

# 社保基金1月新开A股账户创四年新高

## 券商集合理财、基金专户、信托开户创两年新高

□本报记者 毛建宇

根据中国证券登记结算公司最新公布的统计月报,1月份社保基金新开30个A股账户,创2008年11月以来单月新高。

据统计,上一次社保基金开户是在2012年5月,当月新开16个账户。自2008年金融危机后,社保基金仅在2009年1月、2011年3月、2011年9月以及2012年5月单月开户数达16个。在今年1月份以前的50个月内,新开户总数为83个,今年1月新开

账户数超过此前50个月总量的三分之一。

此外,1月份证券公司集合理财、基金公司专户理财产品、信托类投资者的开户数量也急剧放大,分别达80个、192个和211个,均创两年来单月新高。

统计月报显示,1月份沪深两市合计日均新开A股账户数为22,688户。其中,沪市平均每日新开A股账户数为11,957户,环比增加1,342户,增幅为12.65%;深市平均每日新开A股账户数为10,731户,环比增加872户,增幅为8.85%。

□本报记者 毛建宇

证监会20日发布的最新QFII(合格境外机构投资者)名录显示,1月证监会新批准6家QFII,QFII总数增至213家。这6家QFII具体包括瑞

典的宜思投资管理有限责任公司、台湾的第一金证券投资信托股份有限公司、新加坡的太平洋投资管理公司亚洲私营有限公司、香港的瑞银环球资产管理(香港)有限公司、香港的南方东英资产管理有限

公司和瑞士的EJS投资管理有限公司。国家外汇管理局最新公布的数据显示,1月新批复8家QFII共13.6亿美元投资额度。截至1月31日,共177家QFII机构累计获得399.85亿美元投资额度。

# 私募管理新规强化投资者保护

## 基金法修订配套细则6月前将密集公布

□本报记者 曹乘瑜

证监会20日公布《私募证券投资基金业务管理暂行办法(征求意见稿)》,对合格投资者、管理人资格等做出明确要求。业内人士表示,征求意见稿的规定将有效排除风险承受能力较低的投资

者,有利于保护投资者。去年12月底全国人大通过修订后的《证券投资基金法》,将于今年6月1日起施行。权威人士表示,修订后的《证券投资基金法》约有13处需相关部门出台配套细则,预计6月1日前细则将密集公布。

### 有效防止变相公募

根据征求意见稿,在合格投资者方面,自然人需符合个人或家庭金融资产合计不低于200万

元、最近3年个人年均收入不低于20万元、最近3年家庭年均收入不低于30万元三项条件中的任一条件;合格投资者投资于单只私募基金的金额不得低于100万元。

原全国人大财经委法案室主任朱少平表示,私募本身就是向风险承受能力较高的投资者募集资金,但目前实践中有投资者借钱投资私募的现象,导致私募成为变相的公募。征求意见稿对合格投资者的规定将有效遏制此类不规范行为,保证私募的本质,从而保护投资者利益。

一些受访的私募从业人士表示,合格投资者的标准并不高,相关规定有利于实施,减少行业纠纷。北京星石投资首席策略师杨玲表示,私募行业的进入门槛较低,私募基金的投资风险较大,仅

允许合格投资者进入能有效减少纠纷和社会性风险。

征求意见稿规定,公司、企业等机构投资者需满足净资产不低于1000万元的条件。上海某大型私募高级合伙人认为,目前私募行业的企业客户不多,但随着行业的规范,将有更多企业风险控制部门认可私募,从而为私募行业带来资金“活水”。

### 促使地下私募淡出

在基金管理人登记方面,征求意见稿要求证券资产管理规模超过1亿元的机构应当仅包括阳光私募,还包括PE、VC等机构。只要其管理的产品中投资于公开发行的股份有限公司股票、债券、基金份额以及证监会规定的其他证券及其衍生品种的规

模累计在1亿元以上,即应当进行登记。

杨玲表示,这意味着灰色的地下私募将逐渐淡出。一方面,证券资产管理规模超过1亿元的机构如果不到协会登记,将面临违规风险,一旦被举报很可能受到警告和处罚。另一方面,投资者也会对未登记的私募公司产生怀疑和不信任,此类机构即使业绩突出也很难得到扩张的机会。

征求意见稿规定,申请登记的机构还须满足实缴资本在1000万元以上、最近三年没有违法违规行为记录、有两名持牌负责人和一名合规风控负责人等条件。上海睿信投资董事长李振宁表示,“两名持牌负责人”意味着私募可能需经过资格审核才能获取相关牌照,意味着更严格的监管。

## 重庆证监局：扩大市场规模 丰富融资渠道

重庆证监局20日召开2013年重庆辖区证券期货监管工作会议。重庆证监局主要负责人方良平表示,今年要以进一步扩大市场规模,丰富融资渠道为重点,以进一步加强诚信建设,切实保护投资者合法权益为中心。来自重庆各上市公司、拟上市公司、证券期货经营机构、中介机构的近300名代表参加会议。

方良平指出,重庆资本市场面临市场整体规模较小、上市公司整体质量不高、证券期货经营机构核心竞争力不强、资本市场后备资源不足四个方面的挑战和不足,服务实体经济能力有待提高。今年重庆证监局将重点抓好七个方面工作,一是提升辖区资本市场金融服务水平,大力推动企业上市,支持上市公司再融资和市场

化并购重组,加快场外市场建设工作;二是加强上市公司监管,继续坚持以信息披露监管为核心,落实风险导向型披露理念,增强上市公司规范运作的内生动力;三是支持创新与防范风险并举,推动机构积极探索业务创新、产品创新;四是深化综合监管体系建设,充分运用好现场检查等手段提升监管效能,充分利用监管信息系统实现动态监管,结合监管实践探索非上市公司公众公司监管;五是加强市场主体自身诚信建设,坚决打击内幕交易等证券期货违法犯罪行为;六是把投资者保护与日常监管相结合,优化证券期货机构投资者保护工作评价机制;七是配合落实好退市制度改革,结合宏观经济和资本市场走势,完善区域性风险防范的有效机制。(周渝)

## 去年重庆金融业增加值占GDP比重升至8%

20日召开的重庆市金融工作会议传出消息,去年重庆金融业增加值占GDP比重由2011年的7%提升到8%,巩固了金融业作为支柱行业的地位。

去年重庆新增融资3600亿元,其中非银行融资渠道实现融资近1200亿元,占比32.5%。企业债、公司债和银行间债务融资工具融资金额同比分别增长2.4倍、1.8倍和42.8%。存贷款余额过去5年分别增长1.9倍和2.1倍。银行贷款不良率降至0.47%。小额贷款、担保、金融租赁等10小类创新型机

构520家,资本金总额超过1000亿元。重庆11家交易所已全部通过国家首批备案验收。

今年重庆将力争新增融资4000亿元,其中银行信贷2800亿元,非银行融资1200亿元,非银行融资占比保持在30%左右;争取高新区纳入全国新三板市场;优化融资结构,增强对6+1“支柱产业项目、战略性新兴产业等项目的融资保障,力争涉农和小微企业贷款增速不低于各项贷款平均增速;推动金融要素市场扩大集聚辐射能力,争取年交易量突破1000亿元。(周渝)

## 去年银行卡渗透率43.5%

中国人民银行20日发布的《2012年支付体系运行总体情况》显示,2012年支付业务量持续快速增长,全国共办理非现金支付业务411.41亿笔,金额1286.32万亿元,分别较上年增长21.6%和16.5%,增速分别放缓0.5个百分点和5.5个百分点。

各类银行卡业务保持明显增长态势,增速持续回落。银行卡消费持续快速增长,全年银行卡渗透率

略有上升。截至2012年末,全国人均拥有银行卡2.64张、信用卡0.25张,较上年同期分别增长20.0%、19.0%。北京、上海信用卡人均拥有量远高于全国平均水平,分别达到1.47张、1.16张。信用卡授信总额、信用卡期末应偿信贷总额(信用卡透支余额)和信用卡逾期半年未偿信贷总额呈大幅增长态势。

2012年,银行卡跨行支付系统共处理业务82.73亿笔,金额19.74万亿元,分别较上年增长20.3%和31.5%,增速分别较上年放缓3.0个百分点和4.1个百分点。日均处理业务2 260.37万笔,金额539.40亿元。(任晓)

## 商务部：将对餐饮业最低消费作更明确规定

商务部新闻发言人沈丹阳20日在例行新闻发布会上表示,商务部有关司局正在研究餐饮企业收取最低消费等问题,即将出台的《餐饮企业管理办法》将对包间费和最低消费作出更明确的规定。沈丹阳表示,从收费项目来看,包间费和最低消费都是针对餐厅包间消费,二者应只收其一,一些餐饮企业借机乱收费确实需要规范。

## 2015年基本建立化学品环境风险管理制度体系

环保部近日发布的《化学品环境风险防控“十二五”规划》提出,到2015年基本建立化学品环境风险管理制度体系,大幅提升化学品环境风险管理能力,显著提高重点防控行业、重点防控企业和重点防控化学品环境风险防控水平。

规划》根据环境风险来源和风险类型的不同,确定三种类型58种类别化学品作为“十二五”期间环境风险重点防控。在重点防控行业方面,规划》确定“十二五”期间将以石油加工、炼焦及核

燃料加工业,化学原料及化学制品制造业,医药制造业,化学纤维制造业,有色金属冶炼和压延加工业,纺织业等六大行业以及煤制油、煤制天然气、煤制烯烃、煤制二甲醚、煤制乙二醇等新型煤化工工业作为重点防控行业。

对于重点防控区域,将通过严格园区入园标准、加强环境风险基础设施建设、提高区域监管水平、健全园区性管理制度等措施,提高区域范围的风险防范和应急水平,降低环境风险。(王颖春)



## 台股春节后连涨三天

台股新年春节后3个交易日连续上涨,累计上涨123点,主要是由外资扮演推手。市场人士分析,在这波上涨中,仅台积电就为指数贡献37点,前十大权重股合计贡献80点,未来权重股仍将是盘面重心。

主要反映外资动向的摩台指20日上涨0.98%,创2011年8月以来新高。摩台指的成份股主要是台积电、鸿海与国泰金

等大盘权重股,也是机构投资者集中持股的个股。

某大型投信总经理表示,美国主要股指连创新高,显示台股仍有补涨空间。台新投信基金经理吴胤良表示,市场筹码显示台股多方并未见颓势,预计后市仍将呈金融、LTE网通、面板、半导体以及SONY新游戏机供应链板块轮动的格局。

(台湾《经济日报》供本报专稿)

### ■ 感性财经 | Feature

# 乡村利率故事

□本报记者 黄淑慧 高改芳

大年初五是“迎财神”的日子,苏北某小镇的一家农村商业银行的营业网点也摆起了“货品”迎接“财神”——储户。“财神”们在该行的营业厅门口排起了长队,甚至通知亲朋好友从临近村子赶来存钱。不到上午9点,“财神”们的队伍已绵延十几米长。

这家农商行提供的“货品”简单而受欢迎,那就是高额的存款利率外加礼品。

排队的村民老张一边和熟人聊家常,一边留意银行门口墙上的大幅宣传海报。海报上醒目地提示在这个网点存款的优惠:存款利率较人民银行基准利率全线上浮10%,日利率按1年365天而非360天计算。海报还通过表格展示由此可以多得的利息。以10万元一年期定期存款为例,可以多得利利息345.83元。

目前执行的《中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知》规定,银行的日利率=年利率÷360。但这家农商行为了吸引

储户,日利率按1年365天而非360天计算。

老张过去一年出外打工,妻子则在离家较近的工厂上班,两人辛苦一年攒下十来万元,留了些日常花销和孩子的学费,准备将十万元,开一张定期存单。在他看来,如果在这家农商行存款,一年多赚的利息也够几天的生活费用了。

其实,村子里年息15%—20%的民间借贷机会不少,但去年出了几起“跑路”事件,一些村民的钱没能拿回来。现在大家基本上不敢碰民间借贷。再加上农村没什么好的投资渠道,银行利率一旦上浮,定期存款就又成了乡亲们的首选。

不过,吸引老张的不仅是多出的利息,还有电磁炉等礼品。为了招揽储户,对于春节期间前来存款的储户,这家农商行采购了一批礼品,以春节回馈客户的形式赠送给“财神”。

在银行营业大厅的一角摆放着电饭锅、电磁炉、保温瓶、被子、床单等礼品。只要存款达到一定额度,就可以获得一份相应的礼品。例如,存款满3万元就能获得

一条床单。老张早就看中了电磁炉,正好存款满10万元就能拿到。

该银行网点工作人员介绍,春节回馈客户活动将延续到正月十五。通常,他们按存款金额千分之一左右的比例采购礼品。例如,床单的采购价格为40元,用以答谢存款3万元的客户。

农商行的员工早已习惯了每年春节加班的生活。春节是招揽存款的最佳时机,出外打工的村民此时带回大量现金。与大城市的银行网点过年歇业不同,地处乡村的农商行大年初一早上八点就开门迎客。通常,大年初二是最忙碌的时候,排队的储户能一直排到银行大门十来开外的马路上。在今年春节长假中,仅这家农商行的网点就新增存款近亿元。

农商行大手笔揽储具有得天独厚的优势,这个人口约4万的小镇只有4个银行网点,其中两个是这家农商行的,另外两个是邮储银行的,不像县城有四大国有银行和股份制银行等众多竞争对手。

农商行工作人员坦言,银行之间的竞争越来越激烈,为了尽

# 1月深圳出口同比增长近六成

□本报记者 张莉

深圳1月进出口增幅远超全国平均水平。据深圳海关统计,1月深圳市进出口总值494.9亿美元,扣除汇率因素同比增长83.4%。海关总署统计数据显示,1月我国进出口总值3455.85亿美元,同比增长26.7%。

1月深圳市出口274.3亿美元,

同比增长59.5%;进口220.6亿美元,增长1.3倍;贸易顺差53.7亿美元,收窄27.7%。

1月深圳加工贸易及一般贸易进出口均大幅增长。以加工贸易方式进出口187.7亿美元,增长32.1%。其中,出口104.7亿美元,增长15.1%;进口83亿美元,增长62.6%;加工贸易项下贸易顺差21.7亿美元,收窄45.6%。

以一般贸易方式进出口121.2亿美元,增长31.7%。其中,出口69.2亿美元,增长16.4%;进口52亿美元,增长59.5%;一般贸易项下贸易顺差17.2亿美元,收窄35.8%。以海关特殊监管区域物流货物方式进出口185.5亿美元,增长4.3倍。

1月深圳对港、台贸易成倍增长。其中,对香港进出口175亿美元,增长1.5倍,占同期深圳市进出

# 证监会拟规范私募基金业务

的主要目的在于明确私募基金管理人的法律地位,掌握行业基本情况,基本不会改变现有私募基金行业运营现状,不增加其监管成本。

在合格投资者方面,暂行办法》规定,自然人需符合个人或家庭金融资产合计不低于200万人民币、最近3年个人年均收入不低于20万人民币、最近3年家庭年均收入不低于30万元人民币三项条件中的任一条件;公司、企业等机构需满足净资产不低于1000万

元人民币的条件。此外,合格投资者投资于单只私募基金的金额不得低于100万元人民币。

暂行办法》根据新基金法的规定,对私募基金募集方式、财产托管、信息提供、从业人员、管理人员禁止性行为及内控和风控要求等进行了原则性规定,对违反办法的行为规定了相应的处罚措施。此外,暂行办法》对证监会与基金业协会的信息共享机制进行了规定,对单只规模超过1亿元人民币或者基金份

额持有的人数超过50人的私募基金,基金业协会应当向证监会报告。

基金业协会同日就《私募基金管理人登记及基金产品备案规则》公开征求社会意见。根据《备案规则》,持牌负责人资格需由协会认定,包括具有三年以上投资管理行业工作经验、通过基金业协会组织的合规考试、良好诚信记录等条件。如果登记的基金管理人出现违法违规等情况,主要由持牌负责人承担责任。