

东方资产之痒:注资 10 亿求券商全牌照

筹建的新证券公司注册资本将达到 20 亿元,并申请创新类券商资格

□本报记者 袁靖 周翀

记者昨天从东方资产管理公司了解到,在重组浦发证券基础上拟成立的新证券公司已基本筹建完毕。记者昨天了解到,东方资产管理公司拟对新的证券公司注资 10 亿多元人民币,使该公司的注册资本达到 20 亿元,并将随后申请创新类券商资格。

东方资产管理公司的一位

工作人员透露说,新的证券公司将在收购浦发证券营业部的基础上建立,但新证券公司的名称仍未最后确定。东兴证券曾经作为待选名称,但内部对于这个名称的认可程度不高,所以最终的名称还在讨论之中。

不过新证券公司原定于 8 月底完成的第三方存管尚未完成,这将影响创新类券商资格

的申请。信达资产管理公司总裁田国立曾公开对媒体表示,会努力争取券商全牌照的资格。此次东方资产管理公司欲出手创新类券商的行动,无疑是用行动表示希望获取全牌照的决心。

尽管证券业务资格的牌照已经放开,但证监会此前曾表示,资产管理公司转型券商并非当然享受“全牌照”,这些券商也不是当然的创新试点类公

司。只有经过内外调理,逐步达到监管要求,成为优质公司之后,才可以允许其经营自营业。而证监会做出此项决定的最主要原因,是出于防范风险的考虑。

相对于证监会的谨慎,证监会的有关部门却比较希望资产管理公司作大。一位银监会的人士对上海证券报表示,做大一个证券公司对于资产管理公司来说非常有利。他认为

一个强大的证券公司,可以弥补很多不良资产处置方面的亏损。

他表示,债权处置将只是各资产管理公司未来主营业务的一部分,物业经营、证券、担保等金融业务的比重将逐步上升。尽管他认为短期内,资产管理公司在证券、基金等领域成为市场主角的难度比较大,但多元化金融控股集团的发展方向是明确的。

大众版网上银行被指泄密风险高

据报道,在银行网站上输入银行卡卡号加上密码,就很容易注册成功的“大众版”网上银行,让许多用户免去了跑腿之苦。中国金融认证中心 10 日发布风险提示说,在用户对网银安全常识和潜在风险缺乏了解的情况下,安全级别较低的网银大众版成为案件比较集中的环节,容易造成“卡号”和“口令”被窃取。

中国金融认证中心专业人士 10 日提醒说,“卡号”和“口令”是用户很重要的私密信息,一旦用户登录了假网站、或个人电脑上被植入了木马等类似的病毒,则卡号或密码就会被窃取,进而造成资金风险。

而专业版的功能比较全,如可以查询、交易转账等,安全级别相对较高。不少银行专业版网银给客户提供了“数字证书”,即一个包含个人身份信息的电子文件,是用户的“网络身份证”,同时还能保证用户在互联网上传输的信息不被非法篡改或窃取,由第三方认证机构颁发。如果用户和银行出现纠纷,独立于银行和用户的权威第三方的安全认证机构还可以为银行或用户双方提供相应的证明资料。(新华)

上海即将推出金融英语考试

上海市通用外语水平等级考试办公室日前宣布,将于今年 11 月在本市正式推出金融英语考试(Financial English Test),以期在上海进而在全国范围内迅速培养一批熟悉国际金融英语的专业人员,加速国内金融市场与国际金融市场的接轨。

该考试注重测试的是参加考生对一般金融业务的熟悉程度,因此,考试的内容将涉及银行、外汇、证券、基金、保险、会计等多方面的基本知识,以及英语的听力理解能力。

该考试将颁发两种证书,其中考试成绩达 80 分以上者将获得合格证书;考试成绩达 130 分以上者将获得优秀证书。据悉首次考试初步定为 2006 年 11 月 18 日,以后将在每年的 11 月 18 日和 5 月 18 日举行。(林如)

亚行支持中国建立清洁发展基金

□本报记者 苗燕

记者昨天从亚洲开发银行了解到,亚行与中国政府达成了一项清洁发展机制计划。该项目总费用为 80 万美元,其中 60 万美元来自亚行的赠款,中国政府将提供 20 万美元。该笔资金将用于支持中国建立清洁发展基金,开发中国数十亿美元的清洁发展机制收入。据了解,该项目期为一年,拟定于 2007 年 7 月结束。

据亚行的相关人士介绍,根据设立该基金的相关规定,目前在中国的多个清洁发展机制项目所创造的收入,将用于支持国内气候变化相关的活动。在国际机构的支持下,该基金将管理清洁发展机制项目的收费,促进国内清洁发展机制项目,以及其他与环境变化相关项目和活动的实施。

关注工行上市进程

备战上市 工行首席风险官敲定

□本报记者 郑尚 袁靖

近日,据知情人士透露,工商银行已经锁定其首席风险官等高管人选。工行信贷管理部原总经理魏国雄将成为该行首任 CRO(首席风险官),这意味着工行全面风险管理组织架构已经逐渐成型,而这对该行的两地上市也具有重要意义。

在此之前,率先改革的中国银行、建设银行已经分别任命了其首席风险官。

与之相比,工商银行 CRO 的任命显得波澜不惊。原信贷管理部总经理魏国雄在工行具备相当威望,而且在信贷风险管理等方面颇有建树。不过,对魏国雄的任命也并非一帆风顺。董事会曾经以职位定位不明和海外招聘等理由提出异议。

海外机构对工行高管的稳定持赞赏态度。香港一位不愿透露姓名的投行人士向上海证券报表示,“工行高层在四大行中最为稳定,而且重视内部提拔,忠诚度相对较高,这都是机构投资者所希望看到的。”他认为比较其他银行高管“走马观花”般的轮换,工行管理层的稳定与高效是一大亮点。

“在信贷管理、风险管理方面国内银行的理论水平并不低,主要在于是否具备执行力。”工行内部一位人士也告诉本报记者,魏国雄属于从工行内部一步步成长起来的高管人员,对整个金融环境和工行风格了如指掌,其执行力远非外聘人士可以比拟。

不过业内人士也对此表达到一些建议,新加坡淡马锡旗下负责收购亚太银行行业的亚洲金融控股公司北亚及大中华区总经理陈圣德向本报表示,今年是中国加入 WTO 协定后银行业最后一年缓冲期,“WTO 谈的第一点就是自由化跟国际化,国际化这一点,我个人认为最重要。所谓国际化,就是各种管理运营与国际银行业接轨。这样,银行所雇用的国际人才会觉得比较适应,否则他们会觉得格格不入。”

在就任信贷部总经理前,魏国雄还曾任工行浙江省分行金融研究所副所长、湖州市分行副行长、温州分行行长、浙江省分行副行长等职。



本报记者史丽资料图

前八月贷款新增 2280 亿

未投向内蒙古违规项目

□本报记者 郑尚

在年初以来的信贷热潮中,正在备战 IPO 的工行显得比较冷静。

工行昨日透露,截至 8 月底,工行境内各项贷款余额为 34172.51 亿元,比年初增加 2280.57 亿元,增长 6.67%。这在大中型银行中属于最低值。相比于其他银行,工行三、四季度信贷业务开展的空间将会更大。此外,该行还称在内蒙古新丰电厂等违规项目中并无贷款。

数据显示,近两个月来工行信贷投放略为加快,工行上半年新增贷款 1462 亿元,7 月份新增贷款 514 亿元,由此估算该行 8 月新增

信贷约为 300 亿元,专家预计全年该行信贷投放将接近 3000 亿元。

工行相关负责人表示,新增贷款主要投向了优质项目、企业短期融资、小企业及个人消费领域。前 8 个月,工行优质项目贷款新增了 1000 多亿元,小企业贷款新增 415.77 亿元,个人消费类贷款新增了 248.25 亿元,票据贴现和贸易融资新增了 274.83 亿元。

截至 8 月底,工行小企业贷款余额达 1249.91 亿元,比年初增加 400 多亿元。目前工行的贷款分布在 23867 户小企业中,比年初增加了 5090 户。同时,工行对小企业的不良贷款率不

到 2%。

在个人贷款业务方面,8 月底工行个人贷款余额为 5349.20 亿元,在全部贷款余额中的占比为 15.65%,个人贷款客户数接近 500 万。前 8 个月,工行个人贷款新增了 248.25 亿元。

作为目前国内第一按揭银行,8 月底工行个人住房贷款余额为 3929.26 亿元,比年初增加 166.4 亿元,新增个人住房贷款占个人贷款新增额的 73.4%。同时,工行其他个人消费类贷款余额 734.22 亿元,比年初增加了 286 亿元。

另外,工行人土称,在内蒙古电力集团中的贷款都经过了正常评估和审批,并全部投向了经过正式批准的项目。

确认工行、兴业、中信评级

惠誉:工行资产质量指标依然偏弱

□本报记者 柴元君

惠誉国际评级昨天确认了中国工商银行、兴业银行和中信银行的评级。

惠誉同时认为,工行独立评级为 D/E,支撑评级为 1,评级前景为稳定。上述评级反映出工商银行经过去年政府注资后,财务状况得到改善,独立评级的

前景正面,资产质量、盈利能力和风险管理有待进一步加强。

惠誉指出,与同行相比,工商银行的资产质量指标依然偏弱,不良贷款与总贷款的比率为 4.7%,坏账准备金拨备覆盖率为 54%,特殊关注类贷款与总贷款比率为 9.2%。与其他同等规模的国际性银行相比,工商银行的

收益相当微薄,尽管与国内同行基本持平,其 2005 年资产回报率仅为温和的 0.6%。在去年政府采取支持措施后,该银行的资本充足率明显提高,预计在其 IPO 后将进一步增强。

惠誉还确认兴业银行独立评级为 D/E,支撑评级为 4,中信银行独立评级为 D/E,支撑评级为 3。

李军或将出任交行行长

□本报记者 夏峰

昨日有外电报道称,交通银行新行长的人选已经确定,现任副行长李军将担任此职,该任命将于近日宣布。交行新闻处对此表示,尚未接到任何关于新任行长的正式消息。

交行内部人士昨日告诉记者,上述说法已在该行内部流传,但没有正式渠道的证实。此外,自从张建国行长离开交行后,行长一职一直空

缺,并没有哪一位副行长履行代理行长一职。

交行本次行长变动始于 7 月底。时任行长的张建国被调至建行,接替张振明留下的行长一职,后者则调任中信集团担任副董事长、总经理。

目前,交行新任行长的候选人为该行 4 位副行长,包括李军、彭纯、钱文挥和王滨,而流传的热门人选为李军与彭纯。据了解,李军进入交行已经有 16 年,2000 年开始担任交行副行长,同时兼任交行董事会

执行董事,目前主要分管授信等部门;彭纯属学者型银行家,进入交行 12 年,2004 年出任交行副行长,兼任董事会执

行董事,主要分管风险管理和企业文化等。

交行董事长蒋超良上月在港表示,该行新任行长最迟将于 10 月份之前确定。蒋超良当时称,一旦完成遴选行长的法律程序,经过人事薪酬委员会审核、董事会聘任并获经中国银监会资格核准以后,就会按照信息披露

的要求,对外披露新任行长的信息。

根据交行的公司章程,行长的聘任和解除由董事会决定,董事长也可向董事会建议行长的候选人。此外,根据监管要求,新任行长的任命还需要报相关监管部门。根据公司章程第二百一十条规定,“根据国务院银行业监督管理机构的有关规定,高级管理人员的委任,须经国务院银行业监督管理机构任职资格审核。”

招行公开招股今结束

国际配售超额约 25 倍 公开发售超额约 50 倍

□本报记者 王丽娜

香港市场下半年首只重磅股——招行将于今日中午截止公开招股情况,据承销团人士透露,目前市场对招行公开招股反应热烈,至少获 50 倍以上超额认购,而国际配售也获约 25 倍超额认购。

“截至目前我们证券行借出的招行孖展总额已经达到 18 亿港元。”香港信诚证券联席董事连敬涵昨对记者表示。自上周五以来,招行公开招股部分已派发了 150 万份申请表格。据香港媒体统计,香港 9 家证券行截至昨日借出的招行孖展总额已经达到 500 亿港元,即招行 H 股公开招股已获超额认购约 50 倍。

另据承销团人士透露,目前已有 11 名企业投资者认购招行,其中

包括以私人名义认购的长江实业主席李嘉诚、以恒基地产名义认购的李兆基、通过周大福认购的新世界发展主席郑裕彤、新鸿基地产、合和实业、九龙仓、嘉里集团、东亚银行、南丰集团、信和置业以及华人置业。

招行此次上市共发行 22 亿股 H 股,其中 20.9 亿股为国际配售,1.1 亿股为公众认购,招股价介于 7.3 港元至 8.55 港元。招行 H 股的最终发售价将在 9 月 15 日确定,预计将于本月 22 日挂牌上市。目前,据承销团人士透露,鉴于招行此次招股反映比较热烈,不出意外,招行将行使 10% 的超额配售权,即增发 2.2 亿 H 股。如果以招股价上限 8.55 港元计算,招行 H 股此次的集资金额将达 206.9 亿港元。

恒生银行获批 QDII 资格

□本报记者 夏峰

恒生银行昨日宣布,该行已获得中国银监会批准在内地分行开展代客境外理财业务资格(QDII)。这也是继东亚、汇丰、花旗和渣打之后,又一家获得 QDII 资格的外资银行。

恒生银行副董事长兼行政总裁柯清辉表示,获批 QDII 资格能够使该行进一步为内地居民及企业提

供理财服务。“由于内地居民越来越熟悉香港市场,香港将可在 QDII 计划中受惠。”

恒生银行称,该行将向国家外汇管理局申请购汇额度,以配合在 QDII 计划下推出以人民币作价的产品。

恒生银行目前在香港拥有超过 145 家分行与自助理财中心,以及 13 家商务理财中心,在内地则设有 14 个业务网点。

迄今“零坏账”

第二批邮储存单质押贷款试点将亮相

□本报记者 但有为

记者日前了解到,自今年 3 月 19 日福建、湖北、陕西三省邮政储蓄存单质押贷款业务试点开办以来,截至 8 月 31 日,已累计发放贷款 3.01 亿元,没有出现一笔坏账。同时,国家邮政局邮政储汇局日前明确,第二批试点省(区、市)必须于 9 月 20 日前开展业务。

据了解,第二批试点省(区、市)指的是银监会 8 月 14 日刚刚批准试点的北京、山东等 10 个省份,更早的 7 月 17 日,银监会下发的《关于加快推进邮政储蓄小额存单质押

贷款试点工作的意见》,邮储存单质押贷款试点工作取得明显成效,建议扩大试点范围,调整单笔贷款限额。

为此,他要求各试点省(区、市)局妥善处理好业务试点过程中的各种矛盾,尤其是要处理好投入与产出间的矛盾、储蓄业务思维模式与信贷新业务间的矛盾、严谨的业务操作与客户求快求便之间的矛盾、严格的业务检查和人力资源紧张间的矛盾。同时,新增 10 省(区、市)试点局要继续做好宣传工作,开展业务时间最迟不得超过 9 月 20 日。

浙江拍卖“拍卖行”

12 日,在浙江产权交易所大厅,浙江国信典当有限责任公司、浙江国信拍卖行有限公司 77.78% 国有股资产包在经过 113 轮的竞拍后,最终以 4980 万元成交,比起拍价 2706 万元高出 2274 万元。杭州广赛电力科技有限公司竞得标的,转、受让双方当场签订产权交易合同。

专家建议

金融监管要适应金融创新

□本报记者 禹刚

金融创新正是目前银监会工作重点之一,全球著名的金融咨询公司奥纬咨询(Mercer Oliver Wyman)总裁德里(John Drzik)昨日建议,在支持创新方面监管部门必须尽可能拓宽监管政策使之适应更为复杂的产品或创新服务项目。

德里在接受记者采访时表示,一些新的监管措施可能会遏制本土的金融创新,另外过严的监管会增加金融机构的成本,从而牵制其提供各项服务,后果可能是减少产品种类或限定客户对象。

他建议,在支持创新方面,监管部门的原则应该是“不要损害”。其中在混业经营的背景下,要以通盘整体的方式来监管金融机构的各项

业务,“而不是将各个行业割裂开来,比如银行业、保险业、证券业等,这种割裂的做法将不可避免地扭曲金融服务业各子行业的竞争和创新。”

德里同时强调了其他四个建议:首先确保金融系统的安全和健康,保护借款人和投资者;其次,适应更为复杂的产品或新的服务项目;第三是有效地平衡风险/回报建立激励机制,第四则是防止道德危险。

德里还介绍,西方金融市场最重要的创新之一是客户并不能直接看到的,那就是风险量化分析技术的发展。这种创新极大地提高了金融机构对不同的客户、产品和渠道面临的各种风险和收益率的认识和理解。

两岸金融学术研讨会在蓉召开

由中国金融学会和台湾中华经济研究院、台北金融研究发展基金会联合举办的第十二届两岸金融学术研讨会于 2006 年 9 月 12 日在四川成都举行。

以中国金融学会副会长易纲为团长,大陆金融业务主管部门以及 40 多家银行、证券、保险机构 180 多位代表组成的大陆代表团参加了会议,我国台湾方面组成了以安泰银行董事长邱正雄为团长,台金融业务主管部门及岛内主要的银行、证券、保险机构 90 余人参加的代表团与会。

会议指出,海峡两岸经贸合作,不仅直接带动了台湾地区经济的转型与产业升级,增加了台湾外汇储备,成为台湾经济发展的重要动力,而且对祖国大陆经济发展也起到了积极的促进作用。

目前,台湾已有 7 家银行、14 家证券公司、11 家台资保险公司在大陆设立了代表处,1 家两岸合资的寿险公司在大陆设立并运营。两岸商业往来也于 2002 年起开始了直接业务往来。

(柴元君)