

刘明康：依法按程序做好银行业信息公开

◎本报记者 苗燕

中国银监会党委书记、主席刘明康日前在银监会党委中心组理论学习时强调，要不断加强银行业法规建设，依法、按程序认真做好信息公开，

提高信息质量和时效。银监会每项法规和政策的出台都要对法规出台的背景、实质内容，可能引起公众关注的

他指出，法规发布前留出充足的时间广泛征求意见，注重加强与公众的交流。尤其是在征求意见过程中，相关部门应对有关讨论意见，及时做出回应。征求意见结束后，要对各类

以适当方式及时负责任地予以反馈。刘明康指出，银行业的监管和经营管理者要认真研究“工业化、信息化、城镇化、市场化、国际化”所带来

此外，刘明康要求，要高度重视信息化对银行业发展及监管带来的巨大动力、机遇和挑战。要把信息技术风险管理、监管和防范作为银行业

沪银监局：重点加强房地产信贷风险监测

◎本报记者 邹靓

7月31日，上海银监局召开在沪中资银行业金融机构负责人会议。上海银监局局长阎庆民强调，全市银行业金融机构要“关注房地产信贷的风险监测和集团大额贷款的风险管理”。

阎庆民要求，各银行首先要重点加大对房地产开发商资信和财务状况的监控，加强对资金流向的监测，防止银行贷款用途发生改变，切实防止房地产商利用“假首付”、“假按揭”、“假房价”等手段骗取银行信贷。同时要落实贷款标准，依据借款人真实、稳定的收入来源作为贷款审批的首要标准，落实面谈与面签制度，坚决杜绝“分期首付”、“零首付”等违规行为。

在银团贷款方面，各银行将会在下半年强化集团关联企业风险管理工作，重点是加强对公司治理结构存在重大缺陷、关联关系复杂、主业偏离度高、信息披露透明度低、财务状况不佳的集团关联企业的信贷风险管理。

阎庆民同时称，要根据上海的发展特点，在风险可控的前提下，满足楼宇经济、总部经济、重大产业基地的信贷需求，推动上海经济结构升级；要继续做好世博会相关项目、京沪高铁等重大项目的金融服务工作。

民生人寿 总保费和总资产双双过百亿

◎本报记者 黄蕾

记者31日从民生人寿获悉，截至2008年6月底，民生人寿累计总保费、总资产双双突破百亿元。今年上半年，规模保费收入达到36.6亿元，同比增长215.3%。

今年1至6月，民生人寿保费收入增长迅速，各业务渠道呈现良好发展态势。其中，个人业务新单标准保费4.96亿元，同比增长87.6%；银行保险保费收入25.67亿元，同比增长464.3%；中介业务多年来一直保持先发优势，上半年保费收入同比增长151.1%，位居寿险市场第三，在中资公司中排名第一。

此外，民生人寿的销售渠道创新项目——联办代理公司，上半年取得不菲业绩，19家公司中有11家公司实现当年盈利，6家公司实现累计盈利。

据了解，民生人寿在业务规模快速发展的同时，始终把业务品质管理放在第一位，不断优化业务结构，大力发展内涵价值高的期交产品，期交保费占总保费比例处于业内较高水平。与此同时，把13个月继续率作为公司发展的生命指标，将今年上半年，个险13个月继续率已攀升到80.44%，25个月继续率达到94.26%，有效保证了公司价值的持续增长，上半年续期保费收入4.79亿元。

目前，民生人寿偿付能力充足率远远超过监管规定的Ⅱ类公司150%的最低标准，为未来健康成长和抵御风险提供了有力保障。

外交部携手银联发布《中国领事保护和协助指南》

◎本报记者 邹靓

7月31日，外交部领事司、上海市人民政府外事办公室和中国银联在上海联合发布2008年《中国领事保护和协助指南》。此次发布旨在提醒海外公民增强防范意识和提高自我保护能力，《指南》重点介绍了中国领事保护各项事宜、中国公民在海外的权利和义务以及注意事项等。

由于中国公民长期以来习惯携带大量现金出行，极易成为盗窃、抢劫等犯罪活动的目标。大量中国游客的海外人身安全越来越受到全社会的关注。

国人可通过外交部网站下载《指南》，并可拨打中国银联热线电话95516了解境外用卡相关事宜。

渣打获准筹备大连分行

◎本报记者 金莘莘 石贝贝

记者7月31日从渣打银行获悉，该行已于日前获中国银监会批准筹备大连分行。这是渣打中国在中国2008年获批筹建的第二家分行，是该行在中国拓展市场的重要并具有战略意义的一步。

据悉，渣打中国将马上展开大连分行的筹建工作。在获得营业执照与有关批准后，拟设立的大连分行将按照中国银行业监督管理委员会批准的业务范围，为包括港澳台在内的外商投资企业和外籍人士、以及本地公司和个人提供全面人民币和外汇服务。

渣打中国首席执行官兼董事会常务副主席曹璋表示，大连是重要的港口、贸易、工业、旅游城市，也是中国最具经济活力的城市之一。大连具有老工业基地振兴和沿海扩大开放的双重优势，吸引了许多知名企业来投资，使综合经济实力迅速增强，商机无限。渣打希望凭借对当地市场的深入了解以及全球网络的优势，将致力为大连乃至东北三省的客户提供最富有创意、最贴心的银行服务，成为客户的理想合作伙伴。

应对从紧货币政策 中信银行准备好了

上半年净利润同比增长预计将达150%

◎本报记者 苗燕

中信银行的多位高管昨天在接受记者采访时表示，从紧的货币政策可能会对银行的业绩产生一定影响，但中信银行已经做好应对各种问题的准备。今年上半年，中信银行预计中期净利润同比增长将达150%。

中信银行个人房贷未出现“断供”

近来深圳部分按揭贷款者出现了“断供”。但中信银行零售银行部总经理助理杨洪在接受记者采访时称，中信银行的按揭贷款至今未出现“断供”的现象，按揭贷款的质量仍然较好，且年度不良率仍有所下降。

中信银行对于房地产的整体信贷政策一直是偏于谨慎的，这两年房地产贷款的审批权限一直集中在总行、分行没有权限，中信银行风险管理部二部总经理冯曼刚对记者表示，两年前，楼盘采取封闭管理是我们尽量争取的条件，而现在则是刚性条件。”据透露，中信银行将于近期对现有房地产贷款项目进行逐个排查，将可能的风险隐患降到最低。

冯曼刚表示，中信银行对房地产贷款的风险控制力足以跑赢大市。

已做好确保流动性充裕预案

随着存款准备金率上调至



史丽资料图

17.5%，各家银行出现了不同程度的流动性趋紧状况。中信银行计划财务部总经理程普升表示，由于从年初开始，行长办公会就专门研究流动性预案，因此，中信银行的三级备付管理制度和应急预案已经做好准备，应对随时出现的问题。

他透露，中信银行做过压力测试及流动性缺口分析，目前中信银行的存贷比在70%左右，有关部门将随时关注情况随时调剂资金的投资。

从紧货币政策带来的不仅仅是存款准备金率的上调，下半年，央行和银监会将更加强调“保有压”的

信贷结构调整。对此，冯曼刚表示，中信银行在贷款额度比较紧张的情况下还是会面向优质客户“双优双主”，对退出的“两高一资”行业，充分利用其资源优化客户结构和行业结构。

他还强调，中信银行不会因贷款

紧盯财险偿付能力 保监会严控投资型险种手续费

◎本报记者 黄蕾

除打响增资预警外，保监会还试图通过对投资型产品的设限，来加强偿付能力的事前监管。本报记者昨日从多家财险公司了解到，保监会日前向地方保监局及财险公司下发了《关于加强非寿险投资型产品手续费管理的通知》，严禁对投资型产品进行“贴费”。

相比寿险业来说，财险业面临的偿付能力风险更加严峻。一家财险公司相关人士告诉记者，由于财产险产品同质化现象比较严重，导致财险公司的费率竞争格外激烈，加上产险公司的盈利能力相对较弱，就容易陷入偿付能力不足的危机。

然而，在残酷的市场竞争面前，不少产险公司往往“知其不可而为之”。“贴费、贴条款、贴费率”的“三贴”现象较去年有过之而无不及，不断哄抬手续费的潜规则，也开始由车险蔓延至非寿险投资型产品，一定程度上将影响产险公司的偿付能力水平。

非寿险投资型产品，是指产险公司将投保人或被保险人交付的投资资金分为保费和储备金，并将储备金用于资金运作的家庭财产险或人身意外伤害险产品。尽管与寿险投资型产品相比，非寿险投资型产品起步较晚，但近两年来发展迅速，目前已经有华泰财险、华安财险等十多家财险公司开始经营投资型险种，且多为固定收益型险种。

目前，产险公司参考的手续费标准是，去年《关于加强非寿险投资型保险产品管理的通知》征求意见稿中的“年度手续费率最高不得超过0.3%”。然而，这一通知在走完征求意见程序后，并未明确发文出台，这正好给了产险公司钻空子的机会。

记者从市场上了解到，目前产险公司在投资型产品上支付给银

行的手续费明显高于征求意见稿中的0.3%。普遍水平为：一年期产品的手续费为0.7%—0.8%，两年期产品为1.5%—1.8%，三年期或以上的为2%—3%。保险公司对银行网点的竞争异常激烈，一旦低下就很容易失去银行渠道的支持。”

一位业内人士评价说，近期资本市场的波动对固定收益型产品的影响很大，市场继续疲软的话，产险公司就有可能遇到利差损问题。非寿险投资型产品本来就不太赚钱，产险公司为了追求规模还要继续抬高手续费，结果只能赔本赚吆喝。”

产险公司悄然推进的非寿险投资型产品引起了保监会的注意。据了解，为了防止盲目扩大规模，带来隐患，监管部门已尝试与偿付能力挂钩，对投资型产品销售规模进行限制。据华安财险内部人士透露，去年保监会对其设定的保费收入上限就是100亿元。除限量外，保监会还对非寿险投资型产品实行限地、限时政策。这些政策均挂在保监会内网的财产险部网页上，并未对外公布。

对于目前普遍存在的手续费偏高问题，保监会在上述通知中强调，各产险公司近期须组织人力对投资型产品的手续费进行自查，严格控制分支机构投资型产品手续费水平，严禁各种方式对投资型产品进行贴费，并督促地方保监局展开专项检查。对于手续费严重超标的分支机构，要求其立即进行整改，没有及时整改的应暂停其投资型产品业务。

值得注意的是，偿付能力是今年保监会监管风暴中的关键一环，在近期监管处罚中，监管部门已有征询意见程序后，并未明确发文出台，这正好给了产险公司钻空子的机会。记者从市场上了解到，目前产险公司在投资型产品上支付给银

“五条腿走路” 安联高管详解在华投资架构

首度回应收购大众保险始末



德国安联集团亚太部执行副总裁杜汉诗

◎本报记者 黄蕾

借着参加援建四川德阳灾区小学开学典礼的机会，欧洲最大的保险公司德国安联集团亚太部执行副总裁杜汉诗(Heinz Dollberg)于昨日在德阳接受了《上海证券报》的专访，透露了目前安联在华投资的最新动态。

信贷受损不会波及在华投资

和正在受到美国次贷风波影响的众多欧美金融机构一样，安联同样难逃一劫。不过，杜汉诗告诉记者，这些并不会打乱安联在华的投资计划。因为受次贷影响的是安联旗下的德累斯顿银行，而目前安联在华投资重心仍是保险市场，旗下银行在华只设有两家代表处。

据杜汉诗透露，几个星期之内，安联便会和中方合作伙伴中信银行一同对其合资公司中德安联人寿进行注资。至于增资规模，杜汉诗表示，披露具体金额，还需征求中方

股东的同意。”至少从目前来看，中德安联人寿在外资(包括合资)寿险公司中的表现还算不错，不过从1999年成立以来，至今未见盈利。接近10年的经营，中德安联人寿的盈亏期何时走到头？

对于本报记者提出的这个问题，杜汉诗认为，目前中德安联人寿还处于扩张期，所以盈利时间至少需要10到12年的时间。“由于外资保险商的身份，目前中德安联人寿每年能拿到两张分公司牌照，如果每年拿到不止两张牌照的话，相信我们的盈利周期就能缩短。”

与大众保险友好“分手”

关于安联与上海本土财险公司大众保险之间“分分合合”，杜汉诗也首度透露了两家公司这几年来“从恋爱到分手，从分手到复合，却最终没有修成正果”的始末。安联与大众保险的首次牵手始于1999年，双方在上海共同组建了安联大众人寿(中德安联人寿的前身)。2005年，由于未见盈利，加上大众保险自身经营欠佳等问题，大众保险将其手中的合资公司股权转让给了中信信托。

2006年，安联与大众保险选择再续前缘，我们当时希望收购大众保险24.9%的股份，但谈判于去年年中就已终止。由于在一些方面没有谈妥，我们发现双方最终无法走到一起。”杜汉诗没有具体提及谈判终止的主要原因。

而对市场传出的安联将橄榄枝抛向总部设在新疆的中华联合保险的消息，杜汉诗不予置评。据知情人士向本报透露称，安联从来没有和中华联合保险谈过收购意向。”

在产险“分改子”份公司改制

为具有独立法人资格的子公司)问题上，杜汉诗透露说，我们正在和广东保监局商量，相信很快就会批下来。改制为子公司后，我们的中国总部设在广州，接下来先考虑进军上海和四川市场。”

在华“五条腿走路”

熟知中国经济发展方向的杜汉诗深知，安联在中国的发展不能只靠这寿险一条腿走路，而要逐渐过渡为大金融战略式的发展模式。

最近几年，安联加紧了在中国金融市场的全面布局。目前，安联在中国已拥有包括寿险(中德安联人寿)和非寿险(安联保险广州分公司)、资产管理(国联安基金管理公司)、银行(德累斯顿银行京沪代表处)、信用保险业务(裕利安直)在内的五大核心业务，杜汉诗说，这是安联在本地市场德国之外唯一一个布局全面的市场。

布局虽然全面，但记者发现，安联在这五个领域的协同效应却并未显现，基本处于“各干各的”。对此，杜汉诗表示，他们在协同效应上有这样的计划，如果监管允许的话，一旦产险开放后，我们会立即扩张。”

2006年，作为战略投资者的安联以10亿美元取得工商银行2.5%的股份。临近安联投资工行3年禁售期的解禁，安联是进还是退？

我们总部有专门的投资机构在负责这个事情，从目前的意向来看，我们也不想马上卖掉这部分股份。”对于工行计划成立保险公司的消息，杜汉诗也表示一直在关注，原本我们与工行的银保合作关系就不具排他性，因此工行成立保险公司对双方的合作没有太大影响，工行也表示，不会削弱和我们的合作关系。”