

浦发拿下华一银行三成股权 布局金融控股

□本报记者 夏峰

浦东发展银行今日公告称,公司董事会通过《关于增加对华一银行股权投资议案的议案》,同意公司对华一银行股权投资比例由目前的10%增持到30%,公司增加投入不超过3亿元人民币。

“增资华一银行的主要考虑是促进该银行的业务发展。”浦发董秘沈思昨日在接受记者采访时

表示,沈思称,目前持有华一银行10%股权的浦发,已在前者的日常经营活动中产生较大的影响,相信在增加股权比例至30%后,将能够对华一的业务发展起到更加积极的作用。

据一位知情人士向记者表示,浦发增持华一的另一个重要原因是投资收益。“目前看来,投资银行股权总体上是有利可图的,如果浦发不增持华一,也会

有其他投资者进入。”该人士称。

作为内地唯一一家具有合资背景的合资银行,华一银行未来的属性,则是一个绕不开的难题。按照新的《外资银行管理条例》,合资银行控股股东必须为外国商业银行,而华一银行目前的第一大股东——莲花国际注册在香港,主要股东是在大陆拥有长期、大规模投资的台湾投资者,属于非专业的金融机构。

对此,沈思表示,华一银行未来将按照有关政策进行转变,但至今还没有具体的细节。华一银行行长江天锡此前曾表示,其控股股东莲花国际不愿意轻易失去控股权。

浦发前日召开的董事会还通过增资中国银联股份以及设立合资保险公司的议案。浦发称,将收购中国银联配售股份1000万股,支付金额为2500万

元。本月12日,中国银联宣布正在向85家发起人及会员机构进行沟通,计划以每股2.5元的价格发行价值30多亿元的新股。此前,民生银行、华夏银行等也宣布将认购中国银联的增发新股。

此外,浦发首次公开承认将建立合资保险公司。浦发称,公司董事会同意设立中外合资保险公司,并授权行长办理相关投资设立合资保险公司事宜及合

资协议谈判,未来合资协议将报董事会审议批准后方可签署。

浦发没有透露关于合资保险公司的进一步细节,但知情人士此前向记者表示,如果没有意外的话,浦发将与上海国际集团(浦发第一大股东)、法国巴黎银行建立合资保险公司。目前,已向监管部门递交建立保险公司的国内银行还有交通银行、中国银行等,但均未收到批复。

民安保险今起挂牌港交所

□本报记者 王丽娜

中保集团旗下民安保险将于今日起在香港交易所上市,代码:1389,简称“民安控股”。此前,市场对于公开招股反应热烈,公开发售部分获得539倍超额认购,国际配售也录得大幅超额认购,并以上限每股1.88港元定价。

民安保险昨日公布的招股结果显示,民安保险此次公开招股共获得约377.79亿港元的认购总额,冻结资金约710亿港元,相当于539.68倍的超额认购。由于此次公开招股获得高额的超额,因此启动回拨机制,公开发售部分增至此次发行股本总额的50%,即约3.5亿股。

民安保险此次的认购比较火爆,而散户申购一手,中签率仅为20%,而申购125手(即25万股)才能稳获一手。市场预计,由于

民安保险集保险股、新上市及长实为第二大股东等概念于一身,该股挂牌后有望显著造好。

民安保险此次共发行约7亿股,按招股上限计算,集资最多将达到1.69亿美元。民安保险上市后,大股东中国保险集团通过香港中保保持有该集团49.6%,而长实的持股量将由29%降至21.8%,中保国际持股量也由4.9%降至3.7%。

民安保险预期今年的税后盈利将不少于2.54亿港元,较2005年5.7亿港元下跌55.4%,盈利下跌主要因为保险业务盈利预期和投资物业的估值盈余减少所致。截至今年6月底,民安保险净资产约18.92亿港元,总资产54.31亿港元,而旗下投资组合的投资回报率为3.5%,去年底其投资回报率则为4.4%。此外,受益于第二大股东长江实业的庞大资源,公司2007年将有1.2亿港元保费收入来自长实。

渝商行引援收官 大新银行神秘入围

大新银行和凯雷分别购得重庆商行 17%和 7.99%的股份

□本报记者 邹巍

12月21日,重庆市希尔顿酒店。

在重庆市政府、国资委及银监部门的大力推动下,重庆市商业银行(下称重庆商行)与香港大新银行签下第一纸《战略合作协议》,美国凯雷投资基金同时也以财务投资者身份入股重庆商行。在优质金融资源稀缺的时代,重庆商行顺利成为了中国西部携手外资的首家城市商业银行。

不过稍感意外的是,大新银行此前并没有人选重庆商行进行考察的战略投资者名单。

在昨日的人股签约会上,重庆渝富资产管理有限责任公司(下称重庆渝富)和大新银行、凯雷投资基金同时签订了《股权转让协议》。根据协议,大新银行和凯雷投资基金分别以战略投资者和财务投资者身份,购得重庆商行17%和7.99%的股份。由此,此次外资入股总额达到24.99%,重庆商行也成为在银监会监管条件约束下外资入股数额最高的商业银行之一。

而大新银行和凯雷的出线,直至消息公布时依然让人意外。本月初,包括摩根士丹利、花旗银行、新加坡华侨银行、德国D.E.G.投资公司、荷兰银行和香港中银国际银行在内的六家所谓“最后角逐者”还在重庆商行引入外资的考察之列。

重庆商行董办人士谈及此事,话中颇有意味,“不到最后一刻,一切皆有可能”。

据悉,大新银行是香港上市银行,在港设有分行40多



引入海外投资者之后,重庆商业银行将很快启动上市日程 资料图

家,在业内以贸易融资、信用卡等零售业务见长。而凯雷投资基金近两年在金融、媒体、医疗、高科技等领域多有建树,自2005年9月入股太平洋人寿,2006年3月入股中智担保之后,在金融领域已是三度出手。所不同的是,此次入股重庆商行对二者来说都是与中资商业银行的第一次牵手。

重庆商行董办人士透露,此次重庆商行以每股2.02元作价出让商行5亿股股权,总金额达10.1亿元。本次重庆市净利率约为1.87倍,高于国内同类城市商业银行交易价格。海通证券银行分析师邱志承表示,从重庆商行2005年财务报表来看,事前预计转股价格约低于1.5元,此次出让价格还算不错。“更为关键的是,随着商业银行和保险公

司陆续引入海外战略投资者,完成A股或H股上市,优质城市商业银行股权成为一种短期高溢价的稀缺资源。”

目前南京市商业银行、宁波市商业银行已先后进入上市议程,一接近重庆商行高层人士表示,“重庆商行在完

成引入海外投资者之后,将很快启动上市日程,政府的推动将起主导作用”。

据悉,重庆商行与大新银行、凯雷投资基金的转股协议最终生效还要经过董事会及股东大会、政府主管机关及监管机关的批准。

备战零售银行 北京银行荷兰取经

□本报记者 谢晓冬

记者昨日从北京银行获悉,为备战金融业全面开放背景下零售银行业务日趋激烈的竞争,北京银行已全面发力零售银行业务。日前,更是派出一个由相关部门十余人组成的业务小组前往荷兰——其合作伙伴和战略投资者ING的总部取经。

据北京银行人士介绍,此次赴荷的主要目标是学习ING在零售业务发展中的先进经验,并为北京银行下一步扩大零售银行业务作好人才储备。来自北京银行总行个人业务部的业务骨干和部门支行行长参加了由ING方面组织的为期10天的业务培训。

培训期间,ING人员重点向该行进行了包括ING零售银行业务解析、零售客户细分、正确处理经济环境中的文化差异、私人银

行业务、人力资源结构及战略、客服中心管理、自助银行及网上银行分销管理、支行模式及网上银行结构的战略、价值驱动和关键绩效指标考核等内容。

北京银行人士表示,在零售业务领域进行扩张一直是北京银行既定的策略,这也是去年北京银行改制引援时在众多对象当中最终选择ING的主要原因之一。在双方的合作协议中,ING承诺将在零售银行业务方面给予北京银行技术援助和人才培养。

据了解,在这一框架下,北京银行的零售业务已有很大进展。今年7月,北京银行总行成立了财富管理总部,目前正计划在下面的分行和支行设立相应的财富管理中心,全面进军个人理财市场。与此同时,主要以零售银行业务为主的社区银行也已经在北京天津等地区进行试点。

渝富功成身退

作为重庆市国企改革样本,重庆商行自2003年开始的增资扩股、资产重组、引资上市乃至即将启动的H股上市,都由重庆市政府一手操办。2004年9月和2005年12月,重庆商行两次剥离不良资产进行资产重组,尤其在第二次资产重组中,重庆市国资委全资子公司重庆渝富承贷国家开发银行21亿元贷款,用于收购重庆商行不良资产。此次引入外资投资者由重庆渝富全资负责,重庆渝富也可谓“功成身退”。

渝富功成身退

作为重庆市国企改革样本,重庆商行自2003年开始的增资扩股、资产重组、引资上市乃至即将启动的H股上市,都由重庆市政府一手操办。2004年9月和2005年12月,重庆商行两次剥离不良资产进行资产重组,尤其在第二次资产重组中,重庆市国资委全资子公司重庆渝富承贷国家开发银行21亿元贷款,用于收购重庆商行不良资产。此次引入外资投资者由重庆渝富全资负责,重庆渝富也可谓“功成身退”。

华夏银行拟发行45亿元混合资本债

□本报记者 谢晓冬

华夏银行今天发布公告称,公司董事会已通过决议,拟发行不超过45亿元混合资本债券。

该债券为15年期固定利率债券,按年付息,在第10年付息日设1次发行人赎回选择权,如发行人行使该选择权,则债券期限为10年;如发行人不行使该选择权,则从第11年开始,票面利率在发行利率的基础上加一定的点差。

公告强调,发行利率将根据市场情况确定,且该发行需经过股东大会的授权。且发行条款将根据相关监管部门的具体要求进行适当调整。董事会同日决定于2007年1月8日上午召开公司2007年第一次临时股东大会,审议上述发行事项。

外资行 ATM 进入上海地铁

□本报记者 夏峰 金莘莘

渣打银行昨日宣布,该行与上海申通地铁集团下属申通资产公司签署框架协议,在后者负责经营管理的轨道交通线路站点放置自动取款机(ATM机)。这也是首家在上海轨道交通车站设立自动取款机的外资银行。

按计划,渣打ATM机将于2007年第一季度进驻世纪大道站——中国目前规模最大的四线换乘交通枢纽车站。随后,渣打还将陆续把ATM机设于轨道交通2号线西延伸段(从中山公园至虹桥机场)。此外,渣打银行随着上海轨道交通的拓展,会不断增加在主要线路站点布置自动取款机。

渣打上月宣布其第一台自动取款机在上海落户,并于未来数月在全国重点城市设立至少20台自动取款机。另外,渣打自动取款机还将逐步进入广州的14家最佳超市及其日后在广州的新增网点。

工行理财新品 定位打新股

□本报记者 唐昆

工行昨日宣布,该行从12月19日起面向理财金账户客户推出了一款新股申购概念的个人人民币理财产品,并将于12月24日终止募集。该产品名为“稳得利——新股申购专项信托理财产品”,是工商银行理财金账户服务全面升级版,最新推出的一款理财金账户专属理财产品。

证券代码:A股 600695 股票代码:A股 *ST 大江 编号:临 2006-050
B股 900919 B股 *ST 大江 B

上海大江(集团)股份有限公司 第五届董事会临时会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

上海大江(集团)股份有限公司第五届董事会临时会议于2006年12月20日在华东大厦七楼召开,本次董事会会议的会议通知于2006年12月4日以书面形式发出,会议符合有关法律、法规和公司章程的规定,公司董事会共有9名,亲自出席会议的董事8名,徐宏标董事委托李冬青董事出席并代为表决。会议由陈国邦董事长主持,监事会成员、其他高级管理人员列席了会议,会议审议通过如下决议:

1. 审议通过《公司2007年度经营计划》,表决结果:9票同意,0票反对,0票弃权。
2. 审议通过《总裁工作细则》,表决结果:9票同意,0票反对,0票弃权。
3. 审议通过《公司内部审计制度》,表决结果:9票同意,0票反对,0票弃权。
4. 审议通过《关于公司高管人员实行办公车辆使用改革的议案》,表决结果:9票同意,0票反对,1票弃权。关联董事陈国邦、臧斌、顾伟文根据关联方回避原则,不参加表决。
5. 审议通过《关于聘任内部审计负责人的议案》,表决结果:9票同意,0票反对,0票弃权。
6. 审议通过《关于阜新大江有限公司股权和债权债务转让的议案》,内容详见临2006-051。表决结果:3票同意,0票反对,0票弃权。关联董事陈国邦、臧斌、顾伟文、李冬青、罗锦程根据关联方回避原则,不参加表决。
7. 审议通过《关于为阜新大江有限公司借款展期提供担保的议案》,内容详见临2006-052。表决结果:3票同意,0票反对,0票弃权。关联董事陈国邦、臧斌、顾伟文、李冬青、罗锦程根据关联方回避原则,不参加表决。此议案提交股东大会审议。特此公告。

上海大江(集团)股份有限公司
2006年12月22日
证券代码:A股 600695 股票代码:A股 *ST 大江 编号:临 2006-051
B股 900919 B股 *ST 大江 B

上海大江(集团)股份有限公司关于 阜新大江有限公司股权和债权债务的关联交易公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负有连带责任。

重要内容提示:
●交易内容:本公司将所持有的阜新大江有限公司(以下简称“阜新大江”)56.47%股权和公司及本公司下属子公司对其债权债务转让给上海绿庭集团有限公司(以下简称“上海绿庭”)。
●关联回避事宜:鉴于上海绿庭与公司及本公司下属子公司均属于关联方,所以本次各关联方之间的交易行为属于关联交易。为保证董事会所形成的涉及本次关联交易议案决议的合规性,按照有关规定,对本次关联交易表决时,本公司关联董事回避了对此事项的表决。
●本次关联交易对本公司的影响情况:1、本次关联交易协议是本公司原第一、二大股东上海市松江江同利公司、上海市松江江同利公司(以下简称“绿庭香港”)签署的股份转让协议的衍生行为,本次关联交易实施有利于改善本公司现金流,为后续发展提供资金支持。2、本次关联交易实施使本公司剥离了部分长期亏损资产,提高主营业务的盈利能力,增强本公司可持续发展水平,符合本公司的发展战略。3、本次关联交易对本公司的正常生产经营不会构成影响。4、本次股权转让完成

后,本公司对阜新大江向阜新市建设银行借款4450万元的保证责任没有转移,担保类型由原来的对控股子公司担保转变为上市公司对大股东关联企业的担保。

一、关联交易概述
根据绿庭香港于2006年6月9日公告的《上海大江(集团)股份有限公司收购报告书》(见临2006-030),绿庭香港同意在收到出让方经营性净资产弥补后,将其中人民币2125万元用于:(1)直接或透过其指定的关联公司以期限不高于3年的无息借款等方式向大江股份提供资金支持;或(2)直接或透过其指定的关联公司购买大江股份的部分资产,以实现对大江股份的支持,改善大江股份的现金流。

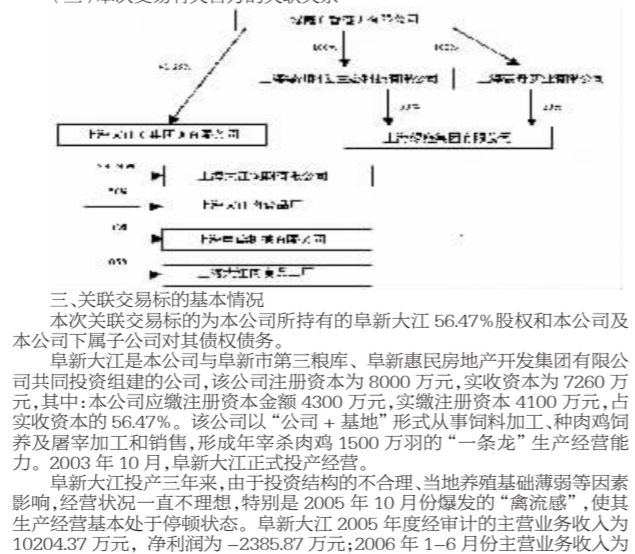
2006年12月20日,本公司与绿庭香港控股子公司上海绿庭签订了关于阜新大江《股权转让协议》,同时公司及下属子公司上海大江饲料有限公司、上海大江肉食品、上海申德机械有限公司、上海大江肉食品(二厂)与上海绿庭签订了《债权债务转让协议》,上海绿庭受让本公司所持有的阜新大江56.47%股权和公司及本公司下属子公司对阜新大江的债权债务。

本公司第五届董事会临时会议审议了股权转让交易和债权债务转让交易的议案。本次交易构成了公司的关联交易,与此次关联交易有关的董事回避本次表决,非关联董事表决一致通过了此议案。本公司三名独立董事均同意上述议案,并发表了独立董事意见(详见本公告“六、独立董事的意见”)。

二、关联方介绍
(一)上海大江(集团)股份有限公司为1993年7月经改制后成立的股份有限公司,1993年11月在上海证券交易所上市。公司注册地为上海市松江区谷阳南路26号,法定代表人陈国邦。公司主要业务为从事饲料生产、畜禽养殖及食品加工生产销售。截至2005年12月31日,本公司总股本为67630.6696万股,总资产为108,089.06万元,净资产为16,540.73万元;2006年实现主营业务收入7.55亿元,净利润-2.14亿元。

(二)上海绿庭成立于2002年8月29日,2005年底注册资本为人民币5000万元,注册地上海市奉贤区泰南大道111号6楼,法定代表人袁庆。该公司的经营范围是房地产开发、经营,园林绿化工程,科技产品的研制、开发、销售,花卉苗木的种植、销售,生态农业产品的研制开发、销售,环保系统工程技术及产品的研制、开发、生产和销售,自有办公用房出租,上述相关业务的咨询服务。

(三)本次交易有关各方的关联关系



16042.24万元,净利润为-1113.49万元。截至2006年7月31日,阜新大江资产总额为10669.65万元,净资产为1281.61万元,资产负债率87.99%。

四、关联交易的主要内容和定价政策
本次交易主要包括公司与上海绿庭签订的《股权转让协议》和本公司及本公司下属子公司与上海绿庭签订的《债权债务转让协议》:
(一)《股权转让协议》
1. 协议方:上海绿庭和上海大江(集团)股份有限公司
2. 协议签署日期:2006年12月20日
3. 交易标的:本公司所持有的阜新大江56.47%股权
4. 交易价格:724万元
5. 定价依据:以基准日为2006年7月31日的会计师事务所的阜新大江审计报告确认的账面净资产乘以本公司所持股权比例56.47%为依据。
6. 支付方式:现金;支付的时间为:协议签订之后一周内。
7. 协议生效:经本公司和上海绿庭双方的法定代表人或授权代表签字,加盖公章并交换协议。
8、上海绿庭承诺以解除本公司为阜新大江提供的担保为前提条件,在2007年内完成将其拥有的阜新大江股权和债权债务转让给与本公司或上海绿庭不存在关联关系的第三方。
(二)《债权债务转让协议》
1. 协议方:上海大江(集团)股份有限公司、上海大江饲料有限公司、上海大江肉食品厂、上海申德机械有限公司、上海大江肉食品二厂和上海绿庭
2. 协议签署日期:2006年12月20日
3. 交易标的:本公司及本公司下属子公司对阜新大江的债权债务
4. 交易价格:1400万元左右
5. 定价依据:以基准日为2006年7月31日的会计师事务所的阜新大江审计报告确认的债权债务为依据。
(三)支付方式和支付的时间为:协议签订之后一周内
7. 合同生效:经本公司及本公司下属子公司和上海绿庭的法定代表人或授权代表签字,加盖公章并交换协议。
五、进行交易的目以及本次交易对上市公司的影响情况
本次交易的目的使上市公司剥离部分长期亏损资产,有利于上市公司2007年剔除非经常性损益后主营业务盈利,增强上市公司持续盈利能力,符合公司长远发展利益。
本次交易对本公司的影响情况:1、本次交易协议是本公司原第一、二大股东上海市松江江同利公司、上海市松江江同利公司与现第一大股东绿庭香港签署的股份转让协议的衍生行为,本次交易实施有利于改善本公司的现金流,为后续发展提供资金支持。2、本次交易实施使本公司剥离了部分长期亏损资产,提高主营业务的盈利能力,增强本公司可持续发展水平,符合本公司的发展战略。3、本次股权转让完成后,本公司对阜新大江向阜新市建设银行借款4450万元的保证责任没有转移,担保类型由原来的对控股子公司担保转变为上市公司对大股东关联企业担保。
六、独立董事意见
公司董事会独立董事罗杰、ROGER T. MARSHALL、朱家菲认真审查了上海大江(集团)股份有限公司与大股东绿庭香港控股子公司上海绿庭之间拟进行的关联交易的相关文件,并对交易主体的关联关系、交易背景、交易目的、交易定价等事项从独立、公正的角度出发进行了审慎判断,现提出独立意见如下:
本次关联交易在操作程序上符合法律法规的规定。其交易价格的确定考虑到交易标的的实际收益水平以及市场流动性等原因,以交易标的在阜新大江经审计后的账面价值的56.47%作为交易价格,既维护了上市公司的利益,又具有可操作性,因此交易价格具有合理性。独立董事认为,本次关联交易的定价原则遵循了公平、公正的原则以及平等协商的契约自由原则,未损害公司及全体股东(特别是中小股东)的利益。本次股权转让事项使上市公司剥离了长期亏损资产,有利于上市公司2007年剔除非经常性损益后主营业务盈利,增强上市公司持续盈利能力,符合公司长远发展利益。
特此公告。

上海大江(集团)股份有限公司
2006年12月22日

证券代码:A股 600695 股票代码:A股 *ST 大江 编号:临 2006-052
B股 900919 B股 *ST 大江 B

关于为阜新大江有限公司 借款展期提供担保的关联交易公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负有连带责任。

一、担保概述
2006年12月20日,本公司大股东绿庭(香港)有限公司控股子公司上海绿庭集团有限公司(以下简称“上海绿庭”)与本公司签订了关于阜新大江有限公司(以下简称“阜新大江”)的《股权转让协议》,上海绿庭受让本公司所持有的阜新大江56.47%股权(见临2006-051)。本次股权转让过程中,本公司对阜新大江向阜新市建设银行借款4450万元的保证责任没有转移。上述担保由两份合同组成,债权人均为建设银行阜新市分行,其中:金额为3450万元担保合同于2006年12月31日到期,该担保同时提供阜新大江的土地房屋抵押(主要指阜新大江食品厂房屋,评估值4527万元;食品厂土地105亩,评估值1400万元);金额为1000万元的担保于2007年4月30日到期。阜新大江是以“公司+基地”形式从事饲料加工、种肉鸡饲养及屠宰加工和销售,2003年10月正式投产经营。投产三年来经营状况一直不理想,为公司最大的亏损单元。阜新大江2005年度经审计的主营业务收入为10204.37万元,净利润为-2385.87万元;2006年1-6月份主营业务收入为16042.24万元,净利润为-1113.49万元。截至2006年7月31日,阜新大江资产总额为10669.65万元,净资产为1281.61万元,资产负债率87.99%。

本公司为阜新大江提供的3450万元担保合同于2006年12月31日到期后,根据阜新大江目前的实际状况,暂无还款能力。鉴于上海绿庭受让本公司所持有的阜新大江股权,是为了尽快使上市公司剥离长期亏损资产,增强上市公司持续盈利能力,符合公司长远发展利益,同时其承诺以解除本公司为阜新大江提供担保为前提条件,在2007年内完成将其拥有的阜新大江股权和债权债务转让给与本公司或上海绿庭不存在关联关系的第三方。因此,董事会经审议同意继续为阜新大江3450万元银行借款合同提供担保,同时继续提供阜新大江的土地房屋抵押。上述担保事项提交股东大会审议。

上海绿庭受让本公司所持阜新大江股权后,阜新大江成为上海绿庭的控股子公司。根据关联关系,本公司对阜新大江的担保,类型由原来的对控股子公司担保转变为上市公司对大股东关联企业的担保。

二、独立董事关于公司为阜新大江借款展期提供担保的独立意见:
本次股权转让过程中,公司对阜新大江向阜新市建设银行借款4450万元的保证责任没有转移,使公司对阜新大江提供的担保,类型由原来的上市公司对控股子公司担保转变为上市公司对大股东关联企业的担保。公司此次为阜新大江3450万元到期银行借款合同提供担保,受让方上海绿庭承诺以解除公司为阜新大江提供担保为前提条件,在2007年内完成将其拥有的阜新大江股权和债权债务转让给与本公司或上海绿庭不存在关联关系的第三方。截止2006年12月22日,公司及控股子公司无对外担保事项;公司对控股子公司提供担保的总额为5850万元,占公司最近一期(2005年度)经审计净资产16540.73万元的比例为35.37%。
特此公告。

上海大江(集团)股份有限公司
2006年12月22日