

深圳富豪林立将任华林董事长 薛荣年或转入立业集团

证券时报记者 桂衍民

万福生科事件对华林证券的冲击正在发酵。

证券时报记者日前获悉,华林证券现任董事长兼首席执行官薛荣年或到深圳立业集团担任要职,而该券商实际控制人、深圳富豪林立将出任华林证券董事长。

薛荣年或退居幕后

5月10日证监会通报了万福生科造假案件的处罚措施,对曾任平安证券保荐业务负责人、内核负责人薛荣年等人给予警告,分别处以30万元罚款,撤销证券从业资格。

根据《证券业从业人员资格管理办法》的规定,薛荣年至少在3年内或将丧失从事证券工作的资格,相当于禁入市场3年。

而薛荣年于2011年年底辞去平安证券总经理职务,之后出任华林证券董事长兼首席执行官至今。受此事件影响的华林证券管理层已被迫准备应对预案。

朱雨绸缪,我们已在做最坏结果的打算。”华林证券一位知情人士透露,薛荣年可能暂时转向幕后,集中精力处理万福生科事件,或去华林证券控股股东立业集团担任要职。华林证券实际控制人、一度被市场人士称为深圳隐形首富的林立将兼任华林证券董事长,现任华林证券副总裁龚寒汀继续执掌投行。

据悉,上述安排都是基于证监会

预告的处罚结果,也是华林证券所称的最坏结果。根据中国平安5月22日公告,证监会近日已将相关处罚事先告知书送达各当事方。对此如有异议,还可以提请行政复议。之后才会下发正式的处罚通知书。

根据此前媒体报道,华林证券相关管理层对证监会上述处罚有异议,认为对相关个人处罚过重,但对法人处罚过轻,尤其是忽略了对法人代表的追究,将申请行政复议。这或与薛荣年暂时集中精力处理万福生科事件”相关。

上述知情人士认为,按如此方案进行的安排,对保持华林证券目前团队的稳定、保持现有政策的延续都有好处,对新老客户也是最好的交代。

深圳前首富走向前台

如此安排在预料之中。”华林证券投行一位员工听到此消息后表示。据这位员工分析,因薛荣年的去留事关华林证券核心团队的稳定,作为实际控制人林立肯定会考虑到这点。

而当初薛荣年带领核心团队投奔华林证券时,市场上曾传出林立给予了高额补偿。而据华林证券内部人士预估,华林证券股东方对薛荣年团队先后付出远不止6000万元。

这一切,瞄准的就是在薛荣年带领下,将华林证券做大做强,直至首发成功。分析人士称,这一点上,作为生意人的林立,不会在付出未得到回报时就将薛荣年团队置之不理。

据记者了解,薛荣年及团队加盟

华林证券后,华林证券就开始筹划首发事宜,甚至确定了分步进行的方案。例如,第一步是进行增资扩股,将目前华林证券的注册资本金从8.07亿元扩充到20亿元左右,但因股东持股过于分散,这一步难以付诸实施。

目前,股权分散问题即将解决。工商资料显示,华林证券的股权已集中到了立业集团、深圳希格玛计算机技术公司和深圳怡景食品饮料公司3家公司手中,持股比例分别为71.62%、8.43%和19.95%。此前分别由广州特发实业公司等10家公司持有的股权已全部转让到立业集团旗下。

最新资料显示,立业集团注册资本25亿元,经营范围为:投资电力行

业和高科技项目,房地产开发经营;国内商业、物资供销业;经济信息咨询;计算机软件、通信产品的技术开发;房地产经纪。林立担任立业集团董事长兼总经理,并持有立业集团99.6%的股份。目前,林立在华林证券的公开身份为董事。

值得一提的是,林立在2007年的胡润百富榜上排在第41名,成为了当时深圳首富,身价突破140亿元。

而在万福生科造假案处罚措施披露前一周,有一条信息颇有意思:5月3日,深圳证监局对林立申请华林证券董事长、副董事长、监事会主席任职资格审批”进行了受理。尽管并不清楚林立当时具体申请何种职务,但与华林证券当前所做的最坏打算的内容非常吻合。

今年首期保代培训班 6月开讲并购业务

中国证券业协会拟于2013年6月至11月份分别举办并购、财务、法律以及投行管理四期保荐代表人培训班。首期班将于6月19日至20日以并购为专题在北京举办,另外三期将陆续安排。今年保荐代表人培训将继续采用面授和远程两种方式进行。

首期培训主要内容包括并购业务

监管新政策解读及审核流程介绍。涉及国有资产并购业务的监管制度和要求,并购重组法律和财务审核要点,并购的信息披露,国内及国际并购重组内控情况及创新发展趋势,当前法律、监管框架下公司并购模式的创新方向。

(于扬)

寿险利率改革重启 行业或迎集体降价

证券时报记者 潘玉蓉

保监会的一次小范围征求意见,让暂停三年的寿险费率改革按下热启动键。

证券时报记者昨日获悉,寿险定价利率改革方案近期已由相关部门提交,年内获批实施的可能性较大。据此前的征求意见稿,改革第一阶段将把传统人身险的预定利率由2.5%放宽至3.5%。

未达到市场化程度

今年3月,保监会曾小范围召开座谈会,讨论寿险费率改革方案。据参加座谈会的保险公司人士透露,本次改革目标之一是放开现行2.5%的寿险预定利率。证券时报记者昨日获悉,寿险定价利率改革方案近期已由相关部门提交,年内获批实施的可能性较大。

预定利率是保险公司因为占用了投保人的资金而承诺的预定年回报率,通常回报率越高,寿险产品的价格越便宜。1999年预定利率被设定为2.5%后,一直沿用至今。

据保险业内人士透露,本轮重启费率改革,将分阶段进行,第一阶段主要面向传统人身险产品和与特定资产挂钩的专项保险产品,保险公司可自行确定利率。其中,对传统人身保险产品预定利率如果设定在3.5%上的,需报保监会审批。这意味着2.5%的天花板上升至3.5%,且有进一步打开的空间。

招商证券保险行业分析师罗毅认为,此次将进行的是寿险费率形成机制改革,还远远没有到”市场化”的程度。

对于传统人身保险产品预定利率有望上调一事,一家大型寿险公司人士表示,此举相当于保险公司集体降价,通过大规模的”让利于民”,扭转当前整个寿险行业增长乏力的状态,从而集体走出泥潭。

以量补价短期难见效

在招商证券保险分析师罗毅针对利率变化敏感性所做的测试中,选取了传统寿险中的两全保险和重疾险两大主要险种:如果预定利率上升到3.5%,保费将减少6%~10%,保险产品的利润率将下降6%~41%。

保险公司将6%~10%的保费让渡给投保人,无疑为保险行业传统险的普及提供了契机。近年,内地保单贵过境外的声音时有出现,不少人涌向香港购买保险,也可证明内地投保人对传统保险的旺盛需求和对价格的敏感。

但以降价带动的销售增长量尚难估计。多位保险分析师表示,短期内应谨慎看待”以量补价”,毕竟寿险产品比较复杂,价格不是影响销售的唯一原因。

保险产品的利润率下降6%~41%,似乎对保险公司的影响更为直接。不过,群益证券保险分析师谢继勇估算,受到影响的传统人身保险在保险产品结构中占比太小,行业平均仅占10%,因此,对保费价值影响力不大。

南京证券遭立案调查 上市进程蒙阴影

见习记者 杨庆婉

证监会对中介机构的处罚持续发酵,南京证券因保荐业务涉嫌违法违规,被证监会立案调查,暂停接收该公司推荐项目和材料。这家只成功保荐过6个首发项目的券商,栽在涉嫌虚增利润、隐瞒关联交易的新大地项目上。

各项业务排名在40位左右的南京证券,业绩不逊于太平洋证券等个别上市券商,并于去年底接受中信证券上市辅导。但按照目前监管层重罚中介机构的趋势,南京证券未来被暂停保荐业务资格的可能性很大,上市进程也可能受到影响。

保荐项目被否比例高

上周五,证监会在新闻发布会上宣布,因保荐项目存在问题,南京证券、民生证券被暂停受理保荐的首发(IPO)项目材料。

去年,广东新大地被质疑存在虚增利润、隐瞒巨额关联交易等造假嫌疑,在过会后撤回了上市申请。保荐机构南京证券因此牵涉其中,目前已被证监会立案调查,未来受到行政处罚的可能性很大。

借绿大地、万福生科的处罚结果,新大地项目的签字保代胡冰、廖建华也难以脱身。胡冰为南京证券投行一部的高级经理,新大地是其第一单首发项目。廖建华为投行二部总经理,2010年12月加入南京证券,此前曾在泰阳证券、华林证券、信泰证券和齐鲁证券的投行共有过11年的从业经验。据了解,南京证券共有投行从业人员91人,保荐代表人13人。

自2004年4月1日获得保荐资格以来,南京证券保荐的首发项目有11个,其中有5个项目”被撤回”或者”不予核准”,被否率高达45.45%。南京证券投行的IPO业务并不显山露水。据Wind统计,2012年该公司证券承销业务净收入8648.19万元,该项业务收入占比10.1%,行业排名在第46位。

上市进程或受影响

投行业务居中等水平,跟南京证券的行业地位基本一致。据中国证券业协会公布,2011年南京证券的总资产、净资产、净资产排名分别在50、42、39位,净资产高于西部证券;该公司净利润为1.85亿元,排名41位,紧跟在山西证券之后。

2010年至2012年,南京证券的净利润分别为4.31亿、1.89亿和1.76亿元。该公司网站称,该公司是全国证券行业唯一成立22年来从未亏损的券商。第一大股东是南京紫金投资集团,持股35.7%。

盈利能力还算不错的南京证券,去年完成了股份制改制,并在去年12月接受中信证券的上市辅导,加入了拟上市券商行列。

不过,南京证券保荐的IPO项目不多,但出了新大地这一单涉嫌造假的项目,在自身冲刺IPO关头,证监会未来的处罚可能影响该公司的上市进程。

按照《首次公开发行股票并上市管理办法》的相关规定,发行人最近36个月内不得有违反工商、税收、土地、环保、海关以及其他法律、行政法规,受到行政处罚,且情节严重。



资料图

业内人士认为,若监管层效仿对平安证券及薛荣年等人的处罚,则南京证券被暂停保荐资格的行政处罚可能性很大,甚至负责投行的高管都将难逃责任。

按照上述《管理办法》的规定,发行人的高管不得存在被证监会采取证券市场禁入措施尚在禁入期的情况,

不得涉嫌违法违规被立案调查尚未有结论或在最近36个月受到证监会行政处罚。

IPO重启还没有时间表,而在会排列的拟上市券商已经有6家,如果再加上受罚,南京证券的上市之路则增添了更多不确定性。而至截稿时,记者仍未收到南京证券的采访答复。

深圳政府部门 健全内幕交易长效防控

证券时报记者 潘玉蓉

为推动深圳市政府相关部门建立健全内幕交易防控长效机制,昨日,深圳证监局协调配合深圳市政府,组织召开深圳市政府有关部门内幕交易防控工作会议。

深圳市委常委、副市长陈迎春在会上就做好政府相关部门内幕交易防控工作提出以下五项要求:

一是明确各单位一把手是内幕交易防控的第一责任人,对各自单位内幕交易防控制度的制定和落实负总责。二是将内幕信息及知情人管理制度的建立和执行各环节融入党风廉政建设和反腐倡廉工作中,严格做到保守工作秘密。三是国有上市公司控股股东应要求上市公司执行内幕信息及知情人管理制度,严格规范、控制对

外提供信息行为。四是政府公职人员要以身作则,做到对内幕信息不打听、不泄露。五是加大地方媒体内幕交易防控宣传力度。

深圳证监局局长焦津洪表示,近年来深圳在落实国务院和证监会各项要求,加强政府部门防控内幕交易等方面开展了大量工作,形成了由政府办公厅、监察局、公安局、国资委、金融办和深圳证监局等单位参与的内幕交易防控综合协调机制,以及建立了市纪委、监察局和深圳证监局等单位参加的联席会议制度,取得了一定的效果。

不过,焦津洪还表示,从整体形势看,深圳地区内幕交易防控工作仍需高度重视,持续推进。深圳证监局将继续通过与地方政府建立齐抓共管、综合防治的科学体系,提升政府部门内幕交易防控工作的水平。

广发证券 搭上大集合发行末班车

距离6月1日券商资管大集合产品退出历史舞台仅剩数个工作日,券商大集合理财产品发行井喷。

其中,广发证券近期发行了广发

金管家法宝量化多策略、广发全球稳定收益债券和广发金管家消费精选3只产品。

(李东亮)

中信银行荣膺 2013 年亚洲银行家中国最佳客户关系管理奖

2013年中国国际银行会议暨亚洲银行家中国奖项计划颁奖典礼于5月16日在北京隆重举行,中信银行信用卡中心凭借市场营销、信息技术、客户服务一体化的卓越客户关系管理体系,一举夺得了2013年中国最佳客户关系管理奖”,成为中国地区唯一获此奖项的银行。与此同时,中信银行信用卡中心与赛仕软件(北京)有限公司合作开展的数据分析项目荣获了2013年中国最佳数据分析项目奖”。

亚洲银行家中国奖项计划是中国目前最严格的金融服务行业年度奖项计划。今年有超过90家中国金融机构参与了亚洲银行家的中国奖项计划。2013年亚洲银行家中国奖项计划颁奖典礼旨在对中国国内在零售金融服务和IT建设方面有突出表现的金融机构给予表彰。

中信银行作为一家坚持以客户为中心,为客户创造价值”为经营理念的全国性商业银行,以客户关系为导

向,构建统一的营销服务平台。2012年,该银行信用卡中心推出了集市场营销、信息技术、客户服务一体化的卓越客户关系管理体系;在市场营销领域,推出了体验式营销项目——9分享兑。通过联合知名连锁餐饮、娱乐商户,借助便捷的积分实时支付平台,为持卡客户提供9积分兑换的体验式优惠兑换活动,由此实现回馈忠实持卡客户,提升持卡客户交易量及交易频次的目标。

在信息技术领域,该银行信用卡中心通过构建客户价值计量体系,辨识不同价值的客户,以不同的价格,通过客户偏好的渠道,向其推荐合适的产品或服务;同时,通过给全国数千名客户经理配备带有移动CRM(客户关系管理)系统的PAD设备——智能云端,推动了该银行信用卡中心客户关系管理全面步入移动时代的进程。在客户服务领域,该银行信用卡中心的VOC客户关系管理系统引入了客户生命周期理论,在每个阶段都对客

户进行密切关注和科学管理,提供最佳客户体验。基于以上三方面的创新与突破,中信银行在2013年亚洲银行家中国奖项计划中,得到了国内外专家的高度认可,荣获2013年中国最佳客户关系管理奖”。

与此同时,2012年期间,中信银行信用卡中心联合赛仕软件(北京)有限公司实施的数据分析项目荣获了2013年中国最佳数据分析项目奖”,该项目帮助中信银行信用卡中心进一步提升了数据

分析和挖掘能力,为其后续产品开发、管理客户关系、推动市场营销战略等打下良好基础。

据悉,本次是中信银行在亚洲银行家中国奖项计划中,继2011年荣获”中国最佳按揭产品奖”,和2012年荣获”中国最佳风险管理银行奖”、中国最佳流动性风险管理银行奖”之后,第三次获得亚洲银行家的中国奖项。

(CIS)