

平安银行首季净利增8% 葛卫东12个月减持1.45亿股

证券时报记者 马传茂

平安银行昨晚披露的一季报显示,该行一季度实现营业收入275.32亿元,同比增长33.19%;实现净利润60.86亿元,同比增长8.12%。值得注意的是,私募大佬葛卫东连续第四个季度减持该行股票,过去12个月累计减持约1.45亿股,较最高峰时持股减少过半。

从平安银行资产增量结构来看,应收款项类投资、存放同业及发放贷款是一季度该行主要资产增长方向,分别占单季度资产增量的44%、41%

和25%,其中存放同业款项较年初增加65.87%至1808.71亿元。

受益于结构调整,该行收入结构持续优化。截至一季末,该行非利息净收入在营业收入中的占比由上年同期的26.74%提升至33.18%,投行、托管、银行卡、理财和黄金等业务是增长的主要驱动。

截至3月底,该行不良贷款率较年初上升0.11个百分点至1.56%,不良贷款余额较年初增加11.93%至197.5亿元。平安银行称,受经济增速放缓及产业结构调整升级的深入推进等影响,部分贸易企业、低端制造业和

民营中小企业出现经营困难、资金链紧张或断裂、无力还款等情况,使该行资产质量受到一定影响。

值得注意的是,私募大佬葛卫东已经连续第四个季度减持平安银行,其中今年一季度减持力度最大,高达5695.5万股。

据了解,葛卫东与平安银行的“牵手”从2013年中开始,当时葛卫东大举购入平安银行,并在当年四季度增持至1.69亿股。2014年葛卫东的持仓则一直在变动,从一季度减仓6094.17万股,到下半年牛市启动之前大举买入。截至2015年3月末,葛卫东合计

持有27469万股,占平安银行总股本的2.4%。

不过2015年一季度之后,葛卫东连续减持平安银行:从2015年一季末的27469万股到二季度末的24823.6万股,再到三季度末的23567万股。2015年四季度,葛卫东则减持近4900万股至18666.1万股。到今年一季度,葛卫东再次大幅减持5695.5万股。

截至今年3月末,葛卫东合计持有平安银行12970.6万股,持股比例已降至0.91%。按3月31日收盘价计算,葛卫东持有平安银行股票的市值约为13.8亿元。

方星海会见俄罗斯央行第一副行长

近日,证监会副主席方星海会见了到访的俄罗斯央行第一副行长什韦佐夫(Mr. Sergey Shvetsov)一行。方星海指出,习近平主席和普京总统十分重视中俄金融合作。双方认为,当前中俄全面战略协作伙伴关系保持积极发展势头,在此背景下,加强中俄双边金融合作关系具有重要意义。

中俄证券监管机构曾于2008年签订证券期货合作谅解备忘录,目前正在就备忘录新文本进行磋商;中俄之间需要以此为基础,进一步加强双方金融市场的合作,建立牢固的合作关系。双方就合作的模式,涉及的法律、监管等技术问题进行了沟通,并约定将就合作方式作进一步探讨与交流。(程丹)

土豪做股东 安邦支付招行9亿“服务费”

证券时报记者 刘筱依
见习记者 裴晨汐

目前,安邦至少进入了7家银行(其中6家是上市银行)的前十大股东。安邦对当银行股东的痴迷,一度被市场解读为财务投资和银保销售渠道两手抓。

这个老生常谈的逻辑,终于在一些上市银行的年报数据里得到些许印证。

贡献9亿服务费

招行2015年报数据显示,该行去年累计实现代理保险保费收入1054亿元。这个数字在2014年还只有636亿元,也就是说,去年招行卖出的保险金额同比增长65.72%。

招行代理保险收入因此大幅攀

升。招行年报数据显示,该行去年代理保险收入28.12亿元,同比增长31.65%。

那么,安邦作为持股10.72%的第二大股东,在此间扮演了什么样的角色?安邦本身并没有太多代理人和团队渠道,民生和招行两家银行构成的银行代理渠道对销售占比贡献大,是很有可能的一位。一位保险业内人士对证券时报记者表示,站在银行的角度,这可以理解成安邦入股的银行,都可以成规模地代销来自股东的保险产品。

事实上,招行的年报确实勾勒了两者交易的一部分。

招行与安邦签订了为期3年(2015年至2017年)的销售代理服务协议,服务费用年度上限不超过港交所规定的有关百分比率的5%。截至去年末,招行与安邦的持续关联交易金额为9.068亿元。

有银行财务人士解读,这9个亿的持续关联交易金额,应该指的是招行从安邦处收取的全部服务费用,不仅指代理销售服务费,可能还包含顾问、咨询、融资等费用。

往最大区间算,假设这9个亿都是代理销售服务费,简单按照业界普遍协议的2%的渠道费用来算,招行帮安邦卖了450亿的保险。当然,这是上限,实际上肯定没有450亿,但我估计不会少太多。招行应是安邦很重要的保险销售渠道。”上述保险业内人士估算。

土豪当股东的好处

值得注意的是,安邦成为股东的银行代理保费都在大幅增长。

有业内人士表示,多家上市银行的代销保费规模事实上都在上升,但多份年报中并没有具体阐述代销规模及收入

情况,主要以代销基金、保险等业务收入迅速增长”等表述带过,中行则表示“代理保险手续费收入创历史最好水平”。事实上,几乎每家银行在解释中间收入增长时,都提到了代理保险业务带来的手续费收入。

年报显示,具体提及代销保险规模及收入的招行、农行和工行,正好是安邦均位列前十大股东的银行。数据显示,农行、工行、招行2015年代销保险同比增速均在六成以上。

安邦持股0.27%、位居第十大股东的农行,去年代理保险新单保费1985.61亿元,同比增速71.37%;实现代理保险业务收入48.33亿元,同比增长26.82%。农行表示,该行业务收入市场份额连续6年保持大型商业银行首位。

安邦持股0.11%、位列第八大股东的工行,去年代理保险销售1668亿元,较上年增长62.4%。

西部证券去年盈利增近两倍 每10股派现2.2元;拟配股募资50亿

证券时报记者 李东亮

西部证券昨日晚间披露的2015年报显示,该公司去年实现营业收入56.41亿元,同比增长191%;净利润19.73亿元,同比增长197%。该公司拟每10股派现2.2元。

据介绍,西部证券收入结构持续改善。两年来,该公司通过大力发展创新业务,逐步改变以往对经纪、自营业务等传统优势业务过度依赖的局面,经纪、自营业务的营业收入和利润总额在总量提升的同时占比逐年下降;两项业务的营业收入占比合计已由2014年的79.54%下降至2015年的73%;两项业务的利润总额占比合计已由105.99%下降至84.56%。

数据显示,公司投行业务实

现较大增长,去年营业收入和利润总额的占比较2014年分别上升了2.42个和3.86个百分点;创新业务收入在公司总收入中的占比显著增长,信用交易、固定收益、新三板等创新业务收入大幅增长。2015年三项创新业务的营业收入占比合计由2014年的11.18%上升到2015年的18.46%,上升了7.28个百分点。

西部证券同时披露的2016年第一季度报告显示,该公司一季度实现营业收入9.17亿元,同比减少16.16%;净利润2.77亿元,同比减少46.69%。

昨晚晚间,西部证券披露的配股预案显示,该公司拟按照每10股配售不超过3股的比例向全体股东配售,募集资金总额不超过50亿元。

众成证券正式更名为联储证券

将打造业内首个合伙人制;定位为持有金融牌照的资管公司

证券时报记者 张欣然
实习记者 罗晓霞

昨日,联储证券更名发布会在上海举行,宣布原众成证券正式更名为联储证券。据悉,公司将打造业内首家合伙人制券商。

据介绍,作为中小规模证券公司,联储证券的定位是一个持有金融牌照的资产管理公司,依靠券商平台的权威性和安全性,打通业务壁垒,创新产品形式。

不良贷款ABS信披指引出炉

防现金流不稳定,增加三方面信息披露要求

证券时报记者 孙璐璐

日前,银行间市场交易商协会发布《不良贷款资产支持证券信息披露指引(试行)》,这是3月底公开征求意见后,发布的最终确定的试行版本。对比征求意见稿,《指引》并无明显调整。有业内人士表示,不良ABS信息披露指引的正式公布,也预示着试点重启后的单不良ABS即将落地。

国泰君安证券银行业研究团队称,银行信贷是基于私有信息的融资行为,实施ABS后,要进行信披以便投资者估值,最终形成相对标准化的资产。但不不良ABS基础资产的非标准化程度极高,未来现金流更难预期,从而对尽调、增信、服务的专业性要求更高。交易商协会出台信披指引,对信息作出详细规定,也是方便合适投资者获取信息并定价。

《指引》立足现有的资产支持证券信息披露框架,但又针对不良资产证券化的特殊性,额外要求增加对不良贷款基础资产的信披要求,

谈及如何面对竞争对手实现突围时,联储证券董事长沙常明表示,联储主要靠三个核心:一是对风险的灵活把控,二是激励员工共同创造价值,三是发展资产管理的核心业务。”

联储证券相关人士表示,严控风险、创造价值、发展资管三大核心业务最终靠人来实现,因此该公司对人才的管理和驱动颇为注重。联储证券经过不断探索和碰撞,找到了最有效的驱动机制——合伙人机制。合伙人机制最大的出发点,是将员工利益和企业

利益最大限度重合。

据介绍,联储证券在今年年初A股惨淡开局的背景下,联储证券众慧1号产品凭借出色的仓位管理及良好择时能力,业绩逆势飘红,在众多券商集合理财产品中脱颖而出。

资料显示,自2001年经中国证监会批准成立以来,联储证券业务已覆盖证券经纪、资产管理、融资融券、基金代销等多个领域。2016年,该公司计划在全国实现65家证券营业部和4家以上分公司的网点布局。

基础资产价值评估相关的尽职调查,以及基础资产分布信息及预计回收情况等。

由于不良资产证券化基础资产的特殊性,其蕴藏的风险相对其他类型资产证券化产品可能会相对较大,风险提示也应有更严格要求。《指引》称,受托机构应在发行说明书中充分披露不良贷款资产支持证券可能存在的投资风险,包括但不限于现金流实际回收不足的风险、现金流回收时间波动的风险、利率风险、政策风险、操作风险等。

值得注意的是,不良ABS的特殊之处在于基础资产现金流高度不稳定,证券定价难度更大。在不良ABS的信息披露中,也需要加强对现金流回收预测、入池资产抵押物等相关信息的披露。

正常信贷资产的现金流稳定,还款时间较为明确,因此将其证券化后定价、估值比较容易。”中诚信国际结构融资部总经理李燕说,信贷资产之所以变为不良,就是因为贷款人的现

金流出现问题,这部分贷款在证券化后需要对基础资产的价值打折。可是,如何确定打折率,谁来确定打折率,则有较强的主观性。”

因此,针对不良ABS现金流不稳定的特点,《指引》立足现有信息披露框架,增加了三方面信息披露要点:一是证券化相关机构不良贷款历史经验及数据,尤其是发起机构、贷款服务机构、资产池实际处置机构等;二是基础资产价值评估相关的尽职调查、资产估值程序及回收预测依据等,主要用于为投资者提供基础的估值依据;三是不良贷款基础资产的信息,包括入池资产抵(质)押物特征、回收率预测及现金流回收预测等信息。

证券时报记者了解到,工行、中行、农行、建行、交行、招商银行6家银行被纳入首批不良ABS重启的试点银行。目前中行进展最快,有望成为首单发行不良ABS的银行,农行处于基础资产尽调阶段;交行、建行尚未有实质性进展;工行正在多省筛选资产,预计首批规模在十几亿元。

“云闪付”抢占支付市场 平安信用卡引领移动支付新格局



银联云闪付

在互联网和科技高度发达的今天,带上手机,挥一挥衣袖,随手买单”不再是梦想,各种先进的移动支付支付方式悄然改变着我们的生活。作为国内信用卡市场的知名品牌,平安信用卡始终关注全球前沿科技动态和发展趋势,致力于通过与中国银联在内的产业各方开放合作,为广大消费者提供更加安全、便利的产品与服务。去年至今,从云闪付HCE到Apple Pay,再到Samsung Pay,平安信用卡一直走在移动支付潮流的最前端。

“闪付派”或将取代“扫码派”

目前,国内主流的移动支付方式主要分为两大派别:一种是以手机支付宝、微信支付为代表的扫码派;另一种就是包括云闪付HCE、Apple Pay和Samsung Pay在内的闪付派。前者已推出很久,市场普及率较高,后者虽问世时间不长,但扫码支付更安全、更便捷。

以平安信用卡云闪付HCE为例,这是基于HCE技术实现的一款全新的移动支付产品。客户无需柜台办理,只要持有一张平安信用卡和一部带有NFC功能的安卓4.4以上的手机,短短几秒钟就可完成卡片绑定工作。用“云闪付”HCE进行支付时,无需解锁手机屏幕,也无需联网,只要将屏幕点亮靠近POS机的银联“闪付”标识,听到“嘀”声后,POS机就会提示交易金额等信息,在POS机上输入密码后即可支付,比市面上二维码付款步骤减少至少3步以上,更快捷高效。

多种“Pay”接踵而来

不久前,“云闪付”正式开通支持Apple Pay成为刷爆朋友圈的大事。作为首发银行之一的平安银行,目前已全面支持Apple Pay,所有持有平安银行信用卡及借记卡的苹果手机用户都能体验到这项安全、便捷的移动支付方式。和云闪付HCE一样,Apple Pay也

以NFC为核心技术,使用方法也无太大区别,通过应用业界领先的Token(支付标记)、Touch ID(指纹验证)及安全芯片技术,能够有效保障用户的支付安全。

在顺利推出云闪付HCE和Apple Pay之后,今年3月,平安信用卡再次率先支持Samsung Pay。与Apple Pay相比,由于采用了创新的技术,Samsung Pay可以在包括云闪付QuickPass终端在内的更多POS机上实现支付,使用范围更广。

移动支付的未来更美好

作为互联网时代兴起的一种新型支付方式,移动支付近年来在全球范围内发展迅猛。而中国不仅是互联网大

国,同时也是全球最大的市场。易观智库统计数据显示,2015年我国移动支付市场规模达到16.4万亿人民币,约为2014年的两倍、2013年的12倍多。移动支付已成为包括银行、互联网公司在内的各类企业竞相争夺的“新高地”。而从云闪付HCE到Samsung Pay,平安信用卡短短数月内就在移动支付领域“连下三城”,由此可见其对创新业务以及为持卡客户提供最优质刷卡体验的重视程度。

我们的目标是在安全便捷的前提下尽量丰富移动支付服务,希望有更多的移动支付产品加入到移动支付阵营中来,以开放的态度与产业各方合作,通过技术和产品的创新,为客户提供最优用户体验。”平安信用卡相关负责人表示,接下来平安信用卡还会与中国银联合作,有更多的创新支付陆续推出,值得期待。希望通过在移动支付领域全面布局 and 积极的市场投入,为广大消费者提供更加安全、便利的产品和服务。(CIS)