首家村镇银行有望春节前挂牌

□本报记者 苗燕

首家村镇银行预计于春节前挂牌,且其2000万元的注册资本将远远超过规定标准,不过地点尚未最后确定。

昨天,银监会合作金融监管部主任臧景范对《上海证券报》透露:“挂牌时间还没有最后确定,但是预计在春节之前。”

记者从有关人士处了解到,首家村镇银行的注册资本接近2000万元,远远超过了《村镇银行管理暂行规定》中要求的:“在县(市)设立的村镇银行,其注册资本不得低于人民币300万元;在乡(镇)设立的村镇银行,其注册资本不得低于人民币100万元”的标准。

据了解,银监会去年12月22日发布了《关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策更好支持社会主义新农村建设的若干意见》后,很多金融机构都表现出了相当高的参与热情。据了解,已有多家银行向银监会表示要在农村地区设立银行业金融机构,也有很多自然人提出了参股设立村镇银行的申请。但是目前银监会对于设立村镇银行“把关”很严,不符合申请条件的决不批准。

一位银监会的人士强调说:“虽然规定100万元、300万元是成立村镇银行的最低要求,但是并不像大家理解的那样有这些资金就能建银行了,这只是一个准入门槛。”

中央财经大学银行业研究中心主任郭田勇分析说,由于过去农村金融机构,尤其是农信社在过去一直是银行业案件的高发机构,所以银监会对于控制村镇银行的风险也十分重视。尽管注册资本并不能代表一家银行的经营能力,但注资高却意味着银行的抗风险能力和赔付能力强。而且银行本身的注册资本金也是可贷资金,在短期内,村镇银行尚未建立稳定的存款业务时,注资高的村镇银行也具有相当程度的发放农户贷款能力。

银监会一位人士说:“100万元、300万元是成立村镇银行的最低要求,但这只是准入门槛。” 资料图

根据《村镇银行管理暂行规定》,今后,村镇银行除不能发放、买卖金融债券;不能经营外汇业务;不能提供信用证服务及担保等业务外,将拥有与普通商业银行基本相似的功能。如吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借等。

银监局入场指导 外资行冲刺本地注册

□本报记者 夏峰

外资银行本地子银行的筹备工作进入最后冲刺阶段。记者昨日从数家外资银行了解到,上海银监局有关人士日前来到该些银行,就筹建本地子银行的相关工作进行现场沟通,预计完成筹备工作已时日不多。

某主要外资银行上海分行有关负责人告诉记者,监管部门对外资银行注册本地子银行的工作非常支持,之前也明确表示,如果外资行遇到本地注册的“疑难”问题,将提供现场或非现场的帮助。“筹备本地子银行需要准备大量的文件,所以外资行在筹备期遇到一些问题,也是在所难免。”该人士称。

对于本地子银行何时能够正式营业,上述人士表示,仍需要一段时间,估计春节后方能有较为明确的信息。去年底,银监会批准汇丰等9家银行开始筹建本地子银行,并预计在3个月内完成该项工作。

记者还从另外几家外资银行处获悉,除了基本的文件准备外,该些银行正在进行人力资源和产品的“扩容”。花旗银行一位内部人士透露说,该行近期加大了人员招募的力度,而招募重点为个人理财领域。汇丰、恒生等外资银行,最近亦在通过各种渠道,加快人力资源的准备。浦东发展银行、光大银行有关负责人日前向记者表示,来自外资银行的“挖角”力度有所增强,后者通常开出颇具诱惑力的薪酬水平,以此吸引成熟的银行人才。

此外,开发出竞争力相对高的人民币理财产品,成为外资银行的紧迫目标。虽然目前该些银行并不愿透露产品的具体细节,但一位不愿透露姓名的外资银行人士认为,外资行首批推出的人民币理财产品,风险将会较低,而之后的产品风险收益情况,将视市场情况以及监管部门的态度再做决定。

国有银行在沪分行已具国际先进水平

□本报记者 邹靓

来自上海银监局的最新统计数据显示,已完成股改工作的四家国有商业银行(工行、中行、建行、交行),已达到或超过国际大型商业银行的先进水平。

截至2006年末,四家国有商业银行上海分行的资产规模占上海市商业银行的54.1%,资产余额较年初增长23.1%。同期,存贷款分别比年初增长13.1%和6.7%,余额均占上海市商业银行的一半以上。

2006年,四家分行进行了全面的业务转型,大力发展零售业务和中间业务,分收入结构、业务结构、产品结构三条线进行调整。2006年,四家分行的中间业务收入比上年同期增长34.1%,中间业务收入占总业务收入比率达12.4%,比上年增加2.4个百分点。

与此同时,四家分行人均实现经营利润比上年增长13%,人均资产、人均存款和人均贷款分别比上年增长21%、11%和5%。

上海银监局人士表示,目前,四家国有商业银行上海分行已初步建立了集中化、垂直化的风险管理体系,风险管理水平和风险防范能力明显增强。

数据显示,四家分行2006年末的不良贷款余额和不良贷款率继续保持“双下降”。其中,不良贷款余额比年初减少34亿元,不良贷款率比年初降低0.6个百分点。

除此之外,四家分行将绩效考核体系逐步由考核业务发展指标转向考核效益指标,引导业务经营向合理运用资本、最大限度创造效益的方向发展。2006年,四家分行的经营利润和账面利润分别比上年增长14.8%和1.2%。按经营利润计算,资产利润率为1.77%,已达到或超过国际大型商业银行的先进水平。

唐双宁:严控农信社案件高发

唐双宁 史丽 资料图

□本报记者 苗燕

“在商业性金融机构能够进入的领域,政策性金融机构要退出,在商业性金融机构不能进入的领域,政策性金融机构要大力发展。”银监会副主席唐双宁昨天在银监会“2007年全国合作金融监管工作会议”上指出,今后一个时期,农村金融改革的总体发展思路之一是市场化取向与政策性支持并重。在不能实行和不能完全实行市场化经营的地区,政策性金融要发挥更大的作用。

唐双宁在会上重新明确了主要涉农金融机构的业务发展定位。唐双宁指出,农村金融机构要继续发挥支农主渠道作用。其中,农业银行主要服务县域,支持乡企发展;农业发展银行要扩大业务范围,开办贫困县基础设施和农民种养业贷款;邮储银行信贷服务主要面向农村。

此外,银监会建议有关部门发行支农特别国债,以引导城市金融资金下乡,解决不具备市场化经营条件的农村基础设施等资金需求。据了解,银监会将继续鼓励其他商业银行和政策性银行到农村设立机构(包括贷款子公司)发展业务;支持民间资本到农村投资,开办村镇银行等金融机构;支持外资到农村投资,设立村镇银行和贷款子公司;发挥直接融资对有效益的涉农项目的支持作用。

唐双宁指出,今年,农村合作金融机构的工作重点在防范信用风险、操作风险和市场风险。此前,唐双宁在出席农村金融论坛时透露,农信社不良贷款按照五级分类接近28%,要努力提高信贷管理水平。而前不久,银监会监察局局长、银行业治理商业贿赂领导小组办公室主任宫杰也透露说,农信社一直是案件的高发部门。为此,唐双宁要求,今年农村合作金融机构要在严控新案的基础上进一步挖掘陈案,实施分类治理,加大案件问责,强化制度执行力,进一步提高陈案发现率和自查发现率,使案件高发态势得到基本控制。

■金融改革热点透视系列报道之二

《农业保险条例》或上半年起草完成

□本报记者 卢晓平

日前结束的全国金融工作会议强调,要积极发展农业保险。据悉,由财政部、农业部、中国保监会三部委正在联合起草的《农业保险条例》,有望在今年上半年提交给国务院法制办。

农业保险方面专家、首都经济贸易大学教授庹国柱在接受记者电话采访时表示,“农业保险属于政策性保险范畴。如果没有国家政策,尤其是财政政策的支持,要提高农业保险的覆盖面,真正发挥农业保险的作用,是不切合实际的。”但他没有解释具体内容。

需政策扶持

“农业保险属于政策性保险,在现有政策尚未明确的情况下,专业农业保险很难大规模发展”,庹国柱表示。

从2007年全国保险工作会议上获悉,2006年我国保险业在服务“三农”,促进社会主义新农村建设方面,取得了显著成绩。据统计,2006年我国农业保险实现较快增长,保费收入8.5亿元,同比增长16.2%,已成为保险业新的业务增长点。

中国保监会吴定富主席在多个场合阐述我国保险业发展指导思想时,都将“三农”保险列为需要重点推动和大力发展的四个重点领域之一,将其看成保险业顺民意、谋民利、得民心、解民忧的具体行动,将其看成是保险业构建和谐社会的重要突破口。

但保险覆盖面不高,是保险行业又好又快发展中必须解决的问题。而农村保险覆盖面的提高,是问题的重中之重。运行了几十年的农业保险,目前也只有8.5亿元的业绩。

“农业保险尽管有的年份的收入不错,但总体平均水平看,是亏损的,是失败的。比如去年一年的财险收入1500多亿元,而一次重庆大旱即赔付4000多亿元。”庹国柱指出。

而统计数据表明,全国大概平均每年有3亿亩的农作物要受灾,有2亿多的农村人口不同程度要受到灾害的影响。

不光中国的保险公司在农业保险上栽跟头,外资老牌专门从事农业保险的公司法国安盟单枪匹马来到成都,也吃了苦头。

2004年来到四川成都落户的法国安盟农业保险公司,据中国保监会公布的数据显示,2006年该公司全年也只有496.91万元。

“如果有了政策性的支持,农业保险将不会是现在的情况。”庹国柱表示。

构建统一制度框架

“农业保险如果没有全国统一的法律法规制度框架支持,包括中央政府和地方政府承担较大责任,引导包括保险公司在内的多种机构和组织的参与和推动,要想大力发展是不现实的。”庹国柱强调。

其实,从国际成熟国家的经验看,农业保险必须是政策性的农业保险,政府政策和法律支持是必需的。

资料显示,美国1994年通过的《农业保险修正案》中明确规定,不参加政府农作物保险计划的农民不能得到政府其他福利计划,如农产品贷款计划、农产品价格补贴和保护计划等;必须购买巨灾保险,然后才能追加购买其他的保险。

日本通过法律明确规定,对具有一定农业生产规模的农民实行强制保险。同时,各国政府对农业保险都给予了很大的政策支持和相应的补贴,通过建立合理的风险补偿机制,使得保险企业保持正常营运。

目前我国的实际情况是,中央政府去年拿出4400万元补贴阳光农险,为国家承保2000多万亩农作物。只有少数地方政府给予农业保险适当的政策支持。

中国保监会在推动农业保险政策支持方面作出了积极努力。2006年,保监会研究制定了《政策性农业保险试点方案》,积极争取各地政府对农业保险的支持,目前正在积极参与农业保险法规的制定。

政策支持也要试点

2006年中央经济工作会议指出,未来将坚持以发展农村经济为重点,推进社会主义新农村建设。

“由于我国幅员广阔,各地情况各有不同,政府也很难把握各个地方不同的风险。因此,试点是必须的。”庹国柱表示。

他同时认为,如何将国家的政策支持落到实际,使财政税收政策真正服务农业,是需要解决的技术问题。即补贴对象、补贴方式、补贴途径等必须明确,确保政策支持不会消失在路途中。

吴定富指出,2007年保险工作要强化责任,要拓宽服务领域,扩大保险覆盖面,提高服务和谐社会能力。要以发展“三农”保险为重点,切实为社会主义新农村建设服务。

“这意味着一旦政策给予,将改变县域保险中只有大的国有保险公司身影的现状。不被看好的三农保险有望成为大家关注的热点,市场结构有望发生改变,市场发展将得以提速”,有关人士指出。

“保险公司经营农业保险就像交强险一样,保险公司的原则是不亏不盈,但这是针对行业的平均经营管理水平而言的。一旦公司经营水平相对高于行业平均水平,获得利润是不成问题的。”庹国柱说。

我国现有四家农业专业保险公司情况一览

单位:万元 (制表:卢晓平)

公司名称	成立时间	2006年全年保费收入	2005年全年保费收入
安盟成都	2004.10.26	496.91	156.63
上海安信	2004.9.13	16348.68	13241.85
黑龙江阳光	2005.1.11	30371.62	22840.13
吉林安华	2004.12.30	24750.88	5506.25

由于国元农业正在筹建,故没有纳入上表中

增106.64% 沪中资银行上演外汇理财颠覆战

□本报记者 邹靓

2006年上海市个人外汇理财市场上,中资商业银行以104.64%的同比增幅收复失地,超出外资银行同期增幅56.5个百分点。但业内人士也表示,在利润率等方面外资银行绝对胜一筹。

上海银监局在近日发布的《上海市商业银行个人外汇理财市场发展报告》中指出,自2003年下半年上海市场上推出外汇理财产品之后,2006年,上海市实际发售外汇理财产品374.83亿元,比2005年增长83.77%。

商业银行业务结构转型,已显性反应在中外资银行在个人理财市场及对高端客户的争夺。截至2006年12月末,上海共有24家中外资商业银行推出外汇理财产品,产品余额为320.51亿元,同比增长21.16%。其中,大型银行、股份制银行、外资银行分别占外汇理财产品余额总数的53.64%、21.69%和24.67%。

从同比业绩增长来看,2006年中资大型银行(中农工建交)外汇理财产品实际发售额同比增幅为93.17%,而外资银行同比增幅仅为48.18%。而之前的2005年,中资商业银行的外汇理财产品实际发售额同比均为负增长。

某股份制商业银行个人银行财富管理部门负责人表示,2006年上海市外汇理财产品市场的全面上涨与政策环境有关,而中资银行的胜出更多是因为产品策略的关系。

上述人士分析指出,中外资银行在推出外汇理财产品时的最大不同在于,外资银行产品偏重非保证型收益产品,中资银行偏向保证型收益产品。“中国的客户群体特别是银行客户在风险承受能力上仍然偏好低风险产品,加上前期非保证型收益产品在产品结构上期限长,获利情况并不如人意,而中资银行又兼有销售网点优势,经过渠道整合后能在短时间内打开市场。”

然而有业内人士指出,中资银行在外汇理财产品实际发售额上的优势,同时也伴随着薄利多销的因素。“外汇理财产品作为外资银行零售业务的主打产品,在利润率和利润绝对值上都远远超过中资银行。从业务开展的有效性和盈利能力来说,有很多值得中资银行借鉴的地方。”

汽车金融公司:下一轮纳斯达克明星?

□本报记者 谢晓冬

曾经一度萧条的汽车金融(目前主要是汽车信贷)市场2006年再度回暖。除了一些银行、保险公司重新杀回汽车信贷领域以外,汽车金融市场的主力——汽车金融公司也呈现出加快“落地”的步伐。在一些外资汽车厂商之外,一些内资汽车企业厂商、银行、资产管理公司等机构也纷纷以股权方式介入汽车金融公司组建。如何看待中国汽车金融市场的现状和未来趋势,记者专访了中国汽车流通协会副秘书长陈东升和该协会汽车金融保险专业委员会(筹建)主任王景东。

上海证券报:如何看待汽车金融对促进汽车消费的影响?

陈东升:2006年中国汽车产销分别为727.97万辆和721.60万辆,同比增长27.32%和25.13%,已经一跃成为仅次于美国的全球第二大汽车消费市场。但上述增长,是在汽车金融没有全面介入的情况下取得的。汽车消费与汽车金融存在着紧密的联系。去年汽车流通的一大亮点,就是经历了几年的寒冬之后,汽车金融又有抬头之势。

王景东:从去年开始,很多银行又开始关注汽车信贷业务,开始了一些新的尝试。比如深圳发展银行,去年与北京现代开展战略合作,银行将以优惠的条件为购买北京现代品牌汽车的消费者提供1-5年免担保汽车消费贷款。此项合作,是行业内首个商业银行与汽车厂家合作的车贷项目,反映出银行业对汽车信贷业务的关注。

上海证券报:汽车金融如此重要,为什么前几年没有得到很好的发展?

陈东升:汽车金融是一个完整的概念,不仅只是汽车信贷。汽车金融是利用各种金融工具为汽车的生产、流通与消费各个环节提供系统的金融服务。它主要包括资金筹集、信贷运用、抵押贴现、证券发行与交易,以及相关汽车租赁、汽车保险、汽车后市场服务等。在全社会缺乏征信体系和诚信观念的情况下,仅汽车信贷业务就会面临巨大考验。2004年上半年的一个数据显示,当时中国的汽车消费贷款为1883亿元,其中呆坏账接近1000亿元,占总量的53.1%。

除了没有健全的征信体系之外,汽车的频繁降价也成为客户欠账不还的重要原因,新车采购不久就传来降价的消息,心里会很不平衡。

上海证券报:两位认为2007年汽车金融领域还会有哪些新的热点?

王景东:我个人认为2007年有关汽车金融会有两大趋势:一个趋势是指汽车金融将开始全面回暖,另一个趋势是会加快汽车金融服务的整合。首先我们来看汽车金融的全面回暖,其一各大厂家要想2007年有新的突破,自然会把目光从单一的价格竞争转而寻找汽车金融方面的出路。因此都会加大自有汽车金融公司的业务,也会同时加强同银行等金融机构的全面合作。

其二,从金融机构方面来看,汽车金融有着广阔的空间。在国外,平均信贷购车的比例是总销售量的70%,而中国目前只有不到20%,即使未来20年中国信贷购车的比例只有国外平均水平的一半,汽车金融也将有5000亿元的市场容量。

另一个不容忽视的趋势,2006年出现了很多家获得千万级美元风投的汽车服务集成商。这一现象告诉我们,借助风投的推动,汽车金融领域的汽车金融服务概念公司,正在进行服务的整合,胜出者将成为下一波纳斯达克的明星。

陈东升:今年初,我们进行了全国汽车流通领域百强评比,最大的汽车经销商,可以实现年150亿元的销售业绩,这恐怕要强于很多上市公司。可惜的是,上市公司有汽车企业,还没有汽车流通做主业的。发展到这样的规模,他们需要汽车金融的进一步支持,也需要证券市场的支持。