

# 直销银行面世一年少人问津

## 业务单一发展缓慢 比互联网金融体验度相差甚远

燃烧了一年多的直销银行成立热潮还在持续,日前,工商银行的“工银融e行”悄然上线,光大银行也为即将上线的直销银行推出了为期8天的品牌名称众筹活动。如今,已有20余家银行的直销银行上线,率先成立的民生银行成立已经一年,但从一项网络调查来看,超过六成的受访者连什么是“直销银行”都不知道。业务的单一、注册的繁琐以及投资者对安全的忧虑是直销银行发展缓慢的主要原因。

自2013年6月余额宝问世以来,互联网金融如浪潮般袭来,从最早的“宝宝”军团、票据理财,再到如今火爆的众筹、P2P,互联网金融正在蚕食传统银行的生存空间。直销银行被视为银行反击的杀手锏。如今,民生银行直销银行刚刚过了周岁生日,其直销银行的资产规模

目前已经接近250亿元,客户数量超过了160万。除了民生银行,兴业银行、平安银行、华夏银行、北京银行、江苏银行、南粤银行、兰州银行、包商银行、重庆银行、宁波银行、浙商银行等超过20家银行上线了直销银行。可以说,在直销银行的战场上,中小银行的行动远比大型银行要激进得多。

虽然众多银行纷纷上马直销银行,但经过一年的发展之后,直销银行的认知度并不高。据银率网调研数据显示,66.11%的受访者没听说过直销银行,22.46%的受访者听说过直销银行,但并非其客户,直销银行客户仅占11.43%。直销银行客户量之所以较少,不了解业务以及对其安全性的顾虑是用户不选择直销银行的主要原因,15.18%的受访者认为直销银行操作复杂。

这其中既有监管的原因,也有银行自身存在的问题。据了解,目前直销银行给用户开立的银行账户属于“弱实名电子账户”,受限于监管政策,可以办理存款,可

以购买该行的理财产品,可与同名银行卡相互转账,但不能发行实体银行卡,不具备消费功能。

同时,与互联网金融的使用体验相比,直销银行在注册环节上需要填写的信息非常多。某股份制银行要求客户填写身份证号、证件失效时间、姓名、性别、电子邮箱、预留问题一、问题一答案、预留问题二、问题二答案及验证码;然后是绑定信息环节,需要填写绑定手机号、绑定账户类型、绑定账号、所在城市;最后设置开户授权码和登录密码。另一家股份制银行的直销银行在用户注册后,会生成一个电子账户,若用户绑定的是其他银行的借记卡,需要通过柜台、网点或手机银行向该行直销银行的电子账户中汇款,才算完成验证。如此的操作并不能完全体会到直销银行应有的便捷和简单。此外,直销银行的产品线大多集中在“宝宝”产品、定存互转等产品上,业务条线并不丰富。

如此可见,在监管并未松绑、用户体验和产品选择少的限制下,直销银行尚不

能匹敌互联网金融的吸引力。在分析人士看来,商业银行如果不能100%地拥抱互联网,想要做好直销银行业务几乎是无法完成的任务。

包商银行直销银行小马bank总经理张诚表示,传统金融机构的管理是金字塔形,信息流依然自上而下流淌,直销银行也是一样。但在互联网时代里,客户需求呈现碎片化、长尾化、多元化、个性化和多变性特征,整体互联网企业呈现网络化、扁平化、管理柔性化等特征,信息流呈网络化分布。在组织架构和文化上,直销银行仍然停留在工业时代,这使得其很难在互联网时代取得成功。

专家指出,直销银行将银行业务中心和客户直接对接,能提供更有竞争力的产品和服务,在发展过程中,中小银行和大型银行几乎处于同一起跑线,但目前直销银行的业务竞争也越来越激烈,并趋向于同质化竞争,必须在防范风险的基础上规范化、差异化发展。

北京商报记者 孟凡震

## 中信银行海选出租车司机拍微电影

### 宣传“出租车刷卡支付”

“师傅,我钱没带够,您的车可以刷银行卡吗?”“可以啊,今天遇到好几个乘客,有的钱没带够,有的没有零钱,正好有这POS机,刷一下就支付成功了。”

2014年6月,中信银行联合银联商务率先在北京地区推出打车刷银行卡服务,通过为出租车司机配备Mini-POS机,不仅可让广大司乘通过银行卡进行收付,免掉了找零的麻烦,还能节省大量时间,避免遭遇假币的困扰。

为助力北京绿色出行,中信银行将在3月下旬举办大型“出租车刷卡支付,助力北京绿色出行”公益微电影演员海选活动,凡是支持环保出行的出租车司机,在成功入选后,即有机会参加由中信银行联合国安俱乐部拍摄的公益微电影,与国安俱乐部球员徐云龙一同出镜为绿色北京献力。

中信银行工作人员表示,此项选拔活动面向北京市已配备了Mini-POS机具的近3万名司机,包括首汽、北方、北创、渔阳、祥龙、万泉寺、金银

建、银山、天寿山等出租车公司,凡报名参加微电影拍摄的司机,在经过出租车刷卡支付熟练度、国安球队熟悉度以及个人才艺选拔后,便有机会与偶像一起拍电影,同时还可获得额外大礼。除此之外,所有参与活动选拔的司机,都有机会获得中信银行赠送的小礼品一份。有意参加微电影拍摄的出租车司机,只需在3月20日前回复中信银行9555812发送给司机的活动招募短信,或致电95558转人工报名即可参与选拔。

随着生活节奏的加快、消费方式的改变以及银行卡安全与技术手段的提高,大多数市民对银行卡付费方式产生了依赖。同时由于环境问题日益突出,如何从身边小事做起,改善人类赖以生存的环境,也成为人们所关注的一个话题。

出租车作为公共交通的重要组成部分一直受到各方关注,如果能有效提升市民乘坐公共交通的乘坐频次,减少私家车出行,降低出租车的空驶率,也不乏是支持绿色出行的一种有效方法。基于此,围绕着这

个行业的移动端创新、促进支付方式的多样化,各家银行也开展了广泛的调研与研究。去年起,中信银行率先与北京银联商务有限公司联手推出了打车刷卡支付,并面向北京市出租车行业开展了全面推广,一个巴掌大小的POS机,不仅可支持借记卡、信用卡甚至预付卡的受理,还支持NFC电子钱包等多种方式,不论乘客是招手上车还是通过软件打车,都可以刷任意一张具有银联标识的银行卡,让打车费这类小额钱款通过不取钱、不找零的方式便可轻松实现。

中信银行方面透露,4月起,该行还将针对各银行的银联卡推出刷卡支付车费优惠活动,广大市民如关注“中信打车付”官方微信公众号并刷卡支付,即可立减5元车费,乘客转发活动页面,还可得到更多打车立减权益。此外,中信银行还为所有安装了Mini-POS机的出租车司机提供额外的刷卡返现补贴,这也就意味着,不论是乘客还是司机,均能获得实惠。

## 平安银行首只“平安指数”登场

北京商报讯(记者 闫瑾)由平安银行资产管理事业部倾力打造的“平安指数系列”首只指数——平安跨资产优化配置指数(PABMOA),于近日正式上线。该指数旨在从全球市场中捕捉投资机会以获得收益,其多元化的投资策略涉足了全球的股票市场、外汇市场、固定收益市场等。

据了解,平安跨资产优化配置指数(PABMOA)以美元计价,其将投资仓位动态分配于5只海外子指数,以获取超额收益。5只子指数包括2只股票指数、1只利率指数、1只外汇指数和1只跨资产指数。在指数成立之初,5只子指数所占权重均为20%,之后,子指数权重将动态调整,调仓原则是对收益和风险管理双管齐下。

## 工行北分推出“创业通”产品

北京商报讯(记者 孟凡震)为进一步加大对小微企业金融服务的支持,工商银行北京市分行日前成立中关村小微金融业务中心,并同时发布了科技行业“创业通”产品。

据了解,中关村小微金融服务中心是该行现有小微企业专营机构的重大升级,在业务流程、资源配置、产品授权等方面较原有模式更加优化、更接地气。而“创业通”产品具有低门槛、无抵押、速度快等特点,由工行与中关村科技担保、北京市再担保合作推出,主要针对北京创业基地、孵化器、中关村示范区内的创业企业,是该行为创业企业量身打造的一款信贷产品。

## 央行降息 典当行息费下调30%

北京商报讯(记者 闫瑾)随着央行的降息,典当行也开启息费下调窗口。昨日,北京商报记者从华夏典当行获悉,3月起,该典当行宣布其房产、机动车典当贷款业务的息费定向下调,其中房产典当业务的息费标准下调至最低2%/月,机动车典当业务下调至最低2.5%/月,较之前标准最高降幅达30%。

根据《典当管理办法》(以下简称《办法》)规定,典当行为客户提供贷款服务的收费主要包括利息和综合费用。其中“利息”按中国人民银行公布的银行机构6个月期法定贷款利率及典当期限折算后执行;“综合费用”部分,动产质押典当的月综合费率不得超过当金的4.2%/月,房地产抵押典当的月综合费率不得超过当金的2.7%/月。目前,大多数典当行执行的息费标准均远低于《办法》规定的息费上限。

## 中行不断完善企业网银民生服务功能

近年来,中国银行不断完善客户服务体系、加强产品创新,向各类企业提供优质金融服务,致力成为企业客户高效、专业的合作伙伴。近日,中行企业网银新上线北京地区社保缴纳、实时缴税、企业家服务等功能,完善民生服务,提升客户体验。

其中,社保缴纳功能支持在线进行社保费用按期缴纳及超期补缴,支持缴费日期自主选择,支持7×

24小时提交社保缴费指令,支持实时查询客户社保应缴、实缴金额及缴费记录。同时采用经办、授权双认证工具验证机制保证资金安全。客户登录企业网银,系统可自动回显社保登记证号、缴费金额、缴费账期等信息,客户确认后即可完成缴费操作,无需进行任何输入,全缴费流程简单、高效。

在线缴税功能能够实现税费在线查询及实时缴纳,支持7×24小时

提交缴税指令;支持增值税、消费税、印花税、房地产税等多个国税及地税缴纳税种。

企业家服务功能,专为小微企业客户量身定制,是加大对小微企业金融支持的又一举措。该功能可以实现公私融合的服务组合,支持客户以个人用户身份登录网银进行对公账户查询和对外划转,减化了客户金融交易操作流程,满足了小微企业主多元化的金融服务需求。