

“钱”沿看台
Qian yan kan tai中华联合财险
套取手续费被罚

导报讯(记者 于传将)日前陕西保监局披露的处罚信息显示,中华联合财险西安中心支公司在2013年1月至10月期间,将直销业务虚构为西安盛开保险代理公司中介业务,套取手续费共计45.71万元。此外,该公司还通过招待费科目列支费用49.38万元,用于向合作4S店和大客户赠送礼品、办公用品、组织旅游等。

依据《保险法》第162条的规定,由于上述两项违法违规行为,中华联合财险西安中心支公司受到陕西保监局罚款10万元处罚。依据《保险法》第173条的规定,该公司团队负责人高荣刚被处以罚款1万元处罚。

平安养老险与徐州市
签署战略合作协议

导报讯(记者 于传将 通讯员 张力韦)日前,平安养老保险股份有限公司与徐州市人民政府签署综合金融战略合作协议。本次战略合作由平安养老险牵头,将充分发挥平安集团综合金融优势,为徐州市经济社会发展提供优先、优质的综合金融服务。

据悉,双方初步战略意向是在5年内开展数百亿元的金融合作。同时,双方将共同推进城乡保障体系、社会公共安全体系的建设。包括城乡居民大病保险、城镇职工和城乡居民基本医疗保险经办管理服务、城镇职工个人医保帐户购买商业保险、政府出资购买的其他意外、健康保险及服务等业务的合作。

华海财险筹建获批

导报讯(记者 于传将)4月2日晚,滨化股份(601678)发布公告称,3月21日,保监会下发了《关于筹建华海财产保险股份有限公司的批复》(保监许可[2014]248号),同意滨化集团股份有限公司、山东滨化投资有限公司等10家公司共同发起筹建华海财产保险股份有限公司。华海财产保险股份有限公司注册资本8.5亿元,注册地烟台。

据了解,该公司将以海洋保险为主导产品,以沿海地区为业务区域,逐步发展成为国内一流的专业化海洋财产保险公司。

纽约金价止跌反弹

据新华社电 受技术性逢低买盘等因素的提振,纽约商品交易所黄金期货合约价格2日逆转前几个交易日的弱势行情止跌反弹。不过,收盘价依然在1300美元关口以下。

当天,纽约商品交易所黄金期货市场交投最活跃的6月黄金期价收于每盎司1290.8美元,比前一交易日上涨10.8美元,涨幅为0.84%。一些市场分析师认为,纽约黄金在过去5个交易日中接连下挫,跌幅达2.5%,纽约黄金市场当天受到技术性逢低买盘的提振。

当天,5月交割的白银期货价格上涨36.2美分,收于每盎司20.05美元,涨幅为1.84%。7月交割的白金期货价格上涨9.1美元,收于每盎司1438.7美元,涨幅为0.64%。(闫亮)

预期收益率普遍未超6% 销售规范监管加码

季末高收益理财热潮未现

与往年不同的是,3月中下旬,银行理财市场收益水平非但没有出现攀升趋势,甚至较上月还有所下滑

◆导报记者 姜旺 济南报道

往年每逢季度末及年末银行存贷考核关口,收益率冲顶6%甚至7%的银行短期理财产品比比皆是。然而,今年银行理财产品市场首个季末,让调集资金翘首以待的投资者大失所望,6%以上收益的理财产品屈指可数,甚至出现3月下旬收益较上月下滑的情况。

与此同时,经济导报记者获悉,银监会近期已向各地银监局下发《中国银监会办公厅关于2014年银行理财业务监管工作的指导意见》(下称“39号文”),要求银行发售普通个人客户理财产品时,需在宣传销售文本中公布所售产品在“全国银行业理财产品登记系统”的登记编码。

“3月下旬,仅有个别银行发行的短期理财产品收益率有所上扬,但上扬幅度与往年相比可谓惨淡。整体来讲,理财产品并未因季末吸引存款而出现收益率竞相飙升的情况。”3日,某商业银行山东分行理财经理钱潼对导报记者

表示,上述39号文则加强了规范监管,进一步有效防止银行理财产品与保险产品混售的现象。

6%以上收益稀缺

而与往年不同的是,进入今年3月中下旬,银行理财市场收益水平非但没有出现攀升趋势,甚至较上月还有所下滑。

根据普益财富的相关数据统计,3月15日至28日期间,银行发行的人民币理财产品的平均预期收益率约为5.55%,相比3月1日至14日期间5.95%的平均水平,下滑了4.5个基点。

导报记者发现,春节期间高企的理财产品预期收益率持续退烧,除了1年以上期限理财产品外,其余各期限的理财产品大部分预期收益率已跌至6%以内。

对于上述情况,“不差钱”是导报记者采访中得到的关键词。济南多位银行负责人对导报记者表示,今年一季度市场资金面相对宽松,存贷比压力比较小。

寿险业绩普增 财险业绩分化

险企亮丽业绩背后浅探

◆导报记者 庄会晓 济南报道

年报显示,2013年6家上市险企中国人寿、中国太保、新华保险、中国平安、中国人保净利润同比分别增长123.9%、82.4%、50.8%、40.4%、18.8%,合计实现净利润786.62亿元;中国太平以港元资产计算,其股东应占溢利净额15.3亿港元,增幅为16.3%。

不少保险业分析师在接受经济导报记者采访时表示,上市险企业绩好于预期,在保险业经历改革与转型的一年后,险企似乎迎来了春天。但是也要注意,在寿险恢复增长后退保额也在剧增,产险的综合成本率之高令人担忧。

寿险改善渠道结构

从年报中可以看到,新华保险实现保险保费收入1036亿元,同比增长6.1%;平安寿险业务保费收入2193亿元,增长10%,根据测算,净利润同比大幅增长89%;人保寿险实现保费收入869.4亿元,同比增长11.5%;太平人寿实现保费收入518.5亿元,同比增加42%。

申银万国证券分析师表示,4家上市险公司合计净利润同比大幅增长70%,受投资收益大幅增加和计提资产减值损失减少的影响,寿险利润总体同比增长108%。

“增长主要得益于个险新单保费增长、续期保费增长拉动。”一

名保险业分析师对导报记者说。他认为,平安寿险的新业务价值表现最佳,其个险新单期缴率达94%。

山东某保险公司业内人士向导报记者透露,寿险复苏主要是因为个险保费渠道结构的改善,有的寿险公司还推出了“二元战略”,将渠道向三四线城市下沉,因此营销员数量增长较快,同时产能稳定。

另外,导报记者注意到,业绩大幅增长的同时,退保金额也在逐渐增加。年报数据显示,2013年,中国人寿、中国平安、中国太保和新华保险4家的退保金总额超过千亿元,达到1210亿元。其中,退保金金额最大的中国人寿表示,退保金同比增长59.2%,主要原因是各类银行理财产品冲击,部分银保业务退保增加。

财险综合成本率高企

值得一提的是,与寿险公司的普遍高速增长不同,财险公司的净利润出现分化。其中人保财险2013年度实现净利润105.6亿,增长1.5%;太平财险2013年净利润为3.42亿港元,同比大涨42.82%;平安财险2013年净利润为58.56亿,同比增长26%。而太保财险的净利润则同比下降,2013年实现保费收入817.44亿元,同比增长17.3%,实现利润26.22亿元,同比下降了1.4%。

申银万国的数据分析显示,人

保财险、平安产险和太保产险合计净利润同比仅增长7.5%,被寿险的巨额增长远远抛在后面。

而不少行业分析师都将财险的利润下降,归咎于财险业的综合成本率攀升至成本临界点。数据显示,2013年末整个财险业综合成本率上升至99.5%。瑞银证券分析师潘洪文认为,综合成本率上升显示财险行业在主要城市竞争持续加剧,而2014年整个财险行业的综合成本率或将超过100%。

对此,太保产险董事长兼总经理吴宗敏在中国太保业绩发布会上解释称,综合成本率上升的一大原因是去年自然灾害比较严重。但有财险业内人士向导报记者透露,如果2014年继续推动车险费率自由化,预计2014年综合成本率将继续小幅提升,而行业竞争加剧,理赔成本提高等因素的叠加都将使今年财险行业继续处于下行周期。

投资侧重债权信托

事实上,险企的投资收益一直都备受关注。申银万国证券分析显示,受益于投资收益提升和计提资产减值减少,险企总投资收益率为近年来高位,国寿、平安、太保和新华分别为4.9%、5.1%、5.0%和4.8%,简单平均为4.9%。

“险企的投资布局已开始转向

则可依据该编码在“中国理财网”查询产品信息,而未在理财系统等级的银行理财产品一律不得销售,意味着“飞单”将有效避免。

“随着理财产品的一再规范,目前销售的产品均具有上述编码,但尚未执行上述39号文规定的在文本中公布该编码。”钱潼对导报记者表示,在宣传中公布该编码将在相关文件正式传达到该级分行后执行。

而针对以往一些银行出现银行理财、保险产品等产品混售情况,39号文提出,监管层将引导银行逐步在营业场所设立有明显标识的理财产品专门柜台。

导报记者了解到,上述文件监管加码不仅限于销售层面,对于资金投向也作出具体规定。要求银行自有资金运用与投向、流动性风险控制,主要是理财资金不得与自有资金混用,不得购买本行贷款,不得开展资金池业务;流动性风险方面,要求理财要限定流动性资产的最低配置比例、建立相应的止损机制等。

高息且收益稳定的债权计划领域。”一名保险业分析师接受导报记者采访时说。

从年报中也不难看出险企的配置调整,除人保集团对投资信息的披露较少外,其他五大险企均发布了投资资产的配置情况。导报记者据年报数据统计发现,中国人寿、中国平安、新华保险、中国太保、中国太平这5家上市险企均在2013年增加了对债权计划的投资规模,新增投资从40亿元到700亿元不等。

不过投资者也应注意,由于债权市场大幅下跌,险企的可供出售金融资产也难言乐观。

除了债权投资外,高收益率的信托产品也吸引着险资。导报记者注意到,太保集团2013年就投资了包括集合资金信托计划在内的理财产品18.15亿元。此外,新华保险可供出售金融资产由2012年年底的843.35亿元增至2013年年底的1278.95亿元,增幅52%。

主要由于增加了信托计划,理财产品配置,以及配置到可供出售金融资产中的金融债增加所致,其中,投资信托产品规模为256.41亿元。

一名信托产品经理对导报记者说,信托公司确实会看中量大的险资,但同时信托的高风险也会让险企不断衡量,最终大多会选择相对风险较低的产品,所以险资投资信托的规模增长也是有限的。

民生银行去年实现
净利422.78亿元

同比增长12.55%

导报讯(记者 段海涛)在利率市场化进程加快、金融脱媒进一步加剧、互联网金融崛起的大背景下,银行业正面临越来越大的冲击,不过民生银行利润仍保持增长态势。民生银行(600016)年报显示,2013年实现归属于母公司股东的净利润422.78亿元,同比增长12.55%;基本每股收益1.49元,比上年增加0.15元。

民生银行表示,2013年,面对经济环境和金融环境的深刻变化以及银行同业竞争的日益激烈,公司克服了重重困难和挑战,坚定地推进结构调整,取得了较好的成绩。在经营业绩提升方面,2013年,民生银行净利润同比增长12.55%;平均总资产回报率达到1.34%,加权平均净资产收益率达到23.23%,虽然同比略有下降,但仍名列同业前茅;2013年末每股净资产达到6.97元,比2012年末增加1.22元。

在战略业务推进方面,继续坚持“做民营企业的银行、小微企业的银行、高端客户的银行”的战略定位,成效显著。截至去年末,民生银行有余额民企贷款客户达到12973户,民企一般贷款余额达到5852.41亿元,在对公业务板块中的占比分别达到86.52%和64.91%,比2012年末分别增加了1.47%和3.34%。“做民营企业的银行”的战略地位不断强化。2013年,民生银行小微金融继续保持领先态势,截至年末,小微企业贷款余额达到4047.22亿元,比上年末增加877.71亿元;小微客户总数达到190.49万户,比上年末增长91.97%;在小微金融的带动下,民生银行个人存款业务发展迅猛,2013年末个人存款余额达到5045.54亿元,比上年末增加61153.16亿元,增幅29.63%,增量居中国主要全国性股份制银行之首。

在收入结构优化方面,2013年,面对利率市场化带来的存贷款利差收窄和利息收入增速放缓的严峻挑战,民生银行继续推进收入结构的调整,大力发展中间业务,集团全年实现非利息净收入328.53亿元,同比增长26.56%,占营业收入率为28.35%,同比提高3.18个百分点。其中,手续费及佣金净收入299.56亿元,同比增长45.96%,占营业收入率为25.85%,同比提高5.95个百分点,无论金额还是占比均名列同业第一。

据了解,为了迎接利率市场化时代的全面到来,民生银行在调整业务结构和收入结构的同时,加快推进战略转型,推动事业部逐步从传统的存贷款模式向专业化投行方向发展转型;以“做强分行、做大支行”为目标,全面启动分行转型;在科技平台和移动金融方面全面发力,加快手机银行的推广,并与阿里巴巴启动全面战略合作。

数据显示,截至2013年末,上线仅仅一年半的民生银行手机银行客户达到554.52万户,2013年的交易笔数为6001.39万笔,交易金额11,258.51亿元,成为国内首批突破万亿元的手机银行之一。

国网定陶县供电公司:
严查临时用电隐患

导报讯(记者 石宪亮 通讯员 孔利)3月31日,国网定陶县供电公司安全隐患普查队纠正私拉乱拉2处,宣讲安全用电知识300余人次。

日前,该公司鉴于一些客户安全用电意识薄弱,在临时用电上存在着私拉乱接、相互交叉等隐患,危及居民正常生活用电及过往行人安全。该公司抽调精干力量组建20支安全隐患普查队分片包干,深入乡村、闹市、民间艺术汇演区普查临时用电隐患。重点检查有无私拉乱接、导线绝缘皮层有无磨损、插头与插座是否为“三无”产品、客户在遭遇用电故障时是否会采取可行的应急措施等。

国网沂源县供电公司:
“三个一”提升供电所
六项对标指标

导报讯(记者 刘勇 通讯员 徐君 庄彬)为了保障供电所六项对标指标的提升,今年以来,国网沂源县供电公司扎实开展了“三个一”活动。

该公司狠抓供电所同业对标管理,安排专人提取同业对标数据,及时掌握各项指标动态信息,督促指导各供电所抓落实、促提升,并通过数据每日一提取、每周一通报、每月一考核的“三个一”活动形式,加强了供电所管理工作,提高员工工作的积极性,为供电所的各项指标如期完成奠定了基础。

国网东明县供电公司:
完成58个贫困村电网改造

导报讯(记者 刘勇 通讯员 柳波)4月1日,国网东明县供电公司在菜园集乡北王庄台区检查电网改造情况,该台区是第58个贫困村电网改造项目。

近年来,该公司积极实施贫困村电网改造工作,并成立农网改造升级工程领导小组,深入调研贫困村用电情况,制定电网改造升级计划,重点解决75个贫困村的用电质量问题。

截至目前,完成电网改造升级58个贫困村,更换配电变压器67台,新增配变容量约9000千伏安,新建低压线路约90000米,受益群众近10000户。

近年来,“银行存款变保单”、“理财产品变保单”等现象屡屡出现,为有效遏制销售人员对缺乏辨识能力消费者的误导,银监会和保监会联合发布的“银保新规”——《关于进一步规范商业银行代理保险业务销售行为的通知》,自4月1日起正式实施。

新规监管要求体现在四方面。一是保险公司必须在划扣首期保费的24小时内或未划扣首期保费且在

“银保新规”实施 倒逼保险企业业务调整

承保24小时内,以保险公司名义,向在银行购买了本公司保险产品的消费者,发送提示短信。二是消费者在银行购买保险产品后,若15天之内反悔的,可全额退保。三是明令禁止“驻点销售”,保险人员在银行网点驻点销售是导致销售乱象的主要原因。

四是老人购买保险需人工核单。

目前,银行代理仍是我国保险公司扩大销售规模的主要渠道,新规实施将对依赖于银保渠道的中小型企业产生较大影响,商业银行每个网点开展保险业务合作的保险公司不得超过3家,这将促进中小型

险企在产品、费率等方面进行创新,并全面设计新的销售策略。保险公司应着眼于长期发展而不是短期利益,保障消费者合法权益。另一方面,银保渠道虽然促进了我国保险规模的快速增长,但银保渠道销售的保障型产品比例仅为10%左右,

与保险业以风险保障为本质不相符,银保渠道的发展仍处于初级阶段。在新规实施背景下,保险公司应主动调整业务结构,大力发展长期保障型产品,专注做好高价值业务。银保渠道是保险市场扩大规模的重要渠道,监管方在防止销售误导等现象发生的同时,引导保险业回归保障本质是监管的重中之重。(闫法涌)