

沪银监局力推银团贷款 今年规模已达630亿

□本报记者 柴元君

上海银监局日前公布数据显示,据不完全统计,仅2006年上半年,上海银行业金融机构银团贷款项目共17个,合同金额本外币合计约629.28亿元,与2004年同期相比增长285.66%。其中中资银行组建的银团贷款项目10个,合同金额本外币合计约569.08亿元,占比90.43%;由外资银行组建的银团贷款项目7个,合同金额

约60.2亿元,占比9.57%。

上海银团贷款业务的较快发展与上海银监局积极落实银监会有关发展银团贷款业务要求及大力推动密不可分。

过去各银行片面强调做大规模,追求市场份额,独食大型项目贷款,不愿抱团合作,从而使上海银团贷款发展相对迟缓,也造成银行贷款结构失衡、中长期贷款风险上升、贷后管理不足、信贷风险扩大等诸多问题,影响了银行

稳健经营和可持续发展。为改变这种局面,上海银监局成立后积极落实银监会的监管理念,将推动银团贷款业务的发展作为一项工作重点,从政策、机制等多层面多角度创造条件,营造氛围,引导鼓励上海银行业机构组建银团贷款,使银行业金融机构逐步认识到银团贷款所具有的优点,以及对于防范信贷风险的重要作用。

上海银监局表示,上海银团贷款始于上世纪80年代末,为东

方明珠电视塔、南浦大桥和杨浦大桥等上海大型市政建设项目的顺利建成立下了汗马功劳。近几年,沪崇苏隧道、外高桥三期电厂、漕泾热电厂、洋山深水港二期、申通地铁等项目的背后也无不隐现银团贷款的身影。

而通过努力,近年来,上海市各银行开始纷纷加大银团贷款业务的营销力度,银团贷款逐步呈现迅猛发展势头,其业务领域从以前的以重大市政建设项目为主

逐步向重大市政建设项目、大型制造业投资项目、大型社区开发项目及国际大企业循环流动资金贷款等多领域扩展。银团类型也呈现中资、外资和中外资混合银团的多样性,充分发挥了全市中外资银行各自的市场优势。同时,也有力地支持了地方经济的快速发展,增强了商业银行的信贷管理能力,并在一定程度上缓解了信贷市场尤其是大额贷款市场上过度竞争的状况。

深发展加快向零售业务转型

□本报记者 唐雪来 黄金滔

深发展加快向零售业务转型。深发展住房与消费信贷部负责人日前表示,该行今年计划个人贷款增长约50%,并且今后每年保持30%以上的增长速度,预计在2010年个人贷款约占全行信贷资产的40%以上,市场份额会有显著提升,基本实现向零售转型的目标。此外,继“双周供”与“循环贷”之后,深发展将继续推出更多的个贷创新产品,立志要做细分市场的领先者。

据悉,该行的个贷创新产品“双周供”和“循环贷”推出以来,获得了良好的市场表现。截至目前,“双周供”产品的销售约占该行同期贷款发放额的10%，“循环贷”业务也取得预期效果。

有关统计显示,截至去年底,深发展的个贷市场份额在全国14家全国性商业银行中排名第12位,市场占有率不到1%。不过,今年以来,深发展个贷业务呈现快速发展的势头,在相关新产品的推动下,前5个月个人贷款增幅约27%,其中1季度个人贷款增长率居全国性商业银行第2位。

另外,去年在深发展深圳分行开始试点的“个人住房非交易按揭”业务今年以来发展迅速。据深发展深圳分行个人信贷部有关人士介绍,截止目前为止,“个人住房非交易按揭”业务量超过该行当期个贷业务的30%,是该分行销售最好的单项个贷产品。5月初,深发展已经将该项业务向全行正式推广。

自新桥投资入主以来,深发展重点发展零售银行业务的方向很明确。近两年,深发展在零售银行的人员引进、机构改革、流程改造、产品开发等方面做了大量的工作。今年,深发展还与GE签定了1亿美元定向募集协议,募集成功后GE公司将持有深发展约7%的股份。

据悉,深发展已与GE金融集团签订了金额巨大的顾问合作协议,重点指向零售银行业务。目前,GE的大批专家已经进入深发展大厦,在人员培训、流程改造、产品创新等方面提供指导。

万事达力拓国内商务卡市场

□本报记者 夏峰

万事达卡与嘉信力旅运近日宣布,将推出全新升级版的商务差旅数据项目,并提供给在华跨国公司和本地企业更强的商务支付分析能力。

万事达称,这项升级版的数据分析报告是通过万事达卡以网络为基础的报告和开支管理解决方案——“万事达卡智能数据在线TM”所实现的,公司相关人员可以随时获取这些数据。

目前,全球每年的商务卡消费额达到1400亿美元,而国内商务卡市场还处于起步阶段,因此发展潜力巨大。据了解,万事达已经和建设银行、中信银行等有所合作,共同开发国内商务卡市场。

盯上光大 平安再度出手银行

包括广发行在内,传闻或证实平安保险欲参股的银行已有三家

□本报记者 柴元君 马斌

平安保险渴望拥有一家具有影响力的银行的愿望似乎越来越强烈。

知情人士昨天向记者证实,平安保险拟洽购光大银行股份确有其事,但目前双方之间仅仅是开始接触,有关洽购股权事宜并没有实质性进展。

记者致电平安保险,平安保险方面表示对此不发表任何评论。

昨天早些时候有消息称,平安保险正在洽购国内中型银行光大银行的部分股权。消息人士还透露,平安保险的高层已与光大银行洽谈,不过目前仍处于非常初期的阶段,未来能否达成最终协议还不确定。

而一周前刚刚传出平安保险欲收购深圳商业银行51.69%股权的消息。有报道引述知情人士的话称,持有深圳商业银行51.69%股权的深圳市政府,决定按每股2元人民币的价格,转让手上股份给平安保险,双方最近签订了相关协议;但报道同时引述深圳市金融办人员的话称,各方还在谈判,未有竞拍结果。

平安保险发言人随后回应称没有听说过此事。

尽管如此,但种种迹象仍似乎表明,平安正加快在银行业的扩张步伐。包括已经弃手的广发行在内,目前



平安频频出手银行,似乎预示着保险业与银行业的深度合作正在提速 资料图

业务,在开设网点等方面也受到限制,因此在银行业上一直没有能取得很大进展。这也使得平安进军银行业一直“如梗在喉”。

这似乎是平安保险依然频频出手银行的缘由。而更值得关注的是,就在6月9日,从保监会传来的消息称,将允许、支持、鼓励保险公司参股甚至控股商业银行。在这个背景下,平安保险在参股银行上的频频动作就显得寓意深刻。

日前,中国保监会吴定

富主席在“京津保险论坛”演讲中透露,近期保监会又将出台新的保险资金运用政策。其中包括,保监会将允许保险资金投资银行股权(包括上市公司和未上市公司),支持保险机构参股、控股部分管理水平较高、经营效益较好、拥有客户资源的商业银行,进一步加强保险业与银行业的战略合作。

看来,平安出手银行,似乎预示着保险业进军银行业,加快混业经营,加强与银行业的合作将要提速。

全球招聘高管收官

建行首席财务官和风险官花落内部

□本报记者 禹刚

10个月前的2005年9月5日,建行在英国《金融时报》登出1/4版的全球招聘首席风险官广告,从此拉开其全球延揽人才的序幕,而昨日建行宣布已经从内部选拔出首席财务官和风险官,宣告该活动正式落幕。

建行昨日表示,根据公司董事会决议,并报银监会审批同意,任命庞秀生为首席财务官,朱小黄为首席风险官。

庞秀生2005年4月至2006年3月任建行重组改制办公室主任,随后任建行资产负债委员会常务副主任至今;朱小黄2004年11月至2006年3月任建行公

司业务部总经理,随后任建行风险管理委员会常务副主任至今。

建行的新闻发言人席德炎告诉记者,由于要找出具有国际先进风险管理经验,又比较熟悉中国国情,并且语言交流比较畅通的优秀人才非常不容易,建行的全球招聘活动一直没有找到合适人选。

他表示,建行本身的高级管理人才也非常优秀。这次任命的首席财务官和首席风险官,就是采取公开透明的方式,经过严格程序挑选产生的。“他们具备丰富的银行工作经验,对中国的国情和银行改革发展情况比较熟悉,有出色的管理能力,现在他们都是享受政府特殊津贴人员。出任首席官,他们是合适的人选。”

不过业内人士也对此表达出一些建议,新加坡淡马锡旗下

负责收购亚太银行业的亚洲金融控股公司北亚及大中华区总经理陈圣德就表示,今年是中国加入WTO协定后银行业最后一年的缓冲期,“WTO谈的第一点就是自由化跟国际化,其中国际化这一点,我个人认为是最重要的。所谓国际化,就是各种管理运营与国际银行业接轨,这样,当面临到国际人才的时候,他会觉得比较适应。不然的话,这些人会觉得格格不入。”

社科院金融研究所易宪容也表示,从行业特点来看,中国银行业的企业文化与国外差别大于其它行业,要想成为世界性的大银行,要有更宽广的国际视野。例如在风险管理上,国内人才在先进技术运用、经验等方面与国际相比还有一定差距,“内部选拔不一定优于市场招聘。”

“市场招聘的人才,是对公司负责;内部提拔的,从实践来看,有时会对董事长‘负责’,对有人事任免权的人负责”,易宪容表示。易宪容是银监会专业考试委员会专家委员,负责担任银监会海内外公开招聘的考官。

日前,据中行介绍,该行全球招聘的首席风险官董乐明(Lonnie Dounn)由于“个人原因”于今年4月提出辞职,而被

时中行正处于紧锣密鼓准备H股IPO之中。他的辞职,也引发业界对于国际人才是否在中国银行业“水土不服”的争论。

不过亚洲金融控股的主席胡锡道则表示,“留住人才是所有公司都正在面临的问题,我们公司也有”,他强调,公司需要不断调整,为人才提供更大空间。

据建行介绍,首席财务官和首席风险官是公司重要战略决策拟定和执行者之一,他们的工作依董事会要求,对行长负责,并根据其职责协助行长或行长授权的副行长开展工作。

其中,首席风险官主要是负责组织建立银行整体性风险管理政策和策略,并负责建立涵盖信用风险、市场风险、操作风险等在内的全面风险管理组织架构,参加全行层面的重大决策过程,并直接向行长和风险管理委员会汇报资产质量和风险管理情况。同时,将作为牵头审批人参加信贷项目的审批工作。

据建行人士透露,具体安排是,总行设首席风险官,一级分行设风险总监,二级分行设风险主管,向县级支行派出风险经理。建立以纵向的“负责报告线”为主、以横向的“报告线”为辅的矩阵报告线路。

推动农村金融机构人力资源改革 银监会要求按省规划定岗定员

□本报记者 唐昆

银监会日前出台《关于优化农村合作金融机构人力资源结构的指导意见》,开始推动农村金融机构人力资源改革,银监会认为这是上述机构5-10年内分期分批过渡到现代金融企业的重要保证。

银监会要求,农村合作金融机构以省为单位,通盘规划定岗定员,竞争上岗、用工方式、分流退出、薪酬分配、劳动保障等劳动用工制度改革方案,各机构要具体落实优化人力资源结构的各项措施,配套推进劳动用工制度改革,为优化人力资源结构创造条件。

现阶段,全国农村合作金融机构员工队伍总体上呈现数量庞大、年龄老化、学历偏低、效率低下的特点,与改革和发展的矛盾越来越突出。在75.5万名员工

中,40岁以上员工占比48%,专科学历员工占37%,本科及以上学历仅占8%。

指导意见称,农村合作金融机构要树立人力资源是第一资源的理念,逐步建立一支结构合理、素质优良的员工队伍,用3-5年时间,使员工总量与业务发展基本适应,基本解决员工年龄老化问题,总体文化程度得到持续提高,专业技术人员的高、中、低比例基本匹配,员工的分布趋于合理。

到2016年,形成与现代金融业发展要求相协调的员工总量、年龄梯次和文化、专业、分布结构,具备现代金融企业经营管理、风险管理、市场运作和业务创新等方面的专业知识的高层次复合型人才,核心人才能够满足需要,建成高素质的经营管理人员队伍和一支高水平的专业技术人员队伍。

高盛利润近翻番 保尔森交完美答卷

□本报记者 禹刚 王丽娜

第二季度刚刚结束,华尔街各大投行纷纷传来捷报。继雷曼兄弟刚刚公布第二季度业绩大幅增长47%后,全球最大的证券公司高盛本周二也宣布第二季度其业绩同比增长167%,创下历史第二新高。

高盛公司首席执行官保尔森(Henry Paulson)领导公司经营两年多来,终于在将接替斯诺出任下一任美国财长职务前交出了一份满意的答卷。

根据高盛本周一发布的第二季度财务报告,受益于投资银行收入及证券交易收入的大幅增加,在截至今年5月26日的第二财季中,该公司净利润达到23.1亿美元,合每股盈利4.78美元,与去年同期的8.65

亿美元相比,本季度净利润增长167%,而与今年第一季度相比则下跌7%。高盛第二季度营业收入达到101亿美元,比去年同期增长110%,而比今年第一季度却下跌2%。

在高盛的各项业务中,投资银行与资产管理的营业收入在第二季度也分别创下历史第二新高。其投资银行业务第二财季营业收入比去年同期增长87%,达15.3亿美元;并购业务的营业收入比去年同期增长58%;作为公司最大的业务,固定收益业务营业收入达到43.2亿美元,比今年第一季度增长15%,比去年同期增长184%。高盛首席财务官David A. Viniar表示,固定收益部分中的所有业务在今年第二季度的表现均比第一季度要好。

瞄准中、印、日、韩等地优秀私人企业 凯雷亚洲将再砸6.68亿美元

□本报记者 陈中小路 卢晓平

凯雷集团昨日宣布,已为凯雷亚洲增长基金(Carlyle Asia Growth Partners III)成功筹集6.68亿美元资金,这些资金将主要对中国、印度、日本及韩国等亚洲最重要的经济体系中增长记录良好、处于扩张阶段的各行业优秀私人企业进行投资。

凯雷基金董事总经理祖文萃对此表示:“凯雷是首批从事增长基金投资的公司之一,主要投资于拥有杰出的管理层、良好的业务纪录、独特而经过考验的高效运营模式以及拥有广阔潜在市场的公司。相对于传统风险基金投资,凯雷的增长基金投资策略更能确保投资者以较低的风险获得更理想的回报。”

目前,凯雷旗下基金已在亚洲进行了三项重大投资,包括2000万美元注资印度制药公司ClarisLifesciences,2500万美元投向中国最大的私人信贷担保公司中科智担保集团有限公司,以及最近颇受关注的中国最大的实木地板生产商及经销商安信地板,而这项投资为2750万美元。

“凯雷亚洲增长基金在中国的投资目标是那些面向中国市场,由本土企业家经营的国内企业。”祖文萃进一步强调,凯雷亚洲增长基金将成为推动中国民营企业不断发展的催化剂。

据了解,凯雷亚洲增长基金是凯雷亚洲增长基金团队的第三只基金。而除了凯雷亚洲增长基金III之外,凯雷亚洲增长基金团队同时也管理着凯雷亚洲创投I(1.59亿美元)及凯雷亚洲创投II(1.64亿美元)两只基金。该两只基金分别在2000年及2002年创立,自创立以来已对37家公司作出投资。

邮储银行或明年赴港上市

邮政储蓄银行尚未正式挂牌,但已经希望“赶车”上市筹资。昨天有香港媒体报道,中国邮政储蓄银行计划2007年初赴港上市,筹资最少20亿港元,不过该报道也坦言,目前仍有很多问题有待解决。国家邮政总局有关人士对此未予以正面回应。

目前正在筹建中的中国邮政储蓄银行已获得国务院批准,年内即将正式挂牌。根据邮政整体改革的方案,邮政储蓄银行确定仍然将由邮政集团控股作为大股东。中国邮政长期以来保持着“只存不贷”的经营状况,虽然坐拥高达1.2万亿元的储蓄存款,全国拥有3.6万个网点,储户数量达2.7亿户,但长期的“只存不贷”使得邮储的金融人才极为匮乏。目前,中国邮政储蓄年营业收入达200多亿元,1.2万亿元存款中存放在央行的有8000多亿元资金。除此之外,目前中

国邮储的存款主要用于和银行之间的协议存款、同业拆借及购买国债等用途,都处于盈利状态。在还未正式挂牌之际,就传出要去香港IPO的消息。之前建行、中行已相继登陆香港交易所。

在邮储银行挂牌之前,邮政金融的混业之路却已经初现端倪。今年3月底,在签订合资协议3年之后,国家邮政总局和法国国家人寿各占50%股份的中法人寿保险公司开业;5月,由国家邮政总局参股24%的中邮创业基金公司正式成立。

今年4月中旬,国家邮政总局、北京邮政局和中国集团总公司分别出资2.24亿元、1.68亿元、1.15亿元人民币现金,增资华弘证券,目前正在成为巨田证券的潜在买家,可以说,邮政系很可能在诞生之际就摆出金融控股公司的“大场面”。(新京报供稿)