

银行业开始严控信贷投放节奏

深圳证监局: 提高证券律师执业水平

□本报记者 黄金滔

深圳证监局有关负责人昨日在辖区上市公司证券法律业务执行律师座谈会上表示,该局将进一步落实《律师事务所从事证券法律业务管理办法》,加强宣传力度,督促相关律师事务所严格按照《管理办法》执业。该局将与深圳市司法局和深圳市律师协会,以监管合作备忘录等形式,建立监管合作制度,共同促进辖区律师事务所的规范发展。

《律师事务所从事证券法律业务管理办法》自今年5月1日起开始实施。为做好《管理办法》的学习、贯彻,深圳证监局和深圳市司法局昨日组织召开上述座谈会。深圳辖区20多位律师代表、上市公司、基金公司、期货公司的代表参加了座谈会。

与会律师代表普遍对《管理办法》的实施表示欢迎,认为《管理办法》的颁布实施,是对我国依法治国方略的具体落实,标志着我国证券市场法律服务法制建设进入新的发展阶段。

国浩律师集团(深圳)事务所王晓东合伙人说,该所律师普遍欢迎《管理办法》的出台,并期待该《管理办法》配套规定能够尽快出台。在《管理办法》颁布不到1个月,该所就出台了内核办法,以加强自律。

深圳市律师协会监事洪国安律师则表示,《管理办法》出台的目的在于加强管理、提高律师的执业水平。

“律师需要得到监管部门的帮助。”广东海埠律师事务所崔玉祥律师在会上说。他表示,比如律师进行核查和验证采用实地调查、查询和函证等方法,什么情况下可对核查和验证计划作出调整等,需要监管部门的帮助与支持。他希望,在贯彻《管理办法》时,证监局和司法局能够增加对律师的培训。

□本报记者 苗燕 谢晓冬
但有为 袁媛

进入二季度以来,不少企业发现从银行贷款越来越难了。近日,本报记者了解到,一些二级分行的信贷投放权已经牢牢地控制在总行有关部门的手中。而经过对多家银行的采访,记者了解到,由于一季度信贷增长过快,央行专门为此召开会议,要求各行把握好投放节奏,但对于投放规模并未做出硬性规定。

四大行之一的某银行四川分行下属的一家二级分行行长对记者表示:“现在总行和上级分行对信贷的投放非常严格,投放的额度和领域实行按‘旬’控制,每10天分为一个阶段。进入二季度以来,控制更加严格。”该人士表示,“很多项目需要报总行审批,而报上去了也迟迟得不到批准。”

该人士同时表示,在当地并非他们一家出现这种情况,其他银行也都面临类似的贷款约束。尽管很多企业对此很着急,但“这谁都没有办法”。“贷款约束”导致一些银行



目前除四大行外,股份制商业银行、城商行等也都不同程度地开始严控信贷节奏 资料图

行客户流失,急需用钱的企业开始从原贷款行转移,试图寻找能够“救急”的银行。总部位于北京的一家股份制商业银行的一位信贷部人士坦言,他们目前的一些客户就是从国有商业银行流失过来的。

数据显示,今年一季度金融机构贷款增长较快。3月末,人民币贷款余额240万亿元,同比增长16.3%,增速同比提高1.5个百分点,比年初增加1.4

万亿元,同比多增1678亿元。主要金融机构人民币中长期贷款的投向多为房地产业,交通运输、仓储和邮政业,电力、燃气及水的生产和供应业,制造业,水利、环境和公共设施管理业等行业,投向上述行业的中长期贷款比年初增加3841亿元。而4月末,金融机构人民币各项贷款余额增加0.4万亿元,同比增长16.5%,增幅比上月高0.3个百分点。

此外,记者了解到,目前除四大行外,股份制商业银行、城商行等也都不同程度的开始严控信贷节奏,从这些银行贷款也越来越不容易。央行的数据显示,一季度,股份制商业银行等中小金融机构贷款增长较快,而政策性银行和国有商业银行则相对平缓。不过,据一位业内人士透露,农行由于身兼支农任务,所以在相关的贷款控制上相对宽松。

苏宁:发展信用评级防范金融风险

□本报记者 苗燕

央行副行长苏宁日前在“第四届中国信用评级发展前景论坛”上表示,完善的征信体系是坚实的金融体系和成熟市场经济的重要标志,作为社会信用体系重要组成部分的信用评级业必须不断提升自身地位、做大做强,为我国的金融体系稳定

健康发展做出贡献。苏宁指出,面对新的契机,信用评级机构要以市场为导向,结合自身优势和市场需求,研发种类更多、技术含量更高的产品,满足全社会多层次、专业化的信用服务需求。同时,严格按照《信用评级管理指导意见》、《信用评级规范》等规定,加强公司治理,提高专业评估人员素质,严格遵循独立、客

观、公正的行业标准,不断提高评级技术水平和评级质量,切实提高市场竞争力。

我国的信贷市场信用评级的需求趋于旺盛,间接融资在融资结构中的比重几乎达到90%,金融机构贷款的余额呈现迅速上升趋势。但我国商业银行的风险管理水平仍不能满足信贷业务规模的发展。为此苏宁表示,结合

我国的金融市场发展趋势和现状,未来很长一段时间内信贷市场将是我国信用评级业的主要市场。此外,债券市场有关强制性制度安排的出台,为信用评级业带来更多的市场机遇。监管部门管理方式的转变和现代信用交易的迅速增长,以及防范金融风险的需要,都将对信用评级提出市场需求。

投资者教育不能单兵作战

本报昨召开座谈会,众券商呼吁行业携手共推

□本报记者 剑鸣

在证券市场频创新高、新股民积极入市的背景下,如何进一步普及证券知识,加强投资者教育,已成为券商工作的重头戏。在本报昨日召开的推进投资者教育座谈会上,中信证券、国泰君安、广发证券、兴业证券等11家券商的经纪业务负责人纷纷表示,尽管各公司已在方面做了许多努力,但作为一项长期细致的工作,投资者教育走向深化需要整个行业携起手来,共同推进。

据了解,今年以来,随着行情的日益火爆和客户数的不断增加,在管理层的推动下,各证券公司都加大了投资者教育的力度,一方面,券商们纷纷制作了不同形式的投资者教育手册及资料,通过营业部、网站、邮件等各种形式向投资者提供;另一方面,券商也加大了对经纪业务从业人员的培训力度,扩充了投资顾问和理财顾问队伍。

兴业证券营销管理部副总经理刘璟介绍,如果兴业客户中有人买入了即将到期的无内在价值的权证品种,公司要求客户经理必须联系上投资者本人,向其充分揭

示所持权证品种在短期内可能成为废纸的风险。另外,针对一些投资ST股票的客户,公司还建立了相关平台,及时警示存在退市风险

而东吴证券经纪业务有关负责人则表示,除了在网上和所有证券营业部开设投资者教育专栏,向客户赠送投资者教育手册外,他们还与当地电台合作推出了投资者教育的互动节目。

但与此同时,这些负责人也感到,在目前的情况下,单家券商的力量毕竟有限,在人员和技术存在着瓶颈,他们希望借助媒体的力量,打破公司壁垒,整合全行业的资源,以深入推动投资者教育工作。华龙证券有关人士就表示,作为一家地处经济欠发达地区的券商,近段时间深切感受到了当地投资者教育市场的巨大需求,但公司自身缺乏相关的人员储备,希望通过上海证券报,汇集业内最优秀的资源,组织投资者教育讲师团队,通过现场、音频、视频、短信等各种形式,为投资者提供更好的服务。而国泰君安的有关人士则建议,媒体和各家券商分工合作,共同行动,针对不同的客户,在行业内建立分层次的投资者教育体系。

受调查账户最长可限制交易30天

(上接封一)

限制证券买卖的时间:不得超过15个交易日。案情复杂的,经批准可延长15个交易日。

据介绍,办法是落实证券法有关规定的具体举措。证券法第180条规定,在调查重大证券违法行为时,经国务院证券监管机构主要负责人批准,可以限制被调查事件当事人的证券买卖。

据介绍,由于证券市场的违法行为大多具有资金转移快、调查取证难、社会危害大等特点,监管机构必须具备必要的强制查

处手段,以利于打击证券违法行为,在履行相应的执法程序后,监管部门可以采取必要的强制查处手段。具体到《办法》而言,限制被调查事件当事人的证券买卖,有利于控制违法行为对市场造成的危害,使得在调查过程中,有效降低当事人继续实施侵害行为可能带来的损失。

办法同时规定了调查部门实施限制交易措施须履行的执法程序,并规定了当事人有权申请复议的权利和调查部门、协助实施限制证券买卖机构的相关义务。

和讯招聘现已开通,详情请点击<http://job.hexun.com>



信泰证券有限责任公司

XINTAI SECURITIES CO., LTD.

诚聘英才

一、公司介绍:

信泰证券有限责任公司成立于2002年8月,2005年10月成为业内第八家规范类券商。信泰证券拥有证券营业网点23家,分布于北京、天津、上海、大连、沈阳、郑州、武汉、深圳及江苏的南京、苏州、无锡、常州、常熟、连云港、盐城、徐州地区。信泰证券还控股拥有江苏苏物期货经纪有限公司。

二、业务介绍:

作为一家综合类券商,信泰证券力求规范经营,守法经营,致力于打造优良的公司品牌。公司以“做证券市场长青树”为发展理念,努力树立“以人为本、诚信守业、高效稳健、务实创新”的企业文化,不断为员工提供广阔的个人发展空间,让每一位加入公司的人才都有尽其才华的舞台。

三、招聘意向:

1、行业研究员(4名):金融、经济、财会等专业硕士以上学历,38岁以下,2年以上市场分析和股票投资策略研究工作经历,敏锐的市场观察能力和独立分析能力,良好的文字处理和沟通表达能力,具博士学位者优先。

2、投行业务骨干(4名):财会、金融、法律、MBA类专业硕士学历,40岁以下,2至3年以上投行业务经验,持有证券代理发行从业资格和一般证券业务执业证书,曾担任一个主承销项目的主要项目人员,具有市场开拓、项目承揽经验和执行能力,有较强的沟通能力和团队协作精神。通过保荐人资格考试、拥有注册会计师、律师或评估师资格者优先。

3、财务人员(4名):全日制财务专业本科以上学历,35岁以下,持证券从业资格、专业职称中级以上、有证券行业财务工作经验、持中国注册会计师或中国注册内部审计师证书者优先。

4、信息技术人员(6名):计算机专业,全日制本科以上学历,35岁以下,持证券从业资格,熟悉证券交易业务,2至3年以上证券公司集中管理系统维护经历,营业部信息技术管理经验,熟悉证券网络系统,了解电气和综合布线基础知识,有良好的专业素质和钻研能力,责任心强。

四、工作部门:

投资银行管理总部、研究发展总部、财务管理总部、信息技术管理总部。

五、薪酬待遇:

提供具有市场竞争力的薪酬及福利待遇。

六、联系方式:

联系地址:南京市长江路88号国信大厦19楼 信泰证券办公室
邮政编码:210005
联系电话:025-84784829 84784729
E-MAIL: wuj@thope.com

- 有意应聘者,请将个人简历、免冠彩色近照、身份证、最高学历、学位证书及有关资格证书的复印件、代表性业绩成果资料等,参照上述联系方式邮寄或发送电子邮件。
- 我公司会尽快进行简历筛选并安排面试,所有应聘材料将严格为应聘人员保密,未获聘人员的应聘材料恕不退还。
- 如欲进一步了解信泰证券及其他信息,请登陆www.thope.com.cn