

银行结售汇业务开始实行核准制

□本报记者 但有为

从本月 25 日起,银行即期结售汇业务开始实行核准制管理。日前国家外汇管理局(简称“外管局”)下发的《关于调整银行即期结售汇业务市场准入和退出管理方式的通知》(简称《通知》)明确了这一点。

《通知》称,为规范银行业金融机构开办即期结售汇业务(以下简称“结售汇业务”)的

市场准入和退出程序,提高行政许可效率,国家外汇管理局决定调整银行结售汇业务的市场准入和退出管理方式,对各行总行一律实行核准制管理。

其中,政策性银行总行、全国性商业银行(包括国有商业银行和股份制商业银行)总行经营结售汇业务,实行核准制管理,由国家外管局审核批准。城市商业银行总行、农村商业

银行总行、外商独资银行总行、中外合资银行总行、外国银行分行、农村合作金融机构总行经营结售汇业务也将实行核准制管理,由所在地国家外管局分局审核批准。

此外,上述以外的银行分支机构(含农村信用合作社联社辖内的农村信用社,下同)经营结售汇业务实行备案制管理,由其向所在地国家外管局分局备案。

银行结售汇业务由登记备案制转向核准制,可能是为了通过加强和规范银行结售汇方面的管理,以减小外汇储备进一步增加的压力。

《通知》同时指出,银行可以根据自身经营需要分别或者一并申请对公和对私结售汇业务经营资格。如银行在本通知实施前已取得结售汇业务经营资格,其经营资格不受影响。

扩大至全部对公和对私业务;如银行已取得结售汇业务经营资格仅限于某部分对私业务(结售汇、结汇或者售汇),可自本通知实施之日起原经营资格自动扩大至全部对私业务。如需要扩大至对公业务,应按照本通知规定办理准入手续。

分析人士指出,《通知》放松了对私结售汇业务经营资格的限制,是外汇局放宽资本跨境流动管制的努力之一。

聚焦银行 IPO

交行A股发行价7.9元 网上中签率1.09%

招行一季度盈利 24.62 亿 增七成

□本报记者 夏峰

上市银行的亮丽业绩仍在延续。招商银行今日发布 2007 年第一季度报告称,该行今年首季实现净利润 24.62 亿元人民币,同比大幅增长 71.93%。

招行公告称,其第一季度的每股收益为 0.17 元,与去年同期相比上升 41.67%;净资产收益率 4.30%,同比下降 0.09 个百分点。截至 2007 年 3 月 31 日,招行总资产达到 9847 亿元。

值得注意的是,招行今年第一季度的中间业务有快速发展。招行公告显示,其第一季度的手续费及佣金收入达到 11.07 亿元,同比增长 98.38%。招行表示,中间业务拓展及股市行情使得手续费及佣金收入增加。有分析师指出,随着商业银行对收入结构调整的持续深入,以及央行将继续收紧流动性,中间业务将成银行利润增长的新亮点。

招行昨日收市于 20.04 元,涨 0.20%。

兴业银行首季 每股盈利 0.30 元

□本报记者 袁媛

兴业银行今日向投资者提交了上市以来首份季报。根据兴业银行今日公布的 2007 年一季度业绩公告,兴业银行一季度实现收入 46.46 亿元,净利润 14.08 亿元,每股收益 0.30 元,净资产收益率为 4.25%。

与去年年报相比,兴业银行总资产较上年度末的 6175 亿元增长到 7114 亿元,增长幅度为 15.22%。受益于该行的 A 股上市,该行股东权益得到了较大的提高,由去年年末的 162 亿元增长到 331.21 亿元,实现股东权益的翻番,增长幅度为 104.45%。其贷款余额同比增加了近 29%,总资产、贷款增速均是已公布年报银行中最高。每股净资产为 6.62 元,比上年度期末增长了 63.46%。

季报显示,兴业银行 2007 年第一季度实现净利润 14.08 亿元。公司称,根据上交所有关上年同期报表相关事项披露的要求,因本公司未披露 2006 年第一季度报告,因此本次季报没有披露上年同期对比数据。但照此推算,全年有望实现净利润 50 亿元左右。比起 2006 年 37.98 亿元的净利润出现大幅增长。

季报显示,今年第一季度净利息收入为 43.19 亿元,手续费及佣金净收入为 2.11 亿元,投资收益为 0.51 亿元。从收入结构分析,一季度息差收益占净利润比例为 92.96%,中间业务的比例为 4.54%。

平安证券金融分析师邵子钦认为,公司 2007 年一季度的盈利水平超出了市场的预期,照这样测算,全年净利润增长有望达到 40% 以上。

昨日兴业银行收于 32.39 元,上涨 1.09%。



徐汇资料图

□本报记者 夏峰

交通银行今日发布公告称,该行本次 A 股的发行价格定为询价区间的上限——7.9 元/股。此外,回拨机制实施后,网下最终配售比例为 1.686%,网上发行最终中签率为 1.09082366%。

交行表示,和联席保荐

人(主承销商)根据网下累计投标询价情况,并参考基本、可比公司估值水平、H 股股价和市场环境等因素,确定本次发行价格为人民币 7.90 元/股,对应的市盈率率为 29.24 倍(发行前)和 31.28 倍(发行后,本次发行股数按 3,190,350,487 股计算)。

交行公告称,回拨机制实施后,本次 A 股发行的最终配售结构如下:向战略投资者定向配售 957,105,146 股,约占本次发行规模的 30%;网下配售 638,071,341 股,约占本次发行规模的 20%;其余 1,595,174,000 股向网上发行,约占本次发行规模的 50%。

根据《网下发行公告》公布的回拨机制,由于网上发行初步中签率为 0.98174157%,低于 3%,也低于网下初步配售比例,交行和联席保荐人(主承销商)决定启动回拨机制,将 159,517,000 股(约为本次 A 股发行规模的 5%)股票从网下回拨到网上。

中信银行今日港沪两地同时挂牌

□本报记者 邹靓

今日,期待已久的中信银行将在沪、港两地同时挂牌上市。继中国人寿、兴业银行、中国平安之后,投资者迎来了 2007 年又一次金融类资本盛宴。

依托着中信集团的综合金融服务平台,中信银行借助与中信证券、中信信托、信诚基金、中信基金和信诚保险进

行业务合作的优势,在产品创新和开发,托管及代理业务、投资银行业务、交叉销售等方面得天独厚。

2003—2005 年,中信银行以税前利润年复合增长率国内银行第一位的业绩实现高速增长。在引进战略投资者——西班牙对外银行(BBVA)之后,中信银行理所当然的被认为具备可快速提升价值及国际参与度

的能力。BBVA 承诺将帮助中信银行在相关业务经营、管理方面进一步提升。

在上市准备阶段的多场路演推介活动中,中信银行获得机构追捧,A 股发行价格为 5.8 元,H 股的发行价格为每股 5.86 港元。此前,中信银行 A 股网上网下共冻结资金约 14300 亿元,创下了新股申购冻结资金量的历史新高。

作为国内具有鲜明特点的股份制商业银行,中信银行成为继工行之后第二家“A+H”同步上市的中资银行。A 股发行规模为 23 亿股,H 股发行规模为 48.85 亿股,融资规模约为 420 亿元。

银行业分析人士指出,目前市场资金面宽裕,且金融股被普遍看好,中信银行“A+H”上市值得期待。

拟一次性补发三年红利

深发展“闯关”股改



法兰克·纽曼

□本报记者 王丽娜

深圳发展银行目前还未摆脱股改带来的困惑。在深发展昨日召开的一季报发布会上,股改再度成为众多媒体关注的焦点。

非流通股股东原则上同意流通股东的“两个诉求”

深发展董事长法兰克·纽曼昨日在一季报发布会上介绍了该行最近在股改方面的进展情况。他说,深发展的主要股东最近召开了若干会议,而且监管当局鼓励非流通股股东更多的了解流通股股东的想法,并进行一

些意见和观点上的交流。因此,根据这样的想法,在过去的一个月期间,深发展的两类股东之间进行一些交流。纽曼表示,他个人并没有参加这些会议,不过听说会谈进展不错。

纽曼昨日再次强调了深发展股权结构的特殊性,即非流通股股东持股比例比较低,因此适用中国上市公司的常规股改办法很难适用于深发展。纽曼表示,该行一直在考虑一些创新性股改方案。

纽曼表示,通过会谈,流通股股东仍然希望非流通股股东在股改当中能够实现一些真正的价值让步,非流通股股东原

则上也同意流通股股东的两大诉求。纽曼表示,流通股股东主要有两大诉求,第一,如果在二次股改方案仍然会考虑进行定向分红的话,流通股股东不希望有价格区间约束。第二,很多流通股股东希望得到认股权证。由于认股权证的形式,这个方案可能就会导致非流通股股东的股权比例会摊薄,流通股股东在行权以后会得到更大的股权比例。

拟一次性补发三年红利获取发行认股权证条件

关于认股权证,纽曼补充道,由于深发展在过去几年并没有实施分红,而发行权证需要分红达到一定金额,因此以前公司并不符合发行权证的条件。不过,通过与当局的沟通,深发展得知可以采用一次性补发三年分红的形式来获取发行认股权证的条件。对此,深发展的非流通股股东原则上同意,即使这意味着他们的股权比例会被摊薄。纽曼表示,深发展的非流通股股东也了解完成股改需要一定的成本,并希望通过这种方法使得两类股东在某种程度上达到平衡。

发行认股权证意味着上市公司有可能向权证持有人卖出股票,具有再融资的性质。按证监会规定,上市公司再融资需有三年连续分红的记录。但是,深发展在 2003 年之前虽然都有过分红,但 2004 年之后无分红,不具有连续三年分红这一条件,因此,发行认股权证一直难获证监会批准。

“我希望能,在未来某个时间宣布股改方案。”纽曼表示,深发展接下来将会积极研究股改方案的具体内容和细节,提供一个可以被监管部门与流通股股东认可的方案,不过,现在并没有具体的时间表。

截至一季度末,深发展核心资本充足率为 3.78%,仍低于监管部门要求的 4%。对此,纽曼表示,第一季度该行的核心资本充足率增长了 10 个基点,如果要达到 4%只需增长 22 个基点,大概需要 3 个季度左右的时间就可达到这个要求。他同时表示,通过发行权证或其他混合资本使资本充足率上升并不复杂,不过,在提高核心资本充足率的过程中,该行的重点仍然希望股改能够尽快通过,以获得新的外部资本。

银监会提醒：防范不法分子伪造境外卡境内盗取现金

□本报记者 袁媛 苗燕

针对近期沿海地区银行部分支行分别发现一批境外卡在 ATM 机异常取款的现象,银监会昨日在网站上公开向广大金融消费者和金融

机构作出风险提示,建议各银行机构和各有关部门高度重视,并采取

相关的防范措施。同时提醒广大公众特别是境外卡持有人要妥善保管好个人的银行卡及密码,不要轻易

向他人透露账户信息。据破获的境外卡资料显示,这些境外卡均是卡面空白的磁条卡,经初步判断,是一些境外卡的资料泄密,被不法分子仿造用以盗取现金。

来自监管机构的调查显示,这些伪造境外卡作案行为具有以下几个特点。一是作案时间相对集中。取款时间通常集中在 2 至 5 天的时间内,平均每个网点交易几十笔。二是作案地点不断转移。三是作案手段比较隐蔽。因在 ATM 上连续交易,操作时间较长,不法分子均选择在凌晨 0—5 时之深夜人静时作案。同时,不法分子作案时均戴帽或用口罩、围巾包裹脸部,有意对外部进行掩饰以防被监控录像拍摄。四是作案带有团伙性质。

北京银行成立首家财富管理中心

□本报记者 谢晓冬

26 日,北京银行首家专为 100 万资产以上客户提供专属服务的财富中心在素有“中国硅谷”之称的中关村开业。此举也更凸显了银行争夺高

端客户的竞争日趋激烈。该行行长严晓燕表示,之所以将首家财富中心设在中关村,主要是考虑到有大批优秀的 T 企业集团以及高级白领、金领云集于此,财富增长速度

快、客户素质高,对财富管理需求旺盛。据悉,该行还将陆续在北京的其他城市功能区设立多家财富中心。

针对不同的个人客户群体采取差异化的市场开拓方式一直是北京银行零售银行战略的一部分。这些举措都得到了来自其战略投资股东、持有该

行股份 19.9% 的荷兰 ING 集团的大力支持,后者是全球著名的零售银行。目前该行各项财务指标良好,并为年内实现“A+H”上市做全力准备。截止去年底,北京银行资产总额达 2722 亿元,资本充足率为 12.87%,不良贷款率为 3.49%,贷款准备充足率达到 110.24%。

北京银行成立首家财富管理中心

北京银行成立首家财富管理中心

北京银行成立首家财富管理中心