

电子银行、网络银行、网上银行的说法已经不时髦了,银行要做“直销银行”。直销银行是业界革命,还是“换汤不换药”的概念营销?

直销银行 换汤还是换药



北京银行的直销银行已经开张。(资料片)

9月18日,北京银行宣布在与境外战略合作伙伴荷兰国际集团(ING)合作的基础上,开通直销银行服务模式。

9月16日,民生银行宣布和阿里巴巴签署战略合作框架协议,“直销银行业务”合作赫然在列。

民生银行行长助理林云山说,虽然直销银行现在只是作为该行电子银行部的二级部门,但是民生银行希望直销银行从一开始就是“独立的银行”,完全按照独立的银行方式去设置。“监管部门一旦对直销银行发牌照,我们会立马分拆。”

在业内人士看来,北京银行的直销银行是将24小时自助柜员机、人工呼叫中心与网上银行的业务组合在了一起。虽然它也把互联网金融服务平台化了,但其“去网点化”还不彻底,只是用自助终端设备取代了网点工作人员。

相比北京银行,与阿里巴巴合作的民生银行在互联网金融之路上走得更远一些。该行的直销银行强调特定渠道,包括互联网、移动技术、第三方合作(例如电子商务、第三方支付、电话银行),不考虑有形渠道。

“其实VTM机是我们和交行推出最早的,只是没有用到直销银行这个概念而已,其实就我看来,所谓直销银行,是重新包装银行已有的电子银行、手机银行、智能银行渠道的一个营销手段。”广发银行业务人员日前在接受媒体采访时表示。

在淘宝网上开直销银行店铺的民生银行也不是首家,第一家是交行,专营黄金业务,第二家是光大银行,推出了存款产品,但却因赠送礼品而被市场诟病存在高息揽储的嫌疑。

记者了解到,欧美直销银行与传统银行最大的优势在于没有网点经营的费用,可以为客户提供更有竞争力的存贷款价格及更低的手续费率。

当前国内存款利率上限并未放开,银行很难通过直销银行提供更高存款利息和理财产品。因此,国内直销银行之间的竞争,将主要聚焦于如何给活期储蓄提供更多的便利,结合理财产品、定期存款、通知存款、活期存款等方式灵活设计金融产品,为客户资金在闲置期间提供更高的收益回报。

名词解释

直销银行是怎么回事

所谓直销银行,是指业务拓展不以网点柜台为基础,打破时间、地域、网点等限制,主要通过电子渠道提供金融产品和服务的银行经营模式和客户开发模式,以显示为客户提供简单、透明、优惠的目的。

在世界范围内,直销银行最早可以追溯到1965年在法兰克福成立的储蓄与财富银行。在北美及欧洲等经济发达国家,目前直销银行在银行业所占的市场份额已达9%-10%。

本报记者 张頔

工信部部长苗圩最近表态: 4G牌照年底前发

省内重点城市 最早尝鲜4G

通信行业本年度最热门的话题“4G”,正逐渐由模糊变得清晰,在24日的北京国际通信展会上,工信部部长苗圩称4G牌照将于今年年底前正式发放。4G这个炙手可热的名词,能给用户带来什么改变?

移动4G试验网络,在青岛建设完毕

工信部部长苗圩24日表态后,业内人士进一步分析,认为今年11月发放4G牌照的可能性比较大。

年初,苗圩曾表示,4G牌照发放的时间安排取决于客观条件和进展情况,“目前我国4G网络建设有两个短板,一是基站建设相对滞后,二是终端产品比较缺乏。”

有分析认为,到今年11月份,随着TD-LTE终端的大规模上市,4G牌照发放的两个短板都将补齐。

运营商筹备方面,中国移动选择“抢跑”4G时代。中国移动最新的数据显示,目前TD-LTE 4G网络已基本实现了16个试点城市、2万个基站的建设目标。中国移动年初宣布推动TD-LTE

4G网络覆盖全国地市级以上的100个城市,采购超100万部TD-LTE终端,建设20万4G基站,覆盖人口超5亿,建成全球最大4G网络。并表示,2013年有关4G的资本开支将从去年的50亿元增长至417亿元。

记者从我省电信运营商业内人士处了解到,中国移动在青岛的4G试验网络已经建设完毕,而中国联通将以升级至FDD-LTE制式为主平滑过渡到4G,联通方面已采购了FDD-LTE相关设备,预计年内将在济南等省内重点城市开通测试。待工信部正式发放4G牌照,相当于完成频段资源和制式的分配后,运营商将开始大规模布局 and 推开4G网络建设。

下载2G的电影,从2小时缩短到5分钟

4G是第四代移动通信及其技术的简称。据介绍,与2G、3G比起来,4G的优势在于高数据速率、低无线网时延以及高移动性,用户打开网页、下载、视频通话等方面的体验将更加流畅。同时,由于4G技术融合更强,它可以应用于金融、医疗、教育、交通等行业,而不再局限于电信行业。

据省城电信运营技术专家介绍,4G集3G与WLAN于一体,能够传输高质量视频图像,与高清

晰度电视不相上下。4G系统能够以100Mbps-150Mbps的速度下载,不同的运营商采用不同的4G技术,与3G相比,速度快20到30倍。如果上网的话,4G比3G至少快十几倍。

据了解,目前TD-LTE 4G试验网络实测单用户下载速度已达到80Mbps,用户下载一部2G到3G大小的电影只需要不到5分钟时间,而在3G技术下,下载同样大小的电影需要1-2个小时。

换运营商要换手机,3G升级到4G也要换

尽管更流畅的网络体验值得期待,上述电信运营技术专家表示,即将到来的4G时代,并不是想象中那么完美。

对于用户来说,要想体验4G网络,需要更换新终端,这主要是由于终端通常支持向下兼容,也就是说4G终端可支持2G、3G技术,反之则不能支持。

同时,由于4G网络的不兼容,主要是FDD-LTE和TD-LTE两种制式的差异,换运营商也意味着需要更换手机等终端设备。“就像3G时代三家运营商的网络是不兼容的,各个运营商对频段的使用不一样,手机所设置的网络将不会兼容,即若要换运营商就得换手机,而不是像现在这样换卡就完事儿了。”上述人士表示。

在硬件终端厂商方面,华为、中兴、索尼、三星等国际厂商已经开发了支持TD-LTE制式的4G智能手机,新款iPhone也支持TD-LTE网络,并都已获得工信部电信管理局的人网许可。同时,几乎所有厂商都支持FDD-LTE网络手机。此外,有消息表明,第一批TD-LTE手机在8月30日已通过我国入网检测,其中包括苹果两款新品手机,都支持国产4G标准TD-LTE。

在4G终端设备大规模上市前,预计终端的价格会是比较高的。以目前市面上可支持4G技术的三星GALAXY S4和iPhone5S两款手机来看,其售价在6000元左右,已经是高端价位智能机了。在资费方面,中国移动曾表示,4G资费不会比3G贵。

个人买新能源车 能否补贴存疑

业内人士称主要看地方政策

本报济南9月25日讯(记者林媛媛 实习生 曾艳)日前财政部、科技部、工信部和国家发改委联合出台的《关于继续开展新能源汽车推广应用工作的通知》,因为涉及消费者个人购买新能源汽车补贴政策倍受关注,但是业内人士分析,山东省个人购车是否能得到补贴还需观望。

“在上一批新能源汽车补贴试点城市中,济南是试点城市之一。”山东省汽车行业协会一位工作人员告诉记者,尽管济南是试点城市,但是却没有涉及个人购车补贴。“个人购买新能源汽车补贴政策的推广需要国家和地方政府双方的推动,所以不同的试点城市之间实施的具体政策也有一些区别。”

这位工作人员说,在上一批补贴试点城市中,补贴的车型主要为高压高速锂电池。“虽然上海、杭州、合肥等城市实施了私人购车补贴,但是在25个试点城市中,个人购车享受补贴的城市所占的比例非常小。”

“此次济南再次入选试点城市的可能性非常大。”这位工作人员表示。记者问及个人购车能否享受补贴政策,他的回答非常保守,“不好说,这需要看地方政府的政策。”

记者采访了多位新能源汽车的经销商,虽然他们都非常希望消费者个人购车补贴能真正实施,但是大多对此不抱太大期望。“现在济南的新能源电动车销量整体太低,政府推广的可能性不会非常大。”某品牌新能源汽车的销售经理说,山东本地没有规模大的新能源汽车生产厂家,这有可能会影响政府的推动力。

双汇跨国收购案 尘埃落定

美方股东大会批准

本报济南9月25日讯(记者林媛媛 实习生 曾艳)全球最大猪肉生产商史密斯菲尔德食品公司的股东大会,投票批准了中国双汇国际47亿美元的收购方案,双方当日宣布已经达成并购协议。这让双汇国际成为全球最大的猪肉供应商,也是迄今为止中国企业对美国公司最大规模的收购交易。

根据协议,双汇国际以每股34美元,用现金收购史密斯菲尔德已发行的全部股份。双汇国际将支付史密斯菲尔德47亿美元现金,并承担后者债务约24亿美元,总收购金额高达71亿美元。预计该交易程序于9月26日完成,届时,史密斯菲尔德将成为双汇国际控股有限公司的全资控股子公司,但依然保留史密斯菲尔德品牌。

双汇上一次受到集中关注,是2011年的“瘦肉精”事件,那场危机曾导致双汇上市公司停牌一个月。之后多地曾爆出双汇“白蛆”事件,让双汇因质量问题一再遭到诟病。对此,双汇方面直言不讳,希望通过收购,把双汇打造成为和史密斯菲尔德一样,以向消费者提供高质安全产品为原则的全球领先猪肉生产商和加工商。

值得一提的是,2006年,以美国高盛集团为首的投资集团以20.1亿元人民币收购了双汇集团,双汇变为外商独资企业。经过2010年的上市重组及变动,外资在双汇所占的比重有所下降,但是双汇外资企业的性质仍然未变。