

余额宝威胁传统理财 银行开打反击战

本报记者 丛书莹



2013年6月17日,余额宝正式上线,余额宝由第三方支付平台支付宝打造的一项余额增值服务。通过余额宝,用户不仅能够得到较高的收益,还能随时消费支付和转出,用户在支付宝网站内就可以直接购买基金等理财产品,获得相对较高的收益,同时余额宝内的资金还能随时用于网上购物、支付宝转账等支付功能。这项新业务受到广大淘宝店主和经常逛淘宝者的青睐。余额宝开始分流银行低端客户群,极大冲击了银行传统理财渠道。

“余额宝”受热捧

在淘宝开网店的市民王女士正在使用余额宝,王女士告诉记者,6月下旬的时候,一些她的买家还有一起开网店的朋友,都在互传一句话,那就是“亲,你用‘余额宝’了吗?”。王女士突然发现,在其支付宝“账户余额”的下方,出现了一个名叫“余额宝”的功能模块。而旁边,一句“余额宝,会赚钱的支付宝”引起了她的注意。王女士告诉记者,点击“详情”后,进入到了新的界面,在一行“支付宝打造的余额增值服务”的标题下面,她看到了有关余额宝的官方解释——通过余额宝,用户不仅能够得到较高的收益,还能随时消费支付和转出,像使用支付宝余额一样方便。首期仅支持天弘基金增利宝货币基金。

“我平时不玩基金的,但是我发现转入余额宝中的钱不仅可以正常使用,还可每

天获得收益。以前支付宝里可是没有这个业务的。反正账户里有很多活钱,于是,我就开始开通余额宝。”王女士告诉记者,余额宝转入单笔最低金额为1元,为正整数即可。刚开始时收益率在6%,现在回落了,收益率在4%,就算回落了,存进去1万元,余额宝一年的收益可以达到400元左右。同样的1万元,如果选择活期存款一年的收益大概只有35元左右。而且还可以在网上传入转出,很方便,不用去银行取钱。

经常在网上购物的小李说,最近她也尝试使用了余额宝。小李说,她在支付宝里有一定的余额,她把余额转入余额宝,过一段时间就看见钱变多了。“我准备多往里面转些钱,让钱增值,听说存一年,能多出不少,比在银行存钱收益高。”

余额宝威胁传统理财

虽然“余额宝”其本质

就是货币基金,但它的出现还是一定程度上瓜分了本应属于银行的利润。分流了银行的低端客户。

事实上,余额宝并不是新颖的投资品种,银行早已拥有很多类似的理财产品,只是并未以更通俗易懂、更简易的操作方式让投资者接触到它们。

目前各家银行推出的许多开放式理财产品,跟余额宝颇为类似,只是由于理财产品配置资产结构的略微差异以及银行让渡收益的多寡不同,开放式理财产品的收益率存在差异。

以累计投资期限为60天为例,工行“步步为赢1号”收益递增型灵活期限个人人民币理财产品的预期收益率为3.4%,建行“乾元-日日鑫高”(按日)开放式资产组合型人民币理财产品的预期收益率为3%。

余额宝所投资的货币基金的收益率区间与银行开放式理财产品类似,大致在3%-4%之间。只是银行开放式理

财产品会公布的是预期收益率,并且部分银行开放式理财产品按投资期限不同区别设定预期收益率,预期收益率调整的幅度通常不多,而余额宝根据基金净值变化每个交易日公布过去7天的年化收益率即历史收益率,投资者可实时查询比较收益率的高低再做决定。

银行开始反击

眼看着外行人在自己的地盘“侵门踏户”,银行自然不会轻易认输。针对余额宝“余额”理财随取随用收益又高于活期存款的特点,部分银行展开了一轮“逆袭战”,利用自身丰富的账户管理经验和强大的系统资源,创新推出了自动余额理财、自动申购赎回货币基金、自动还信用卡的新功能。

某银行理财专家告诉记者,与余额宝相同的是,它们都可以让客户方便地将借

记卡余额申购成为货币基金、赎回货币基金去还信用卡。而与余额宝不同的是,银行具备了其他机构无法企及的国家信用和资金安全保障。

交通银行推出了“快溢通”。具备自动余额理财、自动申购赎回货币基金、自动还信用卡的功能。持卡人可以先用每月还信用卡账单的钱做理财投资,到期自动信用卡还款,最大限度地利用信用卡免息期。“既不影响消费,也不担心逾期还款,躺着也生息,还可以自动实现闲钱最大化理财。”客户一旦开通业务,设定相应参数之后,银行后台系统便能自动实现余额理财、比信用卡账单。

此外,工行也联手工银瑞信基金推出“工银货币基金信用卡”,连接消费、货币基金投资与还款业务。光大银行则将定期存款直接搬到淘宝网,“定存宝”起存金额仅为50元。



首届“齐鲁明星理财师暨明星理财支行”大赛

目前,银行业利率市场化的进程不断推进,各银行纷纷加大转型力度,重视扩大中间业务收入占总收入的比例,作为中间业务的重要组成部分,理财业务受到越来越多的重视。

同时,经过多年经济发展,国内城乡居民的闲散资金不断累积,在CPI上涨压力下,有着迫切的保值增值的理财需求。在这种情况下,银行理财师成为一支茁壮成长的重要力量。

为了弘扬理财师文化,在全省范围内向更多读者推荐优秀理财师,本报特组织首届“齐鲁明星理财师暨明星理财支行”大赛。读者可根据自己的理财经历,对城区候选支行(分行营业部)进行投票,选出您心目中的理财明星!

候选名单

- A01 中国工商银行潍坊分行营业部
- A02 中国工商银行潍坊北宫支行
- A03 中国工商银行潍坊东关支行
- A04 中国工商银行潍坊和平路支行
- A05 中国工商银行潍坊开发支行
- A06 中国工商银行潍坊奎文支行
- A07 中国工商银行潍坊南关支行
- A08 中国工商银行潍坊潍城支行
- A09 中国工商银行潍坊新华路第一支行
- B01 中国农业银行潍坊分行营业部
- B02 中国农业银行潍坊甘里堡支行
- B03 中国农业银行潍坊潍城支行
- B04 中国农业银行潍坊开发区支行
- B05 中国农业银行潍坊奎文支行
- C01 中国银行潍坊分行营业部
- C02 中国银行潍坊胜利中支行
- C03 中国银行潍坊福寿东街支行
- C04 中国银行潍坊开发区支行
- C05 中国银行潍坊胜利东支行
- C06 中国银行潍坊奎文支行
- C07 中国银行潍坊潍城支行
- C08 中国银行潍坊城东支行
- D01 中国建设银行潍坊分行营业部
- D02 中国建设银行潍坊新华支行
- D03 中国建设银行潍坊东新支行
- D04 中国建设银行潍坊九龙山支行
- D05 中国建设银行潍坊青年路支行
- D06 中国建设银行潍坊城东支行
- D07 中国建设银行潍坊向阳支行
- D08 中国建设银行潍坊鸢飞路支行

- D09 中国建设银行潍坊潍州支行
- D10 中国建设银行潍坊市北支行
- D11 中国建设银行潍坊东风支行
- D12 中国建设银行潍坊金马支行
- D13 中国建设银行潍坊潍城支行
- D14 中国建设银行潍坊健康东支行
- D15 中国建设银行潍坊四平支行
- D16 中国建设银行潍坊奎文支行
- D17 中国建设银行潍坊高新支行
- E01 交通银行潍坊分行营业部
- E02 交通银行潍坊东风街支行
- E03 交通银行潍坊九龙山支行
- E04 交通银行潍坊新华路支行
- E05 交通银行潍坊幸福街支行
- E06 交通银行潍坊虞河南路支行
- E07 交通银行潍坊鸢飞路支行
- E08 交通银行潍坊富华路支行
- E09 交通银行潍坊金马路支行
- E10 交通银行潍坊开发区支行
- E11 交通银行潍坊和平路支行
- E12 交通银行潍坊西关支行
- F01 中国邮政储蓄银行潍坊分行营业部
- F02 中国邮政储蓄银行潍坊城里支行
- F03 中国邮政储蓄银行潍坊建设街支行
- F04 中国邮政储蓄银行潍坊潍城区支行
- F05 中国邮政储蓄银行潍坊豪德支行
- F06 中国邮政储蓄银行潍坊望留支行
- F07 中国邮政储蓄银行潍坊于河支行
- F08 中国邮政储蓄银行潍坊胜利街支行
- F09 中国邮政储蓄银行潍坊樱园支行

- F10 中国邮政储蓄银行潍坊潍州路支行
- F11 中国邮政储蓄银行潍坊福寿东街支行
- F12 中国邮政储蓄银行潍坊四平路支行
- F13 中国邮政储蓄银行潍坊体育场支行
- F14 中国邮政储蓄银行潍坊甘里堡支行
- G01 潍坊农商银行营业部
- G02 潍坊农商银行潍城支行
- G03 潍坊农商银行奎文支行
- G04 潍坊农商银行高新支行
- H01 招商银行潍坊分行营业部
- H02 招商银行潍坊奎文支行
- H03 招商银行潍坊新华路支行
- J01 兴业银行潍坊分行营业部
- K01 华夏银行潍坊支行
- L01 民生银行潍坊分行营业部
- M01 上海浦东发展银行潍坊分行营业部
- N01 中信银行潍坊分行营业部
- N02 中信银行潍坊潍城支行
- P01 齐商银行潍坊分行营业部

读者投票方式

1. 短信投票:发送支行编号;理财师姓名到18678086893
2. 发送支行编号;理财师姓名到 guanzhuweifang@163.com
3. 扫描微信或微博二维码加关注后发送支行编号;理财师姓名到微信平台
4. 可将支行编号;理财师姓名用信件邮寄至福寿东街5603号金诺大厦10F 齐鲁晚报今日潍坊编辑部



微信: 齐商银行之家



微博: 齐商银行之家



候选齐鲁明星理财师

可在此处填写心仪理财师的姓名邮寄到报社