

与苏格兰皇家银行联手打造

## 中行28日首推私人银行业务

□本报记者 谢晓冬

“从合作确定的一开始,我们就很清楚私人银行是一个真正的机会。”RBS集团总裁Sir Fred Goodwin昨日在京表示。在昨天双方共同举行的新闻发布会上,中行宣布,将于下周三(28日)正式推出其私人银行业务。据悉,中行是国内目前开展私

人银行业务的首家商业银行,此举使中行在此领域中处于领先地位。

通常,私人银行的服务对象是个人金融资产在100万美元以上的个人高端客户。

去年以来,伴随着国内商业银行改制、引援上市等工作的完成,以及银行业的全面开放,以高端客户为服务对象的私人银

行业务成为各家银行瞩目的焦点,各家银行也因此展开了各自的筹备工作。

中行与RBS2006年2月决定合作开发私人银行业务,并随后成立了项目联合指导委员会和工作组,RBS先后派出风险管理、人力资源、产品和服务研发、IT等方面的专家以及私人银行家和私人银行顾问全程参与筹备工

作。双方还合作招聘了优秀的私人银行经理和投资顾问,组成了私人银行专家团队。

据介绍,中行将要推出的私人银行业务为客户提供高素质的专属私人银行家以及投资专家服务,并为客户量身定做理财服务等一系列专业服务。除此之外,中行还允许客户在法律范围内全

面享有RBS客户所享有的全球范围的私人银行服务。

中国银行行长李礼辉说:“两家同样拥有悠久历史和全方位业务运作经验的国际化银行集团在私人银行业务的携手,是将国际先进私人银行经营模式与中国实践相结合的一次创举,开创了中国人私人银行业务的先河。”

RBS集团总裁 Sir Fred

Goodwin则表示:“虽然双方的合作处于起步阶段,但我确实感到,在信用卡、私人银行和全球银行业务等合作领域进展良好。”

作为国内第一批私人银行客户专属网点,中国银行私人银行部将于2007年3月28日在北京朝阳区和上海浦东新区正式开业。

## 首批4家外资银行法人银行获准开业

□本报记者 苗燕

昨天,首批4家外资法人银行获准在华开业。这距《外资银行管理条例》及其《实施细则》正式生效同时也是首批8家外资银行提出转制申请的时间刚好3个月。

据了解,昨天获批的4家外资法人银行是:汇丰银行(中国)有限公司、渣打银行(中国)有限公司、东亚银行(中国)有限公司、花旗银行(中国)有限公司。这4家外资法人银行将在完成工商登记等法定手续后正式对外营业。

根据《外资银行管理条例》的规定,开业后的外资法人银行可以从事全面外汇和人民币业务,包括对中国境内公民的人民币业务。外国银行分行将主要从事全面外汇业务以及对公司和机构客户的人民币业务。外资银行可以按照自愿和商业原则,根据自身业务发展定位,自主选择在华营业存在形式。

在发布《细则》时,银监会有关负责人曾表示,将为外国银行分行改制为外商独资银行和申请经营对中国境内公民的人民币业务建立绿色审批通道,如果符合相关条件,一般可在3个月内得到批准。

银监会有关负责人表示,《外资银行管理条例》实施以来,各方反应积极,在华业务规模位居前列的外资银行都在积极筹备改制为外资法人银行。截至目前,已有12家外资银行获准将中国境内分行改制筹建为外资法人银行。

除前述4家法人银行已获准开业外,其余8家正在进行改制筹建的外资银行为:恒生银行、日本瑞穗实业银行、日本三菱东京日联银行、新加坡星展银行、荷兰银行、永亨银行、新加坡华侨银行、美国摩根大通银行。

其中,美国摩根大通银行将改制后的外资法人银行总行注册地选择在北京,永亨银行将改制后的外资法人银行总行注册地选择在深圳,其余10家外资法人银行总行注册地选择在上海。

此外,南洋商业银行、中信嘉华银行、新加坡大华银行也分别向中国银监会提出将其中国境内分行改制为外资法人银行的申请,中国银监会正在受理其申请。



■四家银行反应

### 东亚:4月底开设本地居民人民币账户

东亚银行总经理兼中国业务部主管余学强昨日在沪向记者表示,该行本地子行预计将于下月初正式营业,随后将逐步申请各项本地居民人民币业务。“本地居民真正能够在东亚银行开设人民币账户,大概在4月下旬。”

“东亚银行不会对任何客户设置门槛,即使只存100元,我们也欢迎。”余学强称,对外资银行来说,开展本地人民币业务是从零开始,而且今天的低端客户,未来就可能是

中、高端客户。余学强,东亚已经对发行借记卡和信用卡做好了充分准备,待《银行卡管理条例》等监管政策推出后,就能尽早向本地居民推出发卡业务。东亚称,该行本地子行于浦东设立总部,开业后将继续承东亚银行现有的内地银行和金融业务网络。其中,东亚银行上海分行将保留为从事外汇批发业务的分行,而其余内地分支、支行则改制为东亚银行(中国)的分支行,同时东亚

银行(中国)将于上海新设一家分行。

对于将来拓展业务所需的人民币资金来源,余学强表示,5年内达到75%的贷存比监管指标应该没有问题。“未来1、2年内,本地居民存款将占到东亚总的人民币资金来源的10%-20%。”

内地营业网点方面,余学强介绍,“到2010年底,内地总网点数量将会达到100家以上。”员工方面,东亚今年将新招800-1000人。

### 渣打:不在中国保留分行

渣打银行称,转制后新的本地法人银行将注册为渣打银行(中国)有限公司。在符合监管法规的情况下,新法人银行将于下个月内取代英国渣打银行有限责任公司现有在国内运作的所有分行。

据悉,在转制过程中,渣

打将会把所有的业务从目前渣打分行网络转制到新的子行,即渣打银行(中国)有限公司。渣打银行(中国)有限公司将由渣打集团全资拥有,总部将设于上海,并将在渣打现有网络所覆盖的城市设立分行。“基于这样的策

略,我们将不会在中国保留一家外资银行分行,或入账分行。”渣打在一份申明中表示。

“在监管机构批准的前提下,到2007年年底,渣打希望能把分、支行网点数量增至40个。”渣打银行表示。

### 汇丰:已确定所有董事人选

汇丰的子银行将取名为“汇丰银行(中国)有限公司”,由母公司香港上海汇丰银行有限公司全资拥有。香港上海汇丰银行有限公司主席郑海泉将出任“汇丰银行(中国)有限公司”主席。现任汇丰中国业务总裁翁富泽将出任“汇丰银行(中国)

有限公司”行兼行政总裁。此外,所有董事人选已经确定。郑海泉表示,该行在上海注册成立法人银行。“中国是汇丰非常重要的市场,我们认为本地注册对中国金融市场的长远发展有积极的影响。”汇丰成立于香港和上海,142

年从未间断在中国的服务。翁富泽认为,汇丰在中国始终致力于为本地客户提供更广泛的银行服务。获得银监会本地注册的批准成为这种努力的里程碑。“我们希望汇丰银行(中国)有限公司在完成工商注册后,尽快开张营业。”

### 花旗:未来几周内正式开业

花旗银行表示,转制开业后,该行将向中国境内公民提供全线的人民币零售业务及财富管理业务,同时享受与中资银行相似的待遇。

花旗预计在未来几周内正式作为本地注册的银行开展业务。对此,花旗中国首席执行官施瑞德表示,该行对有机会

进一步拓宽服务领域感到满意。“我们将不断把世界级的产品和服务带入中国,为中国客户创造真正的价值和良好的体验。”(夏峰)

■中资行表态

### 不惧人才“挖角”

□本报记者 夏峰

对于来自外资银行人才争夺压力,招商银行总行零售银行部总经理刘建军向记者表示,中资银行可以通过加强企业文化建设,来稳定员工队伍。“企业通过加薪等手段来留住人才的空间有限,关键是要加强企业文化的建设,让员工有不断上升的成就感,以此稳定员工队伍。”刘建军说。

德勤管理咨询(上海)主管合伙人施能向记者表示,从短期来看,外资银行在华业务的发展重点将是网络

铺设和人才招聘。“最初对中资银行的冲击,主要是人才的流失,包括现有专业人才

的流失和优秀大学毕业生的招募。”

一家国内股份制银行的上海分行行长向记者表示,过去几个月内,行内员工经常接到猎头公司的“邀请”,希望他们能尽快加盟外资银行,而开出的薪酬加码要比中资银行来得高。“这些情况都说明外资银行对人才的迫切需要。”该人士表示,中资银行员工在考虑薪酬“诱惑”时,还会更多地考虑发展前景、工作压力等,所以不会盲目跳槽。

■专家观点

### 短期内冲击不大

□本报记者 苗燕

3个月的时间内,银监会为外资银行改制设立了绿色通道,并完成了转制审批。对此,中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇评价说,总的来说,这要归功于银监会的积极推动。

不过,郭田勇认为,外资法人银行的开业,短期内不会对中资行产生过大的压力。

郭田勇说:“外资银行进入会给中国银行业市场注入新鲜的血液,当然也会带来一定的压力。但冲击一开始不一定能显现出来。”但他随后指出,随着业务量的增加,冲击程度会越来越来。

“外资银行从进入一个国家的市场到被这个国家的居民所接受的时间大约要5-8年。”郭田勇表示,所以

短期威胁不大。

不过,据了解,目前多家外资行已经开始研发人民币的金融产品。不少银行在开业后,带有创新性的金融产品或许也将随之推出。郭田勇指出,外资行不断推出新产品,必然会给中国银行业带来一定的压力。如果中国的银行不加快创新的脚步,随着外资行的发展,他们拿走的市场份额将逐渐增加。

郭田勇认为,从外资行在中国业务发展看,会先做中间业务,如高端客户的理财等。然后可能会针对高端客户推一些金融服务,如按揭贷款。而随着网点的增加,客户面会展开,中低端客户会不断增加,随后扩展到中小企业贷款。最后,随着竞争的加强,也不排除与国有商业银行抢夺大型企业客户。

### 外资行“第二梯队”加紧准备

□本报记者 夏峰

除了首批获准转制的4家外资银行外,目前还有8家外资银行正处于筹备阶段,它们分别是恒生银行、日本瑞穗实业银行、日本三菱东京日联银行、新加坡星展银行、荷兰银行、永亨银行、新加坡华侨银行、美国摩根大通银行。

荷兰银行向记者表示,注册成为内地法人银行的筹备工作目前正在积极推进的过

程中,希望在未来几周内就能获得银监会的验收通过。“在筹备法人银行的过程中,荷银始终将投入充足资源以保证业务稳妥,持续经营放在首位,并保证客户利益不受任何影响,顺利过渡转制期。”

美国摩根大通银行有关人士告诉记者,该行于数周前接到开始筹建本地子银行的批文,目前正在加紧准备相关工作。“待筹建工作结束后,就将申请银监会的验收。”该人士称。

## 农行股改具体方案出台仍无时间表

□本报记者 苗燕

在昨天召开的“农业银行面向‘三农’服务新农村建设的专题研讨会”上,农总行高管及各分行的主要负责人悉数到场。这场看似简单的研讨会,却牵动着农行股改方案最终落地的神经。

农总行行长杨明生在接受记者采访时表示,目前,农行正在调研及做准备,内部的清产核

资,包括外部审计等,“待这些工作都做的差不多了然后要做个实施方案,再上报中央去批,这个时候农行股改才能全面启动。”而他透露说,本次会议,就是希望大家对农行服务三农的定位能够达成一个共识,把实施方案做好,以抓紧推进农行的股改工作。

银监会副主席蒋定之在出席会议间隙接受记者采访时表

示:“银监会一直是以非常积极的态度支持农业银行的改革,目前正在研究具体的相关支持方案。”他同时透露:“农行改革进展很顺利,一切都在有条不紊地进行,但具体的股改方案仍然没有具体的时间表。”

杨明生也称:“方案的出台时间目前无法预期,要看工作中是否遇到不顺利的事情,如果很顺利的话,就会快一点。”他随

后称,目前来看很顺利。

由于农行的具体股改方案仍未出台,杨明生指出,包括不良资产剥离、注资、引进战略投资者、上市等问题目前谈都为时尚早。他的表态或许意味着否定了日前传闻中汇金及财政部注资的模式及数额。

不过他透露说,国家审计署完成审计大约需要半年左右时间,这之后,才能进行重组。而他

也随后透露说,农行的不良资产处置方案类似于另外三家银行。“由于建、中、工行都有成功的经验,所以农行主要还是会借鉴他们的经验。”

2007年全国金融工作会议明确了农业银行“面向‘三农’、整体改制、商业运作、择机上市”的改革原则,并要求农业银行发挥农村金融的骨干和支柱作用。但农行如何更好地面向三农,如

何在股改的同时发挥农村金融体系中的骨干和支柱作用,仍然是一场艰难的破冰之旅。

在昨天的研讨会上,农行吉林省分行行长宋先平提出,更好地面向三农应重新激活农村县域支行;要重新设计农村业务流程和授权管理;此外,在中西部、东北等地区农行对农村县级支行每年新增存款,在扣除准备金和备付金后,要有一定比例用于当地。

### 大连商行引资初定

丰业银行、IFC 或入股

□本报记者 但有为

大连市商业银行(下称“大连商行”)的引资工作已经进入关键阶段。该行行长王劲平昨日向《上海证券报》透露,大连商行已于昨日与加拿大丰业银行签订战略合作备忘录,并引入国际金融公司(IFC)为财务投资者,两者可能将分别入股该行约20%及5%股权。

此外,他还表示,该行目标是在明年上半年实现上市,集筹资约20亿元至30亿元。

根据《银行家》杂志2006年度最新排名,大连商行位列全球1000家大银行排名中的886位,为国内第六大、东北地区最大的城市商业银行。早在2005年年初,就有媒体爆出该行将于2006年赴港筹资28亿元的消息,但随即被该行人士否认。

虽然如此,但该行引进战略投资者的工作自去年以来从未停止过。据王劲平介绍,仅仅2006年,该行已先后与30余家外资金融机构进行了广泛的接触和沟通。记者了解到,在引资过程中,大连商行与加拿大丰业银行和国际金融公司接触最为密切。

分析人士认为,此次战略合作备忘录的签订,表明大连商行战略的“海选”已经结束,该行下一步谈判的重点将转向具体价格方面。

王劲平也表示,此次合作备忘录的签订只表明谈判取得阶段性成果,具体的入股价格和金额仍有待协商。

据了解,丰业银行为加拿大第三大银行,2004年,丰业银行曾联合国际金融公司入股西安市商业银行。除大连商行外,国际金融公司此前还入股了北京银行、南京商行等多家国内银行。

王劲平还透露,大连商行的上市计划现正处于挑选包括中信证券、华夏证券等上市保荐人阶段。在上市地方面首先考虑A股,其次再考虑在港发行H股集资。除上市融资外,也将发行次级债券以补充资金。

他同时透露,今年该行的目标是将税后利润提升至4亿元,将资本充足率进一步提高至10%。同时,不良贷款比率降至3.5%。

截至2006年年底,大连商行总资产为611亿元,实现税后利润2.7亿元,资本充足率及不良贷款比率分别为8.7%及4.2%,拨备覆盖率72%。

### 上海银监局预警 外资行风险

□本报记者 邹靓

在上海银监局昨日召开的我国银行业全面开放后的首次上海外资银行工作会议上,中国银监会主席助理兼上海银监局局长王华庆强调,为针对转制时期国内的宏观经济政策和金融管理政策进行应对性调整,今后一段时间,外资银行需重点关注信用风险、操作风险等风险管理内容。

会上,王华庆分析了近年来上海市外资银行业务发展状况、当前面临的困难和问题,并着重阐明了外资银行监管的基本思路及对外资银行下一步发展的意见。

他指出,外资银行目前正面临新的经营环境和发展机会,而当前发展中也存在一些风险需要重点关注。“外资银行在信用风险管理上过于依赖其母行对母公司评级和担保,信用风险隐患在业务扩张中有所积累。业务快速发展,同时也对人员、信息系统及业务流程带来了很大考验。”

王华庆强调,风险管理本土化以及加深对本地的了解依然是外资银行市场风险管理需解决的课题,合规风险管理和公司治理还需要根据业务发展环境不断深化。

截至2007年2月末,上海市外资银行营业性分支机构达到100家,外国银行代表处109家,还有4家外国银行分行正在筹建。

王华庆表示,接下来上海银监局对外资银行的监管,将是规划导向监管与原则为基础的监管相结合,要求机构自身去发现问题,有效整改。同时促进外资法人银行完善治理架构和治理机制,加强对银行董事会和高级管理层的履职监督。监管当局自身也将改进监管信息系统,统一监管标准与措施,为中外资银行的公平竞争创造良好的监管环境。