

兴业银行华夏银行 上半年净利均增长约四成

昨日,兴业银行和华夏银行分别发布今年上半年业绩,净利润均同比增长约四成。

兴业银行上半年实现净利润171.02亿元,基本每股收益1.59元,同比均增长39.81%;营业收入412.21亿元,同比增长57.06%;成本收入比24.96%,同比下降4.44个百分点。报告期内,本外币各项贷款余额首次突破万亿元,达到1.06万亿元,较期初增长7.6%;本外币各项存款余额约1.5万亿元,较期初增长11.48%。期末不良贷款率0.4%,较期初上升0.02个百分点,存贷比为69.77%,资本充足率和核心资本充足率分别为11.25%和8.36%。

此外,兴业银行公告称,将斥资约54.7亿元购置办公物业。

华夏银行上半年实现净利润60.75亿元,同比增长42%,基本每股收益0.89元,同比增17%;营业收入194.52亿元,成本收入比40.57%,同比下降2.02个百分点。期末各项存款余额达到9688.52亿元,比期初增长8.13%;各项贷款6705.91亿元,比期初增长9.67%。期末不良贷款率为0.85%,较期初下降0.07个百分点,存贷比为65.84%,资本充足率和核心资本充足率分别为11.3%和8.42%。(蔡恺 朱中伟)

东吴证券上半年净利1.35亿

东吴证券昨日发布中期业绩报告,今年1至6月,该公司实现利润总额1.89亿元,归属母公司净利润1.35亿元,分别比上年同期减少37.5%及39.93%。营业收入6.58亿元,报告期内公司累计实现A股和基金交易量3098亿元,由于证券市场交易量萎缩和佣金率下滑,经纪业务收入比上年同期减少36.56%至2.98亿元。另外,受项目开发周期影响,投行业务收入同比下滑86.5%至4232.21万元;资产管理收入也同比下滑30.48%至273.27万元。不过,自营投资、期货经纪业务表现突出,收入分别同比增长179.59%及46.4%。另外,今年上半年,东吴证券控股公司东吴创投实现净利润11.31万元,东吴期货实现净利润1552.95万元,东吴基金实现净利润1245万元。(蔡恺)

西南证券 两融规模增加至65亿

西南证券昨日公告称,公司董事会同意公司申请转融通业务资格,在获批后开展转融通业务,另外还同意公司融资融券业务(包含转融通业务)规模由20亿元增加至不超过65亿元,并授权公司经理层根据监管规定和市场情况调整转融通业务规模。(蔡恺)

宁波银行副行长任职获批

宁波银行昨日公告称,公司近日接到宁波银监局批复,核准Khoo Seow Chiong任职宁波银行副行长的资格。据悉,Khoo Seow Chiong为新加坡籍人士,历任德意志银行亚太区董事、宁波银行资金业务高级顾问等职。(蔡恺)

宏源证券两营业部 获准开展中间介绍业务

宏源证券昨日公告称,山东证监局近日对公司济南纬九路证券营业部、烟台大马路证券营业部开展中间介绍(IB)业务的准备情况进行检查,并对这两家营业部为宏源期货提供IB业务无异议。(蔡恺)

新华保险 将派发10亿元特别股息

新华保险今日发布特别分红派息实施公告称,公司拟向全体股东派发现金股息每股0.32056元(含税),总计约合人民币10亿元,税后实际派发现金股息为每股0.2885元。股权登记日为8月15日,除息日为8月16日,股息发放日为8月24日。(蔡恺)

招商视点

关注反弹行情中的结构性机会

昨日两市早盘双双低开,在符合预期的7月经济数据出炉后,股指反震荡下行,在酿酒、前海概念、海南等活跃板块带动下,沪指受5日线支撑震荡反弹,成功站上30日线,两市回落后再震荡上行,沪指收五连阳。截至收盘,沪指报2174.10点,上涨13.11点,涨幅为0.61%,成交652.7亿元;深成指报9337.54点,上涨126.87点,涨幅为1.38%,成交706.6亿元。从盘面上看,资金追捧题材股,酿酒、前海概念、海南、地产、医药、医疗器械等板块涨幅居前,仅金融板块微跌。

消息面上:7月CPI环比上升0.1%,

同比增长1.8%,PPI环比下跌0.8%,同比下跌2.9%,食品环比下跌0.1%,分项来看,鲜菜价格环比上涨0.2%,影响居民消费价格总水平上涨约0.01个百分点,6月份鲜菜环比跌幅较大,但从7月中旬开始上涨,结束季节性下跌。CPI很可能在8月份回升,这将使央行对货币政策放松更加谨慎。二季度物价超市场预期下降,但是在货币政策公告中,央行表达了对8月通胀重新抬头的担忧,8月8日公布的商务部农产品价格环比上周上涨0.77%,这使得央行对货币政策放松更加谨慎,7月新增贷款可能低于市场预期,对市场有所制约。

智远理财财富管理计划

●专业投资策略 ●专注的投资团队
●专业的交易方式 ●专业的风险管理

www.newone.com.cn

徽商银行4亿股权遭抛售 卖家是谁

据推测卖家应为前五大股东之一,离上市或只一步之遥时选择抛出解决资金饥渴可能性较大

证券时报记者 唐晓

近日,一位神秘股东委托北京金融资产交易所一次性转让约4亿股徽商银行股份,转让价格初定为3元/股,粗略计算,接盘方需一次性支付约12亿元才能接盘4亿股徽商银行股份,并有望一跃跻身徽商银行前五大股东行列。

虽然股东未公开身份,但据证券时报记者了解,此次为单一企业股东欲整体转让4亿股股权。而据徽商银行去年年报信息显示,持股接近或超过4亿股的股东只有徽商银行的前五大股东。

12亿考验接盘方实力

证监会8月3日公布的“发行监管部首次公开发行股票申报企业基本信息情况表”显示,徽商银行上市申请已进入初审阶段,拟上市地为上交所,保荐机构为中信证券。

大股东为何在徽商银行离上市只有一步之遥时选择了转让所持股份?是不看好公司发展前景还是资金紧缺不得已转让?北京金融资产交易所相关人士以该笔股权转让尚未正式挂牌为由拒绝透露转让方信息。

位列前十的股东清空徽商银行股权已有先例,安徽奇瑞汽车销售有限公司去年将所持2亿股徽商银行股权一次性转让给了休宁新华资产投资管理有限公司。

去年底年初又有位列前十的股东在长江产权交易所挂牌转让徽商银行3亿股股份。据记者了解,该笔转让的意向转让价格同样为3元/股,但由于转让方同样希望一次转让,目前该笔转让仍未成交。

此次约4亿股徽商银行股份转让与此前的约3亿股转让是否为同

一家股东委托,记者尚未得知。但约4亿股整体转让对受让方的资金实力显然是不小的考验,以初定转让价格3元/股计算,受让方需一次性支付约12亿元才能接盘4亿股徽商银行股份,并有望一跃跻身徽商银行前五大股东行列。

准备上市公司的股东大多不愿意分拆转让,更倾向于集合股权转让,以避免股东数量扩大,从而符合公司股东不超过200人的上市要求。”北京金融资产交易所一人士称。

转让方猜想

据北京金融资产交易所相关人称,此次委托转让4亿股徽商银行股权的产权人为一家企业,而非多家企业联合转让。这意味着多家股东联合转让合计约4亿股徽商银行股份的可能性排除。

徽商银行去年年报显示,持有徽商银行股份接近或超过4亿股的股东只有前五大股东,分别为安徽省能源集团有限公司、安徽省信用担保集团有限公司、安徽国元控股(集团)有限责任公司、安徽省高速公路控股集团有限公司、中静四海实业控股有限公司。

省属企业大手笔转让股权的可能性应该不大吧?民营企业会不会出于自身财务方面的考虑转让就很难说。”徽商银行一位内部人士分析称。

前五大股东中唯一的民营企业中静四海实业控股有限公司,是徽商银行2008年增资扩股时引进的民营股东,也是徽商银行前十大股

东中为数不多的民营股东。

中静四海实业的大手笔投资的背后是控股股东杉杉集团在金融行业大展拳脚的雄心。近年来,杉杉集团坚持产融结合的战略,已成为宁波银行、徽商银行、贵州商业银行等多家金融机构的战略投资者。

中静四海实业近年来以增持徽商银行的动作为主。2010年底中静四海实业曾通过受让安徽省全柴集团有限公司所持徽商银行7469.62万股股权,受让后由徽商银行的第六大股东升至第五大股东。

去年底年初3亿股徽商银行股份的转让方不是中静四海实业,而是一家国有股东。”长江产权交易所相关人士透露的情况否定了上述猜想,股权转让是因为需要钱。”

其实,看起来不差钱的国有股东去年就曾大手笔转让徽商银行股权。去年芜湖市建设投资有限公司也曾转让8175.35万股徽商银行股份,使得芜湖市建设投资有限公司由第六大股东降至第七大股东。去年最大一笔徽商银行股权转让是奇瑞汽车销售公司转让2亿股,奇瑞汽车销售公司亦属当地国有企业。

徽商银行前十大股东大多借助2008年徽商银行增资扩股的机会而进入前十大行列,当年徽商银行增资扩股的入股价格为1.35元/股。此次3元/股的转让价格,低于去年徽商银行股权转让挂牌转让价格,对应的静态市净率为1.44倍,低于宁波银行1.57倍的静态市净率(按昨日收盘价)。以此粗略计算,4亿股转让可获利超过6亿元。

有助股权结构优化

与多数地方控股的城商行一样,国有股东占大多数使得徽商银行具备



IC/供图

了浓厚的国有色彩。

据了解,徽商银行去年年末最大十户贷款客户中几乎全部为当地国有企业,包括多家带城市建设投资字样的城投公司。

事实上近年来,徽商银行的股权结构已经有所改善,国有股比例已呈现逐步下降的趋势,2008年增资扩股后徽商银行国有股占比为72.4%,而去年年末国有股占比已下滑至61.63%。

在国有股和个人股减少的同时,

法人股呈现逐渐增加的趋势,去年徽商银行法人股增加了7.68亿股。这或许与近年来徽商银行股权频繁转让不无关系。

地方国有股东大手笔转让城商行股权今年已不止一次出现。今年3月,张家口市财政局曾挂牌转让约1.88亿股张家口市商业银行股权,占张家口市商业银行总股本的18.81%。

去年开始,为缓解地方融资平台的资金紧张,一些地方城投公司就已经开始大笔转让城商行股权。

诺亚财富 二季度净利跌三成

见习记者 刘雁

第三方理财机构的苦日子还远未结束。据诺亚财富昨日公布的二季度财报披露,公司二季度净利润同比降幅达三成,这已是诺亚财富连续三个季度出现业绩缩水。

公司二季报显示,截至6月30日,该公司营收1910万美元,同比下降18.1%;净利润620万美元,同比下降30.7%。

雪球财经分析师李雪指出,诺亚财富营收下降主要是受一次性佣金减少和平均佣金率下降的影响,而佣金率的下调和减少原因在于单个客户资产配置额下降。二季报显示,诺亚财富单个客户资产配置额同比下滑37.9%至70万美元。

李雪认为,单个客户资产配置额下降的根本原因或许还是由于产品供应出现问题,理财产品销售的好坏直接影响收益率,没有好的理财产品,诺亚财富很难留住客户。

在配置产品类别方面,诺亚财富该季度固定收益产品占比65.5%,私募基金产品占比28.7%,证券投资类基金及投资型保险产品占比5.8%,私募基金产品占比大幅减少。一位业内人士指出,随着私募股权投资退出的回报越来越低,越来越多的人会考虑直接投资股权,而非购买基金。

公司的业绩增长延续了一季度的疲弱态势,管理层在电话会议中透露,公司将关闭鄂尔多斯、广州花都和增城的分公司。截至二季度末,公司的理财经理数量由上季度的580名减至550名。尽管如此,公司首席财务官武韬称,公司将继续利用经营杠杆以提高盈利水平,并计划通过训练和IT设施的改善来增强60个分支机构和客户经理的产出率。

值得注意的是,由于基金分销业务、海外业务以及扩展导致的费用增加,公司二季度运营利润率由去年同期的45.3%降至本季度的37.7%。诺亚财富首席运营官汪静波表示,共同基金分销业务和海外业务已经开始贡献营收,不过对新业务的未来依然保持谨慎乐观。此外,今年2月,诺亚财富旗下的诺亚正行已拿到了独立基金销售的牌照。

■相关新闻 | Relative News |

3年创收2400亿 信托成财富管理主力军

证券时报记者 张宁

由平安信托近日主导发布的首份《中国信托业发展报告(2012)》显示,在2009年至2011年3年间,信托全行业合计为居民带来超过2400亿元的投资性收益,75%的信托投资者获得了9%以上的平均年化收益。

钟爱固定收益产品

从2008年底的1.22万亿元到2012年6月末5.54万亿元,中国信托业几乎每年以约1万亿元的规模实现着信托资产的增长。

该报告通过对平安信托超过700名客户的抽样调查显示,半数以上信托产品投资者金融资产总额超千万元,约3/4的信托产品投资者既往投资信托产品实现了9%以上的平均年化收益。未来3年内,约2/3的信托产品投资者计划增加信托产品购买金额。

当被问及“投资信托产品,您最大能承受的风险”时,约70%的信托产品投资者表示不能接受本金亏损,说明投资者主要还是将信托产品视为一种保本型固定收益产品。

富人对“管家”忠诚度较低

值得注意的是,67.6%的信托产品投资者同时是商业银行私人银行的客户。

调查认为,中国高端财富管理市场“产品驱动”特征明显,在评述私人银行和信托公司的关系时,55.1%的投资者认同“谁能提供好产品,我就选谁”;有23.3%的投资者认同“通过私人银行买信托产品更好”,可以选择到多家信托公司的产品”。

上述数据说明,中国高端财富管理市场的客户在选择财富管理机构的主要考量是有无好产品提供,客户对财富管理机构的忠诚度较低。

该报告认为,目前信托公司和私人银行已成为中国高端财富管理服务最主要的两大提供商。其中私人银行依托其母体庞大的客户基础,而信托公司在产品设计上则拥有独一无二的灵活性;信托公司和私人银行争夺高净值客户是必然趋势;但当前财富管理市场“产品驱动”特征明显,信托公司将具有先发优势。

平安信托董事长兼首席执行官

CEO)童恺在接受记者采访时表示,未来5年,平安信托将把发展财富管理业务作为首要任务,秉承提供最优质的资产配置服务的理念,关注最具成长性的中国高净值人士理财市场,以一流的投资者队伍搭建最有效的投融资平台、提供最丰富的理财产品组合。截至6月末,平安信托管理资产规模达2362亿元,高净值客户数突破15000人。