

中小商业银行行业月度市场监测分析报告

目 录

CONTENTS

第1章：2017年8月中小商业银行行业发展动态

1.1 8月央行最新政策动态

- 1.1.1 央行发布网联支付通知，多家支付机构推进网联对接
- 1.1.2 央行发布《中国农村金融服务报告（2016）》，促进农村金融适度竞争
- 1.1.3 央行：加强住房金融宏观审慎管理，做好房地产金融调控

1.2 8月银监会最新政策动态

- 1.2.1 银监会等五部委联合发文促进扶贫小额信贷健康发展
- 1.2.2 银监会、民政部印发《慈善信托管理办法》
- 1.2.3 银监会发布《银行业金融机构销售专区录音录像管理暂行规定》
- 1.2.4 银监会起草《商业银行破产风险处置条例》
- 1.2.5 银监会下发《商业银行新设债转股实施机构管理办法》（征求意见稿）

1.3 8月中小银行市场重点关注事件

- 1.3.1 中国银行业资产规模持续稳步增长，增幅呈扩大趋势
- 1.3.2 银行格局变化及盈利模式转型策略
- 1.3.3 金融科技引领创新，银行借东风加速转型
- 1.3.4 银行扎堆布局区块链，应用落地或迎爆发期
- 1.3.5 监管层重拳出击，银行业资金“脱实向虚”得到初步遏制
- 1.3.6 中小银行如何“融”出新时代
- 1.3.7 如火如荼的金融大数据行业洗牌在即，将迎来监管
- 1.3.8 大数据背景下银行业发展新隐患与新对策

第2章：7月中小商业银行宏观环境

2.1 7月国内外宏观经济形势

- 2.1.1 7月国际宏观经济走势分析
 - (1) 7月美国经济整体走势分析
 - (2) 7月欧元区经济整体走势分析
- 2.1.2 7月国内宏观经济走势与信贷数据
 - (1) 2017年2季度GDP核算
 - (2) 7月CPI走势分析
 - (3) 7月外贸进出口分析
 - (4) 7月采购经理指数情况
 - (5) 7月金融机构货币供应量
 - (6) 7月社会融资规模情况
 - (7) 7月新增信贷规模情况
 - (8) 7月新增存款情况

2.2 7月国内金融市场运行情况

- 2.2.1 货币市场运行情况监测
 - (1) 7月货币市场利率情况
 - (2) 7月同业拆借市场状况
 - (3) 7月债券回购市场状况
 - (4) 票据市场运行状况
- 2.2.2 股票市场运行情况监测
 - (1) 6月股票运行整体情况
 - (2) 6月股票市场筹资情况
 - (3) 6月股票市场成交情况
- 2.2.3 债券市场运行情况监测
 - (1) 上半年中国债券发行情况
 - (2) 6月末债券存量结构
 - (3) 6月债券市场交易结算
 - (4) 6月新综合净价指数
- 2.2.4 外汇市场运行情况监测
 - (1) 7月人民币有效汇率分析

第3章：7月中小商业银行业信贷收支状况

3.1 7月中小商业银行资金来源情况

- 3.1.1 资金规模月度变化
- 3.1.2 资金来源项目月度变化
 - (1) 存款情况
 - (2) 金融债券情况
 - (3) 向中央银行借款情况
 - (4) 同业往来（来源方）情况
- 3.1.3 资金来源结构情况
- 3.1.4 存款来源结构情况

3.2 7月中小商业银行资金运用情况

- 3.2.1 资金运用项目月度变化
 - (1) 贷款情况
 - (2) 债券投资情况
 - (3) 股权及其它投资情况
 - (4) 缴存准备金存款情况
 - (5) 同业往来（运用方）情况
- 3.2.2 资金运用结构情况
- 3.2.3 贷款结构分布情况

第4章：7月中小银行产品/业务监测

4.1 银行理财产品市场监测

- 4.1.1 2017年7月银行理财产品发行概述
- 4.1.2 2017年7月银行理财产品其他情况

4.2 中小商业银行银行卡业务监测

- 4.2.1 2017年7月银行卡消费信心指数

第5章：2017年8月部分中小银行运营动态监测

5.1 8月中小银行融资动态

- 5.1.1 中小商业银行债券发行
 - (1) 华夏银行获批发行不超过400亿元金融债券
 - (2) 青岛农商行发行首期绿色金融债券
 - (3) 光大银行成功发行2017年度第二期金融债券
- 5.1.2 中小商业银行同业存单发行
- 5.1.3 中小商业银行股权变动
 - (1) 安信信托出让沪商行8.55%股权，已有20家信托参股银行
- 5.1.4 股票发行
 - (1) 招商银行发行350亿元优先股获批
 - (2) 上海银行2亿优先股发行获银监局批复同意
 - (3) 甘肃银行获批H股上市，发行规模不超过25.44亿股

5.2 8月股份制商业银行动态

- 5.2.1 本月招商银行经营动态监测
 - (1) 招商银行上半年实现净利润392.59亿元
 - (2) 招商银行“校园钱包”已实现16万元交易金额
 - (3) 招商银行上海分行与上海儿童医学中心跨界优势互补，达成银医战略合作
- 5.2.2 本月兴业银行经营动态监测
 - (1) 京东携手兴业银行，科技创新助力银行转型发展
 - (2) 兴业银行助力中粮资本混合所有制改革
 - (3) 深化电子金融领域合作，兴业银行与德阳电信签订战略合作协议
 - (4) 兴业银行乌鲁木齐分行成新疆首支地州PPP引导基金签约者
- 5.2.3 本月民生银行经营动态监测
 - (1) 中国民生银行与甘肃省政府签署战略合作协议
 - (2) 中国民生银行与国科控股签署全面战略合作协议
 - (3) 中国民生银行与新华网签署框架合作协议
 - (4) 民生银行与东方金诚签署战略合作协议，促进江西经济健康发展
- 5.2.4 本月光大银行经营动态监测
 - (1) 光大银行与中油资本达成战略合作
 - (2) 光大银行飞机租赁资产证券化项目投放，实现两个首单
- 5.2.5 本月广发银行经营动态监测
 - (1) 广发银行广州分行提速发展资产托管业务
 - (2) 广发银行推出“慧招标”助力企业“会招标”

- (3) 广发银行创新产品服务支持东莞企业倍增
- (4) 广发银行与岳阳市城投集团签署战略合作协议

5.2.6 本月平安银行经营动态监测

- (1) 平安银行与核新产融正式签订资金存管服务协议
- (2) 平安银行零售业务借助金融科技引擎起飞
- (3) 华夏信财与平安银行资金存管合作项目系统对接完成正式上线

5.2.7 本月浦发银行经营动态监测

- (1) 浦发银行与深交所开展战略合作推动金融和科技深度融合
- (2) 浦发银行发布业内首份《大学生金融知识及消费习惯调研报告》
- (3) 浦发银行与华晨汽车签署战略合作协议
- (4) 浦发银行与太平洋保险签署战略合作协议
- (5) 中国邮政储蓄银行上海分行与浦发银行上海分行达成战略合作

5.2.8 本月中信银行经营动态监测

- (1) 中信银行将为阳江提供综合融资超300亿
- (2) 中信银行与百度合开“百信银行”，成为全国首家独立法人直销银行
- (3) 中信银行助力华夏幸福发PPP资产支持票据项目
- (4) 中信银行重庆分行与盼达用车达成战略合作，推进共享汽车+金融模式

5.3 8月城市商业银行动态

5.3.1 浙商银行

- (1) 浙商银行推业内首款区块链应收款链平台
- (2) 浙商银行兰州分行与甘肃银行签订战略合作协议
- (3) 浙商银行重庆分行与重庆市工商联签订合作协议

5.3.2 江苏银行

- (1) 江苏银行扬州分行实现产业投资基金业务新突破
- (2) 江苏银行推动城商行首笔适用赤道原则项目落地
- (3) 江苏银行国内首推“智能投顾”服务

5.3.3 其他中小银行

- (1) 重庆银行上半年实现净利润22.59亿元
- (2) 北京银行提供500亿元授信支持北京市文化中心建设
- (3) 盛京银行半年业绩稳步增长，新常态下夯实普惠金融
- (4) 宁波银行中报业绩稳增，不良率四年不过0.95%
- (5) 渤海银行与紫马财行共同布局消费贷
- (6) 嘉兴银行与信雅达签署互联网金融业务合作协议
- (7) 上海银行与银嘉集团达成战略合作
- (8) 北部湾银行放贷490多亿元支持实体经济
- (9) 青岛银行上半年非标资产大幅收缩，净利微增

5.4 8月农村金融机构动态

5.4.1 齐商银行创新农村金融发展模式，助力农业供给侧改革

5.4.2 重庆农村商业银行与交通银行签署全面合作协议

5.4.3 兰山农商银行与远通集团签署银企战略合作协议

5.4.4 山西洪洞农商行与泰富重装集团签订战略合作协议

5.4.5 张家港农商行上半年净利润3.52亿，不良率1.97%

5.4.6 吴江农商行拟出资1.5亿参与设立消费金融公司，占股15%

第6章：2017年8月新兴金融市场发展动向

6.1 2017年8月中国互联网金融发展最新动态

6.1.1 互联网金融发展规模

- (1) 2017年7月P2P网络借贷规模情况分析
- (2) 2017年7月P2P网络贷款期限情况分析
- (3) 2017年7月P2P网络贷款余额统计分析
- (4) 2017年7月P2P网络贷款利率情况分析

6.1.2 互联网金融市场动态

- (1) 互联网金融格局日渐明朗，新常态金服引领P2P网贷健康发展
- (2) 互联网金融2.0时代：BATJ牵手四大行，不拼“存贷汇”的金融新玩法
- (3) 互联网金融深度调整，未来发展关键点在哪？

6.2 2017年8月民营银行发展动态

6.2.1 首批5家民营银行互联网贷款产品调查

6.2.2 二季度末民营银行，不良贷款率仅0.7%

6.2.3 民营银行迎来政策红利

6.2.4 众邦银行与暴风金融等7家企业签约，继续发力银企合作

6.2.5 民营银行互联网贷款迎来强监管

6.3 2017年8月小额贷款公司发展动态监测

6.3.1 多家小贷公司实现利润净增长

6.3.2 陕西省首家网络小额贷款公司落户西安民间金融街

6.3.3 冠福股份：拟投资2.45亿元合资设立互联网小贷公司

6.4 2017年8月小微金融市场动态

6.4.1 2017年8月中小企业小微金融动态

(1) 2017年8月中国中小企业信心指数报告

(2) 2017年8月区域小微企业融资政策

6.4.2 2017年8月国有银行小微金融动态

(1) 广东农行助力小微企业实现蝶变

(2) 中国工商银行：五年累计向小微企业放贷7万亿元

(3) 工行内蒙古包头分行积极助力地方小微企业发展

(4) 建行滨州分行：加大小微企业创新创业支持力度

(5) 工行佛山分行向6500户小微企业发放过千亿元贷款

6.4.3 2017年8月中小商业银行小微金融动态

(1) 江苏银行南通分行：多措并举服务小微企业

(2) 重庆银行响应国家政策，大力扶持小微企业

(3) 临商银行服务小微企业，助力实体经济

(4) 浦发银行天津分行推出新产品助力小微企业融资

第7章：银行业综合视点观察——

7.1 风控为先稳中求进

7.1.1 我国消费信贷空间广阔，成为银行零售转型重要突破

(1) 政策拉动内需刺激消费升级

(2) 消费观念转变为消费信贷的发展带来机遇

(3) 消费杠杆过低释放发展潜力

(4) 消费信贷轻资本高回报，成为银行零售转型重要突破口

7.1.2 防患未然，韩台卡债危机引以为戒

(1) 酣战消费贷市场，居民贷款杠杆率激增

(2) 经济发展受阻，GDP增速放缓

(3) 市场准入放宽，发卡机构过度竞争

1) 中国台湾：引入外资银行

2) 韩国：政策引导支持消费金融发展

(4) 个人征信体系不健全，风险监管机构管制滞后

7.1.3 我国现状：产品体系日渐丰富，资产质量整体可控

(1) 产品：规模快速增长，体系丰富化

1) 信用卡贷款依然是银行消费信贷增长的主要来源

2) 新兴消费信贷产品不断涌现，审批时效不断提升

(2) 渠道：线上渠道成为逐鹿焦点

(3) 风控：资产质量可控，征信保驾护航

1) 消费信贷资产质量风险可控

2) 中国征信的市场化进程加速推进

图表目录

图表1：2012.08-2017.07美国ISM制造业指数

图表2：2015.08-2017.07美国密歇根大学消费者信心指数终值

图表3：2016.06-2017.07欧元区PMI指数

图表4：2013-2017.08欧元区Sentix投资信心指数变动情况

图表5：2017年2季度中国GDP核算数据（单位：亿元，%）

图表6：2012-2017年GDP同比增速（单位：%）

图表7：2012-2017年GDP环比增速（单位：%）

图表8：2016.07-2017.07民消费价格指数（单位：%）

图表9：2016.07-2017.07中国货物进出口总额（单位：亿元，%）

图表10：2016.07-2017.07中国制造业PMI指数（单位：%）

图表11：2016.07-2017.07货币供应量变化情况（单位：百亿元，%）

- 图表12: 2015.07-2017.07社会融资总量(当月值)及增长情况(单位:亿元,%)
- 图表13: 2016.07-2017.07新增人民币贷款月度变化趋势(单位:亿元,%)
- 图表14: 2016.07-2017.07新增人民币存款(单位:万亿元)
- 图表15: 2017年6月货币市场利率走势(单位:亿元,%)
- 图表16: 2017年6月公开市场操作货币投放与回笼测算表(单位:亿元)
- 图表17: 2017年7月同业拆借市场品种以及成交状况(单位:% ,笔,亿元)
- 图表18: 2017年7月同业拆借市场机构交易情况及余额(单位:% ,笔,亿元)
- 图表19: 2016.07-2017.07银行间债券市场质押式回购交易金额与利率(按交易品种)(单位:万亿元,%)
- 图表20: 2016.07-2017.07银行间债券市场买断式回购交易金额与利率(单位:亿元,%)
- 图表21: 2016.04-2016.05长三角票据贴现指数(单位:%)
- 图表22: 2017年6月份证券市场概况统计表(单位:家,亿股,亿元,万户,只,%)
- 图表23: 2016.06-2017.06股票市场境内外筹资合计情况(单位:亿元)
- 图表24: 2016.06-2017.06股票市场日均成交金额和日均成交数量情况(单位:亿元,亿股)
- 图表25: 2017年上半年全市场发行情况(单位:亿元,只)
- 图表26: 2017年6月全市场余额情况(单位:亿元,只)
- 图表27: 2017年6月全市场交易结算情况(单位:亿元,笔)
- 图表28: 2005年-2017年6月中债新综合净价指数及年回报率走势(单位:%)
- 图表29: 2016.07-2017.07人民币名义有效汇率和实际有效汇率变动图
- 图表30: 2016.07-2017.07中小商业银行资金来源/运用总计月度情况(单位:万亿元,%)
- 图表31: 2016.07-2017.07中小商业银行各项存款变动情况(单位:万亿元,%)
- 图表32: 2016.07-2017.07中小商业银行金融债券变动情况(单位:万亿元,%)
- 图表33: 2016.07-2017.07中小商业银行向中央银行借款变动情况(单位:万亿元,%)
- 图表34: 2016.07-2017.07中小商业银行同业往来变动情况(单位:万亿元,%)
- 图表35: 2017年7月中小商业银行资金来源结构情况(单位:亿元,%)
- 图表36: 2017年7月中小商业银行存款结构情况(单位:亿元,%)
- 图表37: 2016.07-2017.07中小商业银行各项贷款变动情况(单位:万亿元,%)
- 图表38: 2016.07-2017.07中小商业银行债券投资变动情况(单位:万亿元,%)
- 图表39: 2016.07-2017.07中小商业银行股权及其他投资情况(单位:万亿元,%)
- 图表40: 2016.07-2017.07中小商业银行缴存准备金存款变动情况(单位:万亿元,%)
- 图表41: 2016.07-2017.07中小商业银行同业往来变动情况(单位:万亿元,%)
- 图表42: 2017年7月中小商业银行资金运用结构(单位:亿元,%)
- 图表43: 2017年7月中小商业银行贷款结构情况(单位:亿元,%)
- 图表44: 2017年7月封闭式预期收益型理财人民币产品发行(按银行类型)结构(单位:款,%)
- 图表45: 2016.07-2017.07新华·银联中国银行卡消费者信心指数
- 图表46: 同业存单发行情况
- 图表47: 1995-2016年我国居民消费情况(单位:亿元,%)
- 图表48: 1995-2016年世界主要国家消费支出占GDP比重情况(单位:%)
- 图表49: 2013-2016年我国消费政策
- 图表50: 2014-2016天猫销售额年龄分布(单位:%)
- 图表51: 2010-2016年消费信贷规模以及其占总贷款比例(单位:万亿,%)
- 图表52: 世界主要国家居民消费信贷/居民消费支出情况(单位:%)
- 图表53: 2004-2021年居民消费信贷以及其在消费支出的占比情况(单位:亿元,%)
- 图表54: 2021年消费信贷市场规模测算敏感性分析(单位:亿元,%)
- 图表55: 2016年零售业务风险调整后息差表现好于对公业务(单位:%)
- 图表56: 2016年考虑资本消耗后零售资产回报率好于对公(单位:%)
- 图表57: 中国台湾银行消费贷款占总贷款比重稳健提升(单位:%)
- 图表58: 韩国银行金融危机后的经济结构转型(单位:%)
- 图表59: 1998-2016年中国台湾人均持信用卡量(单位:千张,张)
- 图表60: 韩国银行人均持卡量在2002年达4.6张(单位:万张,张)
- 图表61: 中国台湾个人信用卡贷款杠杆率(单位:%)
- 图表62: 韩国个人信用卡贷款杠杆率(单位:%)
- 图表63: 中国台湾经济波在2001年后波动加大(单位:%)
- 图表64: 韩国受亚洲金融危机影响GDP增速放缓(单位:%)
- 图表65: 1998-2016年中国台湾本土银行+外资银行数量规模(单位:家)
- 图表66: 中国台湾信用卡的竞争格局(单位:%)
- 图表67: 2004-2016年逾期三个月以上账款占应收账款余额(含催收款)之比(单位:%)
- 图表68: 2004-2017年中国台湾行用卡当月转销呆账金额(单位:百万新台币)
- 图表69: 韩国政府出台鼓励信用卡消费措施
- 图表70: 韩国信用卡经营者情况

- 图表71: 1999-2016年韩国的信用卡贷款拖欠率 (单位: %)
- 图表72: 韩国主要信用卡企业的不良率攀升 (单位: %)
- 图表73: 韩国信用卡危机后出台的重要举措
- 图表74: 中国台湾卡债风暴后出台的重要举措
- 图表75: 上市银行消费信贷增速明显快于对公 (单位: 亿元, %)
- 图表76: 上市银行信用卡分期与消费贷增速较快 (单位: %)
- 图表77: 2015-2016年银行消费信贷增速对比情况 (单位: %)
- 图表78: 上市银行零售信贷结构 (单位: %)
- 图表79: 2009-2016年我国信用卡贷款市场情况 (单位: 亿元, %)
- 图表80: 2011-2016年我国信用卡发卡量及其增速 (单位: 亿张, %)
- 图表81: 银行消费信贷产品审批情况 (单位: 万元)
- 图表82: 大行在电商平台上的布局最快
- 图表83: 2007-2015年我国消费贷不良率 (单位: %)
- 图表84: 2009-2016年信用贷款逾期率 (单位: %)
- 图表85: 我国征信管理进程加快

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!