

# 2014-2019年中国城市商业 银行业市场调研与投资方向研究报告

## 报告目录及图表目录

北京迪索共研咨询有限公司

[www.cction.com](http://www.cction.com)

## 一、报告报价

《2014-2019年中国城市商业银行业市场调研与投资方向研究报告》信息及时，资料详实，指导性强，具有独家，独到，独特的优势。旨在帮助客户掌握区域经济趋势，获得优质客户信息，准确、全面、迅速了解目前行业发展动向，从而提升工作效率和效果，是把握企业战略发展定位不可或缺的重要决策依据。

官方网站浏览地址：<http://www.cction.com/report/201404/103693.html>

报告价格：纸介版8000元 电子版8000元 纸介+电子8500元

北京迪索共研咨询有限公司

订购电话: 400-700-9228(免长话费) 010-69365838

海外报告销售: 010-69365838

Email: kefu@gonyn.com

联系人：李经理

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、说明、目录、图表目录

城市商业银行是中国银行业的重要组成和特殊群体，其前身是20世纪80年代设立的城市信用社，当时的业务定位是：为中小企业提供金融支持，为地方经济搭桥铺路。从20世纪80年代初到20世纪90年代，全国各地的城市信用社发展到了5000多家。然而，随着中国金融事业的发展，城市信用社在发展过程中逐渐暴露出许多风险管理方面的问题。

我国城市商业银行由于其地域限制，其资产规模总体不大。统计数据显示 城市商业银行信息化年度报（截至2003年末）：资产规模在1000亿元以上的城市商业银行有2家；资产规模在500亿元与1000亿元的有2家；资产规模在200亿元到500亿元之间的有14家；资产规模在100亿元到200亿元之间的有19家；资产规模在100亿元以下的有75家。其中，最大一家城市商业银行资产规模仅为1934亿元；最小一家资产规模仅为9.11亿元。

由此可见，我国的城市商业银行绝大部分资产规模都在200亿元以下，其中，又有近七成资产规模在100亿元以下。所以说，城市商业银行基本上属于中小银行的范畴。

2004年的一项调查结果显示，经营绩效好的城市商业银行主要集中于那些经济较发达的地区，特别是东部地区。其主要表现为：地方政府财政收入充裕，对城市商业银行的消极影响较小；中小民营企业数量众多，且盈利能力强，城市商业银行向中小企业提供贷款的意愿强；居民人均收入高，信用文化发达；地方政府对私有产权的保护意识较高；等等。经济发展是金融的土壤，而大多数城市商业银行地处较为发达的中心城市，经济活跃，面对的是城市中最有价值的客户，这些优势为城市商业银行的业务拓展提供了良好的根基。

城市商业银行在成立之初就确立了“服务地方经济、服务中小企业和服务城市居民”的市场定位。但仍有相当数量的城市商业银行表现出市场定位摇摆不定的现象。这突出表现在：很多城市商业银行热衷于跟国有银行和股份制商业银行争抢大客户、大项目。这里面有外部金融环境和市场条件的原因，更重要的还是城市商业银行自身的原因。公司治理不完善、业务手段单一、产品创新能力不足，制约着城市商业银行的生存与发展。

纵观我国银行业，目前城市商业银行的处境并不乐观。用较为悲观的眼光来看，前有四大国有银行的垄断及股份制银行的堵截，后有轰轰烈烈改革中的农信社作“追兵”，加上外资银行又在虎视眈眈，城商行可谓处境堪忧。而在越来越高的“走出去”的呼声中，城市商业银行目前都面临着一个最为迫切的问题——如何进行重新定位，到底应该“向上走还是向下走”？对此我认为，对于上海银行这样的“明星银行”，或许可以尝试打破地域限制，将触角伸向周边地区；而对于大多数城市商业银行来说，仍应该定位于服务本地经济，特别是服务于中小企业，争取“做精”而不是盲目“做大”。下面将就城市商业银行自身和我国金融系统两个角度，分析城

商行的适当定位。

本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行研究分析。本报告是全面了解行业以及对本行业进行投资不可或缺的重要工具。PS：本报告将保持时实更新，为企业提供最新资讯，使企业能及时把握局势的发展，及时调整应对策略。

## 【 目录 】

第一章 城市商业银行业相关概述	12
第一节 商业银行的内涵及特征	12
一、 商业银行的概念	12
二、 商业银行的分类	12
三、 商业银行的法律性质	12
四、 商业银行的主要特征	13
第二节 商业银行的基本职能	14
一、 信用中介职能	14
二、 支付中介职能	14
三、 信用创造功能	14
四、 金融服务职能	15
第三节 城市商业银行的特征	15
一、 市场定位不清	15
二、 发展	16
三、 从银行业竞争态势来看	16
四、 从外部环境分析	17
五、 从内部资源分析	17
第二章 2011-2012年中国银行业发展现状分析	19
第一节 2011-2012年中国银行业发展总体概况	19
一、 中国银行业的分类及职能	19
二、 中国银行业的发展历程	19
三、 中国银行业监管力度继续加大	20
四、 货币政策放松为银行信贷业务增长打开空间	21

第二节 2011-2012年银行业主要指标	23
一、总资产规模分析	23
二、2012年银行业新增信贷规模分析	24
三、2012年存款压力分析	27
四、2012年银行盈利能力分析	27
第三节 2011-2012年中国银行业存在的问题与对策	29
一、我国银行业发展存在创新不足	29
二、中国银行业发展的主要策略	29
三、加快中国银行业发展的主要措施	30
四、中国银行业发展方向选择的若干建议	32
五、解析国内银行业并购的战略选择	36
第三章 2011-2012年中国城市商业银行的发展环境分析	39
第一节 2011-2012年中国城市商业银行政策环境	39
一、房地产新政对银行业的负面效应	39
二、金融30条对国内商业银行的影响解读	39
三、2012年底国务院再次扩大商业银行设立基金管理公司试点范围	46
四、2013年3月国五条与银行房贷政策分析	47
五、中国银行业对外开放的基本原则和政策	48
六、2012年央行的非常规货币政策分析	50
第二节 2011-2012年中国城市商业银行经济环境	52
一、2012年中国主要经济指标统计	52
二、2013年经济运行预测	60
三、中国城镇化率将继续提升	65
四、2010年国家十大产业振兴规划有序推进	70
五、商业银行信贷供需模型分析	70
第三节 银监会的监管动态	76
一、《商业银行并购贷款风险管理指引》解读	76
二、2009年中小商业银行分支机构获准生证	77
三、利率市场化分析	77
四、利率市场化将导致存贷差、净息差收窄	80
五、银监会拟进一步加强商业银行风险管理	82

第四节2011-2012年中国城市商业银行社会环境	83
一、2012年中国社会民生环境现状	83
二、我国居民消费结构渐趋多元化	85
三、2013年物价的基本判断	87
四、中国还是一个资本相对稀缺的国家	88
五、2012年城市居民投资理财意愿透析	89
第四章 2011-2012年中国城市商业银行发展综合分析	91
第一节2011-2012年中国城市商业银行总体概况	91
一、中国城市商业银行的发展进程	91
二、国内城商行更名迭起金融体系面临变局	92
三、中国城商行发展的呈六大主流趋向	92
四、城市商业银行逐步拓展发展空间	94
五、受益区域经营城商行异军突起	99
第二节 2011-2012年中国城市商业银行发展综述	99
一、2012年我国城市商业银行发展热点解析	99
二、2012年城商行客户集中高度较高	100
三、经济低迷下城商行积极拓展村镇银行	100
四、2012年中国城商行快速发展的驱动因素	101
第三节 2011-2012年城市商业银行主要指标分析	105
一、2011年城市商业银行资产与负债变化因素	105
二、2011年城市商业银行资产与负债情况	106
三、2012年城市商业银行资产与负债情况	107
四、2012年底城市商业银行资产与负债情况	108
第四节2011-2012年中国城市商业银行发展的相关影响因素及应对	108
一、新会计准则对城商行的影响评析	108
二、定位中小企业，开发支“小”产品	110
三、城商行发展电子银行分析	110
四、银监会放行城商行上市意在支持小微企业	111
第五节2011-2012年中国城市商业银行存在的问题分析	112
一、城市商业银行发展存在的主要阻碍	112
二、城市商业银行发展遭遇的困扰	113

三、当前城市商业银行面临的内部缺失	114
四、2012年商业银行面临几大挑战	114
五、产权制度成为城商行发展的重大瓶颈	118
第六节2011-2012年中国促进城市商业银行发展的对策	122
一、地方政府要给予城市商业银行发展必要的支持	122
二、城商行对接中小企业融资的策略	123
三、中国城商行发展的战略突围	126
四、城市商业银行的定位与发展对策	128
五、城市商业银行应积极发展区域一体化	129
六、我国城市商业银行发展的政策建议	130

## 第五章 2011-2012年中国城市商业银行的业务分析 132

### 第一节 负债业务 132

一、银行负债业务的概念和构成	132
二、城商行存款业务发展的概况	132
三、阻碍城商行存款业务发展的双因素	133
四、推进城商行存款业务发展的对策分析	134

### 第二节 资产业务 135

一、商业银行资产业务的种类	135
二、中小城商行消费信贷业务发展综述	137
三、城市商业银行增加中小企业贷款额度	141

### 第三节 中间业务 144

一、银行中间业务的定义及分类	144
二、城市商业银行中间业务发展概述	148
三、城市商业银行中间业务发展的关键问题	150
四、城市商业银行发展中间业务的对策措施	150
五、经济落后地区城商行发展中间业务的建议	152

### 第四节 国际业务 156

一、商业银行国际业务的范围与经营目标	156
二、城市商业银行国际业务发展现状	157
三、国内城商行发展国际业务的优势	157
四、我国城商行发展国际业务面临的瓶颈	158

五、中国城商行发展国际业务的出路选择	160
第五节理财业务	162
一、中国银行业理财业务总体发展现状	162
二、我国城市商业银行理财业务概况	163
三、我国城市商业银行理财业务发展亮眼	163
四、城市商业银行理财业务的市场定位解析	163
五、城市商业银行拓展理财业务的对策	164
第六节信用卡业务	166
一、信用卡业务成为城商行必要战略阵地	166
二、城商行发展信用卡业务面临困难	167
三、城商行发展信用卡业务的必要性和可行性	168
四、城商行信用卡业务发展策略	169
第六章 2011-2012年中国重点区域城市商业银行分析	171
第一节长三角地区	171
一、长三角地区城商行走在全国前沿	171
二、长三角地区城商行跨区域竞合现状透析	171
三、长三角城商行区域合作发展面临的难题	173
四、促进长三角城商行区域合作发展的对策	174
第二节京津冀地区	175
一、北京银行成功经营的诀窍	175
二、天津成南北城市商业银行交汇点	176
三、南京银行北京“落子”	180
四、河北省城市商业银行发展综述	181
第三节东北三省	183
一、外资银行积极介入东三省城商行	183
二、辽宁省城市商业银行力推房贷新政	184
三、黑龙江城商行发展现状透析	184
第四节中部地区	185
一、湖南省城市商业银行发展概述	185
二、河南省城市商业银行发展现状	185
三、洛阳银行引领河南城商行跨地区经营	187



第五节山东省	193
一、山东省城商行经营状况居全国首位	193
二、2012年山东省城商行总体发展概况	195
三、山东省城商行发展的政策指引	196
四、威海市城市商业银行发展的出路探讨	197
第七章2011-2012年中国城市商业银行的改革发展分析	199
第一节2011-2012年城市商业银行的改革发展概况	199
一、中国城市商业银行发展历经三次蜕变	199
二、地方政府在城商行改革发展中的定位	200
三、城商行体制改革可实行强强联合模式	202
四、美社区银行发展对中国城商行改革的借鉴意义	203
第二节2011-2012年中国城市商业银行的改制上市分析	203
一、改制上市的背景	203
二、改制上市过程中重点关注的问题	204
三、改制过程中的共性问题	205
四、竞争优势及发展前景	206
五、城市商业银行发展的条件与路径	206
第三节2011-2012年城市商业银行的并购重组分析	208
一、中国城市商业银行的并购形式与现状	208
二、透视我国城市商业银行并购重组的特征	211
三、我国城市商业银行并购的应对措施	212
第八章 2011-2012年中国城市商业银行的经营管理分析	217
第一节2011-2012年城市商业银行的跨区域经营现况	217
一、城市商业银行跨区域经营的SWOT分析	217
二、我国城商行跨区经营热衷一线大城市	221
三、我国城商行跨区域经营的典型范例分析	222
四、2012年城市商业银行跨区域经营将迎来高潮	223
五、城市商业银行跨区域经营面临的挑战	223
第二节2011-2012年中国城市商业银行跨区域合作的模式探讨	224
一、南京银行与日照商行的合作模式解析	224

二、城商行跨区合作带来的机遇与挑战	225
三、城商行跨区合作应重点关注的几大要点	226
四、城商行跨区域合作的其他途径分析	227
第三节2011-2012年优质城市商业银行的经营战略评析	230
一、城商行跨地区经营的模式	230
二、城商行跨地区经营的动因	232
三、城商行跨地区经营的风险	233
四、牢固跨区域经营的战略思想	235
五、激励机制到位	235
第四节2011-2012年城市商业银行的特色化经营策略透析	236
一、特色化经营的必要性	236
二、特色化经营面临的挑战	237
三、特色化经营的路径选择	239
四、特色化经营的具体实施策略	241
第五节2011-2012年中国深入分析城市商业银行的经营模式	244
一、发展初期的艰难探索	244
二、日渐成熟的主动探索	246
三、城商行战略定位模式的完整构建	249
第九章 2011-2012年中国城市商业银行的竞争与营销分析	260
第一节2011-2012年城市商业银行面临的竞争形势分析	260
一、城市商业银行的竞争劣势透析	260
二、城市商业银行的竞争优势透析	260
三、我国主要城商行竞争	261
四、城市商业银行成为外资参股焦点	266
五、2013年3月中国首家城商行基金公司问世	266
第二节2011-2012年中国提升城市商业银行竞争力的对策	270
一、银行系基金公司再扩围城商行首入试点范围	270
二、专业化与差异化塑造城商行竞争优势	272
三、通过国际化战略提升竞争力	274
四、创建和巩固城商行核心竞争力的思路	279
第三节2011-2012年中国城市商业银行的营销路径分析	285

一、国外商业银行市场营销的经验解析	285
二、差异化营销突出服务营销理念	286
三、国内城市商业银行的营销实践	290
四、选择合适的城市商业银行营销策略	293
第十章 2011-2012年中国城市商业银行企业运行竞争力分析	296
第一节北京银行股份有限公司	296
一、公司基本概述	296
二、2011-2012年公司财务状况分析	296
三、2011-2012年公司盈利能力分析	297
四、2011-2012年公司经营能力分析	297
五、2011-2012年公司偿债能力分析	298
六、2011-2012年公司成长性分析	298
第二节南京银行	299
一、公司基本概述	299
二、2011-2012年公司财务状况分析	300
三、2011-2012年公司盈利能力分析	300
四、2011-2012年公司经营能力分析	301
五、2011-2012年公司偿债能力分析	301
六、2011-2012年公司成长性分析	302
第三节宁波银行	303
一、公司基本概述	303
二、2011-2012年公司财务状况分析	303
三、2011-2012年公司盈利能力分析	304
四、2011-2012年公司经营能力分析	304
五、2011-2012年公司偿债能力分析	305
六、2011-2012年公司成长性分析	305
第四节其它城市商业银行分析	306
一、上海银行	306
二、江苏银行	307
三、杭州银行	308
四、平安银行	308

五、天津银行	308
六、温州银行	309
七、济南市商业银行	311
八、福州市商业银行	312
第十一章 2011-2012年中国城市商业银行的风险管理分析	313
第一节2011-2012年城市商业银行的风险管理综述	313
一、城市商业银行风险管理的基本情况	313
二、城市商业银行风险管理的措施	314
三、城市商业银行的风险隐患及化解对策	316
第二节从两个角度探讨城商行风险管理的具体实施策略	322
一、定性分析	322
二、定量分析	323
三、定性与定量相结合	323
第三节2011-2012年城市商业银行的信贷风险及控制分析	324
一、城市商业银行面临的信贷风险探究	324
二、提高信贷风险管理技术水平	324
三、建立和完善信贷风险的预警监控机制	324
四、强化信贷业务的内部稽核工作	325
五、建立统一授信业务风险管理机制	325
第四节2011-2012年中国城商行不良资产存在的风险及规避	325
一、城市商业银行不良资产情况分析	325
二、城市商业银行不良资产的四大特征解析	326
三、城市商业银行不良资产的成因透析	327
四、城市商业银行不良资产风险的应对策略	327
第十二章 2014-2019年中国城市商业银行发展趋势分析	330
第一节2014-2019年中国城市商业银行的前景展望	330
一、新金融体制下面临的挑战与机遇	330
二、2012年城市商业银行迈入历史机遇期	330
三、城市商业银行IT投入规模分析	331
四、十二五城市商业银行信息化发展目标	333

第二节2014-2019年中国城市商业银行的发展趋势选择	334
一、精品银行趋势	334
二、跨区域发展型趋势	336
三、新区域性商业银行趋势	337
四、松散的业务合作型趋势	337
五、被收购或兼并型趋势	337
六、市场退出型趋势	338
第十三章 2014-2019年中国城市商业银行产业投资机会与风险分析	339
第一节2014-2019年中国城市商业银行产业投资环境分析	339
第二节2014-2019年中国城市商业银行产业投资机会分析	340
一、城市商业银行经营实力逐步走强	340
二、城市商业银行的投资要点解析	342
三、当前城市商业银行投资价值具比较优势	343
四、城市商业银行投资需关注外部环境	344
第三节2014-2019年中国城市商业银行产业投资风险分析	346
一、市场竞争风险	346
二、政策风险	346
三、进入退出风险	347
第四节高级分析师观点	351

## 报告图表目录

图表 1 未来我国主要银行监管措施实施情况	21
图表 2 通货膨胀拐点确认	21
图表 3 货币政策与CPI走势	22
图表 4 2003-2012年我国银行业总资产规模及增速	23
图表 5 2004-2012年银行总资产增长与GDP 增速正相关	24
图表 6 上市银行存贷比情况分析	25
图表 7 信贷周期进入下降通道	25
图表 8 信贷增速趋势图	26
图表 9 贷款需求有下降趋势	26
图表 10 银行业存款趋势图	27

图表 11 我国SHIBOR 走势	28
图表 12 银行净息差、CPI 与GDP 走势图 (%)	28
图表 13 我国银行业净利润总体趋势	29
图表 14 2000-2012年中国经济增长和CPI的周期性波动	52
图表 15 2000-2012年中国经济增长波动、通胀变化及政策取向	53
图表 16 2009-2012 年中国主要经济指标表	55
图表 17 2006-2012年中国进出口与国内消费状况	56
图表 18 中国货币供应、通货膨胀与经济增长变化情况	56
图表 19 1980-2012年中国GDP 增长的拉动情况	57
图表 20 1961-2011年全球主要发展中国家人均GDP变化趋势	58
图表 21 1970-2011年各国服务业增加值占GDP 比重情况	58
图表 22 1980-2011年中国服务业就业占GDP 比重	59
图表 23 1978年以来中国体制改革与中国经济周期	59
图表 24 2004-2013年中国经济目标与实际表现	61
图表 25 2011-2020 年各行业居民消费增长预测	62
图表 26 2020年中国消费率预测	62
图表 27 中国中学入学率仍比发达国家低	64
图表 28 未来十年新城镇化将推动中国消费需求	64
图表 29 1990-2020年中国城镇化率与非农城镇化率 (%) 走势及预测	66
图表 30 中国未来城镇化的重点区域	67
图表 31 2001-2020年固定资产投资和社会消费品零售总额增速 (%)	68
图表 32 2001-2020年中国资产形成总额和最终消费的增速 (%)	68
图表 33 十二五和十三五的预期经济规模 (万亿元)	69
图表 34 2015-2020年中国各大产业增长空间 (2011年=1)	69
图表 35 1978-2010年中国贷款增速变化图	71
图表 36 贷款实际利率和投资回报率,固定资产投资实际增速与投资回报率	73
图表 37 贷款实际和名义增速 (5 年平均)	74
图表 38 10 年期国债利率和贷款供需缺口	75
图表 39 美国利率走势	79
图表 40 日本利率走势	79
图表 41 美国银行业存贷利差及净息差走势	81
图表 42 日本银行业存贷利差及净息差走势	82

图表 43	2012-2018年中国25-30岁人群快速增加	83
图表 44	2022年起，63年后10年生人退休，老年化快速加快	83
图表 45	中国小学、初中阶段毛入学率	84
图表 46	中国高中、高等教育阶段毛入学率	85
图表 47	宏观经济环境对个人消费的传导机制	86
图表48	预计2013年消费重回上行大趋势	86
图表 49	预计2013年制造业投资增速继续下滑	86
图表 50	2002-2013年CPI与PPI翘尾与新涨价因素分解	87
图表 51	CPI构成中，食品各分项权重	88
图表 52	2011-2012年温州的综合利率水平	89
图表 53	2008-2012年中国执行贷款利率上浮占比	89
图表 54	十大城商行贷款客户集中度	100
图表 55	2011年城市商业银行资产与负债表	106
图表 56	2011年城市商业银行资产与负债情况	107
图表 57	外资参股的城市商业银行一览	210
图表 58	我国主要城商行列表	261
图表 59	北京银行股份有限公司财务分析表	296
图表 60	北京银行股份有限公司盈利能力分析表	297
图表 61	北京银行股份有限公司经营能力分析表	297
图表 62	北京银行股份有限公司偿债能力分析表	298
图表 63	北京银行股份有限公司成长性分析表	299
图表 64	南京银行股份有限公司财务分析表	300
图表 65	南京银行股份有限公司盈利能力分析表	300
图表 66	南京银行股份有限公司经营能力分析表	301
图表 67	南京银行股份有限公司偿债能力分析表	302
图表 68	南京银行股份有限公司成长性分析表	302
图表 69	宁波银行股份有限公司财务分析表	303
图表 70	宁波银行股份有限公司盈利能力分析表	304
图表 71	宁波银行股份有限公司经营能力分析表	304
图表 72	宁波银行股份有限公司财偿债能力析表	305
图表 73	宁波银行股份有限公司成长性分析表	306

详细请访问：<http://www.cction.com/report/201404/103693.html>