



艾凯咨询  
ICAN Consulting

# 2007-2008年中国银行业发展报 告

## 一、调研说明

《2007-2008年中国银行业发展报告》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/43856.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](mailto: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

虽然资本市场迅速发展，但银行贷款占社会融资的比重不降反升，间接融资地位有所增强，国有银行市场份额下降幅度有所放缓，依然是我国银行业最重要的主体；银行贷款增速与名义GDP增速趋于一致，信贷增速基本合理，银行盈利能力提升，资本“造血”功能显著增强。

银行盈利能力提升，资本“造血”功能显著增强，随着资本市场的发展，商业银行储蓄存款一年分流超万亿，但银行贷款增长尚不会受到资金来源的制约；商业银行部分信贷资金流入股市，但风险暴露较小；准备金率提高对银行盈利的负面影响较为温和，但负面效应逐步加大；加息对商业银行的影响略偏正面，但其控制信贷增长的绝对效果不显著；汇率形成机制改革和人民币升值给商业银行带来新的业务机遇，也对银行风险管理能力提出了更高要求。

银行贷款快速增长，利差有所扩大，盈利能力大幅提升，商业银行中间业务收入高速增长，收入结构发生显著的积极变化；商业银行不良资产继续小幅“双降”，拨备压力减轻，拨备覆盖率持续提高；银行业的风险状况基本稳定，但在商业银行现行经营理念和管理模式下，信贷资产质量也面临经济周期波动、宏观调控加强等因素的考验；流动性管理受到准备金率频繁上调、“短借长贷”的资金运作模式和资本市场持续快速发展的三重考验。

部分银行已经初步确立较为科学的人力资源管理体系，但商业银行仍应以战略转型为导向，完善商业化、人性化的人力资源管理体系。

### 【目录】

前言 1

目录 2

图表 6

第一章 行业改革发展概述 9

- 一、商业银行依然是我国金融体系的最重要主体 9
- 二、银行业市场格局发生新变化 10
- 三、贷款增速趋于合理 11
- 四、收入结构发生显著积极变化 12
- 五、盈利能力迅速提升 13
- 六、不良资产继续小幅“双降”，拨备覆盖率持续提高15
- 七、资本充足率显著提高，资本“造血”能力明显增强17
- 八、深化股份制改革取得显著成效，公司治理显著改善18
- 九、以客户为中心优化发展战略 18

## 第二章 宏观环境专题系列20

- 一、外部环境的机遇和挑战 20
  - 1、宏观经济环境对银行业较为有利，但潜在风险不容忽视20
  - 2、金融改革开放取得新突破，银行业市场竞争全面升级21
  - 3、加强风险监管和拓宽业务范围的政策并举 21
- 二、资本市场改革发展对商业银行的影响 22
  - 1、资本市场改革发展对银行经营管理具有双重、长期、重大效应22
  - 2、资本市场改革发展对银行的负债结构、收入增长和经营风险已经产生显著影响24
- 三、货币政策实施对商业银行的影响 30
  - 1、准备金率持续提高对银行盈利的负面影响相对可控，但边际效应逐步加大 30
  - 2、加息对商业银行的影响略偏正面 32
- 四、汇率形成机制改革和人民币升值对商业银行的影响36
  - 1、汇率形成机制改革带来新的机遇，但银行相关风险管理能力需要提高 36
  - 2、中资银行普遍存在汇率风险正缺口，但缺口逐渐缩小37

## 第三章 业务经营专题系列 39

- 一、业务结构明显优化 39
  - 1、中间业务净收入对营业总收入的贡献度显著提高40
  - 2、传统中间业务平稳发展，收入占比逐渐下降 41
  - 3、新兴业务品种成为上半年中间业务增长的主要驱动因素41
- 二、盈利能力迅速增强 42
  - 1、资产快速增长，结构进一步优化，收益率稳步上扬43

- 2、 负债结构出现积极变化，资金成本提高幅度较小，净息差明显扩大45
- 3、 成本支出得到有效控制 47
- 4、 资产质量持续向好，损失准备计提压力减弱 49

### 三、 产品创新日益活跃 50

- 1、 创新重点和创新方式呈现新的特点 51
- 2、 以客户为中心的核心创新能力有待提高 52
- 3、 产品创新的广度和深度将进一步拓展 53

### 四、 风险状况基本稳定，但潜在风险因素不容忽视54

- 1、 资产质量面临潜在挑战 54
- 2、 流动性风险管理能力面临三重考验 56
- 3、 中长期利率风险不容忽视 57

### 五、 2008年银行业将继续健康快速发展 58

- 1、 贷款增长幅度与2007年基本持平 59
- 2、 净息差继续略有扩大 59
- 3、 中间业务继续快速发展，占比进一步上升 60
- 4、 税务负担减轻 60

## 第四章 发展战略专题系列 61

### 一、 战略转型 61

- 1、 “三位一体”式的战略转型正在加快推进 61
- 2、 战略转型的差异化 and 有效性程度有待提高 63

### 二、 零售银行建设 64

- 1、 向零售银行的战略转型成为中资银行的共同选择64
- 2、 零售银行的业务结构、创新能力和发展机制显著改善65
- 3、 突出发展重点，切实改进机制，加快零售银行建设66

### 三、 综合经营 68

- 1、 商业银行综合经营取得明显进展 68
- 2、 综合经营呈现新的方式和特征 69
- 3、 综合经营的监管体制、业务范围和商业模式离国际先进水平仍有较大差距 69
- 4、 综合经营的市场格局发生变化，并逐步向精细化方向发展 70

### 四、 国际化经营 71

- 1、 中资银行加快推进国际化经营是大势所趋 72

2、国际化经营的总体水平和管理能力有待提高 73

3、我国商业银行国际化经营的发展前景看好 74

## 五、国际战略投资者入股与合作 75

1、中资银行大规模引进国际战略投资者基本落幕 75

2、中外银行通过战略合作初步实现了双赢 78

3、妥善处理关键问题，继续深化战略合作 78

## 第五章 体制机制改革专题系列 80

### 一、流程银行建设 80

1、再造组织架构，优化业务流程，积极稳妥地推进流程银行建设工作 80

2、流程银行建设面临经营理念和技术条件的双重制约 82

3、以垂直化、集约化、自动化为重点，深化流程银行建设工作 83

### 二、健全和完善全面风险管理体系 84

1、进一步健全和完善风险管理体系是实现又好又快发展的迫切需要 84

2、以“三驾马车”为抓手，风险管理体系显著完善 86

3、以价值为导向，建设垂直化与矩阵式的、集中与分工相结合的架构和流程 88

### 三、人力资源管理改革 91

1、人力资源管理改革是增强人才活力、助推战略转型的迫切要求 91

2、部分银行已经初步建立较为先进的职位薪酬体系、考核激励体系和职业发展体系 93

3、人力资源管理体系的战略连接度有待提高 95

4、以战略转型为导向，完善商业化、人性化的人力资源管理体系 98

### 四、信息化建设 100

1、信息技术支撑平台初步建成 100

2、未来信息化发展的重点是整合和应用 104

## 图表目录

图1—1:近年来我国非金融部门融资结构变化情况 1

图1—2近年来我国商业银行市场份额的变化情况 3

图1—3贷款增速与GDP名义增速趋于一致 4

图1—4主要商业银行利息收入与中间业务收入的比值 4

图1—5主要商业银行税前利润情况 5

图1—6我国上市银行的RDA 6

图1—7我国商业银行的资产质量	7
图1—8我国上市商业银行的拨备覆盖率	7
图1—9我国上市银行的资本充足率	8
图2—1美国银行业RCJA变化情况	13
图2—2银行储蓄存款同比增幅与沪深300指数变化	15
图2—3部分商业银行的存贷比较高	16
图2—4:2006年以来居民短期消费贷款快速增长	19
图2—5我国商业银行的超额准备金率逐步走低	22
图2—62007年四次加息对银行存贷款结构性利差的静态估算	23
图2—7 2007年银行间市场国债到期收益率期限结构	24
图2—82007年6月末部分银行债券投资比重	24
图2—9部分上市银行债券投资的期限结构	25
图2—10部分上市银行债券投资的种类结构	25
图2—11加息控制信贷增长的绝对效果并不显著	26
图3—1上市银行手续费收入占比	30
图3—2上市银行利润增长情况	32
图3—3 2007年上半年商业银行净利润增长的贡献度分解	33
图3—4部分上市银行的生息资产增幅	34
图3—5部分上市银行票据贴现占比	34
图3—6部分上市银行贷款收益率比较	35
图3—7部分上市银行活期存款占比变化情况	36
图3—8部分上市银行资金成本的变化情况	37
图3—9部分上市银行净息差变化情况	37
图3—10部分上市银行的成本收入比	38
图3—11部分上市银行的不良贷款率	39
图3—12部分上市银行的拨备覆盖率	45
表2—1资本市场改革发展给我国商业银行带来的主要业务机遇	13
表2—2 2006年7月—2007年6月人民币储蓄分流估计	15
表2—3商业银行资金来源中同业存款比重上升	16
表2—4多数商业银行活期存款的比重上升	17
表2—5部分商业银行付息负债的利率同比上升	18
表2—6我国商业银行资产托管收入变化概况	20

表2—7存款准备金率提高对商业银行盈利的影响	21
表2—8 2007年上半年绝大部分上市银行的存货利差显著提高	22
表2—9我国大型商业银行的外汇风险敞口(表内)	28
表3—1上市银行营业收入构成及占比变动情况	29
表3—2上市银行手续费收入增速	30
表3—3 2007年部分商业银行中间业务收入构成	31
表3—4上市银行的RDA, ROE	32
表3—5部分商业银行同业存款占比及成本	36
表3—6部分上市银行成本支出结构	39
表3—7上市银行07年上半年提取拨备情况	40
表3—8 2007年银行业部分创新产品	41
表3—9部分上市银行房地产行业相关贷款占比	46
表3—10 2007年6月末我国部分上市银行的利率风险缺口	47
表4—1部分银行零售业务的收入和税前利润占全部收入和利润的比重	55
表4—2国内商业银行综合经营情况	58
表4—3我国商业银行境外机构概况	62
表4—4 2006年至今我国银行海外并购概况	63
表4—5中资银行引进境外战略投资者一览	66
专栏1资本市场发展影响银行盈利的三种效应和国外的经验	13
专栏2金融机构开展综合经营的三大协同效应	61
专栏3“流程银行”的概念和特征	71
专栏4经济资本的概念、功能和我国商业银行的实践	76

详细请访问：<https://www.icandata.com/view/43856.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提供专业投资咨询报告、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。