

### 招商证券“股票星”集合理财产品获批

证券时报记者 万勇

本报讯 记者昨日获悉,招商证券首只股票集合理财产品“股票星”日前正式获得证监会批复。

据了解,招商证券“股票星”主要投资于国内依法公开发行的上市公司股票及监管机构允许投资的其他资产,存续期为8年,规模上限为50亿份。该产品股票投资比例为0-90%,以追求绝对投资收益最大化为投资目标。

同时,免收固定管理费,是业内极少数免收固定管理费的产品之一,且流动性强,封闭期后每个工作日开放。此外,管理人招商证券还将在推广期以自有资金参与该产品,参与金额为不超过成立规模的5%,且不超过1亿元,与投资者共担风险,同享收益。

### 中国人寿首家养老险省级分公司在沪开业

证券时报记者 伍起

本报讯 昨日,中国人寿养老保险股份有限公司首家省级分公司上海市分公司正式开业。

中国人寿养老保险股份有限公司董事长王建表示,此次选择上海市设立全国首家省级分公司,旨在积极参与上海市建立健全完善的社会保障体系,助推上海市地方经济发展,服务上海两个中心建设。

根据中国人寿养老保险股份有限公司此前公布的数据,今年上半年,国寿企业年金业务受托管理新增中标规模同比增长62.12%;账户管理新增中标个人账户数同比增长91.58%;投资管理新增中标规模同比增长82.53%。受托管理的企业客户数较2008年底翻了一番。

### 兴业银行升级推出3G版手机银行

证券时报记者 唐曜华

本报讯 早在2006年就推出全面移动金融服务的兴业银行,近期对手机银行进行了全面升级,推出适应3G时代的新版手机银行“3G银行智在兴业”,致力于打造业界领先的随时随地使用的银行业务受理渠道和移动互联网营销服务平台。

据了解,新版手机银行“3G银行智在兴业”有4大特色,一是提供两种版本,包括3G版手机银行(http://3g.cib.com.cn)和普版手机银行(http://wap.cib.com.cn)服务;二是把手机网站打造为兴业银行的移动门户;三是功能强大,服务完备。升级后的兴业银行手机银行将提供完整的查询管理类、转账支付类、投资理财类和信用卡类等300多项移动金融服务,几乎涵盖兴业银行所有非现金业务;四、申请便捷,使用灵活。查询管理类、投资理财类和信用卡类各项服务无需申请即可直接登录使用,转账支付类业务可通过网上银行和任意营业网点申请开通后使用。

### 中德安联业内首推个人定制两全险

证券时报记者 伍起

本报讯 中德安联人寿保险有限公司昨日首度面向市场推出了首款具有“量身定制”功能的分红型两全险“超级随心”。

据悉,该产品在五个方面突破传统:加长了保障期,客户可以在5至100年中任意选取保障期;其次,延长了缴费期,可以在1-60年中任意选;满期金可以选择不同的领取方式,不仅可以自行设定领取频率、领取金额,更可以等额或者增额领取;可以与十余种附加险无限地搭配组合以及将投保年龄限制延长至出生7天至90岁。这一系列创新特色使得产品可以灵活地适应各种个性化的保险需求,成为业内首创。

# 三大支柱业务领跑 信托业踏上新“钱途”

证券时报记者 吴清桦

在经过一轮轰轰烈烈的换发新牌照以及并购重组的浪潮后,信托业也找到了适合行业特色的盈利模式。证券投资信托业务、金融股权投资业务、依托股东背景提供多元服务,这三大支柱业务已经俨然成为支撑信托行业收入的中坚力量。

#### 证券投资信托规模继续增长

近几年,信托资产规模连续三年保持了快速增长。作为信托资产规模的主力之一,证券投资信托也日益成为证券市场上一支崛起的生力军,成为信托业盈利的重要来源。

今年年初,管理层针对信托公司的这块业务专门制定了《信托公司证券投资信托业务操作指引》,《指引》要求信托公司收取信托投资产品业绩报酬仅在信托终止且盈利的情况下收取。业内人士表示,《指引》中的这些规定某种程度上对证券投资信托业务的发展将产生不利影响,但是解决了证券投资信托业务多年来无直接法律依据的困境,向市场传达出了积极的信号。

目前,在证券投资业务领域走在前列的包括华润深国投、云南国投、华宝信托等公司。其中,以华润深国投为代表的南方模式发行的信

托规模在各个模式中占比最高,如去年这类产品规模达76亿元,占比达38%,相比其他结构化证券投资信托(华宝信托为代表)以及自主管理模式信托(云南国投为代表)的规模,要高很多。

#### 依托股东提供多元服务

日前平安信托与金地集团签署合作投资战略框架协议,平安信托将投资金地负责开发的项目,同时双方将借助各自在金融、地产方面的专业能力拓展房地产领域投资。

业内人士表示,平安信托与金地集团的合作,被业界视为保险资金进入房地产领域的一个平台。金地集团在选择平安信托合作的同时,其股东背景优势成为一个不可忽视的因素。

不少信托公司和平安信托一样,借力股东背景,实现信托业务收入的快速增长。据了解,信托公司中有17家第一大股东属于中国500强企业,总体而言,信托公司第一大股东具有较强的实力。实力雄厚的大股东,不仅为信托公司运作信托计划提供资金,同时也能提供好的信托项目。

据百瑞信托统计,在2008年的新增项目中,信托规模增量主要来

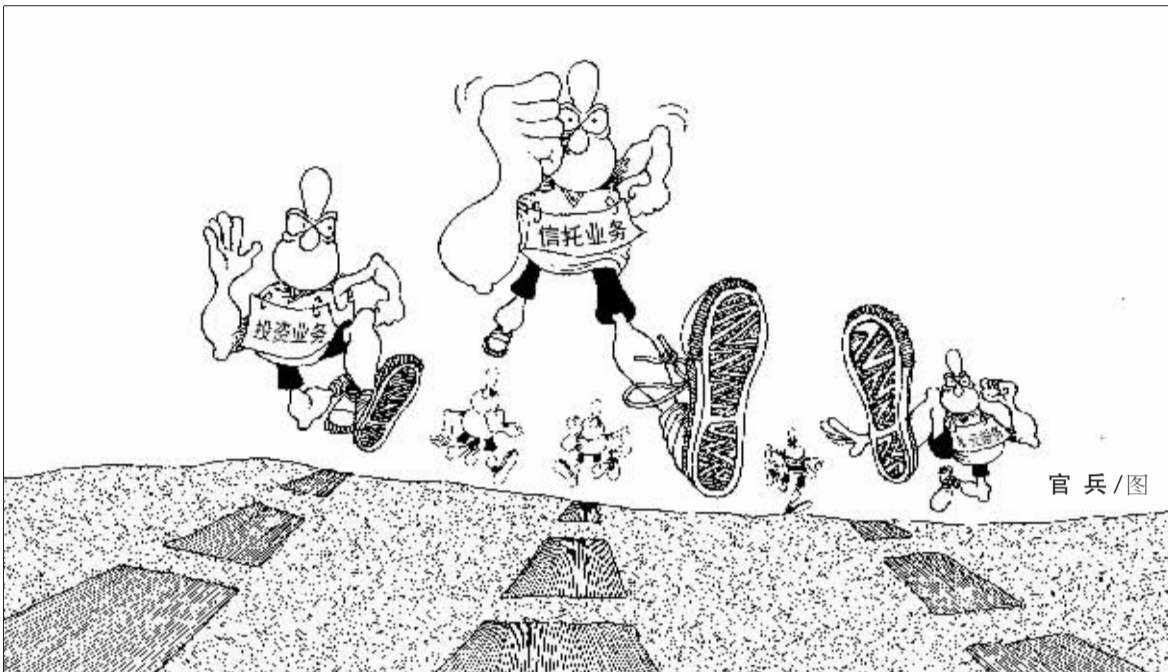
源于单一类信托计划,该类信托计划的项目数量及金额占总量比例均超过80%。而单一类信托规模增长迅速的粤财信托、甘肃信托、英大信托等公司,这三者大股东均属于地区财政或实力企业,尤其是英大信托,依托大股东国家电网公司,开展电力行业信托项目,信托资产规模增加迅猛。

#### 金融股权投资收益大增

参股金融机构,获取不菲的投资收益,是信托公司盈利的另一大支柱。据百瑞信托统计,截至去年底,有44家信托公司分别对银行、证券公司、基金公司或期货等一家或多家金融机构进行了股权投资,而金融股权投资收益成为去年信托公司

收入的重要来源。

据统计,去年15家信托公司投资证券公司的收益合计17.65亿元;13家信托公司披露了去年投资基金公司的收益,共获取投资收益合计13.3亿元。去年华润信托、中诚信托、重庆信托、中泰信托、外贸信托五家信托公司的股权投资收入,在其自营业务收入中占比均超过50%。



官兵/图

## 信托公司成参股金融机构新主力

证券时报记者 吴清桦

信托“新两规”中要求,信托公司不得以固有财产进行实业投资,但可投资金融股权。新规促使信托公司掀起了一轮参股金融机构的热潮。

证券公司是信托公司参股最多的金融机构。统计数据显示,截至2008年年底,有31家信托公司共参股或者控股了32家证券公司,呈上升趋势。华宝信托持有华宝证券99.9%的股权;平安信托持有平安证券86.8%的股权和福建兴业证券

0.5%的股权。此外,还有国联信托、江西信托、国元信托、西部信托、国投信托、北京信托、东莞信托等信托公司参股证券公司。

除了证券公司以外,基金公司也是信托公司进行金融股权投资的第二大领域,截至去年年末,有19家信托公司参股20家基金公司。如中铁信托持有资金基金75%的股权;国投信托持有国投瑞银51%的股权;华宝信托持有华宝兴业基金51%股权;中泰信托持有大成基金

48%的股权;上海信托持有上投摩根51%的股权和华安基金20%的股权;外贸信托参股诺安基金40%,同时参股宝盈基金25%;厦门信托参股南方基金15%的股权;此外,还有山西信托、中信信托、新华信托、中海信托、吉林信托等信托公司参股基金公司。

除证券公司和基金公司外,存款性金融机构也是信托公司金融股权投资的重要方面。2008年年报数据显示,有16家信托公司参股了20

家商业银行、农村合作银行等存款性金融机构。其中,江苏信托持有江苏银行11.6%的股权;重庆信托持有重庆三峡银行34.8%的股份;参股存款性金融机构的信托公司还包括国元信托、国联信托、平安信托、百瑞信托、兴泰信托等信托公司。从持有股权份额上看,信托公司对商业银行等存款性金融机构的热衷程度远不及证券公司和基金公司。

此外,还有6家信托公司参股期货公司。其中,东莞信托持有东莞

华联期货44%的股权、华信信托持有良运期货19%的股权、吉林信托持有天富期货100%股权、外贸信托持有冠通期货48.72%的股权、广东粤财信托参股万达期货持股20%、英大信托参股鲁能金穗期货持股19.05%。

百瑞信托研究员表示,随着近两年期货市场突飞猛进的发展,越来越多的信托公司开始对期货公司进行关注,期货公司有望成为信托公司下一个收购热点。

### 股份报价转让业务新规实施满月

## 投资者应关注新协议签署事宜

平安证券

目前,中国证券业协会修订并颁布的《证券公司代办股份转让系统中关村科技园区非上市股份有限公司股份报价转让试点办法(暂行)》及相关配套规则已实施一月余,市场反应良好,股份报价转让业务正朝着稳步、有序的方向推进。股份报价转让系统必将成为非上市公司股权顺畅流转和市场定价的最佳平台。

新规对股份报价转让业务五大环节进行优化,主要体现在:

一、交易账户通用。三板股份账户与深圳主板证券账户的通用,投资者可通过其持有的深圳A股股票账

户参与报价转让业务,降低了开通交易账户成本的同时,也有利于券商对投资者证券账户的管理。

二、资金结算方式改变。不再由建行独家进行资金结算业务,而由中国登记结算公司深圳分公司负责报价系统挂牌公司股份转让的股份与资金清算交收,投资者可使用在券商处开立的第三方存管银行资金账户,便于投资者对证券交易保证金的管理。

三、实行电子化报盘。投资者可通过电话委托、自助委托、网上交易等委托渠道进行报价转让申报,提高了报盘效率,避免手工报单所产生的误差。

四、增加定价委托方式。定价委托方式将原有意向委托和成交确认

委托相融合,减少了场外协商的环节,提高交易效率。

五、完善行情信息发布。投资者可在主办券商营业场所或行情软件中查看报价、成交等信息,提高了挂牌公司的信息透明度。

对于目前已参与股份报价转让业务的投资者,在关注新规所带来的业务规则变革之余,现阶段需关注所交易账户所对应签署的《报价转让委托协议书》与《报价转让风险揭示书》是否符合主办券商业务管理要求。

根据中国证券业协会下发的相关要求:在2009年7月6日(含)后,新开通股份转让业务的投资者应与主办券商签署中国证券业协会修订后的《报价转让委托协议书》与

《报价转让风险揭示书》。2009年7月6日前已开通报价转让业务的投资者,在2009年10月6日前可继续参与报价转让业务;2009年10月6日(含)后,必须签署修订后的《报价转让委托协议书》与《报价转让风险揭示书》,否则不可参与报价转让业务。

此项规定对到期未及时调整签署《报价转让委托协议书》与《报价转让风险揭示书》的投资者在交易时有效性方面将会造成影响,为规避该类情况,目前已开通报价转让业务的投资者应主动关注所签署《报价转让委托协议书》与《报价转让风险揭示书》版本是否为修订后版本,及时与主办券商进行联系,避免交易受限的情况发生。

### 民生银行“2009非凡财富名家讲座”火爆开场

本报讯 在2009年8月——9月期间,民生银行将在14个城市倾情推出“2009非凡财富名家讲座”,陆续邀请茅于軾、巴曙松、哈继铭、金岩石、水皮、吴晓求等财经资深专家零距离为该行非凡财富贵宾客户讲解最新财经信息,帮助投资者把握财富方向和市场机遇。

民生银行在举办名家讲座活动的同时,推出“非凡财富”全面金融解决方案,通过理财、基金、银保、银证、银期、银行卡及支付结算六大产品平台,为客户提供多元化的理财渠道,成功实现了银行从单一产品销售向为客户提供财富规划和综合咨询服务角色转变。

据了解,该行“非凡财富”品牌自2008年3月推出以来,民生银行就致力于打造零售银行品牌而不断努力,举办了规模宏大的投资理财报告对话会,实现了传统零售业务的突破和全面升级。

(郭力)

## 中国光大银行喜迎17周年华诞



8月18日,中国光大银行喜迎建行17周年华诞。1992年8月18日,中国光大银行经国务院批准诞生在首都北京。17年来,伴随着中国经济和金融事业的发展,光大银行不断改革创新,锐意进取,始终把自身发展与国民经济的快速增长紧密结合,积极支持国家交通、能源、电信等支柱产业与国家基础设施建设,业务规模不断壮大,整体实力不断增强,在社会提供优质金融

服务的同时,取得了良好的经营业绩,逐步形成了与现代商业银行相适应的多元化股权结构,日益完善的公司治理与经营机制,比较先进的科技支持系统,素质较高的员工队伍、布局合理的机构网络,范围广泛的同业合作等优势,成为一家在国内金融体系和社会经济发展中具有一定影响力的全国性股份制商业银行。

截止2009年6月末,全行资产总额达到10281亿元,其中贷款余额6165亿元;负债总额9920亿元,其中一般存款余额7921亿元;拥有员工17万人,营业网点440多家,成为了一家在

国内金融体系和社会经济发展中具有一定影响力的、中等规模的全国性股份制商业银行。

17年来,依托创新为先的核心价值观,光大银行坚持不断创新,在业内树立起独树一帜的创新品牌,先后荣获“最具创新银行”、“十佳中资银行”荣誉奖项。在管理创新领域,光大银行搭建起全新的组织架构,并根据巴塞尔新资本协议,开发推广同业领先的风险管理系统,率先推行了国际领先的平衡计分卡绩效考核体系,为战略的实施提供了有效保证。

(楼蓉)

### 东吴基金管理有限公司关于旗下基金增加天相投资顾问有限公司为代销机构并开通转换业务的公告

根据东吴基金管理有限公司(以下简称“本公司”)与天相投资顾问有限公司(以下简称“天相投资”)签署的开放式基金代销协议,天相投资自2009年8月21日起所有营业网点对投资者开始代理销售本公司旗下管理的所有证券投资基金并开通基金转换业务:

东吴嘉禾优势精选混合型开放式证券投资基金 基金代码:580001  
东吴价值成长双动力股票型证券投资基金前端收费 基金代码:580002  
东吴行业轮动股票型证券投资基金 基金代码:580003  
东吴优信稳健债券型证券投资基金A类 基金代码:582001  
东吴优信稳健债券型证券投资基金C类 基金代码:582201  
东吴进取策略灵活配置混合型证券投资基金 基金代码:580005

具体业务办理时间为:周一至周五上午9:30至下午3:00(周六、周日和法定节假日不受理业务);

有关转换业务规则及费率如下:

东吴基金将在天相投资开通东吴嘉禾优势精选混合、东吴双动力股票前端、东吴行业轮动股票型证券投资基金、东吴优信稳健债券型证券投资基金A类、东吴进取策略灵活配置混合型证券投资基金之间的转换业务。转换费率及转换业务规则请查阅各基金最新的招募说明书及相关公告,或登录东吴基金公司网站 www.scfund.com.cn 查询。

重要提示:天相投资目前在北京、上海、深圳、济南、太原等城市的6个营业网点可以办理基金业务,关于新增的营业网点信息,请向天相投资顾问咨询。投资者可以通过以下途径咨询,了解有关基金详情:

1、代销机构  
天相投资顾问有限公司  
天相投资客户服务热线:010-66045678  
天相投资网站:www.txsec.com  
天相基金网:www.txjijin.com  
2、东吴基金管理有限公司  
客户服务电话:021-50509666  
东吴基金网站:www.scfund.com.cn  
欢迎广大投资者垂询、惠顾办理东吴基金管理公司旗下的开放式基金的开户、认购、申购等相关业务。

特此公告

东吴基金管理有限公司  
2009年8月19日