

中国私人可投资资产总量接近百万亿

证券时报记者 郑晓波

本报讯 全球著名商业媒体《福布斯》中文版昨日与建行在京联合《2010中国私人财富白皮书》。报告预计,至2010年末,中国私人可投资资产总量将接近100万亿元,高净值人群将达38.3万人。

这是《福布斯》中文版首次就中国私人财富发起大规模调研。其中,《白皮书》所指高净值人士指的是私人可投资资产超过1000万元的人士。

白皮书将现金/存款、股票、基金、债券、房产、另类投资品等界定为私人财富,剔除自住性房地产和流动性较差的资产后,定义为私人可投资资产。据测算,2009年,中国私人可投资资产共计85.4万亿元,比2008年末劲增27%。其中,金融资产占比近60%,投资性房地产占比近38%。预计2010年中国私人可投资资产总量,将接近100万亿元。

财富增长的同时,高净值和超高净值人群(私人可投资资产超过1亿元的人士)规模也在扩大。2009年,中国个人可投资资产在1000万元以上的个人有33.1万人,预计2010年末这一人群将达38.3万人。其中,可投资资产过亿的超高净值人士逐年递增。2008年大陆超高净值人士超过1.5万人,2009年则增长26.7%,接近1.9万人,2010年预计将超过2万人。

调研显示,经历金融风暴洗礼后,高净值人群投资工具、投资策略趋向多元,房市股市仍最受青睐,另类投资在富人圈中渐受欢迎。

海通证券 投资航天基金获批

证券时报记者 桂衍民

本报讯 海通证券今日公告称,该公司近日收到中国证监会机构部《关于海通开元投资有限公司投资西安航天新能源产业投资有限公司及投资组建海通创新资本管理有限公司的无异议函》,对公司直投子公司海通开元投资有限公司投资航天基金、投资海通创新资本管理有限公司无异议。

东亚银行郑州分行开业 内地网点数量增至90家

证券时报记者 罗克关

本报讯 证券时报记者从东亚银行了解到,该行在内地第90家网点郑州分行于昨日正式开业。东亚中国执行董事兼行长关达昌称,目前东亚网点数量继续在内地外资银行中处于领先地位,未来该行仍将继续加快分支机构的开设步伐。

方正金泉友2号正式成立

证券时报记者 桂衍民

本报讯 方正证券昨日宣布,该公司第二款集合理财产品“方正金泉友2号”于12月28日正式宣告成立,共募资14.47亿元。

方正证券表示,经相关律师事务所验资,此次推广的净参与金额为人民币14.47亿元,其中客户推广期净参与资金13.96亿元,客户参与资金推广期利息99.48万元,管理人方正证券以自有资金参与5000万元,有效参与户数为6440户。

方正金泉友2号系方正证券第二款集合理财产品,投资范围和比例分别为:证券投资资金10%-80%、固定收益类产品0%-40%、权益类产品0%-40%、现金及现金等价物5%-90%。

保监会主席吴定富:

我国已成全球最重要新兴保险大国

“十一五”期间投资收益逾7200亿,年均收益率超6%

证券时报记者 徐涛

本报讯 昨日,保险业情况通报会在北京召开。中国保监会党委书记、主席吴定富表示,2010年,保险市场继续保持了良好发展势头,保险总资产达到4.9万亿元。“十一五”期间,保险行业综合实力大幅提升,保费收入年均增长24.2%,保险机构共实现投资收益7201.2亿元,年均投资收益收益率超过6%。

统计数据显示,今年1-11月,全国实现保费收入1.34万亿元,同比增长31.6%。其中,财产险保费收入3527.7亿元,同比增长33.6%;人身险保费收入9912.6亿元,同比增长30.8%。保险公司预计实现利润总额576.7亿元,同比增长25.1%。保险行业资产总额达到4.9万亿元。预计2010年保费收入是2005年的2.7倍,总资产是3.2倍。

整个“十一五”期间,我国保险业保费收入年均增长24.2%,保险机构共实现投资收益7201.2亿元,年均投资收益收益率超过6%。

“十一五”这五年是保险业面临形势最复杂、经受考验最多、发展变化最大的时期,也是综合实力提升最快、服务能力显著增强的时期,更是行业地位和社会影响力大幅提高的时期。”吴定富说,我国已经成为全球最重要的新兴保险大国。市场体系更加健全,目前已有保险公司146家,比2005年增加53家。过去5年间,保险业各项赔款和给付支出累计达1.26万亿元,是“十五”

2010年,保险市场继续保持了良好发展势头,保险总资产达到4.9万亿元。整个“十一五”期间,我国保险业保费收入年均增长24.2%,保险机构共实现投资收益7201.2亿元,年均投资收益收益率超过6%。目前,保险业共为人民群众未来医疗和养老积累准备金3.4万亿元。

期间的2.95倍。目前,保险业共为人民群众未来医疗和养老积累准备金3.4万亿元。

吴定富表示,2010年,保险监管着力防范化解风险,维护保险市场安全稳定。在强化内控监管、建立健全全过程的风险防控体系的同时,还把资金运用监管作为风险防范的关键环节,加强资金运用现场检查,排查信用风险、市场风险、外汇风险和流动性产品风险,严肃处理违规行为,维护了保险资金运用安全稳健。

监管部门还发挥偿付能力监管在风险防范中的核心作用。督促部分保险公司通过多种形式充实资本,改善偿付能力状况,共有46家公司增资331.7亿元,8家公司发行次级债225.5亿元。目前,偿付能力不达标保险公司7家,比年初减少1家,不达标公司的偿付能力关键指标也有明显改善。”吴定富说。



规范市场秩序 保监会将继续出重拳

重点打击虚假经营,并加强对股权和不动产投资的重点监管

本报讯 在昨日召开的保险业情况通报会上,保监会主席吴定富表示,明年将加大市场规范力度,重点打击虚假经营行为,同时加强资金运用监管,维护保险资产安全。

吴定富表示,2011年保险监管将重点做好以下几个方面的工作:一是强化市场行为监管,加大市场规范力度。要把打击虚假经营行为作为规范市场秩序的重点。财产保险领域以车险和农业保险为重点。人身保险领域以银行保险为重点,突出整治账外暗中支付手续费和销售误导等问题。保

险中介领域以保险公司中介业务为重点。”吴定富强调,二是坚持防范化解风险不放松,促进保险市场稳定运行。进一步发挥保险保障基金参与风险处置的重要作用,对于发生重大风险的公司,研究探索市场退出标准和程序。三是加强偿付能力监管,强化保险公司的资本约束。四是强化法人机构的管控责任,加大综合性检查力度,强化责任追究。

他还特别强调,要继续加强改进资金运用监管,促进保险资金实现安全性、流动性和收益性的有机统一。首

先,完善监管制度。继续整合保险投资管理政策,推进保险资产管理体制改革,推动具备条件的保险公司设立资产管理公司,提高资产管理效率。其次,加强对股权和不动产投资的重点监管。再次,完善资产管理机制。制定发布《保险资产托管管理暂行办法》,推进托管进程,规范托管行为。各保险公司要在规定时间内完成资产托管。第四,加强风险控制。继续健全资金运用风险监控机制,重点防范违规投资、盲目冲动和道德风险。

(徐涛)

营业部岁末冲量 各证监局联防“出轨”

证券时报记者 桂衍民

本报讯 随着岁末的临近,营业部也发起了最后的“冲锋”,为完成既定目标而进行岁末“冲量”。而为了严防营业部在“冲量”中的一些过度营销行为,北京、上海、深圳等地证监局在年底也迅速展开了一轮联防营业部“出轨”的监管大行动。

营业部年底“冲量”

开户资金10万送iphone4。”日前,深圳某大型券商在一次大会上挂出如此广告,吸引了众多参会者的关注。而据证券时报记者了解,该券商10万送iphone4”还不局限限于新开户,包括转托管都算,但前提是客户交易佣金费率为千分之二。

年底“冲量”的券商并不仅仅是上述一家,深圳、上海地区很多券商营业部均如此。一位证券经纪人介绍,尽管每月有考核指标,但年底考核指标对全年来说更重要,以前每个月没完成的指标在年底若能补上也都以充数,这不仅涉及到12月当月的提成,更涉及到全年的业绩提成。

而据记者了解,尽管今年9月30日中国证券业协会发布了《关于进一步加强对证券公司客户服务和证券交易

佣金管理工作的通知》,但规定开始实施日期为2011年1月1日,目前大部分券商还是按照规定出来前的指标进行考核,而这些考核指标主要就是针对市场占有率、客户资产总数、新增客户保证金比例等。

地方证监局联防“出轨”

压力可以转化为动力,但有时压力也可能转化为“违规”。年底最后的“冲量”也使得一些券商营业部不择手段,除了上述赠送礼品外,超低佣金也是最有效手段之一。

超低佣金揽客显然违反了中国证券业协会的规定,属于典型的违规,必然遭到监管部门的处罚。某券商某地营业部又被当地证监局处罚了”等话题,最近在券商营业部总经理圈子里颇为流行。

本月下旬,深圳证监局就以抽查的方式对辖区12家营业部进行了现场检查,检查重点为营业部营销管理中是否存在无执业资格人员开展证券经纪业务营销活动、非现场开户、营销人员接受客户全权委托或代客操作、开空户等违规行为,并对发现问题较为严重的2家营业部出具警示函,对其他问题较轻的营业部分别采取了出具反馈意见或监管提示函



等措施。

针对年底辖区证券营销人员的违规行为有所抬头并出现了一些新问题等情况,北京证监局日前发文规范辖区证券经纪业务营销活动,并表示若发现违规情况将严惩不贷。

上海证监局也以“民间股神”韩劲松集资诈骗案为头,在进一步完善相关工作机制的同时,加强与

司法机关的执法协作,强化监管创新力度,持续保持对非法证券活动的高压态势。

除北京、上海、深圳外,山东、宁夏、湖北等地方证监局也都以各种形式,对年底可能出现的证券“违规”行为进行部署,在要求证券经营机构进行严格自律同时,对违规者也出台了相应的惩罚措施。

中小券商密集增资 瞄准创新业务

本报讯 12月28日,证监会公布了最新的《证券公司行政许可申请受理及审核情况公示》,公示显示,四季度以来,多家中小券商增资扩股。据悉,此轮中小券商增资扩股旨在开展创新业务。

据公示,华宝、浙商、天风、渤海、西藏同信、信达和华西等多家证券公司于近期向证监会提交了增资扩股申请。证券时报记者从上述部分券商了解到,此次增资扩股的目标规模多在30亿元左右。参照融资融券这一主要创新业务对证券公司净资本必须在30亿以上的要求,增资30亿的目标规模,显示了中小券商对融资融券业务的企盼。大券商凭借资本优势,获得了参与多种创新业务的机会,“一家中型券商总经理表示,在获得股东支持后,我们希望通过增加资本,加强竞争实力,获得参与创新业务的机会。”

据了解,除瞄准创新业务之外,传统业务也是中小券商增资后继续拓展的领域。

(杜妍)

聚焦碳排放交易 农行以创新支持低碳发展

中国农业银行总行 戴志远

“低碳经济”是2010年最流行的词汇,“低碳”似乎一夜之间进入了人们生产、生活的每一个角落。当大部分人还在对“低碳”的含义感到陌生的时候,对大部分农行人来说这早已是一个再熟悉不过的概念了。因为他们在几年前就已经开始帮助客户在国际市场上出售“二氧化碳排放权”,也就是“碳交易”业务,而今这已经成为农行在“低碳”领域最具特色的产品之一。

2005年,随着《京都议定书》的正式生效,二氧化碳排放权在经过联合国认证后也可以作为一种特殊的商品在国际间进行交易。中国作为拥有巨大减排潜力的发展中国家,吸引了大量国际机构,

不少国内企业通过出售“碳排放权”而获得了巨额收益。但由于信息不对称以及缺乏前期开发资金,不少国内企业在进行“碳交易”的时候迫切需要获得金融支持和专业的咨询服务。农业银行第一时间捕捉到了市场的需求,2008年率先在市场中推出了“清洁发展机制”(以下简称CDM)顾问业务,开创了国有大型商业银行提供“碳交易”服务的先河。该业务为客户提供从初期的项目评估到最终的交易收款的一站式综合服务。在服务过程中,农行不仅帮助企业寻找优质国际买家,还为企业提供谈判支持,最大限度地帮助国内企业在国际“碳交易”中争取利益。

实际上,大部分国内企业与国际机构进行交易时,无论是在市场信息上还是在实力上,双方的差距都是相当大的。就像一个婴儿要与一个巨人同台竞技一般。农行的要做的就是让这些中小项目业主有一个与国际企业平等对话的机会。“通过农行提供的服务,一些名不见经传的小企业也可以和世界500强企业进行对等的谈判。从现有的案例来看,通过农行辅导的项目,其成交的价格和交易条款普遍优于市场平均水平。不仅如此,针对部分企业融资难的问题,农行还可以帮助企业安排解决在交易过程中所需的前期费用,甚至优先为这些企业提供融资。这一切都为农行的客户带来

了切切实实的收益,一些企业甚至通过该服务最多可以增加近千万的收入。

“一切以客户为中心”是农行的经营理念,“面向三农”更是农行肩负的使命。由于国内75%以上的CDM项目都分布在县域地区,农行通过“清洁发展机制顾问业务”不仅支持了国内企业进行节能减排的工作,更为该行金融服务“三农”的事业注入了新的活力。据计算,一个年消耗30万吨秸秆的热电厂每年不仅可以比同等规模的火电厂减少二氧化碳排放15万吨,还可使附近农民增加近5000万元的秸秆出售收入。贫困地区的小水电项目则可以解决山区居民的电力供应难题,带动当地的经济,还可以

通过“以电代薪”实现对山林、植被的保护。在开展CDM顾问业务的过程中,农行不仅密切了与客户的关系,还通过帮助客户创收,增加了客户的还款能力和还款意愿,同时也降低了农行已有贷款的风险,在“社会责任”和“经济效益”中找到了较好的结合点。

从实际操作来看,CDM项目运作的周期是十分漫长的,一个项目从开发到注册需要18个月时间,实现收入更要经历两年多的时间,但农行却从未因此放缓在“低碳”道路上前行的步伐。经过两年多的运作,目前农行已为全国几十个项目提供了专业服务,运作项目在计入期的减排量已达到670万吨,相当于北京出租汽车停

驶两年的减排量,部分项目更是即将提交联合国注册。鉴于农行在“低碳”领域所取得的成绩,2010年4月中国高新技术产业开发协会、金融时报等多家单位联合向农行颁发了“2010中国低碳新锐银行奖”。

“低碳之门”已经开启,社会经济向“低碳化”转型已经不可逆转,“绿色金融”必将成为国际主流金融机构的选择,作为一个注重社会责任的国有银行,CDM顾问业务仅仅是农行在“低碳”道路上的第一步,农行未来将继续以创新来构建具有自身特色的“绿色金融”体系,不断地向建设成为环保型、友好型、节约型“绿色银行”的目标而努力。

(企业形象)