

新华通讯社主办
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

CHINA SECURITIES JOURNAL

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

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



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,银行资金池类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产品业务资格。”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,应加强市场风险管理,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,非保本类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

2013年山东泰丰 矿业集团有限公司 公司债券发行

发行人
山东泰丰矿业集团有限公司
SHANDONG TAIFENG MINING GROUP CO.,LTD.
主承销商
宏源证券股份有限公司
HONGYUAN SECURITIES CO., LTD.

市场涨跌皆灵活 股票债券各精彩
富国宏观策略基金
3月11日起发售
(代码:00029)

T+0 豪华货币网上直销“T+0”上线
交易无费用
400-6789-095 网址: www.phifund.com.cn 招募说明书及基金合同见本公司
富国基金管理有限公司
富国基金管理有限公司

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

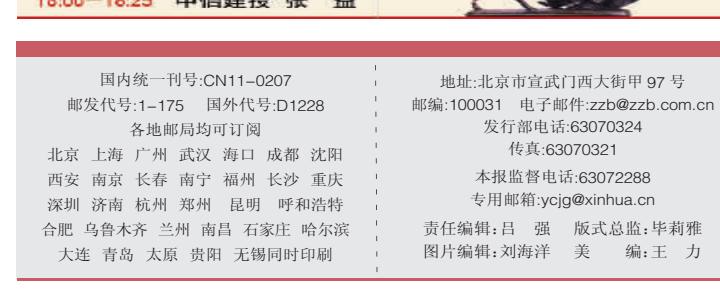
A16 货币债券

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



国内统一刊号:CN11-0207
邮发代号:1-175 国外代号:DJ1228
各地邮局均可订阅
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
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

地址:北京市宣武门西大街甲 97 号
邮编:100031 电子邮件:zbb@zzb.com.cn
发行部电话:63070324
传真:63070321

本报监督电话:63072288
专用邮箱:ycjg@xinhua.cn
责任编辑:吕强 版式总监:毕莉雅
图片编辑:刘海洋 美编:王力

国都证券有限责任公司诚聘英才



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。

(四)投资银行总部

岗位职责:

负责债券业务部负责人(1人)

任职条件:

1.财务、经济、法律专业,全日制

本科历

度;2.从事债券业务

五年以上,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

本科历

度;2.从事保荐业务三年以上,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

(三)投资银行总部业务人员(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;参与对客户的后续服务,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

行工作一年以上;3.通过律师或注册会计师资格考

试。

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;参与对客户的后续服务,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;证券行业

从业五年以上,其中至少两年的场外市场

或场外市场经验;2.善于把握场外市场运行规

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。

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