

消费金融市场调研报告 金融市场调研报告 (实用5篇)

随着社会不断地进步，报告使用的频率越来越高，报告具有语言陈述性的特点。报告对于我们的帮助很大，所以我们要好好写一篇报告。下面是小编给大家带来的报告的范文模板，希望能够帮到你哟！

消费金融市场调研报告篇一

较为宽裕的资金状况与部分市场风险的不断累积，是进入2011年以来上海金融市场运行呈现出的主要特征。“宽货币、紧信贷”的实质在于储蓄资金无法有效转化为投资，导致资金在商业银行大量沉淀，这同时也反映了金融市场的成熟和发展滞后，需要加快金融市场改革和创新步伐，推动金融市场全面、快速和稳健发展。

一、金融市场运行态势分析

货币市场：

银行同业拆借与债券市场

上半年，银行间同业拆借与债券市场累计成交万亿元，日均成交亿元，同比分别增长和。

由于市场资金保持持续宽松，市场利率价格区间不断下行。同业拆借、质押式回购和买断式回购的月加权平均利率分别由月的、和，下降到月的、和，分别大幅下降、和。月日超额准备金利率下调以后，商业银行的超额存款准备金率不断下降。一季度末，商业银行超额存款准备金率为，比上年同期低个百分点，月末则降到。公开市场操作力度显著增强，

但是货币回笼量仅相当于外汇占款量。虽然上半年央行票据的发行节奏不断趋于缓和，进入月份后更是取消了年期央票的发行，但是票据发行总量明显增多，上半年，央行共发行票据期，共计回笼资金亿元；进行了次正回购，共计回笼资金亿元；春节前进行了次逆回购，共计投放资金亿元；三项合计，上半年公开市场操作累计净回收亿元基础货币，而去年上半年净回笼仅为亿元。相对于上半年多亿美元的外汇储备增加额而言，公开市场操作较好地对冲了外汇占款的资金投放量。

票据市场：

上半年，一方面由于市场资金宽松，票据市场利率始终处于下降通道；另一方面由于商业银行风险控制审慎，贷款增长放缓，商业银行买票并持票到期以弥补信贷规模下降的意愿不断增强。上半年，上海票据市场承兑、贴现及买断式转贴现业务余额分别为亿元、亿元，同比分别下降和上升；承兑、贴现及买断式转贴现累计发生金额分别为亿元、亿元，同比分别下降和上升。

二、资本市场

股票市场：

上半年，沪市共有家首发、家增发，合计募集资金亿元，同比仅增长。月份股权分置改革启动后，新股发行和再融资均暂停。

沪市、股合计成交亿元，日均成交亿元，同比大幅下降。沪市上证指数振荡走低，股价整体下调。上证指数年初以开盘，月末以收盘，比年初下降，振幅达。 债券市场：

在加息预期减弱和市场充沛的资金推动下，沪市国债指数始终处在连续上升通道中，并屡创近年新高。沪市债券市场累

计成交亿元，日均成交亿元，同比下降。银行间债券市场保持了半年的上涨行情，债券综合指数处于持续上升趋势，至六月末已升至点，创历史新高，与年初点相比，上升点，增幅达。

三、外汇市场：

上半年，我国贸易顺差达到。亿美元，超过去年全年的顺差总额，加上人民币升值预期造成的外资流入银行间外汇市场交易活跃，成交量大幅增加，市场供大于求差额扩大。上半年，银行间外汇市场累计成交折合亿美元，日均成交量亿美元，同比分别大幅增长和。 四、黄金市场：

上半年，上海黄金市场成交保持活跃，价格表现为箱体振荡走势。上海黄金市场累计成交亿元，日均成交亿元，同比大幅增长。黄金累计成交吨，日均成交吨，同比大幅增长。商业银行上半年以大量净卖出交易为主。交割比由月份的，大幅下降到月份的，市场投资交易需求在一定程度上超过了实物交易需求。

五、期货市场：

上半年，因主要期货价格处于历史高位，成交大幅萎缩，上海期货交易所累计成交合约万手，成交金额万亿元，同比分别大幅下降和，分别占全国期货市场的和。

二、金融市场运行中存在的问题

一、宏观调控较为明显地影响着金融市场运行

金融市场资金尤其是银行间市场资金充裕，交易量持续放大。进入××年以来，宏观调控效果开始逐步显现，固定资产投资和贷款增速明显回落，商业银行出于对贷款风险的考虑和资本充足率考核的约束，出现厂一定的信贷紧缩倾向，大量

资金沉淀于商业银行，银行间市场成为商业银行资金运作的主要渠道。同时，超额准备金利率的下调，使得银行间市场资金供求失衡的问题更为显性化。

关于人民币汇率制度改革的讨论和此起彼伏的人民币升值预期，直接带动了上半年出口的快速增长和顺差规模的持续扩大。一方面，银行间外汇市场成交量大幅增加，另一方面，外汇占款所带来的货币投放规模持续扩大，导致银行间同业拆借和债券市场、银行间外汇市场的成交量同时显著放大，成交十分活跃。

上半年房地产：调控力度加大，房地产价格涨幅逐步回落，房地产开发贷款和个人消费贷款增速明显放缓。原先投资于房地产市场的资金开始流入其他领域，在一定程度上提高了银行间市场和其他金融市场的交易活跃程度。

《金融市场调研报告》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。

由于宏观调

控带来的不确定性，上半年作为重要保值渠道的黄金市场成交量也显著放大，商业银行在黄金市场中交投活跃，交割比明显下降。

金融市场价格走势反映了宏观调控下经济走势的不确定性

受制于目前的投融资体制现状和宏观调控政策，上半年金融市场表现出明显的“宽货币、紧信贷”特征，对商业银行的资产负债管理带来了压力，助涨了市场投机行为，也对经济金融运行产生了一定程度的影响。

对金融市场的影响

一是导致银行间市场风险累积。面对金融市场上充裕的资金状况和不断走低的收益率，金融机构采取了一定的变通模式进行应对。一种是金融机构通过质押式回购以较低的利率融到资金后，再以甚至是高于的利率水平转存入银行，进行银行利润回吐式的简单套利操作；另一种是金融机构通过质押式回购以较低的利率融到资金后，再买入债券，不断进行放大套做，套取债券价格与资金成本之间的利差收益。两种模式均推动了银行间债券市场价格的不断走高，市场系统性风险加大。

不断放大的杠杆效应、不断缩短的资金使用期限和不断延长的套做券种期限，使银行间债券市场的风险正在一步步积聚。无风险套利本身是对价格的一种修正，但由于我国银行间债券市场在市场结构、产品结构等方面还处于初级发展阶段，市场本身并不具有平衡修复机制，套利的结果不是套利空间的消失，而是风险的积累和暴发。由于市场资金供给比较集中在国有商业银行，一旦资金成本上升，或者资金供应结构发生变化，市场将立即面临流动性风险。

一是信贷资源的“挤出效应”，在信贷紧缩的倾向下，谈判能力较弱但成长性较好的企业的信贷规模首先被挤出，影响这类企业的发展；二是“成本递增”效应，由于正常的银行信贷渠道受到阻滞，部分企业或项目转而寻求民间金融和地下金融渠道，融资成本将会增加，进而影响到企业效益和经济发展；三是“顺周期”效应将缩短经济景气周期，我国商业银行的信贷行为具有顺经济周期的偏好，缺乏对长期风险收益的理性权衡，一旦经济增长回落，即以减少信贷投入规避风险，而正常项目的投资规模缩减甚至取消，将会使宏观经济运行的景气周期缩短。

对金融机构的影响

“宽货币、紧信贷”对于商业银行的影响最为严重。一方面，银行间市场利率的逐步走低，给商业银行的资产负债管理带

来了巨大压力。作为债券市场重要参考指标的年期央行票据的发行利率，已经降到了左右，远远低于一年期定期存款利率的水平。另一方面，商业银行信贷的紧缩，将使部分流动性不足的企业出现资金紧张甚至濒临破产，又可能引致商业银行不良资产的增加。

对于保险公司而言，债券市场是目前保险公司最重要的资金运作渠道，而目前“宽货币”所导致的债券市场低收益率已经接近保险公司底线，保险公司在市场上很难找到适合资产负债匹配的中长期债券，这已经成为保险公司正常经营亟待破解的难题。

《金融市场调研报告》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。

利率渠道、信贷渠道和资产价格渠道是我国货币政策传导的三条主要渠道，在“宽货币、紧信贷”的条件下，货币政策的三条传导渠道均受到了一定程度的影响。一是如此低的货币市场利率，与宏观经济的基本面严重脱节，作为货币政策重要中介目标之一的短期利率，已经失去了货币政策传导意义。二是信贷渠道是货币政策传导最直接的渠道，直接与最终产出发生联系，由于银行信贷趋紧，部分真正有需求的企业得不到资金，将会最终影响企业效益和经济发展。三是“宽货币、紧信贷”只能提高债券资产的价格，不能带来公司价值的提高，更无法给公司带来财富效应，资产价格传导渠道也无法形成。

三、进一步推进金融市场发展的建设

加大金融市场改革和创新力度

在继续发展短期融资券的同时，推出短期国债和其他短期债券品种；加快推出债券互换、国债期货等业务，综合辅助市场的发展会提高风险管理的能力。

二是要完善金融市场机制。要促进以政府信用为主导的债券市场向商业信用、非政府信用为主导的市场过渡，并完善信用评级机制，给市场传达正确信息；推动债券市场发行从主体集中、量大、频率低向主体分散、量小、频率高转变，完善市场利率期限结构，尽快形成合理的收益率曲线；逐步形成以做市商为核心，经纪商和金融机构为主体，众多非金融机构投资者积极参与的银行间市场运行架构；引入债券预发行机制、国债发行余额管理机制，改债券发行审批管理为备案管理。

二完善市场风险监测和管理机制

一是要在适时推出衍生交易品种，为市场提供更多避险工具的同时，加强研究和分析提高此类衍生产品交易活跃性的措施和方法，充分发挥其价格发现和风险避险功能，平抑单边非理性投机，防范债券市场的系统性风险。

二是要加强市场风险的监测与管理机制建设。针对当前银行间市场普遍存在的非理性投机行为，要通过尽快建立债券市场风险预警指标体系，采取必要的窗口指导措施，引导金融机构的市场风险预期，抑制过度炒作现象。对于债券回购业务量过大，持续进行滚动操作，风险程度明显超过其承受能力的金融机构，要进行重点监控并有针对性地采取提高结算备付金比例、强制减仓等风险控制措施。要督促和引导金融机构在债券投资中提高风险测量与控制能力，促使其完善债券业务组织架构；鼓励金融机构提前按照市场风险监管要求，将债券账户细分为投资类、中间类和交易类账户，并充分利用灵敏度、压力试验等方法，不断建立和完善自身的债券业务风险管理体系。

统一协调金融市场发展规划

“宽货币、紧信贷”虽然仅仅表现在银行间市场，其实也是与其他金融市场之间联系沟通不顺畅的一种反映，因此必须

统一协调金融市场发展的整体规划，形成较为明确的金融市场整体发展战略。目前，金融市场尤其是债券市场的管理政出多门，人民银行负责银行间市场债券包括央行票据、政策性金融债券、商业银行次级债、短期融资券的发行和流通，财政部负责国债的发行，发改委负责企业债券的审批与发行，证监会负责交易所市场债券如可转债等的发行和流通。不仅现有的监管体制复杂，而且市场呼声甚高的一些衍生金融工具的监管归属也尚未完全明确，市场的发展受到严重掣肘。

今后，不仅仅是银行间债券市场和交易所债券市场，发行市场和流通市场、现货市场和期货市场、债券市场和其他金融市场的联系也将更加紧密，市场间的联动也将不断增强。因此，统一协调金融市场发展的整体规划，将有利于避免金融市场中“头痛医头、脚痛医脚”的短期价值取向，更有利于各个监管部门形成合力，加快金融市场的发展步伐。建议成立由人民银行牵头的金融市场协调发展委员会，统一进行金融市场发展的中长期规划，推进金融市场向全面和纵深方向发展。

消费金融市场调研报告篇二

金融业作为现代经济的核心，在经济社会发展中的作用越来越重要。大力发展金融业，是促进我市经济更好更快发展的重要保障较为宽裕的资金状况与部分市场风险的不断累积，是进入2011年以来上海金融市场运行呈现出的主要特征。“宽货币、紧信贷”的实质在于储蓄资金无法有效转化为投资，导致资金在商业银行大量沉淀，这同时也反映了金融市场的不成熟和发展滞后，需要加快金融市场改革和创新步伐，推动金融市场全面、快速和稳健发展。并实地走访了有关金融机构，了解我市金融业发展取得的成绩，查找存在的问题和不足，积极提出加快发展的建议。现将有关情况报告如下：

一、我市金融业发展的基本情况

近年来,我市坚持以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导,牢固树立和落实科学发展观,认真贯彻中央宏观调控政策,积极调整产业结构,大力发展金融服务业,努力支持金融机构改革,促进了金融业的全面发展,发挥了金融在经济社会发展中的支撑和保障作用。

1、金融工作明显加强

金融与地方经济互动融合、互相促进的局面进一步形成。今年3月,我市成立了金融工作办公室,其主要职责是协调驻肥金融监管机构和驻肥金融机构与地方政府之间的关系,落实中央金融政策,推荐公司上市,协同有关部门推进金融体制改革。金融工作办公室的成立及其职能的发挥,必将对我市金融业的统筹协调发展起到有力的促进作用。

2、金融总量迅速壮大

元。全市典当总额22.54亿元,年末典当余额5.74亿元。小额贷款公司自去年试点以来,已放贷1.44亿元。

3、金融体系不断完善

镇银行1家,进出口银行、华夏银行、恒丰银行、汇丰银行正在或准备来我市设立分支机构。我市证券期货保险业发展迅速,服务体系逐步完善,目前我市有证券公司总部2家,证券公司营业部29家,期货公司总部3家,期货公司营业部7家,保险机构37家。同时,其他类型金融机构不断丰富,安徽兴泰租赁业务规模逐步扩大,江淮集团与民生银行合资的汽车金融公司正在积极筹建,小额贷款公司发展迅速。由此可见,经过最近几年的发展,我市已经基本形成以国有商业银行为主体、多种金融机构并存的多元金融体系。

4、银政企合作成绩显著

5、金融创新稳步推进

银行试点稳步推进，成立了长丰科源村镇银行。金融资产质量进一步改善，2015年末，我市金融机构不良贷款率为2.23%，比上年下降1个百分点，低于全省5个百分点，利润增长34.1%。信托业务稳步发展，建总行34.09亿元控股兴泰信托获国家批准，国元信托盈利水平跃居行业前列。证券保险业改革创新全面开展。国元证券成功借壳上市，华安证券顺利重组，证券业规范经营取得明显成效；非上市公司代办股份转让试点顺利推进。政策性农业保险试点稳步开展，“信贷+保险”等创新业务逐步启动；国元农业保险公司正式开业。

二、我市金融业存在的主要问题

是机遇和挑战并存。

——金融总量相对偏小，结构不尽合理。突出表现在资本市场融资规模有限，据市金融办负责同志介绍，目前我市上市公司只有17家，同样处于中部的武汉市有34家，长沙市有30家。从上市公司的融资能力来看，武汉市34家上市公司从资本市场筹集的资金约是我市的5倍，江苏省江阴市14家上市公司筹集的资金约是我市的2.5倍。如果与东部城市杭州、南京等相比，我市差距更大。有关专家认为，金融资产总量偏小，尤其是资本市场规模偏小，是我市金融业竞争力不强的主要表现，说明我市金融业还不能满足合肥经济社会快速发展的需要。

从金融结构来看，目前，银行业是我市金融业的主导产业，而证券、保险、创业投资等产业相对滞后或发展不够充分，因此，加快我市保险、证券、信托等产业的发展速度，加强金融产品和服务方式的创新，进一步优化金融结构，对于合肥的跨越式发展具有十分重要的意义。

银行服务僵化等现象，表达了他们在经营企业当中面临着资金方面的无奈。

改善农村金融服务是当前的一大难题，主要表现为金融机构对农村的覆盖率低，农村金融机构经营包袱沉重，金融服务单一与需求多样化的矛盾突出，金融工作在服务“三农”方面还任重而道远。

——信用体系不完善，民间融资不规范。金融的健康发展离不开好的生态环境。目前，金融生态环境的不完善主要表现为信用体系建设滞后，社会信用体系的各个环节相互整合不够，社会信用信息广泛分布于多个部门和机构中，尚未建成统一的信息处理和查询系统，没有做到资源共享，使得一些企业和个人失信现象严重，甚至是有些中介机构为谋取利益，出具虚假资产报告，导致金融资源配置结构扭曲。

三、对加快我市金融业发展的建议

加快发展金融业，对于推进我市跨越式发展和率先实现中部崛起具有十分重要的意义。为此，我们建议重点抓好以下几项工作：

1、强化金融意识，提高金融工作领导能力

调研中大家认为，、市政府领导对于金融工作是高度重视的，我市也不缺少金融工作的专门人才，但一些部门和地方的同志还没有充分认识到发展金融的重要意义，甚至还存在着一些不正确的看法。因此，各级各部门要切实转变“金融是条条的，是市场的，地方政府难有作为”的模糊认识，积极探索金融发展规律，提高对金融工作的领导能力。进一步发挥市金融办的积极作用，加强与金融监管部门的沟通，密切与金融机构的联系和合作，建立健全与金融机构的联络协调机制，积极促进银企对接。根据国家金融产业政策，结合我市发展实际，研究制定具有合肥特色的政策措施。广泛宣传金融法规，

有计划地对各级领导和广大干部开展金融知识培训，提高全社会的金融意识，掌握利用金融为地方经济发展服务的本领。

2、完善金融体系，打造区域金融中心

大力发展村镇银行、小额贷款公司等新型金融机构，全面探索金融创新。要大力引进国内外会计、律师、评估等与金融核心业务密切相关的各类中介服务机构，发展一批讲诚信、有实力的资信评估公司、律师事务所、会计师事务所、审计师事务所和资产评估公司，为金融业的快速发展提供配套服务。

3、加大信贷投放，大力发展资本市场，做大金融资源总量。抓住国家当前执行适度宽松货币政策的有利时机，鼓励银行积极争取贷款额度，增加贷款投放，增强对合肥经济社会发展的支持力度。运用并购贷款和银团贷款等金融方式，加大对我市基础设施、重点产业、重大项目建设的支持力度。加强银企对接，把银行关注度高的项目和涉及地方发展及民生的项目统筹安排，打包向银行推荐。鼓励政策性银行对自主创新企业的扶持力度，鼓励商业银行加大对高新技术企业、科技创新企业的信贷扶持力度。

发展，完善产权交易市场功能。设立政府创业投资引导资金，积极发展创业及私募等股权投资基金。研究发挥期货市场功能，积极推动融资租赁和信托业务发展。培育和发展有信誉、有品牌、有规模的中介机构，为企业上市和发行债券提供服务。

4、推进金融创新，切实解决中小企业融资难

对有担保的中小企业贷款简化业务流程，并给予一定的利率优惠。鼓励银行建立中小企业金融服务专营机构，认真做好中小企业信贷资金需求调查，加大信贷投放力度，切实解决中小企业发展的资金瓶颈。（责任编辑□admin）

业银行的重要作用，支持其在农村地区开展各项金融业务，探索和创新农村小额信贷服务的新模式，使其更多的资金用于支持农村经济建设。抓住银监会新型农村金融机构扩大试点的契机，积极推进村镇银行试点工作，加快发展互助性小额贷款公司和合作型担保机构，努力构建市场主体多元、布局合理、结构优化、规模适度、功能齐全的农村金融服务体系。发展政策性农业保险业务，总结和推广长丰县草莓种植基地开展的“信贷+保险”试点工作，提高农村金融服务水平。

6、加强信用体系建设，不断优化金融生态环境

金融业的健康快速发展，需要良好信用环境的有力支撑。为此，要高度重视社会诚信的宣传和教育，完善守信激励和失信惩戒机制，营造诚信文化，扎实推进“信用合肥”建设。加快联合征信体系建设步伐，改变目前各自为战的局面，依托人民银行信贷征信系统，扩大工商、税务、法院等部门的信息采集面，逐步统一工商、税务、银行等部门信用信息，实现互联互通。建立多部门工作协调机制，司法机关要积极协助金融机构做好司法收贷工作，严厉打击逃废债务等不法行为，帮助金融机构维护金融债权，稳定地方金融秩序。成立全市担保业协会，建立融资性担保机构监管联系会议，开展担保机构信用评级，规范担保机构与银行、中小企业的业务合作，为担保机构创造良好的发展环境。总之，要借助信用约束机制，创造诚实守信、公平有序的金融市场环境，为金融业的稳健经营和业务拓展打下坚实的信用基础。

市人大、市政府：

根据部署，我行组织相关金融机构开展了农村金融改革与发展情况调研，现综合报告如下：

一、涉农贷款余额及其结构变动情况

农业银行

农村信用社

农业发展银行

二、我市农业贷款基本情况。

产品加工3.2亿元，投放于种植业、养殖业1.7亿元，投放于劳务运输业0.75亿元，投放于个私民营企业7.8亿元，投放于其他行业4.2亿元。

2、至2015年12月末，全市农村信用社累计建立农户经济档案183457户，占有效农户的85%。累计发放贷款证54323本，其中小额信用贷款证15912本。

3、全市共新建信用村153个，累计发放小额信用贷款1783万元，受益农户达5300户，建立农户联保小组56个，发放联保贷款1271万元，发放助学贷款23万元，受益学生40人。

三、本地区农村金融存在的问题和矛盾

（一）正规金融机构在“三农”方面惜贷的原因是什么？

1. 农业生产的固有风险。农业生产过度依赖于天气，一旦出现洪水等极度自然灾害时，往往损失巨大，甚至导致所有投入血本无归，国家在农业保险方面还不够完备，致使正规金融机构在放贷时慎之又慎。

2. 农业生产的收益低。农业生产投入多，收益慢，效益偏低，正规金融机构的商业化经营模式带来的对经济效益的过度追求，导致其对农业信贷投入兴趣不大。

3. 经济相对发达地区农业信贷资金需求不旺。在经济发达地区，二产、三产发展迅速，农业生产在国民经济中的比重不高，加之由于发达地区农民不再以农业为主，富裕程度较高，

在农业生产中纯农业的信贷资金需求不多。

4. 农业生产的企业化运作不够完善。目前，农村大部分地区的 3

农业生产仍然是以个人为主体，未实行公司化运作，在现代金融风险控制十分严格的情况下，此生产方式不能适应信贷风险防范要求，也难以获得金融机构大额信贷资金。

（二）农民资金需求得不到满足的原因是什么？

1. 金融机构在农村设路不足。近年来，各商业银行在利润考核及防范机构安全风险的压力下，因农村地区经济发展相对缓慢，存款总量不如城市，因此各商业银行对广大农村地区的分支机构进行了撤并，致使农村地区金融机构种类与数量锐减，不能及时为农民提供足够的信贷服务。

2. 现有农村金融机构的农业信贷资金供应不足。目前，除农村信用社外，其他金融机构很少在农村设立分支机构，在农村的金融机构在商业利益的驱使下，投放到农村地区的信贷资金基本维持原有的存量，增增贷款大量向城市地区和非农产业转移。

3. 农村信用社难以独自承担支持“三农”重任。农村信用社是我国支农主力军，但一是由于历史原因，农村信用社历史包袱相对较重，经营管理水平与商业银行相对差距较大，难以适应日趋多样化、复杂化的农村金融服务需求。二是同时由于设立在农村的金融机构以吸收存款为主，分流了农村信用社的资金来源，致使其信贷投放能力受到制约。

商业化经营后，为抢占市场份额，为追求经营效益，信贷投入偏好于工商企业、基础设施等。农业银行在前几年的改革中，早以不再以“三农”为主要经营对象。个别农村信用社不顾自身管理水平和资本承受能力限制，摒弃“小额、分散、

流动、安全”的贷款投放原则，偏好于发放大企业大客户贷款，偏离了信贷支农方向。

5. 农业担保体系不健全，风险保险的作用未能体现。当前，各地农村为农业信贷服务的担保机构还比较少，农民相互之间的担保意识还不够强，担保抵押能力弱无疑影响到农民获得信贷资金。而农业保险由于起步较晚，对农业生产的风险损失的补偿机制不够健全，农业生产因灾损失得不到及时补偿，信贷投入的风险也难以得到补偿。

（三）金融领域是否存在明显的城乡二元结构？

目前，广大农村地区大部分只存在农村信用社与邮政储蓄银行，而刚成立的邮政储蓄银行还不发放贷款，有关“三农”的贷款往往由农村信用社来承担。由于农村信用社结算支付体系不够完善，不能办理票据承兑、贴现与外币结算，增加了结算支付时间，股票、债券、基金、银行卡等也距农民较远，造成农村与城市之间在金融服务方面存在明显的城乡二元结构。

且无法计算投入、产出，成本和收益的情况，正规银行普遍无能为力。所以，任何正规商业化金融对于农村兼业化的、自然性状、经济性状和生活性状合一的小农经济是难以对接的。现在，当我们再次出现工业化高速增长的时候，也必然出现垄断金融、民间高利贷对小农经济的剥夺。

（四）支农再贷款是否全额用于“三农”发展

目前，金融机构资金来源充足，截至5月末，存贷款比为47%，信贷资金来源在扣除17.5%存款准备金、留足备付金后，仍有充足的资金，暂未向人民银行申请支农再贷款。

四、对我市农村金融改革与发展工作的建议和设想

1、加快农村金融改革进程，构建多元化金融组织体系。为了积极应对“三农”发展的新要求，各级政府和金融机构要在科学发展观的指引下，继续深化农村金融机构改革，大力构建多层次、广覆盖、可持续的农村金融体系，积极培育投资多元、种类多样、贴近三农、服务高效的新型农村金融组织，着力满足不同层次的农村金融需求。

农业政策性银行，应该把农业发展银行的改革放在整个农村金融体系框架内统筹考虑，不断强化其支农功能；在继续做好“粮食资金封闭管理”的基础上，不断增加农业贷款项目，发挥在支持农业产业化龙头企业、农业基础设施建设和农业科技项目推广方面的作用。农村信用社要不断增加融资总量，强化支农主力军作用。

二是积极推动邮政储蓄银行体制改革，将其打造成为以支农为重点的金融机构。继续完善邮政储蓄小额贷款的发展，增加贷款种类，扩大贷款对象，增加发放农民个人和小企业贷款，使得更多的农村资金反哺“三农”。

三是推进农村金融组织创新，积极培育形式多样的小额信贷组织。启动村镇银行建设。深入农村基层，及早做好调研，全面了解和掌握我市农村金融机构设路 and 金融服务空白情况，积极扩大试点覆盖面，加强宣传培训、审核认证和组织实施工作，确保村镇银行建设早日启动并顺利推进。建立小额贷款公司，分发挥其在信息、成本、效率等方面的优势，以及贴近农户、个体生产者和小企业的优势，找准市场定位和发展空间，更好地满足小额融资的需求。积极扶持农村资金互助社发展，研究制定相关扶持政策，尽快建立相应的救济和补偿、保险和担保机制，把好事办实，努力促进农民致富和农村发展。

2. 准确定位地方政府角色，充分发挥激励和监管作用。在市场经济条件下，对农村金融的改革和发展，地方政府既不能无为而治，放之任之，又不能过度干预，越俎代庖。在坚决

贯彻国家相关法律法规的同时，要主动发挥好培育、促进、引导、监管和规范的职能。

一是培育与促进作用。地方政府要在法律法律的框架下，大力培育各种农民经济合作互助组织，充分利用其内部成员之间的了解和信任，促进其发挥准金融组织的作用。同时要帮助其建立健全各种规章制度，协调解决发展过程中遇到的各种矛盾和困难，促进其扩大范围，规范管理。

二是引导作用。地方政府要结合地方特点，研究制定相关引导政策，积极鼓励和引导各种经济组织开展资金互助合作，发挥民间闲散资金的作用。对民间金融组织，要引导其从“地下”走到“地上”，向规范化、合法化转变。

三是监管和规范作用。维持辖区稳定是地方政府的主要职责，而金融稳定是社会安定的基础。因此，对辖内农村金融组织的改革和发展，除了国家层面的监管和规范外，地方政府也义不容辞。只有这样，才能保证农村金融改革和发展的及时有效。

消费金融市场调研报告篇三

从调研问卷显示的结果看，金融危机对我市女企业家的影响有以下几个特点：一是缓慢波及。由于____地处内陆，女性掌门的出口企业不多，受到的冲击不具有迅速性、正面性和毁灭性。金融危机以慢慢渗透的方式产生影响，延迟了遭受影响的时间，削弱了损失强度。表现在：____年，金融危机狂潮席卷全球，我国大部分对外出口企业遭重创，但我市接受调研的企业在____年均有较好的业绩，有50%的企业主营业务收入较上年有所增加，有35%的企业业务收入与上年持平；有32%的企业利润较上年增加，45%的企业利润与上年持平。汉寿县一家工业生产企业的业务收入较上年增长了29.2%，利润较上年增长23.3%。而到了____年，女企业家普遍感到了生

产经营的压力，有94%的女企业家普遍感觉生产困难，仅有2名女性认为生产不存在困难，仅占调研人数的6%；有91%的女性认为金融危机对企业造成了影响，认为没有影响的仅占9%。____年一季度业务收入下降的有29家企业，占调研总数的85%。76%的女性预测____年营业收入和利润将减少或持平、企业生产经营状况将变得更坏。二是行业有别。金融危机对不同行业企业造成的影响有较大差异。调研显示，工业企业尤其是有对外出口订单的企业受到的冲击最大，____年一季度，9家接受调研的工业企业中有8家业务收入较去年同期有所下降，4家企业一季度业务收入比上年同期减少50%以上，武陵区某公司一季度业务收入较上年同期下降65.7%，澧县某公司一季度业务收入为零。批发零售业、住宿餐饮业、建筑业、房地产业等企业受到的冲击次之，今年一季度业务收入较上年同期分别下降17.93%、13.3%、12.8%、8%。种养殖业受到的冲击最小，发展态势平稳，桃源某农牧公司自____年以来，业务收入稳步上升，____年一季度业务收入较去年同期增长2%。

调研显示，在金融危机下，企业发展的瓶颈主要有：一是极度短缺的资金。表现为资金流转缓慢、流动资金短缺、资金回笼困难。越是与外界关联度大的企业，资金流转缓慢的问题表现得越明显。如汉寿县一加工企业目前有近百万货款无法收回，导致不能满负荷生产；桃源县一种养殖企业目前有200万流动资金缺口。由于资金流转缓慢，融资难的问题更加凸显，成为影响企业发展的最主要因素。97%的调研对象表示，民营企业融资非常困难，津市市一家企业产品有市场、经营有效益，但因资金严重短缺而导致规模无法进一步扩大。二是居高不下的成本。税收、行政部门收费等政策性费用，宣传费，利息、工资、福利、原材料等生产成本费用，每一块支出都是不可或缺的。在金融危机的大背景下，这些费用不降反升，极大地挤占了利润空间，使有限的利润不足以支持扩大再生产。三是雾里看花的前景。近45%的女企业家表示对市场前景把握不准，认为前景很不明朗或是不够乐观，她们对金融风暴到底要持续多久、以及未来的不确定性有着深

深的担忧。四是良莠不齐的队伍。表现在企业尤其是县域企业缺乏大量高素质的营销人才、技术人才。人才引不来，引来了没法留。限制了企业向高端转型发展。同时，受金融危机影响，员工信心不足，人心思变、生产效率不够高。五是起点不一的竞争。部分企业主对公务员经商提出了质疑声，她们认为公务员把本应用于公务服务的行政公权力资源用到经商办厂中，为自身攫取利益，对其他白手起家的民营企业形成了很大冲击，加剧了不公平竞争。此外，无证无牌作坊由于门槛低、生产成本低，价格低廉，对正规厂家也形成了一定冲击。

以上瓶颈由来已久，它们形成的制约力量在金融危机到来时呈几何级数增长，被放大若干倍，与金融危机的负面影响一道，使企业市场萎缩、订单减少，最终可能裹足不前。

二、企业应对危机的设想和打算

面对危机，女企业家均表现出超强的耐受力 and 抗压性。在这次危机前，大部分女性均把加大管理力度、降低生产成本、保证员工工资、增强内部凝聚力作为应对危机的首策，没有人提出减薪或裁员，充分体现出女性更重感情的特质。她们具体设想有：一是稳中求进。有近45%的女企业家认为，在寒潮的冲击下，首先要站稳脚跟，存活下来，再择机发展。82%的女企业家有2年内扩大投资的意向。二是挖潜降耗。100%的受访者表示，将通过加强内部管理、节能降耗、减少非生产性开支等方式降低生产成本。三是苦练内功。增强员工服务意识，品质意识、责任意识、效率意识和职业道德修养提高生产效率。同时，所有受访者均表示宁可压缩利润空间，坚决不减薪、不裁员，以打造团队的凝聚力、强化员工对未来发展的信心。四是提升实力。把这次危机作为一个契机和起点，改进技术、调整产品结构，创立品牌，提高产品市场竞争力，提升企业实力。此外，还有部分企业家表示将加大融资力度(民间融资)，争取产业扶助；部分企业表示将搞好信息调研，在国内拉动内需时扩大市场；部分对外出口企业表示将

把市场重心转移到国内，面向城市发展的企业表示将会把重心转移到农村。

看起来，金融危机对企业发展造成了一定影响，但从另一方面看，金融危机增强了女企业家们的危机意识，促使她们自我反省、自我革新从而实现自我进步。在金融危机的大潮中，勇立潮头者、积极应对者、抢得先机者，总是会最终胜出，金融危机在某种程度上起到了择优淘劣的作用。从这个意义上来说，它也不乏一定的积极意义。

三、对市委市政府克服困难应对危机的建议

调研显示，女企业家对国家推出的减负、减税、减息的实质性政策表示高度认同，同时，她们也对市委市政府提出了一些建议：一是搭建民营女企业家融资平台。政府要出面搭建面向女性民营企业家的融资平台，如设立巾帼低息贷款等，降低民营企业融资的门槛；金融部门要进一步降低贷款利息、简化贷款程序。二是减轻民营企业负担。部分女企业家感觉，较往年相比，今年的负担不降反升，建议不折不扣落实上级优惠政策，减少行政性收费，减免相关税收。在新型产品推出时，要给予切实优惠的税收政策，促进新产品的研发。三是切实关心民营女企业家的生存状况。建议市委市政府定期对民营女企业家的生存状况进行详细的调研和分析，组织座谈，加强沟通与交流，出台具体的扶助措施。相关职能部门和研究机构要及时定期向她们提供经济走向的信息，使她们的生产经营活动更加有的放矢。四是强化群众消费信心。为待业、下岗、返乡群众开展技能培训，鼓励他们大力创业；解决好就业问题，稳定群众收入，增强消费信心，刺激消费。

女企业家还表示，应对危机，关键靠自己。尽管经济寒潮逼人，但她们大多数心态良好，她们认为，困难只是前进中的插曲，61%的女企业家对生产前景持很乐观和比较乐观的态度。我们期待着，这些会思考、能发现、有准备的优秀的女性能够在经济寒潮中化危为机、成功转型，很快地迎来经济的暖

春。

消费金融市场调研报告篇四

金融业作为现代经济的核心，在经济社会发展中的作用越来越重要。大力发展金融业，是促进我市经济更好更快发展的重要保障。今年上半年，我们组织部分政协委员，对我市金融业发展情况进行调研。在市政协副主席储昭平的带领下，调研组听取了有关部门的情况通报，先后召开了金融界人士座谈会、企业家座谈会、金融专家座谈会，并实地走访了有关金融机构，了解我市金融业发展取得的成绩，查找存在的问题和不足，积极提出加快发展的建议。现将有关情况报告如下：

一、我市金融业发展的基本情况

1、金融工作明显加强

市委、市政府高度重视金融工作，出台了《关于印发合肥市加快发展现代服务业的若干政策(试行)》、《关于推进中小企业振兴计划、解决企业流动资金问题的若干政策》等政策措施，激发和调动金融机构支持地方经济发展的积极性和主动性，引导和支持金融企业做大做强。建立了与金融监管部门、金融机构协调机制，定期召开会议，研究分析形势，协调解决问题。银政企沟通机制更加畅通、更加密切，金融与地方经济互动融合、互相促进的局面进一步形成。今年3月，我市成立了金融工作办公室，其主要职责是协调驻肥金融监管机构和驻肥金融机构与地方政府之间的关系，落实中央金融政策，推荐公司上市，协同有关部门推进金融体制改革。金融工作办公室的成立及其职能的发挥，必将对我市金融业的统筹协调发展起到有力的促进作用。

2、金融总量迅速壮大

调研中了解到，近年来我市金融机构存贷款余额增长迅速。截至末，全市金融机构本外币存、贷款余额分别为2752.7亿元和2678.7亿元。4月末，我市金融机构本外币存、贷款余额分别为3416.51亿元和3098.1亿元，同比分别增长35.5%和36.5%，创历史新高。资本市场融资力度加大。全市17家上市公司发行股票19只，从资本市场募集资金83亿元。9月以来，市建投集团、海恒集团共发行企业债37亿元，市国资公司申请发行10亿元企业债正在办理股权质押登记手续，另有40亿元企业债的发行正在申请之中。信托租赁典当融资及小额贷款迅速发展。兴泰租赁累计向全市200户中小企业提供17亿元租赁融资，兴泰信托新增信托规模43.94亿元。全市典当总额22.54亿元，年末典当余额5.74亿元。小额贷款公司自去年试点以来，已放贷1.44亿元。

3、金融体系不断完善

目前，全市有政策性银行2家，国有控股商业银行6家，股份制银行6家，外资银行1家，地方银行2家，农村合作银行2家，村镇银行1家，进出口银行、华夏银行、恒丰银行、汇丰银行正在或准备来我市设立分支机构。我市证券期货保险业发展迅速，服务体系逐步完善，目前我市有证券公司总部2家，证券公司营业部29家，期货公司总部3家，期货公司营业部7家，保险机构37家。同时，其他类型金融机构不断丰富，安徽兴泰租赁业务规模逐步扩大，江淮集团与民生银行合资的汽车金融公司正在积极筹建，小额贷款公司发展迅速。由此可见，经过最近几年的发展，我市已经基本形成以国有商业银行为主体、多种金融机构并存的多元金融体系。

4、银政企合作成绩显著

调研中我们感到，面对当前激烈的竞争态势，我市金融业虽然有了长足的发展，但还存在着一些问题和不足，还有很大的发展空间，是机遇和挑战并存。

——金融总量相对偏小，结构不尽合理。突出表现在资本市场融资规模有限，据市金融办负责同志介绍，目前我市上市公司只有17家，同样处于中部的武汉市有34家，长沙市有30家。从上市公司的融资能力来看，武汉市34家上市公司从资本市场筹集的资金约是我市的5倍，江苏省江阴市14家上市公司筹集的资金约是我市的2.5倍。如果与东部城市杭州、南京等相比，我市差距更大。有关专家认为，金融资产总量偏小，尤其是资本市场规模偏小，是我市金融业竞争力不强的主要表现，说明我市金融业还不能满足合肥经济社会快速发展的需要。

从金融结构来看，目前，银行业是我市金融业的主导产业，而证券、保险、创业投资等产业相对滞后或发展不够充分，因此，加快我市保险、证券、信托等产业的发展速度，加强金融产品和服务方式的创新，进一步优化金融结构，对于合肥的跨越式发展具有十分重要的意义。

——中小企业融资难仍然存在，金融服务“三农”还有差距。金融界一些同志认为，出于对资金安全、中小企业信用度以及银行经营成本等因素的考虑，一些银行为中小企业提供贷款的积极性不高，这也是全国乃至世界的共同难题。参加调研座谈的中小企业界人士更是反映强烈，不少企业家提出，即使企业产品市场前景良好，企业利润也比较乐观，但由于缺少有效的资产抵押难以获得银行贷款，从而限制了企业的快速扩张。有企业家以自己的切身经历，列举了获得贷款难、银行服务僵化等现象，表达了他们在经营企业当中面临着资金方面的无奈。

改善农村金融服务是当前的一大难题，主要表现为金融机构对农村的覆盖率低，农村金融机构经营包袱沉重，金融服务单一与需求多样化的矛盾突出，金融工作在服务“三农”方面还任重而道远。

——信用体系不完善，民间融资不规范。金融的健康发展离

不开好的生态环境。目前，金融生态环境的不完善主要表现是信用体系建设滞后，社会信用体系的各个环节相互整合不够，社会信用信息广泛分布于多个部门和机构中，尚未建成统一的信息处理和查询系统，没有做到资源共享，使得一些企业和个人失信现象严重，甚至是有些中介机构为谋取利益，出具虚假资产报告，导致金融资源配置结构扭曲。

另外，民间融资的不规范对金融稳定构成了较大的威胁，是对正规金融业务的挑战，是恶化金融生态环境的重要因素。民间融资的活跃，可以弥补正规金融机构业务经营不足、缓解资金供需矛盾，有着一定的积极意义。但民间融资因其自发性、信息不对称以及一些行业高利润的诱惑，极易导致民间资金流向国家产业政策限制行业，削弱宏观调控的效果。而且，民间借贷游离于金融监管范围之外，加上参与人数多，涉及范围广，操作方式简单，容易引发债权债务纠纷甚至是滋生违法行为，危害金融安全和社会稳定，亟待加以规范引导。

三、对加快我市金融业发展的建议

加快发展金融业，对于推进我市跨跃式发展和率先实现中部崛起具有十分重要的意义。为此，我们建议重点抓好以下几项工作：

1、强化金融意识，提高金融工作领导能力

调研中大家认为，市委、市政府领导对于金融工作是高度重视的，我市也不缺少金融工作的专门人才，但一些部门和地方的同志还没有充分认识到发展金融的重要意义，甚至还存在着一些不正确的看法。因此，各级各部门要切实转变“金融是条条的，是市场的，地方政府难有作为”的模糊认识，积极探索金融发展规律，提高对金融工作的领导能力。进一步发挥市金融办的积极作用，加强与金融监管部门的沟通，密切与金融机构的联系和合作，建立健全与金融机构的联络协

调机制，积极促进银企对接。根据国家金融产业政策，结合我市发展实际，研究制定具有合肥特色的政策措施。广泛宣传金融法规，有计划地对各级领导和广大干部开展金融知识培训，提高全社会的金融意识，掌握利用金融为地方经济发展服务的本领。

2、完善金融体系，打造区域金融中心

我市区位优势明显，参与长三角区域分工和合作大有可为。当前和今后一个时期，我们要准确把握国内外金融业发展的趋势，认真研究和领会中央关于发展金融业的一系列决策和部署，尤其要利用好上海建设国际金融中心的契机，全面规划合肥区域金融中心和国际金融后台服务基地、金融产业园、资本要素大市场等一揽子事宜。要进一步完善政策环境，采取切实的办法，吸引更多的国内外金融机构来我市设立机构，支持和引导地方金融机构发展壮大，进一步丰富和活跃我市金融市场，营造功能齐全、竞争充分的现代金融组织体系，使我市成为名副其实的资金洼地。要大力发展村镇银行、小额贷款公司等新型金融机构，全面探索金融创新。要大力引进国内外会计、律师、评估等与金融核心业务密切相关的各类中介服务机构，发展一批讲诚信、有实力的资信评估公司、律师事务所、会计师事务所、审计师事务所和资产评估公司，为金融业的快速发展提供配套服务。

3、加大信贷投放，大力发展资本市场，做大金融资源总量

抓住国家当前执行适度宽松货币政策的有利时机，鼓励银行积极争取贷款额度，增加贷款投放，增强对合肥经济社会发展的支持力度。运用并购贷款和银团贷款等金融方式，加大对我市基础设施、重点产业、重大项目建设的支持力度。加强银企对接，把银行关注度高的项目和涉及地方发展及民生的项目统筹安排，打包向银行推荐。鼓励政策性银行对自主创新企业的扶持力度，鼓励商业银行加大对高新技术企业、科技创新企业的信贷扶持力度。

加强对企业上市工作的组织领导，努力形成各部门协调推进的工作机制。认真研究国家关于稳步发展主板市场、壮大发展中小板市场、加快推出创业板市场、拓展非上市公司代办股份转让试点的各项规定，制定和完善鼓励企业上市的相关政策，加快企业股份制改造和上市前期准备步伐，尽快形成一批上市企业梯队乃至上市企业的“合肥板块”。推动上市公司通过增发、配股等方式进行再融资，拓宽企业直接融资渠道。加大债券发行力度，鼓励符合条件的企业发行公司债、企业债、短期融资券以及中期票据，争取发行中小企业集合债。采取兼并重组等方式，深化与上海联合产权交易所的战略合作，推进产权交易市场发展，完善产权交易市场功能。设立政府创业投资引导资金，积极发展创业及私募等股权投资基金。研究发挥期货市场功能，积极推动融资租赁和信托业务发展。培育和发展有信誉、有品牌、有规模的中介机构，为企业上市和发行债券提供服务。

4、推进金融创新，切实解决中小企业融资难

中小企业的发展壮大，对于我市经济全局具有举足轻重的作用。要高度重视并制定相关的政策措施，鼓励各金融机构加强和改善对中小企业的金融服务工作。加强对中小企业融资的政策引导，对为中小企业提供贷款的金融业务进行单独的业绩考核。制定中小企业贷款风险补偿制度，完善中小企业融资信用担保体系建设，加强风险管控能力，以调动金融机构服务中小企业的积极性。支持银行、保险、担保等金融机构开展中小企业金融产品创新，鼓励商业银行对有担保的中小企业贷款简化业务流程，并给予一定的利率优惠。鼓励银行建立中小企业金融服务专营机构，认真做好中小企业信贷资金需求调研，加大信贷投放力度，切实解决中小企业发展的资金瓶颈。

5、加强农村金融服务，促进金融与社会主义新农村建设相适应

建设社会主义新农村，离不开金融服务业的强力支持。因此，要进一步健全农村金融体系，不断丰富农村金融资源，以优质的金融服务，促进农村经济社会发展。鼓励和支持金融机构完善县域业务网点，提高服务质量。制定和完善相关奖励措施，鼓励金融机构热心服务“三农”，力争县域新增贷款主要用于当地经济建设。发挥合肥农村科技商业银行的重要作用，支持其在农村地区开展各项金融业务，探索和创新农村小额信贷服务的新模式，使其更多的资金用于支持农村经济建设。抓住银监会新型农村金融机构扩大试点的契机，积极推进村镇银行试点工作，加快发展互助性小额贷款公司和合作型担保机构，努力构建市场主体多元、布局合理、结构优化、规模适度、功能齐全的农村金融服务体系。发展政策性农业保险业务，总结和推广长丰县草莓种植基地开展的“信贷+保险”试点工作，提高农村金融服务水平。

6、加强信用体系建设，不断优化金融生态环境

金融业的健康快速发展，需要良好信用环境的有力支撑。为此，要高度重视社会诚信的宣传和教育，完善守信激励和失信惩戒机制，营造诚信文化，扎实推进“信用合肥”建设。加快联合征信体系建设步伐，改变目前各自为战的局面，依托人民银行信贷征信系统，扩大工商、税务、法院等部门的信息采集面，逐步统一工商、税务、银行等部门信用信息，实现互联互通。建立多部门工作协调机制，司法机关要积极协助金融机构做好司法收贷工作，严厉打击逃废债务等不法行为，帮助金融机构维护金融债权，稳定地方金融秩序。成立全市担保业协会，建立融资性担保机构监管联系会议，开展担保机构信用评级，规范担保机构与银行、中小企业的业务合作，为担保机构创造良好的发展环境。总之，要借助信用约束机制，创造诚实守信、公平有序的金融市场环境，为金融业的稳健经营和业务拓展打下坚实的信用基础。

消费金融市场调研报告篇五

当前，农村资金的供求矛盾突出已成为农村经济发展和农民收入增长的重大制约因素。推动农村金融改革，改善农村金融服务已经迫在眉睫。最近，根据省政协的通知精神，我市政协财农委组织人员，对全市金融业发展情况进行调研，调研组先后听取了有关方面的情况通报，召开了金融界人士座谈会，并走访了有关金融机构，企业界人士和农村，了解我市金融业发展取得的成绩，查找存在的问题和不足，积极提出加快发展的建议。现将有关情况报告如下：

一、榆林金融业的现状

(一) 榆林金融业机构建设概况

目前，我市共有银行业金融机构5类21家，包括1家政策性银行——农业发展银行；4家大型股份(国家控股)商业银行——中国工商银行榆林分行、中国农业银行榆林分行、中国银行榆林分行、中国建设银行榆林分行；3家银行类农村合作金融机构——榆阳农村合作银行、神木农村合作银行、府谷农村合作银行；9家县级农村信用合作联社；3家股份制商业银行——长安银行榆林分行、交通银行榆林分行、招商银行榆林分行；1家邮政储蓄银行——中国邮政储蓄银行榆林分行，构成榆林银行业金融机构的基本框架。其中法人机构12家(12家农村合作金融机构)，非法人机构9家。从业人数5064人，营业网点544个，其中农村合作银行和农村信用社325个，邮政储蓄银行79个，农业银行61个，占营业网点的85.4%；从分县情况看，主要集中在经济发展相对较快的榆阳区、神木、府谷、定边、靖边和横山县，分别为106、60、72、52、48、40个，占营业网点的69.4%。当然全市仍有14个乡镇没有金融机构网点，主要分布在靖边、佳县、绥德和子洲县。平均每0.6万人拥有一个银行网点资源；城市网点密度大于农村，农村网点人口覆盖率小于城市。近期，兴业银行、民生银行、华夏银行、西安银行等多家银行

考察榆林市场，拟在榆设立分支机构，榆林银行业金融机构队伍将进一步壮大。

根据陕政办发[_____]108号和陕金融发[_____]1号文件精神，我市积极支持小额贷款有限责任公司共16家，已开业经营的有10家，其余6家正计划于年底全部开业。目前正在申报的小额贷款公司有34家，其中已经报省金融办待批的有18家。

____年三季度末，全市共有保险公司24家，152个机构。其中财产险公司15家，寿险公司9家。全市县级支公司40个县级营销服务部81个，中国人保财险、中国人寿在乡镇设立了79个保险机构。全市保险从业人员6597人，较年初增加702人。

(二) 货币信贷运行情况

____年三季度，全市各银行金融机构执行国家适度宽松的货币政策，积极应对金融危机对榆林经济的冲击，促进地方经济稳定快速发展，榆林市存款保持良好增长势头，信贷投放呈现扩张趋势。

1、存款增长再创新高。截至9月末，全市金融机构各项存款余额达到1147.78亿元，较年初增加260.85亿元，增长29.41%。储蓄存款余额为604.17亿元，较年初增加121.08亿元，全市企业存款余额为329.10亿元，较年初增加98.19亿元。从总量看，全市活期存款(包括企业活期和活期储蓄)呈上升的趋势，定期存款(包括企业定期和定期储蓄)呈下降的趋势，存款活期化趋势有所加强。9月末，全市活期存款余额为768.17亿元，占全部企业存款和储蓄存款的82.31%，定期存款余额为165.10亿元。受经济面逐渐好转影响，居民投资意愿增强，储蓄存款增速出现下降，企业加大生产投入，企业存款持续快速增长。

2、各项贷款增势明显。9月末，全市金融机构各项贷款余额达651.84亿元，较年初增加183.84亿元，增长39.28%，增幅

比去年同期上升21.92个百分点，同比多增113.25亿元。其中，国有商业银行各项贷款余额390.99亿元，较年初增加72.23亿元，增幅22.66%，同比增长13.99个百分点；农村合作金融机构各项贷款余额191.25亿元，较年初增加62.5亿元，增幅48.54%，同比增长13.86个百分点。短期贷款与中长期贷款同步增长，9月末，全市短期贷款余额为379.40亿元，较年初增加129.70亿元，同比多增74.34亿元，主要是农业贷款增加较多（较年初增加84.46亿元，同比多增38.62亿元）；中长期贷款余额为264.79亿元，较年初增加60.08亿元，同比多增35.57亿元。在总量增长的同时，信贷结构得到优化。各类金融机构践行科学发展观，认真贯彻国家宏观调控政策，有保有压、区别对待、不断提高信贷投入效率，支持农业生产和能源化工基地建设，使全市经济继续保持高速增长态势。从贷款投向分布看，9月末，工业贷款余额62.66亿元，较年初上升18.52亿元，同比多增11.74亿元，继续加大对煤、电、油、气、化工等重点行业的支持力度；农业贷款余额192.07亿元，较年初增加84.46亿元，同比多增38.62亿元，占全市新增贷款的61.12%，支持新农村建设的力度进一步加大，基本建设贷款余额134.64亿元，较年初增加23.11亿元，同比多增3.57亿元，金融对基础设施建设支持也在加大。

3、不良贷款持续“双降”。6月末全市银行业金融机构不良贷款余额为11.89亿元，较年初减少1.25亿元，不良贷款率仅为1.96%，较年初下降了0.84个百分点。其中，国有商业银行不良贷款余额3.64亿元，占全市银行业金融机构不良贷款余额的30.6%，农村合作金融机构不良贷款余额4.79亿元，占全市银行业金融机构不良贷款余额的40.2%。不良贷款主要集中在“三农”机构，占全市不良贷款总额的88.22%。从五级分类情况看，次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款分别为8.19亿元、2.99亿元和0.78亿元，其所占比率分别为1.35%、0.49%和0.13%。比年初下降0.68、0.17和上升0.02%。

4、经营效益继续攀升。截至6月底，全市银行业金融机构实现账面利润14.72亿元，较去年同期多盈1.36亿元。国有商业

银行实现利润7.84亿元;农村合作金融机构实现利润6.09亿元(其中三家合行的利润占到了全市合作金融机构的78.66%)。利润的增长主要来源于信贷规模的进一步扩大。利息收入仍是我市银行业金融机构利润的主要来源。如农村合作金融机构上半年99.5%的收入来自贷款利息收入和金融机构往来利息收入。中间业务收入所占份额仍然很少,但较以往有很大起色,如四大国有商业银行上半年的中间业务收入达1.26亿元。

5、中小企业的金融服务有所提升。自去年市银监分局出台《榆林银监分局推动小企业金融服务指导意见》以来,提升小企业金融服务取得各方共识。今年银监分局进一步推动辖内银行业金融机构对中小企业的服务工作,收到了较好的效果。截至6月底,全市发放中型企业贷款118.04亿元,比年初增加13.69亿元,增幅13.12%。占全市银行业金融机构贷款余额的19.5%。全市发放小型企业贷款49.16亿元,比年初增加14.57亿元,增幅42.12%。占全市银行业金融机构贷款余额的8.12%。

6、农户小额贷款的试点推广工作顺利进行。为了提高农村金融服务的覆盖面,缓解广大农村地区贷款难问题,我市加快了小额贷款公司的组建步伐。____年12月我省首家小额贷款公司——神木县惠民贷款公司正式挂牌成立。还有部分区县,如府谷、横山、榆阳正在积极筹建各自的小额贷款公司。小额贷款公司的成立,标志着农村金融创新开启了良好的局面,对解决“三农”问题和促进农村地区经济社会发展将发挥积极的作用。

7、保险业的发展稳步提升。____年前三季度,我市保险业保持了较快发展,全市保险业在参与地方经济建设中发挥了积极的保障作用。一是保险费收入增幅较快。9月底,全市保险费总收入112667.2万元,其中财产险73039.77万元,寿险39627.43万元。二是保险保障功能明显。9月末,全市保险业为社会提供了851.3亿元的财产风险保障,共为171万人次提供了256亿元的人身保险保障,其中财产险公司赔款支

出36662.92万元，寿险公司赔款与给付支出1062.87万元。三是扩大农村保险市场，服务社会主义新农村建设。目前，已在农村开办了农村房屋保险、农村各种车辆保险、农民工意外、伤害保险，失地农民养老保险，农村小额借款人意外保险、农村干部综合保险、计划生育手术保险、学生平安保险、能繁母猪保险、红枣种植保险等十几种保险业务，并逐步建立一批“保险示范乡村”，逐步建立农村保险体系和风险防范补偿机制。四是税收贡献逐年提高，截至9月底，全市保险业上缴国家及地方税金5992.58万元，代地税局代收代缴车船税4592万元，为国家和地方经济建设做出了一定的贡献。

____年以来，市政府高度重视我市资本市场的发展，一方面支持证券公司提高证券交易量，另一方面积极组建以基金运作方式的能投公司，积极推动诚投公司发行企业债券，推动榆天化、神木九江等公司上市工作。

二、当前新农村建设金融需求与金融服务的主要矛盾

长期以来，我国城乡发展受农村与城市相分离的二元经济结构等历史性原因影响，农村金融服务体系远未完善和健全，不仅体现在农村金融机构的硬件设施建设等方面，更体现在农村担保、信用体系不完善，市场发展不充分等软件方面。这些不健全的表现当前世界金融危机的冲击下日益突显，引发诸多矛盾。具体表现在：

(一)需求多样性与金融机构单一性之间的矛盾。以现代农业、现代农民和现代农村为核心的新农村建设对金融服务的需求日趋多样。目前农村，特别是欠发达地区农村金融体系现状是：一是国有商业银行逐步撤离县域农村地区，支农功能“边缘化”。二是政策性银行机构职能难以发挥。三是合作金融难以满足新农村建设的多种资金需求。目前农村金融阵地基本上是农村信用社“一家独大”的垄断经营局面，但由于农村信用社资金实力有限，服务“三农”的能力受到了一定的制约。

(二)需求成长性与资金来源有限性之间的矛盾。社会主义新农村建设对资金增量需求很大。随着农村经济产业化、现代化步伐的加快，解决资金的来源问题是新农村建设最现实也是最关键的环节之一。从目前农村金融现状看，金融供给与资金需求矛盾突出。一是国有商业银行农村金融供给逐年减少。二是农村金融机构实力较弱。农村信用社虽然是农村金融的主力军，但因其历史包袱较重、内控机制不完善等原因，对“三农”的支持往往也显得力不从心。三是县域农村资金大量外流。遍布于城乡的邮政储蓄机构，由于体制原因更是存多贷少，成为名副其实的农村资金“抽水机”。

(三)需求时代性与金融服务传统性之间的矛盾。从目前金融服务情况看，其服务的传统性与时代性需求矛盾。主要表现在：一是金融服务品种单一。目前大多数农村金融部门仍然以传统存、贷、汇服务手段为主，中间业务和外汇业务种类很少，金融服务种类单调，缺少服务品种创新。二是金融产品的适应性较差。首先是贷款期限短，目前涉农银行业机构多沿用传统农业贷款方式发放办法，发放1年期以内的短期流动资金贷款与农业生产的长周期、季节性的特点不相适应。其次为贷款额度偏小，目前农村从事生产经营的贷款需求通常在5—50万元左右，而农村信用社对农户小额信用贷款正常授信1万元以内，最高授信额度为5万元，与规模农业和特色农业发展不相适应。三是信贷交易成本过高。近年来，由于国有商业银行调整经营战略和市场定位，逐步从农村市场退出，这使得农村信用社的区域垄断定价能力得以增强，农村信贷供给价格不断提高。

(四)需求新生性与金融服务功能落后性之间的矛盾。一是农业产业保险支持空白。农业生产对自然有着特殊的依赖性，产量风险远大于工业制造业。因此，需要引入农业保险来分散农业风险。二是农村信用担保体系建设滞后。当前，贷款担保难已成为制约农村经济发展、加快新农村建设的瓶颈之一。三是现代农村物流体系建设缓慢。建设新农村就必须加快建立现代农村物流体系，但目前金融对现代农村物流体系

建设支持投入很少。四是农村教育培训体系建设缺位。农村劳动力人口科技文化素质偏低，已成为当前农村，特别是欠发达地区农业和农村经济发展的主要制约因素之一。

(五)政策的不完善性与农村现实性之间的矛盾。我国最根本的问题是农村问题，农村最根本的问题是农民问题，农民最根本的问题是土地问题。我市城市居民可支配收入是农民人均纯收入的3.58倍，加各种补贴等隐性收入达6倍左右。农民依然是最弱势的群体，农民只有土地和宅基地，而农民土地仍集体所有。____年9月党的____届三中全会通过的推进农村改革若干重大问题的决定指出，要完善农村宅基地制度，严格宅基地管理。国家为防止耕地流失，对农村宅基地审批使用权管理收紧。同时，针对农村土地流转问题，国家尚未出台相关的法律或行政法规，现在法律规范对集体土地使用权流转受到无形限制。所以，农村土地不流畅，土地流转形式处于自然流转状态，缺乏一些中介、服务、监管体系，导致流转过程出现各种矛盾和纠纷。现行政策与农民拥有的土地和宅基地不能作为银行抵押物的现状，致使农民贷款难的问题很难得到根本缓解。

三、当前农村金融服务体系中存在的主要问题

一个健康、完整的金融体系对于农村经济的持续发展是不可缺少的。在新农村建设中金融投入是资金投入的主渠道，而现在金融服务体系中存在的主要问题，难以对新农村建设形成有力的支撑。

(一)农村金融机构退位，服务功能弱化。一是政策性金融缺位。对农业发展银行实行“独立核算、自主保本经营、企业化管理”与其承担的农村政策性银行的职能存在一定的矛盾。农发行为我国目前唯一的政策性农业金融机构，业务范围太窄，主要负责粮棉油收购、储运等环节的资金提供，农业发展急需的其他贷款业务涉足甚少，没有真正起到支持农业开发的作用。二是农业银行支农功能“边缘化”。随着农行商

业化改革的深入，其“盈利性、流动性、安全性”的经营原则与农业生产的“高风险性、分散性、波动性、长期性”相背离，农业银行将农业资金从以农业为主转为以工商业并举，竞争视角从农村转向城市，使得贷款业务逐渐离“农”。三是政府的涉农资金未能全部存入涉农银行。四是农村信用社支农有限。农村信用社在农村金融中占主导地位，虽然在一定程度上满足了农村、农业、农民发展经济的资金需要，较好地支持了农村经济发展，但由于受自身经营规模和经营体制、机制所限，其资金供给总量远远不能满足农村经济发展对资金的需求，存在“农信难为农”的严重问题。

(二) 信贷管理制度存在缺陷，农民取得贷款难。一是为防范贷款风险，农村金融机构对农村贷款规定较为苛刻的条件，大部分农民贷款因提供不出相应的质押、抵押及不动产等担保而与农贷失之交臂。二是农村贷款期限、结构、金额等方面设计与农村资金需求特点不相适应。三是现实的贷款产品金额偏小，期限较短，与农村经济发展需求不相适应。四是浮动贷款利率制度使农民承载的压力加大。实行浮动利率制度后，农村信用社在农村金融中处于垄断地位，为追求利润最大化，对贷款一律实行上浮，在相当程度上加重了农户的利息负担。

(三) 农村金融服务环境较差，金融生态断裂。一是借款人逃废银行债务的现象时有发生，制约了农村金融机构的信贷投入。二是农村信用体系尚不完善，金融机构考察其财务状况和信贷条件较为困难，同时贷款需求总体缺少有效的担保、抵押，使农业地区需求量大、亟须支持的大额农户贷款、个体工商户贷款、中小民营企业贷款、小城镇建设贷款、水利建设贷款等难以形成有效需求。三是农户信用信息数据库尚未建立，农户信用信息处于零散分布状况。

(四) 民间借贷缺乏规范，金融风险加大。一是民间借贷良莠不齐，加大了农民的负担和农村金融风险。由于对民间借贷缺乏有效的社会监督和正确引导，其风险、隐患日益凸现，

由此引发的经济纠纷呈上升态势，间接殃及社会稳定。二是民间借贷不规范，无借据、合同，缺乏担保，隐蔽性强，给不法分子可乘之机，坑蒙拐骗时有发生，甚至引发刑事案件；民间借贷利率一般远远高于同档次金融机构的贷款利率，风险集中，扰乱了正常的金融秩序。三是影响金融宏观调控。民间借贷活动在高利率的吸引下，易诱发大量资金以现金形式流出金融机构，加大资金“体外循环”，造成金融信息失真，干扰央行、银监部门对社会信贷总量的监测，民间信贷投向具有一定的趋利性、盲目性，资金流向与国家经济政策、产业政策不能吻合，使国家宏观经济政策落实效果不佳。

(五)保险业发展不平衡，农业保障体系存在许多障碍。一是保险深度和密度与全市经济发展速度不相匹配。保险深度和保险密度是国际上通行衡量一个国家或地区保险业发达程度最主要的两个标志。9月末，全市保险市场深度为1.12%，保险密度为357元，与全省平均水平相比，保险深度低了1.____年百分点，保险密度低了110元，同时与我市gdp增速同样存在巨大差异，这就说明我市保险市场挖掘和开拓尚不够充分。二是地区、城乡发展不平衡。产寿险业务都主要集中在榆阳、神木、府谷、靖边、定边等经济发展较快的县区，南部六县的保险业务发展较慢。三是产品开发和拓展需求进一步加强。各家保险公司的保险产品很多，但是发展的比较单一，险种结构相对集中。农业险种划分及其保费标准正在探索中，理赔及风险补偿机制建立滞后，贴农、为农保险制度不完善。四是社会的保险意识有待进一步提高。

(六)中小企业信用担保组织规模小，经营行为不规范。担保机构与协作银行关系不顺，行业自律以及监管不到位，风险及补偿机制尚不健全。

(七)银行业机构操作风险和道德风险存在潜在隐患。____年，榆林市行业机构案件上升，部分银行业机构对操作风险和道德风险的识别和控制能力不能适应业务发展的需求，给银行案件防控工作提出了新的挑战。良好的司法环境和社会治安状

况、高效的案件侦破能力将成为维护金融安全和保障金融业健康发展至关重要的因素。

四、改善农村金融服务，支持新农村建设的政策建议

通过以上对当前农村金融需求与金融服务存在的主要矛盾和农村金融服务体系中存在的主要问题的阐述，我们不难发现，农村金融服务体系的完善和新农村建设一样，同样是一个巨大的系统工程，需要从多方面着手才能加以完善。

(一)加大对农村金融机构的政策扶持力度，充分发挥农村各类金融机构的支农合力作用。一是扩大农业发展银行的政策支农范围，为农村基础设施建设、生态环境建设、农业综合开发以及推动农业化进程提供强有力的资金保障，强化其政策支农职责。二是推动农村信用社改革。发挥农村信用社支农主力军作用，完善农户小额信用贷款的治理，探索和推行大额贷款和联户担保贷款，有重点地支持农村产业结构调整和专业户、专业村的发展。三是鼓励地方商业银行开展“公司+基地+农户”贷款和“订单农业”贷款，解决农业产业化经营对信贷资金的大规模需求。四是明确农村所有金融机构的法宝义务，在保证资金安全的前提下，必须将一定比例的新增存款用于支持当地农户生产经营、民营企业发展、助学和消费。五是实现邮政储蓄银行资金“取之于农，用之于农”的良性循环，建立农村资金反哺回流机制。

(二)优化农村信用环境，改善农村金融运行环境。一是政府部门要从建设社会主义和谐社会和社会主义新农村的高度，重视农村金融生态环境过度，积极转变政府职能，努力营造廉洁高效的政务环境和公正透明的司法环境，切实为金融机构提供更好的服务。二是以农村文化为载体，强化农村信用制度建设，建立健全农户及农村个体二商户信用信息库，为农村信贷风险控制提供依据。建立守信激励机制和失信惩罚机制，营造良好的信用环境。三是将农村保险体系纳入农村金融体系建设框架，积极鼓励商业性保险公司在农村设立网

点，争取成立地方性的政策性的农业保险公司，为农村种养等行业提供保险服务，建立完善的“三农”保险补偿机制。四是建立多主体、多形式的担保机构，要针对农户和农村中小企业的实际情况，实施多种担保方法切实解决农户和农村中小企业贷款担保难的状况。

(三)增加大额贷款的投放，积极支持农村种养大户、工商户和小企业的发展。随着农村经济的快速发展和农业产业结构的调整，农村经济主体的投资也迅速增加，资金需求规划也大大增加。小额贷款只能满足小农户的简单再生产需求，无法满足扩大再生产需求。而扩大再生产需求受到限制将制约和减缓农村经济的发展和农民收入的增长。

农村企业、种养大户和个体工商户是农村最重要的经济引擎，他们有强烈的资金需求，并且资金需求规划较大，但正规金融的信贷规模约束却使得很多企业、种养大户和工商户为了发展生产不得不七拼八凑借钱。而很大一部分不能融入到充分资金的企业或农户则不得不延迟投资、压缩生产规模，制约了农村经济的发展。增加对农村种养大户、工商户和小企业大额贷款的投放，应当成为改进农村金融服务的重点。

(四)引导小额贷款公司这一新型农村金融组织健康发展。一是明确小额贷款的监督管理。针对业务范围、风险特点以及对公众影响的不同，合理确定小额借款组织的市场收入条件。允许和鼓励产品创新、自主开发小额信贷产品，通过灵活多样的信贷服务增强生存和发展能力。同时，应根据小额信贷组织的类型、业务范围以及风险大小等因素，设定不同的监管原则。二是营造良好政策环境。加紧制定相关的管理办法及制度，将其纳入法律制度的约束之内。与此同时，要为小额贷款组织的发展营造良好的政策环境，为扩大小额信贷组织融资来源提供更有利的环境，消除一些体制上或制度上的障碍。三是明确小额贷款公司的功能定位。小额贷款公司必须坚持服务“三农”的方向，坚定不移地在农业、农民和农村这个大市场中找准自己的位置，在服务农业和农村经济中

求得自身发展和壮大。四是坚持小额贷款公司和市场化动作。要建立在市场商业化的基础上，按照现代金融机构的原则进行经营，追寻资金可持续运营的成功模式。

(五)大力开展农村金融创新，开发真正适合新农村建设的金融产品，努力改善为新农村建设提供持续、高效的金融创新服务。创新包括：金融产品创新、贷款方式创新、担保方式创新、服务方式创新等。目前，广大农村仍以农户经济为主，但是今日农户正朝着现代新型农民转变，传统的种养加工户正向种养大户、订单农业、进城务工经商农户和小型加工户转变。其经营范围已渗透到农产品加工、制造、运输、商品流通及各类产业化等领域。随之而来，农户的资金需求也显现出多元化。因此，要从培养新型农民、发展现代农业、建设新农村的角度，去创新金融产品和服务。在继续推行农村小额贷款和联户担保贷款的同时，农村金融机构还应不断创新贷款方式，开发出更灵活，更适应农民需要的贷款品种。比如：为加快培养新型农民，可拓展教育类、培训类、创业类贷款，帮助农民自主创业；围绕富裕起来的农户，可尝试开办农户投资型、消费型及住房类贷款，以满足农民不同层次的资金需求，提升农民生活质量；对资金需求比较大的从事农业产业化经营农户，可尝试推出大额联保农业贷款，水利设施改造、低洼地改造中长期贷款，以支持优势农产品基地建设和农业龙头企业发展，培植优秀农村民营企业，为新农村建设提供更多更好的金融服务。