 - (1) 净利润
 - (2) 其他指标
 - 3.6.2 财务公司资产质量分析
 - 3.6.3 财务公司经营风险分析
 - (1) 风险类型
 - 1) 信用风险
 - 2) 市场风险
 - 3) 资本风险
 - 4) 流动性风险
 - 5) 财务公司的经营管理风险
 - 6) 财务公司的政策风险
 - (2) 财务公司风险特点
 - 3.6.4 财务公司发展趋势分析
 - (1) 集约化、集团化、集成化
 - (2) 司库型、信用型、投行型
 - 1) 司库型资金管理
 - 2) 信用型信贷服务
 - 3) 投行型理财顾问
 - (3) 专业化、个性化、延伸化
- 3.7 担保行业经营状况分析**
 - 3.7.1 担保行业担保余额分析
 - (1) 担保发生额
 - (2) 担保余额
 - 3.7.2 担保行业经营风险分析
 - 3.7.3 担保行业发展趋势分析
- 3.8 小额贷款公司经营分析**
 - 3.8.1 小额贷款公司及从业人员规模
 - (1) 公司数量
 - (2) 从业人员规模
 - 3.8.2 小额贷款公司资本规模
 - 3.8.3 小额贷款公司贷款余额
 - 3.8.4 小额贷款公司经营风险分析
 - (1) 小额贷款利率风险
 - (2) 小额贷款管理风险
 - (3) 小额贷款信用风险
 - 3.8.5 小额贷款公司发展趋势

第4章：中国金融产品市场创新分析

4.1 银行类金融产品分类

- 4.1.1 银行理财产品总体情况
 - (1) 银行理财产品发行规模
 - (2) 银行理财产品发行结构
 - 1) 本外币发行结构
 - 2) 发行期限结构
 - 3) 发行主体结构
- 4.1.2 银行理财产品销售渠道
- 4.1.3 银行理财产品合作模式
- 4.1.4 银行理财产品竞争现状
- 4.1.5 银行理财产品创新趋势

4.2 保险类金融产品分类

- 4.2.1 保险类金融产品总体情况
- 4.2.2 保险类金融产品销售渠道
- 4.2.3 保险类金融产品合作模式
- 4.2.4 保险类金融产品竞争现状
 - (1) 财产险产品竞争现状
 - (2) 人身险竞争现状
- 4.2.5 保险类金融产品创新趋势

4.3 信托类金融产品分类

- 4.3.1 信托类金融产品总体情况
 - (1) 信托项目新增金额
 - (2) 信托类金融产品情况
- 4.3.2 信托类金融产品销售渠道
- 4.3.3 信托类金融产品合作模式
 - (1) 银信合作模式
 - (2) 证券投资信托
- 4.3.4 信托类金融产品竞争现状
- 4.3.5 信托类金融产品创新趋势

4.4 证券类金融产品分类

- 4.4.1 证券类金融产品总体情况
- 4.4.2 证券类金融产品销售渠道
- 4.4.3 证券类金融产品合作模式
- 4.4.4 证券类细分金融产品分析
- 4.4.5 证券类金融产品竞争现状
- 4.4.6 证券类金融产品创新趋势

4.5 财务公司类金融产品分类

- 4.5.1 财务公司类金融产品总体情况
 - (1) 财务公司类金融产品发行规模
 - (2) 财务公司类金融产品发行结构
 - (3) 财务公司类金融产品收益情况
- 4.5.2 财务公司类金融产品销售渠道
- 4.5.3 财务公司类金融产品合作模式
- 4.5.4 财务公司细分金融产品分析
 - (1) 贷款业务
 - (2) 存放同款业务
- 4.5.5 财务公司类金融产品创新趋势

4.6 租赁类金融产品分类

- 4.6.1 租赁类金融产品总体情况
- 4.6.2 租赁类金融产品销售渠道
- 4.6.3 租赁类金融产品合作模式
 - (1) 金融租赁公司与信托合作模式
 - (2) 金融租赁公司与银行合作模式
 - (3) 金融租赁公司与厂商合作模式
 - 1) 直接融资型厂商租赁模式
 - 2) 分成合作型厂商租赁模式
 - 3) 委托代理型厂商租赁模式
 - 4) 回购融资型厂商租赁模式

- 5) 综合服务型厂商租赁模式
- (4) 金融租赁公司与信用评级机构合作模式

4.6.4 租赁细分金融产品分析

- (1) 直接租赁业务分析
 - 1) 直接租赁业务模式
 - 2) 直接租赁业务案例
- (2) 杠杆租赁业务分析
 - 1) 杠杆租赁业务模式
 - 2) 杠杆租赁业务案例
- (3) 委托租赁业务分析
 - 1) 委托租赁业务模式
 - 2) 委托租赁业务案例
- (4) 售后回租业务分析
 - 1) 售后回租业务模式
 - 2) 售后回租业务案例

4.6.5 租赁类金融产品创新趋势

第5章：全球国际金融中心发展经验

5.1 全球国际金融中心发展综述

- 5.1.1 国际金融中心崛起因素分析
- 5.1.2 国际金融中心衰落因素分析
- 5.1.3 国际金融中心形成模式分析
 - (1) 市场主导型
 - (2) 政府主导型
- 5.1.4 国际金融中心规模实力比较

5.2 伦敦国际金融中心发展分析

- 5.2.1 伦敦国际金融中心金融产值分析
- 5.2.2 伦敦国际金融中心发展地位分析
- 5.2.3 伦敦国际金融中心竞争优势分析
- 5.2.4 伦敦国际金融中心金融集聚方式
 - (1) 从自然集聚到自觉集聚——基于市场的观点
 - (2) 从被动集聚到主动集聚——基于政府的视角
 - 1) 政商联合共建金融中心区
 - 2) 高起点制定金融战略规划
 - 3) 注重优质基础设施建设
 - 4) 兼顾国际标准的柔性金融监管
 - 5) 及时推动金融技术创新
 - (3) 单向集聚到多向集聚——基于动态的观点
 - 1) 金融单位的互动集聚
 - 2) 金融城市的多向联系
- 5.2.5 伦敦国际金融中心金融产品分析
- 5.2.6 伦敦国际金融中心发展经验借鉴
 - (1) 雄厚的经济实力是国际金融中心形成和发展的基础
 - (2) 开放自由的金融市场是国际金融中心保持活力的前提
 - (3) 积极有效的政府扶持是国际金融中心形成和发展的助推器
 - (4) 合理适度的金融监管是国际金融中心形成和发展的保障
 - (5) 先进完善的金融基础设施是国际金融中心形成和发展的主要支撑

5.3 纽约国际金融中心发展分析

- 5.3.1 纽约国际金融中心金融产值分析
- 5.3.2 纽约国际金融中心发展地位分析
- 5.3.3 纽约国际金融中心竞争优势分析
- 5.3.4 纽约国际金融中心金融集聚过程
- 5.3.5 纽约国际金融中心金融产品分析
- 5.3.6 纽约国际金融中心发展经验借鉴
 - (1) 构建以纽约为中心的多层次的国内金融市场
 - (2) 对外资金融机构采取开放政策，吸引主要跨国金融机构
 - (3) 人为建立离岸金融中心

5.4 香港国际金融中心发展分析

- 5.4.1 香港国际金融中心金融产值分析
- 5.4.2 香港国际金融中心发展地位分析

- 5.4.3 香港国际金融中心竞争优势分析
- 5.4.4 香港国际金融中心金融集聚过程
- 5.4.5 香港国际金融中心金融产品分析
- 5.4.6 香港国际金融中心发展经验借鉴

5.5 新加坡国际金融中心发展分析

- 5.5.1 新加坡国际金融中心金融产值分析
- 5.5.2 新加坡国际金融中心发展地位分析
- 5.5.3 新加坡国际金融中心竞争优势分析
- 5.5.4 新加坡国际金融中心金融集聚过程
 - (1) 起步：建立亚洲美元市场
 - (2) 发展：改革银行和基金业
 - (3) 转型：谋求资产管理中心
- 5.5.5 新加坡国际金融中心金融产品分析
 - (1) 新元衍生产品市场发展
 - (2) 新加坡新元衍生产品的种类和发展顺序
- 5.5.6 新加坡国际金融中心发展经验借鉴

5.6 东京国际金融中心发展分析

- 5.6.1 东京国际金融中心金融产值分析
- 5.6.2 东京国际金融中心发展地位分析
- 5.6.3 东京国际金融中心竞争优势分析
 - (1) 贸易和投资需求的增加
 - (2) 金融自由化政策
- 5.6.4 东京国际金融中心金融产品分析
- 5.6.5 东京国际金融中心发展经验借鉴

5.7 芝加哥国际金融中心发展分析

- 5.7.1 芝加哥国际金融中心金融产值分析
- 5.7.2 芝加哥国际金融中心发展地位分析
- 5.7.3 芝加哥国际金融中心竞争优势分析
- 5.7.4 芝加哥国际金融中心金融集聚过程
 - (1) 金融市场起步阶段（19世纪-20世纪初）——金融集聚效应较弱
 - (2) 现代服务行业崛起（20世纪中叶-20世纪80年代）——金融集聚效应逐步显现
 - (3) 金融业迅猛发展，金融衍生品时代的到来（20世纪80年代-现阶段）——金融

机构纷纷集聚

- 5.7.5 芝加哥国际金融中心金融产品分析
- 5.7.6 芝加哥国际金融中心发展经验借鉴
 - (1) 发展要与市场需求紧密结合
 - (2) 重视地方经济与金融中心相互促进的关系

第6章：中国金融企业综合经营格局分析

6.1 国内外金融企业综合经营模式

- 6.1.1 全能银行制经营模式分析
- 6.1.2 金融集团制经营模式分析
- 6.1.3 金融控股公司制经营模式
- 6.1.4 我国金融业综合经营现状

6.2 金融行业综合经营SWOT分析

- 6.2.1 金融行业综合经营组织优势
 - (1) 综合经营成本效益分析
 - (2) 综合经营收入创造分析
- 6.2.2 金融行业综合经营组织劣势
 - (1) 利益冲突
 - (2) 文化差异
 - (3) 多元化折扣

6.2.3 金融行业综合经营发展机会

6.2.4 金融行业综合经营风险分析

6.3 金融企业并购整合分析

- 6.3.1 金融机构间并购现状分析
- 6.3.2 金融行业并购整合趋势

6.4 金融行业细分业务组合分析

- 6.4.1 子行业资产收益率相关性分析
- 6.4.2 细分业务间相关性分析

- (1) 子行业业务领域比较
- (2) 资产管理业务比较
- (3) 理财产品收益率比较
- 6.4.3 金融子行业组合效益分析
- 6.4.4 金融子行业综合经营建议
 - (1) 综合经营模式选择
 - (2) 综合经营模式选择原则
 - 1) 整体最优原则
 - 2) 优势互补原则
 - 3) 风险可控原则

第7章：中国金融行业趋势与企业战略规划

7.1 中国金融行业发展趋势分析

- 7.1.1 金融行业发展趋势分析
 - (1) 主要金融指标维持稳定，切实满足实体经济资金需求展望
 - (2) 市场利率保持较低水平，企业融资成本维持低位
 - (3) 人民币具备回调潜力，将于波动中逐步回升
 - (4) 债券发行总量维持平稳，收益率低位运行
 - (5) A股扰动因素仍存，但结构性机遇开始凸现
- 7.1.2 金融细分市场发展趋势分析
 - (1) 银行业
 - (2) 证券业
 - (3) 保险业
 - (4) 信托业
- 7.1.3 金融行业竞争趋势分析
 - (1) 金融行业未来竞争层次
 - (2) 非金融机构潜在进入者
- 7.1.4 企业融资渠道变化趋势
 - (1) 融资渠道多元化
 - (2) 融资方式多样化
 - (3) 融资产品结构化
- 7.1.5 中国金融危机风险预警

7.2 区域金融行业发展规划分析

- 7.2.1 国家级金融综合改革试验区分析
- 7.2.2 区域金融行业发展趋势分析
 - (1) 东部地区
 - (2) 中部地区
 - (3) 西部地区
 - (4) 东北地区

7.3 金融行业发展机会分析

- 7.3.1 金融行业市场化发展机会
- 7.3.2 金融行业国际化发展机会
- 7.3.3 金融行业信息化发展机会
 - (1) 金融IT投资额不断增长
 - (2) 金融科技市场规模不断扩大

7.4 金融机构盈利途径建议

- 7.4.1 商业银行盈利途径建议
 - (1) 银行盈利模式现状
 - (2) 商业银行发展趋势
- 7.4.2 证券行业盈利途径建议
 - (1) 证券行业盈利途径现状
 - (2) 证券经营机构创新盈利模式趋势
 - (3) 证券公司盈利模式创新
- 7.4.3 保险行业盈利途径建议
- 7.4.4 信托行业盈利途径建议
 - (1) 积极寻找市场定位
 - (2) 突出品牌和自身制度优势
 - (3) 其他信托业务探索
- 7.4.5 金融租赁盈利途径建议
 - (1) 金融租赁盈利模式

- (2) 融资租赁公司的盈利能力提升路径
 - 1) 加大中小企业融资租赁的业务份额
 - 2) 适当加大大型项目的长期租赁
 - 3) 在一定业务领域，做精做专做出市场影响
 - 4) 中介服务
- 7.4.6 财务公司盈利途径建议

图表目录

- 图表1: 中国金融行业划分
- 图表2: 金融行业特点分析
- 图表3: 2018-2024年全球GDP（按现价美元）（单位：万亿美元，%）
- 图表4: 2024年全球排名前20国家GDP及增速情况（单位：万亿美元，%）
- 图表5: 2022-2024年世界经济展望（单位：%）
- 图表6: 2021-2024年MSCI全球股市指数走势
- 图表7: 2024年名义美元指数走势
- 图表8: 2024年欧元兑美元走势
- 图表9: 2024年美元兑日元走势
- 图表10: 2012-2024年中国GDP增长走势图（单位：万亿元，%）
- 图表11: 中国金融行业发展机遇与挑战分析
- 图表12: 中国金融的滞后现象表现为三大矛盾特征
- 图表13: 我国现代金融体系的主要问题
- 图表14: 构建现代金融体系改革思路
- 图表15: 我国市场化利率的主要问题
- 图表16: 健全市场化利率形成机制改革思路
- 图表17: 中国金融体系功能的主要问题
- 图表18: 发展资本市场改革思路
- 图表19: 我国金融开放的主要问题
- 图表20: 金融开放市场长期路径与目标
- 图表21: 开放条件下可能存在的金融风险
- 图表22: 开放条件下金融风险的防控思路与重点
- 图表23: 金融科技发展的深刻影响
- 图表24: 金融科技发展思路与重点
- 图表25: 2024年金融总体运行情况
- 图表26: 2021-2024年新增社会融资规模构成变化（单位：亿元）
- 图表27: 2019-2024年重点领域贷款余额增速（单位：%）
- 图表28: 2021-2024年货币市场利率走势（单位：%）
- 图表29: 2017-2024年中国债券发行量（单位：万亿元）
- 图表30: 2024年中国债券市场债券品种份额（单位：%）
- 图表31: 2021-2024年新上证综指收盘价（日）（单位：点）
- 图表32: 2021-2024年中国国家外汇储备（单位：万亿美元）
- 图表33: 2017-2024年中国外汇交易额及增长速度（单位：万亿美元，%）
- 图表34: 2020-2024年人民币汇率（平均汇率-中间价：美元兑人民币）（单位：美元/元）
- 图表35: 2017-2024年中国央行黄金储备量（单位：万盎司）
- 图表36: 2021-2024年黄金价格（人民币）（单位：元/盎司）
- 图表37: 中国货币政策实施发展阶段
- 图表38: 2024年次央行票据互换（CBS）操作
- 图表39: 央行票据的主要作用
- 图表40: 2024年中央票据发行统计（单位：亿元）
- 图表41: 2019-2024年金融机构法定存款准备金率变动情况（单位：%）
- 图表42: 2024年25日金融机构平均存款准备金率（单位：%）
- 图表43: 2020-2024年中国贷款市场报价利率（LPR）走势（单位：%）
- 图表44: 中国未来银行信贷结构调整优化重点分析
- 图表45: 2024年中国货币政策发展总结
- 图表46: 2024年中国货币政策展望
- 图表47: 中国人民银行主要任务

- 图表48: 2024年外汇管理局工作重点
- 图表49: 2024年证券监督管理委员会工作重点
- 图表50: 2024年中国金融机构存款余额按币种(单位:亿美元,万亿元)
- 图表51: 2024年中国金融机构贷款余额按币种(单位:亿美元,万亿元)
- 图表52: 2024年中国金融机构本外币中长期贷款(单位:万亿元)
- 图表53: 2021-2024年中国小额贷款公司贷款余额(单位:亿元)
- 图表54: 2021-2024年中国银行业金融机构小微企业贷款余额(单位:万亿元)
- 图表55: 2024年金融科技创新发展主要业务领域介绍
- 图表56: 2024年金融科技创新发展主要业务领域(单位:%)
- 图表57: 金融行业科技创新发展技术领域
- 图表58: 2016-2024年中国商业银行资产规模及增长速度(单位:万亿元,%)
- 图表59: 2016-2024年中国商业银行资产规模分机构(单位:%)
- 图表60: 2024年中国主要商业银行营业收入对比(单位:亿元)
- 图表61: 2016-2024年中国商业银行净利润及增长速度(单位:万亿元,%)
- 图表62: 2024年中国商业银行净利润分类型占比(单位:%)
- 图表63: 2020-2024年中国商业银行净息差走势(单位:%)
- 图表64: 2020-2024年中国商业银行不良贷款余额(单位:万亿元)
- 图表65: 2020-2024年中国商业银行机构不良贷款率及拨备覆盖率情况(单位:%)
- 图表66: 2020-2024年商业银行机构流动性风险指标情况(单位:%)
- 图表67: 2020-2024年商业银行成本收入比走势(单位:%)
- 图表68: 金融机构民营资本占总股本比例(单位:%)
- 图表69: 2014-2024年中国证券公司数量(单位:家)
- 图表70: 2014-2024年中国证券公司营业收入及增长率(单位:亿元,%)
- 图表71: 2024年中国证券公司营业收入构成(单位:%)
- 图表72: 2016-2024年中国证券公司承销与保荐业务净收入及增长率(单位:亿元,%)
- 图表73: 2024年证券行业券商承销及保荐收入TOP10(单位:亿元)
- 图表74: 2016-2024年中国证券公司代理买卖证券业务净收入及增长率(单位:亿元,%)
- 图表75: 2024年证券行业代理买卖证券业务收入TOP10(单位:亿元,%)
- 图表76: 2016-2024年中国证券公司证券投资收益及增长率(单位:亿元,%)
- 图表77: 2024年证券行业券商证券投资收益TOP10(单位:亿元,%)
- 图表78: 2017-2024年中国证券公司资产管理业务净收入及增长率(单位:亿元,%)
- 图表79: 2024年证券行业资产管理业务TOP10(单位:亿元,%)
- 图表80: 2016-2024年中国证券公司投资咨询业务净收入及增长率(单位:亿元,%)
- 图表81: 2024年证券行业投资咨询业务收入排名TOP10(单位:亿元)
- 图表82: 证券行业金融衍生产品设计方向
- 图表83: 融资融券业务收入模式
- 图表84: 2016-2024年中国证券公司融资融券业务利息收入及增长率(单位:亿元,%)
- 图表85: 2024年证券行业融资融券业务利息收入TOP10(单位:亿元)
- 图表86: 2016-2024年中国证券公司净利润及增长率(单位:亿元,%)
- 图表87: 2024年证券行业净利润TOP10(单位:亿元)
- 图表88: 证券行业业务经营风险分析
- 图表89: 中国证券公司股权结构特点分析
- 图表90: 《证券公司股权管理规定》基本制度安排
- 图表91: 2016-2024年中国原保险保费收入及增长率(单位:万亿元,%)
- 图表92: 2024年中国原保险保费收入构成(单位:%)
- 图表93: 2016-2024年中国财产险保费收入及增长率(单位:亿元,%)
- 图表94: 2016-2024年中国人身险保费收入及增长率(单位:万亿元,%)
- 图表95: 2024年中国人身险保费收入构成(单位:%)
- 图表96: 2016-2024年中国人身意外伤害险保费收入及增长率(单位:亿元,%)
- 图表97: 2016-2024年中国健康险保费收入及增长率(单位:亿元,%)
- 图表98: 2016-2024年中国寿险保费收入及增长率(单位:万亿元,%)
- 图表99: 2016-2024年中国原保险赔付支出及增长率(单位:亿元,%)
- 图表100: 2024年中国原保险赔付支出构成(单位:%)
- 图表101: 2016-2024年中国财产险赔付支出及增长率(单位:亿元,%)
- 图表102: 2016-2024年中国人身险赔付支出及增长率(单位:万亿元,%)
- 图表103: 2016-2024年中国人身意外伤害险赔付支出及增长率(单位:亿元,%)
- 图表104: 2016-2024年中国健康险赔付支出及增长率(单位:亿元,%)
- 图表105: 2016-2024年中国寿险赔付支出及增长率(单位:万亿元,%)
- 图表106: 2016-2024年中国保险业业务及管理费(单位:亿元)

图表107: 中国保险业由于信息不对称造成的逆选择和道德风险
图表108: 保险公司委托人虚置而带来的风险
图表109: 保险公司成本分析
图表110: 2016-2024年中国信托行业经营收入及增长率(单位: 亿元, %)
图表111: 2024年末中国信托行业经营收入构成(单位: %)
图表112: 2016-2024年中国信托资产余额及增长率(单位: 万亿元, %)
图表113: 2016-2024年中国信托资产来源分布(单位: %)
图表114: 截至2024年三季度末中国信托资金投向情况(单位: 万亿元)
图表115: 2016-2024年中国信托行业利润总额及增长率(单位: 亿元, %)
图表116: 2018-2024年中国金融租赁企业数量(单位: 个)
图表117: 2018-2024年中国金融租赁注册资本(单位: 亿元)
图表118: 2024年金融租赁公司总资产规模TOP10(单位: 亿元)
图表119: 2024年金融租赁公司总营业收入TOP10(单位: 亿元)
图表120: 金融租赁行业经营风险分析
略•••完整目录请咨询客服

如需了解报告详细内容, 请直接致电前瞻客服中心。

全国免费服务热线: 400-068-7188 0755-82925195 82925295 83586158

或发电子邮件: service@qianzhan.com

或登录网站: <https://bg.qianzhan.com/>

我们会竭诚为您服务!