

借力第三方支付 险企开辟网络营销新渠道

证券时报记者 伍起

本报讯 在保险公司勒紧腰带过冬的时候,能够节省渠道费用的网络营销正成为重头戏。随着十余家保险公司与第三方支付公司谈判签约的相继进行,一场网络销售的战争正在保险业展开。

“目前,我们公司除了与平安保险正式确定战略合作关系之外,也已和友邦保险、恒康天安人寿保险、太平洋保险、海利纽约人寿、民安保险等十余家保险公司达成合作意向,覆盖保险业务线上、线下的全方位电子商务需求。”昨日,电子支付公司汇付天下这样向证券时报记者表示。据悉,由于制约网络销售的支付瓶颈的打破,部分公司通过网络销售平台销售保单的增长速度已经超过了其他渠道。

据介绍,在接入第三方支付公司的信用卡离线支付服务后,保险公司可以实现客户通过电话拨号完成保费缴纳的全部过程,为保险定制的信用卡代扣解决方案,实现了在经客户授权的前提下,保险公司可以通过信用卡代扣收取保费,提高了扣款成功率,并实现T+1资金到账。

AIU 全球技术运营总裁 Shahid Shifteh 指出,网络销售方式广泛运用的意义不仅在于大大降低了保险公司的运营成本,更重要的是能够减少保险公司对银行和第三方保险中介渠道的依赖。“对于保险公司而言,网络销售没有风险,更不会增加保险公司的费用负担。对于客户而言,网络支付也不会增加客户的支付费用,保险公司只需要向银行支付一小笔费用,就能够获得投保客户数量的大量增长。”他认为,网络销售将能够极大地提升车险、货运险、意外险以及其他结构设计简单的产品,在中国目前网络投保率较低背景下,网络销售还存在巨大的市场发展空间。

中行携手商务部 支持重点进出口企业

证券时报记者 许岩

本报讯 日前,中国银行与商务部联合下发了《为重点进出口企业提供金融服务支持的通知》,通过加强双方的信息沟通和相互协作,进一步加大对重点进出口企业的政策扶持和金融支持力度。

受全球金融危机影响,我国进出口贸易额有所下降,部分进出口企业生产经营遇到一定困难,亟需政府和银行及时给予帮助和扶持。针对这一情况,《通知》规定,商务部将定期向中国银行提供“金融服务支持企业”推荐名单,中国银行将根据推荐名单进一步加大对进出口企业的贸易金融服务支持力度,通过多样化的产品和服务在资金融通、财务管理、风险控制、信用增强和资金保值增值等方面更好地满足企业需求。双方还将就外贸行业政策方向、进出口企业金融需求、贸易金融产品研究与风险管理等情况进行定期交流和沟通。

光大证券 “阳光基中宝”即将发行

证券时报记者 韦小敏

本报讯 记者昨日获悉,光大证券“阳光基中宝(阳光2号二期)集合资产管理计划”日前已获得监管部门的正式批复,将于6月中旬下旬开始发行。

光大证券相关负责人介绍,“阳光基中宝”保留了“光大阳光2号”的产品特性,仍旧是一只FOF产品,主要投资于各类公开发行的基金产品,实现投资二次优化,风险二次分散,还可参与新股申购、投资优质股票(不超过20%)等。产品存续期为10年,资金规模上限为100亿,仍由原“光大阳光2号”投资团队负责运作,管理人光大证券准备在推广期以自有资金认购计划份额(最高不超过1亿元)。

粤银行与司法机关加强合作 打击电话银行诈骗

见习记者 黄兆隆

本报讯 昨日,记者从广东省银监局获悉,广东省商业银行将与公安机关积极协商,争取在年内建立合作机制,共同打击电话银行等银行业务诈骗。

银监局相关负责人表示,具体的后续合作细则将会陆续推出,商业银行已经在研究具体方案。据了解,目前四大行广东省分行和公安部门均已开展类似合作,下一步将集中加大其他股份制商业银行参与此项合作力度。

另据广东省公安厅刑侦局局长杨江华透露,在该项合作机制中,只要受害人发现上当受骗,及时举报到公安部门,公安部门将以最快的速度冻结相关银行账户,将受害人财产损失降到最低。

前5月券商佣金收入476亿 同比增37%

券商业绩将超去年,中小券商业绩更优

证券时报记者 万勇

本报讯 沪深证券交易所近日公布了5月份会员单位交易情况,数据显示,1至5月券商股票基金交易总额突破35万亿元,已达去年全年券商股票基金交易总金额的65.36%。在股市回暖效应带动下,券商前5月佣金收入超过470亿元,同比增长37%。业内人士预计,今年下半年股票基金交易同比将现更大涨幅,而2009年全年券商业绩也有望大幅回升。从经纪业务收入占券商总收入70%比重看,凭借经纪业务收入,券商业绩将超去年。

前5月佣金收入超470亿

根据证券时报数据库统计显示,自2月份至5月份,券商股票基金交易额已连续四个月同比实现正增长。其中,4月份市场交易最为活跃,全月日均股票基金成交额达到2241亿元,同比增长69.1%,环比增长28.9%。据统计,今年前5个月券商股票基金交易总额已达35.16万亿元,占去年全年券商股票基金交易总金额的65.36%。

今年1月至今股市持续震荡上行,1月到5月上证综指累计涨幅达42%。股票基金交易的回暖直接带动

了券商经纪业务收入的上升。

根据证券时报的统计,若按照行业平均佣金费率水平,即股票交易佣金0.13%、基金交易佣金0.1%以及权证交易佣金0.04%计算,5月份券商将实现佣金收入99.05亿元,同比增长22%。

按此计算,券商今年前5月佣金收入达到476亿元,同比增长37%。而券商在此前三个月的佣金收入也分别达到了110亿元、103亿元以及122亿元,同比增幅亦分别达到88%、30%和59%,券商佣金收入回升趋势明显。

此外,今年前5个月A股新增开

户数也重新回到了每月新增100万户的水平之上,其中2月份新增开户数达150万户,创下了今年以来的新高。

下半年券商业绩看涨

对于前5个月市场交易的回暖,国泰君安证券行业分析师梁静在接受证券时报记者采访时表示,今年券商业绩将实现增长,下半年股市行情预期乐观,后续两个季度券商佣金收入也将保持稳定,不会出现像一季度那样大幅下滑的情况。

东北证券金融与产业研究所分析人士亦对今年券商业绩预期乐观。

他表示,随着股市的回暖,两市交易量迅速上升,券商经纪业务收入也将实现快速上升。

该人士指出,特别是对于中小券商而言,交易量的上升为其赢利提供了更大的支撑作用,净利润增长幅度将更大。而大券商的业务收入除了经纪业务外,其他如承销业务、投资收益、利息收入和基金管理费收入等业务所占比重也较大,虽然股市回暖,但是IPO还没有恢复,加上大券商仓位调整较慢,自营投资品种还主要是固定收益品种,因此大券商的业绩反弹幅度或低于中小券商。

人保财险开展武陵山体垮塌事故理赔查勘工作

本报讯 2009年6月5日下午,重庆市武隆县铁矿乡鸡尾山发生山体崩塌事故。事故发生后,中国人保财险立即启动重大突发事件三级联动应急预案,成立了以当地分公司主要负责人任组长的处理工作组。6月6日,工作组即奔赴距事故发生现场最近的南川区,就有关保险事宜进行核实。同时公司已安排财务人员做好了资金调拨,做好了相关事故理赔准备。(徐涛)

友邦保险爱心基金 援建德阳福利院

本报讯 由中国儿童少年基金会友邦保险爱心基金“援建的友邦德阳福利院”于近日正式奠基。

据悉,新规划的友邦德阳福利院计划于2010年建成,届时新福利院将占地10亩,能容纳400个床位。截至目前,友邦保险营销员、员工及公司向该基金捐款额累计达人民币640万元,友邦德阳福利院”是由该基金援建的第一个项目。(伍起)

中美大都会人寿 启动大型公益活动

本报讯 近日,中美大都会人寿保险有限公司将以“每销售一张保单,就向孤贫孩子捐赠一元钱”为主题,在北京、重庆、广州、沈阳、深圳和大连等地开展大型公益活动。

“一张保单”指的是通过中美大都会现有的销售渠道购买的保单(需是已承保保单,无论统计时保单是否退保、就退、失效、终止等),并且保险期为一年或一年以上。只要客户购买一种中美大都会人寿以上定义的保险产品,公司就会拿出一元钱用于帮助孤贫儿童或由于其它各种原因导致家庭贫困而无法入学的适龄儿童和青少年。(蔡利)

民生人寿 提升核心业务系统

本报讯 近日,民生人寿保险股份有限公司新版核心业务系统”培训班在该公司总部正式开班,该公司新版核心业务系统正式上线运行进入倒计时阶段。

据介绍,新版核心业务系统除具备基本业务处理能力以外,还在产品销售、续期管理、保单处理、核保保全以及理赔等多个核心业务处理流程增加了一系列新功能,同时全面支持零现金管理。该系统将于6月中旬正式上线运行。(伍起)

甘肃省确定政策性农业保险试点地区和品种

本报讯 近日,甘肃省确定张掖市甘州区、武威市凉州区和清水县的设施农业,酒泉市肃州区、临泽县的玉米制种,玉门市的啤酒大麦,为2009年政策性农业保险试点地区和试点品种,并按款400万元作为政策性农业保险保费补贴补助资金,省级补助资金对每户农户的补助额不超过农户总保费的40%。(徐涛)

股强债弱继续

券商集合理财收益分化明显

证券时报记者 吴清桦

本报讯 上周,券商集合理财产品继续保持股强债弱的格局。据安信证券统计,券商股票型、混合型、FOF型集合理财产品上周均取得了正收益,但都没能超越大盘,周平均累计净值增长率分别为2.18%、1.86%、2.72%。同时,券商集合理财收益表现分化加剧。

股票型产品中,中金股票策略二号”以3.18%的周收益率位居第一。混合型产品表现参差不齐,5只产品周收益率超过3%,4只周收益率在2%以上,表现最好的华泰紫金鼎造福桑梓”周收益率达4.15%,表现最差的华泰紫金鼎锦上添花”周收益率为-0.01%。FOF

产品在偏股型产品中表现最好,南京神州1号周收益率5.06%,排名第一。

上周公布的宏观数据符合市场预期,债券市场维持稳定,收益率延续近期的盘整态势。但IPO即将重启的预期及市场对通胀的担忧,使得债券市场气氛相对谨慎,买盘不是很多,成交主要以中短期期债为主,长期债券成交不活跃。由于债券市场相对平稳,债券型产品上周表现也较为稳定,平均周收益率0.27%。已披露净值的产品中,除2只收益率为负,2只为零外,其余都是正收益。其中,国元黄山1号”周收益率为1.42%,光大阳光5号”周收益率为1.27%,表现相对突出。

上周券商集合理财累计净值增长率排名

名称	成立日期	单位净值 (元)	累计净值 (元)	成立以来累计净值 增长率(%)	本周累计净值 增长率(%)	投资类型	管理人
中金股票策略二号	2008-5-8	0.9792	0.9792	-2.08	3.18	股票型	中金公司
国信金理财价值增长	2007-1-25	1.0318	1.4532	45.52	2.94	股票型	国信证券
中金股票策略	2006-7-20	0.7751	2.2797	127.97	2.9	股票型	中金公司
银河金星1号	2009-4-8	1.0277	1.0277	2.77	1.89	股票型	中国银河证券
上海证券理财1号	2007-9-17	0.5583	0.5583	-44.17	1.88	股票型	上海证券
中金股票策略	2007-3-6	0.8024	1.2024	20.24	1.75	股票型	中金公司
华泰紫金鼎造福桑梓	2009-5-8	1.0076	1.0076	0.76	0.69	股票型	华泰证券
聚信聚利	2009-5-8	1.0076	1.0076	0.76	0.69	股票型	中信证券

数据来源:截至6月5日,来自WIND数据库、安信证券

名称	成立日期	单位净值 (元)	累计净值 (元)	成立以来累计净值 增长率(%)	本周累计净值 增长率(%)	投资类型	管理人
国元黄山1号	2006-10-9	1.3958	1.5468	54.68	1.42	股票型	国元证券
光大阳光5号	2009-1-21	1.0235	1.0235	2.35	1.27	股票型	光大证券
国信金理财价值增长	2006-9-25	1.0546	1.767	76.7	0.84	股票型	国信证券
海银金星1号	2009-1-19	1.0065	1.0075	0.75	0.3	股票型	海银证券
中金股票策略二号	2009-5-26	1.005	1.005	0.5	0.3	股票型	中金公司
紫金鼎造福桑梓	2009-5-12	1.0032	1.0032	0.32	0.28	股票型	华泰证券
聚信聚利	2009-5-12	1.0032	1.0032	0.32	0.28	股票型	中信证券
平安年年红债券	2009-1-21	1.0475	1.0475	4.75	0.16	债券型	平安证券
国信金理财价值增长	2006-9-25	1.0272	1.0272	2.72	0.08	股票型	国信证券
国元金理财价值增长	2009-1-17	1.0116	1.0116	1.16	0.06	股票型	国元证券
中金股票策略	2008-7-4	1.0047	1.1253	12.53	0.02	股票型	中金公司
光大阳光1号	2009-5-27	1.0038	1.0038	0.38	0.01	股票型	光大证券
国元金理财价值增长	2006-12-22	1.0088	1.2988	29.88	0	股票型	国元证券
中信金理财价值增长	2009-5-18	1	1	0	0	股票型	中信证券
国信金理财价值增长	2006-9-25	1.0003	1.0003	0.03	-0.02	股票型	国信证券
国元金理财价值增长	2008-12-18	1.0343	1.0343	3.43	-0.14	股票型	国元证券

数据来源:截至6月5日,来自WIND数据库、安信证券

个人黄金业务交易火热 挂钩黄金理财萎缩

见习记者 黄兆隆

本报讯 记者日前从消息人士处获悉,继兴业银行后,民生银行本月将推出个人贵金属延期交易品种。招商银行、工商银行等也正筹备各自的黄金业务交易平台。与此同时,挂钩黄金理财和个人黄金业务正呈现两极化发展态势。

6月1日,每盎司黄金摸高988美元,离前期高点1000美元近在咫尺。在此背景下,黄金业务颇受客户青睐,其中T+D等金融交易工具发展势头猛烈。

上海黄金交易所最新数据显

示,6月8日,Au99.99成交量比5日上涨33.57%,AU(T+D)持仓量88252千克,比5日上涨0.11%。端午节当周,T+D业务交易量较上一周增加了58%,成交金额增加了60%。

与此相对,今年以来新推的银行挂钩黄金理财产品逐步萎缩。截至目前,今年新推且还在运行的银行挂钩黄金理财产品仅有5款。而去年同期尚在运行的银行挂钩黄金理财产品有近20款。

西南财大信托与理财研究所分析师张星认为,相比其他市场,黄金市场更为稳定,加上通胀刺激和市场需求,个人黄金业务还将有

发展空间。由于前期挂钩产品表现不理想,再加上未来可预期性较低,商业银行关注重心转移,新推

挂钩黄金理财产品动力不足。这就导致今年以来挂钩黄金理财和个人黄金业务呈现两极化发展态势。

中行称雄黄金自营业业务

本报讯 上海黄金交易所公布的数据显示,5月份,交易所会员的自营代理业务趋热,在自营业务的前十名中,商业银行为无可争议的主力军。其中,中国银行以单月成交34.37吨,在自营业务总量汇总占比21.03%的成

绩,位居黄金自营业业务榜首,而工商银行、浦发银行、民生银行、农业银行、兴业银行依次跻身前十名,六家商业银行的黄金自营成交量,合计占到了上海黄金交易所会员自营业务总量的51.23%。(伍起)

国信证券:从无机增长转向有机增长

证券时报记者 游芸芸

在第二届中国明星营业部评选中,国信证券以高票荣膺“中国最佳证券经纪商”称号。

国内的证券经纪业务早已告别单纯的通道服务,迈入“以客户为中心”时代。在这个时代中,券商比拼的不是营业网点的简单分布,不是给客户端茶送水的狭义服务水平,甚至前几年将证券经纪业务专业服务定义成“通过为客户提供投资咨询服务实现客户资产增值”的理念,也已被行业所摒弃。

多个创新理念,多种创新产品,成就国信证券在经纪业务跑道上的领先地位——2008年,国信证券麾下44个营业部以4.59%的经纪业务市场占有率,位居全行业第三名。

国信证券副总裁陈革认为,证券经纪业务的增长模式应该尽快从以往的无机增长转型为有机增长。所谓“无机增长”就是圈地策略,其所有投

入围绕着寻找市场机会,寻找渠道,寻找客户进行。所谓“有机增长”就是对客户服务有更多的投入,对客户有更多的了解,认识到客户价值的差异性,对客户进行细分,针对不同的客户群体采取不同的营销服务策略,不断培养和创造客户更高的、更新的需求。为此,国信证券初步建立了着眼于全面客户关系管理的服务体系。

2005年,被誉为中国证券经纪业务的第一个创新产品——“金色阳光”证券账户诞生,这是国内经纪行业产生的第一个服务品牌,是专为经纪客户设计的集多种交易方式和咨询产品为一体的综合性证券服务平台。开通“金色阳光”证券账户的客户可以根据自身情况分别选择“金通道”、“金智慧”、“金锦囊”三个服务级别的证券投资理财产品,且进出自由。“金色阳光”证券账户以科学细分客户需求为基础,同时注重品牌化运

作,一举打破了经纪业务佣金费率只降不升的困局。“金色阳光”证券账户自推出以来,受到客户的普遍欢迎,国信证券所有营业部已全面提供该项服务。该产品荣获2006年度深圳市金融创新奖”二等奖,同时荣膺第二届“中国最佳证券经纪业务服务品牌”。

而国内唯一券商自主掌控的手机证券系统——“金太阳”手机证券,是国信证券集资金、技术优势打造的又一电子交易方式,能为经纪客户提供全方位的证券行情、证券买卖、账户查询、证券资讯等服务。据悉,使用过“金太阳”手机证券的客户已经超过50万。2008年,国信开通了95536电话理财中心,统一全国45个网点的自助委托和人工服务,总体建成

7000线接入、1000个规划座席、单点最多150个座席,成为证券行业规模最大的集中分布式呼叫中心。2008年5月,国信证券引进CCCS客户联络中心标准体系管理咨询和评测项目”;同年12月,国信证券上海管理总部呼叫中心顺利通过CCCS最高级别的“五星认证”。

现阶段,国信证券经纪业务已全面应用CRM系统,通过这套系统为客户提供合格服务的员工,不仅具有在线回答客户问题和协助解决客户问题的能力,还能通过CRM系统分析客户类型、客户交易习惯和客户需求,并收集客户建议和意见,及时改进服务工作。据介绍,CRM系统使得国信证券客户信息管理更加规范化,经纪业务专业化水平再上新台阶。

聚焦 2009中国明星证券营业部