

上海银监局确认

有银行客户经理曾推泛鑫理财产品

证券时报记者 杨丽花

泛鑫保险代理公司老板跑路事件带来的影响持续发酵。

针对部分客户通过银行渠道购买泛鑫公司的自制固定收益理财产品一事,上海银监局回应称,确实有极个别银行客户经理存在私自推介泛鑫理财产品的行为,有关银行正在进一步核实,并按相关规定予以处理。

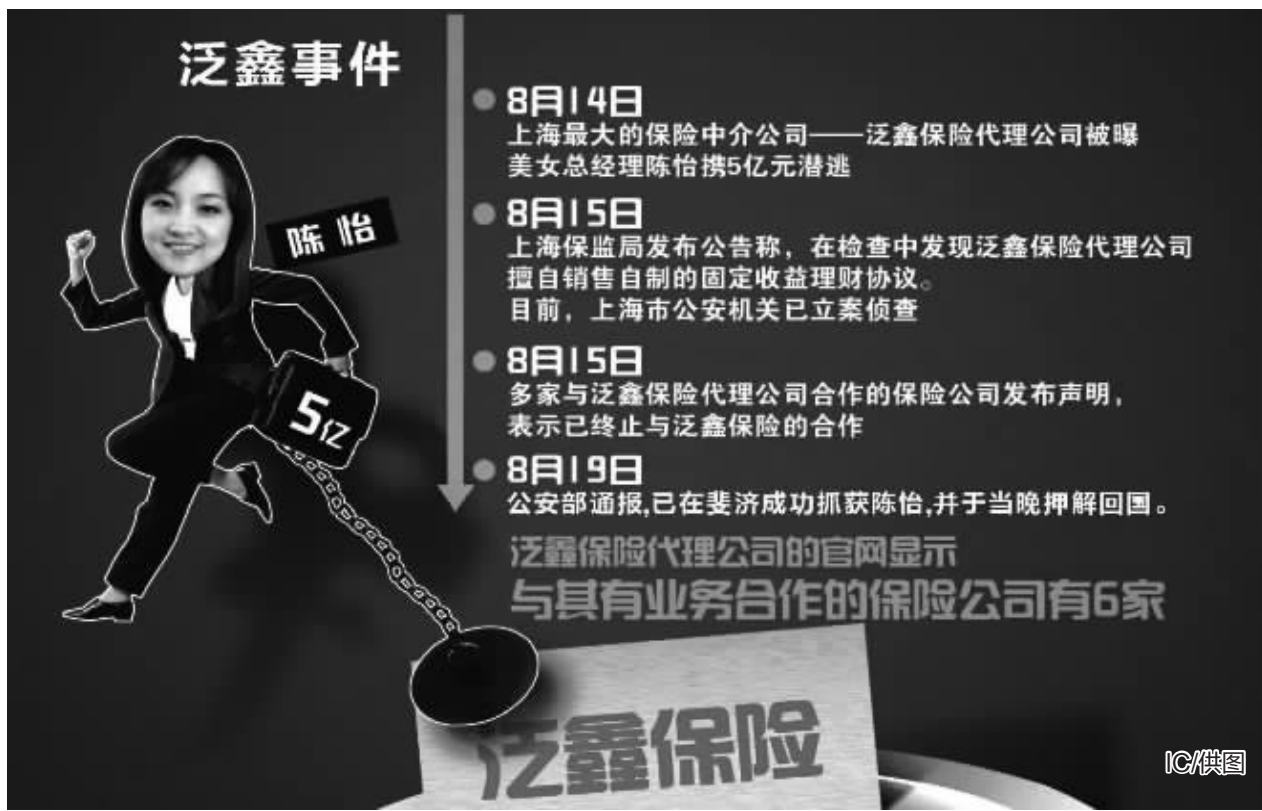
上海银监局有关负责人表示,事发后,上海银监局已在第一时间要求在沪主要中资银行就是否存在推介或销售泛鑫公司产品行为进行全面排查。不过,目前来看,在沪商业银行严格执行了监管部门有关理财产品代销业务的监管要求和规定,各银行均未与泛鑫公司这类中介机构建立代理销售关系,目前也未发现通过银行柜面销售泛鑫理财产品,未发现有银行员工私售该产品。

上海银监局表示,将对排查发现的相关问题作进一步调查,如发现违规行为,将采取监管措施。相对于上海银监局的快速反应,上海保险监管部门对该案件公开披露的信息较少。

此外,与泛鑫保险代理公司有业务合作的6家保险公司,也未就事件公开表态。一家保险公司相关人士说,事发后有很多媒体采访,原本打算拟一个公开的回复,但没有得到监管部门许可。不过保险公司都表示,只要签订了保险合同,保险公司都将按协议规定履行。

在泛鑫事件中,一些客户涉及的资金数额数百万,有的客户希望通过法律途径来解决问题。一位律师向证券时报记者表示,对于泛鑫事件,已有公安部门立案侦查,因此已经属于刑事案件。客户最终能不能挽回损失,一方面看赃款追回多少,另一方面看当时签订的协议内容。

该事件引起上海保险业内震动。保险中介的不规范行为引起监管部门的关注。而这次泛鑫保险涉及期缴产品(分期缴纳保费)包装成一次性趸缴型产品打包卖给客户。客户通过保险中介购买保险产品后,该保险合同是否按保险中介承诺的那样生效——客户还没有方便的途径去核实相关信息。由于客户开始担忧这一问题,保险中介的信誉也受到了影响。



泛鑫事件引发各地排查保险中介风险

上海泛鑫保险代理公司老板跑路事件,暴露出保险中介市场的乱象,一场中介机构风险排查正拉开帷幕。

据证券时报记者了解,已有地方保险监管部门对辖内中介机构发出自查通知,要求严查各种风险隐患。

排查中介业务风险

广东保险中介行业协会已于近日下发通知,要求各专业中介机构按求报送有关资料,最晚于昨日提交至广东保监局保险中介监管处。

此次排查的启动与上海泛鑫事件相关。根据通知,广东保监局要求辖内保险中介上报公司与上海泛鑫发生业务合作、股权转让、资金往来等方面的情况;在销售过程中是否存在向客户承诺高额收益,将保险产品以理财产品形式进行宣传的情况。各机构还要对自2010年1月1日以来,保险期限超过一年的个人人身保险业务开展

全面风险排查。

泛鑫事件引发了各地监管部门对中介业务风险的警惕。一家保险中介机构人士表示,保监会日前向各地保监局以及保险公司下发了通知,要求进行大规模的排查,重点放在各大寿险公司和中介机构的业务合作。排查摸底或于8月底结束。

近期,各地方保监局对保险中介的监管动作不断。甘肃保监局新推出三项举措强化对汽车企业类保险兼业代理机构的监管,深圳保监局日前注销了上海旭升保险经纪有限公司深圳分公司的《经营保险经纪业务许可证》。据了解,深圳保监局7月份刚完成了对异地保险中介自查活动。

事件牵涉多家保险公司

上海泛鑫曾在2011年底坐上上海保险中介市场保费收入的头把交椅,与不少保险公司有业务往来。泛鑫

保险官网曾显示,有业务合作的保险公司包括阳光保险、幸福人寿、昆仑健康、泰康人寿、海康人寿、光大永明等公司。

保险代理机构虽然不参与保险产品的设计与投资,但却紧握着保险销售的通道。保监会今年7月份发布的《2012年保险中介市场发展报告》显示,2012年全国共有保险专业中介机构2532家,同比减少22家。保险中介渠道实现保费收入12757.74亿元,占2012年全国总保费收入的82.4%。

对中小型保险公司、银行系保险公司而言,自建代理人渠道的成本过高,更倾向于找代理公司合作。“一家全国性保险代理机构高管对证券时报记者表示,有的保险公司绝大部分业务都是通过代理公司获取的,对代理渠道依赖很强。

为了摆脱这种依赖,一些大型寿险公司开始研究营销模式创新,走销售专业化、职业化道路。据了解,目前至少有13家保险公司投资设立了专属的销售公司。(潘玉蓉)

光大证券非金融企业债务融资主承销业务被暂停

证券时报记者 潘玉蓉

受国债买卖“乌龙指”事件影响,光大证券非金融企业债务融资工具主承销业务被暂停。

光大证券今日公告,8月20日,公司收到中国银行间市场交易商协会的通知。通知称,光大证券近日出现的交易异常事件反映出公司在内控合规、风险管理等方面存在重大问题。

通知还称,该协会将暂停光大证券非金融企业债务融资工具主承销业务,待问题查明后,该协会将根据

规定对光大证券存在的问题采取相应自律管理措施。

同时,交易商协会要求光大证券对非金融企业债务融资工具业务相关业务流程、电子系统、内控合规、风险管理、人员管理等体系进行自查,查找存在的问题,并提出相应的整改方案。自查结果和相关整改方案应于8月30日前报交易商协会。

据了解,光大证券于2012年11月28日获得非金融企业债务融资工具主承销业务资格,这项业务在光大证券处于起步阶段,在该业务上已实现项目收入约54万元。

苏宁申请设立银行 电商银行有望破冰

证券时报记者 蔡恺 袁源

未来,“民营银行”和“电商银行”的构想有望由苏宁云商来实现。证券时报记者获悉,苏宁电器正在申请设立苏宁银行。业内人士认为,电商做银行将与电商业务产生很强的协同效应。

申请工作已展开

昨日,一位不愿具名的苏宁内部人士告诉证券时报记者,苏宁目前正与央行、银监会接洽,积极开展设立银行的申报工作。

该人士说,苏宁要成立银行的原因有多方面,首先是国家政策鼓励民营发起设立银行,其次是苏宁管理层也早有成立银行的意愿。设立苏宁银行,一方面可以提高苏宁的资金利用效率,另一方面可以给苏宁的中小供应商提供金融支持。”

不过,该人士称,昨日市场上相关传闻中所提的“苏宁银行股份有限公司”注册名称并非由苏宁注册。但苏宁确实提前注册了互联网域名“suningbank.com”,这是苏宁为了保护品牌,以及适应长期战略规划的需要。

东方证券银行业分析师金麟对证券时报记者说,“民营银行”的说法已经提了不止10年,多个省份均有民营企业代表人物曾提出设立民营银行的构想,这次能否由苏宁实现破冰无疑成为各方关注。

彰显进军金融业雄心

另外,金融和电商业内人士认为,苏宁申请设立银行,不仅说明了民营银行“破冰”有望,也再次彰显

了电商进军金融行业的雄心。

此前,市场上也曾传出阿里巴巴将申请设立“阿里银行”的消息。虽然阿里巴巴金融部门负责人胡晓明曾表示阿里永远不会成为银行,但业界对“电商银行”的讨论和猜想至今仍甚嚣尘上。

金麟表示,电商从事金融业务能与自身的电商平台产生很强的协同效应,特别是目前大型电商利用自己的第三方支付业务积累下来的数据信息流,向平台上的中小企业发放小额贷款,产生了不错的效益,阿里小贷就是一个例子。如果能成立苏宁银行,苏宁不仅能帮助自己平台上的客户融资,苏宁的存、贷款业务还可以转移到自己的银行平台上。

电商对开展银行业务无疑有非常高的积极性,因为银行业是ROE(净资产收益率)最高的行业之一。”金麟说,而且目前中国还面临着中小企业融资难的问题。”

独立电商分析师李成东对证券时报记者说,大型电商现金流强劲,客户渠道好,成立银行有一定优势。

记者还注意到,苏宁布局金融的“棋子”还不止银行,目前苏宁已拥有第三方支付牌照以及小额贷款公司牌照。近日有媒体报道称,苏宁内部已成立基金产品专项小组,与国内基金公司进行接触,计划合作推出易付宝余额宝理财的增值服务。

日信证券分析师贾伟近日发表调研报告称,随着苏宁易购规模的增加以及易付宝两年的推广,目前苏宁易购注册会员数超过3000万,年交易量突破百亿元,并与100多家主流银行建立了战略合作关系。而苏宁小额贷款公司还能满足日益增长的小型供应商需求,提高供应链效率,而且苏宁也准备进入基金领域,这将为多元化盈利方式提供强有力支持。

股转系统允许挂牌企业股东之间对赌

证券时报记者 桂国民

对赌协议,这个在A股准上市企业中避之唯恐不及的东西,以后有望公开在股转系统挂牌企业中存在。

8月20日,有关方面召开股转系统主办券商闭门会议。该会议对企业在股转系统挂牌的相关政策和操作进行明确,首次提出挂牌企业可以存在对赌协议情况,但仅限于股东与股东之间。

股东间可签对赌协议

据一位参会的主办券商场外市场部总经理介绍,上述会议上,股转系统挂牌业务部相关负责人表示,挂牌企业应该符合股权明晰的相关要求。

这位负责人还表示,近期不少主办券商咨询的私募股权投资(PE)机构对赌问题,在股转系统挂牌的企业中

可以存在,但不能是挂牌公司与股东对赌,可以是股东与股东之间的对赌。

这对PE等投资机构绝对是利好,也有利于增强股转系统的吸引力。“深圳某大型PE机构的一位投资经理说,以前有的主板企业上市前,因为有对赌协议,PE等投资机构不得不清理掉对赌,这给发行人带来了高额的成本。

另据广东一家主办券商三板业务部的项目经理介绍,PE等机构因为担心所投的中小企业经营情况,普遍会采取对赌措施。“我们以前是在企业改制期间帮它们清理对赌协议。现在明确可以存在,业务做起来就更加便捷了。”

据了解,对赌协议就是收购方(包括投资方)与出让方(包括融资方)在达成并购或者融资协议时,对于未来不确定的情况进行一种约定。如果约

定的条件出现,投资方可以行使一种权利;如果约定的条件不出现,融资方则行使一种权利。所以,对赌协议实际上就是期权的一种形式。

据PE机构人士介绍,因为与出让方或融资方直接签署对赌协议风险更大,很多收购方或投资方都倾向与大股东或实际控制人签署对赌协议。当约定的条件出现时,收购方或投资方可以直接要求大股东或实际控制人履行合约。

此外,挂牌企业实际控制人变化的问题也得到明确。上述挂牌业务部负责人表示,在报告期内,挂牌企业实际控制人可以发生变化,但需要在说明书中解释清楚。

挂牌企业信披将电子化

在材料报送方面,股转系统相关

负责人在会上透露,将逐步实现电子化报送材料、视频反馈沟通,挂牌企业信息披露实行主办券商事先审查,股转系统事后审查。”

根据股转系统受理情况的反馈,在信息披露上主办券商经常出现一些低级错误,如项目签字人员前后字迹不一样、挂牌企业网站不规范、所留电话有问题、财务简报与审计报告不一致等情况。为避免出现一些低级错误和逻辑性错误,上述负责人介绍,未来股转系统信息披露将完全电子化,主办券商只需要在系统上按要求填写即可。

据了解,此次会议上还明确,信息披露实行无痕替换,信披出现错误的,实行“无痕”修改与替换,目的是将错误呈献给投资者,此举就是要我们认真对待信披,股转系统会为每家主办券商建立“行为档案”,并定期向证监会非公布汇报。”

交行上半年净赚348亿增12% 否认私有化传闻

证券时报记者 刘晓晖

交通银行今日发布2013年中期业绩,按国际财务报告准则口径,交行上半年实现净利润348亿元,同比增长12%;实现每股收益0.47元。

截至今年6月末,交行资产总额达5.72万亿元,较年初增长8.42%;客户存款余额达3.95万亿元,

较年初增长6.03%;客户贷款余额(拨备前)达3.2万亿元,较年初增长8.62%;净利差和净利息收益率分别为2.39%和2.56%;拨备覆盖率达222.92%;权重法下资本充足率和一级资本充足率分别为12.68%和10.14%,符合监管要求。

据介绍,上半年,交行持续深入推行国际化与综合化战略,境内外一体

化服务能力进一步提高。在市场所关注的风险领域,交行的信贷行业结构在合理区间内运行。交行还加大资源能源、民生、消费等领域的信贷支持,并强化各行业风险提示及其对信贷准入、授信管理支撑,实施产能过剩等管控领域结构调整,加大减退加固力度。

针对外界有关交行私有化的传闻,

交行相关负责人表示,交行与汇丰银行合作很好,但汇丰目前不可能成为交行第一大股东。上半年,交行继续深入推进与境外战略合作伙伴汇丰银行的战略合作,高层交流密切顺畅,业务合作愈加紧密。全球金融业务、私人银行业务、电子银行业务、银行卡业务、海外机构业务确定为未来重点合作项目,充分发挥两行网络、客户互补优势。

陕国投上半年净利增长八成

陕国投今日公告称,今年上半年,实现营业收入3.59亿元,同比增长74.5%;实现净利润1.86亿元,较去年同期增长80%。

据介绍,城镇化和省市重点项目建设、能源煤化工基地建设和高端装备制造制造业是陕国投上半年业务重点。上半年,陕国投新增信托项目32个,新增信托资产规模109.8亿元,实现信托手续费净收入2.21亿元,比去年同期增长近40%。

陕国投在半年报中提及了裕丰公司两期信托贷款的有关事项。今年4月、8月,该公司先后用7290万、5.25亿自有资金分别受让了裕丰公司信托贷款一期和二期项目受益权,陕国投享有该信托受益权所对应的所有权益,原信托受益人不再享有上述信托项目受益权。(潘玉蓉)

国金证券上半年净利降12%

A股市场股权融资项目数量和融资规模显著下降,国金证券的业绩受到影响。该公司上半年实现净利润1.75亿元,同比下降12.4%。国金证券上半年实现营业收入8.53亿元,同比增长5.87%。其中,证券经纪业务营业收入4.31亿,比

去年同期增加48.33%;投资银行业务收入1.07亿,比去年同期下降59.71%;证券投资业务收入1.77亿,比去年同期增加30.33%;在资产管理业务方面,截至2013年6月底,共发行集合产品6只,设立定向产品15只,受托资产管理规模共计490.51亿元。(潘玉蓉)