

Finance

交银金融租赁公司今开业 金控棋局渐成型

◎本报记者 唐真龙

由交通银行独资设立的交银金融租赁有限公司今日在上海正式开业。交银金融租赁也将成为继工银金融租赁之后第二家挂牌成立的“银行系”金融租赁公司。

据了解,今年9月交银金融租赁获中国银监会批准筹建。本月22日,银监会批准交银金融租赁开业。交银金融租赁总裁程东跃表示,公司将以融资租赁为主业,并致力成为一家专业的金融租赁公司。

交银金融租赁有限责任公司注册资本为20亿,注册地为上海。庆典仪式上,交银租赁将与相关企业分别签订业务合作协议。据介绍,交银租赁目前正与多家特大型企业洽谈合作事宜,业务将覆盖飞机、船舶、工程机械、城市基础设施等领域。

在组织架构的打造上,交银租赁将前端的设置包括营销、研发和综合业务部。中台主要设置的是评审、风险管理、资产管理和合规部。

而后台则主要承担财务人力资源以及综合办公等职能。

交银租赁的成立,是交通银行打造金融控股集团进程中的一项重要举措。作为国务院国有银行改革的试点,交通银行正在努力打造金融控股集团的总体框架,此前,交通银行已经成立了交银施罗德基金、交银国际信托。记者了解到,目前交通银行正在考虑设立保险公司和证券公司,而根据交通银行董事会办公室主任朱克鹏透露,交通银行与汇丰银行合资设立企业年金公司一事正在筹备之中。交银金融控股集团的框架即将搭建完成。

在工银租赁和交银租赁相继登场后,建设银行、招商银行、民生银行等的金融租赁公司也将陆续加入“银行系”金融租赁公司的阵营,同业竞争必将带来一定压力。程东跃认为,“银行系”金融租赁公司应该充分结合母体资源,锁定不同的目标客户,提供差异化的金融租赁服务。



交通银行将为金融租赁公司提供强大的支持 资料图

程东跃:交银租赁欲做行业领跑者

◎本报记者 唐真龙

11月28日,首家“银行系”金融租赁公司——工银金融租赁亮相。时隔一个月之后,第二家“银行系”金融租赁公司——交银租赁闪亮登场。在挂牌前一天,交银金融租赁总裁程东跃接受本报记者专访时信心十足:“交银租赁将以融资租赁为主业,目标是成为金融租赁行业的领跑者。”他表示,交银租赁将会充分利用交行的母体资源,在清晰的业务定位下,开发有真实融资租赁需求的目标客户,打造科学规范的组织架构,力争将交银租赁打造成一家专业的一流的金融租赁公司。

锁定三类目标客户

“在业务定位上,交银租赁将采取1+N的模式。”程东跃介绍,“1”就是围绕交行现有和将有的高端优质客户提供优质的融资租赁服务;“N”则是在若干个行业提供融资租赁服务,主要在航空、航运、铁路、城市基础设施,包括供水、污水处理、城市交通以及城际间的交通等领域。

在业务定位清晰之后,交银租赁将针对不同的目标客户提供个性化的融资租赁服务。程东跃表示,交银租赁的目标客户分为三大类:第一类是大型的运营服务商,

银行系金融租赁母体优势渐显

“在当前宏观调控政策下,金融租赁业正面临难得的发展机遇。”程东跃表示,伴随着银行信贷的紧缩,对于企业发展来说,多元化的融资方式已经势在必行,监管层鼓励商业银行进入金融租赁业赋予租赁行业良好的历史机遇。不过对于“银行系”金融租赁公司来说,也面临着一些竞争和挑战。

据了解,中国目前现存的金融租赁公司大抵分为两类。一类是商务部审批设立的,另一类则是银监会审批设立的。商务部审批设立的金融租赁公司又可以分为两类,一类是外商投

资租赁公司,第二类就是国内试点租赁公司。与银监会审批设立的金融租赁公司相比,商务部的准入门槛更低,比如注册资本金只要1000万元,国内试点的租赁公司只要经营三年以上不亏损就可以申请融资租赁的许可证。虽然银监会对资本金的要求不高,但对控股股东的要求比较高,另外监管按照《金融租赁公司管理办法》进行严格监管,基本上参照新巴塞尔协议的有关办法。在风险控制方面的力度要大的多。两者放在一起竞争,“银行系”金融租赁公司自然要承担较大的压力。不过程东跃表示,由于监管要求,“银行系”金融租赁公司在公司治理和风险监控方面将具有更加突出的优势,对于公司的发展也是有利的。

陈文辉:要科学确立健康保险的市场定位

◎本报记者 卢晓平

日前,保监会主席助理陈文辉表示,要科学确立健康保险的市场定位。他是在健康保险发展与监管座谈会上讲话时说的。

他认为,健康保险的市场定位在医改方案已经规定的比较明确,包括:要大力开发个性化的产品,提供优质的健康保险服务,满足高端人群的高端和多样化的医疗保障需求;提供优质的优质产品和服务,满足基本保险以上的健康保障需求;积极稳妥地参与社会保险经办业务。

这几年,商业保险在提供社会保险经办服务方面进行了积极有效的探索。这些探索有利于提高保险业知名度,树立保险业服务大局、勇担责任的形象;也有利于在制度协调中提高保险业的话语权。

但他告诫,健康保险参与社会保险经办要遵循积极稳妥的原则,不能头脑发热,一哄而上。在有条件、政府认识到位的地方可以上;在条件不具备、政府认识不到位的地方则要慎重为之。有条件、分支机构较多的公司可以做一些;条件不具备、分支机构较少的公司不一定非要做。经办业务政策性非常强,进去要谨慎,出来更要谨慎。

另外,通过这几年的探索,保险对寿险和养老保险的经营规律有了较清晰的认识。在这些经营规律的指导下,当前寿险经营思路清楚,偿付能力充足,发展基本走上正轨。他表示,健康保险的发展还比较困难,应积极研究和探索健康保险发展规律,努力提高健康保险经营管理水平是当前健康保险行业面临的一项重要任务。

港澳保险代理内地可设独资公司

◎本报记者 卢晓平

昨日,保监会发布了《关于香港、澳门保险代理公司在内地设立独资保险代理公司有关事项的公告》,称申请人必须为香港、澳门本地的保险专业代理机构,且经营保险代理业务10年以上。

根据CEPA补充协议四,自2008年1月1日起,允许符合条件的香港、澳门保险代理公司在内地设立独资保险代理公司。这预示着保险中介市场随着开放的纵深发展,竞争将更加激烈。

据悉,提出申请的机构前三年年均业务收入不低于50万港币,提出申请上一度度的年末总资产不低于50万港币;而且,申请前三年无严重违规、受处罚记录。

申请人应向保监会提出书面申请,并出具相关证明材料。

投连险抗跌优势凸显 泰康“赢家理财”销量逾70亿

◎本报记者 卢晓平

上月,国内股市不断震荡调整,但投连险却仍然持续热销,其良好的抗跌性吸引了投资者的目光。

日前,作为国内第一款在各大银行柜面销售的投连险产品,泰康人寿“赢家理财”自7月11日面市至今,仅5个月保费收入已超过70亿元,排名全国第一,市场份额快速增加,目前居投连险市场首位,并表现出了逆市增长的抗跌优势。

以泰康人寿“赢家理财”积极成长型账户为例,自10月17日股市开始调整以来,上证综合指数从6036.28点下挫至12月21日的5101.78点,跌幅达15%,而同期泰康“赢家理财”投资账户不跌反升,逆市实现1%的正回报,显示了较强的防御能力。

2007年中国保险市场:平稳快速发展 健康稳定运行

最新1-11月的统计数据,已经将全年的保险行业运行情况在数字方面给予明确。那么,该如何解读数字背后的内涵呢?就此,本报记者专访了中国保监会政策研究室舒高勇博士。

◎本报记者 卢晓平

今年保险业务是近年来增长速度最高的一年

上海证券报:可以用一句话来概括今年保险行业的运行情况吗?

舒高勇:2007年,随着国民经济的又好又快发展,保险市场运行保持了良好势头,呈现出增长较快、运行稳定、结构优化、质量提高的基本特征。

上海证券报:今年以来,随着资本市场的发展,保险行业也不断推出与投资挂钩的保险产品,使得全行业保费收入增长较快。您是怎样认识的?

舒高勇:今年以来,保险业呈现出平稳快速增长势头。从今年保险业务增长速度看,有三个突出的特点:一是速度比较快,二是增长比较平稳,三是与宏观经济联系日益紧密。

第一,今年保险业务是近年来增长速度最高的一年。2004-2006年,保险业务增长速度分别为11.4%、14%和14.4%,呈现出逐年上升的态势。

第二,保险市场开始进入稳定发展阶段。最近5年,保险市场平均增长速度为21.7%。按照保险业“十一五”规划预测,到2010年保费收入达到1万亿元,增长速度也在20%左右。

第三,国民经济又好又快发展和资本市场不断上涨为保险业提供了良好外部环境。宏观经济的平稳快速增长,是财产险业务快速增长的重要原因之一。居民收入的不断增长,为寿险业务提供了持续的购买力。特别是股市的不断上涨,不仅使保险公司投资收益率的大幅提升,也带动了投资连结和万能产品的高速发展,成为拉动寿险业务快速增长的重要因素。预计全年保费收入达到7000亿元左右,增长速度超过20%。

发展结构在调整中优化

上海证券报:是光有速度的变化还

是有结构的调整?

舒高勇:可以说,保险市场在快速发展过程中,始终坚持不断调整和优化结构,发展的质量和效益逐步提高,行业发展结构在调整中优化。

从业务结构看,寿险公司新单期缴业务快速发展,同比增长超过50%,占寿险新单原保险保费收入的25%以上。在寿险新单原保险保费收入中,3年期和3-5年期的业务比重不同程度下降,5-10年期业务比重有所提高,10年期以上业务比重有较大幅度增加。期缴业务特别是期限较长的业务比重上升,不仅有利于保持保险市场的稳定增长,而且有利于为被保险人提供长期的养老服务。

另外,从市场主体结构看,在几家大保险公司继续保持市场主体地位的同时,一些中小保险公司得到了快速发展,市场集中度有所下降。前三大产险公司和寿险公司的市场份额分别下降了4个百分点和10.9个百分点。从区域结构看,在东部地区保险市场继续保持市场比较活跃、竞争比较激烈、增长比较稳定的同时,中西部地区保险市场也出现了快速增长的良好态势。

上海证券报:资金运用情况呢?

舒高勇:从资金运用结构看,最突出的特点是权益类投资比重大幅提升。

保险市场面临三大机遇和三大挑战

上海证券报:从明年发展情况看,发展的机遇和挑战表现在什么地方?

舒高勇:当前,保险业面临的机遇前所未有,面临的挑战也前所未有,总的来看是机遇大于挑战。从机遇和有利条件看,主要有三个方面:

一是随着中央宏观调控措施的逐步落实,国民经济将继续保持平稳较快发展的良好势头。企业效益的稳步提升,固定资产投资的较快增长,将为财产险提供丰富的业务来源。汽车消

费的快速增长,将为车险业务乃至整个财产险市场提供很大的市场空间。据统计,2007年中国汽车产销量将双双超过800万辆,2008年将超过1000万辆。

二是社会建设的推进将为保险业发展带来难得机遇。十七大报告明确提出,要加快推进以改善民生为重点的社会建设,完善社会管理,努力使全体人民学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居,推动建设和谐社会。这些领域都与保险业有非常密切的联系,将为保险业不断拓宽服务领域和扩大覆盖面创造有利条件。

三是经济结构的深刻变革,特别是城镇化和老龄化步伐的加快,将对保险尤其是寿险产生更大的市场需求。

上海证券报:从挑战和压力看,表现在哪些方面?

舒高勇:三个方面:一是积极应对利率变化对保险业发展特别是寿险业务的影响。今年以来,央行已经6次提高存贷款利率。利率变化会对固定收益的传统保险产品以及储蓄替代型产品的销售产生比较大的影响。目前,这种影响已经开始显现出来。

如,传统寿险业务增长缓慢,寿险公司退保率提高等。这需要保险公司要积极开展研究应对策略,在产品开发、业务结构调整等方面采取有力措施,争取业务保持平稳增长。同时,也要求稳妥推进寿险费率管理制度改革,促进寿险产品创新,不断提高寿险产品的竞争力。

二是密切关注资产价格波动对保险业的影响。股票等资产价格上涨虽然有利于提高保险资金投资收益,但是资产价格的大幅波动也会对保险投资及保险公司偿付能力产生较大影响。保险资金运用既要抓住资本市场发展的机遇提高投资收益,也要充分考虑股票市场的复杂性和不确定性,切实增强风险意识。

三是积极研究汇率变化对保险资产的影响。近几年来,保险公司境外上市、吸引外资参股以及外汇资金注入,使保险公司外币资产不断增加。人民币汇率形成机制改革以来,人民币对美元不断升值,造成了部分保险公司外币资产缩水。同时,随着保险资金境外运用规模不断扩大,保险公司要更多地关注汇率变化对投资收益的影响。



热烈祝贺 中国金融品牌主流媒体宣传联盟成立!

广州日报	北京晚报	深圳特区报	新民晚报	楚天都市报	大连晚报
大河报	今晚报	辽沈晚报	齐鲁晚报	金陵晚报	重庆晨报
钱江晚报	海峡都市报	厦门日报	新文晚报	潇湘晨报	城市晚报
乌鲁木齐晚报	燕赵晚报				

联盟成员

东亚银行(中国)有限公司	东亚基金管理(中国)有限公司	嘉实基金管理(中国)有限公司	招商证券股份有限公司
恒生银行有限公司	富达基金管理(中国)有限公司	天弘基金管理(中国)有限公司	东方证券股份有限公司
华夏银行有限公司	光大基金管理(中国)有限公司	万家基金管理(中国)有限公司	国泰君安证券股份有限公司
交通银行有限公司	广发基金管理(中国)有限公司	信达基金管理(中国)有限公司	中信证券股份有限公司
渣打银行(中国)有限公司	海富通基金管理(中国)有限公司	信义基金管理(中国)有限公司	海通证券股份有限公司
中国建设银行有限公司	华安基金管理(中国)有限公司	兴业基金管理(中国)有限公司	海人海人保险有限公司
中国农业银行有限公司	华富基金管理(中国)有限公司	泰康基金管理(中国)有限公司	中国平安人寿保险股份有限公司
中国工商银行有限公司	海通基金管理(中国)有限公司	新华基金管理(中国)有限公司	中国人寿保险股份有限公司
中国建设银行有限公司	华泰基金管理(中国)有限公司	中融基金管理(中国)有限公司	上海证券基金
长城基金管理(中国)有限公司	华鑫基金管理(中国)有限公司	中银基金管理(中国)有限公司	会融投资管理有限公司

秘书处 上海浦东企业服务有限公司 联系方式
电话: 021-53014363 53014355 传真: 021-53014364 E-MAIL: further@vip.163.com