

建行将全面梳理理财产品“资产池”

去年全口径平台贷款余额达7400亿元

□本报记者 任晓
实习记者 陈琴

建设银行行长张建国25日在2012年业绩报告会上称,2012年建行全口径平台贷款余额达到7400亿元。其中,监管类平台贷款约为4500亿元,较上年末减少182.95亿元,现金流全覆盖类贷款占比达93.9%。

建行全年实现利润1936.02亿元,较上年增长14.26%,拟向股东派发期末先进股息每股0.268元(含税)。张建国表示,去年经济增速放缓,一些地区经济结构调整确实给银行的营收带来影响。他说,浙江部分地区暴露的风险已经处理,风险期已过去。

他表示,目前来看,建行全口径的平台贷款和监管类的平台贷款情况一致,不良贷款率下降,风险得到控制。根据建行的业绩报告,2012年,建行不良贷款率为0.99%,较上年下降0.1%。

关于理财产品,张建国说,今年将对理财“资产池”进行全

面梳理,包括理财产品的发行只数及期数等。今年建行将合理确定理财总量。2012年,建行保本型理财产品占比为59.5%,风险度较低。建行副行长赵欢表示,建行理财产品均实现兑付,目前还没有出现风险。

对于利率市场化对建行的影响,张建国表示,2012年利率市场化对建行影响不太明显,但慢慢产生了一些影响。利率市场化改革以后,存、贷款先后重新定价,影响了建设银行的净息差收入。在存款方面,重新定价的贷款比率达到59%左右;贷款也进入了重新定价的阶段。

张建国认为,2013年,利率市场化对银行的冲击可能较去年更大,但不会对业绩产生太大的波动。

张建国还称,城镇化政策是银行新的业务增长点,建行正在研究金融服务城镇化的相关方案,将坚持按照商业性的原则,在贷款选择、风险控制方面与普通贷款没有太大差异,但会针对城镇化的特点设计相应服务方案。



数据来源:建行年报 IC图片 合成/王春燕

**中国太保:
今年没有再融资安排**

中国太保董事长高国富25日在业绩说明会上表示,2012年太保通过H股定向增发,净筹资102.3亿港元,使集团偿付能力充足率达到312%。其中寿险的偿付能力充足率由2011年的187%提高到211%,虽然产险偿付能力充足率由2011年的233%下降到188%,但仍大幅高于监管部门的要求,因此,太保今年没有再融资的安排”。

高国富透露,太保和安联合资健康保险公司的报批文本已经准备完毕并已上报保监会,正在审批过程中。

对于计划已久的税延养老保险,太保寿险公司董事长、总经理徐敬惠介绍,相关部门还在研究税收递延型养老保险具体方案,以及产品推出后对财政、社会的影响。所以,具体政策出台的时间还不确定,但保险公司内部的相关工作一直没停。

税延养老保险产品的利润率不会很高,但也不低。低于营销渠道的产品,但高于其他渠道的产品。太保作为产品试点地区的牵头准备方,会进一步发挥集团优势。”徐敬惠说。

太保资产总经理于业明表示,太保已经完成股指期货所有的技术、系统准备,希望能够获得股指期货委托人这一资质;在另类投资方面,会关注无担保产品。(高改芳)

风险定价“突围”招行发力小微业务

□本报记者 杜雅文

因小微金融给力,民生银行被A股投资者看好,从而领涨了此轮银行股行情。市场分析人士认为,招商银行在风险管理上比较保守,风险定价能力被民生银行等后起之秀超越,是该行估值溢价消失的原因之一。招商银行副行长丁伟22日接受中国证券报记者记者采访时表示,该行小微信务已经发力,去年小微贷款增量和增幅均在行业排名第一。未来将在“大零售”框架下,推动各项业务交叉销售,保持零售业务的优势。

“大零售”推动小微贷款

去年4月,招行将贷款额度500万元以下的小微企业贷款划转到零售业务条线,2012年该行小微贷款比年初新增907亿元。根据银行同业数据,截至2012年12月末,招行小微贷款当年增幅和增量在同行业均排第一。从今年前两个月看,其小微业务依然增长强劲。

每家银行各有各的打法,没有一定之规,最终靠数据说话。”丁伟说,招行是零售和对公业务的双轮驱动。在招行中间业务收入中,零售业务的贡献占比超过60%,其优势遥遥领先于其他股份制银行,短期内其他银行难以追赶。该行拉动零售业务的

“三大引擎”是财富管理、小微贷款和消费金融。因此,该行用“大零售”的概念来增强获客能力,推动小微业务发展,从而在获客方法、产品服务方面与其他银行形成了差异化竞争。

数据显示,招行零售业务的优势仍然明显。截至2012年末,该行零售客户总数超过5000万户,其中葵花籽以上客户超过91万户,在股份制银行中遥遥领先;私人银行客户连续5年保持高速增长,私人银行客户超过1.95万户,户均资产2224万,均为同业最高水平。信用卡累计流通户数达到1791万户,客户总量居同业前列,信用卡交易规模始终保在第一集团军位置。

通过小微业务已经增加了约15万户客户。”丁伟透露,这些客户进来后将推动交叉销售,提供更多金融服务和产品,从而带动其他零售业务的快速发展。为发展小微业务,招行已经建立零售后援中心,加快后台业务集中运营。构建了“集中审批、集中放款”的小微业务运营模式,搭建了一条“信贷工厂”式的小微贷款“流水线”。目前,小微企业贷款可实现“资料齐全,2个工作日内审结”。为控制风险,该行提供的标准化产品,目前小微企业不良率在0.33%左右。

为倾斜资源发展小微贷款,一些股份制银行收紧了房贷业务。丁伟表示,招行仍然会坚定不移地去做个人住房贷款,希望能为客户提供全方位金融服务。这也是未来要探讨的重要内容。

做好业务就“有饭吃”

电子商务网站与金融行业互相渗透使得互联网金融成为市场关注的热点话题。丁伟表示,第三方支付平台的快速发展以及他们在金融业务方面的创新,对银行会形成冲击。然而,中国市场很大,银行只要做好自己的业务就“有饭吃”。第三方支付平台所拥有的客户群与银行并不完全一样,作为传统行业,银行在创新上或许比不过第三方支付公司,但只要找好自己的客户群和定位一样能够应对其挑战。

除了与第三方支付平台一直保持密切合作外,招行还非常重视互联网技术的应用。数据显示,该行网均产能大幅领先同业。截至2012年底,该行零售网均税前利润接近2000万元,网均储蓄存款9.06亿元,网均零售贷款7.05亿元,均为同业最高水平。此外,电子银行非现金业务替代率已提升至90.7%,领先同业,相当于节省了5335个柜员和721个网点。

“希望未来替代率能达到95%,网上业务量和网下业务量达到1比1。”丁伟表示,该行网

银专业版、电子支付有效客户数均双双突破1000万;手机银行交易客户突破两百万,达到271万,年增长806%。为加快互联网技术在传统银行业务中的运用,该行推出了“招行手机钱包”移动近场支付产品,为国内首个符合国家移动支付金融行业标准的产品,并启动手机钱包NFC移动支付项目,在信用卡营销中全面推广使用移动服务平台(PAD)等。

对招行发力小微业务,市场人士表示看好。安信证券分析报告指出,招行管理能力、息差和业务结构在股份制银行中均处于领先地位,客户基础较为稳定,但从整体上看,招行在风险管理上较为保守,定价能力被民生等后起之秀迅速赶超。在零售业务方面虽有先发优势,但在金融脱媒的大背景下,低负债成本很难持续,必须依靠资产端的高定价来弥补。近两年招行在银行板块中的估值溢价逐渐消失,未来能否加速二次转型成为估值提升的关键。

银河证券分析人士认为,招行较为平稳的不良率走势反映了公司较为谨慎的风险偏好。短期看,公司业绩增速提升取决于公司是否对较为谨慎的风险偏好做出调整,包括“两小”业务增速的显著提升、同业创新业务力度加大等。

中国证券登记结算有限责任公司证券账户非现场开户实施暂行办法

关于发布《中国证券登记结算有限责任公司证券账户非现场开户实施暂行办法》的通知

各市场主体:

经中国证监会批准,中国证券登记结算有限责任公司证券账户非现场开户实施暂行办法现予发布,自发布之日起实施。

请遵照执行。

附件:中国证券登记结算有限责任公司证券账户非现场开户实施暂行办法
中国证券登记结算有限责任公司
二〇一三年三月二十五日

得利用第三方网站办理网上开户业务。

第四条 开户代理机构在开展证券账户非现场开户业务前应当向本公司报备业务、技术方案及相关准备情况,包括但不限于见证人员管理等业务制度、非现场开户业务流程、技术支持及风控措施等内容。

第五条 开户代理机构办理证券账户非现场开户业务,应当严格落实账户实名制要求,认真审核投资者身份真实性,确保投资者资料真实、准确和完整。

第六条 自然人投资者通过非现场方式开户的,应当由本人亲自办理。

第七条 开户代理机构应当对证券账户非现场开户投资者进行回访并保存回访记录,回访内容包括但不限于:

(一)核实投资者是否本人开户;

(二)核实开户是否为投资者本人意愿。

开户代理机构可以先回访、回访成

功后开立证券账户,也可以先开立证券账户、回访成功后允许证券账户使用。

第八条 开户代理机构通过非现场方式为投资者开立证券账户的,可通过邮寄等方式向投资者发放证券账户卡;若经投资者同意,也可不打印纸质证券账户卡,但应当以短信、电子邮件等适当方式及时将开户结果反馈给投资者。

第九条 开户代理机构应当采集自然人投资者或机构投资者经办人头部正面照,妥善保管投资者开立申请材料以及投资者有效身份证件等开户申请材料的影像(音)资料。影像(音)资料应清晰可辨、真实有效。

第二章 见证开户

第十条 开户代理机构应当建立见证人员管理制度,明确见证人员执业要求、岗位职责等事项,规范见证人员执业行为。

见证人员应当与开户代理机构签订劳动合同的工作人员,经培训合格后方可上岗;开户代理机构营销人员不得担任见证人员。

见证人员应履行核实投资者身份、确认开户为投资者真实意愿以及见证投资者签署开户申请表等职责。

第十二条 当面见证开户的,开户代理机构可以委派两名或以上工作人员为投资者办理开户手续,其中至少一名应为见证人员;视频见证开户的,开户代理机构可以委派一名或以上工作人员面见投资者,并由开户代理机构见证人员通过实时视频方式完成见证。

第十三条 投资者应当使用本公司或本公司认可的其他机构颁发的数字证书作为网上开户的身份认证工具。

第十四条 投资者应当使用数字证书登录开户代理机构网站,按要求提交开户申请材料。

第十五条 自然人投资者申请开立证券账户,可以通过网上开户方式办理。

第十六条 投资者应当使用本公司或本公司认可的其他机构颁发的数字证书作为网上开户的身份认证工具。

第十七条 开户代理机构接受投资者通过数字证书办理相关业务,应当符合相关法律法规的规定,确保相关手续的合法性和有效性。

第十八条 投资者应当使用数字证书登录开户代理机构网站,按要求提交开户申请材料。

第十九条 投资者信息与投资者开户申请表填报的投资者信息进行一致性比对,审核开

户申请材料后,按照相关规定为投资者办理开户手续。

第四章 其他规定

第二十条 开户代理机构采用本办法规定方式以外的其他方式开展证券账户非现场开户业务的,应获本公司同意后方可实施。

第二十一条 开户代理机构开展证券账户非现场开户业务,应当参照现场开户要求对开户申请材料进行凭证电子化管理,但暂不向本公司报送。

第二十二条 开户代理机构应当区分见证开户、网上开户等方式对非现场开户的证券账户进行标识。

第二十三条 投资者开户申请表、有效身份证件复印件,机构投资者组织机构代码证复印件、法定代表人(负责人)证明、法定代表人(负责人)有效身份证件复印件及对经办人的授权委托书、经办人有效身份证件复印件等纸质申请材料可用数码照片、电子扫描件或其他电子文件代替。

第二十四条 数字证书应在确认投资者身份的真实性基础上发放。本公司数字证书的颁发及使用等有关事项另行规定。

第二十五条 自然人投资者及机构投资者经办人根据相关规定持居民身份证以外的身份证件作为有效身份证件办理业务的,不适用本办法关于开户代理机构应当通过身份证阅读器或公安部身份证核查系统核查其有效身份证件

文件真实性的规定。开户代理机构应当通过适当方式核查上述有效身份证件文件的真实性。

第五章 自律管理

第二十六条 开户代理机构应当建立健全非现场开户风险监控机制,对重要操作进行监督检查,并建立健全内部管理责任追究机制。

第二十七条 本公司对开户代理机构开展非现场开户业务进行检查。

第二十八条 本公司对开户代理机构证券账户非现场开户业务进行自律管理。

对违反本办法规定的开户代理机构,本公司按照《证券登记结算业务参与机构自律管理措施实施细则》,采取口头警示、书面警示、约谈、通报批评、公开谴责等措施;情节严重的,采取暂停开户代办点的开户代理业务资格,直至暂停或终止开户代理机构的开户代理业务资格;涉嫌违法违规的,移送中国证监会或司法机关处理。

根据本办法所采取的纪律处分措施,本公司将记入诚信档案。

第六章 附则

第二十九条 本办法未尽事项依照本公司《证券账户管理规则》等相关规定办理。

第三十条 本办法由本公司负责解释。

第三十一条 本办法自公布之日起实施。

中投将与俄方开展基建投资及俄远东开发合作

中国投资有限责任公司25日消息,中投公司副董事长兼总经理高西庆22日在莫斯科与俄罗斯外贸银行、俄直接投资基金和中俄投资基金联合签署“关于促进基础设施投资和俄远东开发的合作备忘录”。备忘录提出了旨在促进上述各方加强在基础设施领域的俄远东地区投资合作的一系列原则。相关方在投资项目选择上将主要关注包括大型基础设施和物流领域、具有高附加值的自然资源开发和加工领域、具有行业领先地位的制造业和服务企业的增长型投资机会等。(毛万熙)

各地PE备案规则须6月底前出台

国家发改委25日发布通知,要求各地进一步做好股权投资企业和股权投资管理机构的投资运营。通知要求,各地抓紧推进股权投资企业备案管理制度建设、尽快出台地方性股权投资企业备案管理规则,全面摸清股权投资行业情况,做好“应备尽备”工作。各地最迟应于6月底前出台股权投资企业备案管理规则,并以地方政府规章的形式发布。如果发布有困难,可以部门规章形式发布,以便在全国范围内形成较完备的股权投资企业备案管理制度体系。

下一步,发改委将同中国银行业选择一批适合开展基金法人、法人代表信用记录征集的专业征信机构,向市场进行推荐。在此基础上,开展股权投资基金法人、法人代表信用记录征集工作。同时,积极推进股权投资基金法人、法人代表信用记录在股权投资基金备案事项以及其他涉及行政审批事项中的应用工作。(王颖春)

根据发改委此前出台的规定,规模在1亿-5亿元人民币的股权投资企业到省级备案管理部门备案;规模在5亿元人民币以上的,限期到省级备案管理部门提交备案材料,并由省级备案管理部门出具初步审查意见提交至国家发改委。

从铁矿石供给看,铁矿石行业的高收益促使扩产和新建项目不断上马。从国内来看,2013年国产成品矿产量将增加2000万吨左右。从国外来看,根据目前巴西淡水河谷、澳大利亚力拓和必和必拓