

光大证券董事长回应MPS事件处置 8人遭严肃问责

证券时报记者 王玉玲

昨日,光大证券召开2019年中期业绩说明会,董事长闫峻、总裁周健男等多位高管出席。这也是闫峻7月3日正式就任光大证券董事长以来,首次在分析师和媒体面前亮相。

对于投资者关注的MPS(即光大资本此前参与投资的境外体育传媒公司)风险事件处置进展和后续影响,闫峻作了回应。他表示,今年上半年公司取得稳定的业绩增长,说明公司受MPS事件影响有限,并正在走出该事件的阴影。所谓踩雷的“雷”其实已不存在——因为已经爆雷,下一步是减少和盘点损失。公司也已对可能发生的问题做好全面准备。有8名主要人员已被严肃问责。

闫峻回应: MPS事件影响有限

今年年初MPS风险事件爆发

后,光大证券受到高管人事变动、业绩受拖累等影响,业内对MPS项目的处置进展和后续影响也保持极大关注。

闫峻表示,MPS风险事件发生以来,光大集团党委责成光大证券全力处置化解好风险,对相关责任人严肃追究责任,并要求深刻汲取教训,全面落实整改,给股东、投资人、市场和社会一个满意的交代。

光大证券设立专门的化解处置小组,风险化解工作正在推进。由于MPS涉及的关联方较多,法律关系模糊,一些争议事实也正在调查、核证中。最终光大资本的责任和损失金额尚不能准确估计,预计需要通过一系列法律程序,用较长的时间得到完全证实。

闫峻说,MPS事件本身是独立的,几乎不存在关联性风险和次生风险,而且最大风险边界是清晰、可控的。同时,相对于公司500多亿元的净资产,完全在公司可承受范围内,对公

司持续经营、偿债能力和履约能力都不构成根本影响。目前,公司流动性覆盖率约370%,授信额度和现金储备都非常充足,最近几次市场融资都获得较低的市场利率,各大银行等合作伙伴始终对光大证券保持积极支持的态度。

闫峻说,今年以来,公司深刻反思MPS事件中的深层次问题,同时已启动了风险体系的全面梳理和彻底整改,调换了风控领域的一系列负责人。对于MPS事件相关责任人,公司加大问责力度,8名主要人员已被严肃问责。

累计计提预计负债17亿

光大证券昨日晚间发布的半年报显示,今年上半年实现营业收入58.61亿元,同比增长42.45%;归属于母公司股东净利润16.09亿元,同比增长66.09%;实现扣非净利润17.43亿元,同比增长110.55%。

与此同时,光大证券公告显示,2019年上半年计提预计负债及单项重大金融资产减值准备共计6.89亿元,减少净利润5.26亿元。其中,有一部分计提来自于MPS项目。

光大证券表示,近期,因MPS事件相关情况的影响,形成对预计负债资产负债表日后调整事项,该公司2019年上半年新增计提预计负债3亿元。截至今年6月末,已累计计提预计负债17亿元。未来视进展情况,不排除按照会计准则调整预计负债的可能。

谈及未来的战略,闫峻表示,公司对于战略做了必要的修正,核心是做光大的证券,这是我们最大的资源。光大证券是央企金控下的券商,意味着需要通过集团内部协同为客户提供好服务,通过资源的共享减少成本。同时,公司的战略不是孤立的,也服从于集团的整体战略。未来光大证券将更加注重主业,更加注重集团的协同,有所为有所不为。”

建行上半年盈利近1542亿 普惠金融贷款余额达8311亿

证券时报记者 孙璐璐

昨日,四大行首份2019年上半年成绩单“出炉”。建设银行公布的中期业绩数据(均按国际财务报告准则计算)显示,截至6月末,建行资产总额达24.38万亿元,较上年末增加5%;盈利水平平稳增长,归属该行股东净利润1541.9亿元,较上年同期增长4.87%。

建行表示,今年以来,建行发力住房租赁、普惠金融、金融科技“三大战略”,开启“第二发展曲线”,巩固了良好发展势头,培育了新的竞争优势。其中,住房租赁开源生态初步形成,截至6月末,住房租赁综合服务平台已在300多个地级及以上行政区运行,平台累计上线房源超过1600万套,平台注册用户超千万。

在普惠金融领域,截至6月末,建行普惠金融贷款余额8311.22亿元,较上年末新增2210.47亿元;普惠金融贷款客户数122.59万户,较上年末新增20.79万户。在助力民企纾困方面,上半年建行民营企业贷款余额2.32万亿元,较上年末增加2025.01亿元,增幅9.58%。

在风险防范方面,今年以来,建行持续开展全面主动风险管理,推进信贷结构调整,加强信贷基础管理,提升全流程精细化管理水平,资产质量总体稳定。积极应对债市、汇市、商品、股

市波动,市场风险管理进一步加强;持续推进操作风险管理工具应用,重点加强对监管处罚等数据的统计、分析、监测和报告;将国别风险管理纳入全面风险管理体系,运用评级评估、风险限额核定、压力测试、监测预警和应急处置等一系列工具管理国别风险。截至6月末,不良贷款余额2080.69亿元;不良贷款率1.43%,较上年末下降0.03个百分点;关注类贷款占比2.80%,较上年末下降0.02个百分点。

此外,在海外业务和机构网络建设方面,阿斯塔纳分行、纳闽分行分别于今年3月和6月获颁牌照;截至6月末,海外机构覆盖30个国家和地区,全资拥有建行亚洲、建行伦敦、建行俄罗斯、建行欧洲、建行新西兰、建行巴西、建行马来西亚等经营性子公司,并拥有建行印尼60%的股权。上半年,商业银行类海外分支机构实现净利润43.37亿元。

建行方面表示,下一步将沉着应对当前复杂的经济金融形势,不断增强防范金融风险能力,增强风险洞察和预判能力,完善智慧风控体系,发挥风控能力在业内的领先优势;不断增强参与国际竞争能力,扎实做好对“一带一路”建设等重要领域的金融服务,进一步提升现金管理、交易业务、财富管理、资本市场等方面的专业能力。

期货业“中考”揭晓:利润普降 中小公司难难难

17家有可比数据的期货公司半年报数据显示,有**12家**盈利同比下滑,其中**8家**净利下滑幅度超50%,有**3家**出现亏损。

19家期货公司上半年业绩				
证券简称	营业收入(亿元)	同比增长(%)	净利润(万元)	同比增长(%)
永安期货	121.75	87.76	65933.23	20.18
中信期货	44.90	319.63	20555.00	11.35
国泰君安期货	14.95	47.87	11500.00	-51.30
混沌天成	7.92	65.21	10808.83	1486.33
银河期货	9.11	127.61	10500.00	-20.45
瑞达期货	3.78	—	6855.00	—
南华期货	38.27	—	5262.00	—
渤海期货	20.66	106.62	4145.13	-4.70
先融期货	21.52	33.05	2930.27	-35.90
大越期货	0.49	12.27	1129.16	249.09
华龙期货	0.37	29.25	1048.25	28.19
创元期货	5.21	499.44	1009.71	-3.30
广州期货	15.25	603.54	999.14	-54.07
上海中期	51.33	16.96	833.34	-85.86
海航期货	0.53	-86.16	76.62	-77.66
福能期货	0.32	-32.26	11.08	-98.55
金元期货	0.21	-28.37	-76.80	-115.51
迈科期货	1.41	11.19	-2015.01	-200.48
天风期货	2.48	14.25	-5038.55	-2384.28

中小期货公司难度度日

随着期货公司半年报密集披露,期货行业上半年经营情况浮出水面。从半年报数据来看,行业整体盈利情况有所欠佳。记者统计的17家有可比数据的期货公司半年报数据,有12家盈利同比下滑,其中有8家净利下滑幅度超50%,有3家期货公司出现亏损。

相对而言,两大龙头期货公司——永安期货、中信期货交出了一份亮眼的成绩单,行业马太效应明显。此外,期货市场经纪业务手续费率持续下滑是行业大趋势,今年上半年表现明显,这使得期货公司转型尤为迫切。

截至目前,有14家新三板挂牌期货公司,2家A股上市的期货公司发布半年报。此外,记者还梳理了中信期货、国泰君安期货、银河期货等3家券商系期货公司的盈利情况。共计有19家期货公司披露了业绩数据。相比去年,17家期货公司半年报(南华期货、瑞达期货新上市,暂无去年同比数据)显示,有12家盈利同比下滑,占比达70%。

其中,国泰君安期货、广州期货、海航期货、上海中期、福能期货、金元期货、迈科期货以及天风期货等8家期货公司净利下滑幅度超50%。金元期货、迈科期货以及天风期货等3家期货公司出现亏损,天风期货亏损额最大,超过5000万元。

对于净利润大幅变动,天风期货在半年报中表示,是营业支出大幅增长超过营业收入增长造成的。迈科期货则表示,公司经营业绩下滑有四个方面原因:第一,受到经济大环境影响,市场利率总体呈现下降趋势,同时客户保证金下降明显,保证金

利息收入大幅下降;第二,市场竞争进一步加剧,市场拓展费用增加明显,同时经纪业务交易量、成交额下降,经纪业务手续费收入有所下降;第三,公司管理费用增加明显,职工薪酬增长近15%;第四,公司风险管理子公司业务拓展乏力,亏损1193.34万元。

南方一家期货公司负责人表示,保证金利息收入下滑、手续费下降、管理费用增加、风险管理业务亏损等几大因素,无疑是行业净利下滑的主要原因。尤其是风险管理业务亏损,更是击破了部分期货公司经营防线,而中小期货公司则难度度日。

两大龙头公司业绩亮眼

在行业利润整体下滑的背景下,两大龙头期货公司却交出一份亮眼的成绩单。

上半年永安期货实现营业收入121.75亿元,同比增长87.76%;归属于母公司所有者的净利润6.59亿元,同比增长20.18%,依旧是行业最赚钱的期货公司。永安期货收入的增量主要来自风险管理业务的发展。上半年,永安期货其他业务(主要包括风险管

理业务)收入为106.03亿元,较去年同期增长100.57%。

中信期货上半年实现营收44.9亿元,同比大增319.63%;实现净利润2.05亿元,同比增长11.35%。收入同比大增大概率与风险管理业务不断开拓和做大有关。

值得注意的是,期货大佬葛卫东的混沌天成期货业绩表现突出,上半年净利润突破1亿元,同比大增14.86倍。对此,混沌天成在半年报中表示,主要原因是母公司股票投资盈利。

此外,大越期货实现净利润1129.16万元,同比增加249.09%。银河期货、国泰君安期货上半年的利润也超过1亿元。不过,上述两家券商系期货公司上半年净利同比均出现较大幅度下滑,分别下滑51.3%和20.45%。

手续费下滑明显 期货公司亟需转型

随着期货公司经纪业务竞争加剧,经纪业务手续费率持续下滑是大趋势,今年上半年更为明显。作为行业龙头的永安期货,今年

上半年经纪业务手续费收入约1.71亿元,较去年同期下滑约24%。上海中期的经纪业务手续费收入为3296.65万元,较去年同期下滑27.83%;大越期货上半年手续费收入1762.11万元,较上年同期下降39.5%,主要原因均是因手续费费率持续下降,交易所调整返还政策导致返还大幅减少。

值得注意的是,虽然手续费收入下滑,但永安期货的利息净收入却增长近20%,达3.08亿元。

对诸多期货公司而言,在经纪业务手续费收入下滑趋势下,转型尤为迫切,不少期货公司将目光瞄准风险管理业务。

以永安期货为例,上半年其他业务收入为106.03亿元,其他业务成本103.39亿元,盈利2.64亿元。

中期协数据显示,今年上半年风险管理公司累计净利润为4.42亿元,较去年同期增长126%。不过,风险管理业务对期货公司的业务能力和风控要求严格,今年就有数家期货公司因客户场外期权业务爆仓而遭到不小损失,如何提高风险管理业务利润值得期货公司思考。

新华保险上半年净利增八成 投资资产达7732亿增10.5%

证券时报记者 刘敬元

刚完成董事会换届的新华保险,昨日晚间交出了平稳增长的上半年成绩单。实现净利润105.45亿元,同比增长81.8%;主要是受益“手续费税前扣除政策”调整利好以及公司整体盈利能力稳步提升。

6月末,新华保险总资产达8081.24亿,首次突破8000亿,较年初增长10.1%。上半年平均每股收益为3.38元,同比增长81.7%;加权平均净资产收益率14.59%,同比提升5.74个百分点。

新华保险新任首席执行官、总裁李全日前提出,董事会和主要股东单位都对新华提出了更高的发展目标,公司要采取“资产负债双轮驱动、规模价值全面发展”模式,持续推进“一体两翼”战略布局并落到实处,早日结出看得见的果实。

上半年,新华保险实现保险业务收入739.94亿元,同比增长9%。其

中,个险渠道实现保费收入599.86亿元,同比增长9.7%。

资管业务方面,截至6月末,新华保险投资资产7732亿元,较年初增长10.5%。上半年实现净投资收益176.66亿元,同比增加3.5%;总投资收益168.62亿,增长2%。

投资收益率上,年化净投资收益率5%,同比持平;年化总投资收益率4.7%,同比下滑0.1个百分点,表现略逊于同业。新华保险表示,今年以来,保险资产管理业务面临信用形势严峻、再投资压力大、资本市场波动性大、尾部风险高等诸多严峻挑战,资产配置压力进一步加大。

数据显示,新华保险股权型资产投资规模达1222亿元,在投资组合中占比15.8%,较年初降0.8个百分点。

新华保险表示,面对复杂、严峻的市场形势,将继续坚持稳健投资,加大长期投资力度,严密防范投资风险,加大资产负债匹配联动力度,确保保险资产保值增值。

中信银行: LPR实施对盈利影响可控

证券时报记者 张雪园

昨日,中信银行召开中期业绩发布会。中信银行行长方合英用“坚定零售业务转型,重塑公司业务优势”16个字来解读中信银行中期业绩。

今年上半年,中信银行业务的亮点之一就是零售银行转型,目前与公司业务、金融市场业务逐渐形成三架齐驱的势头。同时,在公司业务上中信银行的优势还在,在机构存款规模、外汇业务、机构大客户基础上,中信银行仍走在前面。”方合英表示。

据介绍,中信银行公司业务依托“对公客户一体化”建设,建立较为健全的经营管理体系。6月末,该行对公客户达68.05万户,较上年末增5.06万户。

上半年,中信银行零售板块实现营业净收入337.51亿元,同比增长20%;6月末,零售管理资产余额1.98

万亿元;信用卡交易量达1.23万亿元,同比增长27.81%。

值得一提的是,对于LPR(贷款基准利率)实施对中信银行的影响,方合英表示,LPR的实施,从贷款端单边变动角度看,影响有限。考虑到贷款客户可能有提前还款的风险,对利差和盈利的影响都在可控范围内。

LPR的实施,社会上反响不小。我们也做了一些分析,按照当前定价缺口,MLF(中期借贷便利)下调20个BP(基点),加上第一次LPR比基准利率下降10个BP,对我行利润的影响也只有1.7亿,对我们明年收入影响也只有1.8亿。”方合英说。

中报显示,中信银行上半年净息差为1.96%,同比上升0.07个百分点;净利差为1.87%,同比上升0.07个百分点。该行生息资产收益率为4.33%,同比上升0.06个百分点,付息负债成本率2.46%,同比下降0.01个百分点。