

Finance

4月份信贷或小幅回落

权威人士称二季度信贷增速不会太低

◎本报记者 苗燕 但有为

4月份已过去20天,然而,业内对于本月新增贷款增长的预测趋于谨慎。权威人士昨天对上海证券报表示,4月份新增信贷较3月份有所回落,尽管未来的信贷增长情况还难以预计,但他表示,整个二季度可能不会太低。

另有知情人士透露,4月前两周,信贷余额出现了下降,且降幅较大。工农中建四大行合计下降约900亿元人民币,相当于3月份最后

两天的冲高。其中,建行上升了200多亿,因为其在3月底没有虚增。

根据央行数据,今年一季度,人民币贷款增加4.58万亿元,同比多增3.25万亿元。3月份当月人民币各项贷款增加1.89万亿元,创下有史以来信贷单月最高增幅记录。有消息称,3月余额贷款增长创天量主要和两家大银行突击放贷有关。

针对今年以来的信贷高速增长,此前一位监管机构的高层曾表示,未来信贷的增长情况很大程度上可能取

决于国际环境,如果国际环境仍然不乐观,信贷增速不能急刹车。据了解,央行也在密切关注银行在大幅放贷后的流动性问题。

据透露,央行今年计划的信贷投放比例为“3.3、2.2”,全年的新增贷款在6-7万亿左右。而随着1季度4.5万亿的新增贷款尘埃落定,央行的信贷投放计划可能要重新进行调整。不过,据记者了解,目前尚未确定要对全年的新增贷款设定上限。此前,中金公司预测全年新增信贷可能达到8万亿元。

银行信贷投放的猛增,也让监管机构有所警觉。银监会副主席蒋定之不久前撰文指出,宽松政策在为大型银行带来机遇的同时,也对风险防范提出了更高要求。由于刺激经济投资大多集中在“铁公基”等领域,其资金主要依赖银行贷款,授信相对集中,存在一定的风险隐患。在投资拉动政策导向下,一些偏离“有保有压”方针,本应该“控”和“压”的“两高一剩”项目也可能搭车上马,给银行信贷埋下风险的种子。

蒋定之指出,银监会对贷款“三查”不严谨造成不良贷款增加的,不能容忍;对超过大额风险集中度的授信限制的,不能容忍;对发放贷款过程中出现道德风险而造成不良贷款的,不能容忍;对产品设计不科学、销售过程信息不透明而对银行产生声誉风险、对社会造成极坏影响的,不能容忍。他特别提出,加大信贷投放不能成为追求短期行为、违法违规、内外勾结发放贷款的理由,更不能成为发放“人情贷款”、培植利益集团的理由。

大保投资框架大调整 杨文斌未离职

一则免去杨文斌大保集团投资总监职务的公告引来市场无数猜测。本报记者昨日获悉,杨文斌被免去大保集团投资总监一职,并不意味着其将离开大保,杨文斌的新头衔将是太保资产管理公司投资总监。

杨文斌的职位变动牵引出的是大保整个集团组织架构的大幅调整。随着杨文斌头衔的变更,大保将不再设立集团投资总监职位。大保集团将成立一个“资产负债管理委员会”,委员会“一把手”的最热门人选将是该集团某高层,该委员会主要职能是资产负债管理决策。同时撤销大保投资管理部,成立资产负债管理工作小组,负责对资产负债及匹配情况进行分析。

据一位知情人士称,集团投资总监主要负责制定投资指引,具体操作仍以资产管理公司为主,将投资总监移至资产管理公司,对于杨文斌本人而言,施展拳脚的空间更大,从投资战术上来看也更利于决策操作。

最近一段时间以来,三家保险A股上市公司投资“一把手”之位相继变动。中国人寿首席投资官刘乐飞离职后,其相关工作随后由中国人寿资产管理部总经理来接管,中国人寿同时宣布取消首席投资官一职;中国平安首席投资官皮尔斯也于今年初离职,业内疑其为投资富通失败担责,平安至今仍在寻觅新任人选。

由于去年资本市场的大起大落,身为保险机构投资者们的投资总监或首席投资官备受非议。一家保险公司投资总监感慨地说,投资者总是以最后的投资收益来衡量我们的管理能力,由于兼顾资产负债匹配管理及市场波动特性,我们未必都能做到最低点买入、最高点卖出。多数保险公司在去年第四季度时快刀斩乱,迅速割肉,从目前来看未必是明智之举,但从当时各方对市场的判断来看,也是合乎情理的。”据记者了解,去年以来,不少保险公司持有“低配”的投资思路,即“宁可踏空,也不犯错”。(黄蕾)

中信信托单个信托产品 直接融资规模创纪录

记者近日从中信信托获悉,该公司日前推出的“鄂尔多斯装备制造基地贷款项目集合资金信托计划”,创造了单个信托产品直接融资规模的新纪录。据了解,本信托计划采用债权投资的方式,投资于鄂尔多斯装备制造基地的开发建设,收益率为7%。自3月23日发售以来,该计划受到了投资者的踊跃认购,在短短10天时间里,共募集信托资金10亿元,创造了国内信托公司规模大、时间短、没有对接银行理财而是完全直接融资的纪录。(但有为)

招行与上海交易所 签50亿并购贷款协议

招商银行上海分行与上海联合产权交易所于20日签订了年度授信额度人民币50亿元的并购贷款全面战略合作协议。上海交易所将向招行上海分行推荐并购项目,而招行上海分行将在授信额度内,向通过上海交易所产权交易平台进行并购交易的企业提供并购融资服务。招行同时承诺,在风险可控的前提下,为并购企业提供的专项融资将在操作和审批程序上予以优先处理,同时招行还将向并购交易企业提供结算、托管、并购方案整体设计、并购融资方案设计、并购项目的交易真实性核实、并购项目市场价值的评估、并购方综合实力评估等多项金融服务。(石贝贝)

■盘上市银行年报系列报道

华夏银行去年净赚31亿元 同比增46.15%

◎本报记者 周鹏峰 潘琦

昨日晚间华夏银行发布2008年年报,去年该行实现营业收入176.11亿元,比上年同期增加33.51亿元,增长23.50%;实现利润总额40.07亿元,增长4.86%;实现净利润30.71亿元,增长46.15%,基本每股收益由2007年的0.5元上升为0.7元。

华夏银行称,业绩的发展得益于业务规模增长、法定税率下降和资产盈利能力提高,并称2008年公司经营成果是在消化多种减利因素基础上实现的。

华夏银行解释减利因素一是2008央行连续5次降息减少当年利息净收入;二是政策性增提贷款损失准备,确保拨备覆盖率符合监管要求,截至2008年末,该行拨备覆盖率由2007年的109.27%上升至151.22;三是受美国次贷危机和全球金融风暴影响,公司持有的外币债券出现减值,计提外币债券减值准备。

与此同时,2008年,该行资产质量继续保持良好的局面,截至2008年末,该行不良贷款率1.82%,比上年末下降0.43个百分点。年报中尤其提到,报告期末,公司各行业不良贷款率超过对公不良贷款平均比例(1.94%)的主要是农林牧渔业6.49%、居民服务和其他服务业6.37%、信息传输、计算机服务和软件业5.52%、房地产业3.68%、租赁和商务服务业3.65%、批发和零售业3.39%、教育3.04%。公司



尤霏霏 制图

各地区不良贷款率超过全行不良贷款平均比例(1.82%)的是华南及华中地区4.61%、华北及东北地区1.86%,而华东地区、西部地区不良贷款率低于全行不良贷款总体比例。

截至2008年末,该行资本充足率达到11.40%,比上年末提高3.13个百分点。华夏银行称,将继续完善资本补充机制,不断提升资本实力,一是通过内部积累,不断充实资本实力;二是

充分运用次级债、混合资本债券和股票增发等工具,适时实施资本融资;三是积极研究国家允许的其他资本补充工具,拓宽资本补充渠道。

华夏银行同日公布了董事会决议公告,董事会同意将对行前三大股东首钢、国家电网公司、德意志银行及其关联企业提供近80亿元综合授信。

华夏银行称,对首钢、国家电网

公司及其关联企业的关联交易是该行正常的综合授信业务,对公司正常经营活动及财务状况无重大影响。对德意志银行的综合授信,将进一步促进双方在资产负债管理、风险管理、中小企业金融服务、资金管理、基金业务、流程再造和科技管理等领域的深入合作,增强华夏银行核心竞争力。

四家险企有望先行试点个人税延型养老保险

◎本报记者 黄蕾

被视为保险股短中期走势催化剂的上海个人税延型养老保险试点项目,又有进一步消息传来。上海证券报昨日获悉,多家中资保险公司及养老保险公司参与了前期筹备,在该项目试点初期,筹备组中的四家公司——中国人寿、中国太保、平安养老以及太平洋养老有望先行试点销售。

而关于本月初传出“国税总局可能已经批复该试点项目”的说法,本报记者昨日从上海保监局及相关保险公司均得到否认答复。尽管国税总局尚未批复,但相关保险机构早已按捺不住跃跃欲试的参与热情,相继成立了相关业务项目小组,积极备战,预热市场,已经在准备进行客户宣导及系统升级开发工作。

本报记者对参与筹备的相关人士处了解到,从现阶段讨论的情况来分析,目前对个人税延型养老保险的初步定位为:契约型产品,并且可能有一定的利率保证。业内人士由此分析认为,产品形式可能为期限型的万能型或分红型保险产品。

据本报记者多方采访了解,上海个人税延型养老保险试点项目筹备小组会不定期召开研讨会。从最近一次内部闭门研讨会上透露出的信息来看,目前讨论的缴费额是每月500元。根据研讨过程中的估测

来看,个人税延型养老保险在上海的目标参保人群潜在规模大概在100万人次。假设试点首年有5%的人次参保,按每月500元缴费额来计算,保费规模上限大致在3亿元。

从本报对该试点项目的跟踪报道来看,从2007年4月该项目启动时,参与研究的公司多为寿险公司团险部及养老保险公司相关专业人士,主要是由于我国个税通过企业单位缴纳,因此,通过企业代扣代缴保证了这一试点项目的可操作性。因此,虽为个人年金计划,但个人税延型养老保险“试点初期可能仍以团险渠道为主,日后再扩大到个人渠道。

由此不难预测,试点机构在团险

上的排位座次,将从一定程度上决定各家分羹几许。从本报拿到的一份未公开数据显示,2008年上海地区各保公司团险(长险+短险)累计市场占有率,前三把交椅分别是中国人寿、中国太保、中国平安,市场份额分别为:46.44%、22.22%、19.17%。

其中,长险的数据更具参考性,三家公司2008年在沪长险保费收入分别为:33.82亿元、16.85亿元、10.15亿元,市场份额分别为:49.3%、24.56%、14.79%。未经证实的消息称,剔除中国人寿及中国太保拥有一定外来劳动力综合保险业务量这个因素,三巨头其实在长险上的优势可谓旗鼓相当。

央行将针对信用卡违规套现等尽快出台措施

◎本报记者 苗燕

央行近日出版的《中国支付体系发展报告(2008)》指出,将进一步加强对非现金支付工具的风险管理,建立打击银行卡犯罪长效机制,保持打击银行卡犯罪的高压态势。继续努力促成《银行卡条例》的出台,完善银行卡业务管理制度。深入调查研究信用卡违规套现、洗钱问题以及不记名储值卡存在的问题,尽快出台针对性措施,在关键环节上加以防范。

此外,央行表示,还将加强对非金融类支付清算机构的规范。加快完善非金融类支付清算服务相关管理制度,力争尽快出台《支付清算组织管理办法》,按照鼓励与规范并重的原则,依法加强对非金融类支付清算机构的管理。

报告指出,央行将继续开展存量单位银行账户相关个人信息

核实工作,努力提高联网核查系统数据质量,切实落实账户实名制。全面推广账户管理系统与相关系统的账户信息比对功能,实现人民银行对银行账户业务的非现场监管。依法适用银行账户信息,支持征信体系建设、反洗钱工作和人民法院案件执行等工作有效开展。

央行还再次强调,将完善人民币跨境贸易结算的支付清算机制。总结人民币跨境贸易试点经验,完善银行账户、支付工具、支付渠道、信息检测安排,不断优化人民币跨境贸易的支付清算机制,研究建立符合国家对外开放需要的人民币跨境支付清算体系。

报告还透露,央行正在筹备建立中国支付业协会。该协会将作为支付服务行业的全国性自律组织对支付服务行业进行自我管理,维护支付服务市场的正当竞争秩序,防范支付风险,促进支付服务行业健康发展。

央行:完善债券托管 结算机构担保品管理功能

近日央行发布的《中国支付体系发展报告(2008)》表示,我国应完善债券托管结算机构担保品管理机制,未来可以考虑根据市场实际情况,将中央结算设计担保品管理的已有功能模块进行优化整合,在客户端提供便于成员进行担保品管理的平台。

据报告介绍,随着担保品应用的扩大,中央结算作为我国债券市场托管结算基础设施提供者,在担保品管理服务上进行了积极的尝试,主要包括:在多种业务和结算安排中积极提供质押担保机制;逐步增加担保品管理服务的功能,促进改善担保品管理的制度环境等。

央行表示,我国应积极借鉴国际先进经验,逐步构建担保品管理机制,为市场提供更安全、高效和低成本担保品管理服务。甚至可以正式建立一个自动化、标准化的担保品管理系统,为市场提供担保品管理专业增值服务。

据悉,随着我国银行间债券市场的发展创新,担保品的使用正日益广泛。质押式回购、债券双边借贷大量使用债券质押;远期交易、买断式回购以及其他一些衍生产品交易使用保证券作担保;中央银行公开市场操作以及大小额质押融资业务也要使用质押机制。(李丹丹)

业内动态

渤海银行 一季度实际利润超目标

记者近日从渤海银行一季度经营分析会上获悉,继2008年税后经营利润大幅增长之后,该行2009年一季度业务发展势头强劲,实际利润超预算目标。同时,该行一季度存款和贷款业务增速在全国性银行中双双领先。

根据该行提供的数据,截至2009年3月末,该行存款余额(不含同业)较年初增幅达27.6%,高于全国性银行平均增幅近10个百分点;贷款余额(不含贴现)较年初增幅达21.6%,高于全国性银行平均增幅近11个百分点。

记者同时了解到,目前渤海银行分支机构建设步伐不断加快,上海分行开业在即,其他分支机构筹建工作也正稳步推进。(但有为)

陕国投首季净利同比降38%

陕国投20日晚间发布的2009年一季度报告显示,今年一季度,公司归属于母公司所有者的净利润为1168万元,较上年同期降37.73%。报告期内,其基本每股收益为0.03元。

在信托资产方面,截至3月末,陕国投的信托资产总额为65.8亿元,较年初增加16.6亿元。信托利润1.11亿元,较上年同期的3188万元大幅增长24.9%。

季报同时显示,因持有的上市公司股票及基金市价上升,陕国投一季度可供出售金融资产增加41%;同时,由于报告期信托业务发展势头较好,按信托合同获取受托人报酬增加,一季度公司手续费及佣金收入增加139%。

由于去年资本市场低迷,很多信托公司的业绩都出现了较大幅度的下滑。去年三季度以来,一些信托公司已经开始了业务结构的调整。业内人士认为,在今年市场前景尚未明朗的情况下,信托公司业绩两极分化的趋势将进一步明显。

陕国投2008年年报显示,去年公司归属于上市公司股东的净利润6842万元,比2007年减少6.09%。(但有为)

花旗首季净利15.9亿美元

花旗集团上周末公布2009年第一季度财报,实现净利润15.9亿美元,而去年同期业绩为净亏损51.1亿美元。本季度盈利也成为花旗集团自2007年第二季度以来的首次季度盈利。

花旗集团称,该集团营业收入翻倍至250亿美元,这主要得益于固定收益和股票等交易量上升。花旗集团首席执行官潘伟迪(Vikram Pandit)表示,尽管花旗以及整个行业将在今后几个季度仍将面临各种挑战,应对疲弱的经济,但花旗将聚焦于加强花旗的业务、继续削减花旗集团的遗留风险,大刀阔斧地管理开支和提高效率。

花旗季报显示,今年一季度每股亏损0.18美元,这是由于优先股转换价格调整带来了每股0.24美元的支出。去年第一季度,花旗集团每股亏损1.08美元。该集团今年第一季度一级资本充足率为11.8%,远高于去年同期的7.7%。(石贝贝)

农行首季新增 中小企业贷款2350亿元

农行昨天透露,截至3月末,农行中小企业贷款余额15451亿元,比年初增加2350亿元,占各项贷款总增量的41%,同比提高18个百分点。由此推算,农行1季度的新增贷款约为5700多亿元,略低于工行6000多亿元。

农行全辖各分支机构也相应设立了小企业金融服务的专业部门和岗位,在二级分行和符合条件的部分县级支行设立了信贷业务审查审批中心,全面加强中小企业金融服务,积极扶持中小企业发展。(苗燕)

平安养老增资至18亿元

昨日,保监会批准了平安养老增资方案,注册资本变更为18亿元人民币。目前,仅次于国寿养老25亿元的注册资本。

此前,去年8月26日,平安集团向平安养老增资5亿元,使其资本金增加为10亿元。

据悉,平安养老股本结构是:中国平安保险(集团)股份有限公司持有17850万股,占总股本的99.17%;中国平安人寿保险股份有限公司持有900万股,占总股本的0.50%;中国平安财产保险股份有限公司持有300万股,占总股本的0.17%;平安信托投资有限责任公司持有150万股,占总股本的0.08%;深圳市平安创新资本投资有限公司持有150万股,占总股本的0.08%。(卢晓平)

银联与美国环汇全球合作

中国银联近日与美国环汇公司(Global Payments)签署全球合作协议,在3个国家和地区陆续开通银联卡商户受理业务。

2008年9月,中国银联就和环汇公司签署了全球合作协议备忘录。在此基础上,2009年1月,中国银联和环汇公司签署了银联卡加拿大市场受理合作协议并开通了银联卡加拿大商户受理业务。根据合作协议,环汇公司将在英国、捷克、新加坡、马来西亚、印度、马尔代夫、文莱以及斯里兰卡等欧洲、亚太和南美的13个国家和地区陆续开通银联卡商户受理业务。

在签署全球合作协议的同时,中国银联常务副总裁蔡剑波与环汇公司总裁吉姆·凯利签署了加拿大银联卡受理业务二期协议。(邹靓)