

人保集团酝酿回购人保资产外资股

北京商报讯(记者 陈婷婷)继2009年人保财险、人保寿险、人保健康将持有人保资产的40%股权转让给人保集团后,人保集团又将其进一步收权,而人保资产的外资色彩将悉数褪尽,人保集团或成为人保资产唯一掌舵人。

人保集团日前发布公告称,人保集团与慕再资产于2006年7月签署的战略合作协议,慕再资产可于2014年1月前向人保集团全部或部分出售其在人保资产所持有的19%股权。

对此,人保集团表示,在协议约定的上述期限内,经各方友好协商,慕再资产已表示将向人保集团出售其所持人保资产的全部股权,人保集团现与慕再资产就有关股权转让的相关具体事项正在进行磋商。

据了解,目前人保资产现有两大股东,即人保集团和慕尼黑再保险分别占有人保资产81%和19%股权。若此次收购成功,人保集团将成为人保资产的唯一股东。

对于此次慕再资产缘何退出人保资产,涉事双方还未给出答案,但从之前慕再资产退出中再资产的原因来看,分析人士认为,这或与入保资产10年的发展未达到慕再资产当初的投资预期不无关系。

此前,慕再资产负责人曾对于慕再资产投资人保资产的意图直言不讳:“公司希望随着中国业务的增长,此次投资回报率至少能达至10%。”此外,另一位接近人保集团的人士也表示,这可能与人保集团化战略布局有关。

国寿投资将成重庆信托第二大股东

北京商报讯(记者 刘伟)重庆水务转让重庆信托23.86%股权再获新进展,昨日晚间,重庆水务的一则公告显示,受让方国寿投资控股有限公司(以下简称“国寿投资”)目前已支付6.06亿元交易保证金,若本次股权转让成功,国寿投资将成重庆信托第二大股东。

双方目前已就本次交易签署《产权交易合同》,据了解,去年12月重庆水务拟将重庆信托23.86%的股权(共计约5.818亿股)以每股4.17元的底价在重庆联交所公开挂牌,最终确定国寿投资为挂牌受让方,而国寿投资则是中国人寿集团旗下的专业另类投资管理公司,此举也为国寿集团的多元化经营做铺垫。

据计算,要完成此次股权转让,国寿投资将斥资约24.26亿元,目前本次股权转让仍在等待金融监管机构审核批准。

渣打:人民币兑美元年末将升至5.92

北京商报讯(记者 闫瑾)昨日,渣打银行发布的相关报告预测,人民币今年会升值2%以上,于2014年底,人民币兑美元汇率将升至5.92,对于吸引更多存款来说是个好兆头,同时预计香港人民币存款于2014年底有机会增加至1.15万亿-1.2万亿元,增长34%-40%。

同时,渣打公布的最新一期人民币环球指数显示,去年12月指数升至1377,较上月升5.9%,按年增长84.1%,主要受惠于存款及跨境贸易结算的强劲增长,在人民币升值及跨境贸易结算措施放宽的带动下,指数于去年四季度加快增长。

此外,虽然市场气氛疲弱,然而人民币的升值前景及市场仍有充裕的离岸资金均对点心债券市场有所支持,1月点心债券新发行量按月冲破630亿元的历史高位,渣打预料2014年点心债券新发行量会有强劲增长,达5500-5800亿元。

农行去年小微企业贷增量超1500亿

据新华社电 农业银行昨日称,截至2013年末,该行小微企业贷款余额8133亿元,较年初增加1571亿元,且小微企业不良贷款实现“双降”。

农行介绍,去年,该行小微企业信贷客户达22.6万户,较年初增加7.2万户,贷款余额较上年多增469亿元,贷款增速23.94%,小微企业不良贷款实现“双降”,高质量完成“两个不低于”的监管要求。

金銀期現貨雙雙收漲

据新华社电 昨日,国内金銀期貨收漲,現貨金銀亦收漲。

数据显示,上海期貨交易所黃金期貨交易最為活躍的2014年6月交割合約報收于每克250.9元,漲幅1.11%。

其他非活躍交易合約全線收漲。成交相對活躍的2014年12月交割合約報收于每克252元,漲幅1.14%。

當日,黃金期貨共有7個合約成交,共成交201978手,成交額503.82億元。

白銀期貨亦收漲,主力合約報收于每公斤4149元,較前一交易日結算價上漲55元,漲幅1.34%。白銀期貨共成交196.6萬手,成交額1212億元。

現貨黃金白銀價格亦近全線收漲。數據顯示,上海黃金交易所黃金Au99.95收盤于每克249.79元,上漲1.61元,共成交5372公斤;黃金Au(T+D)則收盤于每克249.85元,上漲2.71元,共成交35064公斤。

現貨白銀方面,Ag(T+D)遞延交易品種收盤于每公斤4065元,上漲38元,共成交161.97萬公斤。現貨市場上,上海華通白銀市場1號白銀現貨每公斤定價4025元,2號白銀現貨每公斤定價4010元。

國內大宗商品近全線收漲

据新华社电 昨日,国内大宗商品近全線收漲,推動跟踪大宗商品綜合表現的文華商品指數收漲。

截至收盤,甲醇期貨領漲,主力合約收于每噸3062元,較前一交易日結算價上漲118元,漲幅4.01%;PE期貨領跌,主力合約收于每噸1.08萬元,較前一交易日結算價下跌125元,跌幅1.14%。

具體品種方面,石化類商品近全線收漲;橡膠期貨主力合約收于每噸1.59萬元,漲幅2.95%;焦煤期貨主力合約收于每噸928元,漲幅1.42%;PTA期貨主力合約收于每噸6932元,漲幅1.29%;焦炭期貨主力合約收于每噸1338元,漲幅0.83%;PVC期貨主力合約收于每噸6260元,漲幅0.81%。

有色金屬亦以收微漲為主;鋅期貨主力合約收于每噸1.52萬元,漲幅0.6%;銅期貨主力合約收于每噸5.11萬元,漲幅0.14%;鉛期貨主力合約收于每噸1.4萬元,漲幅0.04%。

过半银行未披露任何理财产品运行信息

理财产品“摸黑”运行现象泛滥

北京商报讯(记者 孟凡震)宣传理财产品时说得天花乱坠,产品运行时信息披露频频“藏猫腻”。在理财产品存量早已突破10万亿元大关之时,商业银行对理财产品运行情况、到期收益率信息披露不透明的现象依然丛生。普益财富昨日发布的报告显示,去年四季度,纳入排名的100家商业银行中有51家银行没有对其运行中的产品披露任何运行公告,占比超过半数。

根据普益财富昨日发布的《银行理财能力排名报告(2013年四季度)》显示,去年四季度,我国银行理财产品发行数量达14185款,发行规模约为16.49万亿元,较上季度分别增长5.21%和8.42%。

与发行规模持续增长形成鲜明对比的是,银行在信息披露方面的表现令人堪忧。纳入排名的银行普遍存在问题,特别是理财产品的运行信息,有51家银行没有对其运行中的产品披露任何运行公告,占比超半数。其中大部分为城市商业银行和农村商业银行,股份制商业银行也存在不少理财产品运行信息披露严重不足的情况。

在信息披露综合得分方面,兴业银行和广发银行严重掉队,这两家银行的排名落到了第75位和第62位,绝

信披得分排名后五位银行名单			
银行名称	发行信披	到期信披	信披得分
广州农商行	0.63	2.05	2.67
重庆农商行	1.08	1.55	2.62
常熟农商行	1.13	1.25	2.37
江苏吴江农商行	0.83	1.43	2.25
郑州银行	0.51	0.90	1.41

大多数股份制银行都存在发行、到期或运行信息中的一项或两项披露不足的情况;农业银行、工商银行位列排行榜前两位,交通银行、建设银行和中国银行分列第17位、第38位和第56位,这也凸显出国有银行在理财产品信息披露方面已出现严重分化。

事实上,理财产品信息披露“糊涂账”的局面由来已久,很多银行针对理财产品的信息披露不但不及时,而且信息发布频率较低,更有银行将到期收益较差的产品信息隐瞒,仅公布达到预期收益率的产品。有投资者向北京

商报记者表示,自己之前购买过某外资银行发行的结构性理财产品,正常来讲银行应该每个月都披露产品的运作情况,结果运行报告“一搭无一搭”。该行客服曾表示,客户经理应该会定期通知客户产品的运作情况和收益,但事实上,产品运作一年该客户未收到任何客户经理的收益告知。

在北京商报记者此前的调查中也发现,部分银行不仅没有公开发布产品运行信息,即便客户致电客服查询,工作人员也会要求客户直接联系当初购买产品时的客户经理,从客服口中不会得到任何关于产品运作和收益的信息。这进一步加大了银行与客户的信息不对称,也无法对有意申购的投资者提供有效参考依据。

在业内人士看来,信息披露不规范,将直接导致银行受消费者信赖程度的降低和市场竞争能力的弱化。中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇认为,银行理财产品的实际收益率、运行信息应当是对外公布的,不应该报喜不报忧。他建议,对于理财产品的信息到底是公开公布还是定向公布,监管部门应该有一个统一准确的规定,希望监管机构以及银行业协会等行业机构能够对此予以规范。

胡满/制表

Market focus

比特币易京东充值转入地下

北京商报讯(记者 岳品瑜)北京商报报道了《比特币中国快捷充值挑战监管》后,昨日比特币中国网站上的易京东快捷充值渠道已不见踪影。不过表面上该平台已经下线了易京东充值渠道,但北京商报记者调查了解到,比特币中国实际上只是放弃了公开宣传而转入地下,易京东支付渠道仍可继续实现快捷充值。

在央行下达了比特币平台第三方支付禁令之后,比特币的一些交易平台便千方百计通过其他渠道绕开央行禁令,春节前比特币中国试图通过在比特币中国账户与第三方支付机构间设置额外环节的方式来绕开央行的监管打擦边球,这些额外环节包括BTCC码和易京东网站(详细报道见本报1月28日7版《比特币中国快捷充值挑战监管》)。在遭到曝光后,北京商报记者发现,节后比特币中国已经从其官网下线了易京东的链接。

不过事情并没有那么简单,北京商报记者发现,

比特币中国虽然在公开渠道下线了易京东,但却通过一对一的方式仍然向比特币炒家提供充值服务,即易京东充值渠道实际上已经由地上转向了地下。

昨日,北京商报记者发现,比特币中国官网上已经找不到易京东链接,不过记者在用QQ联系比特币中国客服时发现,QQ对话框立即收到客服自动发送的易京东快捷充值网址,炒家通过这一网址便可直接实现充值。这意味着比特币中国并未实质下线易京东,只是放弃了公开宣传而转入地下。

比特币中国客服向北京商报记者表示,目前比特币中国网站下线易京东充值模式是易京东网站要求的,而北京商报记者致电易京东网站的客服电话,仍显示为空号。世元金行高级研究员、比特币研究人员肖磊在接受北京商报记者采访时表示,易京东和第三方支付机构都会担心监管层的调查,因为是第三方支付渠道提供的支付通道,因此易京东和汇潮

支付都不敢正大光明地进行宣传。

不过肖磊也表示,相比别的平台,比特币中国算是比较谨慎的比特币交易平台,他们也是怕影响比特币中国长久的品牌效应,按照现在的监管条文,就算与第三方支付机构合作,监管层也只会监管第三方支付机构,而不会监管到比特币交易平台。

近期,比特币在俄罗斯又遭遇打击,俄罗斯监管层日前宣布,比特币是一种非法货币,这也意味着俄罗斯开始禁止比特币交易。事实上,相比泰国、俄罗斯等国家,中国对比特币的监管并不是很严。肖磊表示,俄罗斯外汇储备很少,由于比特币价格较高,因此它制造的流动性资产还是不容忽视的,如果大量比特币玩家以美元去买比特币,外汇储备流失会比较严重。“现在不少新兴国家更重视,会对一些国际通用的资产进行监管,而加强对比特币的管理,是新兴国家的一种必然趋势。”肖磊强调道。

外资银行网银转账新年齐打免费牌

北京商报讯(记者 闫瑾)新年刚过,多家外资银行又步调一致地推出网银优惠活动,对个人网银国内转账免收手续费。

北京商报记者直言,近两年银行日子都不好过,网上银行这类成本较低,但能吸引不少客户的业务便成为银行利润来源之一。大力推广网上银行符合外资银行服务为上的理念,另一方面自然是吸引更多的客户、节省柜面成本。更重要的是,这位负责人表示,外资银行不比中资银行网点多、人员多、客户源广,外资银行网点有限,大力推广网银也可以吸引更多客户通过网络办理业务,用低成本

下苦功,在中资银行纷纷收回免费政策的同时,多家外资银行大打转账免费牌。

一位外资银行品牌宣传负责人向北京商报记者直言,近两年银行日子都不好过,网上银行这类成本较低,但能吸引不少客户的业务便成为银行利润来源之一。大力推广网上银行符合外资银行服务为上的理念,另一方面自然是吸引更多的客户、节省柜面成本。更重要的是,这位负责人表示,外资银行不比中资银行网点多、人员多、客户源广,外资银行网点有限,大力推广网银也可以吸引更多客户通过网络办理业务,用低成本

沉淀更多的客户。不过,外资银行在实行网银跨行转账免费的同时,也设置了相应的限额,如花旗银行跨行转账每笔5万元人民币,每日不超过25万元;大华银行跨行转账每日限额也是25万元人民币,但是行内的人民币本人账户之间转账,限额则是每日50万元人民币。

中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇指出,随着利率市场化进程的加快,银行单纯靠利息差获得收入的路子越走越窄,外资银行也同样,所以发力电子银行业务、为未来赢得更多的客户正是出于这样一种考虑。

小型基金公司成互联网金融看客

北京商报讯(记者 肖海燕)尽管互联网金融如火如荼,但从目前参战互联网金融的基金公司来看,呈现出了小型基金公司普遍成为看客。

从目前已经参战互联网金融的基金公司来看,大型基金公司一枝独大。除天弘基金与阿里合作的余额宝之外,目前市场上活跃的互联网理财产品都出自大型基金公司之手,如华夏基金与百度的产品百度理财、嘉实与百度合作的百度发、易方达与东方财富合作的活期宝等,这些公司都是规模榜前五的大型基金公司。

反观小型基金公司,他们参与互联网金融的热情明显要小很多,同时产生的市场影响几乎是微乎其微。据北京商报记者

不完全统计,目前参与互联网金融的小型基金公司仅有与数米基金合作的农银汇理基金和与淘宝网合作的财通基金。一位不愿具名的基金分析师称,互联网金融只是大型基金公司货币型基金之间的游戏,小型基金公司因为渠道能力较弱根本无法参与这场游戏当中。

深圳一家小型基金公司人员对北京商报记者透露,“说实话,我们自始至终都没有想要加入互联网金融的战争之中,首先是互联网金融给基金公司带来的效果值得考究,毕竟余额宝只是个案,其次现在互联网机构要价太高,小型基金公司根本无法承担。”据北京商报记者了解,某大型基金公司在互联网上的投入已经达到亿元级别,而这个数字对于

目前正在烧钱的小型基金公司而言根本无法承担。

上述分析师称,小型基金公司本身就处于烧钱阶段,因为过高尾佣而在这波潮流中落后,以后恐要进入恶性循环。济安金信副总经理王群航表示,基金公司的发展方式和道路有三种:一种是综合性的,即各类型的基金都发行;另一种是特色化的,在这个方面,基金公司既可以主打权益类产品,也可以主打固定收益类产品等。对于小型基金公司,就应该鼓励他们走特色化路线,例如天弘基金的“以绝对收益为目标的新型基金公司”路线,只要这样小型基金公司才能找到生存之道。

1月集合信托发行量创11个月新低

北京商报讯(记者 刘伟)据用益信托统计数据显示,今年1月集合信托发行规模创近11个月来新低,其中同比下降约44%,环比降幅则超五成。

用益信托最新统计数据显示,今年1月共发行362个集合信托产品,募集资金规模达601.7亿元,平均年化预期收益率为8.84%。不难发现,1月集合信托产品的数量与规模均大幅跳水,其中数量同比下降26.4%,环比下滑36.5%;另外1月集合信托规模同比下降44.2%,环比大幅下降51.8%。值得一提的是,在各类投向中

房地产信托的降幅最明显,1月发行的81款地产信托共募资222.7亿元,规模环比下降52.1%,同比下降32.4%。

对于1月集合信托发行低迷的原因,用益信托分析师帅国让接受北京商报记者采访时指出,一方面是去年底大多数企业加大了融资力度,从而使1月企业对信托市场资金需求有所减弱;另一方面,考虑春节假期因素,部分企业倾向春节后融资,信托公司1月也减少了项目的发行。

“春节前市场资金面偏紧,各类互联网理财产品以及短期理财产品收益大幅

冲高也对1月信托市场产生一定冲击。”另一位分析人士这样指出,而且今年以来监管部门加强对影子银行的治理,也使信托产品的发行受到影响。如已在坊间广泛传播的“107号文”就明确指出,信托公司不得开展非标准化理财资金池等具有影子银行特征的业务。

受上述因素影响,使1月集合信托的发行颇为冷落,帅国让对此还分析称,今年预期整个经济会下行,在利率市场化、互联网金融等影响下,预计今年集合信托较去年发行增速可能有所下滑。

9只新基 节后首周集中发行

北京商报讯(记者 宋娅)马年春节刚过,基金发行市场的硝烟就开始迅速弥漫。据北京商报记者不完全统计,2月7日-14日,陆续有9只新基金正式开卖。加上蛇年仍未发完的7只基金,马年首周就有16只基金同台竞卖。

与蛇年首周谨慎观望不同,马年伊始,基金发行就格外热闹。2月7日,节后第一个交易日,泰达宏利养老基金发行,打响马年基金发行“头炮”。而根据公告,昨起至14日,又有包括国金通用金腾通货币基金、中银活期宝货币基金等陆续公开募集。由此,春节后的7天时间里,至少有9只基金登场。加上春节前还有7只基金在售,马年首周,就有至少16只基金同周发行。

与蛇年起初基金公司主要布局固定收益类产品不同,9只新发基金中除了不含QDII基金外,各类产品均有。其中,偏股基金唱了主角,共有4只,而货币基金依然热度不减,共有3只,还有2只债基。而将此前已经发行的7只基金统计在内后北京商报记者发现,偏股型、混合型基金占据了发行的主导地位,而这显然与此前打新新规有关,由于目前打新仍是稳赚不赔的买卖,符合某些“打新”投资者需求的混合基金自然是基金公司的宠儿,而考虑到互联网金融余热将持续,货币类基金暂时也不会降温。这其中,不少新公司都将首只产品定位为货币基金。如永赢货币就是由宁波银行控股的永赢基金公司旗下首只基金,该基金公司是第三批银行系试点基金公司之一,去年11月7日在上海正式成立,至今运营时间刚满3个月。

之所以各家公司在马年首周就展开发行大战,与此前发行的回暖无关系,数据显示,今年1月的22只新基金首募规模共计362.15亿元,平均募集规模为16.46亿元,较去年12月9.53亿元的平均首募规模增加6.93亿元,也创自去年6月以来的新高。毫无疑问,马年以来股指的持续飘红也为混合基金的发行添了把柴。