

2012 年上海典当业 发展报告

韩汉君 吴贤达 主编



NLIC2970863861



上海社会科学院出版社

图书在版编目(CIP)数据

2012 年上海典当业发展报告/韩汉君,吴贤达主编.
—上海:上海社会科学院出版社,2013

ISBN 978-7-5520-0220-1

I. ①2… II. ①韩… ②吴… III. ①典当业—研究报告—上海市—2012 IV. ①F832.38

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 312507 号

2012 年上海典当业发展报告

主 编:韩汉君 吴贤达

责任编辑:杨 国

封面设计:闵 敏

出版发行:上海社会科学院出版社

上海淮海中路 622 弄 7 号 电话 63875741 邮编 200020

<http://www.sassp.org.cn> E-mail:sassp@sass.org.cn

经 销:新华书店

排 版:南京展望文化发展有限公司

印 刷:上海长城绘图印刷厂

开 本:710×1010 毫米 1/16 开

印 张:15

插 页:2

字 数:200 千字

版 次:2012 年 12 月第 1 版 2012 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5520-0220-1/F·164

定价:30.00 元

版权所有 翻印必究

本报告编著人员

- 韩汉君 上海社会科学院经济研究所金融研究室主任,研究员,博士生导师
李 弘 上海市商务委员会服务业发展处处长
吴贤达 上海典当行业协会会长
庄孝忠 上海典当行业协会秘书长
陈 伟 上海市商务委员会服务业发展处
黄复兴 上海社会科学院经济研究所金融研究室副主任,副研究员,博士
闫彦明 上海社会科学院经济研究所金融研究室,副研究员,博士
徐美芳 上海社会科学院经济研究所金融研究室,副研究员,博士
汪其昌 上海对外贸易学院副教授,经济学博士,法学博士后
周志平 上海华联典当有限公司总经理
王福明 上海东方典当有限公司董事长
王世平 上海石泉典当行有限公司总经理
马 丁 上海恒通典当有限公司总经理
张志豪 上海国盛典当有限公司总经理
田学勤 上海青莲阁典当有限公司总经理
龙 浩 上海鑫顺典当有限公司总经理
夏月娣 上海快克典当有限公司总经理
李 英 上海国信典当有限公司总经理
卢 强 上海宏兴典当有限公司总经理
诸晓江 上海外高桥典当有限公司总经理
李小军 上海中仁典当有限公司总经理
周福亨 上海友邦典当有限公司董事长
张 靖 上海外经优汇典当有限公司副总经理
沈富荣 上海爱建信托投资有限公司副总经理
陈 燕 上海锦天城律师事务所律师
翁 辉 上海市典当协会培训部

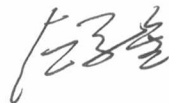
潘 超 上海市典当协会培训部
张 雪 上海社会科学院经济研究所硕士研究生
赵江南 上海社会科学院经济研究所硕士研究生
田 田 上海社会科学院经济研究所硕士研究生
林金堂 上海社会科学院经济研究所硕士研究生
谭诗昊 上海社会科学院经济研究所硕士研究生

序 言

近六年来,上海典当业的营业额以年均40%的高速增长,业绩骄人、引人注目,其快速增长的势头很少有行业可以比拟。然而,在快速增长的背后,典当业的整体竞争力仍有待提升。面对宏观经济持续下行局面,面对其他各个方面的激烈竞争,加之制度环境、社会环境依然不利,典当业显得应对不足,经常处于被动、艰难的境地。要摆脱困境,只有另辟蹊径,转型发展是典当业未来发展的必由之路。正是基于这一背景的思考,本年度上海典当业发展报告紧紧抓住转型这一主题,研究在宏观经济持续下行的背景下,上海典当业如何通过创新、实现转型发展。

本研究报告包括一份总报告和八份专题报告。总报告以“宏观经济下行背景下上海典当业的创新与转型发展”为题,详细分析上海典当业2011年及2012年发展状况,研究了我国宏观经济运行特征、当前金融市场动态,分析上海典当业通过创新实现转型发展的紧迫性。专题报告则就典当业产业特性和功能定位、典当业的系统性风险、典当企业的跨区域连锁发展以及典当业的社会责任等问题,进行深入的研究,取得不少研究成果。

我们认为,典当业要实现转型发展,创新是唯一的途径,也是主要的动力。典当业创新包括制度创新、经营模式和经营方式创新、服务产品创新、经营理念创新等。通过各种创新,典当业才能获得转型发展的动力,才能找到转型发展的方向,最终突破目前的局面,开拓出更加广阔的市场空间和发展前景。



上海社会科学院经济研究所所长

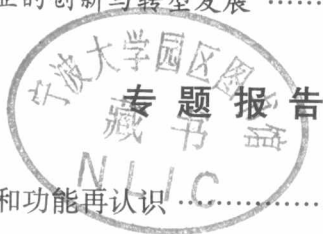
2012年11月

目 录

序言	左学金 1
----------	-------

总 报 告

宏观经济下行背景下上海典当业的创新与转型发展	3
一、2011~2012 年上海典当业发展状况分析	3
二、我国宏观经济持续下行但趋于稳定	15
三、我国金融市场环境趋于宽松	23
四、上海典当业的创新与转型发展	27



典当业的产业特性和功能再认识	33
典当业的转型发展	85
典当业系统性风险	105
典当业跨区域连锁	124
艺术品、奢侈品典当融资市场建设与发展	150
股权典当业务的发展模式与策略研究	161
典当仲裁研究	181
典当行业的社会责任	208
后记	231

ZONG BAO GAO

总 报 告



100-100-100

宏观经济下行背景下上海典当业的 创新与转型发展

经过多年的快速增长,我国经济面临的自然资源和环境的约束日益增大,经济结构性问题不断加重,国内需求增长迟缓,又逢外需不振、出口受阻,国民经济总体处境不佳。在这样艰难的发展背景下,要摆脱困境唯有转型,转型发展已经成为我国宏观经济运行的主旋律。转型的动力是创新,即经由创新驱动,实现转型发展。

经济转型是艰难的,目前我国经济持续下行正是这一艰难进程的反映。同时,经济转型的艰难也会传导到各个产业领域,典当行业也不例外。在经济转型的大背景下,典当业也需要通过不断的创新,实现转型发展。

一、2011~2012 年上海典当业发展状况分析

(一) 上海典当企业数量的最新发展情况

截至 2012 年 6 月底,全市典当企业数为 229 家(原 2 家停业整顿企业《典当经营许可证》已被注销),分支机构 59 家(因企业《典当经营许可证》已被注销,比去年减少 4 家),共计 288 家典当经营网点。在 229 家典当企业中,28 家是 2011 年新增典当企业。全市 229 家典当企业注册资金总额为 471 857 万元。典当企业的资本金规模结构如表 1 所示。

表 1 上海典当企业资本金规模结构

注册资本金规模分类	典当企业数(家)	占比(%)
1 000 万元以下(不含 1 000 万元)	14	6.1
1 000 ~ 2 000 万元以下(不含 2 000 万元)	115	50.2
2 000 ~ 5 000 万元以下(不含 5 000 万元)	87	38.0
5 000 ~ 1 亿元以下(不含 1 亿元)	10	4.4
1 亿元 ~ 2 亿元(不含 2 亿元)	2	0.9
2 亿元以上	1	0.4
合 计	229	100

资料来源：上海典当行业协会

(二) 2011 年上海典当业发展概况及特征

2011 年,上海典当行业取得较快发展,全行业典当总额为 482.46 亿元,比 2010 年同比增长 41.24%,增速明显快于前两年。由此,上海典当行业典当总额连续 6 年保持在 25% 以上的增长速度,2006 ~ 2011 年 6 年的平均增长速度达到 40%,如图 1 所示。

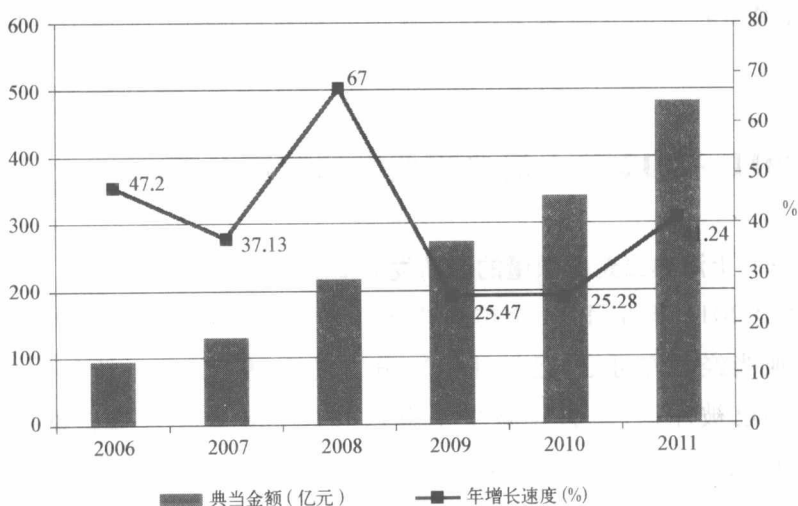


图 1 上海典当业典当金额增长情况

资料来源：上海典当行业协会

2011年,典当业务笔数总计419 406笔(其中新当153 207笔,续当266 199笔),比2010年同比增长6.88%;平均每笔典当金额11.5万元,比2010年上升32%;收入总计11.88亿元,比2010年大幅增长41.45%;全市典当企业平均经营规模约为2.4亿元;典当余额约为57.46亿元;资金平均周转次数约8.4次。2011年度,全行业应交税金达1.74亿元,同比增长78.66%。

表2 2011年上海典当业主要经营数据

主要经营指标	单 位	数 量	与2010年同比增幅(%)
典当笔数	笔	419 406	6.88
典当总额	万元	4 824 630	41.24
典当余额	万元	574 556	51.07
资金周转次数	次	8.4	-7.7
总费收入	万元	118 681	41.27
应交税金	万元	17 400.6	78.66

资料来源:上海典当行业协会

2011年的典当业务结构如表3所示,其中房地产、生产资料典当业务依然保持较快增长速度,与2010年同比分别增长44.41%、49.18%。全行业主要典当业务(房地产、生产资料、民品和财产权利)的结构占比与2010年相比略有起落,但整体业务结构调整变化不明显。

表3 2011年上海典当业业务结构

典当业务结构	金额(亿元)	年增长(%)	占比(%)
全部业务	482.46	41.24	100
#房地产	261.31	44.41	54.16
生产资料	122.73	49.18	25.44
财产权利	49.3	12.38	10.22

(续表)

典当业务结构	金额(亿元)	年增长(%)	占比(%)
金银饰品	34.38	42.89	7.13
机动车	6.22	49.16	1.29
生活资料	1.6	-13.04	0.33
艺术品	3.6	143.24	0.75
其他	3.32	12.54	0.68

资料来源:上海典当行业协会

2011 年,上海典当业发展呈现如下一些特征:

1. 典当业务获得较快增长速度

2011 年上海典当业发展再次出现快速增长的势头,增长幅度明显快于前两年 25% 的增速,其原因主要有:

(1) 政策环境改善。政府出台了一系列促进中小微企业发展的政策、条例、意见,并且多次提到典当业在为中小企业融资方面所拥有的特殊作用,这极大提振了典当业的信心,也很大程度上推动了中小微企业向典当行进行融资的步伐,从而使得不少无法向银行融资的中小微企业选择向典当行融资。上海典当业也审时度势,抓住了机遇,服务对象针对明确,为中小微企业发展提供了有力的资金支持,从而得到双赢。

(2) 民品业务增长明显。2011 年,民品增长幅度为 25.9%,增长幅度大于 2010 年的 22.7%,超出预期。由于 2011 年车牌价格、贵金属价格、艺术品价格等民品价格上涨幅度较大,直接促进典当业绩上升。如黄金价格的明显上涨,黄金市场的火爆交易,推动了典当企业提高黄金的典当价格,从而使典当业务额也大幅度增加。

在总体业绩大幅增长的同時,具体分析后发现全市有 157 家企业从事民品典当业务,平均每家企业完成 3 128.66 万元(按从事该业务 157 家企业计算),只有约 2 成企业超过全市平均值,但这 2 成的企业占民品业务比重

就达 80.2%。这一数据说明,民品典当业务主要集中在少数企业。实际情况表明,许多企业视民品业务为鸡肋业务,殊不知该业务才是典当业最传统、最基本的业务,回报率也远远高于其他业务,风险也更小;而且,民品业务比重上升还能起到分摊降低企业总体风险压力的作用,并使典当业务结构更趋于合理化。

(3) 新设典当企业加盟经营。2009 年新设典当企业业务走上正轨并且有大幅增长,2010 年新设典当企业陆续开展业务,两年新设典当企业 2011 年度共完成典当额 47.72 亿元,占全市典当比重的 9.89%,如果去除新设典当企业业绩,全市增长幅度为 27.27%,说明全市业绩的增长与新设典当企业是分不开的,新设典当企业正成为全市典当业务额增长的有力助推手。

(4) 典当企业业务种类更加多元化。不少典当企业开设了新的典当业务,如生产资料典当业务,今年就有不少企业开始尝试从事,并且业绩不错。

(5) 典当企业资金规模扩展。2011 年底,全市 11 家增加注册资本金企业共计增资 48 740 万元,还有不少企业开设新的分支机构,并且在政府和协会的协调努力下,企业向银行借款更趋方便,另外贷款额度与经营网点的增加,也是全市业绩上升的原因之一。

2. 个别业务发展迟缓,开发新业务迫在眉睫

我们在看到业绩大幅度提升的可喜成果的同时,也要看到行业也存在业务结构合理化空间还很大,并存在个别业务发展迟缓的现象。

(1) 机动车典当业务发展迟缓现象最为突出。该典当业务常年徘徊于低比重区间,2010 年业务额为 41 679.9 万元,占典当比重的 1.2%;2011 年为 62 249.7 万元,虽说有较大增长,但也只占典当比重的 1.3%。造成这种现状的原因众多,归纳起来有以下几点:

第一,企业对该业务不够重视。不少典当企业认为机动车典当利润回报不如房地产业务,而且认为机动车存放场地难找、保管也难,所以放弃开

展该业务。

第二,机动车典当过程中缺少相应的操作技术规程,直接导致不少企业为避免风险放弃开展该业务。

第三,行业缺少熟知机动车典当流程的人才,企业无法开展该类业务。

即便是开展了机动车典当业务的企业,也需要注意以下几点:其一,机动车典当业务为质押业务,典当企业切勿将其作为抵押业务来处理。全国范围内已发生过类似处理方法所引发的纠纷,要引起重视。其二,要对车辆的各种证件、当户身份以及车本身质量进行核实查验,尤其要注意车辆是否有不良记录。其三,典当价格尽量参考二手车交易市场的价格,要综合多方面情况,及可能出现的问题来估价。其四,要对双方的责任义务划分明确。其五,要妥善保管好当户车辆,避免由于保管不善所带来的纠纷。

目前行业正在加紧出台全国性的《机动车典当操作技术规范》,该操作规范的出台意味着机动车典当从此有了全国统一的操作规范,摆脱了过去无标准可依、地方各自为政的尴尬局面,为促进机动车典当业务的发展作出贡献。

(2) 艺术品类典当业务作为民品典当业务的一个组成部分,也是行业可以大力发展的业务。然而,通过典当方式进行艺术品融资远远没有成为市场的主流,人们还是习惯性的找拍卖行进行拍卖融资。2011年,全市艺术品典当总额为35 977.6万元,只占总规模的0.7%,全市只有极少数典当企业开展此项业务。阻碍艺术品典当业务发展的原因有以下几点:

第一,权威鉴定机构缺失,无人鉴定问题严重阻碍了艺术品典当业务的发展。艺术品鉴定不同于金银珠宝类鉴定,有很强的专业性、特殊性。目前黄金珠宝类鉴定机构很多,鉴定环境良好且成熟。而艺术品鉴定机构凤毛麟角,鉴定市场还很不成熟,并且存在管理混乱、缺少统一鉴定标准的问题。

第二,鉴定程序复杂,制约典当效率。据相关典当专家表示,由于艺术品鉴定程序繁复,典当行对艺术品质押借款的时间也大打折扣。鉴定、评

估、出当票、放款,一路程序走下来,让艺术品典当不像一般民品那样便捷,使得不少客户放弃。

第三,艺术品估价过低,达不到客户期望。由于考虑到艺术品市场的波动性、流通性,典当行对当金多采取打折的办法来应对,使其与顾客的心理期望值存在比较大的差距。

2011年,文化艺术品评估质押融资合作试点签约仪式在沪举行,上海典当业已有个别典当公司设立艺术品评估体系研究课题项目的试点机构,这是艺术品评估体系落实走出的第一步,有望给典当业艺术品典当业务的发展提供动力。

3. 人才紧缺问题依然严重,制约行业良性发展

2010年又新增35家典当企业,全市经营的典当企业已达201家,经营网点260个。在行业不断快速发展壮大的同时,相应配套人才紧缺问题严重,如行业缺少熟练验车估价、精通钟表典当、熟知证券典当规程的专业人才。而且还呈现出结构性人才紧缺,即高级管理人才尤其紧缺的严峻问题。

由于人才缺少,使得企业之间人才流动频繁;还有企业由于人才紧缺,而放弃了如民品这类的传统典当业务;再加上因一些员工业务素质 and 道德素质不高,导致企业经营风险接踵而至,收假、遇骗当现象每年存在。

行业要改善现有人才紧缺现状可从以下几点着手:

(1) 企业应给员工规划发展路线图,让员工的工作能力得到实在的提升。从台湾地区典当行培养典当人才情况来看,企业一般会送典当从业人员参加各类鉴定证书的考试(如GIA、IGI、HRD等),同时由典当行资深师傅带领实习,培养一个熟练人才周期一般在3~5年不等,虽周期较长,但培养出来的人才基础扎实,且又具有相当的实际经验。

(2) 企业可通过适当提高员工福利待遇、建立奖励机制等措施以诚相待留住人才。

(3) 可与大专院校密切合作,建立行业完善人才招聘、培养机制。鼓

励企业大胆招募新人入行,择优进行培养。

(4) 行业每年加强人才培养力度,并且对技术含量较高的业务开设讲座学习班,进行针对性人才培养。

(5) 企业之间可利用各种媒介平台,加强业务管理等学习交流,取长补短,共同提高业务管理水平。

4. 平均息费率呈下降趋势,行业风险加大竞争加剧

典当平均息费率处于低位。近年来典当业发展加快,无论从企业数还是典当规模和收入,都有了大幅度增长,这也给不了解典当业的人以错觉,认为典当业高利率,回报率必定很高,其实实际情况并非如此。2011 年全市典当企业平均息费率为 2.46%,有的典当行还不足 2%,这说明典当业的很多业务都不能做到法定上限,回报率并没有看上去的那么高,而且从连年的年审情况来看,已有个别典当企业业务中出现坏账,甚至导致亏损,这已渐渐影响到典当企业的良性发展。

企业经营中存在业务扎堆现象,尤其是房地产业务,仍然占据业务的半壁江山,这无疑加大风险,同时典当业传统民品典当业务所占比重大于房产等其他业务的企业甚少(2011 年度全市只有 22 家企业民品业务比重超过其他业务,约占 1 成)。

风险不仅仅存在于业务结构上,在实际操作中有时常存在,有个别典当企业由于不熟悉典当业务操作流程以及相关法律法规,所制定的合同说明不清楚、约定不明确,导致所签署合同容易发生法律纠纷。在有关典当业的法律法规不够完善的情况下,典当企业更加要注意自身保护。

(三) 2012 年上海典当业发展状况

进入 2012 年,由于受宏观经济持续低迷下行、中小企业经营困难的影响,典当业务的增长速度也有所放缓。从典当金额的季度数据看,2012 年第二季度开始,出现典当金额规模下降,即环比增速为负;而同比增速从第一季度就已经开始下跌,第三季度甚至出现负增长,如图 2 所示。2012 年