

# “金控”概念不再 上海金融国资改革转向

◎本报记者 赵瑞

当前,备受关注的上海金融国资整合主导理念开始发生变化。

记者从权威渠道获悉,在经历了一段时间的沉寂之后,上海金融国资整合又有新的信息:先前以行政力量整合企业资源,通过地方金融控股公司来实现混业经营的方式,或将遭到淘汰,取而代之的是上海将推进以市场化的手段加快金融国资改革。

## 不再提“金控”

今后上海不再提金融控股集团的“概念”,因为在目前金融业分业经营的大环境之下,金融控股集团无法拿

到牌照,成立金融控股集团并无实际意义。”一位接近上海金融国资运作决策层的人士表示。

上海组建金融控股集团的想法由来已久,此前有关上海金融控股的模式坊间有多个不同版本,不过虽然媒体对上海金控的组建高度关注,但有关金控组建模式的最终方案却迟迟没有现身。而自去年下半年以来,人们发现有关上海金控组建的提法越来越弱,本报记者曾在多个场合就“金控”问题询问上海市金融办主任方星海,但得到的答复均是“目前暂无新的进展,还在进一步研究。”对此,业内人士猜测,此前媒体报道的上海金控组建方案或将搁浅。日前,记者从权威渠道获得的消息证实了这种猜测。

虽然上海弱化了“金控”概念,但这并不意味着前期已经进行的金融国资整合将会止步。上述人士向记者表示,与之相反,作为今年金融领域重点推进的工作之一,上海将加快金融国资的整合,只不过主导金融国资整合的力量由政府这只“看得见的手”转变为市场这只“看不见的手”。

## 确立市场化导向

最近上海已经出台了国资国企改革指导意见,根据上海国资国企改革指导意见,结合中央对金融企业改革的要求,同时针对上海的实际状况,我们最近做了调研,并计划出台《加快上海地方金融国资改革的意见》(下称《意见》)。”上海市政府一位

高层人士表示。记者了解到,即将出台的《意见》将成为上海地方国企改革指导性文件,其将决定着上海金融国资整合的方向。

上述上海市府高层人士透露,《意见》针对上海地方金融国资整合一个最重要的提法是“适应经济发展的市场化整合,根据市场需求进行开放性整合。”我们希望未来上海的金国资整合不仅包括同业整合,也包括不同行业间的整合。”这位人士表示,虽然目前我国金融业依然实行分业监管,但是混业经营在某些方面已经有所突破,“上海要在这些已经有突破的地方跟进,并且走在全国前列。”

此外,上海市府还将鼓励企业走出去,兼并外地金融企业,虽

然金控不提了,但是我们还是鼓励有实力的上海地方金融机构进行资源整合,培养上海地方有综合经营能力的金融机构。”上述上海市府人士表示。

市场化导向还体现在用人机制的改革上。记者了解到,在《意见》中,特别提出要在上海地方金融国资中推行市场化的用人机制改革。其实这一点在前期已经有所体现,近期,浦发银行在多家媒体刊登招聘启事,公开招聘总行副行长一职。而按照《意见》精神,这将是以后上海金融国资用人机制的改革方向,“上海需要引进更多金融人才,包括管理层,今后管理层用人将更多依靠市场机制,改变过去行政命令主导的做法。”上述上海市府人士称。

## 业内动态

### 农行1月新增贷款1045亿元

◎本报记者 苗燕

记者昨天从农行了解到,在一月份的1.63万亿新增贷款中,农行贡献了1045亿元,比上年同期多增212亿元。与此同时,农行更加强调新增贷款质量,筑起了信贷风险的“防火墙”。

据介绍,在积极拓展信贷业务的同时,坚持风险控制优先的原则,认真执行信贷准入标准和信贷审批条件,从源头上确保信贷资产质量和安全。其次,坚持“有保有压”原则,加快推进信贷结构优化调整。同时,加强信用管理和贷后管理,建立放款审核制度,加强对限制性条款落实情况的审核把关。

此外,农行积极防控贷款集中度风险和集团客户风险。在合理配置行业、区域、客户、产品间的信贷资源,加强行业信贷额度管控,合理核定客户授信额度,对额度较大的固定资产贷款项目,争取采用银团贷款方式介入。并从严格控制集团客户新增授信,防止集团客户的关联交易和互保风险。

据介绍,今年上半年,农业银行拟选择贷款余额500亿元以上的行业先行推进客户名单制管理。力争年底前对所有法人客户实施名单制管理。

### 东亚银行 去年净利润减少 99.1%

◎本报记者 石贝贝

根据东亚银行发布的2008年财报,该行2008年全年税后盈利1.04亿港元,较2007年度税后盈利42.21亿港元,下降了97.5%。可归属于集团股东的净利润下跌至3900万港元,比2007年度减少99.1%。

东亚银行财报显示,该行每股盈利为0.02港元,而2007每股盈利为2.65港元。2008年东亚银行年度资产回报率0.01%,股本回报率为0.12%。截至2008年12月31日,东亚集团总资产总额为4153亿港元,同比增加5.4%。

2008年,东亚银行经营收入总额下跌至64.57亿港元,同比下跌26.7%。其中,非利息收入减少111.9%,这主要因为债务抵押证券投资亏损,而这项投资已于2008年10月全数出售。同时,由于集团业务不断扩张,东亚2008年经营支出总额上升23.2%至57.79亿港元。

在中国内地市场业务方面,东亚银行(中国)积极扩张,在2008年将营业网点从49家增加至68家。东亚银行主席兼行政总裁李国宝称,东亚银行(中国)在2009年将带动集团的业绩增长,将进一步拓展在内地的分支网络,扩大客户和存款基础。

### 中信银行 将重点推动小企业贷款

◎本报记者 苗燕

中信银行行长助理张强昨天在出席“多银行资金管理系统(MBS)项目合作协议签署仪式”后表示,中信银行将在以往的基础上,把小企业授信试点从沿海和重点地区的分行,扩展到大部分地区。对于今年小企业的新增贷款规模计划,张强表示:没有限制,只要符合要求,能做多少做多少。”

张强指出,今年中信银行将重点抓战略客户的储备、中小企业、结算企业以及长期维护的客户。他表示,去年中信银行的小企业贷款的增幅在20%以上,不过,中信银行的小企业金融服务部门不准备做成事业部制模式。

除了小企业贷款,中信银行也加大了中间业务的推进力度。昨天,中信银行公司银行部就与恒生电子签约,准备合作推出多银行资金管理系统。中信银行同日还发布公告称,银监会已核准李哲平就任中信银行独立非执行董事,任期三年。李哲平任职期间,年度将获津贴人民币20万元。

### 中行 获08年“最佳融资银行”奖

◎本报记者 周鹏峰 李丹丹

近日,记者从中国银行获悉,该行在亚太地区银团贷款银行评选中,获得2008年度“中国借款人最佳融资银行”奖项。

此次评选由国际知名财经杂志《欧元周刊》发起,由亚太地区各金融机构(含国际银行在该地区的分支机构)及借款人、投资人、评级机构和银团贷款律师等投票选举产生。

此外,中国银行最近统计结果表明,中国银行QFII托管客户已达10家,托管额度达15.7亿美元,中行市场份额位居QFII托管市场前列。

### 光大银行信用卡 发卡突破500万张

中国光大银行日前宣布,截止2月16日,全行信用卡发行突破500万张大关,规模实力迈上一个新台阶,经营效益显著提高。

光大银行信用卡中心负责人表示,在跨越500万张大关以后,光大银行将从客户需求出发,进一步优化业务流程,提高服务效率,严格风险管理,推动信用卡业务进入新的发展阶段。(但有为)

### 防控贷款风险 农发行分类排查客户

◎本报记者 但有为

为积极应对当前复杂的国内外经济形势,有效防控和化解贷款风险,农发行总行日前下发了《关于做好贷款客户分类排查工作的通知》(简称《通知》),决定在今年一季度集中开展以分析客户贷款风险为主要内容的分类排查工作,进一步明确信贷支持和风险防控的重点。

据了解,此次分类排查的范围是截至2008年底在农发行有准政策性贷款和商业性贷款余额的各类客户。排查内容主要是当前经济形势变化对客户生产经营和农发行贷款安全的影响,包括外部经济环境变动对客户生产经营的影响、贷款客户第二还款来源的保证程度及其变化情况、突发事件对客户生产经营的影响等。

《通知》要求,各级行要结合2008年分级排队的情况,认真分析这次风险排查的结果,有针对性地制定支持、限制和退出等措施,落实好区别对待、有保有压、择优扶持的信贷政策。

### 国开行与陕西省签 1200亿融资额度协议

◎本报记者 但有为

2月18日,陕西省人民政府与国家开发银行在西安签署开发性金融合作协议,进一步落实中央“保增长、扩内需、调结构”的重大部署。根据协议,开行将在2009年至2011年期间向陕西省交通、能源重化工、装备制造、高新技术、关中城市群建设、民生八大工程”等领域提供总融资额度为1200亿元的融资支持。

### 浦发银行与 山西金融租赁战略合作

浦发银行19日发布公告,与山西金融租赁有限公司签署《战略合作协议谅解备忘录》,双方将在客户共享、产品开发、业务合作等领域进行多元化战略合作。浦发银行将根据战略合作的推进情况进行相应的后续信息披露。(石贝贝)

### 上海首家村镇银行 昨日开业

◎本报记者 唐真龙

记者获悉,上海首家村镇银行——崇明长江村镇银行昨日在上海崇明县正式开业。上海崇明长江村镇银行是经中国银监会批准,由上海农村商业银行(持股51%)发起,崇明县当地5家法人企业(持股49%)参股成立的新型村镇股份制商业银行,注册资本人民币1亿元。

据了解,上海崇明村镇银行的主要经营范围涵盖了一般商业银行业务,包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务等八个方面。

上海农商行董事长李秀仑透露,对于崇明长江村镇银行发放的贷款,崇明县政府将给予贴息等方面的优惠政策。

## 平安1月保费飙升 马明哲专注于国内市场

◎本报记者 黄蕾

在海外投资上受损的中国平安,正计划于2009年奋力搏击国内市场。因而,平安昨晚发布的1月“开门红”成绩单,更多地被市场解读为:马明哲年前承诺“平安今后扩张重心将专注国内金融市场”的首次兑现。

### 主攻国内市场

海外投资失利似乎已经开始让平安更专注于思考如何提高承保业绩了。中国平安昨晚的公告披露旗下寿险、产险、健康险、养老险四子公司的1月保费收入——133亿元、35.8亿元、1021万元、3.8亿元。养老险业务出现同比下滑,其余三项业务同比增幅分别为23%、12.5%、27.6%。

更有市场人士认为,除向富通表明立场摊牌的因素外,平安执行董事、总经理张子欣辞任富通董事,“收心”管理本土业务,也被视为平安专注国内市场的信号。

业务利润贡献渐现多元化,是平安国内战略中的核心目标。从本报记者获悉的数据显示,今年1月,除养老险业务同比有所下降以及证券经纪业务表现欠佳外,平安在寿险、产险、健康险、新渠道产险以及银行、信托财富管理上的业绩均超出了原先制定的内部计划指标。

知情人士告诉记者,养老险业务的下滑在平安预料之中,主要源于其砍掉了一些利润少或不赚钱的业务,比如与政府机构合作的一些项目。而在平安下一步的规划中,尽



全力扶持养老险业务。按照平安内部人士的说法,力争各项业务均衡发展,是平安专注国内金融市场的当务之急。

最令市场意外的是,平安人寿1月在个险新单业务上的逆势飙升。同样来自未公开的数据显示,今年1月,与价值增长息息相关的个险新单保费收入实现37.3亿元,同比增长39.4%,高出平安内部计划。在个险新单保费中,期缴比例超过90%以上。业界不免猜测,平安人寿是否在去年底今年初悄然发力增员计划。平安人寿并未向本报透露截至今年1月底时个险代理人的具体规模,仅表示与去年同期增长20%左右。记者从相关渠道了解到,平安人

寿今年内部增员计划是:个险代理人数量从30万人增长至40万人。

### 三巨头各怀其策

核心业务增速较快、保费结构调整步伐是寿险三巨头今年1月的整体表现。但若细剖险种、渠道表现来看,仍可看出三巨头在经营战略上各怀其策。

据知情人士透露称,在产品策略上,平安人寿去年第四季度开始,就针对今年年初的销售进行了部署,坚持“分险种、万能险”并重的前提下,进一步突出分红险的销售,适当收缩万能险。一位分析人士说,受持续降息以及债券收益一路下行影

响,万能险结算利率几乎全线下滑,中国人寿、中国太保在万能险上几乎全身而退,平安人寿高于同业的万能险结算利率究竟能扛多久,仍是一个见仁见智的问题。

同样在银保战略上,三巨头也是战略不一。据一位接近寿险三巨头的知情人士透露称,对于银保转型,太保人寿采取的是降规模做期缴,中国人寿同样也做期缴但坚持保规模,而有了个险期缴“撑腰”,平安人寿目前在银保上仍以趸缴为主。未公开数据还显示,平安人寿1月银保收入实现27亿元,同比增长92.2%。由于平安此前银保比例较低,因此实际规模仍低于其他寿险公司。”一位市场人士点评说。

## 股市震荡考验保障型保险产品投资业绩

◎本报记者 卢晓平

上证综指继前日下跌2.93%后,昨日继续下挫4.72%。股市的震荡正考验着保障型保险产品的投资业绩。

尽管保险企业调整了2009年保险结构,并且转变了发展方式。但有担心认为,由于保障型业务的不断增加,保费收入保持稳定的增长态势,将对保险投资带来了新的压力。

与投资型产品不同,保障型产品只有20%能用于股权(基金),其余80%要投资债券和银行存款。在

目前低利率环境下,债券和银行存款所能提供的利润空间是非常有限的。那么,提升投资业绩“担子”压在了20%的股权(基金)上。

在全球金融危机和资本市场低迷的影响下,中国平安在08年第三季度财务报告中对富通集团股权投资计提减值准备,157亿元市价变动损失转入利润表,导致公司前三季度出现亏损;中国太保在第三季度季度亏损0.21元,主要是在第三季度计提减值损失21.6亿元,折合每股0.28元;国寿发布年报预告称,业绩下降超过50%的主要原因

是受资本市场影响,造成公司权益类资产投资收益大幅度下降所致。

今年股票市场预期是震荡市,如从年初到现在,大盘已经上扬了20%-25%。按照市场平均收益计算,保险资金投资股票基金获得上述同样的收益,另假设保险公司只拿出10%进行股权型投资,那么,加上目前债券市场3%的收益率,保险资金可以获得5%的投资收益率。但是,如果做不好,那全年的收益率就很难说,东方证券保险分析师王小雷表示。

情况不容乐观,但也不必悲观。去年由于资本市场单边走低,使

得保险公司在公允价值方面损失很大,资产减值幅度增加,对保险公司投资业绩形成拖累。而今年,相信这种情况很难再现”,国信证券研究员武建刚比较乐观。

除非经济形势持续不断向好且A股市场出现真正意义的反转,寿险公司在现有投资环境下仍然难以获得可观的利润空间”,中金公司周光表示。

由此看来,今年保险投资水平如何,还要看保险公司投资能力。在保障型产品快速提升的情况下,保险投资能力必须上新台阶。

### 金融人事

## 胡平西即将赴任上海农商行董事长

◎本报记者 唐真龙

记者昨日从权威人士处获悉,中国人民银行上海总部副主任胡平西周五即将赴任上海农商行董事长一职。该人士向记者透露,现任上海农商行董事长李秀仑由于已到退休年龄即将离任,不过他表示,李秀仑离任的相关手续预计在两个月内才能完成。这位人士同时透露,李秀仑离任后不会立即退休,初步计划是其在上海市金融党工委继续担任职务进行过渡,然后再做安排。

上海农商行成立于2005年8月25日,是在上海234家农村信用

社、14家区县信用联社和1家市联社的基础上整体改制组建的股份制商业银行。成立三年多来,上海农商行在李秀仑的领导下推进零售银行建设,强化风险内控管理,盈利水平不断提升,资产规模不断扩大。截至2008年年末,全行总资产达1737.89亿元,存款余额达1470.43亿元,贷款余额达927.32亿元,净资产达120.85亿元,三年增加了约2.5倍,资本充足率近12%。

资料显示,胡平西生于1953年10月,浙江宁波人,现任中国人民银行上海总部党委副书记、副主任。胡平西自1990年开始就在中国人民银行系统工作。

### 夏平接任南京银行行长一职

◎本报记者 邹毅

南京银行(601009)18日发布第五届董事会第五次会议决议公告,对其聘任新一届经营管理层进行决议。该行现任行长章宁因病退休,行长一职由中国建设银行苏州分行行长夏平接任。

公告显示,夏平1982年即在中国建设银行工作,历任中国建设银行江苏省分行营业部副总经理、副行长,中国建设银行苏州分

行行长、党委书记。

会议同时审议通过了禹志强、周小琪、陈敬民、艾飞立、束行农等五位副行长的任职资格,其中束行农原为南京银行资金交易部总经理,其余原为南京银行副行长。同时,南京银行通过了关于聘任朱钢、周文凯为南京银行行长助理的决议,其中朱钢原为南京银行风险控制部总经理,周文凯原为南京银行发展规划部副经理。