

收购股权、新设公司、申请牌照齐上阵 券商资管公募化进程再提速

资管行业大变革时代下,券商资管规模持续呈现“私募”降、“公募”升的态势,公募业务成为券商寻求业务增长点及突破的重要抓手,利润贡献度持续提升。10月份以来,券商布局公募赛道消息频频,新设公募基金公司、申请公募牌照、增持(收购)公募基金公司股权等办法齐上阵。

国金证券有望实现“一控一牌”

从“一参一控”到如今的“一参一控一牌”,政策助力推动了券商资管公募化发展进程。作为券商资管业务转型破局的利器,券商布局公募市场途径主要体现在三大方面。

首先,通过设立资管子公司再申请公募牌照,这是当前券商布局公募市场的一种常见途径。10月16日晚间,证监会接收了国金证券资产管理有限公司(以下简称“国金资管”)的《公募基金管理资格核准》的申请。同时,申请公募牌照的资管子公司还包括广发资管、兴证资管、光大资管、安信资管等。

近年来,国金证券积极推进设立资管子公司。国金资管于2022年9月28日成立,并于2023年4月11日

正式对外展业。5月30日,国金证券发布公告称,拟以自有资金向资管子公司进行增资,增资总金额为8亿元。与此同时,国金证券还持有国金基金51%股权,若本次公募牌照申请进展顺利,国金证券则将实现“一控一牌”。

其次,通过收购、增持公募基金公司股权从而获得公募牌照,实现参股、控股也是券商布局公募市场的路径之一。券商可以借助旗下公募基金公司品牌及资源等优势,加速自身在公募市场中的发展。10月11日,证监会官网显示,国联安基金的《公募基金管理公司变更持有百分之五以上股权的股东、持股不足百分之五但对公司治理有重大影响的股东或者实际控制人审批》已被接收。同日,上海市市场监督管理局也公示了国泰君安收购国联安股权案。2023年9月,国泰君安证券与安联集团签署《股权转让协议》,约定由国泰君安收购安联集团所持有的国联安基金49%的股权。若上述事项进展顺利,国泰君安则有望实现“一参一控一牌”。

中原证券携手苏豪投资
申请设立公募基金公司

再次,券商布局公募市场还有一种选择就是直接申请设立公募基金公司获得公募牌照。

10月16日晚间,证监会接收了中原证券股份有限公司(以下简称“中原证券”)的《设立公募基金管理公司审批》的申请材料。

中原证券曾发布公告称,将与苏豪投资共同发起设立中原苏豪基金管理有限公司,拟从事公开募集证券投资基金管理、基金销售、私募资产管理和其他业务。其中,中原证券出资1.6亿元,出资比例为80%。

近年来,中原证券一直在加大布局公募业务的力度。2021年6月,中原证券与合煦智远及其股东签署了《投资合作意向协议书》,中原证券有意向以增资等方式成为合煦智远的控股股东,拟持有合煦智远50%以上的股权。然而,由于外部因素发生变化,中原证券经审慎考虑并与协议方协商一致,决定终止上述协议。中原证券在终止上述协议后即表示:“将继续围绕既定战略,研究探寻市场机会,推动公募基金业务发展。”

上市券商前三季度
资管收入有望增长

(据新华网)

目前,证券行业共有资管子公司28家,13家券商或资管子公司持有公募基金牌照。从布局公募业务的佼佼者来看,东证资管无论在管理规模还是产品数量上均稳居业内第一;财通证券资管、中银证券的公募基金管理规模均超千亿元,券商布局公募市场成效明显。

国泰君安非银金融首席分析师刘欣琦预计:“前三季度,上市券商资管业务收入同比增长1.01%至339.51亿元,主要来自管理费微升。券商资管部门及旗下公募基金资产管理规模整体平稳,同比微降0.64%;从全年来看,受益于市场行情回暖带来的业绩报酬释放及券商资管主动管理转型等,资产管理费率稳中微升,实现资管业务收入微增。”

总之,券商无论选择哪种路径布局公募市场,都取决于对自身的战略定位、资源禀赋以及市场环境等诸多因素的考量,只有坚持以主动管理能力为核心,巩固完善投研体系,提升产品创设能力以及综合金融服务水平,才能推动资管业务真正走上高质量发展道路。

关于警惕利用AI新型技术 实施诈骗的风险提示

当前,AI技术的广泛应用为社会公众提供了个性化、智能化的信息服务,也给网络诈骗带来可乘之机。如不法分子通过面部替换、语音合成等方式,制作虚假图像、音频、视频,仿冒他人身份实施诈骗,侵害消费者合法权益。国家金融监督管理总局近日发布消费者权益保护风险提示,提醒广大金融消费者警惕新型诈骗手段,维护个人及家庭财产安全。

利用AI新型技术实施诈骗主要有“拟声”“换脸”两种手段,即通过模拟他人声音或形象骗取信任,进而诈骗钱财。不法分子通常先以“网店客服”“营销推广”“招聘兼职”“婚恋交友”等为借口,通过微信、QQ、电话等方式联系消费者,采集语音、语句或面部信息。再利用“拟声”“换脸”等技术合成消费者虚假音频或视频、图像,以借钱、投资、紧急救助等借口诱导其亲友转账汇款,或提供银行账户密码等敏感信息,随后立即转移资金。此外,不法分子还可能对明星、专家、官员等音视频进行人工合成,假借其身份传播虚假信息,从而实现诈骗目的。

此类诈骗手段迷惑性、隐蔽性较强,诈骗金额较高,为保护广大金融消费者合法权益,国家金融监督管理

总局提示:
网络渠道“眼见”不一定为实。“拟声”“换脸”等合成技术的一大特点即“以假乱真”,不法分子可利用此类技术轻易伪装成他人,并通过快速筛选目标人群、定制化诈骗脚本,精准实施诈骗。因此,在涉及资金往来时,一个“声音很熟的电话”、一段“貌似熟人的视频”都可能是不法分子的诈骗套路,消费者应提高警惕。

转账汇款务必核对对方身份。面对自称“熟人”“领导”等通过社交软件、电话等以各种理由诱导汇款,务必核对对方身份。如可在沟通过程中提问仅双方知晓的问题,也可利用其他通讯方式或见面核实,或向对方的朋友、家人证明身份和情况。在无法确认对方身份时,应尽量避免转账操作。

保护好照片、声音等个人信息。消费者应提高个人信息保护意识,不随意下载陌生软件、注册陌生平台或添加陌生好友,对个人社交账户的安全状况保持警惕。尽量避免在互联网过多暴露个人照片、声音、视频等信息,不贪图方便把身份证、银行卡照片等直接存放在手机内。如不慎被骗或遇可疑情形,应注意保存证据并立即向当地公安机关报案。

(据国家金融监管总局官网)

金融监管总局组织开展银行“沉睡账户”提醒提示专项工作

为推动银行业践行金融工作人民性,切实维护金融消费者合法权益,金融监管总局组织开展银行“沉睡账户”提醒提示专项工作,做好关系消费者切身利益的实事。

“沉睡账户”主要是指5年及以上未发生主动交易,且账户中有余额

的个人银行账户。“沉睡账户”关系到消费者切身利益,本次“沉睡账户”提醒提示专项工作自2023年10月起,持续1年,由各银行机构对“沉睡账户”持有人进行提醒和通知。通过“沉睡账户”提醒提示工作,帮助消费者了解自身银行账户开立情况,

及时查看、使用或注销冗余账户,唤醒沉睡的“钱袋子”,提升资金利用效率。

“沉睡账户”提醒提示工作是金融监管总局在“金融消费者权益保护教育宣传月”活动期间开展的“为民办实事”专项行动之一。金融监管总

局将以此提醒提示专项工作为契机,推动银行业进一步强化主动服务意识,优化账户管理相关措施,提升账户查询、提取、注销等服务的便利性,不断增强银行业消费者的获得感和满意度。

(据国家金融监管总局官网)

SCB 四川银行 眉山分行

好雨知时 润物无声

财经金融专刊由四川银行眉山分行 协办

地址:眉山市东坡区湖滨路中段8号(天盛长岛旁) 电话:38116822

保险,让生活更美好!
咨询、投诉电话 38032519 眉山市保险行业协会宣

主编 向哲 编辑 张媛媛 美编 李燕 校对 杜沁莲



中宣部宣教局 中国文明网