

外资行发银行卡资质不受条例限制



在《条例》出台之前,外资银行开展银行卡业务在政策范围内可先期取得业务资质 资料图

□本报记者 邹靛

汇丰、花旗、渣打、东亚四家外资银行在中国的法人银行正式开业,将新《银行卡管理条例》(下称《条例》)的修订再次拉入人们的视野。央行支付结算司相关人士昨日向《上海证券报》表示,新《条例》不会对外资银行发卡做出特殊规定。上述人士进一步表示,新《条例》修订是在我国金融业全面开放的背景下,针对银行卡管理的现实需求做出的调整。“新《条例》将采取‘中国境内银行’字样,统一发卡程序及风险管控

要求,不会对中外资银行有所区分。”对于《条例》修订的进程,中国证监会创新监管协作部人士表示,人民银行、银监会和法制办还将与相关金融机构进行进一步的协调沟通,“争取在上半年推出”。上述央行人士同时表示,从立法程序上来说,《条例》利益相关方的意见都将听取,最终会以国务院的名义统一下发。虽说《条例》出台已经有了个盼头,但是外资银行却不敢轻举妄动。东亚银行人士表示,目前各家外资银行都还只是在做清算系统、风险管理等前期准备,在《条例》出台之前还不

会有实质性的动作。不过上述银监会人士指出,外资银行在取得开展人民币业务的经营许可后,就可参照中资银行开办新业务的流程申报当地银监局,业务资质的获取并不受《条例》的限制。而具体到发卡业务操作,则需按照《条例》规则予以约束。这就意味着,在《条例》出台之前,外资银行开展银行卡业务在政策范围内可先期取得业务资质,离进军中国银行卡市场又迈进了一步。另据中国银联人士透露,四家外资银行与银联有关发行人民币卡的合作磋商也已经进入实质性阶段。

外资银行子银行月内扩军

□本报记者 夏峰

随着花旗等四家外资银行子银行的开业,第二批子银行也将很快诞生。上海市金融办副主任方星海日前向记者表示,第二批子银行将在本月内获得开业批准。方星海没有透露第二批子银行的具体名单。“监管部门正在处理相关事宜,相信第二批子银行在本月内就能推出。”他在本周一参加东亚银行子银行开业典礼后说。目前,恒生、瑞穗实业、三菱东京日联、星展、荷兰、永亨、华侨、摩根大通等8家外资银行正在进行改制筹建。其中,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。业内人士表示,上述8家外资银行中,恒生、瑞穗实业、三菱东京日联、星展、荷兰等五家外资银行成为外资银行子银行第二梯队的可能较大,因为该些银行是除了汇丰等子银行外,首批获得筹建本地子银行批准的另外五家外资银行。据恒生、荷银等银行的有关人士介绍,它们已经完成了银监会的验收工作,相信获得正式开业批准的日期不会太远。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,银监会正在受理其申请。在耐心等待的同时,第二梯队并未闲着。昨天,恒生银行在沪开出第七个网点,使该行在内地的网点总数增加至17家,并成为在上海网点最多的外资银行。

■问策农村金融

一家小额信贷 NGO 融资之惑

中国版“穷人银行”再探访

□本报记者 谢晓冬

最近一段时间,高向军一则以喜,一则以忧。喜的是,10年前其一手缔造的四川仪陇县乡村发展协会(简称“协会”)正处于历史上最好的发展阶段:其小额信贷不仅资产质量良好,而且正迎来银监部门的高度关注。就在上月底,四川省银监局村镇银行办公室特派专员来对其运行模式进行考察。忧的是,协会的融资渠道还太少,来自政府的资金支持也不是很多,更紧迫的是其运作模式还远非真正为社会所了解,以致于其憾失参股首家村镇银行(见本报2月27日《憾失参股首家村镇银行 四川仪陇渴望金融牌照》),且其向员工、股东和客户进行融资行为正面临着非法集资的指责。在这家渐受关注的小额信贷 NGO 组织背后,究竟有着怎样的运作体制和成长故事,未来它又能否发展成为中国版的“乡村银行”,日前,本报记者对其进行了再探访。

监管者和控股股东

“我们今年准备再拓展两个乡,今年的放款争取到1000万元。”协会秘书长高向军告诉记者。据她透露,一个来自香港的基金会正在与他们洽谈,准备给他们一笔为期10年的软贷款,用于扶贫小额信贷。但条件是,必须将这笔钱用到仪陇县最偏远的两个乡镇——大云镇和山河镇。“我们当然求之不得。”高向军说。不过如果在两年之前,她可不敢这样说。仪陇县乡村发展协会是1996年在仪陇县民政局注册成立的一个非盈利性的民间社团组织(NGO)。10年来,尽管其累计发放的4000多万元小额信贷资金直接帮扶了近10万人次贫困人口,但高向军称,只有在2004年底,他们才真正找到了一条真正可持续发展的道路,并建立起打造成为一家中国版“乡村银行”的信心。她解释,这主要是由于机制的理顺。来自该协会网站的数据显示,目前整个协会的组织体系分为三个层级,其分别是最上端办公地在县城的乡村发展协会、中端在各乡镇中的协会分会和最末端在各村中的互助基金。三者的分工是:协会帮助、推动建立村互助基金,对其进行财务控制、财务服务与培训;对乡镇分会、进行财务上的控股,并对其进行日常监督、支持、培训及资金的余缺调剂。这是一个奇特的结构。高向军表示,对于村互助基金,协会只是一个监管者,并不会对其进行任何形式的参股或控股,而是希望农民自己通过资金互助,进而实现整个在生产与供销方面的组织化。至于乡镇分会机构,她则希望可以发展成为社区性股份制银行,而协会则作为控股股东。对于后者,高向军表示,2004年以来协会已在风险管理、激励机制等方面,找到一整套办法,这使其小额信贷成绩在

历经8年探索之后,终于走出低谷。来自该会的财务数据显示,去年全年协会7个分支机构共发放贷款1404笔,发放金额768.5万元,收入利息46.7万元,实现利润5.3万元,贷款回收率接近100%,已步入良性循环。员工曾集体辞职事实上,上述成绩的取得并非一帆风顺。“我们经历过两次失败。”高向军说。他透露,协会成立起初三年,由于大规模发放小额信贷,致使管理一度失控,贷款面临无法收回的风险。为此协会专门花费了3-4年时间进行清收。总结教训,高向军发现问题出现在内部控制和风险管理不当,而非非源于员工信用不好。2003年,协会专门邀请了国际小额信贷专家设计了专门的风险管理系统。但系统开发出来后,却随后遭遇了农户的冷漠,协会的小额贷款实践再一次遭遇搁浅危险。“那时候,根本没有农户来向我们贷款,工作一度开展不下去。工作人员跑集体向我辞职。”高向军说,他说服工作人员留下后一起分析原因发现,问题出现在贷款品种单一,审批手续太烦琐等方面。另外员工收入太低,缺乏激励也是重要的因素。反复讨论之后,协会做出三项重要决定:一是吸收员工入股,建立协会利益与员工利益一致的激励机制;二是针对低收入群体中的不同类型,设计不同的贷款品种;三是下放贷款审批权到各乡镇分会,健全以整贷零还的风险管理技术。高向军介绍,协会的贷款分完全从事农业生产的农户、亦农亦商的农户和个体工商户三个类型,区分了贷款上限3000元、5000元和10000元三个档次,并根据客户实际情况,选择10天还是15天的还款方式。

据其称,还款在各乡镇每三天一次的集市上的专门地点进行。如果客户不能按时还款,其贷款额度和信用等级都将下降,反之则会上升。另外负责的工作人员也将按需按规定拨付风险准备金,并将此与其年度股份分红情况挂钩。上述安排为贷款的按时偿还加上了双重保障。来自该会的资料显示,2004年底以来,协会的贷款管理完全依据电子系统,日清日结,且所有的贷款均无担保,完全凭借贷款者信用,但从回收率来看,却几乎接近100%。

草根银行家

高向军称,这让她高兴不已。不过,更让她高兴的是,协会的工作人员能一直追随她,走过十年艰辛历程。来自协会的数据显示,目前协会共有工作人员23名,全部系面向社会公开招聘,其中20%属下岗职工,80%是乡村农民。“这些人天生与三农具有亲近性。”高向军说。据其介绍,工作人员虽然常年往返于田间地头,负责信贷发放和回收,对各家各户的情况了如指掌,但也一直承担的是低工资。“可以说是我们最宝贵的财富。”高向军说,在协会最困难的时候,是她用小额信贷的前景再一次鼓励了这些人,并使他们坚持了下来,并做到今天。“即便这两年协会条件好了,我们的工作人员待遇仍不算高,只是我们这个地区的平均工资水平。”高向军说,她表示,这主要是考虑到不能让信贷人员脱离农民,感觉其高高在上。高向军称,自己协会与其他商业银行为重要区别之一就在于真正为农村的低收入群体提供贷款服务,具有扶贫性。即便今后获得银行牌照之后,也不会将目标群体进行更改。正因为如此,她一再要求自己的工作深入农村,深入农户,并以发展农村资金互助组织为己任。来自该会的数

据显示,截至2006年末,协会共建互助合作社17个(其中2006年新建15个),吸收农民会员1617户近1万人,建立村级基金193.6万元。而协会并未从中收取任何费用。“做小额信贷,一定要有一颗公益心。”高向军说。对此,中国社科院农村发展研究所副所长杜晓山曾在接受记者采访时表示,小额信贷技术中最最重要的经验即在于人和制度缺一不可。

不过,高向军透露,协会并不因此而忽略对于工作人员利益的保障。她透露,协会已在2006年,为职工彻底解决了养老保险问题,全部补交了历年未交的保险费,将员工的短期利益和长期利益进行了协调,使员工安心扶贫工作。

融资之惑

高向军的协会正一步步走上正轨。然而当信贷投放和回收进入良性循环之后,她却发现,当想给更多的农户提供小额信贷时,却面临资金短缺的约束。高向军介绍,目前协会拥有的资金共有400多万,这些主要系UNDP、国际上一些基金会给予的资助。现在协会正在尝试从贷款客户和员工中吸收存款来做大贷款资金的盘子,但这一途径吸收的资金目前来看还非常有限,且受到向公众吸收存款的指责。对此,高向军的回应是“我们接受存款面向的是‘特定客户’,因此并不受限。不过,假如协会变身为一间金融机构,上述一切困难都会发生改变,但目前他却还不得不要受其社团法人资格所带来的限制。”高向军透露,它现在正通过向一些基金会申请贷款的方式筹措资金。与此同时,她还希望政府能够在资金方面给予一定支持。“每年政府都会为了扶贫的目标财政补贴一些资金,我们这种方式,能够真正保证资金流向低收入群体,为什么我们不能考虑一下呢?”高向军说。



大连商行正式更名为大连银行

□本报记者 但有为

经中国银监会批准,大连市商业银行3日正式更名为大连银行,并开始在天津筹建分行,成为继上海银行、北京银行之后,又一家开展异地经营的城市商业银行。该行行长王劲平近日透露,大连商行已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。

江苏农村金融机构案件同比降52%

□本报记者 邹靛

江苏银监局近日披露的农村信用社案件专项治理工作情况显示,2006年江苏省农村合作金融机构发生案件同比下降52%,且陈案旧案暴露较多,案件高发势头得到了初步遏制。2005年以来,江苏银监局及各银监分局负责人多次介入案发现场,督促农村信用社整改,组织开展全省农村信用社案件专项治理大检查,共对217个机构的165886笔业务进行了抽查。据不完全统计,2005年江苏省农村合作金融机构共修订或增加内控制度约300个,通过自查发现案件10起。2006年,江苏省农村合作金融机构发生各类案件24起,同比减少27起,涉案金额减少2.3

亿元,案件风险金额减少8065万元。其中百万元以上案件同比减少18起。江苏银监局人士表示,近两年江苏省农村合作金融机构案件高发势头有所遏制,涉案金额和风险金额开始下降,陈案旧案暴露较多,案件堵截率有所上升。今年一季度,江苏银监局开展了一次系统、全面、彻底的风险排查,重点分析以冒名贷款为主要形式的违规放款、以空存和盗取现金为主要形式的侵占等案件。接下来,监管当局还将督促各农村合作金融机构抓好内控制度建设,提高制度执行的强制力,推进合规文化建设。同时还将加强省联社的指导、检查和考核力度,把全省农村合作金融机构发生案件情况及案件查处和责任追究情况纳入对省联社进行履职评价的内容。

招商银行个人贷款余额超千亿元

□本报记者 卢晓平 唐雷来

记者从招商银行获悉,日前招商银行个人贷款余额突破1000亿元大关。这不仅是该行零售业务实现的历史性突破,同时也使其成为国内第一家个人贷款余额突破1000亿元的股份制银行。据介绍,招商银行个人贷款业务自1999年开始,从无到有,从小到大,在众多的股份制商业银行中独占鳌头。特别是近两、三年,在宏观调控持续收紧,同业竞争不断加剧的情况下,以年均40%的增长率继2004年末达到500亿元后,仅用了2年时间就突破了1000亿元大关,在国内初步确立了招商银行个

人贷款品牌的领先地位,充分显示了零售业务的竞争力。招商银行零售银行部负责人指出,当前正面临外资银行全面进入人民币市场和利率市场化进程加快的全新经营环境,同业已普遍深刻认识到个人贷款业务低风险、高收益的特性,市场环境将更加复杂,竞争将更加激烈。招商银行将坚决贯彻零售银行战略调整战略,充分发挥招商银行卓越的综合理财服务能力,继续致力于为客户提供能更好地满足其需求的个人贷款产品和服务。业内人士指出,这一次里程碑式的跨越,标志着中国股份制商业银行的战略转型又迈出了新的重要一步。

农发行农村基础设施贷款不能超10年

□本报记者 但有为

中国农业发展银行3日召开会议,全面安排银监会批复该行的农村基础设施建设、农业综合开发和农业生产资料贷款等新农村办工作。根据本报追踪报道,中国银监会于今年2月份批复同意了农发行开办农村基础设施建设贷款、农业综合开发和农业生产资料贷款业务。农发行行长王金山在会上表示,要严格按照银监会批复的权限,从严掌握贷款审批权限与贷款期限,农村基础设施建设和农业综合开发贷款的审批权限主要集中在总行和省级分行,并实行报备制。贷款期限原则上为5年,最长不超过10年。业内人士认为,新业务的开办,标志着农发行对“三农”的信贷支持进入了宽领域、多方位、深介入的发展阶段。

近两千人首获银行从业资格

□本报记者 谢晓冬

首次中国银行业从业人员资格认证颁证大会日前在北京举行,记者从组织该次考试的银行业协会了解到,共有1834名银行业务从业人员通过这次考试和资格审核,成为首批获证的银行从业人员。中国银行业从业人员资格认证考试是由中国银行业协会组织实施的银行业标准考试,旨在提高中国银行业从业人员素质,规范中国银行业从业人员管理。去年11月,来自北京、上海等全国11个城市、126家金融机构的4817名应聘者参加了个人理财和风险管理两个科目的试点考试。中国银行业协会有关负责人介绍,中国银行业从业人员资格证书分为公共基础证书和专业证书两种。在去年两个专业科目试点考试的基础上,今年,中国银行业协会将增设公共基础科目考试。目前各项条件已经具备,预计4月中旬报名,7月下旬在全国36个城市举行统一考试。

北京农商行力推个人金融8项创新

□本报记者 谢晓冬

记者日前从北京农商行了解到,为顺利实现向零售银行转型,该行于近日召开了全行2007年度个人金融业务工作会议,力推个人金融8项创新,以进一步提高个人金融业务对全行业务增长的贡献度。该行有关负责人介绍,这8个方面分别为:业务流程、营销手段、服务

方式、激励机制、业务品种、渠道整合、业务合作、技术手段等。北京农商行将通过加快理财介质、服务渠道、支付结算、投资理财产品、个人综合贷款等各项业务产品的创新,来打造该行在北京市场上的竞争力。截至2006年末,北京农商行共实现个人金融中间业务手续费收入8483万元,同比增长46%其个人金融中间业务产品种类为25种。