

互联网金融:要动银行的奶酪

专家分析:银行的好日子到头了

百度理财年化收益率达到8%,网易“添金计划”年化收益率甚至达到10%以上,而银行3年期定期存款利率才4.25%。仅耗时1小时20分钟,5亿限额就被20万网民一抢而空。“我们创造了互联网金融史上的奇迹。”网易理财负责人难掩激动之情。在互联网金融产品的冲击下,银行为了揽储,只能提高理财产品收益率。有专家甚至放言:“银行的好日子到头了!”

网络理财年化收益率超10%

去年年末之际,各大互联网公司杀进金融业,由理财产品入手,开始了一场赚钱的圈钱行动。12月25日,网易理财“添金计划”经过2个月的准备后横空出世,打响门户网站进军理财产品“发令枪”。为了给网友“添金”,网易在产品收益6%的基础上,加送了5%“添金计划”的年化收益率瞬间达到11%。此前,百度理财还推出百发、百赚等百字系列,喊出“团结就有8%”,“全民组团去存款,摇身变成高富帅”的口号,其年化收益率也在5%-8%不等。

支付宝在这场抢钱大战中也没有置身事外。在一如既往主打余额宝之余,以“7%收益,震撼开年”为宣言,推出“余额宝贺岁专享7%高收益”产品,仅限余额宝会员可购,为期一年。与之相较,银行理财产品的收益率普遍低于8%。记者查阅发现,短期银行理财产品预期收益率以泉州银行居首,达到7.8%,但门槛高,最低也要10万元起购。

送红包是赔本赚吆喝?

时下,很多互联网公司都强调自己的理财产品零风险。但业内人士表示,“这种保证仍然存在违规的嫌疑。”按《基金法》规定,公开披露基金信息不得有预测投资业绩、违规承诺收益或者承

担损失等行为。易观智库高级分析师张萌表示,“烧钱”属于互联网公司玩法,先把用户聚集、品牌树立起来,通过这种方式去培养用户习惯,树立在金融产品领域的品牌。但本质上互联网金融只是从渠道上改变了传统的理财产品销售方式。

互联网金融产品的收益率并不等于实际的收益,天弘基金一名理财顾问告诉记者,所谓“7日年化收益率”是用最近7天的收益进行年化以后得出的数据,余额宝的每日收益情况都会随着基金经理的操作和货币市场利率的波动而不断变化,因此,7日年化收益率只能做一个短期指标来看,不能完全代表余额宝的实际年收益。

元旦后收益率或微降

元旦至今,一些理财产品的收益率已经有所下降,最高收益率在7%以上的已不多见。2013年年底,兴业银行曾推出一款收益率达到7%的理财产品,记者前天再度到兴业银行江西南网点咨询时,理财产品年化收益率最高的仅为6.8%,并且周期是1年,100万元起存。一家商业银行理财经理方莉告诉记者,元旦前几天往往是银行一年中资金面最紧张的时候,所以理财产品收益率最高。到了元旦,市场情况就会改变,在去年年底前几天通过提高理财产品收益率来吸收大量存款,稳住大客户,因为客户一旦流失就很难再拉回来,可能就被其他银行挖了墙角。而关键时点一过,银行就开始了调低收益,这几乎成为通行做法。

网络冲击下销售远低于去年

“很多理财产品,收益率的,基本上几个小时就卖完了。很多人一买就是上百万元。”据统计,截至2013年12月31

日,2013年银行理财产品发行量接近47000款。其中非结构性人民币理财产品超过43000款,同比增长45%。12月31日,金牛银行理财综合收益指数达到5.97%,达到历史最高水平。

国泰君安证券理财师周峰表示,近期理财产品的预期年化收益率已经达到了最高峰,销售虽然也很火爆,但各银行销售情况并未好于去年同期,甚至还不如往年。而出现这种情况,主要是来自互联网金融业的挑战。周峰表示,数据显示,2008年至2012年,我国储蓄率从53.02%一路下滑至50.06%,随着互联网金融的崛起,银行存款外流势不可挡。到2013年11月底,余额宝规模就高达1800亿元,互联网金融对银行的冲击可见一斑。银行要想将流失的存款吸引回来,只能推出更高收益率的理财产品。这使得银行不仅要面临同行业的竞争,还要与互联网金融竞争。

“银行的好日子到头了。随着利率越来越市场化,银行要独霸存款越来越难了。如何吸引储户把钱留在银行,是今后银行面临的重大挑战。流动性危机,以后会越来越频繁。”周峰说。

业内人士表示:“银行的存款利率顶多比基准利率上浮10%,而理财产品收益率动辄是基准利率的两倍。”一位商业银行的理财经理昨天也表示,银行与银行之间竞争揽储,互联网金融“搅局”也让银行受到了夹击,今年银行的揽储压力空前大。

想尽办法不让存款挪窝

某国有商业银行客户经理周小姐昨天表示,由于今年银行资金严重分流,年底揽储压力空前。从去年12月上旬开始,她每天就要起早贪黑拜访大客户,一个重要任务就是劝说大客户把钱

存在银行,不要“搬家”,尤其是那些存款在500万元以上的客户。背着“任务”的她在2013年年末,可以说想尽了一切办法“吸金”。微博、微信、朋友圈各种社交工具全都派上用场。存款5万元,送两瓶油和两箱鸡蛋,这些都算是小恩小惠了,甚至她的亲戚也都被她拉到银行来存款。眼下虽然过了年末“大考”,周小姐表示,她也不敢有所松懈。从往年经验来看,春节期间是资金流动非常频繁的时期,必须想尽办法让客户的资金不“挪窝”。

链接:专家声音

用高收益产品“解渴”不正常

中国海洋大学营销系主任崔迟表示,目前银行给出的存款利率超过了基准利率1.1倍这一限制,造成了银行界的不正当竞争。对于银行高息或返点揽储的行为,银监会一直明令禁止。因此,很多银行贴息揽储的做法,都是员工在暗中操作,在银行柜台存款并无返点。周峰也预计,理财产品的高收益率将持续到春节后。从这个角度看,这对广大投资者是非常有利的,投资者可以耐心挑选收益率高的理财产品。

中国银行国际金融研究所副所长宗良也认为,作为全球货币总量最多的国家,中国一再出现流动性紧张的局面,凸显国内金融市场“有量无质”的结构性失衡。银行不能总把高收益理财产品作为揽储的工具。“银行频频靠理财产品解渴是不正常的,也是有风险的。未来银行业应该进一步加强风险控制,优化资源配置,让资金切实流向实体经济,这样才能从根本上提高流动性管理能力,促使理财回归财富管理本质。”(据《广州日报》)



淮滨县国税局扎实开展“三清三察三审”活动

本报讯(柴光辉 陈 磊)近期,为切实改进工作作风,密切联系群众,深入推进政风行风建设,按照省、市局的统一部署,该局认真开展了“三清三察三审”专项整治工作。一是统一思想,高度重视。二是明确任务,扎实推进。三是坚持原则,确保实效。坚持边自查边整改原则,落实责任分工,加大督促检查力度,确保自查整改工作落到实处、取得实效。

罗山县国税局“四举措”确保春节期间安全稳定

本报讯(罗 宣)春节临近,罗山县国税局采取四项措施,确保春节期间安全稳定。该局一是深入基层关爱干部职工。二是坚决反对“四风”。三是严格落实维稳责任。四是进一步严肃工作纪律。提倡过一个干净、文明、愉快的春节。

商城县国税局四项措施提高服务质量

本报讯(商 宣)自1月份以来,商城县国税局四项措施提高服务质量。该局一是提高思想认识。二是认真查找问题。三是提升业务素质。四是创新服务方式。

固始县国税局学习贯彻《党政机关厉行节约反对浪费条例》

本报讯(王晓航 高 培)近日,固始县国税局全体干部职工进一步学习贯彻《党政机关厉行节约反对浪费条例》,深刻领会《条例》的精神内涵,时刻把思想统一到中央的决策部署上来。一是抓好学习,深刻领会《条例》精神。二是倡导节约,全面营造良好氛围。三是规范管理,建立健全长效机制。四是加强领导,认真践行《条例》规定。

平桥区国税局开展“面向纳税人述职述廉”活动

本报讯(余廷升)为了进一步改进工作方法,工作作风,让工作人员自觉遵守税务人员廉洁自律的各项规定,近日,该局开展了“面向纳税人述职述廉”活动。四个税务分局的税管员就税收执法、纳税服务、廉洁自律和纠正“四风”等几个方面向纳税人进行了公开述职,并向纳税人征求改进工作的意见和建议。同时发放了《2013年税务人员述职述廉情况民主测评表》,由纳税人对税管员进行民主测评,税管员获得了纳税人的一致好评。

浉河区国税局年度综合考核全面铺开

本报讯(浉 宣)为全面、客观、公正地评价局内各单位一年来工作目标和领导班子建设、党风廉政建设、干部队伍建设落实情况,近日,浉河区国税局按照《2013年度综合考核方案》要求,由局领导带队,组成4个考核组,通过召开述职述廉大会、进行民主测评、查阅有关数据资料,与基层人员座谈等形式对机关各科室和基层分局开展年度综合考核。

新县国税局联合团县委为留守儿童送去新年礼物

本报讯(吴元文 杨舜杰)近日,新县国税局联合共青团新县县委在新县田铺乡陶冲小学和许世友希望小学开展“温暖冬天·青年文明号助我成长”暨共青团关爱农民工子女活动。

因父母外出务工较多,这两个小学的孩子大部分都是留守儿童。在新的一年里,该局联合团县委,购买了价值8000余元的帽子、围巾、手套等防寒保暖用品和书籍,为孩子们送去新年的礼物和社会的关爱,让他们度过一个温暖的冬天。

证券公司直接投资业务将允许个人参与

中国证券业协会周一公告称,证券公司直接投资业务将允许高净值自然人参与,直投资金可参与股权投资,但不得开展证券业务。对于安全性较高的业务(如账户绑定、缴费等)均可转至建行加密页面方可办理。三是信息安全。涉及客户敏感信息显示(如账号、手机号、证件号等),均由部分内容屏蔽处理。

“直投子公司及其下属机构设立直投基金,应当以非公开的方式向合格投资者募集资金。合格投资者是指具备充分的风险识别、判断和承受能力且认购金额不低于人民币一千万的个人、法人机构或专业从事股权投资或基金投资业务的有限合伙企业。”新规指出,新版业务规范还拓宽了投资品种,引入了

短期融资品种,并允许从事债券逆回购。证券公司可对直投子公司及其下属机构、直投基金提供担保。直投子公司及其下属机构、直投基金为补充流动性或进行并购过桥贷款的,可以负债经营,但保留负债经营的期限和比例要求。

新版业务规范禁止担任拟上市公司首次公开发行股票辅导机构的财务顾问、保荐机构或者主承销商的证券公司,在签订有关协议或者实质开展相关业务之后通过直投子公司及其下属机构、直投基金对该企业进行投资。(据中国经济网)

建行微信银行——领跑移动金融新时代

□李 剑

拥有国内手机银行业务规模最大,用户数过亿的建行一直是移动金融领域营销创新的先行者。据悉,升级后的建行微信平台,由原本推送单一的营销活动信息及投资理财、营业网点查询转变为集微金融、悦生活、信用卡三大业务为一体的综合性服务平台。

建行微信,有三重保障。一是认证安全。区分不同业务类型,采用账户密码、信用卡查询密码、手机银行客户身份等多种认证方式。二是交易安全。对于安全性较高的业务(如账户绑定、缴费等)均可转至建行加密页面方可办理。三是信息安全。涉及客户敏感信息显示(如账号、手机号、证件号等),均由部分内容屏蔽处理。

智能“小微”为客户排忧解难 建行微信平台被最新命名为“小微”,用户只需关注“建行电子银行”微信公众号,不仅可以第一时间收到“小微”的账户变动提醒,实时掌握金融资讯,“小微”还能帮用户轻松办理生活缴费,让用户体验到真正的掌上金融生活。“小微”在提供多功能的同时,其耐心周到的服务态度也是一大亮点,能随时解答客户的业务咨询问题。

体验新版建行微信银行,点击“微金融”、“悦生活”或是“信用卡”中的任意业务,“小微”会及时以可爱萌萌的网络流行语回复用户,在享受服务的同时,也能

中国建设银行
China Construction Bank
信阳分行
建行理财工作室——您身边的理财专家
李剑:13700765216 温双:15188280696

中国人寿保障型理财产品「金如意」上市

□本报记者 徐 婧

近日,中国人寿在香港、纽约上市十周年之际,推出纪念版分红保险产品“金如意”。该产品集投资理财和保险保障功能于一身,包括每年快速返还、养老领取翻倍、到期全额还本、高额意外保障等等。

稳健理财,四大特色突显产品价值

据了解,“国寿金如意年金保险组合计划(豪华版)”,是将主险“国寿金账户年金保险(分红型)”附加了“国寿金账户年金保险(万能型)”的功能,将分红险与万能险相结合,使客户同时拥有一个生存金万能账户、一个分红账户,既具有分红的稳健,也具备万能险提供更高收益的可能,双账户的叠加设计使其收益更高,增值更快,可以更好的满足家庭理财计划,以及教育、养老、医疗、保障及应急资金的多重需求。

缴费灵活,让利投资者,“金如意”备受青睐

一张保单,两个账户,中国人寿的该产品将分红型与万能型进行了完美嫁接,即一个生存金、满期金万能账户,一个分红账户,双账户理财,收益倍增。客户的红利金既可以通过传统的积累生息的方式获得收益,也可以将客户生存金、满期金、分红金转入专门的万能险账户,将三金“万能化”。

同时,金如意豪华版引入了万能险个人账户资金可以灵活支取,并且将功能加以升级,为投保人提供了主险账户、金账户双账户借款的功能,在提供保单借款的同时,保单的利益和投资收益并不改变,从而为投保人提供了灵活支取的现金流,提高资金二次使用效率。其中主险借款额度可达主险现金价值的90%,金账户借款额最大可达个人账户价值的90%。

聚沙成塔,长效保障,一生如意

随着我国私家车保有量的不断上升,在节假日自驾出行成为如今许多人的选择。当自驾游遇上恶劣天气……生命便呈现出了脆弱的一面。本次面世的“金如意”产品特别附加了一款长期意外保障定期寿险,增加了对自然灾害的高额赔付,满足了目前市场上对该类产品的需求。

中国人寿相关负责人还指出,国寿万能金账户——就是在保证保险保障稳定的同时,最大限度地实现保单利益的财富升级,既可实现保单年金领取从“固定领取”到“自由领取”,也可延长保险保障期限,变“定期”为“终身”,为投保人提供最佳的保险理财、避税工具。

差旅费超标不予报销

新规强化中央和国家机关差旅费管理

财政部近日印发了《中央和国家机关差旅费管理办法》(以下简称办法),进一步加强和规范中央和国家机关国内差旅费管理。办法已从今年1月1日起实施。

差旅费是指工作人员临时到常驻地以外地区公务出差,所发生的城市间交通费、住宿费、伙食补助费和市内交通费。财政部按照分地区、分级别、分项目的原则制定差旅费标准,并根据经济社会发展水平、市场价格及消费水平变动情况适时调整。

市内交通费每人每天80元

办法要求,中央单位应当建立健全中央国家出差审批制度。出差必须按规定报

经单位有关领导批准,从严控制出差人数和天数,严格差旅费预算管理,控制差旅费支出规模;严禁无实质内容、无明确公务目的的差旅活动,严禁以任何名义和方式变相旅游,严禁异地部门间无实质内容的学习交流和考察调研。办法规定,城市间交通费是指工作人员因公到常驻地以外地区出差乘坐火车、轮船、飞机等交通工具所发生的费用,出差人员应当按规定等级乘坐交通工具。部级及相当职务人员可乘坐火车软席(软座、软卧),高铁动车商务座,全列软席列车一等软座,轮船一等舱和飞机头等舱;司局级及相当职务人员可乘坐火车软席(软

分区制定住宿费限额标准

按照办法,各省、自治区、直辖市和计划单列市财政厅(局)根据当地经济

想尽办法不让存款挪窝

某国有商业银行客户经理周小姐昨天表示,由于今年银行资金严重分流,年底揽储压力空前。从去年12月上旬开始,她每天就要起早贪黑拜访大客户,一个重要任务就是劝说大客户把钱

买基金、买股票、购理财等,一机在手,可基本满足您办理各类个人非现金业务需求,完全可以不受银行场所、营业时间、叫号排队限制,无论在路上、在车上、在家里、在办公室,均可随时随地畅享在线金融服务,把“银行”随身携带。

农行掌上银行具有很多特色功能,实用实惠“看得见”。通过掌上银行办理汇款,无论本地外地、本行他行,手续费全免;购买基

想尽办法不让存款挪窝

某国有商业银行客户经理周小姐昨天表示,由于今年银行资金严重分流,年底揽储压力空前。从去年12月上旬开始,她每天就要起早贪黑拜访大客户,一个重要任务就是劝说大客户把钱

想尽办法不让存款挪窝

某国有商业银行客户经理周小姐昨天表示,由于今年银行资金严重分流,年底揽储压力空前。从去年12月上旬开始,她每天就要起早贪黑拜访大客户,一个重要任务就是劝说大客户把钱

社会发展水平、市场价格、消费水平等因素,提出所在地的住宿费限额标准报财政部,经财政部统筹研究提出意见反馈地方审核确认后,由财政部统一发布作为中央单位工作人员到相关地区出差的住宿费限额标准。

差旅费不得向下级单位、企业转嫁

办法规定,住宿费、机票支出等按规定用公务卡结算。财务部门应当严格按照规定审核差旅费开支,对未经批准出差以及超范围、超标准开支的费用不予报销。实际发生住宿而无住宿费发票的,不得报销住宿费以及城市间交通费、伙食补助费和市内交通费。办法强调,出差人员应当严格按照规定开支差旅费,费用由所在单位承担,不得向下级单位、企业或其他单位转嫁;不得向接待单位提出正常公务活动以外的要求;不得在出差期间接受违反规定用公款支付的宴请、游览和非工作需要的参观;不得接受礼品、礼金和土特产品等。

(据《人民日报》)