

金融类企业国有资本持股变动5%需登记

《金融类企业国有资产产权登记管理办法》出台

□本报记者 苗燕 但有为

财政部近日下发了《金融类企业国有资产产权登记管理暂行办法》。今后凡在中华人民共和国境内或境外设立的金融类企业,其实收资本包括国家资本

和国有法人资本的,都必须办理国有资产产权登记。其中,因出资人出资额发生变动的,造成国有资本持股比例发生5%以上(含5%)变化的,需要申办产权变动登记。

财政部有关人士表示,办法

的出台是为了进一步做好金融类企业国有资产产权登记管理,加强金融类企业国有资产监督管理,全面、及时掌握金融类企业国有资产分步和变动情况,防止国有资产流失。

财政部门今后将成为这类

企业的产权登记和管理机关。其中,两个及两个以上国有资本出资人共同投资设立的金融企业,按国有资本额最大的出自人的产权归属关系确定产权登记的主管财政部门;出资额相等的,则经推举确定。财政部门每年将

监督检查这类企业的年度财务报告。

据了解,办法适用于所有获得金融监管机构颁发金融业务许可证的企业,包括各类银行性及非银行性金融机构。办法还特别规定,中央汇金公司、中信集团、

光大集团、建银公司、银河金融控股公司、印钞造币总公司、金币总公司、银联、国债登记结算公司、信用担保公司等国有资产产权的登记管理工作适用于本办法。

办法将于2007年1月1日起正式实施。

信达资产推不良资产证券化产品

□本报记者 苗燕

信达和东方资产管理公司争先恐后地向大家“秀”自己的不良资产证券化产品。11月21日,信达公司和中金公司联合举办了“资产支持证券座谈会”。对潜在的购买者进行了推介。中行、工行、光大银行、民生银行、华夏基金、中国人寿、工银瑞信、平安资产和航天科技财务公司等机构的代表,均对不良资产支持证券表示了浓厚兴趣。

由信达作为发起机构的不良资产证券化产品——“凤凰2006-1资产支持证券”于11月14日获得银监会批准。与东方资产管理公司的“东元2006-1重整资产支持证券”一样,本次不良资产证券化的受托机构同样是中诚信托。

基础资产是信达公司收购的中国银行广东省分行未偿本金余

额为210亿元的可疑类贷款(批发类)资产包,账面本息314亿元(其中本金210亿元)。信托给受托机构并设立资产证券化信托,然后由受托机构委托资产服务机构对基础资产池中的不良贷款进行处置回收,并以上述资产未来产生的回收现金作为支持,在全国银行间债券市场发行优先级资产支持证券,次级资产支持证券将由信达公司持有。

信达公司的有关人士介绍,“凤凰2006-1资产支持证券”的基础资产池规模大,抵押及保证比率较高,且位于市场化程度较高的地区,比较适合进行证券化。

他还强调说,虽然本次证券化的基础资产是不良资产,但是此次发行的基础是建立在严格科学的资产尽职调查和稳健保守的估值之上,所以对投资者而言,在产品投资安全性方面与其它正常资产支持的证券化产品没有区别。

D&O责任险发展有待法律和监管的完善

昨天,在亚洲公司治理暨董事责任峰会上,上海保监局副局长张兴介绍了目前中国董事责任险的发展状况,并表示董事及高级职员责任险(简称D&O责任险)发展会随着法律和监管的不断完善而逐步发展。

D&O责任险自2002年进入中国四年以来发展并不尽如意。据张兴介绍,我国1800多家上市公司中,购买董事责任险的公司不到2%。投保客户绝大多数都是在海外上市的中国概念股公司,境内上市公司董事责任险的投保率比较低。

张兴介绍,在美国、欧洲,D&O责任险虽然并非强制性保险,但由于监管要求严格,大多数上市公司都会投保D&O责任险。据统计,美国和欧洲地区,99%的上市公司投保了D&O责任险,加拿大该险的投保率也达到80%。

全球保险巨头丘博保险集团亚太区总裁夏喜分析说,监管的力度、董事的责任是否明确、股东及投资者的自我保护意识等等都会影响到D&O责任险的发展。

怡安亚洲公司治理首席主管李乐乐说,D&O责任险的发展与各国的监管、文化都有关系,在监管并不是很严格、董事责任不是很明确的情况下,是否购买董事责任险对于董事来说关系不大。

据张兴介绍,今年10月,上海保险业在全国率先推出了中国董事、监事及高级管理人员责任险,专门为在国内证券市场上发行A股和B股股票的上市公司董事、监事及高级管理人员设计。虽然目前中国的D&O责任险发展仍属起步阶段,但随着监管要求的不断提高,相关法律法规的进一步健全和完善而取得发展。

(李春燕)

外资银行发力内地中西部业务

□本报记者 夏峰

随着国内银行业全面开放的临近,中西部地区开始成为外资银行关注的下一个重要区域。业内人士表示,外资银行在设置分支机构等拓展工作方面,将不再满足于沿海地区的大中城市,而在中西部地区的业务快速发展已是必然趋势。

昨天,荷兰银行宣布其在中国西部的首间分行——成都分行正式开业。荷银全球董事会成员彼得·欧维马斯表示,作为中国西部地区的经济及金融中心,成都经济的快速发展蕴涵着巨大商机。“我们希望满足该区域不断变化的金融服务需求。”

记者还从其他主要外资银行了解到,中西部地区的业务发展将是这些银行未来的发展重点之一。东亚银行上海分行有关负责人介绍说,该行目前在中西部地区设有西安、成都、重庆三家分行,其中西安分行是外资银行在中西部地区的首个分行。“东亚计划将武汉代表处升格为分行,以此进一步加大在内地中西部地区的业务发展。”

该人士表示,东亚在中西部的分支机构运营状况非常良好,

例如西安分行在营业首年(2001年)便实现了盈利。

汇丰银行方面表示,该行计划在今年底在西安开设分行。此外,花旗银行、渣打银行也于去年底在成都开设分行,并对中西部地区的业务发展高度看重。渣打银行中国区总裁曾璟璇此前曾表示,中国西部经济正随着“西部开发”的发展计划飞速前进,该行能够与该地区的经济共同飞速发展。

业内人士称,外资银行逐步发力中西部业务,与国家宏观政策的倾向亦不无关系。银监会副主席唐双宁日前表示,针对我国金融资源分布不平衡,需要重点解决中西部和农村地区的金融服务问题,银监会拟对在西部地区投资、收购、新设各类银行业金融机构,适当放开市场准入的资本范围限制。

事实上,“政策扶持”已经落在实处。上个月,由银监会组织的来自欧、美、日、港等17个国家和地区的33家外资银行在华机构负责人,对湖南的金融市场进行考察,研究进驻的可行性。外资银行业内人士认为,湖南之行很大程度上是外资银行为其下一步在中国中部地区布局投资问路。

内部激励酝酿巨变 上海友邦个险新契约大变脸

□本报记者 邹靓

鲍可维的离开正引发友邦保险上海分公司(下称“上海友邦”)一场个人营销的骤变。

虽然今年8月以来,上海友邦的个人业务部分一直保持在单月1.6亿元上下浮动,但是来自上海保险同业协会的统计数据显示,今年9月,上海友邦的个人业务新契约部分“突飞猛进”,由8月的2692万元飙升至9月的5068万元,涨幅高达188%。然而,上海友邦的10月业务数据旋即直线下滑至1799万元,环比下滑幅度达64.5%。此时也正值鲍可维离去不久。

一中寿寿险公司个人业务负责人指出,个人寿险新契约业绩一般仅与人力和产能有关。“在业内,个人营销其实波动是很大的,主要原因还在于公司没有一个稳定的营销团队。但是,像友邦保险、中国人寿和平安人寿都已经建立起稳定团队的寿险公司,应该不会出现人力方面的问题,更可能是与内部激励机制有关。”

一上海友邦业务经理在接受记者采访时表示,“鲍可维离开之后,公司对激励办法一直没有明确的说法,但改是肯定要改的。”消息人士



徐汇 资料图

透露,上海友邦将于12月11日召开营管处/区处经理会议,商议新的激励办法。“新总经理上任之后,一直都还在熟悉内部运作,还没有实质性的动作。”

除此之外,产品更新换代亦可能引发寿险个人营销的短期波动。据悉,今年8月初,友邦在上海、广州、北京等地高调推出“友邦康福终身健康保险计划”。上述

业务经理介绍,“9月以来,康福和守御神(重大疾病保险)卖的最好”。而后者正是因与《健康保险惯例办法》相关规定相悖行将于本月30日退市的一款返还性重疾险。

有趣的是,个人业务新契约的大幅“升降”恰恰在银保业务上好似跷跷板,呈现相反走向。今年9月,友邦银保业务大幅跳水,由8月的1545万元锐减84%,到9月仅剩240万元。而10月的数据则一路飙升至3705万元,环比涨幅1544%。

过去的三个月中,上海友邦的保费收入非但没有受到个人业务新契约“打摆子”的影响,反而如个人业务一样表现出“稳中有升”。

今年9月初,上海友邦原总经理鲍可维突然离职,由中宏人寿保险有限公司原助理总经理兼宁波分公司总经理张剑锋接任其位。虽然友邦方面至今未对此做出解释,然而业内人士普遍猜测鲍的离职与其在任上海友邦总经理时备受诟病的“高激励政策”所导致的部分营销员“自产自销、过期退保”有关。

11月1日,鲍可维已由中国保监会核准,重回美国友邦保险有限公司深圳分公司担任总经理一职。

■关注泛亚信托违规案件

泛亚信托违规内幕

□本报记者 苗燕 但有为

“公司治理存在严重缺陷,董事长、总经理长期离位,受实际控制人操控的情况严重,管理非常混乱”是银监会决定吉林泛亚停业整顿的重要原因之一。

早在今年2月份,银监会开始对泛亚信托进行调查时,就发现了“挂名董事长最近3年基本上未在公司露面”的情况,公司的实际控制人就是泛亚系的实际控制人范日旭。

据了解,泛亚信托第一大股东为长春创世实业,持股比

例为26.65%;第二大股东为长春恒顺新技术公司,持股比例为23.32%。另外的三名股东的股权,均是受让他人所得。其中,长春洪武实业公司持股比例为18.27%;海南南海投资有限公司持股比例为15.88%。珠海华裕达持股比例为15.88%。

泛亚信托董事长名为尹洲澄,范日旭在公司的身份是海南南海投资公司股东,并任泛亚信托董事。但据了解,五名股东中,都与范日旭存在一定程度的关联关系,或这些公司的股东是范日旭的部下,或这些公司背后的实际控制人

就是范日旭本人。

另外,银监会所说的,泛亚信托存在违法违规挪用客户交易结算资金、违规挪用异地集合资金信托计划以及抽逃注册资本金等严重问题,也都有据可循。

由于泛亚信托托管的中兴信托证券营业部爆仓,引发了证监会对泛亚系的关注。经查,泛亚信托、中兴信托、焦作信托三家公司之间出现了相互资金调拨,挪用大额资金、业务违规等问题。当时三公司正准备筹建银通证券,而泛亚信托正是银通证券重组的全

权负责人。

2006年1月,中审会计师事务所对银通证券审计后发现,泛亚托管的中兴信托挪用的客户保证金超过2亿元,而总共挪用金额近3亿元。

由于同时还存在大量的其他问题,证监会2月17日委托东海证券对泛亚信托3家营业部及原由其托管或控制的中兴信托6家营业部、焦作信托2家证券营业部实施托管。银通证券就此“胎死腹中”。

2006年2月27日,吉林省督察审计组进驻泛亚信托,开始对其进行全面审查。

中国公积金贷款使用效率在75%以上



□本报记者 于兵兵

世界银行近日公布最新的《中国经济季报》,并提出“中国公积金贷款效率不高”的观点,“中国公积金仅为富人所用”的讨论也日益升级。对此,沪上知名的公积金制度研究专家从诚副研究员介绍,世界银

行在报告中对中国公积金制度和现状的多数说法其实由来已久,但是仅从贷款角度评估公积金贷款使用效率,忽略了通过提取方式实现的公积金的利用情况,确有失偏颇。“如果将提取金额计算在内,中国公积金的使用效率应该在75%以上。”

近日,世界银行在最新发

布的《中国经济季报》中介绍,截至2005年底,中国共有6330万人缴纳住房公积金,累计金额2620亿元人民币,大约有45%的住房公积金被用来发放住房贷款,有17%的缴存者获得了公积金贷款。且目前住房公积金仅由就业者缴纳,大部分非正规就业或失业的中低收入者无法参与公积金。另外,很多低收入成员因为承受能力的制约而无法使用公积金。由此,世界银行得出结论:中国当前的住房公积金贷款效率不高,并且覆盖面有限。

“如果仅从45%的贷款率来看,资金使用效率确实不高。但是,评估公积金制度的功效不能采取类似银行信贷利用率的金融评估指标,而应该看由

于公积金制度的建立,为住房产业所形成的专项资金总规模。另外,确实还有3000多亿元的公积金是通过提取方式被购房者使用了。这样算来,公积金的使用率在75%以上。”专家表示。

尽管对使用率的看法不同,但是对于世行提出的大多数观点,专家称业内早有认同。“这和公积金制度的历史和发展阶段有关。”从诚介绍,在1998年停止福利分房后,公积金只支持购房贷款,而无法支持建房贷款是使用率不高的历史成因之一。另外,中国各区域房地产市场发展不平衡,中西部地区以中高收入家庭为买房主力的现象仍然明显,导致总体来看,全国中低收入者买房普及化程度不高。

国开行拟发200亿元金融债

□本报记者 秦媛娜

国开行昨日公告了今年第三十期金融债发行办法,发行规模200亿元。

本期债券为六个月期投资人选择权债券,债券起息日和缴款日为2006年12月11日,投资人可选择在2007年6月11日向发行人全部或部分回售该债券(回售价格为100元/百元面值)或继续持有该债券至2009年12月11日。

债券采用固定面值、单一利率招标方式发行,发标时间为2006年11月29日上午10:00。

进出口行拟发2年期金融债

□本报记者 秦媛娜

中国进出口银行将于12月1日在银行间债市招标发行一期2年期金融债,规模为70亿元。

本期金融债期限为70亿元,为固定利率金融债,通过单一利率中标方式招标发行。债券缴款日和起息日为2006年12月5日,到期日为2008年12月5日。

沪工行推新一期“聚金”产品

□本报记者 夏峰

中国工商银行上海分行近日推出新一期“聚金”个人外汇理财产品。据悉,该期产品保持了低风险、保本金、名义投资收益高于普通存款收益的特点。

据了解,该期产品投资期限为6个月,起息日为2006年12月5日,投资币种为美元,投资起点1万美元起,并以100美元的倍数递增,年投资收益率为5%。工行称,在定期存款利率保持稳定且不考虑利息税的前提下,该期美元产品的到期收益率分别达到同档次定期存款利率的175%。

进出口行向西非行提供巨额信贷额度

□本报记者 但有为

中国与西非开发银行于22日至23日联合举办了“中国经济日”活动。活动期间,中国进出口银行与西非行签署了7000万欧元的信贷额度协议,旨在为促进中国和西非经济货币联盟中与中国有外交关系的成员国的经贸合作、投资业务的发展及企业间的合作提供融资支持。

此外,中国人民银行行长助理马德伦还代表中国政府与西非行签署了100万美元的边技术合作基金协定。马德伦表示,这两个协议文件的签署,标志着中国与西非更深层次合作的开始。

据了解,进出口银行提供的贷款将用以支持同中国建交的西非经贸联盟成员国购买产自中国的机电、高科技设备,支持中国公司同西非经贸联盟成员国公司在能源开发、建筑工程方面的合作,所支持的项目涉及工业、电信、能源、交通、农业开发、旅游以及双方协议的其他领域。

年底汇丰内地分支行将增至36家

汇丰控股集团主席葛霖23日出席汇控董事会记者会时表示,中国经济快速增长,集团将会加强发展内地网络,今年年底内地分行及分支行的数目将增至36家,比现在增加10家。

葛霖说,中国加入世界贸易组织后开放银行业务,集团将加强内地网络的发展,待银监会公布有关具体资料后,集团便会申请在内地注册。

(新华)