

春节期间银联卡交易增长超两成——

前沿

### 中小银行如何开展艺术品质押融资

本报记者 常艳军

山东潍坊是全国重要的书画交易市场，全市从事书画交易的画廊约2000家，其中以青州为代表的近现代书画交易市场每年交易额在40亿元至50亿元左右。艺术品市场属资金密集型市场，活跃的书画交易也催生了融资需求。

潍坊银行根据当地实际较早地推出了艺术品质押融资业务，以其认可的艺术品为质押标的，向符合授信条件的借款人提供授信等综合性金融服务。目前，已对艺术品市场授信3.98亿元，累计发放书画艺术品质押贷款1.78亿元，未产生不良贷款。

山东银监局对潍坊银行艺术品质押融资业务进行调查发现，虽然该项业务能推进当地文化产业繁荣和发展，但也存在诸多制约瓶颈。

艺术品作为一种“非标”资产，鉴定难、评估难。当前我国缺乏艺术品市场档案管理制度，很多艺术品来源不清，银行难以取得质押艺术品估值所需要的鉴定和身份证明。而国内艺术品市场定位不明确、监管机制不健全，制约了鉴定、评估、托管、保险等支撑机构的发育，至今尚未形成完整的市场支撑服务体系，尤其是缺乏具备公信力的鉴定机构、评估机构和规范化的交易平台服务商及融资担保机构。种种因素使得艺术品质押融资业务难以全面展开。

对此，虽然潍坊银行引入了“预收购人”制度，试图锁定风险，但评估人的道德问题、鉴定人的专业技能等都不易量化、难以预判。

与此同时，由于艺术品市场直接受资金面影响，价格波动剧烈，诸多艺术品估值严重偏离基准。目前，潍坊银行主要接受近现代、当代中国书法和绘画作品为质押标的，单幅作品评估价一般在10万元至1000万元，质押率一般为评估价值的50%，授信最高额为500万元。

有鉴于此，山东银监局有关负责人认为，需合理引导艺术品质押融资业务发展。建议指导各银行业金融机构根据地域、区域特点，适当开发适合自身的艺术品质押融资业务品种；同时，明确艺术品质押融资业务与其他业务的栅栏，隔离风险；并在地域、范围等方面合理约束中小银行机构开展该类业务，防止过度发展。

在此基础上，如果能够建立全国权威的艺术品鉴定估值中心，将为银行业更好地开展艺术品融资业务奠定坚实基础。

一线传真

湖南麻阳：

### 走出“金融+产业”扶贫路

本报记者 钱箐苑

“我家5口人，只有3亩‘天水田’，一遇天旱就没饭吃，全靠村里每年发钱发东西，才过得下去。去年村里说不发钱了，要我们种植半夏，还为我们提供担保向信用社贷款。”说这话的是张吉松——湖南省麻阳苗族自治县谭公冲村二组的一位村民，他去年向当地信用社贷款4.4万元，种了12亩半夏，到年底收了1800公斤，益生公司按每公斤32元全部收购，加上县扶贫办的奖励，张吉松收入6.12万元，不仅还清了全部贷款，还赚了1万元。

张吉松所经历的，实际就是当地创新推出的“金融+产业”的扶贫模式。当地有关负责人介绍，近3年来，中央、省、市、县各级财政投入的扶贫资金达6400万元，但由于多采取扶贫资金直接到户的救济模式，脱贫效果不甚理想。2013年初，该县以石羊哨乡谭公冲村作为试点，创新推出“产业引导、金融支持、扶贫资金担保”的扶贫新模式。

具体来看，首先是该县扶贫办将扶贫资金以村集体名义设立扶贫担保基金，为贫困农户申请生产贷款提供担保。担保基金存入当地农村信用社，同时鼓励企业和个人捐资，壮大基金实力。同时，引进扶贫产业项目。该县根据谭公冲村的地理环境和土质特点，经论证后引进了湖南益生生物公司的半夏种植项目，按订单农业方式操作。

在上述过程中，得到了当地金融机构的全程配合支持。当地农村信用社按1.1倍存款基准利率对担保基金计息，并按担保基金总额的5倍至8倍确定授信规模，即2013年最高可投放160万元基金担保贷款，同时对该类贷款按最低利率计息，并由县财政予以全额贴息。贫困农户与益生公司签订合同后，可依据合同标的向信用社申请相应额度的贷款，用于购买种子及生产资料，无需提供抵押担保。贷款偿还还可由农户自筹资金偿还，亦可由益生公司从支付给农户的货款中抵扣。若农户种植失败或益生公司未能履约而无法偿还贷款时，则由扶贫担保基金代偿。

一年的试点成效显著。该模式使贫困农户打消了风险顾虑，脱贫致富积极性大大提高。



在中国太平洋财产保险股份有限公司山东省无棣县支公司，工作人员正在为客户推介一种新型险种——“随心保”激活式保险卡。 蒋惠庆摄

# 大众消费成刷卡主力

本报讯 记者陈果静报道：中国银联最新发布的交易数据显示，2014年1月31日至2月6日即农历马年正月初一至正月初七，境内外银联网络实现银联卡交易金额近2000亿元，同比增长23%。其中，大众消费成为今年春节刷卡主力。旅游出行、支农返乡和IC卡闪付等交易增长显著，成为今年春节刷卡消费亮点。今年春节期间，大型超市、百货商场

等商户交易额分别同比增长22%和27%，数码家电等升级消费类商户交易额则同比增长29%。春节7天全国餐饮类商户交易额与去年基本持平，但平均单笔交易金额降幅超过20%，这表明春节餐饮消费回归大众，个人消费成为主力。返乡过年、旅游出行刷卡增幅明显。春节期间，铁路、公路、航空售票及自驾加油类商户，刷卡金额分别同比增长

116%、98%、67%和37%。值得一提的是，节日期间助农取款服务交易额同比增长253%，回家过年的农民越来越享受银联卡带来的安全与便利。随着今年春节出境游人数继续增多，银联卡境外交易延续较快增长。日本、韩国、台湾等亚太地区依然是热门旅游目的地，交易额增幅继续居前；同时，英国、美国、西班牙及阿联酋、澳大利亚等欧美长

线旅游目的地的银联卡交易额增幅也都超过50%。此外，新卡种、新渠道以及新的支付方式，也呈现交易增长的趋势。随着金融IC卡推广加速，春节期间金融IC卡交易额同比增长529%，其中“闪付”交易额增长291%；网上“银联在线支付”交易额同比增长158%；ATM跨行转账春节7天交易额同比增长101%。

资讯工坊

### 工行将收购标银公众多数股权

本报讯 记者郭子源报道：中国工商银行近日宣布，其已就收购标准银行公众有限公司（“标银公众”）60%股权与南非标准银行集团有限公司（“标准银行”）达成协议，双方将于近期履行监管报批手续。

标银公众是由标准银行子公司——“标银伦敦控股”全资控股的银行机构，持有全面银行业务牌照。按照股份买卖协议，标银公众将在交割前剥离与全球市场业务无关的业务。

工行董事长姜建清表示，通过本次交易，工行可借助标银公众的全球市场业务平台、业务模式和行业经验，提升工行在该领域的业务、风险控制、运营和创新能力，从而更好地适应客户需求。

### 中行今年经营管理重点确定

本报讯 记者刘溪报道：中国银行2014年工作会议近日召开。会议部署了中行2014年经营管理重点工作。

一是突出服务，立足基层强化渠道。加快实施以改进客户体验为目标的服务流程再造，以提升服务效能为目标的渠道建设，以领先市场为目标的网络银行战略。二是突出效益，优化结构提高产出。大力提高资本回报，加快优化负债结构、信贷结构、收入结构，坚决走资本节约型发展道路。三是突出市场，扩大优势赢取竞争。进一步提升金融市场、海外等业务竞争力。大力增强集团协同，提升综合经营水平。四是突出质量，精细管理控制风险。树立积极的风险管理理念，加强信用风险管理、市场风险管理。加强资产负债管理和流动性管理，确保流动性安全。加强内部控制，严防各类案件。

### 汇丰上海自贸区支行开业

本报讯 记者钱箐苑报道：汇丰银行（中国）有限公司近日宣布，该行上海自贸试验区支行正式开业。

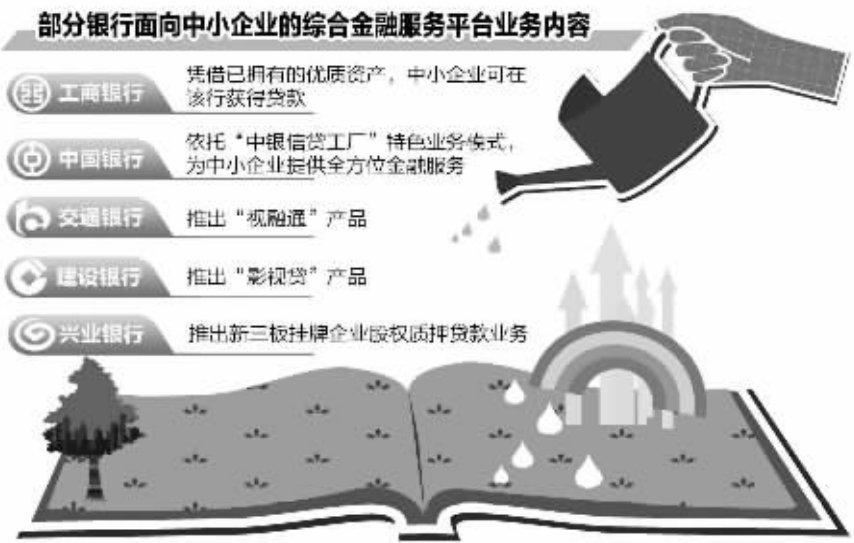
据悉，新支行隶属于汇丰中国上海分行，开业初期侧重面向有跨境金融需求的企业客户，在政策指引框架下陆续提供包括账户服务、本外币及境内外资金结算等广泛的银行服务。随着区内金融政策的逐步实施，预计新支行的业务范围和规模也将进一步扩展。

本版编辑 孟飞

平台更大 路径更多

# 金融支持小微“马蹄声疾”

本报记者 钱箐苑 何川



数据显示，截至2013年末，银行业信贷保持合理增长，其中，小微企业贷款实现“对于小企业信贷投放，增速不低于全部贷款增速，增量不低于上年”的“两个不低于”目标。

进入马年，金融支持小微企业发展的步伐继续推进。

但是，解决小微企业融资难并非银行一方就能解决，从国际经验以及我国小微企业融资发展趋势来看，还需支持更多符合条件的小微企业通过新三板等平台开展上市融资，以集合债券、集合信托等方式，丰富小微企业直接融资模式。

### 扩平台：银行对接新三板

除各大商业银行持续推出适应不同小微企业需求的金融产品外，工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、光大银行和兴业银行等7家商业银行与被称为新三板的全国中小企业股份转让系统签署战略合作协议，打造面向中小企业的综合金融服务平台，有效破解小微企业与商业银行的信息不对称问题。

从新三板首次公开发布的“合作银行金融产品信息”中可以看出，上述7家商业银行为小微企业提供的金融产品和服务呈现出明显的差异化特征。如工商银行表示，凭借已拥有的商用物业、商品存货、应收账款或金融票证等优质资产，中小企业可在该行获得贷款。中国银行则依托“中银信贷工厂”特色业务模式，根据中小企业的经营特点

和融资需求，采用工厂式“流水线”运作和专业化分工，为中小企业提供全方位金融服务。

此外，针对当前电影、电视剧制作，交通银行和建设银行分别推出“视融通”和“影视贷”产品；兴业银行推出新三板挂牌企业股权质押贷款业务，为新三板已挂牌或拟挂牌企业发放贷款，借款人向该行提供借款人或者第三人持有的新三板已挂牌或拟挂牌企业的股权作为质押担保等创新产品。

### 添路径：迎接电商新挑战

日益庞大的网上购物需求，壮大了

电商群体。和众多线下小微企业一样，线上的小微电商，在创业过程中也面临着资金紧缺等诸多金融需求。

与传统线下服务对象不同，小微电商经营于虚拟网络空间，传统银行要想为其提供金融服务，必须与电商经营模式完全契合，才能符合其需要。换言之，想要为网络小微电商提供更多现代金融服务，需要传统银行付出更多的努力和金融智慧。

据了解，截至目前，已有包括浦发银行、中国邮政银行等在内的商业银行“试水”电商金融，拉开电商小微客户的“抢夺战”大幕。

事实上，小微电商较少向银行寻求贷款。经浦发银行调研发现，“缺少合格抵押物”、“信贷期限固定，增加融资成本”、“流程繁琐，耗时耗力”，就是阻碍小微电商向银行贷款的主要障碍。为此，去年8月，浦发银行针对浙江义乌小商品城的网络化发展，通过总行、杭州分行、义乌支行三级联动，为入驻电商园区的小微企业量身打造“电商通”金融服务方案。4个月的试点后，浦发银行又推出产品升级版“电商通2.0”。通过打造大数据引入和运用平台，全面整合各类有效数据信息，并配套设计产品和流程，实现精准定位效率领先。更为关键的是，通过大数据平台，该行实现对小微电商经营管理变化情况的及时跟踪，确保了贷后管理质量。

而以“信用贷款”为“电商通”最主要融资产品，加之网上自助、随借随还等功能，则进一步提高了小微电商的融资便利和服务体验。

链接

### 韩国“一体两翼三轮驱动”缓解融资难

运用“一体两翼三轮驱动”模式，韩国很大程度上解决了中小企业融资难、融资贵、信息不对称等问题。

“一体”，是以兼具商业银行专业性和政策性银行功能性的韩国中小企业专管银行为主体。在专业性上，该行通过研发电子化的早期预警系统、针对处于不同发展阶段的中小企业的风险评估和控制手段，一定程度上缓解中小企业融资难、融资贵问题；在功能性上，突出体现在该行提升了政府定向扶持中小企业的效率。

“两翼”，指的是通过差异化监管确保发挥中小企业专营银行“领头羊”作用，通过多层次信用担保体系缓解中小企业担保难问题。

“三轮驱动”，指的是政策顶层设计、构建信息共享体系、央行资金支持。构建针对性较强的法律法规体系，建设全国性信用信息大数据集市，同时为中小企业贷款银行提供优惠再贷款，形成有效正向激励。

（秦倪）

# 民营银行发展关键在“扬长避短”

胡建忠

保险制度未来会逐步推出，但也会伴随着银行破产制度出台，因此可以预见在一段时期内，这种认识不会发生太大变化，这对民营银行的低成本吸收存款也是严峻的挑战。同时，不少地区物理网点也趋于饱和，在目前有人值守网点的开设仍需审批的情况下，民营银行想通过大而积铺设网点搭建营销渠道、快速推广产品都将面临较大的困难。

从机制建设角度看，国有金融机构通过股改、上市，已经较为成功地建立了包括产品研发、内部风控等一系列符合国情、股东特点的管理制度，明确了“三会一层”的职责，较好地挖掘了经营潜力。民营银行在股东多元化、高管职业化的框架下，在相当长的时间内需要摸索出一套符合公司治理结构的制度，实现从“人治”到“法治”，仍有很长一段路要走。但从另一方面看，国有金融机构由于风控、考核机制的束缚，导致在客户选择上“嫌贫爱

富”，在业务流程上环节众多、效率低下，而民营银行则相对宽松，使得客户选择和业务拓展具有较大的灵活性。

从风控经验角度，国有银行拥有基数巨大的存量资产、丰富的客户库、连贯的企业财务信息，积累了非常厚实的风险关键点的数据，建立了一套符合国情的风险预警体系。民营银行虽能在短时间内建立起风险管控的“形”，但真正达到依靠历史数据，达到风险提前预警、发现的境界，还须假以时日。

从人才队伍看，国有金融机构由于个人发展路线较为清晰，吸引了不少高学历人才和经验丰富的人才。但由于权责利不对等，银行创利和个人收入不能直接挂钩，晋升论资排辈，内部也无法优胜劣汰，人员负担较重，相比之下，民营银行没有历史包袱，实行市场化运作，优势和劣势都明显。

因此，民营银行作为一个新的参与

者，在资本实力、资金成本方面无法与国有银行正面竞争，在客户选择、人才队伍建设、薪酬设计方面却有着国有银行不可比拟的优势。发展的关键在扬长避短，充分发挥后发优势，运用机制的灵活性，实行差异化发展。在无竞争优势、收益低的大集团、大客户业务上，民营银行要主动回避，在中小企业融资方面、在国有金融机构因风控要求无法介入但国家大力支持的行业多下功夫，争取国家政策、监管支持。在把控风险底线的前提下，缩短业务流程、简化手续，以服务开拓市场。多设计符合市场需求、贴合百姓需要的产品，以产品打开渠道。挖掘制度灵活性优势，不断寻找市场热点、行业增长点，时刻保持走在行业创新前列。只有这样，民营银行才能在竞争激烈的银行业有立足之地，才能实现持续快速发展。

（作者为中国长城资产管理公司副总裁）

观察

自国务院办公厅发布《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》以来，包括苏宁等很多实体企业都纷纷申请设立民营银行。

银行业是个资本消耗较为严重的行业，资本充足率决定了负债成本水平和资产规模。目前四大商业银行注册资本都在2000亿元至3000亿元，股份制商业银行也在200亿元至300亿元。同时，四大行、股份制商业银行和部分城市商业银行都已成为公众公司，后续补充资本渠道丰富。民营银行在资本规模上无法比拟。

从市场拓展角度看，国有金融机构股东多为政府或有政府背景的实体企业，普通民众一般认为其信用较高。虽然存款