

■ 构筑现代农村金融制度

# 试水村镇银行 商业银行再度“下乡”

编者按:刚刚结束的十七届三中全会对农村问题予以前所未有的重视,此次会议审议并通过了《中共中央关于推进农村改革发展若干重大问题的决定》,会议要求“要建立现代农村金融制度”。现代农村金融制度的建立无疑将为现代农村的建设注入新鲜血液,同时,农村也将给各类金融机构带来巨大的市场。

◎ 本报记者 唐真龙

建立现代农村金融制度,着眼于为农村发展提供充足的资金支持。”党的十七届三中全会在“农村金融”这一问题上只用了寥寥数语,不过这寥寥数语却让国内商业银行再次对农村市场充满憧憬。

事实上,包括农业银行、交通银行等在内的商业银行此前已经开始关注农村地区,“一年多以前,我们就开始就设立村镇银行进行考察、调研和论证了。”交银兴民村镇银行执行董事冯元海表示,上月26日,由交行作为发起人的这家村镇银行在四川省大邑县正式开业。此前以农业银行作为发起人的村镇银行也在湖北和内蒙古开业。

十年前,国有商业银行纷纷收缩农村网点,十年后的今天,这些银行又重新考虑“回归乡下”,动因究竟何在?冯元海表示,主要还是出于社会效益的考虑,作为大型国有商业银行,除了为城市地区的工商企业服务之外,相关部门正在引导这些商业银行为“三农”做出贡献,这是驱使商业银行再次进军农村地区的主要动因。

不过,作为一个独立的经营实体,

商业银行并非没有自己的经济效益考虑。土地流转、林权改革,这些都为农村金融提供了很大的发展空间。”冯元海表示。从长远来看,农村地区可能会成为商业银行新的业务增长点。目前来看,对农民专业户、畜牧养殖户等的贷款其风险并不见得大于房地产等行业的贷款。”从政策优惠层面考虑,国家有大量针对农民贷款的财政转移资金,冯元海认为,给农民贷款,只要他讲信誉,风险就可控。”

与直接设立分支机构相比,此次商业银行“下乡”不约而同地选择设立村镇银行这一方式,对此,北京大学中国金融研究中心的王曙光认为,发起设立村镇银行有个好处,就是可以把原有大银行文化与新的乡村银行文化隔离,使乡村银行文化独立地发挥作用,从而避免以前的银行文化和经营管理模式对新的农村金融机构的运行模式产生传染效应。

不过村镇银行大面积铺开目前来看还不太现实,冯元海表示,随着各家银行试点的情况,村镇银行将会向沿海地区发展。毕竟现在农村金融处于最低谷的时候,实际上这也是一个起点,风险并不会很大。”



## 吴定富:以小额保险为突破口发展农村保险事业

◎ 本报记者 卢晓平

13日,保监会党委书记、主席吴定富强调,保险业贯彻落实三中全会精神,必须紧密结合行业实际,努力使三农保险发展迈上一个新台阶,要以小额保险为突破口,积极发展农村保险事业。

他在中国保监会召开党委扩大会议,传达学习党的十七届三中全会精神时作出了上述表示。

吴定富强调,以小额保险为突破口,积极发展农村保险事业。要积极探索

质量地做好理赔等各项服务,在总结试点经验的基础上,逐步完善政策性农业保险的运行机制,切实把党中央、国务院的惠农强农政策落到实处。

另外,还要积极研究和探索,推动建立农业再保险和巨灾风险分散机制,要认真落实国务院23号文件,完善多层次的农业巨灾风险转移分担机制,探索建立中央、地方财政支持的农业再保险体系。通过政策优惠、超额损失再保险、巨灾保险基金等方式,鼓励保险公司逐步开展巨灾保险业务,逐步建立风险共担的巨灾风险保障机制。

吴定富指出,要认真巩固和总结推广农业保险试点经验,建立健全政策性农业保险制度。要继续探索与政府联办、为政府代办等多种管理方式和经营模式,坚持诚信和规范经营,高

质量地做好理赔等各项服务,在总结试点经验的基础上,逐步完善政策性农业保险的运行机制,切实把党中央、国务院的惠农强农政策落到实处。

另外,还要积极研究和探索,推动建立农业再保险和巨灾风险分散机制,要认真落实国务院23号文件,完善多层次的农业巨灾风险转移分担机制,探索建立中央、地方财政支持的农业再保险体系。通过政策优惠、超额损失再保险、巨灾保险基金等方式,鼓励保险公司逐步开展巨灾保险业务,逐步建立风险共担的巨灾风险保障机制。

## 招行纽约分行行长方辉: 纽约分行8年两步走

◎ 本报记者 石贝贝

在华尔街深陷金融危机之际,招商银行纽约分行则于十月初正式开业。近日,招行纽约分行行长方辉向媒体描述了纽约分行未来8年的发展规划。

在全球深陷金融危机之际,海外的中资机构出于安全的考虑,更希望选择中国的银行提供服务,这也是纽约分行的机遇。”招行纽约分行行长方辉描述起未来的8年发展规划,即首先致力于依托招行国内资源,将纽约分行打造成专业的美元清算和贸易融资银行;在更长远将来,纽约分行将参与中美投资的时代潮流中,分享和推动中美间的国际投资项目。

合规稳健经营是招商银行一直以来的原则,纽约分行在坚持合规稳健的前提下,业务开展上将易到难,用5到8年的时间分两步完成既定目标。”方辉说。纽约分行目前主要是依托招行在国内的资源,开展美元清算、国际贸易结算、国际贸易融资等业务,继而将纽约分行打造成专业化的美元清算和贸易融资银行。

在完成初步的布局之后,纽约分行将致力于成为专业化的美元清算和贸易融资银行,利用国内绝大部分商业银行业务没有纽约分支机构的时机,将国内其他银行的结算业务和审贷业务争取过来,不仅做客户的银行,还将做银行的银行。

前4年到5年,我们着眼于专业化;下一步我们将积极参与中美投资业务。”方辉说。

## 江苏城市信用社改制结束

◎ 本报记者 邹靓

记者10月13日自江苏银监局获悉,该省第三家城市商业银行法人机构——江苏长江商业银行日前挂牌成立。

江苏长江商业银行在原江苏长江城市信用社基础上组建而成,是该省唯一的一家总部设在县域的城市商业银行。自此,江苏省城市信用社体制改制全部结束。

资料显示,截至2008年9月末,江苏长江商业银行人均资产、人均存款、人均利润分别为3380万元、3100万元和60万元,不良贷款比例仅为1.09%,资本充足率达13.18%,拨备覆盖率高达236.93%。江苏长江商业银行成立后,将定位于支持小企业和微小企业发展。

## 个别险企搅局 上海9月银保降温“刹车”

◎ 本报记者 黄蕾

在7月、8月连续两个单月上海银保收入出现下滑的前奏下,原本被认为继续保持降温节奏的9月数据,却出现了令人意外的结果。

上海监管机构昨日出炉的一份内部统计数据,上海银保市场9月份的银保收入开始微升,29家中外寿险公司单月共录得银保保费12.81亿元,相比今年8月的12.49亿元,单月环比上升2.56%。

值得注意的是,造成上海9月银保降温刹车的,并非那几家银保大户,而是个别保险新军的“搅局”,即试图通过银代发力迅速抢占市场和规模,其急进之道已引起了监管部门的注意。

### 银保大户已收敛

曾因银保收入膨胀而被监管部门纳入监测范围的几家在沪寿险公司,今年9月单月的数据已透露出收敛的意味。

根据本报记者粗略统计发现,9月单月的上海寿险市场,泰康人寿、新华人寿、人保健康险、平安人寿4家公司银保保费收入分别录得约1.7亿元、3亿元、0.15亿元、0.8亿元,分别较8月下滑约0.7亿元、0.4亿元、0.1亿元、0.3亿元。太平人寿9月单月银保收入与8月基本持平。

值得一提的是,受困于母公司AIG传闻的友邦保险,今年9月银保收入下滑明显。今年8月单月银



保收入为240.5万元,9月时已下滑至25.01万元。此外,生命人寿、太平洋安泰人寿、中德安联人寿、英大泰和人寿等9月单月银保收入也出现一定幅度的下滑。

相较之下,中国人寿9月份的银保收入却逆势增长,从8月单月的1.48亿元上升至9月单月的1.63亿元。中国人寿银保保费收入之所以出现这种情况,原因可能是分红险的助推作用。”业内人士分析说,在投连险难卖、万能险结算利率下降的背景下,分红险吸引力倍增,主推分红险的中国人寿显然从中受益。”

### 保险新军“异军突起”

然而,就在上述银保大户开始收敛的当口,进入市场不久,一直默默无闻的国华人寿却在银保市场“异军突起”。本报记者经过计算发现,国华人寿今年9月一举站上了1.9亿元的银保保费平台,成为了9月上海银保市场的“翘尾”,银保市场份额飙升至14.79%。

其实,若除去国华人寿因素,上海9月银保市场拐点已经有征兆。”一位知情人士分析说。他还透露称,国华人寿银保膨胀的现象已经引起了监管部门的注意,不排除

其相关产品被叫停的可能性。

另外,开业不久的人保财险兄弟公司——人保寿险的9月单月银保收入较8月仍有30%的环比增长。不过,相较于今年6月银保单月实现3.2亿元的业绩来看,已大有收敛。一位知情人士透露称,据我所知,鉴于前几个月的银保膨胀业绩,监管部门已吹风要求人保寿险控制银保规模,即在9至12月期间的该公司全国银保收入封顶5亿元。”

### 暗访抽查已启动

与此同时,上海保监局对银保业务过热的治理工作开始落到实处。一位知情人士透露称,最近上海保监局派出的检查小组正在泰康人寿进行抽查,内容包括销售误导、银保增速等。上海保监局此轮抽查的对象基本是上海银保市场份额较大的几家寿险公司。

“我们也想把银保规模降下来,但不好操作,比如,银行不愿意配合。”一家寿险公司相关负责人无奈地向记者表示,由于目前市场不景气,在基金难卖的背景下,银行为了完成年度考核指标,在代售银保产品时仍不遗余力。

另外,在改善产品结构上,寿险公司坦言也有难度。上述负责人称,由于前期过于专注趸缴业务,大多数公司没有在研发期缴产品上下功夫,因此目前提高期缴产品比例多通过两种途径:把库存的银保期缴产品拿出来卖,或者将个险期缴产品改良后转至银行渠道卖。这样的期缴产品往往跟不上目前的市场需求。”

## 货币政策渐松 银行股还有多少利好可以期待

◎ 本报记者 邹靓

10月13日,由券商银行类个股领涨,股市再次上演绝地反弹。其中银行板块涨幅高达9.10%,交通银行、兴业银行、浦发银行等6家银行股午后涨停。分析人士称,在连续的救市政策作用下,作为A股风向标的银行板块正期待更多利好消息的到来。

高盛、摩根士丹利、汇金等多家研究机构认为,预测未来央行将继续降息同时下调存款准备金率,前期的信贷规模控制也将逐步放松直至全面取消,转为宽松的货币政策。

8月初,央行以非书面形式调增商业银行年度信贷规模,支持中小

企业融资、三农信贷以及地震灾区信贷业务。该项政策在实施2个月后进政策反馈期。一城市商业银行高管透露,当地人民银行分支机构在与该行沟通中表示,央行对中小企业融资的信贷规模支持采取“要多少给多少”的态度,此后也不再提及按季调控或按月调控信贷规模,只对全年信贷总量予以控制。

多家地方性银行高层人士亦向记者表示,目前信贷额度并不是症结所在,重要的是银行对宏观经济形势的判断不乐观,因此都有意识主动收缩信贷投放,特别是对某些敏感行业,中小企业信贷也比较谨慎。”

不过有银行人士认为,当前国内房地产市场已经出现衰退迹象,

而信贷政策对二套房贷限制仍未放开。根据银行方面的研究,第二套房贷属于资产质量相对较好的业务,如果二套房贷政策能够适时做些调整,对稳定房地产市场及降低信贷资产风险都是利好,“一国有银行房贷部门负责人这样说。而银行信贷政策同样流传于市场的,是存款准备金率再次下调。在最近不到一个月之内,央行已两次下调存款准备金率。研究机构普遍认为,存款准备金率年内还将继续下调。

相比之下,财政部或将取消银行5%营业税”的传言则更具眼球效应。昨午间传言一出,银行股应声大涨。至收盘时,交通银行、浦发银

行、兴业银行、招商银行、华夏银行、深发展等6家银行股涨停,除三大行外其他银行股涨幅均超过8%。

对此海通证券银行业分析师邱志承分析认为,如果取消银行营业税,意味着银行将成为唯一只有所得税而没有流转税的行业。而银行营业税作为地方财政的重要收入之一,在经济下行时取消该税项,地方政府将难以接受。同时,目前银行业盈利水平较高,ROE普遍在20%以上,政府减税应会优先考虑经营困难的行业,而不是相对其他行业赚钱的银行业。他认为,将营业税税基从贷款利息收入全额调整为利息收入净额更具可行性,而非取消营业税。

### 业内动态

## 国开行党委成员任命完毕 冲刺股份公司挂牌

◎ 本报记者 但有为

随着挂牌工作的临近,国家开发银行股份有限公司的人事任命正在进一步明晰。

记者13日从国家开发银行获悉,中央近日对国家开发银行党委其他成员进行了任命:郑之杰、高坚、李吉平、蔡华相、徐宜仁、赵建平同志任党委委员,徐宜仁同志任纪委书记。

此前,中央已任命陈元同志任国家开发银行党委书记,蒋超良同志、姚中民同志任党委副书记。有关任职正在按相关法律规定履行办理程序。分析人士认为,党委全部成员的确定,标志着国开行股份公司的成立又向前推进了一步。

公开资料显示,除郑之杰外,新任命的5名党委委员全部来自国开行内部,其中,徐宜仁、赵建平均为原国开行行长助理,郑之杰为原中国建设银行投资有限责任公司总裁。

知情人士告诉上海证券报,在国开行原党组成员中,全国政协委员、国开行副行长刘克崮和纪委书记李昌富因为年龄原因退休。

虽然截至目前,党委成员已全面确定,但国开行股份公司的具体的挂牌时间和每位高管职务和分工,国开行人士对记者表示,上述细节仍未最后确定。

## 中行:与苏格兰皇家银行战略合作关系不变

◎ 新华社

针对英国苏格兰皇家银行遭受金融危机打击、被英国政府“救回国有”的命运,中国银行新闻发言人王兆文13日表示,中行将继续保持与苏格兰皇家银行的战略合作关系。

苏格兰皇家银行是中行的战略投资者,2005年以30.48亿美元购入中行8.25%的股权,成为中行第一大股东。

正在蔓延的美国金融危机,使苏格兰皇家银行遭受重大打击。英国政府日前推出一揽子救市措施,向急需大量资金的4家英国银行注资,其中苏格兰皇家银行获得200亿英镑资金。英国政府注资后,将持有苏格兰皇家银行60%股份。

王兆文说,我们注意到英国政府为应对金融危机而采取向4家英国银行注资的行动。在过去几年中,中行与苏格兰皇家银行的战略合作在许多方面取得了良好成绩,中行将继续保持与苏格兰皇家银行的战略合作关系,共同推进这一战略合作关系的发展。

## 浦发前三季度 净利润预增150%

◎ 本报记者 邹靓

浦发银行(600000)10月14日发布三季度业绩预增公告显示,该行预计前三季度净利润同比增长150%左右,与上半年增幅持平。该行称,公司2008年一至三季度同比资产规模增长,资产质量稳定使风险成本下降,利差扩大,非利息收入增加,有效所得税率降低,因此净利润大幅上升。数据显示,去年该行前三季度实现净利润39.23亿元。

## 南京银行前三季度 净利润预增逾85%

◎ 本报记者 邹靓

南京银行(601009)10月14日发布第三季度业绩预增公告称,该行预计前三季度净利润较上年同期增长85%以上。比上半年增速有所减缓。

公司公告称,2008年前三季度该行各项业务发展势头良好,利息净收入、交易类金融资产公允价值、手续费及佣金净收入等各项业务收入增长较快。对比2008年上半年净利润增长125%增速下滑。

## 西安信托 持续突破债券分销业务

◎ 本报记者 王原

继获得中国兵器工业集团公司及中国网通的分销业务之后,西安信托近期又成为2008年联想控股有限公司公司债券发行的分销商,使得公司连续三个月均有债券项目进行。

据了解,自10月8日开始发行公司债券的联想控股有限公司,经联合资信评估有限公司综合评定,发行人的主体信用等级为AAA,该债券信用等级也为AAA。本次债券发行总额为人民币20亿元,期限为七年,无担保。而在9月份,西安信托刚刚担任08网通债的分销商,并成为该次债券承销团中唯一的信托公司。在此背景下,考虑到8月分销的2008年中国兵器工业集团公司公司债券,实际上是西安信托首次承销中央级企业债券,有如此迅速的进展,不但使西安信托在事实上成为西北地区承销央企债券最多的信托公司,也预示着该公司将逐步扩大这一领域,进一步丰富业务范围。