

6家上市券商3月份净利润合计11.6亿

证券时报记者 伍泽琳

中信证券、招商证券、宏源证券、国元证券、东北证券以及太平洋证券共6家上市券商今日公布了2011年3月份经营数据。以母公司数据为基准,这6家上市券商合计净利润达到11.6亿元。其中,中信证券以5.1亿元的净利润排名第一。

数据显示,按净利润从高到低排列,3月中信证券(母公司)实现净利润5.1亿元,招商证券为3.1亿元,宏源证券为1.4亿元,国元证券为8516万元,东北证券、太平洋证券净利润分别为6004万元、5161万元。另外,中信证券还披露,旗下中信金通3月份净利润为18.32%,中信万通为5359万元。

目前已公布3月经营数据的上市券商中,净利润在亿元级别之上的有3家券商。其中,中信证券(母公司)3月实现营业收入9.7亿元,期末净资产为625亿元;招商证券3月营业收入为6.5亿元,期末净资产为241亿元;宏源证券3月实现营业收入3.4亿元,期末净资产为76亿元。

中铁信托去年净利增长近八成

证券时报记者 张伟霖

中铁信托今日公布的年报显示,受益于信托业务快速增长,该公司去年实现营业收入4.45亿元,较上年增长56.3%;实现净利润2.86亿元,较上年增长78.65%;资本利润率为18.32%;人均净利润达310.75万元。

数据显示,截至2010年末,该公司管理的资产规模为448.77亿元,其中,自营资产为20.64亿元,较上年增长26.91%;信托资产427.51亿元,较上年增长2.29%。在质量指标方面,该公司的资产质量进一步改善,不良资产比率为3.47%,较上年下降0.7个百分点,全年无新增风险项目。

对于今年的计划,中铁信托总经理景开强表示,该公司将以提升单位收益率、提升营销拓展能力、提升风险管控能力、加强精细化管理为年度经营工作要点。在渠道建设方面,该公司将以提升营销网络的能力,形成总部与分部互动、直销与渠道互补的大营销体系为目标,巩固直销优势,探索完善华东、华北、华南等区域财富分中心的运营机制和队伍建设。

东方红7号 首日募集超3.5亿

昨日记者了解到,东方证券资产管理公司发行的东方红7号集合资产管理计划于昨日起向全国发售,其中首日募集资金超过3.5亿元,远超同期发行的理财产品。(黄兆隆)

招商证券 发行首只QDII产品

招商证券近日正在发行其年内第二只集合理财“海外宝”,该产品也是招商证券发行的首只QDII(合格境内机构投资者)产品。据悉,该产品投资于香港市场股票和美国市场发行的中国股票的比例不低于资产净值的30%,最高可达90%。

据悉,该产品的管理费率为每年1.2%,托管费率为每年0.35%,年化收益率5%以上部分提取10%作为业绩报酬。投资者首次参与的最低金额为10万元,产品推广规模不超过12亿份。(曹攀峰)

光大证券 首只QDII产品4月上市

昨日,光大证券表示,将于4月份发行“光大全球灵活配置型”集合资产管理计划,这也是光大证券推出的第一只QDII产品。

据介绍,该集合计划在聚集中美经济圈的投资机会(包括中国大陆、香港、台湾、澳门等地在境外市场发行证券的企业),投资具有良好流动性的股票、债券以及交易所交易型指数基金等金融工具。(黄兆隆)

浦发卓信巡讲北京站落幕

浦发银行举办的“超越财富,寻找幸福——浦发卓信心灵之旅”全国巡讲北京站活动日前落幕。浦发银行北京分行卓信钻石客户、白金客户、北京移动等近350人参加了此次活动。(任小霜)

一对多低调推进 券商渐掌话语权

见习记者 曹攀峰

中国证券业协会颁布“单客户多银行”(简称“一对多”)新政已近两个月时间。据证券时报记者日前了解到,大多券商正在低调推进该项业务;而作为合作方的银行也在积极与券商接触,寻找一对多的运作模式和合作空间。业界预计,“一对多”将令银证合作更加紧密,同时该项业务也有利于提升券商在合作中的主动权和话语权。

券商低调推进

2月中旬,中国证券业协会向各券商下发《关于规范证券公司客户资金第三方存管一对多服务的通知》,《通知》要求各证券公司在风险可测、可控、可承受的前提下,谨慎选择提供一对多服务方式。

据悉,一对多新政有利于化解现行“单客户单银行”模式下变更存管银行难,使用多家银行资金难,单一银行或有技术系统风险不易化解等痼疾。对投资者而言,新政无疑是利好,将使其获得更好的金融服务。

近日证券时报记者在采访7位券商经纪业务负责人时了解到,大多数券商都在稳步且低调地推进该项业务。其中,国泰君安证券已全面开通一对多服务,光大证券正在小范围内试点该业务,广发、中投、招商、东莞证券等4家券商均表示正处在前期准备阶段,中信金通则表示要先观望一下。

各大券商推进这项业务时都很低调,也都比较谨慎。”一位总部位于深圳的券商经纪业务负责人表示。他分析认为,一方面,协会明文公布不能以该服务方式作为营销手段招揽客户,各券商都没做太高调宣传;另一方面,对于新选择该项业务的券商而言,他们大多抱着“先看清再做”的

态度,毕竟里面牵涉到银证合作的问题,如果没有协调好与各大银行的关系,就贸然做出选择,后果难以预料。

倒逼银行改进服务

一对多新政是以客户为中心的金融创新,其实也有利于在银证合作中,券商提高话语权和主动权。

最近有很多银行主动上门,了解我们开展一对多的情况。”多家券商经纪业务负责人向证券时报记者表示。新政推出近两个月后,受访券商均表示能感受到银证合作中券商主动权在增加的细微变化。

根据《通知》,投资者可选择5家银行托管资金,且绑定的5家银行中,要设立主账户或辅账户。业内人士分析,该政策给了投资者更多的选择权,削弱银行对存量客户资源的相对固化和垄断。在新模式下,客户存量较大的大银行可能出现客户流失;而中小银行则有了一个竞争的空间。

广发证券总裁助理王新栋认为,新政客观上确实促进了券商话语权的提升,银证之间合作会更加紧密。他认为,5个存管银行之间必然会有竞争,银行要在新的制度格局下获胜,关键是练好内功。网点多、服务好、新推创新产品吸引客户的银行,就会获得更多的资金青睐。

据了解,行业内的大券商已在思考如何更好地利用一对多的平台。按照新政,投资者实际上建立了一个以证券公司为主、多银行为辅的综合金融服务平台。通过该平台,投资者可以统一调配在不同银行的资产,也可以对资产做统一的管理。

已开通该项业务的一家券商零售客户服务总部负责人透露,目前他们一直在与四大行以及一些中小银行接触,商谈借助一对多平台的合作事宜,不过最终仍没有确定的方案。



从齐鲁证券和华泰联合证券2008年以来的试点情况看,银证一对多业务广受投资者欢迎,新增客户多选择此项业务。资料图片

■ 相关新闻 | Relative News |

一对多客户激增 四大行托管占主导

见习记者 曹攀峰

在中国证券业协会发文铺开银证转账一对多之前,齐鲁证券和华泰联合证券已于2008年开始进行了试点。近日,证券时报记者从这两家券商了解到,从试点情况看,一对多业务广受投资者欢迎,新增客户大多选择了此项业务。另外,该业务启动至今,仅有不足一成的客户变更了主资金账户。

一系列数据可以展示一对多受投资者欢迎的程度。据中国证券业协会发布的数据显示,自试点以来,截至2010年12月末,齐鲁证券和华泰联合证券分别为6.8万户和31.8万户客户提供了单客户多银行服务方式,开通该服务方式客户的户均资产分别为25.51万元和11.6万元,交易量占比分

别为11.3%和36.09%,银证转账金额占比分别为17.03%和45.62%。

今年中国证券业协会发文以来,一对多的客户更是迅猛增加。齐鲁证券经纪业务总部总经理徐建东透露,今年一季度一对多业务的开户数,已经超过自试点开始至2010年底期间全部的开户数。

华泰联合证券副总裁朱永强则透露,今年以来新开客户中的80%选择了一对多业务,目前该公司160多万客户中,有40多万选择了该业务,占比近三成。

朱永强认为,今年一对多客户的增多主要源于政策的放开。他表示,之前只有客户主动咨询时,该公司才会为客户办理。此前该业务的增加主要基于客户的口碑宣传,目前证券公

司则可以主动向客户介绍该项业务。另据徐建东透露,开通一对多业务的均是券商的中高端客户,单户的资产和交易周转率都非常高。

虽然银证一对多业务铺开,将无可避免地增加银行间的竞争,但凭借无可比拟的渠道优势,四大行仍占据资金托管的主导地位。

据齐鲁证券的相关资料显示,一对多客户的账户和资金主要分布在工、农、中、建四大银行。截至2010年2月,四大行占了多银行客户签约账户的75.6%,资金则占到多银行客户资金的85.37%。徐建东透露,今年以来,四大行新增开户仍占80%以上。同样的情况也发生在华泰联合证券。朱永强透露,开通一对多业务后,新增客户仍选择大银行为主。

光大银行去年净利润增长67%

拨备覆盖率大增近120个百分点

证券时报记者 伍泽琳

光大银行今日公布的2010年年报显示,该行业务规模稳步提高,盈利明显提升,去年实现净利润127.9亿元,同比增长67.4%;每股收益0.36元;拟每10股派息0.946元(含税)。

截至2010年末,光大银行资产总额为14万亿元,比上年末增长23.9%。净利差和净利息收益率分别为2.08%和2.18%,均比上年提高23个基点。拨备覆盖率达到313.38%,同比增加119.39个百分点。

截至去年年底,光大银行客户存款总额为1万亿元,较上年增长31.6%;贷款及垫款总额为7795亿元,较上年增长20.1%;本币存贷比为71.15%,严格控制在监管要求内。

光大银行于去年8月成功实现A股公开发行上市后,核心资本得到有效补充。报告期末,归属于股东的所有者权益为813.6亿元,比上年末增长69.1%;资本充足率为11.02%,比2009年末提高0.63个百分点;核心资本充足率为8.15%,比上年末提高1.31个百分点。

摩根大通李晶:资金正流入新兴市场

国内通胀压力加大,地产资金流向多元化

证券时报记者 黄兆隆

昨日,摩根大通董事总经理兼中国区全球市场业务主席李晶在与证券时报记者交流时表示,国内通胀压力加大,值得警惕,房地产市场将面临新一轮紧缩。国内A股市场将在数月内跑赢全球股票市场,并有望在年内超过3600点。

资金流入新兴市场

李晶认为,欧元区加息预示着发达国家已进入加息周期,美联储2012年可能也要加息。相比之下,新兴市场又进入活跃期,全球机构投资者资金也开始转移。据其观察,4月4日至8日,整个新兴市场净流入资金达到57亿美元,这也是去年10月份以来的单周最大净流入量,预计二季度开始,全球投资者对新兴市场会更加关注。

在谈及目前国内较为严峻的通

胀形势时,李晶指出,3月份CPI(消费者物价指数)预计会超过5%,并将在6、7月份之间见顶,而PPI(工业品出厂价格指数)到三季度会见顶。其中,以原油为代表的能源价格增长正在成为CPI上行最主要的动因。

在抑制通胀途径中,李晶指出,央行调控货币政策已收到一定效果,预计准备金率未来还将调高一次,利息在年内也会上调一次,信贷增长仍会受到控制。另外,人民币升值会比去年更快,幅度大概在7%左右,这也会刺激中国经济增长更加倾向于内需,缓解输入型通胀。

地产资金流向多元化

在房地产领域中,李晶指出,国内实施的购房限制措施及各主要城市出台的价格控制目标表明,今年内房地产交易将会受到影响,成交量将下滑,尤其是一线城市高端

房地产市场没有任何空间进行提价,而大量保障房的上市也会拉低房价,预计国内各主要城市今年房产价格增长会在10%以下。

受此影响,李晶认为,应该关注地产市场所沉淀的大量资金的动向,虽然没有确切数据证明,但资金已不可避免流入商业地产、股权投资(PE)、黄金、艺术品、海外地产等市场。过去数年间,地产投资已成为民间资本保值增值的主要理财工具,但未来财富投资渠道将明显变得更加多元化。

在投资市场领域中,李晶认为,随着国内市场在全球商品需求中占比不断提升,在对进口商品依赖加大情况下,大宗商品市场未来值得看好。在股票市场方面,A股市场逐渐开始恢复,并正在发生风格转变,蓝筹股估值正处在修复阶段,尤其是银行、地产行业最近几周表现不错,预计A股大盘年底能够达到3600点。

3月末票据利率反常下跌

票据调剂空间已非常有限

证券时报记者 唐曜华

由于贷款额度紧张,去年以来月末、季末票据贴现利率通常会出现冲高现象;不过,今年3月末票据贴现利率、转贴利率不但未冲高,反而出现了回落。银行人士认为,票据利率月末回落与目前资金面充裕不无关系。此外,在经历去年大幅压缩后,银行压缩票据的空间已非常有限。

3月末票据转贴利率意外出现快速下跌。中国票据网转贴现报价利率(买断和卖断报价的中间价)在周一低开6个基点于5.96%,此后连续五天下行(因清明假期,当周有六个工作日),最终周六报收于5.21%,比上周末大跌81个基点,大致跌回年初水平。”农业银行票据营业部曾一村在针对3月28日—4月2日票据市场表现发表票据周评时称。

同时,票据直贴利率也出现下跌。某票据中介网站公告的票据直贴利率显示,6个月期限大额银行承兑汇票的直贴利率3月28日上涨至月息5.7‰后,3月30日跌至5.4‰,3月31日维持这一水平,甚至低于上涨前的月息5.5‰。

招行票据中心人士称,票据腾

贷款规模的作用弱化是3月末票据利率不涨反跌的原因之一。目前各家银行严格按照监管要求的节奏投放贷款,过去突击规模的现象比较少见了,因此在月底各家银行都比较从容,不需要突然大幅压缩票据来达到规模控制的要求。”该人士表示。

建行深圳分行票据中心人士则认为:“等到月末、季末最后两天才压缩票据规模有一定风险,所以可能各家银行在20几号就把该压缩的压缩了,到了月末最后两天压缩票据的需求反而下降了,导致利率出现下跌。去年年中曾出现类似情形。”

不过,从票据存量规模来看,银行压缩票据的空间已经非常有限。记者查询银行年报发现,多家银行票据贴现占比已压缩至2%以下,甚至压缩至0.1%左右。截至去年底,华夏、民生、兴业、工行、浦发等银行票据贴现占比分别只有0.12%、1.13%、1.14%、1.7%、1.9%。在存量规模方面,华夏银行票据贴现余额仅6.35亿元,民生、兴业也仅剩百亿元左右,分别为119.31亿元、97.28亿元。

在票据贴现利率自春节前后大涨以来,目前虽然有所回落,但仍处于不低水平,达6.8%—7%左右,相比6个月期贷款利率5.85%高约1个百分点左右。

浙江完善险企分类监管制度

近日,浙江保监局多管齐下深化完善分类监管制度。目前,浙江保监局已经成立了分类监管工作委员会,由保监局领导担任主任,各处室负责人为成员,组织协调全局分类监管工作;同时还制定了《浙江保监局分类监管工作规程(试行)》,明确分类监管的工作流程、监管周期、责任部门、监管意

见实施等具体要求。浙江保监局还结合保监会分类评价体系基本要求和实践经验,修订完善“浙江保险机构科学发展综合评价体系”,并及时向保险机构发布,进一步发挥分类考评的导向性作用。数据显示,2010年浙江省135家保险机构中,共有18家获得A类评级。(孙玉)