



艾凯咨询  
ICAN Consulting

# 2006年中国银行业行业市场分析 及发展趋势研究报告

## 一、调研说明

《2006年中国银行业行业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/44177.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

### 【 描述 】

本报告旨在为国内企业了解商业银行提供服务，通过对国际和国内银行行业的现状及发展趋势的描述和分析，得出我国商业银行的发展趋势。对银行业的投资价值、风险及银行业的有提出了本报告的建议。本报告观点仅供参考。

本报告共有148页，约10万字，其中有表格40个，图43个，本报告于2006年4月中旬完成，共分四部分，第一部分为第一章，对国际银行业的发展概况做分析，对全球银行业的并购重组的概况做了分析，选取美国银行业的发展情况做了分析；第二部分为第二到第四章，通过我国银行业结构规模及其影响因素等到方面分析了我国银行业的发展概况，对我国货币运行的总体状况做了细致的分析，并且对银行业的业务概况做了深入细致的分析；第三部分为第五到第七章，对我国商业银行不良资产证券化的概况做了分析，深度分析了我国银行业的竞争状况；第四部分为第八、九章，展望我国银行业的发展前景，对我国银行业的投资价值、风险及银行业的发展提出建议性的分析。

本报告所持有的一些观点：

2005年全球银行业不仅延续了上一年的良好发展势头，而且在很多方面大有突破。2005年度1000家大银行的一级资本回报率达到了创纪录的19.86%，大大高于上一年的17.56%。千家银行总资本回报率为0.9%，资本与总资产比率为4.53%；

我们预期在未来几年里中国的银行体系的发展将在几个方面与美国近20年的发展历程相类似：银行规模和服务能力将成倍增长、并购与联盟将继续加剧，尤其针对城市商业银行、银行将呈规模和独特性两极端；

2005年，银监会紧紧围绕加强和改进宏观调控，全面贯彻落实科学发展观，在加强银行业外部监管和积极推动银行业内部改革的双重作用下，银行业不良贷款继续保持“双下降”，资本充足率大幅提高，防范和抵御风险的能力有所增强。但潜在信用风险仍然较大，贷款集中度风险依然突出，小企业融资难的问题没有明显改善，提高银行业经营管理能力的任务仍十分艰巨；

我国银行业目前九成以上的收入仍来自传统的存贷款业务。中间业务和表外业务尚不发达。国有银行处于存贷款业务垄断和优势地位，股份制银行则主要在中间业务领域结合各银行自身的优势开拓其利润领域，外资银行主要盯准银行卡和国际业务。同时我国资本市场发展相对滞后，股市和债市一度疲软。在风险方面还难以形成与银行的对冲。基金业务通常都通过银行托管；

我国银行业竞争格局基本如下：四大国有银行处于垄断地位，目前，四大国有商业银行在居民储蓄方面的市场份额达到65%，支付结算服务为80%，而贷款占全部金融机构贷款的56%。；中小型商业银行获得快速发展；国外银行大规模进入；银行业对外准入放松。随着外资银行的大举进入，中国银行业正经历从寡头垄断向垄断竞争市场格局的转变。

在银行业的投资发展方面要做到：正确判断经济发展形势和合理决策、提高货币政策有效性、加强对产能过剩调整情况监测，做好潜在信用风险管控、加强风险管理、支持金融创新，建立小企业融资服务新机制、深化银行业改革，加快银行业风险管理长效机制建设。

## 【 目录 】

前 言 1

目 录 3

表 题 8

图 题 10

第一章 国际银行业的发展概况 1

第一节 国际银行业的发展现状 1

第二节 全球银行业的并购情况分析 3

（一）美国成为小规模并购主导 4

（二）欧洲在重重障碍中前行 4

（三）亚洲并购金额破纪录 6

第三节 美国银行业的发展 7

（一）美国银行业的发展历程 7

- (二) 美国银行业的架构 8
- (三) 美国银行业法规政策 9
- (四) 对中国银行业的借鉴 10

## 第二章 我国银行业发展概况 13

### 第一节 我国银行业发展环境 13

- (一) 经济保持高速增长 13
- (二) 社会固定资产投资保持旺盛需求 14
- (三) 银行存款不断增加 14
- (四) 国际游资大量涌入 16

### 第二节 中国商业银行体系的构成及总体规模 17

- (一) 资产的快速增长与结构集中 17
- (二) 银行资金来源相对单一 19
- (三) 资金运用渠道仍以贷款为主 20
- (四) 银行暂时没有流动性风险 20

### 第三节 我国银行业的产权结构和外资参股 22

- (一) 我国银行业的产权结构 22
- (二) 外资参股中资银行 23

### 第四节 资本市场发展对银行业的影响 25

### 第五节 当前我国银行业存在的主要问题分析 27

- (一) 银行业金融机构头寸充足，资金运用压力大，中长期盈利空间进一步压缩 27
- (二) 不良贷款继续实现“双降”，但保持“双降”难度加大 28
- (三) 信贷资金向大客户倾斜，贷款集中度风险突出 28
- (四) 贷款损失准备金抵补率提高，但准备金缺口仍然较大 29
- (五) 商业银行资本充足率显著提高，但资本补充渠道不通畅 29
- (六) 小企业贷款难问题仍然没有得到明显改善 29

## 第三章 我国货币运行状况分析 31

### 第一节 2005年货币信贷运行基本概况 31

- (一) 广义货币M2较快增长，狭义货币M1平速增长 31
- (二) 各项存款稳步上升，存款定期化特征明显 31
- (三) 各项贷款平稳增长，但票据融资大幅上升 31

(四)国有银行风险控制加强，新增贷款比重下降，发展更为理性 32

(五)外汇占款继续大幅度增加 32

第二节 各层次货币增幅不平衡因素分析 33

## 第四章 我国银行业业务发展分析 34

### 第一节 存贷款业务 34

(一)业务发展现状 34

(二)业务发展特征及趋势 37

(1)贷款业务 37

(2)存款业务 44

### 第二节 银行卡业务 45

(一)业务概述 45

(二)业务发展现状 46

(三)信用卡业务概况 49

(四)业务发展特征及趋势 51

### 第三节 票据业务 53

(一)业务概述 53

(二)业务发展现状 53

(三)业务经营策略比较 55

(四)业务发展特征及趋势 57

### 第四节 网上银行 57

(一)业务概述 57

(二)业务发展现状 58

(1)网上银行用户规模 58

(2)网上银行业务竞争状况 60

(三)业务发展特征 62

(四)业务发展存在问题及发展趋势展望 63

### 第五节 我国银行间人民币同业拆借 64

(一)业务概览 64

(二)业务特征分析 65

(1)同业拆借交易品种趋于短期 65

(2)同业拆借利率趋降 66

(3)同业拆借成员趋增 66

(4)同业拆借业务较集中 69

## 第五章 我国商业银行不良资产证券化分析 70

### 第一节 我国商业银行不良资产现状及证券化的意义 70

(一)我国商业银行不良资产现状及处置方式 70

(二)资产证券化 70

(三)不良资产证券化对商业银行的意义 71

### 第二节 我国商业银行不良资产证券化的可行性分析 72

## 第六章 我国银行业政策分析与管理体制改革 75

### 第一节 中国银行业的监管体系 75

### 第二节 出台主要政策 77

### 第三节 政策分析及展望 78

## 第七章 我国银行业竞争分析 80

### 第一节 我国银行业竞争格局分析 80

### 第二节 四大国有银行竞争分析 82

(一)四大国有银行竞争力和运营状况分析 83

(1)中国工商银行 83

(2)、中国农业银行 88

(3)、中国银行 92

(4)、中国建设银行 95

(二)国有银行改革战略 98

(三)国有银行竞争战略 99

### 第三节 股份制银行竞争分析 100

(一)业务竞争状况分析 100

(二)竞争战略分析 101

(三)上市银行竞争力分析 102

(四)上市股份制银行分析 104

(1)招商银行(股票代码:600036) 104

(2)民生银行(股票代码:600016) 106

- (3) 浦发银行 ( 股票代码 : 600000 ) 108
- (4) 深发展银行 ( 股票代码 : 000001 ) 110
- (5) 华夏银行 ( 股票代码 : 600015 SH ) 111
- (五) 其它重点股份制银行 113

(1)交通银行 113

(2) 光大银行 115

(3)兴业银行 116

(4)中信实业银行 117

#### 第四节 农村信用社 119

(一) 立足农村经济是农信社之本 119

(二) 农信社发展状况 120

(三) 农信社存在的主要问题及发展趋势 121

#### 第五节 外资银行竞争分析 122

(一) 外资银行进入中国的途径 122

(二) 外资银行在中国业务竞争状况分析 123

(三) 外资银行经营战略 124

(四) 中外资银行竞争趋势及发展预测 124

### 第八章 我国银行业行业发展展望 125

#### 第一节 我国银行业发展趋势 125

#### 第二节 中国银行业2006年发展格局 127

### 第九章 我国银行业投资性分析 133

#### 第一节 银行业的投资价值与策略 133

(一) 投资价值分析 133

(二) 2006年我国银行业投资策略 133

#### 第二节 我国银行业投资风险分析 134

(一) 内源型风险 134

(二) 外源型风险 135

#### 第三节 银行业投资发展建议 135

(一)正确判断经济发展形势和合理决策 135

(二)提高货币政策有效性 136

(三)加强对产能过剩调整情况监测 , 做好潜在信用风险管控 136



(四)加强风险管理 136

(五)支持金融创新，建立小企业融资服务新机制 137

(六)深化银行业改革，加快银行业风险管理长效机制建设 137

## 表 题

表1-1 全球25家大银行一级资本排名 1

表1-2 2003年 - 2006年一季度全球银行业并购部分案例 6

表2-1 2002-2005年我国金融机构资金来源情况 19

表2-2 2002-2005年我国银行资金运用情况 20

表2-3 我国银行业银行业存、贷款比例分布 21

表2-4 我国银行业的产权结构表 22

表2-5国有企业和地方财政控股情况 22

表2-6 外资参股中资银行的三种形式 23

表2-7 国内金融市场融资情况表 25

表4-1 2002-2006年我国金融机构本外币贷款业务情况 34

表4-2 2002-2006年我国金融机构本外币存款业务情况 35

表4-3 2005年我国金融机构本币贷款分布 39

表4-4 2000-2005年我国银行的存款业务情况 44

表4-5 银行卡的分类 45

表4-6 各大银行发行银行卡情况列表 47

表4-7 各银行信用卡特色比较 49

表4-8 票据业务种类 53

表4-9目前我国开办交易类网上银行业务的主要中外资银行 57

表4-10 2002-2005年建设银行网上银行业务发展情况 61

表4-11 2002-2005年招商银行网上银行业务发展情况 62

表4-13 2001-2005年我国同业拆借主要品种业务量 65

表4-14 2004年度全国银行间同业拆借市场交易前十名 68

表4-15 2004年度银行间债券市场交易量十强 68

表6-1我国银行业出台政策表 77

表7-1 2003年 - 2005年中国工商银行财务概要 85

表7-2 农业银行财务概要（单位：亿元） 89

表7-3 年中国银行财务概要 93

表7-4 2001 - 2005年建设银行基本财务状况（单位：亿元）	96
表7-5 我国国有银行上市时间表	98
表7-6 我国与国外银行中间业务收入占比	99
表7-7各银行盈利能力比较	102
表7-8 2003-2005年招商银行财务指标分析	104
表7-9 2004、2005年民生银行盈利能力与成长能力指标分析	106
表7-10 2004、2005年浦发银行盈利能力与成长能力分析	108
表7-11 2004、2005年深发展银行财务数据分析	110
表7-12 华夏银行财务概要	112
表7-13 2004、2005年交通银行财务分析	114
表7-14 2003-2005年光大银行资产与存贷款情况	115
表7-15 2000年 - 2005年末兴业银行资产负债以及存贷余额情况	116
表 7-16 2005年兴业银行主营业务收入构成	117

## 图 题

图2-1 1990 - 2005年我国GDP及GDP增长率变化	13
图2-2 1981 - 2005年我国固定资产投资情况	14
图2-3 1981-2005年我国金融机构存款增长情况	15
图2-4 2002-2005年金融机构本外币贷款月度增加额比较	15
图2-5 我国2005年银行业资产总额分布	17
图2-6 2004年银行业资产总额分布	18
图2- 7 2004、2005年银行业金融机构资产总额对比图	18
图2-8 我国筹资结构变动	26
图2-9 2005年银行机构新增存贷比各季度走势	27
图4-1 1998-2005年我国金融机构本币存贷款增长率	35
图4-2 我国几大银行存贷款比较	36
图4-3 2005年我国境内商业银行业不良贷款余额分布	37
图4-4 2005年我国境内商业银行业不良贷款率的分布	37
图4-5 2000-2005年中国个人住房贷款余额及所占比例	40
图4-6 我国中小企业申请贷款落实情况	43
图4-7 我国银行各类存款分布份额	44
图4-8 2000-2005年银行卡业务增长情况	46

图4-9 各商业银行的特约商户份额 48

图4-10 各商业银行POS机数量分布份额 48

图4-11 各商业银行ATM机数量分布份额 48

图4-12 我国网上银行用户发展情况（单位：万） 58

图4-13 2003 - 2010中国网上银行交易额发展情况及预测 58

图4-14 2005年中国个人网上银行交易额市场份额比例 60

图4-15 2004-2005年工商银行网上银行业务发展情况 60

图4-16 1998-2005年我国银行间同业拆借交易量 64

图4-18 2001-2005年我国同业拆借主要品种结构 65

图4-19 2002-2003年主要拆借品种季度利率走势 66

图4-20 参与同业拆借金融机构分布 67

图7-1 2005年我国银行业金融机构总资产与总负债对比图 80

图7-2 我国2005年银行业资产总额分布 80

图7-3 我国银行业竞争战略 81

图7-4 2003-2005年四大国有银行资产总额对比 82

图7-5 工商银行经营利润增长情况 85

图7-6 2000-2004年农业银行不良贷款率下降情况 90

图7-7 农行手续费净收入与利息收入比较 91

图7-8 四大国有银行不良贷款率变化比较 97

图7-9 建设银行非利息收入及占比（单位：亿元，%） 97

图7-10 建行个人存款余额、增加额发展情况 98

图7-11 2005年五家上市银行净利润对比 100

图7-12 上市银行市场占有率变化 101

图7-13 上市银行总资产比较（单位：亿元） 102

图7-14 上市银行业务收入构成比较 103

图7-15 中信集团财务发展概况 118

详细请访问：<https://www.icandata.com/view/44177.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。