

首批四外资银行昨开业 维持“高端”战略

□本报记者 夏峰

汇丰、渣打、花旗、东亚银行本地注册的子银行昨日正式开业。这些银行表示,待人民币存款等具体业务获得验收通过后,本地客户就可以真正体验到来自国际化的服务。

记者了解到,汇丰和东亚子银行的资本金分别为80亿元人民币,花旗为40亿元,渣打不愿透露该数字,只是表示达到监管要求。

据悉,上述外资银行获得了相当高的国际信用评级。例如,穆迪给予汇丰银行(中国)A2(长期)和Prime-1(短期)本外币存款信用评级,并将其存款评级前景定为正面。汇丰(中国)获得的信用评级是本地注册银行可以获得的最高评级。渣打银行方面,其长短期评级分别被标准普尔给予A和

A-1的评级。

虽然尚未正式开展本地居民的人民币业务,但各该外资银行都对子银行未来的业绩表现充满信心。东亚银行(中国)副董事长陈棋昌向记者表示,东亚内地业务的利润贡献去年占集团的15.5%,预计到2010年,该数字将超过35%。

在考虑董事会名单时,部分外资银行将内地业界名人纳入其中。汇丰(中国)董事会成员中有博鳌亚洲论坛秘书长龙永图、北京大学副校长海闻、阿里巴巴集团企业电子商务总裁卫哲等,而渣打董事会中则包括国内著名的“铁娘子”、前宝钢集团掌门人谢企华。上述银行表示,董事会成员将主要负责公司治理、策略指引、风险管理及内部控制。

随着子银行逐步向本地居民推广人民币业务,上述四家外资银行对人才的需求也保持旺盛。以汇

丰为例,该行目前的内地员工数量为3219人,其中96%以上是本地人才。“今明两年,我们各个业务线计划各招聘1000名左右新员工,以支持银行的拓展计划。”汇丰银行(中国)行长翁富泽表示。

限于当前的资源约束,外资银行仍将保持以高端客户为主的经营策略。汇丰中国个人金融理财业务总监霍露玲表示,该行的零售银行定位以财富管理为主,而由于目前网络和资源有限,汇丰将侧重提供“卓越理财”服务。据介绍,国内卓越理财客户的服务门槛为账户月内日均余额在人民币50万或等值以上,如低于则服务费为300元。此外,非卓越理财账户月内日均余额在人民币10万或等值以上免费,如低于则服务费为人民币150元。

除了汇丰外,渣打、花旗银行的理财门槛同样不低。东亚方面表

示,该行在推广初期不会对账户收取费用,但未来将根据市场情况,再决定是否设立门槛。

营业网点方面,这些银行都表示将加大投入,尽快拓展内地网络。翁富泽表示,汇丰今年将新增大约30个网点。“在增设网点时,我们将首要考虑客户的需求和中国的政策导向。”

最后,虽然子银行的开业意味着自身的业务即将大展拳脚,但汇丰等四家外资银行并未将其现在的或是潜在的内地伙伴置于脑后。相反,维护好与内地银行的合作关系,将是摆在这些银行面前的一个重要课题。花旗(中国)董事长施瑞德表示,在花旗看来,自身业务与广东发展银行、浦东发展银行的发展同样重要,区别在于近期的工作重点有所不同:自身业务重在拓展营业网络,广发行重在银行改造,浦发则重在信用卡发行。



虽尚未正式开展本地居民的人民币业务,但各该外资银行都对子银行未来表现充满信心 本报传真图

■记者观察

外资银行人民币业务不容小觑

外资银行拓展在华业务能力,并非绝大多数人之前认为的那般弱小。

汇丰(中国)昨日在开业当日公布的数据显示,截至2006年底,该行总资产达到810亿元人民币,更重要的是,存款余额为640亿元人民币,超过了贷款余额480亿元人民币。此外,汇丰资本金为80亿元人民币,其资本充足率大于15%。

根据去年公布的《外资银行管理条例》,外资银行必须在5年内达到75%的贷存比监管指标,因为业内一直认为外资银行缺乏人民币资金来源,所以过于严格的监管指标将限制其拓展业务的速度。以上述的汇丰数据为例,其存款余额已经远远超过贷款余额,而汇丰有关负责人也表示,该行贷存比达标的日子不会很晚。

此外,汇丰此前在国内债券市场也屡屡展现“大手笔”。除了不需担心监管指标外,汇丰等外资银行也不用为资本充足率发愁。在投入40亿~80亿元的资本金后,这些银行未来很长一段时间内,即使不使用上市、发行次级债等手段,它们的业务发展也不会受到资本充足率束缚。

由此可见,外资银行子银行正式投入运营后,凭借其先进管理体系、国际品牌等优势,发展本地居民人民币业务的潜力不容小觑,即使中国是个巨大的市场,但利润贡献度中、高端客户终究是有限的。(夏峰)

体验外资银行开户

为了获得外资银行开户等服务的第一手“情报”,记者近日来到渣打银行上海虹桥支行,经过一番模拟开户的过程后发现,与中行银行账户最大的不同之处在于,外资行的银行账户不是用密码支取,而存折这样的实体账户在外资行也变得可有可无。

渣打客户经理介绍说,客户来开户时,除携带身份证、填写相关表格,外资行还要求客户填写一张印鉴卡,即客户留下自己最习惯的签名。“凭借印鉴卡,在外资行进行资金支取等业务只需签名,银行系统会进行辨别。”据介绍,这是国际通行的方式,防伪性很强。

“如果客户所带的文件齐备,并已经决定所需要的服务类型,整个开户过程一般在10分钟左右。”渣打客户经理介绍说。

此外,客户在开户时可以选择是否需要存折,如不选择存折,每次到银行办业务,就只要带一张身份证即可。为方便客户了解账户变动情况,银行会寄月结单。

如果是贵宾客户,还可享有更高端的服务。据了解,渣打银行针对该行优先理财客户推出的传真指令服务,客户可以全球遥控自己的账户,例如要进行转账,只要给银行指定的传真机发送传真,银行收到传真后会马上电话确认,确认后即可迅速完成转账。

普通账户方面,联名账户的持有人对账户有独立支付权,开户时可设定是联名账户开立人的任一人可签名支取或者必须两人签名支取。再如小孩账户,如果父母已是银行的客户,那么即可为其子女开立特定账户,子女对该账户可存钱,支取时需要父母签名。(夏峰)

问策农村金融

汤敏 亚洲开发银行驻中国代表处首席经济学家
陈林 浙江省瑞安市人民政府副市长
陈剑波 国务院发展研究中心农村经济研究部研究员、研究室主任
茅于軾 天则经济研究所法人代表 著名经济学家

编者按:

随着上月初试点村镇银行、专营贷款业务的银行子公司和资金互助社的相继开业,始于10年前的中国农村金融改革探索终获实质性推进。在降低农村金融机构准入门槛和引入多元化的农村金融机构之后,中国农村金融下一步的路在何方?春节前,本报曾深入解剖了浙江“泰隆银行模式”,引起广泛反响,本报即日起将陆续刊发系列报道,试图展现监管部门的高瞻远瞩、专家的真知灼见、还有奋战在基层一线的“操盘手”以及他们的所思所想所为。

借昨日在京举办的“2007中国农村金融发展论坛”东风,本报今日请读者聆听各位专家声音。



陈林:资金互助社应与农民专业合作、供销合作“三位一体”推进

□本报记者 谢晓冬 但有为

浙江省瑞安市人民政府副市长陈林昨日在京表示,发展农村金融,不仅需要竞争,更需要合作。农村在资金方面的信用合作应与农民专业合作、供销合作同步进行,只有在这样一个“三位一体”的平台上,农村金融才能真正找到出路。

陈林在2007中国农村金融发展论坛上指出,银监会去年底在农村地区引进三类新型

机构,从促进农村金融竞争的角度来看,是提高金融市场效率之举。但发展农村金融不仅需要竞争,更需要合作。

他表示说,现在各方都很关注村镇银行,但仔细考究村镇银行,其实质仍是股份制的小型社区银行。按股份制资本的逐利本性,其一旦做大,就会不断扩大经营规模和经营区域,从而日益疏远农村特别是小农,“这就是资本的逻辑”。

“发展农村新型金融机构,

不仅是为农民提供金融服务,而且要尽可能使得金融服务环节的利润留在农村、留给农民。但这就不是股份制所能保障的,而需要合作来维护农民的利益。”他强调。

在这方面,陈林认为银监会提出的发展农村资金互助社尤其值得肯定。但他强调,从国际经验看,在一个小农社会条件下,单独搞资金互助的信用合作是不通的。农民的在资金方面的信用合作必须和农民的专业合作、供销合

作同步进行,并最终实现农民的组织化。

他援引日本、韩国以及我国台湾地区等典型东亚小农社会的历史经验说,只有建立了涵盖农业生产、加工、流通、金融等各个环节的综合农协体系,农村金融才能真正盘活,小农也才能真正受到全方位的保护。

因此,他强调农村金融的推进,必须在农民专业合作、供销合作、信用合作“三位一体”的平台上进行。



汤敏:坚持民营化和进一步放开贷款利率

□本报记者 谢晓冬 但有为

亚洲开发银行驻中国代表处首席经济学家汤敏昨日表示,中国农村金融改革应进一步放开民营资本的准入限制和贷款利率,并以此促进农村小额信贷的发放。

他指出,除了门槛降低、引入了多元化的主体(乡镇银行,农村资金互助社和贷款公司)

外,很重要的一个特点即体现了民营化。这是非常值得肯定的一点。因为从全世界经验来看,总体上民营机制运转得更富有效率。

他认为,应坚持这个方向,并进一步放宽村镇银行必须要有20%银行股权的发起人的限制,允许更多的民营资本进来,进一步促进农村金融的竞争。他表示,只有竞争,才能真正激

励农信社改革,增强农村金融市场的活力。

与此同时,他还强调,应进一步放开贷款利率,以促进小额信贷的发放。“这个问题不突破,中国的小额贷款,中国农村的金融照样还是做不下去。”汤敏说。

他称,利率放开的时候,可以通过竞争,让一个地方有好几个小额贷款机构来发放贷



茅于軾:农村金融应致力于帮助更多农民进城

□本报记者 但有为 谢晓冬

天则经济研究所经济学家茅于軾昨日表示,过去农村金融不够发达,只能吸收存款而不能返回给农民,从而使存款大部分流向城市,在加剧收入不平等方面起了坏作用。他指出,农村金融应致力于帮助

更多农民进城、进入工业化的大潮。

茅于軾指出,由于农产品市场有限,如果光给农业资金,农民不能变成非农民,将难以致富。

所以他认为,一定要减少农民,让农民从农村到城里来,减少农产品生产者增加农产品

的消费。“如果农民不能进城,支农是没有太大作用的。反过来讲,如果我们能够把资金用在帮助农民进城的话,农民一定会慢慢好起来。”

除了大力发展小额贷款外,茅于軾表示,农村金融还应致力于帮助农民培训和了解信息。

他还指出,在工业化过程中,政府应帮助农民减轻负担。“我们的政府最近这两年把农业税取消了,把上学的负担也取消了,但是取消得不彻底,还有好大的问题。”

“如果没有金融业的帮助,中国完成工业化的过程要拖得很长很长。”他最后指出。



陈剑波:当前农村财产制度妨碍银行信用扩大

□本报记者 但有为 谢晓冬

国务院发展研究中心农村经济研究部研究员陈剑波2日表示,虽然去年底农村地区银行业金融机构门槛大为降低,但在现行制度下,农村地区“有财产而无信用”,这一财产制度妨碍了银行信用扩大,农村金融仍面临困境。

他在2007中国农村金融发展论坛上指出,“农村地区大量的财产已经对GDP的增长作出了很大的贡献,而且对于

所有使用的人也带来了很高的收入,收入增长的速度很快,但是这些财产就是因为没有办法获得现行相关法规的认可,比如说没有办法获得认证、登记,就没有办法获得银行的信用。”

我国《担保法》明确规定,乡村企业的土地使用权不能够单独作为抵押,宅基地、自留地、自留山都不能作为抵押。

而从1994年开始,我国银行体系从专业银行体制转向商业银行体制,开始出现了银行离开农村的趋势,并一直持续

到今天。陈剑波认为,这其中的原因可能会有很多,但他研究发现,银行体制的快速变动和农村地区财产制度迟缓的演进密切相关。

“从我们这十多年的经历来看,银行的快变和农村财产制度的慢变,是当前农村金融体制面临的一个困境之一。”他表示。

根据他的推算,中国县域二三产业的GDP大概有8万亿的财产,但是涉农的贷款全部商业

产业的财产不包括集体土地、农户的宅基地,不包括县域个人的金融资产,也不包括其他的农业生产性的资产,更不包括有开发潜力的水资源、旅游资源的产品,所以目前财产制度对于县域的影响非常巨大。

为此,他最后指出,“财产制度是使银行作为金融中介有效发挥作用的最重要的一个制度基础设施。如果解决不好金融体系的变化和财产制度变迁之间的协调问题,就会出现一系列的毛病。”

首批增资静待国寿 美资银行瞄准徽商行

□本报记者 邹靓

徽商银行增资扩股的“跨年度计划”已然无法按期完成。

昨日,安徽银监局一位官员透露,徽商银行首轮10亿元股本募集事项,虽已报批3月有余,但至今还未完全落实。“到现在为止,保监会仍未就中国人寿入股徽商银行一事出具监管意见,因此银监会也迟迟没有做出批复。”

2006年12月,安徽皖能集团和安徽长江钢铁有限责任公司入股徽商银行的3.5亿资金已经先期到位。上海、浙江、武汉的另外三家民企以3亿元入股徽商银行首期增资后8%的股权,也于近日获银监会批准。首批增资计划中,只剩下中国人寿的3.5亿元而已。

按照徽商银行2006年8月制定的增资扩股的“跨年度计划”,本应于今年一季度完成的引进战略投资者计划已经推迟。由于二期10亿元股本金超过了徽商银行股本募集完成后的20%,根据我国关于单家外资入股中资银行不得超过20%股权的监管上限,徽商银行已经与包括荷兰银行在内的多家外资银行有过洽谈。

一位接近徽商银行董办人士昨日透露,该行财务顾问中银国际已就该行引入战略投资者拟定计划,除荷兰银行之外,某美资银行也已加入竞争序列。“外资入股相比国内企业定向增资要复杂得多,目前还在洽谈之中,最快上半年可能完成。”

根据该行成立时拟定的长期计划,除通过增资扩股、引进战略投资补充资本外,该行还将争取上市以强化资本实力。

2005年12月,徽商银行由合肥市商业银行吸收芜湖、安庆、马鞍山、淮北、蚌埠等五家城市商业银行和六安、铜陵、淮南、阜阳等七家信用社合并重组而成。截至2006年12月末,该行资产总额为718亿元,当年实现经营利润9.36亿元,不良贷款率仅2.32%。

中国有望成为国际银行联合会会员

□本报记者 谢晓冬

记者昨日从中国银行业协会获悉,该会专职副会长刘张君日前赴悉尼以观察员身份出席了国际银行业联合会2007年度董事会议,并向与会专家介绍了中国银行业协会的历史变迁、会员结构、组织机构、主要工作等相关情况,并听取了国际银行业联合会各专家小组在巴塞尔新资本协议、反洗钱、规范信用评级机构行为规范等方面的专题报告。

据悉,大会选举了新一届国际银行业联合会主席,并建议于今年下半年在伦敦召开会员大会,同时就吸收中国和印度作为正式会员身份加入国际银行业联合会一事进行研究。