借力综改试点 浦东探索保险先行先试

正与上海保监局联合调研建立区域性再保险市场以及保险资金间接投资基础建设项目等方案

□本报记者 黄蕾

在上海浦东陆家嘴及张江科技园区内，多家保险公司总部大楼和后援中心正悄然而建。近段时间以来，中外保险公司扎堆浦东现象越发凸显，这背后凸显的是浦东为探索上海保险发展先行先试的不遗余力。

记者从上海保监局了解到，日前浦东新区政府、上海保监局共同召开浦东综合配套改革试点保险业专题的结题会，明确了浦东在下一步上海保险发展中的重要角色。它与世博会、洋山深水港一并被列入上海保险“十一五”规划中的三大发展重点。

对于保险业参与浦东配套改革试点的意义，浦东新区副区长万大宁深有感触。他在结题会上明确表示，浦东新区政府将继续加大对发展保险的支持力度，积极推进具有操作性课题的先试先行工作，尤其是在开展建筑工程质量保险、健康保险公司开展医疗管理和服务、保险资金投资人才公寓、建立银信贸平台推动贸易中心建设等方面。

事实上，在国务院批准浦东成为综合配套改革试验区后，浦东就开始利用这一契机，在保监会的支持下，与上海保监局合作成立联合专项调研组，对推动保险业发展的10多项创新项目进行探索与研究，其中包括配合上海保监局研究建立区域性再保险市场的方案。目前，这些项目已取得阶段性研究成果。

在这些方案中，马上将付诸实践的就是借助保险扶持中小企业发展的规划。记者昨日从上海保监局统计处获悉，浦东将与上海保监局、中国出口信用保险公司合作，利用保险创新解决外贸企业融资难问题，主要操作形式是：政府提供适当政策扶持，保险公司为企业应收账款提供保证，外贸企业向银行申请贷款，搭建“银信贸易”平台的创新设想。

从记者近日拿到的“浦东以综合配套改革为契机，推动保险改革与创新”报告来看，航运物流业将是浦东重点发展的产业，洋山港的保险配套工作因此被提上该区议事日程。据记者了解，浦东目前正与上海保监局及保险公司合作，在进出口保险、保单与通关电子信息联通等方面进行尝试。

值得一提的是，在上海保险下一步发展规划中，浦东还将参与保险资金间接投资基础建设项目、研究保险资金进入住房租赁市场、探索离岸保险、引导保险资金进入产业基金、试点商业健康险进城市社区及郊区、借助保险公司试点新农村合作医疗、探索自保及共保体模式和支持保险机构综合经营等，旨在进一步提升浦东金融中心的地位。

浦东使出浑身解数支持保险业发展的背后，是新区政府看到保险业蕴藏着巨大商机。一位浦东新区相关职能部门人士接受记者采访时表示，“目前我国保险业在金融业的作用还没有完全发挥，保险深度和密度落后于发达国家水平。但我们认为，这恰恰说明保险业存在着一定的上升空间。在保险‘国十条’出台，政府力挺保险业发展的大背景下，浦东要抓紧机遇。”

徐汇 资料图

渤海保险抓住滨海新区保险改革试验区先机

□本报记者 卢晓平

据悉，近期已在天津滨海新区成立分公司的渤海财产保险股份有限公司，率先推出了一系列符合滨海特点的特色措施支持滨海新区保险业发展，成为天津领先贯彻精神、抢抓机遇、致力于为滨海新区保险改革试验区服务的保险公司。

在2007年全国保险工作会议上，中国保监会主席吴定富指出，要“进一步推动天津滨海新区等保险改革试验区的创新发展，探索保险业改革发展的新模式”。

总部设在天津的渤海保险已经在践行着这种精神。去年11月28日，渤海保险天津滨海分公司正式挂牌营业，当年即在全国铺设了9家分公司，完成了在全国1/3的机构布局。今年上半年公司准备在地处中西部地区的山西、陕西、河南等地再设8到10家分公司，逐步形成在中、西部地区的经营、服务网络，并在未来3年完成在全国的机构布局。

考虑到滨海新区所处的特殊地理位置和得天独厚的条件，渤海保险在将业务重点放在了大力拓展责任险、货运险业务上。针对不同客户的不同风险保障需求，量身定做，设计相应的保险方案。与此同时，渤海保险力求在滨海新区的基础设施、不动产、公用事业投资方面有更大、更新的突破与贡献。

G7会议前夕 人民币汇率回调整理

□本报记者 秦媛娜

在七大工业国（G7）会议召开前夕，人民币汇率出现了回调整理走势。昨日，中间价下跌49个基点，报于7.7575元。

这是人民币汇率连续第二个交易日走低。虽然本周前半周人民币升势锐不可挡，并在周二周三连续破位7.76和7.75元两个重要的心理关口，但是由于最后两个交易日的回落，将前期的升幅抹去不少，最终本周升值38个基点，较上周的204个基点的升幅明显缩小。

虽然市场认为在G7会议中，人民币和日元汇率问题将成为重要议题，会议可能会进一步对中国政府施压，要求人民币升值。但是市场交易员指出，本周初人民币的强劲走势已经对这一消息做出了提前的反映，因此昨日人民币做出调整并不意外，同时也有技术上的原因。

询价市场上，昨日美元兑人民币汇率也跟随中间价走势在盘中大幅走高，最高冲到7.7573元，但是尾盘又被拉回到7.75元之下，收于7.7476元，较前日微跌8个基点；撮合市场收盘价为7.7450元，跌幅25个基点。

招行信用卡将建成都客服中心

□本报记者 邹靓

日前，招商银行宣布该行国际标准双币信用卡发卡数量在全国率先突破1000万张，随之带来的是招行客户服务中心工作量激增。招行信用卡中心总经理仲跻伟在北京表示，该行将在短期内于成都成立客户服务“二中心”，实现服务灾备。

而此前一个月的2006年12月25日，该行就已实现信用卡累计发卡1000万，其中包括30余万张银联标准的人民币信用卡。仲跻伟预计，2007年该行信用卡累计发卡量将达到1500万张。这同时意味着该行客户服务中心将承担超过目前150%的工作量。

按国际惯用的会计准则计算，招行信用卡中心在2005年底就达到了当年损益两平，在2006年实现盈利。目前，招商银行信用卡呆账率低于1%，低于国际同业4%—6%的平均水平，也低于国际上8%的警戒线。

上海明确今年外汇管理重点 促进国际收支基本平衡成首要

□本报记者 邹靓

央行上海总部于2月9日召开2007年上海市外汇管理工作会议。会上，中国人民银行上海总部副主任、国家外汇管理局上海市分局局长胡平西表示，2007年上海市外汇管理将以基本平衡国际收支、试点外汇管理改革、加强外汇监管等为工作重点，落实全国金融工作会议和外汇管理工作会议精神。

2006年，上海市外汇运行总体平稳，外汇收支和银行结售汇规模继续扩大。数据显示，去年全年上海市外汇收支总量达3122亿美元，居全国首位，外汇收支顺差296亿美元。

胡平西认为，随着我国金融业对外全面开放，上海经济金融发展将步入新的阶段，上海四个“国际中心”建设将进一步加快，浦东综合配套改革将不断深化。

胡平西提出，首先应当把促进国际收支基本平衡作为当前外汇管理的重中之重。“加大国内和涉外经济政策调整和执行的力度，贯彻落实稳健的货币政策，通过‘调投资’，‘增消费’，达到‘减顺差’的效果。同时改进外汇监管和服务，有序拓宽对外投资渠道，严格控制异常外汇资金流入。”

其次，坚持改革创新，要以浦东综合配套改革试点为契机，支持外汇产品创新和外汇市场发展，为银行的金融产品创新营造宽松的政策环境。同时鼓励QDII制度发展和金融机构开展代客境外理财业务，扩大金融对外投资。

胡平西强调，上海市外汇管理工作将持续关注人民币汇率形成机制改革对涉汇企业的影响，指导企业增强汇率风险意识，推动境内企业和金融机构“走出去”，促进贸易和投资活动便利化。“资本流入管理仍需强化，特别是要严格控制外债规模，规范外资流入上海市房地产的管理，提高外商直接投资统计数据质量和监测有效性，加大对短期异常资金流入的检查力度。”

准“第五大行”邮储发力外币储蓄

□本报记者 但有为 谢晓冬

天津等六省市的居民可以到邮政储蓄网点办理外币储蓄业务了。记者近日获悉，国家邮政储汇局今年第一批外币储蓄业务试点已于近日推出，湖南、湖北、天津、四川、河南、浙江六省市的部分网点先期获准开办美元储蓄业务。

据了解，目前存款人可在邮政储蓄开立美元现钞账户和美元现汇账户。邮政储蓄通过活期一本通和定期一本通向客户提供外币活期和定期储蓄存取及转账服务。此外，邮政储蓄还可为存款人提供外币存款证明和外币携带证明。

邮储内部人士透露，加快外币储蓄业务的推广工作是邮储今年国际金融工作重点之一。去年年底，该行高层明确提出，将在充分考虑各省外币储蓄业务市场需求、内部经营管理状况的基础上，通过授权方式在全国逐步扩大邮政外币储蓄业务范围。

加快外储业务的推广是邮储今年国际金融工作重点之一 资料图

为此，邮储计划2007年年内首先在天津、河北、辽宁、吉林、黑龙江、上海、江苏、浙江、山东、河南、湖北、湖南、广西、四川、陕西等15个省市推广外币储蓄业务，争取使全国办理外币储蓄的网点达到1300个，一本通账户总数达到2万个，余额达到3000万美元。

据透露，邮储高层在部署国际金融工作时强调，近年来国际金融服务需求快速增长，并且市场竞争日益激烈。而面对机遇和挑战，发展才是硬道理，只有发展才能缩小同其他商业银行的差距。

事实上，自2005年7月邮政外币储蓄业务试点开办一年多以来，邮储外币储蓄业务一直稳步增长。截至去年11月末，外币储蓄余额达到817万美元，国家局集中运用外币储蓄资金520万美元，资金运用综合收益率为5.33%，达到商业银行外汇资金运用的中上水平。

有分析人士认为，在银监会正式批准邮储银行开业之后，作为一家即将挂牌的第五大银行，为缩小和其他商业银行的差距，尽快开办各种银行业务对于邮储来说显得更为紧迫。

但是他也指出，邮储目前外币服务仅限于美元，这些金融业务的品牌也暂不能和其他银行比，邮储应实现外币储蓄服务币种的多元化，逐渐提升业务的服务水平，并迅速树立起自身品牌。

京能集团、南山开发下周三发行短融券

□本报记者 秦媛娜

下周三，京能集团和南山开发两家公司将分别在银行间债市发行10亿元和9.5亿元短期融资券。

北京能源投资集团有限公司短融券期限365天，采用贴现方式发行。中国南山开发集团股份有限公司短融券期限同样为365天，招标标的为票面利率。经联合资信评估有限公司评定，两只短融券的信用级别均为A－1级。

我国发布实施首部《银行业从业人员职业操守》

□据新华社电

为规范银行业从业人员职业行为，提高中国银行业从业人员整体素质和职业道德水准，中国银行业协会第六次会员大会9日审议通过了《银行业从业人员职业操守》（简称《职业操守》），并从即日起发布实施。这是中国银行业首部系统、完整的职业操守规定。

《职业操守》共分为八章四十八条，包括总则、从业基本准则、银行业从业人员与客户、银行业从业人员与同事、银行业从业人员与所在机构、银行业从业人员与同业人员、银行从业人员与监管者和附则。凡在中国境内设立的银行业金融机构工作的人员，均应当遵守《职业操守》，并接受所在机构、银行业自律组织、监管机构和社会公众的监督。

中国银行业协会负责人说，《职业操守》的制定旨在提倡高标准的职业道德行业规范，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高银行业从业人员整体素质和职业道德水准。《职业操守》充分借鉴国外同业操守的经验，并深入调研了国内银行职业操守的现状。

中国需要2.5万名CFA级别专业投资人才

——专访CFA协会全球总裁兼CEO杰夫·狄尔梅尔

杰夫·狄尔梅尔 Jeff Diermeier

□本报记者 禹刚

拥有CFA认证是每一个从事投资理财专业人士的梦想，而CFA证书被誉为进入投资界的“全球通行证”。截至今年1月初中国的CFA特许资格认证持有者已经达到951名，而一年以前还只有472人成功拿到CFA特许资格认证。

随着中国经济持续高速增长、资本市场复苏、机构投资者迅速壮大、庞大的储蓄又急于寻找更多的投资渠道，几乎是在突然之间，专业投资理财人才变得格外抢手，CFA特许资格认证持有者则成为众多投资机构的争夺对象。

CFA考试被公认为投资业内极其严格的考试，自1990年起，全球对CFA认证的兴趣就极其强烈，参加考试的人数每年增长率高达16%。其中，来自北美以外尤其是类似中国这样的新兴市场的考生所占比例越来越大，2006年一半以上的CFA考生来自于北美以外。

拿到CFA认证是否能敲开投资机构的大门？近年来投资机构对CFA的需求又是怎样？中国这样一个人均GDP几千美元的发展中国家，为何会有如此多的CFA报考者？

就这些市场关注的问题，《上海证券报》专访了CFA协会全球总裁兼CEO杰夫·狄尔梅尔(Jeff Diermeier)。狄尔梅尔之前任瑞银集团(UBS)全球投资管理有限公司的首席投资官，带领遍布10个国家的专业投资人员管理着超过4000亿美元的资产。

《上海证券报》：*以您多年在投资业的经验，并且担任过全球最大投资银行首席投资官的经历来看，通过CFA考试，在职业道路上能具备哪些优势？*

狄尔梅尔：从个人角度而言，拥有CFA认证，意味着拿到投资界的一张“全球通行证”，这是有吸引力的专业资本。CFA是投资行业的黄金认证。雇主、客户和投资者之所以认为CFA极具价值，是因为其严格的以实践为基础的考试项目，仅具理论是不够的。获得CFA特许资格认证的考生即显示了他对金融行业的承诺，也体现了他已达到专业能力和诚信的最高标准。

《上海证券报》：*国际大型金融机构在挑选人才的时候，对是否拥有CFA认证的态度如何？*

狄尔梅尔：投资专业人士的雇主们深信CFA考试的严格和价值。从我的经验来看，世界各地的投资公司都鼓励员工参加CFA考试，并以此为依据来招聘和晋升员工。资产管理经理也发现，在投资组合管理领域，客户们越来越重视给自己服务的基金经理是不是CFA认证持有人。

《上海证券报》：*中国很多机构和组织，也在推广各种理财规划的认证和培训，你怎么看这个问题？是不是越多的人参与，越多的机构组织这些认证，整个行业就越繁荣呢？*

狄尔梅尔：中国市场巨大，情况复杂，很自然会产生不同的培训和认证考试体系。但他们都有不同的特点、不同的目标，针对的也是不同的市场。例如CFA认证，我们的目标是建立全球投资专业人才的标准。

如果其它的认证考试体系能设计和组织良好，对于资本市场发展、人才成长方面毫无疑问是有所帮助的。

《上海证券报》：*您怎么看待中国这样一个人均收入仅几千美元的国家，金融服务业需要如此多的CFA么？相比很多发达国家，中国的报名人数等数据都位居前列，这意味着什么？拥有更多的类似CFA这样的高端金融人才，对于发展中的中国来说，有哪些好处？*

狄尔梅尔：首先我们应该看到全球资本市场资产已经达到95万亿美元，而中国正在大力推动资本市场发展，未来中国资本市场将达到5至10万亿美元。

如果把中国的储蓄、债市、股市等一起加起来，中国的金融资产已经非常庞大，而且中国的储蓄率高于世界其它很多国家。为何人们都把钱放在银行？因为他们缺少投资的渠道和产品，缺少人才。为了发展更多投资渠道，需要更多金融专业人士来管理这些资产。

一个如此大规模的行业，需要400万从业人员，需要10万专业投资分析人士，按通常的比例，则需要2.5万名CFA级别的专业人才。我毫不怀疑，未来几年，中国对CFA的需求还将有显著增长。

农行上海分行推个人房贷新举措

□本报记者 夏峰

沪上银行房贷业务再次推出房贷优惠举措。农业银行上海分行日前推出个人住房服务八项新举措，不仅简化了住房贷款手续，购房者还可以享受多种优惠。

据了解，该行推出的个人住房贷款服务新举措包括两大类：优惠措施和便捷服务。市民可以享受的个人住房贷款优惠措施包括利率优惠、保险自愿、减免相关费用、提高贷款年限、“接力贷款”和二手房交易资金托管。便捷服务则包括个人住房固定利率贷款和混合利率贷款，以及推出“置换式”个人住房贷款。

06节能债12日在深交所上市交易

□本报记者 黄金滔

深交所日前发布公告称，发行总额10亿元的2006年中国节能投资公司企业债券将于2月12日在深交所上市交易。

据悉，2006年中国节能投资公司企业债券，简称06节能债，证券代码为111035，发行总额为10亿元。本期债券为10年期固定利率债券，票面年利率4.05%，在债券存续期内固定不变，采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。