

基于银行发展情况的行业现状分析及对策研究

王佳艺

浙江工业大学

DOI:10.12238/ej.v5i2.886

[摘要] 本文所探讨的方向是基于银行业发展情况的行业现状分析及对策研究,目的是通过对银行业的研究和分析,了解银行业的现状和未来。通过横向和纵向市场数据的定量分析、比较研究、评价和定性信息,未来工业产业、未来趋势等相关意见和建议,例如金融机构、企业和政府部门市场研究、行业分析、战略决策参考。

[关键词] 银行业; 发展情况; 核心竞争力; 定性评估; 前瞻性

中图分类号: F830.4 **文献标识码:** A

Analysis on industry status and countermeasures based on the development of banking industry

Jiayi Wang

Zhejiang University of Technology

[Abstract] The direction discussed in this paper is the current situation analysis and countermeasures research based on the development of the banking industry, aiming to understand the current situation and future of the banking industry. Through quantitative analysis, comparative research, evaluation and qualitative information of horizontal and vertical market data, relevant opinions and suggestions on future industrial industries and future trends, such as market research in financial institutions, enterprises and government departments, industry analysis, and strategic decision-making reference.

[Key words] banking industry; development situation; core competitiveness; qualitative evaluation; forward-looking

引言

在这个金融行业快速发展的时代,银行业的发展已然成为当前社会各界关注的热点话题,随着时代发展也必将愈发对社会发展产生重大的影响。本文立足银行发展情况的行业现状进行分析,梳理和总结了学术界对此话题的讨论。

1 银行业整体发展情况

1.1 行业本身所处的发展阶段

银行业的发展分为四个阶段。中国银行业目前正处于第四阶段,这是2003年至今中国基于风险控制的银行监管的新阶段。近年来,我国经济达到了高水平的发展,货币化进程加快,金融行业也经历了前所未有的发展,逐渐在经济领域占据了极其重要的地位。所有这些因素都直接促进了银行业的快速增长和发展。我们的银行体系是中国商业银行比

例最高的。我国的企业和个人,特别是国有企业,一直把五大银行作为主要资金来源。没有商业银行的全力支持,经济发展是不可能的。近年来,商业银行的发展达到了很高的水平。

1.2 行业投资价值

1.2.1 商业模式

商业模式指的是公司提供什么产品或服务,以及通过什么方式或通过公司向谁收费以获得商业利益。传统银行的商业模式是利差竞争。关键是低成本的存储容量、负载容量和高信用水平。这是一项艰巨的任务。中国银行拥有政府信贷担保和廉价劳动力,这使得进入中国的外国银行很难与它们竞争。一旦引入存款保险,中小银行的偿付能力将受到质疑。

1.2.2 企业的核心竞争力

一个好的公司的关键是要有相应的基本能力来建立一个商业模式。核心竞争力内容包括团队研发、企业管理模式、财务战略等。在银行业核心竞争力的各类影响因素中,管理者的优势是最重要的因素之一。银行领导及其管理团队的素质与公司的素质息息相关。先进的质量可以大大提高行业投资价值。

1.2.3 企业成长性

企业的成长性专注于未来的增长,从天花板理论看愿景。就成熟银行业而言,较长的历史数据为该行业投资的大致价值提供了一些线索,从而有利于企业成长性的发展。

1.3 行业投资风险

1.3.1 财务风险

一旦投资者购买了这些股票,该公司可能管理不善,导致股息较少的股票

表 1.1 银行业金融机构资产负债表(分机构类型)(年) 单位: 亿元

统计年度	机构类型	总资产	总负债
2016	外资银行	29286	25566
2016	非银行金融机构	79311	64638
2016	农村信用社	79496	74798
2016	农村合作银行	4359	3996
2016	农村商业银行	202680	187513
2016	城市商业银行	282378	264040
2016	股份制商业银行	434732	407970

(资料来源: 国泰安 CSMAR. 银行金融机构经营情况)

表 1.2 全国银行间存单市场统计(季)

统计季度	数据标识	发行数	发行量	二级市场交易量
2018-03	A	6055	5.24	32.5
2018-06	B	12845	10.89	67
2018-09	A	6923	4.98	42.27
2018-12	B	27306	21.1	149.85

(资料来源: 国泰安 CSMAR. 银行金融机构银行间市场)

下跌。如果你想避免这种风险, 你可以将你的资金存入银行, 以避免财务风险, 同时保留资金并获得利息。

如表 1.1 所示, 在 2016 年的统计中, 银行业各个类型银行的金融机构的总资产总体来说大于其总负债, 但银行业的总负债在一定程度上带来了一定的财务风险, 不良贷款的滋生也会影响各个银行的效益和未来的发展水平, 带来一定的风险。

1.3.2 市场风险

由于每天市场价格的不同, 投资市场价格经常波动。市场价格的波动受到经济、市场心理和政治因素的影响。

如表 1.2 所示, 可见在 2018 年每个季度全国银行间存单发行数量大致相当, 较为平稳, 由此可见在银行业金融机构和银行间, 市场风险其实并不是太大, 但也应综合分析经济、市场心理和政治因素对于市场风险的影响, 从而及时做出应变对策, 降低市场风险给银行业带来的负面影响。

1.4 行业市场供求

市场的供求关系是指贸易资产相互关联、供求关系密切的经济状况, 而市场则反映生产与消费的关系。国家分为供给与需求、供给与需求以及供求平衡。

如表 1.3 所示, 货币供应量的同比增

长逐月递增, 由此可以推断出货币供应现在处于供不应求的状态, 这也代表了银行业的供求关系稳中有进, 有利于其后续的发展。

1.5 行业竞争情况

截至 2020 年, 中国银行金融机构总资产达到约 320 万亿元, 其中商业银行总资产约 266 万亿元, 增长 11%, 达到 244.54 万亿元。中国网络营销早就和外国投资银行的信贷成本不一定完整无损地适应中国市场具有竞争优势, 而且在未来几年, 金融市场的逐步开放, 抵抗外国贷款, 该行全面成熟、管理服务的全球营销网络, 将强劲的竞争威胁。

2 银行业整体的地位及发展趋势

2.1 横向对比

2.1.1 全国性银行和地方性银行对比

国有商业银行和地方性商业银行在某些方面存在着一定的差异:

(1) 控股权的差别

国有商业银行在一般情况下由国家直接控制, 主要通过财政部或中国邮政集团进行控股; 而地方银行的股东更为复杂: 地方政府控制着国有企业或其他社会机构或企业。

(2) 业务范围的差别

国有商业银行的业务范围覆盖了全国, 而地方商业银行通常主要服务于地区客户。

(3) 抗风险能力上的差别

国家直接控制着国有商业银行, 它代表着中国最基本的银行力量。只要有国家的支持和支持, 由于它的特殊性, 它可以很大, 不会崩溃, 所以风险抵抗能力更强。而地方商业银行的风险承受能力无法与国有商业银行相提并论。

2.1.2 中外银行业对比

(1) 中外商业银行业务

从组织结构上看, 外国商业银行具有经营自主权, 可以开拓市场, 销售客户; 另一方面, 中国实行总部和分支机构的双重管理, 这在很大程度上限制了自主权, 不允许灵活应对市场变化。从盈利模式的角度来看, 外资银行的收入来源多种多样, 包括处理、咨询和管理费用。我行收入主要基于佣金, 包括买卖金融产品的佣金、买卖私人投资产品和信托的佣金, 以及一些资产管理费。

(2) 中外银行国际化程度

跨国财产的外国商业银行, 外国投资者可能成为银行股东通过资本集中投资在股票市场和全球化特性和营销网络, 提高国际竞争力, 大型国际银行合并, 不断扩大的全球市场份额。然而, 中国的四大商业银行已经进行了改革, 并在国内上市, 只吸收了部分国际资本。

(3) 中外网络银行业务发展

就范围而言, 网上银行在我国的范围太窄了。即使是网上购物, 也应该是一个与网上银行签署网上购买协议的网站, 选择方面更少, 服务内容单一。从深刻的角度来看, 国外网上银行产品的开发设计已经进入了大众车身定制阶段, 由相应的客户根据自己的喜好和个性进行设计; 中国传统的商业银行缺乏网上银行特有的创新金融产品和服务。

2.2 纵向对比

2.2.1 定性评估行业现状

尽管存在着新冠肺炎疫情的传播和复杂的国际经济形势等因素, 上市银行不得不承受重大压力, 但它们的净利润仍保持正增长。虽然疫情的爆发阻碍了

表 1.3 货币供应量表(月)市场)

个人存款	其他存款	同比增长-货币和准 货币 (M2) (%)	同比增长-货币 (M1) (%)	同比增长-流通中货 币 (M0) (%)
658424.2535	190973.275	8.6	15	-13.8
687076.3887	194426.0043	8.8	8.5	13.5
692563.6932	191149.8206	8.2	7.1	6
679185.9444	197701.6666	8.3	7.2	4.5
681333.8962	199389.9518	8.3	6	3.6
692440.7715	199367.5989	8	6.6	3.9
689397.1251	214239.1917	8.5	5.1	3.6
692847.9292	215663.6886	8.2	3.9	3.3
706256.2472	207008.4604	8.3	4	2.2
702827.4574	211790.1801	8	2.7	2.8
710236.37	217249.31	8	1.5	2.8
721688.57	213190.83	8.1	1.5	3.6

(资料来源: 国泰安 CSMAR.中央银行(中国人民银行))

整个银行业的发展,但该行业的净利润保持了正增长,大型商业银行在该行业占据了主导地位。

2.2.2 预测未来发展趋势

在不久的将来,银行业的趋势并不乐观。一方面,我们经济发展的外部挑战和不确定因素空前增加。在过渡时期之后,世界经济的财富和权利将得到恢复,这将需要对国际资本流动进行重大调整,并增加国际市场对银行部门的竞争压力。另一方面,随着人口老龄化,储蓄的普遍意愿将会增强,贷款市场上现有的过剩资本可能会落入“流动性偏好陷阱”。

然而,鉴于这些机会,供应方面和经济方面的结构改革将开辟新的商业机会,创新企业的出现将刺激商业银行的进一步改革。城市化和基础设施的改善将带来爆炸性增长。中国将开放5G、超高压、人工智能、物联网等“新基础设施”,这些都是银行开发的重要且有利可图的战略领域。

因此,商业银行应主动调整自己的战略,利用当前的金融技术的不断创新,积极改变现有的组织形式和商业模式,不断探索新增量效益中保持优势,努力成为未来最大的和最强大的国家。

3 银行业存在的问题及不足与建议

3.1 行业存在的问题及不足

3.1.1 队伍转型升级迟缓

客户经理严重缺乏销售点日常运营的能力,同时也缺乏运营经理和出纳的能力,过度依赖公司运营,并且退出销售等项目运营。10年团队经理及质保产品销售差,自我曝光能力差,加工速度晚,完成进度远远落后于时间顺序进度。

3.1.2 主管推动体系不健全

主管晋升制度不完善,缺乏整体措施,银行制度尚未形成基本法的深层机制,管理人员应加强培训,主任只是一种形式、面子,在项目中,基本法常态学习、职业培训、主管,导致抓主管促进不有效形成,员工功能组合辅导培训组尚未发挥实际作用。

3.1.3 岗位人员配置不强

市区机构分为银保险经理、银保理5人及员工,再加上银保险渠道本身的特殊性,能源有限难以监管。从事安全职位的人工作寿命短,存在工作经验不足、专业资格差、人力发展人员的技能与职位要求不匹配等问题。

3.2 前瞻性的观点和相关建议

3.2.1 经营模式升级

不断推进“112”操作模式创建一个每月安排每个月,每星期做每周的日程设置阻止每天至少有一个关键问题,以确保有一个冲动每月、每周、每日奖励

活动,真正实现排放数量限制网络的交付期。创新运营模式,努力打造“一对一”精准营销模式,提高客户运营程度,专注提升销售点产能。开启了“法律+保险”的新时代,在法律层面展示了高净值人士在资产保存和继承领域的各种风险,使保险真正成为资产配置的重要组成部分。

3.2.2 主管建设升级

制度经营。创造环境,激发学习《基本法》的热情;管理者深入研究基本法,发现其要点;在工作场所反复学习《基本法》,进行《基本法》路演。

持续面谈。凝固季节开始时的访谈动作,凝固季节期间的引导访谈间隙和路径。

新人育成。加快现场培训,提供飞行支持、监督和检查,并建立定量标准。激发主管积极参与兼职讲师培训的意愿,负责实施新员工培训体系。

3.2.3 机制升级

业务规范化机制。每个销售点每周至少一次网沙,财务管理团队每个人每月至少一次虚构会议,县分公司每周2-3次工作场所销售操作标准化操作。市政公司每月至少举办一次高级别活动,对《基本法》进行季度评估,对行政人员进行晋升,并开展各种特别奖励计划,以促进进交付量。

增加策略机制。分阶段执行集中式聚合项目,形成聚合策略机制。

4 结论

根据行业现状的分析结果,近年来城市商业银行的发展,增长一直处于高水平、科技、政府干预和社会习惯,在一定程度上影响着银行业的发展,企业的核心竞争力、增长和商业价值、回报率水平,将决定银行的投资价值。各种风险也存在并在任何时候影响着银行业的发展。国有银行和地方性银行、中国银行和外国银行之间存在一些差异。此外,尽管银行业在一定程度上受到了疫情的影响,但总的来说,它成功地保持了净利润的正增长。至于银行业未来的发展,商业银行应主动调整自己的战略,利用当前的金融科技创新,积极保护、修改现有的组织形式和经营模式,不断探索新

的优势,追逐新的好处,并为未来努力变得更大、更强。的确,银行业也存在许多迫切需要解决的问题和缺点。为了解决这些问题,我们需要更新概念,也需要更新经营模式、销售转型、实施建设和机制,为银行业带来更好的发展。

[参考文献]

[1]佚名.影响行业发展的因素有哪些[OL].正点财经,2018:1-3.

[2]雪球.一家公司是否值得投资从这七个视角分析[EB].读懂财经研究所,2015:1.

[3]佚名,投资的风险有哪些[EB].沂河财经,2019:1.

[4]佚名.2020年我国商业银行行业竞争现状分析:替代品威胁大市场集中度较低[EB].观研报告网,2021:1.

[5]潘翹楚,央行行长易纲:货币政策要与新发展阶段相适应坚持稳字当头[EB].新浪财经,2021:1.

[6]潘翹楚.以市场化方式更好推动绿色金融发展[EB].新浪财经,2021:1.

[7]佚名,央行:出台新阶段金融科技

发展规划,加快推动金融数字化转型[EB].中金在线财经,2021:1.

[8]佚名,2020年中国上市银行业经营现状及发展趋势分析[EB].行业频道服务金融,2021:1.

[9]中公金融人吉林,银行业未来发展的潜力和趋势分析[EB].搜狐网,2021:1.

作者简介:

王佳艺(2002--),女,汉族,浙江省宁波市人,本科在读,研究方向:金融行业调研。

附录:

- (1)天花板理论：天花板效应即高限效应。
- (2)全国银行间存单市场统计表格补充说明。

序号	字段	数据类型	字段标题	字段说明
1	SgnQuarter	Nvarchar	统计季度	YYYY-MM
2	DataSign	Nvarchar	数据标识	A=当季, B=累计(从当年 1 月份到统计季度的总和)。
3	IssueShares	decimal	发行数	
4	IssueVolume	decimal	发行量	
5	SecMarkTradVolume	decimal	二级市场交易量	