

中信金控(筹)、北京金控设立许可获批 加强监管防范风险

●本报记者 赵白执南

人民银行网站3月17日消息,日前,人民银行批准了中国中信金融控股有限公司(筹)和北京金融控股集团有限公司(简称“中信金控(筹)”和“北京金控”)的金融控股公司设立许可。谈及批准设立金融控股公司的意义,人民银行表示,实质控制多类金融机构的非金融企业依法设立金融控股公司并纳入监管,是贯彻落实党中央、国务院部署,补齐金融监管短板的重要举措。设立金融控股公司,有利于推动非金融企业有效隔离金融与实业,防范风险交叉传染,实现金融股权集中统一管理,促进规范可持续发展。人民银行还表示,下一步将持续坚持市场化、法治化原则,坚持“两个毫不动摇”,依法依规开展已受理企业的审批工作,稳妥有序推进其他符合条件的企业申请金融控股公司。

动其他符合条件的企业申请金融控股公司。

筹建方式不同

国务院在2020年9月发布了《国务院关于实施金融控股公司准入管理的决定》,人民银行也同步颁布《金融控股公司监督管理试行办法》,正式对金控公司实施准入管理和持续监管。

其中,《国务院关于实施金融控股公司准入管理的决定》明确,在我国境内的非金融企业、自然人以及经认可的法人控股或者实际控制两个或者两个以上不同类型金融机构,具有规定情形的,应当向中国人民银行提出申请,经批准设立金融控股公司。

值得注意的是,人民银行此次宣布的消息中,中信金控带“筹”字,北京金控则

央行发放首批金控公司牌照

没有。据了解,这是由于两家金控公司的筹建方式不同。中信采取“小金控”模式,在集团内部新设立金控公司,未来再将金融股权划转到金控公司进行集中统一管理;北京金控则采取“大金控”模式,进行整体申设。按照《金融控股公司监督管理试行办法》规定,如果企业集团内的金融资产占集团并表总资产的比重达到或超过85%的,可由企业集团母公司直接申请成为金融控股公司,企业集团整体被认定为金融控股集团。北京金控符合“大金控”模式的要求。

对于获批国内首批金控公司牌照,中信集团表示,将全力推动中信金控(筹)的稳健运营,构建规范高效的公司治理架构和机制,加强全面风险管理体系建设,丰富和完善金融服务,全面提升金融服务实体经济的能力。北京金控集团表示,将在落实

监管要求上强化担当,在牌照布局优化上率先探索,在激发联动创新上奋勇前进,在服务经济高质量发展上主动作为。

实施穿透监管

据介绍,人民银行将依法依规开展已受理企业的审批工作,包括光大集团、招融投资和万向控股。截至目前,人民银行共受理过5家机构申请设立金融控股公司的申请,涵盖了央企、地方金控集团、民营企业等。

同时,金融控股公司设立后,人民银行将遵循宏观审慎管理理念,以并表为基础,对金融控股公司实施全面、持续、穿透监管,推动其保持资本充足,完善公司治理,强化风险隔离,依法合规经营,不断提升服务经济高质量发展的能力,助力经济运行在合理区间。

养老理财产品圈粉 “闭眼购买”不可取

●本报记者 王方圆

中国证券报记者日前从北京地区多家银行实地调研了解到,工银理财、招银理财、光大理财近期推出的养老理财产品销售情况较好,部分产品额度紧张。

然而,不少客户对养老理财产品的认识仍存在误区。业内人士建议,购买养老理财产品,需要结合业绩比较基准、风险等级、产品期限、分红赎回机制等因素综合判断。

部分产品额度紧张

3月16日,招银理财“招睿颐睿睿远稳健五年封闭3号固定收益类养老理财产品”正式发售,这是招银理财在养老理财产品试点扩容后发行的第一只养老理财产品。当日13时,中国证券报记者从招商银行西城区某支行理财经理处获悉,该产品在全行整体销售情况较好,募集额度已过半。

不过,并非每一家分支机构的销售情况都那么乐观。招商银行丰台区某支行理财经理告诉中国证券报记者,由于所在区域客户以年轻白领为主,缺乏中老年群体,一些客户对养老理财产品并不感兴趣。

工银理财、光大理财日前发行的养老理财产品也得到了投资者的青睐。光大银行西城区一位客户经理李伟(化名)表示,光大理财“颐享阳光养老理财产品橙橙2027第2期”于3月9日开始发售,截至3月16日中午,产品剩余额度仅有“1亿多元”。

存在认识误区

中国证券报记者调研了解到,较低的风险等级和较高的业绩比较基准是上述养老理财产品吸引客户的重要原因,但部分投资者对该产品的其他要素存在一定认识误区。

李伟表示,不少投资者误将“养老”二字当作产品保本保收益的象征,从而考虑进行购买,仍然没有理解银行理财产品净值化的真正含义。

中国理财网数据显示,目前市面共有12款养老理财产品,产品期限均为5年,风险等级为R2或R3,业绩比较基准集中在年化4.8%-8%,而目前银行5年期大额存单年化利率仅在4%左右。

“养老理财产品是完全符合资管新规的净值型产品,净值完全跟随底层资产变动,最终净值可能低于也可能高于业绩比较基准,建议投资者结合产品期限、分红赎回机制等因素综合判断。”李伟补充说,能否真正接受5年的封闭期,也需要认真考虑。

工商银行西城区某支行理财经理张华(化名)表示,近期部分理财产品出现亏损是净值化的重要表现之一,投资者可将其作为衡量自身风险承受能力的一个参考。

建议灵活配置资产

业内人士表示,养老理财产品的推出符合个人养老财富规划的大方向,建议投资者适当配置。同时,坚持资产配置理念,获取长期稳健的收益。

中信证券明明研究团队表示,养老理财产品的特殊设计,使得净值波动大大降低,有助于鼓励投资者长期持有,提高了产品的稳定性。长期来看,产品收益得到显著增厚。相较于其他不同类型的养老产品,养老理财产品风险高于保险产品,收益率仅次于养老目标基金。

“若客户风险承受能力非常低,无法承受净值波动和回撤,我并不建议大额购买养老理财产品,将其作为资产配置的一小部分即可。”李伟建议。

中信银行海淀区某支行的一位理财经理表示,若投资者有养老财富规划需求,且可以接受一定的波动,当前也可以购买养老FOF产品。

中国平安去年归母 营运利润增长6.1%

●本报记者 黄一灵 齐金钊

3月17日晚间,中国平安披露了A股上市险企首份2021年年报。去年,中国平安实现归母净利润1479.61亿元,增长6.1%;实现归母净利润1016.18亿元,下降29.0%。公司拟向股东派发全年股息每股现金2.38元,现金分红总额达到431.74亿元。

具体来看,2021年中国平安寿险及健康险业务实现营运利润970.75亿元,增长3.6%;2021年中国平安寿险及健康险业务的新业务价值378.98亿元,下降23.6%,若不考虑假设调整影响,新业务价值下降18.6%。2021年代理人渠道全年人均新业务价值超3.90万元,人均首年保费同比增长超22%。

财产险业务方面,2021年平安产险综合成本率同比优化1.1个百分点至98.0%;承保利润同比增长145.7%至

970.75亿元

2021年中国平安寿险及健康险业务实现营运利润970.75亿元,增长3.6%

51.36亿元。车险原保险保费收入去年第四季度同比增8.7%。

2021年中国平安科技业务总收入达992.72亿元,增长9.8%;归母净利润79.48亿元,增长19.5%。截至2021年12月末,中国平安科技专利申请数较当年年初增加7008项,累计达38420项。

在备受关注的绿色金融方面,截至2021年12月31日,中国平安绿色投融资规模2245.80亿元,绿色银行业务规模898.13亿元;2021年环境类可持续保险原保险保费收入达445.69亿元。

当下估值符合选股要求 险资调研择机加仓

●本报记者 石诗语

“上半年加仓最好的时机在3月至4月这个时间段。”光大永明资产一位投资经理对中国证券报记者表示。

近期,保险机构密集参与上市公司调研,择机加仓、调仓。截至3月17日,Wind数据显示,今年以来,险资调研次数已高达1664次,较去年同期大幅增加。在投资方向上,险资持续关注高景气主线、稳增长政策主线、疫情相关标的等。

日前,国务院金融稳定发展委员会召开专题会议,研究当前经济形势和资本市场问题。对此,业内人士指出,当下市场的估值符合保险资金的选股要求,市场信心已得到极大提振。随着一些不确定因素逐步落地,看好未来市场长期表现。

A股调整或临近尾声

上述光大永明资产投资经理透露:“我们认为当下是上半年难得的做多时间窗口。市场前期不确定因素落地,会有很多超额收益的机会,我们将根据市场节奏择机去加仓和调仓。”这位投资经理特意强调,“我们有理由相信当下的市场处于一个广义的底部区域,应当对后市持积极态度。”

生命资产投资人士认为,本轮A股调整已经接近尾声。“沪深股市的整体估值水平已经大幅降低,绝大部分行业估值水平都已经接近历史最低点,高景气度行业也有很多股票的估值回落到了合理区间。当下市场的估值符合保险资金的选股要求,3000点上下就是一个逐步加仓的好时机”。

寻找优质标的布局

大家资产股票投资经理、价值周期组组长姜锦斌说:“近期我们积极调研上市公司及产业链上下游,寻找优质标的进行布局,把握具有高景气度的行业和公司。”截至3月17日,Wind数据显示,今年



视觉中国图片 制图/王春燕

以来,共有108家保险机构累计调研上市公司1664次,较去年同期的748次增加了一倍多。其中,长江养老保险调研次数最多,达135次。中国人寿养老保险、平安养老保险、国华人寿保险紧随其后,调研次数均达到110次以上。3月以来,已有69家保险机构参与上市公司调研共计268次。

数据显示,险资关注度较高的个股,主要有中科创业、迈瑞医疗、洛普药业、华阳集团、容百科技等。从个股所属行业来看,系统软件、医疗保健设备、西药、机动车零配件及设备、特种化工、电子元件、信息科技咨询与其他服务、服装服饰与奢侈品等行业备受险资青睐。

数据还显示,不同保险机构对上市公司的偏好略有不同。例如,国寿养老保险较偏爱服装、服饰与奢侈品行业,其关注度最高的三只个股均来自该行业,分别为周大生、潮宏基、中国黄金。调研姿态积极的长江养老保险关注半导体产品、工业机械等领域较多。

看好三条主线

16日,国务院金融稳定发展委员会召

兴业银行：“绿色+普惠”奏响建设美丽乡村交响乐

绿色与普惠相结合,使乡村更美丽、生活更美好。

今年2月,在江苏南通市,兴业银行落地又一笔分布式光伏整县推进项目贷款,专项用于“如东县城及周边乡镇96MW分布式光伏发电项目”,项目并网发电后预计每年可减少7.17万吨二氧化碳排放,节约2.87万吨标准煤,具有良好的环境效益。

在“碳达峰、碳中和”东风下,作为国内绿色金融先行者,兴业银行发挥自身专业优势,积极利用碳减排支持工具等政策红利,加大对清洁能源等重点领域支持力度,助力整县推进分布式光伏业务在全国铺开,推动乡村绿色清洁转型。

我国乡村工商企业厂房、农户屋顶光伏建设存在广阔发展空间。自相关部门去年9月公布整县(市、区)屋顶分布式光伏开发试点名单后,兴业银行在海南、福建、江苏、浙江等地陆续落地了相关项目贷款,助力清洁能源走进乡村。

绿水青山就是金山银山。近年来,兴业银行持续加大对水资源利用与保护、固废处理、清洁能源与可再生能源等领域的金融支持力度,优化绿色信贷规模、风险资产等资源分配,为绿色金融在广袤乡村生根发芽奠定了坚实的基础。

“要治水,找兴业。”农村供水保障及生活污水治理是乡村振兴、美丽乡村的重点领域,借助在污水治理方面的专业经验,兴业银行落地多笔农村污水治理、流域治理项目,为乡镇农村生活、工业用水提供清洁水源。

在贵州省天柱县,“母亲河”鉴江两岸青山相对,清澈的河水顺流而下,当地倾力打造的三十里水景长廊,已建成漂流系统、慢行步道、半岛公园、非遗文化园等旅游项目,成为游客休闲游玩的佳处。在兴业银行贵阳分行11.7亿元资金的支持下,这条过去河道堵塞、水质污染、驳岸冲刷的“问题河”,变成发展旅游经济、推动乡村振兴的“幸福河”。



在福建漳州,为支持漳州龙海农村污水处理项目建设,兴业银行主动对接当地政府部门和项目业主,量身定制绿色金融服务方案,目前已为项目提供7.6亿元贷款,有力推动了农村水质优化、农村人居环境改善。

产业兴,乡村旺。为助力乡村绿色产业发展,培育绿色农业成长壮大,近年来,兴业银行陆续支持包括智能高效养殖、林业经济等多样化的绿色农业产业,带动当地农户致富增收。

福建南靖林业资源发达,林业经济是不少农民主要收入来源之一。位于南靖的福建某竹业有限公司是一家专门从事竹制品生产和销售的国家级高新技术企业,生产所需原材料毛竹主要向本地农户收购。为支持该企业进一步做大做强,为当地农民创造更多就业岗位,提高农民收入水平,兴业银行给予企业配套综合授信额度4000万元,有效解决企业在日常经营周转资金需求,“点绿成金”推动乡村经济发展壮大。

地处福建西北部的三明同样林业资源丰富,是全国重点林区、全国林改策源地。2021年4月,兴业银行在三明落地全国首笔林票质押贷款落地项目,向个人客户杨孙忠发放林票质押贷款149万元,由其拥有的林票作质押,用于购买苗木。

“林改前,我们农户的森林资源难以变现,也没有有效的抵押物,林农融资难。林改后,通过林票质押,手上的资源盘活了,解决了我们林农的一件大事。”杨孙忠激动地说。

兴业银行绿色金融部负责人表示,绿色是乡村振兴的底色,乡村振兴为绿色金融发展提供了广阔新天地,未来将进一步加大农村污染治理、绿色农业、分布式光伏发电等领域绿色金融支持力度,推动绿色循环农业发展、清洁能源高效利用和农业结构升级,为全面推进乡村振兴注入更强绿色金融动力。