

广发行竞标“重启” 花旗法兴改标书

参与竞购人士表示,由于均不符合入股上限规定,双方被通知修改标书并于下周前递交

□本报记者 夏峰

对于任何一个广东发展银行竞购者来说,都将不得不严格遵守银监会有关入股中资银行的比例上限规定。

参与本次竞购的有关人士昨日向记者表示,在得到银监会明确不能打破入股比例上限的意见后,广东省政府日前通知花旗集团和法国兴业银行,要求双方修改竞标条款,并在

下周之前递交新的标书。“严格意义上说,这不能算重新开始竞标。”

如何修改竞标条款方面,法兴显得更加方便一些。记者了解到,由于法兴原先仅计划持有未来广发行 25% 的股份,所以调整并不大。同时,由于其中方伙伴宝钢集团等对该收购持积极态度,加上其雄厚的财力,“接手”约 5% 的广发行股份几乎没有难度。

“新的标书内容已经确定,但现在不能向外界公布。”法兴有关人士表示。

根据记者此前的了解,花旗目前的意向是收购广发行 40% 的股份,前提是保证未来的广发行控制权。“不过,花旗找到与中粮集团相同级别的合作伙伴并不容易,尤其是法兴已将宝钢和中石化拉至身边。”知情人士称。花旗中国有关人士昨日拒

绝对竞购广发行事宜发表评论。

从去年 12 月开始,以花旗为首的财团和以法国兴业银行为首的财团对广东发展银行进行入股竞标,双方分别出资 241 亿元人民币和 235 亿元人民币,欲购入广发行 85% 股权,其中,花旗计划持有广发行 40%~45% 的股份,而法兴则要求持有 25% 的股份。正因为广发行可能成为首家允许外资购入

多数股权的中国银行,使得此次竞购有了里程碑意义。

不过,银监会近日明确表态,不会打破对外资入股中资银行的比例控制。按照银监会目前的规定,单一外资股东持有国内银行的股份不得超过 20%,多个外资股东持有内资商业银行股权比例合计不得超过 25%。如果批准花旗或是法兴按照原先的方案入股广发行,显然突破了这个规定。

中英人寿 落户济南

□本报记者 卢晓平

16日,中英人寿山东分公司开业典礼在济南隆重举行,泉城迎来首家外资寿险公司。

强强联手打造的中英人寿于 2003 年 1 月 1 日在广州正式开业,目前已完成了第一个三年布局,总部定位于北京,东有福州、西有成都、南有广州、北有北京,东西南北各有一家分公司,在包括济南在内的 12 个城市开展业务。2005 年中英人寿以 8.8 亿元人民币的保费收入,跻身于外资保险“第一梯队”,并被“2005 年中国财经风云榜”评为“最受信赖的外资寿险公司”。

荷银推 “股票挂钩存款”

□本报记者 夏峰

荷兰银行旗下梵高贵宾理财日前推出“可再生能源股票篮子挂钩结构性存款”。

据悉,该结构性存款提供到期 100% 本金保障,期限为 1.5 年,最低申购额为 2.5 万美元,申购期由 2006 年 5 月 16 日至 6 月 16 日。

可再生能源又被称为“绿色能源”,主要包括太阳能、风能、水能、生物质能、地热能及海洋能等。该行得到众多政府及环保机构的支持,荷银推出此新产品,使得中国客户也有机会参与可再生能源行业效益增长带来的收益。

2006 年至今,荷银已经发行了 10 期的外汇理财产品,其中 4 个为全新产品,成为在资产管理业务方面表现最为积极的外资银行之一。另外,荷兰银行在中国内地的支行也迅速增加至 5 家。

外资保险领跑 营销员持证率

□本报记者 卢晓平

中国保监会对今年 1 季度末各保险公司保险营销员持证率的统计数据显示,外资保险公司引领各保险公司营销员持证率,18 家 100% 营销员持证率寿险公司中,只有两家中资公司,其余 16 家均是外资保险公司。

另外,财产保险公司持证率相比人寿险公司要低,只有两家实现了 100% 营销员持证率,分别是美国美安和民安保险,都是外资保险公司。

专家分析,外资保险公司营销员持证率高,表明外资保险公司非常注重持证率问题,在专业化水平要求上比较高;但同时说明,中资保险公司承担不少社会责任,提供了大量的就业机会。不过,100% 营销员持证率中也包括两家中资寿险公司,太平洋和中国人寿,表明新组建的中资寿险公司也非常重视专业化的要求。

平安布局银行 四处寻觅收购对象

传将以 39 亿收购深圳商业银行 60% 股权

□本报记者 马斌

昨日,有消息称中国保监会已初步同意平安保险收购深圳商业银行控股权,按计划,平安集团将以 5 亿美元(39 亿港元)收购深圳商业银行 60% 股权。

一位消息人士告诉记者,平安保险在 2003 年收购了福建亚洲银行,并将其更名为平安银行,从而撑起跨越保险、信托、银行的金融控股集团架构。但由于平安银行合资的身份,其业务范围和营业网点大受限制,因此平安方面一直在寻求合适的收购对象,以实质性地推动在银行尤其是消费金融领域的业务。

此前,平安曾参与了广发行的竞购战,即被业界解读为看中了广发行的业务和网点优势,不过后来平安退出了竞购广发行。该人士称,在平安竞购广发行控股权失利后,该公司曾与多家地方商业银行洽谈收购事宜,比如东莞商业银行,以及烟台恒丰银行。他透露,平安信托原副总经理肖伟等人目前专门负责寻求合适的收购对象,其目标并不仅限于银行。

他还指出,由于广发行的重组目的并不仅仅是单纯解决资本金的问题,更关键



平安一直在寻求合适的收购对象,以实质性地推动在银行领域的业务 资料图

的是要解决银行经营管理的问题,在银行领域未有涉足的平安保险无缘广发行实属意料之中。但平安一位高层人士曾于春节后告诉记者,平安保险集团对广发行国内股权尚有兴趣,并未完全放弃对广发行股权的收购。

据悉,深商行成立于 1995 年,是中国首家城市商业银行,总股本 16 亿元,截至去年底,该行资产规模达 719 亿元。

此前,平安集团已经为未来的银行屯将不少。3 月 2 日,平安保险集团任命花旗韩国联合银行原行长理查德·杰克逊为平安首席金融业务执行官,该人士于去年 10 月正式从花旗转投平安,作为集团分管银行业务的最高主管,理查德将负责组建平安银行业务的国际化专业团队,并全面掌管平安未来所有消费金融领域。

现年 49 岁的理查德·杰

克逊,历任花旗银行英国国际保险部总经理、花旗亚太区金融机构业务主管、花旗匈牙利分行主席兼 CEO、花旗零售部韩国总经理、花旗韩国联合银行行长等职,在任职花旗韩国联合银行行长期间,成功引领该行成为韩国第五大银行。

此外,一位接近平安集团董事长马明哲的人士称,卸任不久的深发展原行长韦杰夫,亦与马明哲私交甚笃。

■ 专家观点

拓宽保险资金渠道有助构建和谐社会

□本报记者 卢晓平

日前,在社科院金融所召开的“保险业与和谐社会”研讨会上,与会专家一致认为,保险资金属于全民财产,拓宽和创新保险资金运用渠道,有助于和谐社会的发展。同时,和谐社会要顺利推进,也应为拓宽和创新保险资金运用渠道创造条件。

中共中央政策研究室经济局局长李连仲认为,一个具备保险体制、保险功能等得以充分发挥的和谐社会的组织结构,想和谐发展的难度很大。因此,保险业作为社会主义和谐社会中一个主要的组成部分,一定要大力发展。而

保险资金的运用渠道的拓宽,有助于和谐社会的发展。

中国保监会主席助理陈文辉表示赞成。他说:“保险资金实际上就是全民财产,那就是公共财产,因此,其投资环境应更宽松。”

最新的数据显示,保险资金目前投资各类债券共 7000 亿元,成为债券市场最重要的机构投资者之一;投资股票市场 88 多亿元,其中证券投资证券投资基金 700 多亿元,直接投资股市 110 亿元;保险公司投资银行次级债 800 多亿元,占发行总量的 46%;保险公司共购买商业银行 H 股 3.4 亿美元。保险资金在支持资本市场稳定发展和支持

业银行体制改革方面做了很大贡献。

专家们分别就新的投资渠道进行了探讨。

陈文辉建议放宽投资限制,鼓励保险资金投资股权、物权、产权和资产证券化产品,为保险资金投资营造良好的环境。

中国保监会政策研究室负责人周道许表示,“相信保险资金离投资不动产的这一天不会太遥远。”

国务院政策研究室宏观经济司副司长陈祖新认为,要降低投资风险,就要拓宽保险资金投资渠道,在创新中加以拓宽。“过去银行产生损失以后都是由国家买单,今后这些损

失单可考虑由保险来买,而不是国家买。”他说。

保险在风险投资方面的作用也被提及,国务院发展研究中心宏观部副部长魏加宁表示,也要积极探索保险资金在风险投资方面的运用,这有助于促进我国和谐社会的建立。

同时,专家们认为,拓宽保险资金运用渠道,才能提高保险业的投资收益率。去年,我国保险资金取得了近年来的好收益,收益率达到 3.6%,但实际上,从国际横向比,去年许多国家保险资金的投资收益率甚至达到了 10%。因此,狭窄的投资渠道,限制了良好业绩的取得,也限制了其为和谐社会做贡献的力度。

大摩两将转投花旗 投行挖角如火如荼

□本报记者 夏峰

花旗集团昨日宣布,其中国投资银行团队又新添两员高层,以进一步增强这支优秀团队的实力。据悉,来自摩根士丹利的武胜和季业宏已加入花旗,他们将向花旗亚太投资银行部主管和中国投资银行部代理主管马睿明(Mark Renton)汇报。

据介绍,武胜以中国投资

银行团队总监的身份加入花旗,他之前在摩根士丹利香港任职九年;季业宏作为中国投资银行团队副总裁加入花旗;他自 2005 年起任职于摩根士丹利,之前任职于洛希尔中国控股有限公司。

马睿明表示,花旗非常欢迎武胜和季业宏的加入。这不但标志着花旗集团在中国投资银行业务的持续增长,也凸显出公司需要吸引更多

顶尖人才来为不断扩大的客户群服务。

本次花旗“挖角”摩根士丹利反映了国际投行间的激烈竞争。今年初,花旗和摩根士丹利互相“挖”了对方的重量级选手:前者的原中国投行业务主管孙玮投奔后者,而后者中国投资银行业务联席主管赵竟又被前者揽至麾下。

目前,国际投行纷纷开

出重金来吸引精英人才。摩根士丹利日前更是开出了最高达总收入两倍的奖金代码,即对于从竞争对手跳槽过来的投行精英,摩根士丹利将根据其过去 12 个月的总收入给出最高达两倍的奖金,其中一部分以现金支付,一部分留待随后若干年逐年支付。据业内人士透露,美林、瑞银等其他投行也都有各自的“挖角”计划。

陈文辉:鼓励保险业与实体经济捆绑

认为需在四个方面得到政府和社会支持

□本报记者 卢晓平

“政府要提高利用保险手段建设和谐社会的认识;要给予保险业合理税收制度安排;应鼓励保险资金开拓投资渠道并与实体经济捆绑;加强保险教育宣传工作。”中国保监会主席助理陈文辉日前在中国社科院举办的“保险业与和谐社会”研讨会上,希望保险业要在四个方面得到政府和社会支持。

陈文辉认为,我国保险业的发展起步较晚,规模不大,覆盖面有限,距离和谐社会建设的要求还有差距,这就需要保险业加快发展。除了自身努力外,保险业的发展更需要得到政府和社会各界的大力支持。

他提出,政府要提高利用保险手段建设和谐社会的认识。要自觉利用商业保险,充分发挥商业保险机构在运行效率方面的优势,改变过去政府统包统揽、事必躬亲的做法,为保险业发展提供合理空间,为保险业积极服务和谐社会创造条件。

合理的税收安排是他所强调的,他建议,政府要给予保险业合

理税收制度安排,包括尽快给予长期寿险、养老保险以延迟纳税的政策,给专业性强、管理难度高的健康保险抵扣营业税、所得税的优惠等。

因为保险业的发展有利于释放消费潜能,促进资本形成,有利于实现养老保障、医疗保障等社会公益目标,从长远看有利于降低财政负担。国际经验表明,保险的迅速发展离不开良好的税收制度安排。

他希望鼓励保险资金开拓投资渠道并与实体经济捆绑。

陈文辉最后特别强调应加强保险教育的宣传工作,提升全民风险意识和保险意识。

据介绍,三年来,保险服务和和谐社会业绩突出,保险业累计赔款与给付 2838 亿元,其中 2005 年就达到 1136.7 亿元,维护了经济社会平稳运行;保险业为人民群众未来的养老和医疗积累准备金 1.2 万亿元,相当于全国社保基金的 6 倍;三年为企业提供 1166 亿元的融资服务;在 2003 年抗击非典中,向 313 例非典患者赔付 500 多万元,向医护人员捐赠保险保额 2 亿多元。

魏迎宁:银保问题并未根本解决

工行与中国人寿将联合寻求突破

□本报记者 卢晓平 唐昆

17日,中国保监会副主席魏迎宁在北京举行“银行保险高层论坛”上表示,当前银行保险市场正处于一个关键时期,虽然面临非常好的发展形势,但存在的问题并没有得到根本解决。该论坛由中国人寿保险股份有限公司与中国工商银行合作举办。中国工商银行与中国人寿联合宣称,将于二季度进行银保产品结构的调整,以突破目前粗放式的合作方式。

魏迎宁在讲话中指出,当前保险公司和银行要积极创新合作方式,突破目前粗放式经营的合作阶段,实现深层次合作。

他指出,现在的银保合作还停留在银行代售保险产品的低层次,随着市场上银保产品同质化和重投资、轻保障现象日益严重,这项

业务将陷入低利润竞争局面。

2006 年第一季度,全国银行保险市场异常火爆,实现保费收入 411 亿元,比去年同期将近翻了一番,远远高出前两年的增长速度。银保业务的快速增长成为推动全国寿险行业快速增长的主要推动力量。中国人寿与中国工商银行作为业界的重要力量,高居双方合作渠道首位。但进入 4 月以来,随着股市的火爆,部分公司的银行保险业务规模出现了三到四成的萎缩,银保业务的发展再次引起业界关注。

中国人寿和中国工商银行高层领导均表示,双方要进一步扩大合作领域,加大合作创新力度,积极进行制度创新、产品创新、模式创新和技术创新,抵制银保合作不规范竞争,积极引导国内银保市场健康良性发展。

建行推出固定利率个人房贷

我国最早开办个人住房贷款业务的银行——建设银行江苏省分行将从 5 月 18 日推出酝酿已久的固定利率房贷业务。这使建设银行成为目前国内唯一开办固定利率个人住房贷款业务的国有银行。

固定利率住房贷款,是指在商业住房贷款合同签订时即设定好固定的利率。与浮动贷款利率不同的是,固定利率住房贷款在贷款期内不会“随行就市”,即不受国家政策变化及市场利率变动的影响,借款人按照确定的利率支付利息,帮助借款人确定其贷款期内利息支出金额,使其有效规避贷款存续期内利率变动造成财务支出不确定的风险。但固定利率贷款利率比目前的浮动贷款利率略高一些,借款人还要承担利率走低的风险。

据了解,建设银行江苏省分行此次新推出的固定利率个人住房贷款业务分为 3 年期、5 年期和 10 年期 3 个档次。每个期限档次均设定一个利率区间,分别为 6.09% 至 5.64%、6.21% 至 5.76%、6.57% 至 6.12%,信用记录良好的客户均可以享受低限利率。在利率可能渐次走高的背景下,该产品特有的能帮助贷款人锁定贷款成本的优势将越发明显。

据建设银行江苏省分行的理

财专家介绍,目前固定利率个人住房贷款主要适用于关注国内外宏观经济走势、对利率水平变化敏感的购房者,他们对利率趋势有一定判断能力,对于未来的支出有一个精确规划。理财专家建议,购房者应选择与自己最匹配的房贷方式。(新华)

信用社员工冒名农户 挪巨款被判刑

四川省彭州市人民法院近日对一起信用社工作人员冒用农户名义挪用资金数额达 400 万元的案件进行公开宣判,判处被告人王云忠、杨世富有期徒刑各 10 年。

2002 年 1 月,四川省创新生化有限公司负责人胡红云因在彭州市信用联社申请贷款 200 万元未获批准,而又急需资金,遂找到彭州市信用联社主任王云忠,要求以支农再贷款的名义从信用联社贷款 400 万元后归其使用,被告人王云忠同意后给被告人信贷员杨世富讲了情况,安排杨世富办理了贷款手续,由被告人杨世富虚构 16 户农民种植天麻的事实,伪造了 16 户农民在信用联社的支农再贷款信贷资料、贷款合同等,向彭州市信用联社申请得到调剂资金 380 万元,加上信用联社资金 20 万元共 400 万元支农再贷款。

此后,由王云忠安排杨世富冒用 16 户农民的名义将 400 万元贷款领出,同时再将 400 万元以现金方式存入四川创新生化公司的账

户,账目上全部以现金方式以免被检查发现。之后,在 2002 年 1 月 30 日至次年 3 月 3 日期间,该笔资金被全部取现支付,400 万元仍为 16 户农民贷款,且无人归还。

此外,2001 年 10 月 17 日,彭州市西部信用社向信用联社转款 141.70 万元的过程中,被告人王云忠和杨世富利用职务之便,违反规定,私自决定将其中的 50 万元提现后借给三界镇的胡某某使用,2002 年 5 月 13 日才将该笔借款归还。2003 年 6 月,被告人王云忠、杨世富为了归还借给胡某某的 50 万元借款,由被告人杨世富冒用王某某的名义在信用联社贷款 35.5 万元,办理了借新还旧手续,该笔贷款至今没有归还。

法院认为,被告人王云忠利用曾担任彭州市信用联社主任,杨世富利用担任信贷员职务之便,挪用本单位资金和客户资金借给他人,且数额巨大而未归还,其行为均已构成挪用资金罪,遂作出上述判决。(新华)