

打造金融城迈出关键一步

成都首家本土保险公司鸣锣开张

□ 本报记者 喻永国 摄影 报道

2月26日,随着四川和成都以及锦泰保险高层领导按动按钮,成都四川省首家本土法人保险公司——锦泰财产保险股份有限公司正式开业。这不仅标志着第一家总部设在四川的全国性股份制财产保险公司诞生,更是填补了四川保险公司超过40家却没有本土法人保险公司的空白,也是成都进入金融城迈入了关键的一步。

11亿

成都重金打造首家保险公司

据了解,锦泰财产保险股份有限公司是四川省委、省政府倡导,由成都市委、市政府牵头,成都市国资委独资的成都投资控股集团有限公司发起筹建的四川唯一一家法人保险公司。公司注册资本11亿元,是由成都投资控股集团公司、国家开发投资公司、新湖中宝股份有限公司、四川省投资集团有限公司、四川公路桥梁建设集团有限公司、四川省煤炭产业集团有限公司、成都市现代农业发展投资有限公司和成都欣天颐投资公司等8家具有雄厚经济实力的国有大型及骨干企业集团和上市公司共同发起设立,其中,国家开发投资公司是国务院批准设立的国家投资控股公司和中央直接管理的国家重要骨干企业。成都投资控股集团公司是成都市委、市政府为构建本地金融产业投资平台而成立的市属国有大型企业,投资领域涉及银行、证券、担保、融资租赁、金融地产等。锦泰保险的成立是完善成都金融产业链、填补保险经营空白的重要举措。央



企、省市国有企业股份占比81.81%。其中,公司主要经营财产损失保险、责任保险、信用保险和保证保险、短期健康保险和意外伤害保险,以及上述业务的再保险,国家法律、法规允许的保险资金运用业务,以及经保监会批准的其他业务。

锦泰财险董事长邓明湘在开业庆典上表示,公司将在做好传统保险业务的同时,结合西部大开发、四川灾后重建、成都统筹城乡及建设世界现代田园城市的实际,重点研究和开发有四川特色、能迅速贴近市场,符合客户需求的保险产品,如小额农贷保险、中小企业贷款信用保险、环境污染责任险、节能减排产品责任险、高新技术产业财产险等。同时邓明湘还透露,锦泰财险将力争在两年内将机构设立到全省主要市州,争取用3到5年的时间将分支机构基本覆盖西部和全国重点城市,逐步实现全国销售和服务网络的建设。

人才聚集

锦泰要用创新经营模式获得市场

锦泰保险高层领导在接受记者采访时表示,锦泰保险自筹建之初就秉承“专业治司,技能制胜”的人才兴司战略,注重专业团队化建设,公司高管团队均来自银行、保险行业,具有丰富的从业经验,经营团队成员全部具有长期的财产保险从业经验,平均年限长达13年,都主持过产品设计、业务管理和市场开拓等多种产险业务和经营管理工作。

相关人士表示,锦泰保险开业后,将营运创新模式。一是建立以客户为中心的分渠道销售模式,即分别对个人客户、团体客户的保险与风险的管理的需求,购买保险产品的消费习惯不同,设立个人客户渠道、团体客户渠道。二是建立以大集中为基础的管控模式,即通过运营环节的全面集中、信息技术平台的建设和财务的集

中,有效地防范风险。三是建立便利快捷的客户服务体系,通过建立标准化的客服体系,为客户提供方便、快捷、准确的保险业务,同时研究客户对保险公司的深层次服务需求,实行差异化的客服举措。

打造金融城

成都迈出关键一步

金融是一个城市的核心。其实,成都打造金融城的决心一直没改变,脚步一直没停歇。早在2006年,四川和成都两级政府就下决心,把成都建成由中资保险公司、外资保险公司、中外合资保险公司和保险中介机构并存的主体多元化、竞争差异化的开放有序的现代保险市场体系,力争设立1~2家保险公司法人机构。到2010年,保险业务收入超过150亿元,年均递增15%左右;保险深度达到3.75%;保险密度达到1270元/人。相关负责人表示,近些年,保险公司发展很迅速,包括上海、北京等地都已组建了(法人)保险公司,要打造区域性金融中心,我们也希望成都本地至少能成立一家保险公司。

2008年6月,在四川汶川发生特大地震灾害后,为尽快开展灾后重建,进一步完善灾害防范和救助体系、增强全社会抵御风险的能力,四川省政府向中国保监会递交了《四川省人民政府关于设立锦泰财产保险股份有限公司的请示》;2010年7月23日,中国保监会正式批复同意锦泰财产保险股份有限公司筹建;2011年1月28日,中国保监会正式批复同意锦泰财产保险股份有限公司开业,经过半年紧张而有序的筹建,锦泰保险创造了筹建时间最短、筹建效率最高的纪录。

开滦股份 出资2亿元设立财务公司

2月21日晚间,开滦股份(600997.SH)发布公告,公司将与控股股东开滦(集团)有限责任公司(下称开滦集团)、开滦(集团)蔚州矿业有限责任公司(下称蔚州矿业)共同出资5亿元,设立开滦(集团)财务有限责任公司(下称财务公司)。其中,公司出资2亿元,持有财务公司40%股权,蔚州矿业出资4500万元,持股比例为9%,开滦集团以56.73%的股权据控股股东位置。

财务公司宗旨和任务是开滦集团成员单位筹资和融通资金,提供财务管理服务。主要从事发行财务公司债券、同业拆借、对成员单位办理贷款及融资租赁、办理集团成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁等业务。

随着开滦股份能源化工发展战略的不断推进,公司煤炭资源的扩张和煤化工产业链条的延伸需要资金需求。目前,煤炭业务仍然是公司的利润支柱,虽然以泰

瑞煤炭资产经营有限公司(下称泰瑞公司)为平台,整合介休煤炭资源的计划因泰瑞公司资源整合资格被取消而破产,但多家券商认为,公司不会放弃资源扩张的有利时机,开滦股份或将寻求新的合作主体对山西煤炭进行整合。

另外,近年来,开滦股份化工业务扩张明显。2009年下半年以来,公司30万吨煤焦油加工项目、京唐港200万吨焦化二期项目、20万吨焦炉气制甲醇项目

和10万吨粗笨加氢精制项目陆续投产。2010年10月,公司设立了唐山中阳新能源有限公司以建设20万吨/年甲醇燃料项目一期工程。

开滦股份在煤炭及化工产业的扩张亟需稳定的融资平台支持,此次投资财务公司,即可进一步拓宽公司融资渠道,降低融资成本,为公司长远发展提供稳定的资金支持。

(李雪)

小微企业是小型企业、微型企业、家庭作坊式企业、个体工商户的统称。民生银行给出的定义是:银行贷款500万元以下的属于小企业,贷款100万元以下的个体工商企业则属于微型企业的范畴。

一些银行针对小微企业开展的贷款业务,为初创业阶段或是小型规模的企业获得银行贷款提供了一种新的可能。

小微企业 贷款走三种“新路径”

□ 尹娟

近两年以来,一些股份制银行和城商行聚焦到了小微企业这个市场,并根据小微企业的特点对贷款的申请、审核、利率等制定出全新的流程和标准。小微企业贷款的出现,为初创业阶段或是小型规模的企业获得银行贷款提供了一种新的可能。

泰隆专注于小微企业

作为一家股份制城商行,浙江泰隆商业银行的定位是仅为小微型企业提供金融服务。在泰隆的贷款结构中,500万元以下的贷款占到了贷款总额的85%,100万元以下的贷款额占50%。

据介绍,在泰隆的小微企业贷款审核中,“三品和三表”是了解企业最主要的方式。具体地说,三品就是指小企业主的人品、产品以及所拥有的物品;三表是指小企业的水表、电表、对于外贸出口型企业则需要提供海关报表。

在泰隆银行的产品系列中,富有特色的是其“创业通”贷款,这一贷款的主要适合对象是处于创业启动期或是创业发展期,缺少项目启动资金或短期流动资金的小微型企业。“创业通”贷款的最高额度为50万元,最低贷款额仅为万元,企业主可以根据自己的需要进行额度的申请。除了客户经理直接上门服务外,泰隆银行推行的是“三三制”原则,在充分了解客户的前提下,老客户办理信贷业务3小时内完

成,新客户申请贷款业务3天内给予回复。在贷款利率上,泰隆银行的特别之处在于严格地按客户定价。

民生“商贷通”升级

推出两年以来,民生银行的“商贷通”已经成为小微企业贷款产品中的领头羊,在业内获得了较高的评价。“商贷通”最大的特色在于“商贷通”灵活的担保机制,民生银行可以接受的担保方式有:抵押、质押、保证和联保等等,其中“联保”方式是一项较大的创新。所谓“联保”就是说,在同一个商圈、将具有贷款需求的小企业、小商户和个体工商户“串”起来,联合进行担保。在民生银行“商贷通”中认可的自然人联合担保可由3个含以上自然人自愿组成联合担保体。

这种做法的最大优势在于,联保的企业和企业主之间往往联系得更加紧密,降低了银行的信息弱势,从而控制了贷款的风险。而对于贷款企业来说,多种担保方式的设置为一些资产较少的企业或是企业主获得贷款提供了可能。

除此之外,“商贷通”业务对于申请人设立了一些必要的条件。如家庭实物净资产,如没有贷款的房产、汽车等价值不低于50万元;从事生产经营投资活动的话至少需要拥有三年以上的行业经验,并在固定经营场所连续经营两年以上;原则上申请人需要在贷款申请地拥有固定住所;同时,申请人的结算账户需要开设在民生

银行。“商贷通”的贷款金额原则上不设高额的限制,如果提供抵押物的话,最高贷款金额则可以达到贷款金额的80%,期限最长为10年。商贷通的贷款利率同样采用与客户议价的方式,据介绍,平均贷款利率为基准利率基础上调20%左右。

渣打中小企业无抵押贷款

小微企业贷款,另外一种途径就是渣打的“中小企业无抵押小额贷款”业务。作为境内唯一开展小型企业贷款业务的外资银行,渣打已经将这一贷款业务的额度提高至100万元。渣打介绍说,针对境内市场的情况,“中小企业无抵押小额贷款”在进行贷款审批时,会采用量化分析和非量化分析相结合的方式,从多个层次来了解小微企业客户。

在进行贷款审批的时候,渣打通常会按照四个层次来了解申请贷款的客户。银行首先关注的是企业所生产的产品是否具有生命力,有没有发展前途;其次,管理层是否具备良好的管理能力和资信;第三,审核企业的财务报表,看看企业相关的财务指标,如盈利情况、现金流指标;此外,渣打还会到现场去查看生产情况和厂房设备等等。在放贷时间上,渣打采用了标准流程运作的方式,符合条件的小微企业从申请到获得贷款一般只需要10个工作日左右的时间。



中行提升

中小企业贷款规模

中国银行公司金融总部中小企业业务总经理刘晓中日前表示,2010年中行中小企业贷款余额超过10000亿元人民币,授信超过14000亿元人民币。尽管该行面临较大力度的贷款规模控制,但中小企业的授信规模增量和增速都将高于去年。

至2010年底,中行中小企业授信客户超过36万户,贷款不良率接近2%,较年初下降14个百分点;其中中小企业客户超过2万户,授信余额较年初增长35.1%,不良率降至3%以内,较年初下降27个百分点,高于全行授信平均增速。

在当前银行业总体授信规模受央行要求进行调整的背景下,中国银行总体授信规模出现放缓的趋势,而这并未影响到中小企业贷款,刘晓中表示,中小企业尤其是小企业单独授信规模会继续增加,目前核定2011年小企业贷款规模将达到750亿。

在中国银行的贸易融资、票据业务等领域,也会有相当一部分额度是用于小企业发展,小企业授信规模无论增量还是增速都

会高于2010年。

当前,我国中小企业发展迅速,中小企业融资需求的不断增加,成为了各银行争夺的焦点。

而由于中小企业具有公司治理薄弱、财务管理不够健全、抵质押品不足等特点,中小企业贷款信用风险较高,再加上中小企业授信规模小,融资成本高,中小企业贷款一直是银行,特别是做惯了大型企业信贷的大型银行所面临的难点。

刘晓中表示,中国银行推出针对中小企业的“中银信贷工厂”,运用财务模型并考察企业非财务信息后综合决策,强调收益覆盖风险和成本的原则。由传统偏向企业财务信息被动式的贷后管理转变为专职预警人员为主的主动管理,实时监控企业经营活动,控制中小企业信贷风险。

中小企业贷款投向方面,刘晓中表示,支持科技、文化、三农、走出去的企业是重点方向,中行陆续推出中关村模式、影视通宝、生鲜担保等针对性产品,支持行业发展。

(明了)

