

产险翻身 保险业利润增速重回两位数

健康险增速“一骑绝尘”

告别补偿式的高速增长,2019年,保险业原保险保费收入同比增长12.17%至42644.75亿元。相比起来,2018年保险业原保险保费收入仅增长3.92%,创下近七年来新低。“下蹲是为了更好的起跳。”某人身险公司负责人表示,当前,扩机构的外延式老路行不通,2018年起,多数保险公司开始削减对新业务价值和承保利润贡献少的中短存续期产品,提升保障型险种的占比。虽对保费产生短期“阵痛”影响,但可助险企“增肌”。

行业交流数据显示,人身险公司大力发展长期储蓄型及风险保障型业务,提高期缴保费占比。其中,万能险保费增长仅为0.54%,普通寿险增长14.83%;从新单缴费结构看,新单期缴原保险保费收入中,3至5年期及5至10年期占比都在提升。

此外,健康险增速更是一骑绝尘。2019年,健康险业务实现原保险保费收入7065.98亿元,同比增长29.7%。对此,中国社科院金融所保险与社会保障研究室副主任王向楠表示,居民对健康服务和健康保障的需要和要求有明显提高,健康保险产品服务和监管的“供给侧”创新不断丰富和深入,以及健康险赔付占居民医疗费用支出比重还很低,所以潜力很大。

财产险中,非车险业务保费增长明显,占比不断提升,达到29.71%。其中,与国计民生密切相关的责任保险和农业保险业务继续保持较快增长,分别实现原保险保费收入753.30亿元和672.48亿元,同比分别增长27.51%和17.43%。



银行一线营销员复工记:个人业绩下滑成定局

疫情袭来,阻碍了人们外出、复工的脚步,居家线上办公成为了目前众多上班族的常态。但对很多银行一线营销员来说,在家办公似乎并没有想象中轻松。北京商报记者采访多位银行客户经理发现,时间更为碎片化、全天候解答客户需求是这些员工的共同感受。而网点营销难以开展,无疑对员工个人业绩造成压力,从多位员工的反馈来看,相关业务的营销已经受到影响。

微信随时回复

梁天(化名)是一家股份制银行的金卡客户经理,主要负责营销理财产品、日常客户维护。她向北京商报记者表示,自2月3日复工以来,除了2月11日外,其他时间都在家办公。“我本以为在家办公会很轻松,但是没想到时间更为碎片化,事情反而更多。”她说道,很多客户过年期间积攒了一笔资金想要做理财,现在又出不了门,所以一直接到客户的电话,帮助客户介绍与推荐。

起床、打开电脑、微信回复、电话通知……这是很多银行一线员工过去一周的工作常态。除了工作地点,与以前相比,似乎只有工作时间的区别。一家国有银行的理财经理也表示:和平常上班一样,还要时时微信回复客户的问题,没感觉到轻松”。刘昊(化名)是一家国有银行客户经理,她也向北京商报记者说到,平时在银行网点还有上下班时间,现在好像需要24小时在线。

受疫情影响,银行网点实行弹性营业,多数网点一周内仅营业1-2天。2月10日以来,银行网点的人流逐渐增多。据梁天所述,她所在的网点在2月10日-11日两天内营业,营业时间内来网点办理业务的人数不少,主要是办理境外汇款和开卡业务。“我们工作人员会戴上护目镜、口罩和手套办公,在自己的工位上吃饭,但是来办理业务的客户的防护措施并不到位,甚至有个别客户都不戴口罩。”

刘昊也谈到网点防疫问题,她告诉北京商报记者,网点内工作人员也保持一定距离。来办理业务的人员需要在门口测量体温;现在办理业务的人员要是不戴口罩,是不让进来的。”她说道:“这样也是保障大家安全。”

一扫2018年增幅回落至个位数的阴霾,2019年保险业交出了一份不俗的答卷——预计利润总额同比增幅达15.61%。2月13日,北京商报记者独家获得的一组行业交流数据显示,2019年,保险业预计利润总额超3100亿元。其中,人身险公司增超四成至2396亿元,产险公司也挥别负增长,实现34.11%的同比增长。对此,有分析人士指出,除了受益于权益投资向好外,人身险市场价值转型功劳显著,而财产险市场秩序监管强化,综合费用率下滑。此外,也与2019年实施的保险企业手续费及佣金的税收政策推动有关。

2019年保险业预计利润一览 (单位:亿元)

	预计利润总额	同比增速
保险公司	133.21	15.61%
人身险公司	2396.26	41.15%
产险公司	634.58	34.11%



2019年保险业保费收入一览 (单位:亿元)

	保费收入	同比增速
总体	42644.75	12.17%
产险业务	11649.47	8.17%
寿险业务	22754.14	9.8%
健康险业务	7065.98	29.7%
意外险业务	1175.16	9.26%

股票成为最赚钱投资

保险公司负债端保费回暖,资产端更是捷报频传,资金运用余额和投资收益双双攀升。数据显示,截至2019年12月末,保险公司资金运用余额为18.53万亿元,较年初增长12.92%。具体来看,债券投资仍是2019年险企资金运用的重中之重,余额约为6.4万亿元,占到总量的34.56%。除债券外,保险公司运用于贷款和银行存款的资金占比分列第二位和第三位。

在资金运用余额增长的同时,北京商报记者注意到,保险公司所获得的整体收益率也在提升。数据显示,2019年保险公司资金运用收益共计8824.13亿元,资金运用平均收益率4.94%,较2018年的4.33%增长了0.61个百分点。其中,股票成为2019年险企最赚钱的一项投资。数据显示,在余额超过1000亿元的各项资金运用项目中,股票以2019年全年9.16%的收益率占据首位,累计为保险公司创造了1202.72亿元的投资收益。

在业内人士看来,2019年A股市场的整体上行趋势,是保险行业在股票方面收益颇丰的主要原因。前海开源基金首席经济学家杨德龙指出,2019年,上证综指全年涨幅达到22.3%,深证成指和创业板指更是分别上涨44.08%和43.79%。同期,权益类公募基金的平均收益率超过了35%。A股市场表现较佳,也提高了保险公司投资股票和权益类基金的收益。

正如杨德龙所说,2019年保险公司在证券投资资金方面的收益率达到6.08%,仅次于股

票。另外,资金运用余额占比最高的债券收益率也达到4.35%,收益金额约为2613.39亿元。

得益于负债端和资产端的双双向好,2019年,保险业预计利润总额实现3133.21亿元,同比增长15.61%。其中,产险公司可谓是打了一个漂亮的“翻身仗”,预计利润同比增速从2018年下滑26.02%到2019年增长34.11%。人身险公司预计利润总额2396.26亿元,同比增长41.15%。

具体来看,产险公司2019年实现预计利润634.58亿元,同比增加161.4亿元。而预计利润增速由负转正的背后是车险承保利润近9倍的增长。

产险公司“大翻身”

得益于负债端和资产端的双双向好,2019年,保险业预计利润总额实现3133.21亿元,同比增长15.61%。其中,产险公司可谓是打了一个漂亮的“翻身仗”,预计利润同比增速从2018年下滑26.02%到2019年增长34.11%。人身险公司预计利润总额2396.26亿元,同比增长41.15%。

具体来看,产险公司2019年实现预计利润634.58亿元,同比增加161.4亿元。而预计利润增速由负转正的背后是车险承保利润近9倍的增长。

强化线上服务渠道

随着互联网金融的冲击、用户行为习惯的改变,银行线下业务的发展越发艰难,将线下业务逐步向线上转移成为大势所趋。在严防疫情的当下,如何让更多“宅在家里”的客户主动购买产品成为银行不得不考虑的难题。

优化线上系统、确保各类服务渠道畅通是当前的首要任务。邮储银行高级经济师卜振兴在接受北京商报记者采访时表示,受疫情影响,银行没办法保证100%的复工率,宣传营销效果会打折扣,再加上客户也需对线上服务有接触和适应的过程,所以,此次疫情会对“开门红”业绩有所影响。在此情况下,银行应做好线上金融服务和宣传,充分利用新的沟通宣传手段,为客户提供金融服务。

在强化线上服务的同时,也应加大场景建设。中国人民大学金融科技与互联网安全研究中心研究员车宁指出,此次疫情期间,不少银行手机银行App融入寻医问诊、口罩预约等民生场景,也有银行在尝试探索在线课程服务,这些民生场景会是银行线上渠道拓展的一个着力点,通过这些民生场景的完善,带动银行App自身的活跃度。

更为重要的是,疫情也令更多银行意识到加快线上服务渠道升级的重要性。车宁认为,以往商业银行的线上渠道更主要面向零售客户,对公客户尤其是中小微企业,贷款标准化、线上化的程度并不高,多采用半线上化方式处理。未来银行在线上渠道的建设方面,可能会更加注重新对客户需求的满足。

线上需求增加的同时,系统安全问题也不容忽视。车宁直言:线上渠道不但要让客户愿用,同时也要让客户敢用,银行要加强基础功能、后台功能的保障,在兼顾体验的同时,还要加强风控、反欺诈系统的建设,保证客户信息和资金的安全。

北京商报记者 孟凡霞 吴限

平安领衔首份银行年报 行业整体回暖 风险仍存

北京商报讯(记者 孟凡霞 宋亦桐)A股上市银行上一年度业绩报告披露工作拉开帷幕。2月13日晚,平安银行率先披露2019年正式版年报,平安银行统计期内营业收入、净利润增速创转型以来新高。事实上,此前已有多家银行以预报形式提前“报喜”,在分析人士看来,2019年,上市银行经营环境相对宽松,叠加上一年度低基数效应,为整体业绩向好提供基础。但仍需警惕2020年开年尤其是新型冠状病毒肺炎疫情影响下,部分领域风险可能持续暴露,以及金融让利支持企业所带来的息差收窄等挑战。

沪深两市A股银行大军年报正式开幕,平安银行率先登场。从业绩指标来看,2019年全年,平安银行实现营业收入1379.58亿元,同比增长18.2%;净利润281.95亿元,同比增长13.6%,分别创转型以来新高。此外,财报数据也显示,平安银行盈利能力持续提升,零售转型成效显著,曾在2018年出现的资产质量下降情况也有所改善。

“总体看,平安银行2019年业务和风控能力都有所改进。”苏宁金融研究院高级研究员陶金称,金融科技推动下,该行零售信贷和财富管理业务发展较快。公司业务中,或由于其经营战略转变,该行包括保险销售等对应的集团体系内客户合作业务增长很快。”

平安银行2019年年报的登场亮相,也标志着上市银行年报披露工作正式拉开帷幕。北京商报记者注意到,这次上市银行年报披露时间分布相对平均,除平安银行年报率先在2月亮相,其余35家A股上市银行年报均将在3月与4月陆续披露完毕。

截至目前,36家A股上市银行中已有21家银行公布了2019年业绩快报,包括6家股份行、8家城商行、7家农商行。从已公布的业绩快报数据来看,所有银行营业收入及净利润均整体稳步上升,18家银行不良贷款率均有不同程度的下降,仅有浦发银行、上海银行、苏州农商行3家银行的不佳率在2019年出现上升。

交通银行金融研究中心首席研究员唐建伟在接受北京商报记者采访时预测称,2019

数据显示,2019年产险公司承保利润为2.15亿元,同比增长115.83%,承保利润率也由2018年的-0.13%转增至0.02%。其中,机动车辆保险实现103.6亿元,同比大增883.64%。

“监管部门不断强化财产险市场秩序,控制了综合费用率。”王向楠如是表示。2019年监管部门强势出手,严打业务数据不真实和未按规定使用条款费率行为;同时,还执行“报行合一”。处罚力度也空前,2019年,共29个地区、141家保险公司的分支机构被采取停止使用商业车险条款费率的监管措施。

人保财险车辆保险部负责人表示,综合费用率降幅较大,虽然费率下降导致赔付率上升,但赔付率增幅低于费用率降幅,使得综合成本率下降。数据显示,2019年产险公司综合成本率99.98%,同比下降0.15个百分点。其中,综合费用率38.31%,同比下降2.43个百分点;综合赔付率61.67%,同比上升2.27个百分点。

值得一提的是,2019年实施的保险企业手续费及佣金的税收政策也拉升了保险业利润总额。保险公司发生与其经营活动有关的手续费及佣金支出的所得税税前扣除比例统一调高,超比例部分允许结转以后年度扣除。这一规定可直接减少保险公司的所得税纳税额,增加利润。

而这在上市险企的预增公告中便可窥一二。中国人寿、中国人保、中国太保和新华保险2019年利润实现大幅上涨,合计超1197亿元,增幅超1.3倍。总结大幅上涨的原因,除了与主营业务相关、权益类投资收益大幅增加外,上市险企还将利润大增归功于受益于税收政策影响。

北京商报记者 陈婷婷 刘宇阳

年,上市银行经营环境相对宽松,叠加2018年同期低基数效应,为整体业绩向好提供了基础。36家A股上市银行净利润增速预计为6.2%,在货币、监管政策共同发力下,资产规模稳步扩张,为净利润增长带来8个百分点的正向贡献;资管新规、理财新规政策已逐步消化叠加低基数效应,预计全年非息收入增长19.9%,贡献净利润增长9.5个百分点。

延续2018年回暖趋势,上市银行2019年度业绩整体可期,但2020年新春新型冠状病毒肺炎疫情影响也给银行的经营带来一定压力。中国邮储银行高级经济师卜振兴认为,银行业是与宏观经济紧密相关的行业,受疫情影响,部分中小企业面临破产倒闭风险,会加重商业银行不良率水平,也会减少实体经济对商业银行贷款的需求;面对疫情,监管提出降低融资成本的要求,也会进一步缩减商业银行的利差。2020年商业银行的表现将会呈现出明显的前低后高,并且疫情结束后会出现一定的反弹走势,整体来看,受疫情影响,商业银行的经营利润、不良率等都会受到负面影响。

唐建伟则认为银行业发展仍将机遇与挑战并存。从机遇来看,虽然经济增速趋缓,但增长质量逐渐提升,随着新动能的逐渐形成,经济发展长期向好的基本面没有改变,为银行稳健发展提供了良好的宏观环境。其次,监管部门给出的节后增加流动性支持的信号,很大程度上提高了银行体系的抗冲击能力,后续财政政策将更加积极,基建等领域投融资增长加快,有助于相关业务的增长。金融监管将注重把握好力度和节奏,更加强调“堵偏门”“开正门”,分层分类监管实施下,优质银行资本补充渠道拓宽,银行业发展新动能增强。

从挑战来看,唐建伟表示,商业银行仍面临经济下行、息差收窄等挑战。尤其是疫情冲击下,部分领域风险可能持续暴露,无风险利率趋于下降,优质资产相对稀缺。随着LPR贷款市场报价利率新机制深入推进,非对称降息可能对银行息差构成一定影响。除此之外,流动性分层现象短期难以修复,叠加信用派生等症结,再融资承压下企业违约风险可能持续加大。