



艾凯咨询
ICAN Consulting

2007年中国国有商业银行市场市场分析及发展趋势研究报告

一、调研说明

《2007年中国国有商业银行市场市场分析及发展趋势研究报告》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/44107.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

【 目录 】

第一章 国内金融市场完全开放对国有商业银行的影响分析 8

第一节 2006年国内金融市场完全开放对商业银行影响分析的理论框架 8

一、“五种竞争力”分析框架 8

二、国内金融市场完全开放对商业银行影响的分析框架 9

第二节 国内金融市场完全开放对国有商业银行的影响 9

一、政策影响：金融主体的多元化与市场化 9

二、市场影响：客户议价能力的提高与需求的升级 12

三、竞争影响：竞争的全面性与策略性 13

第三节 银行业进一步开放对我国国有商业银行带来的挑战 15

第四节 国有商业银行应对金融市场完全开放的措施分析 20

第二章 资本市场发展对国有商业银行业务发展的影响分析 23

第一节 资本市场发展对商业银行传统业务的负面效应分析 23

一、资本市场发展对银行存款总量的影响 23

二、资本市场发展对银行存款结构的影响 24

三、资本市场发展对银行贷款总量的影响 24

四、资本市场发展对银行贷款结构的影响 25

五、资本市场发展对银行盈利能力的影响 25

第二节 资本市场发展对商业银行业务发展的正面效应分析 26

一、资本市场的发展为银行实施多元化筹资战略提供广阔的渠道 26

二、资本市场的发展有利于银行改善资产的盈利性、流动性和安全性 26

三、资本市场的发展为改善国有商业银行信贷资产质量找到了良好的契机 27

第三章 我国国有商业银行表外业务发展分析 29

第一节 国有商业银行表外业务相关概念 29

第二节 国有商业银行表外业务发展的现状及滞后原因分析 30

一、国有商业银行表外业务发展的现状 30

二、国有商业银行表外业务发展滞后的原因	31
第三节 加快我国国有商业银行表外业务发展的对策分析	33
一、深化金融体制改革，尽快实行混业经营	33
二、统筹规划，积极稳妥地发展表外业务	33
三、加强科技投入，加大人才储备力度	34
四、实施有效的表外业务市场营销策略	34
五、加强表外业务的风险防范和金融监管	35
第四章 我国国有商业银行零售业务发展分析	36
第一节 我国商业银行零售市场的竞争状况分析	36
第二节 国有商业银行零售业务发展面临的挑战分析	37
第三节 银行零售业务发展的国际经验	40
第四节 我国国有商业银行零售业务发展的对策分析	42
第五章 我国国有商业银行盈利水平和能力分析	45
第一节 我国国有商业银行盈利水平和能力分析	45
第二节 我国国有商业银行提高盈利水平和增强盈利能力的制约因素	49
第六章 我国国有商业银行经营转型分析	55
第一节 国际银行业转型的方向和特点分析	55
第二节 国有商业银行经营转型的必要性分析	56
一、国有商业银行转型是适应外部环境变化的必然要求	56
二、经营转型是解决国有商业银行深层次问题的必然选择	57
第三节 商业银行经营转型的主要内容和实施策略分析	59
第七章 我国国有商业银行贷款业务流程再造分析	64
第一节 业务流程再造的理论分析	64
第二节 国外商业银行的贷款业务流程	65
第三节 我国国有商业银行贷款业务流程的现状分析	67
第四节 国有商业银行贷款业务流程再造的构想	69
第八章 我国国有商业银行的不良资产分析	73
第一节 国有商业银行的双重功能与不良资产的双重成因分析	76

一、国有商业银行的基本功能与行业性风险	77
二、国有商业银行的公共性特殊功能与履职成本	78
三、国有商业银行特殊功能的履职成本分摊问题	81
第二节 国有商业银行不良资产与盈利能力分析	84
一、关于国有商业银行的不良资产问题	84
二、关于国有商业银行盈利能力不强的问题	85
第三节 我国国有商业银行不良资产处置及管理途径分析	87
一、国有商业银行不良资产基本现状	87
二、导致不良资产的主要成因	87
三、处置不良资产的制约因素及难点	88
四、积极探索我国国有商业银行处置不良资产的途径与手段	90
第四节 国有商业银行不良资产重组的策略选择	94
第五节 对我国国有商业银行两次剥离不良贷款的反思	96
一、两次剥离不良贷款概况	96
二、两次剥离中存在的问题	96
三、行政式剥离的负面影响	97
四、政策建议	97
第六节 国有商业银行不良资产及其处置的制度性分析	98
一、国有商业银行不良资产的制度根源	98
二、国外处置不良资产的制度安排	101
三、国有商业银行不良资产处置制度安排思考	103
第七节 转型期国有商业银行不良贷款控制策略分析	110
第九章 我国国有商业银行治理分析	118
第一节 国有商业银行公司治理的理论分析及政策含义	118
一、国有商业银行公司治理的产权基础	118
二、国有商业银行公司治理的目的	120
三、国有商业银行公司治理的特殊性	122
四、理论分析的政策含义	124
第二节 国有商业银行治理结构的目标及实现方式	125
一、国有商业银行治理结构改革的目标	125
二、国有商业银行治理结构改革的实现方式	126

第三节 战略投资者对国有商业银行公司治理的影响分析	128
一、国有商业银行公司治理存在的关键问题	128
二、战略投资者对国有商业银行公司治理的积极影响	130
三、战略投资者不能从根本上改变国有银行的公司治理状况	132
第四节 对国有商业银行公司治理结构的分析	133
一、传统体制下国家银行的治理结构及其绩效	133
二、国有商业银行构建公司治理结构面临的问题	134
三、国有商业银行治理结构的改革与完善	136
四、中国国有商业银行治理结构的基本模式选择	137
五、中国国有商业银行治理结构变革制度环境的具体分析	140
六、中国国有商业银行治理结构变革的历史性矛盾	151
第五节 国有商业银行建立共同治理模式分析	154
一、政府对银行的所有权	154
二、董事会的独立性	155
三、对董事会的监督考核	156
四、外部治理环境的建设与完善	156
第六节 国有商业银行建立共同治理模式分析	157
一、竞争可以促进国有银行改善公司治理结构	157
二、如何建立竞争性的银行体系以改善商业银行治理结构	159
三、以竞争机制改善国有商业银行公司治理结构的具体措施	163
第十章 从规模经济看国有商业银行并购重组	164
第一节 我国国有商业银行规模经济性分析	164
一、规模经济的内涵	164
二、规模经济与银行并购	164
第二节 我国国有商业银行的经营规模分析	167
一、相对适度规模	167
二、我国国有商业银行规模经济分析	168
三、对国有商业银行规模分析的结论	169
第三节 相应的政策建议	171
第十一章 国有商业银行产权制度改革分析	173

第一节 发展中国家国有银行的产权改革分析	173
一、国有商业银行产权改革的动因	173
二、国有银行产权改革对银行绩效的影响	174
三、国外战略投资者的进入对银行效率的影响	176
四、影响银行产权改革的政治经济因素	176
五、结论和建议	178
第二节 国有商业银行产权改革的微观绩效分析	179
一、改革对国有银行控制权配置的影响	180
二、改革对国有银行经理人形成的影响	186
三、改革对国有银行激励制度的影响	186
第三节 产权制度与国有商业银行效率分析	187
一、产权制度是影响效率的基础因素	187
二、国有商业银行产权制度缺陷	189
三、产权制度创新是国有商业银行提高效率的关键	190
第四节 国有商业银行的产权制度改革分析	192
一、金融业产权制度明晰化的必然性	192
二、我国国有商业银行产权制度现状分析	193
三、国有商业银行的股份制度改革	195
第五节 关于国有商业银行产权制度的思考	198
一、产权理论综述及评价	198
二、我国国有银行产权制度改革的必要性	199
三、国有商业银行产权改革中要充分保证国有控股水平	200
第六节 国有商业银行产权改革模式的分析	201
一、现代商业银行产权制度的特征	201
二、大型商业银行是否必须保持国家控股	202
三、国有控股型商业银行实际上还是传统的国家控制的银行	204
四、社会公众型股份制银行是国有独资商业银行产权改革的最佳模式	205
五、国有商业银行向社会公众型股份制银行转型的操作性建议	206
第十二章 国有商业银行股份制改革分析	208
第一节 国有商业银行股份制改造的国际经验和启示	208
一、法国的国有银行民营化改造	208

二、匈牙利国有银行的股份制改造	209
三、对我国的启示	210
第二节 国有商业银行股份制改革实现形式	213
一、对国有商业银行股份制改革模式的选择	213
二、国有商业银行股份制度改革的实现形式	214
三、国有商业银行股份制改革的方式及步骤	215
第三节 国有商业银行股份制改造的制度分析	217
一、对国有企业股份制改造失效现象的考察	217
二、建立现代企业制度过程中出现的偏差	220
三、国有独资商业银行股份制改造的思路	221
第四节 国有商业银行股份制改革成效分析	223
一、四家国有商业银行资产增长情况各有不同	223
二、四家国有商业银行的财务效益有较大改善	223
三、四家国有商业银行严控成本增效明显	224
四、四家国有商业银行的中间业务在不断发展	224
五、四家国有商业银行的业务各有所长	224
六、实行股份制改造的成效显著	225
第五节 我国国有商业银行股份制改革成果及存在的问题分析	226
一、国有商业银行股份制改革初步取得成功	226
二、国有商业银行改革中存在的问题	227
第五节 对国有商业银行股改引进外资的分析	229
一、何为战略投资者	229
二、在股改中不引进外资战略投资者行不行	229
三、引进外资能不能完善治理结构	231
四、引进战略投资者会不会影响金融安全	232
第六节 国有商业银行股份制改造后应重视的问题	233
一、国有商业银行股份制改造后的定位问题	233
二、国有商业银行股份制改造后的监管问题	233
三、国有商业银行股份制改造后银行自身经营管理问题	234
第七节 国有商业银行股份制改革的思考	234
一、股权结构的安排	234
二、上市模式及上市地点的选择	235

三、公司整体框架的搭建	237
四、国家绝对控股条件下法人治理结构的完善	237
第八节 股份制是国有商业银行改革的方向	239
一、国有银行股份制改造的必要性分析	239
二、国有商业银行股份制改造的可行性分析	241
三、国有商业银行股份制改造的基本思路	242
第十三章 国有商业银行改革的综合分析	244
第一节 中国国有银行改革的理论与实践分析	244
一、国有银行改革的初始条件及其宏观和结构性质	244
二、国有银行改革的方向分析	248
三、国有银行利益的独立性与从属性	250
四、国有银行分支机构和人力资源的地位	251
五、银行改革成本及其分担方式分析	254
第二节 国有独资商业银行改革观点综述	254
一、对国有独资商业银行股份制改造的争论	254
二、国有独资商业银行股份化改造模式选择	255
三、国有独资商业银行股份制改造的步骤和时间要求	257
四、国有独资商业银行股份制改造后的公司治理结构	257
五、关于业务发展模式和业务创新	259
六、关于国有独资商业银行改革的其他观点	259
第三节 外汇注资对国有商业银行改革的影响分析	260
第四节 2006年国有商业银行改革发展回顾	263
第五节 外国国有银行改革模式分析	265
一、重组	265
二、结对子	266
三、国有银行的股票卖给战略投资者	266
四、通过IPO卖给著名的国际银行	267
五、拍卖出售国有银行	267
六、职工持股计划(ESOP)	268
七、国有控股的上市银行	268
第六节 国有商业银行改革综合分析	269

一、国有商业银行存在的主要问题	269
二、国有商业银行改革的战略目标	270
三、国有商业银行改革的路径选择	271
四、新兴市场中银行改革的经验教训	272
五、国有商业银行的改革成本收益、风险与效果评估	273
六、国有商业银行改革的操作模式及其改进	275
第七节 中国国有银行的渐进改革	276
一、制度变迁的内在渐进逻辑：理论支持	276
二、转轨经济下国有银行效率：一个非主流的分析视角	278
三、国有银行商业化：提高自生能力的艰巨性	279
四、国有银行改革：渐进的逻辑	281
第八节 国有商业银行改革过程中的经营效率评价	282
第九节 金融发展改革模式与宏观视角的国有银行改革	290
一、整体和宏观视角的中国金融改革与发展目标	290
二、转轨攻坚阶段银行业发展与改革的总体模式选择	293
三、国有银行体制改革与股份制改组的宏观审视	295
四、制定明确的金融发展长期战略和金融改革整体规划	298
第十节 民营化、国有化与中国国有银行改革分析	299
一、两种截然不同的国际潮流：银行民营化与国有化	299
二、金融发展、银行绩效与金融稳定	303
三、中国国有银行改革的几点思考	307
第十一节 国有商业银行改革中国家控股的必要性分析	310
一、一般性分析	310
二、特殊性分析	310
三、国家控股的合理性分析—国家综合效用函数模型	312
第十二节 国有商业银行改革应慎重引进外国战略投资者	313
一、国有商业银行改革是否必须引入境外投资者	313
二、国有商业银行是“贱卖”了还是“贵卖”了	314
三、国有商业银行引进外国战略投资者是否会威胁国家安全	315
四、不得不深思的几个问题	316

第十四章 我国商业银行的竞争分析	319
------------------	-----

第一节 国有商业银行竞争力理论分析	319
第二节 我国国有商业银行竞争力分析	323
一、国有商业银行竞争力分析	323
二、我国国有商业银行竞争力的现状	324
三、我国国有商业银行竞争力差距形成的原因	325
四、提高我国国有商业银行竞争力建议	326
第三节 新格局下国有银行市场竞争分析	327
一、开放条件下银行业的市场竞争	327
二、新市场格局下国有独资银行将面临的市场竞争	328
三、新的市场格局下国有独资银行的竞争力分析	328
四、银行业市场开放后国有独资银行的成本与收益比较	329
第四节 国有商业银行的核心竞争力分析	330
一、国有商业银行核心竞争力的内涵	330
二、我国国有商业银行核心竞争力的现状	330
三、我国国有商业银行核心竞争力的问题	331
四、国有商业银行核心竞争力的建立	332
第五节 我国国有控股银行提高国际竞争力的相关问题	335
一、要有强劲的资金充足力和盈利转资能力	335
二、要有平衡的风险管理力和自控矫正能力	336
三、要有高瞻的形势判断力和研究预测能力	337
四、要有稳健的经营扩张力和重组并购能力	337
五、要有坚实的业务创新力和技术保障能力	338
六、要有敏锐的信贷评审力和结构调整能力	339
七、要有可靠的客户公信力和市场渗透能力	340
八、要有持续的收入增长力和成本管理能力	340
第六节 开放条件下提高国有银行竞争力	342
一、国有银行面临竞争加剧的威胁	342
二、提高国有银行竞争力的根本途径	342
第十五章 国有商业银行上市后面临的挑战及对策分析	344
第一节 上市给国有商业银行带来的积极影响	344
一、推进产权多元化发展进程	344

二、加速完善公司治理结构的步伐	344
三、形成良性的资本补充机制	345
四、有利于增强国际竞争力	345
第二节 国有商业银行上市后面临的挑战	345
第三节 2006年我国上市国有商业银行的经营状况	347
一、我国国有上市商业银行上市后股本结构变化情况	347
二、2006年我国国有上市商业银行基本业务状况	348
三、2006年我国上市国有商业银行财务状况和盈利能力比较分析	350
四、风险比较分析	354
第四节 国有商业银行上市后的现实选择及对策	357
第十六章 国有商业银行柜面业务操作风险分析	362
第一节 国有商业银行柜面业务操作风险的基本状况	362
第二节 柜面业务操作风险对国有商业银行的影响	364
第三节 国有商业银行强化柜面操作风险防范的具体措施	365
第十七章 混业经营制度下国有商业银行产品创新战略分析	371
第一节 混业经营的主要模式及其优势	371
第二节 国内分业经营制度下产品创新的现状及原因	371
第三节 国有商业银行混业经营和产品创新战略	373
第四节 国有商业银行金融产品创新策略	375
第十八章 国有商业银行内部控制分析	380
第一节 商业银行内部控制的概念和内涵	380
一、内部控制的概念	380
二、商业银行内部控制的概念和内涵	380
第二节 国际商业银行内部控制结构分析	380
第三节 我国商业银行内部控制现状分析	383
第四节 我国国有商业银行内部控制制度建设的现状	384
第五节 内部控制体系组织结构的设计原则	385
第六节 我国国有商业银行内部控制组织结构的设计	386
第七节 我国商业银行内部控制改革的措施	388

图表目录

图表1 波特的五种竞争力模型

图表2 2006年国内金融市场完全开放对商业银行影响的模型

图表3 2005年四大国有商业银行表外业务收入情况

图表4 2005年中国银行表外业务收入分布情况

图表5 1999年美国大通银行非利差收入分布情况

图表6 2005年四大国有商业银行度盈利水平有关指标一览表

图表7 工、中、建三行财务重组情况

图表8 2003--2005年四大国有商业银行盈利能力指标变动趋势一览表

图表9 2003—2005年四大国有商业银行收入结构变动趋势

图表10 工、中、建三行ROA、ROE两项指标比较

图表11 2005年底四大国有商业银行存贷款余额情况表

图表12 2004—2005年四大国有商业银行信贷资产质量变化情况表

图表13 2005年我国四大国有商业银行收入结构情况

图表14 国外商业银行贷款审批程序

图表15 国外商业银行信贷管理基本流程

图表16 国有商业银行贷款业务阶段流程

图表17 国有商业银行贷款业务层级流程

图表18 国有商业银行贷款业务流程再造

图表19 2005年国有商业银行资产负债表

图表20 2006年国有商业银行资产负债表

图表21 2007年一季度国有商业银行资产负债表

图表22 1984 - 2003年国有银行的不良资产图

图表23 国有经济投资来源变化图

图表24 四大国有商业银行的实际税率

图表25 中外银行盈利能力产权收益模型

图表26 商业银行不良贷款占比

图表27 某省分行1998 - 2005年不良贷款情况变化

图表28 市场竞争、产权结构和治理结构作用机理

图表29 市场垄断对金融资源的整体配置效率的影响

图表30 中国存贷款市场份额的变化

图表31 加入WTO 5年和10年后的中外资银行市场竞争格局预测

图表32 国际银行业的机构数目、分支机构数目和规模集中程度比较

图表33 1991-1998年全球最大25家银行资产占1000家大银行资产比重

图表34 商业银行机构设置的国际比较

图表35 国有商业银行与其他银行经营指标比较

图表36 中国银行的十大股东

图表37 中国银行的股本结构

图表38 工商银行的十大股东

图表39 工商银行的股本结构

图表40 建设银行的主要股东

图表41 各银行一级资本、资产规模比较

图表42 2005年9月28日标准一普尔对四家国有商业银行的评级

图表43 国有企业对国有银行的风险转嫁

图表44 1994 - 2004年四大国有商业银行的效率比较

图表45 1994 - 2004年国有商业银行效率波动比较

图表46 1994 - 2004年我国商业银行一年存贷款利差

图表47 2003 - 2004年我国商业银行效率比较

图表48 1998年以来国有银行改革进展及其宏观收益与成本

图表49 银行民营化的国家分布(20世纪70年代中期至2003年)

图表50 前10大银行由政府控制的资产份额

图表51 主要银行民营化后6年内发生银行危机的国家(20世纪70年代中期至2003年)

图表52 银行危机期间将银行国有化的国家

图表53 不良资产成因分析

图表54 改制企业逃废债情

图表55 2006年我国三大国有上市银行上市后的股本构成

图表56 2006年工商银行、中国银行、建设银行营业收入来源和结构

图表57 2006年工商银行、中国银行、建设银行营业收入结构比较

图表58 2006年工行、中行、建行贷款业务地区分布情况

图表59 2006年工行、中行、建行的资产结构状况

图表60 2006年我国国有上市银行的资产构成比重

图表61 2006年工行、中行、建行的主营业务收入、净利润和每股收益对比

图表62 2006年工行、中行、建行资产回报率对比

图表63 2005 - 2006年工行、中行、建行利差、利息收益率和非利息收入比较

图表64 2006年工行、中行、建行的资本充足率比较

图表65 2006年工行、中行、建行的贷款质量分类情况

图表66 工商银行和中国银行的利率风险缺口对比

图表67 德意志银行的内部控制组织机构图

图表68 新加坡发展银行的内部控制框架图

图表69 美洲银行矩阵型内部控制组织结构图

图表70 国有商业银行内部控制组织机构图

详细请访问：<https://www.icandata.com/view/44107.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）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。