



艾凯咨询  
ICAN Consulting

# 2012-2016年中国商业银行现金 管理业务市场研究及投资前景预 测研究报告

# 一、调研说明

《2012-2016年中国商业银行现金管理业务市场研究及投资前景预测研究报告》是艾凯咨询集团经过数月的周密调研，结合国家统计局，行业协会，工商，税务海关等相关数据，由行业内知名专家撰写而成。报告意于成为从事本行业人士经营及投资提供参考的重要依据。

报告主要可分为四大部分，首先，报告对本行业的特征及国内外市场环境进行描述；其次，是本行业的上下游产业链，市场供需状况及竞争格局从宏观到细致的详尽剖析，接着报告中列出数家该行业的重点企业，分析相关经营数据；最后，对该行业未来的发展前景，投资风险给出指导建议。相信该份报告对您把握市场脉搏，知悉竞争对手，进行战略投资具有重要帮助。

官方网址：<https://www.icandata.com/view/193988.html>

报告价格： 纸介版9000元 电子版9000元 纸介版+电子版9200元

订购电话： 400-700-0142 010-80392465

电子邮箱： sales@icandata.com

联系人： 刘老师

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、摘要、目录、图表

流动性越来越为各企业和金融机构所看重。受金融危机影响，各类投资者均倾向于投资流动性高的企业，而作为商业银行中间业务转型重点业务之一的银行现金管理业务，最主要功能之一就是为企业建立新的财资管理模式，从而帮助企业更好掌握自身的流动性水平。随着我国国民经济稳定向前发展，银行内外部环境发生变化，商业银行现金管理业务面临再升级。

艾凯数据研究中心发布的《2012-2016年中国商业银行现金管理业务市场研究及投资前景预测报告》共十五章。首先介绍了中国商业银行现金管理行业的概念，接着分析了中国商业银行现金管理行业发展环境，然后对中国商业银行现金管理行业市场运行态势进行了重点分析，最后分析了中国商业银行现金管理行业面临的机遇及发展前景。您若想对中国商业银行现金管理行业有个系统的了解或者想投资该行业，本报告将是您不可或缺的重要工具。

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。

### 第一章 现金管理业务基本概述

#### 第一节 现金管理概述

#### 第二节 现金库存的管理

一、单位收入的现金不准以个人储蓄存款方式存储

二、不能以"白条"抵库

三、不准设"账外账"和"小金库"

四、库存现金的清查

#### 第三节 现金管理的原则

#### 第四节 财务管理中的现金管理

一、现金管理的目标

二、现金管理

三、最佳现金持有量

### 第二章 2011年中国现金管理行业市场发展环境分析

#### 第一节 国内宏观经济环境分析

一、GDP历史变动轨迹分析

二、固定资产投资历史变动轨迹分析

三、2012年中国宏观经济发展预测分析

第二节 2011年中国现金管理行业政策环境分析

一、与现金管理相关的监管机构

二、与现金管理相关的政策法规

三、其他相关的法律法规

四、国外现金管理政策法规

五、现金管理制度

第三节 2011年中国现金管理行业社会环境分析

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、中国城镇化率

六、居民的各种消费观念和习惯

第四节 2011年中国现金管理行业技术环境分析

### 第三章 商业银行现金管理业务概述

第一节 现金管理业务概念

一、业务目标

二、业务内容

第二节 现金管理平台的基本功能

一、资金的归集

二、资金的划拨

三、提供授信额度和透支服务

四、帐务通知和对帐服务

第三节 现金管理业务的主要客户群

一、大集团型公司客户

二、政府机关、事业法人客户

三、金融同业客户

## 第四章 2011年中国银行现金管理服务业务运行形势分析

### 第一节我国商业银行现金管理业务的分析

- 一、我国商业银行开展现金管理的必要性
- 二、我国商业银行开展现金管理业务的有利条件
- 三、现金管理业务收益与风险分析

### 第二节我国商业银行现金管理的服务内容

- 一、账户管理
- 二、收付款管理
- 三、流动性管理
- 四、投融资管理
- 五、资金风险管理
- 六、供应链金融
- 七、电子商务
- 八、信息服务

### 第三节我国商业银行现金管理的服务渠道

- 一、网上银行(InternetBanking)
- 二、银企直联

### 第四节现金管理服务流程

- 一、售前服务
- 二、售中服务
- 三、售后服务

### 第五节我国商业银行现金业务的管理

- 一、现金管理是一种"网络"对"网络"的服务
- 二、现金管理业务的垂直架构管理
- 三、现金管理业务的水平架构管理
- 四、现金管理业务有关指标

## 第五章 2011年中国现金管理的技术服务进展研究

### 第一节技术在现金管理中的地位和作用

- 一、技术对于商业银行的重要性
- 二、技术发展推动银行业的变革
- 三、技术与现金管理的关系

## 第二节 现金管理的基础技术

### 一、数据交换技术

### 二、数据存储技术

### 三、数据加密技术

### 四、安全认证技术

## 第三节 现金管理的支撑系统

### 一、网络与通讯系统

### 二、支付与清算系统

## 第四节 现金管理的应用技术

### 一、网上银行

### 二、银企直联

### 三、银行现金管理平台

### 四、企业资金管理平台

## 第五节 非技术服务

### 一、专业媒体

### 二、专业会展

### 三、培训教育

### 四、管理咨询

### 五、协会与资质认证

### 六、支付与安全认证

## 第六章 我国商业银行现金管理业务发展现状分析

### 第一节 当前我国商业银行现金管理业务的整体发展概况

#### 一、复杂的竞争环境为国内商业银行现金管理提供了巨大空间

#### 二、各大商业银行大力拓展现金管理业务

#### 三、近期我国商业银行现金管理领域的变化

### 第二节 我国商业银行现金管理业务发展特点分析

#### 一、从行业入手推出行业现金管理解决方案

#### 二、现金管理方案注重银企双赢

#### 三、现金管理业务品牌化发展趋势加快

## 第七章 七大商业银行之工商银行现金管理产品及发展策略

## 第一节 工商银行现金管理业务动态分析

一、10项针对企业客户的现金管理解决方案

二、11项针对行业客户的现金管理解决方案

三、中国工商银行现金管理客户数

## 第二节 工商银行主要经营指标分析

一、企业概况

二、企业主要经济指标分析

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

## 第八章 七大商业银行之招商银行现金管理产品及发展策略

### 第一节 招商银行业务策略分析

一、招行发力中小企业现金管理

二、构建现金管理体系，打造企业内部银行

三、招商银行系列营销措施助推现金管理业务的发展

四、招商银行现金管理产品的优势

### 第二节 招商银行产品创新情况分析

一、首推"跨银行现金管理平台"

二、推出现金管理品牌"C+"

三、推出本外币现金池

四、推出集团资金余额管理

五、推出名义现金池

六、智能化的集团本外币收付款流动性管理

七、集团财资管理平台系统

八、为浙商提供跟进式现金管理服务

### 第三节 招商银行主要经营指标分析

一、企业概况

二、企业主要经济指标分析

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

## 第九章 七大商业银行之民生银行现金管理产品及发展策略

### 第一节 民生银行业务策略分析

一、民生银行提供一整套现金管理方案

二、民生银行现金管理整合营销策略

三、民生银行借力他行开拓现金管理

### 第二节 民生银行产品创新情况分析

一、推出现金管理新方案，打造特色服务

二、针对不同的行业设计现金管理解决方案

### 第三节 民生银行主要经营指标分析

一、企业概况

二、企业主要经济指标分析

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

## 第十章 七大商业银行之浦发银行现金管理产品及发展策略

### 第一节 浦发银行业务策略分析

### 第二节 浦发银行产品创新情况分析

一、针对集团客户，推出"集团赢"业务

二、加强账户管理，推出"中军账"业务

三、加大网上银行营销渠道，推出"网上银"业务

四、加大信息提供服务，推出"及时语"业务

五、减少资金在途成本，推出"汇时达"业务

### 第三节 浦发银行主要经营指标分析

一、企业概况

二、企业主要经济指标分析

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析



五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

## 第十一章 七大商业银行之交通银行现金管理产品及发展策略

### 第一节 交通银行业务策略分析

### 第二节 交通银行产品创新情况分析

一、推出集团现金管理方案

二、推出网上税费支付服务解决方案

三、推出高端客户现金管理产品

### 第三节 交通银行主要经营指标分析

一、企业概况

二、企业主要经济指标分析

三、企业盈利能力分析

四、企业偿债能力分析

五、企业运营能力分析

六、企业成长能力分析

## 第十二章 七大商业银行之华夏银行现金管理产品及发展策略

### 第一节 华夏银行业务策略分析

一、华夏银行现金管理业务的战略定位

二、内外双重动力促华夏银行大力发展现金管理业务

三、大力解决技术问题，支持现金管理业务发展

四、加大营销力度，全力推广现金管理业务

### 第二节 华夏银行产品创新情况分析

一、集算快线

二、集付快线

三、E商快线

四、速汇快线

五、直联快线

六、透支快线

七、银关快线

### 第三节 华夏银行主要经营指标分析

- 一、企业概况
- 二、企业主要经济指标分析
- 三、企业盈利能力分析
- 四、企业偿债能力分析
- 五、企业运营能力分析
- 六、企业成长能力分析

## 第十三章 七大商业银行之深圳平安银行现金管理产品及发展策略

- 第一节 交易通--交易管理计划
- 第二节 金汇通--流动性管理计划
- 第三节 理财通--投资管理计划
- 第四节 融资通--融资管理计划
- 第五节 风控通--风险管理计划

## 第十四章 我国银行现金管理业务发展策略探讨

- 第一节 商业银行发展现金管理面临的挑战
  - 一、对现金管理重要性和利润潜力认识不足
  - 二、内部组织机构制约了现金管理业务的发展
  - 三、原创性的产品创新滞后
  - 四、现有的信息技术基础和手段相对滞后
- 第二节 商业银行现金管理业务发展策略分析
  - 一、提升服务理念
  - 二、在合作中共谋发展
  - 三、整合现有产品
  - 四、推广现金管理品牌
  - 五、推行个性化服务解决方案
  - 六、加快组建现金管理业务任务团队
  - 七、重视对目标客户的筛选
  - 八、合理确定现金管理的定价标准
  - 九、依托网上银行平台，建立先进的现金管理系统
  - 十、建立现金管理的全方位支撑机制
  - 十一、提高对金融信息化应用的能力

### 第三节 商业银行针对中小企业的现金管理业务拓展策略

- 一、制订中小企业现金管理服务营销方案，细化营销措施
- 二、做好传统银行产品的服务和推广工作
- 三、持续开展业务创新
- 四、与贸易融资产品捆绑营销
- 五、注重银行同业之间的竞争

## 第十五章 2012-2016年中国现金管理业务未来发展趋势

### 第一节 2012-2016年中国现金管理业务发展趋势

- 一、综合化和个性化体现
- 二、客户群体将更细化，方案将更有针对性
- 三、服务范围将更扩大
- 四、水平将更提高

### 第二节 2012-2016年中国现金管理业务前景预测

- 一、现金管理业务的发展与创新
- 二、后金融危机时代 现金管理新趋势
- 三、建立适应新形势需要的现金管理体系

### 图表目录：（部分）

图表：2006-2011年国内生产总值

图表：2006-2011年居民消费价格涨跌幅度

图表：2011年居民消费价格比上年涨跌幅度（%）

图表：2006-2011年年末国家外汇储备

图表：2006-2011年财政收入

图表：2006-2011年全社会固定资产投资

图表：2011年分行业城镇固定资产投资及其增长速度（亿元）

图表：2011年固定资产投资新增主要生产能力

图表：2011年房地产开发和销售主要指标完成情况

图表：工商银行主要经济指标走势图

图表：工商银行经营收入走势图

图表：工商银行盈利指标走势图

图表：工商银行负债情况图

图表：工商银行负债指标走势图

图表：工商银行运营能力指标走势图

图表：工商银行成长能力指标走势图

图表：招商银行主要经济指标走势图

图表：招商银行经营收入走势图

图表：招商银行盈利指标走势图

图表：招商银行负债情况图

图表：招商银行负债指标走势图

图表：招商银行运营能力指标走势图

图表：招商银行成长能力指标走势图

图表：民生银行主要经济指标走势图

图表：民生银行经营收入走势图

图表：民生银行盈利指标走势图

图表：民生银行负债情况图

图表：民生银行负债指标走势图

图表：民生银行运营能力指标走势图

图表：民生银行成长能力指标走势图

图表：浦发银行主要经济指标走势图

图表：浦发银行经营收入走势图

图表：浦发银行盈利指标走势图

图表：浦发银行负债情况图

图表：浦发银行负债指标走势图

图表：浦发银行运营能力指标走势图

图表：浦发银行成长能力指标走势图

图表：交通银行主要经济指标走势图

图表：交通银行经营收入走势图

图表：交通银行盈利指标走势图

图表：交通银行负债情况图

图表：交通银行负债指标走势图

图表：交通银行运营能力指标走势图

图表：交通银行成长能力指标走势图

图表：华夏银行主要经济指标走势图

图表：华夏银行经营收入走势图

图表：华夏银行盈利指标走势图

图表：华夏银行负债情况图

图表：华夏银行负债指标走势图

图表：华夏银行运营能力指标走势图

图表：华夏银行成长能力指标走势图

图表：略&hellip;&hellip;

更多图表见报告正文

通过《2012-2016年中国商业银行现金管理业务市场研究及投资前景预测研究报告》，生产企业及投资机构将充分了解产品市场、原材料供应、销售方式、市场供需、有效客户、潜在客户等详实信息，为研究竞争对手的市场定位，产品特征、产品定价、营销模式、销售网络和企业发展提供了科学决策依据。

详细请访问：<https://www.icandata.com/view/193988.html>

### 三、研究方法

- 1、系统分析方法
- 2、比较分析方法
- 3、具体与抽象方法
- 4、分析与综合方法
- 5、归纳与演绎方法
- 6、定性分析与定量分析方法
- 7、预测研究方法

### 四、数据来源

对行业内相关的专家、厂商、渠道商、业务（销售）人员及客户进行访谈，获取最新的一手市场资料；

艾凯咨询集团长期监测采集的数据资料；

行业协会、国家统计局、海关总署、国家发改委、工商总局等政府部门和官方机构的数据与资料；

行业公开信息；

行业企业及上、下游企业的季报、年报和其它公开信息；

各类中英文期刊数据库、图书馆、科研院所、高等院校的文献资料；

行业资深专家公开发表的观点；

对行业的重要数据指标进行连续性对比，反映行业发展趋势；

中华人民共和国国家统计局 <http://www.stats.gov.cn>

中华人民共和国国家工商行政管理总局 <http://www.saic.gov.cn>

中华人民共和国海关总署 <http://www.customs.gov.cn>

中华人民共和国商务部 <http://www.mofcom.gov.cn>

中国证券监督管理委员会 <http://www.csrc.gov.cn>

中华人民共和国商务部 <http://www.mofcom.gov.cn>

世界贸易组织 <https://www.wto.org>

联合国统计司 <http://unstats.un.org>

联合国商品贸易统计数据库 <http://comtrade.un.org>

## 五、关于艾凯咨询网

艾凯咨询网（[www.icandata.com](http://www.icandata.com)）隶属艾凯咨询集团（北京华经艾凯企业咨询有限公司），艾凯咨询集团专注提供大中华区产业经济情报，为企业商业决策赋能，是领先的市场研究报告和竞争情报提供商

艾凯咨询集团为企业专业提供投资咨询报告、深度研究报告、市场调查、统计数据等。艾凯咨询网每天更新大量行业分析报告、图表资料、竞争情报、投资情报等，为用户及时了解迅速变化中的世界和中国市场提供便利，为企业商业决策赋能。

### 研究力量

高素质的专业的研究分析团队，密切关注市场最新动向。在多个行业，拥有数名经验丰富的专业分析师。对于特定及专属领域，我们有国内外众多合作研究机构，同时我们聘请数

名行业资深专家顾问，帮助客户分清市场现状和趋势，找准市场定位和切入机会，提出合适中肯的建议，帮助客户实现价值，与客户一同成长。

#### 我们的优势

权威机构 艾凯咨询集团二十年深厚行业背景;

数量领先 囊括主流研究报告和权威合作伙伴;

服务齐全 促销、推荐指数、积分、网上支付等;

良好声誉 广泛知名度、满意度，众多新老客户。