

# 《个人贷款管理办法》在积极研究中

## 《办法》更多是为了规范个人贷款,而非意味着要紧缩个人贷款

◎本报记者 苗燕

记者从有关渠道获悉,银监会正在加紧研究《个人贷款管理办法》的出台工作。在研究结合此前商业银行反馈意见的基础上,《办法》的推进工作在加紧进行。业内人士分析说,《办法》主要是为规范个人的贷款管理,从贷款涉及的各个环节着手,全面规范贷款的申请、审查、

发放、支付、贷后跟踪等,更多是为了规范个人贷款,而非意味着要紧缩个人贷款。

《办法》尤其强调合同、支付、贷后三个贷款环节的操作规范。提出借款人应以合同约定内容作为贷款发放和贷后管理的依据。而这也再次从另外一个侧面强调,借款人必须按合同约定的贷款用途使用贷款,不得将贷款用于合同中未约定的用途。“这

也是再次明确了信贷资金不得用于炒股”一位股份制银行个人信贷部门的人士表示。而这也一定程度上对放贷行的贷后管理责任提出了要求。

此外,《办法》规定,消费用途贷款不得超过借款人至法定退休年龄时累计有效收入的50%;对经营利润作为收入主要来源的借款人,应以本人上年度月平均获取经营利润水平为依据,测算有效收入。上述人

士表示,这主要是从未来贷款预期回收的安全性角度出发,借款人需要有足够的还款能力。目前很多银行在做房贷时,也要求借款人的月收入应高于月还款额的两倍。

《办法》的另一个亮点,是银监会主席刘明康曾在银监会年度工作会议上提出的“将贷款支付方式确定为受益人直接收款原则”,而对贷款资金直接支付给借款人做出了严

格的限制。《办法》在个贷种类中,只有抵(质)押及担保类个贷和信用类个贷资金部分采取向借款人支付。此外,只有由于交易特殊性不能确立贷款支付受益人的,或虽能确立支付受益人但属零星小额交易的,且以现金交易,在保证交易真实性的前提下,才可直接向借款人支付,并且严格界定了付款方式及贷款资金使用的跟踪。

# 银监会:防范已撤销的农村信用代办站案件风险

## 2006年以来,陆续发现已撤销代办站违法违规案件60件,涉案金额6101万元

◎本报记者 苗燕

银监会昨天发出案件风险提示通知,通知称,2006年以来,河北、河南、湖南、福建、江西、陕西等省陆续发现已撤销代办站违法违规案件60件,涉案金额6101万元。这些案件严重损害了农村合作金融机构信誉,影响了当地农村金融秩序的稳定。对此,各级农村合作金融机构应引起高度重视,采取有效措施,防范已撤销代办站的案件风险。

通知称,在撤销代办站工作中,有的农村合作金融机构存在组织不规范,程序不严密,清查不彻底的问题,致使已撤销代办站遗留许多问题,个别已解聘的代办员冒用原来身份从事非法金融活动。对此,各地农村合作金融机构必须对撤销工作前、中、后阶段的关键环节进行逐一梳理和排查。

此外,银监会要求农村合作金融机构加大撤销代办站工作宣传力度,对已撤销代办站和取消代办资格的代办员,除采取公告形式外,还要发挥村委会密切联系村民的作用,确保每一户村民知晓。提升农民金融风险意识,防范个别已解聘代办员仍以农村合作金融机构名义对外办理存贷款业务,诱发诈骗案件。

通知要求,农村合作金融机构要严肃查处原代办站违法违规案件,凡涉及农村合作金融机构人员、信誉或资金问题,一经发现,要及时进行内部立案并配合有关部门彻底查处,维护农村合作金融机构合法权益。百万元以上案件,要由省级联社组织专案组负责查处,属于原代办员个人违法行为的,一经发现要立即向当地政府、公安机关报告,积极配合有关部门,严厉打击非法金融活动。对于代办站案件,在追究当事人责任的基础上,还要回溯追究管理责任,特别是领导人员责任。

# 突围信贷紧缩 外资行“借道”企业贷款

◎本报记者 石贝贝

记者从多家外资法人银行了解到,受到国家宏观调控、信贷紧缩的政策影响,进入2008年,外资行在业务重点方面也发生了变化。“业务方面可以说是有强有弱。比如说,住房贷款、消费贷款减少了,企业短期融资贷款则增多了。”一位资深外资行人士说。

据记者了解,自去年9月以来,监管部门曾多次召集外资行信贷部门的负责人进行座谈,“窗口指导”。一位外资法人银行的分行行长对记者表示,在国家紧缩政策的大背景下,外资行也不会有“特殊待遇”,必须执行国家的信贷紧缩政策。

与此同时,美国次贷危机,以及西方主要发达国家经济增长放缓,这导致中国出口企业的外部需求明显减弱。“在这种情况下,内地出口企业对外贸易融资的需求也会减少。”一位负责贸易服务产品的外资行人士说。“此外,再加上不断加息的影响,有部分企业可能难以承受,而导致利润率下滑,甚至关门。这时,这些企业之前银行贷款的偿还就极有可能出现问题。”

来自央行上海总部的资料显示,1月份,上海市外资金机构外汇贷款减少2.1亿美元,同比多减5.1亿美元。央行上海总部人士分析,这主要是由于进出口贸易融资减少5.1亿美元所致。

对此,部分外资银行试图“借道”企业贷款来渡过这个“信贷寒冬”。据一位外资行的工商金融服务部负责人透露,目前中国内地一些规模较大的企业,正试图到外资行香港分行进行贷款,之后再把贷款放回内地企业。“比如,一些内地企业在香港设立子公司,通过子公司来贷款。目前,越来越多的内地企业向我们提出申请到香港做贷款的业务需求。”

而针对中小企业的短期贷款则是外资行的另一路径。上述外资行贸易产品业务人士说,内地市场大企业客户争夺激烈,因此外资行也较早就注重开发中小企业客户。针对中小企业对流动性资金需求大、期限相对较短的特点,外资行已着手拓展以住宅、厂房、机器设备为抵押的贷款。目前,这些贷款主要投向制造业企业、批发零售业企业等。

“一般而言,这些贷款单笔金额较小,贷款期限在一年之内,也利于银行进行风险管理。而且,这些中小企业一般是私营企业,这些企业负责人也是我们潜在的高端个人客户。”上述外资行人士说。

# 邮储银行首只理财产品 募集资金8亿元

◎本报记者 谢晓冬

记者昨日从中国邮政储蓄银行获悉,该行首只理财产品“创富1号”1月16日至23日在天津、黑龙江、河南、江苏、福建、厦门等6省市进行了试点销售,募集资金8亿元,成功完成预定计划,并于近日正式宣告成立。

据悉,邮储银行还拟于今年3月在31个省(区、市)全面推出第二只理财产品,并形成滚动销售的方式,力争在短期内将个人理财服务覆盖到全国更多的地区,特别是在县域和中小城市地区,占据城乡居民理财市场。

该行有关人士介绍,随着上述个人理财产品的推出,邮储银行今年将在“储汇聚财”的理财产品旗下,按照“三条产品线滚动销售”的模式进行规划和部署,并计划在明年推出三个理财产品系列:“创富”系列、“天富”系列、“财富”系列。

# 标普:今年企业不良贷款比率或显著增加



◎本报记者 但有为

评级机构标准普尔21日发布名为《中资银行所面临国内信用风险基于次贷危机的威胁》的报告。报告指出,中资银行并未在目前的全球信用市场危机中独善其身,但相形之下国内信用风险潜在威胁可能极大,而且这种威胁在日益逼近。

报告认为,获评级中资银行目前的贷款质量不错。虽然在个人贷款方面,房市和股市的调整不会对银行信贷资产质量产生大的影响,但中资银行企业贷款业务所面临的挑战与日俱增。

由于中国政府出台多项宏观调控措施遏制日益严重的通货膨胀问题及解决经济增长中根深蒂固的结构性失衡,贷款增速将可能放缓。报告指出,尽管经济增长强劲,但截至

2007年6月底,获评级中资银行的关注类贷款平均比率依旧高达6.7%。2008年企业业务前景不甚明朗,不良贷款比率可能会显著增加,因为信贷紧缩政策可能对财务杠杆较高的借款人的偿还能力产生不利影响,导致关注类贷款恶化为不良贷款,而且贷款增速放缓也令稀释作用降低。

报告认为,最近几年,由于净利息收入大幅增加、手续费及佣金收入增速加快、成本效率改善以及信贷成本有利,中资银行的盈利能力大幅提高。但银行家们低估了贷款快速增长引发的信用风险的威胁。控制信贷规模增长会给银行业带来短痛,但如果放任其快速增长,则银行在保持信贷成本稳定方面将面临严峻挑战。受促使国内经济降温的强硬措施以及美国经济增长放缓的

连锁反应,获评级中资银行的贷款质量可能会下降。

但标普也认为,目前来看,中资银行贷款质量发生大规模恶化的可能性还不小。倘若出现大规模贷款质量恶化的情形,将会对银行利润及评级造成负面影响。

标普同时指出,中资银行的市场风险偏好总体比较保守;而且尽管风险管理能力距离市场领先水平尚有很长一段距离,但与其自身并不复杂的市场风险状况是匹配的,中资银行的市场风险仍然较低。

谈及次贷问题,报告指出,尽管美国次级抵押贷款市场危机将众多国际银行卷入其中,但由于大多数中资银行在该市场的涉足规模较小,因此对它们的直接影响有限。其中中国银行的风险最高,但仅凭这个因素尚不足以对其目前评级造成压力。

■记者观察

# 不良贷款反弹风险不容忽视

◎本报记者 谢晓冬

尽管去年四季末国有银行的不不良贷款比率反弹,坊间普遍分析源于农行存量信贷资产的重审审计认定,实乃“虚惊一场”,但宏观调控和经济增速可能放缓所带来的银行不良贷款反弹风险仍不容忽视。

首先的一个因素,来自于次贷危机所带来的全球经济增长放缓对中国的冲击。外需的下降会减少中国的出口,削弱企业部门的利润,进而影响到银行贷款的坏账率。

万事达卡国际组织亚太区首席经济顾问王月魂博士日前警告说,由于中国进口数据的通胀率比出口数据的通胀率大的多,中国经济的对外依存度事实上可能比官方公布的数据还要高。因此,美国经济衰退对中国的影响,将会比大部分人所预计的大很多。其将通过严重影响中国出口来拉缓中国经济增速。

其次,外需的下降会使中国的产生过剩问题在今年显的突出。雷曼兄弟亚洲高级经济学家孙明春此前指出,地方政府换届等因素将使今年投资继续保持反弹压力,这些在未来会形成新的产能。如果中国不能成功启动内需,转变经济增长方式,这些因素会使银行业未来的不良贷款比例反弹压力逐步加大。

此外,紧缩取向的信贷控制亦使银行信贷坏账率面临一定挑战。一位股份制银行信贷部门人士向记者表示,正是由于去年末的合同压制,造成了今年一月份信贷的报复性增长。来自企业层面的信贷需求依然旺盛。但放贷前松后紧,向来为监管部门默许。他们真正比较担心的是下半年尤其是今年四季度的情况。

“如果监管部门继续严把银根,一些企业的资金链可能就会有问题。”这位人士说。但在许多观察人士看来,出于对投资反弹、资产市场泡沫以及通胀等因素的考虑,紧缩型政策则恰恰不会轻易改变。

记者注意到,监管部门近日已经频频提示银行的信贷风险。中国银监会副主席蒋定之日前表示,在目前宏观货币环境紧缩条件下,中国银行业要首先防务信用风险的可能上升。上海银监局局长周庆民亦在上海提示,沪上银行要特别关注外经济条件变化所带来的不良资产增大的风险。

业内人士称,尽管此次不良率反弹主要出于农行的特殊性因素,其他国有银行和其他类银行继续表现良好,但不排除未来出现阶段性拐点。除了宏观经济影响到工商企业类贷款外,资本市场的震荡和住宅价格潜在的反转,也可能对银行的零售类贷款带来一定压力。

# 山东筹建城市商业银行合作联盟公司

山东模式为中小银行提供一个紧密合作的平台。一方面,14家城市商业银行保留了各自的法人银行地位,另一方面,合作联盟公司也不具备协调或管理的职能。

◎本报记者 邹靓

记者昨日于山东银监局获悉,该省14家城市商业银行拟联合打造统一服务平台,组建山东城市商业银行合作联盟有限公司(下称合作联盟公司)。该方案已获得中国银监会批复,并进入筹备程序,年内完成组建。上述商行与德国储蓄银行集团国际基金会同时签署合作协议,由后者提供全程技术支持。

这意味着,在城市商业银行重组联合获取生存空间的过程中,将有别于合并重组的另一种合作模式出现,该项创新模式的探索也获得了中国银监会的支持与指导。

## 德国经验助力组建

山东省内城市商业银行的合作由来已久,早在2005年,当时的10家城市商业银行和3家城市信用社就定期举行联席会议形成松散的合作

合,通报经营情况和金融政策、商讨业务合作和战略联盟。2006年初,在山东银监局的指导下,上述中小银行与德国储蓄银行集团国际基金会开始探讨在山东省内中小金融机构中复制德国中小银行合作经验的可能。

据悉,德国在全国范围内组建中小银行统一服务平台已有多年,在联合中小银行的同时也保留了社区银行的特色,对此德国储蓄银行集团国际基金会有丰富的模式选择和技术支持的经验。而山东作为农业大省,其中小银行数量众多,金融力量较为分散。在中国银监会支持下,山东银监局组织该省14家城市商业银行正式提出组建合作联盟,即山东城市商业银行合作联盟有限公司。

山东银监局人士透露,2007年12月中国银监会下达关于成立山东城市商业银行合作联盟领导小组



的批复。年后,以该局新任局长周忠明牵头成立领导小组,开始着手组建合作联盟公司。合作联盟公司由14家城市商业银行以各家出资1000万元的形式联合组建,上述人士称,该项股权结构还未最终确定,但合作联盟公司肯定会在年内完成

组建。

## 重组模式创新探索

相比于浙江、安徽、江苏在整合省内中小银行资源过程中选取的成立法人银行的形式,山东模式甚至

称不上是在组建区域性银行,而仅仅是为中小银行提供一个紧密合作的平台。一方面,14家城市商业银行保留了各自的法人银行地位,另一方面,合作联盟公司也不具备协调或管理的职能。

按照山东银监局此前设想,合作联盟公司将主要起到两个方面的作用,一是为各家银行提供一个IT服务平台,承担IT系统建设与维护及结算运营;二是提供人员培训、金融产品研发等中后台服务职能。德国储蓄银行集团国际基金会则向财政部申请了援助基金项目,将全程为合作联盟公司的组建提供技术支持和咨询服务。

山东银监局局长周忠明对此表示,合作联盟开发的各项服务和产品也由各商行按照商业化原则自愿购买,完全采取市场化的运作方式。

对于合作联盟公司模式是否将进一步深化至组建区域银行形式的疑问,山东银监局人士表示,是否组建区域性银行应当交由市场及法人银行自己决定,此项建议也未列入银监部门讨论研究的范围。“银监会也曾提出,鼓励城市商业银行探索适合区域金融特点和状况的联合模式,这也是山东选择成立城市商业银行合作联盟公司的原因之一。”他说。

