

Finance

10多家递交申请 地方资本加入险企牌照争夺战

◎本报记者 黄蕾

似乎预期保监会审批新一批保险的大幕将要拉开,10多支准备筹建新公司的人马已经等候在北京市西城区金融大街15号(中国保监会)大门外,其中不乏资金雄厚的地方国企以及在资本市场上“摸打滚爬”了数年的国内上市公司。

一位消息人士昨晚向记者透露称,除本报此前披露的国瑞人寿、邦诚人寿等一批持筹名单外,又有十余路新资本开始等候递交牌照或批准牌照,包括:锦泰财险、泰山财险、世纪泰山财险、衡泰财险、同泰财险,以及“老面孔新身份”的安邦人寿、幸福财险等。

“地方国企与上市公司”搭配

与以往几批新筹保险公司有所不同,这批待筹的保险公司并非都集中于京沪一线城市。由于不少保险公司发起人多为二线或三线城市知名国企,加上当地政府的力挽颓势,总部设置地便容易倾向于股东的注册地。”上述人士透露说。

市公司“搭配”而成,当然也有地方民营企业的龙头参与其中。上述人士进一步透露称,这些公司的注册资本基本都一步到位,达到或者超过了监管规定的全国性保险公司5亿元注册资本金的最低出资额,有的甚至超过了10亿元,股东资金雄厚可见一斑。

除了资本雄厚外,新公司的筹备背后还有地方政府的力挺。据知情人士透露称,泰山财险就是由山东省金融办牵头负责筹备的,股东主要都是山东本地大型企业。实现山东地方保险法人机构的零突破,可以帮助济南实现区域性金融中心的目标。由省金融办做主牵头人,一方面凸显出地方政府对设立本地保险公司的重视,另一方面也为了便于与保监会沟通,以期尽早拿到牌照。

至于为何不约而同选择财险领域,可能和目前保险市场的竞争态势有关。因为比较之下,财险在整个保险行业中更具发展潜力,且财险市场的

竞争相对没有寿险那么激烈,亏损也相对短一些。而且本身地方国企及上市公司有大量的财险投保需求,设立财险公司也不失为一举两得,新公司一旦成立后,成立初期“靠股东吃饭来喂饱自己”应该不成问题。

在各路资本蜂拥保险业的大背景下,山东发起设立法人保险公司并非个案,这种以地方政府牵头、本地企业参与发起的模式在国内保险业正渐成气候。据记者采访了解,除保险市场较为发达的京、沪、深三地外,浙江、河南、山西及重庆已先行一步成立了法人保险公司。

老面孔新身份

在这份待筹险企名单中,两家名为安邦人寿、幸福财险与目前已成立的安邦财险、幸福人寿有血缘关系,还是仅名字雷同?

本报记者从知情人士处获悉,安邦财险、幸福人寿确实分别在筹备组建一家寿险、财险公司。而待筹名单中的安邦人寿、幸福财险的股东基本都是安邦财险、幸福人寿股东的原班人马。此举亦显示其打造“财寿险”综合保险集团的宏图。

事实上,7月底安邦财险的大规模增资行动已经在为其发力寿险埋下伏笔。那次增资后,安邦财险的资本金膨胀至46亿元,这基本上是成立不到五年的财险公司中资本金最雄厚的公司了。安邦财险背后的股东为上海汽车工业集团、中国石化化工集团等。

值得一提的是,在待筹险企名单中,还有一家名为合众人寿的公司。虽然与合众人寿名字一样,两家公司却没有任何关系。据合众人寿相关负责人表示,虽然成立养老险公司是公司一个未来目标,但目前并未开始筹备养老险公司。由于合众人寿商标注册在先,这就意味着,同属保险行业的这家合众人寿开张后将陷入更名的窘境。

银保业务急降温

◎本报记者 卢晓平

我们已经表态,今年剩余这4个月,一定要把银保业务快速增长的态势压下来,一位保险公司负责人昨日告诉记者。

8月19日、20日,中国保监会分别召开了由各保监局和各寿险、健康保险公司负责人参加的寿险工作会议。会上,保监会主席助理陈文辉分析了当前寿险业发展的形势和潜在的风险,明确表示保监会高度重视寿险行业大起大落的风险,将采取有力的调控措施,实现寿险业的软着陆,保证行业长期健康可持续发展。

保监会觉得现在资本市场环境下,很多公司卖了许多银保产品,尤其是短期产品。银保本来利润就低,短期的产品利润率更低。资本市场没有起色,一旦退保率上来,公司所受到的损失将是无法估量的”,国信证券武建刚告诉记者。

今年1-7月寿险保费收入同比增长66.7%,是近十年来增长最快的一年。但存在很多问题,可持续性对外部环境的依赖过大。一旦环境发生变化,将给保险业带来很大危害。同时,投资型产品发展过多,使得寿险产品结构不合理加剧,保障性产品短板不利于行业长期健康发展。

保险一般第一年现金流为负,即使第二年为正,一旦发生退保,整个保单贡献的价值就有可能为负,对公司的内含价值肯定会有影响。也即是说,有可能卖得越多,亏得越多”,武建刚表示。

保监会这次是铁了心的要把高烧银保快速降温,好在很多公司目前已经完成了全年预期目标,这样调整起来,心里也不慌。如果不是资本市场不景气,我们也不至于这样紧张。一位保险公司负责人说。

据了解,最根本的办法将多管齐下,大力促进保障类业务的发展。包括从监管规定、精算规定中对公司的发展策略给出指引,使得公司加大保障型产品的开发、销售力度,在投资型产品设计中提高产品的保障水平、拉长产品期限,特别是增加万能险和投连险产品中的保障成分比例。

上半年上海发放助学贷款逾8000万

◎本报记者 邹靓

来自上海银监局的数据显示,2008年1至6月,上海市各银行累计发放助学贷款金额为8115.54万元。截止2008年6月末,上海市助学贷款余额为11.44亿元。

2004年,上海市参照中央部际协调小组成员结构,成立了市国家助学贷款协调小组。协调小组通过邀请招标和竞争性谈判等方式确定了全市63家地方院校(包括教委直属、行业院校和民办院校)国家助学贷款的经办银行和风险补偿率,上海市中标承办国家助学贷款业务的银行是4家国有大型银行,国家助学贷款风险补偿率确定为10%。其中工行上海市分行还承办上海生源地的贫困学生国家助学贷款业务,风险补偿率也确定为10%。

2006年,协调小组与各家助学贷款经办银行通过协商成功续约4年,风险补偿率保持10%不变。今年上半年,上海市累计申请助学贷款学生9258人,累计已审批贷款人数为9258人,审批通过率为100%。

辽宁试水民间贷款公司

◎新华社电

辽宁省政府日前出台文件,明确对中小企业加大信贷资金投入力度,其中一项重要内容为开展小额贷款公司试点工作。

这个名为《辽宁省人民政府关于促进全省中小企业稳定健康发展的意见》规定:全省14个市每市选择一个县设立1家小额贷款公司。运行一段时间后,逐步扩大试点范围,达到在每个县(市、区)设立1家小额贷款公司。鼓励小额贷款公司向中小企业和农户提供信贷服务。”

目前,资金成为制约众多中小企业发展的瓶颈。而辽宁于8月中旬出台的《意见》为这个省大量的中小企业提供了一条新的融资渠道。

《意见》明确了民间可以设立贷款公司。鼓励国有大企业和履行社会责任好的民营企业,以及其他有能力的法人成立贷款公司,开展对中小企业的贷款业务。同时,建立创业风险投资引导基金。”

另外,《意见》提倡全国国有和股份制商业银行、地方法人金融机构新增贷款必须有一定比例用于支持中小企业,对中小企业贷款增加幅度较大的,辽宁省将给予奖励。

湖南冰灾获赔超7亿元

◎本报记者 黄蕾

记者21日获悉,经过半年的努力,备受关注的2008湖南冰灾案终于顺利结案,共赔付0.285亿元。

受相关公司的委托,泛华保险公估公司湖南分公司负责湖南电力2008年冰灾雪灾案大部分地区的公估工作。在公估结论的基础上,人保财险湖南分公司、平安财险湖南分公司、太保财险湖南分公司、湖南省电力公司、长安经纪公司湖南分公司达成一致协议,并签署2008年冰灾雪灾赔付协议,保险双方同意赔付7.0285亿元结案,此案是新中国成立以来湖南省保险赔偿之最,也是中国电力保险赔偿之最。

保监会公布资产管理现场检查明细

◎本报记者 卢晓平

保监会要求保险公司和保险资产管理公司8月31日前上报保险资产管理自查报告。

这是20日挂在保监会网站上的《关于开展2008年保险资产管理现场检查工作的通知》中明确表示的。此公告公示于众,利于澄清市场上纷传保监会关于严查保险资金对房地产和股权投资等传闻。

据悉,保监会于8月至11月开展保险资产管理现场检查。涉及内容包括:一是保险资产整体风险评估。主要包括保险机构各类资产的规模 and 比例、保险资产风险敞口、风险值以及市场风险、信用风险和操作风险等;二是外汇资产风险评估。主要包括保险机构境内外汇资产的品种、币种、规模和占比,境外投资的管理方式以及汇率风险、市场风险和信用风险等;三是投资型产品风险评估。主要包括投资型保险产品结构、与投资资产久期和现金流的匹配状况、资产配置、投资交易、清算处理和投资收益等。

据了解,此次检查的内容非常详细,如权益类投资包括:按照资产分类计算股票投资余额、比例和收益,其中:大盘蓝筹股余额、比例和收益(说明公司确定大盘蓝筹股的标准),前十支重仓股票资产余额和比例,各支股票余额和比例,所属行业特征;分别说明2007年和今年上半年投资新股的策略及收益情况;不再符合保险机构投资条件的已购股票(因公司变化等因素)余额和比例,拟采取的措施;列示分红、万能、投连等保险产品约定的投资股票和基金的比例,说明实际投资情况,分析潜在风险,等等。

另外,针对资产管理公司自查内容,涉及资产管理公司发起设立哪些资产管理产品(包括证券资产组合产品、债权投资计划和股权投资计划)、各类产品投资运作、后台处理是否完全独立、运作过程有无违反产品契约或合同约定的情况,说明产品设计开发、投资运作及投资者关系管理等方面的问题及改进措施。

保监会要求各机构于8月25日前上报外汇资产风险评估报告和保险资产管理自查报告。

广东:保费收入增速创16年来新高

◎新华社电

记者从广东保监局获悉,今年上半年,广东(不含深圳)的保费收入超过500亿元,同比增长六成以上,增速创16年来新高;预计今年全年的保费收入有可能接近1000亿元。

广东保监局新闻发言人尹江鑫说,今年上半年,广东保费收入达526.1亿元,同比增长68.9%,高于全国平均增速17.8个百分点,创16年来新高。上半年广东的保费收入已相当于2007年全年的84%,居全国第一,占全国的比例为9.36%。

今年上半年,广东保险业主要依靠人身险业务推动增长。上半年,广东人身险保费收入为415.8亿元,同比增长92.6%,其对总保费增长的贡献率由上年同期的57%上升到93%。

尹江鑫说,银保业务的发展有力推动了广东保险业务的增长。预计今年全年广东保费收入将超过900亿元,有可能接近1000亿元。

■聚焦上市银行半年报

工行高层回应市场关注四大热点问题

21.7亿美元

自今年以来,工行已累计减持两房债券80多亿美元。截至目前为止,工行持有的两房债券的面值仅为21.7亿美元,占总资产的0.15%。

◎本报记者 但有为

付息成本将保持基本稳定

由于近期资本市场的深度调整导致资金大量回流银行,同时存款定期化的迹象也较为明显,市场对银行付息成本的增加存在一定担忧。但工行行长杨凯生在昨日召开的上半年业绩发布会上告诉记者,上半年工行定期存款占比仅上升了大概3个百分点,并且定期存款存在短期化现象,因此今后一段时间内行付息成本有望保持基本稳定。

根据他提供的数据,上半年工行活期存款占比为50.1%,相对于2007年的53%的下降幅度不大。更需要关注的是,定期存款虽然略有上升,但也存在短期化的现象,一年期一年期以下定期存款占比上升至88%,比去年高出9.5个百分点。

在这两个效应的叠加作用下,工行有望保持付息成本的基本稳定。”杨凯生表示。他还表示,上半年工行存款付息成本为2.08%,比2007年上升31个基点,这主要是由于去年央行连续6次调整基准利率带来的滞后影响。

新增信贷将大部分投向小企业

尽管上半年的小企业贷款增速高于其他类型的贷款,但是工行董事长姜建清在发布会上仍表示,工行将坚定不移推动小企业战略,下半年的新增信贷将主要用于支持小企业。

半年报显示,今年上半年,工行累计向小企业投放贷款1649亿元,帮助大量小企业解决了资金紧缺的燃眉之急。截至6月末,工行有融资余额的小企业客户数量继续增加,小企业融资余额已达3218亿元,比年初增加300亿元。

姜建清同时透露,目前小企业贷款不良率从去年年底的0.78%上升至0.99%,但风险仍处于可控范围之内。因为小企业贷款平均利率高达8.29%,较基准贷款利率上浮16.5%,收益完全能够覆盖风险。

房地产贷款风险基本可控

自全年央行和银监会联手发



昨日,工行在北京召开上半年业绩发布会 本报记者 史丽攝

布房地产新政后,房地产市场的低迷已持续一年有余,部分城市甚至传了“断供”潮正在形成的消息,这对工行的房地产贷款到底有多大的影响呢?

姜建清告诉记者,截至6月末,工行房地产开发贷款不良率从年初的2.12%下降到了1.8%,个人住房按揭贷款不良率也从年初的0.78%下降低到0.74%。并且这两个不良率都低于全国同业的平均水平。此外,工行房地产开发贷款占贷款之比仅为7.65%,低于可比同业8.73%的水平;个人按揭贷款平均剩余额数也仅有4.98亿元。

姜建清还透露,工行已做了房地产开发贷款的压力测试。测试结果证明:不良率的上升完全

在可控范围内。

两房债券仅剩21.7亿美元

对于市场极为关注的两房债券问题,工行半年也作了详细披露。数据显示,6月末,工行持有的两房债券面值合计27.16亿美元,相当于该行全部资产的0.20%。其中房地美和房利美发行债券4.65亿美元,相当于本集团全部资产的0.03%,信用评级均为AAA1;房地美和房利美担保抵押债券 MBSs 22.51亿美元,相当于本集团全部资产的0.17%。该类债券目前还本付息正常。

据姜建清透露,自今年以来,工行已累计减持两房债券80多亿美元。截至目前,工行持有的两房债券

的面值仅为21.7亿美元,占总资产的0.15%。减持以后工行还作了美国政府债券的波动操作,所以整体没有出现亏损。”他表示。

半年报还显示,截至6月末,工行持有Alt-A住房贷款支持债券面值合计6.51亿美元;持有美国次级住房贷款支持债券面值合计12.14亿美元;持有结构化投资工具(SIVs)面值合计0.55亿美元。上述债券投资面值合计19.20亿美元,相当于该行全部资产的0.14%。工行已对上述资产按市值评估结果并前瞻性考虑市场情况的变化累计提取拨备达7.02亿美元,拨备覆盖率为36.6%。

深发展:调整信贷策略严防不良率提高



见习记者 刘雨峰

尽管深圳成为全国房价下跌较为严重的区域,珠三角中小企业倒闭潮涌起,但深圳发展银行2008年中期业绩依然表现抢眼,今年上半年净利润同比增长超过90%,净利息收入和非利息收入同比增幅分别为42%和78%。值得一提的是,通过发行次级债和权证,半年报中该行资本充足率及核心资本充足率分别

达到8.53%和6.15%,高于监管要求,这是该行经审计的资本充足率首次达标。

在昨日举行的深发展上半年业绩发布会上,对于目前全国关注的深圳房价下跌引发业主退房进而可能造成银行不良贷款率上升的观点,该行董事长胡曼表示,深发展较早前就开始对贷款申请人进行严格审批,主要将贷款发放给自住者而非房产投资者,相较而言,自住者断供的概率会小很多。

深发展副行长刘宝瑞也表示,自去年7月以来,该行在个人房贷经营方面就开始进行地区和客户的两个细分,将地区分为房价严重背离收入线的禁入区、房价出现调整的谨慎进入区及房价与收入相适应的正常区域;对于申请贷款人则分为正常居住需要和投资需要。此举使银行的资产质量保持在良好的水平上。从中报公布的数据来看,深发展住房按揭贷款占零售贷款总额的比例由去年同期的约65.7%下降至约63.2%,同时,房贷不良率也由之前的0.34%降至0.27%。

对于个人房贷增速放缓,刘宝瑞表示这属于银行的正常调整,但是房贷仍然是一个重要的

发展方向,我们的希望是在一个正常的市场下继续保持它的适度增长。”

半年报显示,贷款较去年同期增加11.5%小于22%的存款增幅并由此造成存贷比有所上升,胡曼称,存贷比升高的原因主要是央行政策方面的影响和银行自身信贷标准。存款的增长的确会使利润受到一定程度的影响,但就目前的经济环境来看,发展存款业务的策略可以称得上明智,因为此举不仅可以充足银行的现金准备,而且当央行信贷政策有所松动时也使得银行在信贷上有更大的空间。对于多出的960多亿元存款,胡曼表示一是用以应对央行准备金率的调整,二是投资于央行票据等较低风险的项目。

胡曼还透露,设立分支行方案已提交监管部门审批,但具体设立地点不便透露。深发展行长肖遂宁表示选择的地区主要是之前没有业务开展但是经济相对发达的中西部及东北地区省会城市。

对于深发展第二大股东平安收购深发展的传闻,胡曼并未做正面回答,只是表示平安投资了多家银行,至于第一大股东新桥在限售股解禁后的意向无从知晓。