

# Finance

银监会发布《中国银行业农村金融服务分布图集》

## 逾3300乡镇未设银行营业网点

◎本报记者 苗燕

银监会昨天正式向社会公布了《中国银行业农村金融服务分布图集》,图集显示,县及县以下农村地区平均每万人拥有机构网点数仅为1.26个,3302个乡镇未设任何银行业金融机构营业网点。银监会有关负责人表示,从图集反映的情况看,目前我国城乡金融资源配置不平衡,农村金融竞争不充分,农村金融服务亟待改善。

据了解,图集汇集了全国31个省(区、市)、2千多个县(市)、3万多个乡镇的基本经济和金融数据,重点反映了银行业金融机构在农村地区营业网点的覆盖和分布情况。

图集显示,截至2006年末,全国县及县以下农村地区银行业金融机构营业网点共计111302个,占全国银行业金融机构网点总数的56%;县及县以下农村地区的各项存款余额8.5万亿元,占全国银行业金融机构各项存款余额的26%;县及县以下农村地区的贷款余额4.8万亿元,占全国银行业金融机构各项贷款余额的21%;县及县以下农村地区的各类农户贷款余额1万亿元,有8700多万户农民获得贷款支持。

其中,县及县以下农村地区人均金融网点的资源占有率低。虽然县及县以下农村地区的金融机构网点占金融机构网点总量的56%,但县及县以下农村地区平均每万人拥有机构网点数只有1.26个,而城市则达到了2个。此外,金融服务资源难以延伸到乡镇一级的农村地区。虽然平均每个县(市、旗)的银行业金融机构网点达到50多个,但30%以上都集中在县城城区,每个乡镇的银行业网点平均不足3个,另外还有3302个乡镇未设任何银行业金融机构营业网点。同时,乡镇的金融市场没有形成有效竞争。图集显示,分布在非县城所在地乡镇的银行业金融机构主要是农村信用社或邮政储蓄机构,只设有一家



## 8231个

只设有一家银行业金融机构网点的乡镇全国还有8231个,当地金融市场基本处于垄断经营状态,难以形成有效竞争。

银行业金融机构网点的乡镇全国还有8231个,当地金融市场基本处于垄断经营状态,难以形成有效竞争。另外,人均贷款水平差距极大。全国县及县以下农村地区人均贷款额在5500元左右,而城市的人均贷款额则近4万元。不过,该负责人指出,这也为各类资本到农村地区投资设立农村金融机构提供了商机。

银监会银行监管一部副主任邓智毅此前在接受记者采访时表示,该份地图,将成为监管部门协调全国金融服务建设的重要参考指标。而银监会有关负责人也表示,图集的发布将有助于帮助社会投资者、金融消费者全面、系统地了解 and 掌握我国农村地区金融服务状况,有序引导符合条件的境内外金融资本、产业资本和民间资本投资设立村镇银行、贷款公司、农村资金互助社等三类新型农村金融机构,更好地实施调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策,提高农村金融机构覆盖率和服务的充分性。

## 银监会加强与冰岛金融合作

合作领域为信息交换、市场准入和现场检查等方面

◎本报记者 苗燕

记者昨天从银监会了解到,银监会主席刘明康近日在出访冰岛金融监管局期间,与冰岛金融监管局负责人琼森(Jonas Fr. Jonsson)在雷克雅未克共同签署了两国跨境银行监管合作谅解备忘录。中冰两国监管当局同意在信息交换、市场准入和现场检查等方面加强合作。

按照巴塞尔银行监管委员会确定的跨境银行监管原则,银监会积极主动推进与境外银行监管机构建立正式的监管合作机制。截至目前,已先后与美国、英国、加拿大、德国、韩国、新加坡、吉尔吉斯斯坦、巴基斯坦、香港、澳门、波兰、法国、澳大利亚、意大利、菲律宾、俄罗斯、匈牙利、哈萨克斯坦、西班牙、泽西岛、土耳其、泰国、乌克兰、白俄罗斯、卡塔尔及冰岛共计26个国家和地区的金融监管当局签署了监管合作谅解备忘录或双边监管合作协议。

银监会有关负责人表示,签署监管合作谅解备忘录有助于银监会不断完善双边监管合作机制、提高跨境银行监管水平。具体而言,有利于银监会与有关国家、地区的金融监管当局进行信息沟通和交叉核实,及时了解互设机构的经营情况,及时发现或不良发展趋势,做到及时预警、及时惩戒,从而促进双边互设机构的合法稳健经营。

■探营外资银行系列之六

## 外资行理财产品“研磨”揭秘



◎本报记者 石贝贝

“投资时,你会选择股市、债市,还是房市?当上证综指下跌到2000点、上海房价跌到5000元/平方米,你是否还有资金投入?”荷兰银行私人投资产品营销部中国区主管蒋纪康开始娓娓道来。在正式推出第二期挂钩Permal对冲基金的产品前,荷银针对高端客户展开研讨会、征询意见。据记者了解,外资银行在正式推出理财产品前,普遍会举办此类研讨会。而这,只是外资银行“研磨”理财产品的环节之一。

### 客户研讨会上的“质疑”

“这次主要邀请了一些老客户,他们是贵宾客户中的贵宾。”现场一位荷银工作人员笑称。

梵高资产管理客户老王说:“我最关心两个问题:一、用美元购买,我的汇率风险有多高?二、产品投向。”老王1个月前前在荷银开户,成为贵宾客户。而此前10余年,他一直是花旗银行的贵宾理财客户。

“我们家在花旗、汇丰都买过理财产品,这次到荷银先试试。”另一位梵高

宾理财客户李茜说,她希望在理财服务上可以“多个选择”。

“既然这个产品既保本、又无汇率风险,那么它的风险究竟在哪里?”

“你们承诺这是到期保本产品,银行为什么敢做这个担保?”

“第一期挂钩对冲基金的产品表现不错,这无法说明第二期产品的市场表现就一定好。”

荷银中国区消费金融银行市场经理王玮向记者透露,荷银平均每月会在上海、北京等地举办一次类似的研讨会。“规模大的时候,会有200多名客户参与。”

据记者调查,渣打、花旗等外资银行在推出新理财产品前,也会采取研讨会、理财顾问推介等方法,征询客户意见并做产品推广。

### 理财产品“生产线”

研讨会只是外资银行理财产品“生产”链条的一部分。记者从恒生、东亚、渣打等外资银行调查发现,“生产线”一般由前期准备、确定投资主题、设计结构、论证可行性、市场推广等几个关键环节组成。

首先,前期准备。这包括市场调研、客户意见信息搜集等,目的是了解当前市场热点、客户喜好等,为确定投资主题做准备。据悉,渣打各个分支行的投资顾问每周都要递交与此相关的汇总报告。

其次,产品团队对汇总报告进行分析、总结,确定是否推出新产品以及投资主题。恒生行政副总裁兼个人理财及财富管理主管杨荣荣说,恒生已先后推出“银行概念”、“A股-H股折价概念”和“美国铁路运输行业概念”等产品。荷银则主打生态环保主题,产品多与全球气候与环境指数、标普/荷银水资源指数相关。

与银行内部的财资、运营和合规等部门联系,达成一致意见后,他们就会递交产品报备申请。而后,进入设计环节:做产品模型。产品设计过程中,外资银行或单独设计、或与其它投行合作。6月26日,渣打与瑞银合作,推出了挂钩瑞银新兴基建股票的QDI产品。蒋纪康则表示,凭借其投行资源,全球200多人的设计团队,荷银倾向于单独设计产品。

一般而言,产品团队会从股票、基金、指数当中选择配置。产品经理最为注重的因素是:定价、可行性,以及是否与银监会指引冲突等。

然后,测试、确认产品细节。东亚中国副行长林志民介绍说,这个环节主要是验证产品风险、收益,以及可行性。之后,还需通过银监局审批。

最后,市场推广。这主要包括培训理财顾问、召开客户研讨会等。推广时间一般依据市场波动情况而定。“如果股市火爆,可能会稍晚推出。股市回调时,可能会抓紧推出。”林志民说。

### “最好每期都有创新”

外资银行“生产线”费时大同小异。一般每个步骤大约需1-2周,平均费时2个月。如果创新内容较多,则还需延长1个月左右。

据记者了解,在利用衍生工具研发、设计产品结构方面,外资银行依然占据主导。它们的理财产品一般挂钩海外资本市场,在市场判断、客户和银行风险、银行收益、联系合作基金、交易等各个方面,在内地和境外均有专人负责。

但受限网点规模,外资银行多侧重于中高端客户。此外,向内地居民提供人民币理财产品时,外资银行将其原有产品直接从外币转为人民币购买的痕迹较重、创新不足。对此,蒋纪康表示,“短期内,这类产品可以满足内地居民需要。长期而言,监管允许下的产品创新极为重要,最好每期产品都有创新。”

做“纯人民币”的理财产品,就是方向之一。林志民告诉记者,“不久,我们将推出纯人民币结构性理财产品,即客户用人民币购买,然后在内地市场投资的理财产品,实现‘当地理财’的概念。”此外,今年年底,东亚中国还计划针对有经验投资者推出不保本理财产品。

杨荣荣认为,内地投资者对理财产品的认识逐步深刻,“我们将进一步细分市场投资偏好,对研发新产品给内地风险意识成熟的投资者。”

“以后,我们希望也能做代销基金、保险等业务。”荷银高级投资产品经理吴蔚说。

## 东北证券有限责任公司新开户投资者第三方存管(中国建设银行、交通银行)上线公告

根据《证券法》的相关规定,按照中国证监会的相关部署和安排,东北证券各营业部开始实施客户交易结算资金第三方存管(以下简称“第三方存管”)的上线工作,本次上线的合作银行为中国建设银行及交通银行,现将有关事项公告如下:

一、自2007年7月2日起,东北证券所属长春市内营业部新开资金台帐的投资者;2007年7月9日起,东北证券所属长春市以外营业部新开资金台帐的投资者,均可以选择建设银行、交通银行作为存管银行,具体办理流程为:

1. 投资者至东北证券营业部办理证券资金台帐的开户手续完毕后,签署《东北证券有限责任公司客户交易结算资金银行存管协议书》,同时提供以下相关材料用以办理预指定存管银行手续:

- (1) 个人投资者需要提供:本人身份证;
- (2) 机构投资者需要提供:
  - ① 企业法人营业执照或注册登记证书及复印件,只提供复印件的,复印件上应加盖法人公章并注明确与原件一致;
  - ② 法定代表人证明书与法定代表人授权委托书(法定代表人签字并加盖法人公章);
  - ③ 法定代表人身份证复印件;
  - ④ 经办人身份证及复印件。

2. 个人投资者持本人身份证、欲指定的建设银行或交通银行银联卡、银行存管协议书的银行联与客户联,至建设银行或交通银行营业网点办理确认手续;机构投资者持营业执照正本复印件、法定代表人身份证复印件、公章及银行存管协议书的银行联与客户联,至建设银行或交通银行营业网点办理确认手续。

3. 指定存管银行成功,实现投资者证券资金台帐内交易结算资金在建设银行或交通银行的第三方存管。

二、东北证券第三方存管属于多银行模式,即:东北

证券提供多家商业银行供投资者进行选择,但投资者只能选择一家商业银行作为自己的存管银行,如投资者欲更换存管银行,需办理相应的变更手续。

三、投资者指定建设银行或交通银行为存管银行成功后,投资者所有的资金存取只能通过东北证券第三方存管与建设银行或交通银行合作所对应的银证转账方式完成。

四、东北证券第三方存管与建设银行及交通银行合作所对应的银证转账可通过以下途径进行资金存取:

1、东北证券提供的渠道  
自助刷卡委托、驻留委托、电话委托和网上委托,登录后通过“银证转账→建行存管或交行存管”菜单完成转账操作。

2、银行提供的渠道  
(1)建设银行  
建设银行柜台;  
95533 电话银行渠道;投资者拨通 95533 后通过“4 投资理财业务→输入银行卡号与签约密码登陆→1 证券期货→2 保证金托管”之后即可根据提示进行银证之间的资金转账操作。  
(2)交通银行  
交通银行柜台;  
95559 电话银行渠道;投资者拨通 95559 后通过“1 自助交易→3 证券基金业务→2 银证业务→4 第三方存管→输入太平洋卡号→密码”之后即可根据提示进行银证之间的资金转账操作。

投资者如欲通过建设银行或交通银行电话银行进行银证转账,必须先开通建设银行或交通银行电话银行功能。

五、客户如有疑问,请咨询开户营业部,或致电东北证券客户服务中心。客户也可登陆东北证券网址 www.nesc.cn 查询。

东北证券有限责任公司  
二〇〇七年六月二十九日

东北证券客户服务中心	0431-96688	辽源人民大街营业部客户服务咨询电话	0437-3259471
建设银行客户服务中心	95533	松原长宁南街营业部客户服务咨询电话	0438-3128480
交通银行客户服务中心	95559	白山滨江大街营业部客户服务咨询电话	0439-5008881
长春解放大路营业部客户服务咨询电话	0431-88907117	大连七街营业部客户服务咨询电话	0411-82100801
长春西安大路营业部客户服务咨询电话	0431-88965112	北京三里河东路营业部客户服务咨询电话	010-68573738
长春建设街营业部客户服务咨询电话	0431-88581157	北京朝外大街营业部客户服务咨询电话	010-85630653
长春西四马路营业部客户服务咨询电话	0431-88711843	上海洪山路营业部客户服务咨询电话	021-68702766
长春工农大路营业部客户服务咨询电话	0431-85961379	上海吴淞路营业部客户服务咨询电话	021-63259272
长春东民主大街营业部客户服务咨询电话	0431-88942016	上海永嘉路营业部客户服务咨询电话	021-64669558
长春东风大街营业部客户服务咨询电话	0431-87617411	上海长寿路营业部客户服务咨询电话	021-62308911
长春东风大街第二营业部客户服务咨询电话	0431-85994603	上海局门路营业部客户服务咨询电话	021-63019976
长春杭州路营业部客户服务咨询电话	0431-82713322	上海崂山东路营业部客户服务咨询电话	021-68757290
长春同志街第二营业部客户服务咨询电话	0431-85663522	南京瑞金路营业部客户服务咨询电话	025-84492692
长春同志街第三营业部客户服务咨询电话	0431-86761198	南京中山北路营业部客户服务咨询电话	025-83378277-212
长春西安大路营业部客户服务咨询电话	0431-84677806	武汉香港路营业部客户服务咨询电话	027-82641175
长春人民大街营业部客户服务咨询电话	0431-85331221	杭州体育场路营业部客户服务咨询电话	0571-56808058
吉林光华路营业部客户服务咨询电话	0432-2054071	江阴朝阳路营业部客户服务咨询电话	0510-86807397
吉林遵义路营业部客户服务咨询电话	0432-3037873	深圳百花四路营业部客户服务咨询电话	0755-83997032
延吉光明街营业部客户服务咨询电话	0433-2534674	太原解放路营业部客户服务咨询电话	0351-4729311
四平英雄大街营业部客户服务咨询电话	0434-3234296	重庆小新街营业部客户服务咨询电话	023-65357888
通化新华大街营业部客户服务咨询电话	0435-3960132	重庆铜梁营业部客户服务咨询电话	023-45692314
白城中兴西路营业部客户服务咨询电话	0436-3320742	重庆渝州路营业部客户服务咨询电话	023-68604223