抢滩农村市场 邮储银行多线提速信贷布局

一边是农信社、农行、农发行的传统正规机构的掉头重来，一边是村镇银行、贷款公司、资金互助社等新生力量的纷纷涌现，随着监管部门的政策推动，时下中国的农村金融市场正风云骤起。转型中的中国邮储银行亦正多线提速自己的信贷业务布局，来谋求农村市场未来“三分天下有其一”的战略地位。

知情人士透露，继年初召开多次动员会和培训会之后，上星期，邮储高层再度召集全国各地分行行长就今年的信贷业务推广进行了布置，要求各地在严控风险的前提下，加快小额信贷和存单质押贷款业务发展，特别是尽快提升业务规模；同时要求各地做好全面准备，拟在条件许可时开办个人商务贷款、按揭贷款等零售业务，以及小企业贷款等对公业务。

⊙本报记者 谢晓冬

规模诉求

知情人士称，上述会议的核心议题是如何在风险可控的前提下，尽快做大邮储小额信贷的规模，以尽快在农村市场形成影响力。此前，邮储曾拟用3-4年的时间将规模做到一千亿，但从目前看，“各地的推进速度不太理想。”该人士说。

他表示，由于此前无相关业务，邮储开办小额信贷速度当然受到许多限制，如信贷组织不健全，人员配备和培训有待加强，从业人员经验相对不足等。这些都不是短时间内能够解决的，另也需要进行大量的资金投入。但很多地方对该项业务的重要性和紧迫性认识不够，也是重要原因之一。

“机会不会等你，竞争对手更不会等你。”这位人士称。一个大背景是，自2006年底监管部门推出农村金融新政之后，农发行、国开行和农行等正重新开始农村金融市场，而贷款公司、村镇银行、农村资金互助社今年以来更是组建提速，截至今年3月末，已建和拟筹建的机构总数已达110家。

与此同时，由于邮储银行的转型组建，其在农村的主要竞争对手农信社也已开始着手推动自身改革，加快小额信贷等相关产品研发，争夺和巩固市场份额。在农村金融尤其是小额信贷市场上，邮储面临的竞争形势正日趋严峻。

“现在看，农村这一快，尤其是小额信贷传统正规机构介入还不足，新型机构还没成气候。另从紧政策限制了一些银行的信贷投向，这对邮储是一个机会。迅速做大规模占领市场就能在未来占据竞争优势。”上述人士称。他介绍，正是因此，邮储才会在此次会议上特别提出规模要求。而在年初，这一点还并无明确。

机制保障

另据透露，在小额信贷之外，邮储还拟在今年发展消费信贷，个人商务贷款以及小企业贷款等对私对公各类资产业务，加速向一家真正的商业银行转型。“目前，个人商务贷款业务已经在北京办理，下一步将在浙江试点，成熟后还将在全国推广。”上述人士说。

而据邮储北京分行一位人士介绍，邮储还正拟加速推进向房贷领域进军。目前个人二手房按揭贷款业务即将在北京试点，而一手住房按揭贷款等其他消费贷款也将稍后推出。此外，最先开办的存单质押贷款业务将会继续扩大网点范围。所有的一类网点、以及符合条件的二类、三类网点均可办理。

来自集团的资金保障也将为新业务提供支持。另一位地方分行人士向记者透露，邮储银行已专门下发通知，“只要是实际需求，报集团公司审批通过，开办小额信贷所需的投资资金将全部由上级预算承担。”

上述人士还介绍，为了鼓励分行开办信贷业务，邮储银行总行拟在新业务准入上，采取“奖优罚劣”制度：那些小额贷款业务发展快、资产质量好的分支机构，会被允许优先试点和推广新的信贷业务；而那些业务表现优秀的信贷人员，也会得到“不低于原岗位基本工资”，以及按月兑现的专项奖励。

当然，风险依然是一个重要考虑和担忧。据介绍，各级分行除被要求健全风险管理体制，建立信贷、风管、审计交叉协调的风控体系外，还被特别要求要严格按信贷规律办事，不能通过非市场化手段扩充规模，人为增加贷款风险。

四川省九成以上银行机构网点已恢复运营

⊙本报记者 邹靓

“5.12”四川汶川重大地震灾害发生后，四川部分银行业机构遭受重大人员伤亡和财产损失。灾后的一个星期里，四川银监局启动应急预案，由省局机关组织成立五个支援小组奔赴灾区。至5月19日晚间，全省92.35%的金融机构网点已恢复正常营业。

5月19日，中国人民银行、中国银监会下发了《关于全力做好地震灾区金融服务工作的紧急通知》。四川、陕西、重庆、甘肃、云南等省市作为重灾区，启动实施恢复金融服务的特殊政策。

5月20日，本报记者致电上述五省市银监部门，获知各地方局正积极部署抗震救灾、恢复金融服务的相关工作。震中所在地四川省，更是提前进入了防止余震和次生灾害造成进一步人员财产损失的时刻准备阶段。

记者从四川银监局获悉，为协助重灾区银监分局和银行机构做好抗震救灾工作，该局于5月17日紧急召开局长办公会，决定省局机关组成五个支援小组奔赴灾区。5月19日相关负责人已全部到位。

党委班子除了进行上情下达，收集重灾区灾情变化、救灾工作进展情况向省局报告，还要协调地方党委政府，处置银行机构抗震救灾过程中的重大突发事件，督促辖内银行机构逐步恢复受损机构的各项业务，确保灾区金融服务。

辖内各银行业机构一方面逐步恢复网点营业、发放抗震救灾贷款，另一方面也加强进行灾情和金融需求调查、踊跃捐款捐物。

据悉，四川省农发行、各股份制商业银行、省农村信用联社等均成立了应急处置领导小组，提供紧急服务、救灾贷款，进行赈灾结算。在受灾严重的都江堰，工行开起了“帐篷银行”，成都市商业银行开起了“流动银行”，农村信用社也紧急修复了受损相对小的机构开门营业。

多数银行加大了专项贷款发放，支持受灾群众和企业生产自救。对受灾企业的流动资金贷款，在执行利率的基础上下浮10%至20%；对受灾不能按期偿还贷款的企业，主动延长贷款期限，不加收逾期罚息，并按新的期限确定优惠利率。对受灾群众、单位急需的现金提取、汇兑、转账、挂失，特别是救灾款项及时划拨。

成都、南充等10个市（州）农村信用社先后开辟灾后贷款“绿色通道”，发放灾后重建贷款近3亿元，用于灾区房屋、大棚、圈舍、道路、供水等设施的重建和维修以及方便面、担架等救灾急需物资的生产。

来自四川银监局的统计数据显示，目前四川省银行机构新增122个网点恢复正常营业，正常营业网点11558个，占全省银行业机构网点的92.35%。

专访纽约银行梅隆公司资产服务部联合首席执行官Timothy F. Keaney：

中国托管银行应提高对资本市场预见力

⊙本报记者 但有为

伴随着近几年资本市场的大发展，中国托管业的发展速度举世瞩目。但与国际同行相比，中国的托管银行明显还不处于同一个重量级。中国托管银行与国际同行们的差距在哪里？应该把发展的重点在哪里？有应该如何提高其国际化程度？带着这一系列的问题，近日本报独家专访了世界最大的资产服务者——纽约银行梅隆公司资产服务部的联合首席执行官Timothy F. Keaney。

上海证券报：*您如何评价近几年中国托管业的发展？应该从哪些方面改进？*

Tim Keaney：近两年中国托管银行发展速度非常快，取得了很大的进步。但是很多中国银行还是专注于中国，这和当前的市场状况有关，因为当前跨境业务还非常有限。我认为第一点行业自动化程度还有待提高。因为自动化程度越高，操作过程中人为的因素越少，风险就能够降得越低。因为我们这个行业对于错误是零容忍的，如果你一旦出现错误，要补的漏洞就非常大。

第二，银行需要有能力预见到未来资本市场的发展趋势，因为中国将来投资的方式变得更加复杂，以前只是现金，而现金的管理和各种金融工具是完全不一样的，资本市场也在不断发展，所以必须预见资本市场未来的发展趋势。托管行必须站在行业的前沿，做好技术和人才的准备，这样就可以在市场需要的时候为他们提供服务。假如一个客户来找我，需要为他的某种新金融产品提供服务，如果我告诉他我们技术跟不上而做不了，他肯定会去找我们的竞争对手。所以这种对行业发展的前瞻能力是很重要的。

上海证券报：*托管业务与资本市场是怎样一种关系？*

Tim Keaney：他们是不可分离的。举个例子解释一下，托管银行起着帮助市场上新金融产品运行的功能。比如华尔街推出一个新的金融产品或交易程序，托管银行必须要知道该怎样处理、怎样推出这些产品，怎样做清算，以及如何处理这些交易，怎样估值。

不管对机构投资者还是个人投资者来说，托管银行都是华尔街与市场的衔接点。比如纽约银行作为全球最大的美国国债出借行和存托凭证托管行，美国政府债券有一半是通过我们来清算。

上海证券报：*一般来说，国际上先进银行的托管业务收入占比一般是多少？*

Tim Keaney：纽约银行梅隆公司25%的税前收入来自资产服务部。其他银行像JP摩根，北方信托也有这样的业务，但是他们公司其他业务占比绝对更高，而我们在这方面比较专业。

上海证券报：*中国推出QDII试点初期，其市场表现就不太让投资者满意，您如何看待这个市场前景？*

Tim Keaney：QDII刚出来就遭遇损失很不幸，但这可能只是一个时间的问题。股市总是有波动的，虽然现在市场低迷，但是总有一天会回来。但令人鼓舞的是，很少有投资者选择赎回自己的全部QDII资产。

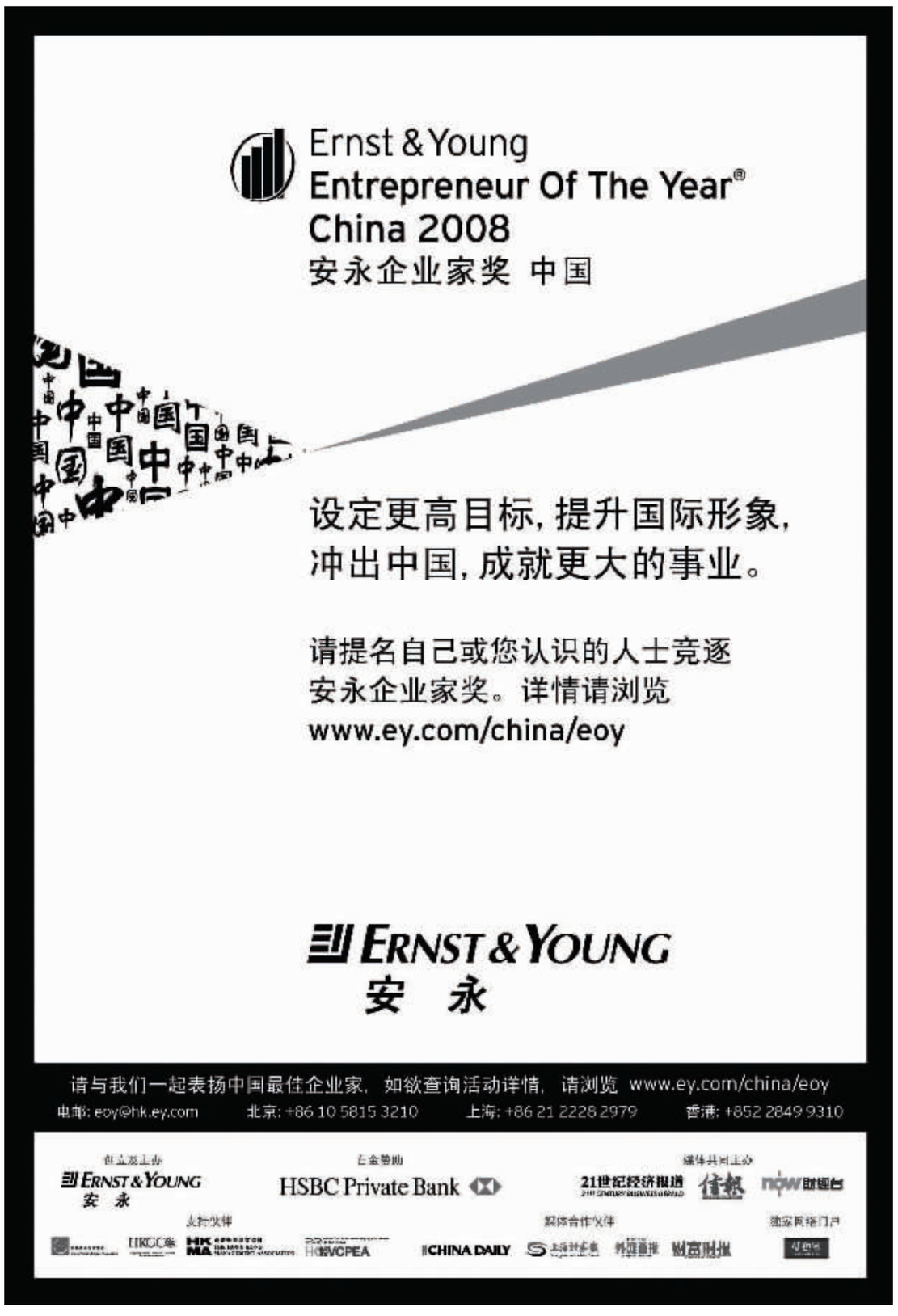
从另一个积极的角度看，当市场处于低潮期的时候，可以试一下水，等情况好起来再把桨放心地放在水里。总的来说，中国的投资者通过QDII能和国际市场接轨，能有这样的投资经验，这是一件好事。QFII让外国投资者投资中国，这也是一件好事。

中国这几年发展得特别快，比如QDII和QFII的推出，这样的东西在四五年前根本就没有，只是一种想法，如今都变成了现实，这是一个非常好的进步。

中国监管部门看齐的是世界上的最高标准，证监会和美国、英国的监管部门有很多的接触，借鉴他们的经验。采取这么高的标准，其实它给市场的发出了一个积极的信号，使投资者的信心提高，有利于吸引更多的资金来中国投资。这是一个健康的循环过程，好的监管环境提升投资者的信心，吸引更多资金进入，从而促使股市健康发展。

上海证券报：*几个月前，纽约银行梅隆公司与中国的西部证券签订了设立合资基金公司的协议，目前有何最新进展？*

Tim Keaney：我们合资公司的申请报告在未来几周内会提交完毕，我们期待在之后的六个月内获批。监管部门也需要时间来考察我们的申请要求，但我觉得现在没理由担心批准的结果，我相信这只是时间的问题。



标普：中国主要商业银行受地震影响有限

⊙本报记者 邹靓

标准普尔评级服务昨日表示，目前中国各界正紧张忙于抗震救灾，与受灾地区的小型金融机构相比，此次地震对全国性银行的影响可能较小。此外，企业贷款损失对银行的冲击可能要高于按揭贷款损失。

标准普尔信用分析师廖强认为，中国国有商业银行和股份制商业银行的信贷资产规模庞大，且贷款组合地域分散，因此其贷款质量应能够经受此次地震灾害的影响。根据中国银行业监督管理委员会公布的有关数据，截止2007年末，中国所有全国性银行在四川省的信贷总额仅占其贷款总额的3.21%。因此，标准普尔对工商银行、建设银行、中国银行、交通银行和招商银行的信用评级不受此次地震影响。廖强指出，与之相反，在受灾地区风险集中度较高的城市商业银行、农村信用合作社或其他基层金融机构将遭受较为严重的冲击。这些机构能否生存的决定因素之一就是政府的救助政策或外部支持。目前标准普尔并未对上述小型金融机构授予评级。

据悉到目前为止，四川省企业所遭受的直接财产损失已经高达670亿元人民币。标准普尔信用分析师曾怡景表示，此次地震对贷款质量的影响程度将取决于每家银行的地域集中度。对于那些贷款组合较为集中于受灾地区的银行，其贷款质量将出现恶化。这种情况也适用于居民按揭贷款。标准普尔信用分析师黄如白在今日发表的题为《中国强烈地震不会对中资保险公司信用状况造成太大影响》的报告中指出，由于大多数房屋可能没有保险，或者保险条款并未覆盖地震险，因此保险无法发挥较大的风险缓解作用。廖强说，尽管此次地震对很多业主造成的损失难以估量，但由于受灾严重地区为经济欠发达地区，其在银行住房按揭贷款总量中的占比可能微不足道，因此标普预期此次地震对全国性银行造成的信用损失极其有限。

曾怡景并不认为中资银行会在全国范围内放松信贷控制，“此外用于重建的贷款可能具有较高的信用风险，因为重建工作是一个艰巨的工程”。曾怡景说，重建贷款通常具有信用风险较高、适用优惠利率以及管理成本高企的特点，其性质决定大部分重建贷款将无利可图。