

防范内幕交易风险突围 券业扎紧信息隔离篱笆

证券时报记者 张欣然

券业沿用了三年多的信息隔离制度即将迎来新一轮修订。

据知情人士透露,近期中证协合规专业委员会向各证券公司下发了《证券公司信息隔离墙制度指引(征求意见稿)》,主要是为了优化证券公司信息隔离墙制度体系,防范内部交易和管理利益冲突,促进券业创新业务的发展。

此次修订总体框架并没有改变,只是在原有基础上新增一条,修改三条。”某证券公司知情人士透露,《指引》当中的部分规定已不太适应证券公司新业务的发展,的确需要进一步完善。

强化业务创新隔离墙

据了解,此次《指引》的修订在现

有法律法规和监管规定的制度框架下,坚持问题导向的原则,解决行业在信息隔离墙制度实施过程中碰到的最需要迫切解决的重大问题,增强《指引》的针对性、实用性和时效性,不断提升行业创新发展形势下证券公司合规管理水平。

其中,《指引(征求意见稿)》就证券公司相关业务部门及分支机构在进行业务协同及业务创新时应遵守的相关原则作出规定。将原《指引》第六条修改为“证券公司各业务部门及分支机构之间协同开展业务合作时,应当遵守信息隔离墙制度的规定。”在原条文基础上增加“分支机构”,进一步明确可以开展业务合作的主体,仍然坚持业务协同应遵守信息隔离墙的规定。

同时,《指引(征求意见稿)》新增了一条内容,即证券公司在进行业务创新时,应事先评估创新中是否存在敏感信息的不当流动、利益冲突、

内幕交易风险,将信息隔离墙管理措施嵌入业务制度和流程,在风险可控的情况下开展业务创新。

扩大限制名单范围

此外,《指引(征求意见稿)》将投资银行业务中再融资项目纳入限制名单的范围。明确规定,担任并购重组项目财务顾问,股权类再融资项目或者上市公司发行公司债、可转债、可分离交易可转债及其他可转债或具有股票衍生产品性质的债券等再融资项目保荐机构、主承销商的,在项目公司首次对外公告该项目之日列入限制名单。”

而原《指引》只将项目公司和与其有重大关联的公司或证券列入限制名单,并规定担任再融资项目或并购重组项目保荐机构、主承销商或财务顾问的,证券公司应当在项目公司首次对外公告该项目之日被列入限制名单。

在此基础上,《指引(征求意见稿)》也进一步明确投资银行业务限制名单相关业务限制的豁免情形。拟对证券公司通过自营账户进行的交易型开放式指数基金(ETF)、上市型开放式基金(LOF)组合投资、避险投资、具有被动投资、事先约定及其他相同性质的交易,给予豁免,从而支持证券公司开展创新业务。

而据原《指引》的此条规定显示,对因投资银行业务列入限制名单的公司或证券,证券公司应当限制与其有关的发布证券研究报告、证券自营、直接投资等业务,法律法规和证券监管机构另有规定的除外。

除此之外,《指引(征求意见稿)》还取消违规报送事项。原《指引》第三十四条规定,证券公司发现涉嫌违规交易行为的,及时调查处理,并按照规定向证券监管机构和中国证券业协会报告;而此次修订则取消了“需向证券监管机构和证券业协会报告”的规定。

中行集团 跨境人民币清算业务同比增九成

见习记者 孙璐璐

中国银行29日发布公告称,中行集团今年前三季度跨境人民币清算业务同比增长九成,继续保持全球第一。季报数据显示,前三季度,中银集团共办理跨境人民币清算业务达173.02万亿元,同比增长92.39%。

中行相关负责人称,中行目前已形成以香港和上海为枢纽的全球人民币清算服务的网络,开立企业和个人人民币账户超170万个。值得注意的是,自本月初,中银香港清算行人民币服务时间延长至次日凌晨5点,为全球银行提供20.5小时

的清算服务,并配套24小时查询,覆盖亚欧美工作时段,成为全球服务时间最长的人民币清算系统。

人民币清算行方面,在目前全球9家授权清算行中,中行已获5席。其中,近期获得资格的中行法兰克福分行已于8月26日启动清算行服务,巴黎人民币清算行服务将于年底前正式启动。

截至目前,中行已与新加坡交易所、德意志交易所、伦敦证交所、澳洲证交所等多家全球交易所签署全面战略合作协议,并成为新加坡交易所清算行及人民币期货合约做市商、澳洲证交所人民币结算银行。

四银行前三季不良贷款率齐升 工行净利2208.55亿元,招行净利增长16%

证券时报记者 曾炎鑫 梅苑

工商银行、中信银行、招商银行和交通银行昨晚披露三季报,四家银行前三季度净利润均有所增长,其中工商银行净利达2208.55亿元,招商银行净利增长15.97%。不过,在净利增长的同时,四家银行的不利贷款率均有所上升。

工商银行净利规模在四家银行中位列第一。数据显示,工商银行前三季度净利润达2208.55亿元,同比增长7.33%;基本每股收益为0.63元,同比增长6.78%。此外,工商银行前三季营业收入为4885.89亿元,同比增长10.56%。其中,利息净收入3629.34亿元,同比增长10.77%;手续费及佣金净收入1008.85亿元,同比增长5.64%。

招行在四家银行中净利增长最快。在前三季,招商银行共实现净利润458.04亿元,同比增长15.97%,基本每股收益为1.82元。收入方面,招行前三季度实现营业收入1250.27亿元,同比增长28.19%。其中,净利息收入822.67亿元,同比增长13.36%,净利息收入在营业收入中占比为65.80%。

前三季度营业收入超千亿元的还有交通银行。报告显示,交通银行前三季度营业收入达1351.69亿元,同比增长8.81%;归属于母公司的净利润达515.22亿元,同比增长5.78%;每股收益0.69元。此外,中信银行实现营业收入为925.68亿元人民币,同比增长20.89%,实现归属于股东的净利润322.80亿元,同比增长4.60%。

在四家银行净利润和营业收入双双正增长的同时,不良贷款率与不良贷款率也都有所增长。

数据显示,截至9月底,中信银行不良贷款余额为294.28亿元,比上年末增长47.39%;不良贷款率为1.39%,比上年末上升0.36个百分点,呈现四家银行中最高不良贷款率。

工商银行不良贷款余额规模最大,截至9月底,共有不良贷款余额为1154.71亿元。不过,工商银行的不良贷款率在四家银行中最低,为1.06%,但也比去年末的0.94%有所上升。此外,交通银行三季度末的不良贷款率为1.17%,较年初上升0.12个百分点;招商银行不良贷款余额为269.23亿元,比年初增加85.91亿元,不良贷款率1.10%,比年初上升0.27个百分点。

群雄逐鹿深圳前海 国有银行业务量猛增

17家分支行已开业,兴业、浦发、民生拟加入战局

证券时报记者 蔡恺

一场没有硝烟的金融争霸赛正在深圳前海这块仅有15平方公里的竞技场上演。目前,参赛者有17家银行以及它们在前海设立的分支机构,还有3家银行即将加入赛场。在深圳前海的跨境金融政策和产业环境的吸引下,中、外资银行自2013年5月起,陆续通过不同的方式设立前海网点。为了尽快提高市场的占有率,各家银行八仙过海各显神通,其中,建行前海分行等国有银行的业务量猛增。



不在前海的前海支行

证券时报记者获悉,兴业、浦发、民生这3家股份制银行正在抓紧筹建前海的分支机构。据不完全统计,除了这3家银行,已有17家银行的前海分支行获批开业。

深圳银监局于9月26日批复了浦发银行和兴业银行筹建深圳前海分行的申请,筹建期为6个月。据招聘网站资料显示,浦发银行正在招聘前海分行的负责人职位,要求有5年以上银行从业经历,具备国际业务工作经验、银行支行正副行长或分行部门负责人工作经历者优先。

兴业银行深圳分行相关人士表示,前海分行归属深圳分行管理,在人员方面,前海分行人员为现有团队平移,未来会针对特定的业务项目,如物流金融、融资租赁等采用定点招聘;在业务方面,前海分行未来拟重点发展物流金融和跨境金融业务,例如融资租赁、商业保理、交易所清算、跨境人民币业务等。

据某知情业内人士透露,兴业前海分行的筹备负责人是兴业科技园支行的行长,而且科技园支行行址与前海分行筹建地址在同一栋办公楼。虽然选址不在前海区域内,但靠近现有的支行网点,这样做的好处是能迅速地搭建起运营班子,已开业的北京银行前海支行选址也是在该行深圳分行的办公楼内。”该人士分析称。

而民生银行前海支行在今年7月已获批筹建,该支行地址位于前海企业公馆(由万科承建的前海企业临时办公园区)。据民生银行某人士透露,前海支行已开始装修,估计很快能完成。

据不完全统计,截至今年10月28日,算上当日开业的交通银行前海分行,已有17家银行的前海分支行获批开业。其中,工、农、中、建、交五大国有行全部到齐;股份制银行只有招行、中信、华夏;城商行有上海银行和北京银行;汇丰、花旗等7家外资行也已设立前海支行。

值得注意的是,除了招行,其余16家银行的前海分支行均不在前海区域内,只是位置接近前海,形成了“不在前海的前海分支行”这一特殊

局面。对此,深圳某股份制银行负责网点建设的负责人称,这一方面是因为前海仍处于开发期,缺少可进驻的办公楼,但更多是银行出于运营成本和效率的考虑。”

此外,股份制银行普遍采取选址筹建的方式设立前海分支行,而国有银行和外资行则采取在原有支行的基础上升级或改名(为前海分支行)的方式。

对于这两种不同的设立方式,上述负责人解释称,对于国有银行来说,网点多,分布广泛,因此它们普遍认为没有必要为前海分行专门开设新网点;而外资银行则更多从运营成本方面考虑,而且还能充分利用原有网点的客户资源和软、硬件设施,监管审批流程也比较简便,可以快速投入运营。但是,对于股份制银行而言,其网点数少,扩张欲望却很强烈,自然很乐意新设网点。

此外,各家银行前海分支机构的层级有所不同,有的是属深圳分行管理的二级分行,有的是支行层级,权限也存差异。上述负责人称,层级是分行还是支行,取决于总行给予前海分支机构多大的权限以及资源,大银行可能比较重视,而一些小银行可能只是想先“占个位置”再观望;同时,因为监管部门对一家银行设立分行的数目设置限制,可能今年指标已用尽,只能先设前海支行,明年再申请升格为分行。

国有行业务爆发性增长

一方面,不断有新的银行入驻前海,另一方面,已入驻的银行积极开展客户拓展和营销。其中,国有银行的势头最猛。

部分深圳资深银行业人士表示,建行深圳分行的对公业务在当地处于龙头地位,风格十分进取,而前海分行为深圳分行下属二级分行,也秉承其特点。据悉,截至今年9月末,建行前

一、17家已开业的前海分支行		
分支机构简称	获批开业时间	设立方式
招商银行前海分行	2013年5月20日	筹建
建设银行前海分行	2013年10月12日	支行升格并更名
工商银行前海分行	2013年11月8日	支行升格并更名
农业银行前海分行	2013年11月28日	支行升格并更名
中信银行前海分行	2013年12月23日	筹建
中国银行前海分行	2014年6月13日	筹建
华夏银行前海分行	2014年7月14日	筹建
北京银行前海支行	2014年7月17日	筹建
交通银行前海分行	2014年10月28日	支行升格并更名
上海银行前海支行	2014年8月1日	筹建
恒生中国前海支行	2013年5月22日	由支行更名
汇丰中国前海支行	2013年6月13日	由支行更名
东亚中国前海支行	2013年7月9日	筹建
永亨中国前海支行	2013年7月9日	支行更名
渣打中国前海支行	2013年8月12日	支行更名
花旗中国前海支行	2014年1月14日	支行更名
大新中国前海支行	2014年9月29日	支行更名
二、处于筹建阶段的前海分支行		
分支机构简称	获批筹建时间	
兴业银行前海分行	2014年9月26日	
浦发银行前海分行	2014年9月26日	
民生银行前海支行	2014年7月23日	

海分行存贷款规模实现迅猛增长,其中,全口径存款余额为588亿元,一般性存款余额382亿元,对比2013年10月成立前,增幅分别达到25%和68%;各类贷款余额297亿元,比成立前增长10%;实现对公中间业务收入2.3亿元,对私中间业务收入2亿元。

据了解,建行前海分行对前海客户的拓展成效显著。截至10月20日,前海大区企业在该分行开户超过1500户,是成立前的9倍。其中,高新技术企业被该分行锁定为重点目标客户,年初至今,该分行已走访300多家国家级高新技术企业。

对于前海分行的发展定位,建行深圳分行相关人士表示,未来前海分行将重点发展跨境人民币贷款、前海跨境发债、前海母基金、融资租赁产业四大业务项目。

此外,农行在前海亦不甘示弱。农行深圳分行相关人士表示,农行前海分行的定位是“金融创新试验田”和“深港联动枢纽”,前海分行通过举办一系列前海业务推介会,已吸引了一

批央企来前海实地考察,并明确将在当地设立子公司。至于具体业务方面,农行前海分行已成功开展了以跨境人民币贷款为核心的多项跨境业务,包括集团内人民币双向资金池业务、跨境人民币风参宝、RQFLP(外商股权投资基金+跨境贷)、点心债+跨境贷”、前海基金通等。

在境外拥有资金优势的外资行也在前海找到了用武之地。汇丰中国相关人士表示,汇丰十分看好前海的发展机遇,随着深港两地经贸往来日益紧密,汇丰将充分利用在香港以及深圳的网点,捕捉深港合作机遇,尤其是在跨境人民币业务领域。

宏源证券今日起停牌

宏源证券昨晚发布公告称,证监会上市公司并购重组审核委员会将于近日召开工作会议,审核公司重大资产重组事项。根据相关规

定,宏源证券股票于今年10月30日开市起开始停牌,待公司公告并购重组委关于本次重大资产重组的审核结果后复牌。(曾炎鑫)

兴业证券前三季净利增85%

兴业证券昨晚披露的三季报显示,兴业证券前三季度实现净利润10.84亿元,同比增长84.85%,每股收益0.21元。

报告显示,兴业证券前三季获得营业收入33.98亿元,同比增长

45.88%。其中,投行业务手续费净收入和利息净收入均大幅增长,分别增长64.32%和110.47%。兴业证券表示,主要是因为证券承销业务规模增加,以及融资融券和股票质押回购利息收入增加。(曾炎鑫)

中邮储银行原行长等3名高管 涉嫌挪用公款3.4亿多元受审

据新华社电

中国邮政储蓄银行原行长陶礼明等三名中邮储银行高管因涉嫌挪用公款、受贿、贪污等罪名,于29日在河南鹤壁市中级人民法院开庭受审。检方指控,三人挪用公款达3.4亿多元用于对外投资,并谋取个人利益。

经由最高人民检察院逐级指