

银行借理财狂吸金

挂钩利率类产品下半年或“扛大旗”

目前,16家上市银行的中期业绩单均已亮相,综观其间不难发现,上半年银行理财产品的大量发行成为上市银行中间业务收入增长强有力的“发动机”,其中有13家银行披露了理财产品发行的相关数据。《经济参考报》记者初步统计,上半年,这13家银行实现(除浦发、深发展、华夏银行)理财产品销售总额约13.43万亿元,其中工、农、中、建、交五大行的销售额就达到了约10.43万亿元。



与往年相比,2011年以来银行理财产品的突出特点在于“短”和“快”。中国社科院金融研究所金融产品中心的一位研究员认为,由于证券市场表现低迷,缺乏吸金效应,促使民间资金纷纷离场转向风险较低、收益稳健的银行理财产品市场。眼下,存款准备金基数扩大,下半年银行或将考虑配置更多挂钩利率的理财产品,而该类产品收益率亦有望增加。

◎银行理财业务销售额大增

国有大型银行理财业务吸金能力强已不足为奇。值得一提的是,今年上半年,作为理财业务“后起之秀”的农行表现十分抢眼。截至6月30日,农行理财产品发行量达到16980亿元。

工、建、中、交四大行以其网点渠道的优势,一直占据着发行理财产品的先机。截至6月30日,工行累计销售对公银行理财产品

10959亿元。境内销售各类个人理财产品20017亿元,同比增长82.8%,其中,银行类理财产品累计销售16864亿元,增长107.2%。

上半年,建行共设计发行各类理财产品745期,募集资金21003.33亿元,较上年同期增长104.05%,且实现产品收入35.64亿元,较上年同期增长39.55%。相比之下,中行的外币理财业务最具优势。数据显示,中行上半年累计销售本外币理财产品超过2.66万亿元。交行(不含对公理财产品业务)上半年实现理财产品销售总额11904.93亿元。

除国有五大行,今年上半年,八家上市股份制商业银行中五家(浦发、深发展、华夏银行未披露)共实现理财产品销售额约2.8万亿,其中,招行达到12986亿元,同比增长78.70%。

农行高管在半年报中表示,“今年上半年,受法定存款准备金率的持续上调及季节性因

素的影响,市场利率水平波动加剧。市场化利率与基准利率差异的持续存在,限制了公开市场操作的流动性回收功能,推高了资金脱媒程度,商业银行理财产品发行规模不断扩大。”

除上述因素外,光大银行首席分析师盛宏清认为,“在负利率持续,房市、股市、基金不乐观的预期中,居民理财的意愿较为浓厚,鉴于风险考虑,因此,居民对银行理财产品情有独钟。”

◎短期化趋势不可持续

事实上,从目前银行理财产品的销售规模来看,已经远远超过2010年全年的7.05万亿元。一位银行理财业务方面的分析师对《经济参考报》记者表示,“今年上半年银行发行的理财产品中,80%以上为中短期理财产品,1年期以上的产品占少数,3年期以上的产品微乎其微。”

理财产品短期化透露出商业银行大多还在走粗放型经营的老路,用贷款拉动存款的方式使存款疲于奔命。在存贷比考核由时点考核过渡到日均考核的情况下,中小银行粗放型的经营模式经受着重重考验。尽管总体来看,上半年中小银行理财产品发行规模远不敌国有大型银行,但在特殊时点上,中小银行发行的理财产品期限短趋势更为明显,且利率高,年化利率甚至超过贷款利率。

由于监管部门出台银信合作新规和严禁融资类资产(与信托类挂钩的)做进理财产品,因此,长期来看银行短期理财产品将承压。某商业银行客户经理表示:“能够提升银行理财产品收益率的其实就是那些资产池中相

对来说风险较高的资产。一旦银行理财产品的投资标的都集中在各类债券标的,投资者想要获取高收益会比较困难。”

一位理财产品分析师对《经济参考报》记者指出,“尽管银行发行短期理财产品在短期内可以囤积大量资金,但事实上,相比于长期产品,短期产品在人力和研发上的成本高,长期来看不可持续。”

◎建议投资者配置半年以上的理财产品

近期,央行对各商业银行下发通知规定将保证金存款纳入存款准备金的范围,按业内静态数据测算,各类银行9月份合计缴款约1500亿元;10月份和11月份均合计约上缴2200亿元;今年12月份至明年2月份则分别约缴830亿元、1100亿元和1100亿元。

某商业银行分析人士对《经济参考报》记者表示,由于外汇占款和财政存款等不确定的动态因素,未来几个月银行资金面趋紧无疑是大势所趋,准备金新规或将改变目前商业银行的存款结构,使得各银行的存款规模需要重新计算,而理财产品的发行期限有望发生改变,未来一段时间挂钩利率的理财产品值得关注。

一位理财产品分析师认为:“在9月末这个特殊时点,在银行季末考核、十一长假等因素的共同压力下,银行资金压力将凸显。因此,临近9月末时,挂钩于Shibor(银行间同业拆借利率)等利率的理财产品收益有望实现阶段性新高。”但从长期来看,由于CPI指数将在未来数月逐步下降,因此,从长期获益的角度而言,建议投资者多配置半年以上的理财产品。(经济参考报)

光大银行同步推出iPhone和iPad客户端

随着iPhone和iPad在国内的流行,基于iPhone和iPad的各种应用(App)也层出不穷。中国光大银行近日同步推出了手机银行iPhone和iPad客户端,为广大“果粉”带来全新的金融服务体验。

光大银行此次推出的手机银行iPhone和iPad客户端功能强大,提供了包括账户查询、转账汇款、信用卡账单查询、信用卡还款、账单分期、充值缴费、机票预订、基金投资在内的多项服务,并结合手机的定位功能,提供了周边营业网点、ATM自助设备和特惠商户的查询服务。

光大银行iPhone和iPad手机银行客户端为客户提供了多重安全保障,除了信息加密技



术外,还会绑定您的手机号,在进行转账汇款等交易的时候,除了需要输入银行卡密码外,还需要验证您的手机动态密码或阳光令牌动态密码。

阳光令牌作为光大银行推出的国内首个电子银行跨渠道统一身份认证工具,即:一个客户拥有一个阳光令牌,即可同时对网上银行、手机银行、电话银行和电子支付等多渠道的身份认证,其易用性与安全性相统一的优势在手机银行客户端时代又一次得到鲜明的体现。除了能办理信用卡查询、储蓄卡交易明细查询外,还可办理转账汇款、公益事业缴费、购买基金、储蓄管理等业务。

为了提升手机银行客户端的易用性体验,光大银行不断优化交易流程。与部分银行手机银行客户端转账需跳转4-6次页面不同,光大手机银行客户端转账交易只需3次页面跳转即可完成,节省了客户时间和上网流量,也方便了客户操作。

此外,与光大手机银行WAP版一样,光大手机银行客户端依然具备光大银行独有的创新功能——“手机任意转”,光大手机银行签约(专业版)用户,只需知道收款人的手机号码就可以转账,无论收款人是否是光大银行持卡人,无论收款人是否开通手机银行,都可以通过输入收款人的手机号和姓名进行转账,非常方便,而这与大部分银行推出的手机号码转账功能中,要求收款人必须为本行客户且开通手机银行的做法相比,光大银行在提升客户体验上无疑迈出了一大步。

【温馨提示】:如何在iPhone和iPad中安装光大手机银行客户端?

打开iPhone或iPad中的App Store,在“搜索”功能中输入“光大银行”,即可查询到光大手机银行客户端。点击光大手机银行客户端图标后查看详情,点击“免费”按钮再点击“安装”按钮即可开始下载安装。

■行业资讯

北京部分银行房贷门槛再升

在央行要求银行将保证金存款纳入存款准备金缴存范围后,银行资金进一步吃紧。有媒体披露,北京部分银行已停发房贷。记者从北京各大银行了解到,目前京城暂未见有银行因为保证金新规停发房贷,但有些资金紧张的银行为了能达到存贷比监管红线,已经有停发部分贷款的计划,并提高了房贷利率。

记者昨日从兴业银行了解到,目前兴业银行北京分行并没有下发停止发放房贷的通知,但已要求首套房首付50%的基础上,利率由基准利率上浮10%。兴业银行一员工表示,总行没有规定停止房贷,支行仍然会开展此项业务。“贷款人已经提交了贷款申请,应该还能获得贷款;如果贷款人正准备申请,估计能批下贷款的可能性就不大了。”

今年以来,货币政策持续收紧,加大了银行的吸储难度,导致一些负债压力较大的银行加快表外业务增长,扩大保证金存款规模。上周央行向商业银行发文,拟将商业银行的信用证保证金存款、保函保证金存款以及银行承兑汇票保证金存款等三类保证金存款纳入存款准备金的缴存范围。市场估算,预计冻结银行资金9000亿元,相当于三次上调银行业存款准备金率。(新京报)

前7月保险资金收益近1200亿

中国保监会主席助理陈文辉在“2011中国金融发展论坛”上表示,今年前7月,保险资金运用实现收益1170.5亿元,平均收益率达到2.36%;保险公司利润总额达到498.3亿元,同比增长64.5%。

陈文辉说,虽然国际金融危机对我国保险业发展造成一些不利影响,但我国保险业克服困难,继续保持了较快的发展势头。截至今年7月底,保险资金运用余额达到5.2万亿元,其中银行存款占比30.9%,债券占比47%,证券投资基金和股票占比13.9%;保险公司总资产达到5.6万亿元,比年初增加10.9%,净资产5782.9亿元,比年初增长21.1%。

陈文辉表示,在“十二五”时期,保监会将继续推动国有保险集团公司内部管理机制改革,切实增强集团公司风险管控、资源整合、战略协同能力;稳步推进保险费率市场化;更加注重增强自主创新能力,更加注重培育新的业务增长点;深入挖掘市场资源潜力,积极参与社会保障体系建设和国家医药卫生体制改革。

就进一步强化保险监管,陈文辉表示,要切实防范风险,强化保险资本优化,充分发挥偿付能力监管在防范风险中的核心作用。要跟踪欧美金融风险监管发展趋势,完善偿付能力监管标准。(徐涛)

出国留学 中行有约

中国银行第二届留学生金融节开幕

中国银行推出以“业务优惠、服务升级”为主题,为期两个月的第二届留学生金融节活动,旨在为广大海外深造学子提供优质、便捷的出国留学金融服务。

中行在此次金融节上推出一系列优惠措施,包括“出国留学,签约礼遇”、学途未启“礼”先到、“旅行支票送大礼”、海外中行“礼”相逢等特色活动,涵盖不同程度的费用减免、礼品赠送、提供实习机会等,给留学生和家长献上超值大“礼”。

出国留学需要办理包括购汇、汇票、汇



款、国际信用卡、存款证明、保险等业务,有些留学家庭因为资金一时无法周转,还可能选用留学贷款。这一系列较为繁杂金融业务往往使家长和留学生深感头痛。此次举办的留学生金融节就是为了向留学生提供优质、综合的出国金融服务,让他们无后顾之忧,可以在海外安心求学。

中行为举办留学金融节,专门组织了出国留学金融顾问团队对服务和产品进行了系统整合,集合了代理开户见证、中银留学保险卡、中国银行长城国际卡、网上银行套餐和旅行支票、外币存款、购汇、汇款等金融服务产品。还特别针对留学过程中的意向出国留学、出国留学申请、海外学习、学成回国等不同阶段进行产品组合,让留学生得到最优的金融服务选择。

此外,根据不同留学目的地的差异化需

求,中行为留学生制定了特色的金融服务套餐。如赴英国“金色年华”学生专用账户服务,不但提供出国前的账户预订、不超过3万英镑的提前汇款以及汉语普通话环境的服务,还设有“多彩金融体验日”,帮助学生适应当地环境,了解金融知识,以便更好地融入国外生活。

此次留学生金融节是中国银行在去年首届留学生金融节成功的基础上,针对留学生及其家庭推出的大型回馈活动,且持续时间比首届活动更长,覆盖地域更广。未来几年中国银行将继续举办留学生金融节,充分发挥中行在出国金融服务领域的优势资源,为客户提供“一站倾心 全程无忧”的出国金融服务。

活动详情可咨询中国银行各出国金融服务网点。

润丰农村合作银行

“财富在手卡”使您一切尽在“掌”握

近日,润丰农村合作银行开通了“财富在手卡”业务,该业务利用贴片式芯片和软件平台,通过用户手机利用安全的身份认证和网络通信技术,向客户提供安全级别高、操作方便简单、功能实用的银行服务。财富在手卡系统通过移动通信网络将客户手机连接到银行,实现利用手机界面直接完成各种金融业务的服务系统。

财富在手卡适用于拥有手机及该行银行卡,需要随时办理行内转账、实时汇款及自助缴费业务的客户。该业务的主要特点表现在以下几个方面:一是通过手机与银行点对点接入,客户无需上网,同时具有登录密码、交易密码及账户密码三重密码保护;二是可随时随地自助办理业务,操作简单,实时高效,节省时间,免除排队办业务带来的

烦恼;三是具有行内转账、实时汇款、自助缴费、信息查询四大功能,可不用亲临银行营业大厅,自助办理所有非现金银行业务;齐全的功能,得心应手;四是财富在手卡通过联通、移动、电信等电话SIM卡上安装芯片,利用移动通信网络将客户手机连接到银行;可随身携带,凡有手机信号的地方,都可方便办理银行业务。(伊伟)