

金融新闻 热线

全面征集金融机构相关新闻线索。一经采纳并经记者采写见报,将有奖励! 电话:0755-83501747、83501745 邮箱:jgb@zqsbs.com

银监会要求银行业增加涉农信贷投放力度

证券时报记者 贾壮

【本报讯】日前,银监会在京召开会议,全面部署银行业金融机构春耕备耕金融服务工作。银监会党委书记、副主席蒋定之强调,银行业金融机构要做好今年春耕备耕金融服务工作,确保今年涉农信贷投入增量高于上年水平,增幅高于各项贷款平均水平。

会议要求,银行业金融机构要认真按照银监会要求,采取更加有效措施,加大工作力度。一是深入村组、深入农户、深入涉农企业,全面摸清春耕备耕资金需求,制定支持春耕备耕的信贷投放计划,多渠道筹措安排资金。二是坚持“区别对待、有保有压”原则,持续增加涉农信贷投放。重点加大对农资企业、种子公司等涉农企业的信贷支持,重点支持农民专业合作社和其他农村经济组织,重点加大对农村水利、农村电网等农村基础设施建设项目的支持。三是大力发展农村小额贷款业务,根据农业生产季节性特点,合理确定贷款期限。因地制宜确定涉农贷款额度,实行倾斜的优惠利率,严禁一律“一浮到顶”的做法。四是继续落实好灾区农户和企业的特殊信贷政策。对信用良好的受灾户,允许贷款合理展期和延期。五是合理把握监管容忍度,在持续加大涉农信贷投放的同时,要统筹兼顾“保增长”和“防风险”,加强风险监测和管控。

招行300亿元授信投向民用航空企业

证券时报记者 孙闻

【本报讯】招商银行(600036)昨日宣布和民用航空局建立长期战略合作关系,根据合作协议,招商将向民航企业提供300亿元授信额度。

据介绍,根据双方签署的会谈纪要,招行和民航总局就民航基础设施建设融资安排、民航金融合作创新等方面达成了合作意向。这是我国民航系统整体与商业银行首次全面合作。民用航空是资金密集型产业,不管是机场还是飞机的购买都需要大额资金的投入,在国家民航产业政策、行业规划中,未来的民航基建投资高达4500亿元,能否获得足够的资金来源与较低成本的融资,成为民航产业发展的关键问题。

根据本次纪要,招商银行在国家民航政策的引导下,拟向民航企业提供人民币300亿元的综合授信额度,重点支持机场基础设施建设。

建行与中科大签署《战略合作协议》

证券时报记者 肖波

【本报讯】昨日,建设银行(601939)与中国科学技术大学在北京签署《战略合作协议》,明确双方进一步构建合作平台,实现健康发展,持续进步。建行将根据中科大学的发展规划,提供多种方案的金融服务。

建设银行高度关注民生领域,将教育、卫生、社保、环保等民生事业做为业务新领域拓展和业务转型的着力点之一。该行坚持有所为有所不为,变不擅长为擅长,今年以来先后从领域拓宽、服务指引、产品整合、有效联动等方面加大对民生领域业务的投入与支持,成果初显。据悉,今后建行还将加强前瞻性和全局性的研究,陆续实施新举措,力求不断提升在民生领域的金融服务能力和市场竞争力。

昨日A股净流出资金150亿

Table with 3 columns: 板块名称, 昨日净流入(亿元), 昨日净流出(亿元). Lists various market sectors and their net inflows/outflows.

数据来源:中信证券

“金九条”助阵 沪上银行发力并购贷款

证券时报记者 张若斌



【本报讯】银监会去年底出台《银行业银行并购贷款风险管理指引》的政策效应正在显现。自今年2月份以来,工行(601398)、建行(601939)、交行(601328)3家银行的上海分行相继行动,向其客户的并购业务提供并购贷款共计20亿元。期间,浦东发展银行和上海银行也分别和北京、上海交易所签订并购融资战略合作协议。

上海银监局相关负责人昨天向记者表示,上海银行业已经以操作层面快速推进的姿态,在并购贷款业务的拓展上做出了积极亮相。这也是上海银行业率先落实国务院“金九条”及“金融三十条”具体要求的一次集体行动。在监管层的鼓励下,2月16日,建行上海分行与上海电力股份有限公司签订首单5000万元并购贷款。2月19日,工行上海分行从早先与上交所签署的100亿的额度中贷款4亿元,力助百联集团有限公司并购上海实业联合集团商务网络发展有限公司100%股权。3月3日,交行上海分行、建行上海分行同时与宝钢集团有限公司签

署协议,分别向宝钢提供7.5亿元和8亿元的并购贷款。

专家指出,从控制风险的角度出发,短期而言,商业银行并购贷款的应用范围相对有限,最初将集中于国有大型企业的兼并重组。从上海三家银行选择的贷款对象上也可以看出,它们不仅是国有大型企业,而且都是这三家银行总行级的优质客户。记者

也了解到,除了已经签约的这几单并购贷款外,这三家银行还在与一些意向企业进行洽谈。目前尚未签订并购贷款协定的一些银行也在紧锣密鼓地做准备。上海银行向记者表示,他们正在积极和意向客户进行沟通,近期有望推出首笔并购贷款。华夏银行上海分行也表示,推进并购贷款是该行上半年的重点工作之一。

上海联交所总裁蔡敏勇表示,对于有并购需求的企业,联交所会在其申请过程中把关,联交所推荐给银行的企业必定是资质好、具有发展前景的企业,而银行在何时放款以及款项用途方面也将给予密切监控。联交所与银行的合作模式,在一定程度上为银行过滤了前一道风险,合作双方在信息交换上是充分的。

采访中,也有银行向记者表示,各行的并购贷款业务将会根据各自的技术条件和客户资源开展,不搞简单跟风。鉴于并购业务的复杂性,并购贷款风险相对一般贷款风险更大,银行会

坚持以积极审慎的态度来开展并购贷款,选择优势行业中的优质企业,通过科学地管理和评估,稳妥地开展相关业务。建行上海分行公司业务部总经理吴益强则表示,当针对优质大客户的并购贷款业务做完之后,真正的市场化竞争才开始,因为那个时候很多并购贷款的风险就需要银行靠真功夫去判断了,没有实力的银行必然会放弃很多业务,因此,银行从现在开始必须苦练内功。”吴益强告诉记者,两天前,建行的战略投资者——美国银行刚刚派了专人前来,建行将就并购贷款等相关内容向其取经。

链接

并购贷款四大风险

据交通银行上海市分行授信管理部总经理汪永庆介绍,并购贷款除了一般借款人存在的风险外,还具有四大主要风险。

一是战略风险,即企业收购后能否产生预期的整合效果;二是操作风险,即是否有相应的组织和人员实施

具体的整合细节;三是法律风险,即对并购人及被并购人的主体资格审查是否准确;四是财务风险,即对现金流测算、净资产价值的评估是否准确,作为并购企业第一还款来源的未来现金流能否足够保证等。

(张若斌)

券商集合理财债券产品跑赢纯债基金

6只新产品年化收益率5.2%超过债基0.95%

证券时报记者 吴清梓

【本报讯】今年以来,券商集合理财产品发行速度明显加快。统计数据显示,券商集合理财产品今年1月以来净值出现反弹,其中债券型产品净值表现更为突出。截至日前,券商最新成立的6只债券型产品平均年化收益率达5.2%,这高于同期纯债券型基金的年化收益率。

今年以来,随着股市回暖,各券商理财产品净值均出现不同程度反

弹。截至3月6日,可统计的30只非限定型产品今年的净值平均增长率已达到10.73%。在券商集合理财产品中,债券型产品业绩表现尤为抢眼。

去年底正值债券型产品发行密集期,从重点统计的2008年底新发行的6只券商债券型理财产品看,迄今平均年化收益率达5.2%。其中,平安证券发行的平安年年红债券基金年化收益率达1.019%,净值增长率为1.9%,年化收益率高达14.23%。在上述6只债券型产品中排第一;中信债

券优化排名第二,统计期内净值增长率达0.81%;长江超越增强债券排名第三,净值增长率为0.76%。

数据显示,1月21日至3月10日,这6只债券型理财产品同期的平均增长率为0.7%,平均年化收益5.2%。而同期纯债型基金平均净值增长率为0.57%,平均年化收益率为4.25%;债券比较基准——中债指数同期的增长率为0.61%,年化收益率为4.55%。

平安年年红债券宝的有关负责

人表示,在债市“震荡”的局面下,该理财产品采取“配置+波段”的投资策略,精选债券品种,有效规避了市场下跌风险。据了解,平安年年红债券宝是业内第一只以公司债为主要投资对象的产品。

市场人士表示,目前股市重新进入震荡格局,券商集合理财的优势逐渐显现,不失为投资者较好的选择。而债券类集合理财产品也以其稳健收益,对风险厌恶性投资者有着较大吸引力。

当心! 非法按金公司盯上炒金者

证券时报记者 朱成碧

国际金价再度回到1000美元/盎司附近,外盘地下炒金业务再度活跃。一批以骗取客户保证金进行对冲交易、谋取暴利的“按金”公司正在涌现。

按金公司频频抛诱饵

所谓按金公司,即通常所指进行虚盘交易的公司。这些公司一般与投资者签订委托买卖合同,投资者在缴付一定比率的交易保证金之后,可通过它们进行一定倍数的买卖交易。

昨日,记者就接到了上海一家投资公司的电话,该公司一位自称姓黄的工作人员热情表示,“我们公司属于香港万泰国际金号,是香港金银业贸易场的会员单位,并且与嘉信集团有合作关系,可以从事与期货、黄金、外汇有关的业务,包括伦敦金、纸黄金、金交所的T+D业务以及外汇交易,我们都可以做。”黄先生称,“你只要在我们公司开个户,把钱汇到我们公司在汇丰银行的账户上,你就可以通过我们在香港的平台进行24小时的

全天候交易了,最小的杠杆为1:50,最低只要1000美金,就可以获得每手最低100盎司的黄金交易权。”

当记者质疑该公司是否具备在国内开展黄金外汇代理交易的资格时,该公司一位业务经理向记者表示,“我们在全国各地都有办事处,每天都有上百人来咨询,开户,在温州,我们有一个客户就投入了200多万美金进行操作。只要你接受我们专业的投资指导,就能够获得较大的获利空间。”

为了打消记者的担忧,这位业务经理又说,“实在不行,你还可以进行黄金实物交割,我们公司拥有实物黄金,你可以随时兑换,我们还可以按照你的要求做成金牛等各种形式;或者你还可以选择在我们公司进行交叉操作,比如最近外汇市场很活跃,你投资黄金如果亏了,还可以做外汇。”当记者表示犹豫时,该经理立即表示,“散户在国内做期货,只有一个字,死!到我们公司来进行黄金交易,

在我们专业投资指导下就能把握时机获利,现在正是炒黄金的大好时机。”

专家揭按金公司“画皮”

当记者就此事咨询专家时,上海黄金交易所一位资深交易员及黄金投资分析师明确表示,“这是一家典型的‘按金公司’,通过侵吞会员的保证金进行对冲交易,挪作他用,从中牟取暴利。”

由于最近黄金价格逼近历史高位,地下非法炒金业务出现再度活跃的现象,这些机构往往打着英皇、香港标准金融等香港金银业贸易场会员的旗号,进行蛊惑宣传。而根据记者初步掌握的情况,这类非法机构在广州、北京、温州、上海等地比比皆是。

对于按金公司的操作过程,上述黄金投资分析师指出,“一般来说,这种按金公司往往通过设立虚拟的封闭交易系统,骗取客户下单交易,客户看到的每笔成功的交易实际上并

没有真正进入市场,所进行的每笔交易在公开市场也无法查询。这些按金公司是在自己建立的封闭的交易系统里与客户进行对赌,从而获得暴利。”

该人士指出,目前国内,只有上海黄金交易所和期货交易所会员才具备黄金代理交易的合法资格。而上述按金公司宣称的“能够进行实物黄金交割”,也往往是骗人的把戏。目前完全具备黄金进口和出口资格的仅有中国银行一家,这些按金公司根本不可能从所谓的香港母公司进口实物黄金供客户兑现,所谓交割也只是“一派胡言”。

由于按金公司的运作较为隐蔽,只有通过公安系统立案侦查,才能查清这些机构的操作过程。专家建议,当投资者遇到这种按金公司,不要轻信他们的宣传,而是选择在国内具有合规代理资格的机构进行黄金投资,否则投资者投入的炒金资金将可能面临无法追讨的风险。

中信远景一期 去年实现22%收益率

据新华社电,在2008年资产价值普遍缩水的情况下,中信信托去年年初推出的基础设施投资信托计划——中信远景一期刚刚完成第一次年度收益分配,其针对个人投资者的中信远景A类信托实现22%的收益率。

据介绍,中信远景一期总规模约12亿元,为期5年,主要投向为高速公路等基础设施项目股权及债权投资。中信远景一期属于创新型产业投资信托计划,它将机构资金和市场个人投资者资金通过结构的优化设计组合在一起,实现联合投资、优势互补和提高收益。

中信信托表示,在远景一期基础上,公司拟发行中信远景二号集合资金信托计划,资金用于附带回购或转让等退出条件的项目融资。信托计划预计总规模为2亿至8亿元,预定期限3年。

中信远景二号不指定具体项目,潜在客户是国内上市的1600多家上市公司主要股东及其关联方。

信诚经典优债债券型证券投资基金基金合同生效公告

信诚经典优债债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)经中国证监会证监许可[2009]39号文批准,于2009年2月9日起通过各销售机构向社会公开募集,截至2009年3月6日,本基金募集工作已顺利完成。

经立信会计师事务所有限公司验资,本次募集的净认购金额为1,563,621,645.66元人民币,其中A类(基金代码:550006)311,516,070.63份,B类(基金代码:550007)1,252,105,575.03份;认购款项在基金验资确认日之前产生的银行利息共计327,105.70元人民币,其中A类61,138.15份,B类265,967.55份。上述资金已于2009年3月10日全额划入本基金在基金托管人中国建设银行股份有限公司开立的基金托管专户。

本次募集有效认购总户数为8,897户,其中A类2,356户,B类6,541户。按照每份基金份额面值1.00元人民币计算,募集发售期募集的有效份额为1,563,621,645.66份基金份额,其中A类311,516,070.63份,B类1,252,105,575.03份。利息结转的基金份额为327,105.70份基金份额,其中A类61,138.15份,B类265,967.55份。两项合计共1,563,948,751.36份基金份额,已全部计入投资者基金账户,归投资者所有。其中,信诚基金管理有限公司(以下简称“

本基金管理人”)的基金从业人员认购持有的基金份额总额为112,004.24份(均为B类,含募集期利息结转的份额),占本基金总份额的比例为0.0072%。本基金基金合同生效前的律师费、会计师费、信息披露费等由基金管理人承担,不从基金资产中支付。

按照《中华人民共和国证券投资基金法》及配套法规和本基金基金合同、本基金招募说明书的有关规定,本基金已符合基金合同生效条件,本基金管理人已向中国证监会办理完毕基金备案手续,并于2009年3月11日获书面确认,基金合同自该日起正式生效。自基金合同生效之日起,本基金管理人开始正式管理本基金。

基金份额持有人可到销售机构的网点查询认购确认情况,也可以通过本基金管理人的网站http://www.citicprfunds.com.cn或客户服务电话400-666-0066、021-51085168查询认购确认情况。

本基金的申购、赎回自基金合同生效之日起3个月内开始办理。在确定申购开始时间与赎回开始时间后,基金管理人应在申购、赎回开始前依照有关规定在指定媒体上公告。特此公告。

信诚基金管理有限公司 2009年3月12日

国联安基金管理有限公司关于国联安德盛增利债券证券投资基金基金合同生效的公告

国联安德盛增利债券证券投资基金(以下简称“本基金”)经中国证监会证监许可[2008]1393号批文批准,自2009年2月5日起向社会公开发售,截止到2009年3月6日,本基金募集工作已顺利完成。

经毕马威华振会计师事务所验资,本次募集的有效认购户数为11,086户,其中A类2,936户,B类8,150户,净认购金额及认购资金产生的银行利息共计为3,072,182,200.40元人民币,该资金已于2009年3月10日全额划入本基金在基金托管人工商银行开立的基金托管专户。按照每份基金份额面值人民币1.00元计算,本次募集的有效认购份额及利息结转的基金份额两项合计基金份额3,072,182,200.40份,其中A类707,616,125.32份,B类2,364,566,075.08份,已全部计入投资者基金账户,归投资者所有。其中国联安基金管理有限公司(以下简称“本基金管理人”)员工认购份额为190,

029.30份,占基金总份额0.006%。

根据相关法律法规和本基金基金合同等法律文件的规定,本基金合同已符合生效条件,本基金管理人已向中国证监会办理基金备案手续并已于2009年3月11日获书面确认,基金合同自该日起正式生效。自合同生效之日起,本基金管理人正式管理本基金。

基金合同生效前发生的律师费、会计师费、法定信息披露费等费用从基金发行费用中列支,不另用基金财产支付。根据本基金基金合同和招募说明书的相关规定,本基金将在基金合同生效后不超过3个月开放日常申购、赎回业务。在确定了基金开放申购、赎回的具体时间后,本基金管理人将最迟于开放前2日在中国证监会指定的至少一种信息披露媒体上予以公告。特此公告。

国联安基金管理有限公司 2009年3月12日