

建设银行首期股权激励方案出台

27万员工分享 8 亿股份

◎本报记者 彭友

建设银行昨日开始实施第一期股权激励方案,符合资格的约27万员工可认购并获分配合计8亿股。目前,受托人已通过股东转让购入了该行的股份。

根据建行昨日的公告,激励方案的资金来源为员工自愿出资,建行提取并分配的专项绩效奖金及激励基金。据悉,员工的自愿出资为本人上

年度税前工资总额的5%-10%;专项绩效奖金为员工本人出资额的19.9/80.1;激励基金由建行以当年净利润增加额为计算基数按一定比例计算提取。其中,每年计算提取的激励基金数额不得超过当年净利润的5%。

同时,激励基金的提取还需满足银监会对国有商业银行股份制改革评估指标的要求。

股票来源方面,独立受托人将根据激励对象的授权,以员工自愿出

资、专项绩效奖金和激励基金通过二级市场购买、股东转让、定向增发等方式购入建行股份,并代表激励对象统一持有股份。

公告透露,激励方案下累计购买持有的股份数量不得超过建行股本总数的3%,其中首次购买数量不得超过建行股本总数的0.5%。非经股东大会特别决议批准,任何一名激励对象通过该方案累计获得的股份总数不得超过建行股本总数的0.01%。

据了解,股份分配包括认购股份分配和奖励股份分配。其中,奖励股份分配是指激励对象以分配的激励基金委托受托人购入奖励股份。奖励股份分为基本奖励股份和特殊奖励股份两部分,两者各占50%。

据悉,基本奖励股份以员工实际认购股份数量为基础按照一定的公式进行计算;特殊奖励股份的具体奖励人员名单及数量则报批。各机构获得特殊奖励股份的人员数量原则

上不超过其人员总量的30%。

公告表示,这个庞大的激励对象群体包括在建行工作满三年、自愿参加激励方案的员工,以及由董事会或高级管理层批准的其它人员。公告还透露,激励对象当年分配的股份,自当年度方案实施之日起,限制期为3年。担任建行一级分行负责人或总行部门负责人及以上职务的管理人员,在离职后半年内不得出售其股份。

财政部公布 三季度国债发行计划

财政部日前公布了今年第三季度国债发行计划,累计将发行7期记账式国债和2期储蓄国债。

根据这份发行计划表,基本上每个月将发行两期记账式国债。引人关注的是,8月15日将发行20年超长期记账式国债。其余国债的期限在3个月至10年不等。

两期储蓄国债的发行安排在8月和9月。8月发行的是凭证式储蓄国债,期限为3年和5年;9月发行的是电子式储蓄国债,期限2年。(宗禾)

3年固息国债下周发行

◎本报记者 秦媛娜

今年第11期记账式国债下周即将招标发行,本期国债为3年期固定利率附息债,计划发行面值总额350亿元。7月25日起本期债券上市交易。

农发行浮息债 中标利差达预期上限

◎本报记者 秦媛娜

特别国债的即将发行令债券市场承受起了又一个心理“包袱”,看空阴霾又升一级,即使前期非常抢手的浮动利率金融债,其吸引力也一降再降。昨日农发行发行的3年期浮息债利差达到了55个基点,位于市场预期上限。

交行发行首只全球证券投资人民币理财产品

◎本报记者 石贝贝

记者获悉,交行首只全球证券投资组合产品将于7月9日正式在全国发售。该产品名为“得利宝·蓝紫——双升双利”,分为A、B两款,以供不同风险偏好的投资者选择。

该产品最大的亮点是,在与投资者分享国内新股市场收益的同时,可以获得境外私募基金参与全球证券市场带来的收益。该产品将稳健投资与进取型投资进行平衡,其中A款产品将50%募集资金投资于S&P 500指数基金,50%资金投资于新股申购信托计划,最高年预期收益率为12.3%;B款产品将40%募集资金投资于S&P 500指数基金,60%资金投资于新股申购信托计划,最高年预期收益率为18.2%。

据了解,S&P 500指数基金是首个针对在私募股权领域投资或运作的、世界上最大和最具流动性的上市公司提供投资的交易指数。

获建上海分行 北京银行冲刺 IPO

◎本报记者 谢晓冬

北京银行向全国性股份制银行转变正迈出关键性一步。昨日,北京银行在上海宣布,其筹建上海分行的申请已获中国银监会批准,至此,北京银行成为首家在京沪同时设有网点的城市商业银行。与此同时,其IPO工作也正进入最后的冲刺阶段,并有望于近期首先在国内A股上市,完成向一家公众公司的转变。

跨区域发展的实质性一步

“到天津设立分行是一个自然的发展,但到上海却是实质性的一步。”昨日中午,北京银行副行长、外籍高管侯德民对记者表示。作为国内资产规模最大的城市商业银行,北京银行2005年引进荷兰ING集团和国际金融公司作为战略投资者以来,便力图谋求向一家全国性股份制银行转变。

为此,北京银行制定了跨区域发展和公开上市两大战略步骤。去年11月,北京银行在天津设立首家异地分行,成功迈出了跨区域经营的第一步。截至今年6月,该行实现存款余额17亿元,贷款余额46.3亿元,经营效益良好。而天津滨海支行的提前获批,更是显示了其经营获得了监管部门的高度认可。

不过与北京同处一个经济区相比,上海由于隶属长三角经济区,与北京更远,金融竞争更激烈,显然比天津面临更大的挑战。该行行长严晓燕坦陈对此已有所预见,并表示将充分发挥自身的竞争优势,为首都和中央企业在沪机构提供延伸服务,并努力争取本地的中小企业客户。

侯德民也对该行上海分行的前景表示乐观。他说:“只要想到上海的人口和市场比整个荷兰都要大,你就会对这里的机会充满信心。”他进而笑称,北京和上海之间每天的多班航班和坐满的旅客,使他相信



向全国性股份制银行转变是北京银行的既定目标 史丽 资料图

北京和上海之间的联系是多么紧密,这也是北京银行到上海开分行的一个重要原因。

据悉,在环渤海、长三角之后,北京银行下一个分支机构可能落子珠三角地区。尽管对此未做回应,但该行行长助理、上海分行首任行长(待上海银监局批准)宋文昌透露,为进一步拓展异地经营,该行跨区域发展的三年规划已在制定过程中。而严晓燕则强调,上海分行的设立将会促进北京银行在京沪沪三地的联动发展,并成为北京银行加快全国网点布局的关键性举措。

“我们有自己的节奏”

同日,北京银行行长助理,其外籍高管森华向记者表示,他已经注意到一些城市商业银行已经进行了

信用卡。北京银行目前也已正在筹建自己的信用卡部。但北京银行将根据市场状况以及客户需求情况,确定自己的发卡计划和发行时间。“我们有自己的节奏。”他说。

这一表述似乎也可用到北京银行的IPO上来。自去年底开始启动IPO准备工作以来,北京银行一直有望与南京银行、宁波银行争夺商行第一股。但随着近日后两者IPO工作的正式启动,北京银行在这方面已然落后。

不过,该行高管昨日对此显然并不介意。之前由于北京银行在5月底已向监管部门提出申请,业内预测其IPO最快将于本月底,最迟将于9月份发行。而综合市场情况以及监管政策,其上市方案也有可能由之前的A+H两地同时上市,调整为先A后H。尽管对此三缄其

口,但该行董事长阎冰竹对记者表示,届时北京银行将向投资者展现自身的诸多投资亮点。

资料显示,北京银行不仅是中国资产规模最大的城市商业银行,而且其经营实力已经超越了部分全国性股份制银行。在英国《银行家》杂志2007年度“中国银行业百强排行榜”上,北京银行排名第13位,排在两家全国性股份制银行之前。与此同时,其与战投的合作、公司治理、风险控制、中小企业金融服务、零售业务、资金业务等方面拥有诸多优势,在城商行系列中独树一帜。

截至2006年底,北京银行资本充足率为12.87%,不良贷款率仅为3.49%,贷款余额为1315亿元,人民币存款余额2533亿元,总资产达2722亿元。

邮储做大中间业务 圈定五大推进重点

◎本报记者 谢晓冬 但有为

在已成为邮政金融新的利润增长点后,中国邮政储蓄银行(简称“邮储”)正准备把中间业务进一步做大做强。该行代理业务部负责人近期在接受记者采访时表示,邮储未来将从五个方面大力拓展中间业务,其中包括开展基金托管、客户证券交易结算资金第三方存管等新业务。

统计数据表明,自去年8月正

式开办代销开放式基金业务以来,邮储已累计实现手续费收入20598.68万元。截至5月底,邮储中间业务交易账户结存户数达479245户;全国基金账户保有121.65亿份,资产价值151.93亿元;日均保有金额31701.95元。

该负责人同时指出,目前城乡居民对个人投资理财产品的需求日益增加,邮政代销开放式基金业务和代理保险业务只能在一定程度上满足邮储客户的需求。为了防止现

有客户资源流失和开发新客户,缓解自身个人投资理财品种单一的状况,迫切需要尽快推出更加丰富的个人投资理财品种。

据了解,到目前为止,邮储已拟定了《邮政金融理财业务规划建设指引》、代理理财产品系统的业务需求和管理办法等,并已着手选择适当省份开展理财队伍建设的试点工作。初步计划今年年底能够正式对外销售一到两只理财产品。

该负责人还表示,在继续做好

凭证式国债承销发行与兑付工作的基础上,邮储还将积极争取储蓄国债的销售资格。

此外,按照证监会的要求,开办银证业务的银行都要采用第三方存管方式。为此,邮储提出,将加强对客户证券交易结算资金第三方存管制度的研究,尽快启动第三方存管系统建设。据了解,目前邮储开办银证业务的省份有浙江、上海等12个省(市、自治区)。

业内快讯

本周人民币前涨后跌

◎本报记者 秦媛娜

继中间价跌回7.6元大关之后,昨日人民币继续回调,7.61元关口也已失守,中间价报于7.6135元,比前日下滑了75个基点。在询价市场上,人民币汇率也跟随这一势头,昨日跌破了7.6元大关。

本周前两个交易日,人民币接连升破7.61元和7.6元两个心理关口,上涨了204个基点。但是从周三开始又调头向下,连续回调3个交易日,抹去184个基点,使得人民币本周的累计升值幅度缩小为20个基点,其有涨有跌的弹性得到了明显体现。

交易员表示,中间价的引导作用在本周尤为明显,前两个交易日破关之役,中间价的定位比前一交易日询价市场的收盘价明显拉高,帮助人民币轻取关口;而从周三开始,人民币汇率中间价又接连“低开”,比前一交易日的询价市场收盘价大幅走低,使得当日整体水平被压制。

询价市场上,虽然周二以来人民币始终坚守破关7.6元的战果,但是昨日也跟随中间价的弱势,收盘时回调至7.6010元,下跌了26个基点,全天的波幅区间为7.6008-7.6078元。

农村合作金融机构 首次引入境内战略投资者

◎本报记者 邹毅

7月5日,江苏常熟农村商业银行与启东市农村信用合作联社正式签订《江苏常熟农村商业银行股份有限公司战略入股启东农村信用合作联社框架协议》,成为国内农村合作金融机构引进境内战略投资者的首个案例。

据悉,《框架协议》明确常熟农商行参股启东农联社20%的股权,5年内不得退股。双方约定,将进一步改善股权结构并清退资格股,完善法人治理结构。常熟农商行承诺将为后者提供人才、管理、业务和技术支持,并在产品、客户、网络、渠道等方面展开业务合作,助其尽快组建农村商业银行。

此外,常熟农商行表示将推荐常熟部分民营企业入股启东农联社,入股金额在1%以上,合计入股金额不超过20%。

江苏银监局局长周志明在接受采访时表示,发达地区农村银行类机构参股农村信用社是一件互利共赢之举,是对农村合作金融改革的一次探索和创新,是实现农村商业银行跨区域经营的有益尝试。

据悉,目前江苏省还有7家农商行与8家农村信用合作联社就战略入股事宜在积极商洽之中。

农发行不良贷款率 首次降至7%以下

◎本报记者 但有为

记者6日从农发行获悉,今年上半年该行实现经营利润27.8亿元,同比增盈39.2亿元,整体盈利能力显著增强。此外,该行不良贷款余额和不良贷款率比年初分别减少29.9亿元和0.7个百分点,继续保持“双降”。

农发行2006年年报显示,截至去年末,该行不良贷款余额为676.95亿元,不良贷款占比为7.65%,这意味着,截至今年6月底,该行不良贷款余额为647亿元,不良贷款比率为6.95%,这是该行不良贷款比率首次降至7%以下。

上海金融论坛 19日举办

◎本报记者 石贝贝 实习生 董一安

上海国际金融中心建设再次受到国内外金融界的广泛关注。记者近日获悉,旨在探讨如何加快上海国际金融中心建设和沪港台三地金融合作前景的“上海金融论坛”将于本月19日在上海举办。

据介绍,此次论坛将邀请中央及沪港两地政府高官、沪港台的实务界精英和学术界知名学者,就“上海国际金融中心建设”、“沪港金融合作”、“沪台金融合作”和“推进金融期货新时代”等核心议题展开讨论。全国人大常委、香港金融管理局助理总裁梁凤仪等40余位嘉宾将出席。

关于支付 2006 年记账式(十期)国债 2007 年利息有关事项的通知

各会员单位:

2006年记账式(十期)国债(以下简称“本期国债”)将于2007年7月17日支付2007年利息。为做好本期国债的利息支付工作,现将有关事项通知如下:

一、本期国债(证券代码为“100610”,证券简称为“国债0610”),是2006年7月发行的3年期国债,票面利率为2.340%,每年支付1次利息,每百元面值国债本次可获利息2.340元。

二、本所从7月9日起至7月17日停办本期国债的转托管及调帐业务。

三、本期国债付息债权登记日为7月16日,凡于当日收市后持有本期国债的投资者,享有获得本次利息款项的权利。

四、中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司在收到财政部拨付的本期国债利息款项后,将其划入各证券商的清算备付金帐户,并由证券商将付息资金及时划入各投资者的资金帐户。

深圳证券交易所
二〇〇七年七月五日

关于 2005 年记账式(七期)国债到期 兑付有关事项的通知

各会员单位:

2005年记账式(七期)国债(以下简称“本期国债”)将于2007年7月15日到期。为做好本期国债的到期兑付工作,现将有关事项通知如下:

一、本期国债(证券代码为“100507”,证券简称为“国债0507”),是2005年7月发行的2年期记账式国债,票面利率为1.58%,到期还本并支付最后一期利息。本次到期兑付,每百元面值国债可获得的本息金额为101.58元。

二、本所从7月5日起停办本期国债的转托管及调帐业务。

三、本期国债到期兑付债权登记日为7月11日,凡于当日收市后持有本期国债的投资者,享有获得本次兑付款项的权利。7月12日本期国债摘牌。

四、中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司在收到财政部拨付的本期国债兑付款项后,将其划入各证券商的清算备付金帐户,并由证券商将兑付资金及时划入各投资者的资金帐户。

深圳证券交易所
二〇〇七年七月五日

关于对柏丹等相关当事人 给予公开谴责处分的公告

经查明,金城造纸股份有限公司(以下简称“公司”)存在以下违规行为:公司于2004年12月31日存货盘亏约18600万元,但未进行帐务处理,也未及时在定期报告及临时报告中披露,迟至2007年4月6日才刊登进行重大会计差错调整的提示性公告。

公司时任董事柏丹、高成军、杜恩义、尹德良、李铁全、李六龙、原毅军、安庆大、秦志敏未能恪尽职守、履行诚信勤勉义务,违反了《股票上市规则》第2.3条、第3.1.4条及第3.1.5条的规定,对公司上述违规行为负有重要责任。

依据《股票上市规则》第17.3条的规定,本所拟对公司时任董事柏丹、高成军、杜恩义、尹德良、李铁全、李六龙、袁毅军、安庆大、秦志敏给予公开谴责的处分。

对于上述相关当事人的上述违规行为和本所给予的上述处分,本所将抄报辽宁省人民政府,并将记入上市公司诚信档案,向社会公布。

本所重申:上市公司及其全体董事、监事和高级管理人员应严格遵守《证券法》、《公司法》等法律法规及《上市规则》的规定,及时、真实、准确、完整地履行信息披露义务。

深圳证券交易所
二〇〇七年七月五日