

保监会强化财险投资型产品精算管理

非预定收益型产品合同需列明各项费用

证券时报记者 徐涛

本报讯 为加强对财产保险投资型产品的监管,强化准备金评估工作,及时准确反映财产保险投资型产品的经营状况,近日,中国保监会下发通知,就财产保险投资型产品的收费以及责任准备金问题进行了明确。通知自2009年7月1日起施行。

保监会的通知明确,财产保险投资型产品可以收取以下几种费用:保单获取费用,风险保费,保险管理费,投资管理费,账户管理手续费,退保费用,买卖差价,监管部门允许收取的其他费用。

通知要求,保险公司应当在非预定收益型产品的保险合同中列明各项费用,产品存续期间需变更费用的,应在合同条款中明确约定变更收费水平的方式方法。保险公司应当依据对实际成本的预测确定各项费用,各项费

用应按权责发生制的原则完整准确地分期计入投资型产品的有效期内,不得通过费用水平调整弥补过去的费用损失。

通知明确,财产保险投资型保险产品责任准备金由风险保费责任准备金和投资责任准备金两部分组成。风险保费责任准备金是指保险公司已收取的财产保险投资型保险产品风险保费所对应的准备金;投资责任准备金是指保险公司对投保人承诺未来支付的本金及收益、未来收取的费用及未来的其他相关支出所提取的准备金。保险公司应当遵循稳健、审慎的原则,分别计提这两种责任准备金。

保监会在通知中要求,保险公司应当在准备金评估报告中,对财产保险投资型产品的责任准备金计提方法和结果,进行相关的披露,具体包括:投资型产品责任准备金的总额和各产品的分项金额;投资型产品投资单位责任准备金的总额和各产品的

分项金额;投资型产品投资非单位责任准备金的总额和各产品的分项金额;投资型产品风险保费的总额和各产品的分项金额;投资型产品风险保费责任准备金总额和各产品的分项金

额;非单位准备金的计算范围与方法;投资账户内外现金流状况;预定收益型产品应按产品披露及计提单位准备金,包括各产品投资金及应计提收益、现金流折现法计算的评估值、准备金

评估日退保需支付金额。

保监会还要求,保险公司应保留近10年财产保险投资型保险产品定价、准备金评估过程的完整工作底稿,以备核查与审计。

安信信托 去年盈利增250—350%

证券时报记者 唐曜华

本报讯 安信信托今日发布业绩预告公告称,预计该公司2008年累计净利润较上年同期增长250—350%。业绩大增的原因是该公司信托业务发展以及财务费用支出减少。具体的财务数据安信信托将于3月31日公布的2008年度报告中披露。

交通银行 省级分行更名

证券时报记者 刘晓晖

本报讯 从1月18日起,交通银行省级分行名称正式由省会城市冠名为以省(自治区、直辖市)冠名。这是交行完善公司治理结构的一项重大举措。

此次交通银行省级分行更名仅涉及29个省(自治区、直辖市)分行本部,直属分行、省辖分行以及省会城市营业网点均不涉及名称变更事项。更名方式是,如:“交通银行股份有限公司杭州分行”更名为“交通银行股份有限公司浙江省分行”,简称为“交通银行浙江省分行”。北京、上海、天津、重庆等四个城市的分行名称也相应调整。

近年来,交通银行的经营机构不断增加,每年新设分行约在5家左右。全行业务规模和机构的快速增长,迫切需要增强省级分行的管理功能,在全省范围内优化资源配置。此次,交通银行将省级分行以省命名后,将进一步增强省级分行全省一体化管理意识,加强对省辖行的管理,防范金融风险;并将不断强化各省级分行统筹全省业务发展的意识,形成业务发展合力,提升市场竞争力,更好地支持地方经济的发展。

中国平安公布 子公司去年保费收入

证券时报记者 唐曜华 秦利

本报讯 中国平安今日公告2008年保费收入情况,该公司子公司平安人寿保险、平安财产保险、平安健康保险及平安养老保险2008年累计原保险保费收入,分别为1011.78亿元、267.51亿元、0.333亿元及11.58亿元。

据了解,近日,中国平安与河南省人民政府在郑州正式签署战略合作协议,双方商定在保险业务、金融服务、国企改革重组、基础设施建设、股权投资和产业投资等领域以及建立合作机制方面开展广泛深入的合作。

据了解,中国平安与河南省有着良好的长期合作基础,合作空间广阔。此次双方就建立长期战略合作关系,在多个方面和领域达成共识:在保险业务方面,双方将进一步扩大和深化财产保险、人寿保险、养老保险、健康保险等公共性保险业务,使保险成为河南社会保障体系的重要组成部分。在金融服务领域,双方将共同推进金融服务平台建设,进一步促进金融服务在河南经济建设中发挥支撑保障作用。在国有企业改制重组方面,河南省积极支持中国平安以受让股权或增资扩股的方式,推进河南国企改革重组,帮助企业建立健全法人治理结构,扩大企业资本金、拓展业务空间和融资渠道。在基础设施建设领域,河南省支持中国平安通过股权、债权投资等方式,参与河南省交通、能源、市政、水务和环境保护等领域基础设施建设。

部分银行 逆市上调银保手续费

证券时报记者 孙玉

本报讯 尽管银保市场寒意逼人,但部分银行却逆市将银保手续费调高10%左右。市场人士表示,保险公司正面临银保手续费的全面涨价,这将进一步削弱薄利全的银保业务利润。

“2008年,银保手续费一般在3%至5%左右,进入2009年,银保市场经营压力进一步增加。”情人士向记者表示,今年几大银行相继提高了银保手续费率,上涨幅度约在百分之十左右。尽管这一消息并未得到银行方面证实,但是有市场人士表示,此前曾因2009年银行保险代理业务手续费率谈判未果,导致部分银行暂停代理银保产品。

对于银行上述做法,有市场人士则将其归结为银保市场原有“游戏规则”的改变。该人士认为,一方面,银行面临着中间业务收入压力,保证银保手续费今年不出现大幅下降成为一些银行的选择;另一方面,凭借驻点销售模式在去年赚得钵满盆盈的保险公司为了在今年拓宽市场,开始以高银保手续费率为撒手锏,向其他银行推销驻点销售模式,迎合银行需求,打破了市场游戏规则,这将使得中小型保险公司面临着生存考验。

中行今日披露苏格兰皇家银行减持股份过程

抛中行H股 苏格兰银行赚8亿美元

证券时报记者 唐曜华

本报讯 中国银行今日发布简式权益变动报告书,详细披露了苏格兰皇家银行减持中行的过程。苏格兰皇家银行旗下投资公司RBS China Investments S.ar.l.(以下称,RBS中国投资公司)披露,该公司已通过向其他股东转让股份以及私人配售两个步骤处置所有的中国银行全部H股股份,减持日期分别为2009年1月7日、1月14日。

此前,苏格兰皇家银行集团通过与其他股东共同设立的投资公司——RBS中国投资公司来间接持有中行股份,其中苏格兰皇家银行集团为RBS中国投资公司的控股股东(持有51.6%),其他股东持有RBS中国投资公司48.4%股权。

根据权益报告书,RBS中国投资公司已经于2009年1月7日,按照其他股东在RBS中国投资公司中所持的股权比例,向其他股东转让了约101.34亿股中国银行H股股份(占中国银行总股本的3.99%),对价为每股港币2.14元

(由其他股东以所持RBS中国投资公司股份予以支付)。此后,RBS中国投资公司变成苏格兰皇家银行集团的全资子公司。

2009年1月14日,RBS中国投资公司再将其持有的剩余的中国银行H股通过私人配售的方式出售给一些配售人,约108.09亿股,占中国银行总股本的4.26%,作价每股1.71元。RBS中国投资公司在上述报告书中表示,无意在未来12个月内增持中国银行股份。保守计算,通过减持中国银行H股,苏格兰皇家银行集团累计获利约8.1亿美元。

中国银行2008年第三季度报告显示,RBS中国投资公司共持有中国银行RBS H股股份约209.43亿股,占中行总股本的8.25%。

中国银行于2004年上半年开始引进战略投资者,并于2005年8月和9月分别与RBS、瑞士银行(UBS)、淡马锡下属富登金融公司及亚洲开发银行签订投资协议。四家投资者合计持有352.99亿股H股,占中国银行总股本的13.9%。这部分股份的锁定期已于2008年12月31日结束。

减持国有银行,增持股份制银行

外资金融巨头厚“股”薄“国”惹争议

证券时报记者 张若斌

本报讯 近日,中资银行H股接连遭遇外资战略投资者抛售成为市场焦点。昨天,港交所资料又显示,中信银行遭母公司中信集团场外减持的5289万股,实质上已被该行战略投资者——西班牙BBVA银行全部收购。外资金融巨头一方面减持国有银行,另一方面屡屡增持股份制银行的举动引发争议。

港交所最新公布的数据显示,中信银行H股已于1月9日被中信集团以每股平均价3.69港元减持约5289万股,涉约1.95亿港元;减持后,中信集团持仓由31.15%减至30.72%。不过,这些股份并未直接在二级市场上抛售,而是以95%的市场价格转让给了西班牙BBVA银行。此前数月,

BBVA银行已经多次增持所持中信银行股权,目前持股比例已达10.07%。按照双方协议,未来两年内,BBVA银行可增持中信银行股权至15%。

相比于中行、建行等遭外资战略投资者大幅减持的待遇,中信银行等股份制银行为何被外资金融巨头看好呢?问题的部分答案在于国有银行的基本面。北京中金亿经济信息咨询认为,中行、建行和工行在过去十年时间里,通过打包出售和政策性收购等方式已经处置了超过1.5万亿人民币的不良资产。截至2007年,中国的商业银行仍然有近1万亿美元的不良资产尚未得到有效处置。虽然在过去的几年时间里,中国的国有商业银行通过改制和上市,内部风险防范能力有所加强,但是总体来说它们的风



险管理体系仍显脆弱。由于中国经济过去的高速增长以及政府主导下的坏账剥离,国有商业银行在过去几年里保持了令人惊异的盈利能力。但是,在目前的经济环境下用行政的方式鼓励银行放大贷款规模,容易导致未来银行大幅度降低盈利能力,甚至出现巨额亏损。

同时,无论此前德意志银行增持华夏银行、汇丰宣布不减持交行、还是此次BBVA增持中信银行,一个显著的事实是这些外资银行均是这些股份制银行,一个显著的事实是这些外资银行均是这些股份制银行,并在业务合作方面取得显著进展。瑞银欧洲银行团队联席主席克拉里奇认为,作为一家对中国市场信心满满的全球银行,汇丰在与交行合作的同时,也在过程中受益匪浅。相比之下,

工、中、建等三家国有银行各有多家的外资战略投资者,持股均较为分散,且并未形成成功的业务合作模式。目前,苏格兰皇家银行、淡马锡控股、亚洲开发银行和三菱东京UFJ银行所持有中国银行合计12.78%的股权已于去年12月31日解禁,而高盛、安联和美国运通所持有的工行股份将于今年4月和10月有242亿股解禁。

对此,国有银行的独特优势也吸引了关键资金的注意。中投公司董事长楼继伟上周五就表示,中投一直增持三家银行股份,并将于适当时间公布相关持股消息。高盛高华董事长方风雷旗下的厚朴美元基金则从苏格兰皇家银行手中接了大量中行股票,相当于RBS减持的中行股票的30%。

国寿首席投资官

刘乐飞将调任中信证券

本报讯 中国人寿首席投资官刘乐飞将调任中信证券的传闻终于得到证实,中国人寿昨日召开的董事会会议通过了《关于万峰总裁提请董事会审议公司委派刘乐飞去中信证券股份有限公司工作并免去其首席投资执行官职务的议案》。中国人寿对刘乐飞在任内为该公司做出的重要贡献表示感谢。(唐曜华)

人保财险稳占 沪车险三成市场

本报讯 记者从人保财险上海分公司2009年工作会议上获悉,人保财险已稳稳拿下上海车险三分之一的江山,进一步拉开与其它竞争对手之间的差距。

上海市保险同业公会公布的2008年12月数据显示,人保财险年末车险市场份额已达33.43%,相较2007年末上升了近4个百分点。(孙玉)

大地保险去年 保费收入逾94亿

本报讯 记者从大地保险日前召开的2009年工作会议上了解到,去年大地保险实现保费收入94.67亿元,非车险、人身险占比分别提高3.2个百分点和2.6个百分点,险种结构得到进一步优化。2009年大地保险将从六个方面着手,实现以效益为中心的公司平稳健康发展。(孙玉)

黑龙江去年保费 收入逾250亿元

据新华社电 面对汹涌而来的全球金融危机,我国的出口加工、机械制造等行业遭遇了“寒流”。与此同时,专司保障功能的黑龙江省保险业却呈现出快速发展的势头,2008年该省全年的保费收入达250亿元,规模保费增速排名全国第二位,位列前三。

保险业监督管理委员会黑龙江监管局局长齐少军说,在金融危机的大背景下,黑龙江省的保险业较好地发挥了经济助推器和稳定器的作用,2008年实现保费收入251.2亿元,同比增长61.52%。

国元农业保险 赔付86万元水稻款

本报讯 近日,国元农业保险公司向合肥市高新技术开发区新店村支付了86万元的水稻保险赔付款。国元农业保险公司董事长张子良表示,2009年国元农业保险将进一步加大工作力度,全力做好农业保险,力争取得更大的成绩。(孙玉)