



去杠杆“大限将至”

证监会敲打券商 加快清理违规配资

上周五,证监会对华泰、海通、广发、方正等4家券商作出行政处罚,没收违法所得及罚款达2.4亿元。梳理发现,今年以来,在证监会整顿券商融资融券业务、规范市场配资活动的过程中,先后有10多家券商被处理。分析人士认为,证监会的行政处罚会让更多的券商加快清理违法违规的配资账户。

现代快报记者 李喆



资料图片

去杠杆提速 证监会密集处罚券商

9月11日,证监会通报称,华泰、海通、广发、方正证券涉嫌未按规定审查、了解客户真实身份等违法违规案件调查、审理完毕,拟决定对这4家券商和相关负责人作出行政处罚。在此之前,8月25日晚,上述4家券商发布公告称,其均于8月24日收到证监会调查通知书。

观察发现,华泰证券、海通证券等多家券商今年以来被多次点名。比如1月16日,证监会对45家证券公司的融资类业务现场检查结束对相关公司进行了处理,其中,中信证券、海通证券、国泰君安存在违规问题,采取暂停融资融券账户三个月的处理。

4月3日,证监会通报2015年

第一季度对券商融资类业务的现场检查情况,其中,长城证券、华泰证券、国信证券、五矿证券、华西证券、中金公司因各种违规而被行政监管。7月24日,北京证监局在核查民族证券20.50亿元自有资金投资事项时发现其有违法违规行为,决定暂停民族证券自营业务。8月25日,中信证券徐某等8人涉嫌违法从事证券交易活动被公安机关要求协助调查。

市场分析人士表示,证监会的行政处罚会让一些券商加快清理违法违规的配资账户,公开信息显示,大多数券商将在本月30日前结束清理工作,如果“大限”到来之前还没有清理完毕的话,“一刀切”的情况在所难免。

领行政处罚 或影响券商分类级别

由于今年多家券商遭遇证监会行政处罚,证券公司2016年评级很可能受到影响。据了解,证券公司分为A(AAA、AA、A)、B(BBB、BB、B)、C(CCC、CC、C)、D、E等5大类别11个级别。A、B、C三大类中各别公司均为正常经营公司,其类别、级别的划分仅反映公司在行业内风险管理能力的相对水平。D类、E类公司分别为潜在风险可能超过公司可承受范围及被依法采取风险处置措施的公司。

从今年的情况看,CCC级、B级公司各有一家,分别是民族证券、平安证券,BB级公司有7家,分别是华宝证券、华信证券、

九州证券、联讯证券、民生证券、五矿证券、银泰证券。9月11日,被处罚的4家券商中,除了方正证券是A评级外,其他3家券商都是AA。值得注意的是,目前民族证券是方正证券的全资子公司,方正证券表示,证监会决定就20.5亿元款项事项立案调查子公司民族证券,公司将督促民族证券积极配合证监会的调查工作。

尽管证券公司分类结果并不是对证券公司资信状况及等级的评价,但主要体现的是证券公司合规管理和风险控制的整体状况,如果一旦被“退档降级”将影响券商未来的创新业务资格并会被要求增加缴纳投资者保护基金的比例。

环比下滑两个月 三季度业绩存忧

根据此次证监会处罚决定,华泰、海通、广发、方正证券共被没收违法所得及罚款超2.4亿元。尽管对于这四家券商而言,处罚金额占7、8月份净利润并不太高,但受市场环境的影响,券商三季度业绩存在一定的下滑风险。

今年上半年,在A股大牛的情况下,23家上市券商的营业收入合计2324亿元,同比增长263%;净利润合计1060亿元,同比增长421%。不过,进入7月份,23家上市券商的营业收入合计245亿元,环比下降45.67%;母公司净利润合计106亿元,环比下降52.65%。8月份,23家上市券商的营收水平进一步走低,当月营业收入合计166.57亿元,环比下降32.18%,母公司净利润合计65.51亿元,环比下降38.58%。具体公司中,方正证券8月实现净利润3.05亿元,环比减少48%;华泰证券净利润为5.09亿元,环比减少49%。中信证券、广发证券8月实现净利润分别为10.35亿元、6.5亿元;环比减少31%、16.5%。

上海一位行业研究员认为,受益于上半年业绩倍增,上市券商全年业绩有可能保持较高水平;但受当前市场交投低迷,以及融资规模下降、各类监管措施不断的影响,券商短期成长性将受到考验,投资者应该耐心等待“去杠杆”进程的结束,关注市场估值和基本面支撑的逐步显现。

20万35天收益仅95元 保本浮动收益理财成鸡肋

近日,南京市民张先生在平安银行购买的一款理财产品到期了,拿到收益,张先生傻了眼。“只有95块钱,”张先生觉得不可思议,“我20万买的35天理财产品,收益率不是有4.2%吗?”这到底是怎么回事呢?

现代快报见习记者 张瑾

汇率挂钩产品难达最高预期

上个月,张先生投资了20万在平安银行理财经理的建议下购买了一份理财产品,产品到期拿到收益以后才发现,是一款结构性保本浮动产品,预计年化收益率0.5%—4.2%,张先生95元的收益刚好达到0.5%的预计最低收益率。

张先生表示自己在银行网点购买这款产品时完全听从理财经理的建议,自己并没有仔细看产品说明,“早知道这么低的收益,还不如存银行。”

平安银行客服人员表示每款理财产品都有说明书、风险提示书等内容,预期年化收益率也有明确说明。“这款产品是浮动收益,收益率有一个区间,没达到最高收益很

正常。”记者看到,在此产品的说明书中,表明投资方向是汇率衍生品市场,收益与美元/日元汇率现货价格表现挂钩。

一国有银行理财经理告诉记者,保本浮动型收益理财产品,一般来说本金是有保障的,到期收益率是一个区间。投资成功,投资者可拿到本金加上最高收益;投资失败,投资者只能拿到本金加最低收益。

民生银行理财经理袁程表示,结构性理财产品收益,根据挂钩标的在观察期内的表现而定,最近汇率市场波动较大,和汇率、货币挂钩的结构型理财产品的收益率多数没能达到预期最高收益。

保本浮动型理财也有“风险”

根据融360的监测显示,8月份共有37款理财产品未达到最高预期收益率,收益未达标率为0.6%,较上月增加了8款,这37款产品中有25款结构性理财产品全部为保本浮动收益类产品。

袁程告诉记者,保本浮动类的结构性理财产品一般与汇率、黄金、股票、石油、期货等挂钩,本身就存在较大风险,容易受挂钩产品

的市场表现影响。他提醒投资者在购买此类理财产品的时候最好详细查看产品说明细则,明确挂钩产品所存在风险,购买与自身风险承受能力相符的理财。

另一商业银行理财经理建议投资者最好投资一些挂钩标的受政策影响较小的理财产品,更容易把握市场规律,如一些和黄金挂钩的结构性理财产品。

南京银行惠民出新措 ATM吞卡自助取

随着银行自助设备的普及,越来越多的市民习惯通过自助存取款机办理小额银行存取款业务,方便快捷、省时省力,不过因为忘记取卡而导致的设备吞卡现象也频频发生。据悉,目前客户想要取回自助设备吞卡,需本人持有效证件与吞卡凭条到指定网点办理,大约2-3个工作日才能拿到银行卡;即使开通绿色通道,指定专人配合,确保当天还卡,通常客户也要原地等待两个小时。

为破解自助设备取吞卡难题,优化自助银行惠民功能,南京银行自2013年启用专业团队,研究自助设备取吞卡流程改造,成功在自助设备上推出“延时吞卡”功能,实现客户超时未取卡时,自助设备读卡器自动保留吞卡,客户可在卡片被吞后的5分钟内凭交易密码取回吞卡。但很多客户取完钱忘记

取卡后便匆忙离开,等到发现卡片未取再回去时往往已经超过5分钟,无法在ATM上操作自助取吞卡了。

为进一步解决这一问题,南京银行自助银行团队继续深耕,积极探索基于加装“自助退卡模块”的解决方案,推出了科技新成果——自助退卡器。“自助退卡器”的应用突破了5分钟的时间限制,ATM会将卡片暂时存在机器设备的“暂存区”,持卡人可以根据银行卡卡号和交易密码等关键信息,随时在吞卡的设备上取回被吞的银行卡。这样既有效节省了客户取吞卡的时间,也节省了银行还吞卡的时间人力成本,是一举多得的惠民创新举措。目前南京银行已经在45%的存、取款机上安装自助退卡器,每台自助退卡器每月归还吞卡10余张,受到自助银行用户的一致好评。

泛“长三角”四川商会合作论坛成功举办

9月11日上午,第四届泛“长三角”四川商会合作论坛在南京香格里拉大酒店隆重举办。本届论坛以“深化川商合作 共建行业平台”为主题,来自上海、浙江、福建、江苏、山东、安徽、江西等六省一市及全国10余家四川商会会长齐聚一堂抱团发展,寻求商机。

本届论坛根据此前泛“长三角”四川商会合作论坛会长会议确立的总体方案,成立了建筑行业(包括房地产及建材)、制造业、商贸行业(包括纺织)、文旅教育四个行业专业委员会,以“深化川商合作 共建行业平台”为主题,加强泛“长三角”地区川商企业发展路径、机制和方式的研究,为论坛各成员创造投资机会,实现广泛的项目合作,以实现共同发展,谱写川

商的华丽篇章。

泛“长三角”四川商会合作论坛是在四川省人民政府驻上海办事处的领导下,由上海市四川商会、浙江省四川商会、江苏省四川商会、安徽省四川商会、山东省四川商会五家商会会长的倡议下,联合发起成立的。旨在进一步加强各四川商会之间的交流和合作,充分依托各自优势,互通有无、互补互惠,形成整体竞争力,形成团体优势,促进商会间共享信息、共谋发展、共创品牌,推动川商企业实力的提升和商会的发展。

据悉,当日论坛上还成立了泛“长三角”四川商会合作论坛资助基金会,将以专项资金每年对四川乡村教师给予资助。

现代快报记者 刘果