

外资参股杭州联合银行减至 14.9%

荷兰合作银行、IFC 入股比例计划将较原减少 10%，荷兰合作银行已派驻高管

□本报记者 夏峰

荷兰合作银行、IFC(国际金融公司)入股杭联行即尘埃落定。该行中国区总经理、上海分行行长王阳昨日向记者表示,在完成少量细节工作后,三方在不远的将来就能签署正式协议。这也是荷兰合作银行在华的首笔股权投资。

王阳称,在总计 14.9% 的股权投资中,荷兰合作银行将持有 10%,IFC 持有剩余部分。针对此前荷兰合作银行计划入股 14.9%

以及 IFC 入股 10% 的消息,王阳表示,确实降低了入股数量,“原因较为多样”,不是因为尽职调查后发现杭联行存在比预想中更多的风险。

去年底荷兰合作银行与浙江省农村信用社联合社签署排他性投资入股协议,联合 IFC 以 24.9% 入股杭州联合银行,并为该行提供相应的技术援助。

“我们会在适当的时机继续增持杭联行的股权。”王说。

据介绍,荷兰合作银行已派出一名高管人员进驻杭联行,

担任副行长级别的职位,其目前的主要职责是熟悉情况以及联络沟通。此外,除了杭联行外,荷兰合作银行还将与浙江农村信用社展开多方面的合作,包括信息技术、资金管理产品开发等,后者是杭联行的上级机构。

杭州联合银行全名杭州联合农村合作银行,该行 2005 年 6 月成立,前身为杭州农村信用社。杭联行注册资本人民币 5 亿元,总部设在中国浙江省省会杭州市。截至 2005 年末,该行各

项存款余额人民币 208 亿元,贷款余额 148 亿元,资产总额 320 亿元。2005 年杭联行实现收入人民币 12.21 亿元,较 2004 年增长 2.56 亿元;实现利润 2.12 亿元,较 2004 年增长 1.05 亿元。

在入股杭联行后,荷兰合作银行并不会停止在华拓展的脚步。王阳透露说,荷兰合作银行目前正与天津、大连两地的农村信用社密切接触。“荷兰合作银行未来将积极配合有关监管部门,推进中国农村信用社的全面改造,尤其是推广合作制金融机构

方面提供其经验。”

他还透露,荷兰合作银行将在入股之后向杭州联合银行委派一名副行长,并将在董事会中拥有相应席位,同时向杭州联合银行及其管理者浙江省农村信用合作联社提供技术支持。

荷兰合作银行目前是荷兰最具规模的金融服务供应商,是全球唯一同时获得穆迪和标准普尔 AAA 评级的私有银行,在食品、农业融资等方面有非常丰富的经验。

工行“珠联币合”理财产品上市

□本报记者 唐昆

工商银行将于 5 月 15 日至 5 月 24 日发行一款“珠联币合”理财产品,募集规模为 50 亿元,认购起点金额为 10 万元人民币,追加认购额为 1 万元的整数倍,期限为 1 年,最高预期收益率为 4.6%。

本款理财产品属于与欧元兑美元汇率挂钩、本金保障型浮动收益理财产品,从 5 月 25 日起,把当日欧元对美元的汇率作为基准汇率,并将在一年内每隔三个月按照当时的即期汇率对基准汇率做出 3 次相应调整。

如果未来四个季度的汇率波动范围都没有触及或者突破当期基准利率的正负 5%,则客户的最终预期收益率将高达 4.6%。如果客户持有该理财产品到期,工行将保证客户的全部本金。

该产品的本金和收益都为人民币,客户无需外汇资金即可参与国际市场投资,可避免承担汇率兑损失的风险。该款产品对流动性有一定限制,银行、客户都不能行使提前终止权。如果客户提前终止将被视为违约,需要交纳相当于违约终止金额 2.5% 的违约金。

CFA 考试丛书出版

由《道德规范与职业行为准则、数量方法》、《经济学、资产组合管理》、《财务报表分析》、《公司财务、衍生产品投资、其他金融产品投资》、《权益证券投资、固定收益证券投资》、《模拟试卷及详解》组成的 CFA 考试(Level I)辅导系列丛书(共 6 册),已由中国石化出版社出版。

与这套辅导丛书同时出版的还有 CFA 考试专用词典《证券英文双解词典》。

据介绍,该丛书紧扣 CFA 协会颁布的考试大纲,对考点(LOS)、专业词汇、强化习题及解析等用英文编写,同时加上相应的中文导读和提示。对一般性的英文阅读文字和内容,丛书用中文作介绍。这对提高中国考生的学习效率 and 适应 CFA 考试全英文的特点,有一定帮助。(蔡云伟)

新华保险意外险盯上第三届体育大会

□本报记者 卢晓平

日前,新华保险北京分公司与北京市体育局签订合作协议,向参加第三届体育大会北京市代表团全体运动员、教练员和官员无偿提供人身意外伤害保险 3000 万元。这是公司继前两届体育大会后,为北京市代表团提供的又一次大力支持。

第三届全国体育大会将于今年 5 月 20 日到 30 日召开,北京代表团将参加 28 个项目中的 19 个项目。公司向 300 余名代表成员赠送意外伤害保险,包括普通意外伤害、运动意外伤害、身故处理等,共计 3000 万元。

聚焦四月份信托

信托扑向金融证券 投资房地产缩水 24%

15 亿投向基建项目,贷款类仍是产品运用的主要方式



统计项目	2005 年	2006 年
产品数量(个)	45	41
发行规模(亿元)	34.15	48.04
平均规模(万元)	7589	11717
平均信托期限(年)	1.66	2.03
平均预期收益率(%)	4.66	4.65



郭晨凯制图

房地产信托数量四月份虽然有所下降,但仍占据绝对主力

资料图

□本报记者 柴元君

4 月份,随着股市行情的火爆,金融信托再度成为市场焦点,发行数量攀升至与房地产信托并列首位。与此同时,投资于房地产的信托产品数量和规模尽管依然居前,但较上月数量和规模均出现下滑,其中资金规模从上月的 16.95 亿元突降为 12.85 亿元,减少 4.1 亿元,规模缩水近四分之一。

金融信托再度蹿红 基建依然受宠

本月,信托投向最大的看点是,紧随股市火爆而迅速蹿高的金融信托。用益信托工作室统计显示,4 月份投资于金融市场的有 11 个,规模 7.35 亿元,在当月中占比分别为

26.83% 和 15.30%,信托产品的平均规模为 6682 万元,平均预期收益率为 4.21%。而 3 月投资于金融市场的信托产品仅 6 个,资金规模 2.49 亿元。4 月资金规模达到 3 月规模的 2.95 倍。

当月,投资于城市基建的信托产品依然受宠,资金规模排在首位,为 15.02 亿元,产品数量 8 个。

除此之外,4 月份也迎来国内集合信托产品今年的首个发行高峰。用益信托工作室资料显示,当月共发行 41 个集合资金信托产品,发行规模为 48.04 亿元,平均规模为 11717 万元,平均信托期限 2.03 年,平均预期收益率为 4.65%。而 3 月仅为 28 个,发行规模为 30.29 亿元。“这主要得益于中融信托、北京国投

和苏州信托分别推出的一个 10 亿元土地储备信托、5 亿元的企业流动资金贷款信托和 4 亿元的房地产股权信托项目。”用益信托工作室分析师李旸表示。

他表示,与去年同期相比,4 月份信托数量下降 8.89%,而产品的发行规模增长 40.67%。信托产品的平均预期年收益率则继续下降。

房地产信托缩水近四分之一

4 月,投资于房地产的信托与金融信托发行数量同为 11 个,但房地产信托规模较大,为 12.85 亿元,低于基建信托排在第二,产品平均规模为 11682 万元。在当月中数量和规模占比分别为 26.83% 和 26.76%。不过与 3 月相比,4 月

房地产信托规模大幅回落,尽管数量仅减少 1 个,但资金规模较 3 月的 16.95 亿元却缩水 24.2%。

从信托投向来看,排在房地产、金融、基础设施之后的依次是工业企业、能源、旅游、医疗卫生和农林牧副。

此外,从信托产品的运用方式看,贷款类信托仍然占据绝对位置,其产品数量达 25 个,贷款规模 34.79 亿元,当月占比分别达到 60.98% 和 72.42%;其次依次为银行信贷资产受让项目、证券投资类信托、房地产投资信托、收益权转让项目、组合投资和融资租赁。4 月份贷款类信托产品虽然较上月有所回落,但与去年相比仍然处于较高水平。

专家:三招化解跨行查询收费

□本报记者 夏峰

近日,银行卡 ATM 跨行查询收费“开闸”受到各界广泛关注。据银行业内人士介绍,查询银行卡账户余额其实并不一定要通过跨行查询,短信通知、电话银行、网上银行都是了解余额的快捷方式。

记者了解到,目前包括建

行、浦东发展银行、招商等在内的多家银行都推出了短信服务。以建行的“账户短信通知服务”为例,该服务分为交易额变动和余额变动短信通知,前者是当账户的交易增加或减少的金额大于预设金额时发送短信;后者是当客户的账户资金变动后的账户余额大于预设的金额上限或小于预设的金额下限时发送短

信。据介绍,客户不仅可以通过短信通知服务掌握自己银行账户内的交易额、余额变动情况,个人贷款还款情况,而且还可以获得黄金业务交易等银行新业务信息。

其次,网上银行不仅便捷,客户还可以方便地记录个人财务状况。据介绍,申请网上银行查询功能也非常简单,只要申请

成为简易版客户就可以查询银行卡账户余额。若需要使用更多网银功能,可以选择申请成为专业版客户。

最后,目前各家银行都设立了电话银行服务。有关理财专家介绍,一旦成功申请电话银行服务后,只要利用固定电话、手机,随时随地都可以成功查询自己的银行卡账户。

美元加息余波未了 人民币继续回调

□本报记者 秦媛娜

美联储加息对人民币升值的缓冲作用还在释放,人民币中间价继续回调,昨日再度走低 20 个基点。

银行间即期外汇市场上,美元兑人民币汇率中间价上调

20 个基点,报 8.0082 元。至此,本周人民币中间价本周始终保持在 8.0-8.01 元区间波动,最高至 8.0090 元,最低至 8.0048 元。本周周三,美联储宣布加息,美财政部宣布未将中国列为汇率操纵国后,人民币

汇率开始回调,而昨日这一调整势头得到了延续,且下跌幅度有所扩大。

在撮合交易市场上,人民币汇率下跌了 14 个基点,汇率尾盘报 8.0054 元;询价交易市场上人民币汇率亦放大回调幅度,收盘价 8.0065 元,比前一交易日下跌 24 个基点,

盘中波动区间为 8.0054-8.0074 元。

但是,昨日海关新公布的数据显示 4 月份中国贸易顺差达到 105 亿美元,虽然低于 3 月份的 112 亿美元,但仍处于高位。分析师表示,这将给人民币汇率走势构成强大支撑。

工行上海小企业贷款余额超 85 亿

□本报记者 夏峰

小企业金融市场日益火爆。继工商银行总行日前宣布其小企业贷款余额达 1023 亿元后,记者昨日从工行上海分行了解到,截至一季度,该行的小企业贷款余额已达到 85 亿元。

工行上海分行小企业部总经理叶奕芬表示,沪上工行小企业信贷受理机构已超过 200 家,小企业贷款余额超过 85 亿元。据介绍,近年来,工行一直采取各种措施改善对小企业的金融服务。首先,针对小企业贷款金额小、频率高、时间急等特点,优化了信贷业务审查审批流程,在工行办理一笔小企业贷款,一般最短可在两周内完成。

其次,工行不断推出新金融产品,目前为小企业提供短

期和中长期流动资金贷款、循环贷款、打包贷款及保理业务等贷款类产品,也可以提供银行承兑汇票、信用证、国际贸易融资、票据贴现、保函等金融产品。

第三,针对小企业融资中面临的“担保难”问题,努力创新新贷款担保方式。该行陆续推出了存贷质押贷款、动产抵押贷款、自然人财产抵押贷款,并积极与中小企业信用担保机构合作,为中小企业提供专业担保公司保证贷款。

最后,利用工行的电子网络优势,积极为小企业办理电子银行业务,提供现金管理等服务。

据介绍,在工行所有分行中,浙江、江苏和上海分行的小企业贷款余额名列前茅。“这三地的经济较为活跃,小企业的融资需求也很旺盛。”叶说。

人保寿险:千元内案件即时赔付

针对保险市场反映集中的“理赔难”问题,中国人保寿险有限公司 12 日正式承诺,公司对给付金额在 1000 元以下的案件如无异议保证做到即时赔付;10 个工作日不能确定结果的,及时将理赔进展情况告知客户;如拒赔必须向客户出具拒赔通知书并说明原因。

此次,人保寿险向社会作出八项承诺,其中还包括:代理人要保持 100% 持证上岗,对投保人做到不误导、不夸大产品保障范围;在承保后 5 个工作日内对客户进行回访,及时改进产品和服务,客户回访率保持 100%;向社会公示服务电话 400-8895518,对客户投诉实行首问责任制,在 3 个工作日内给予合

理的答复和处理,保证 100% 受理客户投诉等。

人保寿险是经国务院同意、保监会批准,由中国人保控股公司和 3 家亚洲知名金融机构——日本住友生命保险公司、亚洲金融集团(控股)有限公司和泰国盈盛银行共同发起,于 2005 年 11 月正式成立的一家全国性合资寿险公司。公司总部设在北京,注册资本为 10 亿元人民币,中国人保持有 51% 的股份。

作为中国人保麾下唯一一家寿险公司,人保寿险的经营围包括人寿险、健康险、意外伤害险等保险业务及上述业务的再保险业务。

(新华)

国开行:开发性金融年内覆盖三峡重庆库区

记者从近日召开的重庆开发性金融高层联席会上获悉,国家开发银行将在今年年内实现开发性金融对三峡重庆库区 15 个(市)县的全面覆盖,以加快库区基础设施建设和三峡库区经济社会发展。

国家开发银行党委书记、行长陈元说,开行将发挥发展顾问作用,支持库区政府制定发展规划,并通过三峡库区产业信用担保公司,支撑开行为三峡库区提供更有力的产业贷款。开行还将支持重庆市政府

组建三峡旅游投融资平台,从而整合三峡旅游资源,加快旅游基础设施建设。同时,开发银行还将在重庆重点支持农业产业化、农村公路建设、经济适用房与廉租房建设、乡村城镇给排水、农民工培训、农村教育卫生体系建设等项目。

支持三峡库区经济社会发展是开发银行的一项战略任务。据了解,截至去年末,开发银行重庆分行已累计向库区发放贷款约 160 亿元,其中技术援助贷款 1.35 亿元。(新华)

山东破获跨国妨害信用卡管理案

山东公安边防总队烟台公安边防支队通过数月侦查,破获了一起偷越国境案,当场缴获 15 种共计 2000 张伪造银行信用卡。日前,犯罪嫌疑人刘某因涉嫌妨害信用卡管理罪及偷越国境罪被依法逮捕。

2005 年 11 月 19 日,龙口边防检查站的执勤警官在对一艘外籍“润盛”号远洋货轮例行检查时,在船舱里发现一名福建口音的可疑男子。办案人员在对其随身携带的物品进行检查时,发现了 2000 张伪造的银行信用卡。

据此人供述,2005 年 10

月,曾和他一起在某国打工的偷渡者李平给他打来电话,让其携带一批伪造的银行信用卡到某国,每张卡给 30 元钱,这 2000 张卡共可得 6 万元。

经中国人民银行烟台支行、万事达卡国际组织北京代表处等部门的辨认,这些伪造的信用卡中,有美国运通公司和万事达国际组织及 JCB 等 15 种卡,卡面做工精细,系半成品卡,一旦在国外写磁成功,将会造成上千亿元人民币的损失。目前,此案已由烟台牟平区人民法院审理。

(新华)

甘肃银行业联手抵制存款送礼

甘肃省银行业协会 97 家会员单位日前共同签署了一份《自律公约》,联手抵制存款送礼、存款返现以及发放贷款、现金管理过程中存在的不正当竞争行为。

今年春节期间,甘肃省一家银行在兰州市的各营业网点纷纷挂出“存款送大礼”的醒目标语,并在储蓄点的显著位置摆放上化妆品、洗发液等礼品以吸引储户。

甘肃省银行业协会会长、中国农业银行甘肃省分行行长傅志辉说:“甘肃省银行业近年来发展迅速,综合竞争能力不断提

高,但银行间在吸收存款、发放贷款、现金管理、开发中间业务,以及理财产品等业务经营方面,还存在着一定程度的无序竞争现象。”

据介绍,甘肃银行业协会会员单位共同签署的《自律公约》中做出了“不得为不符合条件的企事业单位开立银行账户”“不得违规或变相提高利率吸收存款”等十七项规定,而对于违反《自律公约》管理制度等致使行业利益受损的会员单位,内部通报、经济处罚、取消会员资格等自律处分措施。

(新华)