

# 两融检查启动 试点券商静候“两函”

## 民生银行 商贷通为小企业贷款提速

证券时报记者 唐晖华

由于缺少抵押物,银行贷款审批时限较长一直颇受小企业诟病。针对小企业贷款“快急频”以及抵押物不足的特点,民生银行(600016)深圳分行商贷通业务在水贝珠宝商圈尝试流程再造,通过将后台审批环节前置到调查一线,摆脱传统审批流程对财务报表、抵押物的过度依赖,结合实地调研情况,加快小企业贷款审批速度。

记者了解到,作为开拓该行商贷通业务的重点商圈,民生银行深圳分行已在水贝珠宝商圈摸索出一套灵活的信贷模式、整合设计了全新的业务处理流程。项目经理制就是业务流程改造的重要举措之一。

按照项目经理制的操作流程,水贝珠宝企业向民生银行申请贷款后,民生银行将指定分行小微企业金融部一位产品经理作为该笔贷款的负责人。与传统审批流程不同,这位产品经理作为负责人将参与并负责协调贷款调查、审查、业务处理的全流程。这种后台人员参与贷款前期调研的做法实现了贷款处理流程前置、分支行联动。

缺少抵押物、报表不规范是小企业的“通病”,这是造成小企业从银行贷款审批时限较长的主要原因。考虑到抵押不足,民生银行贷前调查从企业的行业经验、渠道控制、销售能力、个人综合实力四个维度入手,并据此形成对企业正常经营现金流还款能力的判断。据悉,优质的小企业客户从申请到民生银行放款只需10天左右。

仅仅实现贷款项目经理制并不够,小企业的特点千差万别,从调研到评定该笔贷款风险参数进而进行风险定价依然需要花费不少时间。为此,民生银行在实现贷款操作标准化和流程化方面做了诸多尝试。

据了解,民生银行深圳分行在深入研究水贝珠宝企业的基础上按经营模式进一步细分,大致将水贝珠宝商圈企业按经营模式不同分为3-4类。在对企业所处细分行业进行风险定价后,民生银行再根据不同客户层级、履约能力,并结合担保能力来设定相关的风险参数,折算成可计量的风险成本。在对商圈企业深入了解的基础上,民生银行力争对单项审核指标对应的风险系数进行标准化处理,再进行标准化组合,从而实现操作的标准化和流程化。

据悉,优质的中小企业客户从申请到民生银行放款只需10天左右。目前,民生银行深圳分行向水贝珠宝商圈已发放“商贷通”约5亿元,合作客户已达100家。

## 中投汇盈产业优选计划 将于3月中旬发行

证券时报记者 游芸芸

记者近日获悉,中投证券旗下第三只集合理财计划——“中投汇盈产业优选集合理财计划”将于3月中旬开始发行,该计划募集规模上限为60亿元。

据悉,“中投汇盈产业优选集合理财计划”属非限定性集合资产管理计划,在其首次封闭期满2个月后,每月均可开放;该计划实行动态配置,股票投资比例0-95%,债券投资比例5-100%,可投资于诸多基金无法涉足的领域。该计划将重点投资于产业结构升级背景下具有竞争优势的上市公司,谋求资产的长期、稳定增值。

据了解,截至目前,已有32家券商获批开展集合资产管理业务,占券商总数三成;券商集合理财产品市场总规模为990亿元左右。

## 华安理财1号近期发售

证券时报记者 韦小敏

华安证券的首只集合资产管理产品——“华安理财1号”稳定收益集合资产管理计划”已经正式获批,将于近期发售。

据介绍,“华安理财1号”产品为限定性集合资产管理计划,存续期为5年,每月前五个工作日开放,该计划推广期间募集资产规模上限为40亿份,托管银行为上海浦东发展银行。“华安理财1号”主要进行新股申购和固定收益类产品投资,适合风险承受能力较低、收益预期较为稳定的客户群体。

知情人士称,上周四11家试点券商齐聚北京接受专家的评审,相应意见函已经出来;而另外两个意见函就是本次检查之后,由地方证监局和交易所分别出具检查结果意见函,其对试点券商资格的最后确定具有重要作用。

证券时报记者 杨冬

证券时报记者获悉,3月8日至10日中国证监会、交易所和中登公司联手对11家试点券商开展融资融券业务现场检查,检查内容包括技术系统以及“两融”业务的准备情况。此外,上海某券商相关负责人还透露,近日地方证监局和交易所方面会各自出具检查结果意见函上报证监会,证监会再根据意见函中通过本次检查的券商名单来确定哪些券商将获颁“两融”业务资格。

### 现场检查未发现问题的

为了尽快完成融资融券推出的相关准备工作,本次现场检查组的行程非常紧凑。

证券时报记者获悉,联合检查组对海通证券和东方证券的现场检查工作于3月8日已经完成,对国泰君安证券、申银万国证券、招商证券等券商

的检查昨日完成。中信证券、华泰证券等余下券商今天将接受检查。

检查持续一整天,过程非常顺利,没有出现任何问题,估计拿到资格没什么问题。”已完成检查的某券商一位相关人士信心满满地表示。

另一位参与检查的券商人士表示,由于各家试点券商对融资融券业务准备都比较早,因此准备工作做的都比较充分,而技术系统一般也差别不大,应该多数试点券商会通过本次检查。”但也有业内人士透露,在检查过程中,有个别券商暴露出了准备工作混乱的问题。

市场对本次融资融券现场检查颇为关注。上海某券商研究员表示,本次检查结果直接关系到试点名单的最终确定,根据各方面情况来看,检查结果应该很快会出来。”

### 试点资格花落几家?

随着融资融券推出脚步的临近

# 资金吃紧 银行揽存“豪礼相送”

证券时报记者 孙 闻

存款准备金率上调和积极放贷让银行资金吃紧,银行揽存竞争再度趋于激烈。为争取储蓄存款,近期有银行对新存款客户豪礼相送,揽存力度明显加大。

### 送礼揽存

证券时报记者昨日在一家股份制银行深圳分行了解到,该行针对新增存款采取了不同等级的礼物反馈策略。客户新增存款,按照从50万元到500多万元不同等级,可以获得价值不同的礼品回馈。回馈礼品包括食用油、苹果3G手机、笔记本电脑、数码相机等。

采取送礼揽存营销策略的并不只有一家银行。在另一家大型国有商业银行深圳分行网点,一位大堂经理告诉记者,在该行新增存款可以获得

购物券反馈,存款50万元可以获得几百元的购物券反馈,随着存款数增加,反馈也会增长。

据记者了解,今年一些银行的一线员工的揽存压力很大。据一家股份制银行网点人士介绍,该网点要求人均每月揽存一十万元。为达到目标,采取送礼揽存之类的措施也就不足为怪。

更有甚者,为达到揽存目标,一些客户经理经常会让老客户配合,在银行考核前存入一笔资金,考核后再取走。记者注意到,对真正的新增客户存款,银行在厚礼相赠的同时,也会添加一些要求,如存款满3个月,或者绑定第三方存管账户等。

### 未雨绸缪

揽存竞争实际上反映了银行未雨绸缪的心态。2010年以来,央行已经先后在1月12日和2月25日两



中金公司指出,海通证券、光大证券、招商证券为AA级且不存在同业竞争,因此首批试点融资融券的概率最高。

次上调存款准备金率。以1月底国内金融机构自营存款总额60万亿计算,两次上调存款准备金率冻结银行资金超过6000亿元。

根据央行2009年四季度末数据,国内金融机构超额存款准备金率达到3.13%,两次上调存款准备金率后,银行超储率还可能保持2%的水平。

根据央行2009年底数据,四大国有商业银行、股份制商业银行和农村信用社的超储率分别为1.72%、3.13%、8.78%。齐鲁证券研究员根据这一数据推测,两次上调存款准备金率对国有大型银行可能会产生一定影响,对其他商业银行则影响不大。而长城证券研究员则分析,两次上调存款准备金率后,整个银行体系不会受到实质性冲击,但具体银行影响不一。该机构以2009年三季度数据测算,深发展(000011)、南京银行

的最终名单在根本谈不上,此类传言极不靠谱。

该负责人还称,证监会对融资融券试点资格的评审筛选主要依据“三个意见函”:一个是证监会专家委员会的评审意见函,上周四11家试点券商齐聚北京已接受专家的评审,目前这个意见函已经出来,各家券商问题都不大;另外两个意见函就是本次检

查之后,地方证监局和交易所分别出具检查结果意见函,这两个意见函对于试点券商资格的最后确定具有重要作用。

对于最终可能试点的券商名单,中金公司昨日发布研究报告指出,海通证券、光大证券、招商证券为AA级且不存在同业竞争,因此首批试点融资融券的概率最高。”

## 国开曹妃甸 投资公司在京揭牌

国开曹妃甸投资有限责任公司昨日宣布成立。这是国家开发银行与河北省实施全面战略合作的新举措,旨在共同推动国家“十一五”期间投资规模最大的单体工程——曹妃甸工程的建设。

国开曹妃甸投资有限责任公司是由唐山曹妃甸基础设施建设投资集团有限公司、国家开发银行的全资子公司——国开金融有限责任公司等四家企业共同出资成立,注册资本10亿元,其中国开金融公司出资3亿元。

此次挂牌成立的国开曹妃甸投资有限责任公司主要从事土地一、二级开发,城市经营性资产运营,产业投资以及私募基金等业务。

据了解,曹妃甸工程自2003年开发建设以来,已累计投资1400多亿元。(于扬)

## 中国银行卡持卡人 消费信心稳定

据新华社电 中国银联联合新华社9日发布2010年2月份“新华·银联中国银行卡消费信心指数”(BCCI)。数据显示,2010年2月份的BCCI保持较高水平,表明持卡人对2010年中国国民经济预期乐观,消费信心稳定。

数据显示,2010年2月份的BCCI为86.63,比去年同期上涨1.07。

指数分析显示,2月份BCCI的特点表现为日常消费品在持卡人总体消费中的占比提升,一定程度上分流了非生活必需品支出,体现在两个方面:一是春节期间日用消费品价格有所上涨。作为传统节日特有的现象,食用农产品等日常消费品价格出现阶段性升高,使得持卡人在基本生活消费品领域的支出有所增加。二是春节期间日常消费品消费量集中增加。

# 东方证券资管子公司有望二季度成立

证券时报记者 韦小敏

东方证券董事长潘鑫军昨日表示,该公司全资的资产管理子公司有望于今年二季度成立。潘鑫军是在“工行上海分行—东方证券个人理财业务全面合作启动仪式”上做上述表示的。

据悉,此前东方证券、光大证券和国泰君安证券先后向证监会提交材料申请成立资产管理子公司,有望成为第一批“吃螃蟹”的公司。

目前券商资产管理业务发展的速度不但跟公募基金无法相比,甚至

也落后于私募基金,这是监管层不愿意看到的。”业内人士称,通过成立资产管理子公司使券商的资产管理业务更专业化,提速发展是监管层的目

的所在。光大证券相关负责人表示,就目前得知的信息,监管部门倾向于将券商资产管理子公司定义为私募性质。券商大集合产品中,非限定型产品的门槛为10万元,限定型产品的门槛为5万元,“小集合”产品的门槛则高达100万元。较高的门槛注定了券商资产管理业务无法像公募基金一样迅速发展规模,打响品牌

才是未来券商资产管理子公司的

发展之道。东方证券资产管理业务相关负责人也表示,公司已经确立了树立品牌,打响投资团队在业内知名度的方向,做大规模不是主要目标。特别是最近为将规模控制在一定范围,让投资经理能够提高投资水平,近日公司发行的几只产品在达到成立规模后,即提前结束了募集。

风险隔离方面,业内人士认为,券商以自有资金设立直投、资产管理等专业化子公司,实现母、子公司之间的法人隔离,可以有效防止券商业务

间的利益冲突、利益输送以及内幕交易和道德风险。

此外,在昨日的启动仪式上,东证期货联合工行上海分行推出了“工行东证理财联名卡”。

证券代码:000792 证券简称:盐湖钾肥 公告编号:2010-013

## 青海盐湖钾肥股份有限公司 四届二十次董事会决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

青海盐湖钾肥股份有限公司四届二十次董事会于2010年3月9日以通讯方式召开,应参会董事11人,实际参会董事11人。会议召开符合《公司法》、《公司章程》等法规的规定。会议审议通过了如下议案:

- 1、因工作变动原因,同意刘生福先生辞去本公司总经理职务的议案; (刘生福先生继续担任本公司四届董事会董事和副董事长职务)。 表决结果:11票赞成,0票弃权,0票反对
- 2、经公司董事长郑长山先生提名,同意聘任刘志华先生担任本公司总经理职务的议案。(刘志华先生简历见附件)

公司独立董事董德敏、王天恒、王建军、程友海认为公司拟聘任的总经理人选符合《公司法》、《公司章程》的规定,同意董事会的本次聘任。

表决结果:11票赞成,0票弃权,0票反对

青海盐湖钾肥股份有限公司 董 事 会 2010年3月9日

附件:刘志华,男,1963年出生,中共党员,大专文化,高级工程师。历任青海盐湖动力有限公司生产科工程师、科长,副经理、经理。现任青海盐湖采矿公司经理。其本人未持有本公司股份,未受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所惩戒。

证券代码:000736 证券简称:ST 重庆 公告编号:2010-012

## 重庆国际实业投资股份有限公司 关于完成子公司工商设立登记的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

2010年2月10日,本公司第五届董事会第十一次会议审议通过了《关于投资设立重庆重实房地产开发有限公司的议案》。该事项于2010年2月12日在《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》和巨潮资讯网上披露。

本公司全资子公司重庆重实房地产开发有限公司工商设立手续已于2010年3月8日办理完毕,具体情况如下: 公司名称:重庆重实房地产开发有限公司 企业类型:有限责任公司

法定代表人:梁继林 注册地址:重庆市江北区观音桥街道建新北路86号

出资情况:本公司以自有资金出资400万,股权比例为40%;本公司全资子公司深圳市中佳汇智实业有限公司以自有资金出资600万,股权比例为60%。

主要经营范围:房地产开发;房地产信息咨询;物业管理。 特此公告。

重庆国际实业投资股份有限公司 董 事 会 二〇一〇年三月九日