

# 银监会发新规整治理财乱象

## 规范销售环节,做好风险提示,卖者有责,买者自负

□据 中国证券网

为规范银行理财产品销售环节,银行理财市场的第十七份规范性文件,《商业银行理财产品销售管理办法》(以下简称《办法》)公开征求意见。

6月29日在银监会相关新闻通气会上,银监会业务创新监管协作部副主任段继宁介绍:“银行理财产品市场出现的问题会一直被监管层关注并规范,但是作为一个重要的投资渠道,也需要支持银行理财的创新。”统计数据显示,2010年全年,15家银行为投资者创造财产性收入560亿元。

### 在“卖者有责”上实现“买者自负”

《办法》的基本思路就是要强化商业银行理财产品销售环节的规范,要求银行做好风险提示和信息披露,真正做到“卖者有责”,并在此基础上实现“买者自负”,最终实现“将适合的产品卖给适合的客户”。

做到“卖者有责”,《办法》中不仅仅对银行理财产品销售人员自身素质进行细化要求,在银行信息

披露以及风险提示方面也作出了详细的规定。

银监会业务创新监管协作部处长苏薪茗介绍,《办法》第七章中对销售人员的考核中,对销售人员从业资格、销售行为、考核机制、职业操守等提出规范性要求,并要求银行不能以业绩作为销售人员的单一绩效考核,而应该增加服务等方面的考核内容。

同时,对于银行理财产品的信息披露,商业银行不仅要在销售文本和宣传中提示风险,为避免市场波动对投资者的影响,银行也应该根据不同的信用等级,对理财产品的投向进行披露。

据段继宁介绍,之前的客户风险承受能力管理评级,主要是以时间为维度,进行持续评级,《办法》新加入了以客户主动提出风险承受能力变化为维度的重新评级。

除此之外,《办法》还将个人高端客户分为私人银行客户和高资产净值客户。其中私人银行客户是指金融资产达到600万元人民币及以上的商业银行客户,高资产净值客户标准与国内集合信托计划合格客户标准基本保持一致。

段继宁称,银监会将会给商业银行一定的时间准备,《办法》拟自

2012年1月1日起施行。

### 高收益并非只为冲时点

时间接近6月底,不少银行理财超短期高收益吸引投资者眼球,不得不让人联系到银行以高收益冲时点,缓解存贷比压力。

对此,苏薪茗称,整体而言,监管层希望银行能够比较审慎、稳健地发展理财产品业务,因为给客户较高的收益期望,但不是每个时点的投资都能够实现高收益。

最新数据显示,银行理财产品上半年发行规模预估达到8.25万亿元,这种规模或令市场感到担忧。

段继宁表示,做短期高收益产品,首先是市场对通胀以及加息有强烈预期,负利率情况下,人们愿意投资短期产品,银行也是为了迎合市场需求。不过,银行理财产品进行变相的高息揽储,视为违规,将进行整改和规范。

银监会人士表示,在上周五的理财会议上,的确指出了一些银行理财产品的违规操作,未来银监会将不断去规范这些违规操作。

## 祥顺担保迎七一庆典大会昨日举行

昨晚,洛阳祥顺投资担保有限公司迎七一庆典大会在华阳广场国际大饭店隆重举行。总经理许多代表公司发言,对一如既往地支持祥顺公司发展的各级领导、各界朋友表示衷心的感谢,并对公司两年多来的发展成绩进行了总结,对在上半年的工作中取得良好成绩的优秀员工进行了表彰。大会现场,祥顺公

司各部门员工表演了精心准备的舞蹈《祥顺向前冲》、《相亲相爱一家人》,歌曲《我的中国心》、《国家》等节目。精彩的演出深深地表达了祥顺公司全体员工对党的节日的祝福,表现了祥顺人朝气蓬勃、积极向上的精神风貌,同时也体现了祥顺公司团结、活力、进取的强大凝聚力。

(李莹利)

## 基金信息 嘉实黄金基金7月4日起发行

□据《北京商报》

记者日前获悉,嘉实黄金基金将于7月4日起正式发行,首次募集份额上限为50亿份,投资者可通过各大银行和券商网点购买到该基金。

公告显示,嘉实黄金基金主要投资于境外黄金ETF。其中,投资于跟踪黄金价格或黄金价格指数的公募基金的比例不低于基金资产净值的80%,投资于有实物黄金支持的黄金ETF的比例不低于黄金基金投资资产的80%,从而实现了对黄金价格的有效跟踪。嘉实

黄金基金通过投资境外黄金ETF,有效规避了国内黄金投资渠道有限、投资门槛较高、不易交割保管、缺乏流动性、难于变现等诸多不便。据悉,嘉实黄金基金成立后将以上市开放式基金(LOF)的形式在深交所上市交易。



## 深发展成平安唯一控股银行

### 平安银行变身其子公司

□据《广州日报》

6月29日,中国平安、深发展双双发布公告,公司的重大资产重组事项已获得中国证监会核准,历时两年的“平深恋”终于画上了一个完美的句号。

根据中国平安、深发展6月29日发布的公告,本次资产重组完成后,中国平安及其控股公司持有深发展股份共计26.84亿股,占比52.38%,深发展成为中国平安的唯一控股子公司。同时,深发展将持有平安银行约90.75%的股份,平安银行成为深发展的控股子公司。

公告显示,中国平安因本次资产重组方案而导致对深发展的要约收购义务被核准豁免。

### 总资产超过1万亿元

最新公布的平安银行2011年一季度报告显示,2011年1月~3月,平安银行实现净利润66.9亿元,同比增幅高达66.4%;总资产规模达到人民币2744.95亿元,较年初增长7.3%。

目前,深发展对中国平安的利润贡献已开始显现,2010年以及2011年一季度,作为联营企业,深发展分别为平安财报贡献了11.45亿元和4.64亿元。

业内人士表示,资产重组获批对推动平安集团“保险、银行、投资”三大业务的均衡发展,银行和保险的合作将产生良好的协同效应。两家银行合并后的总资产超过1万亿元,营业网点有369家。

申银万国研究表明,中国平安

控股深发展有利于中国平安发展银行业务,实现其银行业务和利润占比达1/3的目标,同时也有利于银保业务发展。

### 整合进入实质性阶段

深发展方面表示,目前深发展与平安银行已经开始了相关的规划与准备工作。但在未来一段时间内,深发展和平安银行仍将暂时保持独立的法人地位,客户和相关业务不会受到影响。

中国平安相关人士表示,平安集团成为控股股东后,可以为深发展提供长期、稳定的资金支持。中国平安总经理任汇川曾公开表示:“中国平安所募集的资金,将会优先考虑对深发展进行注资。”

## 中期票据纳入基金投资范围 利好南方中证50债基

□据《证券日报》

日前,中证指数公司在其官网上发布了《关于将中期票据纳入中证50债券指数的公告》,决定将中期票据纳入中证50债券指数,信用债券数量占比由原来的20%左右增加至30%左右,金融债券数量由原来的50%左右减少至40%左右。

市场人士分析,此次调整既能保留中证50债券指数本身低信用风险和高流动性的根本特质,又使得指数主要指标更具有市场代表性,提高投资者收益。

南方基金内部人士对此表

示,这对前期成立即将打开申购的南方中证50债券指数基金来讲无疑是一大利好。随着中证50债券指数基金成份券中增加中期票据,该基金在投资标的的流动性、预期收益率上得到进一步提高,个人投资者可通过该基金实现间接投资银行间中期票据。



# 洛阳人看洛阳手机报

洛阳本地新闻资讯内容丰富,总量占到了60%以上。

定制方法: 移动用户发送短信 LYD 到 10658300 订阅, 3元/月, 不收GPRS流量费。  
联通用户发送短信 712 到 10655885 订阅, 3元/月, 不收GPRS流量费。