2020年 / 1月4日 / 星期六
责编:董凤斌 美编:王力 电话:010-63070223 E-mail:zbs@zzb.com.cn 理财周刊

全国企业年金 去年前三季度收益率逾6%

□本报记者 戴安琪 叶斯琦

日前,人力资源和社会保障部发布了2019年三季度全国企业年金基金业务数据摘要。数据显示,截至2019年三季度末,全国企业年金积累基金总规模已逼近1.7万亿元。由于权益市场表现突出,2019年前三季度,含权益类计划的表现总体强于固定收益类。

业内人士认为,以养老金为代表的长线资金稳步入市,将提升机构化程度,促进市场走向成熟。

累计收益逾900亿元

人力资源和社会保障部发布的数据显示,截至2019年三季度末,全国企业年金积累基金总规模为16951.26亿元,比2019年二季度末的16175.74亿元增加了775.52亿元。建立企业93422个,参加职工2506.34万人。

投资管理方面,数据显示,2019年三季度全国企业年金基金投资收益为294.67亿元,加权平均收益率为1.83%。相比之下,2019年二季度加权平均收益率为0.97%。2019年前三季度,全国企业年金基金累计收益达900.95亿元,加权平均收益率为6.03%。

从业绩分布看,2019年前三季度,收益率在6%-8%之间的企业年金基金投资组合资产金额占比最高,为42.71%;收益率在4%-6%的企业年金基金投资组合资产金额占比为39.63%;收益率在2%-4%、8%以上、0-2%的企业年金基金投资组合资产金额占比分别为9.92%、7.52%、0.20%;收益率为负的占比只有0.01%。

含权益类计划表现较好

从各类计划来看,2019年前三季度,含权益类计划的表现总体强于固定收益类。前三季度单一计划和集合计划的含权益类组合的加权平均收益率分别为6.48%、6.07%,固定收益类组合的加权平均收益率分别为4.15%、4.25%。

投资管理方面,数据显示,截至2019年三季度末,投资管理规模排名前五的机构分别为泰康资产、平安养老、国寿养老、工银瑞信和华夏基金,组合资产金额均超过千亿元,分别为2668.07亿元、2220.97亿元、1856.52亿元、1159.86亿元、1021.55亿元。

投资业绩方面,2019年前三季度,22家投资管理机构旗下单一计划含权益类组合加权收益率均超过5%。其中,工银瑞信基金含权益类组合加权平均收益率为7.52%,排名第一;易方达基金、泰康资产含权益类组合加权平均收益率分别为7.51%、7.40%,排名第二、三名。

单一计划固定收益类组合中,招商基金业绩最佳,加权平均收益率高达5.68%;中金公司、易方达基金排名第二、三名,加权平均收益率分别为5.57%、5.21%。

集合计划方面,2019年前三季度,集合计划含权益组合中,易方达基金加权平均收益率最高,为7.61%;集合计划固定收益类组合中,博时基金以6.39%的加权平均收益率排名第一。

受托和托管市场格局未变

企业年金基金的受托和托管市场格局未发生根本变化。受托方面,中国人寿养老保险受托管理资产金额排名第一,达3457.61亿元;平安养老保险排名第二,受托管理资产金额2565.38亿元;工商银行排名第三,受托管理资产金额1299.06亿元。

托管方面,工商银行的托管资产金额继续排名第一,高达5881.86亿元,建设银行、中国银行托管资产金额排名第二、第三位,分别为3038.10亿元、2319.58亿元。

兴业证券研究认为,在海外市场发展过程中,机构化程度的提高是市场走向成熟的一大特征,以养老金为代表的长线资金在其背后的作用不可忽视。

值得注意的是,陆续成立的银行理财子公司正高度关注养老金市场。有银行理财子公司相关人士称,如果将理财子公司纳入养老金体系,成为养老体系的投资管理人,将理财子公司产品纳入养老基金投资范围,则打通了银行渠道、养老金资金和资本市场的关键环节。

个人征信信息权益保护再上新台阶

异议处理效率不断提高

□本报记者 彭扬

中国人民银行征信中心数据显示,2019年1月至11月,个人和企业征信系统累计查询量分别为21亿次和9772万次,日均查询量分别为628万次和30万次。

多位业内人士表示,我国征信系统全面记录个人和企业信贷还款情况,为信贷市场提供借款人“信誉抵押品”,能有效提高信贷决策效率,降低信贷交易成本,增加借款人融资机会,对防范金融风险、支持实体经济发展等提供了重要保障。

依法合规采集信用信息

中国人民银行征信中心副主任王晓蕾介绍,当前我国征信系统依法合规采集的反映借款人信用状况的信息,主要包括三类:一是个人信贷信息,包括贷款、信用卡、担保等业务信息。截至2019年11月底,个人征信系统接入各类放贷机构共3693家,已经基本实现对个人金融信用信息的广覆盖。二是“先消费后付款”的信用信息,主要包括电信等公用事业缴费信息,这类信息可以帮助缺少信贷记录的个人建立信用档案。三是公共信息,主要包括行政许可与处罚信息、法院失信被执行人信息等。

对于水电燃气缴费等何时纳入征信系统,王晓蕾表示,水电燃气缴费属于“先消费后付款”的信用信息类别,但从目前我国的情况看,该部分数据质量有待提高。未来随着信息化、实名制程度的提高,将研究把这部分数据纳入征信系统中。

征信中心数据显示,2019年1月至11月,个人信用报告本人查询共8482.6万次;其中,线下查询共计6253.5万次,占比74%;线上查询共计2229.1万次,占比26%。

对于征信报告查询次数过多是否会影响银行贷款,王晓蕾提示说:“历史数据显示,一段时间内如果某个人贷前查询的次数非常频繁,其风险是非常高的。”

按照《征信业管理条例》(以下简称《条例》)规定,一年内个人可免费两次向征信机构查询自己的信用报告。王晓蕾说:“即使没有新增的贷款申请和新办信用卡申请,也希望大家很好地利用一年两次免费查询征信报告的机会,及时了解自己的征信信息和信用报告中的记录,及时了解是否存在违规查询行为或信息泄露风险。”

不断提高异议处理效率

值得一提的是,《条例》规定个人拥有的征信权利包括知情权、同意权、异议权、重建信用记录权和诉讼权。

其中,异议权是指个人认为本人信用报告上的信息有错误、遗漏时,有权向征信机构或信息提供者提出异议申请,并要求更正。王晓蕾表示,一直以来,征信中心高度重视征信数据质量工作,在加强数据准确性的同时,会同金融机构认真开展异议处理工作,不断提高异议处理效率,切实维护信息主体异议权。征信中心还为个人提供信用报告展示“本人声明”服务,用于记录展示个人对本人信用报告中有关事项的解释。

数据显示,2019年1月至11月,共受理个人征信异议申请4.9万笔,异议回复率99.8%、异议解决率99.6%,异议处理时间平均十几天;共受理个人声明业务1275笔;整体处理情况保持平稳。

从信用卡盗刷所造成的逾期看,中国工商银行管理信息部征信管理处处长赵星霖介绍:“当信用卡出现一笔非本人消费的刷卡交易时,银行已经按照央行要求,将信息提供给征信中心了。央行要求业务发生后的T+1日就要报送给征信中心,但这并不代表银行就不解决该问题。”

赵星霖表示,工行有一套及时高效的异议处理流程,客户一旦提出异议说该业务非本人办理,就会立马启动异议处理的流程去核实。核实过程需要一定时间,比如有的发生在境外,或需要国际卡组织协助,有的甚至还需要公安部门的协助。但一旦核实确认这笔消费不是持卡人本人的行为,将会立即启动纠改操作,将已经报送到征信系统中的逾期信息删除。

工商银行北京分行管理信息部总经理张淑丽表示,工行还将异议处理工作向前延伸,主动开展个人客户潜在征信异议处理工作,对筛选出来可能引发客户征信异议的业务隐患数据主动核查,确有问题的及早修改,以保障征信信息主体的合法权益。

科学使用个人征信报告

对于银行是否会因为征信记录而差别化对待客户,赵星霖表示,银行会以非常科学的态度来使用征信报告,不会因为征信报告上有逾期就不分青红皂白、不分逾期的情节严重与否或金额大小就简单地“一刀切”拒贷,这对银行发展业务也不利。

“征信系统保护的不是借款人的利益,而是社会公众其他人的利益。”王晓蕾强调,2019年1月至11月数据显示,本人信用报告查询的数量仍是上升趋势。越来越多的人开始看到征信信用记录的重要性,也认识到该为自己的信用记录负责。

此外,对于已经被记录在征信系统中的不良信息何时会被消除,王晓蕾表示,征信系统按照《条例》第十六条规定,落实对个人不良信息的保存期限自不良行为或者事件终止之日起为5年;超过5年的,在信用报告中不再展示。

1月两市限售股解禁规模达年内峰值

机构:大量解禁对市场影响有限

□本报记者 赵中昊

Wind数据显示,按1月3日股价计算,2020年1月份两市共有187家公司限售股开始解禁流通,解禁市值合计为7010.04亿元,高于2019年12月水平及2019年月均水平,也高于2020年其他各月水平。

机构人士认为,解禁不等于减持,减持意愿与行情及估值高低有关,减持额大小与短期涨跌关系不大,1月大量解禁对市场影响有限。

对市场流动性影响无需担忧

招商证券数据显示,1月份解禁规模占2020年全年解禁规模的19%,其中首发和定增股份解禁大致各半。中泰证券数据显示,1月份的定增解禁规模同样是年内最大单月解禁规模。

从行业来看,海通证券表示,2020年1月非银行金融、交通运输、电子元器件等行业解禁金额最大。上述板块解禁市值与自由流通市值之比分别为9.13%、17.65%、5.25%。

最近不少投资者担忧,2020年1月产业资本持有A股到期解禁的高峰期将影响A股市场春季行情。机构人士认为,考虑到年初资金布局、解禁与减持并不完全对应等因素,解禁对市场流动性总量的影响无需过度担忧。

海通证券表示,A股大量解禁对市场影响有限,原因有三:首先,解禁不等于减持。虽然2020年1月A股解禁市值确实远高于2019年月均水平,但解禁额并不代表产业资本减持额,还要考虑限售股解禁后减持的约束比例及市场行情对产业资本增减持的影响。从估算来看,产业资本二级市场净减持将依然处在合理区间内。

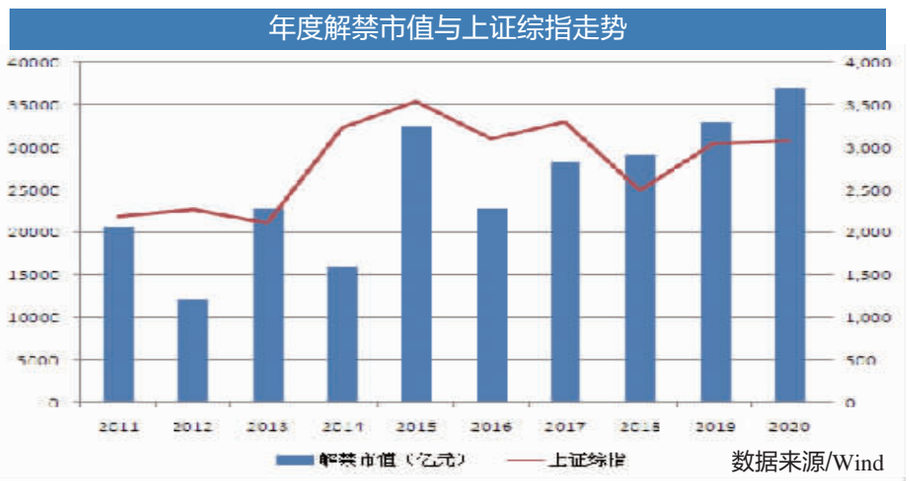
其次,减持意愿与行情及估值高低有关。从历史来看,总体上市场底部及估值底部附近产业资本往往表现为净增持,而在市场行情持续回暖时,产业资本往往表现为净减持。目前A股估值仍处低位。

第三,减持额大小与市场短期涨跌关系不大。长期来看产业资本增减持额可作为判断市场大拐点的信号,而从短期来看产业资本波动较频繁,对市场行情并没有很大影响。

春季行情有望再上台阶

新年伊始,央行宣布全面降准0.5个百分点,释放长期资金约8000多亿元。民生证券认为,本次降准是前期一系列降低实体经济融资成本政策措施的延续,同时传达出的宽松政策态度,将为实体经济增长和A股估值抬升提供有力支持。此外,近期经济数据改善以及外部因素也将改善市场整体风险偏好,多重利好刺激下A股有望突破重要阻力。

年度解禁市值与上证综指走势



数据来源/Wind

申万宏源认为,此次降准打消了市场对于稳增长力度的怀疑,春节前数据验证的重要性下降,乐观预期提前发酵的空间被打开,顺周期行业上行阻力下降。降准同时利好科技成长和顺周期行业,或使得春季行情的演绎更加顺畅。短期内,顺周期板块的性价比优于成长股,未来一个阶段“周期搭台,成长唱戏”的经典轮动可能再现,推动春季行情再上台阶。

中银国际证券认为,现阶段A股市场基本面预期偏暖,市场风险偏好处于抬升阶段,政策对冲下的资金面下行风险正在降低,年初资金配置需求提升,跨年行情有望延续。在行业配置上,中银国际建议关注周期股的配置机会,因为估值低位有望提供周期股安全边际,供给收缩叠加需求预期的回暖有望提供股价上行弹性。当前多数周期股仍处于2016年以来的估值低位,在大类板块的横向比较下,周期股估值盈利性价比最优,有望成为年初配置行情的首选。

国信证券认为,2020年新年行情将有望开启。从行情特征来看,全球经济复苏预期、近期大宗商品价格上涨以及国内政策宽松的持续出台,成为周期板块“估值回归”的导火索和催化剂。

证券代码:002065 证券简称:东华软件 公告编号:2019-065

东华软件股份公司
关于实际控制人增持公司股份结果的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假 记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、原增持计划的基本情况

东华软件股份公司(以下简称“公司”)于2017年12月8日在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露了《关于实际控制人增持公司股份计划的公告》(公告编号:2017-094),基于对公司未来发展前景的信心及公司价值的认可,公司控股股东及实际控制人薛向东先生及其一致行动人计划自2017年12月8日起6个月内(2017年12月8日至2018年6月7日),通过深圳证券交易所交易系统允许的方式(包括但不限于集中竞价和大宗交易)增持公司股份,拟增持金额不低于人民币2亿元。

二、增持计划实施情况

公司控股股东及实际控制人薛向东先生及其一致行动人自增持计划以来,积极进行推进。但因在增持期间,受实际控制人误操作构成短线交易及腾讯科技(上海)有限公司(以下简称“腾讯科技”)计划间接转直接持股事项等因素影响,本次增持计划履行期限延期至2019年12月31日。具体内容详见在巨潮资讯网披露的相关公告(公告编号:2018-074)。

截至本公告披露日,公司控股股东及实际控制人薛向东先生及其一致行动人于2017年12月20日至2018年3月7日期间累计增持公司股份18,436,542股,累计增持金额为人民币15,075.82万元,占其承诺增持金额的75.38%,该增持计划应于2019年12月31日届满,因此本次增持承诺未完成。

三、未能如期实施增持计划的原因

截至公告披露,因转股事宜的推进影响了本次增持计划的实施,未能按期完成增持计划,故本次增持计划届满终止。

公司控股股东及实际控制人薛向东先生及其一致行动人表示长期看好公司前景,并继续支持公司发展;同时对未能完成增持公司股票计划向广大投资者深表歉意。

特此公告。

东华软件股份公司董事会
二零二零年一月四日

证券代码:600053 证券简称:九鼎投资 编号:临2020-002

昆吾九鼎投资控股股份有限公司
Kunwu Jiuding Investment Holdings CO., Ltd
风险提示公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

昆吾九鼎投资控股股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)股票交易于2019年12月30日、12月31日及2020年1月2日连续三个交易日内日收盘价格涨幅偏离值累计超过20%,公司已根据《上海证券交易所股票上市规则》等有关规定,披露了《股票交易异常波动公告》(公告编号:临2020-001)、公司控股股东江西中江集团有限责任公司(以下简称“中江集团”)和实际控制人(吴刚先生、黄晓捷先生、吴强先生、蔡蕾先生和覃正宇先生)出具的《致昆吾九鼎投资控股股份有限公司的回复函》。2020年1月3日,公司A股股票收盘价格涨幅10.01%。截至2020年1月3日,公司股票已连续4个交易日涨停,价格波动较大,敬请广大投资者关注投资风险,理性投资,现将有关风险提示如下:

一、公司的主营业务之一为私募股权投资管理业务,2018-2019年期间,公司未有在管基金参股项目获得中国证监会IPO核准批复;公司的主营业务之二为房地产开发与经营,目前公司主要经营存量房地产项目的开发与销售,未有新增土地储备。上述经营情况对公司未来的经营业绩的不确定性存在一定的影响。

二、根据万得资讯显示,截至2020年1月3日,申万多元金融Ⅲ板块市盈率为(TTM,中值)为24.1426倍,市净率(中值)为2.7342倍,公司市盈率(TTM)为39.1倍,市净率(LF)为6.47倍,公司市盈率、市净率均明显高于行业平均水平。公司特别提醒广大投资者注意二级市场交易风险,理性决策、审慎投资。

三、2018年3月23日,公司间接控股股东同创九鼎投资管理集团股份有限公司收到中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)《调查通知书》(编号:沪调查字 2018-1-068 号),内容为:“因涉嫌违反证券法律法规,根据《中华人民共和国证券法》的有关规定,中国证监会对你公司进行立案调查。”截至本公告披露日,上述事项尚处于调查过程中。

四、公司直接控股股东中江集团持有本公司股份数量为313,737,309股,占公司总股本比例为72.37%。截止本公告披露日,中江集团质押的股份数量为250,327,197股,占所持股份比例为79.79%,占公司总股本比例为57.74%。

本公司郑重提醒广大投资者注意,《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》和上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)为公司指定信息披露媒体,公司将严格按照有关法律法规的要求,及时做好信息披露工作。公司发布的信息以上述指定媒体刊登的公告为准。

敬请投资者理性投资,注意投资风险。

特此公告。

昆吾九鼎投资控股股份有限公司
董 事 会
2020年1月4日

证券代码:002230 证券简称:科大讯飞 公告编号:2020-001

科大讯飞股份有限公司
关于董事、高级管理人员拟参与认购ETF份额的进展公告

公司股东陈涛先生、吴晓如先生、胡郁先生、聂小林先生、江涛先生、杜兰女士、张少兵先生保证向本公司提供的信息内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

本公司及董事会全体成员保证公告内容与信息披露义务人提供的信息一致。

科大讯飞股份有限公司(下称“公司”)于2019年10月8日披露了《关于董事、高级管理人员拟参与认购交易型开放式指数证券投资基金份额的公告》,陈涛先生、吴晓如先生、胡郁先生、聂小林先生、江涛先生、杜兰女士、张少兵先生(以下简称“上述股东”)拟参与国联安沪深300交易型开放式指数证券投资基金(以下简称“国联安沪深300 ETF”)网下股票认购。具体内容详见刊登在2019年10月8日《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》及巨潮资讯网http://www.cninfo.com.cn上《关于董事、高级管理人员拟参与认购交易型开放式指数证券投资基金份额的公告》。

近日,公司收到上述股东分别签署的《关于取消参与认购基金份额的告知函》,上述股东决定取消参与认购国联安沪深300ETF。现将有关情况公告如下:

一、认购ETF基金份额的情况

截至本公告披露日,陈涛先生、吴晓如先生、胡郁先生、聂小林先生、江涛先生、杜兰女士、张少兵先生均尚未认购国联安沪深300 ETF份额。

二、取消参与认购基金份额的情况

鉴于近期ETF市场情况及个人资金需求,陈涛先生、吴晓如先生、胡郁先生、聂小林先生、江涛先生、杜兰女士、张少兵先生决定取消参与认购国联安沪深300 ETF份额,上述股东本次参与认购国联安沪深300 ETF事项终止。

三、其他需要说明的事项

(1)本次拟参与认购国联安沪深300 ETF事项已按照相关规定进行了预披露。

(2)本次取消参与认购国联安沪深300 ETF基金份额符合《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所中小板上市公司规范运作指引》、《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《深圳证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》等相关法律、法规及规范性文件的规定,不存在违规情形。

(3)本次取消参与认购国联安沪深300 ETF基金份额不会对公司治理、股权结构及持续经营产生影响。

四、备查文件

陈涛先生、吴晓如先生、胡郁先生、聂小林先生、江涛先生、杜兰女士、张少兵先生分别签署的《关于取消参与认购基金份额的告知函》。

特此公告。

科大讯飞股份有限公司
董 事 会
二〇二〇年一月四日

证券代码:002024 证券简称:苏宁易购 公告编号:2020-001

苏宁易购集团股份有限公司
关于回购公司股份的进展公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

2019年8月15日公司召开第六届董事会第四十六次会议审议通过《关于回购部分社会公众股份方案的议案》(2019-080号公告),公司使用自有资金以集中竞价交易方式回购公司股份,回购总金额不低于人民币10亿元(含)且不超过人民币20亿元(含),回购价格不超过15元/股(含)。2019年8月21日公司公告了《关于回购部分社会公众股份的报告书》(2019-081号公告)、《关于回购股份事项前十名股东持股信息的公告》(2019-082号公告),2019年8月22日公司公告了《北京市金杜律师事务所上海分所关于苏宁易购集团股份有限公司回购部分社会公众股份的法律意见书》。相关公告内容详见巨潮资讯网及《中国证券报》、《证券日报》、《证券时报》、《上海证券报》的相关公告。

根据《深圳证券交易所上市公司回购股份实施细则》(以下简称“实施细则”)相关规定,公司应当在首次回购股份事实发生的次日予以披露、应当在每个月的前三个交易日内披露截至上月末的回购进展情况。公司于2019年11月5日披露《关于首次回购公司股份暨回购公司股份的进展公告》(2019-113号公告)。现将公司回购进展情况公告如下:

截至2019年12月31日公司累计回购股份数量2,970.39万股,占公司总股本的0.32%,最高成交价为10.79元/股,最低成交价为9.90元/股,支付的总金额为30,984.20万元(不含交易费用)。

1、本次回购公司股份的方式、回购股份数量、回购股份的价格等符合公司《关于回购部分社会公众股份的方案》内容。

2、本次公司回购股份实施过程符合《实施细则》第十七条、十八条、十九条规定,具体包括:

(1)公司不得在下列期间内回购公司股票:

①上市公司定期报告、业绩预告或者业绩快报公告前十个交易日内。

②自可能对本公司股票交易价格产生重大影响的重大事项发生之日或者在决策过程中,至依法披露后两个交易日内。

③中国证监会规定的其他情形。

(2)公司首次回购股份事实发生之日(2019年11月4日)前五个交易日公司股票成交量之和为31,949.07万股,每五个交易日最大回购股份数量7,987.27万股。

(3)公司未在以下交易时间进行回购股份的委托:

①开盘集合竞价。

②收盘前半小时内。

③股票价格无涨跌幅限制。

公司回购股份的价格不得为公司股票当日交易涨幅限制的价格。

特此公告。

苏宁易购集团股份有限公司
董事会
2020年1月4日

地址:北京宣武门西大街甲97号 邮政编码:100031 电话:编辑部63070386 发行部63070326、63070324 广告部63072603 传真:编辑部63070483、63070480 广告部63071029 零售价格:4.00元 广告许可证:京西工商广字0019号