

Finance

上半年5家国有商业银行案件总数同比降58%

刘明康:大银行必须建立“赔罚”制度

◎本报记者 苗燕

2007年上半年,中、农、工、建、交5家国有大型商业银行案件发案量和涉案金额均呈现大幅下降。银监会有关负责人在近日召开的国有大型商业银行案件防控工作电视电话会议上透露,今年上半年,5家银行共

发现案件53件,案件总数同比下降58%;百万元以上案件数量为18件,大案数量同比下降51%;涉案金额为3.85亿元,同比下降69%;风险金额为3.64亿元,同比下降52%。同时,各家银行上半年成功堵截了111起案件,防范案件损失金额4.5亿元。各行还加大了陈案查处和自查发现

力度,上半年共查处2005年以后的陈案36件,占案件总数的67%,累计自查发现案件32件,自查发现率60%。银监会同时要求,对于百万元以上案件,不管案件的破案程度和追赃情况如何,都要按上追两级的要求先追究领导责任。

刘明康要求,各大银行必须建立“赔罚”制度。即员工因违规、失误造成的损失按规定赔偿;要建立案件责任人处罚制度,使违规、作案的成本大大高于作案获得的非法收益,要建立“走人”制度。对案件责任人和相关知情人撤职或除名,不能姑息养奸。此外,还必须建立案件移送制度,对各种案件线索要及时向司法机关报告和移送,不能让犯罪分子逍遥法外。

事实上就在半年前,南京银行就成功入股日照市商业银行,成为首家跨省参股同业的城商行,且南京银行持股18%,为日照市商业银行第一大股东。去年11月,南京银行获批成立泰州分行,并于今年2月成功实现了跨

上海银行业完成新版金融许可证换发工作

◎本报记者 邹靓

上海银监局人士昨日表示,上海银行业金融机构新版金融许可证的换发工作已全部结束,2957家银行业金融机构已全部换上新版金融许可证。

金融许可证是银监会依法颁发的特许经营金融机构经营金融业务的法律文件,银行业金融机构需在营业场所的显著位置以适当方式公示其业务范围、主要负责人。

上海银监局提示社会公众,如遇可疑金融机构可要求查看该机构的金融许可证,以避免金融风险。

工行与鞍钢签订战略合作协议

◎本报记者 但有为

7月5日,中国工商银行与鞍山钢铁集团有限公司在辽宁举行了《银企战略合作协议》及《投资银行服务协议》签字仪式。根据相关协议,工行将成为鞍钢长期战略合作伙伴和最大的合作银行之一,并将根据国家经济、金融政策和鞍钢集团的发展目标,为其提供包括传统商业银行业务和投资银行服务在内的全方位金融支持。

协议双方认为,本次银企战略合作协议签订,有利于推动鞍钢集团化发展战略和产业化布局的推进实施,对于加快我国钢铁工业的发展,促进钢铁企业战略性结构调整产生积极影响。此外,双方《投资银行服务协议》的签署,也标志着工行和大型企业的战略合作中,在拓展传统商业银行业务领域的同时,正逐步向投资银行服务领域发展。

花旗银行在京设第五家支行

◎本报记者 袁媛 石贝贝

花旗银行北京昆仑支行昨日正式开业。此支行是花旗银行在成功改制成为本地法人银行以及获准向中国公民提供人民币业务后,正式在北京成立的第一家新的零售银行网点。这也是其在中国的第十九家零售银行营业网点。开业同时,花旗银行首家在中国推出“花旗环球贵宾优先服务”和“花旗财富管理金三角”,拓展其原有的“Citigold花旗财富管理”服务。

聚焦城商行上市

南京银行加速“长三角五市”跨区布点



◎本报记者 邹靓

昨日下午,南京银行董事长林复率队的路演团队一行五人在上海金茂大厦进行了为时一个半小时的上海站推介活动,跨区经营等长期发展战略成为投资者最为关注的焦点之一。

接近南京银行董事会人士透露,直至进入一对多推介会现场之前,高管团队还忙碌着与两家基金公司进行一对一交流,而是日上午该团队已会见了两家合资基金公司。

下午的推介会集中了基金、券商、信

托、保险资产管理公司等各路投资人士。会上,南京银行董秘汤哲新细数该行业绩优良、成本控制、公司业务转型、与战略投资者合作等九大投资亮点。而在之后为时一个小时的现场问答中,半数问题集中在该行的跨区经营与跨区合作的长期发展战略。

事实上就在半年前,南京银行就成功入股日照市商业银行,成为首家跨省参股同业的城商行,且南京银行持股18%,为日照市商业银行第一大东。去年11月,南京银行获批成立泰州分行,并于今年2月成功实现了跨

区经营。林复透露,继泰州分行之后,该行计划新设无锡、苏州、上海、杭州、宁波五家分行,目前已在申报筹备当中。“未来南京银行将秉持稳健的经营风格和有效的风险控制能力,每进入一个新的城市和市场都会找到因地制宜的进入方式。比如进入泰州,南京银行定位在本土银行,进入上海,南京银行将以债券特色业务为切入点。”

林复承诺,南京银行的跨区经营将采取多种方式,争取实现三年内资产及效益翻番。

中信:南京银行目标价15-18元

◎本报记者 邹靓

在昨日南京银行的上海站路演现场,该行主承销商中信证券在南京银行的投资价值分析报告中,给出了15-18元的合理估值。

中信证券在题为《稳健的城商行排头兵》的投资价值报告中,认为南京银行经营风险相对稳健,财务指标表现优良。且由于南京银行长期规划向“中小企业银行”和“市民银行”发展,并开始尝试适

度跨区经营,因此未来发展潜力较大。目前,南京银行的存款和贷款规模分别占南京市市场份额的7.83%和5.33%,存、贷款业务规模市场占有率仅次于国有五大银行,该行良好的区位优势和市场根基是其业务发展和跨区经营的保证。

与此同时,南京银行在资金业务上有独特优势。自1997年进入银行间债券市场,目前该行已拥有公开市场一级交易商、债券做市商、中国货币市场基准利率Shibor报价行等银行间市场主要业务

资格。不仅在本币市场交易活跃,且在现货结算、债券结算上均排名领先。

中信证券称,南京银行的资产质量、盈利能力、市场规模以及综合竞争力,即与已上市商业银行相比也十分优良。

中信证券预计,南京银行未来三年的费用收入比为35%-36%,利差水平将略有提升,企业所得税有效税率也有5%-10%的下降空间。“未来三年南京银行的贷款复合增长率将不低于25%,信贷成本有望控制在0.4%-0.5%之间。”

关于原中富证券有限责任公司所有营业部与中国建设银行股份有限公司合作实施客户交易结算资金第三方存管批量预指定的公告

根据《证券法》的有关规定,按照中国证监会对证券行业实施客户交易结算资金第三方存管(以下简称“第三方存管”)工作的具体部署,原中富证券有限责任公司(以下简称“原中富证券”)与中国建设银行股份有限公司(以下简称“建设银行”)合作实施的第三方存管已正式上线。为充分保障投资者利益,保证客户证券交易、资金转账的正常运行,原中富证券所有营业部将与建设银行合作实施客户交易结算资金第三方存管批量预指定,现将相关事项公告如下:

- 一、第三方存管批量预指定是指对于尚未开通任何银行银证转账或仅开通建设银行银证转账的客户,我司与建设银行通过系统对其实施批量预指定,经客户签约确认后,将其直接转换为建设银行第三方存管客户,预指定后客户的证券交易不受任何影响。二、本次批量预指定实施的营业部范围为原中富证券所有营业部(深圳营业部除外)。三、本次第三方存管批量预指定的客户范围是指凡在原中富证券各营业部开立人民币资金账户且符合以下任一条件的规范账户客户:1、仅开通建设银行银证转账(上海市及浙江省所有营业部已实施建设银行第三方存管批量转换的客户除外)。2、尚未开通任何银行银证转账。四、本次批量预指定实施日:2007年7月7日。五、第三方存管批量预指定实施后,我司

特别提示客户注意以下事项:

- 1、成功预指定的客户,原银证转账功能将停止使用,客户需速至原开户营业部办理建设银行第三方存管三方协议签署手续。对于未办理协议签署手续的客户,我司有权禁止其办理转账和撤销指定交易,直至协议签署完毕。2、成功预指定的客户,需速至建设银行办理第三方存管签约确认手续。未及时办理建设银行第三方存管签约确认手续的客户,将无法办理资金转账业务。3、对于已办妥建设银行第三方存管签约确认手续的客户,可以通过建设银行96533电话银行进行第三方存管银证转账交易,登录后选择“3转账”-“1选择”-“4银证转账”,根据语音提示操作;网上银行客户可以通过登录网上银行进行第三方存管银证转账交易,选择“投资理财”,进入“银证业务”下方的“银证转账”-“1选择”-“券商”和“银行账户”,填写交易金额,根据页面操作提示完成转账操作。4、对于已办妥建设银行第三方存管签约

确认手续的客户,可以通过所属营业部的热线、电话委托系统自助办理第三方存管银证转账交易,登录后通过“银证转账”菜单完成操作。

六、2007年7月6日,我司将对本次第三方存管批量预指定的客户实施批量转账,根据深圳证券交易所业务规则的有关规定,我司特别提示客户在批量转账前,即2007年7月6日,不要新增深圳权证或ETF的持仓余额。否则,该新增部分将无法在2007年7月9日卖出。对于由此造成的不便,敬请广大投资者理解和配合。

七、有关第三方存管的相关情况,可通过以下电话进行咨询:上海证券有限责任公司客户服务热线:021-962518 中国建设银行股份有限公司客户服务热线:96533

上海证券有限责任公司 二〇〇七年七月

Table with 4 columns: 机构名称, 咨询电话, 委托电话. Lists various branches of Zhongfu Securities and their contact information.

郭树清:建行距世界一流银行并不遥远



◎本报记者 袁媛

“要做世界一流银行”。在昨日清华大学舜德楼里举行的“从建行股上市解读中国金融改革”的高峰对话上,建行董事长郭树清的话掷地有声。

在郭树清看来,一流银行的指标关键是两点,一是客户服务,二是风险控制能力,包括市场风险、信用风险、操作风险的控制。郭树清认为,这

两条做好了,资产回报率等指标自然就会好。这两条表面看有矛盾,其实有联系。根本在于银行、员工能不能真正理解市场、理解客户,这是学习能力的提高,提高技术的问题,虽然与世界一流银行有差距,建行在这方面取得的成绩比自己预想好得多。“按照这个要求努力走下去,达到一流银行的目标并不遥远。”郭树清笑言。

按照昨日的港股收盘价,建行H股市值达到了1600多亿美元,列居全球十大银行第六位。在建行的规划里,建设一流银行的目标即包括建设一流的电子银行,还寓意建设一流的零售银行。2006年,建行电子银行客户数为4329万户,同比增长38%,郭树清透露,为应对日益增长的电话咨询需求,目前建行增加了几百部电话,年底将增加1000部甚至更多。在建设一流零售银行方面,按

照计划,今年9月,建行将完成100个中心城市的1000家网点转型;12月底,完成4000家零售网点转型;2008年底完成全部零售网点的转型。在回答清华大学经管学院院长钱颖一抛出的建行走出去战略的问题时,郭树清表示,由于客户关系,建行必须要走出去,虽然从业务结构看,海外业务收入仅占总收入的2%,国内市场依赖性很高,但发展国际业务是确定不移的方向。建行将更多了解市场信息,学习同业先进经验,学习新产品、新技术,培养人才,推行积极又稳妥的步骤发展海外业务。

日前,建行在香港完成了建行亚洲业务的整合。郭树清表示,建行在法兰克福、南非、韩国、日本等地设立了六家分行,在伦敦、纽约等国际金融中心已设立了代表处,目前正在申请设立分行,并且刚刚获取

在越南设立分行的批准。郭树清进一步指出,不排除在其他地区用并购方式进行扩张,但走出去的步伐肯定与自身的管理能力、风险控制能力相适应。郭树清坦言,建行走出去面临的

最大困难还是经验和人才。在问及应对如何减少人民币升值带来的外汇汇兑损失时,郭树清表示,除了通过央行、汇金公司的远期结汇规避汇率风险外,也在考虑利用外汇在海外进行投资。

作为最早登陆H股的建行,最晚一个回归A股。其回归A股之路受到了极大关注。郭树清坦言,选择先H股发行有考虑当时A股市场比较小,股价比较疲软。虽然为最早登陆香港市场的银行股,建行没有获得后来者的高溢价,但各有利弊,建行最早实现了公司治理结构的完善,“得到的比失去的多,我们把精力放在了内部结构、市场改革上。”

光大证券关于实施中国银行银证转账客户交易结算资金第三方存管批量转换的公告

尊敬的客户:

根据《证券法》的有关规定,按照中国证监会对证券行业实施第三方存管工作的具体部署,光大证券各营业部已开始分批实施客户交易结算资金第三方存管(以下简称“第三方存管”),为充分保障投资者利益,保证客户证券交易、资金进出的正常运行,我司将与中国银行股份有限公司(以下简称“中国银行”)进行银证转账客户第三方存管的批量转换,现将相关事项公告如下:一、批量转换是指:仅有中国银行银证转账客户以及截止2007年5月31日最近一笔银证转账取中行银证转账方式的客户,且经光大证券与中国银行数据核对无误的客户,光大证券与中国银行对其实施系统批量转换,转换后客户可进行交易与银证转账。二、本公告中客户交易结算资金第三方存管业务只涉及A股、基金、权证等人民币业务,不涉及外币业务。三、实施批量转换的客户范围:凡已在我司开立证券交易资金账户且为中行银证转账的规范账户客户。四、若客户不同意指定中行为存管银行,则应在批量转换实施日前两个工作日内,由本人亲至光大证券营业部提出书面申请,客户未在此期限内提出异议并书面申请的,我司将视同客户认可办理本次批量转换,且同意指定中国银行作为客户的存管银行。五、批量转换实施日:2007年7月7日,截止至7月20日。六、批量转换实施后:1、成功转换的客户,需在我司规定期限6个月内至当地证券营业部办理第三方存管三方协议的签约手续。逾期未签订三方协议的,我司有权暂停其“银证转账”功能,并禁止其办理转账或撤销指定交易,直至协议签署完毕。批量转换实施后,客户即可开始办理签约手续,针对未签订三方协议客户暂停“银证转账”功能的时间我司将另行公告通知。2、未成功转换的客户,我司将以电话方式通知,客户需及时至当地营业部办理第三方存管签约手续,以便转入转出资金,未办理前客户不能进行转账。七、原有个客户办理第三方存管手续:个人客户到开户营业部办理第三方存管签约手续时携带本人有效身份证件原件及复印件、沪深证券账户卡及复印件。

八、实施中国银行第三方存管以后,个人客户既可以通过中国银行提供的电话银行办理银证转账业务,也可以通过光大证券提供的网上交易、电话委托方式办理银证转账业务。九、个人客户通过光大证券渠道进行银证转账的流程如下:

1.个人客户通过光大证券中电话(4008887788、10108098)进行第三方存管银证转账,登录后按如下指示进行操作:选择:“6-银证转账”->“1-银行转账”->“2-证券转账”。2.开通网上交易的客户,登录后按如下指示进行操作:选择

“银证转账”->“银行转账”->“1-银行转账”->“2-证券转账”。十一、有关客户交易结算资金第三方存管的相关情况,可通过附件所列电话进行咨询,也可登录我司网站www.ebscn.com获取相关信息。

“银证转账”->“银行转账”->“1-银行转账”->“2-证券转账”。十一、有关客户交易结算资金第三方存管的相关情况,可通过附件所列电话进行咨询,也可登录我司网站www.ebscn.com获取相关信息。

转进操作。十一、有关客户交易结算资金第三方存管的相关情况,可通过附件所列电话进行咨询,也可登录我司网站www.ebscn.com获取相关信息。

特此公告 光大证券股份有限公司 2007年7月5日

附:光大证券营业部第三方存管业务咨询电话表

Table with 5 columns: 营业部名称, 区号, 咨询电话1, 咨询电话2, 咨询电话3, 咨询电话4. Lists branches of Everbright Securities and their contact numbers.

Table with 4 columns: 光大证券天津营业部, 022, 2335728, 2335768. Lists branches of Everbright Securities in Tianjin and other cities.