

今年前八个月案件高发压力依然存在

5大国有银行已发现182起违规

□本报记者 吴缙诗

据银监会权威人士介绍,截至8月底,工、农、中、建、交五大国有银行今年共发现了182起违规事件,案件高发的压力依然存在。早在去年2月,为了督促银行业金融机构加大对防范操作风险的工作力度,有效遏制银行业案件的高发态势,银监会就在全国范围内开展了大规模的银行业案件专项治理工作,以“降低案件发

生率、提高案件成功堵截率”为工作目标,纵深推进案件专项治理工作。据业内人士介绍,银监会为此先后组织召开了八次案件专项治理工作会议,提出13条监管要求,建立了案件专项治理工作责任制和监督检查制度,并与高检、公安、审计署、中纪委建立了案件查防的部际协调机制。

据最新的数据显示,截至今

年上半年,银行业金融机构累计发生案件480件,同比减少89件,比去年下半年减少240件;其中,百万元以上案件134件,分别比去年同期和去年下半年减少26件和33件。

这其中,随着案件排查力度的加大,大量历年陈案暴露,480件案件中,有332件为2005年以前作案的陈案,其中120件为2002年以前的历史陈案。银行业金融机构案件堵截能力明显加强,上半

年成功堵截案件242件,比上年同期多堵截25件,案件成功堵截率33.25%,同比提高5.91个百分点,防范案件损失5.16亿元。

据银监会官员此前介绍,从目前情况看,银行业案件形势出现四方面积极变化:一是大要案数量不断下降。从2005年第二季度开始,当季发生百万元以上的案件数量总体上呈逐季下降态势。其次是案件自查发现能力有所提高。2005年案件的自查发现

率65.5%,同比提高3.8个百分点;今年前7个月,自查发现率达69%。

还有一个变化是涉案资金挽回率逐步上升。2005年共挽回案件资金14.7亿元,涉案资金挽回率27.9%;今年前7个月共挽回案件资金12.6亿元,涉案资金挽回率40%。最后则是涉案人员处理力度明显加大。2005年案件专项治理以来,银行业金融机构共处理涉案人员1997人。其中,处理管理人员739人,刑事处罚658人。

中国CFA会员数增长翻倍

□本报记者 禹刚

据CFA协会昨日公布,12314位特许金融分析师(CFA)考生通过了CFA项目的最后一个级别的考试,目前正在完成其他要求来获得他们的CFA特许资格认证。

CFA协会亚太地区董事总经理简世坤博士(Jan R. Squires)透露:“全球对CFA资格的需求导致报名参加12月份举行的一级考试的考生人数有了大幅增加,从2005年的32000位考生增加至2006年的42000位。同时,CFA协会会员数在印度增长了71%,中国是108%,而亚太区会员数则整体增长了22%。”

他表示,全球对特许资格认证,对于雇主和投资者的价值的认可,再加上金融服务业的发展,促使了CFA考试报名人数的增加。他说:“CFA协会预计其CFA特许资格认证持有人的数量将从现在的约74000将上升至2007年初的近80000人。”

另外,在今年通过了第三级(也就是最后一级)考试的考生也必须满足在投资行业工作3年的最低工作经验要求(2007年7月1日后要求4年)、签署遵守CFA协会的《道德操守》和《专业行为准则》、申请成为一个CFA协会会员协会的会员并成为CFA协会会员。在参加CFA项目的人当中,只有五分之一的考生能够最终成功获得CFA特许资格认证。CFA协会预计大部分通过2006年6月份第三级考试的考生,可以在2006年12月之前满足上述要求。

亚行贷款支持新疆公路建设

亚洲开发银行官员10月下旬考察了位于新疆境内的国道314线库车勒——库车高速公路实地,并与新疆维吾尔自治区交通厅达成协议:决定提供1.5亿美元贷款,用于这条大通道的建设。

这一项目是《中亚区域合作综合行动计划》中亚开发银行2006年至2008年投资的重要内容。10月20日,中亚区域合作第五次部长会议通过了该计划。今年年初,亚洲开发银行已承诺向新疆提供60万美元赠款,用于库车勒——库车高速公路前期准备工作。

国道314线北起乌鲁木齐,穿越天山,向南直达中国与巴基斯坦边境口岸红其拉甫,全长1880公里。库车勒——库车高速公路项目,起自库尔勒市,途经轮台县,终于库车县,全长296.5公里,为双向四车道高速公路,总投资39亿元,计划于2007年8月开工建设,2010年8月建成通车。

库车勒——库车高速公路是国家高速公路网和中亚区域公路网的组成部分,它的建设将有利于亚洲公路网的建设,对于促进中国与中亚、西亚和欧洲的经济往来以及新疆经济发展具有重要作用。

(新华)

关注小企业贷款

全国小企业贷款余额逼近2.7万亿

□本报记者 苗燕 唐昆

随着监管机构对小企业贷款政策的不断落实,昨天,银监会的一位人士日前对上海证券报透露说,今年1月-9月份,全国小企业贷款增长额接近2300亿元人民币,其中,7月-9月份的增长速度较快,约为870亿元。这一增速,均大于今年1、2季度的增速。

据估算,今年1月-9月份,主要银行业金融机构小企业贷款余额将逼近2.7万亿元。

银监会主席刘明康10月25日在银监会第四季度经济金融形势通报会上透露,截至2006年6月末,主要银行业金融机构小企业贷款余额2.64万亿元,比年初增加1412亿元;授信小企业数量为77.9万户,比年初增加1.59万户,不良贷款率下降1.87个百分点。

据了解,1月-9月份小企业贷款增加额最多的省份是江苏省,增加额为570亿元,相当于全国增加额的四分之一。

据了解,目前小企业贷款已经成为各大金融机构争相“抢食”的新领域。

今年8月底,工行的小企业贷款余额突破了1000亿元。而一直从事小企业贷款的农行,截至今年7月,共有小企业信贷客户40.9万户,小企业贷款余额7570亿元;并在总行和省分行设立了专门的小企业信贷部。

股份制银行自然不甘示弱,9月1日,中信银行宣布5年内向小企业增加信贷投放1000亿元;华夏银行给符合条件的小企业开出最高1000万元的贷款额度,比业内普遍认同的500万元最高贷款额高一倍。

城商行也一直坚持扮演着小企业贷款的中坚力量。

过去小企业贷款难的问题正在得到逐步解决。银监会主席刘明康今年9月份曾专门就推进小企业贷款问题召集各银行召开了一次工作会议。要求加快开发小企业贷款风险定价等贷款管理新技术,形成一套自成体系的授权、审批、管理、核算、考核、激励、审计、问责负责机制,切实改变地区之间及机构之间工作发展不平衡的局面,深入推进小企业金融服务工作。

10月8日银监会发布了《商业银行小企业授信工作尽职指引(试行)》,从银行业方面为小企业融资松绑。

组织架构不明 城商行内控遭掣肘

□本报记者 禹刚

随着国有商业银行股改上市进入尾声,全国城市商业银行的改革成为市场新的关注目标,在昨日清华大学和浦瀚公司(Protiviti)联合发布的“全国城商行内控机制调研”报告会上,组织架构不清晰成为影响城商行进一步发展的主要掣肘。

清华大学和浦瀚公司这项针对城市商业银行的调查发现,大部分城商行虽然已经建立了现代公司治理架构,但是在职责划分上还不够清晰,造成某些角色的重叠,影响监督和执行机构各自职能的发挥,不能很好地发

挥出董事会、监事会和管理层在公司治理中的作用。

此外,在内控方案和政策方面,有接近三分之二的受访者认为他们机构的内控方案和政策是由董事会或其下设的审计委员会审批。只有43%的受访者表示是由董事会/审计委员会来批准及确认内部审计方案和政策,而其余的银行是由其他部门或通过其他方式来批准及确认,这与银监会要求的“董事会/审计委员会才是负责审批内部控制和内部审计方案和政策”的规定存在一定差距。

调查还发现,城商行在信息系统建设方面普遍薄弱,在风险识别和处理、数据准确性等方面

人为影响因素过大,对自动系统和标准化方法的使用不足,存在一定的风险隐患;而且大部份内控工作的实施、评估、监测、沟通及培训皆以内部人员为主导,仅约25%的受访者所在的银行邀请了外部专业机构参与内控体系建设。

此次调查共向100多家城市商业银行发出问卷,收回的59份有效问卷来自48家银行的受访者。所有被调查者都不同程度地参与了内控工作,因此调查所反映的情况应该比较接近当前的实际情况。

清华大学经管学院副教授张陶伟向记者表示,去年开始,外资银行纷纷选择城市商业银

行作为合作对象,城商行自身也积极准备上市,外资参股和增资扩股等从客观上加快了城市商业银行的改革进程,使其在经营理念、技术力量和管理机制方面发生了新的变化。

但是张陶伟强调,如何有效利用这些资源,真正落实与投资者的合作协议,推进成果和技术的转化,尽快建立起有效的公司治理机制,仍然是城市商业银行面临的重要任务。他建议城商行需要从组织架构上理清各机构的职能,将监管层与执行层的功能进行区分,以确保监管者的独立性和客观性,也使执行层的工作能顺利进行,这是建立有效内控体系的前提条件。



小企业贷款正在成为众多金融机构争相“抢食”的新领域 资料图

三季度沪上小企业贷款放量增长

□本报记者 邹靓

今年三季度,上海市中资银行小企业贷款市场空前繁荣。

来自上海银监局的最新统计数据,截至今年9月末,上海市中资银行小企业贷款余额1824.61亿元,比上季末增加188.64亿元,比年初增加354.80亿元。即三季度新增小企业贷款超过了上半年增量的总和。

同时,上海市中资银行小企业贷款增速高于各项贷款11.27%,比年初增长19.06%。小企业贷款余额占各项贷款的11.88%,比上季末上升0.47个百分点,比年初上升1.13个百分点。

然而,来自中资银行小企业信贷市场发展空间巨大,“各行通过加大微型和小微企业的信贷拓展力度,简化微型企业授信环节和审批流程,使得小企业信贷开始出现规模效应”。

同时,来自中资银行小企业信贷部门负责人的说法又有不同。一股份制银行上海分行信贷部负责人表示,单从数据上来看并不能完全说明问题。

上述人士表示,“各行对

小企业泛指各类所有制和组织形式的小型企业及个体经营户。通常从企业规模角度将中型和小型企业统称“中小企业”,与“小企业”不同的是,在贷款难问题上远没有后者那样存在着普遍性和复杂性。

小企业信贷的统计口径并不一致,有的银行对资产规模3000万以下的都算作小企业的第二梯队,增量规模大致在20-35亿元之间。

某股份制银行信贷部负责人表示,目前在贸易融资方面,中外资银行已经形成直接竞争。“外资银行如花旗在小企业信贷方面一直都以贸易融资见长。相比于房产抵押贷款,贸易融资靠循环信贷赚取结算环节上的利润,从单笔业务来看收益较低,但是通过资金周转总体收益远高于房产抵押贷款,且风险也比较低。”

但他同时也指出,小企业信贷在各大银行都还处在发展初期,对风险控制要求较高。而国有银行、股份制商业银行、农商行分别相对专注于不同的业务领域,形成了错层竞争,对培育市场未尝不是件好事。

整体设计 农行分步实施人力改革

□本报记者 苗燕

据农行有关人士透露,农行人力资源综合改革动员大会在农行人力资源综合改革动员大会明确:“此次改革,是农行完善内部管理机制、实行股份制改造的一项基础工作。”

作为四大国有商业银行中唯一一家尚未股改上市的银行,农行的改革进展一直在吸引各方面的注意力。

据了解,农行本次改革的总体思路是,坚持“整体设计、有效对接、分步实施”的原则,创新人力资源管理基础,全面构建高效协调的组织架构,建立清晰有序的岗位体系、科学有效的绩效管理体系和公平合理的薪酬管理体系。

本次改革的内容主要包括制定人力资源战略规划,梳理业务流程和优化组织架构,建立清晰有序的岗位体系、建立规范有效的绩效管理体系、建立公平合理的薪酬管理体系等五大模块。

农行问题专家,中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇对上海证券报表示,农行的改革方向是在朝着整体改革的方向在走。而本次改革对农行来说不仅是

一次内部整合和业务流程的再造,更要实现总行与一级分行、二级分行等的管理链条对接。

郭田勇指出,一家银行的单一内部改革,提高的是效率、业绩。对分行业务和人员重新进行调整,可以加强营销、加强风险管理。但是,从管理的链条上看,总、分行间的管理模式,才是人力资源改革需考虑的重点。

农行是否会仿效三家国有商业银行的管理模式目前尚不得而知。不过,郭田勇表示,改革没有通用法则,只有进行探索之后,才能找到一条更适合农行的管理链条。

据了解,农行的人力资源综合改革将分两步走,第一阶段先在总行机关和江苏、山西、宁波3家样板分行进行改革,计划用一年左右的时间设计出组织架构、岗位管理体系、绩效管理体系和薪酬管理体系,形成相应的管理制度框架,并在此基础上建立全行通用的管理模板;第二阶段在农行系统全面推广实施改革方案。

杨明生特别强调说,农行实施人力资源综合改革,并不是要大幅度裁员,而是要通过改革建立一个激励约束机制,进而促进农行快速、健康、有效发展。

渣打:本地注册符合在华战略

□本报记者 夏峰

渣打集团行政总裁戴维思昨日在京表示,渣打银行对中国市场有长期的承诺,本地注册完全符合该行在华的发展战略。

“2007年将会是令人振奋的一年。”戴维思称,渣打明年的目标是在相关政策法规许可的前提下,以本地银行的身份运作。

银监会于今年8月下发新《外资银行管理条例》(征求意见稿),其中规定外资银行必须选择本地注册,方能经营全面的人民币业务。业内预计,该《条例》将于下月正式颁布实施。

目前,打算发展在华全面人

民币业务的外资银行大多已表示或暗示将选择本地注册,如汇丰、荷银、东亚、恒生等银行。

戴维思表示,渣打的战略目标是凭借高素质的公司治理水平、创新的金融产品以及优质的客户服务,成为在华外资银行的领导者。他补充说,中国拥有巨大的经济发展潜力,是渣打集团业务发展的重点市场。据介绍,渣打去年在华业务增长突飞猛进,与2004年相比,总利润增长超过80%。

渣打是国内拥有最广泛分支机构的外资银行之一,在中国的14个城市拥有20个网点,包括11家分行、6家支行和3家代表处。

比拼国际“四大” 本土三家大型会计师事务所合并

□本报记者 霍宇力

10月28日,三家较大的本土会计师事务所在上海宣布合并,合并后将组成一个注册资本达到5000万,从业人数达到2000人,年收入超过5个亿的新公司。三家会计师事务所负责人均表示,此举是为了应对日益强大的国际“四大”对本土会计业的竞争。

这次合并的三家本土会计师事务所分别是,上海立信长江、北京中天华正和广东羊城。根据中注协的2004年会计师事务所收入数据,上海立信长江排

名第五(前四名均为国际“四大”),北京中天华正排名第22,广东羊城排名第23。

三家事务所将共同发起并出资组建“立信会计师事务所管理有限公司”,三家会计师事务所将作为新公司的成员单位,按照统一品牌、统一执业标准、统一管理制度、统一培训制度进行运作。

目前,国际“四大”中业务排名第四的安永华明会计师事务所2004年的总收入为6.28亿元。国内三家会计师事务所合并后,年收入为5亿元左右,仍排在“四大”之后。

劳合社:保险业应重视灾难投保人的风险

□本报记者 邹靓

中国的保险市场显然正处于高速增长的成长期,然而,“中国保险业是否已经意识到了危机的存在?”这是劳合社再保险(中国)有限公司(筹)总经理Ian Fanagher提出的疑问。Ian Fanagher表示,灾难投保人的风险如何充分进行计量,需要中国保险业去重视。

在日前举行的第三届上海国际保险论坛“再保险议题”的论坛会场,Ian Fanagher以劳合社在英国320年发展的经验教训,审视着中国新兴的保险市场。

“首先,中国乃至亚洲保险消费者的购买方式正在转变。”Ian Fanagher这样说。根据劳合社对中国保险市场的最新调查,目前对商业保险经纪人专业服务的需求有着大幅增长的趋势,而此前亚洲保险购买者通常采取的是直接去保险公司购买保险。

Ian Fanagher指出,如海上保险、责任险及对专业理赔的需求近几年有很大增幅,这表明这些保险领域和中介市场存在巨

大的获利空间。

其次,如同2005年美国经历了“卡特里娜”飓风一样,中国也经历了“龙王”。中国特别是人口、投资密集的沿海地区面临着洪水、暴雨、台风等频繁的自然灾害。“高风险地区也就意味着需要支付超额的保费。”

然而,劳合社在对100名商业领袖的调查发现,仅1/4的商业领袖根据自然灾害调整了风险评估策略。“气候变化的存在需要保险企业完善风险管理,考验是否能在维持资产完整性的同时应对巨灾风险。”Ian Fanagher说。

金融业的全面开放,给中国再保险市场带来了资本的议题。“然而,在资本繁荣的背后,保险企业对一些经营的基本面缺乏思考。”Ian Fanagher指出,目前,在美国市场上,灾害被保险人的投保条件越来越严苛,市场间形成越来越大的差距。“同时,保险市场的繁荣掩盖了其他市场恶化的事实,因为有些产业已经无法达到最基础保险的报价水平,这在中国同样应该受到重视。”