

# 保险巨头探路互联网寿险 传统渠道面临格局重构

证券时报记者 刘敬元 邓雄鹰

近日,国内两大保险巨头中国人寿、中国平安拟设立互联网寿险公司的传闻引爆保险圈。据证券时报记者调查,国寿互联网寿险公司筹备组已经成立。

平安则回复记者称,没有筹建互联网寿险公司计划。不过,记者了解到,平安的确在整合相关业务,其中就有原来的网销业务。

多位保险业内人士分析,两大巨头同期同一性质的动作,能反映出一定趋势。二者都有创造主要价值的个险渠道,但移动互联网趋势不可挡,传统险企要在平衡好个险业务利益的同时,拥抱新的市场和客户群,做到未雨绸缪。不过,这两家机构布局互联网寿险,可能会有不同条件和考虑,定位和内容也不一定相同。

## 国寿的互联网寿险棋局

近日有媒体报道,中国人寿拟筹建一家互联网寿险公司,由其副总裁詹忠牵头负责。证券时报记者了解到,国寿互联网寿险公司的筹备组已经成立。

中国人寿集团新管理层的改革动作不断,中国人寿筹备互联网寿险公司一事只是其中之一。目前比较受关注的还包括,中国人寿内部组织架构大调整,涉及总部和分公司层面;同时,还拟筹备国寿健康险公司,而此前,国寿健康产业投资有限公司已于7月揭牌。

据其内部人士介绍,国寿健康险和国寿健康产投都是酝酿多年未有结果的公司,而中国人寿集团新领导上任不到一年就明显推进。由于近期动作不断,国寿的互联网寿险公司筹建,被认为是其“三定”和人事变化的一部分。

## 平安否认筹建互联网寿险公司

除国寿外,市场传言称平安集团旗下平安人寿也一直筹谋专营寿险互联网业务,可能成立独立子公司。不过,证券时报记者向平安方面了解互联网寿险公司筹建情况,但平安回复称并没有这方面计划。此前,平安已就专营寿险互联网业务论证、探索多年。

记者获得的比较确切的信息是,平安目前主要是将原来几个业务板块按照同质性整合在一起,主要包括原来的电销业务、线上区拓业务(老客户开发)、网销业务、同学会业务(离职业务员的服务平台)四个业务板块,以提高管理效率和技术整合能力。

据悉,上述业务已经在运行,分散在各子公司。平安互联网寿险板块的主要工作是将上述业务进行整合集中。

目前,参与推进寿险互联网业务的三名主要干将分别来自集团、财险、寿险公司。

有业界人士分析,平安是保险业最早接触互联网的公司之一。近年该公司“科技”战略十分坚定,各个子公司都朝这个方向转。以平安的决策能力和执行力,如果真要做互联网寿险公司,可能早就已经成行。如今的动作,可能只是处于前期或相对基层的动议安排,最终能否上升到高层并开花结果,还有不确定性。

## 保险业内解读差异较大

对于国寿和平安布局互联网寿险,保险业内解读不同。

有业内人士表示不解,因为经过近几年的实践,互联网寿险被证明似乎是不可行的,而且目前互联网并非风头正劲时期,而更多人的解读是,进入移动互联网时代之后,业务线上趋势



翟超/制图

不可挡,这是大公司要迎合趋势又必须兼顾目前利益的选择。

国华人寿总裁此前接受记者采访时表示,现在互联网保险业务增长非常快,虽然代理人渠道目前还是中国保险消费的主渠道,而且是销售保障性、复杂性产品的主渠道,但未来互联网渠道是否会改变这种态势,值得期待。

业内认为,如何将互联网策略落地,不仅关系到公司战略布局,也关系到与传统渠道的平衡问题。从目前的国寿和平安寿险,主要依靠代理人渠道和银保两大渠道,再开拓互联网渠道业务,渠道之间的利益很难平衡和打破。但如果新开一家主体,作为互联网寿险的主要产品供给方,可能会更好协调和处理。

如果是为了将来去中介化、去营

销渠道化做准备,有点单自己命的味道。”一位在大型险企工作多年的人士称,平安和国寿目前的利润和价值主要是代理人队伍创造的,做互联网业务,靠网上销售,舍弃百万代理人队伍,首先就是要革自己的命。

对整个行业来说,比行业巨头筹备互联网寿险公司影响更大更深远的,是各类寿险业务的互联网地区销售限制放开,目前相关政策已经讨论一年有余。如果把产品业务在互联网上销售的区域限制放开,就意味着具有了互联网寿险公司的含义,各家寿险公司也都有互联网化的能力,相当于站在了同一起跑线,这会更有利于中小险企和新公司。而对于拥有线下机构网点和队伍资源的大公司而言,传统的优势则有可能会变为负担。

## 多地金融局“体检”融资租赁业 北京先行一步,深圳上海跟进

证券时报记者 杨卓卿

多地金融监管局展开了对辖区内融资租赁公司的现场检查。

证券时报记者获悉,深圳市地方金融监督管理局日前向各融资租赁企业发出现场检查的通知,自2019年9月起对深圳市部分融资租赁企业开展现场检查。上海市地方金融监管局也将开展这项工作。

此前,北京市金融监管局已经启动开展了现场检查。

## 行业直面现场检查

深圳市地方金融监督管理局表示,为及时发现并妥善处置全市融资租赁企业存在的风险隐患,有效防范和化解金融风险,提高企业合规经营自觉性和风险防控能力,将于2019年9月起对深圳市部分融资租赁企业开展现场检查,请被检查企业配合检查组高质量完成此次现场检查。

另据记者了解,8月底北京市地方金融监督管理局向相关企业下发检查通知称,按照中央《打好防范化解重大风险攻坚战三年行动方案》要求,北京市自2019年9月起开展典当行、融资租赁、商业保理三类行业现场检查。检查组成员包括北京市地方金融监督管理局,以及各区主管部门、律师事务所、会计师事务所和行业协会相关工作人员。

9月18日,上海市租赁行业协会亦向旗下各融资租赁公司下发《关于开展现场检查的重要通知》。该通知称,9月11日,上海市地

方金融监督管理局召开工作会议,布置了下一阶段融资租赁的监管要求和具体工作安排。按照相关通知文件要求,为进一步摸清上海市融资租赁企业经营及风险情况,切实加强事中事后监管,促进行业健康发展,自2019年10月8日至11月29日对该市融资租赁企业开展现场检查,检查范围为:浦东新区、自贸试验区保税区内部分企业,其他各区所有企业。

## 加强监管大势所趋

公开资料显示,截至2018年末,全国融资租赁企业总数约为11777家,融资租赁合同余额约为66500亿元。

一家大型金融租赁公司业务部门负责人称,“上万家融资租赁公司中,实际营业者比例不足30%,存在大量空壳及僵尸企业。银保监会即将发布融资租赁这一类金融领域的具体监管规则,未来行业监管形势肯定更加严格。按照目前地方银保监局对金租公司的监管规则,是每两年开展一次现场检查,每年开展不定期非现场检查,重大事项每季度报送。”

2018年5月,商务部下发《关于融资租赁公司、商业保理公司和典当行管理职责调整有关事宜的通知》之后,商务部将制定融资租赁公司、商业保理公司、典当行业务经营和监管规则职责划给银保监会。2019年开年以来,各地金融监管部门相继开展对这三类企业的风险排查工作。

融资租赁行业资深专家张凌智认为,地方监管部门启动现场检查,将引导融资租赁公司回归本源,立足主业。

# 首家投资管理型村镇银行——兴福村镇银行正式开业

2019年4月,常熟农商银行收到中国银保监会《关于筹建兴福村镇银行股份有限公司的批复》,获准在海南省海口市筹建兴福村镇银行股份有限公司(以下简称“兴福村镇银行”)。2019年7月,中国银保监会批准兴福村镇银行开业,注册资本13.8亿元,住所为海南省海口市琼山区国兴大道2号。常熟农商银行作为主发起行,持有其90%的股份。2019年9月19日,兴福村镇银行正式开业。

**常熟农商银行是农金改革先行者,**2001年完成股份制改革,2016年9月登陆国内A股市场。率先引进国有大行——交通银行作为战略投资者;率先走出注册地开展跨区域经营,2008年在江苏海门设立首家异地支行,目前在注册地以外布局江苏省10个地级市。截至2019年6月末,常熟农商银行(集团)资产总额1758.58亿元、存款总额1297.72亿元、贷款总额1035.34亿元。

**常熟农商银行是普惠金融实践**

**者,积极落实银保监会小微企业金融服务要求,**2009年组建事业部制的小微贷款专营机构,打造专业化、可复制、业内领先的微贷核心技术,服务贷款客户25万户,户均贷款约40万元,其中100万元以下贷款客户数占比95%。全部贷款中,65%的信贷资金用于支持小微企业,超70%的信贷资金投向涉农领域,近80%的信贷资金服务于实体经济。

**常熟农商银行是同业板块领先者,**

受益于差异化市场定位和第一大股东交通银行的鼎力支持,上市三年来,常熟农商银行的利润增长率、不良贷款率、拨备覆盖率等主要指标保持上市银行板块前列,股票估值水平也进入银行业前列。在中国银行业协会2018年度“陀螺”评价体系中,综合得分和公司治理单项得分居县级农商行首位。根据英国《银行家》杂志最新排名,常熟农商银行入选全球银行品牌价值全球百强银行“双五百强”。

**常熟农商银行是金融精准扶贫探索者,**2007年在湖北咸宁设立首家村镇银行,2012年启动村镇银行批量化组建工作。常熟农商银行立足普惠金融探索与实践,依托发起设立村镇银行复制推广“常农商微贷模式”,先后在湖北、江苏、河南、云南四省发起设立30家“兴福”系村镇银行。截至2019年6月末,“兴福”系村镇银行存款总额133.14亿元、贷款总额147.02亿元,贷款户数8.3万户,户均贷款18万元。

兴福村镇银行的开业,标志着常熟农商银行在事业部管治村镇银行模式基础上向前迈出了一大步。未来,兴福村镇银行将继续保持“支农支小”战略定力,全力服务好海南三农产业、小微企业,通过批量组建和探索并购等方式,进一步优化“兴福”系村镇银行全国布局,以普惠金融模式助力国家乡村振兴战略。

(CIS)



# 热烈祝贺兴福村镇银行股份有限公司盛大开业

2019.09.19 | 中国·海口