

黑龙江证监局发布 营业部客户服务监管指引

证券时报记者 刘玉萍

本报讯 为提升黑龙江辖区证券营业部客户服务水平,培育证券营业部竞争力,保护投资者合法权益。近日,黑龙江证监局下发了《黑龙江辖区证券营业部客户服务监管指引》(以下简称《指引》)。

据黑龙江证监局介绍,《指引》共分四章,内容涵盖客户服务的基本原则、客户服务的基本要求、为客户服务工作的检查与评价等内容。《指引》明确了证监会黑龙江监管局及黑龙江证业协会对证券营业部实施指引情况进行监督检查和评价。

《指引》还强调了营业部在后台和中台的共性要求,从而实现辖区营业部基础管理的共性化、标准化。同时鼓励在坚守合规的前提下,张扬经营个性,鼓励营业部积极创新特色化、差异化、个性化的服务方式。并且《指引》中明确了转户、销户的具体时间,投诉处理的具体流程,从多个方面保护投资者权益,以解决经纪业务领域的突出问题和主要矛盾。

黑龙江证监局认为《指引》是对现有一线监管工作制度的丰富和完善,《指引》以客户管理和客户服务为主线,覆盖证券营业部的所有重点业务环节。为顺应近期创业板即将推出的需要,将客户服务适当性作为重要原则之一。通过明确辖区证券营业部客户服务基本监管标准,实现对营业部日常经营管理行为的全面规范,并建立科学严格的检查考评体系。

本指引自2009年10月1日起实施。

招商证券 股票星”将于周三发行

证券时报记者 万勇

本报讯 招商证券将于本周三开始发售其首只股票型集合理财产品——股票星集合资产管理计划。与其他券商集合理财产品相比,该产品的创新之处在于封闭期结束后每个工作日均为开放日,流动性与基金相当。

据了解,招商证券股票星集合理财产品存续期为8年,目标规模为50亿份,其股票投资比例为0-90%,资产配置更为灵活,同时免收管理费,报团挂钩业绩。

信用卡不良率攀升与经济调整环境下持卡人还款能力下降,以及信用卡仿冒欺诈、套现猖獗等有关;同时也跟商业银行经营理念、经营策略有关,而银行所选择的客户群体信用如何、还款能力如何,直接影响到信用卡贷款的质量。

证券时报记者 唐曜华

本报讯 信用卡不良贷款大幅增加、不良率攀升的现象在今年上半年集中出现。尤其是某股份制银行,其信用卡不良率由年初的2.67%增至6月末的5.74%。业内人士指出,金融危机冲击导致持卡人还款能力下降,以及信用卡仿冒欺诈、恶意套现等违法行为泛滥,是信用卡不良贷款

大幅增加、不良率攀升的主要原因。这给商业银行过快扩张信用卡业务敲响了警钟。

某股份制银行2009年半年报显示,该行信用卡不良贷款余额由年初的2.98亿元,增至今年6月末的6.55亿元,增幅达119.8%;信用卡贷款不良率也由年初的2.67%增至6月末的5.74%。这家银行信用卡中心总部设在深圳,上半年该行信用卡业务实现税前盈利1.29亿元。

上半年,招商银行(600036)、兴业银行(601166)、深发展(000001)信用卡不良率也出现攀升,上升幅度均在0.5个百分点以上。分别为,招行升0.54个百分点、兴业银行升0.68个百分点、深发展升1.61个百分点。

信用卡发卡规模处于前列的工商银行(601398)、建设银行(601939)、中国银行(601988)2009年上半年报未披露信用卡不良情况。

某大型银行信用卡部负责人认为,信用卡不良率攀升与经济调整环境下持卡人还款能力下降,信用

卡仿冒欺诈、套现猖獗等有关;同时也跟商业银行经营理念、经营策略有关,银行所选择的客户群体信用如何、还款能力如何,直接影响到信用卡贷款的质量。前两年粗放式的扩张模式无疑为今年信用卡不良率攀升埋下隐患。

为了遏制信用卡仿冒、套现泛滥的现象,今年5月份,央行、银监会、公安部、国家工商总局四部委联合下发了《关于加强银行卡安全管理预防和打击银行卡犯罪的通知》。针对信用卡风险上升的势头,银监部门今年也加大了对银行信用卡业务的检查

力度。银监局今年经常来查信用卡业务,检查了很多遍,非常重视控制信用卡业务风险。”深圳某银行信用卡业务负责人告诉证券时报记者,目前各家银行已更加重视信用卡的风控,这将为今后信用卡业务的规范发展打下基础。

发卡规模大幅缩减以防风险上升

本报讯 随着今年发卡环境

趋于恶化,商业银行纷纷改变此前粗放式的经营模式,放慢发卡速度。中报数据显示,就新增发卡规模而言,工商银行、招商银行、兴业银行、民生银行今年上半年分别比去年同期减少31.1%、49.4%、52.14%、86%。

不少银行在进行优化客户结构的一系列调整动作,采取的措施包

括提高新发卡门槛、深挖现有客户的价值等。比如华夏银行钛金卡仅面向国企员工、公务员等工作稳定的上班族发行,并且通过电话回访核对申请资料的真实性。

招行明确表示,2009年下半年,该行信用卡业务将提高客户准入素质,优化整体客群结构,调整信用卡授信政策,加大对存量优质客户群的营销力度,提高征信核查广

度与深度,防范伪冒和恶意套现等,以确保信用卡业务长期健康发展。

与发卡速度大幅放缓相对应的是,今年上半年各家银行信用卡贷款增速也开始回落,有的银行甚至勉强维持正增长。有银行人士认为,上半年银行不良率数字大增可能也与信用卡贷款增速放缓有关。贷款余额是不良率计算公式的分母。(唐曜华)

券商新设集合理财产品难享打新盛宴

审批暂缓,多只产品排队申请询价资格

证券时报记者 韦小敏

本报讯 受监管层清理信托公司拖拉机账户的影响,近期券商集合理财产品的询价资格也暂缓审批,一批新发行的券商集合理财产品无缘参与新股发行的网下申购。

业内人士透露,获得询价资格是券商能够参与新股网下申购的重要

条件。此前,券商新的集合理财产品一成立就会被默认得到该资格。而近日几刚刚成立的新产品向监管层申报该资格时,却被通知询价资格审批将暂缓,现在需对原有询价资格进行重新认定。由于新股发行制度改革后,网下申购是机构投资者参与打新股的主要方式,因此多只券商集合理财产品目前都在排队申请询价资格。

我们从来也没想过会发生这种情况,大家都十分着急。打新股是产品设计的一项重要内容,如今却因政策变动,只能放弃了。究竟监管部门什么时候才能重新开放询价资格目前还不清楚,可能得等到信托机构被解禁之后。”某券商理财产品的负责人告诉记者。不过该负责人表示,值得庆幸的是,该产品设计时并没把打

新股作为主要的收益来源,还可以靠别的投资来弥补损失。

而另一款以打新股作为主要收益来源的券商集合理财产品最近则比较郁闷,本意是将主要资金用来打新股,并且不投资二级市场、股票型基金。然而现在却几乎等于什么都不能投资。业内人士表示,根据该款产品的规定,现在其大部分资金只

能在银行“休息”。

业内人士认为,无缘参加新股网下申购,将给新成立的产品在收益率排行榜上的名次造成一定的压力。

不过,也有业内人士认为,新股网下申购的获益空间正在不断收窄,在大盘剧烈震荡的状况下,当锁定期满后,到底还有多少浮盈能够落袋还很难预料。

双良股份节能之道一:发现余热价值

排放掉的不是烟气,是财富。”这是双良股份(600481)提供给其下游客户的宣传册上的主题。现代经济发展的能源的烙印越来越深。能源问题是世界各国必须正视和解决的问题。在这样的背景下,双良股份利用自身超过25年的中央空调行业经验,凭借其先进的溴化锂吸收式制冷和制热技术,积极向工业余热利用领域拓展,实现了业务从民用向工业领域的转型。

双良余热利用技术包括溴化锂吸收式热回收制冷技术和热回收制热技术。双良的热回收转换系统可以对20℃-250℃的中低品位废热源(热水、蒸汽、烟气、导热油、多组分气体等)进行利用,制取冷水或高品位的热,满足生产工艺冷却或制热需要。

余热利用前景广阔

未被利用的余热资源,特别是低品位热源,遍布各行各业,通常未加利用并被随意排放,即造成能源浪费同时也污染了环境。资料显示,我国一次能源利用率为30%,这一数值仅为日本的一半,比世界平均水平还要低3个百分点,无疑存在着巨大的能源浪费。据统计,我国各行业的余热总资源约占其燃料消耗总量的17%-67%,其中的60%是可以通过技术手段加以回收利用的。

相比新能源开发,余热利用节能技术的推广具有经济性强、投资小、见效快、无二次污染等特点,因此受到国家的政策鼓励。2006年国家发改委出台《“十一五”十大重点节能工程实施意见》,余热余压利用工程位列其中。2007年财政部和发改委颁布《节能技术改造财政奖励资金管理暂行办法》,对十大重点节能工程范围内的企业节能技术改造项目,实行“以奖代补”新机制,按改造后实际取得的节能量给予奖励,多节能,多奖励。同时,余热利用也是发展循环经济的重要措施之一。2008年7月1日,温家宝总理在主持召开的节能减排工作领导小组会议上指出了加快循环经济发展的重要性。余热,作为最绿色的能源,其价值正在被逐步挖掘。在国家相关政策的鼓励支持下,我国的余热利用市场前景将更加广阔。

引子:从1985年制造出第一台双良蒸汽型溴化锂制冷机组起,双良以节能环保为己任,致力于为社会提供集节能环保、性能卓越与安全可靠为一体的各种节能产品与技术。从双良溴化锂机组、余热利用技术到高效换热器,再到绿色建筑装饰材料,如今的双良已经发展成了国内余热利用、节水以及建筑节能等行业的领跑者。本周一、三、五,我们一起解读双良的节能之道。

双良余热利用技术推广初见成效

虽然双良工业余热利用业务全面开展仅仅三年时间,但双良的热回收转换系统凭借其独特的节能优势已打入了热电、橡胶、氯碱、聚酯、化肥、钢铁冶炼、石油开采、石油化工、多晶硅等工业行业,成功实施了100多个节能改造项目。”双良股份总经理节连山先生介绍说,目前客户采用双良余热利用技术实施的节能改造项目的投资回收期均不超过3年,其中最短的节能改造项目投资回收期仅6个月,节能效果显著,经济效益突出。

阳煤集团热电厂余热回收集中供暖项目采用双良6套大型热回收转换系统,对现有热电机组的40℃排汽冷凝热进行回收,提取冷凝热72000KW,在不增加供热锅炉的基础上,预计可新增供暖面积144万平方米,同时大大减少冷却塔耗水量,实现节水的效果。

我国是世界上最大的化肥生产和消费国,在国内化工业的五大高能耗产业中,合成氨耗能约占总量的40%。河南心连心化肥有限公司是国家百万吨化肥生产企业,年产合成氨35万吨、尿素70万吨、复合肥30万吨、甲醇10万吨。该公司采用了双良的热回收转换系统,利用尿素工艺生产过程中110℃热脱盐水的余热作为驱动热源制冷,为合成氨生产工艺中提供了350万KCALH的6℃冷冻水,满足氨分离和半水

煤气冷却需要,大大降低了生产能耗。该公司因此项技改每年可节电3037万度。类似的余热利用技改项目还在山东瑞星化工有限公司、西兰花科技创业股份有限公司、四川美丰化工股份有限公司等大型化肥企业成功实施。

在高能耗的多晶硅行业,陕西天宏硅材料有限公司采用4套双良热回收转换系统对还原炉氢化炉产生的冷却循环水余热进行回收利用,为原料气冷冻干燥工艺等提供冷水,部分替代原先的电制冷机制冷,因此每年减少电力消耗3070万度。此外,四川乐天威硅业有限公司、亚洲硅业(青海)有限公司、江西赛维LDK太阳能多晶硅有限公司、江苏中能硅业科技发展有限公司等也都是双良热回收转换系统的客户。

油田污水余热也可以利用?这在中石油华北油田已成为现实。地处冀中地区的华北油田,采用双良2套250万大卡小时热回收转换系统,从采油过程中大量排出的50℃-60℃油田污水中提取热量制备85℃的热水供输油管线加热之用。在满负荷运行的情况下,每年可节省燃油费用数百万元。之前,华北油田采用燃烧原油加热工艺。

与三年前相比,双良溴化锂制冷机业务结构已发生根本转变。传统的民用中央空调应用占比大幅降低至20%,而一般工业应用和工业余热利用占比分别达到40%。双良传统中央空调业务的成功转型是与其不

断创新的领先技术密不可分的。截至目前,双良在溴化锂制冷机(热泵)领域共获得76项专利。双良溴化锂制冷机荣获国家重点新产品,2003年双良溴化锂吸收式热泵获中国机械工业科学技术二等奖。

双良中央空调业务的转型不仅反映在客户结构的变化上,还体现在经营模式的转变上。节连山总经理介绍说,在传统的民用中央空调市场,我们出售的是单一制冷机产品,而在工业余热利用领域,我们向客户提供的是一个包括主机、管路、控制系统和其他辅助设备在内的一个余热利用系统。工业余热利用项目的运行工况更加复杂、对系统的稳定性和控制系统要求更高、在主机的设计和制造上也存在特殊的要求。这一切既体现了双良余热利用系统的技术水平同时也构成了潜在竞争者进入这一领域的障碍。

经营模式的转变还体现在销售定价模式的改变上。节连山总经理介绍说,在余热利用系统的销售中,我们测算出客户的节能收益,并以此为基础进行系统报价,确保客户有一个有吸引力的节能技改投资回收期。这与传统中央空调销售中的单一设备竞争性报价有很大的不同,在余热利用领域,为客户创造价值,双良和客户共赢。

双良在工业余热利用领域已抢得先机,在诸多工业领域成功实施了节能改造项目,取得了良好的运行记录,奠定了领导者地位,这同时也对潜在的竞争者构成了无形的进入壁垒。过去三年,双良股份余热利用业务销售收入分别为6000万元、1.1亿元和3.5亿元,成长迅速。

节连山总经理表示,工业余热利用市场巨大,关键是我们如何挖掘开发。为此,双良股份专门成立了余热利用事业部,招聘具有工业行业背景的工程技术人员,与双良的制冷机和热泵专家共同开拓余热利用市场。未来,在积累一定经验的基础上,双良也可能开展余热合同管理业务,提供余热利用运营服务。节连山总经理满怀信心地表示,双良股份有决心将余热利用业务发展为公司最具可持续发展、盈利水平最高的业务。(徐飞 戴兵)