百万定期存款甫一亮相 中外零售银行短兵相接

汇丰北京分行本地居民存款昨抢先开张

□本报记者 夏峰

昨天，汇丰银行成为首家吸收国内本地居民人民币存款的外资银行，中外资银行的零售业务领域竞争就此真正展开。汇丰银行宣布，该行北京分行于昨日起正式向本地居民提供每笔不少于100万元人民币的定期存款服务。

据介绍,汇丰的这项人民币定期存款期限为3月期、6月期、1年期、2年期、3年期和5年期，并按照中国人民银行的相关定期存款利率计息。记者从汇丰中国区发言人处获悉,记者了解到,昨日已有相当数量的客户正式在该行办理存款业务。“其中既有汇丰原来的外币客户,也有新客户，表明内地居民对高端银行服务的需求较为强烈。”

据了解，在存款形势和利率与中资银行无异的情况下，客户选择外资银行存款，主要原因是看中后者提供的高水准服务。以汇丰为例，昨日存入100万元以上人民币存款的客户，将能够自动成为该行卓越理财的客户,从而享受“一对一”服务和24小时电话银行、网上银行服务等;对于有海外服务需求的客户，汇丰的全球网络更具备明显优势。

汇丰中国业务总裁翁富泽表示，该行对相关政府部门的高效率配合极为赞赏，令汇丰能够在收到银监会确认后24小时之内办妥一切手续，以最快的进度开始向本地居民提供人民币服务。

除北京外，汇丰还将于近日在8个城市推出这项人民币定期存款服务,包括大连、广州、青岛、上海等。汇丰中国区个人金融理财业务总监霍霭玲称，在本地注册完成后，汇丰将为本地市场带来丰富的理财选择。

按照《外资银行管理条例》及实施细则的规定，本地注册完成后，包括汇丰在内的外资银行将可以全面开展人民币服务。目前,汇丰、东亚、花旗、渣打等外资银行，均已向银监会递交了筹建本地子银行的申请，预计最快将在3个月左右的时间获得批准。

“存款业务只是中外资银行竞争的一个开始,相信未来会在更多的领域,如理财产品等,展开越来越激烈的比拼。”某国有银行上海分行个人金融部负责人向记者表示，外资银行全面进入零售领域,对中资银行来说,既是挑战,也是机遇,因为中资银行将不得不以更快的速度提升自身实力。

银联明年信用卡发行有望达千万张

记者从在此间举行的复旦大学管理学院“中国品牌国际化”论坛上获悉,中国银联预计今年全年有望实现发行信用卡(也称贷记卡)300万张。按照目前的发展趋势，明年银联信用卡发行量预计能达到1000万张。

尽管信用卡发行量创历史新高，但目前在银联的发卡结构中，信用卡比例仍然偏低。中国银联股份有限公司总裁万建华说，银联今后的策略将是继续保持借记卡优势，同时加快贷记卡发展。

万建华说，卡组织的标准和品牌是银行卡产业链的核心,如果不能拥有标准品牌,就只能沦为跨行转接网络的供应商。下一步中国银联将积极拓展境外市场,目标是实现“中国人走到哪里，银联卡就能用到哪里”。

目前银联卡的境外POS终端数量和境外ATM终端数量分别达到6.2万台和28.5万台，境外受理商户数量已经增长到3.89万户;境外发卡机构22家，总发卡量36万张，其中贷记卡13万张，借记卡23万张。万建华说，预计明年银联卡境外发卡将达到100万张。

（新华）

惠誉:中国银行业喜忧参半

财务实力长足进步;风险控制依然存在明显不足

□本报记者 夏峰

惠誉评级昨日发布《中国银行业2006回顾及2007展望》报告称，中国银行业财务实力已经取得长足进步,但在惠誉监控范围中，几乎所有中国的银行依然存在明显的不足。

“中国银行业的大部分改革都是来自外部推动，而非内部自发性的改革。”惠誉北京金融机构部董事朱夏莲表示，虽然中国银行业正在发生正面、深入的转变,但在信贷文化、风险管理以及公司治理方面取得的进展，仍然处于非常初级的阶段，所以国内单个银行因其某个分支行而受损的风险依旧较高。

惠誉认为，通过近年来的成功改革，中国银行业的表现在2005年和2006年上半年有了广泛的进步,银行风险管理体系同时也有所加强。不过,与全球银行巨头相比，中国银行业依然非常弱小。“需要指出的是，中国GDP增长保持在10%以上,这是中国银行业取得发展的重要基础。”朱夏莲补充道。

惠誉表示，在过去几年内,中国银行业在风险管理、建立新的组织架构（如总行加强对贷款的审核）方面,已经取得了明显的成绩。“我们认为，中国银行业在总行加强贷款审批方面取得的效果,是最激动人心的举措,因为这样可以对银行的风险管理、减少行政干预产生明显的积极作用。”对于2007年，惠誉认为更多的中国国内银行将展开重组等改革，进而提升整个银行业的表现。不过，惠誉同时指出，由于来自外资银行的竞争更加激烈、流动性继续过剩等原因，中国银行业明年将面临更严峻的挑战。

慕尼黑再保险欲巨资入股人保资产

张大伟 制图

□特约记者 黄雨铃

面对国内保险资金运用渠道被日渐放行的态势，全球最大的再保险集团德国慕尼黑再保险（以下简称“慕尼黑再保”）也开始蠢蠢欲动。慕尼黑再保旗下的资产管理分支机构MEAG昨日表示，将出资2500万欧元购买中国人保资产管理公司19%股权。

MEAG执行长Thomas Kabisch对于此次投资意图直言不讳:“公司希望随着中国业务的增长，此次投资回报率至少能达至10%。”而人保资产管理公司有关人士对此向记者表示不予置评。

据悉,这是目前最大一笔外资入股中国资产管理公司的投资。去年2月,瑞士再保资产管理(亚洲)有限公司也曾以外资的身份持有中再资产管理公司10%的股份,成为国内第一家有外资参股的股份制保险资产管理公司。

首都经贸大学保险系教授庹国柱分析认为,对于慕尼黑再保而言,虽然中国再保市场目前已向外资放开,但若想在短期内与国内的中再公司分再保市场一杯羹,还为时尚早。此时慕尼黑再保选择投资人保资产管理公司,无疑是看中了后者在保险资产管理领域的增长潜力,为其中国盈利另辟渠道。

尤其是保险“国十条”出台后,基础设施建设、产业基金、创业投资等领域向保险资金正式开闸,保险机构的投资欲望得到前所未有的释放,每年数千亿的保险增量资金的注入,使身为保险资产“管家”的保险资产管理公司一跃成为资本市场的新贵,发展前景被市场一致看好。

另外,有观点认为,慕尼黑再保此举是在为其进入中国非保险金融领域铺路。一家保险资产管理公司人士称,保险资产管理公司的未来发展方向就是摘掉“保险”的帽子,通过开发金融产品来管理保险行业以外的第三方金融资产,成为真正意义上的资产管理公司。此间,慕尼黑再保完全可以通过人保资产管理公司这个平台，去试水其他金融领域,以摆脱其在华“一条腿”的发展模式。

民生银行拟发43亿混合资本债

□本报记者 谢晓冬

民生银行今日发布公告称,该公司在全国银行间债券市场公开发行不超过43亿元人民币混合资本债券的申请,已于12月12日获央行批准。这使得其有望成为继兴业银行之后,第二家通过发行混合资本债充实附属资本、提高资本充足率的A股上市银行。

此前，银监会已于今年4月批准了民生银行的发行申请。据批复方案,该不超过人民币43亿元的债券为无担保债券,期限为15年;发行人在债券发行满10年之日起至到期日期间，经银监会批准,有按面值一次性赎回全部或部分本期债券的权利;债券利率采用固定利率和浮动利率两种形式,由发行人和认购人协议确定,每年付息一次;发行价格按债券面值平价发行。

民生银行强调,将严格遵守相关规定，做好文件备案、债券发行及有关信息披露工作。

据相关规定，重估储备、一般准备、可转换债券、长期次级债券和混合资本债券等都可归入附属资本,但其总额不得超过核心资本的100%。

此前,民生银行已经利用了可转债、次级债等债券融资方式来充实附属资本,但据上市银行2006年半年报，民生银行的资本充足率仍为7.46%，低于银监会8%的最低要求,补充资本金已成该行的当务之急。

我国银行业从磁条卡向IC卡应用过渡

随着全球银行卡组织联手推行银行IC卡,即EMV迁移,我国银行业已开始从磁条卡逐步向IC卡应用过渡，银行IC卡应用正加快发展。

国家金卡工程协调领导小组成员兼办公室主任张琪13日在国家金卡工程第九次全国IC卡应用工作会上介绍说,今年以来,人民银行进一步完善了我国银行IC卡发展规划,本着“先标准、后试点,先收单、后发卡,先外卡、后内卡”的策略,鼓励商业银行发行基于电子钱包功能的IC卡。

张琪说,从1998年开始,各商业银行推行电子钱包,进行银行IC卡联合试点,取得了一定成效。今后,金卡工程领导小组及其办公室将积极促进银行卡与其他行业大卡应用的结合,特别是带有支付功能的行业IC卡,尽量统一到金融IC卡标准上来,或会同有关商业银行发行“联名卡”，实现优化资源配置,同时避免重复投资,有效防范金融风险。

截至2006年9月，我国银行卡发卡机构共175家,发卡量达到10.3亿张。除地级以上城市外,336个县级城市已实现联网通用。各金融机构装备的联网自动柜员机(ATM)总计约9.58万台,特约商户45万家,入网终端机(POS)约75万台。目前,我国银联卡已在23个国家和地区开通了人民币银行卡的受理业务,为人民币卡走向世界奠定了基础。（新华）

外汇局加紧招兵买马 打理万亿外储

□本报记者 但有为

在外汇储备余额飞速上升的同时,扩充其经营管理队伍显得迫在眉睫。

按照预定日程，国家外汇管理局下属事业单位——中央外汇业务中心2007年招聘工作已于近日收尾。根据此前的招聘公告，今年该中心的员工人数在年底预计达到200人左右。据了解,中央外汇业务中心与储备管理司是“两块牌子一套班子”。

招聘公告称,中央外汇业务中心负责我国目前近万亿美元外汇储备的投资管理，中心以“规范化、专业化、国际化”为目标,逐步建立起一整套以投资基准为核心的经营管理模式,包括经营管理授权体系、投资决策程序、研究分析体系、风险管理和内控体系、清算托管和会计核算体系，以及技术支持体系等等,确保储备资产的安全性、流动性和收益性。

招聘公告的背后,是不断刷新纪录的外汇储备余额。有专家估计，我国外汇储备可能在2010年达到两万亿美元。

据了解,在外汇储备余额不断攀升的同时,储备管理司的人数和处室近年也保持了相应的增加。早在五年以前，也就是2001年,仅拥有10个处室,70人左右,而到了今年,处室已增加到14个。其中,最明显的变化在于负责投资的处室从2001年的2个增加到今年的4个。

外汇局在2001年招聘信息中描述处室职能时称，投资一处主要负责美元政府债券、美元机构债券、美元公司债券的投资；投资二处主要负责欧元政府债券、欧元机构债券和日元债券投资。至于投资三处和投资四处的职能，目前尚没有明确描述。

早在2001年,中央外汇业务中心就对参加招聘的毕业生称，储备司全司人均管理资产达28亿美元,超过任何一家商业机构人均管理的外汇资产量。而截至今天,据粗略估算,全司人均管理资产已超过50亿美元。

江西:个人房贷又出新招

中国农业银行江西省分行13日推出十项新举措,以推进个人住房贷款业务发展。其中,二手房贷款最高年限从20年延长至30年。

中国农业银行江西省分行房地产业务处处长胡晓晖介绍说,新推出的个人住房贷款十项举措,可以分为贷款费用优惠,服务创新和产品创新三个类别。

贷款费用优惠包括对首次置业者给予个人住房贷款最大优惠,对符合条件的二次置业者和购买二手房的客户也提供贷款利率优惠政策;取消贷款过程中律师见证和公证环节,免收律师和公证费用;取消个人住房贷款强制保险,贷款客户可与经办行协商选择是否投保以及保险品种、金额。

服务创新包括提供多样化的还款方式和周期组合,客户可以根据需求灵活选择按月或按季还款方式,也可以选择等额本息法、等本递减法等6种还款方式;贷款6个月以后提前还款不收违约金,还可以办理减少贷款额度、缩短贷款期限、减少月供等多种提前还款形式;对未达到最高贷款成数或最长期限的借贷人提供增加贷款金额或延长贷款期限的服务。

产品创新包括推出“个人住房接力贷款”产品,父母和子女可互相成为对方的共同还款人;成功办理个人住房贷款的客户申办贷记卡时,可享受免资信证明、免年费的优待;提供二手房交易资金托管服务,托管资金按照活期存款利率计付利息。

为了推动二手房交易,二手房贷款年限最高可为30年,贷款成数最高可达7成，甚至免费提供二手房交易资金托管服务。（新华）

重组进展积极 光大银行注资传已获批

□本报记者 但有为 唐昆

据外电报道，中国光大银行的注资计划在数天前已获批准，中国人民银行目前正在与光大银行及其母公司光大集团确定注资的细节问题，具体注资金额尚未最终确定。昨日,记者向光大银行高层求证此事的最新进展时，该人士表示尚不能就此对外披露，有关部门一直在积极推进中。

此前有消息称，监管层已向国务院提交了一份方案,由中央汇金公司出资约200亿元人民币，以改善光大银行的资产状况。该行副行长姜波在一次会议间隙也向上海证券报表示，光大银行将在年内接受政府注资,随即启动财务重组,最快将于明年上市。

不良资产率的居高不下和资本充足率不足一直是光大银行的两大“硬伤”。公开数据显示,截至2006年6月30日,按照五级分类口径，光大银行的不良贷款约为港币273亿元,不良贷款率为8.2%。此外,其资本充足率也远远达不到监管层8%的要求。

不得不指出的是，光大银行不良贷款率的不理想有其历史原因。1999年,光大银行接收投资银行的不良资产近300亿元，其中不良贷款率高达69.4%,光大银行的不良资产率骤然从14%升到了36.8%。正因为如此,部分专家认为,由国家对光大进行注资合情合理。

据知情人士称，汇金将最多向光大银行注资200亿元人民币，资金来源可能是外汇储备。此前,汇金公司已累计用外汇储备向工、中、建、交行注资600多亿美元。

就自身来说，光大银行已于前不久开始着手对其组织架构及人力资源等进行改革。分

史丽 资料图

析人士认为，这些改革可能是为即将进行的注资、财务重组做准备。

在注资计划获批的前提下,可以预见的是,光大银行的上市也不会耽搁太久。该行副行长姜波前不久曾称，在完成重组后，光大银行将于年底达到上市标准，并于明年正式启动上市进程，具体上市地点是内地还是香港仍有待确定。

市场行情显示，光大银行第二大股东——光大控股(HK-0165)昨日收报8.46元,逆市升3.55%,成交达1.19亿元。据了解，光大控股持有光大银行约21.39%股权，光大银行重组取得进展对其意义重大。

渣打银行青岛分行开业

英国渣打银行青岛分行11日开业,至此,青岛市已拥有外资银行营业性机构8家。

据介绍,渣打银行青岛代表处成立于1993年,2006年4月，渣打银行获准筹备将旗下青岛代表处升格为分行。新成立的渣打银行青岛分行将为各类企业、本地居民及外籍人士提供全面外汇服务。在青岛及山东省一带的企业还将享受到包括现金管理、贸易及供应链融资、融资方案和环球市场产品等在内的金融服务。

渣打银行是世界知名银行之一，拥有150多年的历史，目前在50多个国家和地区拥有1400多家分支机构。

（新华）