

8号文发威

银行理财发行量全线下挫

8号文的影响将逐步扩散,调整并不能一蹴而就,市场的变化将不仅表现在数量上,产品收益率也将出现分化,以债券、货币市场工具为投资对象的产品风险和收益将较低,以融资类项目为投资对象的产品风险和收益将较高。

3月27日,银监会发布《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》(银监发[2013]8号,下称8号文),提出商业银行理财资金投资非标准化债权资产的余额在任何时点均以理财产品余额的35%与商业银行上一年度审计报告披露总资产的4%之间孰低者为上限。

本次,银监会发布理财8号文给银行理财产品投资非标准化债权资产带来了紧箍咒,半个月后,银行理财产品市场迎来新一轮“紧缩”,所有类别产品发行量全线下滑。有分析师表示,8号文的影响将逐步扩散,调整并不能一蹴而就,市场的变化将不仅表现在数量上,产品收益率也将出现分化。

来自普益财富的数据统计显示,3月30日-4月7

日一周内,受清明节假期工作日减少影响,共有33家银行发行了324款理财产品,发行银行数较前一周减少12家,产品发行量减少232款。

4月8日-12日一周内,理财产品发行依然未有起色,当周50家银行共发行了364款理财产品。没有了假期因素的影响,理财产品“发行紧缩”态势表露无遗,而这一切,都发生在银监会理财8号文下发之后。

行业人士分析认为,8号文对中小银行理财产品的银行大于大型国有银行,部分尚未“达标”的银行在接下来的9个月里,将必须调整其理财资金在非标准化债权资产上的占比。

此次监管要求的调整时间截至2013年底,对于尚未达标的银行来说,依

靠理财产品自然到期加上主动调整对非标资产的投资比例,达标并非难事。问题只在于,对于非标资产超出上年末总资产4%的银行来说,以多配标准化债权资产做大分母腾出非标资产余地的做法空间有限,那么,新发产品收益率将被抑制。

从银行理财产品发行市场主体分析不难发现,至今年3月末,股份制银行是银行理财市场的发行主力,城商行的发行量也已超过国有行。数据显示,今年3月股份制银行的发行市场占比为33.74%,较2月下降5.00%;城市商业银行为29.87%,较2月上升2.15%;国有银行为29.05%,较2月上升2.64%;农村商业银行为4.00%,较2月上升0.32%;外资银行为3.34%,较2月下降0.08%。

主力疲弱,市场必遭重挫。对比3月数据来看,当月共有92家银行发行了3050款个人理财产品,周发行量在700款以上。而4月前两周,单周发行量仅不到400款,不仅本币理财产品发行量减少,保证收

益型、保本浮动收益型、非保本浮动收益型产品发行数量全线下滑。

分析认为,8号文的影响将逐步扩散,调整并不能一蹴而就。一方面商业银行需要过渡时间来对现有资金池中的非标债权资产进行清理,另一方面则是项目与产品投资的一一对应确实会加大理财产品的发行难度。“接下来的三个月为观察期,市场的变化不仅仅表现在数量上,产品收益率预计也将出现分化。”

普益财富研究员曾韵俊也表示,8号文将对银行理财产品整体格局产生较为深远的影响,如产品收益更趋理性、产品投资期限集中度降低等。“同时今后新发行产品的投资期限会逐渐增长,以渐渐匹配所对应的资产期限;以债券、货币市场工具为投资对象的产品风险和收益将较低,以融资类项目为投资对象的产品风险和收益将较高,银行理财产品的风险-收益层级将更加明晰。”

(上证)

聚焦灾区 金融业在行动

中华保险山东分公司向灾区捐款

“同血脉,共冷暖”,4月21日上午,中华保险山东分公司组织全体人员向雅安灾区人民捐款,在分公司总经理室带动下,工作人员踊跃捐款,共募集到捐款30130元,222人参加了捐款活动。据了解,本次捐款活动是中华保险总部向四川雅安地震灾区认赠500万元的基础上,山东分公司

员工自发进行的。

另据了解,4月21日13:00,中华保险在雅安雨城区举行地震保险赔款现场兑付大会,有3名在地震中遭受损失的车主相继从中华保险领到赔款。这是中华保险在雅安灾区兑现的首笔“4.20”地震责任保险赔款。

(程立龙 王峰)

新华保险快速理赔雅安地震客户

截至4月21日14:30,新华保险共接到四川雅安地震灾区两名客户报案。四川眉山的赵先生在地震中因玻璃破碎导致划伤,广汉的谢女士在避险过程中不慎将脚扭伤。目前二人都已经就医后返回家中,新华保险工作人员分别进行了慰问并且理赔完毕。

新华保险应急响应工作组已在震中设立灾民救助及

理赔便民服务点,方便客户就近快速报案。客服热线95567开通了地震报案通道,受理客户报案及对新华保险当地服务网点及理赔服务的咨询。

此外,新华保险主动回访四川芦山、保兴、天全、名山县客户的工作已经完成,除少数客户尚未成功联系,其余客户均确认安全。

(鲁轩)

中国银联500万支雅安抗震救灾

4月20日,四川雅安发生7.0级强烈地震。地震发生后,中国银联迅速决定通过中华慈善总会向雅安地震灾区捐款500万元,用于受灾群众安置、医疗救助及灾后恢复重建等工作。

灾情发生后,中国银联立即启动应急机制,四川、重庆等地分支机构迅速采取有效措施,确保银行卡跨行交易系统安

全稳定运行。截至目前,灾区商户银行卡受理受到影响,但银行卡跨行交易系统运行正常。

同时,为方便持卡人捐款,中国银联已联合壹基金、中国红十字会、中国扶贫基金会等多家慈善机构,开通银联卡远程捐赠渠道。持卡人可选择使用“银联在线支付”、“银联手机支付”等渠道为灾区捐款。

(段好勇)

华夏银行向芦山灾区捐款600万

向灾区汇款免收手续费

4月20日上午,四川省芦山县发生特大地震,灾区群众牵动着每一位华夏银行员工的心。华夏银行在地震发生后,紧急做出反应,及时联系四川省红十字会,向芦山灾区紧急捐款人民币100万元,为灾区群众尽绵薄之力。4月22日,华夏银行再次捐款500万元,到目前已为抗震救灾共计捐款600万元。同时,在地震发生后,华夏银行第一时间启动应急预案,确保客户正常金融服务不受影响。

虽然华夏银行在雅安地

区没有营业网点,但是该行紧急发布公告,向社会郑重承诺:1、通过该行往汇民政部、中国红十字总会、中国红十字基金会、中华慈善总会等慈善公益机构的捐款,继续免收汇款费用;2、自2013年4月21日至5月20日止,通过该行营业网点柜台汇往四川雅安灾区所有单位和个人的各类款项,免收汇款费用;3、该行所有营业网点均开辟绿色通道,设立向灾区汇款专用窗口,快速办理向四川雅安灾区汇款业务。

工行向雅安地震灾区捐款1500万

记者今天从中国工商银行获悉,工行决定向四川雅安地震灾区捐款1500万元,支持灾区人民抗震救灾、重建家园。

据介绍,4月20日四川雅安芦山县7.0级地震发生后,工行第一时间即启动了抗震救灾应急金融服务机制,全力以赴保障抗震救灾工作所需的各项金融服务。截至4月21日上午9点30分,工行四川雅安分行下辖的17个营业网点已全部恢复正常营业,各项金融业务均能够正常办理。工行还在震后第一时间主动联系部队、财政等救灾单位以及电力、通讯、公路等受灾影响大的行业和企业,全力保障救灾资金汇拨、现金提取等应急金融服务需求。

为更好地服务灾区客户,支持抗震救灾工作,工行还根

据灾区的实际情况采取了以下几项金融服务措施。一是在确保安全的前提下,保障灾区营业网点和自助机具的正常营业,保证现金供应充足。二是做好向灾区客户和救援人员的金融应急服务,根据实际情况提供紧急挂失、无卡取款和换卡等服务。三是对灾区无法及时还款的信用卡和贷款客户允许延期还款。四是对外地银行卡在灾区取现免收异地取款手续费。

同时,工行将确保向地震灾区捐款的绿色通道畅通。通过工行网上银行、手机银行的快速捐款通道向慈善机构捐款,款项实时到账,手续费全免。在网点开设“抗震救灾捐款绿色通道”,向灾区捐款的客户可优先办理,免收手续费。

(财金记者 程立龙)

长清农信联社开展“奋战在一线”调研活动

接地气催正气。今年3月份以来,济南市长清区农村信用合作联社开展了“奋战在一线”调研活动,通过深入基层、走进企业、贴近农户,倾听群众呼声,了解客户诉求,解决问题困难,提升服务能力。调研组先后到10个乡镇信用社,召开座谈会11场,与87名干部职工进行了座谈;走进21个村庄8家企业,倾听村委会、协理员、农户、企业管理人员的心声诉求,收到意见和建议156条,现场解决事项21个,有力地促进了工作作风的转变和服务效率的提高。



该联社理事(中)到长清南部山区北马套茶叶种植基地进行调研,了解茶农和茶厂的生产经营情况。

章丘联社试点推行团体优质客户一揽子营销

今年以来,章丘联社以宁家埠信用社为试点积极营销镇直机关工作人员贷款,对涉及镇政府、财政所、记账中心、计生服务站、司法所等11个部门的镇直工作人员进行授信。截至目前,第一批授信56户、金额1060万元,实际发放贷款证30户、授信700万元,此举既加大

了优质客户贷款投放力度,又有效提升了信用社的社会形象和影响力。

主动上门服务,该信用社向镇党委、政府主要负责人积极汇报帮助镇直工作人员办理消费贷款事宜,大力推荐贷款证贷款业务的优点和特点。组织工作人员将装有信用社产品宣传材料、电子银行业务操作说明、贷款证使用流程的信封“送货上门”,并做及时好现场演示和讲解。

套餐集合营销,为方便镇直工作人员偿还贷款本息、办理支付结算业务,该信用社向申请办理贷款业务的客户实施一揽子营销,为每位客户开通了银行卡、个

人网银、银联在线支付等业务,既方便了广大公职人员,又有效拓展了电子银行业务。同时,还将此类优质客户作为资金归集系统VIP客户,提高了优质客户群体的被尊重感和对信用社的感知度。

(李哲 杨振振)

巧用光大资金归集 向忘记还贷说拜拜

近日,光大银行基于资金归集开发的“跨行自动还贷”功能正式上线,颇受客户欢迎。

因工作忙碌而忘记及时还贷,从而影响个人信用记录,是很多还贷族担心的问题。然而,近期,不少光大银行个贷客户因为开通了资金归集业务,从此和忘记还贷说拜拜了。

市民崔先生是一名80后,大学毕业没几年就和女友结婚。结婚前,靠着双方父母资助加上两人这几年的工作积蓄,凑足了首付,并在光

大银行按揭70万购买了一套新房,每月需还贷4800多元。

在按时还贷了几个月之后,崔先生的烦恼不期而至:工作忙而忘记还贷。原来,崔先生从事市场营销工作,需要经常出差,很容易忘记按时还贷。特别令崔先生不安的是,逾期还款影响个人信用记录,以后的购车、换房都有可能受到影响。

光大银行基于资金归集开发的“跨行自动还贷”功能,恰恰满足了像崔先生这样客户的切实需求。

是指银行根据客户的约定,定期将他行(可本人或他人)的银行账户资金自动转账归集到一个指定的主账户。资金归集可以按照每日、每月多种归集周期,以及定额、保底等多种归集金额来设定,使资金乖乖地按客户的指示走,轻松解决及时定额还款难题。

根据自己的具体情况,崔先生先在光大网上银行做了签约,将其在光大的还贷账户作为资金归集的主账户,再将发工资的其他账户作为关联账户,设置自动

定额归集每月4900元后,关联账户的资金将自动转入到主账户,以便银行定期定额扣款还贷。

理财专家表示,对于像崔先生这样工作忙碌的上班族,定期定额还贷并非难事,可以选择合适的资金归集业务,不仅可以自动归集资金及时还贷,更重要的是,这也是一种理财方法,可以树立正确的借贷观念,合理管理资金,真正实现事业发展与享受生活两不误。

Bank 中国光大银行 共享阳光·创新生活