

人保搭建存续资产管理和资本运作平台

人保投资管理有限公司昨获保险监管部门批复

◎本报记者 卢晓平

昨日,中国人民保险集团公司投资5000万元设立人保投资管理有限公司的申请获得保险监管部门的批复。

据悉,人保投资管理公司在原有集团资金运用部的基础上设立,将逐步被打造成集团的存续资产管理平台和资本运作平台,促进人保集团存续资产从行政管理转向市场化经营。

目前,人保集团正在研究部署原中国人保控股公司分支机构相关职能转换和人员安排工作,计划于今年年内完成这家新公司的设立。

人保集团是于今年6月正式由原来的中国人保控股公司改制而来。而原人保控股拥有四项主要职责:代表国家投资并持有上市公司和其他金融保险机构的股份;经营管理存续资产;经营国家授权或委托的政策性保险业务;经营管理国家法律法规允许的其他业务。控股模式改为集团模式后,该公司正在致力于通过一系列重组、整合、创新举措加快推进集团化建设。

人保集团目前总资产1400亿元左右,下辖人保财险(H股上市公司)、人保寿险、人保健康、人保资产等8家专业子公司。人保投资管理有限公司建成后将成为集团第9位成员,人保集团由此将形成“一拖九”架构。

集团总裁吴焰曾在今年上半年工作总结会议上明确表示,今年下半年,人保集团将在控制风险的前提下,将加大投资和资本运作力度。不仅要积极介入大型国企A股上市IPO,还要加大战略性资产配置力度,重视在金融、能源、电信、基础设施以及其他垄断性行业的股权投资,以平滑未来的投资收益。

根据已经明确的发展规划,“十一五”期间中国人保力求建成国际一流的大型现代金融保险集团。要实现这一目标,资本运作是实现跨越式发展的必要方式。因此,构建这样一个平台,对整合集团资源,加强资本运作整体规划,显得非常重要。



史丽 资料图

为出海淘金打前站 泰康资产管理(香港)公司获批

◎本报记者 卢晓平

昨日,保险监管部门批准了泰康资产管理有限责任公司设立泰康资产管理(香港)公司的请示,注册资本1500万港元。泰康资产管理有限责任公司为该资产管理公司的唯一出资人,这为公司海外投资设立了平台。

7月25日,中国保监会会同中国人民银行、国家外汇管理局正式发布了《保险资金境外投资管理暂

行办法》(下称《办法》),允许保险公司运用总资产15%的资金投资境外,将境外投资主体从人保、人寿、平安等少数几家机构拓展到全行业,为保险机构参与境外投资创造了公平、公正的竞争环境。

数据显示,截至2006年年底,泰康资产管理有限责任公司实现当年保费收入208.9亿元,同比增长16.87%。已经连续四年保持盈利,实现税后利润4.14亿元,同比增长127.21%。公司总资产达867亿元,

是全国性五大寿险公司之一。因此,可以测算,公司有130亿元的资金可以投资到海外资本市场。

近两年,一些保险公司已在为QDII做准备。2005年11月,中国人寿资产管理(香港)有限公司即在香港成立,后引入富兰克林邓普顿投资集团作为战略合作伙伴,并更名为中国人寿富兰克林资产管理(香港)有限公司,初期投资规模约10亿美元。去年6月28日,平安保险在香港设立了香港平安资产管理

公司。显然,目前泰康资产管理(香港)公司的获批也是为保险资金境外投资做准备。截至今年6月,保险境外投资余额折合人民币197亿元。

泰康人寿保险股份有限公司系1996年8月成立的全国性、股份制人寿保险公司,公司总部设在北京。泰康人寿董事长兼CEO陈东升表示,泰康将2007年作为二次创业的开局之年,预计今年年底公司的总资产将达到1000亿元。

进出口行shibor浮息债 中标利差18个基点

◎本报记者 秦媛娜

昨日,进出口银行发行了该行业首单以shibor为基准的浮动利率金融债,最终中标利率为18个基点,略低于此前20个基点左右的主流预期,发行时基准利率为3.1740%。

本期金融债规模100亿元,采用单一利率招标方式发行。债券的基准利率为3个月Shibor5日均值,债券每3个月付息一次。进出口行是继国家开发银行之后第二家推出shibor浮息债的银行。从认购明细来看,农业银行以14.6亿元的认购额成为标王,兴业银行位居第二,建设银行和中金公司并列第三位。

国开行将发行10年期 固息投资人选择权债券

◎本报记者 秦媛娜

国家开发银行将于8月1日发行今年第十五期金融债,发行总量200亿元。本期债券招标结束后,发行人有权以数量招标的方式向A类承销团成员追加发行总量不超过100亿元的当期债券。

本期债券为10年期固定利率投资人选择权债券,按年付息,债券的任何持有人均可选择在2012年8月14日要求发行人全部或部分赎回债券本金。

晋煤集团将发短融券

◎本报记者 秦媛娜

山西晋城无烟煤矿业集团有限责任公司将于8月1日在银行间债券市场发行今年第一期短期融资券,规模为9亿元。

本期短融券期限365天,采用贴现方式发行。经大公国际资信评估有限公司综合评定,本期融资券的信用等级为AA+。

利率风险意识增强 利率互换渐受市场关注

◎本报记者 秦媛娜

随着我国利率市场化改革的不断深入,企业和金融机构的利率风险意识不断增强,利率互换这一衍生金融产品得到了市场的广泛关注。在昨日由鼎投资资产管理公司举办的金融互换最新动向及发展前景研讨会上,利率互换成为主要议题。

兴业银行资金营运中心张宇杰向参会者详细介绍了利率互换的基本概念、产品特点和中国市场的发展情况,并举例说明了三角套利、骑乘策略等8种利率互换的交易策略,解释如何通过利率互换进行套期保值以及在不同市场之间进行套利。

2006年2月,央行公布了《中国人民银行关于开展人民币利率互换交易试点有关事宜的通知》,利率互换这一在国际市场非常成熟的衍生产品正式登陆中国。但是真正开始活跃交易则是从今年开



上半年利率掉期成交达300亿元,几乎赶上去年全年的规模 资料图

始,前6个月利率掉期的成交规模为300.75亿元,几乎赶上去年全年的规模。

在央行从2006年4月开始多

次上调利率之后,利率掉期的利率风险规避能力也越来越受到市场重视,目前在中国外汇交易中心备案可以进行利率互换交易的机构共有

53家。张宇杰表示,未来利率互换市场的主体应该得到不断扩大,同时考虑开拓企业客户市场,丰富市场层次。

华夏银行将修改发展规划

◎本报记者 谢晓冬

北京市前副市长、华夏银行新任董事长翟鸿祥在该行25-26日举行的上半年经营分析会上部署下半年工作任务时提出四项工

作。翟鸿祥指出,首要一项即是修改发展规划,进一步明确发展战略。

除此之外,另外三项重点工作是继续抓好各项基础工作,加强合规管理;加强领导班子建设和

人才队伍建设;加强党建和思想政治工作。

截至去年末,华夏银行总资产达4450.53亿元,比上年末增长25.4%;不良率为2.73%,比上年下降0.32个百分点,当年实现净利润

14.57亿元,增长13.87%,准备金覆盖率达到84.15%。

在其2006年年报中,华夏银行提出今年的目标是资产总额不低于5340亿元,不良贷款率控制在2.5%以内。

跨区域开设分支机构 大连银行发展提速

◎本报记者 吴光军

区域性银行的转变。大连银行进入2007年以来,发展明显提速。3月份,大连银行与加拿大丰业银行在香港签署了战略合作备忘录,有望于近期引进国际上的战略投资者;4月份,大连城市商

业银行正式更名为大连银行;目前又实现了跨地区经营,全力打造大行的目的非常明显。

大连银行资产总额已经达到了600亿元,在我国大型城市商业银行综合实力排名中,进入前十位。大

连银行打算用三年的时间,达到《巴塞尔协议》所规定的标准,把自己打造成国际化的标准银行。同时要尽快完成引入境外战略投资者的工作,逐步向符合上市条件的目标迈进。

连银行打算用三年的时间,达到《巴塞尔协议》所规定的标准,把自己打造成国际化的标准银行。同时要尽快完成引入境外战略投资者的工作,逐步向符合上市条件的目标迈进。

业内快讯

人民币本周累计升值15点

◎本报记者 秦媛娜

昨日,人民币汇率反弹92个基点,中间价报7.5623元。由于一周中人民币的涨跌交替出现,弹性增强,最终全周的累计净涨幅仅为15个基点。

从本周的走势来看,人民币有涨有跌的弹性特征得到了明显体现,上涨和下跌的走势基本上是交互出现。虽然周三和周四的单日震荡幅度曾连续超过了100个基点,但是涨跌幅抵消之后,本周的累计涨幅仅为15个基点。

美国财政部在24日宣布,美财长保尔森将再次访问中国,人民币汇率问题是与中国领导人所探讨的话题之一。这一消息曾引发人民币在周三大涨,首次升破了7.56元的心理关口,创下汇改以来的新高,但是周四193个基点的重度下挫又将这一涨幅抹去。交易员预期,人民币在下周料会重拾涨势,再次刷新新高纪录。

太平养老管理资产超60亿元

◎本报记者 卢晓平

记者日前获悉,截至7月25日太平养老投资公司签约管理资产超过60亿元,签约客户已超过1200家,当年管理企业年金未年化投资回报率达到了31.4%。

作为中国第一家真正意义上的养老金管理公司,自2006年9月12日太平养老开始正式标准化的企业年金基金投资管理运作以来,截至7月25日,太平养老管理的未年化企业年金总资产收益率为52.28%,其中股票投资收益率为235%。同时,太平养老在东北三省、江苏、浙江等地社保管理的企业年金存量移交工作中也取得了突破性进展。

太平养老总经理杨帆在接受采访时告诉记者,作为一家专业公司,我们的专业竞争优势越来越明显,我们的客户对企业年金管理机构寄予很大的希望,对服务品质、风险管控和长期业绩回报有很大的期待和很高的要求,专业机构有责任有义务在培育市场方面做出表率,引领企业年金市场向更加健康有序的方向发展。

邮储8月底将开办 即期结售汇业务

◎本报记者 谢晓冬

记者昨日从邮储银行获悉,该行开办即期结售汇业务的申请已于日前获国家外汇管理局批准。目前该行正在积极开展此项业务的各项准备工作,将于8月底正式对外开办此项业务,初期仅限于美元,之后将根据需要逐步开办其他币种的结售汇业务。

开办此项业务是邮储银行做大国际业务战略的一部分。作为一家正从邮政企业转型的新银行,邮储银行目前的外汇业务还只限于国际汇款和外币储蓄等简单类型。而作为一项低风险、高收益的外汇业务,即期结售汇已为国内商业银行所普遍开展。邮储希望能以此项业务进一步带动国际汇款和外币储蓄业务的发展。

央行小额支付系统 支票圈存业务在长沙上线

◎据新华社电

央行依托小额支付系统开发的支票圈存业务日前已在长沙上线。9月中旬,这项业务将在湖南省内全面推广。

小额支付系统支票圈存业务将有效防范空头支票和伪造支票等问题。据人民银行长沙中心支行有关负责人介绍,这项业务具体是指持票人在收受支票时使用圈存受理终端(包括银联POS、支付易等)发出支票圈存指令,传送到出票人开户银行,由开户银行实时从出票人账户上圈定支票票面金额,确保支票能及时得到足额支付。支票圈存有专门的工具配合。

今年6月25日,全国支票影像交换系统上线,实现支票全国通用,但各地个人支票“遇冷”局面尚未打破。部分愿意接受个人支票的商家,也坚持等资金到账后才开始交易,不但延误时间也增加了交易成本。

人民银行长沙中心支行有关人士认为,社会信用体系尚未完善是个人支票难以推广的主要原因。支票圈存能实时确保支票资金足额到位,有效遏制空头支票,个人支票业务有望获得实质性推广。

湖南三保险机构被行政处罚

◎据新华社电

记者从湖南省保监局获悉,今年第二季度3家保险机构因不规范经营管理等行为,受到行政处罚。

被实施行政处罚的保险机构分别为:中国人民财产保险股份有限公司湖南省分公司,因擅自任命高管,被给予警告并处罚款1万元;安邦财产保险股份有限公司株洲中心支公司,因擅自撤离营业场所,被处罚款2万元;合众人寿保险股份有限公司湖南分公司,因聘用未持证人员开展代理业务,给予警告并处罚款1万元。