

昨日股市净流入资金 290 亿元

	当日合计流入	当日合计流出	当日净流入
银行	104.12	50.72	53.40
房地产	76.65	40.13	36.52
机械设备	66.00	40.41	25.59
交通运输	56.61	36.80	19.80
汽车	45.76	27.00	18.77
建筑建材	45.60	27.13	18.47
化工	66.80	51.56	15.24
采掘	67.02	53.09	13.93
商业贸易	34.13	23.28	10.86
有色金属	64.88	54.84	10.03
证券信托	38.01	28.38	9.63
信息服务	39.60	30.30	9.30
信息设备	21.46	12.40	9.06
综合	26.57	19.35	7.21
纺织服装	22.57	15.60	6.97
电子元器件	21.83	15.19	6.64
农林牧渔	23.79	17.46	6.33
保险	15.71	9.40	6.32
轻工制造	18.68	12.64	6.04
电力	29.06	23.06	6.00
农林牧渔	16.95	12.27	4.67
家用电器	15.46	11.04	4.42
旅游酒店	6.68	4.67	2.01
钢铁	17.31	15.98	1.33
医药生物	73.96	92.11	-18.15
合计	1015.20	724.81	290.39

数据来源:中信证券

农行推出农村基础设施贷款新产品

证券时报记者 贾社

本报讯 昨日,农行推出的农村基础设施建设贷款产品启动仪式在四川举行。该项业务将首先在四川、浙江、山东、河南、广西、陕西和甘肃7个省(区)试点,随后在全国推广铺开。

据农行相关负责人介绍,农村基础设施建设贷款产品是农行根据农村基础设施项目建设的特点,针对财政建设时常出现资金阶段性短缺而专门研发的产品。贷款主要投向于中央和省级财政主导投资建设的农村公益性基础设施项目,用于与农民生活、农业生产和农村发展密切相关的水、电、路、气、医疗和教育等公益性项目。还款资金主要来源于财政或其他补助资金,要求财政出具经有权机构批准全额偿还贷款本息的承诺。另外,农行根据农村基础设施项目和财政投资的特点,适当延长了贷款期限。

今年一季度,农行累计投放县域贷款3373亿元,同比多放1192亿元。截至3月末,县域贷款余额10104亿元,比年初增加1484亿元,同比多增1217亿元,已完成全年1600亿的“三农”信贷增量计划的92.8%。

速汇金联手中行拓展在华网络

证券时报记者 孙晓霞

本报讯 中国银行及全球领先的汇款公司速汇金国际昨日宣布,在中国银行北京分行的200多个营业网点推出速汇金汇款服务并计划将该服务推广至中国银行全国的网络。

中国银行北京分行副行长梅非奇表示,“推出速汇金汇款服务将为我们的客户提供更广泛的金融服务产品,提高我们对客户的价值,以满足国内和海外华人日益增长的国际汇款需求。”

国内现货金银价格继续收跌

据新华社电 昨日,国内金现货报价继续下挫,现货黄金白银各主要品种均小幅收跌。

当日,上海黄金交易所黄金Au99.95收盘于每克196.95元,下跌了0.31元,共成交1850公斤;黄金Au99.99收盘于每克197.12元,下跌了0.08元,共成交1574公斤;黄金Au100g收盘于每克197.42元,下跌了0.54元,共成交29.8公斤;黄金Au(T+D)递延交易品种收盘于每克196.82元,下跌了0.34元,共成交10344公斤;黄金Au(T+N1)收盘于每克196.04元,下跌了1.34元,共成交356公斤。

而现货白银方面,交易所市场和现货市场双双继续下挫。上海黄金交易所白银Ag(T+D)收盘于每公斤2866元,下跌5.00元,而市场成交也小幅减少,共成交35118公斤。现货市场上,上海华通铂银交易市场1号白银现货每公斤报价2845元至2855元。

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访见报,将有奖励!

电话:0755-83501747、83501745
邮箱:jgb@zqsbs.com

银行业净利息收入普遍下降

半数上市银行一季业绩艰难增长

证券时报记者 唐曜华

本报讯 在金融危机传导效应下,中国银行业正面临着盈利增速放缓的压力。截止今日,14家上市银行已全部公布了今年一季报:净利润同比增长或下降的银行数量各占一半。其中,招行业绩下滑幅度最大,其净利润同比下降了三成多。

季报还显示,多家银行一季度息差水平环比出现下降,而同环比下降幅度更大。受息差大幅收窄影响,尽管一季度银行贷款总额大幅增长,但是,多家银行一季度净利息收入同比依然出现负增长。不过券商分析师纷纷预测,今年二季度或三季度银行净息差有望见底回升。

由于去年基数较大,一季应该是银行今年同比表现最差的季度。”国信证券银行业首席分析师邱志承预测,上述银行全年盈利同比增速应该在正负5%之间。

净息差二、三季度有望见底

今年一季度,上市银行净利差同比或环比均普遍出现下降,导致多数银行净利息收入同比下降。以交行为例,交行集团一季度净利差和净边际利率分别为2.14%和2.25%,比去年四季度分别收窄27个和30个基点,同比收窄幅度更是分别达90个和91个基点。尽管交行一季度贷款较年初大增20.9%,但利息净收入同比仍下滑了11.5%。

数据显示,中信银行净息差2008年一季度为3.42%达到了2006年以来的历史高点,之后逐渐回落,今年一季度净息差下降至2.52%的阶段低点。对此,中信银行称,主要是受金融危机影响,自2008年9月央行连续五次降息,该行活期存款呈定期化趋势,存款的重定价周期滞后于贷款,同时由于央行货币政策宽松,市场利率持续走低。

不过,净息差收窄的趋势或将出现逆转,多位券商分析师预计银行净息差会在今年二、三季度见底。过了第二季度,银行贷款重新定价进行得差不多了,降息的影响基本得到体现,息差就会见底。”深圳某券商银行业分析师表示。不过她认

为,由于银行去年第二季度息差依然不低,今年第二季度多数银行净利息收入仍会出现负增长,因此上市银行二季度净利要实现同比正增长难度较大。

上述深圳券商分析师认为,今年接下来的三个季度,银行业的盈利环比增长情况将会比较稳定,不会像去年第四季度大幅增提拨备,而造成单季盈利大幅减少的局面。“一般性贷款增长快的银行应该会受益更多,盈利情况将好于其他银行。”

不良率继续下降

一季度,多家上市银行出现不良贷款余额较年初略增的现象,不过绝大多数银行不良率依然较年初有所下

降。其中,少数银行如建行、工行、中信银行首季还实现了不良贷款余额和不良贷款率“双降”。

季报数据显示,民生银行一季度不良贷款余额较年初增加7.5亿元,交行不良余额增加5.98亿元,招行则增加了4.2亿元。不过,这3家银行不良率仍然保持下降势头,如民生银行不良率由年初的1.2%略下降至一季度末的1.17%,交行由1.92%下降至1.62%,招行3月末则较年初下降了0.1个百分点至1.01%。

上市银行的一季度资产质量情况比较稳定。”邱志承认为。就全年而言,上述深圳券商分析师认为,银行资产质量全年会处于比较稳定的状态,不会出现大幅反弹的情况。

招行首季净利42亿同比降三成

证券时报记者 唐曜华

本报讯 招商银行今日发布的一季报显示,招行一季度实现净利润42.08亿元,同比减少33.41%。

数据显示,今年一季度招行贷款及垫款总额较年初增长14.3%,存款总额增长16.42%,实现营业收入113.82亿元。其中,净利息收入92.01亿元,同比下降22.5%。招行称,净利息收入下降主要是因为净利差降幅较大,一季度净利差为2.40%,净利息收益率为2.47%。

非利息收入方面,由于受托业务收入减少等因素影响,招行一季度手续费及佣金净收入1667亿元,同比下降13.54%;而受益于外汇买卖、结售汇及交易性债券收益增加,该行一季度其他

净收入5.14亿元,较去年同期增长5.96亿元。

一季度末,招行不良贷款余额为98.49亿元,比年初增加3.5亿元,不良贷款率1.03%,比年初下降0.11个百分点。不良贷款拨备覆盖率为222.59%,比年初下降3.14个百分点。

值得一提的是,今年一季度招行中小企业贷款稳步增长的同时,保持了较好的资产质量。截至一季度末,招行境内机构中小企业贷款余额为2373.73亿元,比年初增加168.37亿元;中小企业贷款占境内机构企业贷款总额的44.41%,比年初提高1.31个百分点;不良率为2.55%,比年初下降0.13个百分点。

南京银行:一季业绩微增 0.68%

本报讯 南京银行今日同时公布一季报及2008年年报。季报显示,该行一季度实现净利4.13亿元,同比增长0.68%;中间业务收入则继续大幅增加,手续费及佣金收入增幅达216%。

南京银行年报显示,该行去年实现净利润14.56亿元,同比增长5.47亿元,增长60.1%,其中中间业务实现快速增长,对利润的贡献度较高。

不过,在信贷方面,南京银

行不良贷款率虽然由2007年的1.79%下降至去年的1.64%,但2008年的不良贷款额却同比增长了20%,达到6.59亿元。而在贷款迁徙率方面,2008年南京银行正常贷款迁徙率由2007年的1.62%攀升至8.80%,资产质量面临一定隐忧。不过,关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率及可疑类贷款迁徙率则下降较为明显,这表明现有不良贷款并没有出现大幅恶化情况。

(万勇)

浦发银行:首季净利增长5.3%

本报讯 浦发银行今日发布的一季报显示,该行一季度实现净利润29.6亿元,同比增长5.3%;每股收益为0.523元。该

行一季度实现营业收入79.02亿元,实现营业利润38.64亿元,利润总额为38.69亿元。

(卢荣)

华夏银行:中间业务收入增长明显

本报讯 华夏银行今日发布一季报显示,该行首季实现净利润7.02亿元,同比下降14.54%。不过,该行一季度中间

业务收入增长明显,手续费及佣金收入同比增加33.38%,达到3.22亿元。

(万勇)

北京银行:放贷款和垫款2131亿

本报讯 北京银行今日公布的一季报显示,一季度该行实现净利润15亿元,同比减少5.81%。

该行一季度发放贷款和垫款2131亿元,环比增加13.55%,实现利息收入41亿元。

(万勇)



中信银行一季实现净利32亿

证券时报记者 万勇

本报讯 中信银行今日发布一季报,受净息差大幅回落影响,该行首季只实现净利润32.29亿元,同比下降22.94%,比去年季均下降3.03%。

季报显示,截至3月底,中信银行资产总额达1.25万亿元,比年初增长5.7%,发放贷款及垫款总额8360亿元,比年初增长25.74%,客户存款达1.06万亿元,较年初增长12.08%。

一季业绩下降的主要原因是净息差大幅回落,使得一季度净利息收入同比减少15.93亿元。据悉,中信银行上市前2006年度净息差为2.62%,以后逐季上升,至2008年一季度达到3.42%的历史高点,之后逐渐回落。尤其受金融危机影响,自2008年9月起央行连续五次降息,中信银行活期存

款呈定期化趋势,存款的重定价周期滞后于贷款。2009年一季度,中信银行净息差下降至2.52%的阶段低点。此外,由于信贷规模扩大及信贷风险预期,中信银行较上年同期审慎增提了信贷资产减值准备。

对于一季度贷款的增加,中信银行副行长吴北英表示,中信银行一季度贷款增加主要是国家4万亿元投资计划拉动,并且一半以上是票据融资。他表示,与国家振兴经济计划相配合,中信银行贷款主要投向地方性投资项目、铁路、能源等方面。

他表示,与国际接轨的企业和国家调控的行业企业,比如进出口企业、房地产企业是中信银行贷后管理关注的重点。房地产贷款风险较高,但在有抵押、封闭管理的条件下,对其风险控制更加严格,目前每一笔贷款风险都可控。

700名被“锁”保荐人热盼借道创业板出关

证券时报记者 孙勇

本报讯 一边是大量保荐人被上报待批的主板IPO项目“锁定”,一边是众多券商在备战创业板过程中为麾下保荐人紧缺而犯愁。面对目前保荐人结构性短缺,业内呼吁监管层调整保荐人管理制度,为被“锁定”保荐人“解锁”。

700名保荐人被项目锁定

眼下,券商备战创业板IPO项目如火如荼。但由于业内大多数保荐人被主板项目锁定,一些券商开始为麾下保荐人不够用而犯愁。

按照监管层目前的规定,保荐人

在手头的IPO项目没有完成之前,不得进行新的IPO项目。这样,一个正在进行的IPO项目,实际上将相关保荐人“锁定”其中。如果某家券商上报的多个IPO项目处于排队等待期,相关保荐人被“锁定”,其用于拓展新项目的保荐人数量将大为减少。

据了解,截至目前,各家券商已上报主板IPO项目超过350家,按照两名保荐人负责一个项目计算,被“锁定”的保荐人有700人左右。个别券商几乎全部保荐人都被“锁定”。

据证监会官方网站披露的最新数据统计,目前,全国保荐人数量共计有1179人。减去被“锁定”的人数,尚有400多位保荐人可以从事IPO

项目。对此,深圳一家创新类券商投行负责人表示,如果简单地按照两个保荐人负责一个IPO项目算,400多名保荐人可以做200多个IPO项目,这对于创业板开闸初期而言,已经足够。但是,问题在于,创业板IPO项目风险相对较大,因此,让经验丰富的保荐人操作创业板IPO项目。然而,经验丰富、口碑较好的保荐人大多被主板项目锁定,而剩下的400多名保荐人中新手居多。在这种情况下,券商用于备战创业板IPO的保荐人显然匮乏。

一家小券商的投行人士也表达了类似的观点,他认为,目前并非保荐人数量不够,而是保荐人呈现结构性短缺”。

业内呼吁为保荐人“解锁”

近期,监管层频频出台创业板相关法规,并对保荐人制度做了相应修改。据此,业内预计创业板的开闸为时不远。基于备战创业板IPO项目的考虑,呼吁监管层为保荐人“解锁”的呼声渐起。

如果700名保荐人被主板项目锁定的问题不能解决,就会导致创业板IPO项目流向经验不足的保荐人。”一位资深券商投行人士说。她分析道,经验丰富的优秀保荐人做创业板IPO项目会比较谨慎,不会轻易接单;而那些从没有独立做过项目的保荐人,一旦有机会操作创业板IPO项目,就会迫不及待地签字保荐,这必然带来极

大的风险。从确保创业板的良好开局和长远健康发展着眼,应尽快为被主板项目锁定的保荐人“解锁”。

目前,业内流传的一种说法是:监管层正在酝酿放开对保荐人的某些限制,允许被锁定的保荐人着手准备创业板IPO项目;并且,每位保荐人最多可以同时做三个创业板IPO项目。对此,深圳一家大型券商的投行人士表示,尽管该说法有待进一步证实,但监管层针对创业板的保荐制度进行修改,则几乎是可以肯定的。他说,目前,业内比较一致的预期是,主板保荐人和创业板的保荐将分开,主板项目锁定的保荐人,可以不受影响地同时从事创业板IPO项目。否则,创业板的工作就没法做了。”

(卢荣)