

·理财提醒·

保险“新单回访”需重视

据新华社电 客户新入保险后,保险公司必须在投保人犹豫期内进行电话回访。河北省保监局昨日发出警示,这本是避免销售误导、维护客户权益的有效措施,但有时保险公司敷衍了事,甚至暗中造假。

根据河北省保监局调查,国华人寿保险股份有限公司邢台支公司专管员,擅自将投保人回访电话填写或修改为自己的手机号码,自己或找人冒充投保人接听回访电话。近日,这家公司负责人及责任人受到查处。

去年10月,保监会发布《人身保险新型产品信息披露管理办法》,要求保险公司在投保人犹豫期内进行回访,回访可以帮助投保人再次了解所购买的保险产品,一旦发现自己的购买意愿,可以选择犹豫期内解除保险合同。

据介绍,很多客户在后期投诉时表示,自己当初购买保单时并没有认真看合同,“新单回访”如果得不到落实,今后再反悔就会造成很大损失。

河北省保监局提醒,一般回访电话会在投保后10天之内进行,所以这段时间来自保险公司的电话一定要耐心接听一下,这是对自己利益的一种维护。

·金融速递·

大病医保列入人身险监管重点

北京商报讯(记者 崔启斌 实习生 陈婷婷)人身险业务发展乏力,如何解决业务发展、风险防范、行业诚信等问题成为监管机构首要考虑的问题。北京商报记者昨日获悉,保监会正在为在人身险市场进行把脉,并提出今年主抓的四项重点工作,其中将大病医保列入其中。

据了解,近日召开的全国人身险监管工作会议部署了今年的重点工作,首先要要求人身险市场平稳运行,守住不发生系统风险和区域性风险的底线。保监会主席助理黄洪指出,人身险市场面临市场秩序不规范、行业竞争力不强等问题,维护市场稳定的任务尤为艰巨;个别人身保险公司违背诚信经营的原则,行业社会形象差、市场认同度不高,长远发展的基础受到影响。

在着力抓好的工作中,单独强调了城乡居民大病医保的发展。黄洪强调,既要积极参与方案设计和规则制定,又要对准入退出和市场行为从严监管。同时,继续规范市场秩序,改善行业服务也将是今年监管部门的工作重点。

在会上,黄洪指出,要解决人身险业面临的矛盾和问题,核心在于转变发展方式,关键在于改革创新。例如,建立市场化的定价机制,激发市场创新活力;推动保险公司经营管理体制改革,提升行业竞争能力等。

大连股权交易中心首批企业挂牌

据新华社电 大连股权交易中心首批7家企业日前正式上线挂牌交易,这标志着大连市区域性股权交易市场在东北地区率先正式运营,多层次资本市场建设取得实质性进展。

大连股权交易中心是经大连市政府批准,由大连港集团、大连华信信托、大通证券股份有限公司作为主发起人,联合深圳证券交易市场和大连高新技术产业园区共同发起设立,注册资本5000万元,是大连市唯一的区域性私募股权交易市场,为全市企业特别是创新型、创业型中小企业提供股权、债权和其他权益类资产的登记、托管、挂牌、转让和融资服务,为中小企业搭建直接融资平台和市场化资源配置平台,成为拟上市企业、尤其是科技型企业的资本孵化器。

上海产权市场向物权领域拓展

据新华社电 作为国资进退主渠道的产权市场,目前在强化国资交易的基础上,不断向物权、非公产权等新兴领域拓展。记者从新近召开的上海联合产权交易所会员大会上获悉,上海产权市场上的物权交易已形成不动产、大型移动设备等三大板块,各类公共资源也在积极进场交易。

据了解,上海产权市场创新增值服务模式,为标的公司直接融资提供便利,去年全年完成各类增资项目28宗,同比增长55%以上,涉及的资产总额同比增加2.1倍。同时,拓展各类物权交易,已形成了不动产(以房地产为主)、大型移动设备(以车辆、船舶、飞机等为主)、大宗物权(以生产线、成套装备为主)三大板块,并积极推进非公产权进场交易,去年非公项目挂牌宗数同比上升66%以上,挂牌金额同比上升49%以上,非公产权项目成交宗数占到总成交宗数的51%以上。

债券指数基金再迎扩容潮

北京商报讯(记者 肖海燕)债券指数基金迎来扩容潮。北京商报记者获悉,国内首只投资于中高收益企债的指数分级基金——德邦德信中证中高收益企债指数分级基金今起正式发行。

据了解,德邦德信中证中高收益企债指数分级基金跟踪中证1-7年中高收益企债指数,该指数由沪深交易所市场挑选100只票息较高、流动性强、规模较大的公司债券和企业债券组成样本,其中98%的样本信用评级集中在AA+及AA,说明该指数能够在充分控制风险的前提下为投资者带来较高回报。Wind数据显示,截至3月20日,该指数近三年、近两年、近一年累计涨幅分别达20.95%、14.15%、9.62%,明显跑赢同期沪深300、中证全债等市场主流指数。

南方稳利1年定期开放债基获批

北京商报讯(记者 肖海燕)北京商报记者获悉,南方稳利1年定期开放债基近日已获证监会批准。据介绍,南方稳利1年定期开放债基以运作周期和自由开放相结合的方式运作。一年运作周期结束后即进入自由开放期,每个自由开放期为5至20个工作日。

据南方基金透露,南方稳利最大的亮点在于基金成立后每三个月将有一个工作日的“受限开放期”,其中,首个运作周期南方稳利的受限开放期为基金合同生效日起每三个月的对日,之后的运作周期受限开放期为该运作周期首日起每三个月的对日。在每个受限开放期,南方稳利将开放赎回,一般不接受申购申请。同时,基金管理人将对赎回数量进行控制,确保赎回数量占该受限开放期前一日基金份额总数的10%以内(含10%)。

本版文字仅供参考 据此操作风险自担

责编 况玉清 实习美编 贾祥萃 责校 朱楠 电话:84285566-3205 news0518@163.com

建设银行去年净赚1936亿元

增速大幅下滑至14% 拟融资600亿补血

北京商报讯(记者 闫瑾)本周进入了上市银行年报密集披露期,建设银行打头阵成为第一家发布年报的国有银行。昨日晚间,建设银行发布2012年年报,报告显示去年该行实现归属于母公司股东净利润1936.02亿元,同比增长14.26%,这一数字较2011年25.52%的利润增速明显放缓。

去年,建行实现的利息净收入增长15.97%,其净利息收益率较上年提高5个基点至2.75%;手续费及佣金净收入935.07亿元,较上年仅增长7.49%,手

续费及佣金净收入对营业收入比率较上年下降1.62个百分点至20.29%。

这也是首份国有大行的年报。国有银行增速放缓并未超出市场人士预期,此前不少机构、市场人士预计,面临利率市场化、金融脱媒加速等诸多挑战,国有银行的利润增速约在12%左右。去年,央行分别两次下调存款准备金率,两次下调存贷款基准利率;利率市场化改革迈出较大步伐,使得银行传统存贷业务利润空间受到挤压。

对于手续费及佣金净收入增速放缓

的原因,该行表示主要是国内经济增速放缓,受市场因素影响的相关产品增速下降;同时监管标准趋严,对服务收费实施进一步规范;此外该行主动减免部分个人及小企业客户的服务收费。不过,去年该行个人网银和手机银行客户数分别较上年增长41.07%和78.68%,电子银行与柜面交易量之比达到270.30%,较上年提高63.58个百分点。

截至2012年末,建行不良贷款率为0.99%,较上年下降0.10个百分点。同时,由于去年400亿元次级债的补充,截至去

年末,该行资本充足率为14.32%,核心资本充足率为11.32%,分别较上年上升0.64个和0.35个百分点。

分红方面,建行拟每10股派发现金股息为2.68元(含税),派息总额占2012年本行全年税后利润的比例为35%。

值得注意的是,建设银行同时发布了《关于2015年底前新增发行不超过600亿元人民币等值减记型合格资本工具的议案》,这类资本工具属于新型资本工具,可以有效补充银行资本,缓解资本压力。

Market focus

北京近20家山寨“中国黄金”店将遭摘牌

北京商报讯(记者 吴文治)以投资黄金为特色的“中国黄金”店内,不仅价格高于市场价还无法进行回购,因为这些卖场并非正牌。日前,中国黄金集团曝光了全国范围内近20个仿冒“中国黄金”品牌的标识,在北京市场,假冒“中国黄金”门店近20家。此前,中国黄金集团公布了一份刚刚收到香港高等法院下发的侵权案件胜诉判决书。

在通州双桥附近的东星时尚广场一层,“中国黄金(Chinese Gold)”门店格外显眼。北京商报记者以消费者身份询问投资黄金时,销售人员表示,目前该店没有回购业务,以后是否会回购也不能确定。对于正牌中国黄金集团颇具特色的20克、50克、100克等投资金条,销售人员称已经售完,目前只有1000克一种规格,价格为350元/克。与其相隔不远的国泰商场也有一家“中国黄金”门店,在该店投资金条不仅可以回购,中国黄金的投资金条产品以及饰品等也都比较齐全。投资金条的价格按当日实时金价322.5元/克加12元手续费即334.5元/克销售。

北京商报记者随机采访了几位在东星时尚广场购物的顾客,多数人对这家“中国黄金”店的品牌真实性并没有任何怀疑。“我看过那里的吊牌,明明标着‘中国黄金有限公司’的字样。”两位女士表示。

事实上,上述山寨门店都是打着“中国黄金”的品牌冒牌经营。上周末,中国黄金集团曝光了全国范围内的仿冒“中国黄金”标识。在这些仿冒品牌中,注册地在香港的“香港中国黄金有限公司”和“中国黄金集团(香港)股份有限公司”加盟规模较大,其中“香港中国黄金(带有‘龙’字样)”为商标标识在全国发展了400家店面。

“‘中国黄金’和‘CHINA GOLD’字样以及图标是我们内地注册成功的商标,但是近年来一些公司在香港注册公司,仿冒这两个商标,然后在内地发展加盟。”中国黄金集团珠宝有限公司运营管理部副总经理谭晋介绍,公司曾经接到投资金条无法回购、开发票需要加价等投诉电话,但是查询发现,



西坝河中里34号朝阳商业大楼的山寨专柜

顾客所持产品并非中国黄金所售。

中国黄金集团方面介绍,目前仿冒“中国黄金”品牌在全国有近20个,店面则有近千家,其中北京有近20家。以一家门店300万元计算,1000家假冒门店的侵权金额就达30亿元。

中国黄金刚刚在香港打赢了第一场侵权官司。根据香港高等法院的判决,“香港中国黄金有限公司”不得再使

用包含“中国黄金”及“CHINA GOLD”字样的名称和商标,并勒令其须14日内采取措施变更名称和商标,也不得在香港从事假冒中国黄金的业务和服务。按照相关法律,北京的近20家山寨中国黄金店也难逃遭摘牌命运。接下来,中国黄金集团方面将联合工商等执法部门,对市面上的假冒门店进行摘牌等维权。北京商报记者 暴帆/摄

保险公司开分店要看偿付能力够不够

北京商报讯(记者 刘伟)偿付能力不足,或者有经营污点记录,这些都将成为决定险企能否开设新的分支机构,保监会昨日对外披露了《保险公司分支机构市场准入管理办法》(以下简称《办法》),明确将险企分支机构的开设与偿付能力直接挂钩,该《办法》将从今年4月1日正式实施。

《办法》将以前关于分支机构的多个制度规定首次进行统一和完善。对于申请设立省级分公司的保险公司,其上一年度及提交申请前连续两个季度偿付能力均达到充足II类(指偿付能力充足率高于150%),而且分类监管类别均不低于B类(偿付能力达标,但公司治理等多方面仍存风险);同时还要求最近两年内无受金融监管机构重大行政处罚记录,不存在申请人或者其管理人员因工作行为涉嫌重大违法违规行为而受调查的情况,并且最近两年内没有发生省级分公司市场退出等情形。

信用卡受理门槛抬高伤及千万小商户

在经历了半年多的意见汇总和修改后,各银行卡收单机构近日收到人民银行发送的最新版《银行卡收单业务管理办法》,并再次征求意见。新版办法中保留了在去年受争议的关于个人银行结算账户受理信用卡的相关规定,其中明确要求“对使用个人银行结算账户作为收单结算账户的特约商户,收单机构不得开通信用卡受理功能”。受此影响,我国千万小微商户或将无缘信用卡收款。

《银行卡收单业务管理办法(征求意见稿)》曾于2012年6月向社会公开征求意见,办法中明确禁止收单机构对使用个人银行结算账户作为收单结算账户的个体工商户开通信用卡受理功能。此项规定引起了社会各界的广泛讨论。市场人士指出,目前我国大多数个体工商户均使用个人银行结算账户作为收单结算账户,这主要是因为转入对公账户维护成本高。银行不仅要

求相对宽松,要求上一年度及提交申请前连续两个季度偿付能力均达到充足I类(指偿付能力充足率100%到150%),监管类别不低于B类,且省级分公司上一年度及提交申请前连续两个季度分类监管类别不低于C类(偿付能力不达标或公司治理等多方面存在缺陷)。

《办法》还规定,对于要申请设立分支机构的险企,注册资本为2亿元,若在其住所地以外每申请设立一家省级分公司,要求增加至少2000万元注册资本,注册资本在5亿元以上的,可不再增加。

据悉,保险公司提出设立省级分公司及省级分公司以外分支机构申请后,相关监管部门将在收到完整申请后30天内进行审查,对符合规定的将发出筹建通知;申请人则要在收到筹建通知之日起6个月内完成分支机构的相关筹建工作,并向监管层提交开业验收报告,监管部门也将在收到报告30天内决定是否批准。

在办理对公账户开通时要缴纳300元开户费,每年还有360元的账户维护费,个别银行还涉及企业卡成本费、电子回单柜费用等。这对于很多小微商户来说是一笔不小的开支,加之每笔交易产生的手续费,足以使很多商户被迫选择拒绝信用卡付款。

业内人士指出,出台此项限制条款主要是基于前期国家反洗钱的法律法规不健全的背景,通过限制支付方式规避风险。但目前国家相关法律法规和各种风险管控体系已基本落实到位,条款的出台背景已经改变,通过技术手段已可以有效控制风险。

国务院发展研究中心研究员李广乾在接受媒体采访时曾表示:“新规意味着中国超过4000万个个体工商户将受波及,不让消费者使用信用卡,就意味着有不少消费能力与这些小微企业无缘,而且给消费者带来不方便。”

据新华社电

一季度银行理财产品预期收益普降

0.12%,农村商业银行下降0.18%,外资银行下降0.84%。

分析人士认为,宽松的资产面对银行理财产品的收益率形成负面效应,导致产品平均预期收益率持续下滑。

普益财富研究员肖芳对北京商报记者表示,在市场整体利率水平下降的情况下,城市商业银行和农村商业银行的预期收益率下降的幅度最小,也即这两类银行发行的理财产品价格刚性最大。这主要是因为城商行面临着股份制银行和国有银行强有力的竞争,无论在客户资源还是网点数量方面都处于劣势,和全国性大型银行相比,城市商业银行和农村商业银行更多地通过向投资者让渡收益来维护和争取自己的市场份额。

焦煤期货后续下跌空间有限

北京商报讯(记者 孟凡震)受到产业过剩、“新国五条”政策影响,年内首个期货新品种焦煤期货便遭遇空头袭击,JM1309主力合约首秀暴跌5.45%。不过分析认为,暴跌之后焦煤期货本周继续下跌的空间有限。

上周五焦煤主力合约JM1309低开低走,最终收盘1267元/吨,跌5.45%,全天成交84.55万手,持仓量9.61万手,市场流入资金8.2亿元。

在分析人士看来,焦煤期货上市首日下跌表现属于意料之中。从行业基本面来看,“新国五条”的地方细则还未落地,市场仍在悲观的情绪中等待后续的调控细节。另一方面,下游焦钢的库存均处于历史高位,在去库存的高压下,焦钢期货均处于贴水状态,焦煤上市后短期内遭到抛压也是必然。

鲁证期货分析师郑莉表示,焦煤期货受行业现行偏弱态势和国际金融市场影响,短期或仍有惯性下挫的压力。但是,随着下游生产旺季来临,钢厂和焦化厂库存压力降低,焦煤期货被大幅抛压的可能性较小。另一方面,从价格发现角度,由于煤价一直处于相对强势的地位,焦化厂和钢厂一直受原材料价格坚挺所困扰。如果焦煤期货期现套利空间出现,焦化厂和钢厂套保资金介入,也会阻止焦煤期货的大幅下挫。

中期研究院副院长王红英表示,大幅下跌之后,焦煤期货开盘价定价偏高的状态得以修正,目前焦炭、焦煤价格处于估值合理的格局,具有长期投资价值,关键还要看未来基建政策的实施情况。

财通基金创股基首募新低

北京商报讯(记者 宋娅)财通基金昨日发布的最新公告显示,公司旗下的中证财通可持续发展100指数基金首募规模仅为2.47亿元,该基金也取代华商价值成为年内最迷你新基金。

公告显示,3月22日正式成立的该基金在一个月时间内募集规模为247395794.87份。这一数字低于3月19日宣布成立的华商价值(首募2.6亿份),再度刷新股基年内最低首募纪录。这一数字也逼近了2012年11月20日成立的方正富邦利精精选(首募2.31亿份)的最低纪录。值得注意的是,尽管本月内出现了两只募集超15亿份的新股基,但股市的低迷还是让股基发行举步维艰。据北京商报记者根据公开数据统计,年内首募规模较小的几乎均为偏股型产品,如国泰地产首募3.21亿份,泰信现代为3.58亿份。而与之对应的是,今年以来债券型基金的平均募集规模约35亿份。

对于股基的持续遇冷,市场人士指出主要原因在于市场震荡下跌,投资者对偏股型基金心存忌惮,因此偏股型基金不受待见。由于渠道也更愿意发行固定收益类产品,市场一旦持续震荡低迷,股基的首募规模纪录还有可能继续被刷新,而延长募集的情况也势必会再现。