

昨十多位“诚至金开1号”投资人奔赴工行讨说法

中诚信托兑付案静待28日公告

证券时报记者 木易 安辉

刚性兑付第一重案”有了一些新动向。昨日,十多位“诚至金开1号”的投资人前往工商银行私人银行部(上海),与工行高管商讨兑付事宜。

投资者向证券时报记者表示,工行方面称,中诚信托“诚至金开1号”信托计划将在本月28日发布有关兑付方案的新公告。

投资人组团赴工行讨说法

1月31日,即大年初一是中诚信托“诚至金开1号”信托计划的兑付期。由于融资公司按期还债几无可能,出于对刚性兑付被打破的恐惧,部分投资人昨日来到位于上海浦明路132号的工商银行私人银行部(上海),要求工行归还本金及利息。

技术工作出身的陈先生上述投资者中最年长的,而“诚至金开1号”是他退休后最大的一笔投资——300万元。中诚信托尽调失职,但最主要的责任在工行。”陈先生表示,该信托计划是工行山西省分行推荐购买的,私人银行部当时称是优先照顾高端客户。

从江苏赶到上海的汪女士则向证券时报记者表示,她是从工行江苏省分行购买的“诚至金开1号”,当时客户经理没有提及风险。“上个月还跟我说可以兑付,这个月又说不行了,我能不急吗?”汪女士说。

昨日上午11点,工行上海私人银行部副总经理接待了上述十几名投资人,投资人坚持要求本金和利息都要兑付。本金利息合计325万元-326万元,这个钱一分都不能少。”陈先生说道。随后投资者拉开用于抗议的横幅,要求工行上报总行,给投资人一个说法。

后后来了一位工行北京分行的副行长,说再宽限几天时间,等28号出公告,让我们回家安心过年。”一位在场投资人表示。

至昨日下午4:00,双方已经非常疲惫,投资人逐渐离开了现场。



昨日,十多位“诚至金开1号”的投资人前往工商银行私人银行部(上海),与工行高管商讨兑付事宜。尽管谈判并无结果,但数日之后的公告值得期待。 IC/供图

可能有第三方接盘,工行并未明说,但届时公告不会出现“刚性兑付”的字眼。”陈先生向证券时报记者表示,或许工行和中诚信托已谈妥,但对投资者来说,钱没到账始终担心受怕。

兜底方案和接盘方皆未定

在投资人为维权奔走相告的同时,山西地方政府、中诚信托和工商银行也在紧急行动。

1月22日晚间,中诚信托发出“诚至金开1号”临时报告。据一位投资人透露,该公告是在工行施压下发出的,因为中诚、工行已于事先得到消息,投资人将于23日在工行上海私人银行集体维权。为了安抚投资人,工行在公告发出前给部分投资人挨个打

电话,告知公告即将发出,并希望投资人取消23日的行动。

从22日发布的临时报告来看,此前迟迟没有进展的两个项目都有了阶段性的进展,中诚表示正在和有意向的接盘者洽谈。就在公告发出当日,山西紫鑫矿业集团交城神宇煤矿取得了换发的采矿许可证。另外,临县白家窑村召开了村党支部、村委会、全体村民代表大会,形成决议一致同意无条件配合并支持白家窑煤矿审批事宜。

山西地方政府积极斡旋的身影可以从两份公告的变化中看出。此前的“诚至金开1号”四季度报告显示,截至2013年12月31日,交城神宇煤矿资源价款已经全部缴纳,换领长期采矿权证申请仍未得到山西省国土厅的批复;白家窑煤矿的报批手续仍在办理当中,但仍未得到政府的批复。

工行方面也在行动。在23日投资人的维权行动中,工行派出了多位高层前往安抚,并与投资人一起用了午餐。据悉,部分高管是从北京赶过来的。

一位信托行业人士表示,虽然刚性兑付只是行业潜规则,法律法规上并无明文规定,但信托公司牌照价值很大,股东方不会轻易让信托公司破产。

至于解决问题的具体方案,工行、中诚还并没有给出正式答复。一位长期在信托行业执业的律师表示,有传闻称,山西地方政府将出资15亿元兜底,工行、中诚各自承担7.5亿元,这个方案并非不可行。只是,地方政府出资15亿元兜底涉及程序问题。不过,山西省金融办否认了地方政府兜底的说法。

为了安抚投资者,工行曾向我们表示,信托项目将由华融资产接盘。”还有投资人如是表示。

监管转型吹风 券商期待细则落地

证券时报记者 张欣然

肖钢主席的讲话给券商未来发展带了很多可能性,我们期待相关新政细则落地。”深圳一家拟上市券商总裁助理的此番话,道出了多数业内人士的心声。

1月22日,证监会主席肖钢在全国证券期货工作会议中,以监管转型为题发表讲话,系统阐述了监管转型四个方面的重大意义、六个方面的转型目标和九个方面的工作任务,强调了监管转型中人的重要作用,并提出要增强推动监管转型的执行力。

其中,包含注册制、机构交叉申请业务牌照、放宽符合条件的主体设立证券期货经营机构等多项内容,涉及证券行业未来的发展方向。正如肖钢所说,注册制改革是推进监管转型的重要突破口,牵一发而动全身,必将带动和促进其他方面的改革。”

原本对创新充满期待的券商,在肖钢的此番讲话中又找到了兴奋点。未来随着注册制的落实,市场信心的恢复,证券公司将从监管变革中获得更多的发展机会。”华北某券商资管业务负责人向证券时报记者表示。

“注册制”是肖钢讲话中十分重要的内容。在肖钢看来,注册制的核心在于“股票发行审核以信息披露为中心,监管部门不对发行人进行价值判断,发行人和中介机构对信息披露的真实性和准确性负责,发行时机、价格由发行人和中介机构据市场情况决定。”

一位不愿具名的券商人士指出,注册制将对券商投行定价、销售、研究及保荐人制度等形成新的挑战,也将对配套政策及法律标准提出更高的

要求。”

在上述工作会议上,肖钢还提出,将放宽证券期货经营机构准入;扩大行业对内对外开放,支持符合条件的主体设立证券期货经营机构,形成国有、民营、内资、外资并存的多元化竞争格局和优胜劣汰机制;大力发展专业证券投资机构,支持社会保险资金、养老金、企业年金等长期资金委托专业机构投资运营,拓宽资金进入资本

市场的渠道。

打破证券、期货、基金等机构业务相互割裂的局面,允许相关机构交叉申请业务牌照,这体现了资本市场将向混业经营转变的趋势。”上述总裁助理认为,对证券公司来说,金融机构业务领域的全面拓宽,不仅意味着打开了新的市场,增加了收入来源,也意味着,未来将有越来越多的机构(如投资咨询公司)申请专业的牌照,加速金融业重新洗牌。

另一深圳券商高管认为,一旦放开券商业务牌照,证券公司不仅要面临激烈的业内竞争,还需面临越发激烈的跨界竞争。

细则方面需要进一步清晰。”上述券商副总裁助理向记者表示,改革首要解决市场机制,然后是修订相关法律法规以适应新的政策需求,维护机制运行的顺畅;最后需要解决市场透明度、执法力度等问题。

■记者观察 | Observation |

资本市场参与主体必须直面转型

证券时报记者 程丹

在刚刚结束的全国证券期货监管工作会议上,一向低调慎言的证监会主席肖钢发表了一番大刀阔斧推进监管转型的讲话。

在他看来,监管转型不仅仅是单一的弱化审批权,而是六种转变的融合,有九项重要任务的考验。在这个过程中,监管者自身的监管理念、监管模式和监管方法需革新和转变。同时,资本市场参与主体的职责和内部事务管理也应随之改革和升级,转型迫在眉睫。

“不改革,没出路;要转型,有风险”,当监管转型成为资本市场长期稳定健康发展的内在要求时,资本市场各方参与主体就必须直面转型。

作为监管转型的关键落脚点,中介机构的职责归属无疑是重中之重。

以本次首发募股(IPO)重启为例,多只新股暂缓发行,奥赛康更是出现了新股发行筹资与老股东老股发售金额相差悬殊的情况,从表象上看是机制运行过程中的技术性偏差,而实质上则是发行人和中介机构在发行过程中不理性的表现。

当注册制改革推进轮廓渐清晰,证监会用市场化的监管替代行政审批干预,这意味着在监管层在放松管制的同时,对中介机构提出了更高的要求,券商、会计师事务所确保信息披露真实性、准确性的同时,还需自律约束,理性辨识,挑选合法合规的发行人,不去过分追求IPO的承销数目、收入及市场影响力,寻找真正具备成长性的长期合作伙伴。

同时,作为监管转型的主要发力点,上市公司加强内控也不可或缺。过去,一些诸如内幕交易、财务欺诈、信披失实等违法违规行在资本市场上演,部分上市公司为图短期之利,与部分中介机构

合谋,对市场秩序造成了诸多不良影响。这就需要上市公司强化内部控制,充分发挥监事会、独立董事的作用,从根基防范各类问题出现。上市公司首先应在观念上有所转变,不要将内部控制当成是一道难以逾越的“坎”,而要视其为优秀上市公司的“门槛”。一旦上市公司认真完善了自身内部控制,达到了一定的内控水平和质量,无疑会赢得投资者的青睐。

此外,作为投资者,在投资理念方面也可亟待转型。炒新炒小炒差的旧观念不可取,在做投资决策、挑选投资标的时,中小投资者应认真分析公司基本面,谨记理性投资,量力而行,摒弃投机思想,争做价值投资者。可以预见的是,只要上市公司、金融中介和投资者都能更加自律、更负责地参与到市场中,履行市场规则中所赋予明确的职责,那么中国资本市场将更快地走向成熟,发挥应有的市场功能,激发出中国的经济活力。

新三板大跃进 多家券商推荐企业超10家

包括安控股份,近日已有8家新三板挂牌企业实现转板,另有中航新材、海鑫科金等十多家企业正在筹划转板。

见习记者 梅苑

266家企业今日集中挂牌全国股转系统,新三板挂牌企业数超过600家。证券时报记者统计发现,本批挂牌企业中有9家券商推荐企业超过10家,而挂牌公司涉及行业面广,财务数据亦千差万别。

中小券商表现不俗

全国股转系统网站公开数据显示,除了申银万国、国信证券等新三板企业储备大户外,东吴证券、齐鲁证券和东北证券等区域性中小券商此番表现亦不俗。266家企业中,东吴证券推荐15家,排名第3,齐鲁证券和东北证券推荐企业数分别为13家和10家。

而申银万国推荐企业数多达19家,继续排在首位,国信证券推荐企业18家位居其次,排名靠前的主办券商还有广发证券、西部证券、中信建投和安信证券。从公开数据来看,中信证券、国泰君安等大型券商对新三板业务似乎并不“感冒”,中信证券仅推荐2家企业挂牌,国泰君安则仅推荐1家。

今日多家企业集中挂牌后,新三板挂牌企业共计632家,申银万国以81家的推荐企业数遥遥领先,国信证券位列第二,推荐挂牌数为38家。排名居前的还有广发证券、齐鲁证券和中信建投等券商。

8家企业实现转板

细究下来,上述266家企业注

册资本及财务数据千差万别。从注册资本来看,一大批企业的注册资本仅500万元左右,而注册资本过亿的也不在少数,如宏源证券推荐的南京旭建注册资本达1.6亿元,银河证券推荐的红豆杉注册资本达2.5亿元。之前挂牌的湘财证券注册资本则达32亿元。而从财务数据上来看,不少企业2013年中报每股收益为负。

相对主板和创业板市场,新三板的包容性更大。”金元证券场外市场部总经理陈永飞曾表示。业内人士也认为,在国内资本市场中,新三板各项制度最接近注册制,比如其审批时间一般为3个月,信息披露完整的前提下各类企业均可申请挂牌。

值得注意的是,首家拟挂牌新三板的银行——琼中农信并不在本批266家企业之中。

现在正在等银监会批复,应该很快可以挂牌。”接近此项目的情人向证券时报记者透露。据了解,由于涉及证监会、银监会两个部委协调,琼中农信挂牌审批较为复杂。

作为首个挂牌新三板的担保公司,均信担保亮相新三板也引人关注。除此之外,本批挂牌企业还涉及生态农业、影视传媒和网络游戏等多个行业,如中投证券推荐的页游科技,主营业务为网络游戏开发、运营。

日前,股转系统网站还披露了新三板挂牌公司转板概况。包括近日在创业板上市安控股份,已有8家新三板企业实现转板,另有中航新材、海鑫科金等十多家企业正在筹划转板。

非法“信托公司”猖獗 深圳银监局发文警示风险

证券时报记者 朴惠 方妮

1月22日,证券时报刊发“伪信托公司涉嫌虚假宣传 亟待监管跟进”有关报道。针对部分非法“信托公司”涉嫌虚假宣传,深圳银监局1月22日晚间发布了关于防范非法金融业务活动的风险提示。

据证券时报记者调查,在深圳前海片区存在一些公司,打着信托的招牌,虚假宣传自身实力,甚至在业内大肆招聘,实际却并未获得信托从业牌照。

以“逵通信托”为例,该公司号称已于去年获得中国银行业监督管理委员会批准登记,注册地为深圳,在业务上受中国银行业监督管理委员会的监督管理。但实际上,该公司仅在深圳市场监督管理局备案,注册信息与宣传资料大相径庭,却开始在上海、深圳等地公开招聘信托业务人才。

对此,深圳银监局称,该局发现

某非法“信托公司”在网络上宣传

获得中国银行业监督管理委员会批准登记,注册地为深圳”。同时经调查发现,目前深圳市存在多家未经银监会批准、在名称中使用“信托公司”、“金融租赁”、“汽车金融”字样的非法机构,部分机构通过虚假宣传招聘人员,并进行募集资金等非法金融活动,严重扰乱市场秩序,影响社会稳定。

据记者了解,自2013年深圳进一步放宽工商注册准入限制,其中一项重要的内容就是将前置审批变为后置监管,因而像信托这样需要牌照的行业也可以先期登记注册。但若不能获得相关资质牌照,也同样无法开展信托业务。

深圳银监局提醒金融消费者,经中国银监会批准设立、经营银行业金融机构业务的公司名单可在中国银监会网站查询。该局还称,参与非法金融业务活动受到的损失,由参与者自行承担。

郭友辞任光大银行行长 建行原副行长赵欢接棒

光大银行今日公告称,该行原行长郭友、原常务副行长林立辞去职务,同时聘任赵欢担任该银行行长。

据悉,郭友因工作变动,于23日向公司董事会提交辞呈,辞去执行董事、董事会战略委员会委员等职务。辞呈自送达董事会时即生效。同日,光大银行常务副行长林立也因工作调动,向董事会提交辞呈。公告称,光大银行将聘任赵欢

任行长,并将其提名为执行董事候选人,其任职资格需经银监会核准。

资料显示,2001年3月~2011年3月,赵欢历任中国建设银行公司业务部副总经理、中国建设银行厦门市分行副行长、中国建设银行公司业务部总经理及中国建设银行上海市分行行长。2010年12月~2014年1月赵欢任中国建设银行高级管理层成员、副行长。(杨庆婉)