

保增长、扩内需,刺激居民消费是重要一环。释放消费热情、挖掘消费潜力,就要充分发挥各种消费渠道和消费模式的能量。5月12日,银监会推出《消费金融公司试点管理办法(征求意见稿)》,宣布将在北京、天津、上海、成都四个城市开设专注于居民个人消费贷款业务的消费金融公司。这一新型金融机构能满足人们哪些需求?对比现在的信用卡业务,“消费金融”的特色和优势在哪里?在目前国内信用环境尚不完善的情况下,经营者如何促进消费、规避风险?……我们通过这组报道,“倾听”专家、银行及消费者的看法和期待,敬请读者关注。

——编者

消费金融公司将开展试点的消息在普通消费者中间还没有引起太多关注。记者在采访中发现,很多人对消费金融公司还知之甚少。

“这个服务和信用卡相比,有什么优势吗?”已经使用信用卡多年的小秦,第一反应就做出这样的比较。在听了记者简单的介绍后,小秦觉得,还是信用卡更适合自己的信用卡,信用额度最高的10万元,低的也有3万元。现在刷卡很方便,平常如果有什么消费,手头现金暂时周转不开,用信用卡就足可以应付了。这个消费金融公司的贷款不能超过月收入的5倍,按我现在月收入8000块算,最高也只能贷4万块。从贷款额度上比,信用卡更有优势。信用卡还有最长50多天的免息期,如果还款及时,就不会有任何的利息负担。另外,现在信用卡也提供预借现金服务,虽然要收一点手续费,但手续很简单,还是很方便的。”

小秦告诉记者,现在信用卡提供的服务越来越多,比如购买商品,从上万元的笔记本电脑,到几百块钱的家居用品,都可以通过免息分期付款的方式来支付。他前段时间就通过这种方式买了部手机,4000块的价格,每个月还166块,两年还清就可以了。现在有的银行还提供买车的分期付款业务,自己虽然还没尝试过,但听说比通过汽车金融公司贷款要方便很多,而消费金融公司的贷款却不能用来买车。消费金融公司提供的服务,应该有自己的特色,能够为消费者提供更多的方便,这样才能有吸引力。

与小秦相比,从事财务工作的赵小姐考虑得更仔细。她认为,不管是信用卡,还是现有的个人消费贷款业务,大多设有比较“硬”的门槛。与之相比,消费金融公司规定的贷款条件更有弹性,这样就能满足更多人的需求。

对于要不要申请消费金融公司的贷款,她主要考虑两个因素:首先是利息。信用卡消费如果超过免息期没有还款,或者是预借现金,都要按每天万分之五向银行支付利息,这样年利息率超过18%;现在有些银行提供的无担保个人消费贷款,年利率一般在7%—9%之间,加上按月收取的账户管理费,年利率也在10%以上;消费金融公司的贷款利率按借款人的风险定价,但不超过同期银行贷款利率的4倍。如果按照4倍的上限,则年利率在20%以上,这显然没什么吸引力。相反,如果年利率能在10%以下,肯定会吸引不少消费者。再一个就是申请贷款是不是足够简便,如果申请需要客户等待很长时间,办理业务的手续非常复杂,恐怕不少人都要“知难而退”了。

“这个服务和信用卡相比,有什么优势吗?”已经使用信用卡多年的小秦,第一反应就做出这样的比较。在听了记者简单的介绍后,小秦觉得,还是信用卡更适合自己的信用卡,信用额度最高的10万元,低的也有3万元。现在刷卡很方便,平常如果有什么消费,手头现金暂时周转不开,用信用卡就足可以应付了。这个消费金融公司的贷款不能超过月收入的5倍,按我现在月收入8000块算,最高也只能贷4万块。从贷款额度上比,信用卡更有优势。信用卡还有最长50多天的免息期,如果还款及时,就不会有任何的利息负担。另外,现在信用卡也提供预借现金服务,虽然要收一点手续费,但手续很简单,还是很方便的。”

小秦告诉记者,现在信用卡提供的服务越来越多,比如购买商品,从上万元的笔记本电脑,到几百块钱的家居用品,都可以通过免息分期付款的方式来支付。他前段时间就通过这种方式买了部手机,4000块的价格,每个月还166块,两年还清就可以了。现在有的银行还提供买车的分期付款业务,自己虽然还没尝试过,但听说比通过汽车金融公司贷款要方便很多,而消费金融公司的贷款却不能用来买车。消费金融公司提供的服务,应该有自己的特色,能够为消费者提供更多的方便,这样才能有吸引力。

与小秦相比,从事财务工作的赵小姐考虑得更仔细。她认为,不管是信用卡,还是现有的个人消费贷款业务,大多设有比较“硬”的门槛。与之相比,消费金融公司规定的贷款条件更有弹性,这样就能满足更多人的需求。

对于要不要申请消费金融公司的贷款,她主要考虑两个因素:首先是利息。信用卡消费如果超过免息期没有还款,或者是预借现金,都要按每天万分之五向银行支付利息,这样年利息率超过18%;现在有些银行提供的无担保个人消费贷款,年利率一般在7%—9%之间,加上按月收取的账户管理费,年利率也在10%以上;消费金融公司的贷款利率按借款人的风险定价,但不超过同期银行贷款利率的4倍。如果按照4倍的上限,则年利率在20%以上,这显然没什么吸引力。相反,如果年利率能在10%以下,肯定会吸引不少消费者。再一个就是申请贷款是不是足够简便,如果申请需要客户等待很长时间,办理业务的手续非常复杂,恐怕不少人都要“知难而退”了。

对于要不要申请消费金融公司的贷款,她主要考虑两个因素:首先是利息。信用卡消费如果超过免息期没有还款,或者是预借现金,都要按每天万分之五向银行支付利息,这样年利息率超过18%;现在有些银行提供的无担保个人消费贷款,年利率一般在7%—9%之间,加上按月收取的账户管理费,年利率也在10%以上;消费金融公司的贷款利率按借款人的风险定价,但不超过同期银行贷款利率的4倍。如果按照4倍的上限,则年利率在20%以上,这显然没什么吸引力。相反,如果年利率能在10%以下,肯定会吸引不少消费者。再一个就是申请贷款是不是足够简便,如果申请需要客户等待很长时间,办理业务的手续非常复杂,恐怕不少人都要“知难而退”了。

信用卡扩张还须防风险

信用卡业务“跑马圈地”的风险苗头和管理漏洞应该引起足够的重视。等到出现大面积信用卡违约时,再采取措施弥补就晚了

最近接到一家航空公司的电话,说只要提供身份证复印件,公司就可代办与之合作银行的信用卡。对方很周到地将申请表格传真过来,轻松一填传过去,就等着信用卡寄过来。

眼下,办信用卡既不用证实身份,也无需提供收入证明,还能拥有很高额的信用额度,已经成为不少银行通行的做法。

我国个人消费信贷业务起步不久,信用卡因其使用灵活、方便,成为居民进行信贷消费的主“渠道”,各商业银行也将信用卡视作扩大中间业务收入的重要手段。目前,我国已进入信用卡业务快速发展期。数据显示:截至2008年年末,我国银行信用卡总量18亿张,其中信用卡发卡量为1.42亿张,同比增长57.7%。各家商业银行为为了吸引客户、争夺信用卡市场,纷纷降低办卡门槛。结果是信用卡“泛滥”,导致一些没有稳定收入来源的人开始利用信用卡过度超前消费;还有些客户仅仅

消费金融 拉动内需新尝试

银行获得利息、补贴双重收入,零售商增加了销售量,消费者提前得到享受——

借贷消费三方获利

本报记者 曲哲涵

“开设消费金融公司试点,对于提高居民消费水平,进一步扩大内需、促进经济增长,是有积极作用的。”长江商学院教授黄明说,信用卡消费可以“随心所欲”,而消费金融则往往有针对性地促销某种产品,意在推动制造商产量增长,并带动相关产业的需求,这是二者最大的区别。

消费金融在我国并非新生事物——有数据显示,全国最大的家电连锁企业之一苏宁电器的部分零售网点,因有银行消费信贷的支持,消费者购买大件家电可分期付款,使家电商品平均销量增加了40%。

银监会《消费金融公司试点管理办法(征求意见稿)》规定,目前在消费金融公司可以申请到两种贷款:个人耐用消费品贷款和一般用途个人消费贷款。个人耐用消费品贷款通过经销商发放,而一般用途个人消费贷款则是直接发放给消费者,可用于个人及家庭旅游、婚庆、装修、教育等。

黄明教授介绍说,消费金融业务是国外零售市场广泛采用的成熟模式,电子产品、汽车的销售大都依赖消费金融实现。零售商为争取到消费金融业务,会自愿从利润中分出一部分“费用补贴”,并根据与贷款机构之间的议价情况,决定补贴用途——或者补给消费者,减轻利息压力;或者补给贷款机构,增强合作意愿。“这样一来,销售商和贷款机构必须结成良好的伙伴关系。在美国,贷款机构甚至会针对某一品牌的电视来发放贷款;有的零售商还会主动负担贷款人半年或一年的利息。”信用卡消费,银行只赚利息;而消费金融业务则能让贷款机构既赚利息又赚补贴,实现消费者、销售商和贷款机构“三赢”的格局。

“一般来说,消费品具有自然抵押物的特点,因此贷款时无需抵押担保。在国外消费金融业务的贷款利息会低于信用卡罚息;但另一方面,消费金融的贷款利

目前,已有多家金融机构向银监会表达了设立消费金融公司的意愿——

细分客户优势互补

本报记者 欧阳洁 谢卫群

银监会发布《消费金融公司试点管理办法(征求意见稿)》,规定消费金融机构的主要出资人必须是境内外金融机构,有消费金融领域的从业经验。这样看来,拥有资金实力,已经开展个人消费信贷业务的银行将成为出资人。那么在原有个贷业务和信用卡业务迅速发展的同时,银行是否有积极性发起设立消费金融公司呢?

银监会相关负责人曾表示,目前已有多家金融机构向银监会表达了设立消费金融公司的意愿。在综合考虑各方意见后,管理办法将在近期正式出台,随后将很快受理申请。

上海是首批试点城市之一。管理办法征求意见稿出台后不久,上海浦东新区与黄浦区都分别与中国银行上海分行、上海银行签订推进消费金融战略合作协议,表示双方有意愿共同设立消费金融公司,将目标客户锁定为具有潜在消费能力、偿还能力、愿意接受新型便捷消费金融模式的年轻白领。论及公司筹备细节,两家银行均表示方案正在制定过程中,目前还不便透露。

除上海之外,北京、成都、天津也是首批试点城市。记者致电几家股份制商业银行,这些银行均称,《管理办法》还未正式公布,相关细则还没确定,不便置评。但各家银行同时表示,他们将会专注自己今年主推的个人消费贷款产品。

目前不少商业银行推出的部分个贷产品已经涉及消费金融公司业务领域,信用卡业务也与其业务类似,那么消费金融公司的优势何在?业内人士分析指出,消费金融公司的一大优势是高效便捷。消费金融公司业务包括个人耐用消费品贷款和一般用途个人消费贷款,只要申请过个人耐用消费品贷款,并且有良好信誉就可以申请一般用途个人消费贷款,最快的能在半小时以内完成。中行上海分行有关负责人说:“消费金融公司与现有银行的零售业务完全不是一个层次,消费金融公司是体制与机制的变革,而不仅仅是业务的变化。设立后将丰富我国消费信贷服务的金融机构类

信用卡扩张还须防风险

信用卡业务“跑马圈地”的风险苗头和管理漏洞应该引起足够的重视。等到出现大面积信用卡违约时,再采取措施弥补就晚了

最近接到一家航空公司的电话,说只要提供身份证复印件,公司就可代办与之合作银行的信用卡。对方很周到地将申请表格传真过来,轻松一填传过去,就等着信用卡寄过来。

眼下,办信用卡既不用证实身份,也无需提供收入证明,还能拥有很高额的信用额度,已经成为不少银行通行的做法。

我国个人消费信贷业务起步不久,信用卡因其使用灵活、方便,成为居民进行信贷消费的主“渠道”,各商业银行也将信用卡视作扩大中间业务收入的重要手段。目前,我国已进入信用卡业务快速发展期。数据显示:截至2008年年末,我国银行信用卡总量18亿张,其中信用卡发卡量为1.42亿张,同比增长57.7%。各家商业银行为为了吸引客户、争夺信用卡市场,纷纷降低办卡门槛。结果是信用卡“泛滥”,导致一些没有稳定收入来源的人开始利用信用卡过度超前消费;还有些客户仅仅

财经论坛

关于如何破解中小企业融资难的问题,现在全社会都在关注。对这个问题,人们较多的是从中小企业发展关系到经济发展、关系到社会进步、关系到劳动者就业等角度去思考,其实还可以从银行自身经营管理 and 发展的角度去看这个问题。比如,工商银行有贷款的企业客户中有88%是中小企业,在工商银行对企客户发放的贷款中有50%是贷给中小企业的。所以,我们没有理由不去关注这个问题,没有理由不去研究如何解决好、改进好这方面的工作,除非我们不想要这88%的客户了,除非我们不想要这50%的贷款了,这不仅是不应该的,而且也是不可能的。

因此,尽管中小企业点多面广、管理水平参差不齐,对其贷款风险较难把控。但是,工商银行一直以来都把发展中小企业金融业务、支持中小企业发展作为一项长期的战略。近几年来,工商银行不断探索契合中小企业金融需求特点的经营管理模式,形成了专门的客户评级、授信管理体系和业务流程,开发了专门的信贷管理系统,研发和推广了契合小企业经营特点的四大系列、几十种融资产品。目前全行专门服务小企业的机构达到了569家,这些机构不再从事大中型企业客户业务,专门从事小企业金融业务和零售业务,这种专业化的服务模式有力地支持了一大批中小企业的发展。

尤其是2008年以来,面对全球金融危机的冲击,我们持续加大了对中小企业的投入力度。截至今年5月底,工商银行对中小企业的融资余额达2.22万亿元,今年1至5月对中小企业的贷款余额增加了3254亿元,增长17.16%,高出我们整个贷款14.5%的增幅近3个百分点。今年1至5月,我们给企业客户发放的贷款中有61%投向了中小企业,使中小企业贷款在工商银行全部贷款中的比重从去年年底的47.16%提高到49%。这几个数字可以充分地说明工商银行作为一家大型银行,一直致力于改进和提高对中小企业的金融服务包括融资服务的水平。可以说,在支持中小企业发展方面工商银行有战略、有机制、有产品,也有成效。

当然,在这个过程中我们也十分关注中小企业贷款的风险控制。一方面着力加大对中小企业的信贷投放力度,另一方面我们也十分注意把控好风险。目前工商银行对中小企业贷款的不良率是2.91%,比全部贷款的平均不良率1.97%高将近1个百分点,但我们认为这仍在可控范围内,是可以承受的。更重要的是我们对这些不良贷款提取了足额的拨备,现在我们的拨备覆盖率已经超过132%。

下一步在把握好风险的基础上,工商银行将继续改进对中小企业的金融服务,包括融资服务,进一步支持中小企业发展。同时,在支持中小企业发展过程中进一步开拓银行业务发展的空间,努力创造双赢局面。

(作者为中国工商银行行长)

“秸秆艺术品”出口创汇

麦收时节,山东省郯城县马头镇农民把小麦秸秆加工成精美的工艺品,出口欧美及东南亚各国,年创汇150多万美元。图为6月7日,山东省郯城县马头镇马一村农民在晾晒销往国外的“秸秆艺术品”。

房德华 刘 荣摄影报道



海航旅业打造世界级景区

本报电 日前,由海航旅业集团和内蒙古呼伦贝尔市共同投资打造的呼伦贝尔民族文化园二期工程正式开工。这一工程规划面积约40平方公里,将着重展示蒙古族、鄂温克、鄂伦春、达斡尔、俄罗斯等五个少数民族的独特文化,力争将其打造成涵盖旅游度假、民俗体验、商务会展、餐饮娱乐等内容的世界级景区。海航旅业有关负责人表示,将抓住这一契机,利用自身在航空、酒店等方面的优势,做大做强旅游业务,也为实现保增长贡献力量。

(屈孝鹏)

北京银联开展有奖刷卡消费

本报电 近日,中国银联北京分公司联合在京的23家中资商业银行开展大规模刷卡消费有奖活动。活动从6月1日至12月31日,其间持卡人凡持有“银联”标识的银行卡刷卡消费,且单笔金额在100元以上(含),或使用北京地区各商业银行所发行的带有“银联”标识的信用卡进行信用分期消费,均有机会参与抽奖。获奖情况将在中国银联北京分公司网站或新闻媒体公布。据介绍,奖金总额将超过700万元。

(欧阳洁)

进出口行成立黑龙江分行

本报电 中国进出口银行黑龙江省分行日前正式开业。这是该行成立的第十三家分行,也是在东北地区成立的第二家分行。黑龙江省分行作为进出口银行全资直属区域性一级分行,负责黑龙江和吉林两省的业务发展和经营,根据总行的授权经营管理辖区内的各项业务,帮助企业全面参与国际合作。

(午言)

财经短波