

非银行金融机构将采取分类监管

□本报记者 苗燕

今后,银监会将对五类非银行金融机构采取两种不同的监管思路。银监会主席刘明康近日在出席全国非银行金融机构监管工作会议时指出,信托公司、财务公司、货币经纪公司,不能按商业银行的监管方式进行监管;而汽车金融公司和金融租赁公司,则要遵循银行业的科学监管思路。

刘明康说,汽车金融公司和金融租赁公司,应遵循银行业的科学监管思路,在防范风险的同时发展业务,即按照资本充足、五级分类、拨备等要求严格监管,并要认真总结过去金融租赁公司办不好的教训,借鉴国际上通行由大银行办金融租赁的做法,实现金融租赁业的科学发展。

而信托公司、财务公司和货币经纪公司,应按直接融资而不是间接融资的载体进行管理,不能像商业银行那样进行监管。此类机构主要承担操作风险、管理风险、声誉风险和法律风险,并不承担经济风险,因此更要强调专业团队、风险控制模型、对客户的信息披露和教育以及与时俱进的创新能力强。

刘明康指出,非银行金融机构过去发展的局限性,现在正在变成一种潜在的优势。目前私人股本投资公司大有替代传统资本市场上融资手段和形式的趋势,而我国的信托公司与之类似,具有这方面的潜力。信托公司有着更具前瞻性的比较优势。而货币经纪公司和汽车金融公司是新兴的金融载体,有着非常广阔的市场前景。

但他同时指出,非银行金融机构也要重点防范风险。首先是自营和代客要分账、分人、分管;二是要防止关联交易利益冲突对第三者的侵犯;三是要更加关注个别大集团客户的经营风险。此外,在具体的技术操作上要防止重发行、轻管理,重视物理管理和平衡性组合管理,做到有效分散风险,发挥产业投资优势,防范股票市场风险。

关注银行民生

编者按:一边是银行收取小额账户管理费,一边是大量储户在银行营业行排起长龙。银行的解释是,收取管理费是“国际管理”,而对“排队”的解释却始终闪烁其词。倘若类似现象一直延续下去,面对日益“凶猛”的外资银行,中资银行拿什么和他们拼?真正放下架子,改善服务,将视角转向民生,即使不是中资银行的制胜法宝,也肯定是取胜的基础。

央行:银行不应“逼迫”百姓开设账户赚取管理费

□据新华社电

针对当前不少商业银行对小额银行账户收取管理费的做法,中国人民银行副行长苏宁18日表示,商业银行不应有意“逼迫”百姓开设大量小额账户,以达到赚取管理费的目的。

近年来,国内商业银行借鉴“国际惯例”,针对小额(各商业银行设置标准不同,少于300元或600元不等)银行账户收取管理费。商业银行一般的解释是,这有利于端正人们合理使用银行账户,达到节约银行系统资源的目的。

不过,在现实生活中,老百姓却不得不“被动”开设大量的小额银行账户。北京三环新城小区居民孙振环说,一方面现在商业银行有缩减大量小额银行账户的要求,另一方面又动辄和燃气公司、自来水公司等合作,本着拉客户的目的,逼着居民用这些银行主动开设的银行账户来缴费。现在很多老百姓都有不少银行账户,到底被收了多少费,其实自己并不清楚。

苏宁对此评价说:“这就是不合理的行为,商业银行其实完全可通过央行小额支付系统进行转移支付,来有效解决老百姓被迫通过不同账户来缴纳各种费用的问题。”

目前,国内尚没有一个全国小额银行账户数的准确统计。不过,央行18日发布的中国支付体系发展报告显示,到2006年底全国个人银行结算账户已达19.7亿户。据估算,这其中,符合银行收费标准的小额银行结算账户并不在少数。

对小额银行账户收费的问题,苏宁还表示,商业银行是否对银行账户收费,这是市场行为,并不属于政府指导价范畴。对银行来说,这其中有着出于成本考虑的问题。此外,充分市场竞争,这也更有利于维护百姓利益。

苏宁表示,商业银行对小额银行账户收费,也涉及到对困难群体的照顾问题,比如说通过银行账户对一些困难群体的社保资金发放,就可以考虑不收费。



交行率先取消跨行查询收费

□本报记者 夏峰

倍受公众压力的银行跨行查询收费,终于将被陆续取消。交通银行昨天发布《关于向太平洋卡持卡人免收境内ATM跨行查询服务费的通告》称,该行从2007年4月18日起向太平洋卡持卡人免费提供境内ATM跨行查询服务。

除了交行外,中国银行也表示,将从4月20日零时起停止向该行持卡人收取每笔0.3元的跨行查询费。目前,其他商业银行的停收费时间表还不明确,但据业内人士表示,现在收取跨行查询费的其他商业银行取消该项收费,只是一个时间问题。

“一家银行停止收取跨行查询费,那么其他银行的收费也很难进行下去,因为系统是相连的。”去年5月,交行宣布将对跨行查询业务进行收费,标准为每笔0.3元,这也是国内首家公布跨行查询收费的商业银行。此后,其他银行也陆续跟进。在国内银行开始收取跨行查询费后,来自公众的排异就一直没有停歇,而反对意见在今年全国两会期间达到了顶峰。两会期间,全国人大代表黄细花起草了《关于停止跨行查询收费的再建议》,建议工行、农行、中行、建行尽快停止收取每笔0.3元的跨行查询手续费,该建议很快得到了跨团36位代表的联名支持。随后,全国政协委员、中国建设银行董事长郭树清也向外界表示,跨行查询的费用不应向老百姓收取。

“等候时间长不是某家银行的问题,而是整个银行业长久以来没有解决的难题。”马健表示,虽然银行方面非常重视排队难问题,但希望推出的相应措施在短时间内解决问题,也是不切实际的。“至少需要半年左右的时间,才能从较大程度上收到效果。”

记者还从其他银行了解到,缓解排队问题已是当前的工作重点之一。例如,交通银行有关负责人介绍说,该行推出的针对性措施包括整合柜面资源,发挥大堂经理职能,提高业务办理效率、引导客户使用自助机具、优化业务流程和提升服务质量。

此前上海市金融工委委托有关专业调查机构对全市100个银行网点调查显示,目前客户平均等候时间为52分钟。据悉,上海市金融管理部门已拟定改善窗口服务若干意见,提出具体解决措施,对整改不力的银行将进行处罚。

中资银行:缓解排队需要时间

□本报记者 夏峰

面对消费者指着颇多的网点排队等候时间过长问题,中资银行正在逐步落实各项措施,有望能在半年左右的时间,明显缓解“排队难”。

工商银行上海分行副行长马健昨日向记者表示,上海工行今年将通过内部人员调整等手段,向整个营业网络增加500名柜台人员,加上简化服务流程等措施,希望实现“102030”的服务标准,即自助银行、理财金账户和普通客户的等候时间不超过10分钟、20分钟以及30分钟。

“等候时间长不是某家银行的问题,而是整个银行业长久以来没有解决的难题。”马健表示,虽然银行方面非常重视排队难问题,但希望推出的相应措施在短时间内解决问题,也是不切实际的。“至少需要半年左右的时间,才能从较大程度上收到效果。”

记者了解到,缓解排队问题已是当前的工作重点之一。例如,交通银行有关负责人介绍说,该行推出的针对性措施包括整合柜面资源,发挥大堂经理职能,提高业务办理效率、引导客户使用自助机具、优化业务流程和提升服务质量。

此前上海市金融工委委托有关专业调查机构对全市100个银行网点调查显示,目前客户平均等候时间为52分钟。据悉,上海市金融管理部门已拟定改善窗口服务若干意见,提出具体解决措施,对整改不力的银行将进行处罚。

首发募资过亿美元 中行二代QDII投资香港股票基金

□本报记者 谢晓冬

中国银行昨日对外披露,由该行开发、销售的境内首只引入境外股票型开放式基金作为投资工具的QDII产品——中银稳健增长(R)首发成功募集超过1亿美元,并于4月13日开始正式运作。这标志着内地居民资金通过中国银行的QDII产品正式登陆香港股票市场。

中银稳健增长(R)是中行开发设计的第二款QDII产品。与首款不同,该款在投资美元利率工具的基础上,引入了经香港证监会认可的以H股、红筹股和香港本地企业股票为主要投资对象的开放式股票基金,这使得内地居民可以间接投资香港股票市场,并提高资金的回报率。

作为国内最早从事境外代客理财业务的中国银行,其去年10月率先推出的国内首款QDII产品——中银美元增强型现金管理(R)——因此运行不到5个月即遭清算。

记者注意到,银监会去年发布的相关规定,类似基金这样的非固定收益类产品,并不在禁止之列。不过从实际来看,各家银行的首款QDII基本上都以固定收益类产品为主。

据中行有关方面专家介绍,中银稳健增长(R)不仅将投资领域扩充到香港的开放式基金,更是通过运用衍生工具,将人民币兑美元的汇率进行了锁定。如此安排在目前A股价格比H股价格平均高出近一倍的情况下,有望比首款带来更高的收益率回报。

进出口银行去年净利增逾两成 受益所得税调整

□本报记者 但有为

中国进出口银行18日公布的2006年年报显示,受所得税调整影响,该行2006年净利润较2005年增长23%,此外,截至2006年年末,中国进出口银行不良贷款率降至3.47%,不良贷款余额和比率连续8年实现“双降”。

年报数据显示,进出口银行2006年税前利润为4518.34万元(人民币,下同),低于2005年4962万元。但是由于所得税调整,该行2006年实现净利润8849.4万元,高于2005年

的7185.3万元。在资金来源方面,年报显示,全年共发行了7期680亿元人民币金融债,2期共7.6亿美元内美元银团借款,1期7亿美元内美元债,各类外汇掉期等短期外汇资金38.92亿美元。

年报还显示,进出口银行全年共批准各类贷款2081亿元,发放贷款1315亿元,分别比上年增长60%和11%。截至2006年年底,该行表内业务贷款余额2317亿元,表外外国政府贷款余额176亿美元。资产总额4,029亿元,较上年增长523亿元。

央行上海总部出台意见 指引外向型企业适应汇改

□本报记者 邹靓

近日,央行上海总部会同有关部门制定出台了《关于进一步适应汇率形成机制改革,促进上海市外向型企业又好又快发展的指导意见》(以下简称《指导意见》)。央行上海总部表示,出台《指导意见》意在引导企业增强汇率风险意识,主动应用经济手段和金融工具管理汇率风险,增强企业涉外经营竞争力。

汇改以来,为促进企业合理进行汇率风险管理,有关部门出台了一系列措施促进外汇市场发展和金融工具创新,如允许符合条件的非金融企业参与银行间外汇市场交易,扩大银行远期结售汇业务,增加人民币与外币掉期业务等。从实际情况看,仍有不少企业仍存在汇率风险意识薄弱、风险管理能力欠缺等问题。

《指导意见》提出应进一步对企业进行汇改的政策宣传,鼓励企业以汇改为契机,在转变生产经营方式的同时,保持产品价格优势,推进结构调整步伐,增强自主创新能力。

《指导意见》同时提出将引导企业通过自身风险管理消化汇率波动的影响,指导企业利用各项外汇政策和外部市场工具管理汇率风险。并鼓励商业银行研究各类经济主体汇率避险需求,开发和推出与市场相适应的汇率风险管理工具。

四家外资银行法人 当选上海市银行同业公会理事行

□本报记者 邹靓

昨日,在上海市银行同业公会第十四次会员大会选举产生的新一届理事会上,刚刚完成转制开业的四家外资银行法人在加入上海市银行同业公会的同时,全部当选为新一届理事行。

会上,上海市银行同业公会通过了《上海银行业从业人员行为准则》、《上海银行业反不正当竞争公约》、《上海银行业反商业贿赂公约》等三个行业自律规则。

目前上海市银行同业公会会员行的数量和类别均为国内各省市之最,会员单位89家,类别上分为中外资法人银行、中外资银行分行,以及票据营业部和信用卡部等运营机构。

工行今年贵宾理财中心将达千家

□本报记者 但有为

继日前在全国范围内全新推出300家贵宾理财中心后,中国工商银行昨日宣布,2007年将陆续在全国各大中型城市推出按照同样标准建设的贵宾理财中心,

使这种重点为理财金账户客户服务的理财中心达到1000家。工行相关部门负责人表示,工行的目标是未来在当地区全面确立起目标客户市场占有率最高、核心业务规模最大、创利能力最强的第一零售银行地位。

陈小宪称汇率风险对中信银行影响不大

□本报记者 苗燕 徐玉海

中信银行行长陈小宪昨天在出席A股网上路演时表示,由于中信银行是净负债银行,业务经营受人民币升值的负面影响较小;且中信银行汇率风险管理较为严格,外汇敞口较小;此外,本

外币的利差可以弥补人民币升值的部分影响,所以人民币升值带来的风险不大。

不过,作为商业银行提升运营效率和竞争力的最重要因素之一,中信银行也一直十分重视风险管理。中信银行风险管理部二级部总经理冯燮刚指出,从技术层面看,随着利率市场化加速推进,市场风险的管理日益成为最大的技术挑战。他同时表示,强化市场风险管理,适应汇率市场化的需要是中信银行未来风险管理的趋势。

此外,冯燮刚透露,中信银行将力争在未来3-5年内率先成为中国第一批与《巴塞尔协议I-1》全面接轨的商业银行。目前中信银行已组建了市场风险专业委员会,设立了专业职能部门,组建了专业团队,以有效应对市场风险管理挑战。

冯燮刚指出,在启动实施新资本协议项目的同时,中信银行积极部署,并制定了三年

实施规划。目前,中信银行已具备成为国内第一批实施新资本协议银行的条件。与穆迪KMV合作完成了公司客户信用

风险评级系统的开发,让中信银行在实施新资本协议道路上迈出了第一步,该系统客户覆盖面将达90%以上。此外,成

功引入西班牙BBVA作为战略投资者,其技术支持也是保证中信银行顺利实施新资本协议的重要条件。

H股国际配售已获75倍超额认购

亚洲地区今日将停止国际配售认购

□本报记者 苗燕 徐玉海

“中信银行H股的认购踊跃程度完全是之前所没有预料到的。”一位接近中信银行承销团的人士昨天对《上海证券报》表示,截至昨天,中信银行H股国际配售簿记总需求已接近1500亿美元,超额认购倍数接近75倍。由于反响“火爆”,今天中信银行承销团将全面停止亚洲地区的国际配售认购,但欧洲和美国还可以按日程安排继续认购。

此外,记者还了解到,国内机构对于中信银行A股的认购热情也不亚于H股。据消息人士透露,中信银行A股网下配售有望接近300亿元人民币,而网上申购更有望刷新兴业银行创下的万亿元记录。多家机构已经就中信银行的中购策略进行了研究,国泰君安研究所的一份研究报告分析认为,中信银行A股上市首日期望收益定价约为10.44元,其初始收益率可达80%。中信证券投行部高级副总裁邱志千昨天在网上路演时表示,中信银行作为国内具有鲜明特点

的股份制商业银行,上市后相信会受到境内外投资者的青睐,承销团对中信银行上市后的表现也充满信心。他同时指出,限于目前监管环境,中信银行沪、港两地上市后,短期内境内外价格可能有一定差异,但从长期看境内外价格预计会逐步接近。

此外,中信银行行长陈小宪还透露,中信银行将专注于国内发展,并致力于在东部沿海地区及中西部的中心城市进一步增设分支机构。目前没有同嘉华银行合并的计划,也没有在海外设立分支机构的计划。

