

## 上海3月份 个人房贷增加53亿

证券时报记者 赵缙言

昨日,上海银监局公布的数据显示,随着3月份上海新建商品住宅成交环比大幅提高,当地个人住房贷款受理量同时出现了恢复性增长。3月上海个人住房贷款增加52.71亿元,环比多增13.62亿元。

上海银监局分析认为,随着市场对年初颁布的系列房地产市场调控政策的逐步消化,个人住房贷款呈现恢复性增长。

数据还显示,在政策调控和规模控制的双重影响下,上海房地产业贷款增速自去年6月份以来持续减缓。3月末,主要银行房地产贷款余额4872.04亿元,当月增加48.18亿元,环比少增22.27亿元;同比增长17.27%,增速同比下降14.8个百分点。

## 深圳一季度 房地产贷款增速回落

证券时报记者 唐曜华

记者从深圳银监局获悉,截至2011年3月末,深圳房地产贷款余额5762.02亿元,比年初增加4.58%,增幅较去年同期回落3.67个百分点。

其中,房地产开发贷款余额1421.51亿元,比年初增长6.1%,增幅较去年同期回落6.9个百分点;个人住房贷款余额4092.14亿元,比年初增长3.27%,增幅较去年同期回落3.74个百分点。

同时,深圳银行业房地产贷款质量保持良好。截至2011年3月末,深圳银行业房地产不良贷款余额32.78亿元,不良贷款率0.57%,分别比年初减少6.19亿元和0.14个百分点。

## 去年中原信托杭州工商信托 净利分别增20%和56%

证券时报记者 张伟霖

中原信托、杭州工商信托今日发布2010年年报。年报数据显示,去年中原信托净利润增长20%,杭州工商信托净利润则剧增56%。

中原信托年报显示,2010年该公司营业收入达2.61亿元,同比增长28%;实现净利润1.3亿元,同比增长20%;管理的信托资产总计356.5亿元,同比增长46%;人均利润达121.59万元。

杭州工商信托年报显示,2010年该公司营业收入达3.2亿元,同比增长50%;实现净利润1.6亿元,同比增长56%;管理的信托资产总计92.5亿元,同比增长77%;人均利润达171万元。该公司表示,将继续发挥和利用信托的制度与功能优势,为客户提供持续的个性化的信托产品和金融服务。

## 宏源新兴成长集合理财获批

宏源证券今日公告称,该公司日前收到相关批复,核准该公司设立宏源新兴成长集合理财计划。该集合理财计划为非限定性集合理财计划,存续期为5年,推广期间募集资金规模上限为50亿元,计划存续期募集资金规模上限为80亿元。

(李东亮)

## 恒泰证券 首只理财产品获批

恒泰证券旗下首只集合理财产品——恒泰先锋1号日前获得证监会核准,将于近期发行。恒泰先锋1号为非限定性集合理财计划,以投资二级市场股票为主,存续期为3年,主要关注“十二五”期间的新兴产业崛起和传统产业升级方面的投资机会。

(李东亮)

## 中泰信托捐赠30万元 成立爱心基金

日前中泰信托向上海市慈善基金会黄浦区分会捐赠30万元人民币,成立“中泰信托·获得国家级工艺美术大师称号的老教师爱心基金”。

(隋晔 董宇明)

# 对券商专业能力评价将全面指标化

5项评价包括市场竞争力、业务支持战略投入、客户服务质量、投资者教育以及信息系统安全

证券时报记者 李东亮

中国证券业协会3月底向各券商下发的《证券公司相关专业能力评价指标(征求意见稿)》已于日前结束意见征集。据称,该评价指标涉及券商市场竞争力、业务支持战略投入、客户服务质量、投资者教育、信息系统安全,由此从5项专业能力全面评价证券公司。

该评价指标于2012年正式实施。对于专业能力处于行业领先地位的券商,中国证券业协会将在每年券商分类监管评价时建议监管部门予以加分。

### 市场竞争力将增两大指标

2008年8月,中国证券业协会发布了《证券公司专业评价实施办法(试行)》,正式建立证券公司专业评价机制。而上述券商专业能力评价指标化之后,将进一步完善评价机制。据了解,评价指标的设立和加分的设置是为了鼓励证券公司加大战略性投入,提升专业服务能力,以让券商承担起证券服务主渠道作用。

此次征求意见稿的市场竞争力评价项目中,将新增证券研究报告、投资顾问业务和并购重组财务顾问业务两类指标。其中,在证券

研究报告、投资顾问业务方面,证券公司上一年度证券研究报告及投资顾问业务净收入,或证券研究报告及投资顾问业务净收入占比位于行业前5名、前10名、前20名,将分别加2分、1分、0.5分。如该项指标为负数的,不加分。

在并购重组财务顾问业务方面,证券公司上一年度并购重组等财务顾问业务净收入位于行业前5名、前10名、前20名,有望分别加2分、1分、0.5分。

### 评价项目全面指标化

此外,中国证券业协会还将业务支持战略投入、客户服务质量、投资者教育、信息系统安全等4个项目指标化,也提出了建议加分的具体标准,各指标占优势的券商将获得不同级别加分。

比如,业务支持战略投入评价包括信息技术投入占比指标、证券研发投入占比和人员培训投入占比。有3项指标均位于行业中位数以上的,可加1分;有2项指标位于行业中位数以上的,可加0.5分;有1项指标位于行业中位数以上的,可加0.25分。

客户服务质量评价包括客户服务覆盖率指标、客户投诉数量指标、正常交易客户资金账户率指标。其中,证券公司上一年度客户



资料图

服务质量评价项目中有3项指标均好于行业中位数的,可加1分;有2项指标好于行业中位数的,可加0.5分;有1项指标好于行业中位数的,可加0.25分。如证券公司近3年客户投诉数量连续为零的,可单加0.5分。

在客户服务质量评价中,增设客户满意度指标的考核,这将由监管层认可的专业机构(如投资者保护基金公司)对各证券公司的客户按照一定的条件(例如资产分类)抽取一定数量的客户,进行满意度调查统计。但

目前暂不进行评价,待今后客户满意度指标成熟后,将取代正常交易客户资金账户率指标。

投资者教育评价包括媒体公益证券节目投放指标、防范非法证券活动风险指标和捐赠等公益投入指标。按照征求意见稿,证券公司上一年度公益性投入金额(包括公益广告、救灾捐款、教育扶贫、接受学生实习)位于行业中位数以上的,有望加0.25分。不过,如券商上一年度投资者教育评价项目中3项指标表现突出,均获得加分的,可再

加0.25分,即投资者教育评价项目累计可加至1分。

信息系统安全评价主要包括信息系统零故障指标、信息技术先进性指标。证券公司上一年度获得证券期货科学技术奖一等奖的,可加0.5分;获得二等奖的,可加0.25分。同时获得多个奖项的,按最高奖项加分,不重复加分;如券商近三届有两届获得三等奖的,可加0.25分。2012年分类评价时,近三届获得科学技术进步奖的证券公司,可按此规则予以累计加分。

## 券商提升专业服务能力系列(一)

## 私募债券发行配套制度已厘定

此前上报的项目正按照要求履行注册和发行政程序

理论上讲,私募债券不需要履行信息披露义务,只要在发行人和投资人小范围内实现信息透明即可。协会目前厘定的框架也没有要求发行人披露相关的融资细节,所以私募债券将是非常灵活的一个品种。

证券时报记者 罗克关

曾几度波折的私募债券(债务融资工具非公开定向发行)即将瓜熟蒂落。

证券时报记者日前从多位银行间市场交易商协会会员人士处获悉,协会理事会已于上月厘定了私募债券的发行配套文件,各会员此前上报的项目正按照相关文件履行注册和发行政程序之中。

### 瓜熟蒂落

协会对私募债券的定义比较宽泛,主要是指与公募对应的发行形式,既可以发中期票据,也可发短融券,主要是为了丰富发行方式,建立完整的债券发行体系。目前几家大行上报的项目已形成第一梯队,如果顺利的话,应该很快就可以发行。”某股份制银行投行部不愿具名人士对记者说。

记者注意到,银行间市场交易商协会副秘书长冯光华在日前举行的“全国银行间债券市场2010年年度做市商表彰大会”上也明确表示,该协会将于年内适时推出债务融资工具非定向发行。多位受访人士称,协会的这一表态并非偶然,这意味着曾几度波折的私募债券将正式瓜熟蒂落。

据悉,按照银行间市场交易商协会最终厘定的私募债券发行配套制度,私募债券的发行主体没有明确的信用评级底线,但目前各主承销商上报的项目中信用评级较高的央企占了绝大部分;发债规模方面,也没有明确限制不得突破企业净资产40%的规模上限;债券流通方面,目前仅允许参与发行的投资者之间进行转让。

银行人士对记者表示,目前参与私募债券发行的投资者主体仍将是各家商业银行。风险相对来说高一些,但收益相对可观,适合一

些需要做长期资产配置的银行参与,一般来说都会持有到期。”一家大型股份行债券承销团队负责人称。此前,曾有部分协会会员尝试通过打通自身私人银行客户,以解决私募债券发行初期投资者范围相对较窄的局限。

### 发行方式灵活

据了解,目前上报首批试点项目的银行包括几家国有大行和股份行,首批试点项目涵盖的行业范围也很广泛。

“大部分是各家银行的重点客户,有部分是军工企业,但私募债券不会像外界猜测的那样——主要是为满足部分不宜披露发行细节的发行主体而设,我们只是把它视作一种新的发行方式而已。”前述某股份行债券承销团队负责人表示。

现有的债券公开发行方式对发行主体的资质、信用、信息披露等要求均比较严格,而私募债券融资方式将相对灵活。理论上讲,私募债券不需要履行信息披露义务,只要在发行人和投资人小范围内实现信息透明即可。协会目前厘定的框架也没有要求发行人披露相关的融资细节,所以私募债券将是非常灵活的一个品种。”前述股份行负责人称。

## 宁波银行去年净利大增六成

证券时报记者 严惠惠

宁波银行今日发布2010年年报。该行2010年实现营收59.12亿元,同比增长41.59%;净利润23.22亿元,同比增长59.32%;每股收益0.91元,同比增长56.9%。该行拟每10股派2元(含税)。

截至2010年末,该公司总资产2632.74亿元,同比增长61.17%;各项存款1458.28亿元,同比增长31.67%;各项贷款

1015.74亿元,比年初增加197.10亿元,增幅24.08%。年末资本充足率16.20%,核心资本充足率12.50%,资本充足率整体水平较高。2010年末,该行不良贷款率仅为0.69%,比上年下降了0.1个百分点。

宁波银行表示,2010年该行资产规模不断扩大,营业收入稳定增长,实现贷款利息收入56.34亿元,同比增幅40.06%。同时,该行实现手续费及佣金收入5.97亿元,同比增长14.59%。

## 深发展一季度盈利24亿

证券时报记者 罗克关

深发展今日公布一季报。数据显示,该行2011年首季实现净利润24.02亿元,同比大增52%,环比增加55%;每股收益0.69元,同比增长35%;年化平均净资产收益率也达到25.07%。

利息收入方面,在日均生息资

产同比增28%,利差同比改善26个百分点的情况下,深发展一季度净利息收入同比增长41%至51.04亿元。在手续费和佣金收入方面,深发展一季度录得52%的增幅,实现4.82亿元收入。截至2011年3月31日,深发展资本充足率保持在10.13%;核心资本充足率为7.14%,较年初提高0.04个百分点。

## 兴业证券首季承销业务增7.9倍

证券时报记者 李东亮

兴业证券今日发布的一季报显示,该公司今年首季盈利2.11亿元,同比增24.25%;取得营业收入7.6亿元,同比增36.14%;实现每股收益0.1元。

今年一季度,该公司代理买卖

证券业务净收入达2.54亿元,同比下降7.58%;证券承销业务净收入为1.22亿元,同比上升789%;受托客户资产管理业务净收入达到1862.42万元,同比增73.94%。此外,兴业证券一季度投资业务取得不俗的业绩,首季投资收益达到1.28亿元,同比大幅增加107.8%。

## 山西证券首季净利3466万

证券时报记者 李东亮

山西证券今日发布的一季报显示,该公司一季度取得营业收入2.7亿元,同比增4.08%,实现净利润3465.78万元,同比下降40.13%。基本每股收益0.01元,同比下降66.67%。

数据显示,该公司一季度代理买卖证券业务净收入为1.9亿元,

同比下降8.89%;保荐业务净收入250万元,受托客户资产管理业务净收入为111万元,去年同期这两项数据均为零;投资收益为483.56万元,同比大增130.94%。该公司称,一季度库存证券规模有所下降,交易性金融资产达到2.1亿元,同比下降44.32%。此外,由于参与了以套期保值为目的的股指期货交易,截至今年3月31日,衍生金融资产为16.4万元。

## 保监会规范险企开业验收程序

证券时报记者 徐涛

为规范和指导保险公司开业验收,完善保险市场准入程序,近日中国保监会发布了《保险公司开业验收指引》。《指引》自2011年7月1日起施行。

《指引》适用于中资保险公司开业验收。保险集团(控股)公

司、外资保险公司、保险资产管理公司开业验收参照执行。除适用范围外,《指引》还明确了保险公司开业需提交的开业申请材料、开业验收标准以及现场验收工作流程。

就现场验收工作流程,《指引》明确,验收流程包括筹备组汇报、现场检查、系统演示、验收组提问、验收报告等环节。《指引》

明确,筹备组汇报内容包括,公司发展战略、经营规划、公司治理、营销方式、人员培训、业务管理、财务管理、资产管理、风险管理、内部控制、合规管理、信息化建设等。

《指引》明确,现场验收结束后,验收组起草《验收报告》,对现场验收情况进行评估,并由验收组全体成员签字确认。验收合格、符合开业标准的,由中国保监会下发开业批复和《经营保险业务许可证》;验收不合格、但通过整改可以达到开业标准的,由验收组提出限期整改的意见,筹备组完成整改后,报请中国保监会重新组织验收;验收不合格、决定不批准开业的,书面通知申请人并说明理由。

**中证期货 CITI**  
全国统一客服热线: 400-6789-819  
www.citicsf.com  
公司地址: 深圳市福田区深南大道中泰大厦二二二二  
专心专业专注 创造财富财富

**东证期货 ORIENT FUTURES** 东证热线: 95503  
一流衍生产品投资服务提供服务商  
网址: www.orientfutures.com