

中行澄清:现与“黄光裕事件”无关

□本报记者 郑尚 吴缙诗

近日成为市场关注焦点的“黄光裕遭调查”事件,由于牵扯到中行,外界对中行是否会因此事件受到影响甚为关注。昨日中行一位权威人士向记者表示,中行目前与该事件无关,事件也不会影响到中行的正常运营。

同昨日,银监会一位官员在记者去了解情况时表示,银监会和各地银监局会定期或不定期对银行机构进行现场和非现场检查,他拒绝透露银监会近期有没有专门启动对中行的检查,不过他强调,“即便检查了中行也是例行公事。”

该人士还表示,银监会今年的案件治理工作进行的很不错,“但是黄光裕这个事情应该不是今年调查的结果。”

据此前媒体披露,有关部门已摸查黄光裕及其兄长黄俊钦掌控的“鹏润系”和“新恒基系”旗下整体银行贷款和负债。包括黄氏兄弟在内的29人以及“两系”下的39家公司,被列入摸查名单。此外,报道称黄氏兄弟与中行北京分行原行长、中国银行董事牛忠光关系密切,后者目前已被逮捕。

现年62岁的牛忠光退休前历任北京中行信贷处处长、行长,中国银行总行董事,并曾于1999

年负责筹办东方资产管理公司。牛忠光调离北京分行之后,黄光裕名下的地产项目鹏润家园,还在北京分行获得逾3亿元的按揭贷款。

黄氏兄弟与中行北京分行的渊源在牛忠光调离北京分行之后依然保持。据报道,黄氏兄弟向北京中行的违规贷款,其后以租房形式向北京中行套取的逾亿元租金,以及之后的虚假房贷和车贷,总计达到13亿元。这些贷款构成如今中行北京分行案的核心案由,而资金的最终去向至今尚未调查清楚。

当年参与贷款者,包括时任北京分行副行长李宝光、零售业

务处副处长徐维联,而后者已因卷入对北京森豪公寓的虚假房贷案,于今年7月在京受审。

报道还指出,部分资金被打入众多证券账户,更多的资金被转出境外,直到2004年中国银行启动股份制改造,开始大量剥离不良贷款时,中行北京分行才开始落实上述问题贷款的真实债务主体。

中行上述人士表示,有关中行与黄氏兄弟旗下公司的业务往来,“很长时间了,都是过去了的事情……目前与中行已经没有任何关系了。”他还表示,“牛忠光本人也早已不担任中行领导职务了。”

国美电器日前发布声明称,目前国美在中行北京分行的贷款余额为零,而且国美和鹏润从未从事过汽车贸易,更未有车贷业务。

但业内人士分析,中行在启动财务重组、股改上市前,所剥离的不良贷款已经通过竞标方式转售给信达资产管理公司,从这个意义上而言,中行撇清的是与黄氏兄弟之前的资金业务,“借上市机会,打扫干净了”。但中行受该事件的影响不仅仅体现在目前的业务是否受牵连,如果黄氏兄弟最后被查出更多违法违规事件,中行内部人士难免受到牵连。

北京本月起保险营销员持证上岗

□本报记者 卢晓平

日前,北京保监局印发《关于北京地区实行保险营销员持证上岗有关问题的通知》(京保监发[2006]206号),规定从2006年11月1日起,北京地区保险营销员全员持证。北京保监局实施保险营销员持证上岗制度,是落实《保险营销员管理规定》的重要举措,对于加强北京保险业诚信建设,提高北京地区保险营销队伍的整体素质,切实保护投保人、被保险人的合法权益具有重要意义。

目前,北京地区保险营销员48000余人,平均持证率达99%,位于全国前列。北京保监局在通知中要求,在京各保险公司从事保险营销活动的人员应当通过中国保监会组织的保险代理从业人员资格考试,取得《保险代理从业人员资格证书》及所属保险公司发放的《保险营销员展业证书》后,方可从事保险营销活动。同时,各保险公司应当加强保险营销员的管理和培训,建立健全保险营销员管理制度和保险营销员档案。北京保监局将对在京各保险公司持证上岗制度的执行情况进行检查。

人保与中再搭建金融业合作平台

□本报记者 卢晓平

中国人保控股公司与中国再保险(集团)公司昨日在京达成一个全面战略合作协议,双方将从集团到子公司层面,在财产保险、人身保险、再保险以及资金运用、保险经纪等领域展开全方位合作。

作为在国内财产险和再保险等领域居于市场主导地位的两大大集团,此次人保控股与中再集团联手,意味着我国保险业的竞争合作模式发生新的变化,进入了技术主导下的深层次、全方位合作时期。

据悉,在人身保险领域双方合作将深入到短期健康险、意外险和长期寿险等业务。同日,人保控股旗下的中国人保健康保险股份有限公司还与中再集团旗下中国人寿再保险股份有限公司签署了合作协议。

今年以来,中再集团已与包括中国人寿保险集团、国家开发银行、中国银行等在内的金融保险领军企业签订了全面战略合作协议。业内人士认为,面对中国再保险市场全面开放后的国际化竞争趋势,这一系列举措体现了中再集团走金融业联合发展之路、努力实现跨越式发展的战略思路,也凸显了再保险业在完善保险市场体系、保障社会经济健康发展方面的重要战略地位。

高端访谈

中国银行业风险管理正与国际接轨

——访全球风险协会总裁里奇·安波斯特里克

□本报记者 卢晓平

让全球风险协会总裁里奇·安波斯特里克没有想到的是,由全球风险协会(GARP)开办的金融风险管理师(FRM)的注册考试,参考人数,尤其是在中国的北京和上海,今年呈现了快速增长态势。而今年又恰为中国金融业开放过渡期的最后一年。

报考“洋认证”人数的快速增长显然是金融开放前金融业变化的一个缩影。作为这个“洋认证”走入中国的见证者,里奇·安波斯特里克先生日前接受了上海证券报的专访。

上海证券报:去年在采访您时,由于时间的全封闭和费用的高昂,尚不确定FRM国际认证资格考试在中国能有多大作为,而今年已获得快速推进,您对此有什么感想?

里奇:今年全球共有8078人报名参加了FRM考试,其中北京考点报名人数为372人,上海考点报名人数260人,共632人,较之去年的301人增加了一倍之多,增长速度非常快。而在2002年,全球风险协会刚刚



里奇·安波斯特里克



随着中国银行业风险意识的增强,许多银行陆续开始设立风险官的职位 资料图

中国已成为FRM全球最大的考点

在北京和上海组织考试时,仅有16人报名。今年香港考点共有1188人报名参加了FRM考试。如果仅把内地和香港地区的人数相加,就已有1820人报名参试,即使不算台湾地区,中国也很明显成为全球FRM考试最大的考点。

目前中国银行业对于风险管理理念认可度是非常高的。刚刚上市的中国工商银行今年有超过100人报名参加FRM的国际认证资格考试。

金融风险管理师考试正在中国快速发展,表明中国金融业在全面对外开放之际正逐渐重视和加强金融风险的管理,也表明中国银行业的风险管理标准正在与国际接轨。

上海证券报:您认为越来越多的银行派人参加风险管理的资格认证考试,是不是也体现了银行业风险自律意识的提高呢?

里奇:在美国从事某行业必须有自律协会,比如美国证券协会(NSD)就是一个自律组织。同

时,也要遵守一定的规则。一个行业从事商业活动不一定要有政府的监管,但必须向政府报告其已经遵守了自律准则。

在行业内培养自律文化还是要靠行业内的努力才能够实现。美国是从上世纪30年代经济出现大萧条后开始重视对自律文化的培养。现在有很多金融机构对具备CFA、FIA资格的雇员做相应的职位安排,美国就是采取这样一种形式来促使自律文化的培育的。

培育风险管理文化“胜过”设立首席风险官

上海证券报:现在很多中资银行在银行的总部设立一个首席风险官,将原有的总行分行的风险管理体系转为总行对风险的管理,这样必然会引起银行组织结构和原有利益的变化,您怎样看待?

里奇:风险管理现在还不是一个独立的专业。

在世界范围内不同的银行采取不同的方式来加强风险的管理,有一些银行可能会设立一个首席风险官的职位,这是一个比较新的做法,如摩根士丹利,

就设立了首席风险官,同时首席风险官也作为公司执行委员会成员。但是,也有很多不错的银行比如西班牙桑坦德银行,并没有设立这样一个职位。西班牙桑坦德银行的风险管理官员要比公司的执行委员低一个级别,主要是向CFO汇报工作。

不同银行是不一样的,有些设立首席风险官的银行就是风险官直接向银行的总裁或董事会汇报,而其他银行也可能采取向首席运营官或首席财务官报告,世界各地各种各样

的模式都是存在的。因此,世界各大银行仍然在寻找最佳的方式来化解风险,如果银行在不同的地点都有业务,那么也不必要把风险管理都放到银行总部,而更重要的是培育一种风险管理文化。比如像中国农业银行这样规模的银行,就不必要把风险管理全部放到总行来做,而是应当在全行贯彻风险管理的意识,最重要的是应当从银行的最高层向下推行这种理念,对风险的警觉应当是风险管理的首要问题。

中国的风险管理应有中国特色

上海证券报:现在很多专家认为要在中国按照新巴塞尔协议对银行业实行监管是不现实的,您对这个问题的看法?

里奇:成功实施新巴塞尔协议的关键是拥有训练有素的员工——巴塞尔银行监管委员会在《实施巴塞尔新协议的具体考虑》中这样写。

这个问题又回到了我们如何建立一个国际标准的问题。巴塞尔协议会有一个国际通用的

共同的底线,在这个底线之上各个国家会有自己不同的要求。但各国间的不同应当是存在一定透明度的。我曾经在JP摩根做过期权交易,不同国家的破产法会有不同的要求,因此就应当考虑到这些不同来处理不同国家的抵押问题,避免客户的赖账。所以说并不是所有的人都应当去遵循新巴塞尔协议,但是我们应该去理解各国间的不同之处。

上海证券报:您认为对于

风险管理,中国和国际上的差距在哪里?

里奇:由于结构的不同,很难说风险管理的差距有多大。比如三年前中国工商银行还被不良资产困扰,三年后其IPO得到了广泛的认可。如果它的风险管理不好,就很难被国外投资者看好。所以,风险管理在中国的银行业也是在不断的改善,对于其他银行也是同样的道理。

上海证券报:目前风险管理的一个困难在于中国是从计划经济转型为市场经济,因此在风险管理上,有没有其他国家相似的转型经验和教训可以借鉴?

里奇:这个问题比较难回答。因为一个国家由计划经济向市场经济转型是一个艰难而漫长的过程,不可能一夜之间完成。希望更熟悉市场经济的年轻一代,在这样一个转型过程中发挥更大的作用。

不存在最优监管模式

上海证券报:有报道称中国正计划在银行、证券、保险三大监管机构之上再架构一个综合监管机构,您怎样看?有没有最优的监管模式?

里奇:我个人认为,应该有这样一个统一的监管机构。但

是,即使是有统一的监管,下属的监管部门在监管领域上仍然会在冲突,让监管者跟上市场的变化总是一个比较困难的问题,通常监管者总是在事发之后才进行监管。

这是一个高速发展和变化的市场,目前并没有一个最优的监管模式。

上海证券报:您认为中国的风险监控应当注意哪些方面?

里奇:这个问题要看具体监管对象的不同。监管零售银行,信用风险就是主要的监管

方向;如果是监管批发银行或者说公司银行,那么市场风险就是主要监管对象。不管什么金融机构,都会有自己的风险存在。现在的趋势就是信用风险和风险之间的界限在模糊。

保险保障基金余额逼近60亿元

我国首份保险保障基金年报出炉

□本报记者 卢晓平

日前,我国首份保险保障基金年报——“2005年保险保障基金年报”出炉。基金理事长、中国保监会副主席李克穆在其致词中表示,截止到去年12月31日,保险保障基金余额为人民币59.37亿元,主要以存款形式存放于商业银行和购买国债。基金年报表示,去年保险保障基金投资收益为4281.7734万元。其中,财产保险公司为1813.7万元,人寿保险公司为2468万元。

年报显示,保险保障基金资产总值为59.3655亿元,其中,财产保险公司为27.42亿元,人寿资产公司为31.94亿元。

而保险保障基金资产中,存款占大头。活期存款为2258.3795万元,定期存款为43.28亿元,活期和定期存款占全部资产的73.29%;而长期投资全部为长期债券投资,为2.23亿元,占比为3.7%;应收保险保障基金为13.489亿元,占比为22.72%。

相对近60亿元的资产,收益为4000多万元,投资收益率

仅为0.72%的主要原因还是投资收益主要来源于银行存款利息收入。由于没有协议存款,投资收入来源主要是定期存款利息收入为3953.23万元,债券收入为265.78万元。

根据保险保障基金的明确要求,投资只限于银行存款、买卖政府债券、中国保监会规定的其他资金运用形式。保险保障基金不得用于股权投资、房地产投资和其他各类实业投资。

首份保险保障基金年报还披露了保险保障基金理事会成员名单,共14家单位。分别是:保监会、财政部、人民银行、国家税务总局、国务院法制办、国寿股份、中国平安、泰康保险、友邦上海、人保财险、太平洋保险、永诚保险、中国人寿再保险、慕尼黑再保险。

2004年12月,中国保监会在金融监管部门中首先发布了《保险保障基金管理办法》,率先在我国金融行业建立了市场化的风险自救机制,为保护被保险人的利益和化解保险风险提供了一道重要屏障,解决了长期以来金融机构破产倒闭,政府承担补偿责任的问题。

吴定富:保险要担负起促进金融和谐的责任

□本报记者 卢晓平

10月30日,中国保监会党委书记、主席吴定富表示,保险业在促进金融和谐发展中承担着刺激消费、拉动投资和支持出口等重要作用。保险业要进一步探索促进金融和谐发展的方法和途径,在构建社会主义和谐社会的进程中不断拓展发展空间,增强核心竞争力,切实担负起促进金融和谐发展的责任。

他是在中国保监会召开党委中心组学习贯彻十六届六中全会专题辅导报告会,邀请中共中央党史研究室副主任李忠杰作主题为“全面把握六中全会精神,努力构建和谐社会”的专题辅导报告会上发言时所表示的。

吴定富强调,要建立健全市场体系,增强行业的核心竞争力;实施人才兴业战略,建设高素质的人才队伍;坚持商业保险的盈利性和公益性的有机统一,实现经济效益与社会效益并重;加强法制和文化建设,营造和谐发展环境。

吴定富再次重申了服务和和谐社会建设是保险业的本质要

求,要充分发挥保险业在构建社会主义和谐社会中的重要作用。一是要担负起促进金融和谐发展的责任。保险业在促进金融和谐发展中承担着刺激消费、拉动投资和支持出口等重要作用。保险业要进一步探索促进金融和谐发展的方法和途径,在构建社会主义和谐社会的进程中不断拓展发展空间,增强核心竞争力,切实担负起促进金融和谐发展的责任。二是要担负起促进社会和谐运转的责任。保险是运用市场机制进行社会管理的重要方式,可以通过化解社会矛盾、参与社会管理、缓解就业压力,在促进社会和谐运转中发挥独特作用。三是要担负起完善社会保障体系的责任。要大力发展“三农”保险、城乡商业养老保险和医疗保险以及责任保险,切实发挥商业保险作为社会保障体系的重要支柱作用,促进社会保障体系运行效率的提高等。

工行市值近1400亿美元 晋身全球第五大银行

□本报记者 唐昆

10月27日工商银行正式在香港、上海两地上市,按照当日H股收盘价3.52港元和A股收盘价3.28元人民币计算,该行在A股和H股总市值达到了1391亿美元,成为全球排名第五位的上市银行和亚洲地区最大的上市银行,这是我国商业银行首次跻身于亚洲最大的上市银行和全球十大上市银行之列。

此外,按照上述市值计算,工商银行成为香港市场排名第四位的上市公司,仅次于汇丰控股、中国石油、中国移动。

日本各有1家。工行之前的4家银行分别为花旗集团、美国银行、汇丰控股和JP摩根。

业内人士认为,鉴于工商银行在国内金融行业的地位和国民经济发展中的作用,从某种程度上讲,工商银行应是体现中国经济发展状况的最佳代表。同时,工商银行等大型商业银行,以及关系国计民生的大型企业陆续选择在国内上市,将为资本市场的发展奠定基础。

目前,在全球前10大上市银行中,除了工商银行以外,美国有5家,英国2家,瑞士和

农发行同业存款业务将扩展至全国

□本报记者 但有为

发行负责人表示。

据了解,去年11月底,农发行即在山东、广西、湖南、云南、贵州、四川6个省区启动了同业存款业务试点。试点期间,总行资金计划部要定期测算全行流动性期限缺口,据此确定下一月全行同业存款融资的规模和期限结构,保证了该行粮油收购资金的需要。

根据批复,农发行将在全行范围内开办非结算用途的金融机构同业存款业务。“这是农发行首次获准开办存款类业务,对扩大其支农资金来源、降低资金成本具有重要意义。”农