

Finance

兴业首创第三方存管“银银合作”

银行客户争夺战火燃至二三线城市和农村

◎本报记者 邹靓

银行间围绕第三方存管市场的争夺涉及范围越来越广,更多不具备第三方存管资格的银行业机构正纷纷加入。随着兴业银行和深圳农商行等农村金融机构的合作,银行间对第三方存管市场资源的争夺触角已经伸向二三线城市和农村市场。

8月10日,兴业银行与深圳农商行、顺德农信社在第三方存管框架下的银银合作正式上线,目前试运行良好。与非存管银行合作开展第三方存管业务,兴业银行是第一个吃螃蟹的人。

兴业银行同业部总经理郑新林谈及与两家农村金融机构的合作时表示:“在第三方存管框架下的银银合作的开始,意味着将有更多的银行业机构参与第三方存管,意味着银行能够为资本市场资金存管提供多层次的金融服务。”

2006年11月,兴业银行就提出了针对第三方存管的“多银行存管+多银行资金存取”的银银合作思路。而该行此次上线的“在第三方存管框架下的银银合作”就是基于之前思路并进行了技术配置后的创新做法。

首先,客户,兴业银行和证券公司建立完整规范的三方存管关系,由兴业银行为客户开设客户交易结算资金管理账户,履行存管职责。之后,客户、券商和银行建立资金客户资金自动转账合作关系,建立客户网银行结算账户与客户兴业结算账户的一一对应关系,实现资金在两个账户之间的自



商业银行对第三方存管的争夺已白热化

动转账。
“目前,城商行、农信社、邮储等机构并不具备第三方存管资格,但在二、三线城市及农村市场,他们拥有丰富的网络和业务资源”,郑新林认为,在不改变现有规则的情况下将这些区域性金融机构纳入第三方存管服务提供商的行列,不仅有利于第三方存管市

场本身的完善,也可作为资本市场的资金存管提供多层次的银行服务。
光大证券运营中心人士指出,过去的三个月里,商业银行对第三方存管市场资源的争夺已经进入白热化阶段。“突破机构资格限制的银银合作,是中小银行改变相对弱势的处境,在第三方存管市场提升竞争力的有效途

径。”
以兴业银行为例,该行同业业务中的“柜面通”业务已经连接了25家城商行和农信社,涉及网点近6000个。郑新林透露,该行柜面通业务涉及的营业网点在未来的3年内将达到20000个左右,等值于目前工行在全国的网点数量。

农信社改革首战收官 第二阶段方案已提交

管理体制、产权制度、法人治理是未来三大重点

◎本报记者 谢晓冬

8月10日,随着中国最后一家农信社省联社——海南省农信社的挂牌成立,中国银监会在其官方网站宣布,自2003年起的农信社改革试点第一阶段工作任务已宣告基本完成,并透露将总结前期经验,改革完善现有意见办法,稳步推进省联社股份制改革,力争5到10年间把农信社分期分批办成现代金融企业。

股份制方向与三大重点

知情人士向记者透露,在经历过几轮调研和征求意见后,农信社下一步改革的具体思路目前已被包含在一份加快农村金融改革的书面意见中,并呈至相关部门。据悉,管理体制、产权制度和法人治理依然是未来深化改革的三大重点,而为改革农信社省联社,有关方面则提出了五类模式以供各地备选。

数据显示,启动改革以来,中国农村信用社的整体水平提升了很大幅度。截至2007年6月末,全国农村合作金融机构四级分类口径下不良率9.6%,

比改革前降低了27.33个百分点。资本充足率12.24%,比改革前提高了20.69个百分点。历年亏损挂账586亿元,比改革前减少了722亿元,降幅55.6%,资产质量明显好转。

尽管如此,农信社改革由于包袱重、问题多,知情人士介绍,农信社下一步改革的三大重点是管理体制、产权制度和法人治理。而前两者又是近期面临的难点。

据悉,提交的意见专题组再次强调了稳定县域法人的基本原则,并强调省政府和省联社的职能分别为宏观指导、风险处置和服务协调。此外,专题组认为需按“股份制”方向,将现在农信社系统里所普遍存在的“资格股”、“投资股”对应改造成股份制下的“优先股”和“普通股”,并用3年左右时间逐步降低直至取消资格股。

五类模式

“现在省里的意思是想能够并成一个统一的银行,我们也不反对,但我们要看股份怎么折算。”一位地级市农信社联社的负责人向记者称。2003年农

信社改革启动后,在不断取得成绩的同时,各地兴起的由省联社组成统一法人的大银行倾向正在引起监管层的忧虑:因为在中国真正需要的是以县域为经营半径的中小银行。

据悉,对此,专题组提出了“因地制宜、多种模式”的改革思路,并提供了5类模式以供各地备选,其分别是:联合服务公司模式、联合银行模式、金融控股公司模式、统一法人模式和省联社模式。

其中联合服务公司由农信社县(市)法人机构自下而上入股组成,实行两级法人制,该公司不能从事存贷款业务,主要承担规则制定、业务指导、清算结算、人员培训等功能。

联合银行模式,则主要适用于城乡二元结构明显,辖区内农信社发展水平比较大的省份。联合银行持有限牌照,除不得为公众提供个人金融服务外,可吸收对公存款,对股东提供资金批发和公共产品服务。

知情人士介绍,对于城乡一体化高,管理半径小且经营良好的省份,专题组建议还可考虑以省(区、市)为单位组建统一法人的农村银行机构,即统一

法人模式。如上海、北京、深圳等地。
“再有就是金融控股公司,这适用于所有省份。”上述人士介绍,在该种模式下,通过引进各类合格企业,重新发起组建省级农村金融控股公司。

最后一种模式即目前的省联社模式。据悉,专题组建议那些经济欠发达、县法人机构治理不完善,整体发展水平比较低的省份继续在一定时间内保持该模式。

据悉,专题组认为在下一阶段改革中,中央和地方在各地农信社满足相应机制转换要求前提下,给予政策扶持仍属必要。

知情人士透露,专题组为此提供了两套方案以供中央有关部门在制定有关扶持政策时参考。一是以2006年末农信社贷款五级分类结果为基数,并考虑非信贷资产损失和历年挂账亏损因素,按全额预计损失给予一定比例的补偿。据测算,该补偿规模将达2000亿元以上。

第二种方案可考虑以2002年末未获得资金支持的隐性不良贷款,加上2002年末至2006年末期间发放农业贷款的损失给予全额补偿。规模大概计1500亿。

中信银行详解“高调”战略

◎本报特约记者 唐真龙

一向低调的中信银行近日显得有点“异常”,先是在北京以盛大的场面宣告进军私人银行,成北京地区首家成立私人银行的银行。昨天,已经在北京推出的金融品牌——中信财富阶梯,再次在上海举行宣传释道。“高调的背后藏着一招什么棋?”

中信银行行长助理张强向本报记者表示:“在接下来的日子里,媒体及公众将会看到一个高调的中信。”中信一系列全新的经营战略也将全面展开。

加固:公司金融

公司金融一直是中信银行的主营业务,在为数众多的中小商业银行中,中信银行在公司业务方面一直保持在前五位,去年以来已经超越了招行等竞争对手跃居第一位。因此,在本次中信银行的布局谋篇的过程中,公司银行毫无疑问成为重中之重。

而除了营销外,此次中信银行还从后台着手,制定了对公业务的“两级管理、三级营销”模式。“两级管理就是总行和分行要成为公司银行的区域管理中心,总行管全行的战略发展,分行成为当地市场最近的、最典型的管理中心”张强向记者解释,而“三级营销则是指总行、分行、支行三级打破

过去的垂直管理模式,模仿国外的扁平化管理模式,发挥总行、分行、支行各自的管理能力和营销能力,共同服务于客户”。在这种管理模式下,中信银行总行也将会对客户进行分类,在接下来的工作中将会以重点客户管理为重点,更好地服务于优质客户。对于公司银行业务,张强表示,总行的目标是“公司银行要成为中国各区域的公司的银行的主流银行”。

重点开拓:对私业务

“此前中信银行的低调跟不太重视零售业务也有关系”,张强这样向记者表述,而这次的高调也宣告着中信银行即将将对私业务全面进军。

据了解,中信银行的公司业务和零售业务发展不平衡。与同业相比,中信的零售业务不具有优势,公司个人贷款占贷款总额的比重较低,2006年,个人贷款占比为10.4%,低于14.1%的行业平均水平。对私业务已经成为中信银行的一块“短板”。

张强告诉记者,在中信最新的发展战略中,“对私业务、中间业务会成为今后三年内重点开拓的方向”,在对私业务方面,中信刚刚在北京成立了私人银行,在其他城市的私人银行很快也会成立。张强表示,在以后的日子里,包括理财业务、信用卡业务、个人

资产业务、信用卡贷款都将是中信银行重点推动的业务。最终,对私业务“三到五年内在占比达20%的比例”。

北京、上海双总部?

对于中信银行是否会成立北京、上海双总部,张强表示,“目前还没有明确的计划”。但他表示,“在对公业务

申银万国证券股份有限公司 关于注销招商银行认沽权证的公告

依照上海证券交易所发布的《关于证券公司创设招商银行权证有关事项的通知》,申银万国证券股份有限公司向上海证券交易所申请注销招商银行认沽权证并经中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理相应登记手续。本公司此次注销的招商银行认沽权证数量为1.22亿份,该权证的条款与原招商银行认沽权证(交易简称行权CMP1、交易代码580997、行权代码582997)的条款完全相同。

本公司此次注销的招商银行认沽权证的正式生效日期为2007年8月16日。

特此公告。

申银万国证券股份有限公司
2007年8月16日

深发展上半年净赚11亿增142%

◎本报记者 王丽娜

深发展今日发布的半年报显示,按照新会计准则,该行今年上半年的净利润为11.24亿元,与去年同期4.64亿元相比,增长142%。按照新股数20.86亿计算,今年上半年每股收益为0.54元,较去年增长117%。

利润增长主要来源于存贷款的健康增长,改善的利差、强劲增长的中间业务净收入等。

与去年同期相比,深发展今年上半年净营业收入实现增长42%,达到48.9亿元。期间,净利息收入增长13.21亿元,日均生息资产增长了22%,手续费及佣金净收入较去年同期相比增长51%。今年上半年业务及管理费则较去年上半年增长26%,当期成本收入比从去年同期的42.8%下降至38%,实现税前及拨备前利润同比增长55%。今年上半年,深发展资产减值准备增长5%至9.97亿元,显示资产质量持续、稳步的改进。税前利润增长105%。由于今年更低的有效税率影响,税后净利润较去年同比增长117%至11.24亿元。

截至今年6月30日,深发展的资

本充足率和核心资本充足率分别为3.88%和3.86%,较去年末的3.71%和3.68%分别高17个和18个基点。上半年深发展核心资本增长19%,平均净资产回报率从去年的24.51%提高到今年上半年的31.40%。

今年上半年,深发展清收不良资产总额达到10亿元,不良贷款总额从去年末的145.7亿元略降至145.2亿元,不良贷款率从7.98%降至今年上半年的7%。目前,该行拨备充足率达111%。

深发展今年重点发展消费信贷和中小企业贷款。一般性贷款较去年同期增长32%,零售贷款,主要是按揭增长尤其强劲,与去年同期同比增长82%。公司存款和零售存款分别较去年同期增长26%和25%。

同时,该行最近完成了股改,作为股改方案的一部分,该行今年六月未发行上市了共3.13亿份的权证,深发展预计权证的行使能将该行的核心资本充足率提高到4%以上的监管标准。此外,深发展还将发行不超过80亿元次级债以及不超过80亿元混合资本债的议案。

7月上海外资法人行吸储成绩不菲

当月存款增量为上半年月均量2倍多

◎本报记者 邹靓

这头是中资行为存款缩水而被迫压缩放贷,那头外资行却在成立法人银行后为开拓市场忙得不亦乐乎。

来自央行上海总部的数据显示,7月末,上海市外资银行人民币各项存款余额同比增长50.9%,增幅较上月再升3个百分点。当月新增各项存款32亿元(其中近1/4为9家在沪转制法人银行上海分行存款增量),为上半年月均增量的2倍多,同比多增24亿元。

7月份,外资银行新增人民币企业存款28.5亿元,同比多增19.4亿元;其中企业定期存款增加21.1亿元,为上半年月均增量的3.2倍,同比多增20.5亿元。相比中资银行存款活期化趋势蔓延的情形,外资银行在定存项上的表现看似异常。

央行上海总部人士分析指出,外资银行的客户基础和客户结构不同于中资银行,外商投资企业存款较多,因此受资本市场分流的影响相比中资银行要小得多。“此外,外资银行法人化以后贷款加速增长,也带来了部分资金沉淀。”随着外资银行法人化进程的加快,定期存款大幅增加对推动外资

银行各项业务的快速增长将发挥重要作用。

央行上海总部未公开的一项数据显示,从2006年3季度开始,外资银行的存贷业务增速加速上升。截至今年6月末,在沪外资银行的存款同比增长分别高达47.91%和74.47%,相比2006年三季度分别上升了19和13.65个百分点。

今年7月,上海市外资金融机构人民币贷款余额同比增长76.7%,增幅较上月末上升2.2个百分点。当月外资金融机构新增人民币各项贷款87.4亿元,比中资商业银行多增17.6亿元,较上半年月均增量多增近31亿元,同比多增48.7亿元。

从外资银行的贷款种类来看,中长期贷款和票据融资出现大幅增长,当月分别增加46.9亿元和16.1亿元,同比分别多增31.4亿元和13.8亿元。由于外资银行受资本市场冲击较小,其存贷结构也趋向合理。

目前,外资银行的贷款投向集中在制造业贷款、房地产业贷款和批发零售业贷款,当月分别增加32.7亿元、23.9亿元和10.7亿元,占当月全部贷款增量的77%。

上海市上半年银行卡量质齐升

卡民消费大增近六成远超车增速

◎本报记者 邹靓

上海银监局昨日发布最新统计数据,今年上半年上海市银行卡市场显示量质齐升的行情。银行卡发行量比年初增长12.1%,各类银行卡持卡消费金额同比增长59.8%;取现金额同比增长62.7%。

各类银行卡中,大型商业银行卡高速增长,上半年发卡量达到109.5万张,比年初增长了80.1%,同比增长127.7%。相比之下中小银行发卡量增速有所减缓,上半年发卡量为89.4万张,比年初增长22.6%,同比增长12.2%。

不过相关统计人员表示,今年对中小银行发卡量的统计口径有所调整,其中某股份制商业银行由于区域卡量为分列统计,因此未计入此次统计范

围之内。“此外,某上海本地银行上半年进行了大量的无效卡销卡工作使得该行借记卡存量数据下降,这些都是造成中小型银行借记卡出现同比负增长的原因。”

借记卡方面,大型银行和中小型银行发卡量均有所回升,改变了2006年借记卡发卡量存量负增长的情况,同比增长率均在20%以上。

上海银监局人士指出,随着银行卡发卡量的快速增长,银行卡使用率也随之提高。2007年1-6月,各类银行卡持卡消费金额为988.6亿元,同比增长59.8%;取现金额为5590.7亿元,同比增长62.7%。“同时使用率的提高也带动了银行卡业务收入增长,上半年银行卡业务实现收入96409万元,同比增长67.2%,远高于发卡量增速,这表明银行卡业务开始步入良性发展轨道。”

公告

(2007)沪二中民三(商)破字第1号

本院根据亚洲证券有限责任公司清算组的申请,于2007年5月30日受理了亚洲证券有限责任公司(以下简称亚洲证券)破产还债一案。经审查,亚洲证券的净资产为-12.37亿元,已严重资不抵债,符合法定破产条件。依照《中华人民共和国民事诉讼法》第一百九十九条、《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国民事诉讼法〉若干问题的解释》第二百五十三条、《中华人民共和国企业破产法(试行)》第三条第一款、《中华人民共和国证券法》第一百二十九条之规定,本院于2007年5月31日依法裁定宣告亚洲证券破产还债。从宣告破产之日,亚洲证券丧失处分企业资产的权利;相关人员应保管、保护好亚洲证券的财产,不得擅自处理亚洲证券的账册、文书、资料和印章,不得隐匿、私分、转让、出售企业财产。

特此公告。

上海市第二中级人民法院
二〇〇七年五月三十一日