

下周签约 广发行竞购战尖峰时刻

□本报记者 夏峰 但有为

随着临近“揭标”时刻,持续一年多的广东发展银行竞购战开始迎来最后的高潮。昨日,有消息人士表示,若无意外,竞购结果将于下周宣布。

据称,花旗领衔的竞购财团将赢得本次竞标,并计划于下周举行签约仪式。来自广东省有关方面的信息也显示,下周将是一切水落石出的关键一周。

在最后关头,各方面显得尤

为谨慎。针对“以花旗行为为首的财团已在广东发展银行竞购案中胜出”的说法,中国银监会主席刘明康昨日在接受记者采访时表示,银监会尚未收到广发行就出售股份交易提出的申请。

刘明康在出席银行业反欺诈国际研讨会间隙表示,“银监会没有收到广东发展银行就出售股份交易提出的申请,媒体有关广东发展银行股份出售竞标结果的报导有误。”刘的这一表态,让持续

一年多的竞购案显得有些扑朔迷离。

据业内人士介绍,该种类型的交易过程需要双方先签订协议,然后再向有关部门报请审批。“因此,监管部门目前还没有收到相关申请,也在情理之中。”

法国兴业银行方面,则对花旗“频变”的团队表示了质疑。“我们与宝钢、中石化等中方合作伙伴严格遵守了投标日期等规定,并早在数月前就确定了竞购团队,由此可以看出法兴团队的

诚意。”法兴中国区经理普瓦耶昨日向记者表示。他认为,有关方面应该认真考虑上述因素。

“我们目前还没有收到相关部门的通知,也不能对本次竞购结果的时间表发表预测。”普瓦耶说。

作为唯一的内资竞购方,平安则陷入了“相对平静”之中,对事件进展没有发表任何评论。

一位银行分析师表示,重组久拖未决客观上使广发行的业务发展受到很大限制和影响,因此

广发行方面希望能够尽早将竞购进程了结。参照浦东发展银行的例子可以看出,一旦花旗成为股东,成熟的银行理念以及技术、经验将是花旗的最大优势。尤其在消费金融领域,花旗对于高端客户的服务正是其强项。

去年底,针对广发行 85% 的股权,由花旗、法兴和平安牵头的竞标团分别出价 241 亿元、235 亿元和 226 亿元。在随后的几次重新竞标时,有关方面要求不能对竞标价格进行修改。

农发行前三季度 保险代理超去年全年

□本报记者 但有为

记者日前从中国农业发展银行得到的一组数据显示,前三季度,农发行代收保费 28812 万元,入账代理保险手续费收入 4369 万元,超过去年全年代收保费 3238 万元和代理保险手续费收入 584 万元,分别比去年同期增长 62% 和 51%。

据悉,农发行于 2004 年获得保险代理业务资格,2005 年该行保险代理手续费收入就达 3782 万元。按照今年的增长速度,农发行保险代理手续费收入有望突破 5000 万元。

深发展联手物流 进军供应链金融

□本报记者 唐雪来 黄金滔

日前,在首届国际物流暨供应链博览会的“物流、供应链及融资论坛”上,深圳发展银行有关负责人表示,截至 9 月底,中国对外贸易运输(集团)总公司、中国物资储运总公司和中国远洋物流有限公司三大物流巨头,通过与深发展自去年以来签定的“总对总”战略合作协议,从中新增物流与货押监管的货值累计将近 500 亿元。

深发展副行长胡跃飞表示,自去年 7 月深发展正式确定全行业公司业务“向中小企业”、“面向贸易融资”实施战略转型之后,该行的供应链金融业务量和扶持客户数呈现加速增长的趋势。深发展通过非核心服务外包、优势互补,在物流金融平台上实现了企业、物流公司和银行多赢的局面。

据悉,除了与三大物流巨头有战略合作以外,深发展已跟大连、天津、深圳、青岛、湛江等国内大型港口及超过 200 家以上的第三方物流公司签约合作。

杭州工商信托连续三年利润翻番

□本报记者 江燕

杭州工商信托投资股份有限公司依靠金融创新,实现了连续 20 年持续赢利,特别是近三年来,利润每年增长 100% 以上。

杭州工商信托成立于 1986 年,是浙江最早完成股份制改造的金融机构之一。作为目前国内 59 家金融信托业牌照机构之一,公司已经确立了以专业购并金融服务和金融市场衍生产品服务为重点的信托主业,盈利能力持续增长,净资产收益率连续两年在业内拔得头筹,2005 年人均创利超百万元,管理信托资产逾 60 亿。

据统计,截至去年年末,杭州工商信托公司总资产达 59.7 亿元,其中信托资产 43 亿元;重新登记完成后三年每年实现利润以 151%、190%、104% 的速度成倍增长,累计创利 17138 万元;累计完成信托项目 186 个,累计运作信托资产 78.31 亿元;兑现的集合类信托项目的实际收益率均达到或超过预期收益率,其中增幅最高的达 80%,荣列全国榜首。

关注寿险客户满意度调查

寿险满意度勉强及格 两顽疾待愈

售后服务和理赔、投诉、退保成为“老大难”



客户满意度较高的公司		客户满意度较高的城市	
1	平安人寿	1	长春
2	中英人寿	2	沈阳
3	首创安泰	3	深圳
4	海尔纽约	4	伊春
5	广电日生	5	成都
客户满意度较差的公司		客户满意度较差的城市	
1	海康人寿	1	贵阳
2	招商信诺	2	佛山
3	民生人寿	3	苏州
4	生命人寿	4	武汉
5	金盛人寿	5	上海

虽然客户满意度勉强及格,但寿险业目前仍有很多工作需要去做 史丽 资料图

□本报记者 卢晓平

昨日,在中国保监会新闻发布厅召开了《中国寿险客户满意度调查研究》成果发布会。该调查显示,寿险市场个人商业保险已经得到一定程度的普及,三分之一的家庭拥有身家保险保单。目前寿险市场拥有量最大的险种分别是健康险(70%)、意外险(42%)和少儿险(40%)。同时客户对于寿险的满意度达到了 64.6%,但是售后服务和理赔、投诉、退保这两方面仍是制约寿险发展的重要障碍。

调查显示,目前寿险客户仍主要集中在中低收入人群。家庭月收入 6000 元以上的客户占比仅 30.1%,学历为大专以上学历的客户仅 9.6%。

目前寿险客户的总体满意度尚可,有 64.6% 的被调查客户表示对寿险公司客户服务非常

满意或比较满意。从公司来看,24 家被调查公司中,客户满意度较高的五家公司依次为平安人寿、中英人寿、首创安泰、海尔纽约和广电日生;客户满意度较差的公司依次为海康人寿、招商信诺、民生人寿、生命人寿和金盛人寿。从城市来看,25 个被调查城市中,客户满意度较高的前五个城市依次为长春、沈阳、深圳、伊春和成都,客户满意度较差的城市依次为贵阳、佛山、苏州、武汉和上海。

同时,调研结果还显示,客户对保险公司最不满意也是当前最亟需改进的就是售后服务和理赔、投诉及退保,而保险公司的拒赔、理赔额度不合理以及对保险公司的服务不满意也是引起客户投诉的最主要原因。

而保险营销员展业行为有待规范也是调查中发现的主要问题。部分被调查客户认为营销员曾做出过超出合同以外的承诺或暗示,占比 29%,或诱导客户不如实告知,占比 28%。一部

分客户在缴纳保费之后才看到保单具体条款,占比 17%。少数客户认为保单条款内容和营销员讲解有很大差别,占比 11%。

及时响应客户需求、提高解决客户问题的效率、提高服务的专业性、加强服务的人性化以及能够提供方便的服务是客户对保险公司的期望。

调查提醒,银行渠道在保险销售中扮演着越来越重要的角色,而银保产品的售后服务却始终少有公司加以重视,并且随着银保产品向多样化、复杂化(期缴产品已经出现)方向发展,售后服务也必须同步跟上。

本次调查主办方为北京天和迪咨询公司,选取了全国 25 个城市,调查对象包括 2003 年底前开业的 24 家寿险公司,为了保证数据的代表性,采用随机抽样方法和 CATI(计算机辅助电话访问)方式,本次研究最终总有效样本 15020 个。

期限内可随时中止,未来可“期权”锁定

固定利率房贷嬗变 第二轮创新显现

□本报记者 于兵兵

继光大银行、建行、农行、招商等从去年底陆续推出首批固定利率住房贷款业务以来,围绕固定房贷业务展开的竞争正快速拓展到多家银行,并呈现层出不穷的形式创新。与第一轮固定利率房贷简单的锁定期限和利率不同,这一轮发起于中信银行、中国银行的业务正尝试将固定与浮动相结合,甚至未来锁定固定利率的“期权”也可购买。

中原地产某按揭业务经理介绍,在加息周期内,固定利率房贷开始吸引越来越多贷款人的关注。但是,在收益有限的前提下仍大力推广固定利率的迹象表明,来自银行的房贷业务竞争正日益激烈。

近日,中信银行首推“阶段性固定利率房贷业务”,根据中

信银行客服人员的介绍,这一业务在上海推出的时间不到 10 天,具体做法是客户可以选择一定时间段(最长为五年)的固定利率来支付购房贷款利息。但是在约定时间内,客户可以随时将固定房贷业务改回浮动利率。以保证购房者若利率上升周期享受固定利率,一旦利率开始下降,用户可随时选回浮动利率以规避风险。

据银行从业人士介绍,对银行来说,固定利率的主要收益体现在加息程度低或减息时,浮动利率与固定利率间的利息差。如果取消了减息时锁定固定利率的权利,银行预期收益将大为缩减。但是,为了争取更多的房贷按揭客户,银行的宗旨十分明确:毕竟少赚也是赚,将客户争取过来是产生收益的前提。

据了解,中信银行的阶段

性固定利率房贷业务分 1-3 年、3-5 年两个档次,如果是第二套以上购房,锁定的固定利率为目前的基准利率,即 6.84%。如果是首次购房,利率分别为:1-3 年,享受下浮 10% 的优惠,即 6.156%;3-5 年,享受下浮 5% 的利率优惠,即 6.225%。“在期限内,客户可以无限次选择固定利率与浮动利率之间的方式转换。”服务人员介绍。

除了期限内可以随时选回浮动利率外,按揭人也可以将来固定利率资格以“期权”方式锁定。

据了解,日前中国银行业率先在深圳引入房贷“期权”。一款 3 年期的固定房贷业务中包含了“可选择下一个 3 年期的固定房贷”的内容。即 3 年后如果利率上升,贷款人有权选择下一个 3 年内继续享受原固定

利率水平。但是同时,贷款人需要向银行支付一定数额的期权费。3 年内升息到何种程度才能抵消期权费成本,购房人还需要仔细计算。也有专家建议可以通过“不同年限不同期权利率水平”的方式丰富购房者的选择。

对于固定房贷业务频出的主要原因,银行人士介绍,除了开拓业务产品线的长远考虑外,个贷数量减少,业务难做是银行想尽办法创新固定利率房贷业务的重要动力。而受制于长期加息周期和日益激烈的市场竞争,房贷资产很可能成为银行的低效资产。

数据资料显示,截至 9 月末,上海市中资银行个人住房贷款余额 2481.20 亿元,当月减少 0.36 亿元,比年初减少 63.14 亿元。其中,一手房贷连续 3 个月回落,当月减少 3.57 亿元。

前九个月银行金融机构 发生欺诈案件 67 件

□本报记者 但有为

银行业反欺诈工作取得明显进展。中国银监会主席刘明康昨日在银行业反欺诈国际研讨会上透露,今年 1-9 月,银行业共发生欺诈案件 67 件,较去年同期下降 30 件。其中,发生百万元以上的大案要案 37 件,同比下降 26 件。

他还透露,在反欺诈法规建设方面,银监会明年将进一步推动《非法金融机构和金融业务取缔办法》和《金融违法行为的处罚办法》的修订工作,进一步构建起健全的法律体系。

除了继续在法规建设方面加强努力,刘明康认为,在银行业改革的过程中,防范金融欺诈和犯罪还应依赖于良好的公司治理和严格的风险管控。

“反金融欺诈和犯罪不能仅

依靠银行业监管机构自身,我们要和银行业金融机构、其他金融监管机构以及刑事犯罪侦查、起诉、审判机关进行合作与配合,共同建立银行业反欺诈的教育、预防、惩处体系和机制。”

据他透露,中国银行业金融机构正在建立诚信举报机制,中国银监会已经和中国证监会、中国保监会签署了监管合作备忘录;和公安部、最高人民法院及最高人民检察院的防范和惩治金融犯罪的合作机制也正在磋商之中;中国银行业协会也起草了倡导正直品行的银行业从业人员职业操守。

此外,由于金融欺诈和犯罪日益呈现出国际化的特点,因此刘明康认为,银监会还需要与国外银行监管当局及反欺诈机构进一步加强交流与合作,以共同构筑防范金融犯罪的坚强壁垒。

数字证书加密被破解 CFCA 客户可索赔 80 万元

中国金融认证中心(CFCA)2 日在上海公开承诺,其提供的数字证书因加密机制被破解,使网上银行用户遭受损失,用户可向它索赔,金额可达 2 万元至 80 万元。

针对近期网上银行不安全事件频繁发生的现象,中国金融认证中心向网银用户发出风险提示:尽量不要采用安全级别很低的“卡号+口令”方式登录网上银行。

中国金融认证中心副总经理曹小青建议,如果需要比较频繁地使用网上银行,用户一定要采用符合法律要求的权威第三方机构颁发的数字证书,即使用网上银行的专业版。

据介绍,数字证书是一个包含个人身份信息的特殊电子文件,就像“网络身份证”。当用户在使用网银时,其数字证书会和银行的数字证书相互确认对方的身份。在双方身份验证真实后,用户和银行之间建立一个安全的加密通道,这时用户就可以放心地进行个人网上银行的登录了。整个过程都是自动的,在系统后台进行,只需要几秒钟就可以完成。CFCA 的数字证书还可以存放在 USBkey(类似 USB 存储器)中,由软件的形式转换成了硬件,在便于携带的同时,还可以抵御软件病毒的攻击。

(新华)

中国信保 5 年支持 企业出口和投资额达 600 亿美元

中国出口信用保险公司(简称中国信保)副总经理刘永信在第三届中国-东盟博览会上表示,公司成立 5 年来,累计支持出口和投资额达 600 多亿美元。公司将为中国企业开拓东盟市场提供更多的服务。

五年来,中国信保为数千家企业提供了出口信用保险服务,为 100 多个中长期项目提供了保险支持,包括高科技出口项目、大型机电产品和成套设备出口项目、大型对外工程承包项目等。同时,中国信保还带动 43 家银行为企业融资 1500 亿元人民币,向数百家企业支付赔款近 4 亿美元,为企业追回拖欠账款近 2 亿美元。出口信用保险有力地

支持了中国企业“走出去”,保障了出口企业运营的安全和稳定。

记者了解到,出口信用保险是世贸组织规则允许的贸易促进措施,在国际上已有近百年的历史。2001 年底,国务院批准成立中国出口信用保险公司。

作为我国唯一承办出口信用保险业务的政策性保险公司,5 年来,中国信保已形成了包括短期出口信用保险、中长期出口信用保险、投资保险、担保、国内贸易信用保险等在内的系列化产品,现在已能够为企业提供包括风险保障、政策支持、贸易融资、资信评估以及行业风险、买家风险评估分析等在内的多元化服务。

(新华)

政策解读

银监会获相关调查权 金融腐败将头悬利刃

□本报记者 唐昆

新的《银监法》赋予中国银监会相关调查权,这一权力将成为少数金融腐败者头上高悬的利刃。

作为最为重要的一项修改内容,新《中华人民共和国银行业监督管理法》(下称《银监法》)赋予了银行业监管机构相关调查权。

根据修改后《银监法》,中国银监会将拥有可以对银行业金融机构以外的相关单位和人员进行调查的权力,以获取有关资料和信息。

“银监会这项权利的扩大将给金融腐败份子形成巨大的威慑。”一位银行业人士向记者表示,更为专业和全面的调查将给前期悬而未定的部分案件画上句号,并可能点燃下一批金融腐败案件的导火索。

今后银监会相关调查权的对象范围相当广泛:一是与银行业金融机构业务关联紧密的民事主体,通常是银行业金融机构的客户、股东、实际控制人等关联主体;二是为银行业金融机构提供产品和服务的企业、市场中介机构和专业人士等。

巧合的是,近期,有媒体报道 2006 福布斯中国富豪榜榜首黄光裕及其兄弟黄俊敏正在接受公

安部和银监会的检查,而上周末本报记者向银监会某人士求证时,该人士表示银监会无权对非银行企业进行直接调查,“如果说调查,也只能是对相关往来银行本身的行为进行检查。”

而被赋予相关调查权之后,银监会对银行违规案件的调查无疑将更具穿透性。在融资渠道单一的过去,诸如企业“原罪”、“第一桶金”等现象多数与银行资金瓜葛颇多,因此,监管部门顺藤摸瓜查处金融腐败案件的成功率无疑将大增。

记者还了解,《银监法》要求监管机构行使相关调查权时,必须坚持“既要保证监管需要,又不能无限扩大”的原则。“银行业监管机构只有在依法对银行业金融机构进行检查时,经银行业监管机构负责人批准才能行使相关调查权,采取相应调查措施。”

银监会新闻发言人表示,首先,赋予银监会相关调查权有利于及时发现并查处银行违法案件,保护银行及客户的资金安全。其次,有利于防范银行业风险和保持银行业稳定,实现银行监管的目标。最后,符合发达国家银行监管的发展趋势,也是借鉴国内外相关监管机构成功经验的要求。