三年三发官方文件 北京提速筹建“金融之都”

⊙本报记者 谢晓冬

一份文件再度把北京各界筹建“金融之都”的梦想展现在世人面前。4月8日,北京市第6次市长办公会议研究并原则通过了《北京市人民政府关于促进首都金融产业发展的意见》(下简称《意见》),要求进一步深化首都金融产业发展区域规划和发展环境,强化金融市场建设,巩固和提高首都金融产业发展的战略地位。

这已是不到三年内,北京为发展金融业出台的第三份官方文件。在励精图治、优化环境“筑巢引凤”之后,外界发现,北京正重新夺回近年来日渐升级的金融中心角逐赛中的领先地位。截至去年末,金融业占全市GDP的比重已达12.6%,为全国最高。

“金融业已成首都的龙头产业和支柱产业”,对此,北京市发展和改革委员会副主任、北京金融工作服务小组办公室主任霍学文此前曾多次表示。

筑巢引凤 加大机构引入力度

据悉,《意见》再度把大力吸引和发展金融机构作为未来工作的重要内容之一提出。要求有关部门把握当前中外各类金融机构纷纷加快发展的机遇,通过加大沟通和服务力度,大力吸引国内外金融机构落户北京,积极促进全国性金融平台在京发展,加快完善金融组织体系。

在过去的两年间,北京已然从中体会到好处。仅2007年,即有48家法人金融机构在京新注册,其中包括多家外资机构。作为现代服务业核心,金融业正崛起成为一国财政的税收贡献大户。上述努力的直接后果即是促进了北京市税收的增加。

统计显示,2007年北京实现税收1360亿元,同比增长36%,金融业即达到了142亿元,同比增收超七成三,为该市税收增幅最高行业。而据该市地税局最新数据显示,在刚刚过去的今年一季度,金融业再度创下北京各业税收增幅冠军,同比增长达到88.7%。

事实上,把金融业作为主要全市主要利润增长点之一正是展望国际化大都市后,北京目前当然的战略选择。而北京也正具备发展金融业的独特优势:全国资金清算中心,金融研发中心,金融政策制定和金融信息发布中心,亦是人才高度聚集之地。对此,北京金融主管官员曾骄傲宣称:这些条件其他城市无可比拟。

对北京来说,问题的关键是如何把上述优势进一步用足。对此,北京市政协最新的一份提案建议,政府要树立金融强市意识,今年在金融服务业上要特别下工夫,通过改善投资、政策、自然等诸方面环境,吸引更多金融企业落户北京。

唱戏搭台 争建多层次资本市场

据悉,《意见》还要求大力推动北京的多层次金融市场建设,完善产权交易市场功能,做强做大北京产权交易所,积极推动创业投资和私募股权市场的发展,建立完善中小企业创业投资引导基金、设立政策性再担保机构等方式,不断创新体制机制,打造服务平台,促进首都金融产业发展。

而据该市发改委此前公布的2008年工作要点,北京还拟通过在该市两大金融业核心功能区——金融街和CBD,聚集更多国内外优秀会计、律师、评估、经纪等金融服务中介机构,以及更多的国际证券交易所、清算和存托机构在京设立办事机构,以提高金融中介服务的国际化水平,发展金融中介服务中心市场,吸引更多金融机构来京发展。

北京市政府一位人士介绍,在当前天津滨海新区允许金融改革“先行先试”,上海已形成全国性外汇、证券、期货市场背景下,缺乏有全国性影响力的金融市场正是北京筹建金融中心过程中的短板之一。为此,“北京一定要寻找符合自身特点的资本市场建设”。

北京已然注意到了为争建上述市场所必备的基础工作。2007年,北京加快推动了跨行支付清算系统建设,完善了同城票据清分系统,推动信用信息在金融系统内的加速流动和适度共享。与此同时,规划中的四个金融后台服务区建设当年8月也开始启动。

当下金融强市的热情正在北京各界中燃烧。金融街正拟西进,将面积扩充一倍。一个拟议中的首都金融业发展顾问委员会和首都金融系统研发联席会也正在形成中,他们将为北京未来的金融发展政策提供支持。

■业内快讯

吴晓灵当选新一届中国金融教育发展基金会理事长

⊙本报记者 苗燕

中国金融教育发展基金会昨天召开第五届理事会第一次会议,会议选举全国人大财经委副主任委员、中国人民银行原副行长吴晓灵为基金会新一届理事长。吴晓灵在会后表示,基金会将与银、证、保三个专业协会密切协作,积极开展国民金融教育工作。

吴晓灵介绍说,本届基金会的主要任务是开展农村金融教育,助推扶贫开发事业,为中国减贫事业尽一份力;继续做好扶贫助学、奖励先进、境内外培训交流等活动,提高全民的普及率;扎实推进资格整数考试培训工作,提高金融从业人员素质;加强自身建设,完善各项管理制度,提高募集和运作资金的能力。

据了解,今年5月基金会将拟定农村金融教育实施方案,随后将完成农村金融教育系列教材编写和音像课件制作工作,并将于10月在四川、贵州两省开启农村金融教育试点工作。未来将根据试点情况,分批分期推进,梯次开展。

人保财险总裁王毅辞职

⊙本报记者 卢晓平

昨日,中国人保财险在香港联交所发布公告称,公司副董事长、执行董事、总裁、首席执行官王毅因工作变动提请辞职。

公告并没说明具体缘由,只表明其并未与公司董事会产生意见分歧。据悉,王毅有望担任中国进出口信用保险公司总裁。

王毅是高级经济师,1979年加入中国人民保险公司,在保险行业拥有28年的经验和经历。

国寿下周二叫卖首只投连险

⊙本报记者 卢晓平

昨日,在股市大盘再度创出近两年新低之时,中国人寿股份公司宣布将于下周二将在北京举行裕丰投连险首卖仪式。

去年以来,各家保险公司开始热销投连产品,不仅将全国保费收入提升到一个快速发展的阶段,而且也将排名重新洗牌。不过,今年以来股市行情的巨幅震荡,也使得去年高位进入市场的投连产品投资收益水平大幅度下挫,跌破发行价格。

在此过程中,中国人寿经受了保费收入下跌的压力和不进入投连市场风格保守的质疑。人们用疑问的眼光看着位于少数几家没有开展投连险业务行列的中国人寿。

此番选在大盘在3000点左右时推出投连险产品,显示出在保险行业拥有半壁江山、动作稳健的中国人寿,开始理性地抄底了。

7元关口反复震荡特征明显

人民币昨跌幅超百点

⊙本报记者 秦媛娜

前日上涨超过百点之后,人民币汇率昨日又出现跌幅超百点的情形。昨日,人民币汇率中间价报7.0006,再度跌破7元关口。

这已经是人民币在本月10日首次以6.9920的中间价升破7元关口之后第三次跌破这一位置,反复调整震荡的特征更加明显。

交易员表示,由于7这一关口比较重要,因此在这里上下反复是不可避免的,何时人民币汇率能够有效突破这一关口,还要结合美元走势等因素。

民生银行启用E线通在线客服系统

⊙本报记者 谢晓冬

中国民生银行昨日在京举行新闻发布会,宣布其E线通在线客服系统全面启用。该系统不仅实现了电话服务与在线服务的互联互通、全面整合,还具备强大的营销功能,由被动服务向主动服务转变,是目前银行业首家全功能在线客服。

据介绍,该系统包括“我要咨询”、“给我回复”、“网上通话”、“自助答疑”四个功能部分,集中整合了在线咨询、电话回呼、网上电话、邮件回复、短信回复等多种渠道,电话服务与网络服务得以实现互联互通。

不仅如此,该系统还有客户金融需求信息采集功能,可以动态掌握网站访客的行为和使用习惯,并在客户遇到问题之前及时帮助客户解决问题,向客户提供感兴趣的金融产品。该行表示,明确的客户定位更有助于产品营销工作的开展。

首届长三角金融论坛20日将在南京召开

⊙本报记者 胡义伟

昨日,记者从江苏省政府专门召开的新闻发布会上获悉,由中国人民银行、上海市、江苏省和浙江省政府联合主办的首届“长江三角洲地区金融论坛”,将于本月20日至21日在江苏南京举办。

据江苏省金融办副主任查斌仪介绍,以推动长江三角洲地区金融交流、合作与发展,促进长江三角洲地区经济一体化为主题的此次论坛,举办的主要目的是,在较大范围内为长三角金融协调发展营造良好的舆论氛围,推进长三角金融协调发展进程,研究和协商区域金融合作的重大事宜,初步建立起金融合作框架;研讨和交流长三角地区金融合作的热点和难点,讨论并寻求金融改革发展前沿领域重点问题的解决之策,为中央有关部门和省级领导提供金融协调发展的决策建议;共同研究并推进上海国际金融中心和南京、杭州区域金融中心建设,促进长三角地区金融业又好又快发展。

根据论坛的议程安排,届时,来自中央有关部委、沪苏浙三省市政府、长三角地区16个城市的领导,以及金融机构高管、科研院所专家学者和企业界代表共300多人,将就长三角金融协调发展及相关政策环境;股权投资、并购融资与产业整合;长三角金融合作的机遇与前景以及中小金融机构互利合作等问题展开演讲和讨论。同时,如合作共建“信用长三角”合作备忘录、长三角城市商业银行战略合作协议等文件也将在论坛期间签署。

华侨银行(中国):八条线推进中国战略

华侨银行(中国)董事长梁炜宁

⊙本报记者 石贝贝

本地法人注册8个多月来,华侨银行(中国)董事长梁炜宁日前接受上海证券报采访,首次公开披露了过去8个多月来华侨银行(中国)积极备战中国市场的工作内容,并详细介绍了在中国市场上下一步的市场战略和业务重点、在中国面临的挑战以及对策等。“我们计划从八个方面着手,这也是我过去8个月来的心血结晶、我的八千里路云和月。”梁炜宁说。

上海证券报:能否告诉我们过去8个多月华侨银行(中国)在做什么?

梁炜宁:在过去几个月,我们一直在马不停蹄地做论证,通过与客户、潜在客户的沟通交流,聆听市场的声音、确定我们的定位。

我们最终制定了八条线同时进行的策略。第一条线,品牌定位,我们要使得客户一旦想到华侨银行就知道它代表了怎样的业务和品牌。第二条线,定位华侨银行的核心竞争力究竟在哪里。这是华侨银行在中国市场上的定位,非常重要、也非常难。因为中国市场很大、可做的业务很多、诱惑太多,但是我们必须有针对性选择特定的对象、产品来开展业务。第三条线,为铺设新的产品、网点而更新IT系统和平台。第四,优化业务流程体系和标准平台。第五,通过自发和与外界合作来实现增长。我们已经拥有宁波银行10%的股份,也希望在保险、银行、证券领域拥有新的合作伙伴。第六,加强风险管理。第七,设立有效的组织结构。比如招行在过去6-7年迅速转型增长,很重要的原因就在于其内部体制体系的改革。第八,吸引和挽留合适的人才,无论中外资银行在中国市场面临的最大挑战就是人才。

上海证券报:在中国市场上面临的挑战主要有哪些?

梁炜宁:我们在中国市场生存,“左手边”是中农工建等大型中资银行,“右手边”是一些国际大型商业银行,而当中地带则是相当拥挤的地方,包括很多城商行、股份制银行,还有其它中型外资银行。

如何体现我们的品牌、文化,将是非常大的挑战。第二,我们内部的平台、IT系统、流程、人员等全都要跟上。第三,我们网点非常有限,必须拓展其它渠道。

上海证券报:谈到竞争,你们有什么制胜之道?比如对企业银行业务?

梁炜宁:产品本身绝对不是一个可持续的竞争手段。我们的企业银行业务将专注于5000万-5亿元人民币的中型中资企业,非常有针对性的、按照行业来做业务。

我们的选择标准是行业本身的前景、行业的生态链等,我们将从开户、日常的首付款、支付结算、融资、进出口等方面提供完整的配套服务。等到这些企业发展到一定规模之后,它们可能需要私募、前期资金投资,我们在中国也有相应的服务团队。

很多银行都有这些服务,那我们的优势在于内部业务部门之间协作融洽、切割并没有那么严格,这就意味着我们能够为企业客户打包提供完整的产业生态链上的服务。

上海证券报:你们将专注哪些行业呢?

梁炜宁:可以举个例子,比如汽车配件行业。我们服务的对象不是一汽、广州本田,而是为它们提供汽车配件的厂家、下游企业。这是我们内部花了4-5个月时间对内对外做论证之后的结果。

上海证券报:那么,在个人银行业务、尤其是高端客户的理财服务方面有何计划?

梁炜宁:对于内地客户,个人银行贵宾客户的门槛为50万元人民币。我们将理财服务主题定位为“家庭”,将来推出的理财产品基本上也会围绕家庭来进行,比如家庭长辈的保险、子女教育基金、甚至包括留学资料等。

上海证券报:是否还会继续增持宁波银行股份?

梁炜宁:如果我们能够增持宁波银行股份,我们是100%、200%的愿意增持,我们是长期的合作伙伴。我们集团总部涉及的领域不只是包括商业银行,还有保险、基金管理业务。我们在中国也一直在寻找合适的合作伙伴。

提供投资标准化信息平台

SWIFT开掘QDII机构市场

⊙本报记者 秦媛娜

虽然不景气的外部市场让出海的QDII产品遭遇净值缩水的尴尬,但却不影响一部分服务型机构对运作QDII产品机构本身的浓厚兴趣。主要为用户提供标准化、自动化金融电讯服务的环球银行金融电信协会(简称“SWIFT”)就是这样一家机构,他们正在积极争取将获得QDII业务资格的众多银行、基金和券商纳入成为其组织成员。近日,SWIFT在上海举办了“海外投资后台运作研讨会”,与投资机构共同探讨了海外投资过程中的运作保障问题。

SWIFT是一家国际银行同业间非营利性组织,主要向会员提供采用标准化处理程序和电文格式的通信服务,在银行界被广泛使用。

SWIFT中国区总裁张志伟指出,在金融机构的投资过程中,从发出交易指令到清算交收,再到对账行为等,其中都涉及信息的传递或者协议的达成。传统的投资运作中,沟通障碍及文本格式差异都会与市场价格波动一样,给机构的投资行为埋下风险隐患。SWIFT通过将通讯标准化,覆盖从交易、清算结算到托管服务等各个环节,对每项交易的信息传输有专门的格式要求,实现运作保障的自动化及直通式处理。

汤森路透亚洲市场董事总经理称

中国业务四大领域面临机遇

⊙本报记者 谢晓冬

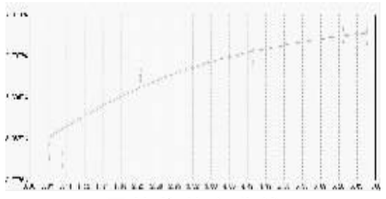
继前一天宣布完成合并后,全球领先的智能信息供应商汤森路透18日宣布,任命Michael Peace担任公司亚洲市场董事总经理,并由其代表亚洲地区担任汤森路透的全球运营委员会成员。

在昨日的媒体见面会上,Michael Peace表示,汤森路透集团在中国在如下四个领域面临机遇:一是了解复杂市场与交易工具的专业人士的培训方面。他表示这个项目还将继续扩大。二是企业数据和资讯。他表示,在目前国际金融市场震荡的情况下,中国的公司日益依赖汤森路透提供这类数据;三是中国发展债券市场。汤森路透是第一家为人民币债券发布利率综合参考数据的外国公司,亦为中国外汇交易中心提供了相关技术。四是基金管理。Michael Peace称,汤森路透将在这个领域发挥更多作用。

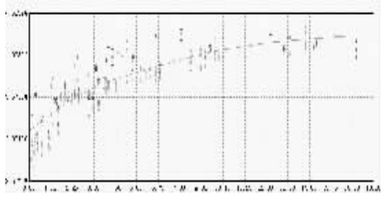
全债指数行情(4月18日)

指数名称	指数值	指数涨跌幅(%)	成交量(万元)	修正久期	到期收益率(%)
中证全债	115.37	-0.01	1730325.57	6.19	4.274
中证3债	116.64	-0.01	596781.40	1.62	3.764
中证7债	115.33	-0.02	994644.77	4.21	4.192
中证10债	111.94	0.02	95003.50	7.26	4.683
中证10+债	110.36	-0.01	45895.90	10.75	4.393
中证国债	115.28	-0.01	269748.01	6.64	4.014
中证金融债	116.11	0.01	1360000.00	4.89	4.483
中证企业债	117.42	0.00	100577.56	7.08	5.527

上证所固定平台国债收益率曲线



国债收益率曲线



上证所固定收益证券平台成交行情(4月18日)

代码	简称	昨日收盘价(元)	昨日加权平均价(元)	当日开盘价(元)	当日最高价(元)	当日最低价(元)	当日最新价(元)	当日最新价(元)	当日加权平均价(元)	当日总成交量(手)	当日总成交金额(万元)	当日总成交笔数	昨日收盘收益率(%)	昨日加权平均收益率(%)	当日开盘收益率	当日最高收益率	当日最低收益率	当日最新收益率	当日最新收益率	当日加权平均收益率
019711	07国债11	99.835	99.848	99.850	99.850	99.850	99.850	99.850	99.850	20000	1997	4	3.5978	3.5917	3.5907	3.5907	3.5907	3.5907	3.5907	3.5912
019714	07国债14	100.405	100.405	100.405	0.000	0.000	0.000	100.405	0.000	0	0	0	3.8220	3.8220	0	0	0	0	0	0
019716	07国债16	99.986	99.986	99.987	99.987	99.987	99.987	99.987	99.987	30000	3000	6	2.9134	2.9158	2.9110	2.9110	2.9110	2.9110	2.9110	2.9134
019717	07国债17	101.362	101.362	101.362	0.000	0.000	0.000	101.362	0.000	0	0	0	3.6650	3.6650	0	0	0	0	0	0
019718	07国债18	102.445	102.445	102.445	0.000	0.000	0.000	102.445	0.000	0	0	0	3.9271	3.9271	0	0	0	0	0	0
019720	07国债20	100.276	100.276	100.276	0.000	0.000	0.000	100.276	0.000	0	0	0	3.3744	3.3744	0	0	0	0	0	0
019801	08国债01	100.498	100.498	100.498	0.000	0.000	0.000	100.498	0.000	0	0	0	3.8667	3.8667	0	0	0	0	0	0
019802	08国债02	100.000	100.000	100.000	0.000	0.000	0.000	100.000	0.000	0	0	0	5.7660	5.7662	0	0	0	0	0	0
019803	08国债03	100.000	100.000	100.000	0.000	0.000	0.000	100.000	0.000	0	0	0	5.7660	5.7662	0	0	0	0	0	0
019804	08国债04	100.000	100.000	100.000	0.000	0.000	0.000	100.000	0.000	0	0	0	5.7660	5.7662	0	0	0	0	0	0
122080	07电信债	99.000	99.725	99.000	0.000	0.000	0.000	99.000	0.000	0	0	0	5.4720	5.3862	0	0	0	0	0	0
122001	07海工债	103.250	103.250	103.250	0.000	0.000	0.000	103.250	0.000	0	0	0	5.3224	5.3224	0	0	0	0	0	0
122002	07华能01	100.000	100.000	100.000	0.000	0.000	0.000	100.000	0.000	0	0	0	5.7660	5.7662	0	0	0	0	0	0
122003	07华能02	100.000	100.000	100.000	0.000	0.000	0.000	100.000	0.000	0	0	0	5.7660	5.7662	0	0	0	0	0	0
122004	07华能03	100.000	100.000	100.000	0.000	0.000	0.000	100.000	0.000	0	0	0	5.7660	5.7662	0	0	0	0	0	0
122005	08铁路债	102.510	102.510	102.510	0.000	0.000	0.000	102.510	0.000	0	0	0	6.1805	6.1805	0	0	0	0	0	0
122006	08能源债	100.000	100.000	100.000	0.000	0.000	0.000	100.000	0.000	0	0	0	5.7660	5.7662	0	0	0	0	0	0
122007	08重钢债	100.000	100.000	104.000	104.000	100.000	104.000	100.364	22000	2208	3	5.7660	5.7662	5.9997	5.9997	6.5458	5.9997	6.4949		

上证所固定收益证券平台确定报价行情(4月18日)

代码	简称	买入报价方(交易席位)	买入价(净价平)	买入数量(手)	买入到期收益率(%)	卖出报价方(交易席位)	卖出价(净价平)	卖出数量(手)	卖出到期收益率(%)
019711	07国债11	国海证券	99.830	5000	3.6001	中金公司	99.940	5000	3.5483
019711	07国债11	中银证券	99.830	5000	3.6001	中银证券	99.950	5000	3.5436
019711	07国债11	长江证券	99.830	5000	3.6001	广发证券	99.960	5000	3.5436
019711	07国债11	中金公司	99.830	5000	3.6001	国泰君安	100.000	5000	3.5200
019711	07国债11	人保财险	99.830	5000	3.6001	国信证券	100.030	5000	3.5059
019711	07国债11	招商证券	99.820	5000	3.6048	招商证券	100.030	5000	3.5059
019711	07国债11	光大证券	99.820	5000	3.6048	光大证券	100.030	5000	3.5059
019711	07国债11	国信证券	99.818	5000	3.6058	中银证券	100.040	5000	3.5012
019711	07国债11	国泰君安	99.800	5000	3.6143	人保财险	100.040	5000	3.5012
019711	07国债11	中银证券	99.800	5000	3.6143	兴业证券	100.040	5000	3.5012
019711	07国债11	兴业证券	99.800	5000	3.6143	国海证券	100.042	5000	3.5003
019711	07国债11	广发证券	99.760	5000	3.6332	长江证券	100.042	5000	3.5003
019711	07国债11	中金公司	99.950	5000	3.9039	华泰证券	100.044	5000	3.8131
019714	07国债14	长江证券	99.950	5000	3.9039	中银证券	100.044	5000	3.8131
019714	07国债14	中银证券	99.950	5000	3.9039	国海证券	100.044	5000	3.8131
019714	07国债14	国泰君安	99.950	5000	3.9039	中金公司	100.050	5000	3.8039
019714	07国债14	长江证券	99.950	5000	3.9039	中信证券	100.050	5000	3.8039
019714	07国债14	华泰证券	99.900	5000	3.9130	国泰君安	100.050	5000	3.8039
019714	07国债14	中银证券	99.900	5000	3.9130	招商证券	100.050	5000	3.8039
019714	07国债14	国海证券	99.900	5000	3.9130	长江证券	100.050	5000	3.8039
019716	07国债16	银河证券	99.948	5000	3.0066	国信证券	99.987	5000	2.9110
019716	07国债16	中金公司	99.948	5000	3.0066	中银证券	99.987	5000	2.9110
019716	07国债16	中信证券	99.948	5000	3.0066	东北证券	99.987	5000	2.9110
019716	07国债16	国信证券	99.947	5000	3.0091	国海证券	99.988	5000	2.9085
019716	07国债16	中银证券	99.947	5000	3.0091	中金公司	99.988	5000	2.9085
019716	07国债16	东北证券	99.947	5000	3.0091	中信证券	99.988	5000	2.9085
019717	07国债17	中银证券	101.033	5000	3.7397	光大证券	101.442	5000	3.6478
019717	07国债17	广发证券	101.033	5000	3.7397	中银证券	101.445	5000	3.6388
019717	07国债17	光大证券	101.000	5000	3.7477	广发证券	101.445	5000	3.6388
019718	07国债18	国信证券	102.675	5000	3.8778	国信证券	103.260	5000	3.7779
019718	07国债18	中银证券	102.675	5000	3.8778	中银证券	103.260	5000	3.7779
019720	07国债20	国信证券	100.415	5000	2.9601	国信证券	100.480	5000	2.8608
019720	07国债20	中信证券	100.415	5000	2.9601	中信证券	100.480	5000	2.8608
019801	08国债01	长江证券	100.250	5000	3.9039	长江证券	100.842	5000	3.8040
019801	08国债01	广发证券	100.250	5000	3.9039	广发证券	100.842	5000	3.8040
122000	07长电债	国海证券	100.020	1000	5.3405	国海证券	101.430	1000	5.1416
122001	07海工债	中金公司	103.220	1000	5.3270	中金公司	104.710	1000	5.2276
122002	07华能G1	中信证券	101.600	1000	5.2645	中信证券	102.400	1000	5.0708
122003	07华能G2	中信证券	101.400	1000	5.3056	中信证券	103.400	1000	5.1106
122004	07华能G3	中信证券	103.500	1000	5.4194	中信证券	105.000	1000	5.2227
122005	08铁路债	民族证券	103.372	1000	5.9709	民族证券	104.216	1000	5.7716
122006	08能源债	中金公司	101.000	1000	5.3368	中金公司	102.290	1000	5.1369
122007	08重钢债	招商证券	102.800	1000	6.6066	招商证券	104.250	1000	5.9665
122007	08重钢债	广发证券	102.700	1000	6.1741				