



智库报告

上海发布 权威报告 每年新版

2013年 上海典当业发展报告

2013

Industry Development Report

主编 韩汉君 吴贤达



上海社会科学院出版社
Shanghai Academy of Social Sciences Press



智库报告

上海发布 权威报告 每年新版

2013年 上海典当业发展报告

2013 Shanghai Pawnbroking Industry Development Report

主 编 韩汉君 吴贤达

常州大学图书馆
藏书章



上海社会科学院出版社
Shanghai Academy of Social Sciences Press

图书在版编目(CIP)数据

2013 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,2014
ISBN 978-7-5520-0571-4

I. ①2… II. ①韩… ②吴… III. ①典当业—研究
报告—上海市—2013 IV. ①F832.38

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 057516 号

2013 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:陆红强

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:上海新文印刷厂

开 本:710×1010 毫米 1/16 开

印 张:9.75

插 页:1

字 数:128 千字

版 次:2014 年 4 月第 1 版 2014 年 4 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5520-0571-4/F·228

定价:24.80 元

版权所有 翻印必究

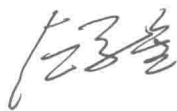
序 言

2013 年对于上海典当行业来说,是非常艰难的一年。由于受宏观经济大环境的影响,再加上行业经营环境日趋恶劣,不仅一些困扰行业多年的难题没有解决,新的冲击又不断出现,致使行业经营滑坡,多项经营指标出现负增长。如何在逆境中图生存、谋发展,尽快走出发展低谷,是摆在全行业每一位参与者面前的重要课题。

本年度研究报告包括一份总报告和六份专题报告。总报告以“逆境图生存、创新谋发展”为题,详细分析了上海典当业 2012 年及 2013 年发展状况,研究了国内外宏观经济运行特征、我国当前金融市场动态,分析了上海典当业发展目前所处的经营环境,最后,总报告分析认为,上海典当行业发展虽处逆境,仍当积极努力、共度难关,迎接行业新一轮发展的曙光。

专题报告则就现代典当企业的市场定位、典当信贷风险分析、我国利率市场化改革与典当息费率水平变动趋势、互联网金融发展及其对典当业的影响、上海典当行业分级分类管理指标体系建设、从法院判决和调解书谈典当若干法律问题等典当行业发展遇到的重大问题,进行了专门研究。

面对现实,除了通过各种途径进行宣传和呼吁,争取行业的生存和发展环境有所改善之外,典当行业唯有自强不息、苦练内功,并积极转型创新,争取早日度过行业发展的严寒期,为进入下一轮快速发展阶段打下更加良好而坚实的基础。



上海市人民政府参事

上海社会科学院研究员

原上海社会科学院常务副院长兼经济研究所所长

2014 年 1 月

目 录

序言	左学金 1
----------	-------

总 报 告

逆境图生存 创新谋发展——2013 年上海典当业发展	3
一、2012—2013 年上海典当业发展状况	3
二、国内外宏观经济运行分析	16
三、国内金融市场环境分析	20
四、典当行业的经营环境分析	30
五、上海典当行业未来发展：自强不息、创新突破	31

专 题 报 告

现代典当企业的市场定位	35
典当信贷市场特点、信贷链与典当信贷风险分析	45
我国利率市场化改革与典当息费率水平变动趋势	69
互联网金融发展及其对典当业的影响	91
上海典当行业分级分类管理指标体系建设	120
从法院判决和调解书谈典当若干法律问题	129
后记	148

ZONG BAO GAO 总 报 告

逆境图生存 创新谋发展

——2013 年上海典当业发展

宏观经济环境不佳、典当行业经营环境没有根本改观、银行抛弃、民间融资抢夺市场……2013 年,上海典当行业承受了太多太多的重压,全行业发展处于艰难状态,许多经营指标出现前所未有的负增长。面对如此严峻的现实,除了通过各种途径进行宣传和呼吁、争取行业的生存和发展环境有所改善之外,典当行业唯有自强不息、苦练内功,并积极转型创新,争取早日度过行业发展的严寒期,为尽快进入下一轮快速发展阶段打下更加良好而坚实的基础。

一、2012—2013 年上海典当业发展状况

(一) 上海典当行业企业数量及资本规模

虽然典当行业整体经营状况非常困难,但是社会资金似乎还是非常看好这一行业的长远发展,争取新设典当企业或者增加资本规模的热情不减,且不论是国有资本还是民营资本。因此,在依然保持典当行业准入许可制度的情况下,上海典当行业还是新增一些典当企业,成为行业发展的新生力量。

截至 2013 年 6 月底,上海全市典当企业数为 251 家,其中 23 家为 2012 年新设典当企业;分支机构 63 家,其中 7 家为新设分支机构,共计 314 家典当经营网点。全部典当企业的注册资金(按 251 家企业计算)为 558 326 万

元,比 2012 年增加 86 469 万元,增长 18.3%;平均每家企业资本金规模为 2 224 万元,比 2012 年有所上升。

从典当企业的资本金规模结构分析,绝大部分企业的资本金规模集中在 1 000 万元至 5 000 万元(不含 5 000 万元)区间范围内,这些区间的企业要占到 88.8%,低于或高于这一区间的企业数量都比较少。从近几年的情况看,由于新增企业的资本规模不断提高,上海典当企业的平均注册资本金规模呈现逐年上升趋势。

表 1 上海典当企业资本金规模结构(截至 2013 年 6 月底)

注册资本金规模分类	企业数(家)	占比(%)
1 000 万元以下(不含 1 000 万)	13	5.2
1 000 万元—2 000 万元以下(不含 2 000 万)	114	45.4
2 000 万元—5 000 万元以下(不含 5 000 万)	109	43.4
5 000 万元—1 亿元(不含 1 亿)	12	4.8
1 亿元—2 亿元(不含 2 亿)	2	0.8
2 亿元以上	1	0.4
合 计	251	100

资料来源:上海典当行业协会。

(二) 2012 年上海典当业经营状况

2012 年,上海典当行业完成典当金额总额 544.54 亿元,比 2011 年增长 12.87%,增长速度出现较大的下降,整个行业经营困难的迹象已经比较明显,如图 1 所示。

2012 年,全年典当业务笔数总计 430 209 笔,与上年相比略有增长,其中新当 148 856 笔,续当 281 353 笔。典当收入 13.1 亿元,同比增长 9.88%;息费率(典当息费总收入/典当金额)为 2.41%,比上年略有下降。全行业典当余额约为 61.24 亿元,比上年增长 6.6%。应交税金达 1.82 亿元,增长 10.31%。

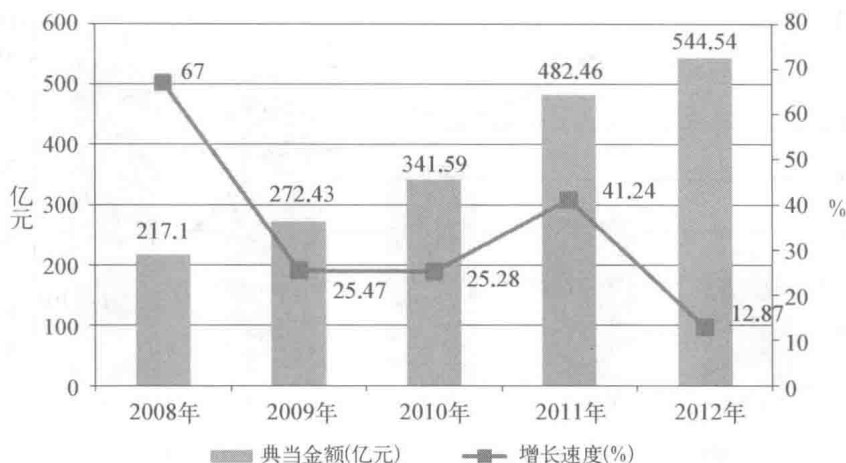


图1 上海典当业典当金额增长情况

资料来源：上海典当行业协会。

表2 2012年上海典当行业主要经营数据

经营指标	2012年	2011年	2012年增长(%)
典当笔数(笔)	430 209	419 406	2.58
典当总额(万元)	5 445 362	4 824 630	12.87
总费收入(万元)	131 086	119 299	9.88
典当余额(万元)	612 405	582 566	5.12
资金周转(次)	8.89	8.4	5.8
应交税金(万元)	18 248	16 542	10.31

资料来源：上海典当行业协会。

2012年,典当企业平均每笔典当业务金额为12.7万元;资金周转次数约8.89次;全市典当企业平均经营规模约为2.38亿元。

从典当业务结构看,2012年,除了生产资料典当业务规模出现一定的下降,其他类型的业务都有不同幅度的增长,其中民品典当业务的增长非常明显,年增长速度达到51.28%。

2013 年上海典当业发展报告



图2 上海典当行业平均每笔业务规模变化

资料来源：上海典当行业协会。

表3 2012 年上海典当业业务结构

典当业务结构	金额(万元)	年增长(%)	占比(%)
典当总额	5 445 362	12.87	100
其中：房地产	2 945 822	12.73	54.1
财产权利	574 576	16.55	10.55
生产资料	1 201 590	-2.1	22.07
机动车辆	74 471	19.63	1.37
民品	648 903	51.28	11.92

资料来源：上海典当行业协会。

从各类业务的占比数据分析,2012 年比 2011 年,房地产典当、机动车典当业务的占比变化不大,生产资料典当和财产权利典当的业务占比有所下降,而民品典当业务的占比则有较大幅度的提高,提高将近 1 倍。

表 4 2011 年、2012 年典当业务结构比较

业务类型	业务结构(%)	
	2012 年	2011 年
房 地 产	54.1	54.2
财产权利	10.55	12.9
生产资料	22.07	25.5
机 动 车	1.37	1.3
民 品	11.92	6.1

资料来源：上海典当行业协会。

2012 年,民品业务的发展非常醒目。民品典当业务主要有四类,各类民品典当业务的结构如表 5 所示,其中绝大部分是金银珠宝类业务。

表 5 2012 年上海典当业民品典当业务结构

典当业务结构	金额(万元)	年增长(%)	占比(%)
民品典当总额	648 903	51.28	100
其中:金银珠宝	479 101	39.36	73.83
艺术品	62 429	73.52	9.12
生活资料	31 013	94.46	4.78
其他	76 360	129.73	11.77

资料来源：上海典当行业协会。

另外,从经营各类典当业务的企业数量分析,2012 年,占 92.1% 的典当企业从事房地产典当业务,这一比例比 2011 年的 87.1% 又有所上升,明显高于从事其他业务的企业数量,如表 6 所示。

表 6 2011 年、2012 年上海典当企业从事业务结构

业务类型	2012 年(按 229 家计算)		2011 年(按 201 家计算)	
	企业数(家)	所占比例(%)	企业数(家)	所占比例(%)
房 地 产	212	92.1	175	87.1
财产权利	98	41.9	73	36.3

(续表)

业务类型	2012 年(按 229 家计算)		2011 年(按 201 家计算)	
	企业数(家)	所占比例(%)	企业数(家)	所占比例(%)
生产资料	51	21.8	44	21.9
机 动 车	90	36.7	78	38.8
民 品	173	74.7	147	73.1

资料来源：上海典当行业协会。

综上所述,2012 年,上海典当业规模仍然取得两位数的增长,业务结构更趋于合理,平均每笔业务额持续上升,资金周转次数较高并体现出典当行业短小、灵活、快捷的经营特点。但与往年相比,上海典当业发展速度明显放缓,房地产抵押业务依旧是典当行业的第一支柱业务,占半壁江山;生产资料类业务首次出现负增长;财产权利业务谨慎中稳步发展;机动车业务在稳步发展的同时,仍有潜力可挖;而传统民品业务大幅增长,在全部业务中所占比重也明显提高。

(三) 2012 年上海典当业发展特点分析

1. 房地产典当业务依然占据主导地位,但也存在不少隐患,如何做到业务发展多元化以分散经营风险,仍然是摆在全行业发展面前的一个重大问题。

房地产抵押业务是全行业的支柱业务,受到各典当企业追捧。2012 年全市有 9 成以上的典当企业从事房地产抵押业务,其中有 18 家企业只开展房地产抵押唯一一项业务,新设的 28 家典当行中有 24 家开展该项业务。

房地产典当的单笔业务规模过大,需要引起行业的高度重视。从企业上报数据上看,2012 年全市房地产典当余额为 33.6 亿元,占总余额 54.9%。单笔业务额在 200 万元以上的有 511 笔,余额达 18 亿元,占房地产典当余额的 53.6%,其中在 1 000 万元以上的有 2 笔,余额达 0.22 亿元。从典当企业的经营特点和抵御风险的能力分析,单笔业务规模过大,会大

大增加企业经营风险。

另外,在2012年中,当期累计(含续当)超过1年的房地产典当业务有379笔,余额2.4亿元。根据典当行业风控经验,房地产典当业务安全典当时限一般为3—6个月,抵押超过半年以上的房地产业务,其违约风险大大增加。因为典当融资主要是为小额、短期、快速的融资需求服务的,一般情况下,不管从事何种经营活动,都不大可能长时期承担较高的资本成本。因此,房地产典当期限一旦拉长,当户无论是支付较长期限的息费,还是偿还当金,其负担会越来越重,违约可能性迅速上升,很可能造成典当行坏账,此种教训非常深刻。

因此,鉴于房地产典当业务发展过程中存在的这些状况,加上房地产市场的不稳定性、不确定性,对于房地产典当业务的风险控制始终要铭记在心,更重要的还是要开拓其他业务,实现业务多元化,适当分散经营风险。

2. 民品典当业务快速增长,夯实典当业经营基础愿望可期

由于宏观经济持续低迷,生产资料典当业务萎缩,财产权利业务发展放缓,房地产业务受到小贷、担保等行业的竞争挤压,在行业协会的提倡、鼓励、引导下,最具典当行业特色,且可以与其他行业差异化经营的民品典当业务,就成为典当企业转型发展的一个重要方向。2012年,民品典当业务比上年大幅度增长51.28%,给行业发展注入活力。民品业务的增长,使得业务结构趋于合理化,并且分散了经营风险,保证了行业的健康发展。

目前,越来越多的企业重视开展民品业务,2012年,有30家企业从事民品业务的比重超过50%,其中有6家企业只从事民品业务。民品抵押物也更为多样,黄金珠宝、高档钟表、高档玉器、古玩字画、名牌箱包等均有涉及。

民品典当业务发展中,典当企业需要重视以下几点:

(1) 提高警惕谨防骗当。2012年度,行业已发生较大骗当案件5起,最大的骗当案件牵涉全市近40家典当企业,虽大部分案件告破,骗当不法

者被擒,但也给企业造成一定的损失。

(2) 民品鉴定专业人才缺少,专业知识、业务技能水平有待提高。目前,企业发展较快,专业人才需求增大,行业后备人才明显不足,尤其是能够熟练掌握多种民品鉴定估价技能的人才更是稀缺,必须注重培养这方面的人才。

(3) 典当企业需要适当加大投入,购置先进鉴定设备。如今金银饰品等造假手法甚多,对行业鉴定者的业务水平要求也越来越高,有些造假手法用肉眼根本无法识别,这时就需要借助一些辅助鉴定设备的帮助,但行业现有的鉴定设备总体还停留在 10 年前的水平,只有个别典当行购置先进设备(如黄金分析仪、高级的开表校表仪器等)。为了典当企业更好地从事民品业务,适当购置先进的技术鉴定设备还是很有必要的。

3. 机动车典当业务发展稳健,但仍然有很大潜力可挖

机动车业务总量增长比较稳定,但在诸业务中所占比重一直不高,总体发展缓慢。同时,全市 90 家从事机动车质押业务的企业中,只有 13 家企业机动车业务占本企业业务总规模比重 10% 以上,且这 13 家企业占了全市机动车业务总额的近一半,这充分说明该业务远没有房地产等业务受企业重视。

机动车典当业务发展缓慢的原因主要有:

(1) 精通机动车质押业务的专业人才缺乏。机动车典当业务需要许多专业知识和技能,需要对机动车的市场动态行情、车辆机械原理、维修、保养等有了解和研究,同时能合理估价和分析市场趋势,只有这样才能成为机动车质押业务的专业人才。企业缺少这样的人才,就无法很好地开展此项业务。

(2) 机动车存放保管困难较多。典当行机动车是质押业务,一般都存放在典当行,这给不少自身条件有限的企业带来了存放保管难题,存放保管中的任何损坏、遗失都给典当企业带来经营风险。

(3) 操作不规范,手续不全。行业内还发生租赁机动车的质押典当业

务,最终造成企业损失。

在机动车质押业务发展中,经营者需注意以下几点:

(1) 机动车质押业务,要突出“质押”两字,现在由企业以“质押”为名走“抵押”的操作方式,大大增加了经营风险。

(2) 签订合同时需要明确双方权利义务,车管所登记步骤不能省。

(3) 要做到“车”与“证”相符,谨防套牌、盗抢等违法车辆。

(4) 要试车检查,详细查看车况。曾经有案例,质押者将涉水浸泡的车辆来典当行典当,结果典当行没有察觉,最终造成损失。所以,发现车辆发动机等硬件有异样,需谨慎典当。

(5) 最好不要接受外地车牌车辆典当,以防发生纠纷时难以处理。

目前,本市机动车业务无论从经营规模和操作灵活性上与外省市相比都有比较大的差距。有的外省市企业机动车质押业务在企业业务中所占比重很高,还有的积极与4S店等汽车零售企业合作,开展批量车辆的质押,同时还解决了机动车保养问题,这些值得借鉴。

4. 生产资料典当业务首次出现负增长

生产资料业务作为行业所占比重较大,同时也是行业发展较快的业务,但在2012年首次出现负增长。负增长原因很多,主要有以下几点:

(1) 外部环境的影响。近年来,钢铁产业的下游企业需求始终疲软,加之铁矿石、钢坯等原料成本在下降,导致2012年国内钢材价格震荡下行。钢材市场监测系统显示,2012年1—10月,钢材的总体价格已跌至接近1994年的水平,其中8月的板材价格一度跌破1994年的水平。在钢材与原材料价格走势中,钢材价格降幅明显大于原材料价格降幅。钢材价格的大幅走低,引发一些钢铁制造和贸易企业亏损。这也波及典当行业从事钢材生产资料的质押业务,尤其是2012年的下半年,生产资料典当业务明显下滑。同时,还引发不少风险事件,一些质押者资金链断裂,无法还款付息,更有甚者见势不利,逃跑避债,造成部分典当企业深陷纠纷之中,损失巨大,形成引起政府有关监管部门高度关注的重大风险事件。

(2) 典当行自身质押模式缺陷。目前,典当行钢材生产资料质押,往往是票据的质押(即仓单、提单质押),对实际质押物,典当行受自身条件所限制,不能做到实时监管,这加大了典当行质押风险。而且质押者存在融资资金用途转移现象,不少钢贸企业的贷款并未用于实业和自身钢贸市场经营,转而投向房地产、期货、民间借贷,甚至购买奢侈品。钢贸行业主要的问题还在于交易成本过高、诚信缺失,就拿市场的库存量来说,缺乏足够的公开信息,市场难以作出准确的判断,更有甚者出现一批钢材“一女多嫁”、重复质押的情况。等典当行觉察后发生纠纷,诉讼至法院时往往不是第一受偿人,这给典当企业造成坏账损失,直接影响 2012 年行业的生产资料典当业务。

在钢材典当业务出现较大风险之后,企业和行业协会都非常重视,协会及时预警,告知企业谨慎开展业务。为了应对钢贸市场过热所带来的风险,协会多次召开全行业风险预警会议,多次强调从事生产资料质押业务需要谨慎,会后企业也非常重视,也及时调整了经营模式,谨慎应对。

5. 财产权利业务谨慎推进

财产权利业务从前两年跳跃式发展演变成如今谨慎中稳步发展,这与 2011 年连续发生多起财产权利纠纷案件且判决结果均对典当企业不利有关。目前,没有专门针对典当行财产权利质押的相应法律法规,发生纠纷时,往往处于不利地位。有的典当行甚至遇到追款未成反被人告的事情,这直接导致不少企业谨慎从事该业务。另外,国家商务部近期发布《典当行业监管规定》中明确禁止以证券交易账户资产为质押的股票典当业务等限制规定,这也打击了企业开展财产权利(股票)质押业务的积极性。

在开展财产权利典当业务方面,还是存在较大的市场发展空间,关键还是风险控制,并谨慎操作。当前应注意做到以下几点:

(1) 质押人的信誉审查很重要。开展典当业务,当户在典当期届满能及时赎当还是最重要的。要重视对质押人信誉的调查,除查对身份证、营