改革试点在6个地区落地

逾七成车险消费者保费下降

热点聚焦

本报讯 记者江帆报道：从6月1日开始启动的商业车险条款费率改革，如今已见市场效果。据保监会提供的数据显示，截至6月10日，率先试点的黑龙江、山东、广西、重庆、陕西、青岛等6个地区全面启用新版商业车险条款费率以来，保险机构共承保机动车444252辆，实现商业车险保费收入15.6亿元，其中续保机动车312571辆。

在续保业务中，消费者保费支出较去年增加的保单，比例为22.2%；保费较去年下降的保单，比例高达77.26%；保单保费持平的占比为0.2%。这说明，绝大多数低风险消费者通过车险改革获得了实惠。保监会提供的另一组数据也证实了这一点，由于新版商业车险产品的“性价比”提高，在投保交强险的同时选择投保商业车险的机动车比率明显增长，较2014年底提高了2.77个百分点。此外，6地共有36081辆以前从未投保或长期脱保的机动车，投保了新车险，这个比例占到改革后承保机动车辆的8%。

据记者了解，此次改革给保险公司更大的商业车险自主定价权，包括自主核保系数和自主渠道系数，其浮动权限为上下15%。此外，保险公司还有附加费用自主权，按照费率结构测算，大约在35%左右。因此，如果一个驾驶行为良好的车主，3年以上不出险，其最大优惠幅度可以到五折以下。此外，新商业车险条款扩大了保险责任，将冰雹、台风、热带风暴、暴雪、冰凌、沙尘暴等自然灾害、驾驶证失效或审验不合格、未上牌照新手、被保险机动车所载货物、车上人员意外撞击所导致的损失、家庭成员人身伤亡等情形纳入保险保障范围，大幅提高了商业车险保障水平。

放开价格，让保险公司有更多的定价自主权，会不会发生恶性价格战呢？这是新车险改革让人最为关注的方面之一。

“我们判断，出现这种情况的可能性比较小。一是这几年保险行业的经营理念、管控能力、资本约束都有很大程度的提高，这是改革的基础，经营车险业务要盈利，已经成为行业共识；二是保险监管的约束要求也明显提升，对恶性竞争的情况我们能够及时发现，提前控制。比如，公司一旦出现综合成本率大幅上升，效益大幅下滑的情况，我们会通过偿付能力管控，通过加强资本管理，避免这种恶性竞争出现。”保监会产险部主任刘峰如是说。

从目前的试点情况看，新车险试点正在倒逼公司提高业务能力，加大车险风险管控投入。新条款对保险公司的风险识别能力、定价能力、人员素质等都提出了很高的要求，刘峰表示，加大投入是必然的，这的确会增加公司的经营成本，但这是正常的，如此才有可能重塑核心竞争力。刘峰说，“下一步，保监会将在总结试点经验的基础上，适时将商业车险改革推向全国。”

风向标

5月集合信托产品收益下降

本报讯 记者常艳军报道：普益财富6月11日发布的2015年5月信托市场数据显示，5月集合信托产品收益呈总体下降趋势。

其中，房地产领域1至2(不含)年期产品平均最高预期收益率环比下降0.14个百分点至8.94%，2至3(不含)年期产品平均最高预期收益率环比下降0.08个百分点至9.48%；工商企业领域1至2(不含)年期产品平均最高预期收益率环比持平，2至3(不含)年期产品平均最高预期收益率环比下降0.14个百分点至9.44%；基础设施领域1至2(不含)年期产品平均最高预期收益率环比下降0.04个百分点至9.12%，2至3(不含)年期产品平均最高预期收益率环比微升0.02个百分点至9.46%。

从资金运用领域分析，5月投资于基础设施领域的产品发行量有所增加，环比增加7至140款；投资于证券投资领域的集合信托产品发行量有所回落，环比减少9至198款；其余领域集合信托产品发行量也以下降居多。

数据显示，5月共有43家信托公司成立了650款集合信托产品，成立数量环比增长28.97%，公布募集规模的529款产品共募集资金645.24亿元，环比上涨38.20%。其中，投资于证券投资领域的集合信托产品成立数量环比大幅增加88至282款。

平安银行设信用卡专营机构

本报讯 记者陈果静报道：平安信用卡中心专营机构日前挂牌。此前，该行信用卡中心已获得了银监会授予的金融许可证牌照，随后在深圳前海正式注册，升级成为具有二级法人资格、相对独立运作的信用卡专营机构。

信用卡是平安银行大零售发展的重要一环。平安银行副行长蔡丽凤说，作为基础的支付工具，平安信用卡是零售银行获取目标客户、提升客户黏度、挖掘客户经营数据的利器。在定位上，平安银行信用卡致力于成为平安集团的第二张金融名片，在平安集团综合金融建设中发挥润滑剂、催化剂的关键作用。

链接

车险改革对汽车市场影响几何

商业车险改革已在黑龙江、山东、广西、重庆、陕西、青岛6个试点地区相继落地。那么，汽车市场将会受到怎样的影响？车险万亿市场背后又将是怎样的嬗变？

☞ “零整比”会影响到保费价格，“零整比”过高的车，销量可能会受影响，倒逼汽车厂商降低过高的配件价格

☞ 车险市场竞争将从传统的以费用为主的竞争转变为以品牌、产品、服务和创新为核心的全方位、多维度竞争

会触及汽车“大鳄”的利益

商业车险改革，最直接的影响是车主，但正如一些业内人士所说，这项改革对前端汽车市场的冲击也是一大看点。

如果一款车型的保费很高，你还会不会考虑买它？商业车险改革后，保险公司会依据各种定价系数来确定保费高低，这些定价系数是基于保险业掌握的不同车型、不同驾驶习惯者在不同路况、天气状况下出险情况的大数据精算而成，保险公司将这些系数公布，就会为消费者购车提供参考，从而影响汽车市场。

从国际经验看，世界知名的由英国30家保险公司成立的独立研究机构——大昌，致力于车辆低速碰撞、车辆安全、维修性与技术研究等方面的研究，很多消费者都会手拿大昌的参考系数手册去购车。

去年，我国保险业与汽车维修业公布了一项商业车险的定价系数，即国内36款常用车型的配件与整车销售价格比值，即“零整比”，汽车市场也随即引发震动。“零整比”900%、1200%的车型比比皆是，让消费者看到了汽车维修业暴利的冰山一角，也推动了一些“零整比”高的车型配件价格的下降。

亚运村汽车交易市场商务信息中心郭勇坦言，中国目前的汽车行业存在着一个由汽车生产商、销售商组成的垄断体系。商业车险改革可以推动汽车反垄断，例如，“零整比”会影响到保费价格，“零整比”过高的车，销量可能会受影响，倒逼汽车厂商降低过高的配件价格。

商业车险改革无疑会触及一些汽车“大鳄”的利益。商业车险改革后，伴随着一系列车险定价系数的发布并与保费挂钩，将有利于汽车市场良性发展。

多维度竞争大幕拉开

随着商业车险改革的深化，今后，车主的驾驶技术，驾龄、年龄、性别等，以及投保车辆的交通违法记录、行驶里程、车辆使用性质、绝对面免赔额等都会成为影响保费的高低因子。

然而，正如一些业内人士所说，消费者对车险的选择不仅局限于保费的升降，还包括品牌、服务、理赔环节拥有的资源等方面。商业车险改革背后是万亿元市场的嬗变，而改革到不到位归根到底是看能不能为消费者提供足够多的服务。

根据保监会的介绍，在这次商业车险改革试点中，同时将新商业车险条款扩大了保险责任，被保险机动车所载货物、车上人员意外撞击所导致的损失、家庭成员人身伤亡等情形纳入保险保障范围，针对社会广泛关注的“无责不赔”“高保低赔”等也给予解决。

但不可否认的是，目前，我国的车险行业还面临诸多问题，营销误导、理赔繁琐，公开透明等方面有待加强。而伴随着商业车险改革大幕的拉起，车险行业也面临着重新整合优化。

消费者一旦可以“货比三家”了，市场之间的竞争将会加剧。平安产险北京分公司有关负责人认为，商业车险改革对保险公司带来的影响，一是风险识别与精准定价，二是产品及服务创新，大数据、云计算等新兴科技将会更多地引入进来。

刘峰也认为，商业车险改革大幕已拉开，车险市场竞争将从传统的以费用为主的竞争转变为以品牌、产品、服务和创新为核心的全方位、多维度竞争，促进消费者福利的提升，推动保险行业转型升级。

文/新华社记者 何雨欣、谭谟晓、何丰伦、王子辰

（据新华社北京6月15日电）

一线传真

盘活农村“沉睡的资产”

本报记者 赖永峰 通讯员 蔡伟平

“多亏了农房抵押贷款，我家的脐橙生意才这么好。”江西会昌县筠门岭镇营坊村村民周国明高兴地说。老周全家以种植脐橙为主业。2014年，眼瞅着果业市场形势回暖，他萌发了扩大脐橙种植规模的念头，但缺乏资金。正当他一筹莫展之时，会昌县农商行筠门岭支行的工作人员找上门来，将其农房作为抵押，向他发放了急需的10万元贷款。2014年底，周国明的果园获得大丰收。

会昌县是国家扶贫开发重点县，农村人口约占85%。虽然该县旅游、矿产资源丰富，但当地农民资产少、融资渠道少，影响了增产增收。该县有关部门通过调研发现，房屋作为农民最重要的资产，占农民总资产的一半以上；有七成以上农户希望通过住房产权进行抵押贷款。如果让农民把农房这笔“沉睡的资本”转化成创业致富的资本，必将对扩大农业生产，增加农民收入起到非常重要的作用。据测算，以当地土坯房改造的5万户农房为基数，每户农房作价20万元、按照60%的授信额度计算，该县农房抵押贷款授信总额将高达42亿元。

2014年4月，会昌县在江西省率先开展农民住房产权抵押贷款试点工作，将符合确权条件又有信贷需求的农户名单提供给房管、国土、规划等部门，优先确权办证。对于受理农房抵押贷款的县农商行，县财政为其承担30%的风险，并按放贷总金额的2.5%给予补贴奖励。截至目前，该县已发放贷款140多笔，共2500多万元，有效解决了农户生产生活中的资金难题。

本版编辑 梁 睿
电子邮箱 jjrbjr@126.com

6月15日，储户在江苏连云港市海州区一家银行网点认购大额存单。当日，中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行等九家银行各网点开始办理大额存单业务，其中面向个人的大额存单起点金额为30万元，机构投资人认购的大额存单起点金额为1000万元。

耿玉和摄(新华社发)

银行应加快角色转变

贺 青

财金观察

从各金融业态的特点来看，商业银行强大的资金实力、庞大的客户基础、便捷的服务网络、高效的风控技术，使其在混业经营过程中最具优势，最有条件作为金融控股平台，布局其他非银行金融领域

当前，随着“大资管”时代的到来，资产管理行业发展的驱动力正从居民收入增长和监管套利逐步转向资本市场发展和金融脱媒深化。尤其是多层次资本市场的快速发展，改变了社会资金流向，加剧了商业银行存款理财化、信贷证券化的“双脱媒”趋势，在促进资产管理行业发展的同时，推动商业银行加快混业经营新布局。

从发展趋势看，资产管理行业和金融市场格局的演变正推动商业银行实现4大转变，成为横跨各金融领域的综合金融服务提供商。

一是从资金提供者转变为资金组织者，借助渠道、客户、信息优势，通过资产管理计划、理财产品、同业合作等，撮合资金供给和资金需求，提供专业配套服务，由融资到融资与融智相结合。

二是从主要参与货币市场到同时涉足资本市场，通过资产管理、投行及金融市场等业务更多参与到资本市场中，打通货币市场与资本市场、股权融资与债权融资，借助平台优势，成为资本市场深度参与者。

三是从资产持有转变为资产持有与管理并重，依托金融市场，通过资产证券化、资产转让等方式，实现资产的流动，提高资产的产出效率。

四是从交易为主转变为交易服务并重，更多发展代客业务，为客户提供各类交易服务，满足客户日益增长的财富管理和资产增值需求，成为市场交易服务商。

从监管环境看，“大资管”时代，银行、证券、保险、基金、信托之间的资金流动、客户交叉、产品合作日益频繁，行业边界日渐模糊，推动金融监管更加市场化，为商业银行开展混业经营提供了有利条件。从各金融业态的特点来看，商业银行强大的资金实力、庞大的客户基础、便捷的服务网络、高效的风控技术，使其在混业经营过程中最具优势，最有条件作为金融控股平台，布局其他非银行金融领域。

需要看到的是，经济新常态催生金融改革的过程，也是商业银行实现发展动力转换、重构商业模式的过程，也必然是优胜劣汰、分化发展的过程。商业银行未来发展的关键取决于转型方向、转型速度和战略执行力。其中，以变应变，快速转型的部分银行将以新的商业模式实现新的飞跃。

（作者系上海银行副行长）

中国银行业监督管理委员会
关于颁发《中华人民共和国金融许可证》的公告

根据《中华人民共和国外资银行管理条例》(国务院令第657号)和《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》(中国银行业监督管理委员会令2006年第6号)的有关规定，经中国银行业监督管理委员会天津监管局批准、核准，颁发《中华人民共和国金融许可证》。现予以公告：

韩亚银行(中国)有限公司天津奥城支行
机构编码：B0309S212000003
许可证流水号：00524550
业务范围：许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。
批准成立日期：2015年06月04日
住所：天津市南开区宾水西道与凌宾路交口西南侧奥城商业广场7-134、7-135、7-136、7-235、7-236
发证机关：中国银行业监督管理委员会天津监管局
发证日期：2015年06月10日

以上信息可在中国银行业监督管理委员会网站(www.cbrc.gov.cn)查询