影像交换系统运行 支票实现全国通用

异地使用支票的单笔金额上限为 50 万元

⊙本报记者 苗燕

6月 25 日，全国支票影像交换系统正式建成，这意味着支票在全国范围的互通使用已经实现。企事业单位和个人持任何一家银行的支票均可在境内所有地区办理支付。

根据央行的规定，支票全国通用后出票人签发的支票凭证不变，支票的提示付款期限仍为 10 天；异地使用支票款项最快可在 2 至 3 小时之内到账，一般在银行受理支票之日起 3 个工作日内均可到账。为防范支付风险，异地使用支票的单笔金额上限为 50 万元。对于超过规定限额的支付，收、付款人可约定采用其他支付方式。办理支票业务，银行向客户的收费暂按现行标准不变。

2006 年 12 月 18 日，影像交换系统在北京、天津、上海、河北、广东和深圳六省(市)成功试点运行。在此基础上，2007 年 6 月 25 日，央行完成了影像交换系统在全国的推广建设。

央行有关负责人表示，由于受个人使用现金的偏好、社会信用环境和宣传推广力度等多方面的影响，目前，我国个人使用支票的业务量不大。为扩大转账结算，减少现金使用，方便和服务经济活动，央行鼓励个人使用支票结算。居民个人签发支票，应当具备完全民事行为能力、有合规的银行结算账户、有良好的个人信用和稳定的收入来源等基本条件。

影像交换系统将极大推动支票在全国范围应用 资料图

央行规定，在支票影像交换系统将支票信息转发后的 2 个工作日内，出票人开户银行必须按规定支付支票款项，并通知持票人的开户银行。根据收、付款银行的处理方式不同，持票人最早可在 2-3 小时之内收到款项，一般最长在银行受理支票之日起 3 个工作日内可以收到异地支票款项。如果持票人选择向出票人开户银行提示付款，支票款项的到账时间会根据持票人和出票人开户银行的约定而有所不同，最短的在 1 小时之内可以到账，最长的可能为 1 至 2 天。

此外，央行有关负责人透露，央行将在今年底前建成支付信用信息查询系统，将包括支票违规信息在内的支付信用信息统一纳入征信体系，供银行和企业、社会公众依法进行查询。对于存在签发空头支票等不良信用记录的单位和个人，将大大降低其信用等级，对情节严重的出票人，银行业金融机构还可依法停止为其办理支付结算业务。

■新闻链接

使用支票的注意事项

使用支票的便利性主要体现在以下方面：一是用途广泛。对于商品交易、劳务供应、清偿债务、日常消费、缴付公用事业费用等支付，无论金额大小，均可以使用支票；二是携带方便。支票是一种便于携带的纸质凭证，只占用很小的保管空间，非常适合随身携带；三是结算便捷。支付款项时，无论身处何地，无论收款人是谁，只须在支票上记载出票日期、金额、收款人名称等事项，并在指定位置签章，其余的工作全部由银行完成。收款人在收到支票时，可以将支票送交自己的开户银行委托收款，可以直接到付款人开户银行提示付款，也可以根据需要将支票转让他人。

另外，签发支票是一种民事行为，是形成支票法律关系的前提条件。签发支票时，应在支票的相应位置将各事项记载齐全，并特别注意以下事项：一是查看银行机构代码。签发支票时要查看一下开户银行是否已在支票上的指定位置记载了 12 位银行机构代码。根据中国人民银行规定，异地使用的支票上均应记载全国统一标准的银行机构代码。若没有记载，签发的支票将无法在异地正常使用，应及时联系开户银行加载银行机构代码；二是确认支票签发金额。异地使用支票的金额不能超过中国人民银行规定的金额上限，该上限目前暂定为 50 万元。对于超过金额上限的异地使用支票，收款人开户银行可能拒绝受理。如您支付的款项高于 50 万元，可与收款人协商采用其他支付方式；三是在签发支票时，要保证付款时账户余额足够支付所签发的支票金额，否则签发空头支票将受到相应处罚。

李礼辉当选国际金融学会新一届理事会会长

⊙本报记者 谢晓冬 但有为

7月 7 日，中国国际金融学会在京召开第四次代表大会，并选举产生了新一届理事会，中国银行行长李礼辉当选新一届理事会会长。

大会还审议通过了接收中国人民大学财政金融学院、复旦大学金融研究院等 14 所院校及研究机构为团体会员及成立学术委员会的议案。

兴业银行首推个人实物黄金投资产品

⊙本报记者 邹靓

兴业银行日前宣布，首家在全国范围内通过上海黄金交易所平台推出个人实物黄金投资产品。去年 12 月，中国人民银行宣布将个人黄金投资产品的规格从 1000 克降低到 100 克，并将从事这项业务的银行从中国工商银行扩大到全部会员银行。此次兴业银行向市场推出 AU9999、AU100g 两种个人实物黄金投资产品，交易起点均为 100 克。此外，兴业银行为代理上海黄金交易所的黄金投资品种，专门设计了黄金交易平台。符合上海黄金交易所规定资质的机构客户还可以在该平台上进行所有上海黄金交易所挂牌品种的交易。

睿富：中国是亚太区的核心市场

⊙本报记者 袁媛

日前，睿富与私募基金投资管理公司汉鼎亚太宣布成立一家合资公司，把触角伸向了中国迅速增长的商务酒店市场，合资公司将在大中国地区开发和管理希尔顿品牌下 25 家酒店。

睿富东亚地区投资主管 Brian Chinappi 表示，“合资公司和希尔顿国际集团已经开始进入优先开发协议阶段，按照协议，合资公司将享有 Hilton Garden Inn 在上海、北京、天津和长江三角洲地区多座城市的开发和管理权，为期长达 5 年。我们将这些地区定为酒店开发的第一站，这也是出于对中国商务旅行者的考虑，他们对专注服务酒店的需求将是最大的。”

“睿富将专注于在中国进行房地产和基础设施的投资。”Brian Chinappi 表示，相信中国强劲的经济增长、快速的城市化和不断壮大的中产阶级将为房地产业和基础设施投资提供坚强和长期的后盾。对睿富来说，亚太地区是重要的成长型区域，而中国是睿富在亚太区的核心市场。

■聚焦城市商业银行上市

特色经营打造竞争优势

宁波银行区域竞争力大幅提升

⊙本报记者 陶君

近期，众多投资者致信和来电向本报询问，以宁波银行为代表的城商行与其他银行相比，竞争优势何在呢？

本报记者就此采访了对城市商业银行竞争力研究颇有建树的安永会计师事务所合伙人刘振发。他说，从国外中小银行的发展经验来看，部分国内城商行已经开始从特色业务经营的角度打造了自身竞争优势，宁波银行打造了特色的局部优势也是一个很好的例子。银河证券金融业分析师张曦认为，宁波银行得益于当地发达的民营经济和信用环境，将中小企业贷款作为其业务发展特色。

综合实力进入当地银行业前列

宁波银行发家之地和主要业务地均在宁波市，该市是全国 5 个计划单列市之一。在中国社会科学院发布的“2005 年中国城市竞争力排行榜”上，宁波市位列第六位。根据宁波市政府统计，宁波市 2001-2005 年 GDP 的年复合增长率为 16.9%，2005 年，宁波市人均 GDP 达 44156 元，是全国平均水平的 3.2 倍。宁波市拥有包括中小企业在内的民营经济实体达 37 万户，占各类经济主体总数的 96%。根据中国社会科学院排名，2005 年度“城市金融生态综合排名”中，宁波市排全国第二名，是全国银行业竞争的战略重地。

虽然在宁波地区面临着国内众多银行的竞争，但宁波银行在当地银行业存贷款主业中具有重要地位，而且地位和竞争力不断提升。2006 年，宁波银行本外币存款业务跻身前四名，占总份额比例达到 9.8%，其中主要的人民币存款所占份额从 2004 年到 2006 年一直在提高，从 9.44% 一直提升到 9.99%。

2006 年，宁波银行本外币贷款业务在宁波市金融机构中位列第五名。宁波银行远远地把一些国有大型银行和全国性上市股份制银行在宁波的分行甩在后面，显示了其独特的竞争优势和魅力。

拥有大批中小企业等优质客户

中小型企业是宁波市经济主要动力和最有活力的一部分，宁波银行就是一家专注于服务当地中小企业的银行，而且成效显著。截至 2006 底，宁波银行的中小型企业贷款余额在宁波市中小型企业贷款余额中占 14.9%。

根据宁波市经济特点，宁波银行公司存贷款的目标客户以中小型企业为主。2006 年，宁波银行的企业存款余额达到 315 亿元，连续三年复合增长率达到 20% 以上，宁波银行的公司存款占银行全部存款 68.3%。易方达基金公司研究员张乐表示，“宁波银行的存款结构与国有大型银行相比具有很大优势，一般国有大型银行的个人储蓄存款占全部存款比例在 60% 以上，但公司存款相对个人储蓄存款稳定性更高，等额存款服务成本更低等优越性。”

截至 2006 年 12 月 31 日，宁波银行的中小型企业授信客户达到 3778 家，占全部公司客户的 94.8%；该行对中小型企业贷款余额已达 186 亿元，占全部公司贷款余额的 92.9%。根据宁波银行介绍，该行中小企业客户忠诚度较高、信誉良好，该行中小型企业贷款的不良贷款比率仅为 0.37%。

另外，宁波银行的公司贷款(主要是中小企业贷款)中的流动贷款占比由 2004 年的 79.2%提高到了 84.4%，这与一些大银行固定资产贷款占比较大形成鲜明特色。银行专家分析，宁波银行的贷款流动性很好，发生坏账可能性低。

资料图

个人业务发展迅猛

根据宁波市人均收入水平高的特点，宁波银行选择中高端个人客户和个体私营业主作为本行个人业务的目标客户。根据宁波银监局数据，截至 2006 年底，宁波银行个人贷款在宁波市的市场份额约为 15.6%，在当地各银行中占有领先优势。

宁波银行近年为争取发掘客户的深层次需求，致力于推出创新产品。记者经过采访，宁波众多市民对宁波银行推出的“白领通”、“个人 VIP” 等服务的口碑很好。宁波银行针对中高端客户推出了“个人 VIP”和“白领通”，这两个产品是我国商业银行中较早推出的个人循环信用贷款产品。截至 2006 年底，该行“个人 VIP”(针对政府科级以上官员、企事业单位高级管理人员，一般授信额度分为 30 万和 50 万两档次)、“白领通”(针对白领阶层的客户)和“贷易通”(主要针对个体私营业主，通过房产抵押等获得的信用额度不超过 500 万元）共为该行贡献贷款 46.5 亿元，占全部个人贷款的 57.2%；该部分不良贷款比率仅为 0.06%。

国泰君安金融业分析师伍永刚最后也表示，虽然城商行的业务范围略显单调，但从宁波银行近三年的业绩表现来看，中期维持成长性和较强的盈利能力应该不成问题。

宁波市银行业本外币存款业务前六名的情况

排名	金融机构名称	金额	市场份额
1	工商银行	698.0	14.8%
2	农业银行	531.4	11.3%
3	建设银行	502.3	10.7%
4	宁波银行	461.9	9.8%
5	中国银行	397.0	8.4%
6	浦发银行	279.8	5.9%

单位：亿元(百分比除外) 截至 2006 年 12 月 31 日