

Finance

银监会将适时适度调整外资入股金融企业限制

截至10月末已有35家境外机构投资入股23家中资银行 已批准21家外资行分行改制为法人银行



◎本报记者 苗燕

银监会监管三部副主任漆明昨日做客中国政府网时透露,银监会未来将进一步优化对外开放结构,适时、适度调整外资投资入股金融企业的限制。始终积极鼓励吸引合格的境内外战略投资者参与中资银行改革重组,并为外资参股创造了有利的监管环境。

全面推行外资行风险监管框架

据透露,截至2007年10月末,已有35家境外机构投资入股23家中资银行,入股金额210亿美元。漆明表示,银监会将继续引导外资银行在华网点合理布局,并对外资银行提出在中西部地区设立分行的申请,优先审批。在加

强引导的同时,银监会还将全面推行外资行风险监管框架,以非现场监管信息系统为基础,监测分析外资行跨境资金流动,监控大规模、非正常跨境资金流动,提升风险预警和评估能力。同时,密切跟踪国际金融市场的发展动态,关注其影响以及外资银行的流动性变化情况。

21家外资行改制为法人银行

法人银行导向政策实施一年以来,在华外资银行的市场格局由分行主导向法人主导平稳过渡。截至10月末,已有21家外资银行将其中国境内分行改制为法人银行,其中有13家已经完成了改制并开业,另外8家正在进行改制的筹建工作。据漆明介绍,到今年10月

末,改制法人银行存款增长迅速,各项存款额达到了389亿美元,占所有在华外资银行存款总额的76.5%;此外,改制法人银行的资产总额达到了890亿美元,贷款余额518亿美元,负债806亿美元,均占所有在华外资银行相应总额的58%。在改制为法人银行的外资银行中,包括汇丰、东亚、渣打、花旗、恒生、星展6家外资法人银行已获准开展对中国境内公民的人民币业务。其中,银监会还于2007年9月批准汇丰、东亚、渣打、花旗、恒生5家外资法人银行经营银行卡业务。

在华外商独资银行已达20家

在不少外资银行分行改制为法人银行的同时,在华外商独资银行也迅猛发展。漆明透露,截至10

月末,在华外商独资银行已达20家,下设分行个数达到95个。另外,合资银行有3家,下设5家分行和1家附属机构;外商独资财务公司有3家。

据介绍,银行业全面开放一年来,银监会积极推进中外资银行监管标准的统一,中外资银行监管在监管理念、监管方法和手段,以及资本充足率、贷款质量五级分类、监管评级等具体监管要求方面基本趋同,有效保障了中外资银行的公平竞争。有22个国家和地区的72家外国银行在华设立了130家分行;46个国家和地区的191家银行在我国25个城市开设了241家代表处。

截至今年10月底,在华外商独资银行资产总额达1539亿美元,比上年同期增长了41%,占全国金融机构资产总额的2.24%;外资银行平均不良贷款率为0.59%。

王华庆:构建防控银行业突发事件的牢固体系

◎本报记者 苗燕

昨天,银监会应急工作领导小组组长王华庆在银行业贯彻落实《突发事件应对法》电视电话会议上强调,要依法做好应急管理各项工作,不断提高依法应急处置的能力,构建防控银行业突发事件的牢固体系。

王华庆要求,银行业金融机构要全面贯彻落实《突发事件应对法》,落实法律责任和法制约束,不断完善银行应急管理体制机制和法制建设,加强基层应急管理工作,明确处置职责,规范处置程序,完善处置手段,以抓重点风险的防控来推动“一案三制”的建设,做好非法集资、银行业信息科技风险隐患、高危金融机构治理、违法违规经营等重点突发事件的防范。

王华庆强调,要准确把握突发事件应对法确定的应急管理体制,建立统一领导、综合协调、分类管理、分级负责、属地管理为主的应急管理体制;要准确把握《突发事件应对法》确定的预防与预警要求,不仅是事件发生后要进行快速、有效处置,更重要的是事前主动加强预防与预警工作,注重建立防范与处置突发事件的长效机制;要把握突发事件应对法确定的资源调配规则,要及时有效地在最短的时间内调动外来资源控制事态扩展,迅速解决问题,最大限度地减轻损失。

蒋定之:探索建立农村市场利益主体互动机制

◎本报记者 苗燕

银监会副主席蒋定之日前表示,要突出加强对农民专业合作社的金融支持,探索完善担保和保险机制,凡法律法规不禁止、产权归属清晰、价值评估合理的各类资产,都可以作为贷款的抵押(质)押物。此外,应支持发展具有担保功能的农民专业合作社,探索建立农户、农民专业合作社、农村企业和保险公司等各有关农村市场利益主体间的利益联结机制和互动合作机制。

蒋定之在全国农村合作金融机构支农服务工作座谈会上强调,要扎实做好农民专业合作社的金融服务工作。首先应切实加强市场调研,准确掌握当地农民专业合作社的行业分布、发展水平和金融服务需求,增强金融服务的针对性和有效性。此外,应加大信贷投放力度,重点加大对产品特色优势明显、组织运行顺畅、经济实力较强、服务功能完备、信用状况良好的农民专业合作社的信贷支持。对于遭受自然灾害等不可抗力原因导致贷款拖欠的,可本着商业原则,视其历史信用状况适当延长贷款期限,并适当追加贷款投入,帮助其恢复生产发展。

在大力推进金融创新,积极开发和引入适合“三农”需求的金融产品,加强与其他银行业金融机构间业务合作的同时,蒋定之强调应加强和改进贷款风险管理,始终强调贷款风险防范,完善内部控制和业务运作机制,严格执行贷款“三查”制度,确保新增贷款的高质量、信贷支持的可持续。蒋定之称,要加强对农民专业合作社的信用等级评定和持续监测,对恶意违约的要实施信用制裁;对重点客户和优质客户,推行“一站式”服务,并在信贷审批、利率标准、信用额度、信贷种类等方面提供方便和优惠。

蒋定之要求,应始终把防范风险作为改进服务的重要保障,切实加强内部管理,完善内控机制,按照商业原则自主开展支农服务,持续提高风险管理水平和改革发展质量。

交行报告:汇率政策将扮演更重要角色

◎本报记者 邹舰

交通银行发展研究部在昨日发布的《中国宏观经济金融:2007年回顾与2008年展望》(下称《展望》)中,对明年的宏观调控提出了七大政策组合建议。其中包括协调运用多种政策工具实施从紧的货币政策,增强人民币汇率弹性和波动空间,加快推进商业银行综合经营、向公共财政转型并适度扩张、加快经济结构调整步伐、以增加供给化解资产市场泡沫以及谨慎实施资本项目对外开放。

《展望》称,当前宏观经济存在由偏快转向过热的势头,如果调控不当可能出现“高增长、高通胀”的局面。

《展望》建议,实施从紧的货币政策协调可以运用多种政策工具加强流动性管理,合理控制货币信贷增长,提高调控的预见性、科学性和有效性。其一可以采用小幅、高频的升息政策,让名义利率上升的幅度快于通货膨胀率的上升速度,实现正利率以稳定居民的通货膨胀预期;其二是继续提高存款准备金率和发行央票,以对冲因央行干预外汇市场而投放的过多的流动性;其三是建议央行借鉴国外经验公布数量化的



郭晨摄

宏观经济政策目标,增强政策的可预见性和有效性。

《展望》表示,为保持货币政策的有效性,央行应减少干预外汇市场,允许人民币汇率有更快、更大的波动空间。在存款准备金率和利率调整政策频繁出台但效果不佳的情况下,让汇率政策扮演更加重要的角色。

在银行监管政策方面,《展望》建议在加强监督检查的同时

加快推进商业银行综合经营。如对违规流入股市的信贷资金(包括企业贷款和个人贷款)加强监督检查,抑制资产价格的持续过快上涨;如“堵”、“疏”结合,积极推进商业银行综合经营试点的步伐,转变银行发展模式,减轻对货币政策的压力。

《展望》最后提出,需谨慎实施资本项目的对外开放。“现阶段不但不能加快人民币资本和金融项

目的开放,反而应该进一步加强对外资流入的管制,实行“宽出严进”。《展望》提出,今后应调整各地引进外资的政策,逐步取消对外资的超国民待遇,在控制外资流入数量的同时提高外资流入的质量。同时严格控制国际游资流入中国进行人民币升值的套利交易。可借鉴国外经验,在一定时期内开征外汇交易税和外资资本利得税。

明年底存款准备金率或超16%

商业银行信贷增长目标控制将细化到以季度为单位来控制信贷增长

◎本报记者 邹舰

交通银行发展研究部昨日对2008年货币政策及财政政策给出预测,认为2008年的宏观调控将在是继续运用数量型政策工具和做好总量调节的同时,注重价格型工具的应用和结构调节,同时通过货币政策与财政政策的搭配使用,加大财政转移支付力度支持经济结构调整。

交行在一份题为《中国宏观经济金融:2007年回顾与2008年展望》的研究报告中提出,当前我国贸易顺差规模继续扩大,2008年奥运

会和人民币升值预期增强,导致短期资金流入加快,外汇储备将继续快速增加,央行仍面临较大的外汇占款对冲压力。同时,负利率背景下的储蓄存款搬家动力仍然强劲。

交行称,央行将继续强化公开市场业务的运用,通过适时、适量发行央行票据和国债回购等方式,调节银行体系的流动性。但商业银行法定存款准备金比率已经达到历史高位,部分中小银行出现了流动性较为紧张的情况,准备金率工具的频繁使用将受到制约。不过交行预计,2008年法定存款准备金率仍可能调高2-3次,到2008年

底提高到16%以上的水平。差别存款准备金率或再次使用。

而对于各界普遍关注的利率工具,出于对抑制固定资产投资反弹、维持正的实际利率以及股市运行等因素的综合考虑,交行认为,在人民币升值的大背景下不可能在短期内大幅度提高利率,但2008年仍然会进行多次加息。交行估计央行对信贷增长目标可能进一步紧缩,而商业银行信贷增长目标控制将细化到以季度为单位来控制信贷增长。

然而,仅运用利率和调整存款准备金率等货币政策工具无法解

决国内结构性失衡问题。交行研究部提出,2008年货币政策将主要用来针对外部失衡,稳健的财政政策将承担解决国内储蓄与消费的结构失衡问题。

所谓稳健的财政政策,将主要包括两个方面。一方面是减税,提高个人所得税起征点、对农村居民减免农业税先减后免,实行内外资企业所得税的合一以及中央减免东北地区的欠税等措施都是减税政策的具体体现。另一方面是增加政府在公共领域的开支,加大在社会保障、医疗卫生、教育和环境保护等领域的投资。

上海金融仲裁院昨日正式揭牌

金融仲裁有望成为化解金融纠纷的有效方式

◎本报记者 王璐

昨日,上海金融仲裁院正式在沪成立,中共上海市委副书记、市长韩正为上海金融仲裁院揭牌。上海市副市长冯国勤在揭牌仪式上表示,随着金融市场的繁荣、金融交易的增长、金融机构的聚集,迫切需要建立一个公正、高效、快捷、符合国际惯例的纠纷解决机制。成立后的上海金融仲裁院应为广大金融主体提供公正、及时、优质、高效的仲裁服务。

据了解,新成立的上海金融仲裁院是上海仲裁委员会依法设立的专门解决金融商事争议的专门机构,独立开展金融仲裁业务。金融仲裁院按照《仲裁法》的规定制定专门的《金融仲裁规则》,充分吸取了国

内仲裁机构的先进理念,体现国际化、专业化的特征,紧密结合金融争议的特点,对公正、及时处理金融争议案件,作出切合实际的安排。

在随后举行的金融仲裁专题研讨会上,上海金融仲裁院院长卢方表示,在解决金融争议方面金融仲裁具有明显的优势。首先,仲裁实行一裁终局,能够满足高效率、快节奏的金融实际工作的要求;其次,仲裁实行专家裁判,能够适应现代金融纠纷案情复杂、科技含量高、法律问题新的特征;第三,仲裁不公开进行,有利于保护商业秘密,能够最大限度地维护金融机构的信誉;同时,根据相关国际公约和协定,我国的仲裁裁决可直接在全球150多个国家和地区得到承认和执行,这与金融活动日趋国际化相吻合。

上海市金融办主任方星海指出,上海金融仲裁院成立对上海国际金融中心建设具有非常重要的意义,其至少体现在三个方面。首先,仲裁作为化解商事金融纠纷的有效方式,可以防范金融危机,维护金融中心稳定。我国现有法律途径还不能解决专业性很强的金融纠纷,金融仲裁的出现将有助于提高金融纠纷的有效性和公正性。

第二,好的金融仲裁将有助于推动金融创新的发展。因为创新产品可能会对现有法律法规有所突破,一旦出现争议,法院不一定能受理或裁决,而金融仲裁能补充这方面的缺失。

第三,争议解决方便的可获得性可以提升金融中心的吸引力。在

金融中心建设过程中,不仅仅是吸引更多金融机构参与进来,更要通过加强完善法律等配套措施等,为金融机构以及个人创造更有效和公正的金融环境。

资本市场角度来看,上海资本市场是上海国际金融中心的核心,上海证监局局长张宁对此表示,近年来与证券相关的纠纷呈上升趋势,呈现出主体多、纠纷类型多以及社会影响面广的特点。金融仲裁为解决证券纠纷提供了有效途径,有利于公正、及时、高效的解决证券纠纷。同时金融仲裁具有低成本、高效率的优势,专门的金融仲裁能减少时间成本和财务成本,准确的把握金融矛盾的焦点。上海证监局也将在今后的工作中积极引导金融主体通过金融仲裁解决纠纷。

据介绍,上海金融仲裁院聘任的首批仲裁员主要由几方面人士组成。一是长期从事金融实践工作的金融界专业人士;二是长期从事金融法律服务的资深律师;三是高等院校及研究机构长期从事金融学术研究和金融法律研究的学者、教授;四是具有丰富的金融审判经验的退休资深法官。

此外,为适应国际化的需要,首批聘任的金融专业仲裁员中也有美国、英国、德国等外籍及中国香港籍人士。

银行业协会联席会议 探讨建立联动协作机制

◎本报记者 谢晓冬

记者昨日从中国银行业协会获悉,全国银行业协会联席会议日前在北京召开,并就各地银行业协会如何建立联动协作机制进行了研究。

中国银行业协会专职副会长杨再平指出,要把全国银行业协会联席会议制度化,由中国银行业协会和各地协会轮流承办,定期召开专题研讨会、联谊会以及工作层面的联席会议、片区联席会议,形成良好的沟通机制与协会文化。

进出口银行第11家分行进陕西

◎本报记者 但有为

12月18日,中国进出口银行陕西省分行在西安正式开业,这是中国进出口银行在国内成立的第11家营业性分支机构,主要业务覆盖陕西、甘肃、宁夏、青海和新疆等西北五省区。

在开业仪式上,中国进出口银行分别与陕西、甘肃、宁夏人民政府签署了《战略合作协议》。同时,还分别与西安航空发动机(集团)有限公司、酒泉钢铁(集团)有限责任公司、金川集团有限公司、宁夏东方有色金属集团有限公司、特变电工股份有限公司等企业签订了《战略合作协议》。

据悉,截至2007年11月,进出口银行对西北五省区近百家优势企业累计批准贷款240亿元,支持企业实现了70亿美元的出口和15亿美元的进口,有力地促进了西北地区外贸事业的快速发展,成为支持西北五省区经济发展的一支重要力量。

浙商银行昨日进驻上海

◎本报记者 邹舰

昨日浙商银行上海分行开门营业,宣告该行第三家省外分行成立。浙商银行行长龚方乐在接受采访时表示,浙商银行自2006年开始布局省外,未来2-3年内将争取在全国设立10家以上分支机构,在大本营浙江也将在目前一总三分的基础上再新设7家分支机构,“目前西安分行和绍兴支行已经在筹备中”。

作为经中国银监会批准设立的全国第十二家股份制商业银行,浙商银行在成立的三年多时间里集中精力打基础。截至目前,该行总资产达610亿元,各项存款达438亿元,各项贷款达310亿元;今年已实现利润4.7亿元,不良贷款为零。

龚方乐表示,“上海分行将坚持差异化竞争策略,在做大做强公司业务的同时,不断地完善和发展小企业、投资银行等特色业务。浙商银行上海分行开业当日,存款突破15亿元,贷款接近5亿元。”

金融机构从业人员 成为注册特许财务策划师主力

◎本报记者 谢晓冬

记者日前在北京召开的注册特许财务策划师(FCHFP)高峰论坛上了解到,自亚太财务策划联合会2004年正式访华以来,全国已有2000余人通过了全国统一的注册特许财务策划师考试,并获得专业证书。

所谓注册特许财务策划师(FCHFP)系一个全球开放性的专业资格认证,从业人员负责为个人和企业提供全面的专业财务策划方案,满足客户的财务平衡和财务目标。有关调查显示,在美国及香港,注册特许财务策划师年薪普遍在12-50万美元之间。据了解,目前中国已通过考试的多为金融机构从业人员。