

中国商业银行个人信贷业务业研究报告 告（2011-2015）

报告目录及图表目录

智研数据研究中心 编制

www.abaogao.com

一、报告报价

《中国商业银行个人信贷业务业研究报告（2011-2015）》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.abaogao.com/b/yinxing/006189EMKY.html>

报告价格：印刷版：RMB 9800 电子版：RMB 9800 印刷版+电子版：RMB 10000

智研数据研究中心

订购电话： 400-600-8596(免长话费) 010-80993963

海外报告销售：010-80993963

传真： 010-60343813

Email： sales@abaogao.com

联系人： 刘老师 谭老师 陈老师

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、说明、目录、图表目录

【报告前言】

近年来，国家出台了一系列刺激内需的政策，并加大了对住房消费、汽车消费、农村消费等领域的金融支持力度。2009年我国商业银行个人信贷业务由于个人房贷业务和个人汽车贷款的迅猛增长，使我国商业银行业绩在金融危机后并未受到影响。2009年新增贷款中，个人消费性住房贷款增速迅猛，同比增长47.9%，银行汽车贷款业务增速接近20%。例如，2010年工商银行个人信贷业务达到16332亿元，其中个人房贷占到66.7%。招商银行2010年零售贷款总额为49598.8万元，其中个人房贷总额为298997，占到了零售贷款总额的60.28%，同比增长9.24%。

我国商业银行个人信贷余额大幅增长、产品种类日趋丰富、参与主体呈现多元化。在服务渠道方面，商业银行注重实体网点与虚拟渠道的结合，在零售转型的第三阶段，形成了营业网点与自助银行、网上银行、手机银行、电话银行五位一体的零售服务渠道。各家商业银行通过报纸营销、网络营销、推介会营销等各种手段来吸引客户眼球，展开了以个人客户为主要营销对象，以拉引为主要促销策略的新的营销方式，招商银行则以营销创新走在同行的前列。

商业银行个人信贷业务的发展是当前扩大我国国内需求与促进经济增长的重要途径之一。现阶段我国商业银行个人信贷业务的发展面临着个人信用制度不完备、地区之间发展不平衡、风险防范和风险转移机制缺失以及产品同质化现象突出的问题。我们认为应不断完善个人征信体系、大力发展农村消费信贷、建立和完善风险防范和风险转移机制、改进商业银行消费信贷业务市场营销手段、完善社会保障体系等使人们转变消费观念从而有效地促进国内商业银行个人贷款业务又好又快的发展。

【报告目录】

第一章 2010-2011年中国商业银行个人信贷业务经济环境分析 14

第一节 2010-2011年中国宏观经济运行分析 14

一、货币供应量增加，流动性增强 14

二、人民币存款同比增加情况 15

三、人民币贷款同比增长情况 15

第二节 2010-2011年中国金融市场运行分析 16

一、货币市场交易活跃，货币市场利率整体上浮 16

二、债券发行规模快速扩大，银行债券收益率总体上移 16

第三节 2010-2011年中国银行业发展情况分析 17

一、资本充足率基本维持8% 17

二、不良贷款资产保持“双降” 18

三、银行业资产总额超100万亿元 18

四、国有银行股份制改革取得重大进展 19

第二章 2010-2011年商业银行个人信贷业务政策环境分析 20

第一节 2010-2011年中国消费信贷政策监管分析 20

一、经济政策对房贷的调控是“上半年松下半年紧” 20

二、鼓励发展消费信贷是2009年信贷结构调整的一大亮点 20

三、银监会加大力度推进银行中小企业金融服务 20

四、五部门联手支持小额林农贷款 21

五、征信制度日趋完善，将有法可依 21

第二节 2010-2011年商业银行个人信贷政策分析 21

一、上半年主要是“扩规模，抢市场” 21

二、下半年主要是“控规模，调结构” 21

第三章 中国商业银行个人信贷业务市场环境分析 23

第一节 近年房地产市场运行分析 23

一、房地产优惠政策刺激市场，现已逐渐隐退 23

二、房地产投资增长33.2%，房地产市场供给增加 23

三、纵观2011年中国房地产政策与房价 26

第二节 近两年中国汽车行业市场运行分析 27

一、产销量方面：均呈爆发式增长 27

二、产品结构方面：调整效果明显，低排量车型销售火爆 31

三、自主品牌方面：表现抢眼，稳居市场占有率第一 31

四、经济效益方面：加快改善，加速上升 31

五、进出口方面：出口降幅趋缓，进口止跌回升 32

第四章 2010-2011年中国商业银行个人信贷业务整体运行态势分析 35

第一节 2010-2011年中国商业银行运行总况 35

一、从六家银行年报看商业银行经营模式现状	35
二、银行负债业务发展情况分析	37
三、2010-2011年商业银行资产业务发展情况分析	37
第二节 2010-2011年中国商业银行个人信贷市场运行动态分析	39
一、商业银行个人信贷余额大幅增长	39
二、商业银行个人贷款服务渠道创新	40
三、个人信贷业务产品种类日趋丰富	40
四、个人信贷业务参与主体呈现多元化	40
第三节 2010-2011年商业银行个人信贷业务规模分析	41
一、个人房贷的迅速崛起成为新增贷款的重要部分	41
二、汽车贷款业务增速情况	41
第四节 2010-2011年中国商业银行个人信贷业务面临机遇和挑战	41
第五章 2010-2011年中国商业银行个人信贷产品深度剖析	45
第一节 2010-2011年商业银行个人住房贷款产品同业分析	45
一、种类多样化	45
二、市场细分化	45
三、产品创新化	45
四、服务层次化	45
第二节 2010-2011年商业银行个人汽车贷款产品同业分析	45
一、创新经营模式	46
二、变换营销策略	47
三、拓展业务范围	47
四、加强合作力度	47
第三节 2010-2011年商业银行个人经营性贷款产品同业分析	47
一、贷款对象基本条件对比	47
二、贷款金额与贷款利率对比	48
三、贷款期限和还款方式对比	48
第四节 2010-2011年商业银行个人信用贷款产品同业分析	48
一、贷款门槛对比	48
二、贷款额度对比	49
三、贷款使用范围对比	49

四、贷款对象对比 49

第六章 2010-2011年中国银行个人信贷业务参与主体分析 50

第一节 2010-2011年国有商业银行个人信贷业务竞争力分析 50

一、工商银行 50

二、建设银行 52

三、中国银行 55

第二节 2010-2011年股份制商业银行个人信贷业务竞争力分析 58

一、交通银行 58

二、招商银行 64

三、上海浦东发展银行 73

四、中信银行 77

五、民生银行 81

六、深圳发展银行 85

七、兴业银行 88

八、华夏银行 94

第三节 2010-2011年城市商业银行个人信贷业务竞争力分析 96

一、北京银行 96

二、南京银行 97

三、宁波银行 100

第七章 2010-2011年中国商业银行个人信贷业务营销解析 103

第一节 2010-2011年中国商业银行个人信贷业务营销现状 103

一、商业银行注重实体网点与虚拟渠道的结合 103

二、商业银行个人信贷业务营销模式 103

第二节 2010-2011年商业银行个人信贷业务服务渠道分析 105

一、商业银行网点分布总体分析 105

二、商业银行自助设备总体分析 106

三、商业银行网上银行总体分析 107

四、商业银行手机银行和电话银行总体分析 107

第八章 2010-2011年中国商业银行个人信贷业务营销策略分析 109

第一节 2010-2011年中国商业银行个人住房贷款业务营销活动 109

一、农业银行“好时贷”个贷品牌营销 109

二、招商银行个贷媒介营销 109

三、法国兴业银行房贷客户奖励计划 110

第二节 2010-2011年中国商业银行其他个人贷款业务营销活动 110

一、招商银行携“车购易”参加车展营销活动 110

二、渣打银行“现贷派” 111

第九章 2010-2011年中国商业银行个人信贷业务风险管理分析 112

第一节 2010-2011年中国商业银行个人住房贷款业务风险管理分析 112

一、管理层面：制定个贷差异化信贷政策 112

二、方法层面：采用个人信用评分卡工具 112

三、技术层面：提高个人贷款信息化管理水平 119

第二节 2010-2011年中国商业银行个人汽车贷款业务风险管理分析 120

一、控制标准：关注交易的真实性 120

二、风险分散：展开合作降低风险 121

第三节 2010-2011年中国商业银行个人经营性贷款业务风险管理分析 123

第十章 2010-2011年商业银行个人信贷业务创新研究 126

第一节 2010-2011年商业银行个人住房贷款业务创新分析 126

一、产品创新：农业银行推出房贷组合拳 126

二、利率创新：深发展“点按揭” 126

三、模式创新：中信银行“二手房直通车” 126

四、方式创新：兴业银行“随薪供” 127

五、方式创新：渣打银行（中国）“活利贷” 127

第二节 2010-2011年商业银行个人汽车贷款业务创新分析 128

一、模式创新：招商银行车贷新方案 128

二、产品创新：银行“车库车位”贷款业务 129

三、商业银行个人经营性贷款创新分析 130

第三节 工商银行“百荣模式”个人经营贷款 130

一、模式创新：中国银行“信贷工厂” 130

二、产品创新：招商银行个人“生意贷” 131

三、业务创新：民生银行“商贷通”业务	131
第四节2010-2011年中国商业银行其他个人信贷业务创新分析	132
一、担保方式的创新	132
二、网络贷款模式	134
第十一章2010-2011年中国商业银行个人信贷业务投资环境解析	137
第一节 2010-2011年中国商业银行个人信贷业务经济环境分析	137
一、中国宏观经济指标运行	137
二、金融市场运行	147
三、银行业发展变化情况	153
四、2011年银行业金融机构最新监测数据	156
第二节 2010-2011年中国商业银行个人信贷业务政策环境分析	158
一、财政政策	158
二、货币政策	159
三、汇率情况	160
四、宏观环境及其它	163
第三节 2010-2011年商业银行个人信贷业务市场环境分析	163
一、国家出击房地产市场相关政策	163
二、汽车行业将呈现快速增长向平稳增长态势	164
第十二章 2011-2015年中国商业银行个人信贷业务产业投资战略研究	165
第一节 中国商业银行个人信贷业务行业投资概况	165
一、商业银行个人信贷业务行业投资特性	165
二、商业银行个人信贷业务具有良好的投资价值	165
第二节 2011-2015年中国商业银行个人信贷业务投资机会分析	166
一、商业银行个人信贷业务投资热点	166
二、商业银行个人信贷业务投资吸引力分析	166
第三节 2011-2015年中国商业银行个人信贷业务投资风险及防范	167
一、金融风险分析	167
二、政策风险分析	167
三、管理风险	168

第十三章 2011-2015年中国商业银行个人信贷业务发展趋势探析 169

第一节 2011-2015年银行个人信贷业务参与主体趋势分析 169

- 一、商业银行向零售银行转型的趋势明显 169
- 二、股份制银行在个人信贷业务的发展分析 172
- 三、参与个贷主体多元化 173

第二节 2011-2015年商业银行个人信贷业务新趋势探析 173

- 一、个贷同业竞争激烈，差异化经营方能突围 173
- 二、房价攀升暗藏风险，银行谨慎发放房贷 174
- 三、汽车金融快速增长，车贷业务或成新增长点 175

第十四章 2011-2015年中国商业银行个人信贷业务发展策略建议 176

第一节 转变经营管理理念，积极拓展个人信贷业务 176

第二节 完善风险管理机制，建立个人信用评分卡机制 176

- 一、个人信用评分指标选取原则 177
- 二、消费信贷风险的分析评估 177

第三节 产品和客户双轮驱动，实施全方位产品营销策略 178

- 一、实施市场细分策略 179
- 二、建立个人信贷业务特色品牌 179
- 三、扩张型产品战略 179
- 四、实施关系营销策略 180

第四节 优化考核激励体系，提升客户经理的营销动力 186

- 一、建设个贷专业化团队 186
- 二、构建考核与激励体系 187

第五节 加强金融同业合作，提高个贷业务核心竞争力 189

【图表目录】

图表 1 2010-2011年6月中国货币月度供应量统计表 14

图表 2 2010-2011年6月中国货币月度新增贷款及同比增长统计表 15

图表 3 2010-2011年6月中国货币市场利率调整情况表 16

图表 4 2008-2011年上半年中国大陆境内市场债券发行总额情况 17

图表 5 2010年房地产开发和销售主要指标完成情况 23

图表 6 2007-2011年3月中国房地产开发投资额月度统计表 24

图表 7	2007-2011年3月中国房屋面积供给统计表	25
图表 8	2000-2010年中国汽车产量增长趋势图	28
图表 9	2010年12月份中国汽车产量统计表	28
图表 10	2000-2010年我国汽车销量及其同比增长	29
图表 11	2010年12月份中国汽车销量统计表	30
图表 12	2010年车企销量TOP10	30
图表 13	05-10年中国汽车及零部件进出口走势图	32
图表 14	中国汽车及零部件05-10年逐季走势	33
图表 15	中国汽车及零部件08-10年逐季走势	33
图表 16	2008 ~ 2010 年末交通银行存贷款变动情况表	60
图表 17	2010 年末五大大型商业银行业务发展状况对比表	60
图表 18	2009 ~ 2010 年末交通银行贷款行业分布情况	61
图表 19	2008 ~ 2010 年末交通银行贷款五级分类情况	62
图表 20	2009 ~ 2010 年交通银行主要收入构成及利润变动情况	63
图表 21	2008 ~ 2010 年五大上市大型国有控股商业银行盈利能力对比表	63
图表 22	2009 ~ 2010 年末五大上市大型国有控股商业银行资本充足对比表	64
图表 23	主要业绩指标	65
图表 24	营业收入构成的近三年的同期增长率对比	65
图表 25	2010年招商银行贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率情况表	66
图表 26	2010年招商银行手续费及佣金净收入的主要组成情况表	66
图表 27	2009-2010年招商银行按产品类型划分的零售贷款构成表	67
图表 28	2009-2010年招商银行按产品类型和客户类型划分的客户存款情况表	68
图表 29	2010年末招商银行存贷款总额在32家全国性中小型银行中的市场份额与排名表	69
图表 30	2010年末招商银行贷款五级分类情况构成	69
图表 31	2010年末招商银行按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况表	70
图表 32	2008-2010年上海浦东发展银行股份有限公司主要财务会计数据表	74
图表 33	2010年末上海浦东发展银行股份有限公司五级分类贷款质量情况	74
图表 34	2010年末上海浦发银行按产品类型划分的贷款结构及贷款质量情况	75
图表 35	2010年末上海浦东发展银行股份有限公司业务收入及构成	75
图表 36	2010年末上海浦东发展银行股份有限公司贷款担保方式分布情况	75
图表 37	2008-2010年深圳发展银行股份有限公司相关财务指标表	85
图表 38	2008-2010年南京银行股份主要会计数据和财务指标表	97

图表 39 2008-2010年南京银行股份公司存贷款情况 98

图表 40 2009-2010年南京银行股份公司按业务种类划分营业收入构成情况 99

图表 41 2010年南京银行股份公司五级分类贷款情况 100

图表 42 2009-2010年南京银行股份公司担保方式分布情况 100

图表 43 2009-2010年末宁波银行贷款资产质量状况表 101

图表 44 2010年宁波银行贷款按担保方式构成情况表 102

图表 45 决策树例图 116

图表 46 违约概率P与自变量之间的非线性关系 117

图表 47 2000-2010年中国GDP及其增长率统计表 137

图表 48 2010年中国不同产业增加值对比情况 137

图表 49 2006-2010年农村居民人均收入及其增长速度 138

图表 50 2006-2010年城镇居民人均收入及其增长速度 138

图表 51 2010年中国城镇固定资产投资增长速度（累计同比） 139

图表 52 2010年中国全社会固定资产投资增长速度（累计同比） 140

图表 53 2010年分行业城镇固定资产投资及其增长速度 140

图表 54 2010年固定资产投资新增主要生产能力 141

图表 55 2010年房地产开发和销售主要指标完成情况 142

图表 56 2010年货物进出口总额及其增长速度 143

图表 57 2010年主要商品出口数量、金额及其增长速度 143

图表 58 2010年主要商品进口数量、金额及其增长速度 144

图表 59 2010年对主要国家和地区货物进出口额及其增长速度 145

图表 60 2003-2010年中国社会消费品零售总额增长趋势图 145

图表 61 2010年中国居民消费价格涨跌幅度（月度同比增长） 146

图表 62 2006-2010年中国居民消费价格涨跌幅度 146

图表 63 2010年居民消费价格比上年涨跌幅度 147

图表 64 2010年 70个大中城市房屋及新建商品住宅销售价格月度同比涨幅 147

图表 65 1998-2010年银行间债券市场主要债券品种发行量变化情况 148

图表 66 1997-2010年中国银行间市场成交量变化情况 149

图表 67 2009-2010年银行间市场国债收益率曲线变化情况 150

图表 68 1997-2010年国内银行间债券市场参与者增长情况 151

图表 69 2010年中国上证指数走势图 153

图表 70 2011年银行金融机构资产负债情况表（境内） 156

- 图表 71 2011年大型商业银行资产负债情况表（境内） 156
- 图表 72 2011年股份制商业银行资产负债情况表（境内） 156
- 图表 73 2011年城市商业银行资产负债情况表（境内） 157
- 图表 74 2011年资产负债情况表（境内） 157
- 图表 75 2010-2011年第一季度中国商业银行不良贷款分机构指标情况 157
- 图表 76 金融机构人民币存贷款基准利率调整表 159

详细请访问：<http://www.abaogao.com/b/yinxing/006189EMKY.html>