



艾凯咨询  
ICAN Consulting

# 2007年中国城市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年中国城市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/44114.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

第一章 中国城市商业银行发展环境分析	7
第一节 城市商业银行发展环境分析	7
一、外部环境分析	7
二、内部环境分析	7
第二节 我国城市商业银行市场经营环境分析	8
一、国家调控宏观经济，银行经营风险增大	8
二、加入WTO，业界竞争日趋激烈	9
第三节 WTO时代城市商业银行的生存环境分析	10
第四节 我国城市商业银行发展的制约因素分析	12
一、内部制约因素	12
二、外部制约因素	13
第五节 我国城市商业银行发展面临十大挑战	15
一、资本达标：大限将至，渠道匮乏下的挣扎	15
二、退市：警报响起，高风险银行直面生死抉择	15
三、公司治理建设：要形似更要神似	15
四、跨区域发展：门槛有所提高	16
五、联合重组：单飞与抱团的困惑	16
六、引入外资：要资金更要技术	17
七、市场定位缺失：不得不解决的问题	17
八、风险管理：不容乐观的攻坚战	17
九、业务系统：升级换代进行时	18
十、信息披露：勇气与底气的双重考验	18
第二章 中国城市商业银行的市场定位分析	19
第一节 中国城市商业银行的发展与问题分析	19
一、资本充足率低	19
二、不良资产率高	19
三、单一城市制经营	20

四、贷款风险集中度高	20
五、产品创新水平差	20
第二节 中国城市商业银行的市场定位分析	22
一、客户定位分析	22
二、竞争对手的市场定位分析	23
三、产品定位分析	23
四、经营区域定位分析	24
第三章 我国城市商业银行发展综合分析	26
第一节 中国城市商业银行十大发展特征分析	26
一、两极分化严重	26
二、历史包袱沉重	28
三、资产规模扩张迅速	28
四、受地方政府干预较多	29
五、风险集中度普遍较高	29
六、资本补充受限	30
七、受限制最多	31
八、最受外资青睐	32
九、市场定位摇摆不定	32
十、金融服务质量不高	33
第二节 我国城市商业银行发展现状分析	34
一、城市商业银行的历史发展及特点	34
二、城市商业银行的比较优势与实践经验	36
三、城市商业银行在我国银行体系中的地位及国际比较	38
四、我国城市商业银行发展步入多元化时期	41
五、2005年城市商业银行的十个突破	41
六、2005年城市商业银行风险处置工作取得阶段性成果	42
七、2006年全国城市商业银行风险状况明显改善	43
八、2006年全国城市商业银行总资产情况	45
九、2006年全国城市商业银行总负债情况	47
十、2006年全国城市商业银行不良贷款情况	49
第三节 当前城市商业银行存在的问题及对策分析	50
一、主要问题	50

二、对策建议	51
第四节 我国城市商业银行的现状、挑战与出路分析	54
一、城市商业银行经营现状	54
二、城市商业银行发展面临诸多挑战	55
三、城市商业银行的发展出路	57
第五节 城市商业银行调查分析	60
一、整体经营绩效逐年改善，但现状依然不容乐观	60
二、地方政府控股占大部，内部治理结构有很大改善的空间	62
三、东、西部银行外部治理环境差异很大	63
四、经营绩效参差不齐	64
五、“市民银行”定位并不明晰	64
第六节 中国城市商业银行发展迅速业绩差异逐步扩大	65
第七节 城市商业银行特色化经营发展分析	68
一、城市商业银行发展面临的困境	68
二、城市商业银行特色化选择的必然性	69
三、城市商业银行特色化发展的构建	70
第八节 城市商业银行稳健发展中几个关系	73
一、正确处理代理人行为与内部人控制的关系	73
二、正确处理优化股东结构与兼顾股东利益的关系	74
三、正确处理引入民营资本与引进民营机制的关系	74
四、正确处理追求高效益与立市求发展的关系	75
五、正确处理适度监管与严格执法的关系	76
第九节 我国城市商业银行上市分析	76
一、城市商业银行的发展现状及面临的难题	76
二、城市商业银行发行上市的重要意义	77
三、城市商业银行上市的可行性	78
四、城市商业银行上市前需要做好的工作	78
第十节 中小城市商业银行财务贫困性增长的成因及对策	80
一、中小城市商业银行财务贫困性增长的成因	80
二、摆脱贫困性增长的主要对策	83
第十一节 城市商业银行如何做到“小而强”	85
第十二节 我国城市商业银行的发展方向与监管取向	86

## 第四章 外资参股对中国城市商业银行经营效率的影响分析 92

### 第一节 外资参股城市商业银行的概况 92

#### 一、上海银行 93

#### 二、南京市商业银行 93

#### 三、西安市商业银行 93

#### 四、济南市商业银行 94

### 第二节 经营效率的变化分析 94

### 第三节 政策建议 95

## 第五章 我国城市商业银行跨区域发展分析 98

### 第一节 银监会强调城商行跨区域发展四原则 98

#### 一、达标的原则 98

#### 二、有利的原则 98

#### 三、适合的原则 98

#### 四、市场的原则 99

### 第二节 城市商业银行跨区域发展分析 99

#### 一、跨区域是城市商业银行发展的内在要求 99

#### 二、理性认识城市商业银行跨区域发展面临的主要风险 100

#### 三、慎重推进城市商业银行跨区域发展的进程 101

## 第六章 我国城市商业银行的产权制度改革分析 103

### 第一节 产权制度的经济功能分析 103

### 第二节 我国城市商业银行产权制度的特点和缺陷分析 103

#### 一、我国城市商业银行产权制度的特点 103

#### 二、我国城市商业银行的产权制度缺陷 104

### 第三节 城市商业银行产权制度改革问题分析 105

#### 一、我国城市商业银行产权制度改革目标 105

#### 二、我国城市商业银行民营化改造的理论逻辑 105

#### 三、城市商业银行民营化的路径选择 106

## 第七章 城市商业银行发展定位与中小企业融资分析 108

第一节 中国中小企业融资难问题分析	108
一、中国中小企业的经济贡献与融资现状	108
二、中小企业融资难的原因分析	109
第二节 中国城市商业银行的业务定位分析	110
一、当前城市商业银行面临的问题	110
二、对城市商业银行存在问题的经济学分析	110
三、城市商业银行从事中小企业信贷业务的可行性分析	111
第三节 政策建议和结论	112

## 第八章 我国城市商业银行并购模式及实施路径分析 113

第一节 我国城市商业银行并购的现状分析	113
一、横向并购	113
二、内外结合	114
第二节 我国城市商业银行并购的特点分析	115
一、政府推动是城市商业银行并购的外部动因	115
二、规模扩张压力是城市商业银行并购的内在动因	116
三、城市商业银行并购的目的呈现多元化	116
四、城市商业银行并购的手段趋于市场化	116
第三节 我国城市商业银行并购的应对措施	117
一、横向并购的关键问题	117
二、内外结合的注意事项	118

## 第九章 我国城市商业银行重组分析 120

第一节 城市商业银行的重组模式分析	120
一、城市商业银行的重组模式	120
(一)上市重组	120
(二)联合重组	120
(三)并购重组	121
(四)入股重组	121
二、重组面临的问题	121
第二节 合并重组是城市商业银行发展的新路径	122
一、城市商业银行合并重组的基本条件	122

二、合并重组遵循的基本原则	124
三、合并重组实施的基本步骤	125
四、合并重组需要处理好的几个关键问题	126
第三节 城市商业银行重组实践的理性思考	127
一、合并重组必须顺势而为	127
二、合并重组必须坚持条件	128
三、合并重组必须选准模式	129
第十章 城市商业银行法人治理结构分析	132
第一节 城市商业银行法人治理结构缺陷与完善	132
一、城市商业银行面临的挑战和法人治理结构的不适应性	132
二、构建法人治理结构的制度基础	132
第二节 城市商业银行法人治理结构完善的政策建议	134
一、将法人治理结构因素引入监管	134
二、通过资本运作来优化股权结构	135
三、不断优化政策环境，完善要素市场	135
第十一章 城市商业银行支付清算风险防范与内部控制分析	137
第一节 城市商业银行支付清算风险表现	137
一、清算风险	137
二、票据风险	137
三、内控风险	137
四、技术风险	137
第二节 城市商业银行支付清算风险产生的原因	138
第三节 城市商业银行支付风险防范内控措施	139
第十二章 用利率杠杆约束城市商业银行的非理性扩张	141
第一节 城市商业银行非理性扩张的内外动因分析	141
一、城市商业银行普遍存在着一种内生的盲目的规模扩张冲动	141
二、地方政府需要城市商业银行的快速扩张作为地方经济发展的支撑	141
第二节 城市商业银行的非理性扩张蕴藏金融风险	141
一、资产负债不匹配	141



二、效益未随规模同步增长	142
三、风险拨备不足	142
四、资本约束乏力	142
第三节 运用利率手段抑制城市商业银行的非理性扩张	142
第四节 其他配套措施	145

### 第十三章 城市商业银行竞争分析 146

第一节 2005-2006中国城市商业银行竞争力评价	146
第二节 城市商业银行竞争中的优势与劣势分析	157
一、比较优势分析	157
二、比较劣势分析	157
第三节 集约化经营是提升城市商业银行综合竞争力的必由之路	158
第四节 中国城市商业银行主要竞争主体分析	161
一、上海银行	161
二、北京银行	163
三、天津市商业银行	166
四、南京市商业银行	170
五、宁波市商业银行	171
六、深圳市商业银行	172
七、广州市商业银行	172
第五节 提升城市商业银行核心竞争力分析	173
第六节 如何提高城市商业银行的市场竞争能力	177

### 第十四章 中国城市商业银行将成为新的投资亮点 182

一、国际投资目光初定中国金融市场	182
二、国际投资视野转向城市商业银行	182
三、国际机构对城市商业银行的投资之路仍较漫长	182
四、国际机构对城市商业银行的投资将成就双赢格局	183
五、国际机构对城市商业银行的投资渐入佳境	183

### 第十五章 城市商业银行发展战略分析 185

第一节 城市商业银行市场定位与战略转型	185
---------------------	-----

一、城市商业银行市场的选型与定型	185
二、找准定位,实现转型	188
第二节 城市商业银行实施精细化营销战略	191
一、深化营销体制改革	191
二、加快营销结构调整	192
三、加快科学营销的推进	192
四、加快完善营销功能	192
五、加强营销队伍建设	193
第三节 城市商业银行的信息化战略	193
第四节 城市商业银行可持续发展的战略措施	196
第五节 我国城市商业银行发展战略选择	199
一、城市商业银行战略管理的内外部环境分析	199
二、当前城市商业银行的发展战略选择	200
1、当前城市商业银行发展的总体战略选择	200
2、当前城市商业银行发展的竞争战略选择	201
第六节 城市商业银行区域发展的战略选择	202
一、城市商业银行区域发展的战略任务	202
二、城市商业银行打造区域经济增长圈的战略选择	203
三、区域经济发展呼唤城市商业银行的转型	205
四、城市商业银行的发展要求地方政府加强政策扶持	206
第七节 WTO时代城市商业银行的战略选择	207
一、WTO时代城市商业银行面临的主要问题和挑战	207
二、WTO时代城市商业银行的战略选择	208
第八节 网络化企业组织是城市商业银行的战略选择	210
一、当前我国城市商业银行面临的市场竞争环境	210
二、城市商业银行构建网络化企业组织的内在动因分析	210
三、城市商业银行构建网络化企业组织的具体方式	212
第九节 我国城市商业银行资本管理战略构想与策略	213
一、我国城市商业银行资本管理存在的问题	213
二、我国城市商业银行资本管理战略实施路径及构建方法	214

图表1 2003年末最大与最小城市商业银行资产规模比较

图表2 2003年末城市商业银行资产规模分布图示

图表3 2003年末城市商业银行按照不良贷款率分布图示

图表4 2003年末城市商业银行存款市场份额散点图

图表5 城市商业银行马太效应“表现”

图表6 城市商业银行资本补充渠道一览表

图表7 2006年全国城市商业银行剥离不良资产情况图

图表8 2006年全国城市商业银行剥离不良资产中信贷资产和非信贷资产的比例图

图表9 2005-2006年全国城市商业银行资本充足率

图表10 2006年1-4季度全国城市商业银行总资产情况

图表11 2006年1-4季度全国城市商业银行总资产增长率情况

图表12 2006年1-4季度全国城市商业银行总资产占银行业金融机构比例情况

图表13 2004-2006年全国城市商业银行总资产对比图

图表14 2006年1-4季度全国城市商业银行总负债情况

图表15 2006年1-4季度全国城市商业银行总负债增长率情况

图表16 2006年1-4季度全国城市商业银行总负债占银行业金融机构比例情况

图表17 2004-2006年全国城市商业银行总负债对比图

图表18 2006年1-4季度全国城市商业银行不良贷款余额情况

图表19 2006年1-4季度全国城市商业银行不良贷款余额占全部贷款比例情况

图表20 城市商业银行的平均持股比重图

图表21 东、中、西部省份的地方政府对城市商业银行的平均持股比例图

图表22 2004年城市商业银行资产负债表

图表23 2005年城市商业银行资产负债表

图表24 上海银行的产权结构比例图

图表25 西安市商业银行产权结构比例图

图表26 上海银行资产结构比例图

图表27 我国城市商业银行外资参股情况

图表28 1999-2004年四家城市商业银行投入产出统计

图表29 1999-2004年四家城市商业银行经营效率统计

图表30 2005年底全国113家城市商业银行的总体资本充足率和不良贷款率

图表31 私营经济对国民经济的贡献

图表32 2002年四川省3城市中小企业资金来源结构状况

图表33 外资参股的城市商业银行一览

图表34 2004年各地方政府为化解城商行风险投入的资金情况

图表35 2002-2005年我国城市商业银行的平均利润率变化趋势图

图表36 全国城市商业银行按资产规模的分布情况

图表37 2003-2005年上海银行主要会计数据

图表38 2003-2005年上海银行主要财务指标

图表39 2005年度北京银行主要利润指标

图表40 2003-2005年度北京银行主要会计数据和财务指标

图表41 2005年度宁波市商业银行主要利润指标情况

图表42 2003-2005年宁波市商业银行主要会计数据和财务指标

图表43 2001-2006年城市商业银行的国际投资

详细请访问：<https://www.icandata.com/view/44114.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。