

首次披露证券公司履行社会责任年度情况
证券业协会:将重点推进
行业社会责任建设

中国证券业协会近日发布2011年度证券公司履行社会责任报告,首次向社会披露证券公司在履行社会责任方面的年度工作情况。协会表示,将把推进行业社会责任建设作为每年的重点工作。

报告》显示,2011年度证券公司在履行社会责任中呈现出6个方面特点:一是社会责任管理逐渐完善。大多数证券公司初步形成社会责任理念和管理体系,79家公司通过承诺或计划的方式保障用于社会责任工作的经费落到实处。

五是保障职工发展,重视员工培训,105家公司员工内部培训投入合计3.98亿元,99家公司的培训覆盖率达全体员工50%以上。

六是倡导低碳环保。51家上市公司在制定促进环保低碳制度及配套措施的同时,积极开展各项环保公益活动。

报告》显示,证券公司履行社会责任工作在常态化、制度化和科学化的方向上刚起步,还存在许多不足之处。今后,协会将把推进行业社会责任建设作为每年的重点工作,在借鉴国内外组织、企业在社会责任工作方面的成熟经验基础上,努力在行业普及社会责任理念,定期总结、宣传证券公司履行社会责任情况,推广行业好的做法,持续、扎实地推动证券公司和其他会员自觉履行社会责任。(蔡宗琦)

吴利军:依法合规是上市公司生命线

(上接A01版)一些项目决策环节多、知情人员多,信息保密不到位,导致内幕交易频发。最近两年,在证监会查处的内幕交易案中,有近一半涉及并购重组。今年以来,涉及年报利润分配,尤其是高送转信息的内幕交易案件显著增多,此类案件占比超过20%。

三是加强客户服务,提高客户满意度。2011年度,各证券公司通过互联网平台和电话服务热线为客户提供服务达57743321人次,电话和网络已成为服务客户的主要渠道;71家公司

信带来严重后果。”吴利军表示,党中央、国务院非常重视资本市场健康发展,对于打击和防控内幕交易问题日益关注。

吴利军表示,面对内幕交易执法形势的严峻挑战,证监会一方面要始终坚决果断地依法查处打击;另一方面,更要从完善相关制度、加强教育警示、抓好事先预防入手,各方齐抓共管,强化综合防控。上市公司及其控股股东作为内幕信息产生的源头,加强内幕信息保密和管控,对阻断、预防、降低内幕交易违法犯行为发生,具有非常重要的现实性和紧迫性。

他要求,作为高管人员,公司上市后已成为公众公司管理人员,必须按照市场的法律法规要求去做,要主动了解并熟悉市场法律法规要求。高管人员了解法律法规的情况应是衡量上市公司是否合格的重要标准。对拟上市公司,除法律、会计等方面必须的要求外,监管部门、协会将来都要开展对高管人员知法状况的考核,不达标的要进行培训验收,要逐渐将此作为IPO审核的一项硬指标。

吴利军还要求上市公司不断学习,真正在思想上重视内幕交易防控问题;高管人员要带头自律,落实责任,既做到对内幕信息不利用、不传播,不向无关人员泄露,又要强化对内幕信息保密管理,知情人登记制度的落实和督促检查,对内幕信息产生、流转的全程实施留痕管理,真正将制度落到实处,将责任落到具体的人员身上;在今后的工作中认真充分、不折不扣做好信息披露工作。

依法合规是企业生命线

能否保证投资者公平获取信息,直接关系广大投资者对企业市场的信赖,关系市场基础的牢固。如果任由内幕交易泛滥,足以摧毁投资者信心,摧垮资本市场,甚至给实体经济和社会诚信带来严重后果。”吴利军表示,党中央、国务院非常重视资本市场健康发展,对于打击和防控内幕交易问题日益关注。

吴利军表示,面对内幕交易执法形势的严峻挑战,证监会一方面要始终坚决果断地依法查处打击;另一方面,更要从完善相关制度、加强教育警示、抓好事先预防入手,各方齐抓共管,强化综合防控。上市公司及其控股股东作为内幕信息产生的源头,加强内幕信息保密和管控,对阻断、预防、降低内幕交易违法犯行为发生,具有非常重要的现实性和紧迫性。

他要求,作为高管人员,公司上市后已成为公众公司管理人员,必须按照市场的法律法规要求去做,要主动了解并熟悉市场法律法规要求。高管人员了解法律法规的情况应是衡量上市公司是否合格的重要标准。对拟上市公司,除法律、会计等方面必须的要求外,监管部门、协会将来都要开展对高管人员知法状况的考核,不达标的要进行培训验收,要逐渐将此作为IPO审核的一项硬指标。

吴利军还要求上市公司不断学习,真正在思想上重视内幕交易防控问题;高管人员要带头自律,落实责任,既做到对内幕信息不利用、不传播,不向无关人员泄露,又要强化对内幕信息保密管理,知情人登记制度的落实和督促检查,对内幕信息产生、流转的全程实施留痕管理,真正将制度落到实处,将责任落到具体的人员身上;在今后的工作中认真充分、不折不扣做好信息披露工作。

新股申购提示

股票简称	申购代码	发行数量	网下申购日	网上申购日	刊登中签率	刊登中签号
东华测试	300354	110万股	9月10日	9月10日	9月12日	9月13日
永贵电器	300351	200万股	9月12日	9月12日	9月14日	9月17日
新疆浩源	002700	1833.3万股	9月11日	9月11日	9月13日	9月14日
昊土科技	300353	1340万股	9月11日	9月11日	9月13日	9月14日
蒙草抗旱	300355	3436万股	9月17日	9月17日	9月19日	9月20日
光一科技	300356	2167万股	9月24日	9月24日	9月26日	9月27日
洛阳钼业		54200万股	9月21日	9月21日	9月24日	9月27日

多地银行取消首套房贷利率8.5折

本报记者 陈莹莹

中国证券报记者日前了解到,工行、建行、农行等多家银行已取消首套房贷利率8.5折优惠。由于地区差异,目前既有部分银行首套房贷利率维持在基准利率9折至基准利率之间,也有部分银行将首套房贷利率在基准利率基础上上浮5%至10%。由于四季度银行信贷额度普遍偏紧,房贷审核过程可能会更严格。

部分银行利率超基准利率

中国证券报记者走访北京多家房地产中介机构发现,多家银行目前在北京已取消首套房贷利

率8.5折优惠。“差不多80%的银行取消了8.5折优惠,目前几家外资银行仍能做到8.5折。现在主流是9折以上,而且部分银行在基准利率的基础上上浮。例如,中信银行几家支行首套房贷利率就上浮5%。”思源地产工作人员表示,几周前,银行取消首套房贷利率8.5折优惠的做法蔓延开来,银行之间似乎达成了默契。

建行北京分行人士表示,该行已将首套房贷利率提高至基准利率的1.05倍。中国证券报记者在咨询工行、农行和交行等银行工作人员时,对方均表示个人房贷政策目前执行基准利率。某银行工作人员称:“我们目前仍执行

基准利率,但要根据借款人具体情况确定最终利率水平。”

除北京外,上海、深圳、太原和三亚等多地普遍取消首套房贷利率8.5折优惠,目前执行的利率至少是基准利率的9折以上。建行上海分行首套房贷利率由此上浮5%。“思源地产工作人员表示,几周前,银行取消首套房贷利率8.5折优惠的做法蔓延开来,银行之间似乎达成了默契。

建行北京分行人士表示,该行已将首套房贷利率提高至基准利率的1.05倍。中国证券报记者在咨询工行、农行和交行等银行工作人员时,对方均表示个人房贷政策目前执行基准利率。某银行工作人员称:“我们目前仍执行

四季度批贷或难度加大

华夏银行一位工作人员表示,虽然目前该银行首套房贷利率仍可执行8.5折至9折优惠,但由于额度紧张,批贷过程耗时较长。如果9月批不下来,就能等10月了,但我不敢保证10月就一定能批下来。”

光大银行、中信银行、民生银行等股份制银行首套房贷申请基本停滞。光大银行信贷工作人员称,虽然目前该行首套房贷仍是首付三成、利率比照基准利率,但由于贷款额度紧张,目前暂不接受首套房贷申请。民生银行和中信银行的情况也与此类似。

业内人士表示,四季度个人

房贷批贷可能“难上加难”。按历史经验,一方面,进入三、四季度后,各银行放贷速度逐渐放缓,放贷额度逐渐收紧;另一方面,银行放贷全年呈前松后紧状态,从三季度开始逐渐收紧属正常情况。预计进入四季度后,银行信贷额度可能“捉襟见肘”。

同策咨询研究中心总监张宏伟表示:“在限购、限贷政策尚未松动的背景下,如果银行上调首套房贷利率的局面持续下去,以自住需求为主的购房群体会受到的影响,那么,可能倒逼开发企业再度‘以价换量’,实施‘策略性降价’或直接降价,以应对首套房贷利率变化对市场成交的影响。”

姜洋任证监会副主席 张育军任证监会主席助理

本报记者 蔡宗琦

证监会11日公告,国务院已于近日决定,姜洋任证监会副主席,张育军任证监会主席助理。中央组织部同意,张育军任证监会党委委员。证监会网站信息显示,姜洋

1982年起任经济日报社编辑、记者;1989年任金融时报经济部负责人;1990年起任中国人民银行办公厅新闻处副处长、处长、办公厅秘书处处长、办公厅副主任、非银行金融机构监管司副司长;1998年任证监会机构监管部主任;2001年7

月任上海期货交易所总经理、党委书记;2006年7月任证监会副主席助理、党委委员;2006年8月至2009年4月兼任期货监管部主任;2012年9月任证监会副主席、党委委员。

张育军1995年5月任证监会

办公室副主任;1995年10月任深圳证券交易所副总经理;1997年11月任证监会副秘书长,1998年6月兼任外事部主任,1998年10月任政策研究室副主任(主持工作);1999年6月任深圳证券监管办公室党委书记、主任(正厅局级),2000年8月兼任深圳证券交易所

总经理;2000年10月任深圳证券交易所党委书记、总经理;2001年9月任深圳证券交易所党委副书记、总经理;2008年2月任上海证券交易所党委副书记、总经理;2012年8月任证监会党委委员;2012年9月任证监会主席助理。

8月人民币贷款增加7039亿元

本报记者 任晓

中国银行11日发布的数据显示,8月人民币贷款增加7039亿元,社会融资规模为1.24万亿元。值得注意的是,8月信托贷款增加1180亿元,同比多增1004亿元。专家表示,信托贷款或许成为解决当前地方项目资本金不足问题的渠道。

8月末,广义货币(M2)余额92.49万亿元,同比增长13.5%,比

上月末低0.4个百分点;狭义货币(M1)余额28.57万亿元,同比增长4.5%,比上月末低0.1个百分点;流通中货币(M0)余额5.02万亿元,同比增长9.7%。

当月人民币贷款增加7039亿元,同比多增1555亿元。分部门看,住户贷款增加2825亿元;非金融企业及其他部门贷款增加4211亿元,其中,短期贷款增加1501亿元,中长期贷款增加1203亿元,票据融资增加1180亿元,同比多增1004亿元;未贴现的银行承兑汇票减少844亿元,同比少增2496亿元;企业债券净融资2584亿元,同比多1686亿元;非金融企业境内股票融资208亿元,同比少142亿元。

兴业银行首席经济学家鲁政委表示,8月社会融资规模数据的最大亮点不是新增人民币贷款略超市场预期,而是同比多增逾千亿元,信托贷款增加1046亿元,同比少增363亿元;信托贷款增加1180亿元,同比多增1004亿元;未贴现的银行承兑汇票减少844亿元,同比少增2496亿元;企业债券净融资2584亿元,同比多1686亿元;非金融企业境内股票融资208亿元,同比少142亿元。

兴业银行首席经济学家鲁政委表示,8月社会融资规模数据的最大亮点不是新增人民币贷款略超市场预期,而是同比多增逾千亿元,信托贷款增加1046亿元,同比少增363亿元;信托贷款增加1180亿元,同比多增1004亿元;未贴现的银行承兑汇票减少844亿元,同比少增2496亿元;企业债券净融资2584亿元,同比多1686亿元;非金融企业境内股票融资208亿元,同比少142亿元。

记者观察

财政“弹药”充足 调控仍有空间

本报记者 任晓

在债券融资快速增长、信贷增速不低的背景下,实体经济融资条件在8月有所好转。但是,在融资总量不低的情况下,财政政策依然趋紧。“稳增长”财政弹药充足,应加大财政政策刺激力度。

从年初确定的全年8万亿元贷款规模目标看,8月信贷规模相对较高,显示出整体流动性的确在适度放松。从更广泛的融资总量观察,1-8月社会融资规模为10.07万亿元,比上年同期多6915亿元。

分析人士指出,未来结构性减税重点包括酌情扩大营改增试点范围,减少流通环节税收费用,落实企业自主创新研发投入相关所得税抵免优惠,以及抓紧实施减轻小微企业税负工作等。除增值税改革外,在所得税优惠方面,应进一步采取扩大中小型企业所得税优惠征收范围的措施,以改善实体经济经营环境。

另一方面,财政支出有待更加积极。从财政支出结构变化可以看到,上半年包括教育、文化传媒、社保、环保支出等民生保障项目等领域支出进度较慢。固定资产投资重头戏——交通运输支出增速持续几个月不断走低。从8月财政收支

情况数据观察,除教育支出累计增速略微加快外,农林水务、医疗卫生、节能环保、交通运输、住房保障几项支出同比累计增速均较7月放慢。下半年在这些关系民生和经济结构调整的领域可加大财政支出力度。

另一方面,有专家测算,今年以来推进的各项结构性减税改革,其减税力度只有数千亿元,结构性减税还有进一步释放空间。

分析人士指出,未来结构性减税重点包括酌情扩大营改增试点范围,减少流通环节税收费用,落实企业自主创新研发投入相关所得税抵免优惠,以及抓紧实施减轻小微企业税负工作等。除增值税改革外,在所得税优惠方面,应进一步采取扩大中小型企业所得税优惠征收范围的措施,以改善实体经济经营环境。

另一方面,财政支出有待更加积极。从财政支出结构变化可以看到,上半年包括教育、文化传媒、社保、环保支出等民生保障项目等领域支出进度较慢。固定资产投资重头戏——交通运输支出增速持续几个月不断走低。从8月财政收支

情况数据观察,除教育支出累计增速略微加快外,农林水务、医疗卫生、节能环保、交通运输、住房保障几项支出同比累计增速均较7月放慢。下半年在这些关系民生和经济结构调整的领域可加大财政