

■ 金融直通车 | Express

深交所今日举办

3·15投资者权益保护网上咨询

□本报记者 吴铭 深圳报道

深交所和中国结算深圳分公司联合主办、深圳证券信息有限公司协办的“2008年3·15投资者权益保护网上咨询”活动今日下午2·4时举行。

本次活动以“普及投资者教育,保护投资者合法权益”为主题。来自深交所法律部、公司管理部、发审监管部和中国结算深圳分公司的相关工作人员,以及股民呼叫中心维权律师志愿团的律师,将在线回答投资者的问题。深交所提示,投资者可以登陆全景网(www.p5w.net)参与交流,也可以通过深交所市场服务热线0755-82083225、82083226、82083227进行电话咨询。

中行
将敦促分行执行信贷调控目标

□本报实习记者 韩晓东

中国银行日前表示,今年将严格遵循从紧货币政策的要求,在信贷控制上,采取“条线指导相结合,分行调控为主”的信贷调控机制。同时,在总行建立严格的定期监控机制,监督分行信贷调控目标的执行。

中行有关负责人介绍,2007年全行BB级以上公司客户信贷资产余额占比提高近6个百分点,信贷资产不良余额和不良率保持双降。

2007年,中行对产业信贷实施“有保有压”策略,支持重点地区、符合国家产业政策的大中型项目和企业,对不符合“节能减排”要求及部分高风险行业制定退出客户清单,并主动执行清退工作,努力实现客户结构、地区结构、产品结构和收益结构的优化。

中行表示,将严格按照国家产业政策,制定行业的业务发展战略及授信政策指引。其中包括:加大对环保节能型新型企业和项目的支持力度;适当压缩、退出高耗能高污染、缺乏规模和技术资源优势、信用等级偏低的项目授信;对不符合国家政策导向,特别是技术相对落后、规模较小、资源利用效率较低的高耗能、高污染项目,不提供授信支持;对存量授信部分,积极采取措施及时收回,并严格限制对其新增授信。

此外,中行还提出支持重点地区、重点客户的信贷投放,设置总行级重点客户专项贷款指标,鼓励分行加大对重点客户和高信用等级客户的贷款投放;在有效控制风险前提下,着力提高议价能力,扩大收益率较高的贷款品种占比,改善贷款品种结构。

东方锅炉

18日终止上市

□本报记者 周松林 上海报道

上证所消息,由于东方锅炉(600786)控股股东中国东方电气集团公司自2007年12月28日至2008年1月26日向东方锅炉全体流通股股东实施了全面要约收购,收购完成后东方锅炉的股权分布已不能满足股票上市条件。根据《上海证券交易所股票上市规则》规定,上证所决定自3月18日起终止东方锅炉股票在上证所上市交易。

农发行新疆分行

发放棉花贷款逾280亿元

□新华社记者 陶俊洁 赵晓辉

记者13日从中国农业发展银行获悉,截至2月29日,作为发放棉花收购贷款最大的分行,农发行新疆分行已累计发放2007年度棉花收购贷款280.48亿元,同比增加55.88亿元。

棉花收购贷款一般是跨年度发放,从当年的9月到下一年度的8月底。农发行有关人士介绍,截至今年2月底,农发行新疆分行支持企业收购皮棉42890.48万元,棉籽3758.67万元,同比分别增加553.74万元、1001.86万元。同时,该行支持企业累计销售新棉1408.63万元,新棉购销比为33%,同比下降14%。

业内专家认为,新棉购销比下降的主要原因是2007年度以来,国内棉价波动明显,棉花市场较为低迷。一是国内棉花产量超预期,仅新疆棉花产量就达270万吨,较预计的230万吨增加了17%,再创历史新高;二是人民币升值、出口退税率下降、贷款利率上调、人工工资增加等因素导致棉纺企业经营成本增加,盈利能力下降,进而影响棉花需求;三是棉花进口配额投放预期在一定程度上影响国内棉价走势。

央行

将发行奥运会纪念币

□本报记者 任晓 北京报道

中国人民银行2008年3月20日将发行第29届奥林匹克运动会贵金属纪念币(第3组)一套。

该套纪念币共9枚。其中,1/3盎司金币2枚,5盎司金币1枚,10公斤金币1枚,1盎司银币4枚,1公斤银币1枚,均为中华人民共和国法定货币。其中,1/3盎司金面额150元,1盎司银币面额10元,5盎司金币面额2000元,1公斤银币面额300元,10公斤金面额100000元。

提高国际市场影响力和竞争力

中证指数公司将推出中证香港指数

□本报记者 周松林 上海报道

最具代表性的100只股票组成,目标是成为把握香港市场动态的准确指南、分析评价香港市场的有效工具和跟踪投资香港市场的良好标的。据了解,目前已有境内外机构着手开发和准备推出中证香港100指数相关投资产品。

中证指数公司有关人士表示,随着资本市场的发展,内地与香港市场的联系日益紧密,尤其是QDII制度的实施,使香港市场成为内地

投资者重点关注的境外市场,也成为QDII等机构投资者的主要投资对象。中证指数公司推出香港系列指数,将指数服务产品由内地市场拓展到香港市场,将能更好地为境内外投资者提供服务,并提高中证指数公司在国际市场上的影响力和竞争力。

作为沪深证券交易所联合组建的专业化指数提供机构,自2005年9月成立以来,中证指数有限公司

依托交易所的信息和技术资源优势,先后编制发布了由沪深300指数、中证100指数、中证500指数等6只指数构成的中证规模系列指数,由沪深300能源指数、沪深300金融指数等10只指数构成的行业系列指数,由沪深300成长指数、沪深300价值指数等4只指数构成的风格系列指数,初步构建了具有一定规模的A股指数体系。另外,中证指数有限公司在今年初发布了由

中证全债指数等8只指数构成的债券系列指数,由中证开放式基金指数等4只指数构成的基金系列指数。目前,中证指数体系的数量规模已达到34只。

中证香港系列指数的编制发布,是中证指数公司业务发展的重大跨越。伴随着投资者投资需求的国际化和全球化,中证指数的产品服务还将进一步向海外其他市场和其他领域发展。

上海证券交易所投资者教育专栏

留心权证的最后交易日和到期日

□广发证券产品创新部

日,行权期为2008年3月27日至2008年4月2日,行权终止日为2008年4月2日。由于只可在最后交易日当天或之前买卖权证,且两只权证距离最后交易日都只有9个交易日,投资者需格外留心。以周二的收市价看,五粮YGC1具有较高的负溢价(-7.52%),认购证和正股之间呈现一定的套利空间。在考虑权证到期期限后,投资者可根据自己的风险承受能力,清楚订下计划:

与股票不同,权证并非长期有效,而是有时限的。同时,投资者还要了解权证到期日即是最后存续日,但并不等于最后交易日。通常,为了确保在最后交易日的交易以及行权有足够的空间进行交收和过户,最后交易日一般是到期日前的倒数第六个交易日(以最后公告为准)。

例如,以证券结算的股本权证中远CWB1为例,如权证持有人在行权期间发出指示行权,需要在下一交易日才能收到中远航运股份。相应地,根据中远CWB1的上市公告书,其到期日为2009年8月25日,预计最后交易日为2009年8月18日(以最后公告为准)。为了提醒投资者这两个重要的日期,按现行规定,发行人应当在权证存续期满前至少7个工作日发布终止上市提示性公告。一般而言,投资者可从发行人的公告得知最后交易日,也可根据到期日自行计算出最后交易日,或向相关发行人咨询。

在日常生活中,大家都会有意地定期清理冰箱,查看有哪些食物是快要过期的,需要及时进行处理,以免在冰箱过期、发霉。其实,投资权证也一样,投资者需要注意持有权证的期限,对即将到期的权证,更要留意其最后交易日和到期日,以免因错过最后交易日,而失去最后卖出的机会。(文章仅供参考,据此进行投资所造成的盈亏与公司无关。)

权证市场观察
Http://www.gtwarrants.com广发证券
Guofang Securities广发证券
Guofang Securities

内蒙古

力争3年内上市公司数量翻番

□本报记者 曹铁

内蒙古自治区金融工作办公室有关负责人日前接受记者采访时表示,力争3年内使全区上市公司数量翻一番。

这位负责人说,内蒙古近年来经济快速发展,GDP增长速度多年位居全国第一,但上市公司数量却

出现下滑,这与自治区经济的高速发展局面极不相称。因此,内蒙古金融办将把推动自治区企业上市作为今后的工作重点之一,充分调动和发挥各级地方政府的积极性,制定出台扶持企业上市的优惠政策,帮助企业协调解决改制上市中面临的困难和问题,加快企业改制上市步伐。

据这位负责人介绍,目前,自治区正考虑成立企业上市支持基金,以对拟上市企业的改制上市工作提供支持。

中国财产再保险公司

海外两机构划归中国再保险

□本报记者 石朝格 北京报道

人共同发起、于2003年12月15日成立的一家专业财产再保险公司,注册资本8亿元人民币。2005年10月,增资6.5亿元,使注册资本增至14.5亿元。

中国再保险(集团)公司是经国务院同意和保监会批准,于2003年在原中国再保险公司基础上成立的国有再保险集团公司,注册资本为39亿元。

清理规范不合格账户进入冲刺阶段
有关人士提醒,不合格账户持有人应尽快办理账户规范手续

□本报记者 陈劲 深圳报道

根据监管部门的规定,证券公司的不合格账户规范工作将在今年4月底全面完成。据记者了解,目前各家券商都在加紧开展不合格账户的清理规范工作,其中部分券商已经开始对尚未规范的剩余不合格账户中止交易,直至账户规范为止。

规范账户是硬任务

合格账户是指开户资料真实、准确、完整,投资者身份真实,资产权属关系清晰,证券账户与资金账户实名对应,符合账户相关管理规定的账户。不符合上述条件的账户即为不合格账户。不合格账户具体可分为身份不对称、身份虚假、代理关系不规范、资料不规范以及其他不合格账户等类型。

业内人士介绍,由于历史的原因,账户情况复杂,不规范账户的清理和规范工作难度极大。作为券商强化合规建设和规范运作的重要内容之一,账户规范工作是落实《证券法》、切实保护投资者权益的重要举措,也是监管部门给券商下达的硬任务。

深圳证监局张云东指出,账户规范是一项基础性工作。据介绍,该局对辖区券商关于账户清理的要求颇为严格:一是组织到位,由“一把手”负责,公司要在组织、人员、财务上给予保证;二是激励到位,要把账户规范工作和公司的绩效考核制度挂钩,建立相应的奖惩机制;三是培训到位,从高管层到一线操作人员,都要熟悉法规要求和业务流程,对投资者做到解释清晰、操作得当;四是工作到位,各公司应该在客户联系、提醒公告、限制措施、规范程序、新开账户合规以及数据报送等方面将账户规范工作落到实处。

截至去年底,深圳券商在杜绝新开不合格账户的同时,共清理历史遗留不合格账户超过15万户,但还剩余各类不合格账户80多万户,涉及交易结算资金超过50亿元。

不规范不能炒股

为了提高规范账户工作的效率,各家券商已经采取了各种限制



国信证券决定,自3月15日起对尚未规范的剩余不合格账户中止交易,直至账户规范为止。

Phototex图片

措施,引导投资者主动办理账户规范手续。

国信证券相关负责人表示,根据监管部门的要求,公司将对截至4月30日仍未清理规范的剩余不合格账户上报登记结算公司,由登记结算公司作另库存放、中止交易。国信证券还决定,自3月15日起对尚未规范的剩余不合格账户中止交易,直至账户规范为止。实际上,从1月7日起,国信证券已对尚未规范的不合格账户采取了“禁止转托管、禁止撤销指定交易、禁止资金存取、禁止银证转账存取、禁止买入”等限制措施,投资者须持有效证件到所属营业部办理账户规范手续。在规范账户手续完成后,券商即可取消对账户的限制措施,并办理第三方存管业务。

需要注意的是,在7月31日之前,深圳投资者还可以在所在券商处办理账户规范手续。在这段缓冲期过后,即从8月1日起,如果不规范账户持有人需要确认账户资产或申请恢复使用账户,必须凭有效的法律文书等证明文件,由券商审阅同意并报深圳证监局备案后,由投资者本人持书面申请材料亲自前往中国证券登记结算公司才能办理。

此外,在投资者办理账户规范手续时,对于不能规范为合格的账户,券商将仅恢复账户卖出功能,清空证券后,在柜台系统及登记结算公司系统注销该账户。对无法与投资者取得联系或投资者不配合进行账户规范的,券商将对证券余额为0的不合格A股证券账户通过登记结算公司开户系统予以注销,并对资金余额为0的资金账户在柜台系统中进行注销。

四川努力提高证券业服务水平

□本报记者 斯军 成都报道

记者从日前召开的四川证监局2008年度辖区证券营业部监管工作片区会上获悉,2008年该局对营业部的监管工作将继续抓好“三个坚持”,以促进辖区证券业服务水平的提高。

“三个坚持”分别是,坚持推进高管人员量化考核这一行之有效的日常监管手段不动摇;坚持持续推进证券市场投资者教育工作不动摇;坚持大力提升证券经纪业务的规范性不动摇。

四川证监局要求营业部在券

商经纪业务从“坐商”向“行商”转型过程中,一定要树立业务拓展能力与风险控制能力相匹配的观念,建立健全内部管理机制和风险控制机制,提升服务水平和服务质量。

为此,四川证监局要求,要深挖增值服务潜力,以服务提升价值,以研究提升价值,丰富经纪业务产品线,为投资者提供更符合市场需求、更具个性化的产品和服务。

四川证监局指出,建立健全内部管理机制和风险控制机制工作的当务之急是强化营销队伍管理,

规范营销行为。所有营销人员必须取得证券从业资格,签订劳动合同,纳入内部员工管理。必须全面清理不符合要求的营销人员,不得以任何名义保留兼职营销人员。禁止“非现场开户”、佣金价格战、私下委托理财、与非法机构合作等行为,切实保护投资者权益。

此外,四川证监局提出,在账户清理工作的收尾阶段,各营业部要认真做好账户清理工作应急准备,

加强宣传和解释工作,减少客户投诉和法律纠纷。同时,要在账户清理的基础上,建立健全账户管理和客户管理的长效机制。

北京银行

推出打新股理财产品

□本报记者 石朝格 北京报道

投资于沪深两市发行的新股、可转债以及信贷资产、银行承兑汇票、同业存款、银行间债券等。

此外,北京银行去年下半年推

出的郁金香账户,截至目前账户开

户数突破10000户。郁金香账户是

北京银行联手荷兰ING集团共同

合作研发的首款账户类产品。