

刘明康:城商行今年应重视三类风险

□本报记者 但有为 谢晓冬

中国银监会主席刘明康 13 日表示,近年城市商业银行不断推进改革,发展形势喜人,但目前改革发展的形势催人,广大城商行在 2007 年要特别关注三类风险:一是集团客户授信风险;二是关联交易风险;三是流动性风险。

刘明康是在全国城市商业银行发展论坛第八次会议上作上述表示的。他指出,有一大批集团客户的风险将逐渐暴露出来,这样会对商业银行的资产形成风险,商业银行因此引起足够重视。

回顾近年来的城商行改革,刘明康用“沉舟侧畔千帆过,病树前头万木春”作了概括。他认为,无论是在风险管理和人才结构调整方面,还是推进对外开

放,引进先进理念和技术方面,城商行都取得了令人瞩目的成绩。

但是他同时指出,目前改革发展的形势催人。一方面,城市商业银行取得的成绩还不稳固,如置换的资产面临减值的可能,真正的公司治理机制和透明度建设还有待时日;另一方面,2006 年 12 月 11 日中国加入 WTO 的 5 年宽限期结束,中资银行直面外资银行的全面挑战,城市商业银行面临的挑战不容忽视,尤其在个人理财业务、零售业务等方面。

为此,刘明康强调,目前城市商业银行业务单一,防御风险能力较弱,要在发展中不断提高风控能力和水平,要注意发展速度与抗风险能力相匹配。同时,要善于发现和利用自身的竞争优势,坚定信心,

在学习竞争中,在竞争中发展,提高创新能力,加强金融服务。对于城商行出现的跨区经营趋势,刘明康指出,银监

会已与相关部门进行了认真研究并达成共识,即城市商业银行也是股份制商业银行,只要达到相关监管指标即可跨

区域发展;监管部门将进一步统一监管标准,实施同质同类监管,以引领和支持城市商业银行又好又快发展。

资产总额近 2.6 万亿元 城商行改制上市忙

□本报记者 但有为 谢晓冬

记者昨日从全国城市商业银行发展论坛第八次会议上获悉,截至 2006 年末,全国城市商业银行的资产总额达到 257 万亿元,比 1999 年末增加 202 万亿元,增长了 364%,全系统共实现利润 136 亿元。作为中国银行体系的第三梯队,城商行正成为我国银行体系中的一支有生力量。

数据显示,经过近年来的改革发展,中国城商行的资产质量已得到有效改善,风险正

进一步降低。该论坛主办方——北京银行提供的数据显示,2006 年,城市商业银行的平均资本充足率达到了 8.48%,核心资本充足率达到了 7.35%,不良贷款率降至 4.8%。城商行的风险正得到进一步化解。

与此同时,经由引资、重组轻装上阵的城商行也正在图谋上市和跨区域发展,步出城市,走向全国甚至国际市场。银监会有关负责人昨日在会上透露,目前,南京银行、宁波银行、杭州银行都已向证监会提交了

上市申请,而北京银行、上海银行也在做积极的准备。银监会将对此持支持态度。据悉,一些城商行进而将上市方案敲定为“A+H”,将目标瞄向国际市场。

北京银行董事长阎冰竹表示,在银行业全面开放的竞争格局下,国际化的发展战略对城商行来说已必不可少。这包括通过积极开展国际合作,推进治理结构、产品服务、战略思维和整体形象的国际化,以此才能打造城市商业银行的核心竞争力。

入股村镇银行 国开行探路农村金融新模式

□本报记者 但有为

成立村镇银行是今年农村金融改革的一件大事。记者日前发现,在各村镇银行的出资人中,国家开发银行表现的非常活跃。继上月成功入股甘肃省平凉市泾川县汇通村镇银行后,国开行近日再次成为青海省大通回族土族自治县开元村镇银行的最大出资人。

此外,在得知重庆市政府有关部门将赴京向银监会送交村镇银行试点申请后,国开行重庆分行也已闻风而动,抛出布局方案,希望能投资建设村镇银行。

一向以“两基一支”为主要贷款投放领域的国开行为何对组建村镇银行情有独钟?

中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇认为,国开行热衷于组建村镇银行可能主要和其商业化转型有关。“从去年年报来看,中小企业贷款及农户贷款正成为国开行的一个业务重点,但是这些中小企业有很大一部分分布在县域城市,而国开行在那些地区没有分行。”

国开行网站资料显示,该行目前有 28 个分行(营业部、代表处),无一例外地分布在各大中心城市。而据记者了解,国开行此前发放中小企业或农户贷款有很大一部分是委托当地城商行,其 2005 年开始开展的微型贷款模式系国内首创。

郭田勇指出,由于直接设立分支机构存在一定障碍,通



国开行为村镇银行提供的不仅仅是资金,还包括管理和技术 资料图

过城商行代理则会降低其收益率,并且很难积累其自身的客户资源,而银监会目前对设立村镇银行等农村金融机构给予政策支持,这可能是国开行选择通过入股村镇银行开办相关业务的主要原因。

去年底,银监会宣布放宽农村银行业金融机构准入政策,鼓励各类资本到农村地区新建村镇银行、贷款管理公司和农村资金互助社,四川、湖北等被列为首批试点 6 省(区)。而根据相关规定,村镇银行的业务范围完全可以满足农村地区的需要。

那么,国开行入股村镇银行之后将以何种模式开展业务?

汇通村镇银行的工作人员告诉《上海证券报》,尽管目前业务尚未正式开展,但可以肯定的是除了入股 1000 万外,国开行将为银行提供管理、技术。“目前,国开行正在为银行选择合适的人才。”她透露,国开行入股村镇银行探路农村金融的做法,不失为一种支持新农村建设的模式,同时也有利于国开行自身商业化改革。

国开行副行长刘克军年初表示,2007 年国开行将加大对农村市场的支持力度,计划贷款投放达 800 亿元人民币,预计将以参与组建村镇商业银行、参股收购农村银行机构及业务合作等多种方式进行。

首季不良贷款再度“双降”

□本报记者 但有为

国家开发银行不良贷款已经连续 13 个季度实现“双降”。该行昨日宣布,截至 3 月底,该行资产余额 23023 亿元;当期和累计本息回收率分别为 100.02%和 98.39%;不良贷款率 0.71%,连续 18 个季度保持在 2%以内。

记者同时获悉,在不良贷款率下降的同时,国开行在民生领域的贷款占比出现了明显上升。在今年一季度中,该行对民生领域中的新农村建设、中小企业、低收入家庭住房等贷

款,占该行新增人民币贷款的五分之一。

此外,统计数据显示,截至 3 月底国开行累计发放新农村建设和县域贷款、中小企业贷款、微贷款、低收入家庭住房贷款、国家助学贷款、应急贷款等 3300 多亿元,其中新农村建设及县域贷款余额达 2484 亿元,比去年底增长 38.8%。

国开行行长陈元指出,国家发展的战略重点正在转向民生领域,由于市场建设和信用建设的落后,银行在民生领域的服务存在着大量的市场缺失和空白。

人民币业务全面开展在即

外资银行“资源型”人才争夺硝烟再起



□本报记者 袁媛

尽管外资银行还没有正式全面“试水”人民币业务,但与中资银行之间的人才争夺战已开始暗中较劲。据了解,在即将全面开展人民币业务之际,招揽更多有着丰富客户资源、熟悉中国市场的中资银行业务人员近

期成为各外资银行抢占人才高地的重要举措。

外资行盯上有客户资源“熟手”

本土化正成为在华外资银行人力资源吸纳方面的一个方向。尤其在外资银行即将全面开展人民币业务之际,有着丰富客

户资源、熟悉中国市场的中资银行业务人员成为各外资银行的兵家必争之地。日前,在智联、前程无忧、中华英才等各大招聘网站,汇丰、花旗、恒生等外资银行纷纷在招兵买马。

记者从专门为外资机构提供人才服务的北京外企人力资源服务有限公司了解到,今年以来各外资银行招兵买马的速度明显加快。每天都有上百条招聘信息,近期更是以招聘有经验和丰富客户资源的客户经理为主。

“今年我们对人才的需求会增加。”渣打银行中国区总裁曾理此前曾透露,今年内将把在华网点的数量从 22 个增加到 40 个。目前,该行在中国地区的员工数量已经达到了 2200 人。另悉,汇丰银行 2007 年在中国内地新增 30 个营业网点,而花旗集团也有计划在年底前将其在华网点数量扩大一倍。东亚银行则计划在年底通过购并使其在华营业网点增加到 25 个以上。

可见,为更好实施零售银行

战略,各外资行都在拼命跑马圈地,而扩张所需的人才也是需求日盛。据悉,从 2006 年底至 2007 年,汇丰银行新近要在全国招聘 1000 人。而照各家银行扩张程度推算,光第一批获得经营人民币业务牌照的四家外资银行今年的招聘计划就在四千人左右。

接受采访的几家即将全面开展人民币业务的外资银行皆表示,人民币业务全面放开以后,了解中国市场的人才尤其是有客户资源的业务人员显然更有优势,也是他们考虑招揽的重点。

外资行“挖人”有选择

薪酬高,体制灵活加上晋升机会较多是吸引诸多跳槽人士投向外资行怀抱的主要原因。某网站近期就挂出一外资银行的招聘公告,称招聘 10 名客户经理,需要在银行业工作至少 3 年,主要为公司招揽储蓄以及客户理财服务,年薪可达 10 万元。

记者采访的一位刚从中资银行跳到某外资行的张先生称,他

跳槽的动力一部分缘于外资银行的高薪。而该行一季度有近一周左右在上海或香港学习机会可以让自己和国外机构的相关人员经常交流,不但能提升自身能力,还可能获得更多晋升机会。

“工作经验、教育背景、沟通能力以及语言程度是外资银行更加看重的因素。当然不同职位有不同要求。”渣打银行一位负责人表示。他同时指出,从中资银行挖掘研究分析型人才的行为比较少。目前外资行的一个普遍趋势是更愿意自己培养研究分析型人才,如汇丰的银行家计划、渣打银行的管理培训生计划,都是直接从高校招募,在大学生中严格选拔,经过 2-5 年的培训和在岗锻炼,最终成为银行的业务、管理骨干。其中名校毕业生更受重视。

一位外资银行人力资源部负责人透露,今年以来,各外资银行都加强了在国内大学招人的力度。他们的选择范围主要是清华、北大、复旦、上海交大等名校,而对于有经验的入才挖掘则更多选择在各自外资银行之间进行,有海外背景的人才更受青睐。

涉及公共利益

人身险新品审批可组织听证

□本报记者 黄蕾

旨在规范人身保险产品审批与备案程序的《人身保险产品管理办法》(以下简称《办法》)已进入起草阶段,保监会昨日向社会公开征求意见。

《办法》为保险产品审批、备案、变更及停售管理等确立规则,凡有保险公司涉及上述领域的行为,须向保监会进行报送。比如,保险公司新开发的人寿保险产品等必须申报保监会审批,且明确规定产品审批申请的说明材料,应当详细列明产品的主要特点以及申请审批的原因等。

《办法》亦进一步明确了保险公司在销售人身险过程中的职能。“保险公司应当加强对在售产品的管理,定期跟踪和分析产品经营情

况,对于发现的问题及时采取相应的措施。保险公司决定停售产品的,应当在不迟于产品停售后 10 日内向中国保监会报告,并说明停售原因、停售地区、善后措施等。”

值得一提的是,《办法》中还提及,保监会可以对审批产品进行专家评审,可以对涉及社会公共利益的产品组织听证。这意味着,寿险公司在产品推新过程中多了一道“过滤器”,若不符合评审及听证需求的产品,可能会被要求“折返”并进行修改。

业内人士认为,《人身保险产品管理办法》的出台,将有助于进一步推动养老保险、健康保险、农村人身保险等重点领域的产品创新,鼓励并促进公司开发与社会基本医疗保险相衔接的商业健康保险产品与服务。

国际会议前夕 人民币汇率再创新高

□本报记者 秦媛娜

就在 G7 央行和财长会议即将举行之际,人民币汇率再创新高。昨日,人民币汇率中间价以 7.7244 元改写了汇改以来的新高纪录,较前日的涨幅为 20 个基点。

中国外汇交易中心公布的数据显示,昨日美元兑人民币汇率中间价在银行间即期外汇市场报于 7.7244 元,这是人民币继在上周五以 7.7251 元创下汇改以来新高后,时隔一周再次改写纪录。

虽然即将召开的 G7 会议上,央行行长周小川和金人庆均不会出席,但是值得注意的是,在今年 2 月召开的 G7 会议会后公报中,G7 就点名要求人民币“有效汇率”上升。

此外,“敦促”人民币汇率走升的因素还有来自国内的金融数据。周四央行公布的 1 季度金融数据

显示,3 月底外汇储备规模已经高达 12020 亿美元,同比增长 37.36%。今年 1 至 3 月国家外汇储备增加 1357 亿美元,同比多增 795 亿美元。对此瑞银表示,外汇储备的高速增长意味着人民币将承受更大的升值压力。

交易员指出,人民币昨日创下新高的动力还有部分来自于美元前夜在外汇市场的走弱表现。交易员指出,人民币与美元走势联动的特征贯穿升值进程中,但是在美元走弱的时候,人民币会将这一动力走得更加充分,借势看涨的可能性也更大一些。

交易市场上,人民币同样触及汇改以来的高点。其中询价市场上,美元兑人民币汇率在下午 3 点附近曾到达盘中低点 7.7220 元,最终收于 7.7222 元,这也是人民币汇改以来的最新纪录,较前日的涨幅为 42 个基点。

银校首次合作小企业融资研究

□本报记者 夏峰

国内首家整合银行、高校资源的小企业融资研究中心昨日成立。昨天,上海财经大学和上海农村商业银行在沪举行小企业融资研究中心,为加快解决小企业融资难题开辟了一条新的途径。

据了解,该中心的成立旨在利用上海金融中心的优势,整合学校研究力量、银行实务经验、监管理念以及政府要求,对我国小企业融资和中小金融机构发展的理论和实

务问题进行深入研究。此外,还能够为国内金融监管部门提供相关的课题研究服务和职业培训服务。

上海农商银行行长侯福宁表示,该行将借助上述研究平台,研发更多符合市场需求的金融产品,进而培育扶持更多的小企业。截至 2007 年一季度末,上海农商行小企业贷款户数为 8560 户,贷款余额为 391.6 亿元,比年初增加 18.9 亿元,占该行新增贷款的 75.6%,而小企业贷款余额则占全部企业贷款余额的 66%。

3年期国债票面利率 2.77%

□本报记者 秦媛娜

昨日发行的 3 年期国债对市场的紧张情绪再次做出了注解,票面利率 2.77%。虽然落在市场预期之内,但是在一周之前,对于这期国债的发行预测还定在 2.70%附近。

招标结果显示,本期记账式国债计划发行总量为 300 亿元,投标总量为 454.3 亿元,超额认购倍率达到 1.514 倍。在首轮竞争性招标结束之后,甲类成员又进行了追加,中标量为 6 亿元。

由于央行在上周宣布上调存款准备金率之后,1 季度不容乐观的

金融数据在市场中流传,给市场增添了不少看空的气氛,因此债市连日走弱,其中中长期债券又因为面临后续政策不确定性带来的压力而表现出比短债更明显的调整幅度,市场也将一周前给本期债券做出的 2.7% 左右的预期调整至 2.75% 以上。发行结果显示,2.77% 的票面利率基本符合市场预期,真实的投资需求成为主要支撑力量。

下周,一级市场还将迎来多只债券发行,进出口行、国开行和财政部将各发行一期债券,其中国开行金融债和国债的期限分别为 7 年和 5 年,市场将再次面对中长期定价的“考卷”。

5年期国债即将发行

□本报记者 秦媛娜

在债券发行迎来高峰的二季度,今年第五期记账式国债也将于下周五进行招标。

本期国债为 5 年期固定利率附息债,计划发行面值总额 300 亿元,

全部进行竞争性招标,招标方式为多种价格招标方式,标的为利率。本期国债不进行甲类成员追加投标。根据发行时间安排,债券将于 2007 年 4 月 20 日招标,4 月 23 日开始发行并计息,兑付日为 2012 年 4 月 23 日。

7年期国开行金融债下周发行

□本报记者 秦媛娜

本月 18 日,国开行今年第五期金融债将进行招标,这只 7 年期的金融债发行总量为 200 亿元。

按照发行办法,本期金融债采用单一利率招标方式发行,债券缴款日为 2007 年 4 月 24 日,起息日为 2007 年 4 月 24 日,兑付日为 2014 年 4 月 24 日。