

消费金融公司即将破题 浦东新区有望首批试点



虽然由银监会发布的《消费金融公司试点管理办法》仍在征求意见阶段,但各地争夺首批试点的工作已经展开。

5月16日,在2009陆家嘴论坛召开期间,上海市浦东新区政府和黄浦区政府分别与中国银行上海市分行、上海银行签署推进消费金融战略合作协议。据此协议,浦东新区有望在国内率先试点消费金融公司。

◎本报记者 但有为

消费金融被看好

根据银监会的征求意见稿,消费金融公司首批试点城市将设在北京、上海、天津和成都,且其主要出资人须为境内外金融机构。

知情人士告诉记者,尽管目前试点办法刚刚开始征求意见,但已有多家中外金融机构向银监会表达了设立消费金融公司的兴趣。

除了上述已经与浦东新区签订协议的中国银行和上海银行外,在16日的2009陆家嘴论坛上,中国工商银行副行长李晓鹏也透露,工商银行非常重视银监会发布成立消费金融公司的决定,正在对这个决定进行研究,目前还没有具体的方案,但会根据要求加强这方面的工作。

同时,很多业内人士也对消费金融公司的发展表示看好。中国银联总裁许罗德在论坛上表示,消费金融公司的试点定位是解决中低端人士消费信贷的需求。他认为经过一年的试点以后,这样的公司能够有一定的发展。

摩根士丹利执行董事兼中国策略师姜刚也表示,尽管目前中国消费者信用系统不是很发达,信用记录时间比较短,但从长期看,消费金融会成为一个很大的机会。

此前,银监会有关负责人在回答记者提问时表示,设立消费金融公司这样一类新型金融机构,是促进我国经济从投资主导型向消费主导型转变的需要。通过设立消费金融公司可以促进个人消费的增长,从而推动制造商和零售商家产销量增长,并带动相关产业的需求,改变GDP对出口和固定资产投资过度依赖。

据专家介绍,与发达国家相比,我国目前从事消费信贷服务的金融机构方面建立相对完善和灵活的呆坏账核销制度。要完善信用体系,充分发挥个人征信系统功能,营造良好的信用环境。商业银行等消费信贷供给机构内部要有有效的经营管理机制,提升对客户信用评审能力和消费信贷风险处理能力。要提高消费信贷市场的专业化分工程度,发展资信调查、账款催收等第三方机构;同时消费信贷还应有良好的舆论环境。

正因为如此,专家认为,要大规模启动国内消费市场,除了加大银行等机构的信贷支持以外,还需要消费

金融公司等更多专业化金融机构的支持。

浦东有望率先试点

据了解,在上海的这次签约仪式上,与浦东新区合作的是中国银行上海分行,与黄浦区合作的是上海银行。会后,黄浦区政府又与区内商户代表,签订了消费卡特惠商户协议,并向首批10名客户代表发放消费卡。

据记者了解,截至目前,尚没有其他地方政府和银行签订了类似的协议,上海走在了最前面。分析人士认为,这意味着上海很有可能在消费金融公司试点方面取得领先优势。

上海市银监局副局长谈伟亮在签约仪式上表示,上海将充分发挥浦东改革开放先行先试的优势,支持在浦东率先试点成立消费金融公司。

浦东新区副区长严旭介绍说,浦东新区已将消费金融作为一项重要内容,列入今年浦东综合配套改革方案中;具有潜在消费能力和偿还能力

的年轻白领,将作为消费金融公司优先考虑的客户群。

目前,浦东以陆家嘴金融区、张江高科技园区为主要集聚区,吸引了约10万名金融高端人才和10万名科技高端人才,他们对于婚庆、教育、旅游等消费金融重点业务有着旺盛的消费意愿,同时又比较愿意接受和尝试新型便捷的消费金融模式。

上海市金融服务办主任方星海认为,金融在促进消费方面有很重要的作用。他举例指出,比如消费者原先要花100块,现在只要花80块就行。可能有些事情本来不愿意去做的,现在就愿意去做了,这样就拉动了消费。

有关人士还表示,在改革先行地区浦东率先试点消费金融公司,提供专业化的消费信贷服务,将合理引导居民消费需求,繁荣中高端耐用消费品市场,以及教育、服务等服务业市场,创造新的消费增长点;为上海乃至全国的消费金融公司先行探路。

据悉,首批消费金融公司的试点很有可能在6月份启动。

许罗德:提升供给能力 发展信用卡消费信贷

◎本报记者 邹毅

5月16日,中国银联总裁许罗德在出席2009陆家嘴金融论坛期间接受上海证券报专访,认为当前我国应当大力发展以信用卡为代表的消费信贷业务,构建和完善消费信贷服务体系。

提升消费信贷供给能力

上海证券报:在“2009陆家嘴金融论坛”上,你提出我国应当加快构建和完善消费信贷服务体系以提升消费信贷供给能力,请问您对我国目前的消费信贷市场有何评价?

许罗德:在当前全球经济增长普遍放缓的国际环境下,消费已经成为中国经济增长的重要引擎,其中居民消费的增长不仅是克服当前金融危机影响的重要因素,而且是未来一段时间内中国经济持续发展的核心动力,也是我国经济结构不断改善的重要基础。因此,随着我国居民消费模式的转变和消费信贷需求的迅速扩大,当前迫切需要加快构建和完善消费信贷服务体系,提升消费信贷供给能力。

上海证券报:在构建和完善消费信贷服务体系方面有何具体建议?

许罗德:构建和完善消费信贷服务体系可以从以下三方面着手。一是要完善消费信贷供给的机构体系,逐步形成以商业银行为主体,汽车金融公司、消费金融公司等非银行金融机构为补充的多元化消费信贷供给机构体系。

二是要不断丰富消费信贷的产品体系,创新消费信贷业务模式。信

贷产品既有中长期的,又有短期的;既有大额消费的,又有小额消费的;既有针对大中城市居民的,又有针对农村居民的。

三是要完善促进消费信贷发展的保障体系。要健全消费信贷行政法规制度,在司法制度方面打击恶意逃废消费信用债务,在财会制度方面建立相对完善和灵活的呆坏账核销制度。要完善信用体系,充分发挥个人征信系统功能,营造良好的信用环境。商业银行等消费信贷供给机构内部要有有效的经营管理机制,提升对客户信用评审能力和消费信贷风险处理能力。要提高消费信贷市场的专业化分工程度,发展资信调查、账款催收等第三方机构;同时消费信贷还应有良好的舆论环境。

加大信用卡消费信贷产品创新力度

上海证券报:信用卡在消费信贷中具有独特作用。如何推动以信用卡为代表的消费信贷业务?

许罗德:近年来,我国信用卡在消费信贷领域取得了长足发展,但与发达国家相比,还有很大的发展空间。

目前应积极稳妥地扩大信用卡的目标客户群体,适当提高中高端客户群体的授信额度,加大信用卡消费信贷的产品创新力度,同时要有效防范信用卡业务风险,推动中国信用卡业务健康快速发展。此外,在信用卡业务的运作模式上,中国可以借鉴国际经验,考虑设立金融控股下的独立的信用卡公司,专业从事信用卡业



许罗德

务,增加消费信贷供给。

上海证券报:国务院在134号文件《关于搞活流通扩大消费的意见》中提到“进一步促进银行卡使用”的要求,发展银行卡业务与促进经济增长有怎样的关系?

许罗德:近年来,银行卡在我国日益普及,目前已经成为最重要的个人非现金支付工具。便利、快捷的银行卡支付相对现金能使持卡人消费决策更加快速,消费意愿更加强烈,消费行为更加活跃,尤其是信用卡的消费信贷功能能够直接刺激消费。有关研究表明,银行卡支付在社会消费品零售总额中的占比每提升10个百分点,就可带动GDP增长约0.5个百分点。随着银行卡产业的进一步发展,银行卡对消费内需的拉动作用将进一步显现。

产业振兴 离不开金融支持

◎本报记者 石贝贝

每一次重大的产业结构调整都离不开金融的支持,振兴产业需要金融提供支持;同时,产业调整和振兴规划也会对金融发展带来影响。在此次陆家嘴论坛上,许多与会嘉宾作出了上述表态。

银监会统计部主任兼研究局局长刘春航表示,当前危机背景下,出台十大产业振兴规划对拉动内需、保增长具有非常重要的意义;长远来看,这对我国调整结构、改变经济增长方式也具有重要意义。

工业和信息化部总工程师、运行监测协调局局长朱宏任指出,在规划的落实过程中,金融起到非常重要的作用。特别是在包括重大投资项目融资支持、扩大消费杠杆作用、对企业出口和“走出去”的功能、防止企业资金链断裂、对资源配置和结构调整等起到了重要的作用。

刘春航表示,去年年底银监会出台的商业银行并购贷款风险管理指引,其目的就是能够引导银行有效为企业并购提供融资服务,在防范风险的同时能够支持产业结构的调整。据刘春航透露,截至今年一季度末,6家银行开展了并购贷款的业务,并购贷款业务总额约108亿元。

对于如何加快金融创新、支持产业振兴,朱宏任建议,加强金融服务的创新,提高资金使用的效率;着力缓解中小企业融资难的问题;利用融资手段推进产业整合,既给有竞争优势企业提供较大的用于收购兼并的融资便利,同时又全面限制竞争劣势企业的融资;发挥探索试点的作用,促进金融服务与实体经济结合。

业界: 混业经营并非导致金融危机根本原因

◎本报记者 苗燕

金融危机发生后,舆论认为造成这场危机的根本原因是监管上出了大的问题。为重建有效的国际金融监管体系,有效预防下一轮危机的到来,业内人士在2009陆家嘴论坛上针对金融危机后应该如何进一步加强金融监管展开了讨论。

有观点认为,美国的混业经营与混业监管模式,可能不利于风险的防范。为此,中国是否要实施混业经营与混业监管也成为辩论的焦点。

银监会创新监管协作部主任李伏安指出,把保险、银行和证券都放到一起做的混业经营,是因为客户同时在这几方面都有需求。但能不能做混业经营,主要是看风险不可控制。他指出,美国市场中确实存在银行向资本市场渗透、资本市场的机构向银行渗透的现象,资本市场的风险和产品存在向银行转移。所以,中国不管是叫综合经营还是叫作混业经营,控制风险质量和系统性风险都是十分重要的。

旧金山联邦储备银行集团副总裁特蕾莎·库兰表示,美国的监管机构非常分散,没有一个很好的协调机制,从而导致监管效率低下。所以,美国必须在监管上进行改革。她同时表示,这个监管体系的改革应该是国际化的,她希望能够积极地与其他国家一起,在G20会议上,或者巴塞尔协议框架上面,进行深入的合作。

中欧陆家嘴国际金融研究院常务副院长殷剑峰的态度更加明确,他认为,全能银行肯定不是导致危机的直接原因。危机的原因很显然是随着全能银行的发展,在监管体

系方向正确的前提下,具体措施没有跟上的结果。

此外,李伏安认为,次贷危机所引发的全球危机,很重要的一点就是全球对系统性风险的关注是不够的。他指出,不仅美国要考虑对系统性风险加强监管,全球各国都应该认识到这一点。

假如这一波系统风险过去后,有一两家倒闭,这是机构本身的问题,但如果所有的机构都面临倒闭或者面临很大的挑战,就不是一个机构的问题,而是一个系统性的问题。如果这只是影响到金融资产的一小部分,我们的利润可以对冲,是不存在系统性风险的;一旦风险大到一定程度,不能弥补现金流的缺陷,最后必然导致出现流动性的问题,就只能用危机来调整。”李伏安说。为此,他认为现在要评估这种系统性的风险。而为了防范系统性风险,一些基础的东西要进行调整,比如部分市场中出现的倒挂现象。

由于目前尚无法从全球的角度来评估全球金融稳定总体状况的研究机构和研究报告。为此他也建议,美国应针对对系统性风险的总量,定期发布评估报告,并制定一个统一的系统性风险管理政策和标准。

此外,作为金融领域的重要一环,中国再保险(集团)股份有限公司董事长刘丰对于保险业的监管也提出了想法。他认为,对可能面临系统性风险的金融机构,需要政府持续和强有力的监管。他特别指出,作为保险监管来说,加大偿付能力监管,防止行业系统性风险的累计和传播,是当务之急。他认为,应积极发挥再保险规范稳定市场的重要作用。

■新闻分析

金融支持中小企业应该多管齐下

◎本报记者 苗燕

中小企业特别是科技型的企业是国民经济重要的推动力量。金融业能否成功实现对科技创新和中小企业进行有效支持的转型,很大程度上决定了中国是否可以发展成为内需主导型经济,以保持未来数十年持续快速增长。

引导银行加强中小企业服务力度

银监会副主席蒋定之在参与“2009陆家嘴论坛”的分组讨论时强调,二季度所有的大型商业银行都要建立中小企业服务的专门经营机构。另外,地方的中小银行要进行差别竞争,主要转向服务于中小企业,而不是和大银行争夺大企业、大集团的市场。对于这个定位,银监会会通过监管手段给予督促,并且给予必要的后评价。

数据显示,我国中小企业金融服务不断地得到加强和改善。截至去年末,银行业金融机构小企业授信的户数约为400万户左右,同比增长22%,中小企业的贷款户数增幅高于平均贷款增幅。蒋定之表示,随着信贷总量的增加,中小企业的贷款额度是增长的。

工业和信息化部总工程师、运行监测协调局局长朱宏任指出,在规划的落实过程中,金融起到非常重要的作用。特别是在包括重大投资项目融资支持、扩大消费杠杆作用、对企业出口和“走出去”的功能、防止企业资金链断裂、对资源配置和结构调整等起到了重要的作用。

刘春航表示,去年年底银监会出台的商业银行并购贷款风险管理指引,其目的就是能够引导银行有效为企业并购提供融资服务,在防范风险的同时能够支持产业结构的调整。据刘春航透露,截至今年一季度末,6家银行开展了并购贷款的业务,并购贷款业务总额约108亿元。

对于如何加快金融创新、支持产业振兴,朱宏任建议,加强金融服务的创新,提高资金使用的效率;着力缓解中小企业融资难的问题;利用融资手段推进产业整合,既给有竞争优势企业提供较大的用于收购兼并的融资便利,同时又全面限制竞争劣势企业的融资;发挥探索试点的作用,促进金融服务与实体经济结合。

营造支持中小企业环境

为解决中小企业融资难,蒋定之提出,要营造全社会关注与支持中小企业发展的良好环境,加大对中小企业发展的政策扶持力度,比如税收政策优惠等;同时也要培育多元化的中小企业的融资市场体系,风险投资、创业投资、私人股权投资,大力改善银行的借贷,满足中小企业特别是科技型中小企业的融资需求;另外,要重视推进全社会的诚信体系建设。

王黎明也认为,要进一步调整生产经营的结构,转变增长方式,使中小企业向专、精、特、新发展,更多扶持科技型中小企业,使企业便利获得资金支持。同时,他建议对小企业放贷的贷款责任终身追究制方面也要加强改制力度。他透露,将配合银监会向有关财政部门申请放宽对金融机构的风险准备金的提取比例,以加大对贷款的风险处置功能,对小型企业贷款由地方增加风险补助资金。

招商银行行长马蔚华则提出,应该在直接融资上,如创业板、债券发行上给中小企业开辟多元化的融资渠道。可考虑试办“硅谷银行”,不仅有风险投资还要有风险信贷。

此外,国务院已批准银监会牵头建立融资性担保业务监管部际联席会议,负责研究制定促进融资性担保业务发展的政策措施,拟订融资性担保业务监督管理制度,协调相关部门共同解决融资性担保业务监管中的重大问题。

数据显示,截止去年末,全国登记的融资性担保机构有11000多家,具有融资功能有9000多家,涉及出口性担保、建筑市场担保、工程履约担保、合同担保等。据王黎明透露,目前绝大部分担保公司运转正常,风险控制率在1%以下。在没有金融危机到来之前,风险控制率在0.2%左右。