

Money

探路艺术品投资 民生银行曲线试水私人银行

◎本报记者 谢晓冬

与众多银行开办私人银行首先搭建独立、奢华和安静的私密物理空间不同,民生银行正通过其当下推行的一项“艺术品投资计划”,加快争夺高端客户的步伐,曲线试水私人银行业务。

阶层的兴起,艺术品市场也随之迎来大发展。民生银行新近发布的《艺术品银行业务发展研究报告》显示,近两年中国艺术品市场正经历着两位数增长的时代,中国当代艺术品的表现正越来越强。这一板块目前至少占有20%的全部艺术品市场份额。

由于艺术品投资的专业性,以及投资群体的高端性,在国外,艺术品投资服务往往是顶级财富管理机构为其高端客户提供的核心服务之一。如瑞士银行为热爱艺术的资产管理高端客户辨别并研究买卖艺术作品的良好时机,同时提出目标导向性的投资策略。

因此业内人士称,民生银行此次推出该产品,不排除曲线试水私人银行业务的可能。随着去年底对外资银行的全面开放,中国几大国有银行已相继宣布进军私人银行领域,并为私人银行客户提供专属的理财服务。

据悉,上述艺术品挂钩产品将选择限额私人高端定向发售的形式。而为保证该投资计划顺利进行,民生银行已聘请国内一流的艺术品专家作为艺术品银行业务主管;并挑选国内、外顶尖的拍卖公司、典当公司以及艺术品投资顾问公司作为合作伙伴;同时引入信托投资公司作为托管机构等等。

不过,也有分析称这是民生银行“专业化银行”战略的一部分。此前,做为该战略的体现,民生银行已推出船舶融资、黄金期货等一系列特色金融服务。在国外,许多银行购买具有增长潜力的艺术品,作为银行自己的投资,从而对艺术品投资市场产生了举足轻重的影响。



随着去年底对外资银行的全面开放,中国几大国有银行已相继宣布进军私人银行领域,并为私人银行客户提供专属的理财服务。民生银行正通过其当下推行的一项“艺术品投资计划”,加快争夺高端客户的步伐,曲线试水私人银行业务。

日前,该行北京管理部在京推出非凡理财“艺术品投资计划”1号产品。该产品投资于极具升值潜力的“中国当代书画板块”,预期年收益率0%—18%,最低投资金额必须达到100万元。

分析人士称,由于这一数额不仅远超过一般理财产品5万元的起购标准,高于民生银行贵宾客户50万金融资产的认定标准,还与一些外资行在私人银行客户的标准相同,因此该产品显然包括了更多的意义。

资料显示,随着近年来中国高收入

机构动态

CFP在沪开考 个人理财市场再度升温

◎本报记者 天天 通讯员 李海英

6月23日,上海,1600人,同一考场,紧张的3600分钟。金融理财师考试空前火爆的场面,足以点燃个人理财市场的更大热情。

这是上海继去年11月以来,二度作为国际金融理财师(简称CFP)分考点。由于华东地区报考金融理财师的人数激增,此次还在杭州设立了华东地区第二分考点,据统计,杭州考点的人数目前已突破1000人。与去年下半年相比,这次华东地区考生人数增长超过50%。

从全国范围来看,今年上半年参加金融理财师考试的人数也已临近8000大关,中国金融理财师标准委员会预测,下半年的考生人数还将翻番。

金融理财师这个正在兴起的金领行业,正在受到社会越来越热烈的追捧。

作为财富增长最快的国家之一,我国金融理财市场飞速发展。据中国人民银行发布的统计数据表明,在过去6年中,中国理财业务每年的市场增长率达到18%,麦肯锡公司的一项调查显示,中国的理财规划业务的利润高达320亿美元。

这个巨额而诱人“蛋糕”,日益成为外资在内的各大金融机构争相分食的目标。日前,伴随着证券公司定向资产管理业务实施细则征求意见稿的发布,尘封已久的券商定向个人理财业务即将解冻。一场金融理财的盛宴,由于越来越多的参与者而变得异彩纷呈。然而,理财师市场人才稀缺成为各机构共同面临的难题。即便是以个人业务见长的外资银行,仍缺乏熟悉本土市场的专业理财师。

为在“群雄逐鹿”的市场占得先机,各机构不惜重金打造内部强有力的理财师团队。在激烈的市场比拼背后,一场货真价实的人才较量正在上演。据CFP上海项目中心负责人薛桢梁透露,继中资银行、证券公司之后,外资银行和证券公司开始组织人员参与AFP(金融理财师,取得CFP认证前必须通过的初级认证)和CFP培训和考试。除此以外,为更好规划自身职业生涯,越来越多相关行业从业人员,也开始对金融理财行业产生浓厚兴趣,并有意识地获得金融理财师认证作为跻身理财行业的敲门砖。这样的局面在经济发达的华东地区尤为明显。作为个人理财市场

的必争之地,华东地区自然成为报考金融理财师最集中的区域。

据悉,此次由中国金融理财师标准委员会组织的金融理财师考试,分为AFP、CFP和EFP(金融理财管理师)三类。在上海考场,AFP所占比重最大,占全体考生人数8成。难度较大的CFP考试,耗时最长,需要历经2天12小时,5门测试既是对理财师知识的考量,也是对他们意志力的考验。人数最少的EFP(金融理财管理师认证)考试,专门面向金融机构管理层,作为专业管理者,EFP在成功的理财师团队中发挥的作用不可或缺。

易所颁布的有关法规和规章制度,主要包括《上市公司治理准则》、《上市公司证券发行管理办法》、《上市公司收购管理办法》、《上海证券交易所股票上市规则》、《上市公司信息披露管理办法》等。今年公司将于10月底前安排《公司法》、《证券法》等专项培训,责任人为法务管理负责人张敏。

(四)积极争取相关政策,推进公司部分资产的产权过户工作。为了确保本公司和广大股东的利益,公司将会同市有关部门对公司部分资产尚未完成产权变更的情况进行认真研究,争取在相应的政策上有所突破,从而推进公司部分资产的产权过户工作。此项工作责任人为资产经营部副经理蒋家智。

五、有特色的公司治理做法 公司在治理工作中,结合公司特点,坚持以下三点做法:

(一)注重发挥外部董事、独立董事的作用 公司外部董事和三位独立董事是金融、财经等相关行业的专家,涉及公司的重大决策,认真征求和听取外部董事、独立董事的不同看法和意见,他们的意见对公司的规范及决策取向起到非常重要的作用。

(二)注重发挥中介机构的积极作用 公司的重大决策都有法律顾问和会计师事务所的参与,公司请法律顾问来公司为员工进行公司法、证券法方面的培训;公司的重要合同、协议,均听取法律顾问的专家意见。同时,公司坚持与会计师事务所的联系,经常通报公司的财务会计核算情况,使会计师事务所对公司的财务状况始终有一个全面、真实、准确的了解。由于发挥中介机构的作用,多年来,公司经营管理和财务报告等从未出现重大差错,保证了决策的科学、民主、正确。

(三)注重发挥公司监事会及内部审计部门作用 针对治理工作涉及面广、要求高、专业性强的特点,公司重视发挥监事会监督及内部审计部门作用。对公司内部控制的完整、有效和实施情况进行检查和日常监督,对检查结果作出评价,向公司管理层提出改进意见和建议。对检查中发现内部控制缺陷及实施中存在的重大问题,进行跟踪,以确定相关部门及时采取适当的改进措施。

六、其他需要说明的事项 不存在其他需要说明的事项。

以上是我公司治理专项活动的自查报告和整改计划。不当之处,请证监局和广大投资者批评指正,有利于公司治理专项工作进一步改善提高,为公司的规范高效运作打下扎实基础,确保公司持续稳定地发展。

联系电话:021-52397000 传真:021-62117400 电子邮件地址:yuanshui@rawwater.com.cn

自查情况见附件:《上海市原水股份有限公司关于加强上市公司治理专项活动的具体自查情况》(详见上海证券交易所网站www.sse.com.cn)。

上海市原水股份有限公司 董事会 二〇〇七年六月二十六日

产品点评

昆仑健康险附赠 西藏游高原特定疾病险

◎本报记者 卢晓平

记者从昆仑健康保险公司获悉,公司决定于本月30日之前向所有持有2007年7月1日T27次北京至西宁、格尔木、那曲及拉萨火车票的乘客免费赠送“昆仑祥云高原特定疾病保险”。据了解,在今日至7月1日之前,持有2007年7月1日T27次火车票进藏游的乘客仍可以继续获得赠送的高原保险保单。

点评:

青藏铁路的开通为旅客踏上梦寐以求的青藏高原、近距离领略青藏的美丽风光带来了极大的便利,但同时担心发生高原反应甚至高原病。由于昆仑健康保险公司此次送出的“昆仑祥云高原特定疾病医疗保险”是专门针对赴高原旅行人士的需求研发设计的,并且还提供了有针对性的健康管理及健康咨询服务,极大地减轻了旅客“高原之旅”的健康顾虑。因此,受到了旅客的欢迎。

公司应以承担社会责任为使命,但同时,有针对性地开发产品,则更能显示其对社会承担责任的价值。

工行推出“理财金账户” 专属理财产品套餐

◎本报记者 但有为

记者昨日从中国工商银行获悉,该行于6月18日起在全国统一推出了2007年首期理财金账户专属理财产品套餐。本期理财产品套餐为理财金账户客户量身打造,资金配置于“珠联币合”、新股申购及信托融资三类不同理财产品。根据以上三类产品的投资比例及预期收益水平测算,综合收益率预期为5%—7%,但此款理财产品套餐的收益上不封顶。

近年来,随着投资者理财意识、理财愿望和理财需求越来越强烈,仅投资于单一市场或单一投资工具的单一类别理财产品,已难以满足投资者多元化的理财需求。与此同时,银行类理财产品投资范围的不断拓宽,产品种类日益增多,结构也趋于复杂,普通投资者往往也难以在众多的产品中挑选出最适宜的品种,也不易在收益与风险之间寻求平衡。针对以上市场需求,工行转为理财金账户客户设计推出了首期理财产品套餐,由工行专业投资团队为投资人在现有理财产品中。

据了解,由工行专业投资团队为投资人在现有理财产品体系中优中选优、精心组合,将理财资金按不同投资比例投资于成熟的理财产品,从而帮助客户解决自行选择投资理财产品的难题。通过选择本款套餐产品,理财金账户客户可实现将资金在不同类型理财产品之间的组合配置,分享其组合投资收益,又可在有效规避单一投资波动风险的同时,拥有不同产品提供的理财服务功能。

工行相关负责人表示,此次推出理财金账户专属理财产品套餐是理财金账户服务升级工作的延续,工行希望通过推出专属理财产品套餐为理财金账户客户提供更多的理财选择,丰富贵宾理财服务内容。

另据记者了解,工行5月底推出的首款直接以人民币投资于香港股市的代客境外理财产品(QDII)——“东方之珠”尽管起点认购额在30万元以上,但销售情况非常火爆,预约认购额已达20亿元人民币。

上海市原水股份有限公司 第五届董事会第十七次会议决议公告 上海市原水股份有限公司 第五届监事会第十二次会议决议公告 上海市原水股份有限公司治理专项活动 自查报告和整改计划

查报告和整改计划》。该自查报告和整改计划已经公司2007年6月26日召开的第五届董事会第十七次会议审议通过,现将公告如下。 一、特别提示:公司治理方面存在的有待改进的问题 (一)公司治理制度需要进一步修订和完善 近两年来,国家对《公司法》和《证券法》进行了修订,证券监管部门和上海证券交易所也出台或修改了针对上市公司的一系列法律法规和管理制度,同时公司业务经营和发展的内外环境在不断变化,公司现有的部分内部管理制度已不太适应公司目前的管理现状,需进一步改善。 (二)公司投资者关系管理工作需要进一步加强和改进 随着股权分置改革的完成,大小股东的利益趋同,公司要进一步加强投资者关系管理,采用多渠道方式做好与投资者的沟通。公司网站信息不能及时更新,不能较好发挥与投资者沟通的平台作用。 (三)对管理人员上市公司知识的培训需进一步加强和提高 公司需要加强和提高管理人员对上市公司法人治理制度的学习和培训,尤其是董事、监事、高管人员应对法人治理的各项要求更加全面掌握和了解,确保各项法律法规和监管部门的规定在公司得到有效执行。 (四)公司部分资产存在产权未过户的情况 1、公司1992年由原上海市自来水公司水源厂整体改制为股份公司。水源厂的土地使用权和房屋所有权,经评估后作为国家股投入,改制时这部分资产产权没有进行变更登记。现经多方努力,其中严桥泵站的房屋和土地使用权变更登记工作已完成,而临泉泵站的房屋和土地使用权变更登记工作尚未完成。 2、公司2002年购入合流污水一期资产,其土地使用权的产权过户手续尚未完成。 3、公司2006年资产置换时,置入的自来水闵行公司100%股权中不包括房屋的土地使用权,其产权过户手续尚未完成。 二、公司治理概况 公司上市以来坚持规范运作,完善治理结构,加强信息披露。在关联交易、对外投资、募集资金的使用和管理,重大项目建设、重大经营活动等各个方面能严格执行《公司法》、《证券法》、《股票上市规则》和《公司章程》等规定。 公司股东大会、董事会、监事会和经营管理层职责分明、权力清晰。公司各位独立董事勤勉尽职,对公司的关联交易等重大决策发挥了监督咨询作用,维护了全体股东的合法权益。 根据中国证监会《上市公司信息披露管理办法》、上海证券交易所《上市公司信息披露事务管理制度指引》等有关规定,公司建立了信息披露事务管理制度,以此提高公司信息披露的及时性、公平性、真实性、准确性及完整性。公司采取形式多样的信息披露载体,包括指定报刊、指定网站、电话、投资者咨询等,确保广大投资者能及时获悉公司公开披露的信息。 公司正根据中国证监会和上海证券交易所建立内部控制制度的要求,组织力量开展内部控制制度的建设,为公司规范运作建立制度保障。

三、公司治理存在问题的原因 (一)近年来,随着股权分置改革完成和资本市场迅速发展,证监部门和上交所加强上市公司监管力度,出台了一系列法律法规。同时,公司去年将拥有的长江原水系统资产与上海市自来水闵行有限公司100%股权进行置换,自来水闵行公司成为公司的全资子公司;公司拥有的黄浦江原水资产委托给上海城投原水公司运营管理。由于本次资产置换,公司原有的生产方式与管理方式发生了较大变化。 上述内外部原因使得公司部分规章制度已不能适应业务的发展和目前的经营管理现状,需要加以重新修订和完善。 (二)公司网管人员的调动使得公司网站日常维护和管理工未及时调整到位,影响了公司网站内容的及时更新。 (三)由于上述原因,公司管理人员变动较大。公司新进管理人员对上市公司规范管理的制度需全面了解并学习培训,以更好地促进公司规范、健康的发展。 (四)公司临泉泵站房屋和土地使用权变更登记工作尚未完成是由于现行的房产所有权和土地使用权转让政策与当时(92年)的政策存在较大差异,办理相关权属的变更登记工作难度较大。合流污水一期资产,其土地使用权的产权过户手续尚未完成是由于该资产涉及8个区52块土地,协调工作量较大,因此资产的过户手续尚未获上海市房地土地管理局批准。自来水闵行公司房屋的土地使用权尚未过户是由于该土地产权属于上海水务资产经营发展有限公司,系国有划拨土地,由于土地政策的原因,尚未办理过户手续。 四、整改措施、整改时间和责任人 公司将按照证监局的统一部署,根据自查中发现的以及证监局检查出的意见认真进行整改。对自查中发现的问题,作出如下整改计划: (一)对公司的制度进行梳理和完善 结合内控制度制订,公司将现有制度进行梳理。根据不同情况分别对公司管理制度进行补充和完善,为公司规范运作创造条件。该项工作由公司办公室牵头组织,在2007年9月底之前初步完成,责任人为办公室主任李钢。 (二)完善公司网站的建设,进一步加强与投资者的沟通 公司将重新对网站进行制作开发,完善公司网站建设,通过网站将公司基本情况、最新公告等及时对外发布;通过网络论坛、投资者信箱等方式充分听取中小投资者的问题、意见,并及时予以答复,确保与投资者的沟通顺畅、充分。公司网站进行重新设计开发由办公室负责,设立投资者信箱、公司留言板等栏目,在6月底前完成,责任人为证券事务代表李晨。 (三)加强对员工的业务培训 为了进一步提高员工业务素质,规范公司运作,公司法务管理人员将每年制定培训计划,重点学习有关公司治理方面的法律法规,主要包括《证券法》、《公司法》、《合同法》等,在此基础上,根据公司作为国有控股上市公司的特点,围绕公司近期经营发展的方向,学习国资委、证监会以及上海证券交易所