

中国金融搜索引擎战略两极分化

两大重头服务商中的91金融向上参与开发理财产品,融360向下强化检索能量



证券时报记者 刘筱攸

进入第三个年头的中国金融搜索引擎,正出现战略分化之势,是否参与开发并主导推出理财产品成为重要分水岭。

国内金融搜索引擎的两大代表,包括激进派如91金融,坚守派如融360。激进派91金融选择了摒弃渠道向上游产品设计环节拓展,与资产管理公司等金融机构合作,开发出迎合平台受众的理财产品;坚守派融360则继续做纯粹的线上中介与展销平台,为受众消除信息不对称、提供决策依据、提升交易效率。

转型: 91金融尽揽B端+C端

作为金融搜索老玩家,91金融从不满足于金融产品导购业务,而是积极从通道业务向自营业务拓展,近半年来发布了对企业端B端和个人端C端理财产品。

B端理财产品为“增值宝”。首期增值宝产品与民生银行旗下民生加银资产管理公司合作,为民生加银资管91金融月月盈1号专项资产管理计划,投向银行理财和定期存款,认购门槛为100万元,实行每月开放申赎,号称年化收益率达6%。

截至5月27日,首期增值宝的参与企业达1713户。91金融超市创始人许泽玮向证券时报记者透露,增值宝二期是与泰康资管合作的产品,将于近期上线。

针对C端,91金融推出了形式与网络信贷(P2P)高度相似的91旺财,91金融将91旺财定义为直接理财平台。许泽玮解释说,这一平台主要业务

北京银行推出“网速贷”在线服务

随着互联网金融的快速崛起,国内各银行正不断推出各种创新服务产品,以适应日新月异的互联网金融发展需要。北京银行昨日正式发布了一款供应链在线产品——“网速贷”,公司“资金快链”旗下的互联网金融产品又添新丁。

“网速贷”是北京银行借助互联网技术、服务实体经济的一项创新举措。这种模式下,客户获批授信后,可自主在网银端发起融资申请,自主确定融资金额,从融资申请提出到融资款项入账,全流程自动化处理,无需再次审核,无需人工处理,真正实现秒级放款,大大提升企业资金管理效率。

在昨日举办的产品发布会上,北京银行还与中国电子商务创新推进联盟、中国重汽集团、五矿电子商务平台、畅捷支付及中通汽车5家单位签署了战略合作协议,将为企业提供全面的在线供应链金融服务,支持企业整合资金链和产业链,满足企业快速融通资金的需求。

北京银行有关负责人表示,该行将持续丰富在线供应链系列产品,树立互联网信贷产品的新品牌,构筑北京银行市场竞争新优势。(牛溪)

是过桥贷款,企业向银行贷款并获批后仍需一段时间,资金才能到达指定账户,过桥贷款就是针对这个短期时间空档的贷款。因为有了前期银行对借款企业资质的把关,过桥贷款的风险随之降低。

以往操作这类业务,91金融会将贷款需求引至融资担保公司,由后者提供短期贷款;当下91金融则将需求设计成产品置于91旺财平台上,直接供用户选择购买。

凭借着上述两个平台的成功,91金融完成了由金融产品中中介向开发商身份转变的第一步。

在许泽玮看来,C端理财业务是传统业务的顺势延展,而B端业务的跨界则增强了自身话语权。

与民生加银等金融机构合作,他们看重的是我们的客户流量和黏性,我们有符合用户需求与习惯的产品定位。在这个过程中,我们并不仅仅是一个渠道,而是提供有价值的信息供对方分析,对方会有针对性为我们设计相应产品。”许泽玮说。

言下之意,金融搜索已经介入到了产品开发的上游,与金融机构一道基于数据所呈现的规律,进行产品设计创新。

相比91金融在开发理财产品路上的愈行愈远,同样在2011年起家的融360则恪守搜索本分,不断深化主营业务。

融360同样将业务触角伸向了时下如火如荼的理财领域,只不过它仍是以比价、排名榜单的形式呈现。近日,融360上线了理财产品频

国泰君安获公募托管资格 托管券商增至五家

证券时报记者 杨庆婉

证券时报记者昨日获悉,国泰君安证券已获得证券投资基金托管资格。包括海通、招商、国信、广发证券在内,目前有5家券商具备公募基金托管资格。

国泰君安加盟公募托管

昨日,国泰君安证券有关人士向记者透露,继海通、招商、国信证券之后,国泰君安和广发证券是第二批获批公募基金托管资格的券商。

国泰君安证券董事长万建华曾表示,资产托管是证券行业成为真正投资银行的重要切入点,也是证券业提供综合金融服务的重要内容。

券商创新大会以来,各家券商完善投资银行基础功能的步伐正在加快。基金托管牌照的获得,将进一步加快券商完善投资银行基础功能

的步伐,有利于在融资融券、场外金融产品等方面的创新。

目前,托管业务仍有旺盛的市场需求。未来券商还将可以托管券商资管产品及其他股权债权、衍生品、贵金属等众多品种,创造更多直接的资产托管收入和关联的多元收入。

据了解,国泰君安证券从服务团队、信息系统、业务运营与风险管理等方面着手,已配备整套规范和优化的托管运营体系。加上此前已拥有的私募基金托管,目前具备了为公募基金、私募基金、券商资管、基金专户等各类产品提供专业化托管服务的条件。

数据显示,截至2013年底,国内78家基金公司的公募资产规模约3万亿元。此前一位基金公司渠道销售总监曾向记者介绍说,按照目前银行的平均托管费计算,公募

基金的年托管费收入超过50亿元。在最新的公募基金申请名单中,已有3只新公募基金选择券商作为托管人,国联安通盈混合型基金的托管人为海通证券,建信中小盘先锋股票型和富国中证移动互联网指数分级基金的托管人为招商证券。

这5家获得公募基金托管资格的券商中,招商证券、国泰君安也同时具备私募基金托管资格。

此前,重阳投资成立法律意义上第一只私募基金——重阳A股阿尔法对冲基金,招商证券也由此成为托管标准化私募基金的首家券商。

国泰君安近期将推出的“生经纪商综合金融服务”,也主打私募基金托管市场,涵盖产品设计、资产托管、运营外包、销售管理、投资交易、杠杆配置、研究资讯和流动性支持等服务。其中,运营外包服务中涵盖的投资清算、交易管理、投资风控、绩效评估、现金管理以及流动性支持服务等内容,在目前的基金托管服务中并不常见。

二者的共同点在于,融360和融91金融都在积极与银行方面联手。融91金融采取的是“总对总”模式,即机构总部之间采取自上而下的合作;而融360则不断吸引银行信贷经理入驻。

两种模式各有斩获。目前,北京银行已经在91金融设置了产品专区,提供最高不超过500万元、期限2年的担保贷;时长3年的1000万元抵押贷以及200万元、期限1年的信用贷。许泽玮透露,91金融在兴业银行的专区稍后也会上线。

融360则吸引了1万多名银行信贷经理进驻,在同行业处于领先地位。两名创始人的一致观点是,不能简单定义两种模式的优劣,融360模式市场拓展会比较快,而91金融模式的优势在于能更加系统、深入地介入产品。

投中研究院发布的2014年互联网金融模式现状专题研究指出,金融搜索中介的营收模式目前有信息导航、佣金以及展示广告三种。信息导航,即流量入口信息导入带来的收入,占据营收的绝大部分。这种模式目前采用的是预收费方式,即金融机构预先付款给搜索平台,搜索平台通过导入的订单量扣减结算。此种方案获得收入的依据是订单量而非订单额,尽管它可以带来比较稳定的收入,但这类流量入口生意不利于长期发展,壁垒不高也是劣势。

二者皆为建壁垒而来

融360和融91金融都在积极与银行方面联手。融91金融采取的是“总对总”模式,即机构总部之间采取自上而下的合作;而融360则不断吸引银行信贷经理入驻。

两种模式各有斩获。目前,北京银行已经在91金融设置了产品专区,提供最高不超过500万元、期限2年的担保贷;时长3年的1000万元抵押贷以及200万元、期限1年的信用贷。许泽玮透露,91金融在兴业银行的专区稍后也会上线。

融360则吸引了1万多名银行信贷经理进驻,在同行业处于领先地位。两名创始人的一致观点是,不能简单定义两种模式的优劣,融360模式市场拓展会比较快,而91金融模式的优势在于能更加系统、深入地介入产品。

投中研究院发布的2014年互联网金融模式现状专题研究指出,金融搜索中介的营收模式目前有信息导航、佣金以及展示广告三种。信息导航,即流量入口信息导入带来的收入,占据营收的绝大部分。这种模式目前采用的是预收费方式,即金融机构预先付款给搜索平台,搜索平台通过导入的订单量扣减结算。此种方案获得收入的依据是订单量而非订单额,尽管它可以带来比较稳定的收入,但这类流量入口生意不利于长期发展,壁垒不高也是劣势。

一位不愿具名人士指出,金融搜索玩家们的转型与深化,均基于将上述较为粗放的形态转换为按佣金向金融机构收费,即由简单的订单量转为订单额。但无论是拓展业务还是深挖数据,他们都需要建立与后来者对抗的壁垒。

融360和融91金融都在积极与银行方面联手。融91金融采取的是“总对总”模式,即机构总部之间采取自上而下的合作;而融360则不断吸引银行信贷经理入驻。

IBM服务器遭弃用传闻发酵 国产厂商欲强势接手

证券时报记者 刘筱攸

近两日,IBM服务器可能被我国银行业弃用的传闻不断发酵。与此同时,以浪潮信息为代表的国产服务器厂商则强势入局,以代号为“121”的IBM to Inspur的巡展活动,掀起市场争夺战。

IBM仍握金融业刚需

源自彭博社的报道,工信部、科技部等多部门正联合评估IBM大型服务器在中国金融领域的垄断性地位,是否会因国家金融安全造成不利影响,同时采取逐步扩大国产服务器在商业银行的应用。

对此传闻,有银行业人士深感受挫,完全没收到风声,我们分行用的就是IBM高端服务器,而且前两天还加装了一台。”民生银行深圳分行一位不愿具名人士告诉证券时报记者。据了解,华夏银行总行亦使用IBM高端服务器。

目前并没有直接数据表明IBM高端服务器在银行业的市占率,一位银行业人士告诉记者,银行的自助终端服务系统、银行呼叫中心系统、社区银行系统、协同办公管理系统、交易结算系统等可能会搭载不同的服务器,但至少超过半数的银行曾采用而且仍在用IBM的高端服务器。

IBM不只在银行业占据大半壁江山,在证券行业也同样颇具市场。据一位证券业人士介绍,他所在券商目前涉及的客户交易、内部应用、数据存储等板块使用的服务器就由IBM、戴尔、惠普三大品牌提供,我们会经过严谨的公开招标流程来决定采购哪家的产品。”

IBM对中国金融业IT的影响力,从年初低端服务器被联想以23亿美

元收购后依然不乏拥趸这一现象,即可窥见端倪。

高端服务器的采购资料已经被完全收归至墨西哥,并归档解决方案中心,中国区看不到;至于低端服务器,就在5月份还有多家银行进行采购。虽然低端服务器年初已经卖给联想,但很多银行多半还是看重IBM一贯过硬的品牌和质量并继续采购。”要求匿名的IBM供应链管理部门人士告诉记者。

记者在上述IBM人士提供的本月低端服务器销售名录上看到,建行湖北省分行、中行河北省分行、中行上海分行、兴业银行、平安银行、华融湘江银行、攀枝花商业银行等皆赫然在列。

此外,有消息称,不仅IBM一家,以Oracle为代表的系统集成商、以EMC为代表的存储设备提供商,和以Cisco为代表的通信方案提供商都将以捍卫国家信息安全之名逐步被弃用。

国产服务器欲强势接手

就在5月27日,国产服务器厂商浪潮启动了“跃动·中国动力”2014创新中国行——浪潮创新数据中心全国巡展,巡展的另一个代号为“121”。

浪潮信息深圳区负责人王庆宝向记者介绍说,“121”将分西、北、南三线同时在19个省份24个地市举行,直指金融、电信、政府、财税等垄断性行业用户,旨在吸引原IBM渠道合作商加盟。

邮储银行的电子银行系统都是运行在我们的K1服务器上运行的,现在我们正在规划下一期更为深入的合作。”王庆宝告诉记者。他还透露说,除邮储银行外,建设银行、中国进出口银行、国家开发银行、大连银行、洛阳银行等都是浪潮高端服务器的用户。

险资总规模4月份缩水近450亿

证券时报记者 曾福斌

保监会近日公布的保险业1-4月份保险业数据,创下历史纪录,单月退保率高达近13%,而很多去年底、今年初大量销售的保单也可能在几个月内出现退保。王宇航认为,2014年全年,寿险业增速应好于2013年,但退保率或会更高。

此外,数据显示,4月份资金运用余额也在下降,资金运用余额81589.89亿元,较年初增长6.14%,较一季度末减少638.44亿元。从资金运用配置看,变化最大的是银行存款和其他投资,4月末,险资投资银行存款23101.39亿元,占比28.31%,较一季度末下降2.13个百分点,减少1929.79亿元。此外,4月份,险资投资股票和证券投资基金市值减少了239.42亿元,持有债券增加575.87亿元。

虽然资产规模出现一定程度下滑,但保费收入表现不错。数据显示,1-4月份,我国保险业共实现原保险保费收入8361.37亿元,同比增长29.3%。其中,产险业务原保险保费收入2369.04亿元,同比增长15.95%;寿险业务原保险保费收入5199.6亿元,同比增长33.54%。

退保率近年似有上升趋势,有报道称,2013年保险业整体退保金额高达1900亿元,创下历史纪录,单月退保率高达近13%,而很多去年底、今年初大量销售的保单也可能在几个月内出现退保。王宇航认为,2014年全年,寿险业增速应好于2013年,但退保率或会更高。

从资金运用配置看,变化最大的是银行存款和其他投资,4月末,险资投资银行存款23101.39亿元,占比28.31%,较一季度末下降2.13个百分点,减少1929.79亿元。此外,4月份,险资投资股票和证券投资基金市值减少了239.42亿元,持有债券增加575.87亿元。

虽然资产规模出现一定程度下滑,但保费收入表现不错。数据显示,1-4月份,我国保险业共实现原保险保费收入8361.37亿元,同比增长29.3%。其中,产险业务原保险保费收入2369.04亿元,同比增长15.95%;寿险业务原保险保费收入5199.6亿元,同比增长33.54%。

退保率近年似有上升趋势,有报道称,2013年保险业整体退保金额高达1900亿元,创下历史纪录,单月退保率高达近13%,而很多去年底、今年初大量销售的保单也可能在几个月内出现退保。王宇航认为,2014年全年,寿险业增速应好于2013年,但退保率或会更高。

从资金运用配置看,变化最大的是银行存款和其他投资,4月末,险资投资银行存款23101.39亿元,占比28.31%,较一季度末下降2.13个百分点,减少1929.79亿元。此外,4月份,险资投资股票和证券投资基金市值减少了239.42亿元,持有债券增加575.87亿元。

虽然资产规模出现一定程度下滑,但保费收入表现不错。数据显示,1-4月份,我国保险业共实现原保险保费收入8361.37亿元,同比增长29.3%。其中,产险业务原保险保费收入2369.04亿元,同比增长15.95%;寿险业务原保险保费收入5199.6亿元,同比增长33.54%。

国海证券“尊文化”护航发展

日前,国海证券先后在南宁、深圳两地举办了企业文化宣讲会,向近千名员工宣讲了该公司以“尊重股东、尊重客户、尊重人才、尊重市场、尊重社会”为核心的“尊文化”企业文化体系,致力于以企业文化建设为企业发展护航。

中证协于4月29日组织召开“企业文化与行业创新发展研讨会”,首次组织行业对企业文化建设问题进行讨论,并提出加强企业文化建设是增强证券行业发展“软实力”的必然要求。

国海证券从成立之初就极其注重企业文化的培育,将企业精神提炼为“忠诚、勤俭、专业、创新”八个字。2013年,该公司在八字精神基础上,再提炼出“尊文化”体系,并将其转化

为经营管理的具体理念和行动指引。此外,国海证券还致力于企业文化形象化、人格化。2014年,国海证券把公司的“忠诚、勤俭、专业、创新”精神与航海家郭川的品牌形象相契合,以郭川为形象载体开展企业文化建设,将郭川船长的经历作为国海证券企业文化建设的样板故事传播,借力郭川和帆船运动塑造国海证券健康向上、专业、创新的品牌形象。

郭川是中国第一位职业远洋帆船手,2013年完成单人不间断无动力帆船极限环球航行,并创造了世界纪录,成为首个成就单人不间断无动力帆船环球航行的中国人。

(桂衍民)(CIS)