拟发12亿A股 北京银行IPO下周一上会

将根据市场情况择机发行H股

⊙本报记者 谢晓冬

中国证监会昨日发布公告称,发审委将定于8月27日第108次工作会议上审核北京银行A股首发事宜。如不出意外,A股市场将在下月迎来继南京银行、宁波银行之后的第三家城商行。

募资充实资金

据该行提交的招股意向书(申报稿),北京银行此次拟在上证所发行12亿股,占发行后总股本的比例为19.27%,发行前每股净资产为1.96元。扣除发行费用后,所募资金将全用于充实该行核心资本。

根据招股书材料透露,北京银行本次A股发行拟在上海证券交易所上市,而A股发行后还将根据市场情况择机发行H股,并在香港联合交易所挂牌上市。具体发行计划、定价原则和方法等H股发行相关事宜另需得到本行股东大会的批准。

成立于1996年的北京银行是中国目前资产规模最大的城商行之一。2005年,该行引进荷兰ING银行和国际金融公司作为其战略投资者。两者分别成为该行的第一大股东(持股19.9%)和第四大股东(持股5%)。2006年,北京银行的净利润达到21.40亿元。

第一大股东ING银行放弃高层人事任命权

招股书还透露,北京银行董事会已通过决议,批准该行员工受让该行一法人股东约3667万股,受让价格为1.95元/股。其中董事长、副董事长、行长受让不超过10万股。而对约占公司0.85%的未确认股东身份的股份,招股书透露,公司拟设立专门的股份账户,进行打包管理。

北京银行还披露了与其战略投资者ING银行就上市所达成的诸多补充协议内容。这其中包括:自该行上市之日起,ING银行不再享有董事任命权、高级管理人员任命权、董事会专门委员会成员任命权、对更换审计师和关联交易的否决权等特殊权利。

招股书透露,ING银行承诺在本次A股发行过程中不增持股份。这样A股发行后,其持股比例将由目前的19.9%降至16.07%。但就双方协议,ING银行享有优先购买权,可在该行境外首次公开发行股票中行使,以维持目前该行目前的持股比例。北京银行应协助ING银行向相关政府机构申请批准,把ING银行持有的本行股票转换为境外上市外资股。

数据显示,截至2007年3月31日,北京银行资产总额为2639.81亿元,股东权益103.21亿元,资本充足率为13.23%,不良贷款率3.34%,准备金充足率100%,资本利润率为21.85%。拥有1家分行、123家支行和4413名员工。

浦发上半年净赚25.5亿 增长近六成

浦东发展银行人民币业务 徐汇 资料图

⊙本报记者 邹靓

浦发银行(600000)今日公布2007年中报称,该行今年上半年实现净利润25.54亿,同比增长59.26%。其中利差收入同比增长34.1%,手续费及佣金净收入同比增63.8%。

数据显示,截至2007年6月末,浦发银行总资产规模达7698.54亿元,比去年底增加804.95亿元,增长11.68%。本外币贷款余额5242.72亿元,较去年底净增633.79亿元,增13.75%;公司各项存款余额为6414.71亿元,较去年底净增449.83亿元,增长7.54%。受贷款增速高于存款因素影响,该行存贷币持续上升至76.58%。

报告期末,该行共计提各类贷款准备金143.48亿元,不良贷款的准备金覆盖率达159.68%。截至6月末,该行资本充足率为8.46%,不良贷款率继续下降至1.71%。每股收益0.59元,净资产收益率达到9.78%。

相比已公布中报的六家上市银行,浦发银行的业绩并不抢眼。虽然今年上半年该行实现税前利润54.97亿元,同比增长108.38%,但是净利润显示增长仅不到60%。该行中报称,将于2008年1月1日开始实行的新企业所得税法统一内外资企业所得税税率为25%,而此次中报仍按法定税率33%计算所得税。浦发银行相关负责人表示,对新企业所得税法实施后将转回的暂时性差异,该行按照稳健的会计准则对今年上半年的递延所得税资产及负债余额实行一次性承担处理,"因此在中报表现出利润总额与净利润增产差异较大"。上述人士同时表示,一次性承担之后,新企业所得税法对公司财报中利润项的影响在该行2007年年报中将不再显现。

该行中报显示,中报期内,有限售条件的19.28亿股国家股、国有法人股、其他内资股及外资股转为无限售条件股份。截至6月末,该行已在全国45个城市开设了28家分行、1家直属支行,机构网点总数增至386家。

浦发试水信贷资产证券化

⊙本报记者 邹靓

浦发银行正尝试多元化发展其中间业务。

昨日,该行发布第三届董事会第十七次会议决议公告称,同意授权经营班子根据董事会确定的公司总体经营目标开展信贷资产证券化工作。目前,我国仅有建设银行、国家开发银行、信达和东方资产管理公司四家金融机构试点过资产证券化。而浦发发展资产证券化业务已获得监管当局的许可,首批信贷资产证券化产品将于近日推出。

该行权威人士表示,该行对中间业务的开发与推广实行多元化战略,资产证券化此后将作为一项常规业务进行操作。

浦发银行昨日公布的2007年中报显示,该行上年共实现中间业务收入6.34亿元,较去年同期提高50.96%,中间业务净收益较去年同期增长63.87%,高于该行净利润增速。其中浦发联手花旗推出的信用卡今年上半年新增发卡就达29万张,累计发卡超过90万张,POS消费金额超过44亿元。信用卡实现营业收入6806万元,同比增长115.38%。

此外,该行与法国安盛投资管理有限公司、上海盛融投资有限公司共同发起设立的浦银安盛基金管理有限公司已获证监会批准,初定于本月28日开业。

央行:前7个月同业拆借交易量同比增3倍

⊙据新华社电

央行21日发布的7月金融市场运行报告称,前7个月我国金融市场总体运行平稳,交易活跃,同业拆借市场交易量大幅增加,同比增长300.4%。

报告指出,7月份银行间市场债券发行量小幅增加,主要表现为央行票据发行量的增加。发行期限结构以中短期债券为主;货币市场流动性总体充足,市场交易持续活跃,拆借交易量和回购交易量较上月有所增加,货币市场加权平均利率基本维持上月水平;现券交易量小幅增加,银行间市场债券指数和交易所国债指数略有回升,债券价格有所上升,收益率曲线总体呈现平坦化趋势。据统计,前7个月同业拆借累计成交38057.6亿元,同比增长300.4%。同业拆借市场月交易量快速增长,7月份,同业拆借成交8860.9亿元,较6月增36.9%。

进出口银行在香港发行人民币债券获2.68倍认购

⊙本报记者 但有为

中国进出口银行21日称,该行自8月10日至20日在香港发行的20亿元人民币债券获得圆满成功,债券发行后市场反应热烈,认购总额达53.6亿元,是发行额的2.68倍。

据了解,此次债券同时面向零售和机构投资者发行,发行总额为20亿元人民币,其中零售部分金额10亿元,期限2年,票面年利率3.05%;机构部分金额10亿元,期限3年,票面利率3.2%。据记者了解,还有中国银行和中国建设银行提交了赴港发行人民币债券的申请。

央行将改善农村支付结算环境

⊙据新华社电

中国人民银行支付司有关负责人近日表示,我国农村金融支付体系建设取得一些进展,但由于多方面原因,农村地区部分金融机构汇路仍不畅通,非现金支付工具使用很少,支付效率不高,央行将继续采取措施改善农村地区支付结算环境,服务"三农"。

一是加快推进农村地区支付清算基础设施建设;二是继续支持农村金融机构尤其是农村信用社采用多种方式,低成本接入现代化支付系统;三是推动农村地区使用支票;四是小额支付系统将于2007年10月8日在全国开通跨行通存通兑业务。

光大集团自曝10起案件涉案资金超13亿

⊙本报记者 但有为

中国光大集团加强内部管理工作会议21日在京召开,会议通报了集团内部的10起典型案件,并宣布对104人给与各类处分(包括阶段性处分)。据了解,这10起案件涉案金额高达13.25亿元,造成直接经济损失6397万元,形成不良贷款1.19亿元。今年以来,仅光大银行对已发案件和违法违纪进行责任追究,就涉及责任人594人次。光大集团董事长唐双宁在讲话中指出,"要坚决遏制住案件高发频发势头,保障改革顺利进行。"

■聚焦金融控股集团

央行上海总部金融稳定部张红梅:

组建金融控股集团需关注制度完善

⊙本报记者 邹靓

2007,由上海市政府牵头,以上海国际集团为母体整合国资金融资源,打造金融控股集团的整体方案历经5年方案研究与论证,即将于近日浮出水面。业内普遍认为,此举将助力上海本地金融资源化零为整,增强本地金融资源向长三角地区的辐射作用。

然而,从国际成功经验来看,金融控股集团的出现大多催生于企业市场化扩张的需要。行政力量推动下的金融控股和混业经营是特殊历史背景下的产物,还是可复制的改革经验?金融控制集团是否能在化零为整的基础上形成合力,顺利打造中国金融航母?带着这样的疑问,《上海证券报》专访了央行上海总部金融稳定部张红梅博士。

上海证券报:目前上海一些企业集团和金融机构已具备了金融控股公司的架构,但未能对所控股的金融机构实行一体化的经营和专业化的管理。打造金融控股集团对建设上海国际金融中心意味着什么?

张红梅:党中央、国务院很早就已经明确了上海建设国际金融中心的战略,这要求上海必须具备优良的经济金融发展环境、完善的金融组织体系和充足的金融人才资源。虽然上海市政府积极推动这一战略,也取得一定成果,但是我国大型金融机构总部大多不在上海,缺少在国际金融中心建设中发挥重要作用的金融巨头。

尽管如此,在国内的诸多经济发达城市中,上海无论在金融生态环境、政策及政府推动、已有金融基础上面都存在优势。上海有能力也有可能利用国有金融企业改革,进行金融业并购重组。

一方面,金融控股公司的协同效应能够增强单个分业经营的金融机构所不具备的风险承载能力和竞争能力,化解区域内金融风险。另一方面,地方金融机构按效率和安全的原则重新整合后,金融机构能够作为一个整体与全国性金融机构和外资金融机构进行公平竞争,提升区域金融的市场化水平和辐射吸纳能力。这对于上海国际金融中心的市场稳定,推动区域金融的市场化进程,提升国内外金融机构竞争力都是有好处的。

上海证券报:从国际经验来看,金融控股公司多形成于企业扩张时期的市场行为。上海以行政力量推动整合本地国有金融资源,是否符合企业自身的发展需要?在整合过程中,政府应扮演怎样的角色?

张红梅:行政力量推动本地国有金融资源整合要从两个方面来看。

2006年年底我国金融业按照入世承诺对外开发,上海作为外资最先进入的市场之一竞争将异常激烈。外部竞争压力,也是迫使上海尽快构建大型金融控股公司提升金融综合竞争力的外在动力。

再看上海金融业内部。上海市各金融机构目前实力相当,出现了各自为战的局面。导致区域内金融资源分散,内耗加大,抗风险能力差。而实质上上海的准金融控股公司只具备金融控股公司的架构,未能对所控股金融机构实现一体化的经营和管理,缺乏金融控股公司的协同效应和整体优势,竞争力较弱。

就单个金融机构而言综合经营的动力也已非常明显。如近期资本市场的活跃带来了银行业金融脱媒的现实困境,银行因此开始探索发展银行保险、投行业务、资产证券化等综合经营的方向。应该说,组建金融控股集团的动力来自于金融机构自身需求和政府推动的合力。

而从目前来看,单纯依靠市场力量形成具有规模效应的金融集团还相当困难,政府力量推动在资源调动和推进效率上存有优势。当然在这个过程中有一个问题需要注意,政府只是作为行政的推动力量而不是强制性力量,虽然是由政府力量主导推进金融控股公司的组建但不宜干预企业自身的正常运营。并且,在金融控股公司发展到一定阶段政府需及时退出,使金融控股公司回归市场化运作的正常轨道。

上海证券报:从近期政府职能部门向企业集团的人事调动可以看出,上海整合国有金融资源即将开始。但是对于单个金融机构尤其是实力相当的同业机构来说,资源整合必然需要协调。金融资源的梳理和整合能在多大程度上将上海市国有金融资源化零为整形成合力?怎样避免金融控股集团有名无实,真正实现一体化经营和管理?

张红梅:组建金融控股集团并不是简单的资源拼凑,小舢板合成大航母要经过一个漫长的梳理和磨合的过程。其中有几点尤其值得关注,一是法人治理结构,二是团队建设。

金融控股公司容易出现一个问题,就是股权结构不合理,这直接影响到金融控股公司的法人治理结构。由于股权关系单一使得中小股东在实质上不具备话语权,人事任命存在官本位色彩。在上海金融控股公司的组建过程中,必须以现代金融企业的要求对这些问题做出合理的制度安排。同时要注意设立防火墙制度,避免矫枉过正引发不良关联交易。

金融控股公司另一个关键性的问题在于文化整合,一个企业在任何时候都离不开团队协作。金融综合经营虽然是一个趋势,但是国内依然处于摸索阶段,急需拥有全球视野和经验的金融人才进行具体的改革操作。而当前的用人机制、激励奖惩、经营模式等还无法形成一个完善的经理人市场。一方面人才需要企业自己培养,另一方面人才更需要发现。金融控股公司在整合金融资源的同时,必须对企业文化进行适度的融合,有效的留住和使用人才,最大限度的发挥现有人力资源的优势。

关于华创证券实施工行建行农行未转入第三方存管账户批量预指定的公告

根据《证券法》等有关规定,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,华创证券经纪有限责任公司(以下简称"华创证券")将实施客户交易结算资金第三方存管(以下简称"三方存管"),将未转入第三方存管账户(包括工行、建行、农行、农行银证通、建行)进行批量预指定。

一、为充分保障投资者利益,方便客户办理相关业务,现将有关事项公告如下:

[illegible]

二、[illegible]

三、[illegible]

四、[illegible]

五、为避免业务办理过程拥挤,客户须[illegible]

六、有关客户交易结算资金第三方存管账户[illegible]

贵阳中华北路营业部 0851-8652608
上海长海路营业部 021-55504888-8225
北京复兴门外大街营业部 010-68051831
贵阳都司路营业部 0851-5821337
德阳长江西路营业部 0838-2308573
南京和燕路营业部 025-85080566
上海控江路营业部 021-65628090
深圳深南大道营业部 0755-82828558

华创证券经纪有限责任公司
二〇〇七年八月

国金证券有限责任公司
关于对不规范账户采取限制措施的公告

尊敬的投资者:

为了切实保护您的合法权益,国金证券有限责任公司(以下简称"我公司")根据《证券法》和中国证监会的有关规定,从2007年3月1日起对在我公司开立的客户资金账户和证券帐户进行了清理。相关事项已于2007年3、4、5月分别在我公司网站、金融投资报、上海证券报、中国证券报及营业部经营场所进行了详细公告。

根据中国证监会和中国证券登记结算公司有关规定的要求,我公司将从9月1日起对小额休眠账户、不合格账户采取限制取款、限制撤销指定交易、限制转托管等措施。由此,我们郑重提醒您,如您在证券交易或资金存取时发现问题,请及时与您的开户营业部联系,您的账户必须在补齐相关资料后方能解除限制。同时,未办理第三方存管签约手续的客户还须办理第三方存管签约手续。

下一步我公司将对小额休眠账户采取另库存放,对不合格账户进行限制存款、限制买入,直至另库存放等措施,我公司届时将另行公告。

有关客户交易结算资金第三方存管的相关情况,可向我公司客户服务中心及开户营业部进行咨询,也可登录国金证券网站第三方存管专区进行查询。

我们真诚地感谢您一如既往的支持与理解,并希望得到您的大力支持,由此给您带来的不便,敬请谅解!

我公司各营业网点地址及联系方式:

网点名称	地址	联系电话
上海茅台路营业部	上海市茅台路199号	021-62288324 32110858
上海中山南路营业部	上海市中山南路969号谷泰滨江大厦15A楼	021-61038262 61357505
北京金融街营业部	北京市西城区金融街27号投资广场B座11层	010-66211650 66212187
长沙市白沙路营业部	湖南省长沙市白沙路57号商业银行大楼第六、七层	0731-5186018 5186026
成都双元街营业部	成都市双楠小区双元街99号	028-85055627 85055797
成都蜀都大道营业部	成都市蜀都大道总府路蜀都大厦南三楼	028-86618666 86612691
成都抚琴东路营业部	成都市抚琴东路78号	028-87711909 87763420
成都宁夏街营业部	成都市宁夏街136号	028-86249916 86252201
成都人民南路营业部	成都市人民南路四段八号省体育馆北大厅	028-85554593 85559216
成都东城根街营业部	成都市东城根上街95号	028-86690263 86690580
成都双林路营业部	成都新华大道双林路301号腾龙大厦二楼	028-84322216 84318842
都江堰营业部	都江堰市都江大道14号	028-87111118 87131259
青白江营业部	成都市青白江区青江东路1号	028-83308970 83308950

国金证券客户服务中心 028-96598 028-86259800
公司网址:www.china598.com
特此公告。

国金证券有限责任公司 二〇〇七年八月二十二日

国金证券 SINOLINK SECURITIES
专业创造价值 诚信铸就未来