

多家券商筹备微信证券业务创新

有望在微信上实现证券开户、普通证券交易下单以及银证转账功能

证券时报记者 程丹

包括长城证券、中山证券在内的多家中小券商正在筹备微信证券业务创新方案。证券时报记者获悉,一份已经获证监会批准的方案显示,券商与微信主要的业务合作内容包括证券开户、普通证券交易下单,以及三方存管下的银证转账业务等。

鉴于监管要求,微信端开户面临数字证书和视频见证等方面的技术难点。一位参与微信业务创新的券商部门负责人表示,目前正在就相关技术方案进行内测和完善,最快今年年初可以正式上线。这意味着今年上半年券商开户功能有望在微信上实现。

券商深耕互联网金融

随着非现场开户的推广,券商已不满足在网上证券开户带来的增量客户。特别是在本轮股市行情带来的投资者入市积极的背景下,在经纪业务方面深耕的中小券商开始把目光投向移动互联网平台。

现在已有多家券商可以通过让用户下载券商手机应用(APP)、订阅微信公众号跳转至开户页面等方式实现手机端开户功能。一位券商经纪部门的负责人表示,这种方式虽然带来了部分用户,但推广麻烦,增量用户并不多。如果能借助微信平台,即在微信钱包等位置加入券商开户入口,那将可能带来数以千万计的用户群。

该负责人表示,说简单点,就是

把券商能在手机客户端实现的开户、交易等功能原封不动地搬到微信平台上。

但这牵扯到支付等互联网技术如何实现的难题,相对互联网技术公司,券商的技术实力薄弱,缺少储备,为了尽量减少技术维护成本,券商多选择与实力雄厚的互联网企业的关联企业合作。据了解,财付通、支付宝成为了正在筹备微信开户业务的券商合作对象。

日前,长城证券拿到了证监会关于微信证券业务创新方案的无异议函。一家筹备微信证券开户的券商相关人员表示,这表明政策支持券商根据市场变化进行创新,提升专业服务能力,但也强调了要以风控作为创新机制的保障,明确要做好相关内部管理制度的修订、人员培训,以及技术系统建设等工作。

面临两个技术难题

据悉,为夺得微信开户市场的“头啖汤”,有券商从去年6月左右就着手准备相关事宜,但由于技术层面两大难题待解,需要不断与管理层沟通,以及进行项目内部测试,所以耽搁了时间。

上述两大难题在于:一是,在现有规则下,非现场开户需要券商进行视频见证;二是,向客户发放数字证书,这在微信平台上较难完成。

视频见证,需要用户较为清晰的动态头像,这对手机像素、视频拍摄时



间提出要求。

而关于数字证书的认证,券商目前遵循的是中国结算发布的《数字证书认证业务指南》。相关规则要求,对于采用现场发放以外的其他方式代理发放数字证书的申请机构,需向中国结算报备使用该方式的业务、技术方案及相关准备情况,包括业务流程、技术方案、风险控制措施等方面内容。经

中国结算同意并获得报备材料的无异议函后可实施。

而这需要券商向中国结算进行申请,微信方面难以获得数字证书的认证。”上述券商相关负责人表示,在互联网思维下,一切从简,数字证书的应用场景非常少,从用户体验方面来讲,客户是不希望在开户过程中感知数字证书的存在。

厦门国际信托总经理李自成:三大战略打造值得信赖的财富管理人



证券时报记者 杨卓卿

国内信托公司中,顺利走完30年发展历程的不多,多年支持服务实体经济建设的厦门国际信托是其中之一。

它的而立之年正值信托业的深度调整期,一向奉行稳健经营的厦门国际信托将以什么招式应对这一大考,今后又将选择怎样的发展路径呢?

日前,厦门国际信托总经理李自成接受了证券时报记者的专访。在总结梳理公司30年发展脉络的同时,他也将厦门国际信托的长远规划一一道来。

30年没做过“坏孩子”

证券时报记者:截至目前,公司已经成立运行30周年,您可以简要谈谈厦门国际信托的发展历程吗?

李自成:1979年国内信托业诞生以来,能够持续经营30年以上的信托公司确实不多。厦门国际信托不仅存活下来,发展态势也不错,这点让我们比较自豪。

1985年1月,厦门经济特区财务公司成立,这是厦门国际信托的前身,也是当时厦门经济特区唯一的对外筹资窗口,还从事着包括存贷款业务、投资业务、证券业务等多种类型的业务,也就是俗称的“金融百货公司”。

2002年,厦门国际信托重组,回

归“受人之托、代人理财”本业。由于公司经营较为稳健,重组过程很顺利。厦门国际信托成为全国首批、福建省内首家获得重新登记的信托投资公司,股权由厦门市财政局全资控股调整为厦门建发集团有限公司持股51%、财政局持股49%。2004年,厦门市财政局将持有的49%股权划转给厦门港务控股集团。

2007年,信托公司换发金融许可证,厦门国际信托也是全国首批取得新证的信托公司之一。这也说明监管层对公司经营成果的认可。

2011年,按照国家战略,在厦门特区建设两岸金融中心,厦门市委市政府决定成立一家金融控股集团——厦门金圆投资集团。次年,厦门国际信托便被划入金圆集团,股权再次变更为金圆集团全资子公司金财投资持股80%,建发集团及厦门港务各持10%。

近期,厦门国际信托刚完成增资7亿元,净资产已超30亿元。

证券时报记者:在68家信托公司中,厦门国际信托规模并不突出,您认为公司这30年的发展有哪些特点?

李自成:厦门国际信托虽然股权几经变更,但公司始终是纯国有背景,这种基因决定了公司稳健的经营风格。

在业务选择上,我们一直秉持着有所为有所不为的理念,专注于公司

专业领域开展业务,比如前几年盛行能源类信托、艺术品信托,公司经过充分研判后决定不涉足这些领域;再比如通道业务,我们也认为并非都是无风险,依然必须通过严格的风控审查,这些因素都在一定程度上使公司的信托规模控制在一个合理的范围内。

厦门国际信托30年来从未发生过集合资金信托计划无法兑付的风险事件,这是一件我们比较骄傲的事。

打造值得信赖的品牌

证券时报记者:如今行业面临调整,厦门国际信托对于未来有怎样的定位?

李自成:近年国内财富迅速膨胀,受益于制度红利,加上信托公司激励机制建设有所成效,前几年信托公司发展速度超乎很多人的想象。行业受托资产管理规模也从2006年的3000多亿元,飙升至目前的13万亿元。但显而易见的是,目前信托业发展速度开始放缓,我们面临着行业发展的新阶段。

就公司发展愿景而言,我们希望将厦门国际信托打造成值得投资者信赖的财富管理人。这需要成为专业化的资产管理机构,逐步从先有项目后寻资金的“项目推动”模式,转变为根据资金需求寻找投资渠道的“资金推动”模式。

证券时报记者:打造值得信赖的财富管理人,也是立足于信托“受人之托、代人理财”本业的,公司将通过怎样的方式实现这一既定目标呢?

李自成:我们计划通过坚持三大发展战略实现这一目标。

一是客户发展战略。早在2002年,厦门国际信托便建立起自身的直销团队,但一直将业务重心设置在厦门。近年各大信托公司都在客户端、资金端发力,我们也将理财中心升级为财富管理中心,并在2014年增设上海财富管理中心,公司未来将投入更多资源发展直销客户以开拓资金端。

二是资产配置战略。简而言之,就是要提升资产管理及配置的能力,我们希望为客户提供更加个性化、多样化、组合化的财富管理方案。

三是科学管理战略。信托公司作为受托人,应当将受托责任履行到位,

这也是银监会主席助理杨刚近期向信托公司提出的八项责任之一。信托公司提高科学管理能力,才能保证信托受益人的利益最大化。

结构转型成效初显

证券时报记者:受益于资本市场一段时间以来的行情好转,厦门国际信托证券投资信托业务在2014年发展非常迅速。您可以介绍一下公司的证券投资信托业务的发展情况吗?

李自成:融资类、投资类及事务管理类是信托公司的三种基本业务形态。我们认为,与已经发展成熟并具有一定规模的融资类业务相比,投资类业务具有很强的成长空间,而证券投资类业务又是投资类业务中极其重要的门类。

大概在2006年,我们便建立了专门从事证券投资信托的业务部门,即便在连年熊市中,为了保证专业性也一直坚持这个部门的专营化。我们的人员配备、硬件设施准备充足,在行情好转机会来临的时候抓住住机会,所以发展快。当然,今后我们还将继续重视风险控制、人才配置和信息系统升级,保持公司在该项业务上的相对优势地位。

证券时报记者:目前,信托通道业务发展受限,房地产信托不确定性加大,能源信托似乎更该回避。在转型与突破方面,公司是否有相关经验可分享给业务同行?

李自成:行业形势要求信托公司改变以往粗放式的经营方式,要求信托公司积极创新。就具体方向而言,基金化产品、资产证券化业务、家族信托业务等都值得业内公司开拓尝试。

目前,我们围绕业务转型做了一些筹备布局工作。比如,积极调整业务形态,按照公司此前设定的战略转移方针,2014年公司业务结构调整也取得了一些成果。公司集合类产品、投资类产品及事务管理类产品的比重均较去年初有不小幅度的上升。与此同时,公司也在积极尝试一些创新业务。

转型是势在必行的大课题,我们也在摸索中积累经验,提升主动管理能力,致力于成为全方位的资产管理与财富管理人。

首份券商2014年12月业绩快报出炉 西部证券 去年12月营收环比增97%

上市券商首份2014年12月业绩快报今日出炉。西部证券12月母公司营业收入达4.11亿元,环比增长97.15%;实现净利润约0.6亿元,环比下降45.62%。

对此,华泰证券非银分析师罗毅表示,西部证券2014年12月份净利润真实情况远好于于此,由于12月份计提绩效奖金,导致表面净利润环比下降。预计12月份约计提1.8亿元左右的奖金,若还原真实数据,预计12月净利润2.4亿元,环比暴涨120%。

和2013年12月相比,西部证券母公司营业收入增长约2.28倍,净利润则转为正,2013年12月西部证券母公司亏损646.72万元。

值得注意的是,从去年11月开始算起,本轮上涨行情启动以来,西部证券母公司去年最后两个月营业收入累计为6.19亿元,占全年营业收入18.87亿元的32.8%。对此,业内人士表示,本轮牛市行情对券商2014年业绩提振的效果可见一斑。

(梅苑)

财通证券融资39亿筹备上市 天堂硅谷成第二大股东,持股5.32%

证券时报记者 杨庆婉

非上市券商补充资本的行动也开始了。日前,财通证券增资扩股,正式将注册资本变更为31亿元,天堂硅谷成为第二大股东,持股5.32%。另外,参与增资的还有物产中大、九牧王子公司等。

证券时报记者获悉,增资价格为2.98元/股,财通证券累计融资金额接近39亿,净资产规模迈入中等券商行列。此前财通证券已完成股改。

融资近39亿元

日前,浙江证监局核准财通证券注册资本从18亿变更为31亿元。去年底,财通证券启动增资扩股,从原有的25家股东增加至39家,控股股东仍是浙江省金融控股有限公司,不过持股比例由60.96%降至35.4%。

知名私募股权投资基金PE浙江天堂硅谷资产管理集团参与增资,持有财通证券1.65亿股,占财通证券增资扩股后全部股份的5.32%,位列第二大股东。若按每股2.98元的价格计算,天堂硅谷的投资金额为4.92亿元。

早在去年底,物产中大和九牧王发布公告称,各自的关联公司将参与财通证券增资扩股。

当时,经浙江省财政厅批复后,财通证券的增资规模从15亿股减少为13亿股,最终浙江中大集团投资有限公司以2.98元/股的价格认购财通证券1.18亿股,合计出资3.5亿元。同时

参与增资的还有九牧王全资子公司西藏工布江达县九盛投资公司,出资约2.03亿元,持股约2%。

2.98元相当于在每股净资产基础上溢价10%至20%。”财通证券内部人士告诉证券时报记者。按照增资扩股后增加了13亿股、每股2.98元计算,财通证券增资扩股累计融资金额为38.74亿元。

值得注意的是,天堂硅谷参与财通证券增资是通过旗下私募股权投资基金——浙江银嘉基金来进行的。目前,浙江银嘉基金总规模为5.04亿元,其中,有限合伙人包括上海爱建信托等机构。

迈入中等券商行列

外,券商业务发展常受制于净资产规模,此次补充资本后,财通证券正式迈入中等券商行列。”上述财通证券内部人士表示。

中国证券业协会数据显示,截至2013年底,即增资前,财通证券的净资产为30.64亿元,行业排名第49位。

作为浙江国资旗下的券商,财通证券在去年也加入了国企改革试点的行列,不过增资除了降低国资持股比例、引入民营股东之外,也意味着财通证券正在为冲刺上市做准备。2013年7月,财通证券已改制变更为股份制公司。

据内部人士透露,财通证券下一步将筹划上市。天堂硅谷也表示,未来将通过财通证券上市后以二级市场退出的方式实现投资收益。

汇丰中国行长黄碧娟 将升任汇丰大中华区总裁

证券时报记者昨日从汇丰内部人士处获悉,汇丰中国副董事长、行长兼行政总裁黄碧娟将获委任为汇丰大中华区总裁,负责管理中国内地、香港和台湾的业务,她的继任者是汇丰中国

环球银行及资本市场主管廖宜建。据悉,汇丰设立大中华区总裁这一新职位,是为了整合汇丰的大中华业务策略、加强大中华地区与汇丰集团其他地区之间的国际联动。(蔡恺)

如何理解并执行新版《证券业从业人员执业行为准则》

准则在公司内部管理中的应用

对于证券从业人员的管理,券商应采用“正面”行为原则宣示与“负面”违规行为教育相结合的方式,将《证券业从业人员执业行为准则》广泛运用在公司的各项管理制度和业务操作规范中。

在员工入职、离职的相关流程中需要运用《准则》的一些规定。如在员工接到公司正式录用通知后,首先要填写《工作人员登记表》。在员工通过证券从业资格考试后,须由本人通过公司邮箱向人力资源部提交考试成绩单登记申请。在员工入职时要承诺个人无股票交易账户,在离职时要承诺保守客户信息秘密。一定职级人员还要签署《禁止招揽协议》,不得以不

正当手段进行客户招揽等。同时,在各项业务操作规范中,券商在强调员工须遵守的法律法规、诚实守信、勤勉尽责、保守秘密、公平待客、平等竞争等一般性规定的同时,还应特别强调禁止性行为。

券商应清晰认识到,随着证券行业的成长、创新产品的推出、监管模式的转型,对于用人机构而言,无法做到对员工日常行为和展业过程中可能出现的全部问题进行穷举,并逐一加以规定和限制。提高从业人员的道德水平和专业素质,才是决定公司能否健康持续发展的关键因素。(之七)(中信建投证券供稿)