

INC. 语录

我国信用卡业务虽然经历了20年的成长历程,但总体上防范风险意识和经验都远不能满足要求,特别是单纯追求发卡量的粗放式经营模式使信用卡风险集聚

信用卡:设好风险防范关卡

INC. 焦点

实习生 李芳

8月12日,笔者在过去常见的几个信用卡办卡地点发现,那些摊位都消失了。在一家超市门口,以往固定摆摊办卡的地方已被服装摊位取代,销售人员说:“都有一个星期看不到办卡的人了。”

今年7月,为了加强对信用卡风险的管理和预防,我国银监会下发了《关于进一步规范信用卡业务的通知》,严禁对营销人员实施单一以发卡数量作为考核指标的激励机制,不得向未满18周岁的学生发放信用卡,从源头上遏制了过于宽松的银行审批制度。如今,政策似乎已初见成效。

“我是卡奴”

“我是卡奴。”8月9日,刚一见面,严丽丽(化名)就嘟起嘴抱怨开了。前年刚大学毕业,她找到一份网站编辑的工作,在写字楼里开始了理想的白领生活。“那时候中午和同事一起出去吃饭、购物,她们全部刷卡,又方便又时尚。”禁不住诱惑,她也办了张信用卡。

“别人都说第一张卡不容易办,可用了不到两周,我就收到招商银行寄来的一张可以透支8000元的信用卡。”收到人生中第一张信用卡,兴奋得她一下班就直奔商场。“我记得那次给自己买了一件外套,1200多元,是我最近的一件衣服。”这以后,不论吃饭、购物,还是外出旅游,她都以刷卡代替现金支付。

“最多的时候我有8张卡,美食卡、真情卡、双币卡、QQ卡……最高的透支额度达3

万元。”随着手中的卡不断增多,严丽丽开始大手大脚购物。“一天不刷卡就不舒服,总觉得有件必须要做的事没有做。”由此带来的结果是:她家里多了不少没用的东西。

无数次的刷卡、还款、再刷、再还……每月3000元左右的工资,除去房租、水电费等必需的消费,所剩无几的钱难以支撑过度的花费。“刚开始还好,听同事说可以‘信用卡’,用一张信用卡的钱去还另一张信用卡的债。后来发现其实这是一个陷阱,只会让你越来越敢花钱,而你的透支额度也像滚雪球般越来越大。”截至去年7月份,她总计刷卡消费48000多元,而她一年的工资加起来还不到4万元。在未成为房奴车奴之前,25岁的严丽丽已经成为新一代的卡奴了。

如今,仍有两万多元欠款的严丽丽搬离了自己每月800元租的房子,改为与同事合租。每天除了买菜之外,零食都舍不得吃,周末下班后还要靠做家教来多赚些钱还款。“羊毛出在羊身上,天下没有免费的午餐。”严丽丽懊悔地说,“出来‘刷’总是还要还的,如果当初没有乱刷就好了。”

风险集聚

消费信贷是世界各国促进消费消费的主要金融手段,信用卡则是开展消费信贷的重要方式。自从1985年6月中国银行在国内发行第一张信用卡——中银卡以来,我国的银行卡业务得到了迅速发展。针对白领发行的“MSN迷你卡”,针对球迷发行的冠军足球信用卡,针对在校大学生发行的大学生信用卡……在抢占信用卡市场上,各银行可谓绞尽脑汁。



石言摄

在信用卡发展过程中,推广员可谓功不可没。在北京某商场设摊推销信用卡的王先生曾是个精明的“小倒”,倒卖过名牌包、项链首饰,看到什么赚钱就做什么。后来他当上了信用卡推广员,“收入不比摆摊少,累不到,也晒不到,还不用躲城管。”做了一年多推广员,他经手办理的信用卡有几千张。“别看我们送出的礼品都是些小零碎,但对人们的吸引力还真不小呢!”

除了设摊,在很多单位,都会遇到推门而入的信用卡推广员。“您只需要在我这儿做个登记,提供真实的个人信息,就可以领取礼品,最后卡不开通都没有关系。”上门的推销员这么说。于是,冲着小零碎、小水壶办了信用卡的人们,很多都并未真正开通使用。

考验监管

央行公布的统计数据表明,我国一季度信用卡逾期180天未偿还的贷款总额为49.7亿元,比上年同期增长133.1%,坏账增长十分迅速。中央财经大学教授郭田勇认为,今年中国信用卡坏账率可能从去年底的2.4%升至3%。

上述比例尚在5%的国际警戒红线之下,但信用卡业务的风险正在逐渐扩大,对信用卡的各种风险进行识别、分析、监控和有效管理显得十分必要。尤其是信用卡作为无担保的信贷金融产品,虽然贷款基于消费且基本为小额,但客户群体众多,审核手续简单,客户收入变化或是恶意拖欠都会造成较大的信用风险。

值得重视的是,由美国次贷危机引发的金融危机,已经对本土信用卡产业带来了巨大冲击,之后会逐渐扩散到世界各国信用卡市场。特别是在当前我国也面临失业率上升、消费水平提高、信用卡透支消费大量增加的形势下,更要注重防范风险。面对可能带来的冲击,对于发卡银行和监管者而言,都是一个考验。

中信银行信用卡中心总裁陈劲表示,从消费金融领域来看,目前信用卡的渗透率并不高,只是在前期快速发展的过程中,积累了一些风险管理、授信管理以及企业本身服务方面的问题,而绝大多数国家在信用卡发展初期都出现过类似情况。他认为,中国信用卡的不良率仍在可控的范围内,伴随这一产业的逐渐成熟,风险管理的水平也会越来越高。

无论如何,这一切都使得银监会下发《关于进一步规范信用卡业务的通知》显得十分必要。

“国有企业就是一为国家,二为社会,三为职工,就是要对国家负责,对企业负责,对职工负责。”

“三个负责”是“紧箍咒”,无论多难,都要戴着这个“紧箍咒”一直走下去”

青岛港:“三个负责”是“紧箍咒”

INC. 简讯

莱钢靠自主创新成功扭亏为盈

本报讯(记者丛民 通讯员刘传佳 王少坤)国际金融危机以来,山东莱钢钢铁集团凭借自主创新,加快产品结构调整,在钢铁产业链上完成高端多点突破。截至目前,莱钢销售高技术含量、高附加值的“双高”产品95.9万吨,占销售总量的44%。

莱钢集团技术资源部部长王星元介绍说:“尽管企业遇到了前所未有的挑战,但与去年同期相比,莱钢对科技的投入不降反升,提高了0.1个百分点,一季度科技投入达到4.2亿元。”据了解,莱钢自主开发中低磁感悬浮排F型钢,填补了我国在该领域的技术空白,成为中低磁感悬浮列车排制作的国内唯一供应商。

中国供应商代理招商挺进中西部

本报讯 日前,国内唯一的官方电子商务平台——中国供应商(www.china.cn)宣布:在中西部地区招募合作伙伴,带领中西部地区的内外贸企业和互联网企业一同进入电子商务时代。

中西部地区的互联网应用水平远远低于东部地区这是一个不争的事实,无论网上网数量还是域名注册数量,东部都是中部和西部地区总和的4倍以上。据悉,经过严格筛选,西南地区已经有数家专业的网络服务公司成为中国供应商的授权服务中心。(江南)

柴木铁路全线铺通

本报讯 7月31日,随着最后一组轨排缓缓落下,由中铁十五局集团六公司承建的青海省第一条地方铁路——柴木铁路铺架工程柴达尔至木里全线铺通。

柴木铁路是世界上海拔最高的地方铁路,也是中铁十五局集团六公司承建的第一条高原铁路。自2007年3月份走进雪域高原以来,项目部全体员工面对高寒、缺氧、施工环境恶劣等诸多挑战,顽强拼搏,圆满完成了业主下达的各个节点工期目标,创造了高原日架梁14孔的记录。(赵作建 方玲 舒开喜)

徐州政府挂牌督办重大火灾隐患

本报讯 徐州市韩世实业集团有限公司斥资50余万元,对政府挂牌督办的属下的食品城分公司重大火灾隐患完成了整改工作,日前通过消防单位的验收。

该市场在消防检查中被发现未按国家规定设置防火分区、火灾自动报警系统损坏、自动喷水灭火系统损坏等火灾隐患,经研究论证判定其为重大火灾隐患单位,并报请地方政府政府对其实行挂牌督办。韩世实业集团投入资金50余万元对重大火灾隐患进行了全面整改,经验收认定合格,遂报请地方政府摘牌。(王凤全 刘梅)

近百家地产网站遭黑客入侵

本报讯 火爆的房地产市场让许多地产类网站访问量飙升,然而这些网站在安全性上却暴露出了严重问题。360安全中心恶意网址监控数据显示:仅8月18日一天内被“挂马”的地产网站就有12家,被“挂马”的网页达上百个。

据360安全工程师分析,网民对信息更新及时的地产类网站十分依赖,此类网站也就成了集中、快速传播木马的途径之一。他建议广大用户上网时一定要开启360安全卫士“网页防火墙”等实时防护功能,就能有效拦截以上各类“挂马”攻击。(阳文)

INC. 复苏寻踪

本报记者 蒋茜

今年1至7月,青岛港港口吞吐量和收入同比分别增长5%。这是记者8月12日获取的最新统计数据。

去年以来,国际金融危机席卷全球,航运业遭受重创。国际干散货运价波罗的海指数由2008年5月20日的11793点暴跌至12月5日的666点。青岛港港口集装箱吞吐量一度由每月600多班减为500多班,煤炭、矿石堆场爆满,进口原油无处接卸,港口生产步履维艰。

面对困境,青岛港以‘保增长、保稳定、保发展’为己任,坚持科学发展不动摇,增长指标不动摇,造福职工不动摇,‘三个不动摇’,在危机中寻找机遇,在困境中实现发展。”青岛港总裁常德德说。

保增长保发展

为积极落实国家扩内需、保增长的战略部署,青岛港加快国家重点工程前湾四期建设,在仅用15个月实现1-4泊位船舶靠岸、重载测评的基础上,又仅用半年时间,实现了5.6泊位船舶试靠、重载测评。

30万吨级油码头验收投产,保障了危机形势下的国家石油储备。液体化工码头续建三期工程成功实现试靠作业,则有力推动了青岛大炼油项目发展。青岛港自主设计、自己施工、投资1亿元的小港池矿石流程化改造工程提高装车能力40%,而且一年可减少二氧化碳排放约2070吨。

青岛港针对船公司货运量大幅下降,空箱急剧增加、国外港口堆存费用昂贵的状况,

建立空箱封存基地,不仅为船公司节省了巨额费用,而且增加了60多万标准箱的吞吐量。众多船公司在纷纷削减欧美主干航线的形势下,却在青岛港增开了南美、中东等近20条新航线,特别是6月17日,一天就增开了两条欧美干线。

青岛港还积极加强与世界著名大船公司、大货主合资合作,增强抵御风险的能力和发展的后劲。迪拜环球集团、马士基集团、中远集团、香港泛亚国际航运有限公司与青岛港“三国五方”共同成立的青岛新前湾集装箱码头有限公司(QQCTN)6月29日开业运营,这是山东省港口行业利用外资的最大项目。此外,青岛保税港区一期即将封关运营,全力加快东北亚国际航运中心建设。

保岗位保收入

多年来,青岛港始终坚持以人为本,面对危机,该港更是坚持为职工保岗位、保收入、不下岗、不降薪,全力实现劳资共赢,同工同酬。

据了解,危机发生以来,青岛港包括9500多名农民工兄弟在内的24000多名职工没有一人下岗。面对外贸进出口下滑、港口任务不饱和的严峻挑战,该港千方百计通过内部转岗分流、自我消化为职工找岗位、找饭碗,目前已转岗分流1757人,而且还新招700多名大专以上毕业生。今年1至5月份集团人均收入同比增长3%,农民工收入同比增长9%。8月6日,青岛港为改善职工上下班乘车条件,又一次性出资420多万元,购置了10部新型豪华班车。

青岛港还高度重视全面提升职工的科学技术素质,编写了43个专业101种培训教材,分门别类,因材施教,开展全员脱产大培训。港口员工的专业技能不断提升,今年以来已创出集团级以上生产新纪录96项次,

其中,矿石接卸“孙波效率”第十次刷新世界纪录。此外,8月14日,青岛港首期工商管理高级研修班开学,拉开了领导干部和管理人员脱产培训的序幕。据悉,他们将在今后2个多月内,通过脱产培训进一步提高干部“四化”水平,适应青岛港未来大发展的要求。

“国有企业就是一为国家,二为社会,三为职工,就是要对国家负责,对企业负责,对职工负责。”“三个负责”是“紧箍咒”,无论多难,都要戴着这个“紧箍咒”一直走下去。”常德德说。

保作风保干劲

7月24日一大早,青岛港近千名机管管理人员按照装卸队的纪律要求,穿上工装,戴上安全帽,分别来到青岛港的大港、前港等七大装卸公司,分编进装卸班组共同劳动。常德德亲自带领22名领导干部到港公司装卸



周军摄

INC. 理财故事

木子

上个月,股市大幅上扬站上了3400点,进入8月以后,大盘则连续暴跌。上周,A股市场呈现年内最大跌幅,令不少追高人士控一把冷汗,江小颖也是其中的一位。

对她来说,上周末是进入夏季以来最难熬的两天。“我愁的不是股市暴跌,是调整何时能够结束。这两天都闷在家里看新闻,谈股市。”她说,经过了市场前期大幅上涨之后,股市出现这种调整有利于后市更长远、更健康地发展。

然而,她认为,现阶段房地产、股市回暖较快,我国经济增长也在逐步恢复,本轮股市调整还是超出了自己的预期。“照现在的情况,用今年炒股挣的钱和家人出国旅游的计划也可能会泡汤了。”

8月17日上午,江小颖一迈进位于酒仙桥的中原证券交易所,就听到有人喊了一句“跌破3000点了,不得了啊!”她皱了皱眉头,匆匆地打开电脑查看自己的股

票。她估算了一下,如果现在减仓的话,本轮调整中,她将损失近7万元。“真是让我大出血!”

旁边一位老先生说:“你已经很幸运了。上个月我听说有色金属价格大幅上涨,可以持一好些,结果大跌,一半的钱都被套进去了,幸好上周卖了,不然更惨。”

炒股五年多,江小颖算是老股民了,对于近期股市的大幅调整,她的心态还是比较平和的。“在当前大的调整下,防御是最重要的。留得青山在,不怕没柴烧。”

据了解,本轮市场调整周期过长,引发人们恐慌心理,不少人在减仓。数据显示,上周三,两市A股大单共增仓260只,大单减仓1162只。然而,她认为,调整时期同样也是筛选股票的最好时机。“平安藏古董,乱世买黄金。好的股票不需要天天涨停,调整周期不会太长,在你持有的股票具有较强防御能力的同时,可以趁机选一些比较合适的股票买进等待升值。”

笔者在中原证券交易所了解到,近三分之二的股民将趁此轮调整重新建仓。近几年,面对每一次调整,江小颖都对自己的股票重新进行一番筛选。不过,对于很多人来说,这并不是件容易的事。业内人士认为,目前市场正在加速调整阶段,部分个股的

五队上早班,干碗豆灌包作业,从早晨6点一直干到下午14点。一线工人显然被管理人员的热情和干劲感染了,常德德所在的班组一下子刷新了碗豆灌包单班、单船两项生产纪录。首日劳动后,青岛港七大装卸公司生产全面飘红,共刷新集团级纪录十余项。

据了解,这样的劳动调研活动在青岛港从1989年开始,已经20周年了,被称为“冬练三九、夏练三伏”劳动调研活动,即每年在冬天最冷的“三九”天和夏天最热的“三伏”天,机关管理人员要体验一线的苦累,了解生产中的问题,历练干部队伍作风。

“决策失误、全盘皆输;风气不正,一事无成。”常德德说,“特别是在金融危机的特殊形势下,决策和风气更显得重要,其关键因素是实践和人。所以,我们组织管理人员以‘小学生’的姿态参加一线劳动,让大家不忘劳动者的本色,体味工人人才是真正的港口主人,把全港员工的心连在一起。”

经济适用房是现阶段解决城市低收入家庭住房困难的有效方式,具有现实可行性。摇号出现“六连号”,违规出租,弄巧——最近一个时期发生在经济适用房领域的现象,使得经济适用房制度受到一些人质疑。住房和城乡建设部住房保障司司长侯浙跟17日回应了社会上出现的取消经济适用房的声音。(本栏均为江南辑)

2800点上市场就没有很好地调整过,而95%的股民都获利也不是正常现象,2800点或者将成为本次调整的相对低点。

继7·29之后,8月12日,A股市场再次面临大的调整。中信建投研究发展部执行总经理、研究所所长彭砚认为,近期股市出现调整是正常现象,主要原因就是获利盘太过丰厚。

就像用高压锅煮饭,你用大火烧,那么加温一段时间以后,高压锅温度上升压力增大,突然之间安全阀就会放气,这个气放得越大,实际上越安全。

上周,沪指从3400点上方跌至3000点附近,一周跌幅高达6.55%。北京神农投资管理咨询有限公司执行董事陈宇认为,大的调整下,意味着更多的机会赚钱,但要谨慎操作。

如果市场投机气氛太浓,创业板上市后出现先大涨后大跌的情况,对创业板的健康发展是十分不利的。

近日,深交所表示将严打新股恶炒的交易行为。中科院金融研究所金融市场研究室副主任尹中立建议,应限制借壳重组的行为。

这不是新兴资本市场的必然结果,不过是中国这个新兴市场市场发展过程中的必经之路。

打新股一向被认为是只赚不赔的买卖。武汉科技大学金融证券研究所所长董登新认为,中国股市是政策市这个国情决定了打新股不可避免。

金融风暴后,经济仅仅只是复苏,未完全复苏。

长江实业主席李嘉诚上周才表示暂不会买股票,8月16日恒基地产主席李兆基又开腔,忠告大家要“居安思危”,经济仍未完全复苏,投资要小心行事。

现在股市肯定是牛市,只是要让它慢一点。

中港股市策略师委刚指出,内地资金过剩,“北水南下”机会大增,最可能的情况是内地推出港股指数的交易所买卖基金(ETF),让资金分流到香港;中港股市走势仍会向上发展,投资者可趁调整入市。

对房价上涨我们没法掌握,但万科绝对不做房地产价格的领跑者。

8月16日,万科集团董事长王石在2009江苏企业家高层峰会上重申,在宽松货币政策的刺激下房价飞涨,但万科今后不再做“地主”。

尽管2009年银价上涨12%,但是白银饰品和银器需求量只下跌了一小部分。

不少人看中金金的投资避险价值而忽略了白银的保值避险价值。英国黄金矿业服务公司董事会主席菲利普称,投资者对于实物白银的兴趣将在未来几个月中延续下去。

缺货现象对于新车冲量的影响不言而喻。

国内车市经历数月上涨后,7月份乘用车销量同比上涨70%。国泰君安汽车分析师张欣认为,如果部分厂家在年底之前仍未能完成产能调整,那么将对新车形成“致命”的伤害。

大幅促销的确可以在短期内将销量和营业额明显拉升,可是过分促销却将企业的利润空间大大压小了。

近期,10多家百货类上市公司公布的半年报显示,虽然多数公司营收均为增长,但过半企业的净利润却出现明显下滑。上海商学院教授周勇分析,由金融危机导致的这类企业半年报集体出现净利润下降不足为奇。

经济适用房是现阶段解决城市低收入家庭住房困难的有效方式,具有现实可行性。

摇号出现“六连号”,违规出租,弄巧——最近一个时期发生在经济适用房领域的现象,使得经济适用房制度受到一些人质疑。住房和城乡建设部住房保障司司长侯浙跟17日回应了社会上出现的取消经济适用房的声音。(本栏均为江南辑)

莱西出四招帮企业谋“钱”途

本报讯(记者杨明清 通讯员李焕青 全文良)受国际金融危机影响,莱西市企业出现不同程度的融资困难、订单萎缩等问题。为此,莱西出四招帮企业谋“钱”途。今年上半年,工业经济保持较快增长态势,规模以上工业企业完成总产值250亿元,同比增长18.6%。

强化金融支持。为解决企业融资困难,莱西市修订完善了金融工作考核意见,鼓励商业银行积极扩大信贷投放。据了解,上半年共为企业落实银行授信贷款10.74亿元。

抢抓市场订单。金融危机以来,国内外市场受到不同程度的影响。为此,莱西市鼓励和引导企业参加境外展会,增加出口订单。在国内市场,及时搜集、定期发布重点企业配套需求信息,帮助中小企业进入大企业配套链,并将本地产品纳入《政府采购目录》,让本地市场惠及本地企业。

落实帮扶政策。莱西出台了《关于进一步优化环境扶持中小企业发展的意见》,每年安排1000万元扶持中小企业发展专项资金,对于困难企业发放岗位补贴,并从6月份开始阶段性降低部分社会保险缴费费率。

优化发展环境。落实领导干部包企责任制,安排市级领导包联50户重点企业及部分中小企业,及时了解企业现状,制定了《关于进一步规范企业检查收费罚款行为的通知》,严格控制涉企检查、收费、罚款行为。

调整期同样也是筛选股票的最好时机

股市暴跌中机会显现

风险并未充分释放,一不小心踩了雷区,对于散户来说,可能很难翻身。

江小颖说,作为散户,最简单的办法就是跟着政策走,透过政策分析市场能及时地发现更多机会。“去年医改大背景下,我选的几只医药股涨幅都不小。”

事实上,无论是牛市还是熊市,跟着政策走这一原理被无数股民认为是颠扑不破的真理。比如,近期国家制定的各项经济企稳措施中,都将新能源列为今后发展的重点,节能环保类股票随之走强。

“这周我会选几只成长型股票,争取取年底实现出国旅游的计划。”江小颖说。