本周理财市场或进入“春节模式”

从上周四开始,银行间市场短期限资金利率明显上升,上周五更是全线上涨。分析认为,受制于财政存款上缴、春节效应等因素,银行间资金面已呈现收紧态势。上周银行理财市场也已表现出企稳迹象,国有大行跌幅收窄,中小行收益率平稳,个别银行还逆市大幅上调收益率。如果这一态势得到延续,本周银行理财市场或进入“春节模式”。

发行量大增

金牛理财网截至1月17日的监测数据显示,2014年1月11日-2014年1月17日,93家银行共新发非结构性人民币理财产品865款,较前周猛增162款,平均预期年化收益率为5.73%,环比下跌4BP。从收益率分布来看,收益率超过6%产品占比降至三成。上周五,金牛银行理财综合收益指数行至5.75%,周跌幅约6BP。

从银行类型来看,国有大行收益率跌幅收窄,中小行表现平稳。上周国有商业银行理财产品预期收益率下跌12BP至5.49%;股份制商业银行收益率上涨3BP至5.94%;城市商业银行收益率下跌1BP至5.83%;农村商业银行收益率上涨6BP至5.75%。从金牛银行理财指数来看,上周五,国有大行理财产品指数行至5.53%,中小行指数行至5.93%,分别较前一周下降10BP和1BP。

从收益类型来看,保本类产品收益率下行幅度超过非保本产品。上周保本浮动收益型平均预期收益率下跌11BP至5.26%;保证收益型收益率下降7BP至4.91%;非保本浮动收益型预期收益率下跌5BP至5.90%。从金牛银行理财指数来看,保本类指数行至5.17%,非保本类指数行至5.88%,分别较前一周下跌16BP和7BP,保本类指数跌幅也明显超过非保本。

从投资期限来看,上周短期理财产品收益率继续下跌,但跌幅较前一周已大幅收窄,中长期限产品收益率基本平稳或有所回升。上周1-3个月期限预期收益率仅下跌5BP至5.72%;3-6个月期限收益率下降1BP至5.84%;6-12个月期限收益率持平于5.8%。从金牛银行理财指数来看,上周短期指数行至5.73%,中长期指数行至5.80%,较前一周分别下降7BP和3BP。

或进入“春节模式”

央行在公开市场连续三周“零操作”,元旦后一直趋于宽松的银行间资金面或面临转向。从上周四开始,市场资金利率明显上升,上周五更是全线上涨,1周SHIBOR行至4.776%,较前一日上涨52BP,1个月SHIBOR行至6.964%,上涨27BP,1年SHIBOR突破5%。分析人士认为,受制于财政存款上缴、春节现金备付等因素,银行间资金面已呈现收紧态势。

上周银行理财市场收益率跌势已表现出企稳迹象。首先,银行理财产品发行量大幅增加,短暂休整后的银行继续大量发行新产品以吸收资金;其次,银行理财产品平均预期收益率跌幅收窄,部分类型的产品还出现止跌回升。从金牛银行理财指数走势来看,上周的综合收益指数下行趋势减弱,中小行理财产品指数和中长期理财产品指数基本持平。

值得注意的是,广发银行在上周发行了30余款新产品,平均收益率高达6.26%,较前一周大涨超过30BP。在银行理财市场还在跌声一片时,广发银行突然上调产品收益率,可能与近日银行资金面趋紧以及1月末和春节因素有密切关系。总之,为了应对月末时点资金压力,一些资金偏紧的银行很可能将开始新一轮揽储行动,银行理财市场“春节模式”或就此启动。 (仲征)

齐鲁财金 齐鲁晚报
做有态度
有温度的财金报道
服务热线 0531 85196318 85196145
邮箱:qlcaijin@163.com

山东首家网贷平台获创投投资

1月20日,山东上咸投资有限公司在济南举办新闻发布会,宣布推出上咸BANK微金融创新服务平台,同时该公司与济南市华科创业投资企业签署合作协议,宣布引入后者作为企业战略投资者。据了解,山东上咸投资公司是省内首家获得风险投资的网贷平台,在全国也是第六家引入风险投资的网贷平台企业。

上咸投资运营总监表示,经历了2013年的行业大洗牌,不少网贷平台关门倒闭,究其原因是部分运营者动机不纯,或者业务上不接地气。网贷平台发展到今天,比拼高利息的时代已经成为过去,现在网贷平台要为借贷双方提供更安全、更规范的服务。

据介绍,上咸BANK目前采用了线上服务和线下资源配置相结合的服务模式,其中线上部分通过上咸BANK在线平台以点对点的方式撮合交易双方,线下对借贷者进行现场审核,审核借贷者是否拥有担保能力及偿还能力,根据借贷者所能达到的结款条件设定借贷额度。最终通过上咸BANK在线平台以招投标的方式完成整个借贷过程。此外,目前上咸投资的业务主要来源于熟悉企业,必须明确了解资金用途,从而确保在线平台提供信息的真实性,真正做到资金从网络里来,落实到实体经济发展中去。

对于创投公司的注入资金,上咸投资相关负责人表示全部资金将用于公司运营活动,下一步将对进一步加强风险控制和宣传推广的力量。

济南市华科创投相关负责人表示,之所以注资山东上咸投资有限公司,主要是看中了网贷平台的广阔发展前景以及上咸投资管理团队在金融、IT等方面的优秀专业背景。华科创投将进一步积极布局战略新兴产业,寻找产业内有望在未来高速成长的项目。

(财金记者 程立龙)

光大银行连续五年荣膺“最佳企业年金服务奖”

近日,在“2013年度中国CFO最信赖银行评选”活动中,光大银行凭借对客户的高品质服务、良好服务口碑、持续提升的服务实力,再次荣膺年度中国CFO最信赖银行之“最佳企业年金服务奖”,成为国内唯一一家连续五年获此殊荣的股份制商业银行。

关注方法:打开微信,点击“魔法棒”,选择“扫一扫”,点击关注,即可添加。

截至2013年11月,光大银行服务的养老金企业客户近5000家,托管资产规模超过270亿元,服务的个人客户数超过100万,继续在业内保持领先。

据悉,2004年,光大银行率先在总行成立了企业年金管理中心,是国内最早按照新制度规则设立专业化企业年金服务机构的商业银行之一。2005年8月,该行获得企业年金基金托管和账户管理双项资格,是第一批获得企业年金基金托管和账户管理双资格的商业银行之一。2009年,光大银行企业年金管理中心正式更名为养老金管理中心,业务延伸到薪酬延付、弹性福利、职业年金、养老保障基金管理等新领域,标志着中国光大银行以企业年金为核心的泛养老金业务平台构建完成,正逐渐发展成为国内领先的、全方位的企业薪酬福利管理的金融服务方案供应商。

光大银行相关负责人表示:“十八届三中全会提出了制定实施免税、延期征税等优惠政策,加快发展企业年金、职业年金、商业保险,构建多层次社会保障体系;三部委宣布了从2014年1月1日起,我国开始实施企业年金、职业年金个人所得税递延纳税优惠政策。这些政策的出台,对企业年金及职业年金市场发展是重大利好,光大银行已经为此做了充分细致的准备,将以企业年金业务为基础,以弹性福利业务为核心,以薪酬延付类福利金增值产品为阶梯,进一步与苏宁云商合作打造互联网上‘中国首个企业福利管理入口’”。

Bank 中国光大银行
共享阳光·创新生活

新华保险年度保费首破千亿大关

1月15日晚间,新华人寿保险股份有限公司(新华保险)发布公告,2013年全年累计原保险保费收入为1036.4万元,同比增长6.06%。这是新华保险历史上年度保费首次突破1000亿元大关。

成立十七年以来,新华保险从最初的年保费2.6亿元、总资产7.7亿元、仅有一家机构发展到全国约1600家机构和网点,年保费超过1000亿元,总资产超过5000亿元的全国性寿险公司。2009年底,中央汇金控股以来,新华保险由社会化资本主导演变为国有资本控股公司,进而在2011年底实现香港和上海两地同步上市,成为一家公众公司。

随着改革的持续深入,保险业也迎来了新的发展时期,监管理念发生根本性变化,真正意义上的市场竞争开始迫使行业思考突围、创新和变革之路。顺应行业发展形势,新华保险于2011年率先在行业提出并开启了转型之路,并明确确立了新的战略与文化。新华保险的战略简要概括为“132”,即围绕以客户为中心,坚持现有业务持续稳定增长、坚持变革创新、坚持价值和回归保险本原,抓住城镇化和老龄化的历史机遇。

2013年是新华保险战略转型的关键一年,该公司明确了整体转型方向和具体措施,持续推进价值转型,贯彻“以客户为中心”的经营战略,从客户服务、机构管理、产业深化等多方面强化自身在行业的综合竞争力。在管理变革上,为加速推进自身战略转型,新华保险推进落实了多项具体措施。新华保险从总公司到各级机构建立并实施价值考核体系,全面地推进价值转型,新版《基本法》的实施将有助于提升一线待遇;建立七大区域管理中心,加强机构差异化管理,实现管理下沉;兼顾客户对保险产品收益性、安全性及保障性的综合需求,适时推出资产导向型产品、费率市场化产品;加大保障型产品销售力度,提高了产品的价值率,这些举措将持续巩固该公司在行业内的整体竞争力。

除了保费收入的稳步提升,客户服务整体满意度达到98%以上,新华保险还在去年一年获得了最受信赖寿险公司、2013最佳寿险品牌、2013卓越竞争力本土保险公司等20多项荣誉。 (财金记者 薛志涛)

财金播报

保险业联姻大数据
逾5亿元大单疯抢4只保险股

中国保险行业首家大数据公司—中国保险信息技术管理有限责任公司(以下简称“中国保信”)近日对外宣布正式成立。

据悉,中国保信将通过信息技术手段,采集保险经营管理数据及相关外部数据,建立标准化、系统性的数据体系,保证数据的完整性、时效性和真实性,为保险公司、保险监管部门、保险消费者等主体提供不同方式的信息服务。

受此消息影响,从资金流向看,16日有5.27亿元大单流入保险板块,中国平安(40675.40万元)、中国太保(7090.89万元)、中国人寿(2795.27万元)、新华保险(2095.04万元)大单净流入金额均超2000万元。近期保险行业虽没有太大的涨幅,但却是市场重点关注的焦点之一。 (新华)

部分打新基金限购5万防大资金套利

尽管监管层出台了最严打新令,但在股指低迷的大环境下,对新股瞄准打新而去的资金其热情远超出机构的预期,这也让有资格打新的基金为了保护老持有人利益,不得不一再下调限购额度。

随着新股IPO开闸,打新一族重出江湖。不过,由于此次新股IPO采取的是主承销商自主配售制度,网下配售新股的40%会优先配售给公募和社保,这一新规使得散户自己打新的成本和难度大大增加。这时候,通过申购基金来间接打新成为许多散户的选择。而在2014年变幻莫测的市场中,打新股可能是难得可以斩获不错收益的机会之一,为了能够更好地进行打新,不少基金公司成立了专门的打新小组。

这其中,为了防止套利资金密集涌入,进而摊薄原持有人的利益,部分参与打新的基金选择了限购。据不完全统计,近期至少有7只基金进行了限购。其中,国联安安心成长和交银施罗德成长2只基金将限制金额下调至5万元。华安生态优先、华商优势行业灵活配置、景顺长城策略精选、中银保本二号混合型以及中银保本混合型基金每日申购金额调整为不得超过10万元。(宋娅)

经济下滑大行情难现基金后市谨慎乐观

包括华夏、嘉实、南方等20多家基金公司近日披露了2013年度基金四季报。统计显示,主动偏股型基金四季度维持了较高的平均股票仓位,整体仓位水平依旧维持在八成以上,但各家公司之间分化十分明显。

展望后市,基金普遍预期,在经济增速下滑的情况下,趋势性行情难现,而经济转型背景下结构性行情将延续,相对看好移动互联网、医疗、节能环保及军工行业的投资机会。

天相投顾数据显示,纳入统计范围的215只主动偏股型基金(A/B/C合并计算)去年四季度末的平均股票仓位为80.54%,相较于三季度末81.53%的仓位略有下降,但整体依旧维持较高水平。

展望后市,基金谨慎乐观。一方面经济下滑使得大行情难现,另一方面转型的动力促使基金对结构性行情普遍有所期待。

另外,移动互联网、医疗、节能环保及军工行业等成为基金相对看好的投资领域。 (尚征)