

年内9家券商吃罚单或被立案

加强投资者保护,是资本市场的重要任务。近期发布的国务院机构改革方案提出,将组建国家金融监督管理总局,统一负责除证券业之外的金融业监管,统筹负责金融消费者权益保护。其中,证监会的投资者保护职责划入国家金融监督管理总局。

压实压实中介机构责任,是资本市场投资者权益保护的重要一环,也是注册制改革的重要着力点。

年内,监管就压实中介机构“看门人”职责动真格,多家券商因业务违规相继领罚。据记者统计,1月,国融证券、万和证券、华金证券、民生证券4家收警示函或被责令改正。其中,国融证券连吃两张罚单,债券业务、新三板挂牌业务均被指存在违规。

具体看,内蒙古证监局1月5日披露,国融证券债券业务存在两大违规:一是公司债券承销和受托管理业务中,个别项目未对发行人抵押备案程序的真实性进行全面尽职调查,未持续跟踪并及时督促发行人披露与发行人偿债能力相关的重大事项;二是公司债券业务整体风险管控存在不足,个别项目对发行人募集资金使用监督不到位,内核机制执行不到位。内蒙古证监局责令该公司改,并在限期内提交书面整改报告。

国融证券“连吃”两张罚单

仅几天后,江苏证监局当月10日披露,因国融证券在江苏宏宏物流股份有限公司推荐挂牌的尽调过程中未勤勉尽责,时任项目负责人张志敏对此负有责任。对此,江苏证监局对该公司及相关负责人出具警示函,并记入证券期货市场诚信档案。

事发再融资项目违规的,还有万和证券。据深圳证监局1月3日披露,万和证券及相关业务负责人杜承彪、周耿明在深圳市赛为智能股份有限公司非公开发行股票保荐业务执业过程中,对发行人的重大合同、控股股东资金占用、应收账款回款等尽职调查不充分,保荐文件所作承诺与实际情况不符。

为此,深圳证监局决定对万和证券及保荐代表人杜承彪、周耿明采取出具警示函的行政监管措施。

债券承销也是券商领罚的重点领域。上海证监局1月18日对民生证券、华金证券出具警示函,两家券商被罚都事债券承销相关业务。

其中,民生证券在从事债券承销及受托管理业务过程中,存在两大问题:一是债券承销尽职调查方面,个别债券项目对其他中介机构提供的专业意见核查不充分,对审计报告内容遗漏、数据错误等情况未要求审计机构补充或更正等;二是债券受托管理方面,个别债券项目未及时发现发行人的严重失信行为向市场公告临时受托管理事务报告。

华金证券存在的问题主要是:债券承销尽职调查方面,个别债券项目对发行人重要权益投资、担保情况等事项的核查不充分等;债券发行核查方面,未按照相关规定健全内部制度和流程,部分债券项目对发行环节认购相关事项的核查不够充分。

此外,光大证券作为北京赢鼎教育科技有限公司的主办券商,在持续督导期间,未能勤勉尽责履行审慎核查义务,未能发现其通过虚构业务虚增业务收入的情形,被上海证监局出具警示函。

华泰联合证券在负责浩欧博持续督导工作过程中,未能勤勉尽责义务,被江苏证监局出具警示函,两名签字保代也被处罚。

东北证券突遭立案

除“吃罚单”外,还有部分券商突遭立案。因豫金金刚石定增旧案,东北证券被证监会立案。据该公司2月6日公告,因公司在执行豫金金刚石2016年非公开发行股票项目中,涉嫌保荐、持续督导等业务未勤勉尽责,所出具的文件存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,证监会决定对公司立案。

因涉嫌重大财务造假,豫金金刚石在去年6月遭摘牌退市,公司及多位高管被证监会处以罚款合计3595万元,实控人被终身禁入市场。

虽然豫金金刚石已退市,但曾经的定增项目保荐机构东北证券仍难逃追责。

对于立案影响,东北证券称,公司将积极配合证监会相关工作,并严格按照监管要求履行信息披露义务,目前公司经营情况正常。

此外,还有部分券商因基金销售相关业务被处罚。就在上个月,粤开证券被广东证监局出具警示函。

经查,该公司基金销售相关部门的合规风控人员不具有基金从业资格,公司内部合规检查发现部分不具有基金从业资格的营销人员、中后台人员参与基金销售活动问题,未按照内部规定开展合规问责,且个别分支机构中后台人员仍有参与基金销售问题等。

投保职责划出

除证券公司外,会计师事务所、律师事务所、资产评估机构等也是资本市场上重要中介机构,其执业质量和水平,长期成为监管关注重点。

数据显示,去年全年,证监会办理中介机构未勤勉尽责案件44件,涉及36家中介机构。

今年2月,全国财会监督工作的顶层设计出台,中共中央办公厅、国务院办公厅印发《关于进一步加强财会监督工作的意见》。其中提到,严厉打击财务会计违法违规,加强对国有企业、上市公司、金融企业等的财务、会计行为监督,加强对会计师事务所、资产评估机构、代理记账机构等中介机构执业质量监督。

压实压实中介机构责任,引导市场各方归位尽责,才能更好地保护投资者利益。

近期,国务院机构改革方案发布,根据方案,将组建国家金融监督管理总局。统一负责除证券业之外的金融业监管,统筹负责金融消费者权益保护。其中,证监会的投资者保护职责划入国家金融监督管理总局。

本报综合消息

利好因素共振 房地产市场预期明显好转

当前,稳定房地产融资已形成信贷、债券、股权融资的“三箭齐发”态势。金融支持房地产市场举措持续落实,房地产市场预期明显好转。业内人士表示,后续房地产政策有望在供需两端同时发力,注重支持刚性和改善性住房需求。

融资环境持续改善 去年以来,政策面“稳地产”力度持续加码,银行信贷、债券融资、股权融资“三箭齐发”,保障房地产企业合理融资需求。

在银行信贷层面,“金融支持房地产16条”出台以来,多家银行已与房地产企业签署战略合作协议,在房地产开发贷款、个人住房按揭贷款等方面加深合作。

在债券融资方面,中指研究院数据显示,2月房地产行业信用债融资332.4亿元,同比上升15.5%,环比上升11.8%。中指研究院企业研究总监刘水表示,2月信用债发行依然维持良好势头,发行总量同比和环比稳步上升。

从“第三支箭”看,自2022年11月房地产再融资政策优化调整以来,A股市场已有14家房地产企业发布再融资预案,计划融资总额超过500亿元。

人民银行副行长潘功胜日前表示,近一段时间,市场信心加快恢复,房地产市场交易活跃度有所上升,房地产行业尤其是优质房地产企业的融资环境明显改善。

稳定居民住房消费预期 在房地产企业融资环境持续改善的同

时,多地通过下调房贷利率及首付比例,提振住房消费需求。

在2022年9月阶段性放宽部分城市首套住房贷款利率下限的基础上,2023年年初,人民银行网站公布建立首套住房贷款利率政策动态调整机制,允许城市政府按季度科学评估当地商品住宅销售价格变化情况,并动态调整首套住房贷款利率政策。

人民银行数据显示,2022年12月新发放个人住房贷款利率平均为4.26%,较上年12月下降1.37个百分点。“除个别热点城市外,绝大多数城市的首付比例政策下限已经达到全国底线。”潘功胜称。

根据记者梳理,2023年以来,已有郑州、天津、厦门等多地下调首套住房贷款利率下限,进一步稳定居民住房消费预期。

在系列利好加持下,住房消费回暖迹象逐渐增多。人民银行数据显示,2月住户部门中长期贷款增加863亿元。民生银行首席经济学家温彬表示,2月房地产市场有所回暖,有助于居民中长期贷款底部企稳,但居民按揭贷款整体仍在恢复爬坡阶段,有较大提升空间。

住房和城乡建设部部长倪虹日前分析,从市场供给和需求看,住房项目复工率大大提高,售楼处看房量大幅提升,成交量也有明显改善。从市场预期看,2023年1月和2月全国商品房销售,包括一手和二手房,结束了13个月的负增长。保交楼工作

扎实推进,有力保障了购房者合法权益,房地产企业的合理融资也得到改善。市场主体信心正在恢复。

提振房地产市场信心 专家表示,监管部门有望继续通过多种举措从供需两端发力,提振房地产市场信心,促进房地产业平稳发展。

从供给端看,对优质头部房地产企业的融资支持有望继续加大。“房地产对居民消费有重要影响,目前金融部门在供给端加大对优质头部房地产企业的融资支持十分必要。”中国国际经济交流中心副理事长王一鸥强调,要因城施策,支持刚性和改善性住房需求,促进房地产市场销售回升。

从需求端看,需求侧政策或许还有更多发力空间。东方金诚首席宏观分析师王青表示,2023年政策重点将引导房地产行业尽快实现软着陆,带动商品房销量、房地产投资及土地市场先后企稳回暖。

在王青看来,下一步政策支持空间依然较大,除有效落实以“三支箭”为代表的房地产企业金融支持政策外,后期政策工具箱在放宽购房条件、降低首付成数、下调居民房贷利率方面还有较大空间。其中,引导5年期以上贷款市场报价利率(LPR)进一步下调,持续降低居民房贷利率是关键。

招联金融首席研究员董希淼说,应着重从需求侧发力,进一步提振居民住房消费意愿。

本报综合消息

央行将于3月21日在香港发行50亿元央票

为丰富香港高信用等级人民币金融产品,完善香港人民币收益率曲线,根据中国人民银行与香港金融管理局签署的《关于使用债务工具中央结算系统发行中国人民银行票据的合作备忘录》,2023年3月21日(周二)中国人民银行将通过香

港金融管理局债务工具中央结算系统(CMU)债券投标平台,招标发行2023年第三期中央银行票据。

据介绍,第三期中央银行票据期限6个月(182天),为固定利率附息债券,到期还本付息,发行量为人民币50亿元,起

息日为2023年3月23日,到期日为2023年9月21日,到期日遇节假日顺延。第三期中央银行票据面值为人民币100元,采用荷兰式招标方式发行,招标标的为利率。

本报综合消息

沪指高位震荡收涨0.55% 两市逾3500股收涨

沪强深弱,三大股指涨跌互现,北向资金连续3日净流入。

A股3月15日集体高开后,早盘沪指横盘整理,创指则震荡回落,个股呈现普涨态势。午后沪指继续高位横盘整理,但深证成指震荡回落小幅收跌。

至3月15日收盘,上证综指涨0.55%,报3263.31点;科创50指数跌0.6%,报1007.3点;深证成指跌0.03%,报11413.43点;创业板指跌0.24%,报2337.46点。

Wind统计显示,两市3564家上涨,1406家下跌,平盘有133家。

3月15日,两市成交8184亿元,较前一交易日的9324亿元大幅减少1140亿元。其

中,沪市成交3733亿元,比上一交易日4100亿元减少367亿元,深市成交4451亿元。

沪深两市共有44只股票涨幅在9%以上,5只股票跌幅在9%以上。

本报综合消息

股市动态

本省股票昨日收盘

名称	收盘价	涨跌幅(%)	成交量(手)
西宁特钢	3.09	+1.65	49223
青海华鼎	4.20	+0.96	46591
青海春天	9.66	+0.31	47989
金瑞矿业	9.66	+1.36	12683
西部矿业	11.40	+1.51	308810
正平股份	4.40	+3.04	125149
*ST顺利	2.02	+0.50	28844
盐湖股份	23.19	+0.13	138536
天佰德酒	15.33	-0.20	41703

沪市昨日排行榜

名称	收盘价	涨幅(%)
N亚光	25.92	+44.00
高铁电气	9.77	+12.56
中油工程	3.69	+10.15
中钨国际	5.45	+10.10
渤海化学	4.26	+10.08
华电重工	8.42	+10.07

深市昨日排行榜

名称	收盘价	涨幅(%)
凯龙高科	28.88	+13.84
佐力药业	13.94	+13.24
金三江	15.85	+11.46
英飞特	15.96	+11.30
蓝英装备	11.89	+10.91
昇辉科技	14.10	+10.85

名称	收盘价	涨幅(%)	名称	收盘价	跌幅(%)	名称	收盘价	成交量(万)
*ST泽达	5.61	-17.01	中芯国际	48.88	628663			
奇安信	70.32	-10.44	三六零	11.51	454453			
*ST紫晶	3.04	-8.43	中国联通	6.00	441479			
奥海生物	93.86	-7.47	中国卫通	24.22	373316			
当虹科技	62.98	-7.44	贵州茅台	1750.92	339270			
纳睿雷达	70.99	-6.81	中国电信	7.15	327617			

名称	收盘价	跌幅(%)	名称	收盘价	成交量(万)
科锐国际	44.44	-10.94	宁德时代	388.00	504634
播恩集团	19.50	-9.81	中油资本	7.16	354072
卡莱特	107.99	-8.95	浪潮信息	31.69	348169
联特科技	59.09	-8.05	北方华创	272.00	338764
通达创智	30.11	-7.55	比亚迪	238.62	289573
一彬科技	25.51	-7.30	海康威视	39.08	286893

