

银监会正探索对创新业务“原则监管”

◎本报记者 谢晓冬

中国银监会政策法规部主任黄毅近日表示,银监会对于一些传统业务以及风险比较大的业务仍坚持“规则监管”的理念。但对创新业务,

银监会正探索“原则监管”的理念,以为银行加快进行战略转型,促进业务创新提供政策支持。他是在由民生银行举办的“期货结算与风险控制业务研讨会”上做上述表示的。黄毅解释,一般来说,一项创新

业务的推出,由于参与的主体较少,无论对于监管者还是机构来说,都有一个学习的过程。由于其短期内不可能形成比较大的市场规模,也就难以形成系统的风险。在此背景下,监管也就可以考虑实行相对“规则监

管”来说不太严格的“原则监管”,以为这项业务的发展提供空间。尽管目前体制上对于金融机构的业务创新仍然存在一些限制,但他表示,没有一个监管机构不考虑创新的。他介绍说,现在第三批行政审批

项目改革正在进行,银监会正考虑把一些创新业务从需要审批的序列中拿出来。具体到股指期货——《商业银行从事期货保证金存管业务和期货结算业务管理办法》仍在起草过程中,并未透露相关进度。

勾勒衍生品战略路线图

民生发力股指期货 拟争交易会员资格

◎本报记者 谢晓冬

上周五,有望成为中金所首批特别结算会员的民生银行邀请超过200名金融界代表齐聚昆明,就股指期货结算和风险控制进行研讨。由此,作为民生银行整个战略转型重要一环的衍生品发展战略路线,也渐渐浮出水面。

相关研发向纵深推进

“这是一个美妙的构想,虽然未来一些不确定性让我们还无法对这个计划作出评价,但其第一步显然是非常漂亮的。”一些机构人士在会后向记者表示了如是看法。他们所说的第一步,正是民生银行在备战股指期货保证金存管和中金所特别结算会员方面所采取的一系列动作。

这些举措不仅包括作为唯一一家商业银行全程参与了中金所的筹备、相关产品和制度的设计,拥有被

监管层认可的政策优势,还包括在技术方面的雄厚实力:国内率先推出新一代银期转账系统,率先推出期货结算系统开发并通过中金所全面系统接口适应性和压力测试,第一家同时支持直接/间接下单模式等等。

更为关键的是,包括股指期货在内的金融期货业务已纳入该行五年战略规划当中。在年初行业即已基本到位的情况下,目前其业务研发已全面向纵深推进。

争做交易会员

尽管如此,一位民生银行人士称,股指期货能否在未来2到3年给该行带来明显回报仍属未知。抓住股指期货的推出机遇,大力发展衍生品业务促进业务转型,走专业化银行道路则是民生银行的战略之选。

在本次研讨会上,民生银行副行长邵平强调指出,金融衍生品业

务的不同发展状况正是目前中外资银行的重要差距之一。大力发展金融衍生品不仅可以对冲一些传统业务的风险,还可适应金融混业发展的趋势,增加银行新的赢利渠道,使银行走上可持续发展的道路。

基于此,他向与会人士全面介绍了民生银行的衍生品战略规划。他表示,民生银行已做好了向监管部门报批保证金存管业务资格的一切准备工作,并将在获准后,为期货市场提供保证金存管服务,以及辅助提供相关咨询、标准仓单质押融资等业务;同时根据中金所的制度设计,充当特别结算会员,代理非特别结算会员进行结算。

下一步,民生银行将力争做金融期货市场的交易会员,从事国债期货、利率期货、汇率期货以及相应期权产品的交易以及结算业务。民生银行衍生品部毛斌博士介绍,尽管该行的结算系统股指期货推出而设计,但其完全也可对日后将推



民生银行正全力备战股指期货

出的上述产品提供支持。民生银行的结算系统目前实际上相当于一个“准交易所”。

邵平还表示,当条件进一步成熟时,民生银行可将争取逐步成为全面结算会员和做市商,从事衍生

品自营、结算、经纪、代理在内的全面业务。并在政策法规允许时,与期货公司甚至交易所进行股权合作。目前,成立控股的基金公司、金融租赁公司等金融子公司,一家期货子公司也在该行的远景之内。

外资行陈兵四川“开发”西部

◎本报记者 石贝贝

伴随着法人化、全面人民币业务的声声“号角”,外资银行在西部的发展也步步紧逼。7月份以来,外资银行更是加快了在西部地区经营全面人民币业务的速度。目前,四川省内已有汇丰、渣打等5家外资银行开办了人民币业务,其中花旗银行能够提供对内地居民的全面人民币业务。

据四川银监局一位权威人士透露,继花旗银行在成都率先经营全面人民币业务后,东亚银行也新近通过四川银监局验收,将于近期为四川省内居民提供全面人民币业务。此外,汇丰、渣打等其他几家外资银行在之前也积极表示,在川开办全面人民币业务的申请正在进行中,当地银监局验收通过后,将立即开展相关业务。

来自四川银监局的统计资料显示,截至7月末,在四川的外资银行分行资产总额达47.65亿元(折合人民币,下同),各项贷款余额为17.15亿元,各项存款余额为13.34亿元,无不良资产。从业务币种来看,短短两个月时间内,四川境内外资银行人民币业务增速迅猛,其人民币业务贷款余额为5.02亿元,占全部贷款的29.3%。从业务构成看,四川境内外资银行的资产业务主要是普通贷款和贸易融资。

统计资料显示,荷银、华侨、汇丰、东亚等7家外资银行已经在成都设有分支机构,其员工数目也在迅速“膨胀”。

某外资银行人士告诉记者,在内地抢滩布点,首先就是要考虑当地经济发展状况以及银行业务的发展潜力。成都、重庆等地作为西部的金融、商贸中心和交通枢纽,投资环境也在逐步优化。“我们也是响应国家的‘西部大开发战略’嘛。”

■高端对话

银监会业务创新监管协作部主任李伏安:

商业银行金融创新应充分挖掘自身潜力



李伏安

◎本报特约记者 唐真龙

伴随着我国金融改革的深入开展和银行业“全面开放”,金融创新正成为越来越多业内人士津津乐道的话题,而作为监管部门的银监会,也在多种场合提倡金融创新,金融创新已经成为监管部门的一项重点工作。针对金融创新这一话题,本报记者对中国银监会业务创新监管协作部主任李伏安进行了专访。

上海证券报:2007年,我国商业银行的金融创新逐步跃入了“快车道”。商业银行在个人理财、资产证券化、衍生品等多个领域多向发展。您认为这之中的亮点是什么?在目前的金融创新中,还存在哪些不足?

李伏安:目前的亮点是各家银行都把创新作为一个重要的内容和下一步发展的转型战略来抓。创新给整个银行业带来了经营模式的大转型,也给整个产品的金融服务结构带来了大转型。这个转型是悄悄在改变的,一般人可能看不到,

但从我们推动创新的角度已经能够很明显地感觉到。经过最近两三年的发展,银行已经不知不觉地从过去简单地存贷、动员储蓄的功能,转变为面向大众、面向企业、面向投资机构进行境内外投资的全面的金融服务功能,这是最大的亮点。

不过同时,创新中也存在着一些不足。虽然大家有了创新的意愿,认识到了这些需求,有了进行创新的动力,但是在如何做这个问题表现得还不够理想。主要体现在两个方面:

第一是银行在了解客户需求方面存在不足。银行并没有充分地利用现有的网络和客户营销队伍去充分地收集客户的自发需求。创新的目的是为创新而创新,不是银行自身的标新立异,而是很好地挖掘客户的需求,并用新的产品和服务去满足这部分需求,为整个社会创造财富。管理好财富、管理好风险,这是创新最重目的。我们可以看到大量的企业和个人有各种不同的金融投资需求,这些没有得到充分实现。

第二是银行在自己的资源平台建设和现有的资源挖掘方面存在不足。举个例子,比如保险,现在的保险公司销售个人人寿保险的时候拿到一个电话号码就行,可能打了几百个电话最后才找到一个目标客户。这些目标客户实际上都在银行手上,银行如果有足够的手段和好的机制以及销售渠道管理人员,应该主动地向这些人销售这些产品。银行应该有这样一个数据管理系统,然后细分。但目前并没有这些,实际上是一个资源浪费。

上海证券报:2006年底,中国

银行业全面开放,这将给中资银行在金融创新方面带来怎样的机遇和挑战?

李伏安:外资银行进入中国主要看中了中国庞大的市场。它来了以后,可以把它在国外一些成熟的市场调研方式甚至成熟的产品直接移植过来,马上为中国市场提供服务,这是它的优势。当然它的这些成熟的模式可能会对中资银行产生一定的冲击,不过我觉得对中资银行来说,其实更多的是一个机遇,一个学习的机会。

其次,外资银行来了以后,一定程度上会对中资银行的优质客户资源造成威胁。但是我觉得无论是优质客户、中端客户还是一般客户,都有不同的市场,中资银行应该还是有一些优势的。

第三个方面,中外资银行之间不仅仅是竞争,其实也可以开展合作。竞争中不一定是各做各的,中资银行可以发挥自身的网络优势,可以发挥现有客户资源的优势,通过合同安排、商业安排形成一种互补的优势。

上海证券报:目前中国金融创新最重要的方向是什么?

李伏安:我觉得金融创新最重要的方向是要盯住中国的企业和个人在国内金融市场上的需求,重新管理他们的资源和金融资产并逐步向国际市场发展,这里面包含两个大问题:

首先,在国内金融市场上,综合发展一定是一个重要的方向。由于过去所谓的“分业经营”,银行、证券、保险都是分散经营的,而随着越来越多的投资者存在投资的综合需求,因此下一步金融创新更多地是要在这里面取得一个综合平衡。

上海证券报:监管和激励创新

在某种程度上是矛盾的双方,做为监管部门,银监会将会采取什么样的措施激励金融机构进行金融创新?

李伏安:关于监管和创新很多人常常认为是矛盾的。但监管的最终理念跟创新和机构本身其实是一致的。监管要面临的问题是监管的程度问题。

目前我国的市场监管面临的也是监管程度的问题,在目前的市场状况下,机构需要多大幅度多细的监管干预,或者反过来说,监管部门要减少多少才能实现最低程度的监管和干预,在这个之间要取得一种平衡。

这就需要监管当局不断地检讨市场发展的状况,评估监管的重点和监管的程度,同时也需要机构更全面地理解监管的理念、监管的意图和监管当局的目标,然后主动承担一些自己能承担的责任。如果监管当局和机构能够形成这样的共识并自觉地做到这些,就可以使监管的干预程度最低、监管的成本最低,同时商业机构运行的成本也会降到最低。

上海证券报:上海目前正在努力打造国际金融中心,您认为在这一过程中,金融创新首先应做些什么?

李伏安:我觉得上海建设国际金融中心首先应该培养专业的团队。目前上海的优势就是有很好的客户、有很好的国际国内投资机构和投资环境,有很好的商业资讯条件,上海已经成为了一个金融信息传播的中心,但现在缺乏的就是没有专门的机构把它做得更精更好,所以目前最重要的是专业团队的打造,在这方面既要挖掘中国自身的专业团队,也要更多地面向国际社会,要形成一个国际理财人的聚集中心,这样才有可能真正成为财富中心。

湖南提高第二套房贷首付

多次购房者 and 外地客户首付提至四成

◎据新华社电

湖南部分银行开始控制房贷规模,调整放贷增速的迹象初显。记者近日采访的多家当地银行均表示,已对多次购房者的贷款资格从严审查,少数银行开始要求二次或多次购房者提高首付比。

记者从浦发银行长沙分行了解到,该行已针对外地客户及多次购房者加强资格审查,并要求二次或多次购房者提高首付至四成。但对于自住型购房行为,银行仍维持原来的首付比。

建设银行湖南分行、光大银行长沙分行等也提高门槛限制投资型购房。建行湖南分行取消了购买第二套房消费者的优惠利率,而对贷款购买别墅的,要求首付不低于40%。此外,商业地产信贷首付更高。

银监会:谨防利用双休日银行停止对公业务查询进行诈骗

◎据新华社电

记者20日从中国银监会获悉,江苏、浙江等地日前发生多起利用双休日银行停止对公业务查询进行诈骗的案件。对此,银监会向各银行业金融机构发出通知,要求高度关注类似风险,切实加强防范。

今年5月24日,一名自称张伟的男子以河北省邢台市新苗实业有限公司采购部的名义,通过电话向江苏无锡阿科力化工有限公司购买价值6万元的A-7450丙烯酸酯。次日(星期五),阿科力公司收到以邢台市新苗实业抬头的电汇底单及开票资料的传真件,随即发货给对方。

但是,自从对方收货后其电话即无法接通,后证实“邢台市新苗实业有限公司”并不存在,其电汇底单及开票资料均系伪造。

据了解,浙江公安机关也接到过河北籍自称姓张的犯罪嫌疑人以同样手法实施诈骗的案件。目前,已有多家公司上当受骗。

银监会有关负责人说,在这类诈骗案中,骗子分子一是利用传真件易于伪造、难辨真伪的特点,伪造电汇底单及开票信息等资料进行作案。二是利用银行规章制度上的空子实施诈骗,如银行星期五下午临近下班时停止结算,双休日不能对公(企业、公司等)进行汇款等相关业务查询等。

中诚信上调10家银行评级

◎见习记者 邱凯文 本报记者 但有为

中诚信国际20日正式对外发布《中诚信国际关于调整12家银行公开评级的公告》,对12家银行的主动信用评级及评级展望进行了调整,其中10家股份制银行的综合财务实力评级有所上调。据了解,此次评级借鉴了其合资方——穆迪公司的全球评级经验及评级技术。

在中诚信评级的12家银行(工行、农行、交行、招行、浦发、中信、兴业、民生、华夏、广发、光大、深发展)中,除工行和农行外,其他十家银行的综合财务实力评级均上调一至两个等级。其中交行上调为AAA,与工行和农行一致。另有广发、光大和深发展三家银行的综合财务实力评级展望从稳定调整为正面。

《公告》中,中诚信国际还对工行、农行、中信、兴业、光大、广发和深发展7家银行的个体财务实力评级/评级展望进行了调整,以反映其已改善或预计在近期改善财务状况。

在论及此次调整的原因时,中诚信国际指出,在以往股份制银行公开评级中,大部分股份制银行的综合财务实力评级中都没有考虑系统性支持,从而获得在个体评级基础上的评级提升。

对于此次几乎席卷全球的次级债危机对国内银行的影响,中诚信国际执行副总裁阎衍表示,国内银行投资美国次级债的规模并不大,危机对银行理财产品的影响可能大一些,不会影响到银行的基本面。

工行与盛京银行建代理关系

◎据新华社电

记者从工行获悉,近日,工行与盛京银行正式建立了代理行关系,以加强与国内银行同业的合作,有效控制业务往来风险。

截至目前,工行已与国内67家银行机构正式建立了代理行关系,其中,国家政策性银行3家,国有商业银行3家,股份制银行13家,城市商业银行31家。

盛京银行的前身是沈阳市商业银行,2007年2月经银监会批准正式成立,并获准在天津设立分行,是继上海、北京之后第三家跨省设立分行的城市商业银行。截至2006年末,盛京银行总资产达553亿元。

关于2005年记账式(九期)国债付息有关事宜的通知

各结算参与人:

根据《财政部关于2007年记账式国债及储蓄国债(电子式)还本付息工作有关事宜的通知》(财库[2007]14号),我公司将从2007年8月27日起代理兑付2005年记账式(九期)国债(以下简称本期国债)第2年利息(以下简称本期利息),现将有关事项通知如下:

一、本期国债挂牌名称为“05国债(9)”,交易代码为“010509”,付息代码为“010509”,期限7年,年利率为2.83%,每年付息一次。

二、本期国债付息的债权登记日为8月24日,凡于当日闭市后

仍持有本期国债的投资者,为本期利息的最终所有者。本期利息支付日为8月27日,每百元面值的利息为2.83元。

三、我公司在确认代理付息资金到账后,于8月24日进行资金清算,并于次一工作日将付息资金划付至相关结算参与人在我公司的交收账户内,由相关结算参与人负责及时支付给投资者。享有本次利息但尚未办理指定交易的投资者,我公司将在其办妥指定交易后,通过结算参与人兑付本次利息。

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

二〇〇七年八月十七日

关于2004年记账式(七期)国债付息有关事宜的通知

各结算参与人:

根据《财政部关于2007年记账式国债及储蓄国债(电子式)还本付息工作有关事宜的通知》(财库[2007]14号),我公司将从2007年8月27日起代理兑付2004年记账式(七期)国债(以下简称本期国债)第3年利息(以下简称本期利息),现将有关事项通知如下:

一、本期国债挂牌名称为“04国债(7)”,交易代码为“010407”,付息代码为“010407”,期限7年,年利率为4.71%,每年付息一次。

二、本期国债付息的债权登记日为8月24日,凡于当日闭市后

仍持有本期国债的投资者,为本期利息的最终所有者。本期利息支付日为8月27日,每百元面值的利息为4.71元。

三、我公司在确认代理付息资金到账后,于8月24日进行资金清算,并于次一工作日将付息资金划付至相关结算参与人在我公司的交收账户内,由相关结算参与人负责及时支付给投资者。享有本次利息但尚未办理指定交易的投资者,我公司将在其办妥指定交易后,通过结算参与人兑付本次利息。

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

二〇〇七年八月十七日