

险企盯紧节日概念推女性险

北京商讯(记者 刘伟)在妇女节来临之际,多家保险公司及一些网站都打出了节日概念,纷纷推出女性保险及相关服务,保险专家建议女性朋友可将重疾险或定期寿险与女性健康险搭配购买以形成全面保障,但还要根据年龄、自身条件等理性选择此类产品。

记者查阅多家网站发现,新华保险从3月6日起推出一款女性保险,产品主要针对女性易患的癌症及重大疾病提供保障,例如乳腺癌、子宫癌、卵巢癌、宫颈癌、严重类风湿关节炎;而且将女性特定原位癌、特定骨折、意外伤害所致的面部整形等也纳入保障范围。据了解,平安产险联合淘宝网近日推出一款为女性量身定做的一年期健康险,将各种意外伤害、妇科癌等疾病都纳入承保范围;而且准妈妈们还可凭借孕期、妊娠期健康咨询保险享受24小时电话医学咨询、专家门诊预约等服务。此外,新一站健康网等网站也纷纷打出女性健康险促销的口号。

伴随着现代女性生活压力的加大,恶性肿瘤等疾病给女性的生活带来困扰,这也促使越来越多的女性通过购买女性疾病保险来为自己提供健康保障。据泰康人寿负责人表示,每年“三八”妇女节前后,都是其网销的女性专属保险“泰康顺女性疾病保险”的走俏期。

“女性险的保费通常比较低廉,再配合保障范围更广泛的重疾险,即可形成一张周全的健康防护网。”中德安联保险专家梁宏萍建议将女性险与普通的重疾险以及定期寿险搭配购买。

·金融速递·

汇丰中国任命新副董事长

北京商讯(记者 闫瑾)昨日,香港上海汇丰银行有限公司宣布,任命黄碧娟为汇丰银行(中国)有限公司副董事长。该项任命已获得监管机构批准并生效。作为副董事长,黄碧娟将一步协助董事长领导董事会开展工作。在获得新任命的同时,黄碧娟亦将继续担任汇丰中国行长兼行政总裁。

据了解,黄碧娟拥有超过25年在大中华地区和亚太地区从事商业银行和投资银行工作的经验。她于1992年加入汇丰集团,自2009年9月起担任汇丰中国副行政总裁。2010年6月,黄碧娟被委任为行长兼行政总裁,并于2011年1月获任汇丰集团总经理。汇丰中国董事长王冬胜表示,“黄碧娟对内地市场非常熟悉,也拥有丰富的管理经验,并为促进汇丰在内地的迅速发展做出了重要的贡献。”

农发行拟发4900亿元金融债券

据新华社电 记者昨日从中国农业发展银行金融债券承销团组建大会获悉,今年该行计划发行4900亿元金融债券。截至目前,农发行共发行金融债券157期,计25063亿元,发行金融债券募集资金已占农发行资金来源的67%。

2012年,农发行两度赴香港发行6只人民币债券,筹集资金60亿元,开辟了境外资金支持内地农业发展的融资新模式,进一步拓宽了农发行人民币筹资渠道和低成本资金来源。

农发行副行长鲍建安说,通过发行金融债券,该行人民币再贷款比例逐年减少,减轻了国家基础货币投放压力,目前人民银行再贷款余额3020亿元,仅占农发行资金来源的13.35%,有力引导了社会资金回流农村,较好支持了国家强农惠农政策的贯彻实施。2012年末农发行不良贷款率降至0.99%,实现经营利润484.8亿元。

渣打人民币环球指数小幅上升

北京商讯(记者 闫瑾)昨日,渣打银行公布最新的渣打人民币环球指数显示,1月指数升至新高,报809,较去年12月的748上升8.2%。

1月,受惠于香港、新加坡和伦敦人民币贸易付款创新高,贸易结算和其他国际付款再次成为指数最大上升动力。通过新加坡交易的跨境人民币付款按月增长30%,而通过伦敦的则按月上升40%。

渣打同时表示,点心债券与存款是1月指数上升的第二大来源。刚推出的台湾“宝岛债”,即台湾离岸人民币债券,将成为指数未来上升的另一个动力,预计2013年底台湾人民币存款将累计至1000亿-1500亿元。根据指数1月的表现,为今年有更广泛的增长奠定良好的基础,预计指数在2013年底能达到至少1200。

华商基金首只发起式基金发行

北京商讯(记者 宋娅)国内第五只权益类发起式基金——华商价值共享发起式基金将于今起发行,3月14日结束发行。

华商价值共享基金拟任基金经理为田明圣,2012年他管理的华商领先企业基金以17.28%的收益率在43只偏股混合型基金中排名第一(银河证券2013年1月4日统计)。据悉,该基金将由华商基金股东、固有资金、公司高管及基金经理作为基金发起人认购基金份额3000万元,为目前市场已成立的发起式基金中发起资金最多的一只基金。从投资范围上,华商价值共享基金的投资范围比较灵活,该基金权益类资产投资范围为0-95%,债券、货币市场工具等固定收益类资产的投资比例不低于基金资产的5%。

本版文字仅供参考 据此入市风险自担

责编 况玉清 美编 韩玮 责校 朱楠 电话:84285566-3205 news0518@163.com

首份银行业年报出炉

平安银行不良贷款余额倍增

北京商讯(记者 闫瑾)首份银行年报于昨日晚间正式出炉,16家上市银行年报发布的序曲随即奏响。据平安银行2012年年报显示,截至报告期末,该行净利润增长三成,但其不良贷款余额翻番,不良率也攀升。

平安银行去年实现归属于母公司的净利润为134.03亿元,同比增长30.39%。特别需要指出的是,该行非利息净收入67.14亿元,同比增长54.21%,在营业收入中的占比由2011年的14.68%提升至16.89%。该行手续费净收入的整体增长形势良好,手续费及佣金净收入57.22亿元,同比增长56.13%。2012年,该行其他

营业收入9.92亿元,同比增长44.19%,主要来自于债券、票据的价差收益。

传统利差业务方面,同其他银行一样,平安银行也受到了央行调整政策变化及利率市场化进一步加速的影响,净利差、净息差有所降低,净利差同比下降20个基点至2.19%,净息差同比下降19个基点至2.37%。

不过平安银行业绩的快速增长也付出了较高的代价,其不良贷款翻番,平安银行去年不良贷款余额倍增至68.66亿元,较年初增加35.71亿元;不良率0.95%,较年初上升0.42个百分点。

对于不良贷款增加的原因,平安银

行在年报中表示,该行的新增不良贷款主要集中在温州等江浙地区,且大部分有抵押品,该行其他区域(南区、西区、北区)分行信贷资产质量保持稳定,整体风险处于可控范围内。如果剔除温州分行影响,该行不良率为0.67%。此外,去年该行全年清收不良资产总额18.14亿元,其中信贷资产(贷款本金)16.26亿元,收回额中93%为现金收回,其余为以物抵债方式收回。不过,北京商报记者注意到,该行的可疑类贷款迁徙率为78.22%,2011年这一指标为13.01%。

另据银监会公布的统计数据显示,去年末商业银行不良贷款余额为4929亿

元,不良贷款率为0.95%。

报告同时显示,截至去年末,平安银行资本充足率和核心资本充足率分别为11.37%和8.59%,虽然符合监管标准,但是资本充足率却比2011年的11.51%下降0.14个百分点,核心资本充足率较2011年的8.46%上升0.13个百分点,远远低于银监会不久前公布的去年末的数据。银监会公布的数据显示,商业银行四季度末资本充足率为13.25%,核心资本充足率为10.62%。

平安银行拟每10股派发现金股利人民币1.7元(含税),派送红股6股,不以公积金转增股本。

M 市场关注
Market focus

22款理财产品未达预期收益

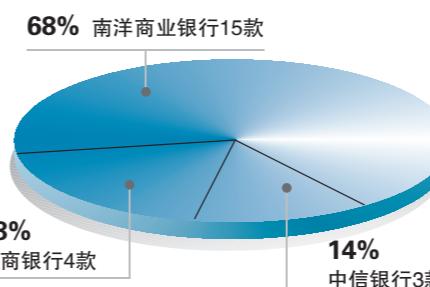
南洋商业银行独占其中15个席位

北京商讯(记者 闫瑾)在理财产品收益率大幅下滑的背景下,结构性理财产品以其“高收益”的招牌再次出现在投资者的视野。虽然很多银行承诺给客户较高的收益,但实际到期后却并未实现,昨日北京商报记者从银率网了解到,2月有22款产品未达到最高预期收益率,其中结构性理财产品就有19款,占比超八成。

据银率网发布的最新理财产品市场月度分析报告显示,2月共有2395款产品到期,其中1873款产品披露了到期产品数据,22款未达预期收益率的产品,有15款都是南洋商业银行所发行,实际收益率与预期收益率相比,最高相差近2%,全部为与汇率挂钩的保本结构性理财产品。

其余未达预期收益率的产品中有4款来自某股份制银行的结构性理财产品,有2款产品的预期收益率为10%,实际到期收益率仅为0.5%,相差近20倍,投资标的都挂钩于指数基金。同时,还有3款信托类

未达预期收益理财产品分布



产品未达到预期收益率。

从年初开始,由于市场资金面较为宽松,商业银行理财产品的预期收益率应声下滑,不少投资者开始关注收益率较高的结构性理财产品。普益财富相关理财产品分析师告诉记者,结构性理财产品到期

所实现的收益取决于其构造的风险事件发生与否,该风险事件与某挂钩标的市场表现相关,因此,对于挂钩标的未来特定时间段内市场表现的准确预测是实现结构性理财产品(最高)预期收益率的关键所在。

“简言之,就是商业银行对未来挂钩标的的市场有一个准确的判断,才能给客户承诺的收益率,所以这类产品收益高,风险也相对较高。”上述分析师解释道。

据了解,国内银行理财市场发展至今,有2602款结构性理财产品分别公布了预期和到期收益率,其中有2235款产品实现了最高预期收益率,但仍仍有367款产品未实现最高预期收益率。在这2000余款产品中,投资标的分布并不均衡,与汇率和利率挂钩的产品是最多的,其原因在于利率市场和汇率市场相对于其他资本市场而言,基本上等同于强势有效的资本市场。

韩玮/制表

东方基金投资总监离职

北京商讯(记者 宋娅)又一位明星基金经理离职了。昨日,东方基金发布公告称,东方精选基金经理庞飒因个人原因离职。作为东方基金投研核心,庞飒目前还担任着公司的投资总监一职。他也成为华商基金孙建波后,又一位离职的投资总监。

庞飒被认为是公司投研灵魂人物,加盟东方基金之前,其曾是汇添富基金投资副总监。来自新浪基金的统计数据显示,庞飒出任东方精选基金经理期间业绩为6.31%,远高于同类基金的-5.1%。特别是在2011年,更是再度成为年度冠军的有力竞争者。不过,公司股东之间的

变动以及频繁传出的内讧让庞飒也无法专心投研。来自和讯基金的数据表示,东方精选基金最近一季度的排名在同类基金中500名开外。

在去年11月东方基金股东东北证券完成公司控股后,有关裁员以及人员变动的消息就不断传出,庞飒也在传言中。不过,东方基金相关人士昨日表示,

其离职主要出于个人原因,并否认庞飒离职与内部利益纠纷有关的市场传言。对于其未来的去处,市场人士普遍猜测“奔私”的可能最大。“当然也不排除去新成立的公司担任一把手的可能。”该人士称。

不仅仅是庞飒,就在昨日,农银汇理基金也发布了基金经理调整公告,公司旗下农银汇理策略价值、农银汇理中小盘变更基金经理,原基金经理程涛因个人职业发展需要向公司提出辞职。而和讯基金数据显示,在任职期间,程涛亦跑赢同类基金的平均收益。

虽然优秀的人难留,但对于公募基金而言,调整似乎也是必然的。尽管人才匮乏,但出于考核要求以及公司股东压力,近期公募基金不得不挥泪马谡,如本周一,华安基金就发布调整公告,将两位基金经理调岗回炉改任研究部高级分析师。

央行重启公开市场操作

北京商讯(记者 孟凡霞)随着资金面重归宽松,央行本周四开展了50亿元28天期正回购操作,中途暂停两期的公开市场操作恢复常态。

据了解,本次正回购中标利率仍为2.75%。由于本周公开市场无回购和央票到期,因此若央行不进行其他操作,则本周将实现净回笼50亿元,规模较上周持平。这也是央行连续第三周通过公开市场净回笼资金。

据悉,上周四和本周二,央行连续暂停了两期例行的公开市场操作,此举引发了市场关注。

从近来公开市场的操作规模及频率来看,央行正在视流动性状况灵活选择使用何种工具。上周四及本周二,由于市场资金面紧俏情况出现缓解,央行两度暂停公开市场操作,但随着存款准备金缴款、月末效应减退,进入3月以后市场资金面自我改善良好,市场利率连续多日下跌。昨日上海银行间同业拆放利率(Shibor)隔夜利率报2.4860%,下跌37个基点;7天利率报2.5190%,下跌48个基点,7天利率跌至半年来低位,显示短期资金面仍较为宽松。因此有必要适度回收流动性。

分析人士认为,1月新增外汇占款高达6836.59亿元,不仅创出历史新高,也超过2012年全年的4946.47亿元规模,全年新增外汇占款规模预计在2万亿元以上,为此央行将加大公开市场资金回笼力度,不排除央行继续利用正回购回笼冗余货币,在公开市场消失一年多的央票工具也有可能重启。

新加坡星展银行上海分行清算关闭

在华业务由星展中国全面接管

一些分行往往要进行关闭清算。

星展银行(中国)有限公司相关人士告诉北京商报记者,新加坡星展银行在上海分行(以下简称“保留分行”)是星展早期在华设立的分支机构,不具国内独立法人资格。2007年5月18日,经银监会批准,星展银行在中国改制,成立全资子公司星展中国,这意味着星展在华取得了独立法人资格。此次被清算保留分行的关闭对星展中国在华业务无任何影响。

“因为有一些客户的贷款没有还清

等因素,获得法人银行资格后,新加坡星展银行上海分行继续运营了近六年才于近日获准关闭。”星展中国相关人士向记者解释道。

据银监会公布的统计数据显示,截至2011年末,外资银行法人银行共39家。年初,银监会批准加拿大蒙特利尔银行有限公司关闭北京分行,依法成立清算组进行清理关闭事宜。荷兰苏格兰皇家银行有限公司上海分行已于2012年6月5日缴还金融许可证,停止一切经营活动,并于6月12日成立清算组进入清算程序。

大病医保推行模式暗藏道德风险

专家建议多部门联动监管

北京商讯(记者 崔启斌 实习生 陈婷婷)由政府出钱,保险公司承保,这是目前大病医保既定的推广模式,但问题是,将民生工程交给商业保险机构去做,这其中还涉及医院的利益,如何防止道德风险的发生,这将是一个不得不考虑的问题。这是中国保险与风险管理研究中心执行主任、清华大学经济管理学院教授陈秉正提出的一个现实问题。

陈秉正是昨日在参加中韩日保险产业研讨会上接受北京商报记者采访时提出上述问题的。他指出,大病医保涉及到多个部门、多个环节、多方利益,要形成部门联动、全方位的监管机制。

“中国的医院绝大部分是归卫生部管的,商业保险承担着超额再保险的角色,但目前又无法对医院进行有效的权力监督,这会带来巨大的道德风险。”陈秉正认为,“保险公司对医疗保险上做的工作并不多,社会统筹范围的大病保险是采取报销制,花多少钱,补多少钱,这管理起来难多了,而不是像商业保险当中所规定的,被保险人患了合同范围内的大病,就会获得约定的赔付款。”

“因此,大病保险预算上存在很多困难,还需要做很多的工作,希望保险经纪公司介入这个事情,作为中间人好好设计。”陈秉正表示。

