

# 斥资六千万 中行搭建海外私人银行业务发展平台

## 昨宣布收购一瑞士基金公司 30% 股份

◎本报记者 谢晓冬

继 2006 年底收购新加坡飞机租赁公司之后,中行综合化经营和海外布局的拓展之路再进一步。

该行昨日宣布,旗下全资子公司——中国银行(英国)有限公司(即中国银行英国子行)近日斥资 900 万瑞士法郎(约合人民币 6000 万元)收购瑞士和瑞达基金管理公司(Heritage Fund Management)30%股份,借此搭建中银海外私人银行业务发展平台。

据介绍,英国及瑞士监管机构均已正式认可中国银行英国子行收购瑞士和瑞达基金管理公司相关事宜。下一步,中行英国子行将采取购买新股的方式,将其在瑞士和瑞达基金管理公司的持股比例大幅提升至 70%。届时,瑞士和瑞达基金管理公司将更名为中国银行(瑞士)基金管理公司。

中行提供的资料显示,瑞士和瑞达基金管理公司于 2002 年在日内瓦成立,是一家拥有瑞士银行业管理委员会颁发的基金管理牌照的专业资产管理公司。该公司旗下的中国基金规模约占其管理总额的一半,表现出色。

而另据公开资料显示,HFM 是 Heritage Bank 的附属子公司,后者则又隶属于一家名为 Heritage Financial Corporation,总部位于美国华盛顿州首府奥林匹亚的银行控股上市公司。

截至 2008 年 6 月 30 日,Heritage Financial Corporation 总资产为 9.02 亿美元,较去年同期缩减了 0.5%。

由于中行的此次收购系由其伦敦子行进行,瑞士(日内瓦论坛报)

引述瑞士联邦银行业委员会发言人 Tobias Lux 的话称,本次收购被视为一家英国公司的行为,而非中国公司。他同时表示,没有中国公司在瑞士资产管理公司持有超过 10% 的股份。

中国银行新闻发言人王兆文昨日表示,中国银行英国子行收购瑞士和瑞达基金管理公司,主要是看重这家公司拥有丰富基金管理经验的专门人才,成熟的投资产品,以及地处内瓦等有利条件。这些为中国银行引进国外高级专业管理人才、搭建私人银行业务平台、提高整体服务水平奠定了良好的基础。

资料显示,瑞士和瑞达基金管理公司主要产品包括基金管理、离岸基金外聘管理顾问以及机构客户的资产管理,其管理的基金共有 5 个,分别是四个离岸基金和一个瑞士共同基金,总值约为 3.62 亿美元。其中,中国基金规模 1.79 亿美元,占总额的将近一半。

■业内快讯

## 农行基本找到服务“三农”盈利模式

◎本报记者 苗燕

随着农行服务“三农”试点告一段落,自 10 月份开始,农行将启动深化和扩大服务“三农”试点,并将于 2009 年下半年,在总结经验的基础上,在全行全面推开。农行副行长张云昨天在接受记者采访时表示,从试点情况看,服务“三农”的资产回报率远低于城市,但他认为,这种局面未来通过努力是可以改变的,且“三农”业务未来能够达到可持续发展的要求。

农行服务“三农”的试点工作自 2007 年 9 月开始实施,所有试点地区投放贷款的不良率仅为 0.27%。通过试点,农行已基本找到了自身的合理盈利模式和市场定位。

张云表示,今后农行从县域组织的资金都要用于“三农”和县域,涉农贷款增量占全行贷款增量的比重在 50%以上,涉农贷款增长速度要高于全行平均水平。

在服务“三农”的同时,农行也希望获得一定的优惠政策扶持。与享受差别存款准备金率,最低可达 12%的农村信用社不同的是,农行目前执行 17.5%的存款准备金率,且在营业税和所得税方面没有相应的优惠政策。张云表示,农村金融领域面临资金外流的情况很严重,要为农村打造吸引资金回流的条件。他认为,这些条件主要应该通过金融机构扩大信贷投放来实现。

另据透露,经银监会批准,农行已正式控股湖北、内蒙古的两家村镇银行,并即将开业。张云表示,农行将在总结经验的基础上,扎实有序地推进农行控股、参股组建农村金融租赁公司、农村保险公司、村镇银行、贷款公司等新型农村金融服务机构。

## 农发行继续加大对农资信贷支持力度

◎本报记者 但有为

记者 29 日从中国农业发展银行获悉,为做好 2008-2009 年度化肥农资信贷资金的供应和管理,该行近日下发了《关于做好 2008-2009 年度农资信贷工作的通知》,要求各级行充分认识农资市场的复杂性,密切关注国家政策变化,认真研究和正确把握市场走势,继续加大对农资行业的信贷支持力度。

《通知》强调,各级行要进一步提高管理水平,做好新年度贷款投放管理。要按照“早结零、早评价、早投放”的原则,对客户分类进行年度使用贷款的合规性、安全性和效益性的贷后评价,同时提前做好好结零贷款品种的前期调查、审查、审批工作,要把握贷款发放节奏,合理确定贷款期限;要严格区分贷款用途,正确使用贷款科目,不得混用。

## 探索“商位质押贷款” 商城义乌破资金困局

◎据新华社电

浙江义乌市的稠州商业银行探索“商位质押贷款”破解当地经营者的资金困难。此举推出一个多月,已经向 145 户商户累计发放“商位质押贷款”逾 1 亿元。

义乌是全球知名的商品批发市场,市场商位具有很高的“含金量”,当地许多中小企业在市场上都拥有商位。稠州商业银行在掌握需求的基础上,主动将信贷向中小企业和个体工商户倾斜,并推出“商位质押贷款”。

一些义乌商户和中小企业经营者认为,“商位质押贷款”让商位变成了“活资产”,可有效缓解当地经营者资金紧张的困难。

## 北京银行掘金千亿文化市场 谋做创意融资专业银行

◎本报记者 谢晓冬

继 5 月份投放出文化创意领域最大一笔贷款之后,中国最大的城市商业银行——北京银行正在该领域进一步发力,29 日在京召开大型文化创意金融产品主题推介会,目标直指成为中国将来主流的创意融资专业银行。

在推介会上,北京银行宣布推出五项专门举措支持创意产业发展:一是设立 50 亿元专项授信额度;二是单项贷款金额无限制;三是支持以版权为核心质物的多种担保方式;四是开辟绿色通道;五是多元化申请渠道,24 小时客户服务。

据其介绍,北京银行将对北京市政府认定的九大文化创意企业全部进行支持,这分别包括:文艺演出、出版发行和版权贸易、广播影视节目制作和交易、动漫游戏研发制作、广告和会展、古玩和艺术品交易、设计创意、文化旅游、文化体育休闲。

2007 年,这九大产业创造的增加值达到了 996.2 亿元,与 GDP 的占比达到了 10.6%,比前一年增加了 0.3 个百分点。北京的目标是到 2010 年上述比例达到 12%。

此前,北京市政府已经陆续出台了支持创意产业投融资的相关政策,其中包括贴息、担保、专项基金等多项举措。

## 着眼中长期和可持续战略 调整大类资产结构

# 保监会推动保险资产稳步向“三权”市场配置

◎本报记者 卢晓平

本周三、四,保监会将在宁夏银川召开保险资金运用会议。此次会议将在一定程度上回答保险资金直接投资基础设施能前行多远的问题;同时,如何构建保险投资风险体系,加强保险公司投资自查也是本次会议的重点内容。

我们认为 3%、5%、8% 的投资比例,尤其是 5% 的债权投资比例,相对世界上其他国家而言比较低。整体上看,比市场预期的都低。不过,在发展初期阶段,稳步发展和防范风险应该成为监管者首先考虑的问题”,一位保险资产管理公司有关人士告诉记者。

据记者从权威渠道获悉,保监会已对今后几年的保险资产政策方向作了明确描述。即:根据当前经济周期变化和金融市场调整出现的一些

新情况和特点,要研究保险资产配置的中长期和可持续战略,制定有关促进性政策,引导保险机构调整大类资产配置结构,推动保险资产稳步向产权市场、股市场、物权市场配置。

如今,将《保险资金间接投资基础设施项目试点管理办法》放在一个相对大的业界范围内进行探讨,表明保监会已经向“三权”市场配置资产方向积极稳步推进。同时,由于市场环境的变化,随着可运用保险资金的扩大,加强自身监督检查,构建完善的保险资金运用风险防范体系,已经成为保险资产风险管理的重点和难点。

按照去年保险资产 2.9 万亿元计算,保险资产可投资股权 3% 计算,可以达到 870 亿元,债权投资比例 5% 为 1450 亿元。如果放弃股权投资,那么,债权投资比例可以达到 8%,为 2320 亿元。

目前,京沪高铁项目已运用了这

种方式。平安资产、太平洋资产、泰康资产和太平资产 4 家保险资产公司共同发起设立京沪高铁股权投资计划”,该计划将募集资金 160 亿元,投资京沪高速铁路股份有限公司股权。另外,国寿发行的上海申通地铁债权计划也在推进中。

依照 2006 年出台的规定,保险公司只能以信托形式将保险资金投入基础设施项目,这类投资多为债权投资。目前正在修订中的《保险资金间接投资基础设施项目试点管理办法》,将按照保险公司投资管理分类,符合条件的保险公司将直接投资基础设施项目。

有关专家指出,目前,我国保险资产管理还处于初级阶段。与国内外同行相比,在公司治理、经营理念、投资能力、风险管理等方面,仍然存在较大差距,加强监管、完善制度强化监管,已经刻不容缓。



## 人民币反弹 72 个基点

◎本报记者 秦媛娜

昨日,人民币汇率反弹 72 个基点,中间价报于 6.8205。

交易员表示,人民币的反弹动力主要来自于美元在前夜海外市场下跌走势。因金融股走低拖累美国股市下跌,美元全线下跌,欧元报 1.5747 美元,高于上周五尾盘的 1.5700 美元。市场预期,人民币汇率走势平稳,近期难有太大的波动。

## 公开市场昨回笼 160 亿元

◎本报记者 丰和

昨天,央行通过公开市场回笼了 160 亿元资金,比上周同期减少 45%。

其中,央行在公开市场发行了 80 亿元一年期央行票据,收益率为 4.0583%,与前次操作持平。同时,央行对 28 天回购品种进行了正回购操作,正回购量为 80 亿元,与上周相同;收益率为 3.2%,仍保持不变。

## 中国电信将发百亿短融券

◎本报记者 秦媛娜

中国电信股份有限公司 29 日发布公告称,将于 8 月 5 日在银行间债券市场发行今年首期短期融资券。

本期短融券期限 365 天,采用簿记建档、集中配售的方式发行,无担保。经中诚信国际信用评级有限责任公司综合评定,本期短期融资券的信用等级为 A-1 级,公司的长期信用等级为 AAA 级。

## 渣打银行(中国)任命董事长

◎本报记者 石贝贝

渣打银行(中国)有限公司 29 日宣布任命白承睿 Jaspal Singh Bindra 为渣打(中国)董事长。

白承睿于 1998 年加入渣打银行。他现任渣打银行董事,是集团高管层之核心成员。他也是渣打银行亚洲首席执行官,负责领导和管治渣打银行在亚洲各国的工作。他在渣打先后担任过许多职位,其中包括渣打银行东南亚地区执行总裁、企业银行部客户及金融部全球总裁,以及渣打银行印度有限公司首席执行官。

## 上海金融服务办公室主任就扶持中小企业发展的金融支持问题答记者问

# 方星海:支持优质中小企业尽快上市



◎本报记者 秦媛娜

近期,上海市相关部门会同中央驻沪监管部门,在促进和扶持中小企业发展方面做了大量工作,研究出台了多项鼓励和支持中小企业发展的政策和措施,金融机构和相关部门也针对本地中小企业的行业特点,在金融服务方面做出了一些新的探索。

为此,上海市金融办主任方星海就上海扶持中小企业发展的金融服务等相关问题回答了记者的提问。

问:请介绍一下当前上海中小企业获得金融支持的总体情况?

答:根据上海银监局的统计数据,截至今年 6 月末,上海市中资商业银行小企业授信客户总计 11716 户,贷款余额 289.56 亿元,比年初增长 10.19%,小企业贷款增速比全部贷款增速高出 1.04 个百分点。但与

此同时,上海中小企业融资难的瓶颈制约问题没有得到很好解决。

问:在优化中小企业融资环境方面,政府和银行协作做了哪些工作?

答:为解决中小企业贷款难,上海市成立了多类政策性担保机构。截至 2007 年底共担保中小企业贷款项目 9502 项,担保总金额 247 亿元。

同时,安排担保机构捐赠补贴资金、中小企业研发基金、小企业开业贷款担保基金、公益性岗位补贴资金等专项资金,为中小企业获得银行贷款提供便利。市经委还专门组织 1000 家中小企业与多家银行、风险投资基金开展交流活动,并与市属各大集团公司联合梳理配套企业名单,引导银行信贷进入。

问:上海金融机构在服务中小企业过程中采取了哪些具体措施?

答:上海金融机构在服务中小企业过程中不断优化制度安排、着力产品创新。

一是设立专门服务中小企业的部门。目前上海大多数商业银行都已设立中小企业金融服务部,或在其原有机构中将对中小企业的服务职能分立。同时,各商业银行对中小企业信贷情况密切跟踪,及时发现、解决问题;二是制定完善满足中小企业金融需求的内部管理制度。近年来,上海金融机构在服务中小企业的体制、机制建设等方面进行了富有成效的探索。在总量和增量指标上,专门单列中小企业信贷增长指标;三是开发符合中小企业需求特点的金融产品。

问:请介绍一下“中小企业改制

上市培育工程”?

答:为了拓展直接融资渠道、推动中小企业改制上市,市经委、科委、金融办、上海证监局联合启动了中小企业上市培育工程,创造条件支持有实力的优质中小企业利用国

内外资本市场加快发展。目前深圳证交所中小企业板共有 10 家上海上市公司,首次募集资金 26.39 亿元,总市值 222.96 亿元。本市中小企业改制一批、辅导一批、上市一批”的推进格局初步形成。

## 力保中小企业融资 上海将出台多项支持政策

### 上海首家村镇银行将落户崇明

◎本报记者 秦媛娜

为支持中小企业融资,上海正酝酿成立首家村镇银行,地点或将选择崇明,这是市金融办主任方星海昨日透露的消息。他还表示,上海还将出台一系列的具体措施来向中小企业提供金融支持,包括推出股权出质贷款的具体管理办法、推动股权投资企业发展、进一步扩大信贷担保范围和启动小额贷款公司试点工作等。

除此之外,方星海还表示,市金融办正在牵头开展本市的小额贷款公司试点工作。下一步,金融办将会同相关部门建立工作机制,尽快出台相关政策文件,形成试点工作方

案,制订具体管理办法和操作规程。在担保方面,上海市也将探索一些服务新途径。一方面,市金融办将联合市银监局、人行上海分

# 预警不良贷款反弹 江苏特别提示房贷风险

## 省内股份制银行不良贷款连续 3 月增加,预警企业贷款余额 1173 亿元

◎本报记者 邹靓

江苏对下半年可能出现不良贷款反弹提出预警。

29 日,江苏银监局二季度监管例会特别对房地产、纺织行业的信贷及大客户授信、票据业务,给出了相应的风险提示。江苏银监局局长于学军表示,商业银行应加强信贷风险管理,同时做好案件防控。

江苏省股份制商业银行不良贷

款从 4 月份开始连续 3 个月增加,分别增加 0.72 亿元、0.19 亿元、1.09 亿元。6 月份当月,成立较早的 9 家股份制商业银行中有 5 家不良贷款增加,其他 4 家也是略降,部分大型银行个别月份也出现不良贷款增加情况。

截至 5 月末,江苏辖内 92 家企业出现预警信号,比年初增加 12 个,预警企业的贷款余额 1173 亿元,比年初增加 116 亿元。

于学军分析说,目前全国房地产业都面临量缩价降的情况,房地产贷款的需求结构发生了变化,房地产开发贷款的潜在风险和

个人购房贷款风险都在增大。“商业银行应该重视这部分贷款不良的反弹。”

与此同时,上半年江苏省内出现了 12 起大额授信风险事件,涉及贷款 47 亿元。于学军指出,很长一段时间内资金面宽松,使部分企业

扩张冲动强烈,摊子铺得过大,导致负债率偏高,相应产生了短贷长用、连环担保等问题。

据悉,上半年江苏省不良贷款下降 56.28 亿元,其中一季度下降 37.29 亿元,二季度下降 18.99 亿元。但从近三年的上半年全省主要银行

金融机构不良贷款下降趋势明显,2007 年下降趋势有所放缓,2008 年放缓迹象更为显著。