

Finance

保监会问计定价利率 偿付监管或成当务之急

◎本报记者 黄蕾

在加息、减税双管齐下之压力下,市场对寿险冲击2.5%利率天花板的呼声越来越高。消息灵通人士昨晚向本报记者透露,保监会于上周五召开了保监会内部研讨会,来自保险公司的多位精算负责人及业内学者就寿险利率改革问题,纷纷建言献策。

放开寿险产品2.5%定价利率上限,成为与会人士的一致呼声。“寿险利率低于银行利率的局面,使行业传统产品经营面临较大冲击,寿险利

率改革势在必行。保监会现在考虑的不是上限放与不放的问题,而是怎样在确保行业经营优势、促进行业健康发展的前提下改革寿险利率。”

一位参加研讨会的相关人士接受本报记者采访时表示,保监会目前对寿险利率改革的思路与在保险资金“出海”问题上的监管态度基本一致。“那就是,在放松管制的理念下,实行灵活有效的政策。”

在上调2.5%保单预定利率大势所趋的背景下,市场人士较为关心的莫过于上调的具体幅度。上述人士的说

法是:目前保监会还在就这一问题集思广益,上周五召开研讨会意义就在于此。“8月份应该就会有一个比较明确的说法,预计年内成形。利率改革实施方案以保监会最后公布的文件为准。”

来自业内资深人士的分析称,在加息周期压力下,保监会调整寿险利率上限的参考标准,不仅仅是经过此轮加息减税后的一年定期存款利率3.1635%,而是未来再次加息的可能性。

因此,保监会一旦上调寿险利率上限,超过3.1635%的可能性非常大。甚至有分析师认为,保监会很有

可能将寿险利率上调至3.5%。

关于寿险利率上调问题业内也有不同声音。部门市场人士质疑:一旦放开限制实现费率市场化,保险公司等于拿到了自主定价的话语权,中小保险公司为了争取更大的市场份额,或将推出价格更低的新产品,容易引发市场恶性竞争,再次带来利差损问题。

因此,在放松管制的基础上如何加强对保险公司偿付能力的监管,便成了这次研讨会的另一个重点。“监管层对寿险市场的费率市场化会非常谨慎,限制放开后可能引发的一些

问题,保监会已有所考虑。在给市场、公司更多权限的同时,也要强调偿付能力监管,保险公司可能被要求提高风险控制能力。”

寿险利率改革问题在业内正掀起一阵热议浪潮。生命人寿总经理李钢在接受记者采访时建议,寿险利率改革不妨参照香港联系汇率制,建立保险联系利率制度即通过绑定保险行业定价利率与银行利率,确保保险经营的竞争优势。“结合目前行业现状,当前的寿险利率可采用银行一年定期存款利率+20bp的定价方式。”

养老保险获落地证 泰康金融集团雏形凸现

◎本报记者 黄蕾

泰康养老保险公司昨日拿到保监会发出的开业批复,注册资本为2亿元,总部设立于北京,是国内第五家获得专业养老保险牌照的公司。

泰康养老保险公司隶属于泰康人寿,2007年上半年,泰康人寿业务发展迅猛,实现规模保费157.2亿元,同比增长42.3%,增长速度高于行业22个百分点。在新契约保费继续保持市场前四的同时,实现总保费收入跃入市场前四。泰康人寿总资产规模已超过1000亿元,利润突破10亿元。

除泰康养老保险公司外,泰康人寿同时整合业务管理部、客户服务部、95522等成立了运营中心。目前运营中心已经顺利完成16家分公司的新契约集中工作。

至此,泰康人寿个险、员工福利计划、银行保险三大事业部,资产管理、养老金两大子公司,一个后援运营中心的架构搭建完成,泰康金融服务集团雏形显现。

新华人寿 上半年业务价值提升51%

◎本报记者 卢晓平

近日,记者从新华人寿获悉,1-6月,该公司保费收入147.92亿元,年度计划达成率53%,年度化保费增长率为32%。新会计准则下,新华人寿损益项下实现投资收益82.05亿元(含浮盈),同比大幅增长。截至6月底,新华人寿总资产达到1140亿元,公司现有业务价值达到41.54亿元,同比增长51.22%;公司偿付能力达到162%。

据介绍,新华人寿上半年业务结构显著优化。总保费收入中,个人业务占比为33%,同比增加9个百分点;个人新契约期缴占比98%;银行代理业务中分红型趸缴十年期产品占比为100%,业务品质保持良好,短期健康险赔付率46.39%,短期意外险赔付率27.6%,个人续期业务二次、三次、四次达成率分别为82.82%、93.26%、96.64%,均处于行业较好水平。

上半年,新华人寿个险业务的发展尤其突出,1-6月,新华人寿个险业务平均增速高达39%,创造了几大业务渠道中的最快增速。其中,个险新契约业务同比增长29%,个险期缴业务同比增长34%,个险续期业务增长46%。

巴曙松 任职长江养老保险独立董事

◎本报记者 黄蕾

本报记者昨日获悉,总部设于上海的长江养老保险公司日前拿到保监会发出的高管任职核准函。著名经济学家巴曙松将担任该公司独立董事一职。

经保监会审查,核准前浦发银行副行长马力担任长江养老保险公司董事长兼总裁。此外,保监会还核准郭平监事会主席任职资格,核准寿伟光、施耀荣、黄孔威、曹文建、顾家栋、马名驹、朱根林、黄成穗、李崇和、潘鑫军董事任职资格,核准李宪普、郑秉文、巴曙松独立董事任职资格,核准王泽华董事会秘书任职资格,核准李春平副总裁任职资格,核准高松凡财务总监任职资格。

长江养老保险公司成立于今年5月19日,注册资本为5亿元,由11家中央及上海国有大企业发起设立,最大股东为上海国际集团公司。上海现有约150亿元规模的企业年金(即“企业补充养老保险”)由长江养老保险公司整体承接。

二季度保险专业中介员工 持证率环比降低

◎本报记者 卢晓平

中国保监会最新统计显示,截止到2007年2季度,全国共有保险专业中介机构2256家,此次上报表的机构2163家,员工70643人,平均持证率68.83%;业务人员55293人,平均持证率73.95%。

其中,代理机构员工平均持证率74.57%,经纪机构48.00%,公估机构36.26%。

而1季度,全国共有保险专业中介机构2193家,上报表的机构2120家,员工64411人,平均持证率69.32%;业务人员50050人,平均持证率74.83%。其中,代理机构员工平均持证率74.13%,经纪机构47.94%,公估机构43.11%。

也就是说,今年2季度保险专业中介员工平均持证率比1季度下降0.49个百分点。

中国保监会还公布了未按照规定报送报表的经纪和公估机构名单,包括:

保险经纪机构:深圳德信、深圳市恒瑞安、北京东方时代、阜康国际(北京)、北京中教、恒久(北京)、广州大成、广东恒寿安、广东德浩、山东远册、山东民爱、上海共和、上海博隆、重庆四海、沈阳百易、四川天源、湖北弘盛保险经纪公司。

公估机构:深圳市捷时特、陕西恒信、陕西华融、陕西正清、北京民爱、佛山东驰、上海华信、四川泰泰、四川天平、重庆双证、重庆大道保险公估公司。

据了解,从2005年第3季度起,中国保监会按季度对全国保险专业中介机构业务人员持证情况进行公布。

外资产险“分改子”提速 保监会再发两张牌照

◎本报记者 黄蕾

在华外资产险“分改子”(分公司改制为具有独立法人资格的子公司)牌照再添两张。

知情人士昨日向本报记者透露,继美国两家外资产险——美亚保险上海分公司、利宝互助保险重庆分公司拿到“分改子”牌照后,英国皇家太阳联合保险上海分公司和日本三井住友海上火灾保险上海分公司的“分改子”申请也分别于27日及30日收到保监会寄出的批复函。

据记者了解,英国皇家太阳联合保险上海分公司改建后的新公司名称为“太阳联合保险(中国)有限公司”,皇家太阳已经在原有1亿元人民币的基础上,将资本金扩充至2.4亿元。拿到“分改子”批文后,皇家太阳或计划迁往北京和广州两家分公司。

改建后的日本三井住友海上火灾保险上海分公司将更名为“日本三井住友海上火灾保险(中国)有限公司”,与皇家太阳一样选择把子公司落地上海。据三井住友上海公司内部人士称,三井住友对于在华圈地酝酿已久,独欠保监会一纸批文。

相关人士接受记者采访时表示,除最早一批拿到子公司牌照的韩国三星火灾海上保险上海分公司、日本财产保险大连分公司、韩国现代海上保险北京代表处、香港中银保险深圳分公司、香

港民安保险深圳分公司等外资产险公司外(“分改子”)后,民安、中银又相继完成了外资产险身份的转变,中银又将总部从深圳迁至北京,另有8家外资产险递交了“分改子”申请。

其中,美国美亚保险上海分公司、美国利宝互助保险重庆分公司、英国皇家太阳联合保险上海分公司、日本三井住友海上火灾保险上海分公司等四家已拿到批文。而日本东京海上日动火灾保险上海分公司、德国安联保险广州分公司、法国安盟保险成都分公司等三家因各种原因暂无缘此批“分改子”。

另外一家外资产险美国联邦保险上海分公司,截至记者昨晚发稿前,仍未有明确信息表明其已拿到批文。为此记者致电美国联邦保险上海分公司总经理郑日昭,他向记者表示,目前不宜在“分改子”问题上发表任何观点。

按照中美第二次战略经济对话结果,保监会将于8月1日前对已申请的外资产险“分改子”完成审核。知情人士称,即使美国联邦保险昨日没有拿到批文,其在最后两天内拿到的可能性还是很大的。

对于在8月1日前没有拿到“分改子”批文的外资产险,可再次向保监会递交“分改子”申请。根据中美经济对话成果,保监会未来将对外资产险提交的“分改子”申请执行60天的审批期限。目前,安联已明确向记者表示将在未来6个月内再次递交“分改子”申请。



“分改子”的获批,有利于外资产险在华拓展业务 资料图

■相关新闻

“分改子”获批 利宝保险高管亮相

◎本报记者 黄蕾

昨日,保监会网站公布美国利宝互助保险“分改子”的核准公告,批准其重庆分公司改建为独资子公司,改建后的公司名称为“利宝保险有限公司”,注册资本金为人民币2亿元。

保监会同时核准利宝保险有限公司多名高管任职资格。核准 Thomas Crawford Ramey 董事长

任职资格, Daniel Terence Niall Forsythe 和 James Francis Kelleher 董事任职资格, 张兆阳董事会秘书任职资格, 邓伟祥总经理任职资格, 王海东副总经理任职资格。

保监会称,原美国利宝互助保险公司重庆分公司的债权债务全部由改建后的利宝保险有限公司享有和承担,其未履行完毕的保险合同及其它合同全部由改建后的利宝保险有限公司继续履

行。美国利宝互助保险公司为上述债务、保单及合同的履行提供连带责任担保。

总部位于美国马萨诸塞州波士顿的美国利宝互助保险公司是一家多元化的国际保险公司,对于在华“分改子”的批准,美国利宝互助保险公司认为,将可以使其扩大总的承保能力,为个人及中小企业提供更好的保险服务。

关于航天证券经纪有限责任公司实施 客户交易结算资金第三方存管批量转换(招商银行)暨全面停止非第三方存管银证转账业务的公告

为保障客户交易结算资金安全,维护客户合法权益,根据《证券法》有关规定,航天证券经纪有限责任公司(以下简称“公司”)已实施客户交易结算资金第三方存管。为了加快推进客户交易结算资金第三方存管,公司将与招商银行实施第三方存管批量转换,并停止非第三方存管银证转账业务。现将相关事项公告如下:

一、批量转换是指已开通招商银行银证转账且经公司与招商银行数据核对无误的客户,公司与招商银行共同将其直接转换为第三方存管客户,转换后其交易不受影响。

二、实施批量转换的范围:凡已在公司所属营业部开立资金账户且已开通招商银行银证转账的合格账户客户。不合格账户客户不列入本次批量转换客户范围。

三、批量转换实施日(如有变化将另行公告):2007年8月4日。

四、实施批量转换的营业部:上海曹杨路证券营业部、北京万柳中路证券营业部。

五、为保障第三方存管业务的顺利开通,提请投资者特别注意以下事项:

1、已开通包括招商银行在内两家以上银行银证转账业务且未转换为其他银行第三方存管客户的合格账户客户,将于2007年8月4日直接转换为公司与招商银行第三方存管客户,客户的其他银行银证转账业务自该日起终止。

2、批量转换的客户,请自批量转换实施日起持本人有效身份证、证券账户卡、交易卡前往开户营业部办理第三方存管协议签约手续。

3、批量转换后,客户可使用公司自助委托、热键委托、电话委托、招商银行电话银行、网上银行等方式办理资金转账业务。实行三方存管后资金转账流程将发生变化,具体流程请咨询开户营业部或招商银行营业网点。欲使用网上银行的客户,需本人至招商银行营业网点办理开通手续。

4、为避免客户由于初期操作不熟练使资金转账失败,导致客户无法及时买入证券或提取资金,公司特别提示客户在批量转换实施日前,按照原银证转账方式提前进行相应

的资金转出或转进操作。
六、为避免业务办理过度集中,客户长时间排队等候,建议客户提前做好资金安排,了解签约手续和资金转账流程。

七、自2007年8月20日起,我公司全面停止非第三方存管银证转账业务办理,未开通第三方存管银证转账业务的客户将不能办理资金存取业务。

八、其他事项:

1、已成功批量转换为第三方存管客户的投资者请尽快前往营业部办理第三方存管协议签约手续,否则自2008年1月1日起,航天证券将暂停其银证转账功能,并禁止其办理托托管或撤销指定交易,直至协议签署完毕。

2、对于未转换的不合格账户,根据中国证监会的相关规定,公司将采取限制资产转出等控制措施,并为其指定存管银行,客户在完成账户规范及第三方存管签约、开户手续前,将无法进行资金转账。请相关客户尽快与开户营业部联系,配合营业部完成账户的规范手续。

3、2007年8月20日起公司合格客户全部开通第三方存管业务。未开通通过银证转账或因客户信息与银行不一致而无法批量转换的合格客户,请客户最迟于8月17日前至营业部办理第三方存管两步式开户手续。未办理手续的客户自8月18日起将由公司为其指定存管银行,客户需在办妥指定存管银行开户手续后方可办理资金存取业务。

客户如有疑问,请咨询所在营业部或登录公司网站 www.csstock.com.cn 查询。

航天证券经纪有限责任公司
二〇〇七年七月三十一日

网点名称	咨询电话
上海曹杨路证券营业部	021-62445115
上海长征镇证券服务部	021-52704050
上海诸翟镇证券服务部	021-62218909
北京万柳中路证券营业部	010-82871515

上海国投获批换发信托牌照

◎本报记者 李锐

目前,上海国投在房地产、证券投资基础设施等领域,已经逐渐形成系列化、标准化、品牌化的产品特色,打造了“蓝宝石”、“红宝石”、“白金”、“明珠”、“现金丰利”、“国瑞”等系列品牌,为不同风险偏好和理财需求的投资者提供产品选择和服务。其中,被誉为私募基金孵化器的“蓝宝石”证券投资资金信托产品,截至2007年6月底,已累计发行64个,合计金额达39.22亿元,为投资者创造了丰厚回报,为社会资金规范进入资本市场提供了良好的信托平台。公司设计推出结构化信托产品、具有稳定现金流的受益权转让信托产品、房地产股权投资信托产品、基础设施信托产品等,均深受投资者青睐。此外,公司的财务顾问业务也颇具特色,在国内核电领域牢固树立领先地位的同时,逐步向政府财务顾问领域拓展,并结合公司的基础设施投资战略,不断做优做强。公司表示,今后,公司将继续以“合规经营、自主创新”为指导,苦练内功,积极开拓,加紧研发资产证券化、QDII 代客理财、黄金信托理财、私募股权投资、银信合作理财等信托业务,努力探索新的业务发展模式和盈利增长点。

按照相关规定,按照相关规定,公司更名为“上海国际信托有限公司”。

公司相关负责人表示,换领新许可证之后,公司在开创新业务上上了一定的政策优势,今后将继续发挥在房地产、证券投资及基础设施等领域行业的优势,按照新规定进行业务拓展。

已经有26年历史的上海国际信托投资有限公司注册资本金25亿元人民币,因其出色的业绩和规范的管理,曾被国务院指定为全国对外融资十大窗口之一,并于1995年获地方金融机构最高信用评级(穆迪 Baa2、标普 BBB-),2005年,公司和润居行业之首,2006年利润增长率高达140%,成为少数连续两年获得监管部门充分肯定的信托公司。公司以加强基础管理,防范风险为基石,重视长效机制建设,被银监会指定为非银行金融机构中首家推行合规试点单位。今年,在上海证券报“诚信第一届中国最佳信托公司”评选中,公司和其他两家信托公司共同荣获“最佳信托公司综合奖”。

未按时报送季报 4家寿险遭沪保监局通报

◎本报记者 黄蕾

上海四家寿险公司因擅自拖延报送季度业务分析报告,昨日遭到上海保监局点名通报。

本报记者昨日从上海保监局了解到,根据保监会有关规定,上海保监局于2004年底印发了《关于报送季度业务分析报告有关事项的通知》,要求各公司于每季度后5日内(三季度因国庆节长假顺延至10日)向上海保监局报送业务分析报告。

然而,在执行过程中,有些公司未给予足够重视,迟报、错报现象严重。在2007年二季度报送工作中,尽管上海保监局已安排向各公司提前催报,

但是泰康人寿上海分公司、合众人寿上海分公司、瑞泰人寿上海分公司、瑞福德健康上海分公司等4家公司仍擅自拖延报送时间。上海保监局认为,这对上海寿险市场数据统计研究工作的及时性和准确性带来不利影响,特予通报批评。

上海保监局提醒沪上各保险公司,应严格执行《关于报送季度业务分析报告有关事项的通知》要求,加强对业务分析报告报送的管理,提高数据质量。如果在报送过程中遇到问题,应及时与上海保监局人身险监管处联系。今后对于未按照要求完成报送工作的公司,上海保监局将依法处理。