

建行以 3.77 元 / 股价格 配股 6.3 亿 A 股

证券时报记者 秦利

本报讯 建设银行今日发布了配股公告,公告指出,该行本次 A 股配股以 2010 年 11 月 4 日上海证券交易所收市后的建设银行 A 股 90 亿股为基数,按每 10 股配 0.7 股的比例向 A 股股东配售,共计配售 6.3 亿股。本次 A 股配股的价格为 3.77 元每股。

交行国内首推 iPad 版手机银行

证券时报记者 刘晓晖

本报讯 11 月 1 日,交通银行创新推出 iPad 版手机银行,成为国内首家推出这一服务的商业银行。该项服务的推出,标志着交通银行手机银行完成了对所有大类移动设备的完全覆盖,使交行的金融服务真正做到了“随时随地”。

海通证券 34 亿限售股 11 月 8 日上市流通

证券时报记者 秦利

本报讯 海通证券今日公告称,该公司首次安排的股权分置改革形成的有限售条件流通股 34.6 亿股,将于 2010 年 11 月 8 日起上市流通。

长江证券 获批成立香港子公司

证券时报记者 秦利

本报讯 长江证券今日公告称,11 月 1 日该公司收到证监会《关于核准长江证券在香港设立长江控股(香港)有限公司的批复》,核准长江证券以自有资金出资,在香港设立长江证券控股(香港)有限公司,新成立公司注册资本为 3 亿元。

长江证券表示,该公司将严格遵守香港有关法律和监管要求,在规定时间内办理新成立公司注册登记和牌照申领等事项。

民生银行香港代表处 升格为分行

证券时报记者 秦利

本报讯 民生银行今日公告称,10 月 28 日,该行收到中国银监会《中国银监会关于中国民生银行香港代表处升格为分行的批复》,同意民生银行香港代表处升格为分行。

吴建担任 华夏银行董事长

证券时报记者 秦利

本报讯 华夏银行今日公告称,华夏银行于 2010 年 10 月 30 日召开六届一次董、监事会,会议审议通过选举吴建为该行董事长;聘任樊大为行长、赵军学为董事会秘书;选举成燕红为该行第六届监事会主席。

万建华辞任 招商证券独立董事

证券时报记者 秦利

本报讯 招商证券今日公告称,招商证券董事会于 2010 年 11 月 1 日收到万建华(拟在国泰君安证券股份有限公司任职)辞去公司独立董事及董事会薪酬与考核委员会主任委员职务的辞职报告,公司董事会对其任职期间的工作给予肯定。

招商证券表示,公司董事会将尽快完成独立董事的补选工作和相关后续工作。

平安银行小股东“维权”阵营分裂

家乐实业欲低价转让平安银行股权

证券时报记者 秦利

本报讯 抗争迟迟无果的平安银行小股东“维权”阵营终于出现了裂痕,个别小股东开始低价甩卖所持平安银行股权。日前,平安银行小股东之一——深圳市家乐实业发展公司在深圳联合产权交易所挂牌公告,欲以每股 2.92 元的价格转让所持平安银行 1336.4 万股股权。

由于该挂牌转让价低于中国平安 9 月份披露的给予平安银行每股 3.37 元的对价,分析人士指出,这从侧面证明了中国平安给出的平安银行的对价并不低,这可能会对平安银行小股东“维权行动”形成冲击。

10 月 27 日,深圳联合产权交易所网站上挂出一则公告:深圳市家乐实业发展公司拟转让所持平安银行 1336.4 万股股份(占平安银行总股本的 0.155%),挂牌价为 3902 万元,相当于每股 2.92 元。

这个价格甚至低于中国平安给予平安银行小股东的补偿价。根据 9 月 2 日中国平安发布的重大资产重组公告,深发展向中国平安发行约 16.39 亿股,增发价格 17.75 元,对应平安银行 100%股权的估计价值 291 亿元。即平安银行每股作价 3.37 元或者每 1 股平安银行股份可以换 0.19 股深发展股份。平安银行小股东可以选择现金也可以选择换股。

家乐实业为何会以低于 3.37 元每股的价格转让所持平安银行股份呢?深圳联合产权交易所一位王姓人

士告诉记者,上述公告中的平安银行股权转让价格是以今年 3 月 31 日为评估基准日确定的,评估方为深圳市天健国众联资产评估土地房地产估价有限公司,出具该评估报告的时候,中国平安还没有发布资产重组公告。

记者试图联系家乐实业相关人员,但该公司电话一直无人接听。在 9 月份接受记者采访时,家乐实业内部人士曾表示,该公司所持平安银行股份已经转让,具体价格不方便透露。时隔 1 个月后,该公司在深圳联合产权交易所挂出了所持平安银行股份转让公告,此举令人费解。

分析人士指出,上述转让非常吸引人,因为存在较大套利空间。如受让方日后接受中国平安每股 3.37 元的收购,每股将赚 0.45 元,累计盈利将达到 601 万元;如果受让方选择兑换深发展的股票,盈利将更加丰厚——以昨日深发展 18.57 元每股的收盘价计算,每股平安银行换成 0.19 股深发展后相当于 3.52 元。

也有分析人士认为,上述转让公告表明,中国平安给予平安银行小股东每股 3.37 元的对价其实并不低,平安银行小股东提出的每股作价 6 元的要求的确超出了预期。

据悉,在中国平安重组公告公布后,小股东就表示不满。9 月 25 日,部分小股东甚至去中国平安总部静坐抗议。由于小股东持股不足 10%,不符合召开股东大会的条件,我们只有采取静坐的方式了。”而在抗争迟迟无果的情况下,部分小股东开始选择撤退。

首套房贷利率不低于 8.5 折全面执行

银行称新政暂时不会影响到存量房贷客户

证券时报记者 唐曜华

本报讯 据证券时报记者了解,截至昨日,各家银行已开始执行首套房贷款利率不低于 8.5 折的最新规定。不过,此次新政执行不会出现“大动干戈”的局面。由于多家银行在今年上半年或国庆节后已自主上调首套房贷款利率,它们称此次调整可以顺势而为,执行难度不大。

由于此次关于首套房贷款利率不低于 8.5 折的新政是通过监管部门窗口指导方式传达,而非正式文件,各家银行开始执行新政的时间也略有差异。工行、深发展、民生银行等银行均表示,从 11 月 1 日起开始统一执行首套房贷款利率不低于 8.5 折的政策;建行从 10 月中下旬起已开始执行新政;中信银行总行下文要求从 10 月 28 日起开始执行新政;华夏银行也在 10 月 28 号左右开始执行新政。

首套房贷利率上调已是大势所

趋。事实上,在此次窗口指导之前,有部分银行早已自主调高首套房贷款利率至 8.5 折甚至更高。譬如中行在今年 4 月份即开始全面执行首套房贷款利率 8.5 折。兴业银行深圳分行在 9 月份即开始将首套房贷款利率提高至 8.5 折。国庆节后调高首套房贷款利率的银行则更多,包括光大银行在内的一批银行甚至将首套房贷款利率提高至基准利率。

其实从年初起,我们就不再做 8.5 折以下的首套房贷款了,现在首套房贷款基本按基准利率执行。”某股份制银行零售业务部总经理告诉记者,由于目前贷款额度紧张,按基准利率还不一定能顺利从该行申请到首套房贷款。

记者昨日以客户身份咨询时,浦发银行深圳分行一客户经理明确表示,首套房贷款利率最低为 8.5 折。也有个别银行截至昨日尚未执行新政。交行一客服人员昨日告诉记者,普通客户申请首套房贷利率按 8.5

折执行;不过,只要申请首套房贷的客户符合还款收入比(即月供除以月收入)低于 40%的要求,则该行可按 8 折利率执行。

此次新政暂时不会影响到存量房贷客户。据了解,此次监管部门窗口指导主要针对新发放的首套房按揭贷款利率,并未提及存量首套房贷款利率是否需要上调至 8.5 折。昨日,接受记者采访的多数银行均表示,暂不调整存量首套房贷款利率的折扣。但个别银行也表示“视合同情况而定”,若借款人当时与银行签订的房贷合同约定房贷利率下浮比例可调整,则此次可能调整为 8.5 折利率;若约定利率下浮比例不变,则不在此次调整之列。

对于如何新老划断,即新政执行日尚未获批的已递交的首套房贷款申请如何处理,多家银行表示正在研究当中。有银行表示以审批时间为准,即新政执行日尚未获批的房贷按新政执行,即利率不低于 8.5 折。

备战 IPO 询价 阳光私募厉兵秣马

近三成阳光私募有望获得 IPO 询价资格

见习记者 胡岩

本报讯 A 股市场新股发行第二阶段改革于本月 1 日正式启动,作为改革的重要组成部分,新增 IPO 询价对象也到了揭开面纱的时刻。据统计,符合证券业协会规定的询价条件的阳光私募机构接近该类机构总数的三成,但部分阳光私募机构已做好参与询价的准备,各券商也已列好推荐询价机构的备选名单。

我们已经做好了推荐投资者的备选名单。可以肯定的是,有私募机构名列其中。”一位券商投行人士对证券时报记者表示,对于私募来说,参与网下打新是新增的一条投资渠道,很多私募表态很积极。

上海一家私募人士表示:自从

新股改革办法出来之后,公司就开始研究新股定价流程,并为参与打新做好了人员和资金方面的准备,目前已经和多家关系不错的券商打好了招呼。”

然而,尽管阳光私募有参与热情,但并不是所有阳光私募都可以成为询价对象。证券业协会 9 月 16 日向各家券商发布《保荐机构推荐询价对象的登记备案工作指引(征求意见稿)》规定,机构投资者作为推荐类询价对象应满足成立时间已满两年、注册资本不低于 2000 万元、上年末证券投资资产管理规模不低于 2 亿元等硬性指标。据证券时报记者统计,满足这些条件的阳光私募,接近该类机构总数的三成。

公开资料显示,中国龙、朱雀、尚

雅、汇利、淡水泉和凯石等皆符合标准,注册资本分别为 4000 万、1 亿元、9000 万、3000 万元、1.1 亿和 3 亿元。而业内鼎鼎大名的星石投资和新华价值投资的注册资本金分别仅有 1050 万和 1280 万元,并不符合上述标准。

谈及阳光私募机构是否将迎来一个注资潮,有私募人士表示,目前还未听说业内有此动向。

同国际市场相比,A 股询价可参与机构的种类、数量相对有限。本次改革之前,符合条件的询价对象包括证券公司自营账户、基金公司、保险、券商、QFII、财务公司以及社保基金等六类机构,数量不到 300 家。从目前询价机构的比例看,基金和券商占据主体地位。



宋春雨/摄影

中国平安股东大会高票通过 深发展和平安银行重组方案

本报讯 昨日,中国平安召开股东大会,对深发展和平安银行整合方案进行了表决。结果显示,参加本次会议现场投票和网络投票表决的股东及股东代理人共 512 家,代表股份 45.9 亿股,约占公司总股本的 60.0867%,最终赞成该方案的投票比例超过 99.9%。此前,该方案已经获得深发展股东大会通过,意味着两行

整合方案将正式上报监管部门,进入监管审批程序。

在股东大会上,中国平安董事长马明哲表示,深发展和平安银行两行整合如果获批通过,下一步将在财务、管理、经营等方面的整合进行规划。至于两行整合后的名称现在还未确定,要根据品牌、客户使用习惯等因素综合考虑。

此前有消息称,中国平安与深圳市龙岗区政府签署合作备忘录,前者以战略投资者身份投资龙岗中医院。对此,中国平安总经理张子欣表示,集团旗下的平安信托在运作该项目,以第三方资产投资为主;医疗、医药领域前景广阔,将成为中国平安今后的重点投资方向。

(秦利)

客户研究产品难获投资者认可

券商分级服务艰难上路

证券时报记者 黄兆隆

本报讯 尽管提升服务的宣传“锣鼓震天”,但众多券商的分级服务依旧滞销,不如其代售的私募产品好卖。证券时报记者近日调查了解到,券商的客户研究工作仍做得不够深入。

客户不买服务账

近期,证券时报记者调查京、沪、深三地排名靠前的二十家券商营业部发现,大多数营业部的客户并不买分级服务的账。而营业部代售的知名私募产品却日渐火爆。

客户对于调高后的佣金率比较敏感,这也造成营业部在向客户推介分级服务时遇到了不少障碍。”上海某大型券商营业部业务董事林先生表示,为了完成任务考核,营业部不得不加入佣金战,利用低佣揽客冲量,在此背景下,该公司财富俱乐部为金卡会员提供的千分之一点八的佣金费率,难以吸引大客户。

服务标准的单一化,是制约高佣金费率推行的最主要因素。很多高端客户对于报告并没有强烈需求,他们更希望得到全面的理财规划设计,而我们目前还做不到。”深圳某大型券商经纪业务部负责人表示,专注于股市投资的个人大户往往消息更为灵通,营业部所推荐的股票往往不足以吸引他们。”

与服务不好卖形成对比的是,上述营业部代售的广州某知名私募产品则受到了大户的热捧,在不到一个月的时间内便实现了数千万元的销售规模。

据了解,国泰君安、华泰联合、广发证券等大型券商的旗下营业部,均不同程度地遭遇上述困境。

“知名私募的这种品牌效应和可见的产品收益,远远比分级收费服务更具有说服力。”林先生表示,“对于关注资产收

益状况的散户而言,在券商服务难有质的提高的情况下,其投资日渐机构化的趋势也愈加明显。”

不过,在华北证券董事长段文清看来,在中国市场,散户保有自有资金进行股市投资的习惯并不会改变,这也使得券商经纪业务推进分级服务的压力日渐紧迫。

华泰联合证券副总裁朱永强认为,目前,尽快提升服务覆盖率成为券商做强的基础,必须保证服务覆盖率超过 50%,尽可能接近 100%。

数据不全分类难

如何再细化分级体系,并在内容上下功夫?这是现阶段不少券商在做分级服务时遇到的难题,其中,客户研究难以深化是最大的瓶颈。

据记者调查二十家券商客户分级测评发现,各家券商对于客户风险偏好、投资习惯的测评也并不统一,甚至出现分级测评试题相同,但评分结果“打架”的现象。

统一标准是目前经纪业务在做分类时遇到的问题。”上海某中型券商经纪业务部负责人表示,业内对于客户自新开户交易以来的历史留存数据并不充分,仅仅通过一纸测试,便对客户进行归类,是远远不够的。”

据介绍,行业对客户的服务偏好、佣金贡献率等都很难有一个客观评价。在此之下,现阶段不少券商推出的分级体系仅是一个非常粗糙的雏形,后台设计的产品内容也偏向于主观。

不过,也有券商在相关方面做出了探索。据了解,包括东方证券在内的数家券商已经联合信息技术公司开发跟踪客户投资交易的数据系统,并进行归类研究,以建设经纪业务的数据库平台,并在此基础上推出其相应的分级服务产品。

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