

建行修订分行考核指标 客户增长率成第一权重

见习记者 黄兆隆

本报讯 昨日,记者从建设银行(601939)获悉,建行总行机构业务部相关负责人在上周奔赴广东、陕西、重庆等地考察验收“民本通达”试点情况。在总结试点的经验教训后,建行分行新考核指标有望于两个月内全面推行。

建行广东分行副行长透露,建行总行已经重新修订了对分行的考核要求,调整后考核指标的第一权重已经变成了“客户增长率”,第二权重才是此前极为重视的利润。

该人士表示,考核指标的变化透露出一个强烈信号:建行的转型已然上路,不再唯利润是图,而是转向更大规模地扩大客户群体,以求在竞争中领先一步建立起足够的客户资源优势。

中信银行收购中信国金 获股东大会表决通过

证券时报记者 孙晓霞

本报讯 中信银行(601998)昨日召开年度股东大会,审议并通过了关于中信银行收购中信国际金融控股有限公司70.32%股权的决议。按照此前中信银行披露的公告显示,中信银行将收购中信国金70.32%的股权,市净率为1.43倍,预计收购将于10月前最后完成。

中国银行携手科技部 在六大领域开展合作

证券时报记者 于扬

本报讯 中国银行(601988)近日与科技部就双方实施开展科技金融全面合作达成共识。双方一致同意将集成金融资源和科技资源,加强金融创新和科技创新的结合,积极应对金融危机,支持高新技术产业和科技企业发展。

具体合作将在以下六个领域开展。一是扶持促进产业振兴的重点先进技术,支持扩大内需、改善民生的技术和应对金融危机的科技支撑措施项目。二是对《国家中长期科学和技术发展规划纲要(2006-2020年)》所提出的关键性、战略性新兴产业领域给予支持。三是对符合银行支持科技型中小企业条件和标准的企业,加强信贷和金融服务支持的力度。四是积极支持国家高新技术产业开发区、国家大学科技园基础设施建设。五是为科技企业“走出去”提供综合金融服务。六是将选定分支机构与地方科技部门(国际高新区)开展科技金融合作共建,制定特殊的服务策略,为共建的高新区及区内企业提供全面的金融服务。

又讯 中国银行今日公告称,中国银行日前收到中国银行业监督管理委员会《关于中国银行发行次级债券的批复》以及中国人民银行《准予行政许可决定书》,同意中国银行在全国银行间债券市场公开发行不超过人民币400亿元的次级债券。(万勇)

宁波银行出台新措施 助中小企业转型升级

证券时报记者 张若斌

本报讯 日前,宁波银行(002142)联合金蝶软件在上海启动“中小企业转型与升级援助计划”,该计划将通过为中小企业提供包括资信评估、在线诊断、管理软件、IT硬件、管理培训、咨询等综合解决方案。此次启动的“金蝶援助计划”包括创业援助、融资援助、成长援助、订单援助和转型援助五大部分,针对当前经济形势下中小企业发展遇到的订单少、成本高、融资难等主要困难,分别对应中小企业在不同生命周期的管理提升需求。

据悉,目前我国中小企业已经超过4200多万户,超过全国企业总数的99%,创造了占GDP60%的价值,提供了全社会70%以上的就业机会。而2009年第一季度我国出口同比下降19.7%。全球贸易额的急剧萎缩,导致大批依赖外贸订单生存的中小企业面临着生存危机。

东北证券借次级债 计入净资本获批

证券时报记者 万勇

本报讯 东北证券(000686)今日公告称,日前接到中国证监会吉林监管局《关于同意东北证券股份有限公司借入次级债券计入净资本的意见》,同意公司将借入的9亿元次级债券在2010年6月18日之前按90%的比例计入净资本,以后年度分别按70%、50%、20%的比例计入净资本。

股东大会高票通过深发展对平安人寿定向增发议案

深发展对监管层批准增发议案有信心

证券时报记者 唐曜华

本报讯 深发展000001昨日召开的临时股东大会以超过93%的赞成率通过了该行向平安人寿定向增发的相关议案,各议案反对票比例仅在0.2%左右。统计显示,参与投票的股份共有16亿股(占可参与投票股份总数的66%)。深发展表示,对该方案接下来获得监管层批准有信心。

发行股数取决于平安报批情况

肯定要投赞成票。”股东大会上,深发展两位年过半百的老股东坚定表示,中国平安(601318)是实力雄厚的保险集团,中国平安的人主对深发展

以后发展是有利的。因为审议事项事关更换大股东,昨日深发展股东大会现场到会股东人数达90名。

中国平安昨日对深发展此次股东大会的投票结果表示欢迎。分析人士认为,在平安大股东新桥和第二大平安人寿均回避表决的情况下,获得如此高的支持率,说明该交易的民意基础较好。

昨天股东大会通过的增发方案仅确定3.7亿股—5.85亿股的增发空间。深发展董事长法兰克·纽曼表示,具体的发行股数将取决于中国平安与监管层的沟通,在向监管部门提交申请的过程中将得到确认,得到确认后深发展将予以公告。

深发展对通过审批有信心

深发展的此次定向增发方案还需获得监管部门的批准。深发展将争取下周完成准备申报材料并向证监会提交申请,待证监会审批通过后向证监会提交申请。

深发展行长肖遂宁在昨日媒体见面会上表示,对定向增发方案获得监管部门批准有信心。我们按程序提交完整的申报材料后,还会与监管部门保持充分的交流。”据悉,中国平安8月7日召开的股东大会的审议结果也将是申报材料的一部分。

肖遂宁还回应了外界对平安人寿股东资格的质疑。按照相关规定,参股

国内银行5%以上的股东需达到连续3年以上盈利的标准,而平安人寿受累投资富通巨亏去年出现亏损。肖遂宁称,平安人寿去年的亏损是由金融风暴这一特殊事件造成的,总体而言平安人寿的经营管理、盈利能力依然非常强,深发展将争取豁免或者重新沟通。

关于收购深发展后,平安银行和深发展的同业竞争问题,纽曼表示,监管部门要求在深发展向平安增发股份后再解决,届时将讨论一个大家都接受的公平的解决方案。合并是可能的解决方案之一。

为尽快取得良好的协同效应,平安和深发展计划在未来监管审批取得一定进展后,随即设立联合工作小组

计划合作事项,待此次发行结束后履行相关手续后尽快推进实施。

增发完成后将考虑现金分红

多年未拿现金“红包”的深发展股东有望在此次增发完成后获派现金红利。纽曼昨日表示,一旦增发增发完成募集资本,在保持一定资本充足率的基础上,深发展董事会将考虑恢复发放现金股息。并且此次发放现金红利不需要等到新桥所持股份转让给平安以后。

谈及今年的盈利预测时,纽曼表示,利差下降在今年第3季度对深发展仍有影响。深发展会努力采取一些措施减少利差下降对盈利的负面影响。

银行涉股信贷理财产品监管有变

部分银行理财产品或将由表外管理纳入表内监管

见习记者 黄兆隆

本报讯 交通银行(601328)总行人士昨日向证券时报记者透露,银监会近日将发布《关于进一步规范商业银行个人理财业务投资有关问题的通知》,该文件将对银行理财资金进入二级市场和股权投资等进行限制性监管,禁止PE投资及直接投资于A股和基金。据悉,目前该文件还在意见反馈修订阶段。

理财新规征求意见

交通银行总行知情人士透露,该行早在一周前已收到银监会发布的该文件征求意见稿,并已在上周向银监会提出修改意见。据介绍,近两周,各银监局和商业银行陆续收到了银监会下发的该文件征求意见稿。

记者从另一家国有大型商业银行证实这一消息,据该行人士介绍,征求意见稿之后,一项可能的变化是,银监会新规可能会要求银行将部分理财产品由表外管理纳入表内监管。据介绍,适应这一变化的产品主要包括保本产品、保本浮动收益产品。

据分析,这一新规定旨在敦促银行加强风险管控,尤其是要求银行计提必要的风险拨备,明确了银行在保本理财产品中的权责,有利于规范运

行机制、保护投资者利益。

禁止PE投资及直投A股和基金

据银行人士介绍,银行涉股及信贷类理财产品是征求意见稿重点关注的对象。征求意见稿对银行涉股理财产品监管政策的主要调整是,要求银行理财产品不得直接投资中国A股二级市场的股票和基金,严禁直接或间接投资于未上市公司股权和上市公司非公开发行或交易的股份。

据分析,这一调整如落实,将对银行主导的PE(私募股权投资)理财产品产生较大影响。据了解,从2006年开始,银行开始借道信托发行该类理财产品。其大体形式为,银行组织自有高端客户购买产品,信托则担当委托投资机构,私募基金作为投资顾问提出投资建议。

随着PE投资热兴起和创业板即将启动,银行主导的PE产品已经为数不少。据不完全统计显示,各大银行早已发布多款PE产品。例如,建行(601939)发行了“建行财富三号”六期股权投资类人民币理财产品,招行(600036)也向其私人银行客户推出了两款PE资产类理财产品。巧合的是,工行(601398)刚刚于26日宣布中止一款投资于海通证券定向增发的理财产品,该产品获得10%的年化收益率。



一大型国有银行人士分析称,新规定将切断理财产品进行私募股权投资的路子,银行现有理财产品将面临调整。

信贷及涉外产品监管更严

据介绍,征求意见稿中有两款条文要求银行对信贷理财产品加强管理,包括:信贷理财产品必须投向风险评级AA级领域,并且符合产业政策等要求;银行向单一借款人发放银行贷款和通过理财产品发放信托贷款的总额,不得超过发行银行资本余额的10%。

山东银监局一位人士就此向记者表示,这一措施目的是防止银行将资金变相贷给有偿付风险的企业或地区。显然这些新的条款都是为了更好保护投资者利益,和这一精神一致,征求意见稿再次要求银行严禁利用代客境外理财业务变相代理销售在境内不具备开展相关金融业务资格的境外金融机构所发行的金融产品,严禁利用代客境外理财业务变相代理不具备开展相关金融业务资格的境外金融机构在境内拓展客户或从事相关类似活动。而此前这一领域因为大规模亏损,是投资者投诉重点。

银行理财安全带逐步绑紧

证券时报记者 孙 闻

与理财产品发行前报备政策出台相隔仅仅月余,银监会又针对银行理财产品监管再出新规征求意见。银行理财的安全带被一步步收紧。

“新监管通知透露的主要倾向是加强风险监管。”一位股份制银行人士昨日对证券时报记者表示。“以银行目前最大宗的信贷理财产品为例,新精神要求银行信贷理财产品必须要投向正常类且内部评级为优的领域,并做了具体的数量限

制。毫无疑问,这些限制对银行理财产品风险的监管更为严格。”该人士说。

其他一些新举措的精神与此类似。比如非保本理财产品必须委托其他境内商业银行作为托管人托管资金;其他机构提供本金保证或担保的产品,银行应对第三方做尽职调查并应承担代客户追索资金的责任等条文,也进一步强化了银行在发行理财产品中的责任。

实际上,近段时间以来,银监会一直在加强对银行理财产品的监管。就在一个月前,银监会下发通知,要求银行在发售理财计划前10个工作日将材料上报监管部门,这意味着理财产品发行的事后报备制改为了更为严格的事先报备。在此之前,事后报备不过实行了一年半。

值得注意的是,对最高收益的片面夸大宣传、风险评估的不到位,都是此前投资者对银行理财产品的

投诉重点。而从此次银监会对银行理财规范来看,监管触角已经深入到了产品投资领域。在投资过程中,银监会强调了信托托管方式监管,这较此前终端销售监管显然又前进了一步,毫无疑问,这更有利于保护投资者利益,促进银行理财产品市场稳健发展。



银行到期理财产品收益率继续分化

外币理财产品逞强,信贷资产类和结构性理财产品疲软

见习记者 黄兆隆

本报讯 上周,银行到期理财产品收益率继续分化。其中,外币理财产品保持高收益率领先市场,而14款信贷资产类和结构性理财产品未实现收益率。银行到期理财产品实现预期收益的产品占比连续四周回落。

据普益财富不完全统计,上周(2009年6月18日至6月25日)

153款银行理财产品到期,其中90.20%的理财产品实现了预期收益。实现预期收益的产品占比连续四周回落。最近四周,银行理财产品预期收益的周实现率已从96.15%下降到90.20%。

到期未实现预期收益的银行理财产品仍以信贷资产类和结构性理财产品为主,其中信贷资产类理财产品5款,结构性理财产品9款。

到期未实现预期收益的银行结构性理财产品的挂钩对象主要有指数、股票和价格,且实际年收益率与预期偏离较大。

上周到期的其他类银行理财产品表现稳定,基本都实现了预期收益。特别是荷兰银行于2009年2月发行的1款挂钩澳大利亚银行票据3个月短期利率的澳元结构性理财产品表现优异,到期实现了10%的

年收益率。统计显示,到期收益较高的银行理财产品中,在全球联手降息前发行的外币保证型理财产品的收益能力具有一定的优势。在银行外币理财产品中,澳元理财产品的到期年收益率仍然处于领先地位。其中,去年发行的外币理财产品收益率远高于今年年初发行的外币理财产品。这也说明银行理财产品收益率与基准利率有着高度相关性。

浦发银行荣获“2009最佳并购整合服务奖”

本报讯 在日前举办的第七届中国并购年会上,浦发银行600000作为四川发展(控股)有限公司重组整合的全面财务顾问,以其在该项目整合重组中的专业性、创新性、影响力以及灾后重建的社会责任感,获得2009最佳并购整合服务奖。”

浦发银行表示,国际金融危机既给我国经济的发展带来重大挑战,也为淘汰落后产能、优化经济结构、产业升级和升级、重建国际金融新秩序,为“弯道超车”提供了难得的历史机遇。浦发银行在多年并购业务实践积累的基础上,通过“并购融资+并购顾问”的服务模式,为国内外企业并购提供良好的金融支持。除传统银行融资以外,浦发银行作为并购金融工具整合平台,协同银行、证券、信托、保险、基金等各类金融机构,同时为客户提供信托融资、夹层融资、私募股权投资等各类融资服务。

(张若斌)