

Finance

证监会新规要求银行扩大信息披露范围

凡涉及担保、诉讼、投资等重大事件必须及时披露

◎本报记者 苗燕

日前中国证监会发布了《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定》。这项将于9月1日实施的新规要求,商业银行须扩大信息披露范围。

新规要求,商业银行除披露报告期末前三年的会计数据和财务指标外,还须对报告期的利息收入分门别类进行披露。此外,新规还要求,商业银行在发生对外担保、诉讼、投资等重大事件时,必须及时公告。2003年3月19日发布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第18号—商业银行信

息披露特别规定》将同时废止。

而据了解,目前已发布的上市银行半年报,基本上已起用新规。

据了解,旧的信披规定主要从招股说明书和年度报告两个方面,分别对商业银行的信息披露做出规定。但此次修改,不再区分招股书和年度报告,而是所有的定期信息披露均遵守本规定。这也意味着,银行的季报、半年报和年报均须遵守新规所涉及的披露规则。

特别规定要求,商业银行应披露截至报告期末前三年的主要会计数据包括资产总额及结构、负债总额及结构、存款总额及结构、贷款总额及结

构、同业拆入、资本净额及结构(包括核心资本和附属资本)、加权风险资产净额、贷款损失准备。主要财务指标包括资产利润率、资本利润率、资本充足率、核心资本充足率、不良贷款率、存贷比、流动性比例、单一最大客户贷款比率、最大十家客户贷款比率、正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率、拨备覆盖率、成本收入比。同时,须按五级分类披露贷款资产质量,客户贷款结构及贷款比例,以及应收利息的增减变动情况等。

按照特别规定,商业银行还应对其信用风险状况、流动性风险状况、市场

风险状况、操作风险状况等予以披露。其中,须披露其承担各类市场风险的识别、计量和控制方法;有关市场价格的敏感性分析,包括利率、汇率、股票及其他价格变动对商业银行经济价值或财务状况和盈利能力的影响。

此外,根据该规定,商业银行的对外担保事项,单笔担保金额超过经审计的上一年度净资产金额5%或单笔担保金额超过20亿元的;商业银行涉及的诉讼事项,单笔金额超过经审计的上一年度净资产金额1%的;商业银行发生的投资、收购和出售资产等事项,单笔金额超过经审计的上一年度净资产金额5%或单笔金额超过20亿元的;商业

银行发生的资产和设备采购事项,单笔金额超过经审计的上一年度净资产金额1%的;商业银行发生重大突发事件(包括但不限于银行挤兑、重大诈骗、分支机构和个人的重大违规事件),涉及金额达到最近一期经审计净利润1%以上的;商业银行的信用风险状况、流动性风险状况、市场风险状况、操作风险状况和其他风险状况发生变动,对公司的经营或盈利能力造成重大影响,都须及时予以公告。

特别规定要求,商业银行与关联自然人发生交易金额在30万元以上关联交易的,与关联法人发生的交易金额占商业银行最近一期经审计净资

产的0.5%以上的关联交易,应当及时披露。如果交易金额在3000万元以上且占最近一期经审计净资产1%以上的关联交易,除应当及时披露外,还应当提交董事会审议。如果交易金额占商业银行最近一期经审计净资产5%以上的关联交易,除应当及时披露外,还应当将该交易提交股东大会审议。商业银行的独立董事应当对关联交易的公允性以及内部审批程序履行情况发表书面意见。

按照规定,商业银行进行业务创新,推出新的业务品种或开展衍生金融业务的,也需要在获得有关部门批准之日起的两个工作日内进行公告。

浙江小额贷款公司主发起人浮出水面

◎本报记者 唐真龙

在经历了前期申报、公示及遴选之后,浙江部分地区小额贷款公司发起人日前正式浮出水面。记者从相关渠道获悉,包括杭州市余杭区、西湖区在内的几个区目前已率先敲定小额贷款公司主发起人,这些主发起人均为资产超过10亿的大企业或者企业集团。

区政府前两周召开常务工作会议,主要任务之一就是提出申请的企业中选出一家企业做为主发起人。”杭州市余杭区发改局一位工作人员向记者表示。据了解,余杭区提出主发起人申请的企业有二十家,几乎全是区内最具实力的民营企业。经过几轮仔细严密的筛选,理想集团最终在十几家企业中脱颖而出,成为首批小额贷款公司主发起人。

选择理想集团除了考虑其具有雄厚的资金实力外,企业信誉、经营思路、管理制度也是很重要的考虑因素。”上述发改局人士表示。这位人士透露,目前理想集团正在确定首家小额贷款公司董事长及相关高层的人选。区政府将于9月中旬正式向省金融办提出申请。”按照预定的进程,估计9月底开业问题不大。

理想集团网站显示,这家公司成立于2004年,如今已发展成为一家大企业集团,业务领域涉及房地产开发、汽车销售、贸易流通以及电子科技、经贸投资、体育事业等领域,注册资本达2.88亿元人民币。

记者了解到,目前杭州大部分区正处在遴选过程中。从目前情况来看,在小额贷款公司发起人的筛选过程中,大公司或大集团明显受到青睐。对于小额贷款公司的主发起人,浙江省金融办明确规定:应当是管理规范、信用优良、实力雄厚的当地民营骨干企业。”业内人士分析,这项规定已经抬高了小额贷款公司的门槛。

记者从杭州市江干区了解到,该区提出小额贷款公司主发起人资格的企业共有11家,竞争比例达11:1,而资产规模超过10亿元的就有4家,其中西子电梯集团有限公司资产总额超过36亿,万事利集团、杭州宋都房地产集团资产总额超过20亿元。

这么多的企业同时提出申请,最艰难的是政府。”西湖区发改局一位负责人向记者表示。由于是首批试点,浙江省从上到下对小额贷款公司的设立都显得很谨慎。由于申报的企业太多,政府相关部门也只得“鸡蛋里面挑骨头”。记者从杭州市上城区获悉,该区制定了详细的评分标准,从企业信誉、企业财务状况、拟任高管人员团队、经营思路及管理制度、风险防范及控制措施等方面对参选单位逐项打分并计分,然后按评分结果从高到低取前三名入围单位,再报送区人民政府最终确定一家为主发起人。

原本小额贷款公司被收编民间金融的重要途径,但如此高的门槛,民间资金基本上跟小额贷款公司无缘。”杭州某担保公司总经理对记者表示。不过,更多的人仍然对小额贷款公司寄予厚望。西湖区发改局薛文欣表示:由于是首批,门槛当然会比较高,如果试点效果不错,小额贷款公司能够推广下去,门槛自然会降低。”

■聚焦上市银行、险企半年报

受累股市调整 国寿业绩降近四成

◎本报记者 卢晓平

昨日我国最大的保险公司中国人寿保险股份有限公司(下称国寿)公布自己上半年成绩单。

半年报披露的数据显示,上半年公司投资资产为8542.61亿元,总投资收益率2.33%。公司原保险合同保费收入为1820.63亿元,较2007年同期增长50.06%;归属公司股东的净利润为107.72亿元,较2007年同期减少36.16%。

是投资拖了国寿业绩的后腿”,国信证券分析师武建刚表示。

报告显示,归属于公司股东的股东权益合计1274.24亿元,去年同期为1702.13亿元,同比减少25.14%,公司称是受资本市场深度下调影响,可供出售金融资产浮盈减少;营业利润102.15亿元,去年同期为199.35亿元,同比减少48.76%。公司还是称受资本市场深度下调影响,投资收益大幅下降;归属公司股东的净利润,今年上半年为107.72亿元,去年同期为168.73亿元,同比减少36.16%。公司仍然是受资本市场深度下调影响,投资收益大幅下降所致。

最惨的是浮亏这部分。报告显示,上半年公允价值变动损益亏损77.66亿元,而去年同期是盈利64.59亿元,同比减少220.24%。公司认为是受资本市场深度下调影响,交易性金融资产浮亏。



当然,与太保和平安不同的是,国寿在准备金方面,今年上半年在转回退保和赔付支出之前的准备金增加了51.86%。

最主要是国寿在准备金上面可以做的调整比较少。由于历史的原因,国寿没有高利率保单,所以,不能通过调整评估利率来调整保险准备金;国寿没有投连险,所以不可能有投连险单位准备金的转回,这是其准备金几乎同步增长的两个原因”,武建刚分析。

不过,国寿业绩方面亮点也不少。上半年公司总资产为9130.20亿元,去年同期为8946.04亿元,同比增长2.06%。保险业务收入为1820.63亿元,比去年同期的1213.31亿元增加了50.05%。

另外,半年报还显示,上半年公司加大对销售一线投入的力度,促进了上半年业务的快速增长。首年期交保费收入增长较快,达228.35亿元,较2007年同期增长25.77%。市场份额约为42.8%,较2007年末上升了3.1个百分点,在中国寿险市场的领先地位得到进一步巩固。

建行持有“两房”债券略超20亿美元

郭树清称,不担心美国银行减持

◎本报记者 谢晓冬

中国建设银行行长张建国昨日在京举行的中期业绩发布会上介绍,截至7月末,该行所持有的美国“两房”债券账面价值余额已减持至略高于20亿美元的水平,6月末为32亿美元。他一并称,尽管持有一些该类债券,但上述头寸对建行的资产质量和盈利能力预计不会产生很大影响。从目前来看,房利美和房地美发行的债券安全系数仍很高。

值得注意的是,其所持有的次按债券和中间级债券账面余额也进一步减少,截止6月末,该两项分别为2.73亿美元和3.57亿美元,且AAA级债券占主要。两项共计计提减值准备8.29亿美元;建行为两房债券计提的减值准备6月底为0.105

亿美元。

而对于作为建行战略股东之一的美国银行会否减持建行股份,建行董事长郭树清昨日在香港则表示,目前并未收到对方通知。不过他表示,自己对减持一事并不担心,原因是近年建行业绩亮丽,若有投资者大幅减持股票,同时也会有一定的投资者会买入建行,因此对公司充满信心。

对于外界对建行房地产开发贷款和个人按揭贷款方面资产质量的担忧,建行管理层透露,公司已对上述贷款做过多轮压力测试。今年以来,房地产相关贷款发展更是注重稳健,相比去年末,余额增长仅为4.8%。同时个人住房贷款投放也主要是一手房和价量走势平稳地区,实际抵押率为48%,有比较高的安全性。未来房价下调在30%以内,预



计对公司资产质量和经营都不会产生明显影响。

郭树清表示,内地的房屋总值只占整体GDP的12至13%,相比欧美的发达国家近80至90%,只属偏低水平。虽然近年楼市大幅上升,但内地居民对房屋需求依然强劲。他个人认为,内地楼市只是调整,不用对此存在太多忧虑。

建行昨日还透露了自己的小企业战略。今年截至6月末,该行小企业贷款余额达2495.32亿元,较年初增长11.16%,今年新增的小企业贷款不良率仅为0.01%。建行副行长罗哲夫表示,下半年建行还将准备投资超过250亿来支持中小企业融资,重点分布在东部发达地区。目前建行已经成立了42个中小企业中心,预计到年底将成立80个中小企业中心。



值得一提的是,公司尽管上半年没有大规模卖出股票,但仍然适时调整投资策略,优化投资资产组合,降低股票投资比重,加大固定收益类产品的投资力度,进一步优化了投资资产组合。

截至2008年6月30日,股权型投资占投资资产的比例由2007年底的22.95%降低至13.25%,债权型投资占投资资产的比例由2007年底的52.13%增加至58.59%,定期存款占投资资产的比例由2007年底的19.83%增加至20.98%。

民生银行上半年净利同比增长114%

拟设慈溪民生村镇银行

◎本报记者 谢晓冬 王尧

民生银行今日发布半年报。上半年,该行各项主要业务快速稳定增长,实现营业收入176.70亿元,比上年同期增加63.81亿元,增幅56.52%;实现净利润60.46亿元,比上年增加32.24亿元,增幅114.29%。

分析显示,利润增长主要基于资产规模扩张、资产结构调整以及手续费及佣金净收入的快速增长。2008年上半年,公司实现手续费及佣金净收入30.72亿元,比上年同期增加20.87亿元,增幅为211.88%;贷款总额(含贴现)为6120.51亿元,比上年末增加570.92亿元,增幅为10.29%;同期,公司不良贷款率(五级分类法)为1.21%,不良贷款余额73.90亿元,比上年末增加6.17亿元,资产质量继续在同业中保持较好水平。

中报显示,截止6月末,该行持有的“两房”债券总规模为2.2695亿美元,且全系两房机构发行的债券,其国际评级全部为AAA。公司表示,由于该类债券信用风险小、且市场价格没有长期、大幅远离账面价值,所以公司未对该类债券投资拨备减值损失。

该行同日还发布董事会公告称,同意由公司发起设立慈溪民生村镇银行股份有限公司,出资额为3500万人民币,持有股份占所发起村镇银行总股本的35%。

北京银行上半年净利同比增长121%

人均盈利58万元

◎本报记者 谢晓冬

北京银行今日公布2008年中期经营业绩。上半年该行实现净利润29亿元,同比增长121.48%;每股收益0.47元,同比增长80.77%,显示经营业绩有大幅度提升。同期,该行实现人均净利润58万元,该项指标在目前已公布的上市银行中排名首位。

上半年,北京银行规模实现稳步扩张。截至6月末,其贷款总额为1761.07亿元,比上年末增长12%,总资产达到3633.52亿元。同期,该

行的不良贷款率降至1.74%,不良贷款拨备覆盖率达到141%。

该行有关人士介绍,过去半年中,北京银行积极加快零售业务发展,涉足综合经营,大力发展中间业务。截至6月末,该行手续费及佣金净收入实现2.49亿元,比去年同期增长93%。同期,该行的社区银行总数达到17家,同时正在积极筹建基金公司,并准备进军保险业。

半年报显示,北京银行上半年的年化资产收益率达到1.67%,同比增长0.55个百分点;年化资本

回报率达到20.96%,同比增长1.62个百分点,显示赢利能力继续提升。值得注意的是,在员工薪酬大幅提高、科技投入不断加大、异地分行快速布局的情况下,该行成本收入比仍保持较低的水平,仅为21.33%。

该行还一并谋求跨区域发展。据介绍,上半年该行香港代表处已获得银监会和香港金管局的正式批准;参股廊坊市商业银行19.99%股份已获批准;深圳分行开业在即,杭州分行已获批准,全国网点布局正在形成。

首批年金“管家”调整 新华人寿资格审核被缓

◎本报记者 黄蕾 商文

企业年金首批“管家”名单日前稍作调整。记者昨日从相关监管部门获悉,人力资源和社会保障部日前对企业年金基金管理资格有效期届满、提出延续申请的机构,组织专家进行了评估,并征求了银监会、证监会和保监会的意见,延续了33家企业年金“管家”的资格。

在第一批企业年金牌照争夺战中,共有29家机构拿到了37个“管家”资格,各自扮演受托人、托管人、账户管理人、投资管理人的四种角色。与最初年金“管家”名单对比后发现,被延续资格的33个“管家”的托管人角色与之前相比,没有发生改变。

值得一提的是,有3家企业年金“管家”资格被注销,分别是中诚信托、中国人寿和泰康人寿。不过,据记者了解,这三家公司并非因为审核不过关被注销资格,而是均主动提出申请,不再保留受托人、账户管理人的资格。主动退出的背后原因,主要是其相关资格与兄弟公司资格的重叠。

据了解,在征得委托人、受托人同意后,中国人寿和泰康人寿将原有企业年金基金业务分别移交给了中国人寿养老保险公司和泰康养老保险公司。中国人寿养老保险公司和泰康养老保险公司同时在第二批年金“选秀”中拿到了账户管理人、受托人资格。

另据消息人士透露称,中诚信托则是因为参股投资了中国人寿养老保险公司,因此,为避免资格重叠,而选择注销了受托人资格。

除此之外,新华人寿的企业年金“管家”资格被暂缓。监管部门的表态是:待新华人寿相关问题处理完毕后再作研究是否延续。在此期间,要求新华人寿继续做好已有的企业年金基金账户管理业务,维护委托人的利益。业内人士分析认为,监管部门所指的相关问题,应该是新华人寿的股权转让问题。

虽然“管家”资格得以延续,但年金市场的激烈竞争态势仍摆在这些“管家”面前。记者从市场上了解到,两批企业年金“管家”资格公布后,一些只拿到一种年金管理资格的机构,多数则面临被选择的尴尬处境,一部分机构甚至出现了“无米下锅”的窘境。相形之下,一些“鱼三吃”拿到三种资格的机构,掌握的话语权日渐扩大。企业年金市场“优胜劣汰”的竞争格局越发凸显。

农行投行业务收入前7月大增228%

◎本报记者 苗燕

8月25日记者从农行获悉,今年前7个月,农业银行实现投行业务收入12.66亿元人民币,较去年全年增长228%。投行业务收入在全行中间业务收入中的占比从去年年底的1.5%提升至今年7月末的8.2%,名次从第10位上升至第3位。

农行有关负责人表示,当前,农行正处于股份制改革的关键时期,经营转型是股改的重中之重。

为加快投行业务发展,农行已于去年11月30日成立投资银行部,逐步建立了以财务顾问、对公理财、短期融资券和企业债发行顾问为主体的投资银行业务体系。同时,积极探索全新的投资银行业务产品,实现了改制上市与兼并重组财务顾问等标准型、高附加值投行业务零的突破。

科技部联手招商 支持自主创新科技企业

◎本报记者 王丽娜

昨日科技部与招商银行在京签署了《支持自主创新科技金融合作协议》。双方将按照“科技部积极组织推动,招商银行独立审贷,依托多种形式的科技金融合作平台,按市场化进行操作”的原则,通过国家科技政策引导和商业贷款支持相结合,积极探索科技创新与金融创新相融合的新道路,促进我国高新技术产业发展。

根据协议,在合作期内,招商银行将在国家科技计划项目、重大科技专项、科技型中小企业、创业投资、节能减排项目等领域内提供融资支持和服务。