

佳兆业:力争3月底前 与借款人达成初步谅解

佳兆业集团昨日发布最新公告,称公司将力争在今年3月底前与贷款人和债券持有人达成初步谅解,尽快就潜在交易与借款人及债券持有人展开商谈。根据佳兆业本周一发布的公告,截至1月31日,该公司接获债权人的通知,要求即时偿还约280亿元的债务。

公告称,鉴于公司近期发展及由于股份买卖协议的完成是取决于(其中包括)圆满解决集团现有债券融资及任何未偿还违约的重组或再融资,公司董事会已开始就其境内外债务责任审阅及评估多种方案。借款人及债券持有人不应预期可根据现有条款获得本金及利息付款。

本周一,佳兆业发布公告称,截至1月31日,公司接获债权人(包括项目伙伴)的通知,要求即时偿还约280亿元人民币的债务。同时,公司数个银行账户的结余存款共计约5.5亿元已被相关银行冻结,银行结余共计约7.26亿元已被相关银行扣划以抵银行的贷款。

公告显示,在部分需要偿还的资金中,包括相关民事裁定及法院仲裁等程序所涉及的总额共计55.06亿元,其中包括佳兆业债权人向相关法院提出合共60份集团境内贷款下的资产保全申请。截至1月31日,佳兆业已接获相关法院对公司约26.78亿元境内贷款下的资产保全的合共八份民事裁定书。

佳兆业表示,集团希望通过友好磋商,与债权人解决上述民事裁定书的情况,公司已经委托法律顾问就该八项民事裁定书提供意见,以保障集团的利益。同时,该公司也在考虑出售部分项目以改善现金状况。(朱筱珊)

安踏体育去年净利17亿 丁世忠亮相业绩发布会

内地体育用品制造商安踏体育昨日公布去年业绩,公司实现净利17亿元人民币,同比增长29%。安踏体育股价昨日午后大升,涨幅一度高达9.2%,最终收报14.1港元,涨6.82%,成交1258万股,成交额1.77亿港元。

此外,安踏还公布了2015年第三季度订货数据,连续七个季度实现了订货金额增长。截至2014年底,安踏店数目为7662家,比2013年的7757家减少95家,2014年平均存货周转天数为58天,比2013年下降1天。

安踏体育主席丁世忠昨日亮相香港业绩发布会,这是丁世忠近段时间以来首次公开亮相,关于他“跑路”的负面传言不攻自破。丁世忠表示,集团去年第四季度同店销售录得高单位数,符合公司预期,相信今年同店销售可以维持高单位数增长。而去年四季度的销售增幅放缓主要是由于气候因素的影响,此外,今年的农历新年比去年延迟令旺季延后。而香港市场从1月至今零售市道不太理想,但内地市场整体正常,运动用品销售趋势不错,整体业务呈现增长态势。(李明珠)

香港金管局再次呼吁 警惕比特币投机风险

香港金管局昨日再次提醒投资者,加倍小心交易,买卖比特币的风险。

据悉,昨日下午有数十名疑似因购买比特币受骗的投资者,来到香港警察总部商业罪案调查科集体报案。对此,香港金管局发言人表示,注意到有投资者已就比特币投资事宜报警,事件有可能涉及受编或被诱使参与层式诈骗计划,但强调金管局不会就具体个案作出评论。香港金管局重申,比特币并非法定货币,而是在虚拟世界创造的商品,由于其价值没有实物或发行人的支持,加上价格波动非常大,因此并不具备成为支付媒介或电子货币的条件。金管局指出,比特币或其它类似的虚拟商品并未受金管局的监管,因此,基于比特币的高度投机性,金管局再次呼吁投资者在购买或进行比特币交易时要加倍小心风险。(吕锦明)

外资借沪股通加速布局A股 特色股抢手

证券时报记者 李明珠

本周二沪股通的额度使用首次突破千亿,相当于用掉了整个沪股通额度的三分之一。截至昨日,沪股通累计使用额度达到1020.29亿元,累计余额为1979.71亿元。

沪股通使用额度 呈现阶段性变化

瑞信中国研究主管陈昌华表示,沪股通的使用额度不到3个月时间突破1000亿还是远低于预期,未来海外资金加大A股投资力度的主要因素,还是取决于A股的个股估值水平和寻求A股市场上特有而H股没有的投资标的。

沪股通业务开展以来,沪股通额度使用金额一度呈现高开低走。统计数据显示,沪港开通以来,额度使用呈现阶段性特点:首周沪股通使用额度相对火爆,累计使用额度达到250亿元;接下来的前三周,每周使用额度均超过100亿元,而从去年12月的第二周通过沪股通买入A股的金额迅速下降,较前一周大跌50%,仅有77亿元;此后一直呈下跌趋势。

不过近期情况出现了些许变化。进入2015年1月外资投资情绪恢复,首周买入额度急剧上升至112.28亿元,随后跌至谷底,其中1月12日至16日的一周使用额度仅

有9亿元,创下沪港开通以来单周使用额度的新低。而随着A股在1月19日大跌后进入调整期,外资入市步伐加快,尤其是进入2月,首周沪股通买入额度激增增至148亿元,比前一周增加近80%。

从1月20日至2月10日,上证指数下跌8次,外资抢筹A股积极,通过沪股通累计买入175.2亿元。而在2月3日沪股通当日净买入额高达49.58亿元,创出今年新高,也是自沪港通开启以来除第一日额度用完以外,单日额度使用最高的一次。

港交所行政总裁李小加表示,沪港通额度用尽还早,目前两地监管机构和交易所对额度的问题进行检讨,此外,优化沪港通交易机制中设置的各种限制也在检讨范围内。

外资青睐A股特色板块

而从投资标的的变化来看,外资此前通过沪股通买入的主要标的集中于金融板块,银行、券商等占据每日十大活跃成交股的半壁江山,主要原因是由于金融股的估值较便宜,受到机构的追捧;今年以来,随着A股的调整,外资买入股票有分散性的变化,2月份白酒、军工、家电等股票趋于活跃。

统计数据显示,2月2日至10日,沪股通十大活跃股榜单上,中国



沪股通十大活跃成交股(2月2日至10日)			
代码	简称	上榜次数	累计买入金额(亿元)
601318.SH	中国平安	7	21.14
600036.SH	招商银行	6	7.47
600104.SH	上汽集团	6	11.35
601006.SH	大秦铁路	6	9.03
600519.SH	贵州茅台	4	6.19
600690.SH	青岛海尔	4	3.99
600879.SH	航天电子	4	5.06
600887.SH	伊利股份	4	7.28
601398.SH	工商银行	4	5.34
600030.SH	中信证券	3	13.34
601601.SH	中国太保	3	3.22
600000.SH	浦发银行	2	2.6
600703.SH	三安光电	2	2.73
600837.SH	海通证券	2	2.24
601168.SH	兴业银行	2	2.16

数据来源:证券时报数据库 王淦/制图

平安7次上榜,累计买入金额21.14亿元;招商银行6次上榜,累计买入金额7.47亿元。除了金融股以外,其他A股独特概念股上榜次数也增加,大秦铁路、上汽集团分别上榜6次,累计买入金额分别为9.03亿元及11.35亿元,贵州茅台、青岛海尔、航天电子、伊利股份则分别上榜4次,其中贵州茅台累计买入金额6.19亿元,青

岛海尔累计买入金额3.99亿元,航天电子累计买入金额5.06亿元,伊利股份累计买入金额7.28亿元。

陈昌华指出,沪港通开通以来,A股累计上升幅度超过50%,而两地同时上市的A+H股中,A股比H股贵30%,所以目前外资投资A股态度谨慎。

陈昌华强调,目前外资买入A

股的思路和以前不同,主要采用有针对性选择个别股票的策略,只在A股上市的股票中更有吸引力,如天士力、贵州茅台、航天电子等中药、白酒、军工特色板块;而A股目前相对便宜的汽车、家电等板块也是考虑买人的主要标的;大秦铁路频频上榜则和月初公司的基本面变化受到投资者认同有关。

外资银行之困:内地扩张水土不服

证券时报记者 朱筱珊

香港中环金融街8号对陈彦来说再熟悉不过。他曾在这里的渣打银行工作了8年。2015年新年伊始,陈彦于1月8日收到渣打银行裁员通知。很突然。“陈彦如是说。没有邮件通知,也没有提前告知,他就这样离开了渣打银行。

和陈彦一样,差不多有100人离开了渣打银行在香港的办公楼。渣打银行当天宣布,结束现金证券、证券研究和证券融资业务。全球总共裁员200人,其中100人在香港。

过去4个月,渣打银行已经在全球范围内削减2000个职位,并且预期在今年年底前再减少2000个职位。以其全球8.6万名员工计算,5%的职位面临裁员。

数据显示,在港交所上市的渣打集团股票近一年来的跌幅接近30%。2014年第三季度报告显示渣打银行净利润同比下跌10.3%。2013年全年净利润更是下降16.31%。

风波不断的渣打银行在将香港纳入大中华区的同时,积极扩张内地业务。新一轮外资银行监管条例于今年1月1日正式实施。渣打银行今日之困是如何造成的?渣打等外资银行之困是否会随着监管条例的放松而改变?

亚洲业务倒退

渣打银行于1853年在英国成立。业内一直称其为“英国非本土银行”,原因在于其自成立时就专注亚洲及新兴市场。2013年渣打银行88.14%的营收和利润来自亚洲、非洲和中东等新兴市场,美洲、英国和欧洲市场只占11.86%。截至2013年,渣打银行资产总额达6744亿美元,全球银行业排名第42位。

1998年亚洲金融危机后,渣打银行收购印度、韩国、巴基斯坦等地多家银行,逐步提升其在亚洲地区地位。亚洲金融风暴后,渣打银行创造了连续10年盈利高增长的神话,一度被称为银行业的传奇。

长达10年的盈利高增长在2013年终止,2013年渣打银行净利润下降16.7%。据公开资料显示,时任渣打银行执行董事兼亚洲业务行政总裁白承香解释,该行业务在企业银行业务上几乎全线金融产品的边际利润都受压,新加坡、韩国以及中国内地的净息差都下降。

内地扩张水土不服

2004年渣打银行利润的30%来自香港。11年后,渣打银行宣布

关闭全球股票业务,香港区裁员100人。在这之前,该行将香港和其他亚太地区改名为大中华区。

证券时报记者联系了渣打银行相关负责人,该负责人表示公司目前正处在静默期,对大中华区今后的战略布局不方便接受采访。

根据公开资料显示,自2013年底以来,该行已在中国开设太原、郑州和昆明分行,大力为个人客户开拓数字化渠道,同时发布升级版中小企业信心指数”,作为国内衡量中小企业发展状况的重要风向标。毫无疑问,渣打将在中国内地继续扩张。

其实,渣打银行是最早进入中国市场的外资银行之一。渣打银行自1858年在中国上海开设首家分行以来,目前已在内地拥有25家分行、78家支行和1家村镇银行,营业网点达到104家,其中包括2014年3月初开业的上海自贸试验区支行。

最早进入中国不代表抢得先机。“香港资深投资银行家温天纳表示,不仅仅是渣打,外资银行在中国的发展一直处在不温不火的境地。

其中一个原因来自对外资银行的监管条例。2015年1月1日起,《国务院关于修改〈中华人民共和国外资银行管理条例〉的决定》正式实施。在放宽外资银行的准入条件方面,条例对外商独资银行、中外合资银行在中

国内设立的分行,不再规定其总行无偿拨给营运资金的最低限额。同时,外国银行(外国金融机构)在中国境内设立营业性机构可自主选择是否先行设立代表处。也就是说,在条例公布之前,外资银行不可以自主选择是否在中国境内设立代表处。

同时,存贷比过高一直是困扰外资法人银行发展的紧箍咒。以2007年为例,上海的外资银行本、外币贷存比分别达137.6%和242.3%,而监管要求则是75%。

于是,不少外资银行选择“曲线救国”:与中资银行开展合作。2004年交行与汇丰银行缔结战略合作协议,2006年西班牙对外银行与中信银行合作,恒生银行战略入股兴业银行,华侨银行按照监管上限持股宁波银行20%股权。

但是,事实上,除去少数外资银行和中资银行协同效应显著的案例,大部分合作依然仅仅停留在合同层面,实际推行存在不小难度。

此前西班牙对外银行清空中信银行股份以及恒生银行出售全部兴业银行持股,其中一个原因就是由于双方的合作未能达到当初预期。

除去监管条例的限制,中资银行本身的崛起也给外资机构带来了不小的压力。

和中资银行相比,外资业务难

以有突破点的最主要原因是缺乏网点的支撑。”温天纳表示,外资银行在内地的网点少,从而存款就少;存款少,自然无钱可贷。零售业务盈利受损又进一步导致网点扩张迟缓。

在外资艰难扩张网点的同时,中资银行在理财、银行卡和网上银行等业务领域都开始学习外资银行的优质服务,更不用说中资银行强大的吸储能力。此外,互联网金融也在一定程度上促进了中资银行的创新。

自贸区或成外资行突破口

然而,目前随着国内金融体系的改革开放,外资银行或许将在政策方面得到一定的利好消息。

新实施的条例将外资银行营业性机构经营规定范围内的人民币业务应当具备“提出申请前在中华人民共和国境内开业3年以上”、提出申请前2年连续盈利”等条件,修改为“提出申请前在中华人民共和国境内开业1年以上”,删除了盈利要求,减少了开业年限的要求。同时删除了拟设外商独资银行的唯一或者控股股东应当在境内已经设立代表处2年以上等要求。

温天纳认为,上海等多个自贸区的成立也有可能为外资的业务增长带来新的突破点。在这些地方,外资银行可以认真考虑和中资银行合作。”他说。

Uber和快的香港砸钱抢用户

证券时报记者 吕锦明

“今天你call的士没?”这可能是在香港白领人群的“潮人一族”中最流行的一句问候语。此前一天,活跃于香港打车服务软件市场上的两大服务商——来自美国的Uber和马云所投资的“快的Taxi”展开了硬碰硬的对决,先后于10日傍晚宣布第二天推出涉及资金庞大的优惠措施。

这可乐坏了每日为打车难、打车贵而烦恼的香港白领们。记者在微信朋友圈里看到,很多香港同行早已迫不及待将这个“特大喜讯”竞相转发出去,还有人大呼“大家准备call的士上班吧”。

那么,两大打车App服务商打架实际又能给乘客带来多少优惠呢?Uber的策略是,在11日当天通过其应用程序成功call到的乘客最多可获得两程免费的优惠,每人可获津贴上限为200港元,但如果取消叫车服务,用户就会被扣取10港元的“取消费”,公司强调此项优惠仅限1天。

虽然Uber在网站上声明称,此项优惠是公司迎接农历新年到来所推出,但仅1天的优惠令其叫板马云所投资的“快的Taxi”的意味颇浓,因此,快的也迅速作出反应并积极“应战”——快的于Uber之后也宣布,在同一日于香港推出“免费的士日”服务,在规定时间内成功抢单

的的士司机每单可获得18港元的补贴,优惠涉及的总金额超过20万港元;乘客每程则可获得双倍积分,用作兑换商店现金券。

从Uber和快的推出的优惠政策看,可谓是大同小异,针尖对麦芒的气氛也很明显,“烧钱抢客”是两家公司营销策略的重点。快的香港负责人吴谢基坦言,快的并不担心Uber的“烧钱”策略。

实际上,在香港的App市场上开发商之间相互砸钱、掐架事件并不鲜见,此前就有类似于GoGoVan等找货车的App软件兴起一时。另外,去年才进军香港市场的Uber也不是第一次用砸钱这一招,早在去年,Uber在台湾也曾推出类

似的抢客优惠,并附有限定车型和时间、仅提供两趟每次300元新台币折抵金额等条件。

至于为什么两大打车服务软件商要选择在香港如此土豪般地砸钱抢客,Uber的回应称,香港是其历来所见到的发展最快的市场之一;快的提供的数据也显示,公司在香港有1.8万名登记的的士司机,以及30多万名登记用户。

如果你还是弄不明白Uber和快的为什么掐架,不妨再来关注一条新鲜热辣的IT消息:台湾智能电话服务软件Whoscall的开发商Gogolook昨日宣布,收购香港应用程序“小熊来电通知”,小熊来电创办人王耀昌将会出任Gogolook的技术顾问。统

计资料显示,Whoscall是台湾著名的电话过滤软件,在全球拥有2000多万客户,数据库里存有7亿多个电话号码,公司已与香港的垃圾电话数据库HKJunkCall.com合作。在收购小熊来电之前,Gogolook旗下的Whoscall在台湾拥有300多万每日活跃用户,完成收购小熊来电后,其在香港的活跃用户数将由100万增至200万,公司还将借此扩展在东南亚、韩国及日本等市场。

由此,不禁让人想起“金杯、银杯,不如老百姓的口碑”这句流行语。实际上,分布在各细分领域内的IT服务商砸钱抢市场也好,大手笔收购对手也罢,最看中的就是庞大的用户群体,有了良好的“群众基础”支撑市场人气,又何愁财源不会滚滚而来呢?

节目预告

【每日卫视《投资论道》呈现全新投资策略——携手证券时报、深圳证券信息有限公司、《深圳商报》杂志社、联合金融网、东方财富网、平安证券、腾讯财经、腾讯新闻、腾讯市场、腾讯投资论坛,为您提供】

■今日出境营业部(部分名单):
光大证券北京中关村营业部
民族证券证券业务总部财富中心
中信建投证券北京方庄路营业部
广州证券北京复兴路营业部

■今日出境嘉宾:
民族证券财富中心总经理 徐一钉

■主持人:沈帆

■播出时间:每日卫视《投资论道》22:20