

大型银行今年仍需切实防范流动性风险

◎本报记者 苗燕

银监会副主席蒋定之日前在“2008年全国大型银行监管工作会议”上强调,大型银行在2008年要认真落实宏观调控政策,银监会将督促大型银行切实防范“三高一流”行业风险,还要切实防范流动性风险和地方政府为企业融资提供担保的风险。

蒋定之要求,要加大对大户信

监管,切实防止不良贷款反弹,继续完善银行和银监局的大额不良贷款双向台账监测制度,做好集团客户风险的监管工作。会议指出,要密切关注市场动态,切实防范交易风险。此外,银监会表示将指导大型银行关注、研究美国次贷危机、利率市场化改革、人民币汇率更具弹性等对银行业产生的影响。

统计显示,我国的上市银行总市值已

达到历史最高。截至2007年末,四家上市银行市值合计8288亿美元,比2006年末增长35%。据统计,2008年1月2日,工商银行、建设银行和中国银行市值分居世界第一、二、三位。

在银行业取得成绩的同时,蒋定之要求,继续深化大型银行的公司治理改革,深化大型银行与战略的深入合作,深化大型银行与分支机构的改革,继续做好农业银行的改革。要引导大型银行提高自主创新能力和风险控制能力,将业务创新

的风险管理纳入全行统一的内控管理和风险管理体系之中。

此外,会议提出了2008年大型银行案件防控目标,要求推进商业银行强化内控管理,强化有案必查、一案一查的制度。重点对百万元以上的案件责任进行追究。2007年五家银行各类案件数量同比减少140件,涉案金额减少了11亿元,是银监会开展案件专项治理以来数量最低的一年。

北京银监局:银行业不良贷款反弹压力增大

◎本报记者 谢晓冬

北京银监局局长刘宝凤28日在2008年北京银行业金融机构情况通报会上分析指出了银行业今年所面临的六大风险,并特别强调,今年从紧货币政策环境下银行业可能会面临信用风险上升,不良贷款反弹压力增大的状况,要求辖内各银行机构要认真分析风险现状,全面提高风险管理水平,继续优化信贷结构,深化改革,提升核心竞争力。

刘宝凤说,当前经济运行变数较多,房市股市潜在风险积累,金融运行不确定性增加。随着宏观调控力度加大,“产能过剩”和“两高一资”等重点调控行业将可能步入困境甚至衰退,行业波动将直接增加信贷风险,以往高速增长中所积累的信贷风险可能加速暴露。

此外,在信贷紧缩情况下,一些存在财务隐患、长期依靠银行贷款发展和扩张的企业将面临财务危机。部分已获得贷款的中小企业资金链更趋紧张,可能出现推迟还款现象。一些银行为规避信贷规模管控,表外业务快速增长,风险敞口同比扩大较大,非信贷不良资产预计损失率仍处于高位。

她指出要关注银行业不良贷款结构恶化的倾向,目前贷款向部分行业集中,向大客户集中情况比较明显,其中的潜在风险需要警惕。除此之外,刘宝凤表示,银行业今年还将面临流动性管理难度加大、市场风险因素更趋复杂、外资银行竞争、奥运会的全面检验等诸多考验。

农发行:今年计划发行2600亿元金融债

◎本报记者 但有为

中国农业发展银行副行长丁杰28日透露,今年该行计划发行政策性金融债券2600亿元,同时努力把握发行节奏,不断创新资金交易新业务品种,力争尽快开办买断式票据转贴现、现券交易和债券回购业务。

丁杰是在2008年金融债券承销团组建大会上作上述表示的。去年,该行共发行债券23期,筹集资金2501亿元。截至目前,该行债券余额已达5082亿元,占全部负债的50%左右,成为该行最主要的资金来源。

丁杰指出,债券市场经过大半年的漫漫熊市之后,已经出现转暖迹象。今年以来,债券市场指数持续走高,债券发行认购率明显回升。市场机构普遍认为,2008年债券市场行情将总体向好,主要基于对市场债券需求大于供给的基本判断。

据他介绍,2007年农发行实现经营利润148.8亿元,同比增长70%。截至去年末,该行不良贷款率已降至6.3%。从今年起,农发行将成为政策性金融债券最大的发行体。

低调谋建金融中心 北京多线布局

◎本报记者 谢晓冬

在与上海、深圳、天津等地的角逐中,一直对金融中心避而不谈的北京也正拟通过次第展开的多线布局,逐渐增加自身的筹码。

记者昨日获悉,继此前两年相继推出《关于促进首都金融产业发展的意见》和《金融业“十一五”发展规划》引得众多金融机构北飞之后,北京目前正就全市金融业的发展再作具体规划。规划将以继续完善政策环境为中心,以推进金融功能区建设为基础,加速推动市场和各类金融组织建设,吸引各类金融机构来北京发展。

低调行事

截至去年三季度末,北京一举创下法人金融机构数量、金融业增加值比重、金融资产总量、金融对经济的拉动系数、单一行业对国税收率、金融企业所得税等多项全国第一。

北京市发改委人士介绍,此种局面的改善得力于市政府对于金融产业的高度重视。此间两年,北京不再提建设金融中心,却将工作

件做到实处,大力优化了以政策为核心的金融发展环境,从而吸引国内外金融机构纷纷在京注册或新迁入京。

例如,过去两年,北京为44家金融企业兑现了总额3.73亿元的新注册或新迁入的一次性资金补助;为163名金融高管兑现1540万元高管人员奖励;为40家金融企业的高端人才办理北京户口或工作居住证。

上述人士称,为强化政府金融服务,北京市专门于去年8月成立了金融服务领导小组及其办公室,不断加强和市金融监管部门、有关委办局、在京金融机构的沟通和联系,并通过各种形式展开推介,召开座谈会,甚至去国外路演,吸引各类金融机构来北京发展。其中,仅2007年,即有48家法人金融机构在京新注册,7家外资银行决定将子行设在北京。

该人士表示,在未来几年中,这一成熟经验还将继续采用。北京将成立首都金融业发展顾问委员会和首都金融系统研发联席会,完善北京金融发展政策支持体系,抓住目前综合经营趋势,大力吸引国内外金融机构落户北京,积极促进全国性金融平台在京发展,加快完善金融组织体系。



多线布局

此外,北京市还拟通过多线布局,促进金融业全面发展。例如进一步优化首都金融中介服务环境、加快金融功能区的建设、推动多层次资本市场体系等等。

北京市发改委人士介绍,北京规划今后几年,将通过在金融街和CBD聚集更多的国际会计、律师、评估、咨询、担保及保险代理、经纪、公

估等与金融核心业务密切相关的各类中介服务机构,形成金融中介服务中心市场,聚集更多的国际证券交易所和国际证券清算、存托机构的代表处和办事处。

另外,还将进一步协调四大金融功能区建设。发挥金融街作为“国家金融管理中心”的作用,打造其总部金融功能;提高CBD核心区国际金融资源聚集度,增强其商务金融功能;加快金融后台服务区建设,完善

后台金融功能;加快推进海淀区科技金融创新,提高科技金融功能。

一位市政府人士称,北京还将推动中关村代办股份转让系统发展成为证监会统一监管下的全国性场外交易市场,并研究支持私募股权基金发展的政策措施,建立私募股权市场发展的促进机制,同时做强做大北京产权交易所,推动全国性知识产权交易市场和气候交易市场的设立和发展等。

短短四个月 重庆三峡银行是如何炼成的

◎本报记者 王屹

日前,重庆三峡银行成立授牌庆典仪式举行。重庆市委常委、常务副市长黄奇帆宣布,原万州商业银行的重组工作已经圆满完成,并正式更名为重庆三峡银行股份有限公司。

从2007年9月13日重庆市政府下发140号文件批准由重庆国际信托投资公司牵头重组原万州商行后,到去年12月26日方案获得银监会批准,28日拿到工商牌照,然后到年底前全部完成不良资产剥离和处置,新增近20亿股股本全部到位,再到今年2月4日正式实施更名,短短四个月的时间,三峡银行便脱胎换骨,被“革”而出,这个惊人的速度可以说在国内商业银行重组中是最快的,而且在整个重组过程中还撰写了多项创新之举。

2007年重庆金融工作会议上,黄奇帆常务副市长提到必须高度重视原万州商行的金融风险问题。由于之前由香港三山公司和长城资产管理公司牵头的两次重组均因种种原因未能成功,于是要求依靠重庆地方自身的力量来进行重组,并确定由重庆国投牵头组织重组方案。去年9月13日,重组工作正式启动。

1998年成立的万州商行,由于自身规模偏小、管理不善、抗风险能力较弱、区域发展空间受限等先天不足,加之受三峡库区淹没、搬迁造成巨额贷款损失等历史遗留问题影响,股权关系复杂、资本金严重不足、资产质量低、经营状况持续恶化,金融风险隐患突出,重组前被银监会监管风险评级为六类(最差)行。

重庆国投在开展尽职调查及方案准备工作后,发现对万州商行重组

存在三大难点:1、亏损严重,呆坏账有12亿多(实际上约为14亿多);2、资本金严重不实,虚假、以贷参股、股东长期拖欠贷款;3、自办实体达13家之多,且大多经营不善。

针对上述困难,重庆国投制定了以下对策:一、根据政府指示,增资扩股以每股1.6元募集,其中0.6元用于冲抵坏账,募集20亿元股本金即可筹集12亿元用来冲抵坏账。二、在摸清情况的基础上,对原有股权进行清理和规范,使原股东出资情况符合相关政策和监管规定,并妥善处理好自办经济实体。三、在新老股东知情并自愿的情况下,将每股0.6元的资金用于设立一个集合资金信托计划,全部资金用于注册重庆三峡资产管理公司,其资金用途为等额购买万州商行的不良资产。

对此,三峡银行有关负责人称,按通常办法,新增股本金20亿,按1:1.6募股,32亿现金全部与原万州商行并帐后,在财务结构上就出现了12亿资本公积和12亿坏账并存的局面(按规定资本公积不得用于弥补亏损),坏账率仍然会居高不下。因此决定以信托方式来收购不良资产,并且该信托计划受益人为三峡银行,回收的资金扣除费用后将再回到三峡银行,补充其资本。这样一来,三峡银行的财务结构得到了根本改善,12亿元坏账彻底得到剥离。另外,剥离后的坏账由专门的机构进行专业化管理和清收,有效防止了法人资产的流失。这种创新做法也获得了监管当局的充分肯定。

“政府主导、市场运作”,是三峡银行重组的基本原则和指导方针。在三峡银行重组中,政府还特别注重解决好“规范发展”和“风险控制”两大主题,既兼顾各方利益,妥善解决历史遗留问题,又要坚持市场化运作,不留后遗症。在新银行的领导班子中,除了大股东重庆国投派来的两位代表外,还专门从监管部门调来了两位领导担任行长、副行长。此外,还从股份制商业银行挖来了两位副行长,以借鉴其在制度、管理、业务、市场等方面的先进经验。

2007年重组当年,万州商行已成功实现利润总额4341万元,向地方政府上交所得税1299万元。新三峡银行资本金达到了20亿,资本充足率149.54%,坏账率由29.59%下降为3.2%,清理剥离了13家自办经济实体,解决了职工社保欠缴问题,同时建立了健全的法人治理结构,重新组建了董事会、监事会和经营班子,达到了银监会各项监管指标要求,经营管理已进入了良性运行轨道。

“政府主导、市场运作”,是三峡银行重组的基本原则和指导方针。在三峡银行重组中,政府还特别注重解决好“规范发展”和“风险控制”两大主题,既兼顾各方利益,妥善解决历史遗留问题,又要坚持市场化运作,不留后遗症。在新银行的领导班子中,除了大股东重庆国投派来的两位代表外,还专门从监管部门调来了两位领导担任行长、副行长。此外,还从股份制商业银行挖来了两位副行长,以借鉴其在制度、管理、业务、市场等方面的先进经验。

2007年重组当年,万州商行已成功实现利润总额4341万元,向地方政府上交所得税1299万元。新三峡银行资本金达到了20亿,资本充足率149.54%,坏账率由29.59%下降为3.2%,清理剥离了13家自办经济实体,解决了职工社保欠缴问题,同时建立了健全的法人治理结构,重新组建了董事会、监事会和经营班子,达到了银监会各项监管指标要求,经营管理已进入了良性运行轨道。

北京银行业备战奥运金融

◎本报记者 谢晓冬

记者昨日从北京银监局获悉,为全面做好奥运期间的金融服务,北京银监局日前要求辖内金融机构高度重视,从信息系统、自助机具、电子银行等八个方面做好准备工作。

一是确保奥运期间重要业务不间断处理,保障信息系统安全稳定运行;二是进一步改善窗口服务质量,确保奥运期间所属重点区域网点和自助机具100%正常运营;三是优化网点服务功能,提高外币兑换业务覆盖率、电子银行使用率,充分挖掘奥运商机;四是加强网点无障碍服务环境建设,辖内各有关机构要在6月底前完成最后138家营业网点的无障碍改建工作目标;五是建立奥运期间中英文双语种的金融消费者咨询和投诉处理的绿色通道;六是打造良好的奥运支付环境,使会前重点地区能受理人民币卡和外币卡的特约商户普及率达到90%以上,有结售汇资格银行所属网点办理外币兑换业务覆盖率达100%,奥运期间市场适宜流通人民币比例达80%以上;七是做好网点设施的安全保卫;八是做好舆情监测。

山西证券有限责任公司关于对剩余不合格账户提前实施“另库存放、中止交易”的公告

尊敬的投资者:

根据中国证监会《关于做好证券公司客户交易结算资金第三方存管有关账户规范工作的通知》(证监发[2007]110号)和中国证券登记结算公司(以下简称中登公司)《关于进一步规范账户管理工作的通知》(中国结算发字[2007]130号)及《关于发布〈不合格账户规范业务操作指引(第1号)〉的通知》(中国结算发字[2007]191号)以及沪深证券交易所《关于加强账户交易管理工作的通知》等监管规定,山西证券有限责任公司(以下简称“我公司”)全面开展了不合格账户清理与规范工作,并得到了广大投资者的理解与支持。为切实保障您的资产安全、维护您的合法权益,根据中国证监会及中登公司相关要求,我公司将对剩余未规范的不合格账户提前实施“另库存放、中止交易”措施,现对相关事项公告如下:

一、不合格账户的定义

合格账户是指开户资料真实、准确、完整,投资者身份真实,资产权属关系清晰,证券账户与资金账户实名对应,符合账户相关规定的账户。不符合合格账户条件的账户为不合格账户,具体可分为:身份不对应、身份虚假、代理关系不规范、资料不规范,以及其他不合格账户等类型(投资者可到开户营业部查询不合格账户的详细解释)。

二、实施“另库存放、中止交易”的不合格账户范围

我公司此前已多次公告提醒广大客户尽快规范不合格账户,并已对绝大部分不合格账户进行了清理或规范,同时根据中国证监会及中登公司的相关要求于2007年11月1日起开始分批对不合格账户采取相应的限制措施,但直至今日仍剩余部分不合格账户无法

规范。按照中国证监会及中登公司相关要求,我公司将对2008年3月1日前仍未规范的剩余不合格A股账户采取“另库存放、中止交易”措施。

三、不合格账户实施“另库存放、中止交易”后的风险提示

1、根据中登公司相关规定,被实施“另库存放、中止交易”的不合格账户,在被规范激活前将不允许进行证券交易及资金划转。
2、我公司将尽力通过各种渠道向客户传达本公告内容,客户未按我公司以前多次公告要求及时办理相关手续而引起的一切后果(包括但不限于价差买卖损失、时间损失以及所发生的费用)均由客户自行承担。

四、不合格账户“另库存放、中止交易”时段划分及规范激活办理流程

1、2008年3月1日起,剩余不合格账户将被移出正常交易系统,在我公司系统内进行“另库存放、中止交易”。
不合格账户持有人在2008年3月1日-3月15日期间规范激活账户的,按如下流程办理:
客户本人持“有效身份证明文件、股东账户卡、资金账户卡”(以下简称“三证”)到开户营业部,填写《账户冻结/解冻申请表》申请激活不合格账户,营业部专人审核后办理,同时,应当立即完善客户资料并办理三方存管业务。激活完善后当日即可正常交易。
2、自2008年3月15日起,中登公司将先行安排对我公司剩余不合格账户采取“中止交易、另库存放、集中存管”的处理措施。
(1)不合格账户持有人在2008年3月15日-7月31日期间规范激活账户的,按如下流程办理:

客户持“三证”到开户营业部,填写《不合格账户规范激活申请表》申请激活账户,营业部专人审核后,通过我公司向中登公司提交申请后办理,同时,应当立即完善客户资料并办理三方存管业务。激活完善后次日交易即可正常交易。

(2)不合格账户持有人在2008年8月1日以后确认账户资产或申请使用账户的,按如下流程办理:

不合格账户持有人须严格按照国家有关规定,履行法定程序,凭有效的法律文书等证明文件、本人有效身份证件、证券账户卡等到开户营业部,营业部受理初审及我公司有关部门复审后,报山西证监局备案。之后,由客户本人持书面申请材料亲自至中登公司上海分公司(地址:上海市陆家嘴东路166号中国保险大厦)或深圳分公司(地址:深圳市深南中路1093号中信大厦)办理。

3、投资者办理不合格账户激活时,若该不合格账户不能规范为合格账户的,则只能在中登公司系统撤销卖出限制,待该账户内证券全部卖出后,在中登公司系统注销该不合格账户。

五、特别提示

1、为保障投资者利益,我公司再次提醒您,若您的账户属于休眠账户或不合格账户,请尽快与所属营业部联系,携带相关证件到所属营业部办理认领或规范手续,同时办理第三方存管相关手续,以免影响正常交易和资金存取等业务。
2、如您不能确定在我公司开立账户的状态是否不合格账户,请您尽快通过我公司提供的各种渠道进行查询,或直接与开户营业部联系,根据相关规定办理相应手续,以免影响您的投资安排。
3、规范账户时请投资者按规定带齐开户时需要的所有文件和

其它必要的资料,并按要求办理第三方存管业务。

4、不合格账户的清理、规范和中止交易,是国家有关法律法规的明确要求,也是切实保障投资者合法权益的重要举措,希望广大客户给予充分理解和积极配合。

5、如遇国家政策变化,我公司将根据最新政策开展账户清理规范工作。

6、监管部门及各相关机构下发的以下通知与本公告内容相关,客户可登陆各相关部门官方网站进行查询:

1)中国证监会:《关于做好证券公司客户交易结算资金第三方存管有关账户规范工作的通知》(证监发[2007]110号文,网址:www.csrc.gov.cn);

2)中国证券登记结算有限责任公司:《关于进一步规范账户管理工作的通知》(中国结算发字[2007]130号文,网址:www.chinaclear.cn);

3)上海证券交易所及深圳证券交易所:《关于加强账户交易管理工作的通知》(网址:上海www.sse.com.cn、深圳www.szse.cn)。

7、本公告经证监局备案,在指定报刊和经营场所发布。由此给您带来的不便,请您理解并支持,详情可查阅山西证券网站(www.i618.com.cn)、致电客户服务中心(400-666-1618),或就具体事项与您开户营业部联系。

特此公告

山西证券有限责任公司

二〇〇八年二月十九日