

银保业务“系统接口”将迎来新变化

统一标准后或解锁合作新可能

我国商业银行代理保险业务(以下简称“银保业务”)在标准建设上迈出重要一步。近日,国家金融监督管理总局正式发布《银保通系统接口规范》行业标准,涵盖基础要求、车险、非车险及人身险业务四大板块,为银行保险机构系统对接提供统一流程与数据字典。在业内人士看来,这项看似技术性的标准统一,将撬动整个银保合作生态的升级。

“数字桥梁”贯通合作壁垒

《银保通系统接口规范》行业标准由中国保险行业协会牵头,联合中国人寿、平安产险、建信金科和中科标准等单位组成起草组,多家代表性银行保险机构共同参与制定。

“以前接口不统一,商业银行和保险公司需要根据每一家机构的单独接口进行开发,工作量大,测试时间长,数据传输也容易出现遗漏或错误。行业标准的发布不仅降低系统对接成本,更强化了跨机构风险防控能力。”中国保险行业协会表示。

据了解,当用户在商业银行选择一款保险产品进行投保时,银保通系统负责串联起商业银行的业务系统和保险公司的业务系统,会将用户在银行柜面、手机银行或者自助机具上录入的投保信息,传输到保险公司进行投保审核。保费的缴纳、资金的流转等财务信息也都由该系统负责在商业银行和保险公司之间进行传递,该系统还会对业务进行风险评估和合规监控。

众托帮联合创始人兼总经理龙格表示,统一接口将解锁跨机构数据共享、产品快速迭代及线上线下服务融合等新可能,例如可以结合养老、医疗场景的生态合作。险企可以进一步聚焦差异化产品策略(如复杂型分红险);强化与银行的科技融合(利用AI优化客户旅程);借标红利快速拓展城商行等下沉市场。

科技部国家科技专家库专家周迪也

银保业务对接流程的统一,不仅将降低系统对接成本,也会进一步强化跨机构风险防控能力,最终推动整个银保合作生态的升级。
(CFP)



表示,在技术层面,统一接口将使得对接时间缩短,成本会进一步降低,数据传输准确率提升;也可以实现“一次开发、全网通用”,大幅降低维护成本;在业务层面,合作将从“渠道代销”进一步升级为“战略协同”,在新产品上线速度提升的同时,风险管控关口前移,合规风险降低,客户投保、理赔响应效率显著提升;从行业视角出发,将推动银保渠道战略地位强化、监管数据统计更精准,推动行业从“拼费用”转向“拼价值”,加速构建金融服务生态圈。

银保合作如何再“掘金”

当技术的基础设施被夯实,商业银行与保险公司合作的广度与深度便愈发

清晰。在银保合作图景中,保险代理业务规模举足轻重,因此,银保渠道保费收入,即保险公司通过银行网点及数字渠道获得的保费,犹如一个灵敏的“温度计”,有效测量着两者合作的紧密程度与市场热度。

头部险企的业绩表现,为这股暖流提供了鲜明注脚。前三季度,平安寿险及健康险业务银保渠道新业务价值同比增长170.9%。太保寿险前三季度银保新单保费同比增长52.4%。

这些数字背后,是居民在资本市场波动与长期利率下行背景下,对兼具保障与稳健增值功能的保险产品,尤其是通过银行渠道销售的增额终身寿险等产品需求的集中释放。

在业内人士看来,面对新的市场环

境,保险公司与商业银行的合作模式也正在发生根本性变化。随着“报行合一”等政策的深入实施以及居民对长期稳健财富规划需求的增长,银保渠道的战略地位将进一步凸显。龙格认为,当前银保业务面临政策松绑(如合作限制取消)、居民财富管理需求增长及“报行合一”政策推动价值转型三大机遇。

对于银保业务合作的新可能,在周迪看来,一是可以构建联合数据平台,安全共享客户信息,精准画像匹配需求,提升客户转化率。二是嵌入银行业务的核心场景,开发嵌入式保险产品,实现“金融服务+保险保障”无缝衔接;三是进行全生命周期财富管理,提供一体化保险方案,提升客户黏性。

(中新)

家族信托业务新规评级挂钩展业门槛

收费自律剑指“内卷”

通过明确家族信托‘家庭财富保护、传承和管理’的核心定位,将其与单纯追求保值增值的专户理财严格区分,实质上从功能上厘清了家族信托与普通财富管理信托的界限。”

此外,《征求意见稿》大幅提升信托公司开展家族信托业务的准入要求,首次明确业务资质将与监管评级直接挂钩。文件规定,信托公司应根据监管评级在允许范围内审慎展业;当监管评级不符合监管部门要求的最低评级时,应暂停新增家族信托业务。资深资管研究员袁吉伟对此评论道:“指引明确了监管评级挂钩的展业资

质机制,后续有可能逐步落实。”

《征求意见稿》还对信托公司的内部组织管理提出具体硬性指标。公司需具备完善治理结构与风控体系,并明确业务管理部门。在人员配置上,要求至少配备5名具备3年以上财富管理或金融相关经验的专职人员。此外,还需建立区别于资产管理信托的考核激励机制、必要的信息科技系统,并将业务档案保存期限规定为终止之日起不少于15年。

针对业务实践中存在的操作不规范、责任不明晰等问题,《征求意见稿》对家族信托“募、投、管、退”全流程进行系统性规

范。同时,针对近年来家族信托市场愈演愈烈的“价格战”与不正当竞争,《征求意见稿》专设“收费自律”章节。指引强调,信托公司应坚持质价相符原则,严禁低价内卷、商业诋毁等行为。其创新性地提出收费参考公式:信托业务收费=设立成本+年度管理成本+合理利润+其他约定费用。

公式对各项成本进行细化,设立成本可引入基于财产类型、结构复杂度等因素的调节系数;年度管理成本需考虑持有股权、不动产等带来的额外投入;合理利润则需综合市场水平、服务价值与风险承担来确定。

(中新)

同比增长超186%
绿色金融债券
发行驶入快车道

Wind数据显示,截至12月13日,银行业今年以来已发行68只绿色金融债券,发行规模超5300亿元,较去年全年增长3336亿元,较去年同期增长186%。今年以来,在政策精准引导与市场需求双轮驱动下,银行业绿色金融债券发行驶入快车道,呈现规模翻倍、主体多元、成本优化等特征。

● 发行规模爆发式增长 ●

从发行规模上看,国有大行依然是绿色金融债券发行的主力。截至12月13日,国有六大行今年已合计发行2060亿元绿色金融债券,约是去年全年发行规模的3倍。

今年2月,农业银行在银行间市场成功发行600亿元绿色金融债券。其中,3年期发行规模500亿元;5年期发行规模100亿元。募集资金用于绿色产业项目信贷投放。

城商行、农商行发行绿色金融债券也显著提速。据统计,区域性中小银行今年绿色金融债券发行数量由2024年同期的22只增加至30只。

自《绿色债券支持项目目录(2025年版)》10月1日施行以来,银行发行绿色金融债券的步伐进一步加快,呈现“井喷”态势。截至12月13日,10月以来银行业发行绿色金融债券规模达1377亿元,同比增长71%。仅11月,银行绿色债券发行规模高达1107亿元,成为全年发行规模最大、频次最高的月份。

● 政策与需求双重驱动 ●

从债券票面利率看,今年银行绿色金融债券发行成本降低,平均发行利率由2024年的1.96%降至1.75%,融资性价比显著提升,也为绿色项目降本增效提供了空间。

绿色金融债券发行的爆发式增长与银行业ESG实践的持续深化密不可分,也离不开政策引导与市场需求的双重驱动。

政策层面,监管部门持续完善绿色金融制度体系。2024年10月12日,中国人民银行等四部门印发《关于发挥绿色金融作用服务美丽中国建设的意见》,明确强调持续加大绿色信贷投放,发展绿色债券、绿色资产证券化等绿色金融产品,强化绿色融资支持。

今年10月施行的《绿色债券支持项目目录(2025年版)》进一步解决长期以来绿色债券支持项目目录与“绿色贷款专项统计制度”执行不同识别标准的难题,切实提高绿色项目识别和监管的效率,降低成本。

从市场端看,业内人士认为,“双碳”目标下,绿色产业迎来高速发展期,清洁能源、节能环保、生态保护等领域的融资需求持续释放,为绿色金融债券提供广阔应用场景。而随着ESG投资理念逐渐普及,投资者对绿色金融产品需求不断提升,也为银行绿色金融债券发行提供稳定的资金来源。(钟欣)



新鲜有趣的金融资讯,贴心实用的理财百科,帮你打理钱袋子、为你提供好点子,热点+热度+热情——“泉州金融窗”,一个全新视角的金融天地!

宗元中国·海丝泉州
QUANZHOU CHINA



世遗之城

涨海声中万国商



泉州晚报社宣
泉州晚报/东南早报/泉州晚报·海外版/泉州商报/泉州网/泉州通