

拨打金融热线0531-85196322, 导报记者帮您排忧解难

“钱”沿看台
Qian yan kan tai

一季度资产证券化
发行额超 500 亿

导报讯 中债资信数据显示,今年第一季度,以成功招标为统计口径,共有 17 单信贷资产支持证券发行,总额达到 507.88 亿元。此外,多家机构预计,2015 年资产证券化规模有望达到 6000 亿元。

中债资信预计,注册发行正式施行后,审批时间将大幅缩短。受托机构和发起机构在注册某类资产的计划发行总额度后,在注册有效期内,可在总额度内自主选择发行产品,提高发起机构选择发行窗口的自主性,简政放权,从而提高了证券化产品发行的效率。

在此背景下,下一阶段信贷资产支持证券的发行将进一步提速,规模有望进一步扩大。(逸才)

RQFII 试点地区
扩大到卢森堡

导报讯 据央行官网消息,经国务院批准,人民币合格境外机构投资者(RQFII)试点地区扩大到卢森堡,初始投资额度为 500 亿元人民币。

RQFII 试点地区扩大到卢森堡,是两国在金融领域深化合作的重要体现,有利于拓宽境外投资者人民币资产配置渠道,扩大境内资本市场对外开放,也有利于促进双边贸易和投资便利化。(李栋)

中信信托 2014 年
人均净利润 545 万



导报讯 中信信托日前披露了 2014 年年报。年报显示,截至到 2014 年末,中信信托净利润 28.12 亿元,较上年度 31.44 亿元略有下降。

中信信托表示,截至 2014 年年末,公司实际资产管理规模达到 10764 亿元,其中信托资产规模为 9021 亿元,通过资产管理子公司管理的资产规模为 1743 亿元;公司固有资产总额为 208.8 亿元。

从各项排名指标来看,中信信托注册资本金 100 亿元,位居行业第一;全年营业收入 56.60 亿元,仅次于平安信托的 56.85 亿元,位居行业第二;净利润 28.12 亿元,继续保持行业第一;公司总资产 208.80 亿元;净资产 182.54 亿元;公司净资产为 123.69 万元,净资产与业务风险资本之和的比率为 266%,远超监管标准;人均净利润高达 545.04 万元。(景田)

减持万科 布局百货

安邦集团投资路线图

近来安邦对地产业不同个股表现出明显的态度差异,开始减持以兑现收益。同时,也已开始布局之前并未介入的百货行业



◆导报记者 姜旺 济南报道

非上市险企去年的成绩单已悉数亮相,去年在投资方面抢尽风头的安邦保险集团成绩单备受市场瞩目。

安邦保险集团旗下安邦财险、安邦人寿及和谐健康险三家子公司在节前披露的年报显示,去年安邦保险集团实现净利 281.43 亿元。这一数字令人赞叹,已超过人保和太保的净利总和。

具体来看,年报数据显示 2014 年安邦财险归属于母公司股东的净利润为 162.89 亿元,相较于前一年度同期的 34.99 亿元同比增长达到了 365.51%;安邦人寿与和谐健康险归属母公司股东的净利分别为 84.77 亿元和 33.78 亿元,而前一年度同期仅为 2.49 亿元和 9022 万元,同比增长 33 倍和 36 倍。

实际上,安邦保险集团的出彩业绩,在很大程度上归功于其大手笔投资。

持近千亿 A 股

年报显示,安邦财险去年投资实现收益 182.7 亿元,同比大幅增长 137 亿元;安邦人寿投资收益 136.87 亿元,同比增 130 亿元;和谐健康险投资收益为 33.78 亿元,而上一年的收益还未过亿元。

去年安邦保险集团通过子公司各类账户资金进行股市投资,频频增持金融类和地产类股票,其中包括民生银行、招商银行、金融街、金地集团等,在 A 股市场持股总市值已接近 1000 亿元。而这一系列在股市虚弱之时的增持动作,让安邦保险集团在去年下半年股市反

弹中赚得盆满钵满。值得一提的是,在和谐健康险的年报中,安邦保险将民生银行和金融街列为进行长期股权投资“联营企业”,从而采取了权益法核算。这意味着,民生银行和金融街对公司的利润影响,不再取决于二级市场上的价格波动,而取决于其应享有的净损益份额。

年报显示,安邦保险集团在资金运用方面,加码最为明显的就是长期股权投资,安邦财险去年投资长期股权投资耗资 736 亿元,而之前一年仅为 84 亿元;安邦人寿去年投资长期股权投资 549 亿元,之前一年仅为 5.6 亿元;此外,和谐健康险也出手 84 亿元用于长期股权投资。

在去年保持良好盈利的同时,财大气粗的安邦保险集团多次增资各子公司,偿付能力异常充足。数据显示,截至去年年底,安邦人寿的偿付能力充足率为 678.44%,和谐健康险也拥有 702% 的偿付能力充足率,安邦财险拥有 5152% 的偿付能力充足率。更夸张的是,业务刚起步的安邦养老的偿付能力充足率甚至达到了 8320393.84%。

相较之下,保监会对险企偿付能力的标准要求只是 150%,安邦保险集团旗下子公司偿付能力远高于行业监管标准。

“根据目前安邦保险集团表现出的重投资轻保费的特点,这可能是为将来更大的投资运作计划做准备。”无界投资投融资总监彭辛斌对经济导报记者分析称。

百货入“法眼”

值得注意的是,“土豪”安邦保险集团并非“闭着眼”买股。近来其对地产业不同个股表现

出明显的态度差异,开始减持以兑现收益。同时,安邦保险集团也已开始布局之前并未介入的百货行业。

万科 A4 月 27 日披露的一季报显示,其同期营收同比下降 6.35%,但净利润却同比下降 57.49%。一季报同时显示,此前位列万科 A 第三大股东的安邦人寿,已从十大股东名单中消失。根据万科 A 去年年报显示,安邦集团旗下的安邦人寿于 2014 年第三季度进入万科 A 十大股东之中,持有占总股本 2.13% 的 23455.27 万股,至年底持有比例和数量不变。

可以看出,安邦人寿在今年一季度对万科 A 进行了减持。统计显示,万科 A 股票在 2014 年第三季度的均价为 9.285 元/股,在今年一季度的均价为 13.158 元/股。若以此计算,安邦人寿的持股成本约为 22 亿元,减持时的市值约为 31 亿元,若全部减持的获利额度达到 9 亿元。但万科 A 证券事务工作人员表示,并不知悉安邦人寿的减持数量。

对万科 A 的减持并非安邦保险集团在 A 股市场的战略撤退。导报记者发现,百货行业是安邦集团继金融、地产之后狙击的又一个目标,在 2014 年四季度一举买入大商股份 1468.52 万股之后,安邦的持股接近 5%。

“单从大商股份的股权结构来看,存在争夺第一大股东的可能性。”彭辛斌对导报记者表示,根据大商股份 2015 年一季报,其并没有控股股东和实际控制人,且第一大股东持有 8.8% 的股权,相较于安邦集团的持股比例优势并不大。

值得注意的是,今年一季度安邦集团又成为欧亚集团第二大股东,安邦保险集团布局百货业的意图愈加明显。

山东制订规模企业规范化公司制改制五年计划

每年改制比例不低于 10%

导报讯 (记者 段海涛 通讯员 李继干)为进一步深化全省规模以上企业改革,加快体制机制创新,近日,省政府印发了省金融办会同有关部门起草的《山东省人民政府关于加快推进规模企业规范化公司制改制的意见》(下称《意见》)。

《意见》提出了实施规模企业规范化公司制改制“五年行动计划”。自 2015 年起,每年改制

比例不低于 10%,努力做到应改尽改。到 2019 年年末,力争实现全省 50% 以上的规模企业完成规范化公司制改制,改制企业普遍建立起现代企业制度,具备对接资本市场的基本条件。

《意见》提出了支持改制的财税、金融、社会管理等支持措施。一是落实税费支持政策。落实企业改制重组税收优惠政策,落实企业兼并重组税收扶持政策,减免缴相关税费。二是加强财

政支持。给予改制企业适当支持,对服务企业改制中介机构费用支出给予支持,优先安排改制企业政府专项扶持资金。三是强化社会管理支持。优先给予土地、项目立项支持,提高行政审批效率,协调解决难题。四是提供金融支持。加大对改制企业的信贷支持,支持改制企业扩大债券融资,引导社会资本发起设立企业改制股权投资基金,建立健全金融服务体系。

一季度财险亿元保费投诉量排行:
史带财险、长生人寿
分别居首

导报讯 (记者 段海涛)保监会日前发布了 2015 年一季度保险消费投诉情况的通报,数据显示,在亿元保费投诉量方面,史带财险以每亿元 23.06 件位列财险公司首位,长生人寿则以每亿元 12.40 件排名寿险公司第一。而从整体情况看,一季度有效投诉总量 5439 件,同比下降 9.11%。

通报显示,2015 年一季度,中国保监会机关及各保监局共接收各类涉及保险消费者权益的有效投诉总量 5439 件,同比下降 9.11%,反映有效投诉事项 5599 个,同比下降 11.65%。其中,12378 热线电话投诉 4411 件,占有效投诉总量的 81.10%;信件投诉 573 件,占比 10.54%;来访投诉 193 件,占比 3.55%;网络投诉 262 件,占比 4.82%。

2015 年一季度,中国保监会机关及各保监局收到涉及财产险公司的投诉 2463 件,占有效投诉总量的 45.28%。其中,投诉量居前 10 位的财产险公司依次为:人保财险(556 件)、平安财险(440 件)、太保财险(316 件)、国寿财险(135 件)、大地财险(126 件)、永安财险(82 件)、安盛天平(73 件)、中华财险(72 件)、阳光财险(63 件)和安邦财险(53 件)。这 10 家公司投诉量总和占财产险公司投诉总量的 77.79%。

而按万张保单投诉量来看,财产险公司平均值为 0.04 件/万张,有 46 家财产险公司高于平均值。其中,万张保单投诉量居前 10 位的公司依次为:中国信保(2.25 件/万张)、众诚保险(1.38 件/万张)、利宝保险(1.15 件/万张)、史带财险(1.06 件/万张)、永安财险(0.68 件/万张)、安邦财险(0.60 件/万张)、安诚财险(0.60 件/万张)、信达财险(0.53 件/万张)、安华安险(0.51 件/万张)和浙商财险(0.48 件/万张)。

从亿元保费投诉量来看,财产险公司平均值为 1.17 件/亿元,有 31 家财产险公司高于平均值。其中,亿元保费投诉量居前 10 位的公司依次为:史带财险(23.06 件/亿元)、众安在线(15.61 件/亿元)、富德财险(8.34 件/亿元)、众诚保险(5.89 件/亿元)、利宝保险(4.53 件/亿元)、安邦财险(4.30 件/亿元)、永安财险(4.09 件/亿元)、安盛天平(3.93 件/亿元)、国泰财险(3.40 件/亿元)和安华安险(3.40 件/亿元)。

2015 年一季度,中国保监会机关及各保监局收到涉及人身险公司的投诉 2962 件,占有效投诉总量的 54.46%。人身险公司万张保单投诉量平均值为 0.04 件/万张,有 47 家人身险公司高于平均值。其中,交银康联以 1.26 件/万张位列万张保单投诉量第一位,平安健康、中航三星、北大方正、工银安盛则紧随其后。

而以亿元保费投诉量衡量,人身险公司平均值为 0.47 件/亿元,有 40 家人身险公司高于平均值,其中,长生人寿以每亿元 12.40 件位列投诉量第一位,光大永明(4.44 件/亿元)、北大方正(4.13 件/亿元)则分列二三位。

从投诉反映的问题来看,涉及财产险的投诉中,财产险理赔(给付纠纷和承保纠纷类投诉较多,理赔(给付纠纷 1718 个,占合同纠纷投诉总量的 76.87%;承保纠纷 401 个,占比 17.94%)。消费者反映较多的问题有:车险理赔过程保险责任认定争议、定损金额争议、拖延理赔;电销扰民(如消费者明确拒绝后仍继续拨打),销售人员服务态度差;电销渠道保单,发票送达不及时,赠送礼品不兑现、质量差;网销产品如网上购买的航班延误险、旅行意外险、手机碎屏险保险责任争议,退保处理时效慢等。

涉及人身险的投诉中,人身险涉及销售误导、退保纠纷、承保纠纷类投诉较多。涉嫌销售误导投诉 775 个,占违法违规投诉的 79.32%;退保纠纷 808 个,占合同纠纷投诉的 36.38%;承保纠纷 620 个,占合同纠纷投诉的 27.92%。反映较为集中的问题有:销售过程采取欺骗或隐瞒方式误导消费者;因分红产品收益不符合预期要求退保;健康险、疾病险保险责任争议,索赔材料繁琐;电销未经消费者明确同意承保,保单、发票送达不及时;网销捆绑销售保险产品,未经同意自动续保。网上提出的理赔、退保申请处理不及时等。

基金理财

工银瑞信主动权益类规模跃居行业第五

在牛市,“业绩带动规模”的影响直接而迅速。海通证券的报告显示,国内最大的银行系基金工银瑞信一季度末权益类基金(剔除链接基金)规模达到 804 亿元,从行业第 21 位跃居行业第 8,其中主动权益类规模居行业第 5,较去年底增长 97%,增幅居行业第二,成为本轮牛市行情中业绩驱动规模增长的杰出代表。

今年,工银瑞信迎来成立十周年,作为银行系旗舰公司,工银瑞信一直以固定收益方面的投资能力为投资者熟知。2014 年工银瑞信权益类投资业绩大放

光彩,一举夺得主动股票型基金冠军和季军,权益整体收益超过行业平均水平 11 个百分点。

截至 4 月 27 日,工银信息产业、工银医疗保健、工银主题策略、工银高端制造、工银中小盘等 5 只基金今年以来的净值增幅均超过 60%,其中 2014 年底成立的次新基金工银医疗保健、工银高端制造、工银创新动力,成立时间均较短,但今年以来分别取得了 67.34%、62.95% 和 51.72% 的回报,在同类基金中表现居前。(刘丹丹)

工银瑞信 2014 年为年金客户净赚 35 亿元

资本市场的上升行情,为企业年金带来了丰厚的收益。人力资源和社会保障部近期公布的企业年金数据显示,2014 年企业年金加权收益率为 9.3%,为 2007 年以来的最好业绩。

以工银瑞信基金公司为例,2014 年该公司年金综合投资收益率达 10.75%,在包括保险公司、证券公司、资产管理公司、基金公司等 11 家规模超过 300 亿元的大型年金投资管理机构中,收益率排名第一;2014 年,工银瑞信总计为年金

客户带来 35 亿元的投资收益,投资效率居行业领先地位。

工银瑞信是国内大型银行系中唯一具有年金和全国社保基金投资管理资格的基金公司,在固定收益管理规模和投资能力上长期占据领先优势,去年以 33.9% 的平均股票投资主动管理收益率居五大基金公司之首,并一举揽获主动股票型基金冠军、季军。工银瑞信管理年金组合数量增速和规模增速均处于行业前列。(刘丹丹)

文明新风沁心香

——农行沂源县支行营业部“千佳”、“五星”网点优质服务纪实

春天的山东省沂源县,山峦秀丽,河流清澈,清新亮丽的生态美景让人神清气爽。素有“山东屋脊”之称的沂源县不仅平均海拔全省最高,而且金融服务也跃上了令人刮目相看的高度。记者来到农行沂源县支行营业部,体验“2014 年度中国银行业协会文明规范服务千佳示范单位”、“中国银行业文明规范服务五星级营业网点”的独特魅力。

贴心服务塑造宾至如归

在沂源县支行营业部外,除了整齐、整洁外,更加注重人性化服务。保安人员正有序指挥着客户车辆的停放,有两个“女士专享车位”指示牌格外醒目,用红线标识,明显比其他黄线标识的停车位宽敞许多。左女士是一家汽车服务公司财务经理,对此她颇有感触,“公司离这儿七八里路,附近也有银行网点,但还是喜欢来这里,这些小细节让人感到很温馨。”进入营业厅还有残疾人专用通道,扶梯上有求助按钮。

营业厅内,大堂经理穿梭于客户间,引导客户井然有序地办理各类业务。高柜区、低柜区、电子设备体验区、自助服务区、客户经理区、公共教育区……各类区域分明,物品按指定区域摆放,整齐划一,有模有样。除了银行一般公共服务设施外,这里还有手机“加油站”、水吧、咖啡、冷饮任客户选择,书架上精心摆放着趣味性、知识性于一体的大众普及读物。

“就像在家里一样,可以看看电视,还可以查查信息。”刚开完结算账户的曹先生,坐在沙发上,轻点茶几上智能电子触摸屏,兴致勃勃地查看股票行情。

诚信服务迎来合作共赢

沂源属革命老区,却是山东县城上市公司数量最多的县,被誉为“沂源现象”。上市公司有山东药玻、合力泰、瑞阳制药、鲁阳、瑞丰高材、华联矿业

等 6 家。沂源县支行营业部都为这些上市公司开立了结算账户,其中有 4 家是基本账户,成为淄博市服务上市公司最多的银行网点。

合力泰财务处长潘月峰向记者介绍,“我们从上世纪 90 年代就与农行合作,也曾经为钱交电费的窘迫,是农行一直不离不弃,公司才一步步发展起来。”“共患难才是真朋友。”沂源县支行副行长吴光竹笑着说,该公司结算业务、中间业务 90% 以上都在沂源县支行营业部办理,成为农行最稳定的公司客户之一。

经济下行的压力下,2014 年我公司利润仍实现了 18% 的增长。”

慈心关心铸就责任担当

“每年 5 月第 3 个周日是全国助残日,今年 5 月 17 号,我们照例要组织青年员工到沂源县特殊教育学校慰问。”唐守坤介绍近期重要活动内容。关爱特殊群体,奉献农行爱心,是支行营业部勇于承担社会责任,体现文明服务水平的另一面。沂源县支行营业部员工有 26 人,35 岁以下 13 人,是一支充满朝气、斗志昂扬的团队。该网点发挥青年员工富有激情和活力的优势,定期组织普法、假币知识、征信知识、金融风险宣讲等活动。

正是源于这份责任、这份担当,该网点不仅文明创建活动取得巨大成就,也实现了自身业务的同步发展。2014 年年末,各项存款余额达到 11.8 亿元,较年初增加 1.52 亿元;各项贷款余额 17.7 亿元,较年初增加 3.63 亿元;个人业务重点指标综合排名列全市农行系统第一名。

沂源县支行营业部员工正带着责任、带着感情,在县城这方热土耕耘着服务“三农”的美丽梦想。(特约记者 朱沙 通讯员 耿向刚)