

挂牌倒计时 邮储银行完成预核准登记

□本报记者 谢晓冬 但有为

记者了解到,备受瞩目的邮政储蓄银行已于12月18日在该局完成名称预核准登记。登记资料显示,邮储银行的全名为“中国邮政储蓄银行股份有限公司”,其核准序号为:“登记内名预核字[2006]第1436号。”

这意味着,邮政储蓄银行组建工作又前进了一步。据现行

《公司登记管理条例》第14、16条:设立公司应当申请名称预先核准。预先核准的公司名称在保留期内,不得用于从事经营活动,不得转让。

今年6月,银监会批准筹建邮储银行时,曾要求筹备工作在6个月内完成。随着年关将近,邮储却几无动静,外界一度怀疑邮储银行将延迟挂牌。此番名称预核准登记,表明邮储银行脚步

已越来越远。不过,邮储银行能否在接下来的十天内完成注册、登记,则仍然是悬念。

记者就此昨日向国家邮政储汇局办公室负责人询问,他以对筹建工作不知情而未置可否。

此前,作为邮储银行组建的一个前提步骤,邮储银行的母公司中国邮政集团公司已于11月29日先期完成登记注册。该集团公司注册资本800亿,系按《公司法》注册成立的副部级央企,由财政部暂代

表国务院履行出资人职责。

作为对比,即将成立的邮储银行则按《公司法》进行设立。按照银监会6月份提出的要求,邮储银行组建需按“三会分设、三权分开、有效制约、协调发展”的公司治理原则,建立规范的董事会、监事会和高级管理层制度。

对此,专家分析,邮储银行可能不采取国有独资公司或法人型一人公司的模式,其股东结构或由中邮集团与其旗下其他

公司共同组成。

邮储内部人士透露,邮储业务的清产核资工作目前已经基本接近尾声,银监会所要求的内控、核算体系、风险管理体制等也已基本建立。在注资、人事安排到位之后,邮储银行的成立已经指日可待。

最新资料显示,即将成立的邮储银行是全国第五大商业银行。今年以来,邮储已先后获批从事小额质押贷款试点、基金代发、参与银团贷款等业务。

至今年8月,中国邮政储蓄存款余额达1.54万亿元,营业网点超过三万七千个。其中,邮政储蓄资金自主运用资产余额突破8000亿元。

银监会主席刘明康近日表示,近年来,邮政储蓄资金返回农村的比例已经得到很大提高。目前邮储返农村地区的资金已经达到1200亿元,占到邮储自主运用资产的18%。可见,在邮储银行成立前夕,邮储的银行味已经越来越浓。

携手 RBS 中行欲发力贸易融资

□本报记者 谢晓冬

继在私人银行业务与苏格兰皇家银行合作之后,中行再度携手苏格兰皇家银行(RBS),欲大举进军贸易融资领域。为此,双方日前在北京召开了“中国银行—苏格兰皇家银行供应链融资研讨会”。

据中行人士称,该次研讨会主要围绕上述供应链融资业务的需求和前景、中行与RBS合作模式、风险控制等议题展开。中行副行长张燕玲、苏格兰皇家银行亚太区集团董事总经理袁鲲涛及双方相关部门的多名专家参加了此次研讨会。

据介绍,双方就贸易融资相关法律事务、买方和供应商的驱动和准入、装船前/后融资模式、IT平台开发、客户支持模式、RBS贸易融资发展战略及亚洲贸易融资业务外包情况、中行贸易融资业务能力等双方关心的问题进行了深入的研讨。

摩根士丹利决定 明年剥离信用卡业务

美国主要投资银行摩根士丹利公司19日表示,为增加股东收益,公司将在明年某个时候剥离其Discover信用卡业务。

据美联社报道,此次资产剥离后,摩根士丹利将不再持有Discover信用卡公司股份。摩根士丹利董事会主席兼首席执行官约翰·麦克认为,此次剥离使摩根士丹利和Discover彼此都能“各行其路”,从而为各自股东创造更多价值。

摩根士丹利公司此次资产剥离受到部分华尔街人士好评。不少人认为,此次决定并不突然,是麦克进一步推动公司利润增长的战略举措之一。但是消息宣布后,惠誉公司将摩根士丹利公司的信用评级降为“负面”,其理由是剥离Discover将使摩根士丹利损失大量现金收入。

关于摩根士丹利剥离其信用卡业务,从而更加专注于其主营业务的传闻已有几年,其股东也催促公司尽快执行这一资产剥离计划,因为其信用卡业务虽然目前创收稳定,但在日趋激烈的竞争环境中未来发展前景不佳。

当天摩根士丹利公布的财报显示,其今年全年利润比去年上升51%,达到74.5亿美元。该公司宣布将剥离信用卡业务后,其股价有所上涨。(新华)

浦发 获中国网银创新奖

□本报记者 夏峰

在日前举行的“中国网上银行年会暨2006中国网上银行颁奖典礼”活动上,浦发发展银行获得了“2006中国网上银行功能创新奖”。

浦发自2003年5月网上银行正式推出后,个人网上银行目前推出了包括资产负债表等117项功能;公司网上银行推出了包括转账支付等158项功能。

第三方存管青睐“多银行” 工行试水首家主办存管

□本报记者 唐昆

昨日,中国工商银行与国泰君安在北京签订了国内第一个多银行第三方存管业务主办存管协议,前者成为国泰君安第三方存管业务的主办存管银行。

在此之前,作为首家获得证监会批复试点第三方存管业务的创新类券商,国泰君安已经分别与建行、兴业银行、民生银行签订第三方存管合作协议,不过与上述几家不同,此番该公司与工行签署的则是主办存管协议,业内人士估计,“国泰模式”将成为未来券商开展第三方存管的方向。

“该套系统双方从5月份开始研究启动,9月完成上线,几个月来运行稳定,目前所有的国泰君安营业厅与工行支行都能完成对接。”工行行长杨凯



徐汇 资料图

生称,这个国内首次推出的多银行第三方存管业务模式,“安全性、兼容性、法律和业务关系的清晰度、技术实现难度等均得到提高,有效提升了客户交易结算资金安全度。”

国泰君安董事长祝幼一称,客户交易结算资金第三方存管是中国证监会依照《证券法》的要求推出的客户交易结算资金存管制度的重要改革举措。本次合作有助于防范证券公司挪用客户资金,提高自身信誉,也有助于促进证券市场健康发展。

根据协议,券商将担任客户交易结算资金的会计记账主体,将客户资金与自有资金分户后全额存放在开立于存管银行的客户交易结算资金汇总账户,接受客户委托代其买卖证券并参与与登记结算公司和客户之间的清算交收,向存管银行提供资金明细账;存管银行则担负客户交易结算资金的出纳和保管职责,并通过总分核和为客户提供存取款功能以及另路查询机制,校验客户交易结算资金汇总账户资金是否被挪用。

另外,由于该模式实现了多银行存管机制,证券公司可以同时与多家存管银行进行合作,进而满足投资者不同的银行偏好。不过证券公司须在其所有合作的存管银行中选择一家作为主办存管银行,以履行与登记结算公司及其他交收主体之间的一级清算资金交收等职责。

国开行亿元贷款 支持农村小额信贷扶贫试点

国家开发银行副行长刘克崧20日表示,国家开发银行将提供1亿元贷款与中国扶贫基金会合作开展农村小额信贷扶贫试点。

中国扶贫基金会秘书长王行最表示,小额信贷项目一直面临贷款本金不足的问题。在10个小额信贷项目中,平均每个县的贷款本金不到500万元,难以满足项目区贫困户的贷款需求以及小额信贷操作机构可持续发展的需要。今年年初,中国扶贫基金会与国家开发银行协商,申请贷款用于扩大小额信贷本金规模。

根据20日签署的协议,中国扶贫基金会作为统借统还的平台,全面负责贷款的“借、用、

管、还”,并通过县小额信贷机构向农户发放小额贷款。贷款总规模在试点期间控制在1亿元以内,中国扶贫基金会向国家开发银行申请贷款单笔上限为3000万元,贷款期5年,宽限期为4年。

刘克崧说,国家开发银行建议先选择部分项目县进行试点,在取得经验后,再全面推开,逐步扩大贷款规模。

刘克崧说,小额信贷使人人都有平等的融资权,有利于解决农民贷款难的问题,有利于农民的自我积累和自我发展,开展小额信贷扶贫试点将为我国农村金融改革做出有益的探索。(新华)

跨区扩张胎动 杭商行资本“补血”疾行

□本报记者 邹妮 秦媛娜

昨日,杭州市商业银行(下称杭州商行)完成8亿元次级债发行,提升资本充足率至12%。同一时间,消息人士透露,该行已于日前向中国银监会提请开设异地分行,这将是杭州商行成立10年以来预备设立的首家分行。

杭州商行自2003年开始业务扩张。总资产由2003年末的397.52亿元增长至2005年末的462.76亿元,净利润由2003年的1.86亿元增加至2005年的4.34亿元,年均增幅达39.5%。截至今年6月末,杭州商行不良贷款率仅为1.64%,相比国内5家股份制上市银行,其资本充足率、净资产收益率等多项财务指标均高于后者平均水平。

然而,目前杭州商行仅有69家支行和1家直属营业部。随着外资战略投资者陆续到位,杭州商行也开始了战略部署。据悉,杭州商行首家分行选于省内设立,一旦获银监会核准设立,该行将成为继北京银行、上海银行、南京商行之后第四家取得跨区经营资格的城市商业银行。

一接近杭州商行董事会人士指出,现阶段,城市商业银行普遍处于规模扩张和战略转型阶段。随着近年来杭州商行的业务扩张,其资本充足率也已经逼近监管红线。“杭州商行制定的发展计划中,市场定位、规模扩



此次发行次级债将大大提升杭州商业银行资本充足率 徐汇 资料图

张、风险控制无不有赖于资本扩充。考虑到明年很有可能要开设分行,总行层面也将进一步做大规模,补充资本势在必行。”

今年8月,亚行宣布拟出资3000万美元认购杭州市商业银行5%的股权。11月底,亚行认购意向获银监会批准,杭州商行向前者定向增发6600万新股,亚行持有其4.99%的股份。继2005年4月澳洲联邦银行(CBA)入股杭州商行19.9%的股份之后,后者也实现了

24.9%的外资入股。杭州商行人士确认,亚行新入股的2亿元资金已于上周五全部到位。

12月12日,杭州商行发布公告称,拟于本月18日以簿记建档方式发行总规模达8亿元的次级债,以充实资本,补充资本充足率。此次次级债发行之后,加上亚行入股的2亿元资本,杭州商行的资本金将达到40亿元,资本充足率跃升接近12%。杭州商业人士同时表示,中

长期来看,杭州商行也有意通过直接融资渠道补充资本。

据悉,杭州商行此次发行的次级债券为10年期固定利率,前5年的票面利率确定为3.85%,第5年末发行人具有赎回选择权。在债市普遍看好的情况下,杭州商行此次次级债相比中信银行于今年6月发行的60亿元次级债和华夏银行上月发行的20亿元次级债,在债券利率上上升了近10个基点。

■关注 11月上海寿险市场

沪上寿险中资疲软 友邦领跑外资险商

□本报记者 邹妮

11月,上海市寿险市场深感凉意。

上海市保险同业公会披露的最新统计数据,今年11月,上海市寿险总保费收入同比下降近7个百分点,这也是今年以来首次出现同比下降。然而,今年上半年上海市寿险的火爆场面还依稀在目。数据显示,今年上半年寿险保费收入同比增长41.06%,1-11月的保费收入同比增长也超过了20个百分点。

有在案的中资寿险公司中,11月有超过半数的公司出现业绩下滑。新华人寿、太平人寿、泰康人寿等第二梯队寿险公司当月业绩均仅有上年的60%

左右。寿险业老大中国人寿当月业绩也仅为同期的71.07%,而如生命人寿、恒康天安、国泰人寿等则是业绩连续下滑,当月保费收入均不足上年三成。

同期,中德安联、信诚人寿、华泰大都会、中意人寿、中保康联等外资保险公司则均有超过150%的同比增幅。

在第二梯队寿险公司及生命人寿、民生人寿等中资寿险公司的业务结构中,银保业务依然保持70%-80%的高占比。

11月的银保市场在连续三月下滑之后触底反弹,当月银保保费收入为6.16亿元,环比上涨28%。其中,中德安联因与农行启动全面合作,当月银保保费收入增长5倍多,当月银保保费收入

1.25亿元,占到当月上海市银保保费收入的1/5。扣除中德安联因素,银保业绩几乎与10月持平。

无论是在市场份额还是业务规模上,友邦上海分公司都有不俗表现。

今年9月,友邦加大银保业务力量,首次推出投资连结性产品。近三个月,友邦投保保费收入持续增长,11月投保保费收入超过4000万元,环比上涨22.7%。同期友邦银保业务实现爆发式增长,自10月触底反弹环比增长15倍之后,11月银保保费保持增长,当月银保保费收入达到4607万元。

然而,一直以来属友邦专长的个人业务却在8月以来几经周折。数据显示,今年9月友邦个人业务新契约部分环比上涨

88%至5068万元,却在10月一路下跌至1799万元。11月,个险新契约业务再次反弹至3944万元,环比增幅达119%。

今年前11月,个人业务和银保在友邦的业务结构中占比分别为89.3%和10%。11月,友邦银保业务的业务占比已经上升至19.1%。同期,友邦11月总保费收入为2.41亿元,同比增长达28.79%,市场份额也保持在10%以上。

某中资寿险公司市场人士指出,银保业务因依赖保险公司销售渠道,容易增长业绩,同时也容易导致业务波动。“相对来说,个险业务依赖营销团队的数量及人均产能,更能够体现寿险公司的内涵价值。”

深圳证券交易所关于废止部分业务规则的公告(第三批)

为完善本所业务规则体系,根据《中华人民共和国证券法》等法律、行政法规、部门规章以及《深圳证券交易所章程》的有关规定,在2003年9月17日《深圳证券交易所关于废止部分业务规则的公告》及2005年7月20日《深圳证券交易所关于废止部分业务规则的公告(第二批)》的基础上,本所对建所以来至2006年11月30日期间公布的业务规则进行了全面清理。其中,已明令废止、自行失效以及因业务发展不再适用应予废止的业务规则共计50件,现将废止业务规则目录予以公布。

深圳证券交易所
二〇〇六年十二月二十一日

附录:深圳证券交易所第三批废止的业务规则目录

序号	文件编号	日期	标题
1		1990	深圳证券交易所证券商交易保证金管理办法
2	深证所字(92)67	1992.05.04	关于发送《深圳证券交易所网络管理的暂行规定》的通知
3	深证所字(93)	1993.04.15	深圳证券交易所全国传真信息网管理暂行规定
4	深证所字(93)	1993.05.05	关于调整股价指数编制方式的通知
5	深证所字(93)263	1993.09.28	关于下发《配股权证认缴股款运作方案》的通知
6	深证所字(93)348	1993.11.17	关于将深交所汉字成交清单改为英文成交清单的通知
7	深证所字(94)26	1994.02.22	关于加强信息披露工作的通知
8	深证所字(94)106	1994.07.16	关于发布《深圳证券交易所交易系统定价发行证券管理暂行办法》的通知

9	深证所字(94)138	1994.09.06	加强深圳证券交易系统安全性的基本措施
10	深证所字(95)23	1995.02.15	关于发布《深交所监察委员会规则》的通知
11	深证所字(95)50	1995.03.02	关于加强在深交所信息二级网站工作的通知
12	[95]	1995.05.00	深圳证券交易所融资融券业务暂行办法
13	深证所字(95)77	1995.05.05	关于建立上市公司电子邮件系统的通知
14	深证发(96)29	1996.02.09	关于修改国债现货证券简称及证券编码编制办法的通知
15	深证发(96)81	1996.04.01	关于印发《深圳证券交易所会员买卖空仓处理暂行办法》的通知
16	深证发(96)119	1996.05.15	关于印发《上市公司董事会秘书管理暂行办法》的通知
17	深证发(96)165	1996.06.20	深圳证券交易所上市公司上市规则(试行)(含《上市协议》、《债券上市公告书》)
18	深证发(96)340	1996.10.23	关于开设债券三天、四天回购交易的通知
19	深证发(96)374	1996.11.04	关于开通债券回购业务的通知
20	深证发(96)400	1996.11.14	关于修订《深圳证券交易所会员买卖空仓处理暂行办法》第五条有关规定的通知
21	深证发(96)488	1996.12.18	关于进一步做好柜台电脑系统维护工作的通知

22	深证发(96)493	1996.12.19	关于进一步做好新股申请资金划拨有关事项的通知
23	深证发(97)192	1997.05.22	关于印发《深圳证券交易所交易大厅终端机管理暂行办法》的通知
24	深证发(98)222	1998.09.04	关于新股上网发行过程中及时公布申购配号的通知
25	深证发 256 号	1998.10.12	关于做好重新签署《上市协议》工作的通知
26	深证发 294 号	1998.11.30	关于通过交易系统认购内部职工股配股的通知
27		1999.08.00	关于修订发布《深圳证券交易所债券回购交易办法》的通知
28		1999.08.00	关于发布《深圳证券交易所债券现货交易清算办法》的通知
29	深证会 56 号	1999.08.06	关于可转换公司债券转股、赎回、回售和兑付业务的说明
30	深证会 58 号	1999.08.11	关于在近期增强技术风险防范工作的通知
31	深证发(98)212	1998.08.27	关于发布《深圳证券交易所可转换公司债券上市、交易、清算、转股和兑付实施规则》的通知
32	深证会 78 号	1999.11.05	关于临时启用交易大厅作为计算机2000年问题应急措施的通知
33	深证上 55 号	2001.06.07	关于印发《深圳证券交易所股票上市规则(二〇〇一年修订本)》的通知
34	深证会 210 号	2001.08.31	关于发布《深圳、上海证券交易所交易规则》的通知
35	深证会 271 号	2001.11.09	关于印发《深圳证券交易所可转换公司债券上市、交易、清算、转股和兑付实施规则》部分修订条款的通知

36	深证上 5 号	2002.02.05	关于认真执行《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 14、16 号》的通知
37	深证会 (02) 54 号	2002.03.15	关于实施国债净价交易有关事宜的通知
38	深证会 118 号	2002.12.20	关于做好企业债券回购交易准备工作的通知
39	深证会 121 号	2002.12.27	关于促进上市公司并购重组工作的通知
40	深证会(03)5 号	2003.02.17	关于调整基金申报价格最小变动单位的通知
41	深证上 5 号	2003.02.21	关于调整并扩大上市公司临时报告事后审核试点范围等事项的通知
42	深证会(03)29 号	2003.06.18	关于企业债券实行回转交易的通知
43	深证会(03)30 号	2003.06.24	关于增加债券回购品种的通知
44	深证会 51 号	2003.08.22	关于修订《深圳证券交易所大宗交易实施规则》及相关事项的通知
45	深证会(03)84 号	2003.11.28	关于调整买卖退市范围及债券和债券回购买卖申报数量限制的通知
46		2004.05.24	深圳证券交易所向二级市场投资者配售新股的实施办法
47	深证会(04)93 号	2004.05.02	关于发布《中小企业板块交易特别规定》的通知
48		2004.08.17	深圳证券交易所上市开放式基金业务规则
49		2004.10.28	关于发布《深圳证券交易所股票上市规则(2004 年修订)》及落实有关工作的通知
50	深证上(05)5 号	2005.01.17	关于通过上市公司股东大会网络投票系统就累积投票议案进行投票有关问题的通知