

昨日A股净流出资金185亿

1	当日合计流入	当日合计流出	当日净流入	
2	有色金属	130.63189	106.36996	24.26192
3	银行	53.06951	47.50471	5.56480
4	旅游酒店	9.51698	9.05205	0.46493
5	保险	13.48442	13.35285	0.13157
6	轻工制造	17.35975	19.04259	-1.68284
7	纺织服装	18.72278	20.70059	-1.97781
8	家用电器	10.95787	13.17760	-2.21973
9	采掘	55.86614	58.61821	-2.75207
10	信息技术	14.71582	18.32616	-3.61034
11	电子元器件	18.74516	22.68432	-3.93916
12	综合	22.51285	27.02739	-4.51454
13	农林牧渔	21.54669	29.55325	-8.00656
14	信息服务	24.04503	32.14925	-8.10421
15	商业贸易	28.72627	38.59632	-9.87005
16	汽车	40.27316	50.65325	-10.38008
17	电力	26.83968	38.75853	-11.91885
18	交通运输	43.53309	55.77813	-12.24504
19	食品饮料	21.35544	33.64953	-12.29399
20	建筑材料	35.49949	48.23655	-12.73706
21	钢铁	22.27355	35.67312	-13.39957
22	医药生物	36.03643	49.48378	-13.44735
23	证券信托	30.21836	44.48981	-14.27145
24	房地产	63.98377	83.19897	-19.21520
25	机械设备	49.04478	73.24492	-24.20014
26	化工	62.12754	87.21440	-25.08685
27	合计	871.09	1056.54	-185.45

数据来源:中信证券

上海联合产权交易所 打造区域性股权转让中心

证券时报记者 孙玉

作为配合上海国际金融中心建设的一部分,上海联合产权交易所昨日表示,上海联交所正在为成为区域性股权转让中心做准备,成为科技成果产业化和生产要素流动国际化的资本助推器。

上海联交所表示,在应对国际金融危机冲击大背景下,十大产业振兴规划的出台将加速优化经济结构,调整行业布局,推动中国企业步入并购重组联合的十年黄金时期,目前上海联交所已经开始着手为国有资产、金融资产进场交易做准备,为成为区域性股权转让中心做铺垫。

上海联交所昨日公布的最新数字表示,2008年,上海联交所全年累计成交各类产权交易2057宗,成交金额首次突破千亿元大关,达1073.52亿元,同比上涨了12.18%,再创历史新高。

百瑞信托推出 河南首个类REITS计划

证券时报记者 吴清桦

据悉,百瑞信托近日推出河南省首个类REITS信托基金,即“百瑞宝盈20号(房地产基金)”集合资金信托计划。

据了解,“百瑞宝盈20号”集合资金信托计划规模为3000万-4000万元,期限为1.5年期、2.5年期和3年期;以郑州市内地理位置极为优越、具备长期稳定现金流商业物业收益权为投资标的,以租金收入作为还款来源之一,并将商业物业进行抵押。整个操作模式与抵押型REITS相似。

据介绍,“百瑞宝盈20号”集合资金信托计划与房地产信托产品相比,在安全性设计上具有独特优势。该信托计划同时具有三重还款保障:一是物业收益权抵押;二是信托到期时的物业收益权回购;三是租赁收入。通过上述设计,可有效降低投资者对产品风险的担忧。

“申银1号” 4月1日首次开放

证券时报记者 韦小敏

日前,申银万国证券表示,该公司旗下的第一只集合理财产品——申银万国1号价值成长集合资产管理计划,将在4月1日迎来存续期满一年的首次开放。据悉,“申万1号”的首次开放期为2009年4月1日起的5个工作日,投资者可在该产品开放期的交易时间内办理申购、赎回业务。

同时,申银万国提示投资者,管理人自有资金认购部分承担有限责任,只适用于投资者在认购期购买,并持有到期的集合计划份额,不适用于在开放期申购的投资者。但管理人自有资金认购的集合计划份额在“申万1号”存续期内不退出,将与新申购的投资者结成利益共同体,共同承担风险。

工行去年净利增35.2% 拟每10股派1.65元

工行董事长和行长降薪10.3%

证券时报记者 周荣祥

中国工商银行(601398)今日公布了2008年度经营业绩。按照国际财务报告准则,2008年度工商银行实现税后利润1112亿元,较上年同期增长35.2%;实现每股收益0.33元。董事会建议派发末期息每10股人民币1.65元(含税),较2007年增加24.06%。

2008年工商银行的平均总资产回报率为1.21%,加权平均权益回报率为19.43%,分别较2007年提高19个基点和320个基点;净利息收益率为2.95%,较2007年末提高15个基点。成本收入比为29.84%,较上年下降5.18个百分点。资本充足率保持在13.06%,其中核心资本充足率为10.75%。

根据年报显示,自2008年9月23日以来,汇金公司通过上交所系统累计增持2.57亿股工行A股,占工行已发行总股本的0.077%。

2008年以来,工商银行根据国际金融市场变化情况及时调整投资策略,大幅减持了涉险外币债券,并对相关涉险外币债券计提了足额拨备。截至2008年末,工商银行的不良贷款余额比2007年末下降了73亿元,不良率下降0.45个百分点至2.29%,拨备覆盖率达到了130.15%,同比提高26.65个百分点。

工商银行去年净手续费及佣金收入达人民币440亿元,较上年同期增长14.7%,银行卡、投资银行、资产托管、企业年金、现金管理、理财等新兴业务继续快速健康发展,各项指标均居国内同业的首位。银行卡发卡量超

过2.38亿张,消费额近8000亿元,其中信用卡发卡量突破3900万张,消费额超过2500亿元,市场领先优势进一步扩大。

2008年工商银行继续推进经营转型,各项业务结构显著优化。资产结构中,非信贷资产比重提高至54.5%;收入结构中,非利息收入占营业净收入的比重上升到15.2%;信贷结构全面改善,贷款收益率由2007年的6.11%提高到2008年的7.07%,提高了96个基点;渠道结构中,离柜业务比重提高至43.1%;客户结构中,个人中高端客户比去年提高了18.6%,对全行盈利的贡献进一步提高。

在全面超额完成去年董事会制定的各项目标的前提下,工行董事会经讨论决定高管带头减薪,董事长姜建清表示,他本人和郝刚的薪水降低了10.3%。

高盛将延长持有80%工行股份

证券时报记者 孙媛

在昨天于香港举行的工商银行(601398.SH,01398.HK)业绩发布会上,高盛亚洲区主席麦克·埃文斯宣布,高盛将所持有的80%工行股份禁售期推迟到2010年4月28日。同时,高盛与另两家工行战略投资者美国运通以及安联发出联合公告称,针对可能进行的工行股份出售,将考虑在大宗交易平台以私募配售的方式进行,以尽可能降低市场影响。

高盛、美国运通和安联为工行的三家境外战略投资者,持股比例

分别占到4.93%、0.39%和1.93%,除了关于限售股的交易安排外,三者均于昨日宣布将会和工行在未来进一步加强产品开发、市场营销、风险管理、客户服务和员工培训方面的战略合作关系。麦克·埃文斯在昨天工行的业绩发布会上强调,高盛是目前所有持有中资金融类股份的外资投资者中唯一一家自愿延长锁定期机构,高盛倾向长期持有工行80%的股份,对于另外20%的股份,高盛并不急于减持,对于出售的时间和价格目前也没有考虑,也未与任何潜在的投资者进行接触,因为高盛目前尚无流动性困难。

中国人寿去年净利同比下降六成

保险责任准备金增加和投资收益下降是主因

证券时报记者 桂衍民

保险业巨头中国人寿(601628)今日公布了2008年年报,受去年自然灾害和金融危机等冲击,该公司去年净利润同比下降逾六成。年报显示,利润的下降主要是由于在总投资收益较2007年降低60.92%的同时,赔付支出、手续费及佣金支出、提取保险责任准备金却出现了大幅增加。

据中国人寿的年报显示,按2006年《企业会计准则》,中国人寿2008年实现净利润为102.05亿元,较2007年的282.97亿元下降了63.94%;归属于公司股东的净利润100.68亿元,较2007年的281.16亿

元下降了64.19%;归属于公司股东的股东权益为1349.57亿元,较2007年下降了20.71%。基本每股收益为0.36元,较2007年的0.99元减少了0.63元,截至2008年年末,中国人寿总资产为9901.64亿元,较2007年增长10.68%。

年报显示,中国人寿2008年营业支出为3331.69亿元,较2007年的2464.75亿元增加了866.94亿元,增长35.17%。而在众多的支出项目中,由于保险业务增长所提取的保险责任准备金增长最为显著,同比增加了132.06%。其次是由于保险业务增长、竞争加剧带来的手续费及佣金支出增长,该项支出同比增加了50.72%。此外就是赔付支出同比也增长了

14.16%,主要原因是公司保险业务逐年增长,有效保单也逐年增加,相应的赔付支出也在增长。

特别值得关注的是中国人寿的投资资产的变化情况。年报显示,截至2008年12月31日,中国人寿的

投资资产为9370.98亿元,较2007年增加了增长10.22%。全年实现的总投资收益306.83亿元,较2007年减少了478.37亿元,降低60.92%;全年实现的总投资收益率为3.46%,较2007年降低了6.81个百分点。

中国人寿2008年会计数据和业务数据摘要

币种:人民币,单位:百万元

	2008年	2007年	2008年比上年增减(%)	2006年注
营业收入	341,074	281,294	21.25	228,220
利润总额	7,859	34,794	-77.41	17,289
归属于公司股东的净利润	10,068	28,116	-64.19	14,384
总资产	990,164	894,604	10.68	727,085
基本每股收益(元)	0.36	0.99	-63.64	0.54
全面摊薄净资产收益率(%)	7.46	16.52	-54.84	12.45
加权平均净资产收益率(%)	6.64	19.68	-66.26	16.13

拓展业务版图雄心不改

陕国投定向增发再度启动

证券时报记者 郭渭鹏 郑彦

沉寂了将近10个月之后,陕国投(000563)面向民生银行(600016)等战略投资者的定向增发,迎来曙光,日前,陕国投董事会再获授权,在今年9月下旬前,全权办理面向民生银行等战略投资者发行股票的相关事宜。

记者从熟悉陕国投的消息人士处获悉,仅在今年春节期间,陕国投与民生银行间的相互走动就不下三次,就商业运作机制、未来合作方式等问题进行沟通,努力推进增发工作的进展。增资扩股、引进战略投资者,是公司2009年的战略任务之一,必须坚定不移地推进并争取尽快完成。”陕国投董事长薛季民24日对证券时报记者称。

与民生银行犹豫不决形成巨大反差的是,陕国投对定向增发充满信心。

民生银行徘徊

2007年11月,陕国投的定向增发方案获得股东大会的通过,根据方案,陕国投确定向民生银行、延长石油和陕西有色三家机构发行1.8亿股公司股票,以募集不超过30亿元资金,用于补充公司资本金的,方案确定的发行价为16.38元/股,当时在二级市场,陕国投的股价在27元/股附近,但获得银监会的正式批准已是四个月后的2008年3月。伴随着二级市场的波动,陕国投的股价已跌到20元以下。3月24日,陕国投2008年度股东大会召开前一日,陕国投A股二级市场的收盘价为10.12元/股。

若陕国投2007年的定向增发方案得以实施,目前民生银行投资陕国投的账面浮亏将达到8.95亿元。价格,无疑成为民生银行投资陕国投的最大羁绊。

以股权投资方式与陕国投进行战略合作的民生银行,希望借助前者的信托平台和上市公司平台,发展中间业务,预计民生入主后,每年将会有一定的贷款、资产证券化业务要通过陕国投的平台来操作。据记者了解,截至目前,民生银行每年在金融机构方面的中间业务有300亿元以上。

陕国投增发受青睐

陕国投在去年8月换牌后,已经具备了在异地设立机构、发起信托计划的资格。成为一家全国性的信托公司,对陕国投来讲已经成为一种可能。

注册资金不到4亿元的陕国投,受制于资本金的不足,很多业务不能开展,对于信托业来讲,目前门槛比较高的是管理保险资金业务,要求注册资本金不低于12亿元,且任何时候都维持不少于12亿元的净资产,陕国投现有的注册资金与其相比还有近9亿元的差距,但与民生银行能得以谈婚论嫁,陕国投更看重的是民生银行的营业网点、资金优势和客户资源,并希望能够借鉴民生银行先进的商业化管理模式,开展银信合作,做大做强信托主业。

求增资扩股的对象,扩充资本金,对陕国投来讲,并非难事,在陕国投向民生银行等战略投资者定向增发停滞期间,上门毛遂自荐的机构络绎不绝,陕西地方政府对于陕国投的定向增发更是积极力推。

银行渠道拥挤 中小券商营业部“闪亮登场”

证券时报记者 榆帆

新基金和券商集合理财产品频发使银行这一重要渠道拥堵不堪,券商开始寻找和开拓新的销售渠道。尚未发行自有集合理财产品的中小券商,可能成为该公司重点开发的渠道。这类中小券商拥有的营业部及服务部,可能成为销售券商集合理财产品的重要力量。

据一家正准备发行新集合理财产品的券商表示,该公司正在开发新的销售渠道,目前,银行渠道拥堵不堪,不仅券商同类集合理财产

品大打价格战以抢占银行渠道,新基金也正千方百计吸引银行的注意力,希望银行将销售重点放到基金发行而非其他理财产品上。当前尚未发行自有集合理财产品的中小券商,可能成为该公司重点开发的渠道。这类中小券商拥有的营业部及服务部,可能成为销售券商集合理财产品的重要力量。

一家正在推广集合理财产品的券商负责人表示,最近有几家券商上门洽谈合作事宜,希望帮助代销其集合理财产品,并承诺在代销费、管理费上给予

一定比例的提成。该券商表示,各家券商的地域优势不一样,有的中小券商营业部布局在二线城市,将有利于开拓二线城市的客户资源,二线城市往往还没有经历充分竞争,更具开发潜力。

今年1月份以来,券商集合理财产品密集发行。由此可见,未来一段时间券商争抢优质客户的压力较大。一家正在推广集合理财产品的券商负责人表示,现在发行状况不太乐观,目前同类的集合理财产品有好几只也处于推广期,正在筹备发行集

理产品的券商也已经开始全国奔走,寻找客户,为产品发行做好准备。因此,产品发行压力不小。

除了券商集合理财产品竞争压力大以外,新基金近期频频发行,也充分占据了银行渠道。今年以来新基金发行再现历史新高,1月份起发行的新基金多达40多只。

据了解,基金公司对银行的激励手段一直呈加码趋势。银行都被基金宠坏了。”一家基金公司市场部负责人表示,从一次性激励措施来说,以前银行的前端激励比例为0.2%左右,去年

这块的比例提到了0.5%的平均水平,目前更有基金公司提高至1%。而在券商集合理财产品方面,券商一般会代给银行支付认购费和销售鼓励费,销售鼓励费一般在0.2%-0.3%不等,认购费往往是0.5%左右。加上基金发行规模较大,券商支付给银行的费用远远比不上基金。

银行对单纯的代销手续费兴趣不大,一般而言,银行只有在取得了托管人的身份之后,才会卖力代销券商集合理财产品。”一家银行客户经理表示。

金融新闻 热线

全面征集金融机构相关新闻线索。一经采纳并经记者采写见报,将有奖励! 电话:0755-83501747、83501745 邮箱:jgb@zqsbs.com