

银保合作:财险升级 寿险转型

证券时报记者 潘玉蓉

银行与财险公司的合作,在产品创新和销售拓展等方面呈现出新局面。此前,银保渠道的价值主要在于代销寿险产品。

业内人士表示,代理财险有助于银行加强对自身信贷业务的风险管理,银保合作双方有较强的互利性。

财险银保合作升级

2010年监管部门叫停银保业务的野蛮生长之后,银保渠道保费规模快速下滑,一度改写了保险行业多年来高速增长的曲线。据证券时报记者了解,经过3年整顿,银保代理格局已经发生显著变化,以往代销寿险为主的银行,现在开始升级与财险公司的合作。

财险银保合作具有广阔的市场前景。”在日前举行的第二届深港澳银保业务交流会上,中国太平财险战略客户中心银保部何跃辉说。

由于体量不大,财险银保合作此前并未受到业界太多关注。但随着银行发力中小微企业,以及保监会鼓励保险公司开发面向小微企业的保险产品,这一局面正在改变。

何跃辉表示,在银行对小微企业、科技型企业的贷款中,存在着通过保险产品分散经营风险的需求。传统的抵押贷款业务中,利用保险产品为客户增信的做法已经越来越多。

财险公司与银行在个人零售业务方面合作也将成为可能。比如,财险公司可以为银行某一类细分客户提供他们所需要的保险产品;在银行的推荐下,财险公司为银行的公司客户做保险投标书;另外,保险公司还可以借助

银行的自助柜员机实现自助投保。

农行深圳分行机构业务部副总经理罗捷方表示,国内银保业务正出现综合化、多元化的趋势,简单的代理已经不能满足银保合作的需求,银行更加重视借助保险公司的产品来满足自己客户需求。

寿险银保产品高端化

虽然近年寿险银保保费出现下滑,但寿险仍是银保合作的主要阵地。在寿险银保产品转型升级上,出现了高端化、保障功能增加等趋势。

据了解,太保、新华、平安等多家保险公司已经先后推出了针对银行高端客户的银保产品,部分产品属于为银行理财中心客户设计的专属产品。定制产品和定制服务,以及提供高现金价值、高收益的保险产品,成为国内银保合作的主要方向。

在介绍香港地区高端客户销售模式时,香港人寿保险从业协会会长王君杰表示,利用信托为高端客户制造财富传承平台,善用保单贷款工具等方面的香港经验,可供内地保险公司借鉴。

以往银保产品以投资分红类为主打,现在有部分寿险公司开始尝试在银行推广保障型产品。在深圳,人保寿险、新华保险等寿险公司都开始在银行销售保障重疾健康险。

另外,以前银保渠道以一次性缴清保费的产品为主,现在银保渠道的期缴产品占比不断上升。以深圳地区为例,2012年,深圳银邮寿险业务新单期缴占比达29.8%,同比提高7.62%。银邮业务新单期缴占比由2008年的8.94%提升到2012年的29.8%。



内地银行理财产品种类丰富,保险产品销售的吸引力并不突出。不过,太平人寿四川分公司副总经理黄艺认为,随着保险投资领域新政出台和落地,

以及寿险费率市场化的推进,保险产品销售也将迎来机会。尤其是费率市场化,可能在短时间内刺激银保渠道寿险产品的需求量增加。

城商行利润高增长的背后

证券时报记者 唐曜华

近日重庆银行H股招股书披露该行通过投资信托受益权、资产管理计划等,向地方融资平台提供金额不小的融资,令外界一片哗然。实际上,银行通过影子银行为地方融资平台提供融资的情况并不稀奇。

对于具有地方政府背景的城商行而言,影子银行放贷既可以帮助城商行在低资本消耗的情况下保持利润快速增长,又可以维护地方融资平台等信贷受限行业的老客户关系,可谓一举两得。

这对于受资本补充渠道狭窄困扰、期待未来在资本市场上有更好表现的拟上市城商行有很大诱惑力。多家城商行的去年年报显示,通过影子银行放

贷的具体方式为:通过投资银行理财产品 and 信托受益权等,给地方融资平台提供融资。这在银行报表上体现为应收款项类投资,而不是贷款科目。

这种方式一方面可以取得跟直接发放贷款类似的效果,获得扣除手续费后的贷款利息。以成都银行为例,2012年应收款项类投资贡献了4.48亿元的利息收入,同比增长134.4%。这一年,成都银行应收款项类投资余额增长了130%。

另一方面,通过应收款项类投资方式给地方融资平台提供融资,风险权重要低于银行直接给地方融资平台提供贷款。对银行而言,意味着更低的资本消耗。而且银行直接给地方融资平台提供贷款受到各种限制,过去几年里,大多数时候银行被要求严控新

增地方融资平台贷款。

在今年年初实施新资本管理办法以前,在表内,地方融资平台贷款按照现金流覆盖比例被划分为全覆盖、基本覆盖、半覆盖和无覆盖平台贷款四个级别,分别对应100%、140%、250%和300%的风险权重。今年虽然新资本管理办法不再要求银行按那么高的风险权重计算风险加权资产(资本充足率计算公式的分母),但依然达100%。而通过增加应收款项投资的方式来给地方融资平台提供融资,风险权重可以低于100%。

城商行的地方政府背景也使得城商行不可能完全不支持地方融资平台融资。尤其是去年6月份大量投资项目获准启动,地方融资平台对配套资金的需求非常旺盛。同时,也正因为有

地方政府背景的特点,城商行也可以获得一些比较优质的地方项目。

因此,在表内的地方融资平台贷款没有增长的表象下,去年城商行通过一种更巧妙的方式给地方融资平台提供了融资。以重庆银行为例,2011年末、2012年末、2013年6月末该行表内的地方融资平台贷款分别为112亿、112亿、107亿。但通过表外投资的增长,重庆银行的地方融资平台敞口从2011年末的132亿增至今年6月末的201亿元。

其他城商行虽然没披露通过应收款项投资业务给地方融资平台提供融资的具体金额,但为数不少的城商行去年投资业务出现猛增,甚至大幅超过贷款新增额。其中不少资金流向了地方融资平台或者其他贷款受限制的行业。

自贸区跨境电商平台将启动 第三方支付迎蓝海

中国(上海)自由贸易试验区挂牌过月。记者获悉,作为重要试验内容的跨境电商业务、已获试点资格的电商平台,一家是东方网电子商务有限公司。

其中,由东方支付投资的“跨境通”电子商务平台已经基本建成,目前正在测试运行,待通过海关总署验收后即可上线运行。“跨境通”即将推出的商品将主要包括服装、服饰、婴幼儿用品、3C电子产品等热门商品,价格预计有望比国内专柜便宜。

跨境电商业务启动在即

《中国(上海)自由贸易试验区总体方案》中明确提出,要加快培育跨境电商业务服务功能,试点建立与之相适应的海关监管、检验检疫、退税、跨境支付、物流等支撑系统。

此外,总体方案中还有一些政策也与跨境电商发展相关,比如要积极培育贸易新型业态和功能;深化国际贸易结算中心试点,拓展专用账户的服务贸易跨境收付和融资功能等。

记者了解到,目前已经有两家电商企业成为上海自贸区首批入驻

企业,已获得资格许可可在自贸区开展跨境电商业务,一家是“跨境通”电商平台,一家是东方网电子商务有限公司。

其中,由东方支付投资的“跨境通”电子商务平台已经基本建成,目前正在测试运行,待通过海关总署验收后即可上线运行。“跨境通”即将推出的商品将主要包括服装、服饰、婴幼儿用品、3C电子产品等热门商品,价格预计有望比国内专柜便宜。

跨境支付试点密集推进

10月下旬,我们已开始与合作银行启动一些跨境支付的试点业务。”第三方支付企业汇付天下银行合作部总经理陆玮告诉记者。

今年第三方支付跨境结算“开闸”以来,至今已有17家企业取得试点资格,其中汇付天下等10家机构获得了货物贸易、留学教育、航空机票及酒店住宿等“全业务”试点牌照。

实际上,支付宝、财付通、快钱等

第三方支付机构数年前就开始与银行合作尝试跨境支付业务。易观国际分析师李子川认为,第三方支付企业以前通过迂回路线开展跨境支付业务,是国内支付市场竞争白热化的必然结果,但由于受之前金融基础设施不完善等问题影响,限制了其规模的进一步扩大。而此次跨境支付试点牌照的发放具有破冰意义。

陆玮说:在跨境支付中,支付是按照国际标准流程进行,第三方支付既可以收单也做清算,只需要借助一家银行,就可以完成跨境支付。之前有些支付公司曾有所谓的境外支付尝试,很大程度上是作为代理的角色向银行输送客户。而现在,第三方支付企业是结售汇的真正主体。”

另有分析人士认为,相比于千分之几的人民币支付业务利润,以外汇结算的跨境支付业务利润率可能达到2%-3%,因而将会有越来越多的第三方支付企业布局跨境支付。

西游列国首席执行官杨义华表示,跨境贸易电子商务已成为我国对

外贸贸易新增长点,随着上海自贸区的建设、跨境支付业务试点的启动等,预期今后从事海外进口业务的跨境电商网站将迎来发展高峰。

据新华社电)

深圳银监局发文 支持社区银行落地

证券时报记者 唐曜华

开到市民家门口的社区银行或将很快在深圳落地。证券时报记者获悉,深圳银监局日前发布了《关于促进社区金融服务工作的指导意见》,明确鼓励商业银行采取错时营业、业务创新、流程改造等多种手段提高社区金融服务质量。

社区金融服务网点又称社区银行,是指办理业务咨询、开户、贷款、理财、银行卡、电子银行等基本业务的小型支行网点,是银行服务网点一种类型,主要面向生活小区的居民提供有针对性的金融服务。虽然不能直接提供柜台现金业务,但可增设自助设备

办理现金业务。

《意见》明确商业银行可以通过商业模式和业务产品创新、服务流程优化、实行错时营业和新设社区金融服务网点等手段强化社区金融服务。此举或将激发商业银行在深圳设立社区银行的热情。据了解,不少中小商业银行此前已提出设立社区银行的计划。

据了解,深圳银监局鼓励小微企业金融服务或零售银行业务发展较好,且连续三年监管评级在二级以上、未发生重大案件和重大违法违规行为的商业银行增设社区金融服务网点,并将在市场准入方面予以政策支持。

平安产险线下产品 加速“触网”

证券时报记者 刘雁 潘玉蓉

近期平安产险联合一家商旅网站推出预订酒店机票取消保险等产品,证券时报记者获悉,平安产险正在加快线下产品触网。

保险公司在险种方面的同质化非常严重,一家公司推出新品后可能很快被其他公司复制,这也让我们加快了新产品研发的进度;此外,随着移动互联网的发展,未来保险公司的很多业务都将从线下搬到线上。”平安产险个人产品管理部相关人士称。

加快拓展新品

如今,很多航空公司和商旅预订网站都推出了特价机票和酒店预订服务,大大降低了旅客出行成本。不过,特价机票及酒店也往往有“不准退票、不准改签、不准改期”的限制,一旦旅客无法出行,将面临机票和酒店预订金全部打水漂的风险。

早在今年4月,平安产险就联合某知名商旅网站推出特价机票“特消险”。该款产品一经推出就引起各大机票旅游代理、航空公司等渠道的兴趣。

近日,平安产险进一步拓展了该产品的合作范围,客户登录多家知名旅游代理网站、商旅预定平台、航空公司官网以及在机票酒店代理商处都可享受此项保障。同时,平安产险还将保

障拓展到酒店预订中,已经交付酒店预订的客户如需临时取消预订,在保额范围内将被退还大部分订金。

业内人士表示,此次产品升级,平安不仅为客户提供了更加全面的出行保障,扩展了客户出行的自由度,还在新领域内建立了行业标准。

线上创新频出

目前公司产品开发部门逐步从后线的单纯接收需求的角色向前线主动接触客户进行转变,通过直接与外部渠道方、一线业务人员以及客户进行沟通,及时了解市场需求,为后续的产品开发积累素材。”平安产险相关管理人员称。

值得注意的是,随着移动互联网的发展,如今保险公司越来越注重挖掘线上的商业机会,并不断创新流程。

以往我们的合作伙伴提出有关产品的新需求,通过我们需要花费2~3个月才能完成新品的设计,而现在通过我们新上线的对接系统,可以迅速为客户定制个性化的产品,最快可以实现一天上线。”平安产险一位负责产品开发的人士称。

据其透露,该公司正在研究微信理赔流程,今后通过微信平台可以实现双免(免上门、免理赔资料),只用扫描一下登机牌信息就可以获得理赔款项,该服务最快于今年四季度推出。

渣打中国携手汇丰中国 完成人民币利率掉期交易

日前,渣打银行(中国)宣布同汇丰银行(中国)完成一笔以人民币贷款基准利率作为标的,合约金额为1亿元人民币的利率掉期交易。该掉期合约期为一年,固定利率为5.76%,浮动利率为一年期贷款基准利率,这是中国新的以市场供求为基准的贷款基准利率。

汇丰中国环球资本市场副总监宋跃升表示,贷款基准利率更好地反映了市场的信贷供需状况,为金融机构和企业提供了更贴近市场的借贷利率

参考。银行能借助这一新利率参考开发更多避险产品,为客户更好地管理利率浮动的风险。

据了解,与其他按年重置利率的同类型协议相比,汇丰与渣打此次与对手方达成的该笔利率互换令参与方可以以更高的频率(每个季度)来根据实际市场和业务情况重置利率。因此,这可以帮助企业进一步加强对利率风险的管理,也更符合市场定价机制。

(蔡恺)

余额宝首次参与天猫1111 提前充值可获红包和免单

继去年双11后,支付宝今年联合天猫投入6000万元鼓励用户提前充值。在11月5日到11月10日通过支付宝钱包或者电脑端活动页面提前给支付宝充值,就有机会得到三种不同分量的红包,红包可在11·11当天当现金使用。

跟去年相比,提前把资金转入余额宝,除了11·11无忧支付,还能持续获得余额宝带来的投资收益。当天通过余额宝进行网购支付,还有机会得到最高4999元的免单机会。

支付宝已公布充值抢红包的官方页面,2013年11月5日至11月10日的6天内,从10:00到21:59的12个整点,消费者通过电脑登录chong.alipay.com和chong.tmall.com为支付宝充值,每成功充值500元有机会抢300元红包,每成功充值300元有机会

抢150元红包,每成功充值150元有机会抢50元红包。

除了电脑充值,今年支付宝还为消费者提供了手机充值通道。从支付宝钱包“我的优惠”进入充值活动页面,就可轻松完成充值。据悉,手机充值的中奖概率会更高。

新版支付宝钱包还内置了手机智能客服,7×24小时在线解答消费者疑问。只要进入“安全”界面,点击“在线客服”即可。

余额宝也将首次加入11·11。消费者充值后将资金转入余额宝,不仅有机会抢到支付宝红包,同时可获得余额宝带来的投资收益。据支付宝此前发布的数据,截至10月份,余额宝的用户数已经超过1600万户,累计转入资金规模突破1300亿元,仅第三季度,余额宝给用户带来的收益就达到3.62

亿元。

11·11当天,在银行系统压力大增的情况下,支付宝余额宝以及余额宝是最靠谱的支付方式。只要相关资金充足,消费者在付款页面输入支付密码后无需跳转页面,一步到位即可完成付款。

随着充值资金增加,安全问题也引起了关注。据了解,支付宝快捷支付、余额宝资金安全均由平安保险全额承保,即使发生概率极低的风险,平安保险都会对消费者进行100%赔付,而且赔付金额无上限,最快24小时内赔付到位。

支付宝安全专家表示,只要使用数字证书、手机宝令等安全产品,绑定手机号,设置高安全等级密码,不随意点击不明链接和文件,从官方活动入口参加活动,都可以有效保证账户资金安全。

(CIS)