



120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment boutique discover

[2006年1月]从宁夏并购案看券商重组

下半月刊 => 正文

### [2006年10月]云南省消费信贷情况调

作者: [人行昆明中文调研组] 来源: [本站] 浏览:

二储备

二会计

二线性

二金融

二业银行

二为竞争

二行走混

二次保险

二以板市

近年来云南省金融机构认真贯彻落实有关消费信贷的政策,努力拓展消费贷款业务,持续快速增长的态势。积极开展消费信贷,对促进消费,扩大内需,推动生产,支持国民发展以及调整信贷结构,提高信贷资产质量等方面发挥了重要的作用。

#### 一、云南省城乡居民收入和消费水平基本情况

2001至2005年,云南省城镇居民人均可支配收入稳步增长,农村居民人均纯收入小幅增收收入差距进一步拉大,由2001年的5263.9元扩大到2005年7700元。2002至2005年云南省售总额增幅均在10%以上,均高于全国的平均增幅。2001至2005年,云南省社会消费品零售总额的比重在1.5%-1.7%之间;城乡居民消费性支出个别年份增长较快,其他年份增加缓慢。

#### 二、消费信贷的基本情况

云南省消费信贷业务从1998年开办以来一直保持快速发展,消费贷款余额由1998年末的10.5亿元增加到2005年末的413.5亿元,8年增长22.3倍。目前,办理消费信贷的业务机构由国有独资到有条件开办消费信贷业务的所有商业银行和农村信用社。消费信贷主要包括个人住房贷款、个人装修贷款、助学贷款、耐用消费品贷款、旅游贷款、个人综合消费贷款等,合理的消费信贷需求。消费信贷的发展,一是对扩大消费、促进经济增长发挥了重要作用,1元的消费信贷,可以带动1.5元商品消费。以1:1.5的比例计算,2001-2005年,分别带动约75亿元、96亿元、140亿元、129亿元、90亿元的消费需求,占当年社会消费比例分别为11.7%、13.49%、17.89%、14.09%、9%;二是对改善居民生活水平发挥了积极作用,信贷推动了我省居民在住房、汽车、住房装修等方面的消费支出增加,居民的居住条件改善,汽车消费快速增长,居民消费水平迈上了一个新台阶;三是带动社会就业和经济繁荣,信贷资产质量。

#### 三、消费信贷规模和结构变化情况

##### (一)消费信贷持续快速发展,增幅在逐年减弱

截止2005年12月末,云南省消费信贷余额为413.5亿元,比2001年增加了282.83亿元;全部贷款总额的比重逐年增加,2005年的占比为10.37%,比2001年末上升了4.34个百分点,信贷总量不断扩大,但增幅在逐年减弱,从2001年的62.7%下降到2005年的10.44%。2005年贷款与2004年相比少增48.71亿元,其中住房和汽车消费贷款同比分别少增25.34亿元、消费信贷同比少增的直接原因。

##### (二)个人住房贷款占比较大

各行均将住房按揭贷款作为零售业务的主导产品,大力推进,个人住房贷款在消费信贷迅速,市场竞争也最为激烈。1999年到2005年云南省个人住房贷款保持年均%的增长速度,中占绝对比重,截止2005年末,全省个人住房贷款余额为亿元,占消费信贷余额的%。仅次于个人住房贷款的消费信贷品种,2003年是汽车消费贷款增长最快的年份,当年新2004年汽车消费贷款风险逐步显现,目前各商业银行开展汽车消费贷款较为谨慎,2005年汽车消费贷款余额达到29.37亿元,2005年末下降到20.06亿元,占消费信贷余额的10.19%。住房和汽车消费贷款余额共计337.34亿元,占全部消费贷款的81.58%;而助学贷款、旅游贷款余额分别仅为3.02亿元、0.68亿元和0.0037亿元。

##### (三)个人消费贷款发展呈现机构间不平衡

国有商业银行在消费信贷市场占比较大,股份制商业银行、农村信用社消费信贷业务发展迅速。2005年12月末,四大国有商业银行的消费贷款余额357.15亿元,占同期全省消费信贷余额的86.4%,其中建设银行消费贷款余额亿元,占全省的%,居各商业银行之首。股份制商业银行消费贷款余额亿元,占同期全省消费信贷余额的10%。农村信用社消费贷款余额2.43亿元,仅占同期消费信贷余额的0.58%。见表一。

##### (四)消费信贷向大城市集中的特征进一步明显

2005年末,昆明地区中长期消费信贷余额为217.13亿元,占全省同期中长期消费信贷余额的52.5%,其他15个州(市)消费信贷余额为179.74亿元,占全省同期中长期消费信贷余额的41.5%。

##### (五)贷款期限分布不平衡

2005年12月末,云南省短期消费贷款余额16.62亿元,占同期全省消费信贷余额的4%,中长期消费贷款余额396.87亿元,占同期全省消费信贷余额96%。见表二。

##### (六)消费信贷资产质量好,不良贷款占比低

#### 四、制约消费信贷发展的原因

##### (一)居民因素

居民消费信贷的需求愿望不强。一是社会保障制度不健全,缺乏保险和担保制度,缺乏消费品市场;二是受收入增长水平的影响;三是消费者预期收入不确定和预期支出上升的

国家宏观调控政策和住房利率水平影响。国家房地产调控政策使准备购房的消费者处于房优惠利率的取消使提前还款的人数增加。五是缺乏个性化、高质量的消费品种, 使有群找不到想消费场所。

#### (二) 金融机构的因素

商业银行拓展消费信贷的能力有限。一是社会信用水平低, 个人诚信体系不健全, 消费不健全, 个人收入的不确定性, 使银行难控制消费信贷的风险, 市场拓展的难度大; 二大, 管理成本高; 三是各行普遍上收消费贷款审批权限; 四是各行无产品创新的权限, 力不足; 五是缺乏专业人才; 六是零风险的约束机制抑制了信贷人员的工作积极性和创

#### 五、存在问题

一是政策推动作用减弱。自取消福利分房后, 推动了住房信贷快速增长。随着福利房改成, 住房信贷大幅度增长的势头必然减弱, 2005年个人住房贷款同比少增25.34亿元, 1稳增长阶段, 新增住房贷款面临新的压力和挑战。

二是市场竞争激烈导致操作风险上升。一些商业银行的分支机构在严厉的考核驱动下, 信贷业务, 采取了一系列变通操作, 提高了业务的操作风险, 如降低个人贷款条件, 在情况下照常发放贷款等等。由于缺乏完善的个人信用征询体系, 个人信用的评估缺乏有的支持, 对个人的信用调查基本上依赖于借款人的自我陈述及其就职单位的开出的收入借款人的收入状况、信用记录及完整的财产状况等缺乏准确的认知, 致使消费信贷的风三是消费信贷农村市场开发缓慢。截止2005年12月末, 全省农村信用社各项贷款余额51中消费信贷的余额2.43亿元, 仅占贷款余额的0.42%。

#### 六、政策建议

##### (一) 加强法制建设

一是国家应尽快对消费信贷立法, 对消费贷款的主体、原则、对象、程序、用途以及信规定, 为消费信贷的健康发展提供法律保障。二是加快建立个人破产制度, 用法律约束为, 一旦出现违约, 将会受到制裁, 直至破产。三是加强与最高法院协调, 出台《关于执行中查封、扣押、冻结财产的规定》配套措施, 保全银行的信贷资产。四是通过立法营原则和监管机制等作出规定, 加大执法力度, 规范中介机构的业务经营, 增强金融韵五是尽快出台《征信管理条例》, 为健全个人征信系统提供法律保障。

##### (二) 加强收入分配调节和社会保障体系的建设

一方面要增加居民收入, 特别是要增加低收入人群的收入, 提高中等收入人群规模, 扩效需求; 另一方面要着力消除收入差距扩大的倾向, 使更多的居民有能力消费。应进一教育、住房、退休养老等社会保障制度, 降低居民预期支出, 使居民敢消费, 放心消费

##### (三) 积极开展多种消费品贷款, 创新还款方式

一是金融机构应在传统消费品贷款基础上创新方式, 积极鼓励商业银行与商家合作, 开消费品贷款。二是根据客户的信用等级和贷款需求灵活设计利率浮动、担保、还款方式品的适用性; 三是大力推进综合授信贷款、个人助业贷款、探索非指明用途贷款等信贷的消费信贷增长点。

##### (四) 健全和完善个人征信系统和个人信用评估制度

搭建信息平台, 实现个人联合征信。制定相应的信用评估标准, 促使商业银行业务部门征信系统所查讯的信息, 合理确认客户的偿债能力。根据客户还款记录设置不同的个人用统一的标准对客户的信用情况做出科学的分析, 改变银行难以掌握和评估个人资信

##### (五) 积极开拓农村消费信贷市场

农行和农村信用社应积极开办体现农村特点的个人消费信贷业务, 进一步支持农村经济随着农村小城镇建设步伐的加快, 把农民改善自住房建设纳入信贷支持的范畴, 开办农款。二是结合信用村和信用户创建活动, 开展一些结婚消费贷款、农用机械贷款、大件款等, 满足农村消费市场的需求。

(作者单位: 中国人民银行昆明中心支行货币信贷处)

#### 评一评

• 暂无评论



笔名:



评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

【注】发表评论必需遵

- 尊重网上道德, 遵守各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转
- 参与本评论即表明您述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦