

前4个月五大上市险企保费收入“四升一降” 寿险营销员渠道依然承压

■本报记者 冷翠华

截至5月16日,A股五大上市险企今年前4个月保费收入(指原保险保费收入,下同)全部发布完毕。《证券日报》记者根据公开数据统计,五大上市险企共揽入保费11740.09亿元,同比增长约3.4%。

从上市险企的不同业务类型来看,目前人身险业务整体仍然较为低迷,财产险业务则表现出较为明显的复苏,但在疫情持续反复的形势下,车险保费短期增速受到抑制。

营销员渠道依然承压

整体来看,前4个月,中国人保、中国人寿、中国平安、中国太保以及新华保险分别取得保费收入2761.6亿元、3435亿元、3046.45亿元、1732.3亿元以及764.74亿元,分别同比增长13.88%、-2.69%、0.68%、6.23%以及3.8%。

从上市险企的人身险业务来看,各公司情况分化明显,但行业整体仍未走出低迷之势。具体来看,今年前4个月,人保寿险取得保费收入632.27亿元,同比增长17.2%;太保寿险取得保费收入1115.79亿元,同比增长4%;新华保险取得保费收入764.74亿元,同比增长3.8%;平安人寿取得保费收入1963.8亿元,同比下降2.42%;中国人寿取得保费收入3435亿元,同比下降2.69%。

一位不愿具名的分析人士对记者表示,人保寿险和新华保险保费增速较高,或许与其重视银保渠道有关,尤其是新华保险将银保渠道提升到非常重要的地位。新华

保险首席执行官、总裁李全近日表示,新华保险对银保渠道的投入是“战略性的投入”,2021年在疫情冲击下,该公司着眼未来发展,加强了对银保渠道的管理与投入。同时,太保寿险一季度银保渠道实现保险业务收入116.66亿元,同比增长892.9%。

该分析人士表示,从中国人寿和平安人寿的情况来看,其保费基数较大,代理人队伍也比较庞大,而代理人的持续流失对整个行业都产生了较大影响。同时,今年疫情持续反复,留存代理人也持续面临展业难的问题。

某大型寿险公司营销员文华(化名)对记者表示,为应对疫情,该公司专门推出一款年金保险产品,重点针对老客户进行销售。缴费期限与现有重疾险(保终身)客户剩余的缴费年限一致,到客户70岁之时,客户购买年金可以领取的生存金大约相当于客户重疾险的总保费。“这相当于提前将重疾险保费返还,但保障依然终身有效”。

据文华介绍,她在几天时间里与50多个老客户进行了电话沟通,有初步意向的客户有20来个,下一步就是继续为他们做详细规划,预计能最终落地的不会太多。

疫情之下,进一步挖掘老客户的保险需求,是保险营销员最重要的工作之一。同时,他们也会积极在朋友圈进行营销,尤其是在资本市场波动比较剧烈以及存款利率下调之时,他们会重点强调保险带来的“稳稳的幸福”。“确实会感到感兴趣的朋友看到朋友圈来咨询保险,大多是对投资或养老有需求的朋友,但不会

截至5月16日, A股五大上市险企今年前4个月保费收入全部发布完毕

五大上市险企共揽入保费11740.09亿元, 同比增长约3.4%

- 中国人保取得保费收入2761.6亿元 同比增长13.88%
- 中国人寿取得保费收入3435亿元 同比增长-2.69%
- 中国平安取得保费收入3046.45亿元 同比增长0.68%
- 中国太保取得保费收入1732.3亿元 同比增长6.23%
- 新华保险取得保费收入764.74亿元 同比增长3.8%



王琳/制图

很多。”一位保险经纪人表示。

车险全年向好趋势不改

从上市险企前4个月的财险业务来看,相关公司普遍取得了较好的业绩增长,但车险业务最近两个月面临短期因素的扰动。具体来看,前4个月,人保财险取得保费收入1868.52亿元,同比增长10.3%;平安财险取得保费收入949.28亿元,同比增长8.35%;太保财险取得保费收入616.51亿元,同比增长10.6%。

从上市财险公司的车险业务来看,近两个月,行业车险保费同比增长明显下降,分析人士认为,主要受短期因素影响,仍然不改全年向上

趋势。以人保财险为例,其前4个月取得保费1868.52亿元,同比增长10.3%。其中,车险保费同比增长7.6%,非车险保费同比增长12.7%,整体依旧保持稳健增长态势。

不过,从单月数据来看,车险增速连续两个月有所回落。其1月份、2月份、3月份和4月份起单月车险保费同比增长为14.5%、14.9%、4.6%以及-1.9%。对此,招商证券郑积沙团队认为,主要是受短期因素扰动,疫情多发对新车销售和车险展业的影响,后续其业务仍将迎来确定性的恢复,预计其全年车险保费增速有望接近10%。

华创证券分析师徐康、洪锦屏表示,疫情防控期间大批汽车经销商停止营业,车展和促销活动被

迫延期,新车销量锐减,对车险新单业务带来了一定的短期冲击。同时,由于疫情管控,存量业务的续保也会出现一定障碍。后续随着疫情形势好转及政策层面鼓励汽车消费、支持新能源汽车消费等一系列举措的出台,车险业务有望回暖。

根据险企近期发布的一季度偿付能力报告,今年不同险企对车险业务采取了不同的策略。例如,渤海财险表示,其持续优化业务结构,非车险业务占比不断提升,车险坚持品质为先,主动降速,对部分机构的重点车型实施精准管控。另一家财险公司厦门分公司负责人也告诉记者,今年其业务重点放在非车险业务上,车险业务整体采取谨慎承保策略。

50城4月份新房开盘去化率跌至29% 部分一二线楼市有序复苏

■本报记者 王丽新

当下,房地产市场仍在低迷中徘徊,市场信心修复仍需时间,但北京、广州以及部分强二线城市有望在政策暖风中率先修复。

5月16日,克而瑞重点监测数据显示,4月份全国50个城市开盘去化率跌至29%,较3月份下降6个百分点,其中,六成以上城市开盘去化率环比下滑。不过,在不足四成新房开盘去化率环比上升的城市中,一是北京、广州房地产市场有序复苏,去化率企稳;二是多个城市受成交结构性因素影响,去化相对较好的主城区推盘项目大幅增加,结构性拉升全市平均去化率。

“经过深度调整,房地产市场显现一些疲态,叠加疫情影响及房企融资渠道受阻,新房降价销售的现象在一些城市和区域逐渐增多。”中原地产首席分析师张大伟向《证券

日报》记者表示,不过,2022年开年房地产调控政策延续了去年四季度的调整方向,随着信贷政策逐步稳定,若疫情好转,市场有望修复。

长三角楼市复苏进程缓慢

从克而瑞研究中心数据来看,2022年超过45个城市受到疫情影响,其中近七成位于环渤海和长三角。4月份,长三角20个重点城市商品房住宅成交面积同比下降69%,较3月份累计降幅扩大了11个百分点,上海、杭州、苏州等五城线下销售基本停摆。

“合肥、宁波等长三角地区二线城市房地产市场转冷,去化率明显回落,例如宁波4月份新盘平均去化率由上月的47%回落至27%,环比下降20个百分点。”克而瑞在报告中表示,杭州、宁波、合肥等市场明显转弱,表现为买新房热情下降,外围

区域去化普遍艰难。即便周末特价房项目成交有所增加,但整体收效甚微。

“受疫情影响,房企供货节奏放缓,即便有些项目拿到了预售证,但在实际操作中却难以蓄客,案场客户到访量明显下降,多数项目认筹不足。”某房企营销负责人向《证券日报》记者直言,从成交情况来看,刚需相对成交较快,但对部分改善型客户来说,其名下二手房难以出售,就无法筹钱买新房,有的业主购房周期甚至超过半年。

该人士进一步称,即便开发商积极自救,在部分销售不畅的城市推出八二折特价房,每平方米普遍降价500元至1000元,到访客户转化率也很低,有的甚至不足6%。

部分一二线城市率先回稳

整体来看,全国多个典型城市

楼市成交都呈现结构性特点,一是部分一二线城市开盘去化率有所提升;二是多数城市中主城区楼盘销量较高。

此外,广州房地产市场缓慢复苏,4月份,广州开盘去化率回升至21%,环比增加2个百分点。总体而言,中高端需求坚挺,部分价格标杆项目去化优异。4月16日,万科金域曦府和樾府两大价格标杆项目均少量加推大户型产品试探市场,售价6.2万元/平方米至6.7万元/平方米,较上批次售价略有上涨,去化率分别达到88%和70%。

在克而瑞看来,广州、深圳、苏

州、武汉等一线及强二线城市经济基本面相对优质,人口吸附能力强,市场需求及购买力均有较强支撑,房地产市场有望在三季度触底回稳。

“当前,部分热点城市政策跟进节奏加快,购房者置业情绪有所修复,这类城市房地产市场有望率先企稳,但大多数城市预期仍较弱,短期难以明显改善,叠加去年销售量整体基数较高影响,全国商品房销售规模同比降幅仍较大。”中指研究院指数事业部市场研究总监陈文静向《证券日报》记者表示,短期来看,需求端政策或继续优化完善,近日央行、银保监会释放积极信号,下调首套房房贷利率下限,各地首套房房贷利率仍有较大下调空间,随着政策逐渐显效,市场信心有望逐步修复,但短期市场恢复节奏仍有赖于疫情的有效防控以及各地政策的执行力度。

上海分阶段复商复市首日:有生鲜企业八成前置仓恢复营业

■本报记者 施露 郑馨悦

“按照‘有序放开、有限流动、有效管控、分类管理’原则,严格落实各项疫情防控措施,从5月16日起,分阶段推进复商复市。”5月15日上午,上海市副市长陈通在上海市召开的第184场新冠肺炎疫情防控新闻发布会上表示。

截至5月16日16时30分,世纪联华线下营业门店数较前一日增加了14家。百联集团内部人士对《证券日报》记者表示,“5月17日,位于长宁区的世纪联华仙霞店、虹口区的世纪联华东宝店、虹口店等门店,将正式恢复线下营业。”

5月16日,绿地全球商品贸易集团相关负责人对《证券日报》记者表示,公司在沪的绿地缤纷城购物中心,包括黄浦、徐汇、普陀等绿地缤纷城,目前已分别向属地政府部门申请复商,除了前期参与保供的商户持续营业外,此次申请复商的主要以餐饮、生活服务类商户(洗

衣、理发等)为主。

作为最早纳入复工复产计划的商超,5月16日,《证券日报》记者从盒马内部人士处了解到,盒马鲜生、盒马mini、盒马X会员店、盒马奥莱目前已有60家恢复线上营业,门店都积极开展环境消毒,落实人员闭环管理,线下商品陈列布置、设置“场所码”“数字哨兵”等各项开业前准备工作,力争确保有序复工、高效复工。

相关企业积极复商复市

5月16日,《证券日报》记者从多家准备复商复市的企业处了解到,零售、商超、餐饮等相关企业积极为复商复市按下加速键。

《证券日报》记者走访了上海盒马鲜生旗下首家线下恢复营业的虹口万泰盒马mini店发现,店内已经完成各品类补货,冷藏柜上鲜奶、酸奶、甜品都已上架;海虹里活鱼、龙虾、贝类等品种明显增多;芍药、

火焰兰等时令鲜花也出现在盒马花园的陈列柜里。

除上海虹口万泰店,上海市区多个盒马鲜生店也恢复了线上营业。

5月16日,盒马鲜生方面对《证券日报》记者表示,目前公司每天蔬菜备货量达到120吨,水果100吨,肉禽蛋近120吨,海鲜水产近100吨,深受上海市民喜爱的特色烘焙类产品麻薯、北海道面包、时令小龙虾、预制菜等也加大了订货量。

“截至5月15日,联华超市及世纪联华共有1016家直营店及加盟店已完成复市,联华股份旗下的世纪联华、华联吉买盛复市率已达100%,联华标超复市率达81.8%。”百联集团公关部人士表示。

来伊份相关负责人表示,“从4月10日开始线下就逐步恢复营业,到今天已复市了超过800家门店(上海共1500家),我们也在争取更多的门店早日恢复营业。”

社区团购代表叮咚买菜相关负责人对《证券日报》记者表示,目前

大约80%的前置仓恢复了营业。

限流和闭环管理仍是主流

“上海恢复正常运营指日可待。”金桥区一居委人士对《证券日报》记者表示,目前正在积极申请将小区降为防范区,同时登记一些商城机构的营业执照、复工人数和防疫方案,其中餐饮是最先复工的。

“目前商管项目值班人员每日实施消杀,下周各项目的运营人员将陆续进驻商场。”上述绿地全球商品贸易集团相关负责人表示对《证券日报》记者表示,“复工后,购物中心仍将以‘商场住店’的方式封闭式管理,同时以‘线上订、线下送’的方式在商场建立集中的外卖取餐点或服务区。”

另一家餐饮企业九毛九内部人士称,公司在上海的线下门店目前尚未恢复堂食,公司旗下品牌有两家门店以团餐形式保持线上运营,都是闭环管理状态。

记者在线上团餐信息看到,呷

哺呷哺部分门店已恢复运营。呷哺集团相关负责人表示,为全力保障餐饮业务正常开展,复工门店的所有员工每天进行核酸和抗原检测,穿戴全套防护装备上岗作业;同时,还有部分餐饮门店即将复工,公司将加大原材料备货,不断优化团购外卖流程,目前团购业务比较火爆,门店已尽最大产能保障供货。接下来会有序支持上海复商复市工作。

对于线下门店的复工,百联集团旗下联华对场所环境和提前开展了全面消杀,在收银台、称重区等重点区域布置好“一米线”,做好人员限流,保证消费者的安全。作为进门处的安全“守门员”,“场所码”和“数字哨兵”是加快构建疫情防控的“防火墙”。

在分阶段推进复商复市之时,携程集团协助上海市有关部门,对于援沪医疗队,以及保供企业提供的住宿保障行动仍在高效运转。截至5月中旬,携程累计为援沪医疗队以及携程商旅的保供企业客户协调保障房间超过14万间夜。

76家公司发布四月经营数据 龙头企业传递“正能量”

■本报记者 张颖
见习记者 任世碧 楚丽君

近期,随着大盘震荡回升,A股市场中的优质资产再次获得投资者的关注。与此同时,部分上市公司相继发布了4月份相关的经营数据,龙头企业业绩表现可圈可点,传递出“正能量”,提振了投资者的信心。

多家龙头公司最新经营数据揭晓

同花顺数据显示,截至5月16日收盘,A股市场总计有76家上市公司披露了4月份相关的经营数据。其中,有39家公司报告期内经营数据出现了不同程度的向好,占比超五成。其中,一些行业龙头公司的经营数据可圈可点。

有“猪茅”之称的牧原股份发布2022年4月份生猪销售简报,数据显示,该公司销售生猪632.1万头,销售收入79.42亿元。其中向全资子公司牧原肉食品有限公司及其子公司合计销售生猪70.55万头。2022年4月份,公司商品猪价格呈现上升趋势,商品猪销售均价12.56元/公斤,比2022年3月份上升7.63%。

新能源汽车龙头公司比亚迪发布4月份产销快报公告显示,4月份新能源汽车销量为106042辆,同比增长313.23%。其中,新能源乘用车为105475辆,同比增长321.33%。1月份至4月份累计新能源汽车销量为392371辆,同比增长387.94%。其中,新能源乘用车为390212辆,同比增长397.63%。

建筑龙头中国建筑的经营数据也值得关注,该公司发布的2022年1月份至4月份经营情况简报显示,该公司上述时段累计新签合同总额11318亿元,同比增长10.3%,其中,建筑业务方面,新签合同额为10451亿元,同比增长16.6%。

随着多家企业用漂亮的基本面数据发出“正能量”信号,部分龙头股表现亮眼。统计显示,上述39只个股中,有28只个股5月份以来股价实现上涨,占比逾七成。其中,富合中国、中通客车、ST天山、中远海特、立华股份等5只个股月内累计涨幅均超10%,表现抢眼。

值得一提的是,在76家公司发布4月份经营数据的同时,另外,还有13家公司率先披露了中报业绩预告。统计发现,截至5月16日收盘,A股市场共有13家上市公司发布2022年上半年业绩预告,业绩预喜的公司数量为12家,占比超九成,其中,永泰运、科伦药业、国能日新、歌尔股份、恩华药业等5家公司预计今年上半年净利润增幅上限均在25%及以上。

扎堆农林牧渔等三行业

从行业分布来看,上述披露4月份相关经营数据向好的39家公司涉及12个申万一级行业,表现较为亮眼的行业分别为农林牧渔、汽车、交通运输,涉及公司数量分别为18家、5家、5家,占比逾七成。

金鼎资产董事长龙瀛对记者表示,“随着全国疫情动态清零的坚定执行,各地正进入逐步恢复生产生活秩序的新阶段,产业链供应链将恢复顺畅,投资者可以加大关注农林牧渔、汽车产业链及交通运输行业的机会。”

对于农林牧渔行业,接受《证券日报》记者采访的川财证券首席经济学家、研究所所长陈雳表示,“从上市公司披露的4月份或者前4月主要经营数据来看,农林牧渔行业经营数据向好。种植业方面,由于地缘风险、海外通胀、全球极端天气频发等原因,去年以来粮食价格持续上涨,大豆、玉米、小麦等多类农产品价格维持高位,种植业利润情况良好;养殖业方面,鸡蛋价格上涨为相关企业贡献利润,猪肉企业业绩整体一般。”

“农林牧渔行业,生活物资方面的价格在4月份上升,拉高了这些企业的业绩,但有这些业绩提升是短期的。”浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任、研究员盘和林对记者表示。

“随着生猪产能逐步调整,中央冻猪肉储备收储工作有序开展,猪肉价格由3月份下降9.3%转为4月份上涨1.5%,农林牧渔行业细分赛道猪肉价格有望迎回暖。”陈雳进一步表示,“中期来看,当前猪粮比价持续低位运行,养猪行业成本端压力仍较大,预计供给端有望收紧,届时猪价有望迎来拐点。”

对于交通运输行业的成长逻辑,陈雳认为,疫情依旧对交通运输行业有一定的影响,行业细分领域中,港口航运板块利润情况更佳。

盘和林表示,交通运输行业主要是针对物流需求,为了保供供应,管理层对物流运输业增强了支持力度,也让相关企业受益。

值得关注的是,据国家统计局最新数据显示,今年1月份至4月份,规模以上工业增加值同比增长4.0%,比1月份至3月份回落2.5个百分点;1月份至4月份,货物进出口总额125799亿元,同比增长7.9%,其中,出口69674亿元,增长10.3%。4月份,制造业采购经理指数(PMI)为47.4%,比上月下降2.1个百分点。

对此,中信证券预计,进入5月份后,在稳交物流政策的支持下,企业生产有望快速恢复至正常水平;在全力扩大国内需求政策的支持下,企业订单有望复苏反弹;在稳物价的政策支持下,企业的原材料购进成本压力有望减轻;在稳外贸政策的支持下,我国对外贸易也将恢复至正常区间。随着以上政策的细化落实,预计5月份开始,制造业景气将在“稳增长”政策支持下有明显反弹。