



艾凯咨询
ICAN Consulting

2006年中国银行业市场 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/44178.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 全球银行业发展分析	8
第一节 全球银行业跨国并购的特点和趋势	8
一、银行业跨国并购的特点和趋势	8
二、抢占市场是金融业跨国并购的主要动机	9
三、对中国的启示	10
第二节 国外商业银行监管研究及启示	11
一、商业银行受到监管的原因分析	11
二、商业银行监管的国际经验	11
（一）美国的商业银行监管	11
（二）英国的商业银行监管	13
（三）德国的商业银行监管	14
三、启示	15
第三节 当代全球主流投资银行发展模式比较分析	18
一、“全球投资银行主流模式”的概念界定	18
二、当代全球投资银行的主要发展模式	19
三、全球主要投资银行排名比较	24
四、盈利能力比较	24
五、研究能力比较	25
六、市场份额比较	26
七、结论与启示	27
第四节 全球最新银行排名分析	28
第五节 外国国有银行改革模式及其启示	36
第六节 美国银行业发展分析	41
一、美国小银行的特点与启示	41
二、美国银行破产若干法律问题分析及启示	42
三、美国银行业经营策略的变革及其动因分析	50
四、美国银行业放松地域管制的经验及其借鉴	53
第七节 德国全能银行的发展、变革与启示	58

一、德国全能银行的历史沿革	58
二、德国全能银行的主要特征	58
三、全能银行的主要竞争优势	59
四、近年来德国银行业的主要变革	60
五、德国全能银行对我国的启示	62
第八节 日本银行业发展分析	62
一、日本银行业不良资产处置的启示	62
二、日本主办银行业务模式对我国的启示	64
第九节 英美两国银行发展战略比较分析	68
一、英国银行发展战略	68
二、美国银行发展战略	70
三、比较分析	72
第十节 西方中央银行独立性理论的发展及其启示	74
一、中央银行独立性地位的演变	74
二、中央银行独立性的价值	79
三、结论与启示	81
第十一节 2005年“世界1000家大银行”排名评析	82
一、国际银行业：利润再创纪录，市场竞争力增强	82
二、全球业界的趋势：并购依然是主题，大者更大	83
三、中国银行业：力争名次，与优秀银行差距明显	87
第二章 中国银行业发展分析	91
第一节 中国银行业发展现状分析	91
一、入世以来我国银行业发展总体状况	91
二、中资银行在WTO后过渡期面临的挑战	92
三、银行监管面临的挑战	94
四、从战略变革视角看中国银行业发展	95
五、我国银行业不良资产状况和变化趋势分析	101
六、2005年我国银行业经营数据	106
七、国内银行海外业务发展的战略选择	108
第二节 中国银行业的合理结构分析	112
一、银行市场结构与效率	113

二、银行产权结构和银行效率	114
三、金融系统中的银行结构	116
四、简单的结论和政策建议	118
第三节 我国银行业面临机遇与挑战	118
第四节 我国银行业态创新策略分析	121
一、金融自由化给我国银行业的机遇和挑战	121
二、我国银行业的发展战略选择	122
第五节 中国银行业引资模式分析	124
第六节 中国银行业的市场结构与规模经济分析	132
第七节 我国银行业风险管理十大长效机制	140
一、以董事会为核心的战略决策机制	140
二、专业化、垂直化的组织运作机制	140
三、系统缜密、操作性强的制度规范机制	140
四、以风险量化为核心的技术创新机制	141
五、以“诚信审慎”为核心的文化保障机制	141
六、以经济资本为基础的内在约束机制	142
七、基于资产组合管理的政策引导机制	142
八、以产品定价为基础的风险补偿机制	143
九、风险预警预控机制	143
十、风险责任追究机制	144
第三章 中国银行业中间业务分析	145
第一节 我国银行业中间业务发展的制约因素	145
一、发展现状	145
二、制约我国中间业务发展的主要因素	145
三、我国银行业发展中间业务的对策	147
第二节 中间业务是商业银行经营模式转型	148
第三节 我国商业银行中间业务面临发展机遇	152
一、中间业务面临的发展机遇	152
二、我国商业银行发展中间业务存在的障碍	153
三、中间业务市场的发展趋势	154
第四节 商业银行中间业务发展现状分析	155

一、我国商业银行中间业务发展现状	155
二、中、外资商业银行中间业务竞争状况分析	157
第五节 我国商业银行中间业务发展水平偏低问题分析	160
一、国有商业银行存在规模偏好，导致中间业务产品定价与收入偏低	160
二、商业银行与客户间存在严重信息不对称，导致中间业务产品收入与价格偏低	164
三、实证检验	165
四、我国商业银行中间业务良性发展的建议	169
第六节 我国商业银行中间业务立法的缺陷及其完善	170
第七节 我国商业银行中间业务风险分析	174
一、我国商业银行中间业务风险的特点	174
二、我国商业银行中间业务风险的原因分析	175
三、加大监管力度，控制中间业务风险	175
第八节 我国商业银行发展中间业务的误区	177
第九节 中、外资银行中间业务竞争力比较分析	183
一、中间业务竞争力评价指标设计	183
二、中、外资银行的中间业务竞争力比较分析	183
第十节 从银行中间业务中寻找赢利增长点	185
第十一节 我国商业银行发展中间业务一些思路	190
第四章 商业银行负债业务现状分析、趋势预测及对策建议	193
第一节 商业银行负债业务现状	193
一、商业银行负债业务发展迅速	193
二、各项存款成为商业银行负债业务的最主要的组成部分	193
三、商业银行存贷比逐年下降，目前处于合理区域	194
四、商业银行负债结构的主要特点	194
第二节 商业银行负债业务优缺点分析	196
一、优点	196
二、缺点	197
第三节 商业银行负债业务未来发展趋势预测分析	198
第四节 发展商业银行负债业务对策建议	201
第五章 我国银行业个人理财业务分析	203

第一节 我国个人理财业务发展特点	204
第二节 我国商业银行个人理财业务发展中存在的几个问题及对策	208
一、存在问题	208
二、发展对策	210
第三节 我国商业银行理财业务发展分析	211
一、国内银行理财业务发展中出现的突出问题	212
二、未来理财业务发展中的主要挑战	213
三、未来银行针对理财业务赢得竞争的策略	215
第四节 从供需角度看我国商业银行人民币理财业务的发展	216
一、人民币理财业务的需求分析—我国居民财富分布和构成的特征	216
二、人民币理财业务的供给分析—国内商业银行人民币理财业务发展概况	221
三、国内商业发展人民币理财业务的几点建议	224
第六章 我国银行业表外业务分析	226
第一节 银行表内表外业务正确区分与核算	226
第二节 我国商业银行表外业务风险分析与防范策略	229
一、商业银行表外业务概述	230
二、我国商业银行表外业务风险分析	230
三、我国商业银行表外业务管理现状	231
四、我国商业银行表外业务风险防范策略	233
第七章 我国银行业改革分析	235
第一节 中国银行改革的三种推动力量	235
一、问题的提出	235
二、银行改革的三种推动力量假说	235
三、中央政府主导下的国有独资银行制度安排	237
四、地方性商业银行的产生	239
五、中国银行改革的历程	241
六、结论	242
第二节 中国商业银行改革与障碍跨越	243
一、中国商业银行业的未来主导：股份制商业银行	244
二、股份制商业银行的发展障碍：中国商业银行业的“粘性”寡头垄断市场结构	247

三、结论	249
第三节 中国国有银行改革的渐进逻辑	250
一、制度变迁的内在渐进逻辑：理论支持	250
二、转轨经济下国有银行效率：一个非主流的分析视角	252
三、国有银行商业化：提高自生能力的艰巨性	255
四、国有银行改革：渐进的逻辑	258
第四节 民营化、国有化与中国国有银行改革	261
一、两种截然不同的国际潮流：银行民营化与国有化	261
二、金融发展、银行绩效与金融稳定	264
三、中国国有银行改革的几点思考	268
第五节 中国国有银行改革的模式选择	271
第六节 国有商业银行改革中急需改进的若干问题	273
一、围绕国有银行改革争论的实质：改进银行改革的方式	273
二、国有银行改革的战略目标：提高银行经营绩效，促进金融体系稳健高效	274
三、国有银行改革的路径选择：平衡内外因素，防止外资化风险	274
四、国有银行改革操作模式：“自己改自己”的缺陷及其改进建议	276
第八章 我国商业银行资本充足现状及提高比率的路径选择分析	278
第一节 我国商业银行资本结构及充足性分析	278
第二节 我国商业银行资本不足的原因分析	280
第三节 提高我国商业银行资本充足率的路径选择	283
第九章 国有商业银行实施战略转型的动因、路径和策略分析	287
第一节 战略、战略转型的基本概念界定	287
一、战略、战略变化、战略转型的界定	287
二、战略转型的特征和功能	287
三、战略转型的方向识别、时机把握、模式选择和控制方式	288
第二节 国有商业银行实施战略转型的动因分析	289
一、国有商业银行战略转型的外部压力分析	290
二、国有商业银行战略转型的内部阻力分析	292
第三节 国有商业银行实施战略转型的路径选择	293
第四节 国有商业银行战略转型的策略安排	300

第十章 我国银行存贷差问题的分析和对策分析	301
第一节 “存贷差”内涵的演变	301
第二节 我国存贷差变化的实证分析	302
第三节 我国存贷差原因分析	303
第四节 政策建议	306
第十一章 银行并购、商业银行成长与我国银行业发展分析	308
第一节 银行成长的方式与银行并购的作用	308
第二节 银行并购是现代商业银行成长的引擎	309
第三节 银行并购对我国银行业发展的价值分析	311
第四节 需要注意的几个问题	314
第十二章 有效信贷需求不足与商业银行经营战略选择分析	316
第一节 商业银行经营的困境：有效信贷需求不足	316
第二节 宏观视角：金融风险的非均衡配置与有效信贷需求不足	317
第三节 微观视角：商业银行风险管理能力与有效信贷需求不足	320
第四节 有效需求约束下商业银行经营战略选择	321
第十三章 我国银行业竞争分析	324
第一节 我国银行业竞争格局下的脆弱性及其成因分析	324
一、我国银行业市场状况分析	324
二、我国银行业垄断竞争格局下的脆弱性成因分析	328
三、结论及建议	330
第二节 新格局下国有银行市场竞争分析	331
一、开放条件下银行业的市场竞争	331
二、新市场格局下国有独资银行将面临的市场竞争	331
三、新的市场格局下国有独资银行的竞争力分析	332
四、银行业市场开放后国有独资银行的成本与收益比较	333
第三节 国有商业银行竞争力理论分析	333
一、规模经济悖论	333
二、产权归属缺陷	334

三、激励机制扭曲	336
四、改革思路与建议	336
第四节 我国国有控股银行提高国际竞争力的相关问题分析	337
一、要有强劲的资金充足力和盈利转资能力	338
二、要有平衡的风险管理力和自控矫正能力	338
四、要有稳健的经营扩张力和重组并购能力	340
五、要有坚实的业务创新力和技术保障能力	341
六、要有敏锐的信贷评审力和结构调整能力	341
七、要有可靠的客户公信力和市场渗透能力	342
八、要有持续的收入增长力和成本管理能力	343
第五节 中外资银行竞争力比较与分析	344
一、中外资银行竞争力比较情况	345
二、中外资银行竞争力差距原因分析	350
三、提高中资银行竞争力的建议	352
第六节 品牌经营是银行竞争的战略制高点	353
一、银行品牌的理论分析	353
二、我国银行机构品牌经营：现实考察	355
三、加大品牌经营力度，抢占银行竞争制高点	357
第七节 关系营销是银行服务业的核心竞争力	359
一、关系营销要成为商业银行营销管理的导向	359
二、营造定位于客户的关系营销文化	360
三、实施关系营销的建议	362
第八节 建立商业银行系统空间意志模型研究银行竞争力	363
第九节 提升中资银行国际竞争力战略选择	370
第十节 中小银行如何提高竞争力	375
第十四章 中国银行业主要竞争主体分析	377
第一节 四大国有商业银行分析	377
一、中国工商银行	377
二、中国银行	381
三、中国农业银行	383
四、中国建设银行	384

第二节 部分股份制商业银行分析	388
一、招商银行	388
二、深圳发展银行	390
三、上海浦东发展银行	394
四、光大银行	397
五、华夏银行	398
第三节 政策性银行分析	402
一、国家开发银行	402
二、进出口银行	403
三、农业发展银行	404
第四节 城市商业银行分析	405
一、城市商业银行发展呈现六大特点	405
二、城市商业银行发展面临十大挑战	407
三、中国城市商业银行十大发展特征	411
四、中国城市商业银行发展迅速业绩差异逐步扩大	419
五、城市商业银行特色化经营发展	420
六、当前城市商业银行存在的问题分析及对策	425
七、我国城市商业银行的发展与走向	429
第五节 邮政储蓄	431
一、我国邮政储蓄发展现状与体制问题	431
二、对未来邮政储蓄银行功能定位的思考	434
第十五章 我国银行业和国外银行业竞争力比较分析	444
第一节 我国消费者对中外银行的选择分析	446
第二节 我国银行业与国外银行业经营状况比较	448
第三节 我国银行业和国外银行业中间业务比较	449
第四节 我国银行业和国外银行业竞争方略比较	451
第十六章 中国银行业发展趋势分析	455
第一节 银行业整体发展趋势	455
一、银行信贷业务市场细分化	455
二、银行业监管标准将趋于一致	456

三、外资有可能趋向中国西部商业银行	457
四、金融混业经营趋势将得到加强	458
五、银行股竞争将加剧	459
六、2007年银行将成为个人服务的主要提供者	460
第二节 业务外包是银行业发展的新趋势	461
第三节 我国银行业的并购重组趋势分析	465
第四节 综合经营是中国银行业未来发展必然选择	472

部分图表目录

图表 2005年1-12月国家银行各项贷款
图表 2005年1-11月国家银行各项存款
图表 2005年各季度银行概览(资产)
图表 2005年各季度银行概览(负债)
图表 2005年各季度国有商业银行资产表
图表 2005年各季度国有商业银行负债表
图表 2005年各季度其他商业银行资产表
图表 2005年各季度其他商业银行负债表
图表 1999年-2005年9月金融机构各项存款及资金来源变动情况一览表
图表 1999年-2005年9月金融机构各项存款及各项贷款变动情况一览表
图表 1999年-2005年9月金融机构各项贷款情况一览表
图表 2005年中国500最具价值品牌(银行类排名)
图表 2004-2005年建设银行业绩表
图表 2003-2005年招商银行主要会计数据和财务指标
图表 2005年深圳发展银行主要财务指标增减变动幅度及其原因
图表 2005年深圳发展银行主要财务数据
图表 2003-2005年深圳发展银行主要会计数据和财务指标
图表 2005年上海浦东发展银行主要财务数据
图表 2003-2005年上海浦东发展银行主要会计数据和财务指标
图表 1996-2005年华夏银行存款
图表 1996-2005年华夏银行利润
图表 1996-2005年华夏银行资产
图表 1996-2005年华夏银行贷款

图表 2001-2005年国家开发银行财务概要

图表 2001-2005年国家开发银行经营概况

图表 2004年度《银行家》杂志全球投资银行奖

图表 2004年1-11月我国新增人民币贷款情况

图表 2003-2004年外资银行中间业务收入季度趋势图

图表 2004年中、外资商业银行中间业务竞争力比较

图表 2003年-2004年中国建设银行资产负债情况一览表

图表 1990-2004年金融机构存贷差变化情况

图表 1990-2004年存贷款余额变化

图表 1994-2004年金融机构存贷资金情况

图表 1991-2004年中国企业外部融资结构演变

图表 2001-2004年浦发银行资产总额、净利润同比增长示意图

图表 2001-2003年招商银行资产总额、净利润同比增长示意图

图表 2001-2003年深发展资产总额、净利润同比增长示意图

图表 2003年末最大与最小城市商业银行资产规模比较

图表 2003年末城市商业银行资产规模分布图

图表 2003年末城市商业银行按照不良贷款率分布图

图表 2003年末城市商业银行存款市场份额散点图

图表 城市商业银行“马太效应”表现

图表 城市商业银行资本补充渠道一览表

图表 我国城市商业银行现状

图表 不同类型城市商业银行资产规模、不良贷款率比较

图表 投资银行分析师团队竞争力排名

图表 全球投资银行10强市值、收入及市场份额比较

图表 中国银行业在“世界1000家大银行”中的排名

图表 国内银行与全球银行业界在一些指标上的比较

图表 中国国有独资银行业的市场份额变动表

图表 美国等4国前四大银行与我国四大银行比较表

图表 20世纪90年代中国金融系统结构的变化

图表 转轨经济国家银行业市场集中度比较

图表 我国与美国商业银行部分中间业务产品盈利能力比较

图表 部分国家地区银行业中间业务收费情况表

图表 个人理财意愿调查示意图
图表 个人理财需求调查示意图
图表 居民投资组合调查示意图
图表 个人理财业务需求原因调查示意图
图表 个人理财需求种类调查示意图
图表 顾客对个人理财指导人员要求调查示意图
图表 商业银行理财产品与其他委托理财产品比较
图表 地方和中央政府争夺金融资源控制权的博弈图
图表 国有独资商业银行和股份制商业银行资本收益率
图表 中国银行资本充足率走势
图表 我国上市银行资产规模和增长幅度情况表
图表 四大国有商业银行资产盈利率
图表 企业战略转型的动力模型
图表 首都地区中外资银行综合竞争力评价排名表
图表 中外资银行竞争力比较模型层次结构
图表 中外资银行综合竞争力得分示意图
图表 中外资银行本土化程度示意图
图表 中外资银行盈利水平示意图
图表 中外资银行不良资产率对比示意图
图表 中外资银行外汇贷款市场份额对比示意图
图表 中外资银行员工整体素质对比示意图
图表 银行品牌经营效应分析

详细请访问：<https://www.icandata.com/view/44178.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。