

Finance

沪苏浙联手 共谋长三角保险创新试点

◎本报记者 黄蕾

2月21日,很少碰面的在沪96家保险机构“一把手”云集2008年上海保险工作会议。上海保监局局长孙国栋透露了2008年及今后一个时期上海保险业发展规划蓝图,并首次提出将携手江苏、浙江两省,推动保险业服务于长三角协同发展的工作计划。

在长三角区域合作发展的大背景下,上海保监局提出将抓住长三角协同发展契机,充分利用在沪法人机构优势,力争把上海地区乃至长三角地区作为经营机制转换、产品创新、服务创新以及销售创新的试点地区,增强上海市场的辐射力,推动发展方式转变。

“在刚刚结束的全国保险工作会议上,我和江苏、浙江两个保监局的局长都碰了头,在加大三地保险业的协调合作力度上达成了初步意见,接下来,三地将就如何合作分别展开研究。”孙国栋说,上海保监局将力争在3月份启动这项研究,找到三地保险业协同发展的切入点,以尽早推动实施。

据了解,目前,天津滨海新区、深圳分别被确定为全国保险改革试验区,上海则被确定为全国保险创新发展试验区,然跨区域合作的保险试点尚无先例。本报记者昨日从上海保监局了解到,上海与苏浙两省或考虑首先在车险等信息平台共享上展开合作,下一步具体合作深入至何领域,将依据最后研究结果而定。

2007年是上海保费收入增速高于上海市GDP增长的第二年。去年,所有在沪保险总公司资产规模达到7306亿元,占全国保险业总资产的25%;去年,上海实现原保险保费收入482.64亿元,比2002年的238亿元翻了一番之多,同比增长19.43%。

在总结上海2007年保险业发展状况的同时,孙国栋也对2008年上海保险发展规划作了重点阐述。其中,围绕上海“十一五”发展“重头戏”——配合2010年世博会、国际航运中心建设和浦东新区综合配套改革试点建设而量身定制的保险规划格外引人注目。

谈及上海保险业面临的机遇时,孙国栋主要强调了以下几点:上海国际金融中心建设的快速推进,必然带来的是保险机构和人才的大量聚集,保险市场进一步做大,保险产品不断丰富;世博会筹备工作进入关键阶段,一大批基础设施的全面开工建设,将带来巨大的保险需求;还有这次雪灾以后,随着城市应急机制的进一步完善,有关部门将更多地寻求运用保险机制来应对未来潜在风险,企业财产险、各类责任险等保险需求将会明显加大。



上海保险新政今年密集出台

◎本报记者 黄蕾

2008年是实现上海保险业“十一五”规划的关键一年,在这一年中,一股新政密集潮将会涌现。

本报记者昨日从上海保险工作会议现场了解到,上海2008年保险新政主要有加强各项以数据真实性检查为重点的现场检查,推进个人税延型养老保险的试点工作、推进车险“见费出单”管理制度、建立重大灾害报告制度、建立对在沪保险分公司公司的风险评价体系、建立寿险保费收付“零现金”制度、加大保险中介现场检查力度等。

市场份额提升 外资保险表现去年胜中资

◎本报记者 黄蕾

外资保险在经历了几年的蛰伏后开始集中发力。记者昨日从上海保险工作会议上获悉,2007年,外资保险公司保费收入达到121.73亿元,比上年增长了62%,市场份额达到25.22%。外资保险的集体表现明显胜过了中资。

在去年炙手可热的投连险领域,外资寿险公司仅在这个险种上的保费收入同比增长10.41倍,占

该险种市场份额的73.22%。

尤其是率先在外资银行开卖投连险的联泰大都会人寿,更是借力投连险攀升至沪上寿险业第六的位置,成为2007年跃升最快的寿险公司。同样受益于投连险的还有中意人寿、海康人寿等,其保费收入实现翻番水平,令在投连险上慢一拍的中资公司艳羡不已。

外资产险方面,虽然不能涉足交强险,但其在货运险、责任险上的优势,仍令中资产险难以企及。会议

及到上海的机构。孙国栋向记者表示,上海保监局也发现了个别机构的诈骗行为,近期将进行严肃处理。今后,将重点查处保险中介机构挪用侵占保险费、开具虚假的保险中介服务费统一发票套取资金等违法违规行为,必要时还要向保险公司做延伸检查。

上海保险法人机构不断增多,保费规模与日俱增的成绩并未让上海监管层惊喜,他们更多看到的是投资型保险的发展过猛、公司治理结构等问题。“机动车保险中利用车险信息平台抢单的现象没有根本好转,现在还出现了以车船税

作为竞争手段的新苗头;投连险销售过程中过多地强调收益率,风险提示不到位,误导的问题仍然存在;一些寿险公司以储备干部、储备经理等名义骗招营销员的现象仍有发生……”昨日会议现场,孙国栋用了很大篇幅讲防范行业运行风险,提出通过监管抓手来加强内控监管。

一位保险公司高层在会议现场向记者透露,在去年多次现场检查过程之后,上海保监局已明确表态,“明年检查、暗访的次数将更频繁,检查范围将更广泛,受检人群将更多”。

来自上述会议的数据显示,去年,寿险前三名保险公司的保费收入占上海寿险市场的51.5%,比全国水平要低18个百分点;产险前三名保险公司的保费收入占上海产险市场的54%,比全国水平要低12个百分点。

值得一提的是,孙国栋昨日还在会上透露,今年1月份,上海市场保费收入70.7亿元,同比增长43%,增幅为历年之罕见,排名暂列全国第三位。尽管有些客观原因,但总体开局良好。

孙国栋敦促保险业 清醒评估金融环境变化

◎本报记者 黄蕾

在看到有利条件的同时,上海保监局局长孙国栋昨日在上海保险工作会议上表示,必须也要看到上海保险业发展环境的复杂性和多变性,以及上海保险业自身存在的各种问题和不足,对面临的挑战要有清醒的估计。

他着重强调了金融环境急剧变化所带来的挑战。“随着保险市场与金融资本市场的关系日益密切,金融环境的变化为保险业发展增加了诸多不确定因素。”

一是利率上升的“双刃剑”效应。利率上升一方面有利于提高保险资金运用的收益率,有利于化解前些年累积的利差损,但另一方面也使传统寿险产品的吸引力下降,销售更加困难,又使存量保险业务特别是储蓄型等利率敏感型产品的退保率上升,寿险产品定价和保险公司资产负债匹配的难度进一步加大。

二是人民币升值的“双刃剑”效应。人民币升值一方面增强了我们的国际购买力,资产的流动性和可支配收入增加,但另一方面也造成了美元资产缩水,对保险公司的投资能力、风险管控能力和监管机构的监管能力也都是新的考验。

三是金融资产价格剧烈波动带来的影响。近来,由于美国次贷风波引发的国际金融市场剧烈震荡,导致金融资产价格的剧烈波动,次贷效应不但逐步显现,而且有加剧之势。由于保险业与银行、证券、基金业的融合关联日趋紧密,增加了保险公司的偿付能力和盈利水平的不稳定性。

四是金融风险跨行业传递。近年来,保险业以资金运用和海外上市为突破口,加快了综合经营和全球化的进程,这一方面有利作用,但同时也会导致由于跨行业的竞争形成跨行业的风险传递。

行业动态

中德安联人寿委托入市获批

◎本报记者 黄蕾

保监会昨日放行中德安联人寿委托股票投资方案,目前,已有多家合资保险公司拿到了相关批文。根据保监会要求,中德安联人寿应严格遵守股票投资和风险管理的规定,坚持长期稳健的投资理念,切实履行委托人的职责,不得直接从事股票投资,督促受托人谨慎尽职、规范运作,防范市场风险、道德风险和操作风险,维护保险资产安全。

生命人寿“南飞”深圳

◎本报记者 黄蕾

保监会昨日在其网站公布,经审核,批准总部设在上海的生命人寿将其公司注册地迁往深圳。据悉,近日,生命人寿将在深圳举行迁址仪式。

事实上,生命人寿并不是第一家将总部迁往深圳的保险公司。不久前,中国人寿保险(海外)公司已将总部搬到深圳,并获得深圳市政府2000万元的落户奖励金。有消息称,生命人寿总部迁入深圳,也可获得一定数额的奖励。

西安国投斩获西北首个新牌照

三年内信托规模有望突破500亿元

◎本报记者 王原 石丽晖

2月19日,随着《中国银监会关于西安国际信托投资有限公司变更公司名称、业务范围及增加注册资本的批复》的送达,西北信托业的竞争格局就此打破。“这不仅意味着该公司即将成为西北首个获得新牌照的信托公司,也意味着西安信托业务转型和创新将全面提速。”2月19日,接受本报记者专访的西安信托总经理崔进才表示,2008年这家曾偏居一隅的“小公司”,将实现信托资产过100亿的目标,2010年更是要突破500亿元大关。

股东出资清理资产

崔进才介绍说,2007年上半年公司重组初见端倪,西安信托就同步启动了申请新牌照工作。由于涉及重组,根据银监会规定不能进入过渡期,同时公司全体股东经过研究认为,让公司一次性化解历史包袱,进入健康轨道更为有利,于是态度坚决地推动此事。这一态度突出体现在清理实业投资方面,在出售一部分、清算一部分之后,还有11项比较复杂的外投资产,不清理就会耽误申报工作,快刀斩乱麻则很可能造成投资损失。此时,公司股东一致同意出资4500多万元,买走11项对外投资,并将其打包委托给西安信托管理,从而

以最快捷的方式完成了清理。“此举充分体现了股东对公司未来发展的信心,也反映了公司法人治理结构变化所带来的机制上的转变。”崔进才深有感触地说。

在此背景下,业务发展如何定位即成为相当重要的因素。虽然面对着券商专户理财、银行抢夺优质客户等竞争加剧的局面,但西安信托仍然坚信,信托在现代理财竞争中具有诸多不可替代的优势,如相较券商理财投资渠道比较多元,相对银行理财又拥有广阔创新空间。崔进才形容道:“传统理财思路多是根据现有产品设计,而信托理财则是根据客户需要设计,二者间的不同正是信托公司大有可为的决定因素。”不同于国内众多被纳入大型金融机构和企业集团版图的信托公司,西安信托将专注于理财市场,坚持市场化运作,主要依靠人才和机制优势参与竞争。据了解该公司已经汇聚了一批来自北京、上海、深圳等发达地区的金融专业人士。

2010年达到上市标准

与此同步进行的还有新业务的尝试与推广。2007年下半年,西安信托确原有以“贷款融资型”信托将逐步向“投资管理型”信托所取代,果断地推出了新股申购、结构化证券投资、私募证券投资基金等系

列集合信托产品。虽然与全国其他区域相比,“跟上”色彩依然浓重,但仍填补了陕西市场的空白。崔进才表示,在这些动作的背后,体现了公司重组后催生的竞争新理念,“首先是不掉队,然后争取在尽量短的时间内走到前面去。”记者了解到,目前西安信托对新业务的探讨已非常深入,如突破省界进入外埠,与西安市政府有关机构研推产业基金、涉足上市预期强烈的金融机构、信托型PE等,都成为西安信托2008年业务拓展的重点。

由于是西北首个换发的新牌照,西安信托的经营目标自然为同业所关注。崔进才表示,换发新证的西安信托将用3-5年时间使公司整体竞争力跻身全国信托业前列,经营指标上2008年信托资产规模突破100亿、2010年达到500亿;其中2010年要求盈利水平超过1亿元。“虽然没有明确的上市计划,但2010年时,西安信托必须达到上市标准。”

招商信诺人寿保险有限公司 投资连结保险投资账户单位价值公告		
账户名称	单位价值	评估日期
进取型账户	35243	2008年2月18日
平衡型账户	28568	2008年2月18日
稳健型账户	13778	2008年2月18日
现金增值账户	10339	2008年2月18日
积极型账户	26146	2008年2月18日
配置型账户	23780	2008年2月18日
平稳型账户	12408	2008年2月18日
安享型账户	10121	2008年2月18日
无忧型账户	10236	2008年2月18日
成长型账户	16430	2008年2月18日
先锋A型账户	10422	2008年2月18日
和善A型账户	9685	2008年2月18日
添利A型账户	10471	2008年2月18日
货币A型账户	10194	2008年2月18日
先锋B型账户	9267	2008年2月18日
和善B型账户	8993	2008年2月18日
添利B型账户	9980	2008年2月18日
货币B型账户	10005	2008年2月18日

投资账户风险提示:投保人完全承担投资风险,投资回报具有不确定性,实际投资收益可能为负。

1月创投市场规模微降 传媒娱乐行业显亮色

2008年1月份中国创投市场各行业投资规模					
行业	案例数量	数量比例	投资金额	金额比例	平均单笔投资金额
IT	5	20%	2876.44	12%	575.29
互联网	5	20%	1160.00	5%	232.00
医疗健康	4	16%	5480.00	23%	1370.00
传媒娱乐	3	12%	6300.00	27%	2100.00
电信及增值	3	12%	1850.00	8%	616.67
制造业	2	8%	459.69	2%	229.85
连锁经营	1	4%	4000.00	17%	4000.00
汽车行业	1	4%	835.80	4%	835.80
能源	1	4%	500.00	2%	500.00
总数	25	100%	23461.93	100%	938.48

注:投资金额(单位:万美元) ChinaVenture 统计

◎本报记者 唐真龙 于祥明

昨日,创业投资研究机构ChinaVenture发布《2008年1月份中国创业投资市场研究报告》。据这份最新研究报告显示,今年1月份,中国市场共披露25起创业投资(VC)案例,投资总金额2.35亿美元,案例数量与投资金额比上个月略为下降。本月份平均单笔投资金额为938.48万美元,与2007年12月份相比提高了23%。

在投资行业领域上,TMT(电信、媒体和高科技)行业在新年伊始打了一个“翻身仗”,重新超过了非TMT行业成为投资主流。报告显示,1月份中国创投市场TMT行业投资案例数量超过非TMT行业,但TMT行业投资金额偏小,详细数据为:TMT行业投资案例13起,占整个创投市场案例总数的52%;投资金额为5886万美元,占整个创投市场案例总数的25%;平均单笔投资金额为453万美元。非TMT行业投资案例12起,投资金额为1.756亿

美元;平均单笔投资金额为1463万美元,逾TMT行业单笔投资3倍。

“当月IT、互联网、医疗健康、传媒娱乐行业在中国创投市场中表现较为活跃。”ChinaVenture副总裁金建华表示,统计数据显示,1月份在投资案例数量方面,IT、互联网、医疗健康行业表现突出;在投资金额方面,传媒娱乐、医疗健康、连锁经营表现出色。其中,互联网行业投资案例5起,占中国创投市场的20%;投资金额1160万美元,占中国创投市场投资总金额5%;IT行业投资案例5起,投资金额2876.44万美元。此外,半导体芯片、光电科技、硬件等细分领域也有企业获得融资。

另据报告指出,投资人热捧户外媒体领域企业。统计数据显示,1月份传媒娱乐行业投资案例3起,占中国创投市场投资案例总数的12%;投资金额为6300万美元,占创投市场投资总金额的27%。该行业中3家融资企业均为户外媒体企业,其业务包括公寓、写字楼等区域的广告投放、广告资源配置等。