

产品发行数量增速放缓,收益率呈下降趋势

银行理财产品结构将生变



受到多重因素影响,此前高速发展的银行理财市场的增速正在放缓。据银率网数据库统计,从过去两年理财产品的发行数据来看,2013年上半年比2012年同期增长68.3%,2013年下半年比2012年同期增长50.63%,而2014年上半年,理财产品发行总量比2013年同期增长仅达到33.45%。

比增长33.45%。银行理财产品在上半年虽然总量保持增长,但与去年同期相比,同比增速下滑34.85个百分点,环比增速下滑15.04个百分点。对此,银率网分析师认为,银行理财产品增长速度放缓这一结论已经可以确立。

谈到理财产品发行增速放缓的原因,银率金融研究中心理财组分析师牛雯表示,市场竞争日趋激烈,从去年余额宝崭露头角,到今年余额宝市场大爆发,更多的竞争者涌入理财市场,打破了银行一家独大的格局。“互联网与金融产品的嫁接,为投资者带来更多样的投资选择,同时大幅提升了投资的体验感受。无论从收益角度衡量,还是从资金灵活性衡量,又或是从投资便捷性方面衡量,互联网金融产品比银行理财产品更加具有竞争优势。”牛雯说。

产品预期收益率呈下降趋势

牛雯认为,银行理财产品收益率下滑也是导致上半年银行理

理财产品增速放缓的重要原因之一。

2014年上半年,人民币理财产品平均预期收益率呈现趋势性下跌,据银率网数据库统计,人民币理财产品平均预期收益率在2014年1月份达到近年峰值,之后由于货币环境宽松的缘故,从2月份开始持续下跌。不过这轮下跌至6月份才显现拐点。牛雯对此指出,主要原因是银行面临半年度考核,对资金出现时点性需求,导致6月末银行理财产品出现收益率“小爆发”。

未来将涌现更多开放式产品

从银率网数据库的统计来看,2014年上半年各收益类型人民币理财产品发行量均有大幅提升,其中保本浮动收益类人民币理财产品的上升幅度最大。数据显示,2014年上半年非保本浮动收益类人民币理财产品总计发行20011款,占人民币理财产品发行总量的71.15%,环比上升12.41%;保本浮动收益类人民币理财产品总计发行6075款,占人民币理财产品发行总

量的21.6%,环比上升29.2%;保证收益类人民币理财产品总计发行2039款,占人民币理财产品发行总量的7.25%,环比上升7.66%。

“上半年的理财产品市场,产品结构也更加多元化,比如结构性理财产品增多,这给了投资者更多选择的空间,让投资者不再一味关注债券市场和货币市场。这主要是因为客户结构在不断发生变化,不再是按几个简单的金融工具分类,而是需要个性化的设计,才能满足需求。”一份股份制银行资深理财师告诉记者。

牛雯则表示,2014年以来,监管部门对银行理财业务格外关注,频繁发文指导。从规范银行同业业务,到刚刚发布的“35号文”,每一项监管的砝码都直接或间接地落在银行理财产品的头上。从央行和银监会上半年的态度来看,监管部门对银行理财产品的“资金池”问题、蕴含其中的“影子银行”风险,以及隐性刚性兑付等问题,都有比较明确的治理态度。

本报综合

业内人士表示,在发行数量增速放缓的同时,理财产品结构的变化将更为明显。当前主流结构的理财产品数量会逐渐减少,取而代之的是信息披露更加透明,投资方向更为明确的开放式产品。

“余额理财”打破银行一家独大

据统计,2014年上半年总计只有164家商业银行共发行29019款理财产品,环比增长16.75%,同

农行“聪明账”增值账户让您生活更安逸

在您的生活中,您是否记得打理工资账户的金额,是否不知不觉地增加了机会成本?是否觉得活期利息太低,定期流动性太差,消费时活期账户余额不足,错失购买机会?现向您推荐农行“聪明账”增值账户,让您在享受便捷消费的同时,得到较高的存款收益,真正实现“鱼与熊掌兼得”的目标。

“聪明账”增值账户,是农行推出的一款具有自动约转和便捷

消费功能的产品。它是按照客户的要求,借助农行先进的业务系统灵活为客户实现活期存款与定期存款的互转,既保证了客户资金的流动性与灵活性,又提高了客户收益的一种理财服务账户。“聪明账”增值账户具有自动约转和便捷消费两大功能。自动约转:灵活实现活期存款和定期存款的互转,即当客户借记卡下的活期存款达到一定金额后,按照客户与银行签订的约转协议,银行将

活期存款自动约转为整存整取定期存款。便捷消费:当客户通过POS机刷卡消费时,可通过定期存款的临时消费质押获得临时消费额度,减少客户因临时性资金需求提前支取定期存款造成的损失。特别适合具有稳定收入来源的中高端客户、工作繁忙且无暇顾及理财的客户以及刷卡消费意识较强的客户。

您可以到农业银行任一网点办理“聪明账”增值账户,办理

时,需提供本人有效身份证件和借记卡,并签订《中国农业银行“聪明账”增值账户业务协议》;由他人代理的,须同时提供代理人和被代理人的有效身份证件。特别注意,签约“聪明账”增值账户的借记卡不能同时办理“双利丰”个人通知存款、天天理财的签约。

详情请咨询农业银行各网点大堂经理、理财经理。咨询电话:6688960。

一周点评

“诚至金开2号”投资者诉至监管层

据报道,中诚信托“诚至金开2号”延期兑付事件还在发酵。投资者日前已将投诉信递至当地银监局,要求推动事情尽快解决,早日收回本息。此外,上海、广州等地的投资者还进行了维权行动。

点评:“诚至金开2号”的延期严格意义上不意味着刚性兑付的打破,而长期以来我国信托市场这种刚性兑付的现象,让投资者对投资风险失去了正确的认识,但完全借助市场之手调控仍是一个长期过程,相信该产品最终不会由投资者买单。

中国平安完成云南地震业内首笔赔付 捐赠1.75亿保额意外险

8月3日16时30分,云南鲁甸县遭遇6.5级地震。面对突如其来的地震,中国平安立即启动紧急预案,开通绿色通道,参与救援救灾,并在4日上午10时许,完成首笔车险赔付,及时为客户解困。这也是在道路中断等交通不便条件下,保险业内完成的云南地震首笔赔付。同时,中国平安为参与本次地震救援联盟的500名志愿者提供35万元意外伤害及医疗保险,保额价值1.75亿元。

地震发生后,中国平安及时成立应急工作领导小组,由集团副总经理兼首席保险业务执行

官李源祥任组长,平安人寿董事长丁当、平安产险董事长孙建平、平安养老险董事长杜永茂任副组长,积极协调部署,简化理赔流程,派遣查勘定损和业务人员奔赴灾区进行救援。

针对此次地震,中国平安旗下寿险、产险、养老险迅速推出多项应急理赔救援举措。平安人寿在地震发生当晚紧急推出无保单理赔服务,取消定点医院限制,简化意外身故理赔申请手续等10项应急服务举措;平安产险推出一站式定损理赔、大灾绿色通道、无须提供事故证明材料、主动预赔等7项理赔服务举措;

平安养老险推出无保单受理,简化身份证明要求,简化意外身故理赔申请手续等9项应急举措,最大程度为地震受灾客户提供便捷的保险服务。

截至8月4日10:00,平安产险昭通支公司接到车险报案8笔,财产险排查出4笔标的,其中一笔车险报案已完成赔付。通过名单排查、客户回访及95511电话报案渠道,平安寿险、养老险暂未接到客户出险报告。

3日下午,震中附近的鲁甸车主夏先生车辆严重受损,平安产险昭通支公司接到报案后,连夜赶赴鲁甸县城快速完成定损。

8月4日上午10:52,夏先生即收到了全部9600元赔付。此案例仅是近两天数次查勘救援中的一个缩影。目前中国平安当地机构查勘队伍所有人员均全力投入在一线工作中,所有的大案、复勘工作人员也已到各片区进行支援、救援、查勘、理赔工作正在紧张进行。

中国平安表示,将继续协调资源做好云南地震的救援理赔工作,24小时接受救援、医疗咨询、报案等服务,力争第一时间为客户进行理赔,并在深入了解灾情和灾区需求的基础上确定后续行动计划。

进口药报销、高龄续保不再愁

平安人寿推出“工薪”住院医疗险——平安安康

中国平安 PINGAN
保险·银行·投资

平安人寿日前宣布,面向个人的住院医疗险新品——平安安康住院费用医疗保险(A/B)已经全面上市。该产品主打城市普通居民市场,具有性价比高、涵盖进口药报销、高龄续保等特点。年交1800多元保费(以30岁计算)即可获最高20万元的住院医疗和8万元的特殊门诊保障,并可报销社保内外目录。另外,该产品为健康保险产品,支持单独投保。首次投保年龄最高

65岁,可以续保到80周岁。

据了解,尽管目前社会医疗保险的规模不断扩大,城镇职工、城镇居民和新农合基本覆盖了98%以上人群,超过13亿人享有社会医疗保险。但是广覆盖、低保障的特点决定了社保仍存在不少的限制,如社保有起付线和封顶线的限制,社保目录内的自负部分以及社保目录外的费用都还需要消费者自掏腰包;比如进口药、特效药,比较好的跨区域治疗服务都没法覆盖。即便是一个小康家庭,因病致贫、致困的情形还

是屡见不鲜。

基于以市场需求为导向的产品设计理念,高性价比的住院卫士“安康”特别考虑了国内特定目标人群的实际需求,以弥补基础社保的不足。

平安人寿方面还介绍,这款产品另一大卖点是首次投保年龄最高65岁,可以续保到80周岁。人的健康风险会随着年龄增加,市场上大部分保险公司考虑到高龄人群的风险,很少向这群人提供产品,由此平安专门为最需要医疗的年龄段设计了人性化的保障。

只要累计赔付金额不超过50万元,安康可为客户提供连续续保,最高可续保至80周岁。即便客户在购买当年住院获得赔偿,次年仍能通过续交保费获得持续的保障,最大程度化解个人疾病风险。

据介绍,该产品是中国平安利用综合金融独特优势,结合南非Discovery保险公司的优秀国际经验,由平安健康险专业团队根据中国实际住院保险需求设计研发的一款最符合中国工薪阶层住院医疗需求和经济条件的住院保险产品。

宜华系车轮式股权质押坑了谁

潮汕富商刘绍喜被控制的消息不胫而走,尽管旗下公司多次表示仍在核查,但随着刘绍喜的失联,宜华系布局的“金融版图”却映入人们的眼帘。据记者统计,自2009年以来,宜华系累计进行股权质押36次,其中共涉及十家信托公司、五家券商以及四位自然人和东方通信股份有限公司,目前兴业证券、外贸信托等多家金融机构仍涉及其中。

点评:宜华系通过多个子公司层层进行股权质押,车轮式质押融资的游戏恐怕就此将终结,踩雷的金融机构是否也该反省一下?

四川对首套房贷财政补贴3%

近日有报道称,四川省财政厅决定,2014年7月1日-12月31日期间,对金融机构按照国家政策规定向居民家庭在四川省行政辖区内首次购买自住普通商品房提供贷款,且贷款利率不超过(含)人民银行公布的同期贷款基准利率,按金融机构实际发放符合条件贷款金额的3%给予财政补助。

点评:随着天津、沈阳等地纷纷撕开了限购的口子,四川省的购房补贴政策让不少人眼前一亮,因为这在我国绝对史无前例,难道这预示已有地方政府按捺不住要大手笔救市?