

■ 证券行业高质量发展与文化建设高管谈

华安证券党委书记、董事长、总经理章宏韬：

服务人民美好生活 打造特色精品券商



华安证券股份有限公司党委书记、董事长、总经理章宏韬日前在接受中国证券报记者专访时表示,在新发展格局下,我国社会、经济面临深刻变革,随着居民财富增长和大众理财意识提升,人民群众的“大财富管理”需求日益高涨。华安证券秉持守护大众财富、服务人民美好生活的理念,响应时代要求,以更高的战略定位主动融入新时代发展格局,建设贯穿居民投资全生命周期的高质量财富管理机构。

视觉中国图片

服务人民生活是金融行业初心本源

从华安证券的实践看,章宏韬认为,财富管理机构首先要以服务为客户创造价值,做好客户的财富管理家,要让广大投资者共享资本市场改革发展红利。在此过程中,证券行业必须始终站稳人民立场,把满足人民财富管理需求作为根本价值追求。

“坚守服务党的金融事业,坚守业务本源逻辑,主动融入共同富裕发展大局,大力发展‘红色华安’,形成统一的文化理念,是华安证券三十余载宝贵的财富,是支撑华安证券行稳致远的立身之本,也是凝心聚力、推动发展的力量源泉。”章宏韬表示,华安证券在成立伊始,就秉承“服务实体经济、服务人民生活”初心使命,作为安徽省第一家证券专营机构、全国首批综合类证券公司,华安证券一头连着千家万户,一头连着实体百业,红色是华安证券流淌的血脉,也是最亮的底色。

立足新发展阶段,华安证券更加认识到要从落实国家战略的高度、从优化行业生态的广度、从自身长期持续发展的角度重新审视发展定位、经营理念、价值取向,以“敬业、担当、协同、进取”的核心价值观及“诚信、稳健、专业、和谐”的经营理念,将服务党的金融事业、服务实体经济发展、服务客户价值增长、促进廉洁从业、促进员工成长等内容纳入公司发展共识,更好落实“以人民为中心”发展思想,更好发挥金融力量充分满足人民的美好生活需要,在共享发展中让改革创新成果更多、更公平惠及大众,不断提升金融服务的适应性、普惠性和竞争力。

章宏韬认为,当下财富管理转型新的要求在于,从传统的经纪通道服务转向对客户的价值增值服务,不再局限于从供应端满足客户的交易和产品需求,而是从需求端满足投资者的财富规划、资金配置和风险分散需求,实际上是对投资者服务、教育和保护的一揽子综合金融服务。

华安证券从机制上不断革新,经营上不断创新,管理上不断求新,人才队伍不断更新,打出“正理念、调结构、理客群、重宣导、选产品”一套组合拳,从而创造新的业务价值和服务体系。

具体来看,“正理念”即在开展金融产品销售业务过程中时刻围绕客户的需求和目标,以专业、真心、结果换取客户的长期信任。“调结构”即推动分支机构组建财富中心,优化分支机构的组织架构,通过内部遴选、外部引入等方式优化人员结构,组建专业的理财团队,提升公司整体专业服务能力。“理客群”即重视了解不同类型群体的真实理财需求,采取有针对性的服务策略,让财富管理机构与大众财富形成需求共振。“重宣导”即从服务人员和客户两端改进对财富管理服务理念的认识,坚持“长期投资、价值投资、资产配置”理念,引导投资者做时间的朋友,培养长期投资习惯。“选产品”即对投资者的资产性质、风险偏好、生命理财周期进行深度发掘,通过严选产品,服务客户保值、增值的理财需求,同时适配投资策略,配合委托授权机制和持续跟踪服务,为投资者提供多元化和个性化的财富管理服务。

坚持内生发展与外延发展并重

面对瞬息万变的资本市场,章宏韬表示,华安证券坚持内生发展与外延发展并重,重点实施规模、特色、区域、能力“四大”行动,把做大做强作为高质量发展的重要前提,做专特色作为高质量发展的重要路径,做深区域作为高质

转变,盈利模式由通道收费向服务收费转变,获客方式由传统营销向品牌宣传转变,考核方式由业绩导向向客户资产保值增值导向转变,一套组合拳打牢财富管理转型高质量发展根基。

守护大众财富是高质量发展立身之本

深耕普惠金融,努力提升金融服务的覆盖率、可得性、满意度,满足人民群众日益增长的金融需求,把人民对美好生活的向往作为建设全生命周期的高质量财富管理机构的奋斗目标,这是华安证券对守护大众财富、服务人民美好生活的准确把握,是用实际行动助力共同富裕的生动诠释。

作为高质量、可持续发展的基础,零售客群是各类金融产品主要服务对象。章宏韬表示,为做好每一位投资者全生命周期的陪伴式服务,华安证券坚持“需求导向”,线上线下联动,多途径调研不同客户需求,细化梳理、归纳分类,建立健全CRM系统(Customer Relationship Management,客户关系管理系统)与客户标签体系,实现对客户需求的精准预判,努力做到客户“千人千面”,服务“千方百样”。

“坚持标准化覆盖与个性化定制相结合,长周期产品与短周期产品相统一,打造公司集团架构下现金管理类、混合类、权益投资类等主动管理产品体系以及FOF/MOM类产品,以产品业绩市场排名为评判标准,积极构建明星产品群。”章宏韬表示,公司密切关注行业产品创新动态,将产品投资领域逐步向黄金、外汇、大宗商品等领域扩展。把私募股权基金作为服务高净值客户的重要手段之一,持续开展场外金融衍生产品创新,增加收益凭证、资管计划、基金专户等结构化产品供给。

此外,华安证券利用场外衍生品非标准化特性,满足客户套期保值、套利、对冲等交易需求。加强金融产品评价能力建设,强化与客户需求有效衔接,提高产品评价与研究的精细化程度。严选全市场金融产品,优化第三方机构、产品准入体系,建立完善机构准入制度,不定期对机构白名单进行更新和管理,完善产品筛选的多层次风控评审机制。按照先求精、后求全的原则,严把金融产品准入关,完善产品跟踪评价机制,构建“代销池”“精品池”和“明星池”,不定期对产品池进行更新和管理。

根据章宏韬介绍,公司搭建全景化用户服务体系,基于客户全生命周期、全市场资产配置的360全景视图,以金融科技驱动,通过大数据挖掘和华安证券APP捕捉市场动态及客户行为。根据客户基本信息、财务状况、投资经验、风险偏好、诚信记录及贡献度、忠诚度等对其分类,精准分析用户画像、用户行为、用户生命周期特征,建立500多个基础标签,形成标准化的“人群-策略-触达-反馈-优化”闭环,推动运营资源高效化,实现激活、提客、黏客。

立足财富管理业务高质量发展,章宏韬表示,华安证券以诚信、稳健、专业、和谐作为安身立命之本,以诚兴业、履约践诺、不负所托,追求共生性发展,给予客户安全感、信任感。加强产品筛选与客户投后风险控制,加强金融产品的投后管理,跟踪产品投向标的,分析产品净值风险,及时调整产品评级,加强智能投顾产品的收益跟踪与评价,更好满足客户多样化理财需求。

章宏韬强调,立于时代大潮之巅,华安证券使命在肩、任重道远,加快财富管理转型步伐,积极打造特色化精品券商,实现守护大众财富、服务人民生活的奋斗目标,在实现自身差异化高质量发展的同时,努力为人民服务、促进经济发展、助力共同富裕贡献金融力量。(本专栏由中国证券报与中国证券业协会联合推出)

左手消费 右手TMT 超270只个股获券商推荐买入

● 本报记者 胡雨

2023年初,券商看好大消费、TMT等方向配置价值。Wind数据显示,1月1日至1月10日,在券商最新给予“买入”“推荐”等评级的超过270只个股中,主要分布在医药生物、食品饮料、计算机、电子等行业。从布局角度看,业内人士更看好白酒、原料药、证券IT、能源IT、国产半导体材料等细分领域。

饮食和医药配置价值突出

根据Wind数据,截至1月10日中国证券报记者发稿,2023年以来已有超过270只个股被券商机构给予“买入”“推荐”或“强烈推荐”评级。整体上看,包括食品饮料、医药生物在内的泛消费领域是券商近期较为看好的方向之一。

以贵州茅台为例,近期累计获得华泰金控、长江证券、开源证券、华鑫证券、中信证券、财通证券、中信建投等7家机构的集体推荐买入。在开源证券食品饮料行业首席分析师张宇光看来,贵州茅台2022年业绩预告符合预期,此外公司以茅台作为营销体制、价格体系和产品体系改革的枢纽,未来将深化改革进程;对整个白酒板块而言,考虑到春节返乡人数增多,预计春节前动销环比改善。

除贵州茅台之外,口子窖、舍得酒业、古井贡酒、迎驾贡酒等多只白酒股也被券商给予“买入”评级,汤臣倍健、紫燕食品等食品股还被券商从此前的“谨慎推荐”“增持”评级调高到“买入”评级。

医药生物板块也有相当多个股在2023年初获得券商给予“买入”评级,包括号称“眼茅”的爱尔眼科、研发儿童药的一品红、主打原料药和中间体的普洛药业、国内分子砌块龙头毕得医药等。

从二级市场表现看,医药生物板块在2022年整体遭遇明显回调。方正证券医药

行业分析师唐爱金认为,疫情对常规诊疗及企业经营活动影响渐入尾声,当前医药板块估值处于历史底部区域,建议短期可挖掘2022年四季度业绩有望超预期个股。中长期看好原料药、中药配方颗粒、疫苗、服务、生物制品等疫后复苏资产。

政策催化TMT赛道机遇

在数字经济投资热点的带动下,2023年初计算机板块二级市场表现活跃。从券商推荐买入个股看,计算机板块有相当一部分标的获得关注:紫光股份获得多达12家券商给予“买入”“推荐”或“强烈推荐”评级;中科江南获得5家券商联合推荐;中科星图、神州数码、中科创达、同花顺、恒生电子等个股也有券商给予“买入”评级。

近期不少政策出炉,其中孕育的行业布局机会也获得券商看好。例如中国证券业协会日前向券商下发《网络安全三年提升计划(2023-2025)》征求意见稿。东莞证券计算机行业分析师陈伟光认为,这将持续释放证券IT需求,建议关注产业链相关企业。

日前国家能源局发布《新型电力系统发展蓝皮书(征求意见稿)》提出,要加强电力系统智慧化运行体系建设。华西证券计算机行业分析师刘泽晶表示,预计能源IT需求将快速爆发,同时应重视新能源IT投资机遇。

回调一年有余的电子板块在2023年初仍是券商“心头好”,截至1月10日发稿,已有21只个股被券商给予“买入”评级,包括立讯精密、晶晨股份、江海股份、光峰科技、博敏电子、东山精密等。

浙商证券分析师陈杭表示,国内半导体产业政策有望随着行业深入发展不断演进。从配置的角度出发,看好国产先进封测工艺设备、国产半导体材料、国产半导体零部件、国产EDA和其他工业配套软件等细分方向。

保险公司2022年理赔年报陆续出炉 理赔金额上升 时效缩短

● 本报记者 陈露

日前,保险公司2022年度理赔年报陆续披露,据中国证券报记者不完全统计,目前已有超过20家保险公司披露理赔年报。从已披露数据看,部分保险公司理赔总金额和理赔总件数较上一年有所增长,重疾理赔在保险公司的理赔金额中占比较大。此外,各险企加快推进智能理赔服务,理赔时效不断缩短。

超20家险企披露理赔年报

据记者不完全统计,目前已有国寿寿险、平安人寿、太平洋人寿、阳光人寿、泰康人寿等超过20家保险公司陆续披露2022年度理赔年报。

具体来看,国寿寿险、平安人寿、太平洋人寿等险企的理赔总金额在百亿元以上。国寿寿险2022年共理赔保单1917万件,理赔金额515亿元,平均每天赔付超1.41亿元。平安人寿2022年赔付件数为410万件,理赔总金额为398亿元,平均每天赔付超1.09亿元。太平洋人寿2022年累计为415万人次客户提供商保理赔服务,支付保险金187亿元。

和2021年相比,部分险企的理赔总金额和理赔总件数实现同比增长。比如,泰康人寿2022年共赔付104万件,全年赔付79亿元,日均赔付2171万元,总赔付件数同比增长2.28%,总赔付金额同比增长4.16%。百年人寿2022年理赔件数为13万件,同比增长17%,赔付金额为18.87亿元,同比增长8%。

从获赔率来看,大型险企与中小险企之间没有明显差异,大部分在97%以上。比如,国寿寿险的获赔率为99.65%;平安人寿的理赔获赔率为99%;农银人寿的获赔率为98.93%;富德生命人寿的理赔获赔率为97.91%。

重疾理赔付金额占比较大

具体到各项理赔来看,重疾险在险企赔付金额中占比较高,成为保险公司理赔金额的首要支出领域,而医疗险的赔付件数占比则相对更高。

比如,平安人寿披露的2022年理赔年

报显示,2022年平安人寿重疾理赔总计赔付23万件,赔付金额201亿元,占赔付总金额的50%;医疗险赔付件数达376万件,占比超九成。阳光人寿2022年的医疗险赔付件数为14.28万件,占比为79.64%,重疾赔付件数为2.91万件,占比为16.25%;而在赔付金额上,重疾赔付金额为20.15亿元,占比达到64.23%。

值得注意的是,多家险企在2022年理赔年报中表示,重疾出险年龄呈现年轻化趋势。比如,同方全球人寿表示,中青年已成为主要理赔群体,作为家庭经济支柱,建议提早规划,配置充足保障。国华人寿建议年轻人更应养成良好生活习惯,重视配置保障。

此外,商业医疗保障已成为医疗保障体系的重要补充。阳光人寿表示,商业医疗保险已然成为社会医疗保障体系中的最有力补充,社保+商保相得益彰。

加快推进智能理赔服务

近期发布的《保险科技创新指数2022——科技赋能保险业高质量发展》白皮书显示,保险科技从投入到转化的效率有提升空间。保险行业应加大对科技的应用和转化,打造高质量保险科技生态系统,加强自主与开放创新双轮驱动。

从已披露的2022年理赔年报来看,各险企都在加快推进智能理赔服务,理赔时效不断缩短,最快一笔赔付的理赔时间不足10秒,且愈加重视利用线上渠道进行理赔。

国寿寿险表示,持续推进智能化审核,让赔付更便捷。2022年,智能化处理理赔案件近1400万件,理赔智能化率超70%。平安人寿推出以“智能预赔、闪赔”等为代表的创新理赔服务。2022年,约5.8万客户体验“智能预赔”服务,较2021年提升约38%;提前获赔保险金约36亿元,较2021年提升近112%。2022年,公司“闪赔”件数165万件,赔付金额约36亿元。

也有险企对理赔流程进行优化。比如,阳光人寿表示,2022年阳光人寿推出悦赔服务,针对小额意外医疗案件,打造灵活便捷的理赔流程。在客户出险报案时,系统触发短信链接,一键唤起微信小程序,直接上传理赔资料,仅需三步即可完成理赔申请,结案后极速付款,免收实物资料,最快1.3分钟即可完成结案。

中证商品指数公司指数行情							
指数名称	开盘价	最高价	最低价	收盘价	结算价	涨跌	涨跌幅(%)
中证商品期货指数	1777.34	1780.35	1762.15	1770.95	1771.77	-0.49	-0.03
中证商品期货价格指数	1384.38	1386.72	1372.55	1379.4	1380.04	-0.38	-0.03
注:涨跌幅=(收盘价-昨结算)/昨结算*100%							
易盛农产品期货价格系列指数(郑商所)							
指数名称	开盘价	最高价	最低价	收盘价	涨跌	结算价	
易盛农期指数	1178.03	1179.45	1170.38	1174.11	-3.35	1175.05	
易盛农基指数	1428.3	1429.13	1418.84	1423.2	-3.21	1423.92	