

新华社通讯社主办
中国证监会指定披露上市公司信息
中国保监会指定披露保险信息
中国银监会指定披露信托信息
新华网网址: <http://www.xinhuanet.com>



中国证券报微信号
xhszsb



中国证券报微博
<http://t.qq.com/zgzsqs>

中國證券報

CHINA SECURITIES JOURNAL

A叠 / 新闻 24 版
B叠 / 信息披露 44 版
本期 68 版 总第 5695 期
2013 年 3 月 12 日 星期二

更多即时资讯请登录中证网 www.cs.com.cn ● ● 更多理财信息请登录金牛理财网 www.jnlc.com



两会特刊

桂敏杰:正考虑入股更多四板市场
彭森:成品油新机制将公布定价公式

A02、A03

政协第十二届全国委员会选出领导人

俞正声当选全国政协主席

A02 / 两会特刊

排查风暴来袭 4月底成资金池理财产品整改大限

不达标银行理财产品业务资格或被叫停

□本报记者联合报道

现在各银行在对资金池理财产品进行整改,多对多资金池操作模式被明令禁止。中国证券报记者近日获悉,银监会已要求银行对资金池理财产品进行限期整改。对在4月底前不能达标的银行,银监会将开出罚单,不排除停止此类银行从事理财产品业务资格。

有别于传统的一对一理财产品,所谓资金池理财产品,是以债券、回购、信托融资计划、存款等多元化投资的集合性资产包作为统一资金运用,通过滚动发售不同期限的理财产品持续募集资金,以动态管理模式保持理财资金来源和理财资金运用平衡,从

中获取收益的理财产品运作模式。也就是说,银行资金池理财产品是把客户资金相应计入一个外界看不到的账户里,它的名字叫“资金池”。由于庞大的池子无法做到资产与负债一一对匹配,存在“黑箱”操作可能。

目前,资金池操作模式已被列为银监会2013年现场检查重点。”一位接近银监会人士表示,从去年底以来,银监会及各地银监局已对各银行资金池理财产品进行数轮排查。

如在4月底前,银行自查与整改毫无效果,资金池现象依然泛滥,银监会将考虑停止银行从事理财业务资格。”这位人士表示,如银行确实存在困难,无法按

规定期限达标,必须要上报公司董事会和银监会备案。

一位接近监管层的人士称,对资金池理财产品,银行要开展内部风险自查。对非保本浮动收益型理财产品,不得采用多个理财产品同时对应躲避资产的资金池操作模式,如有不能单独核算的理财产品,应加强市场风险管控,高度关注市场风险、利率风险和流动性风险,有风险管理部门开展压力测试,按工具价格做好对理财资金投资资产的客观估值,依据估值结果进行整改。

一位股份制银行人士证实,此前已接到监管机构通知,本周起监管机构开始对资金池理财产品进行现场检查。

有银行人士表示,最近在监管机构要求银行对资金池理财产品整改背景下,各银行理财产品业务增长受一定影响。根据金牛理财网数据显示,继上月末发行量大幅下降后,3月初以来,各银行发行理财产品热情仍不高。

金牛理财网研究员薛勇臻表示,鉴于市场对3月资金面预期以稳定为主,因此在短期内银行理财产品收益率再次大幅下行概率较

低。由于近期监管部门对资金池理财产品加强整顿,非保本产品必须做到独立核算,没有原来的“多对多”资金池缓冲,未来此类产品刚性兑付机制终将被打破。

消息人士透露,今年银监会各派出机构将分期、分阶段对辖区内银行理财产品销售活动进行专项检查和明察暗访,将严格查处银行理财产品销售违规行为,督促银行切实落实相关监管规定。

延伸阅读

蔡鄂生:
加大银行理财产品资金池现场检查力度

A02



今日报道 | Today's news

股指期货持仓限额
上调至600手

A04 财经要闻

2月份“单产”破20亿份
股基发行平均规模创两年新高

A07 基金

巴菲特去年大手笔介入六股票
或进行更多大规模投资

A05 海外财经

估值溢价遇天花板
小盘护身需靠成长

A12 市场新闻



下周起IPO自查报告或密集递交
部分排队公司欲提前冲刺抢头彩

A04 财经要闻

大部制改革

能源局重组 或助推电力体制改革

A08 公司新闻

拆分 ≠ 降信 铁道债前景不悲观

A16 货币债券

中国证券报·中证网 中证面对面



弱势数据 VS 利好政策
“忐忑” A 股何去何从

嘉宾:
圆融方德投资管理有限公司董事长 冉兰
深圳瀚信资产管理公司基金经理 李君

时间:今日 16:20-17:20

中证网 视频节目	中证网专家在线
9:00—9:06 中证独家报告	http://www.cs.com.cn 「实时盘解 网上答疑」
股市午间道	09:30—11:30 国元证券 李佳兵
12:00—12:20 东莞证券 陈立刚	13:00—15:00 民生证券 李 锐
赢家视点	
18:00—18:25 中信建投 张 益	

国内统一刊号:CN11-0207 邮发代号:1-175 国外代号:D1228 各地邮局均可订阅	地址:北京市宣武门西大街甲 97 号 邮编:100031 电子邮件:zsb@zsb.com.cn 发行部电话:63070324 传真:63070321
北京 上海 广州 武汉 海口 成都 沈阳 西安 南京 长春 南宁 福州 长沙 重庆 深圳 济南 杭州 郑州 昆明 呼和浩特	本报监督电话:63072288 专用邮箱:ycjg@xinhua.cn
合肥 乌鲁木齐 兰州 南昌 石家庄 哈尔滨 大连 青岛 太原 贵阳 无锡同时印刷	责任编辑:吕 强 版式总监:毕莉雅 图片编辑:刘海洋 美 编:王 力



国都证券
GUODU SECURITIES

国都证券有限责任公司诚聘英才

国都证券有限责任公司是经中国证监会批准于 2001 年 12 月 28 日成立的由央企控股的全国性综合类证券公司。公司注册资本 26.23 亿元,注册地北京市,并在全国主要行政区域设有营业网点。经过 10 余年稳健经营,公司依托中诚信托有限责任公司、北京国际信托有限公司等主要股东,构建完成了横跨证券、信托、基金、期货等多个金融子行业的综合性金融服务平台,依法开展证券承销与保荐、证券自营、资产管理、证券经纪、融资融券、证券投资咨询、股份代办转让、直接投资、另类投资、金融产品代销等业务,并设立全资子公司国都香港公司、国都景瑞投资公司,控股国都期货公司,参股中欧基金公司等。

公司始终秉承“以客户为中心、满足客户多元化需求”的经营理念,銜枚疾进、厚积薄发。“互信、共赢、美好生活”是公司的发展愿景,公司以具有竞争力的薪酬体系和激励机制,为优秀人才的成长和价值实现搭建平台。面对历史性的行业创新发展机遇,公司诚邀广大有识之士加入我们行列,与公司一道共同开启证券行业的创新蓝海,携手同创我们健康丰盛的财富人生。

一、资产管理总部

(一)股票投资经理,固定收益投资经理(各 5 人)

岗位职责:负责权益类或固定收益类资产管理产品的投资组合计划的制定和实施。

任职条件:1、重点大学全日制硕士及以上学历;2、具有五年以上证券市场研究或投资经验、具有两年以上的优秀投资管理业绩、对股票市场或债券市场投资具有深刻的理解。

(二)市场营销高级经理(若干)

岗位职责:负责资产管理业务的渠道开发、产品推广和客户服务,开拓柜台业务产品销售渠道。
任职条件:1、金融学、经济学、法律及相关专业本科以上学历;2、有三年以上基金、证券、信托、银行等金融机构工作经验,具备渠道或项目资源者优先。

(三)产品开发高级经理(5 人)

岗位职责:定向、集合和专项资产管理计划等各种理财产品的研究、开发;根据资产证券化市场的发展,对技术、策略进行研究,设计产品方案;研究开发柜台业务上线的金融衍生品。

任职条件:1、金融工程、数理统计或金融学等相关专业全日制硕士及以上学历;具有扎实的金融工程理论、投资组合、固定收益、风险管理等基础知识;2、具有三年以上银行、信托、公募基金或境外金融机构等行业理财产品设计经验,具有完整的产品设计项目经历;熟悉资产证券化业务,具有资产证券化项目经验者优先。

二、投资银行总部

(一)债券业务部负责人(1 人)

任职条件:1、财务、经济、法律专业,全日制本科学历从业八年以上,或研究生学历从业五年以上;2、从事债券业务五年以上,作为项目负责

人或业务团队负责人完成三个以上债券主承销项目,具备丰富的项目资源;3、具有较强的客户开发和项目执行能力。

(二)保荐代表人(若干)

任职条件:1、财务、经济、法律专业,全日制本科学历从业五年以上,或研究生学历从业三年以上;2、从事保荐业务三年以上,具备丰富的项目资源和较强的客户开发和项目执行能力。

(三)投资银行总部业务人员(若干)

三、场外市场部

业务岗(若干)

岗位职责:参与场外市场部项目的承揽和谈判工作;对项目进行审慎的尽职调查;撰写项目各阶段所需文件及申请材料;协助客户完成项目的报批工作;参与对客户的服务,协助完成项目的持续信息披露。

任职条件:1、全日制本科及以上学历;掌握财务、法律、税务等方面的相关知识;2、从事投资银行业务一年以上;3、通过律师或注册会计师资格考试。

四、研究所

(一)医药生物、化工、农林牧渔、公用事业、交通运输行业研究员(各 1 人)

岗位职责:跟踪行业与公司动态,及时提供行业投资机会或风险研究建议;建立与维护行业研究模型、盈利预测与投价报告,挖掘与推荐行业专题与个股潜力机会。

任职条件:1、金融、理工科、投资相关专业硕士研究生及以上学历;2、两年以上相关行业研究或产业工作经验;3、善于把握市场运行规律和节奏及市场热点机会;具备较强的宏观判断、逻辑分析能力。

(二)金融工程研究员(1 人)

岗位职责:对金融投资产品(股指期货、融资融券、基金等)进行数据汇总统计、量化分析和模型建立维护;创新研发交易策略并进行可操作性研判;撰写金融创新产品、交易策略等投资报告;建立基于研发交易模型的自动化交易系统和平台、投资盈利模型。

任职条件:1、应用数学、数理统计、计算机等理工科专业硕士及以上学历;2、两年以上金融工程相关研究或投资工作经验;3、熟练 EXCEL(VBA)等自动化编程应用,熟悉数据分析平台及自动化脚本设计语言;具有数据处理方面的程序设计能力与实际经验。

五、经纪业务总部

(一)高端营销人员(若干)

岗位职责:组织制定营销战略规划,负责公司营销相关管理制度的制定和落实;负责营销策划活动的组织、执行、协调以及督导。

任职条件:1、市场营销及管理类相关专业全日制硕士及以上学历;2、三年以上金融、零售、网络营销策划管理工作经历;具备电子商务/网络营销工作经验,对各种网络营销推广手段有实操经验。

(二)营业部总经理(若干)

任职条件:全日制本科以上学历;证券行业从业五年以上,其中至少两年的营业部全面管理或营销组织管理工作经历;对新型营业网点的经营管理有具体的思路。

六、证券投资业务总部

(一)投资经理(3 人)

岗位职责:根据授权制订资产配置和组合管理方案,负责所管理投资资金账户的日常运作;

研究规划柜台系统做市商方案。

任职条件:1、金融相关专业硕士研究生及以上学历;2、三年以上证券、基金行业从事证券投资和研究工作经验。

(二)投资经理助理(1 人)

岗位职责:协助投资经理制订资产配置和组合管理方案,进行帐户日常管理;进行相关行业和公司的工作,提出投资建议。

任职条件:1、全日制硕士及以上学历,具有工科教育背景;2、两年以上证券、基金行业从事证券投资和研究工作经验。

(三)交易员(1 人)

岗位职责:承担所管辖帐户的交易现场组织,完成投资指令的交易任务,管理交易资金,编制交易日志。

任职条件:1、金融、证券、会计或统计等相关专业全日制硕士以上学历;2、一年以上证券、基金从业经验;3、熟悉各品种、市场的交易规则和业务流程,具有一定的技术分析理论及实战基础。

七、合规审计与风险管理部

(一)量化风险管理岗(2 人)

岗位职责:建立量化风险管理体系,对风险数据进行管理;对衍生品投资、量化投资风险进行评估和监控;市场风险、信用风险和操作风险的管理和监控。

任职条件:1、金融工程、风险管理、数学、计算机等相关专业全日制硕士及以上学历;2、熟悉证券业务和金融风险管理,具有证券公司或境外金融机构证券业务经验、风险管理相关工作经验;3、能建立金融业务模型和风险模型,对证券、量化风险等信息系统有比较深入的了解。

(二)投资、资产管理业务主稽核岗(1 人)

岗位职责:负责投资、资产管理业务例行及其他种类审计项目;编制、完善投资、资产管理业务审计流程、工作底稿,撰写所负责项目的审计报告。

任职条件:1、经济学、数学或者计算机等相关专业全日制大学本科以上学历;2、证券、金融业三年以上从业经历;3、熟悉国家财务、税收法律法规及证券会计、稽核审计知识,熟悉投资、资产管理业务管理流程,熟悉量化风险管理。

(三)营业部合规与风险管理岗(若干)

八、计划财务部

管理会计岗(1 人)

岗位职责:对公司财务成本进行预测,编制公司全面预算,开展价值分析,提高公司成本管理能力;评价经营成果,考核各单位的经营业绩和成果。

任职条件:1、财务、会计及相关专业全日制本科及以上学历;2、有三年以上行业及企业相关工作经验;3、熟悉证券业务发展状况及盈利模式;熟悉财务管理的制度法规及管理流程;能够独立撰写财务分析及相关制度和文案。

除部分营业部职位外,各岗位工作地点均为北京。

详细信息请登录国都证券有限责任公司网站 www.guodu.com。有意向者请将电子版简历发送至 gdzqhr@guodu.com,文件格式为应聘者姓名+应聘岗位。简历投递截止时间为 2013 年 3 月 26 日。初选合格的应聘者,我们将通过电话通知具体面试事宜。