

跨国公司境内成员有望获准购汇对境外关联企业放款

记者昨日从权威渠道获悉,为进一步完善跨国公司外汇资金管理制度,国家外汇管理局正在研究跨国公司资金集中管理问题,其中包括允许境内成员公司使用多种资金来源对其境外关联企业放款。除使用自有外汇资金外,还有购汇或使用国内外汇贷款进行境外放款运作。

◎本报记者 但有为

记者了解到,除了上述措施之外外汇局还将考虑适当放宽相关业务资格条件,对于外币现金池业务,原则上只要参加资金集中的企业及银行之间达成协议,并遵守相关法律框架即可进行。对于境外放款业务,原则上只要境内放款企业及境外借款企业之间达成协议,且境内外企业之间有足够的紧密的关联关系即可进行。

此外,外汇局还将明确外币现金池这一外汇资金营运方式,规范外汇现金池营运的基本原则、业务结构、审核程序等相关内容;进一步简化业务审核程序,将境外放款额度由发行额管理调整为营业管理,允许跨国公司循环使用,扩大企业境外放款的灵活性和自主性。同时,进一步简化境外放款境内划转核准手续;进一步计划境外放款业务的统计项目,包括所批准额度资金来源分类,实际汇出金额、换本付息金额,同时与境外统计数字相协调;境内外汇资金池和境外放款等运作方式规定,有效期限做出企业及履行申请及报备批复。

近年来,许多公司为提高资金使用效率,实施统一的经营战略,陆续提出一些资金集合或境外运作的要求。同时在走出去发展战略的支持下,一

些企业纷纷到国外投资开拓国际市场。但流动资金短缺、融资困难,一直成为制约其在境外发展的重要因素。在此背景下,外汇局出台了有关政策,初步建立了我国跨国公司外汇资金营运制度。

据了解,现行跨国公司外汇资金营运制度包括:允许符合条件的跨国公司境内成员公司之间采取境内委托外汇放款方式,集合或调节境内外汇资金,允许符合条件的跨国公司、境内成员公司向境外成员公司放款。集合或调节区域全球外汇资金。允许跨国公司在从事境内成员公司之间的委托外汇贷款业务时,自主选择银行并进行专用账户管理。在政策规定的外汇委托贷款及相关法律框架下,支持跨国公司与境内商业银行合作进行业务创新,允许银行为跨国公司境内成员企业办理外汇现金业务。批准企业集团财务公司开展内部结售汇试点。此外,先后在上海浦东和天津滨海新区就扩大跨国公司外汇资金集中管理和营运等进行试点。

外汇专家告诉记者,总体来看,现行制度在较大程度上满足了跨国公司对于调剂资金余缺、提高资金使用效率的需求。



扩大跨国公司外汇资金集中管理和营运等已先后在上海浦东和天津滨海新区进行试点

农发行首现一季度盈利

◎本报记者 但有为

一季度业绩报喜的不只是商业银行,政策性银行的盈利状况也好得出人意料。中国农业发展银行行长郑晖日前透露,今年一季度,农发行实现营业收入4.2亿元,同比增盈18.9亿元,首次实现一季度盈利。截至目前,三大政策性银行中只有农发行公布了其经营业绩。

数据显示,农发行2007年实现经营利润148.78亿元,比上年增长69.6%;30个省级分行全部盈利。该行2008年全国分行行长会议提出,2008年经营利润力争实现180亿元以上。

在盈利状况改善的同时,该行的资产质量也明显好转。截至3月末,该行不良贷款率为6.07%,比年初下降0.22个百分点。

除了经营效益的大幅提升,郑晖同时表示,一季度农发行业务经营还有两个突出特点:第一、支农贷款投放大幅增加,信贷支农作用更加明显。到3月末,该行各项贷款余额10664亿元,比年初增加440亿元,同比多增324亿元,是上年同期增量的3倍。全行累放各类贷款1326亿元,同比增加572亿元。其中,粮棉油购销储贷款621亿元,占46.8%;农业产业化龙头企业和加工企业贷款219亿元,占16.5%;农业农村中长期贷款185亿元,占14%。第二、存款大额增长。到3月末,农发行各项存款旬均余额2434亿元,同比增加519亿元。

农行境内业务首季同比增幅71%

◎本报记者 苗燕

记者昨天从农行了解到,今年一季度,农行境内业务同比增盈141亿元,增幅达71%。同时,不良贷款余额和占比实现“双降”,五级分类不良贷款余额比年初下降73亿元,同比多降22亿元;占比比年初下降1.14个百分点。

今年一季度,农行新增“三农”和县域贷款683亿元,占同期全行贷款总增量的48%。仅全国8个“三农”试点行新增贷款297亿元,同比多增70亿元。另据统计,一季度,中西部地区农行新增贷款553亿元,占全行贷款总增量的39%,同比提高4.62个百分点。全行中西部地区贷款余额占比达44%。

在合理配置金融资源,有重点地加大信贷支持力度的同时,农行的信贷结构也不断优化。一季度,农行优良客户贷款余额和增量占比分别较年初提高0.64和0.69个百分点。

此外,农行还努力转变业务增长方式,积极推进盈利模式转型,培植和发展非利息收入效益增长点。季末,全行实现中间业务收入59.7亿元,同比增收20.7亿元,增幅达53%,同比提高11.84个百分点。其中投资银行、托管、代客理财等高附加值业务收入占比同比上升9.67个百分点。

外资法人行首份财报 花旗去年净收入6.6亿

◎本报记者 石贝贝

在内地设立法人银行的外资银行中,花旗银行(中国)首次发布年度财报。昨日记者从花旗银行(中国)了解到,其2007年营运收入增长99%,达到人民币22亿元,净收入达人民币6.68亿元。自去年4月,花旗(中国)、汇丰(中国)等四家外资行率先完成转制、设立外资法人银行至今,目前内地市场已经有22家外资法人银行机构。花旗银行(中国)是首家以本地法人银行身份公布年度财报的外资法人行。

2007年,花旗中国在存款和贷款方面发展迅速,与2006年相比总贷款量增长30%,总存款量增长70%。截至2007年底,花旗中国的不良贷款率为0.2%。花旗

银行人士称,这表明花旗中国严格管理其流动性,着重对贷款的增长保持严格的控制。

花旗中国的贷存比已经达到监管标准。截至2007年底,花旗中国的贷存比远低于监管要求的75%。截至2007年12月31日,花旗中国的总资本充足率达11.34%。

对此,花旗银行(中国)行长黄晓光表示,转制成为本地法人银行让花旗中国有机会与我们的客户更紧密地联系,并开拓更多元的产品以满足他们的需求。我们2007年强劲的财务表现正是花旗中国不断提升自身能力,为我们客户提供世界级金融服务的明证。

在去年4月23日,花旗中国开始向包括中国境内居民在内的客户提供全面人民币业务,并在

消费金融领域取得较好表现。花旗中国的消费金融业务在2007年推出了超过60个创新的金融产品。同时,花旗银行在中国推出全球统一标准的“花旗环球贵宾优惠服务”和“花旗财富管理金三角”服务,拓展了“Citigold贵宾理财”服务。目前,超过75%的花旗银行Citigold贵宾理财客户是国

内本土居民。截至2008年3月,花旗银行在国内拥有25个零售银行网点。花旗称,在监管部门允许之下,将进一步拓展在国内的服务网络。

在企业银行领域,花旗中国的业绩也增长强劲。在与本地大型企业和私有企业合作的过程中,花旗的角色已成功转至为可提供财务建议和结构性金融解决方案的综合金融服务提供者。

2007年花旗的服务重点之一是国内中小企业,花旗的中小型企业客户在2007年翻了一番,并在多个城市,包括上海、深圳、广州、天津、北京、杭州和大连设立了专门的服务团队。

2007年,花旗中国的环球交易服务部在中国处理的资金达人人民币390万元之多,比2006年增长144%,总交易量在2007年增长了92%。在证券与基金服务方面,花旗中国在QFII(合格境外投资机构)托管领域占有22%市场份额。花旗中国在QDII(合格境内投资机构)保险业务领域也占据了高达60%的市场份额。花旗也是最早在国内设立私人银行业务的外资行之一,并于2007年将这一业务拓展,目前在北京、广州和上海拥有分支机构。

央行上海发布2008年“上海市信贷投向指引”

◎本报记者 邹靓

为落实从紧货币政策、加强和改进宏观调控,中国人民银行上海总部近日印发了《上海市信贷投向指引》(简称“指引2008”)。指引2008延续2007年的风格,实施“四色”分级引导信贷投向,同时在推进长三角一体化、企业自主创新、对外开放等方面突出支持重点,也对热点调控领域坚持“保有压,区别对待”。

指引2008》为自2003年以来的第六份指引,其将信贷投向细分为四色(蓝、绿、黄、红)四种颜色)十四类,并梳理附列了23份调控文件的目录。通过“四色”分级提高金融系统对信贷投向、投放力度和节奏的把握能力,引导信贷资金紧密跟踪产业政策,推进产业结构优化升级。

其中蓝色是信贷投向倾斜类,列出需要倾斜的经济社会薄弱环节和战略产业,包括农业生产、助业助学、新型产业三方面。绿色是信贷投向支持类,列出需要积极支持的领域,包括长三角一体化、高新技术产业、中小企业、消费信贷和重大项目建设等五个方面。黄色是信贷投向审慎类,列出需要采取审慎态度,坚持信贷原则,加强贷款风险管理的若干行业或领域。红色是信贷投向限制和禁止类,包括根据国家法律法规及产业调整政策,需要加以限制和禁止的若干行业或领域。

指引2008》要求,各金融机构应加强信贷风险管理,做好多头贷款、贷款联结理财产品等业务的风险防范;密切关注资本市场波动情况,加强信贷资金流向管理,防止任何企业和个人违反贷款用途使用信贷资金。

在房地产信贷方面,指引

2008》要求各金融机构主动调整产品结构和创新方向,满足廉租房、经济适用房、中低价位、中小套型普通商品房,土地节约型、节能环保型住宅的开发建设消费需求,同时规范发展开发贷款、个人住房贷款和土地贷款。

指引2008》中特别要求关注开发贷款增长,关注中小房企资金链的压力,关注土地贷款与节约集约利用土地国策的衔接,严格控制对囤积土地和房源、扰乱市场秩序的房地产开发企业的贷款,严格按照规定把握二套房贷款的首付和利率政策。



★权威打造 国际银行家与金融投资家课程

课程特色:

- ★百年交大与工行、农行、中行、建行、交行等高层精心打造。
- ★国际、国内专业师资阵容,结合商业银行的需求,邀请具有丰富管理经验和授课经验的中、外资银行家,向学员传授知识,介绍经验。
- ★西方商业银行先进经营理念、管理模式与营销技巧与中国商业银行具体实际相结合,辅以具体的案例分析,加深学员对所学知识的理解。
- ★课堂讲授与实地考察相结合,课堂讲授、案例研讨、交大本部课堂与伦敦古老银行考察及社会名流讲座相结合,使学员能亲临现场,了解伦敦历史,感受时代变迁。

交大本部课堂

- 现代银行公司治理
- 银行组织架构设计与业务流程再造
- 金融产品创新
- 私人银行业务
- 私募股权投资
- 银行风险管理
- 金融综合经营(混业经营)
- 金融业务竞争
- 经济全球化与中国宏观经济
- 金融服务业
- 银行流程管理
- 投资银行业务
- 资产管理

香港课堂

学习期间,学院安排在香港汇丰银行开设移动课堂。

英国课堂及伦敦访学活动

学习期间,学院安排在英国剑桥大学听课并进行实地考察,同时参观英国古老银行和金融机构。

招生对象

- 全国性银行和地方商业银行等金融机构高级管理人员;
- 金融证券、上市公司、投资、基金、保险、期货、资产管理等高层管理人员;
- 志在成为金融(投资)家的企业家、企业集团负责人;
- 投资银行家;
- 境外金融机构驻中国高层。

开班安排

2008年5月17日 正式开学 全部课程13个月内完成

报名热线: 021- 52580900 52580869 52580983

地址:上海市华山路1954号上海交通大学浩然堂科技楼9楼 邮编:200030 E-mail:zhyl@sjtu-oec.com http://www.oec.sjtu.edu.cn

招行董事会批准1.4亿收购招商信诺50%股权

◎本报记者 但有为

招商银行有望首批入围银行投资保险公司的试点。该行今日发布公告称,其第七届董事会第二十次会议审议通过了《关于收购招商信诺人寿保险有限公司50%股权的决议》。

公告同时称,招行已于昨日交易时间结束后和鼎尊签订股权转让协议。据此,公司同意自鼎尊收购其于招商信诺的50%股权,代价为14186.5万元。但上述收购事项将提交本公司2007年度股东大会表决,并需报相关监管机构批准。

如果上述交易最终获批,招行有望成为首家投资保险公司的银行。今年1月,中国银监会、中国保监会正式签署《关于加强银保深层次合作和跨界监管合作谅解备忘录》,允许商业银行和保险公司符合国家有关规定以及有效隔离风险的前提下,按照市场化和平等互利的原则,可以开展相互投资的试点。

分析人士认为,收购招商信诺有助于进一步提升招行综合经营水平。就在上个月23日,由招商银行出资20亿元设立的招银金融租赁有限公司刚刚在上海隆重开业。

王毅正式走马上任中信保 ST宏盛“窟窿”已填补

◎本报记者 卢晓平

昨日,中国保监会发布了最新的人事任命,免去王毅的中国人民保险集团公司副总裁职务,任命为中国出口信用保险公司总经理。而唐若昕的中国出口信用保险公司总经理职务同时被免除。

此前,王毅就以中信保总经理身份出现在第三届中国中部投资贸易博览会上金融服务业推介研讨会上,并发表了演讲。

在中国保监会召开的一季度例行发布会上,保监会主席助理、新闻发言人袁力回答记者提问时表示:保监会在检查中发现唐若昕存在违法违规问题,为防范化解风险,保监会决定免去唐若昕所担任的职务,并会同有关部门对上述问题进行调查。

据了解,其所谓“防范化解风险”,实际上已经是已经发生的尚未完全理清的风险。而从目前公开披露的信息看,一只ST股的上市公司宏盛科技牵连了唐若昕。

今年2月19日,宏盛科技公告称,该公司董事长兼总经理龙生因涉嫌合同诈骗被刑事拘留。3月14日,宏盛科技披露,龙生因涉嫌逃汇、虚假出资、抽逃出资罪被上海市人民检察院于3月12日批捕。3月20日,宏盛科技被特别处罚,戴上了ST的帽子。而中信保宏盛科技归还了2亿多美元的关于中信银行的贷款。

这2亿多美元不是个小数目,相当于中信保自有资本金的一半。不过,根据4月30日ST宏盛公布与中国出口信用保险公司债务重组情况说明公告,公司控股股东公司与中国出口信用保险公司之间的债务,即公司控股股东公司欠中信保债务总额2.45493873亿美元,达成和解。债务重组的基本框架是:ST宏盛和宏普实业以:宏普实业所持有的光大银行148634000股的股权转让给中信保;所拥有的良友大厦第5、6层,宏普实业所拥有的华夏银行大厦第36-39层抵押担保32843656.91美元;以现金还款方式支付22786446.34美元。

如此看来,原中国人民财产保险股份有限公司总裁兼CEO王毅率领中信保未来的路如何走,市场期待着!

借道惠理 中国平安发力信托基金

◎本报记者 黄蕾

入股惠理集团半年后,中国平安与惠理的具体合作框架开始浮出水面。惠理集团昨日宣布,从今年第二季度开始,惠理集团旗下三家子公司惠理基金管理、盛宝资产管理及惠理基金管理香港,将与中国平安旗下的平安信托合作开拓投资产品,并提供投资意见。

去年11月,惠理集团在香港联交所挂牌上市,成为香港首家上市的纯基金管理公司,中国平安以策略投资者的身份入股惠理,涉及投资额约为11亿港元,占已发行股本约9%。由于中国平安金融棋盘上独缺基金这一颗棋子,因此,借道惠理以提升平安相关业务实力,亦是顺理成章。据了解,这次合作主要内容是,惠理获平安信托委任为其单一投资顾问,向旗下三项信托基金提供投资意见,包括平安财富增强型新股申购六期单一资金信托、平安财富新股申购六号单一资金信托,以及平安财富增强型新股申购C系列单一资金信托。有关信托基金产品将在中国境内面向国内投资者发售,涉及资产金额达13.5亿人民币。

惠理表示,目前除向平安信托的信托基金产品提供投资意见外,将继续与中国平安商讨其它业务合作的机会。市场有传言称,惠理或将担任中国平安QDII管理人,负责管理后者上百亿的投资额度。截至2008年3月31日止,惠理集团的管理资产总值约为59亿美元。

本报此前独家报道称,中国平安目前已向监管部门递交了一张基金管理公司的牌照申请,预计近期拿到的可能性较大。这家基金管理公司将由平安证券出资,实行扁平化管理。虽然基金牌照尚未到手,一向扮演行业“冲锋者”角色的中国平安,显然不会坐以待毙。除惠理外,在入股富通投资管理公司后,中国平安还间接持有前者在华合资的海富通基金管理公司的部分股权,业内人士就此分析认为,中国平安下一步或将与海富通展开合作,进一步弥补其在基金领域的“短板”。