

Finance

■“全球金融海啸”下的中国金融业

次贷影响风险几何? 保监会全行业紧急摸底

◎本报记者 黄蕾

近来雷曼兄弟、AIG等国际金融巨头接连倒下,为了掌握次贷对国内保险业的影响,保监会日前展开了全行业紧急摸底。多家保险公司内部人士昨晚向《上海证券报》透露,保监会已于近日向国内各保险公司(产险、寿险、再保险、养老险、健康险)发出两份紧急通知,要求各公司在收到通知的当天或第二天,上报次贷影响情况。

保监会下发的两份紧急通知分

别为《关于对再保业务有关情况进行调查的紧急通知》、《关于报送风险防范相关情况的紧急通知》。

第一份通知是下发给所有保险公司的。据一家保险公司负责人透露,对再保业务的摸底,主要要求各公司上报2008年度有效再保险合同(包括合约、临分)分给美国市场、AIG集团以及旗下所有子公司的再保业务情况。包括2008年1至6月,合约名称、再保接受人及其份额、分出保费、分出保额、应收分保账款、应收分保准备金等。

涉及第二份通知的摸底,不同性质的保险公司上报的内容有所不同。对于产险、再保险公司,保监会要求:对当前产险、再保险市场风险状况的基本判断;公司提取准备金的充足性;公司目前的现金流状况,是否出现异动;公司外资产东(如果有外资产东)受次贷影响的情况。

对于寿险、养老险、健康险公司,除产险公司必须上报的上述四项内容外,保监会还要求,必须上报公司在赔款给付高峰、大规模退保情况下

的流动性状况;公司在不同利率环境下的利差损情况;公司涉及国际市场的再保业务情况。

知情人士指出,这次保监会全面摸底,一方面是为查清国内保险业受次贷危机影响究竟有多深,另一方面是要掌握目前国内保险公司现存或潜在的一些风险,以便尽快出台相关预防措施。

从目前各保险公司上报的情况看,中资保险机构涉及美国金融领域投资的基本没有。3家保险A股上市公司中国平安、中国人寿、中国

太保,2家保险H股上市公司人保财险、中保国际均未投资雷曼兄弟相关的债券。此外,3家保险A股上市公司也没有投资AIG、美林的相关债券。

而在华设有保险机构的多家国际金融巨头——荷兰全球人寿、美国大都会人寿等都卷入了这次金融风暴之中,但由于所持的风险敞口占自身总资产的比例很小,因此,他们在华业务基本未受任何影响。这些国际金融巨头的在华合资寿险公司也都没有任何海外投资业务。

天津滨海补充养老保险试点遇阻跟踪报道:

应对个人税优叫停 天津财政“曲线”鼓励补充养老险

◎本报记者 黄蕾

自上月初被曝“30%税前列支的个人税收优惠政策”被叫停后,天津滨海补充养老保险试点工作的进展备受外界关注。

本报记者昨日从多位权威人士处独家获悉,天津市财政局和天津保监局已联合制定了新的财税优惠政策,具体包括返还保险公司上缴的一定比例的营业税,专项用于鼓励个人购买补充养老保险,即通过地方财政补贴的方式来“曲线”实现个人税优的目的,具体实施办法目前已小范围内下发相关保险公司。

明文叫停

天津滨海补充养老保险试点工作被视为天津滨海新区保险改革试验区的助推器,其中涉及的个人及企业购买补充养老保险的税收优惠政策(税前列支比例分别为30%和8%),被业内人士一致看好。不过,对于个人交费享受30%的税收政策,税务部门存在异议(相关内容详见本报今年8月6日报道《税收优惠被叫停,天津滨海补充养老保险试点遇阻》)。

“已经明文叫停了。”一位知情人士透露称。他告诉记者,不久前,天津市人民政府向相关部门和机构下发了《关于在天津滨海新区试点补充养老保险有关个人所得税问题的通知》,将《关于在天津滨海新区试点补充养老保险的通知》第五条,即“个人购买补充养老保险的保费支出在个人工资薪金收入30%以内的部分,可

以在个人所得税前扣除”的事项删除。同时,将《关于印发〈天津滨海新区补充养老保险试点实施细则〉的通知》第五章中与上述事项相关内容相应删除。

如果税务部门对税收优惠政策不予支持,就无法真正鼓励企业帮助个人缴纳补充养老保险的积极性,尤其是个人投保补充养老保险的积极性将会受到一定影响。”上述人士评价说。

不过,就在相关保险公司为下一步的试点工作发愁时,在上述通知下发仅三天后,天津市财政局和天津保监局又联合发文,连推三项财税优惠举措,一定程度上提升了在津从事补充养老保险业务的保险公司的积极性。

三项财税优惠举措

天津市财政局和天津保监局联合下发的这份《关于天津滨海新区试点补充养老保险有关财税优惠政策的通知》(下称《通知》),主要涉及三项针对在津保险公司开展补充养老保险业务的财税优惠举措,主要体现在返还一定比例的营业税和企业所得税,其中一项将直接惠及到个人投保者。

对在天津新设立的独立核算的保险公司,自开业年度起由同级财政部门前两年全额返还营业税,后三年减半返还营业税。企业所得税返还部分,自获利年度起,由同级财政部门前两年全额返还企业所得税地方分享部分,后三年减半返还企业所得税地方分享部分。同时,对于新购建的



补充养老保险试点工作被视为天津滨海新区保险改革试验区的助推器 资料图

自用办公房产,免征契税,并免征征房产税三年。

另外,对保险公司开办的普通人寿保险、养老金保险、健康保险的险种,凡经财政部、国家税务总局审核并列入免税名单的,可免征营业税。

最重要的一项举措是,对保险公司取得上述列举范围之外的其他应税收入,从2008年开始,由有关财政部门给予三年减半返还营业税的优惠政策,返还的营业税专项用于鼓励城乡居民个人购买补充养老保险(具体实施办法另行制定)。事实上,这是通过地方财政补贴的方式,来曲线

实现个人税优的目的,关键还要看返还的幅度有多大。”一家在津保险公司相关负责人分析说。

返还比例逐年确定

返还的比例在通知下发后的一周内便有了分晓。天津保监局和天津财政局紧接着发布了有关财税政策的具体实施办法。

在对各保险公司返还的营业税与上年度补充养老保险标准保费的比例进行计算后,监管部门确定应补投保人的统一比例为:取最低比例值并不高于15%,逐年确定。同时要

求各保险公司按统一比例将获得的上述返还的营业税补助给购买补充养老保险的投保人,当年结余部分结转至下一年。

具体实施办法还要求,保险公司应于年度终了后3个月内,向天津市财政局申请返还营业税,由天津市财政办理拨款。在取得财政部门返还的营业税10个工作日内,将返还的营业税金额、上年度试点补充养老保险标准保费等情况报告天津保监局。

实施办法中明确,税收返还资金由天津市财政和区县财政分别负担,并通过两级财政年终决算进行清算。

银监会:鼓励银行增设网点助小企业融资

◎本报记者 周鹏峰

银监会银行监管一部主任、银监会完善小企业金融服务领导小组副组长杨家才昨日在广州举行的中韩中小企业高峰论坛上表示,银监会将从三个方面给予金融机构积极支持,推动小企业金融服务更上一个台阶。

杨家才表示,银监会将积极支持各银行业金融机构扩大小企业金融服务网点,增强小企业金融服务功能;并积极支持各银行业金融机构增加对小企业的贷款,最大限度地支持新增贷款真正用于支持小企业的发展;积极支持各银行业金融机构加快小企业金融产品的创新力度。

其中,就鼓励银行扩大网点方面,杨家才在接受媒体采访时表示,前几

年有大银行撤销了很多县以下区域网点,但小企业都集中在基层,因此银监会鼓励国有大银行在县以下区域设立网点;股份制银行原来网点受指标限制,但现在只要支持小企业,网点设立将不受限制,可以多增加网点。

相应银行增设网点的门槛也降低。杨家才表示,以前在县以下区域设立支行,必须要有千万元的资本金,且受指标限制,现在则不受政策限制,也不要1千万元的资本金及增设网点计划指标,但前提是银行具备管控能力,且增设网点是为服务于中小企业。

杨家才表示,今年银行业信贷规模增加5%-10%,以及近期“双率”下调,尤其是小银行的存款准备金率下调,均主要是为了扩大中小企业信贷资金的来源。

银监会征求银行业从业人员行为准则意见

◎本报记者 苗燕

银监会昨天发布《银行业金融机构从业人员职业行为指引》征求意见稿。银监会有关负责人表示,本《指引》征求意见稿不是一部行业惩戒性规章,而是对银行业从业人员行为准则提供一导向性和提示性的规范,是银行业金融机构制定或修订各自从业人员守则的蓝本标杆。而银监会案件督查组正在草拟的《银行业金融机构

工作人员职务行为准则》,内容将包含对违规违纪行为的处理处罚。

该指引涵盖政策性银行、商业银行、资产管理公司、信托公司、金融租赁公司、企业集团财务公司、农村合作金融机构、村镇银行等18类银行业金融机构,提出的行为准则是每一位银行业从业人员需要努力做到的。

指引内容共分5章36条,包括从业人员共同行为准则。此外,还专门规定了关键岗位人员行为准则。对银行业金融机构重要岗位从业人员行为提出特殊的要求。

指引还对董事、监事及高管人员的行为准则进行了规范。规定银行业金融机构董事会、监事会、高管层人员的职业行为要高于一般从业人员的要求。

中诚信国际:房贷风险上升对银行整体信用影响有限

◎本报记者 但有为

中诚信国际信用评级有限责任公司(简称“中诚信国际”)22日发布的最新研究报告指出,在宏观调控政策和信贷紧缩下,房市在2008年出现调整,房贷风险的上升对银行资产质量构成考验,但对整体信用实力影响有限。

报告认为,房地产行业在2005年步入景气,但投资增速过快和对银行资金的高度依赖加大了金融体系的系统性风险。在宏观调控政策和信

惠誉:亚洲银行业总体良好但前景看淡

◎本报记者 唐真龙

惠誉近期对亚洲(不含日本)银行业的关键发展趋势进行了分析,认为亚洲银行业总体保持良好;亚洲各银行实现了良好的利润水平,资产质量保持稳定或有所提升,资本充足,保持在较高水平。

但是,由于2008年全球经济的

放缓程度大于原先预期,并且2009年发达经济体的增长仍将十分缓慢,因而惠誉对2008年亚洲新兴市场的增长预测也有所下调,但幅度较小,部分原因是该地区2007年实际增长远好于先前预期。惠誉评级预期,目前的负面趋势将在2008年下半年表现得更为明显,由美国持续信用危机所导致的全球金

融市场动荡有可能进一步强化这种负面趋势。

总体而言,亚洲银行业在2008年上半年继续有良好表现,但是由外部冲击和全球/国内经济放缓带来的挑战也在不断加大。不过,放缓程度尚不明朗,这取决于次贷危机的发展以及金融动荡对实体经济影响程度。

上海金融业拟全面升级

◎本报记者 唐真龙

9月22日,上海市颁布《上海金融系统迎世博600天行动计划》征求意见稿,该计划提出要围绕提升金融服务能力和品质的主线,抓好支付环境建设、金融窗口文明建设

和世博园区金融服务三项重点,从整体上提升上海金融服务的能级、质量和水准,并以此加快推进上海国际金融中心建设。

据了解,《计划》提出了一系列实质性的任务指标。到2010年,上海市重点区域人民币卡和外卡商

户普及率达到95%和90%,使上海银行卡应用发展基本达到国际发达城市水平;优化银行卡支付环境,上海全市ATM机、POS机、特约商户数量在2007年底的基础上分别增加50%、55%、55%以上,受理方跨行交易成功率保持99.8%以上。

业内动态

许罗德:在台湾用银联卡无需等太久

◎本报记者 但有为 邹靓

不久的将来,大陆游客有望在台湾直接刷银联卡消费了。中国银联总裁许罗德22日在清华大学经管学院演讲时表示,他认为在台湾使用银联卡或许不用等太久,因为已经没有什么技术障碍。银联卡在台湾、澳门都用得很好,在台湾应该也没什么问题。”

许罗德同时表示,中国银联既是银行卡组织,同时又是企业,因此在做好银行卡服务的同时公司必须注重自身的发展,公司未来是否上市要看发展的情况而定,但目前还没有这方面的想法。

谈及目前信用卡市场的过营销问题,许罗德认为,信用卡的发展最重要的是注重个人信用,如果发卡机构自主降低品质,将对信用卡行业的长期发展产生不利影响。

他同时表示,由于中国信用卡从2003年才开始大规模发展,目前的相关风险也已经引起大家的重视,此外,持卡人还没有完全扩展到不符合条件的群体,因此目前过营销的问题对信用卡不会有太大的影响,不过确实要防止相关风险。

他也强调,由于中国银行卡产业起步比发达国家晚30多年,银联自主品牌比国际品牌起步晚近40年,中国银行卡产业整体上仍处于初级阶段,在激烈的国际竞争中,既需要政府提供有力的政策保护和产业支持,也需要产业参与各方强化创新,共同探索建立具有中国特色的银行卡产业发展道路和发展机制。

收购西藏信托 60.5%股权 招行谋得“信托牌”

◎本报记者 石贝贝

招商银行综合化经营再进一步,谋得“信托牌”。记者昨日从招行获悉,该行行长马蔚华已与西藏自治区财政厅签署《西藏信托改制框架协议》。本次框架协议的成功签署,标志着招行收购西藏信托工作进入到实质性操作阶段。

2007年11月,招行正式向西藏信托股东西藏自治区财政厅提交了《招商银行战略投资西藏信托股权方案》,并在同时竞标的几家备选战略投资者中胜出。经过八个多月的多轮谈判,招行最终就收购西藏信托60.5%股权与其股东方达成共识,正式确定了合作意向。

商业银行经营信托业务不仅是国际银行业成熟的运营模式,同时也符合我国监管机构稳步推进金融业综合化经营试点的政策精神。”马蔚华表示,招商银行投资入股西藏信托,可以充分发挥银行交易平台、客户资源、技术平台、产品创新等多方面的优势。

工行网银份额 居国内各银行之首

◎本报记者 金莘莘

记者从工商银行获悉,在近日揭晓的《全球金融》杂志2008年度网上银行评选中,工行获得了“中国最佳个人网上银行”、“中国最佳企业网上银行”、“亚洲最佳投资管理个人网上银行”、“亚洲最佳投资管理企业网上银行”四项大奖,并且连续第六年获“中国最佳个人网上银行”。

在此次评选出的最佳网上银行中,工行是境内唯一获奖的银行,并且首次同时囊括了“中国最佳个人网上银行”、“中国最佳企业网上银行”两项大奖。同时,在亚洲最佳个人网上银行的评比中,工行也是除汇丰以外唯一一家获奖的银行。

泰康人寿试点小额保险获批

◎本报记者 卢晓平

继国寿、太平洋寿险获批跨入小额保险市场后,昨日,来自保监会的信息显示,泰康人寿也获得保监会的批准,正式进军小额保险市场。

据悉,此次保监会批准泰康人寿开展农村小额人身保险试点业务,试点地区为山西、黑龙江、江西、河南、湖北、广西、四川七省(区)的县以下乡镇和行政村。试点先期以“泰康借款人小额保险”、“意外伤害保险”和“泰康小额意外伤害保险”三款产品开展试点。

保监会重视昌平法院司法建议

◎本报记者 卢晓平

记者从保监会获悉,保监会9月11日收到北京昌平法院关于交强险施行过程中有关问题的司法建议后,认为昌平法院的司法建议是有助于不断完善交强险制度的,并立即责成有关部门认真研究,加紧协调,尽快提出解决方案。

近期,保监会有关部门正在组织深入调研,将派员到昌平法院详细听取意见,并专题征求改进意见,以便更好地调整完善交强险制度。

保监会已经了解到媒体朋友和各位网友对交强险有关问题的关切,将会按照法定程序,从有利于保护投保人利益角度进一步完善交强险现行制度。

保监会表示,感谢各界朋友的关心与支持,诚恳欢迎和接受大家监督。

本公司遗失《证券资产管理业务许可证书》,证书编号:231001,自即日起,声明作废。特此声明。
上海证券有限责任公司
上海总部证券业务部