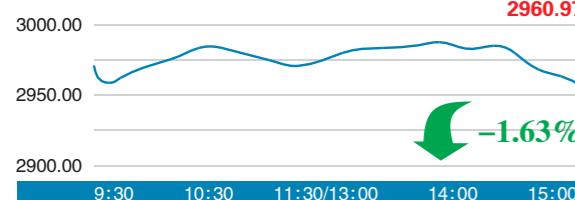


· 上证综指昨日走势图 ·



上市公司换手率排名

公司	换手率	涨跌幅
司太立	43.57%	56.51%
建艺集团	65.38%	51.46%
汇金股份	41.75%	44.07%

上市公司成交量排名

公司	成交量	成交额
恒生电子	58.91亿元	72.8亿元
东方财富	44.55亿元	70.2亿元
西部证券	28.37亿元	68.8亿元

资金流向(两市主力资金净流出423亿元)

板块	净流出金额	净流出占比
沪市	181亿元	占比18%
深市	242亿元	占比12%
创业板	67亿元	占比70%

两市股票昨日涨跌一览

上涨家数	平盘家数	下跌家数
512家	330家	1996家

全球重要指数一览(截至北京时间昨日23时)

指数	收盘	涨跌幅
道·琼斯	17502.59	-0.45%
纳斯达克	4768.86	-1.10%
标准普尔	2036.71	-0.64%
恒生指数	20345.61	-1.31%
台湾加权	8743.38	-0.26%
日经指数	16892.33	-0.64%

保险业净资产连续两月下降

北京商讯(记者 崔启斌 许晨辉)昨日,保监会发布保险业统计数据显示,今年前两月原保险保费收入9067.48亿元,同比增长51.51%,净资产1.5万亿元,较年初下降6.82%。而今年1月净资产也较年初下降了6.99%。如此看来,保险业净资产连续两月出现下降。

数据显示,产寿险原保险保费收入增速现冰火两重天。其中,产险公司原保险保费收入979.53亿元,同比增长9.81%;寿险公司原保险保费收入5397.19亿元,同比增长73.35%。对于今年净资产接连下降,一位保险专家认为,在利率不断下行的过程中,保险公司资产上升的幅度要小于负债上升的幅度,从而导致保险公司净资产的下降。

锦州银行去年净利增长1.3倍

北京商讯(记者 崔启斌 刘双霞)昨日,港交所上市城商行锦州银行披露了业绩报告,报告显示,锦州银行去年业绩增长较快。截至2015年末,锦州银行资产总额3616.6亿元,同比增长44.3%;贷款总额1011.74亿元,同比增长13.9%;存款余额1701.79亿元,同比增长42.5%;营业收入115.17亿元,同比增长98.8%;净利润49.08亿元,同比增长131.2%。

而值得注意的是,去年锦州银行不良贷款率为1.03%,比上年末增加0.04个百分点,不良贷款10.46亿元,比上年同期增加1.67亿元。公开资料显示,锦州银行于去年12月公开发行13.79亿股,募集资金全部用于补充资本金。值得注意的是,锦州银行在公告中也透露其A股回归上市计划。

上万鼎违规被上股交摘牌

北京商讯(记者 闫瑾)河南P2C平台理财邦兑付危机令众多投资者痛心,而这一平台的关联公司河南上万鼎计算机科技有限公司(以下简称“上万鼎”),也被上海股权托管交易中心中小企业股权报价系统(以下简称“上海Q板”)摘牌。

北京商报记者注意到,早在3月中旬,上海Q板就发布公告称,上万鼎因违反上海Q板业务规则被摘牌。据《关于对河南上万鼎计算机科技有限公司予以处理的决定》的公告显示,上万鼎的实际控制人处于对外失联状态,公司已不具备固定办公场所。同时,上万鼎的注册资本发生变更,至今未按照相关规定履行信息披露义务。

· 股市聚焦 ·

沃森生物 子公司GSP证书被撤销

沃森生物昨日晚间发布公告称,3月24日,公司接到子公司山东实杰生物科技股份有限公司通知,并从山东省食品药品监督管理局网站获悉,山东省食品药品监督管理局依据《药品经营质量管理规范》和《药品经营质量管理规范认证管理办法》的规定,依法撤销山东实杰生物《药品经营质量管理规范认证证书》(GSP证书)。

巢东股份 大股东拟筹划资产注入

巢东股份昨日晚间发布公告称,公司接到第一大股东安徽新力投资集团有限公司通知,其正在筹划与公司有关的资产注入事项,该事项可能涉及重大资产重组事宜。鉴于该事项存在重大不确定性,公司股票自3月25日起连续停牌。

栏目主持:董亮

责编 闫瑾 美编 韩玮 责校 杨志强 电话:64101908 news0518@163.com

总行:能刷卡不能分期 北分:都不能 客服:能首付能分期 浦发大额信用卡刷首付罗生门

在楼市首付贷被叫停后,多种变相首付贷的方式被一一“开发”出来。北京商报记者近日调查发现,目前中介声称与银行展开合作,缺少首付资金的购房者推荐办理大额信用卡冲抵首付资金,额度高达60万元;记者随后向涉事银行浦发银行进行求证,但从浦发银行总行、北京分行、信用卡中心客服部却收到三种不同的回应:总行称可以在开发商的POS机上刷卡,但不能分期;信用卡中心表示这两项业务都能办理;而北京分行则表示,根据银监会的规定,该行信用卡不能用于买房。一项业务多种说法,让中介为推崇的大额信用卡冲抵首付变成一场罗生门事件,而这背后,更显示出银行自己内部风控系统的不统一。

同一业务的四种说法

“首付不足推荐办理浦发银行大额信用卡,有房产证的话信用额度最高能达到60万元、最快3天下卡,可分36期、透支30万元分36个月还款,手续费大概5万元,每月还款也就9000多元……”这是某房地产中介人员正在向客户支招如何利用信用卡凑足首付。

针对中介这一说法,浦发银行北京分行、总行相关负责人相继做出回应。北京分行表示该行未与中介、开发商开展此类合作。个人信用卡根据个人资质进行额度审批,相关额度仅限于刷卡消费,不得进入购房、股票、期货等市场。

但浦发银行总行人士称,信用卡可以在中介、开发商的POS机上刷卡,但仅限于信用卡额度范围内使用,此类交易的分期申请也无法审批通过。

该行信用卡客服中心的说法愈发令人迷惑。就在本周三北京商报记者咨询时,该行客服人员明确表示,“中介、开发商的POS机可以刷信用卡,最多能分24个周期。如果金额较大导致交易失败,持卡人可以致电信用卡客服中心,申请开通大额支付,系统会根据商户、客户情况做出评估,决定是否开通”。

昨日下午,北京商报记者再次就此事询问该行信用卡客服,工作人员先是说要查询一下,过了几十秒才说道,“信用卡能否在中介、开发商的POS机上刷卡需要看收单银行,能不能分期也要看单银行”。

单单围绕信用卡凑首付这个问题,浦发银行先后给出了四种说法,当中更是出现互相矛盾的地方。昨日晚间,浦发银行信用卡中心回复北京商报记者称,首次回答的客服是新入职的员工,现在已经对客服人员重新进行培训,更新了相关知识。信用卡有一定的额度限制,一般客户最高信用额度的上限为5万元人民币。针对部分信用评分良好的客户可申请分期偿还,但购房、投资等类型的消费不能开展分期业务。该回复还称,信用卡免息期时间仅为50天,到期需按时还款,故不可能用于购房首付。

业务差异反映风控标准不一

在北京商报记者前期调查中,多家信用卡客服都表示,信用卡可以在中介、开发商的POS机上刷卡,但这些银行都不允许对此类业务进行分期。

原因在于,此类房地产商家不仅买卖房屋、从事经纪业务,也能租房、收取物业费等,银行无法仅凭商户MCC码“一刀切”拒绝交易,所以只能用限制交易金额、要求一次性还款等方式尽量杜绝信用卡刷卡首付款的情况。

事实上,目前对于信用卡凑首付是否合规存在模糊地带,银监会曾多次明令个人消费贷款禁止流入楼市。但信用卡方面则没有明确的文件。

接近监管层的人士对北京商报记者表示,“银监会规定,银行不得利用个人住房按揭贷款与个人综合消费贷款相捆绑的个人组合贷款品种,辗转为住房按揭贷款提供收付款资金需求。消费贷有广义与狭义之分,信用卡在某种程度上也属于消费贷”。

某不愿具名的银行人士称,虽然没有关于信用卡购房的明文规定,但信用卡其实也是消费贷款,重视风险防范的银行会比对消费贷的监管原则来制定信用卡业务规则。

在他看来,如果一家银行的信用卡可以在中介、开发商POS机上申请大额消费,并能申请分期,就存在忽视风险、业

务过于激进的隐患。

配资的“双输”隐患

楼市配资乱象难以斩草除根,除了首付贷、消费贷、大额信用卡、信用贷等渠道也存在资金挪用购房的问题,配资游戏的高月供成本,是普通购房者难以负担的。

银率网分析师齐健指出,使用信用卡凑首付的方法,持卡人需要承担巨大的还款压力。由于是一次性刷卡支付,持卡人未来要做到按时还款。如果选择分期还款或最低还款,虽然短期内缓解了持卡人的资金压力,但接下来持卡人每月仍需支付高昂的分期手续费或利息。如果持卡人后续还款压力过重,造成逾期还款,产生了不良信用记录,更是得不偿失。

特别是在商业银行资产质量不断恶化的背景下,如果一些客户使用大额信用卡资金来炒房,若中间出现了信用卡持卡人偿还能力减弱等状况,会使得房贷背后的风险随之扩大。”另有银行业人士直言。

在易居研究院智库中心研究总监严跃进看来,近年来银行业绩压力较大,一些商业银行为了争夺客户,在业务上过于激进,忽视了风险。一旦房价下跌或借款人无法负担,银行就要承担消费贷+按揭贷款的双重损失。

北京商报金融调查小组

L 老周侃股 Laozhou talking

谨防非法股票配资酝酿新风险

周科竞

非法股票配资又有抬头的意思,其风险有目共睹,本栏认为关键在于非法配资的杠杆率太高,堵不如疏,不妨对场外配资加以限制,令其合法,并在阳光下运行。

配资的合法与非法,其实界限并不清晰,银行给大股东提供配资增持股票就是合法的业务,券商给投资者提供融资就是合法的,但是配资平台给投资者提供的股票配资就是非法的,非法原因主要有两点:一是配资平台给投资者提供了非法的账户,事实上造成了投资者利用他人账户买卖股票;二是投资者获得的配资杠杆高达5倍甚至10倍,这就造成了风险过大,一旦股价出现下跌,很可能会产生多米诺骨牌效应而引发连锁暴跌,这一点才是关键因素。

对于投资者没有使用自己账户的问题,其实不难解决,只要要求平台必须收集投资者的身份信息及真实股票账户并报给证监会备案,那么就能够解决真实身份的问题。或者要求配资平台必须要与券商合作,才能开展配资业务,配资机构把钱打入投资者自己的账户,由券商进行第三方监管,约定投资者在出金时必须取得配资平台的同意,否则出金将直接进入配资平台的账户,如此能够兼顾配资平台与投资者的利益。

比较难解决的是杠杆比例的问题。配资平台对于投资者的吸引力就在于高比例的配资服务,投资者可以用很少的钱去博极高的收益,当然风险也是极大的。如果要让配资平台阳光化,必须要对配资平

台的杠杆比例加以限制,本栏认为配资平台的杠杆率可以略高于融资融券业务,但也不能太高。本栏建议,如果是沪深300指数成分股,可以把杠杆率设定为最高5倍,如果是非沪深300指数成分股,杠杆率最高3倍,如此一来,风险虽然也不小,但相对比较可控,总比非法配资10倍的融资杠杆要安全得多。

对于场外配资平台,投资者很难抵御其诱惑,由于两方面都愿意进行配资交易,管理层禁止其业务的难度和成本都很高,执法稍微放松就会出现死灰复燃。这有点像城管与小贩之间的猫鼠游戏。所以本栏的建议是,对配资平台的业务加以管理,并使其合法化,只要风险控制这一环节能够做好,配资平台或能成为股市稳健发展的有益补充。

农村“两权”抵押贷款试点落地

北京商讯(记者 崔启斌 程维妙)长期以来,农民由于缺少抵押物很难从金融机构获得贷款,这一困境有望被打破。昨日,央行会同相关部门联合印发《农村承包土地的经营权抵押贷款试点暂行办法》和《农民住房财产权抵押贷款试点暂行办法》(以下简称“两个办法”),将提高农村不动产资源抵押变现能力,推动土地流转有序进行。

据了解,我国将在北京市大兴区等232个试点县(市、区)行政区域,允许以农村承包土地(耕地)的经营权抵押贷款;在天津市蓟县等59个试点县(市、区)行政区域,允许以农民住房财产权(含宅基地使用权)抵押贷款。此前,四川、江西、山东、河南等地已经开始试点农民住房财产权抵押政策。随着试点覆盖面积的扩大,越来越多地区解决了土地抵押贷款和农村宅基地

退出的难题。同时,“两个办法”提出,通过家庭承包方式取得土地承包经营权的农户以其获得的土地经营权做抵押申请贷款的,应符合抵押的承包土地无权属争议、承包方已明确告知发包方承包土地的抵押事宜等条件;通过合法流转方式获得承包土地的经营权的农业经营主体申请贷款的,应符合用于抵押的承包土地没有权属争议、承包方同意承包土地的经营权可用于抵押及合法再流转等条件。

事实上,过去农村很多资产没有明晰的产权,如农村集体所有土地无法抵押、难以形成交易。产权一旦明晰,承包经营权也就有了流转的可能,从而达到土地的保值升值目的。另据公开数据显示,目前我国农村估算起来可流转的土地价值约100万亿元,其中耕地约40万亿元、林地20万亿元、宅基地40万亿元。

中国神华净利下滑57%

北京商讯(记者 马元月 彭梦飞)昨日晚间,中国神华(601088)披露2015年年报,在煤炭市场疲弱行情下,中国神华也没有幸免,公司当期净利润下滑约57%,同时公司董事会决议同意公司2015年利润分配方案为每10股派发现金3.2元(含税),共计约63.65亿元(含税),不过该利润分配预案尚待股东大会批准。

据中国神华年报财务数据,公司2015年实现营业收入约1771亿元,同比下滑30%;实现净利润161.44亿元,同比下滑56.9%。中国神华预测,预计2016年煤炭需求将呈现下降趋势,煤炭市场仍将延续供大于求的局面,煤炭价格低位波动,所以转型发电和运输业将继续成为公司2016年工作重点。

多家互金平台砸重金买域名

北京商讯(记者 岳品瑜)互金平台纷纷开始砸重金购买域名。继人人贷和陆金所花巨资购买新域名后,昨日记者从京东金融相关人士处了解到,京东金融也花重金购买了“白条”独立域名www.baitiao.com,不过对于具体金额以及购买独立域名的原因,上述相关人士并没有透露。

对于京东金融花巨资为白条购买独立域名的原因,有分析人士指出,白条未来可能逐渐走出京东。实际上,京东白条上线于2014年,去年开始,白条开始出

中国人寿: 整个银行业估值向下走

北京商讯(记者 陈婷)和各路资本纷纷进军金融相比,步伐相对缓慢的中国人寿终于有了新动作,成为广发银行的第一大股东。对于此次出手,中国人寿董事长杨明生在年度业绩发布会上表示,整个银行业的估值向下走,大大减少了交易成本。

杨明生明确表态,中国人寿要打造大型综合性金融集团,收购广发银行属于集团化战略重要一步,这样有利于提升公司的综合竞争力。据了解,多年前中国人寿就开始物色合适的银行牌照,并持有广发银行20%的股份。今年2月底,中国人寿与花旗银行、IBM Credit签署关于广发银行股份转让协议,中国人寿花230亿元增持广发银行股份占比到43.686%,成为第一大股东。

事实上,不少保险巨头早已深入银行业,