

# Finance

## 内控漏洞敲警钟 三家保险中介卷入蚁力神骗保案

◎本报记者 卢晓平

昨日,中国保监会发出了对韦莱保险经纪有限公司和公司总经理的行政处罚,对公司处以10万元罚款,对总经理个人作出警告的行政处罚。

保监会在处罚中表示,韦莱保险经纪有限公司在安排辽宁煦焱蚁力神蚂蚁养殖有限公司与人保财险烟台分公司第二营业部签定协议过程中,存在欺瞒投保人,故意隐瞒与保险合同有关的重要情况行为,情节严重,影响恶劣。

据了解,辽宁煦焱蚁力神蚂蚁养殖有限公司为转嫁蚁力神集团内经营不善而造成资不抵债的矛盾,选择将其养殖户的家庭财产和存放在养殖户和公司仓库中的蚂蚁、蚁干等企业财产向保险公司投保,保额高达1503亿元。在当地保险公司拒绝承保后,经韦莱保险经纪有限公司叶发嘉、金城国际保险经纪公司肖晓俊、金安保险经纪公司邱森贵等人撮合,与异地保险公司签订“保险协议书”。

韦莱保险经纪公司叶发嘉作为该项目的负责人,为了实现辽宁煦焱蚁力神蚂蚁养殖有限公司投保的目的,不仅存在欺瞒投保人,故意隐瞒与保险合同有关的重要情况的行为,还向有关方面出具了盖有公司印章的业务凭证。

而金城国际保险经纪公司肖晓俊接受叶发嘉邀请后,口头约定协助韦莱保险经纪公司作事故的报

案、索赔等工作。肖晓俊向金城国际保险经纪公司总部汇报情况后,金城国际保险经纪公司立刻明确告知不得接受辽宁煦焱蚁力神蚂蚁养殖有限公司的授权委托,并将有关情况电话通知了保险公司相关负责人。该公司未与辽宁煦焱蚁力神蚂蚁养殖有限公司签订书面文件。

保监会认为,邱森贵作为金安保险经纪公司的股东,在接到叶发嘉委托后,积极联系保险公司,但并未将相关情况告知金安保险经纪公司,辽宁煦焱蚁力神蚂蚁养殖有限公司也从未委托该公司为其保险经纪人,金安保险经纪公司在接到我会通知前并不知道该项业务,邱森贵的行为应视为个人行为。

保监会表示,该事件暴露了保险经纪公司内部管理漏洞,对保险经纪行业信誉带来非常恶劣的影响。事件发生后,韦莱保险经纪公司等三家相关保险经纪公司积极配合有关方面消除不良影响,发挥了正面的作用。

经中国保监会研究,依法对负有重要责任的韦莱保险经纪有限公司进行处罚。同时责成三家保险经纪公司当事人作出处理:韦莱保险经纪公司开除武汉分公司顾问叶发嘉,免去武汉分公司总经理李丹的职务;金城国际保险经纪公司开除肖晓俊;金安保险经纪公司

董事会决定,邱森贵今后不得以公司名义从事保险经纪业务,不再担任该公司董事,不再持有该公司股份。



保监会表示,骗保事件暴露了保险经纪公司内部管理漏洞,对保险经纪行业信誉带来非常恶劣的影响 郭晨凯 制图

### 一季度全国专业中介机构整体盈利2708万元

◎本报记者 卢晓平

一季度全国专业中介机构整体盈利2708.33万元,其中,保险经纪公司共实现盈利2848.98万元。这是昨日中国保监会发布的《二〇〇八年一季度保险中介市场发展报告》中所披露的数据。

具体是:2008年1季度,保险专业中介机构共实现经营收入13.62亿元,同比增长55.65%。其中,保险代理公司实现代理手续费收入6.48亿元,同比增长63.64%。其中,财产险代理手续费收入4.52亿元,同比增长56.40%,占全部代理手续费收入的69.75%;人身险手续费收入1.96亿元,同比增长83.18%,占全部代理手续费收入的30.25%。全国保险代理公司1季度亏损183.19万元。

而保险经纪公司共实现营业收入5.02亿元,同比增长33.51%。其中,财产险经纪佣金收入3.96亿元,同比增长41.94%,占全部经纪业务收入的78.88%;人身险佣金收入0.44亿元,同比增长63.57%,占经纪业务收入的8.76%;再保险和咨询类佣金收入0.62亿元,同比下降11.55%,占全部经纪业务收入的12.36%。全国保险经纪公司1季度盈利2848.98万元。

另外,保险公估公司实现公估服务费收入2.12亿元,同比增长105.83%。其中,财产险公估服务费收入为2.04亿元,同比增长105.35%。其他收入700.11万元。全国保险公估机构1季度盈利42.54万元。

数据显示,截至3月31日,保险专业中介机构注册资本达到

61.24亿元,同比增长3.34%;总资产达到82.47亿元,比上季度增长5.54%,同比增长16.98%。

截至2008年3月31日,全国共有保险专业中介机构2345家,比上季度末增加14家,同比增加152家。有46家退出市场,占现有保险专业中介机构总数的1.66%。保险专业中介机构设立数量比去年同期减少27家,退出数量比去年同期增加28家。

退出市场的主要原因包括对保险中介市场前景调研不够、准备不足,及经营不善、市场开拓能力差等。有些中介机构甚至在开业一年之后就退出市场。从比例上看,专业中介机构新增数量与退出数量之比基本达到1:1,总体来看,市场优胜劣汰效应明显,机构准入和退出机制平稳运行”,报告解释说。

### 一季度兼业代理业务贡献度增大

◎本报记者 卢晓平

与一季度保险中介保费收入大幅度增长态势相吻合,保险中介渠道实现保费稳步增长,一季度全国保险中介保费收入同比增长55.77%。而此阶段的股市正在经历着下跌的痛苦。

这是昨日中国保监会发布的《二〇〇八年一季度保险中介市场发展报告》中明确显示的。其中,保

险兼业代理机构业务发展呈现出快速增长的势头,在机构数量同比减少3336家的情况下,实现保费收入同比增长104.85%,占总保费收入的43.09%。

报告分析,兼业代理业务的大幅增长主要有两个原因:一是由于股市波动加剧,存款实际利率为负等因素,投连险、分红险和万能险等投资型保险产品受到越来越多的消费者的青睐;二是为弥补基金销售

减少而带来的中间收入缩水,各银行愈加重视保险代理业务,并将其作为员工绩效考核的重要内容。报告表示,截至3月底,保险兼业代理机构实现保费收入1283.64亿元,其中,银行渠道发挥了重要作用,保费收入为942.78亿,占比73.44%,其次是邮政渠道,占比达到15.14%。

截至2008年3月底,全国共有保险兼业代理机构145173家。

### 保监会:保险兼业代理监管有待加强

◎本报记者 卢晓平

近年来,保险兼业代理机构的发展一直保持较快的发展。但同时市场中仍存在无证代理、误导、欺瞒、虚假保单等违法行为,扰乱了市场秩序,需要加强监管。这是中国保监会昨日发布的《二〇〇八年一季度保险中介市场发展报告》中明确显示的。

保监会提出,针对保险兼业代理机构数量众多和监管力量不足的现状,除了需要操作性和针对性强的制度来规范市场外,还需要信息系统等现代化的监管手段完善监管手段,提高监管效率。

报告提出,保险专业中介市场行为有待进一步规范。因为保险中介市场仍存在无证代理、误导、欺瞒、虚假保单等违法行为,扰乱了市场秩序,需要加强监管。这是中国保监会昨日发布的《二〇〇八年一季度保险中介市场发展报告》中明确显示的。

场正常的竞争秩序,需要进一步加大监管力度,规范市场行为。就后三季度保险中介监管政策取向看,保监会表示,要加快完成保险中介信息系统建设。做好“保险营销员管理信息系统”全面推行工作;完成“保险兼业代理管理信息系统”、“保险专业中介和人员管理信息系统”以及“非现场监管信息系统的开发工作,适时启动“保险中介稽核系统”的开发工作。通过监管信息系统,节省监管成本,提高监管效率,掌握市场动态,确定监管重点。

根据保监会整顿规范市场秩序工作的总体安排,从今年4月至11月,保监会将把欺瞒误导、挪用侵占保费、伪造或者变造保单,以类似于传销或者非法集资的手段进行违规营销等违法违规行为,利用行政权力及垄断地位索要高额手续费,商业贿赂等不正当竞争行为以及虚开发票、参与制造假退费或假赔案等方式为保险公司套取费用等违法违规行为作为今年保险中介市场现场检查的重点。

### 保险公司董事长总经理 每年集中授课不少于7天

◎本报记者 卢晓平

昨日,保监会发布了关于《保险公司董事、监事及高级管理人员培训管理暂行办法》的通知,对保险公司高管每年定期参加学习培训时间内容等进行了严格的规范,该办法自发布之日起实施。

办法所称保险公司高级管理人员是指:保险公司总公司总经理、副总经理、总经理助理;保险公司总公司财务负责人、合规负责人、总精算师、董事会秘书;保险公司分支机构负责人;中国保监会认为应当参加培训的其他高级管理人员。而保险资产管理公司及保险中介机构的董事、监事及高级管理人员的培训参照本办法执行。

而保险公司董事、监事及高级管理人员在任职期间,必须接受中国保监会组织的持续教育培训,并取得培训合格证书。中国保监会及其派出机构将对保险公司董事、监事及高级管理人员参加培训情况及培训考核情况进行记录,并将其作为任职资格审查的一项重要内容。

关于每年培训的时间,通知要求保险公司董事、监事及高级管理人员任职期间必须每年参加集中授课,其中董事长、总经理每年参加集中授课不得少于7天;董事、独立董事、监事、副总经理、总经理助理每年参加集中授课不得少于10天;财务负责人、合规负责人、总精算师、董事会秘书每年参加集中授课不得少于12天;保险分支机构负责人每年参加集中授课不得少于14天。

### 增资预警拉响 银保膨胀再触险商“偿付伤疤”

◎本报记者 黄蕾

去年银保业务风光放量的背后,却是今年偿付能力指标预警信号的拉响。知情人士昨晚向《上海证券报》独家透露称,保监会近期拉响新一轮偿付能力预警,多家保险公司将通过增资以解偿付能力不足之困,其中不乏去年在银保业务上做得风生水起的多家寿险公司。

身处股权转让漩涡中的合资公司中美大都会人寿这次也陷入了偿付能力不足的困境。本报记者从权威人士处获悉,中美大都会人寿的两个股东首都机场集团及美国大都会人寿已决定,各自出资1.5亿元人民币(共3亿元人民币)对其进行增资,资本金由此增至8亿元人民币。

对于增资一事,中美大都会人寿外宣负责人表示确有其事。“不过,我们并不是应监管部门要求而增资,是公司股东出于自身需求而进行增资。”按照上述人士的说法,该公司是在发现可能存在的偿付风险后,才决定中外股东同比例增资的。对于偿付风险是否因去年银保业务大规模放量所致,该人士表示不便作答。

遇到资本约束难题的不止中美大都会人寿一家。据另一位知情人士称,去年银保业务规模同比增长50%以上,而资本金未能



相应跟上的寿险公司,基本都面临着补充资本金的问题,其中多数为合资公司及中小型公司。而相对于发行次级债或IPO,增资更能使这些公司解决燃眉之急。

一家保险公司精算部负责人告诉记者,严格意义上来说,目前保监会对保险公司保费收入的偿付能力要求,基本按照险种分类。比如,非投连险需要的资本金是准备金的4%,而投连险是1% (其中风险保障功能较弱,因此,风险保额部分基本可以忽略不计)。

“一般来说,寿险公司对银行保险保费收入的资本金要求,基

本上是按照保费收入的3.5%至4%来粗略匡算。每增加100亿元银行保险保费收入,大概需要占用约3.6亿元左右的资本金。”上述负责人说。

按此标准推算,在2007年这波银保销售热潮中,大部分寿险公司需要占用数亿甚至更多的资本金。其中,除大型保险公司雄厚的资本金可以应付之外,其他多家寿险公司尤其是资本金自成立以来没有变动的,都不可避免地面临资本金以及偿付能力的压力。发展速度越快,扩张规模越大,就越“吃”偿付能力。”

■关注 2007 年度信托年报

### 平安信托实现净利润7.4亿

◎本报记者 唐真龙

今日,平安信托披露2007年财报。受益于投资收益的爆增和信托业务的快速成长,这家身处国内信托业第一方阵的信托公司2007年共实现净利润74,438万元,比上期的12,450万元足足增长了498%。

财报数据显示,2007年平安信托共实现营业收入121,481万元,营业利润从上年的13,144万元剧增至85,482万元,截至2007年12月31日,公司自营资产达到1,279,231万元,管理信托资产4,759,138万元。从公司主要财务指标来看,2007年平安信托资本利润率达到了32.6%,信托报酬率为0.94%,人均净利润达453万元。

2007年火爆的证券市场行情让不少信托公司赚了个盆满钵满,从已经披露年报的几家信托公司情况来看,大部分信托公司均通过自有资金投资的方式在股市中淘“金”,作为业内领先的信托公司,平安信托的投资能力更是非同小可,2007年该公司投资收益高达58,017万元,几乎占据各项收入的半壁江山,2006年公司投资收益仅为7,257万元,同比增长高达799%。

除了证券市场,对信托公司影响最大的就是2007年三月实施的“信托新规”,“新规”的实施让信托公司重新回归信托主业,这点在平安信托的年报中也可以清楚地看出来,年报显示,2007年平安信托信托项目营业收入68,594万元,相比于上年的397,541万元,同比增长580%,而信托项目收入的增长主要源于手续费及佣金收入的增长,2007年公司手续费及佣金收入为65,649万元,相比于上年的12,307万元,同比增长533%。

新规的影响还可以从信托公司的收入构成上窥见一斑,在平安信托的收入结构中,占比最高的为投资收益,总额为58,017万元,而信托产品手续费净收入和其他业务手续费净收入合计37,995万元,成为第二大收入来源,远远超过曾经做为信托公司主要收入来源的利息类净收入(11,909万元)。

### 外贸信托信托业务规模近600亿

◎本报记者 唐真龙 王文清

信托业务、股权投资、证券投资收入成为推动外贸信托业绩增长的“三驾马车”。外贸信托今日公布的2007年财报显示,2007年,实现净利润52,849.78万元人民币,与2006年的10,525.71万元人民币相比,增长幅度为502.10%。年报数据显示,2007年,外贸信托实现经营总收入79,832.01万元人民币,其中,信托业务收入11,237.70万元人民币,股权投资收入21,056.76万元人民币,利息类收入4,556.36万元人民币,证券投资收入36,694.15万元人民币,租赁业务收入553.64万元人民币,其他收入5,733.40万元人民币。

在2007年火爆的证券市场行情之下,该公司积极参与证券市场投资。数据显示2007年公司平均自营证券投资规模20,841.73万元人民币,年末持仓规模21,578.63万元人民币,累计实现投资收益30,619.20万元人民币,浮动盈利17,755.00万元人民币,自营证券投资收益率146.91%。

截止至2007年12月31日,信托业务规模为596.85亿元人民币,与2006年底167.85亿元人民币相比,增长幅度为355.59%。资本利润率36.06%,人均实现净利润574.45万元人民币。

2007年是外贸信托获得较大发展的一年。作为受托人和发行人,外贸信托参与了兴业银行2007年兴元一期信贷资产证券化项目。发行和受托管理资产规模为52.4325亿元人民币,实现信贷资产证券化创新业务的突破。

2007年5月,外贸信托参股投资冠通期货经纪公司,在信托业开创出“信托+期货”的全新合作模式。证监会已于12月12日正式批准了冠通期货的金融期货经纪业务资格和金融期货交易结算业务资格。

### 国民信托信托资产超过41亿元

◎本报记者 唐真龙 王文清

国民信托今日公布的2007年年度报告显示,公司2007年总收入为人民币5,667万元,总支出为人民币3,245万元,实现净利润人民币2,422万元,同比增长162%。

截至2007年12月31日,公司管理信托资产达414,686万元,自有资产达61,037万元。从公司主要财务指标来看,2007年公司资本利润率为4.40%,信托报酬率为0.49%,人均净利润为34.6万元。

2007年公司信托业务收入较2006年大幅增长了236%,占公司各项收入的比重由2006年的11%提升至25%,达1,405万元;年末信托资产总额较2006年末大幅增长了104%;全年新发行了27个信托计划,其中集合信托计划12个,单一信托15个;包括当年成立当年清算的项目在内,累计发行信托计划总金额达到43.2亿元人民币。公司信托业务的增长还体现在人员配备上,截至2007年底,公司业务人员比2006年增长86.7%,其中,信托业务人员比2006年增长137.5%。

2007年公司获取新金融许可证,在拓展业务领域下了大量功夫,结合2007年的证券市场行情,公司推出了丰盈宝及稳盈宝两大系列证券投资产品,取得了良好的投资业绩。稳盈宝1号低风险套利集合资金信托计划是公司在业内率先推出的第一个定位于ETF套利的信托产品,具有一定的创新性和市场领先性;与工商银行、兴业银行等多家商业银行合作,开拓银信合作系列信托产品;同时注重研发股权投资信托产品,成立了多个股权投资与股权投资信托计划,为开展PE业务积累了经验;公司还积极申请年金、资产证券化等专项业务资格,拓展公司业务领域。