

安邦晋升民生银行第一大股东

同日,安邦再次举牌金融街,持股比例增至20%

证券时报记者 曾炎鑫

在中国中小企业投资公司驰援下,安邦保险集团对民生银行的“包围战”提前进入收官阶段。民生银行今日的公告显示,安邦保险以持有9.06%股权正式成为民生银行第一大股东,而在中小企业投资公司将3.19亿股的表决权委托给安邦保险后,安邦保险持有民生银行表决权股份总数达10%。

此外,安邦保险今日同时公告对金融街发起第四次举牌,持有后者股份占比达到了20%。

公告显示,截至12月17日,安邦保险通过旗下4个公司的5个账户共

持有民生银行30.85亿股,占民生银行总股本的9.06%,正式确立了成为民生银行第一大股东地位。

与第一次举牌相比,新加入战团的安邦人寿是本次购买民生银行股权的主力军。数据显示,安邦保险通过安邦人寿的“传统产品”账户在13个交易日内买入民生银行13.83亿股,占民生银行总股本的4.06%。至此,安邦保险旗下重要的投资账户几乎全员出动。

值得注意的是,中国中小企业投资公司的加入,让安邦保险作为民生银行第一大股东的地位更为牢固。公告显示,中国中小企业投资公司于12月17日将所持的民

生银行3.19亿股普通股的表决权(约占民生银行总股本的0.94%)委托给安邦保险,委托期限为一年。这使得安邦保险持有民生银行表决权股份总数达到了10%。

与此同时,原第一大股东新希望投资公司和南方希望实业公司为一致行动人,截至12月17日,共持有民生银行22.7亿股,占总股本的6.67%,为民生银行的第二大股东。

值得注意的是,安邦保险手上或还有牌可打。12月1日民生银行权益变动书显示,截至2014年11月28日,安邦人寿和安邦资产管理分别持有民生银行A股可转换公司债券627万张和2万张,合计共629万张。

对于安邦保险本次出击,除看好民生银行的投资价值外,争夺民生银行的董事席位也被视为一个重要原因。在12月23日举行的民生银行股东大会上,其中需要审议的一项议案是关于增补安邦保险集团董事、副总经理姚大锋为董事的议案。若该决议获得通过,姚大锋将代表安邦保险集团进入民生银行董事会。

除民生银行外,安邦保险对金融街发起第四次举牌。公告显示,截至12月17日,安邦保险通过和谐健康“万能产品”账户和安邦人寿“积极型投资组合”账户共持有金融街20%股权,而安邦保险对金融街的上一次举牌是在12月4日。

工行境外优先股认购出现外国央行身影

证券时报记者 孙璐璐

投资风格一向保守谨慎的各国货币当局正逐渐青睐中国发行的点心债(离岸人民币债券)。证券时报记者从瑞银证券了解到,在认购工商银行本月初发行的境外优先股的投资者中,出现了外国央行的身影。

昨日最新的二级市场交易数据显示,工行境外人民币优先股股息率目前为5.8%,欧元币种为5.6%,美元币种为5.73%。其中,美元币种的股息率比作为国际银行业优先股“标杆”的汇丰银行还低0.17个百分点,显示工行境外优先股发行后“热度”不减。

业内人士表示,随着中行、工行“试水”海外发行优先股取得不俗表现,未来国有大行将更有“底气”借势海外市场扩充自身资本。

理兼股票资本市场部主管李克非说。李克非表示,人民币国际化的长远目标就是成为各国的储备货币,而外国央行认购点心债就是人民币纳入国外货币当局储备货币的重要一步。单从发行人民币币种的境外优先股方面看,虽然目前离岸人民币总额在三季末达到2.6万亿元,但存在的一个问题是,境外人民币主要是短期留存,长期存量占比很少,这并不符合人民币国际化的预期。

李克非说,境外人民币长期存量少,也是因为目前没有丰富的境外人民币投资渠道。而优先股的性质与永续债相近,没有规定到期期限,投资人可长期持有,预计未来发行长期限的点心债将成为趋势。

外国央行参与认购

由于工行境外优先股同时采用美元、欧元、人民币币种发行,国外货币当局分别购买了占比约18%、40%以及21%不同币种的优先股。此外,外国央行投资者全集中在亚洲各国。但具体有哪些国家的央行参与认购还不得而知。

亚洲多国央行参与工行优先股的认购完全出乎我们的预料,尤其是还购买了人民币币种的优先股。外国央行是继保险公司、资产管理公司之后的第三大投资者。”瑞银证券董事总经

高评级助力低股息率

除了外国央行竞相认购工行境外优先股外,此次发行的另一大亮点在于工行的主体信用评级较其他国有大行高,打破了国有大行长期评级一致的格局。这也是工行境外优先股能以较低股息率发行的主要原因。

据了解,此前国有五大银行的个体信用评级都从未突破BBB。而根据标普最新对国有五大行评级结果显示,工行个体信用评级达到BBB+,这也是五大行中唯一达到BBB+的银行。相比之下,汇丰银行、法国巴黎银行等的个体信用评级为A-,仅比工行高出一个子级。

李克非表示,单独调高工行的个体信用评级至BBB+,说明国际评级机构对工行经营状况和发展前景的肯定。

中信深圳总部营业部新增交易资金逾百亿

证券时报记者 李东亮

11月以来,随着上证指数一举突破3000点,我国股票交易额屡创天量。与之对应,第一线的券商营业部的动态引人关注:何人在增资,何人在交易,何人在进场,何人在退出?

证券时报记者采访多家券商营业部了解到,相对普通散户下半年扎堆开户,机构和大宗动作要快得多。

机构和大宗扎堆的中信证券深圳总部营业部相关人士告诉记者,目前该营业部交易资金已超过400亿元,今年新增交易资金过百亿,其中绝大部分为资产在百万元以上的机构和大宗,开户时间主要集中在上半年。



下半年,中信证券深圳总部营业部每日投资者开户数在30户左右

李东亮/摄

机构和大宗先知先觉

这家营业部相关负责人告诉证券时报记者,目前该营业部的总资产高达800亿至900亿,其中交易资金超过400亿,今年以来新增的交易资金超过100亿。

中信证券相关人士表示,中信证券对这家营业部的考核方式比较特殊,资产在一定规模以上的投资者方为有效客户。据悉,该营业部资产500万以上客户的交易额占总交易额的90%以上。

值得注意的是,与普通投资者在今年下半年扎堆开户不同,中信证券深圳总部营业部激增的这部分机构和大宗颇具先见之明,大多在上半年已开户,其中包括了一些对冲基金和量化投资客户。

融资融券参与度不高

对于本轮行情,9000亿规模的两融资金无疑起到重要的作用。不过,中信证券深圳总部营业部给出的数据显示,单从融资融券这一加杠杆的渠道考虑,机构和大宗在融资融券业务上的杠杆并不高。

数据显示,尽管中信证券深圳总部营业部的交易资金存量超过400亿元,但融资融券规模只有20亿元左右。当然,不排除有些客户

在其他渠道获得了杠杆资金。”该营业部相关人士表示。

在融资融券的投资者结构方面,该营业部也与其他营业部存在重大差异。在证券时报记者走访的多家普通营业部中,融资融券行为基本比较平均地分散在大量投资者中。

但在中信证券深圳总部营业部,融资融券主要集中在少数大客户中。“一些客户融资融券规模在几个亿以上,但大部分客户则至今还没有参

与融资融券交易。”该营业部相关人士表示。

近期,上证指数在2900点至3100点之间震荡,市场有传闻有部分大户获利了结,离开了市场。不过,中信证券深圳总部营业部的数据并不支持这种观点。该营业部相关人士称,确实有些大客户在银行、券商、保险和地产类股票上获利较多,进行了一些减持,但这些资金并没有流出市场,而是选择了配置其他蓝筹股和成长股。

走访券商营业部(1)



内地与港澳加强反保险欺诈监管合作

昨日,保监会、香港保险业监理处及澳门金融管理局于澳门签订合作协议,以加强三方监管机构在反保险欺诈方面的合作。

签署上述合作协议,有利于三方监管机构在各自的法律框架下为其他方提供协助和信息,以履行对保险欺

诈风险的监管职能。三方一致赞同,鉴于三方监管机构目前已互有联系,共同打击保险欺诈,三方签订合作协议将使现有的合作更趋密切。有助于提高三地防范跨境保险欺诈风险的监管效率。

(易永英)

新闻短波 | Short News |

鹏华非银行分级23日起更名鹏华证券保险分级

鹏华基金今日公告,由于跟踪的标的指数更名,鹏华中证800非银行金融指数分级基金将于12月23日起更名为鹏华中证800证券保险分级指数分级基金,A类份额场内简称由“非银行A”变更为“证保A”,B类份额场内简称由“非银行B”更名为“证保B”,基金代码保持不变。截至12月17日,鹏华非银行B最近6个月的净值增长率为299.65%,成为市场最关注的分级B品种。(朱景锋)

华夏银行授信100亿参与浙江“五水共治”

记者从华夏银行获悉,该行积极探索绿色信贷模式,2014年新增授信100亿元,为浙江“五水共治”工程提供充足的资金及更为有效的融资政策,确保项目的顺利实施。

2014年以来,华夏银行杭州分行新增“五水共治”授信项目52个,新增授信91.34亿元,客户数和授信金额分别较2013年底增长3.5倍和9.1倍。(牛溪)

平安证券2015年宏观年度报告: 经济放缓结构改善 改革久战预期渐明

经济结构调整显端倪

2013年~2015年中国经济增长整体依然维持在原有轨迹,在反周期政策的支撑下,预计2015年全年经济增长7.1%,通货膨胀1.8%。重点领域的改革仍然处于试点推进阶段,改革的全面落地尚不会发生。

2015年中国经济结构调整的趋势将更加明显:收入分配向居民和企业倾斜;产业领域服务业占比持续上升;以并购重组为代表的经济的存量资源重新配置越发明显,并将逐渐从民营企业扩散至国有企业。

流动性维持中性偏松

我们预计,2015年短期流动性的环境依然会维持中性偏松,央行继续沿用

2014年新创设的众多货币政策新工具,无风险利率的下行仍将持续。央行将维持货币政策中性态度,市场期盼的货币政策全面宽松难以到来。

2015年的降息空间不大,预计可能有1次~2次,降息的空间预计在50个基点BP左右。2015年信用总量增长速度将有所放缓,结构变化逐渐发生,资产证券化提速可能成为未来的看点。

重点领域改革逐步推进

2015年重点领域的改革依然在缓慢推进之中,财税体制改革能够有所进展的应是金融机构“营改增”,预算法修订之后财政赤字有望增加至1.65万亿~1.9万亿。

混合所有制推动地方国有企业混合所有制改革试点;土地改革推动农村集体建设用地流转试点和城镇工业用地

集约化利用;金融改革随着利率市场化接近完成,注册制和多层次资本市场有望进一步推进。改革的推动正在带动以点到面的预期变化。整体来看,改革朝着经济体制更为市场化的方向进行,无论道路如何艰辛,方向的正确、局部的突破都可能给中国经济和中国资本市场注入动力。

明年美国将首次加息

预计2015年美国经济增长2.5%~3.0%;欧洲经济也会轻微加速增长。预计2015年美国将首次加息。

国际油价由于供需面的宽松以及美俄之间的政治博弈,将可能长期在80美元以下徘徊。而低油价将带来利益的重新分配,其中中国、美国、印度、欧日等国家和地区将受益于低油价。

(平安证券研究员 魏伟) (CIS)

程序员“剁手日” 上万家中小企业采购阿里云

12月18日,阿里巴巴集团旗下阿里云云计算,再次引爆一场属于程序员的“剁手日”狂欢。截至当天上午,已有上万家中小企业涌入阿里云官网进行云服务器采购,相比传统方式节省上千万的IT成本。

刚过零点,开发者童星升就秒杀到一台12.18元的云服务器,准备做个小博客和论坛。这样的云服务器若用于搭建网站,足以支撑每天约5~10万人的顺畅访问,相当于一个地级市门户的访问量。

当天,阿里云宣布对旗下中小开发者设置了大量优惠。阿里云官网显示,当天凡通过实名认证的用户,就有机会领取100元代金券,购指定产品满500元可领取200元~500元的代金券,原价262元/月的云服务以12.18元/月的价格进行秒杀。没有

使用过云计算的开发者,阿里云提供5款核心产品免费体验。

对于每年IT支出在千元量级的小型开发者,阿里云12·18程序员狂欢,将大幅拉低他们使用云的成本。

阿里云有意将12·18打造成整个云计算生态体系的盛宴。当天,阿里云上各类服务商提供的工具最低以0元售卖,中软、按树等重量级合作伙伴半价提供各类上云解决方案,数十家知名投资机构携百亿资本寻找下一个“阿里巴巴”。

在“去IOE”浪潮推动下的金融机构也将在此次促销中受益。阿里云面向金融客户打造的金融云,针对P2P网站、基金、期货等客户提供上封顶的折扣优惠。

(CIS)