■ 金融直通车 | Express

保监会主席助理：力促保险中介市场发展

□本报记者 石朝格

中国保监会主席助理陈文辉在日前召开的首届“中国保险业中介发展论坛”上表示，当前国内保险中介市场正面临极为难得的发展机遇，保监会下一步将从五个方面着力促进保险中介市场的发展。

陈文辉指出，要把保护被保险人利益作为监管的出发点和根本目的，这样才能赢得广大消费者、投保人、被保险人的信任；要真正加大对各种违法违规行为的查处，如欺诈误导行为、挪用侵占保费行为、商业贿赂行为以及洗钱行为等；要千方百计提高监管的透明度，给消费者、市场主体以更多的选择权；要提高监管信息化的水平；作为监管部门，最重要的是要通过监管保护被保险人的利益，树立整个行业的信心。

保监会将加大保险营销员收入调整力度

□本报记者 石朝格

中国保监会中介部制度处处长姚庆海日前在首届“中国保险业中介发展论坛”上表示，保监会最近已经向保险公司提出要求，将加大保险营销员收入分配的调整力度。

姚庆海指出，保险业当前发展的最关键问题是公平与效率的结合点问题，而如何选择最佳的制度设计使保险营销继续保持它的高效率又是所有问题的症结所在。

据他透露，目前，保监会正在加紧与国家劳动保障部、国际劳工组织接触，寻求稳妥的解决方案，其中包括加大保险公司社会保障，加大保险公司对保险营销员收入分配的调整力度，同时通过各种渠道解决社会保障的税收优惠问题。

另据保监会中介监管部主任王建表示，中介监管的责任是保证市场主体自由权，今后中介监管将会更加国际化和市场化。

05国债(14)13日终止上市

□本报记者 周松林

2005年记账式(十四期)国债将于2007年12月15日到期，自12月13日起终止上市，同时停止新质押式回购对应的质押券的申报。

本期国债挂牌名称为“05国债(14)”，交易代码为“010514”，质押券申报和转回代码为“090514”，简称为“0514质押”。

西藏证监局加强普法宣传

日前，西藏证监局组织了辖区普法宣传活动。此次活动主要以“依法保护投资者合法权益”为主题，向投资者发放了西藏证监局专门编印的《保护投资者权益手册》以及证券公司编印的《股市入市宝典》等相关宣传材料1000余册。同时，还结合资本市场改革发展形势向投资者介绍了与投资者权益密切相关的法律法规。(周渝)

财达证券获准新设29家营业部

近期经中国证监会批复，河北财达证券经纪有限责任公司获准新设29家营业部及26家服务部。

据了解，新设工作完成后，财达证券营业部数量将由16家增至45家，服务部由25家增至51家。其中，省内营业部、服务部数量分别达38家和48家，占全省营业部、服务部数量的62%和77%。至此，财达证券基本形成了以省内为基础、辐射北京、上海、深圳、佳木斯等大中城市的营业网络格局，为今后进一步创新、发展奠定了坚实的基础。(郭飞)

监管部门检查在即

券商发力合规制度建设

□本报记者 赵彤刚 王光平

券商合规制度建设即将由试点转向全面启动，目前，国内证券公司正纷纷设立合规部门或加强其职责，监管部门将对此项制度建设进行检查。

强化合规制度建设

券商进入常规监管阶段后，合规管理制度日益受到监管部门和券商自身的重视。此前，包括平安证券在内的多家券商已向监管部门报送了试点方案。近日，国信证券等券商则组织营业部负责人进行合规意识培训，其他一些券商也加速了充实合规管理人员的步伐，如第一创业证券的法律合规部、稽核部日前都在招兵买马，国泰君安法律及合规部、风险监管总部也在吸纳新的人员。

记者在采访中发现，大多数券商已经建立了风险监控部，也有的证券公司设立了两个部门以加强合规管理，如东方证券在董事会下就设有风险管理总部和稽核总部。而有的证券公司此前已经设有稽核合规部门，但也表示将调整其职责，以便使其能够更好发挥作用。

近日，国信证券等券商组织营业部负责人进行合规意识培训。 IC图片

目前，券商稽核合规部大都在公司股东大会或董事会领导下，独立行使稽核监督职能，进行公司内部稽核监督体系建设。而随着券商合规管理制度的不断推广，此前稽查合规部和风险控制部的相应职能也会出现一定调整，“具体如何调整还要看试点取得的经验推广”，一位券商高管表示。

注重实质内容检查

近日举办的全国性证券公司合规管理专题培训班，标志着券商合规管理制度建设即将由试点转向全面启动，监管部门也将对证券公司合规管理制度的健全性和有效性进行检查评价。

据有关人士表示，监管部门今后对证券公司合规管理制度检查时将不搞形式主义，而是更注重对合规管理制度实质内容的检查，看能否真正形成有效的风险控制。

此前，上海一家证券公司由于其自营部门在研究部门报告发表之前建仓买入一只股票，结果受到了监管部门的处罚。业内人士指出，这暴露了证券公司合规管理制度仍不健全、不完善，“证券公司一个单独的部门可能并不知道自己违规，但是合规部门要对此进行全面监控”，一家证券公司合规负责人说。

在建立合规管理制度之后，券商可以更好地监管各部门的风险，在每一个部门设立“报警点”，一旦风险达到“报警点”，合规部门就会要求该部门作出检查。券商合规管理还将嵌入到各项业务流程中，涵盖公司的全部经营管理活动、全部分支机构和职能部门；通过相应的合规管理软件系统，来帮助证券公司实现更好的合规监控。

深交所专家支招防范股市法律风险

对荐股软件、炒股博客应提高警惕

□本报记者 陈劲 深圳报道

随着投资者教育活动的持续开展，教育内容亦愈发深入。深圳证券交易所法律部经理邱永红日前在国信证券主办的投资者教育月系列活动中，就非实名开户、账户密码使用保管不善、“荐股软件”炒股、轻信“炒股博客”炒股、权证投资、购买“原始股”等方面的法律风险及其防范，为投资者进行了详细的讲解。

邱永红指出，非实名开户包括借出身份证和借用他人身份证开户两种情况。前者的法律风险在于，自己要炒股就不能再开户了；后者的法律风险则在于，如果出借人因为个人债务涉及诉讼或涉嫌刑事犯罪，司法机关可能会冻结、拍卖或者变卖登记在出借人证券账户下的实际属于借用人的证券。因此只有保证自己的证券账户真实、准确和完整，自己的权利才能得到充分保护。

账户密码使用保管不善的问题则主要在于，初始密码没有及时修改、密码设置过于简单、上当受骗将自己的账户密码信息透露给不法分子、公共场所操作时被不法分子窥得密码等账户信息、网上交易所用电脑感染木马病毒导致信息泄漏等方面。邱永红提醒投资者，应该在开户后及时更改初始密码；不要轻信不法分子的诱惑而把自己的账户密码等信息告知他人；在柜台交易遇到可疑人员时应停止交易，并及时更改密码；下载炒股软件一定要去官方网站下载。

邱永红特别强调，投资者上当受骗最多的，是购买“荐股软件”炒股。根据现行法律，炒股软件任何包赚不赔的承诺是违法的，而且如果投资者相信这种承诺而炒股亏了，所遭受的损失并不能得到法律保护。投资者应提高警惕，不要买这种炒股软件炒股。

“炒股博客”的法律风险也不容忽视。邱永红指出，炒股博客对市场的预测基本没有什么准确度，还容易成为庄家操纵市场的工具。投资者要理性、谨慎地作出投资决策，不能投机取巧、人云亦云。

炒权证亦给投资者带来了巨大的风险，邱永红表示，投资者尤其是刚开户入市的投资者一定要正确评估自己的风险承担能力，还应密切关注权证发行公告及行权提示性公告中的内容，避免在权证的最后交易日去买权证。此外，投资者在权证行权时，要认真计算权证的行权价格、行权比例与标的证券市场价格的关系，判断持有的权证是价内权证还是价外权证，以合理决策是否应当行权；尽量避免价内权证未行权或者价外权证误行权；注意行权操作细节，确保正确发出行权指令及时确认行权是否成功；在卖出权证时一定要注意谨慎使用市价委托方式。

邱永红还提醒投资者，要特别注意原始股的法律风险。他说，现在的原始股90%都是违法的。投资者应提高风险防范意识，在合法的经营场所和机构依法认购和转让股票。

兴业证券加速推进不规范账户清理工作

□本报记者 康淼 福州报道

兴业证券账户清理工作目前已进入扫尾阶段，现有不规范账户已不到总数的1%。

兴业证券存管结算中心有关负责人介绍说，目前公司账户清理已进入最后攻坚阶段，公司正开展为期一个月的营业部账户清理工作大检查，对上阶段清理效果进行审验、现场辅导并及时解决营业部的疑难问题，以期进一步加快清理进程。

据兴业证券存管结算中心介绍，兴业证券今年以来进一步加快清理步伐，制定详尽的清理进度表，并启动营业部账户清理周报机制，实时掌握账户清理动态，积极督促账户清理工作的开展。同时，兴业证券也很注重账户清理事项的告知力度，通过各种方式最大限度地保证客户能够及时获知相关信息。

城商行资产大幅改善未来将现整合浪潮

□本报记者 黄继汇

全球四大会计师事务所之一的毕马威日前发表报告指出，中国城市商业银行的资产质量、资本基础和盈利状况大幅改善。同时由于竞争压力等原因，预期未来内地城市商业银行之间可能会出现整合浪潮。

毕马威香港投资咨询服务(金融服务)主管卡达文指出：“在过去几年，中国内地很多城市商业银行积极处置不良资产，并与政府交换资产。截至2006年年底，它们所处置或交换的不良资产共达680亿元人民币。”

据悉，中国内地城市商业银行的不良贷款比率由2002年的约18%下降至2007年一季度的4.5%。不良贷款比率低于2%的城市商业银行数目由2005年的14家增至2006年的27家。中国内地城市商业银行的资本基础也有所改善，平均资本充足比率由2002年的-0.2%大幅增至2007年一季度的约8.5%。

报告指出，不少城市商业银行纷纷争取上市，由于在内地资本市场上市较易取得监管机构的审批，再加上内地股市畅旺，所以内地证券交易所将会成为这些城市商业银行的主要上市场地。

报告指出，自中国银监会于2004年宣布城市商业银行跨区域经营业务的主要规定后，跨区域发展目前已经成为这些银行的优先策略目标。截至目前，8家城市商业银行已经取得银监会的批准跨市/跨省经营业务。报告预期，更多城市商业银行将会把业务拓展到其他城市，因为这会令他们成为更富吸引力的投资目标。

宁波银行推出奢侈品卡争夺高端客户成潮流

日前，宁波银行(002142)和钻石中国网共同推出“汇通钻石中国联名信用卡”，该卡是国内首张奢侈品类联名信用卡。此举宣告宁波银行正式进军信用卡高端市场。

宁波银行上海分行副行长姜伟表示，宁波银行在对上海市场进行充分调研的基础上，已策划筹备并陆续推出各款针对不同客户群、满足不同需求的特色卡种。

业内人士分析指出，中资银行在经历了前期抢占信用卡市场后，已基本形成一定的客户基础和规模，需要改变信用卡粗放发展模式。从完善产品链的角度看，进入信用卡高端市场就成为必然选择。目前，包括宁波银行在内的各大银行都开始努力细分信用卡市场，而且在高端客户的争夺上，信用卡产品的个性化显得更为重要。(高改芳)

关于调整沪深300和中证100等指数样本股的公告

根据指数规则，经指数专家委员会审议，中证指数有限公司决定于2008年1月第一个交易日调整沪深300指数、中证100指数和中证500指数样本股，中证200指数、中证700指数和中证800指数样本股同时随之进行相应调整。其中沪深300指数更换30只股票，中证100指数更换10只股票，中证500指数更换50只股票。沪深300指数、中证100指数和中证500指数在实施本次样本调整后，分别设置15只、5只和25只备选名单。样本调整名单和备选名单见下表。

沪深300指数样本股调整名单：

调出名单		调入名单	
股票代码	股票名称	股票代码	股票名称
000066	长城电脑	000338	潍柴动力
000068	S三星	000423	东阿阿胶
000617	石油济柴	000543	皖能电力
000623	吉林敖东	000572	海马股份
000690	宝新能源	000718	苏宁环球
000930	丰原生化	000761	本钢板材
000962	东方钽业	000895	双汇发展
000997	新大陆	000951	中国重汽
002008	大族激光	002122	天马股份
002051	中工国际	002128	露天煤业
002069	獐子岛	002142	宁波银行
002078	太阳纸业	600089	特变电工
002083	孚日股份	600109	成都建投
002097	山河智能	600111	包钢稀土
002106	莱宝高科	600115	东方航空
600003	ST东北高	600158	中体产业
600060	海信电器	600325	华发股份
600062	双鹤药业	600377	宁沪高速
600078	澄星股份	600548	深高速
600160	巨化股份	600595	中孚实业
600171	上海贝岭	600611	大众交通
600299	星新材料	600638	新黄浦
600312	平高电气	600978	宜华木业
600361	华联综超	601003	柳钢股份
600410	华胜天成	601005	重庆钢铁
600460	士兰微	601009	南京银行
600498	烽火通信	601168	西部矿业
600521	华海药业	601169	北京银行
600588	用友软件	601808	中海油服
600859	王府井	601919	中国远洋

中证100指数样本股调整名单：

调出名单		调入名单	
股票代码	股票名称	股票代码	股票名称
000089	深圳机场	000338	潍柴动力
000538	云南白药	002142	宁波银行
000729	燕京啤酒	600150	中国船舶
600006	东风汽车	600377	宁沪高速
600236	桂冠电力	600837	海通证券
600269	赣粤高速	601009	南京银行
600271	航天信息	601168	西部矿业
600598	北大荒	601169	北京银行
600694	大商股份	601808	中海油服
600887	伊利股份	601919	中国远洋

中证500指数样本股调整名单：

调出名单		调入名单	
股票代码	股票名称	股票代码	股票名称
000518	四环生物	000066	长城电脑
000543	皖能电力	000429	粤高速A
000572	海马股份	000514	渝 开 发
000628	高新发展	000600	建投能源
000657	中钨高新	000617	石油济柴
000667	名流置业	000655	金岭矿业
000686	东北证券	000748	长城信息
000707	双环科技	000916	华北高速
000722	金果实业	000952	广济药业
000755	山西三维	000962	东方钽业
000812	陕西金叶	000997	新 大 陆
000850	华茂股份	002008	大族激光
000901	航天科技	002019	鑫富药业
000993	闽东电力	002051	中工国际
002004	华邦制药	002075	高新张铜
002007	华兰生物	002083	孚日股份
002017	东信和平	002084	海鸥卫浴
002032	苏泊尔	002093	国脉科技
002046	轴研科技	002114	罗平锌电
002065	东华合创	002129	中环股份
002073	青岛软控	002133	广宇集团
002076	雪 莱 特	002135	东南网架
002081	金 螳 螂	002137	实 益 达
002088	鲁阳股份	002140	东华科技
002103	广博股份	600060	海信电器
002109	兴化股份	600062	双鹤药业
002111	威海广泰	600078	澄星股份
600064	南京高科	600160	巨化股份
600166	福田汽车	600171	上海贝岭
600180	九发股份	600287	江苏舜天
600203	福日电子	600291	西水股份
600212	江泉实业	600298	安琪酵母
600325	华发股份	600310	桂东电力
600337	美克股份	600312	平高电气
600365	通葡股份	600332	广州药业
600372	昌河股份	600406	国电南瑞
600378	天科股份	600410	华胜天成
600477	杭萧钢构	600460	士兰微
600525	长园新材	600498	烽火通信
600533	栖霞建设	600521	华海药业
600595	中孚实业	600555	九龙山
600680	上海普天	600618	氯碱化工
600697	欧亚集团	600651	飞乐音响
600768	宁波富邦	600776	东方通信
600816	安信信托	600804	鹏博士
600825	新华传媒	600819	耀皮玻璃
600870	厦华电子	600981	江苏开元
600893	S吉生化	600991	长丰汽车
600963	岳阳纸业	601007	金陵饭店
600979	广安爱众	601008	连云港

沪深300指数备选名单：

排序	股票代码	股票名称	排序	股票代码	股票名称
1	600380	健康元	9	600438	通威股份
2	000301	丝绸股份	10	600533	栖霞建设
3	600166	福田汽车	11	600064	南京高科
4	000667	名流置业	12	600755	厦门国贸
5	000755	山西三维	13	600823	世茂股份
6	600195	中牧股份	14	600804	鹏博士
7	000850	华茂股份	15	600246	万通地产
8	000852	江钻股份			

中证100指数备选名单：

排序	股票代码	股票名称
1	000895	双汇发展
2	000761	本钢板材
4	600739	辽宁成大
3	002128	露天煤业
5	600115	东方航空

中证500备选名单：

排序	股票代码	股票名称	排序	股票代码	股票名称
1	002134	天津普林	14	002104	恒宝股份
2	002132	恒星科技	15	000797	中国武夷
3	600200	江苏吴中	16	000687	保定天鹅
4	002038	双鹭药业	17	000632	三木集团
5	000540	世纪中天	18	600149	华夏建通
6	000806	银河科技	19	600527	江南高纤
7	600570	恒生电子	20	000966	长源电力
8	002143	高金食品	21	600133	东湖高新
9	000596	古井贡酒	22	600368	五洲交通
10	000712	锦龙股份	23	002067	景兴纸业
11	600252	中恒集团	24	600853	龙建股份
12	600283	钱江水利	25	600791	天创置业
13	000609	绵世股份			

中证指数有限公司
2007年12月10日

关于调整上证180、上证50等指数样本股的公告

根据指数规则，经指数专家委员会审议，上海证券交易所与中证指数有限公司决定于2008年1月第一个交易日调整上证180、上证50、上证红利和上证180金融股指数样本股。其中上证180指数更换18只股票，上证50指数更换5只股票，上证红利指数更换10只股票，上证180金融股指数增加3只股票，调整名单见下表：

上证180指数样本股调整名单：

调出样本		调入样本	
证券代码	证券简称	证券代码	证券简称
600012	皖通高速	600064	南京高科
600060	海信电器	600072	中船股份
600088	中视传媒	600109	成都建投
600132	重庆啤酒	600115	东方航空
600138	中青旅	600208	新湖中宝
600169	太原重工	600221	海南航空
600345	长江通信	600380	健康元
600426	华鲁恒升	600611	大众交通
600460	士兰微	600621	上海金陵
600498	烽火通信	600837	海通证券
600521	华海药业	600868	梅雁水电
600584	长电科技	600877	中国嘉陵
600596	新安股份	600884	杉杉股份
600636	三爱富	601003	柳钢股份
600674	川投能源	601005	重庆钢铁
600786	东方锅炉	601009	南京银行
600824	益民商业	601168	西部矿业
600835	上海机电	601939	建设银行

上证50指数样本股调整名单：

调出样本		调入样本	
证券代码	证券简称	证券代码	证券简称
600037	歌华有线	601939	建设银行
600026	中海发展	601168	西部矿业
600331	宏达股份	600881	亚泰集团
600688	S上石化	600739	辽宁成大
600583	海油工程	600497	驰宏锌锗

上证红利指数样本股调整名单：

调出样本		调入样本	
证券代码	证券简称	证券代码	证券简称
600151	航天机电	600010	包钢股份
600189	吉林森工	600012	皖通高速
600303	曙光股份	600021	上海电力
600317	营口港	600026	中海发展
600323	南海发展	600196	复星医药
600327	大厦股份	600202	哈空调
600383	金地集团	600348	国阳新能
600563	法拉电子	600500	中化国际
600675	中华企业	600863	内蒙华电
600688	S上石化	600997	开滦股份

上证180金融股指数样本股调整名单：

调入样本	
证券代码	证券简称
600837	海通证券
601009	南京银行
601939	建设银行

上海证券交易所
中证指数有限公司
2007年12月10日

关于调整中证南方小康产业指数样本股的公告

根据指数规则，中证指数有限公司决定于2008年1月第一个交易日调整中证南方小康产业指数样本股，更换3只股票。

调出样本		调入样本	
股票代码	股票名称	股票代码	股票名称
600085	同仁堂	600089	特变电工
600601	方正科技	600550	天威保变
601998	中信银行	601939	建设银行

中证指数有限公司
2007年12月10日