

Finance

工行独资金融租赁公司获批 注册资本20亿

◎本报记者 但有为

记者20日从中国工商银行获悉,中国银监会已于本月19日批准其筹建金融租赁公司。该公司将由工商银行独资设立,注册资本20亿元人民币,注册地为天津滨海新区,这也是天津滨海新区被确定为国家战略后,所设立的最大金融机构之一。

工行相关部门负责人告诉记者,设立金融租赁公司是工商银行探索综合化经营战略的重要举措,将进一步提升工商银行跨市场的服务能力,满足收入多元化、业务多领域的发展需要。

他还表示,金融租赁公司将以国际化、市场化、专业化为指导原则,发展国际化的经营布局,主要经营船舶、飞机等大型设备的国际租赁业务,为



工行新成立的租赁公司主要经营船舶、飞机等大型设备的国际租赁业务 徐汇 资料图

国内外客户提供各类租赁、租金转让 创新型金融服务。据了解,工商银行是目前国内最大的飞机融资租赁银行,也是最大的船舶融资租赁银行之一,具有广泛的客户群。工

行在多年的业务实践中,对飞机租赁积累了一定的间接经验,具有比较丰富的人才储备,这为租赁公司的设立打下了良好的基础。

截至目前为止,已由工行和建行两家公司获准筹建金融租赁公司,不同的是,建行的租赁公司将与美国银行合营,而工行是独资发起设立。

此前,建行、工行、招行、交行、民生银行等五家商业银行试办金融租赁公司已获得国务院的批准,并由银监会对其实施审慎的市场准入。

来自银监会的消息显示,其他三家商业银行的筹备手续也正在按计划进行,在上述银行系金融租赁公司试点取得经验后,银监会将视实际需求,批准更多符合资质的商业银行设立租赁公司。

业内动态

工行:料年内央行还会加息一至两次

或采取不对称加息收窄存贷利率差

◎本报记者 但有为

中国工商银行城市金融研究所20日发布的最新报告指出,预计四季度央行将继续使用数量型和价格型相结合的手段来进行货币调控,预计年内还会加息一到两次,且可能施行不对称的加息方式进一步收窄存贷利率差。

分析前8个月宏观金融运行及走势,报告指出,今年1至8月中国宏观金融增长高位加快,从偏快到过热的风险逐步加大,其中以信贷投放增长过快、货币供应量高速增长、货币流动性趋势不减、通货膨胀压力加大以及流动性仍然过剩为核心的问题值得密切关注。

报告认为,近期发行的特别国债对提高存款准备金率有一定的替代作用,但考虑到提高存款准备金率具有成本低、易操作的特点,所以不排除年内再次调高存款准备金率的可能。

报告还预计,监管层将高度关注银行信贷快速反弹势头,加大窗口指导,并继续对信贷增长过快的银行采取定向票据发行、重点谈话等行政措施;将出台强硬政策,严格查处信贷资金流入股市的银行;对个人信贷尤其是个人住房按揭贷款将加强审批要求,并很可能在年内提高贷款门槛。

报告同时预计,监管层将加快人民币汇率制度综合改革及人民币对美元的升值速度。继续放宽对银行结售汇的管制和对境内企业及个人用汇限制;加大对入境资金的监控,重点监督短期投机性资本流入;逐步放宽个人对外金融投资的限制,继续扩大QDII的经营主体和投资范围,促进国际收支平衡,年内有望落实“港股直通车”。

报告还指出,近期商业银行需重点关注的几个问题包括:加息和利率差的进一步收窄将加大银行盈利压力,因此必须加快中间业务发展;严格按照贷款规划,合理控制贷款节奏;严防信贷资金进入股市造成的信贷资产风险,认真执行贷前审查和贷后跟踪检查,尤其应严格审查和跟踪新发放贷款资金的用途和去向;及时调整资产负债期限错配和币种错配结构,防范流动性风险和汇率风险。

信贷收紧 商业银行“押宝”小企业融资

◎本报记者 邹靓

上调存款准备金率、股市和基金的红火使得储蓄大搬家,这些因素让不少商业银行的新增存款减少。加之信贷紧缩是目前的大趋势,部分商业银行已面临资金短缺的难题。近日提高房贷首付比例传言又起,原本专注于发放优质贷款的商业银行,不得不在自留地之外寻找政策扶持的避风港,寻找新的突破口缓解资金问题。

记者昨日从三地银监局获悉,江浙沪三省不约而同的选择在了9、10月份进行中小企业融资推介,正契合扶持经营良好、有市场潜力、信用度高的中小企业,解决中小企业融资难的政策导向。一地方银监局人士表示,虽然目前信贷紧缩是大趋势,但是商业银行最不会放弃或者说最后放弃的还是房贷

和中小企业贷款。

9月15日,第四届中国国际中小企业博览会在广州成功举办。46家中外资银行中小企业融资提供了近200种融资产品。虽然融资产品依然以抵押贷款和票据贴现为主,但亦有招行、民生等银行推出应收账款融资业务。

而今天举办的第二届江苏省中小企业融资洽谈会上,就有近30家中外资银行参展。某国有银行江苏分行人士称,中小企业融资因为政策鼓励的因素,并没有收到信贷整体收缩的影响。“相反,每次小企业融资洽谈会商业银行都能接到不少单子。”

今年7月,中国银监会发布《银行开展小企业授信工作指导意见》。与2005年颁布的《银行开展小企业贷款业务指导意见》

相比,强调了三个扩展、三个调整和三个放宽。不仅有更多类型及标准下的中小企业能够受惠指导意见,获得商业贷款及更多融资、经营类服务,对商业银行也意味着有更多推出创新产品的空间。

对此,上海一本地银行公司银行中小客户部负责人表示,商业银行服务中小企业、开发中小企业信贷市场并非是一种“扶贫政策”。“事实上,随着资本市场的完善和发展,势必会有越来越多的大企业选择直接融资手段。在进行信贷融资时,大企业也具有更强的议价能力。而中小企业信贷市场还处于未开发完全的状态,其中有很大一部分属于成长性好、信誉良好的企业,且有能力承受较高的融资成本。这也是商业银行最看好的市场之一。”

中国银监会 公众金融教育专栏

如何申请个人贷款

当您想要购房、购车、就学、度假或者进行投资经营时,现有可以使用的资金很可能还有一部分缺口,除了向亲戚朋友筹措外,您还可以从商业银行获得贷款服务。所谓的个人贷款就是商业银行向消费者个人或居民家庭提供的,能满足您消费或小额投资经营资金需求的贷款。

尽管每家商业银行所能提供的个人贷款名称不尽相同,一般来说,您可以从商业银行获得以下贷款:个人住房贷款、汽车消费贷款、个人商业用房贷款、个人经营性贷款、国家助学贷款、商业性教育助学贷款、出国留学外汇贷款、个人有价单证质押贷款等。

针对不同的借款人和不同贷款品种,商业银行提出的条件会有所不同,但仍有一些主要条件各家银行一般都会提出。如:借款人必须年满18周岁,且具有完全民事行为能力;必须在中国境内具有常住户口或有效居留身份;拥有稳定的职业和经济收入、信用良好、有偿还贷款本息的能力;借款人必须能够提供完备的、证明贷款用途的文件(如,住房贷款需提供购房合同),并且还需具备一定的自有资金,能够按规定的比例交付首付款;除了以上这些要求外,商业银行也会要求借款人提供其认可的有效担保。一般满足了这些条件,您就可以向商业银行提出借款申请。

不过,在正式申请个人贷款的时候,还应该向银行提交书面借款申请,填写有关的申请表,并按具体要求提交相关的证明文件和资料,其中包括:借款申请书、身份证、户口簿或其他有效居留证件原件,并提供其复印件;贷款用途的证明文件,如购房、购车合同或入学费用通知等;您的固定职业、稳定的经济收入证明、家庭基本状况、不低于规定比例的首付款证明、自有资金证明等材料也是必须的;另外,担保所需的证明或文件,包括抵(质)押物清单和有权处分人(含财产共有人)同意抵(质)押的证明;有权部门出具的抵押物所有权或使用权证明、书面估价证明、同意保险的文件;质押物须提供权利证明文件;保证人同意履行连带责任保证的文件、有关资信证明材料也是您必须提供的重要资料。

在您向商业银行提交了借款申请书和相关的证明文件后,银行的贷款审批部门会通过信用评分、征信调查、贷前会议等一系列规定的程序对您的申请进行审核,直至最终否决或批准您的申请。审批通过后,商业银行会和您签订《借款合同》,并通知您办理相关的抵(质)押手续。每家商业银行具体的审批程序和审批的标准可能不同,审批需要的时间也可能不同,请您仔细向商业银行询问有关细节。

对话

德勤企业管理咨询中国区的主管合伙人施能自:

银行风险管理需全面规划

◎本报记者 邹靓

随着银行业全面对外开放,中资银行不得不遵循国际银行业的新“游戏规则”——巴塞尔新资本协议,并逐渐开始重视学习和实施企业风险管理。银监会曾明确表示,将在2008年底开始根据巴塞尔II协议实施监管,大型商业银行必须于2007年完成相关准备工作,至2010年正式实施。

那么对这一新事物,中资行的认识是否已经到位?中资行再实施协议时可能面临的困难是什么?记者就此采访了德勤中国区主管合伙人施能自。他曾担任多个国内及国际银行及非银行业金融机构项目的财务总监及质量总监,及主要中资银行及证券业的客户的分析管理及重组管理项目的总监。具有超过20年的为金融机构提供管理咨询服务的经验,尤其是为银行、证券及保险界的客户提供信用风险管理、绩效管理以及流程重组管理咨询,被认为是银行金融领域以及变革管理的专家。

上海证券报:实施巴塞尔II协议对银行来说究竟意味着什么?

施能自:应该说,巴塞尔II协议是国际社会看待银行内控风险的一种标准,它的核心理念在于风险衡量。巴塞尔II协议要求银行制定并实施一系列风险衡量的方法,而不仅仅是资本计算。

巴塞尔II协议所要求的风险衡量的方法不是统一的标准法,在具体做法上有很大的弹性空间。它的目标是提示银行的风险管理能力,这是一个跨部门、跨产品、跨机构的协调工程,无论是国内还是国际上的银行,要实施巴塞尔II协议都将付出不容忽视的时间和精力。

上海证券报:是否有机构对银行实施巴塞尔II协议所付出的成本做过测算?与银行从中获取的收益相比,实施巴塞尔II

协议是否物有所值?

施能自:在对接受并开始准备或实施巴塞尔II协议的银行的调查发现,仅有4%的银行人员表示能够定量评估建立风险体系带来的收益,仅有13%的人员表示能够定量评估建立风险体系所要付出的成本。大部分受访人员表示很难定量评估风险体系的实施,但几乎所有人都认为建立并深化风险体系是必要的。

实施巴塞尔II协议对银行来说至少可以有六项好处。首先是能够改进银行的风险的认知度,其次是能够统一监管对银行的想法。此外,实施巴塞尔II协议能够降低银行的操作风险,建立银行的市场信誉,坚定股东投资的信心,当然还能够改进评级机构对其的市场评级。

上海证券报:中资银行对巴塞尔II协议的认识是否已经到位,实施协议面临的困难是什么?

施能自:目前中资银行对巴塞尔II协议的认识都还是初级的,已经开始实施的与协议相关的内容还不很系统。

把巴塞尔II协议做一个分解,可以归纳为从内到外的三个部分。其一,是在体系上达到协议对资本充足率的要求。其二,是在内外部形成监督检查的程序,以提高监督检查的问责性和严谨性。其三,是形成信息披露的机制,形成外部市场的监管,以扩充财务披露的范围并提高其对于市场的透明度。总的来说,巴塞尔II协议对银行的要求在于机制与透明度的结合,在形态上表现为使银行的各个节点都能够形成抗衡风险的机制。

从德勤对国外银行行政人员的调查访谈结果来看,有超过60%的银行人员认为数据采集和处理是实施巴塞尔II协议过程中遇到的最大的问题。有50%的人员认为文化对协议实施非常关键。

CHRYSLER 克莱斯勒

四重礼遇 关爱随行

3年8万公里超长保修里程
0利息或超低首付6万元分期付款
2重道路保障体系
1次30项全面检查

2006 CCTV年度高级轿车
北京奔驰—戴克携手著名导演张艺谋共创克莱斯勒300C和清逸基金即日起您每购买一辆克莱斯勒300C即为此基金捐助一百元

克莱斯勒300C“3-2-1-0”行动贴心进行中

即日起至2007年10月31日,克莱斯勒300C满载四重尊贵礼遇,以行动回馈厚爱,让您与众不同的豪华体验,更加心中有数。3年8万公里超长保修里程,关爱随行了无后顾之忧;2重道路保障体系,道路状况轻松化解;1次30项全面检查,贴心照顾周全呵护;0利息两年分期付款*,轻松坐拥豪华座驾。

(*根据地区不同,实行贷款0利息或超低首付6万元,详情请洽当地经销商。)

上海信佳汽车销售服务有限公司	021-68925677,64287707	上海市浦东新区沪南路1463号
上海名创汽车销售服务有限公司	021-52500388,52800816	上海市普陀区金沙江路1072号
上海东联汽车汽车销售服务有限公司	021-56918800,66839882	上海市闸北区场中路1980号

(经销商名称不分先后)

北京奔驰—戴克携手著名导演张艺谋共创克莱斯勒300C和清逸基金
产品由中国银行汽车专项基金提供 购车服务热线:400-810-8880, 900-810-8880
产品由中国银行汽车专项基金提供 购车服务热线:400-810-8880, 900-810-8880



上海证券报:在实施巴塞尔II协议的准备阶段,有哪些内容是需要重点关注的?实施巴塞尔II协议是否是一个有步骤有计划的过程?

施能自:巴塞尔II协议的核心目标在于指导银行获取抗衡风险的能力,创造风险文化。对于银行来说,外力的帮助只是辅助手段,关键是改变战略方式,自主的建立核心竞争力。首先,实施巴塞尔II协议要进行全面规划,合规守法是基础。其次,对各项风险内容都要进行处理,优化、深化、整合信贷风险,市场风险,操作风险则要通过规划来完成。

对中资银行具体来说有三点建议。其一,实施巴塞尔II协议需要有一个整合性的经过规划的体系,这不仅是为了符合监管,更能够降低实施风险。其次,银行需要建立形式上的架构来支持内部监管体系的建设和持续发展。再者,很多中资银行已经引进了战略投资者并与之有紧密的合作,但是对风险防范还是应当越早规划越好,因为这个风险体系的建立是支持收入稳定增长的平台。