

学校编码：10384

学号：17920081151112



分类号 \_\_\_\_\_ 密级 \_\_\_\_\_

UDC \_\_\_\_\_

# 厦门大学

## 硕士学位论文

### 厦门建行现金管理业务的竞争策略研究

Competitive Strategy Study of CCB Xiamen's Cash Management Business

林宗魁

指导教师姓名：吴晓晖 教授

专业名称：工商管理 (MBA)

论文提交时间：2011年 10 月

论文答辩日期：2011年 月

学位授予日期： 年 月

答辩委员会主席 \_\_\_\_\_

评 阅 人 \_\_\_\_\_

2011年10月

厦门大学博硕士学位论文摘要库

# 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为（ ）课题（组）的研究成果，获得（ ）课题（组）经费或实验室的资助，在（ ）实验室完成。（请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于  
年 月 日解密，解密后适用上述授权。
2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 摘要

2011 年以来，商业银行面临的经营形势更趋严峻：货币政策收紧，信贷增速遭到严格控制，存款准备金达历史高位；中国版的“巴塞尔协议III”的推出，对商业银行的资本约束进一步加强；利率市场化改革加快推进、地方政府融资平台风险防控、新一轮的房地产贷款压力测试以及将要展开日均存贷比的监测等，多重不利因素的叠加使得商业银行面临较大的经营压力，同时也迫使商业银行必须考虑经营战略转型，而现金管理是各家银行转型的一个契机。现金管理是商业银行拓展公司业务领域、争夺高端企业和机构客户的新阵地。随着国内现金管理业务的不断发展，各大商业银行现金管理业务开展将日益细化、客户群体日益明朗、专业定位日渐清晰，现金管理业务将处在银行未来发展的重要战略地位。

中国建设银行股份有限公司厦门市分行（以下均简称为厦门建行）对于现金管理业务十分重视，目前发展态势良好，得到厦门区域市场的广泛认同，但与同业先进银行相比还具有一定的劣势。为获得这一新兴增长领域内的竞争优势，必须运用正确的竞争策略，本文首先简要概述了现金管理业务的相关概念，以及国内外发展的现状与趋势，接着分析厦门建行现金管理业务所处的内外部环境，运用一系列的分析及选择工具，提出现金管理业务的市场竞争中获取领先优势的竞争策略：以产品开发为主，以市场开发为辅，最后对于该项竞争策略的实施提出相关的建议。虽然厦门建行具有其特殊性，但在竞争策略的选择与实施方面，具有一定的代表性和典型意义，对系统内的其他分支行具有借鉴作用。因此，本文的研究具有一定的理论意义和现实意义。

**关键词：** 商业银行； 现金管理业务； 竞争策略

厦门大学博硕士学位论文摘要库



## Abstract

Chinese banks have been faced severe economic circumstances since 2011, that is rigid monetary policy, credit growth strictly controlled; the introduction of Chinese version of "Basel III" leading to more capital constraints; accelerating market-oriented interest rate reform, control local government financing platform new stress to real estate loans and monitoring deposit ratio. The negative factors mentioned above brought much more stress to the banking operation and forced commercial banks to carry out transformation. So, cash management business is a key related to the successes of transformation. Nowadays, this business has been the new area of expanding business areas, competition for high-end corporate and institutional clients. With the domestic cash management business continuing to develop, the major commercial banks are carrying out making cash management business become more refined, increasingly clear customer base and professional orientation. The cash management business should be an important strategic position for future development.

Xiamen Branch of China Construction Bank attached (XMCCB) great importance to the cash management business. The business is currently in good shape and obtains general recognition of the regional market in Xiamen. Compared to the advanced bank, there are some disadvantages. XMCCB should use the correct competition strategy in order to gain long-term competitive advantage in this new growth field. This paper briefly outlines the concepts of cash management business, and the development status and trends at home and abroad, followed by analysis of the bank's cash management business in Xiamen in which the internal and external environment, the use of a range of analysis and selection tool, finally comes to a competitive strategy: product development supplement with market development,. Although XMCCB is to some extent special, but in the choice of competitive strategy and implementation and a reference to the other branches, therefore, this

study has some theoretical and practical significance.

**Key Words:** Commercial Banks; Cash Management Business; Competitive Strategy

厦门大学博硕士论文摘要库

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| 目 录                              |    |
| 导 论.....                         | 1  |
| 第一章 现金管理业务的发展概况 .....            | 4  |
| 第一节 现金管理业务简述 .....               | 4  |
| 第二节 国外现金管理业务的发展概况 .....          | 6  |
| 第三节 国内现金管理业务的意义与现状 .....         | 8  |
| 第四节 中国建设银行及厦门分行的现金管理业务发展概况 ..... | 15 |
| 第五节 小结 .....                     | 17 |
| 第二章 厦门建行现金管理业务的竞争环境分析 .....      | 18 |
| 第一节 宏观环境分析 .....                 | 18 |
| 第二节 竞争环境分析 .....                 | 23 |
| 第三节 内部环境分析 .....                 | 27 |
| 第四节 小结 .....                     | 29 |
| 第三章 厦门建行现金管理业务的竞争策略选择与评价 .....   | 30 |
| 第一节 厦门建行现金管理业务的竞争策略选择 .....      | 30 |
| 第二节 厦门建行现金管理业务的竞争策略评价 .....      | 33 |
| 第三节 小结 .....                     | 35 |
| 第四章 厦门建行现金管理业务竞争策略的实施建议 .....    | 36 |
| 第一节 厦门建行现金管理业务的市场实施策略 .....      | 36 |
| 第二节 厦门建行现金管理业务的内部支持策略 .....      | 40 |
| 第三节 小结 .....                     | 43 |
| 第五章 结论.....                      | 44 |
| 附录.....                          | 45 |
| 参考文献.....                        | 48 |
| 致谢.....                          | 50 |

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## Content

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Introduction</b> .....   | <b>1</b>  |
| <b>Chapter 1 Present Situation of Cash Management Business</b> ...                                  | <b>4</b>  |
| Section 1 Outline of Cash Management Business.....  | 4         |
| Section 2 Development Situation Abroad.....   | 6         |
| Section 3 Significance and Situation Domestically.....  | 8         |
| Section 4 Cash Management Business Situation in CCB and Xiamen<br>Branch.....                       | 15        |
| Section 5 Summary.....  | 17        |
| <b>Chapter 2 Competition Environment Analysis of Cash<br/>            Management Business</b> ..... | <b>18</b> |
| Section 1 Macro Environment Analysis.....   | 18        |
| Section 2 Competition Environment Analysis.....   | 23        |
| Section 3 Internal Environment Analysis.....  | 27        |
| Section 4 Summary.....  | 29        |
| <b>Chapter 3 Competitive Strategy Selection and Evaluation</b> ...                                  | <b>30</b> |
| Section 1 Selection of Competitive Strategy.....  | 30        |
| Section 2 Evaluation of Competitive Strategy.....   | 33        |
| Section 3 Summary.....  | 35        |
| <b>Chapter 4 Implementation Suggestion of Competitive<br/>            Strategy</b> .....            | <b>36</b> |
| Section 1 Market Implementation Strategy.....   | 36        |
| Section 2 Internal support strategy of Implementation Suggestion...                                 | 40        |
| Section 3 Summary .....   | 43        |
| <b>Chapter 5 Conclusion</b> .....   | <b>44</b> |
| <b>Appendix</b> .....   | <b>45</b> |
| <b>Reference</b> .....  | <b>48</b> |
| <b>Postscripts</b> .....  | <b>50</b> |

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 导 论

### 一、研究背景及意义

2011 年以来，商业银行面临的经营形势趋于严峻：货币政策收紧，信贷增速遭到严格控制，存款准备金达历史高位；中国版的“巴塞尔协议III”的推出，对商业银行的资本约束进一步加强；利率市场化改革加快推进、地方政府融资平台风险防控、新一轮的房地产贷款压力测试以及将要展开日均存贷比的监测等，多重不利因素的叠加使得商业银行面临较大的经营压力，同时也迫使商业银行积极进行经营战略转型，而现金管理是各家银行转型的一个着力点。现金管理业务面对的大多是高端客户，实力雄厚、信誉良好，有利于银行建立高品质的客户群体；其次现金管理业务是一种综合性的网络化金融服务，银行增加中间业务收入，现金管理业务将是商业银行新兴的一个利润增长点。

据清科研究中心发布数据显示<sup>1</sup>，2011 年上半年中国市场共完成 469 起并购交易，披露价格的 416 起并购交易总金额达 277.79 亿美元；与去年同期相比，并购案例数增长 61.2%，并购金额增长高达 91.1%。而据国资委统计，截至 2010 年年底，中国企业投资设立的境外企业超过 1.5 万家，非金融类对外直接投资存量 2588 亿美元，境外企业资产总额超过 1 万亿美元。“走出去”的步伐加速，源于我国产业结构调整推进。企业竞争力由资源和成本优势向技术和管理优势升级，资金运营管理水平正在提高。数据的背后，更是我国企业的组织结构正在发生变革，产业融合加速，集团企业大量涌现，集中化管理趋势明显，而这一产业升级变化给商业银行现金管理业务带来了深刻的影响和新的挑战。

以上背景均已说明现金管理正在成为商业银行拓展公司业务领域、争夺高端企业和机构客户的新阵地。随着国内现金管理业务的不断发展，各大商业银行现金管理业务开展将日益细化、客户群体日益明朗、专业定位日渐清晰，现金管理业务将处在银行未来发展的重要战略地位。

---

<sup>1</sup> <http://www.romaway.com/finance/BShowNews-2049162.html>

而就厦门区域而言，目前厦门市金融机构众多，每万人拥有的网点数达 2.87 个，超出上海的 2.48 和深圳的 1.46，金融机构竞争密度大，在此背景下，厦门建行必须考虑采取何种竞争策略来发展和突出自身的现金管理业务，从而能够在厦门众多同业的激烈竞争中建立起现金管理业务领域的优势，最终达到既拓展了厦门建行的业务范围，又找到了新的利润增长点的目的，因此现金管理业务的发展策略的制定与实施是厦门建行面临的一个重要问题，亟待得以解决。从这一角度而言，本文的研究具有一定的现实意义，能够为厦门建行的现金管理业务发展提供一定的参考依据和发展建议。

## 二、研究方法 with 结构

本文主要运用比较分析法、数据分析法和调查问卷法来进行研究工作。比较分析法主要应用于比较分析国内外现金管理业务的发展现状、特点与趋势，以及厦门建行与其他同业的现金管理业务的现状比较。数据分析法贯穿全文，用数据说话，概括结论，预测发展趋势；通过调查问卷法得出当前厦门建行现金管理业务的现状与竞争地位等信息，为最后的竞争策略选择与评价的量化工作奠定基础。

全文分为五个部分：

导论，主要介绍研究背景与选题意义、研究方法 with 结构安排。

第 1 章，现金管理业务的发展概况。本章分析了国内外现金管理业务的发展现状 with 趋势，并着重分析了厦门建行的现金管理业务的发展现状 with 存在的问题。

第 2 章，厦门建行现金管理业务的竞争环境分析。本章从宏观环境、竞争环境以及内部环境三个不同的研究视角和 SWOT 模型分析厦门建行现金管理业务的竞争环境，为制定发展策略提供依据。

第 3 章，厦门建行现金管理业务的竞争策略选择 with 评价。本章通过竞争态势矩阵、大战略矩阵等分析工具，判断厦门建行现金管理业务的竞争地位，再通过定量战略计划矩阵量化分析各种竞争策略，从中选择出适合的竞争策略。



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库