

发改委、外汇局联合发布《关于规范境内金融机构对外转让不良债权备案管理的通知》

政府担保不良债权不得向境外转让

□本报记者 苗燕

从今年4月1日起,境内金融机构向境外投资者转让不良债权,形成境内机构对外负债,必须向发改委和外汇局申报并纳入外债管理。其中,境内金融机构对外转让不良债权中不得含有我国各级政府及其所属行政部门作为债务人或提供担保的债权,也不得含有《外商投资产业指导目录》中禁止类项目和涉及国家安

全行业的企业债权。

日前,国家发展改革委、国家外汇管理局发布了《关于规范境内金融机构对外转让不良债权备案管理的通知》,要求境内金融机构应在对外转让不良债权协议签订后20个工作日内,将对外转让债权有关情况报送国家发展改革委备案。

《通知》要求,按照《金融资产管理公司条例》和财政部、银监会等部门有关规定,境内金

融机构转让不良债权应遵循公开、公正、公平的原则,对外转让行为发生前,对外转让不良债权的境内金融机构应在省级及以上经济类或综合类新闻媒体发布明确的处置公告,原则上所有转让应当采取招标、拍卖、公开竞价等公开方式,境外投资者需一次性付清全部转让价款进行交易。

此外,参与不良债权转让的境外投资者不得恶意对外披露

和做出有损于我国外债偿还信誉的行为,不得以任何方式向我国各级政府及其所属行政部门追索债务。

《通知》要求,从事对外转让不良债权的境内金融机构应于每年11月30日前向发改委报送下一年度对外转让不良债权计划,包括现有不良债权基本情况、下一年度拟对外转让债权及拟转让债权回收情况预测。

记者从长城资产管理公司

了解到,对境外机构转让债权一直是按照上述要求执行的。此前,发改委曾于2004年10月29日发布了《关于金融资产管理公司对外转让不良债权有关外债管理问题的通知》。根据规定,今后金融资产管理公司向外资出售不良资产的卖断交易,如交易额度在其向发展改革委上报的年度对外转让不良债权计划内,单笔交易只需向发展改革委报备。

■金融改革热点透视系列报道之三

挺进新农村 谁将抢占金融制高点

获准商业性业务 农发行谋当骨干

□本报记者 谢晓冬 但有为

伴随着监管层“只有政策性业务,没有政策性银行”思路的形成,中国唯一一家农业政策性金融机构——中国农业发展银行也正在中国金融主管当局布局农村金融之际,谋划成为农村金融的骨干。

昨日,知情人士向记者透露,银监会将于近日批准农发行开展农村中长期综合开发贷款业务,允许其介入农田水利基本建设和改造、生产基地开发和建设、生态环境建设、技术服务体系和流通体系建设等业务领域,同时考虑允许其经办与上述贷款相关的国外政府、国际组织对我国的涉农贷款,全面正式开展在政策指导下的资本金约束的商业性业务。

“这意味着农发行将两条腿走路,而不再局限于政策性金融业务。”上述人士表示。尽管近两年来,农发行已先后获批农业科技贷款、农业小企业贷款等商业性业务,但其业务主体仍主要局限在粮棉油收购贷款等传统的政策性业务领域。是否允许农发行在农村商业性业务也一直存在争论。

据其介绍,从农村金融布局的整体通盘考虑后,中央已将农发行定位于“在农村金融中发挥金融骨干和支柱作用”,据此,放行其开展商业性业务就成为必须。“否则就不能实现商业上的可持续,而总是依赖政府财政。”该人士强调。

据农发行总行一位人士透露,目前农发行已经召开会议,对下一步的工作开展做出了全面部署,要求各地分行“审慎积极”重点做好上述新增贷款业务领域。由于开展上述新业务须以新增网点为前提,该行要求各地分行充分挖掘现有机构网点的潜力。

资料显示,目前农发行的网点只延伸到县一级。在未来的农村金融市场上,它将面对来自农信社、农业银行以及邮储银行三方的有力竞争。不过,该行信贷部门一位人士介绍,由于该行既有的业务经验以及与当地政府的友好关系,农发行完全有能力在竞争一些重大项目方面拥有优势,从而体现农村金融“骨干”作用。

据悉,在为了保证商业性业务避免以前政策性业务形成的“不良资产之痛”,监管部门已要求农发行对上述业务设立专门账户,与政策性业务进行分账管理。对这个账户的运作必须坚持市场化约束的原则,而监管部门对其也将比照商业性银行,实行以资本充足率为核心的管理模式。

来自该行的数据显示,2006年,农发行共实现经营利润87.7亿元,同比增长62%;截至该年年底,该行不良贷款率为7.65%,比年初下降2.65个百分点,资本充足率为6.27%;剔除政策性业务因素,商业性业务资本充足率达12.19%,资产质量进一步提高。



一位基层金融工作者的喜乐哀愁

□本报记者 谢晓冬

最近几天,37岁的姜志国和互助社的几名骨干正按照四平市银监局的要求,准备申报材料。他说,当地银监局已经派了专门的工作人员辅导他们做这项工作。互助社有望在春节前正式获得金融机构牌照。

姜志国是吉林四平梨树县榆树台镇回农村村信农民资金互助社(下称“百信资金互助社”)的理事长。2004年7月,他因为发动40多户村民搞起了这个资金互助社而名声全国。半个月前,作为全国资金互助社的先行者,他被银监会选为试点,按该会刚刚颁布的《农村资金互助社管理暂行规定》进行重组,探路中国农村基层合作金融改革。

“政府正式承认了,以后的

发展就会更顺畅一些。”姜志国在电话里告诉记者,被选为试点以来,许多持观望态度的农民正在发生转变。想入股参加合作社的农民也很多。

姜志国说,互助社面临的首要问题是补充注册资本金。作为设立在行政村的互助社,银监会规定最低注册资本要10万元,而他们目前只有6万多元。不过,这并非关键,“大家都很积极,只要每户再多出点就够了。”姜志国说。

让他真正操心的是银监会要求必须有符合从业条件的从业人员和满足要求的营业场所。“金融机构和业务对从业人员的要求很高,从现实出发,入社的农民必须得进行培训,这方面可是一笔不小的开支。”姜志国说。

“以前,有事大家在我家

一商量就解决了。现在要求有专门的营业场所,我们就得再拿出一些钱。”单上述两项,姜志国估计就得拿出2-3万元。这对注册资本拟为10万元的百信互助社来说,负担显然有些重,再加上其他一些支出,“就没什么资金互助了。”

“政府是不是可以考虑在人员培训、营业场所等方面给予我们一些前期的扶持。”姜志国说。

尽管如此,姜志国依然热情满满的每日开展工作。当地银监局已经派了专门的工作人员帮助他们草拟筹建申请书、撰写筹建方案、修订章程、进行法律咨询等。目前,百信资金互助社已向社员提供贷款业务。银监会的新规定还允许互助社为社员提供存款、贷款、结算、代理等业务,这让他和他的合

作伙伴们感到干劲十足。

姜志国透露,等互助社领到牌照、正式开业后,就去和安华农业保险公司申请开展合作,安华农业保险公司是银监会在吉林省的农业保险试点。姜志国说,由于交易成本过高,保险公司不愿意与个体农户联系,希望通过互助社向农民开展业务,以前这家保险公司也与互助社谈过合作,但是由于互助社不是企业法人,最终没有合作。

对于能否把资金互助组织办好。这位中年人在谨慎之余还是表达了决心。“金融是个很专业的工作,我现在正在自修大专。”姜志国说,他一定要发挥“愚公移山”和“长征”的精神把这项工作做好。

现在他几乎把全部时间都用在了互助社上,不过他的家人已经不再埋怨他了。

刘安东督战 邮储三线布局夺市场



刘安东

□本报记者 谢晓冬 但有为

随着邮储银行组建大幕的拉开,以前被指责为“农村资金抽水机”的邮储也正寄希望通过机构改革、业务拓展来一场大翻身,并借助中国对农村金融的全面重视之际,抢占农村金融市场。

知情人士透露,几天前,各地邮储负责人齐聚北京,商讨邮储下一步业务发展大计。会上,中国邮政集团公司总经理、邮储银行董事长刘安东对下一

阶段邮储在农村市场的业务发展进行了全面布置,要求各地必须从战略高度重视,抢占农村金融市场的制高点。

筹建农村金融服务部

据一位与会人士透露,应银监会此前在批准开业方案中的要求,邮储拟在总行挂牌时,成立专门服务三农的业务部门,暂定名为“农村金融服务部”。目前,该部门已开始筹建,人员编制大约在15人左右,其职能主要是负责邮储农村金融的全面发展规划和战略部署。

与此同时,在分行组建过程中,各地也要对应成立由储汇机构负责人牵头的农村金融服务工作小组,负责制定符合本地区特点的农村金融市场战略与政策,相关农村金融产品设计、营销体系建设等职能。

“应该说,邮储是真下了决心了。”上述人士表示。他透露,除了新建这样一个组织序列之外,邮储还将设计一套专门的针对各部门的农村金融服务考评指标体系,定期进行考核和公布考评结果,给予业

绩优秀的地区和部门以相应的奖励。

备战小额信贷和微小企业贷款

除此之外,知情人士还透露,刘安东还要求各地积极准备,酝酿进入农户小额信贷、微小企业贷款、农村助学贷款等业务领域。邮储人士透露,目前邮储正与监管部门进行积极协调,准备与农户联保信用贷款、微小企业贷款等业务有关的文件材料,以期能早日能够获得此项业务。

一位地方邮储储汇局负责人向记者介绍,邮储遍布全国城乡的网络,与农户和小微企业天然接近的特性,有利于邮储为农村运输、种植、养殖、加工等专业人士提供贷款服务。而开展小企业贷款,也可通过与政府担保机构或担保基金配合的方式进行。“这样有利于最大程度的防范风险,获监管机构的顺利批准。”该人士表示。

资料显示,目前邮储资金运用的主要渠道依然是协议存款和购买国债等方式,在自主运用资金日益增加的情况下

(目前已接近9000亿元),扩大运用渠道已成当务之急。

争取和农信社同样的扶持政策

邮储进军农村金融市场的决心,还体现在其在试图争取跟农村信用社一样的扶持政策。知情人士透露,邮储集团高层在上述会议上透露,目前正与有关部门进行协调,希望能够享受与农信社同等待遇。

公开资料显示,在目前农信社享有的所得税减半征收、营业税3%、存款准备金率7%等优惠政策中,邮储除了在营业税方面同样享有3%的优惠之外,其他都跟商业性银行一样。

不过,地方一位农信社人士并不认为邮储的竞争有力。在他看来,监管部门允许邮储在农村按目前的方式办理金融业务,已是对邮储最大的政策支持。如果再在其他方面跟农信社保持一致,拥有全国性网络的邮储将会给农信社的业务开展带来强劲冲击。

大公评级:银行业整体信用明显提升

□本报记者 但有为

日前,由大公国际资信评估有限公司推出的《中国银行业信用风险分析——2006-2007回顾与展望》认为,2006年我国银行业整体信用质量明显提高,但未来两年的盈利能力增幅将趋缓。

根据大公给出的评级结果,在国内15家最具代表性的银行评级中,国开行、工行、农行、中行、建行、交行为6家获得最高信用等级AAA,招行为AA+,中信、浦发和民生均为AA,兴业为AA-,华夏、光大同为A+,广发行为A,深发展为A-。

与历史相比,此次信用评级股份制银行中的中信银行、兴业银行的信用等级分别由A调至AA和AA-;华夏银行和光大银行由BBB调至A+;广东发展和深圳发展则由

BB调至A和A-。另外,今年除光大和广发行的评级展望为“正面”之外,其他13家银行均获评“稳定”。

值得注意的是,报告指出,固定资产投资规模的快速扩张和过剩的流动性会导致银行业的信贷规模增长迅速,而这种扩张和增长很有可能引发新一轮的不良贷款增长。央行抑制流动性过剩而在今年实施的货币政策调控手段,也将对银行的经营产生直接影响。

此外,报告预计,由于银行经营模式单一,对贷款利息收入的依赖程度较高等因素导致盈利能力不够稳定的痼疾仍未根除,2007年金融业开放后,银行间竞争的日趋激烈将在一定程度上减小银行进一步提升盈利水平的空间。因此,盈利能力在未来两年虽然能继续增强,但增幅趋缓。

渣打上半年在华推私人银行业务

□本报记者 夏峰

随着在国内全面经营业务的临近,外资银行对顶级客户的追逐日益激烈。渣打银行有关负责人昨日向记者表示,该行计划于今年上半年前在华推出私人银行业务,此项业务将成为该行内地业务的一个重要组成部分。

记者从知情人士处了解到,在本地银行正式营业后,渣打将在上海等重点市场推出私人银行业务。以上海为例,渣打将在其新天地支行设立私人银行业务部门。

据悉,渣打在华推出私人银行业务,属于其亚太地区整体战略之一。渣打集团执行董事狄朗华曾表示,该行将在未来两年内,雇佣300名私人

银行家,希望以此在亚太地区的高端财富管理市场占据一席之地。

此前,渣打于1996年将其私人银行部门出售给瑞士银行(Swiss Bank),后者随后被瑞银收购。原因是与其他财富管理提供者相比,它的表现不能令人满意。

瑞银、花旗和美林目前占据了全球财富管理市场的三甲位置。银行业内人士指出,虽然渣打雄心勃勃进军私人银行市场,但将面临许多困难,最大的问题就是难以招募到足够的私人银行业务人才。

建设银行上海分行个金部副总经理葛海青昨日告诉记者,外资银行私人银行业务在全球资产配置能力等方面强于国内同行,这也是后者需要在未来几年加大投入的重点领域。

招行托管深圳逾800户企业年金基金

□本报记者 金萃萃 唐雪来 黄金滔

记者近日获悉,招商银行作为原深圳市企业年金管理中心的托管银行和账户管理机构,正式接管了原有800多家企业20多亿资产企业年金基金,成为国内托管企业年金客户数量和规模最大的托管银行。

招商银行是国内最早的企业年金管理试点银行,自正式获得企业年金基金托管和账户管理两

项资格,招商银行企业年金托管客户已逾1000户,托管资产超过50亿元。

据悉,目前招商银行拥有国内最全面的托管资格,托管品种已覆盖证券投资基金、券商集合资产管理计划、企业年金基金、保险资金、DFII等16类产品,托管资产已超过500亿元,年复合增长率超过200%,托管业务居股份制银行领先地位。

欲拔头筹 民生银行进军金融租赁

□本报记者 谢晓冬

知情人士昨日向记者透露,目前民生银行已向银监会提交了设立金融租赁公司的申请。如果不出意外,民生银行将有望成为新《金融租赁公司管理办法》出台后,首批获准设立金融租赁公司的试点银行之一。

据上周五银监会颁布的新《金融租赁公司管理办法》,只要满足资本充足率不低于8%、最近1年年末资产不低于800亿元人民币以及最近2年连续盈利等条件,所有的商业银行都可以开设金融租赁公司。这是1997年中国政府要求银行业退出金融租赁业后再度重启闸门。

据悉,同样提交设立金融租赁公

司的还有中行等五家银行,上述申请预计今年3月就有结果。民生银行一位内部人士透露,此前民生银行早已建立了筹备小组,并开始了与有关机构的洽谈。国家电网公司以及空客A320总装厂都是潜在的合作者。

致力于走专业化银行路线的民生银行,很早就将目光盯向了融资租赁业。去年上半年,该行成立了融资租赁服务部,推出八个与融资租赁公司无缝组合的服务产品,目前其租赁业务资产已达100亿元,融资租赁领域的合作规模在全国金融同业中处于前列。

据悉,在新成立的金融租赁公司中,民生银行的股权比例为60%,处于绝对控股地位。

■“银监会严查违规信贷资金入市”追踪报道

循环信贷或成资金入市缺口

□本报记者 邹靓

前期市场反应热烈的银行循环信贷产品,在目前股市风险积聚的情况下,已经遭到了业内人士的普遍质疑。

某股份制商业银行人士称,推出此类产品的初衷,在于帮助消费者节省住房贷款利息,同时便捷获取资金。“但是在资本市场进入上行通道的特殊情况下,信贷风险确实有放大的可能。”

所谓循环信贷产品,是指银行根据客户资质和还款能力,审批一定额度,客户可在此额度之内随时支取和归还资金。目前如招商银行的“随借随还”个人贷款业务、民生银行的“按揭开放账户”、深圳发展银行的“循环贷”等都有类似功能。银监会日前明确指出,银行业金融机构应切实加强个人消费贷款管理,防止消费贷款变相流入股市。某地方银监局人士指出,循环信贷产品在产品设计上并未违规,其风险主要存在于消费信贷资金的流向

管理上。“目前对此类产品还没有定性,如果银行能够通过有效手段监控资金流向,资金风险就较低。否则就很可能成为信贷资金入市的一个缺口。”

沪上某中资商业银行个贷部负责人透露,虽然各行在循环信贷在额度审批上把关较严,但是一旦进入操作阶段,客户只需通过网上银行或是电话银行就能完成贷款程序,资金随时存入存款账户,银行对此类资金流向的监控能力有限。

与此同时,2005年下半年以来房贷市场的持续低迷,使得部分商业性银行迫于考核压力放宽了审贷力度,也给循环信贷产品的风险管控埋下了隐患。上述个贷部负责人表示,目前循环信贷产品推出时间不长,市场份额并不是很大。“但是如果商业性银行不及时对资金流向进行有效监控,更多资金通过循环信贷进入股市将是毋庸置疑的。”

某国有商业银行个人信贷部负责人提出,现阶段,信贷资金的提现管理应该作为重点来抓。