

4张牌照落地 理财子公司整装待发

从理财到财富管理,银行吹响集结号

本报记者 梅丹

继多家银行紧锣密鼓发布拟成立理财子公司公告后,银保监会的批复速度也如有神助。在2018年年底银保监会批准中国建设银行、中国银行设立理财子公司的申请后,今年1月初又为中国农业银行、交通银行颁发了两张理财子公司牌照。至此,已有27家商业银行拟设立理财子公司,银保监会已经发放4张理财子公司牌照。有业内人士表示,预计半年内或将有首批理财子公司开业,财富管理市场的风云大片即将开演。

含着金汤匙出生 新牌照非全能牌照

从目前公布的信息看,建行、中行、农行和交行的理财子公司注册资本分别为不超过150亿元、100亿元、120亿元和80亿元,合计注册资本为不超过450亿元。面对如此巨大的注册资本,不少人将理财子公司戏称为含着金汤匙出生的“富二代”,并将这块牌照看成是一块超级牌照。而中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼则持有不同观点,他认为理财子公司是一块新的金融牌照,但不是万能牌照。

“设立理财子公司有三方面意义,一是有助于银行实现真正的风险隔离,二是有助于提升银行理财业务的专业性,三是有助于进一步深化金融体制改革。”董希淼指出,理财子公司业务范围更广,灵活性更强,对于股份制银行和规模较大的城商行而言,具有较大的吸引力。但是,理财子公司与基金公司、信托公司等其他资管机构在经营理念、投资风格、人才储备等方面各有所长,并非全能。

未来银行理财更加多元化 如何处置不良资产提上日程

银行理财子公司的提法热度不减,但对于普通投资者而言,这一新生事物将为大家带来怎样的影响?“银行理财作为一种投资,以后不会有‘保本保收

益’,也不会有‘刚性兑付’一说了,风险将由投资者自己承担。”广运财富杭州第一分公司副总经理周瑾表示,“其次,理财子公司提供的产品将会更加多元化,不仅限于原来在银行柜台的理财、保险、基金等,还可以为投资者提供更多的产品选择,满足更多元化的资产配置需求。”

而从最直接的影响来看,理财产品的销售起点金额将不再设置,在产品销售管理上也将更加宽松。“银行理财子公司的理财产品销售渠道将不仅局限于银行业金融机构。”董希淼表示,而在面签要求上,投资者既可在网点进行,也可在电子渠道完成。

银行理财子公司的上线惹人羡慕,但对银行而言,也出现了新的挑战。“如果成立理财子公司进行独立经营,如何处理不良资产可能要提上议事日程。”董希淼表示,“虽然理财业务属于表外业务,未像表内信贷业务一样分类,但考虑到资本金压力,银行缺乏让表外业务回归表内的动力。如何化解不良资产,将可能成为子公司设立之后不得不面对的问题。”

银行理财转向财富管理 有机构直言压力山大

“理财子公司作为独立机构,从银行原来的单一卖理财转变为全方位的财富规划业务,是独立法人机构,法律地位更加明确,管理和资源配置等方面享有更自由的决策权。”正是因为有着天然的优势,周瑾坦言财富管理公司目前压力山大。“理财子公司有天然的银行背书,客户信任度高。而且银行本身客户群体大,获客成本也低。”周瑾分析称,近年来,银行零售人才大量流出到财富管理机构,而此次设立理财子公司也可吸引部分人才回流。

有机构承压,也有机构表示自信迎战。“在净值化转型的过程中,考验的是各个机构的能力。”杭州一家信托公司负责人告诉记者,“理财子公司的成立,和信托之间应该是相互促进的关系。在为客户创造价值、财富管理上,信托有良好的基础。不管是风控还是议价能力都经受住了市场的考验,已经是财富管理不可或缺的一部分。”

比基准利率最高上浮55%,百万级单子明显增多 银行大额存单新年备受青睐

“这个三年期的大额存单也配置一点,4.26%的收益也不错。”在杭州某银行网点,市民周女士在比对多个产品后,决定认购30万元三年期大额存单。

昨日,记者从多家银行获悉,从今年元旦开始,随着利率上浮,杭城多家银行大额存单业务明显增加,百万级大单也悄然升温。

多家银行上调大额存单利率 市民提前锁定长期收益

记者近日走访杭城银行发现,多家网点将大额存单业务放在营业厅显著位置宣传。杭州体育场路一家国有大行的大堂经理告诉记者,“元旦之后就调高了大额存单利率,像这款20万起的三年期产品,年前最高是3.85%,现在已达4.125%。”

随着利率上调,办理大额存单业务的客户也明显多了起来。据不完全统计,从去年底至今,杭州一批银行集体上调大额存单利率,由原来的比基准利率上浮30%-40%,调整为上浮40%-55%。以某银行上浮55%为例,累计收益可达12.79万元,与其三年期存款利率3.57%比较,定存多出2.08万元。

工行金额理财工作室一位财富顾问告诉记者,岁末年初,不少银行为了揽储,都提升了大额存单的利率,而近期央行全面降准之后,投资者对未来理财收益预期有所下降,这“一升一降”促使不少客

户办理大额存单产品,提前锁定收益率。而此前出台的“资管新规”打破理财产品“刚性兑付”,很多客户开始追求稳健安全,大额存单成为他们的选择。

百万级单子也多起来了 专家建议买2-3年期大额存单

除了上调利率吸引客户外,部分银行推出了门槛更高的“超级大额存单”,例如,去年下半年农业银行增加了80万元和100万元起购的“超级大额存单”,建行增加了100万元和200万元起购的“超级大额存单”。

“开年之后大额存单的周业务量远超过去年同期。”杭城某农商行个金部负责人介绍,今年央行全面降准之后,百万元级别的“超级大额存单”有了明显增长,“我们预计等1月20日启动存款活动、配合新春礼品等活动后,百万级单子会更多。”此外,邮储银行等国有大行网点的个金部人士也透露,近期市场资金充裕,客户办理百万级大额存单比平时踊跃。

新湖财富助理总裁郭剑认为,大额存单是目前银行揽储的主要手段,建议储户在兼顾流动性的前提下,可以考虑2年-3年期大额存单,相对利率较高。此外,大额存单可以靠档计息,各家银行的规定都不一样,储户在购买之前,要问清楚提前支取能否靠档计息,如何靠档等。 本报记者 吴慧慧

中信银行首推 “2019·中信红财神节”

新年伊始,中信银行首次推出的金融产品大促主题活动——“2019·中信红财神节”正式拉开序幕。

本次活动将从1月持续到3月,期间中信银行手机银行APP将上线“中信红财神节”主会场。该板块将持续上新系列明星产品,并通过“抢爆款”“约神券”等多种玩法,让客户省心省力、买到过瘾。

针对不同人群的理财需求,中信银行将在每周精选不同爆款产品,从1分钱起购的“薪金煲”,到安心保本的大额存单产品,每周近10种爆款产品持续上新,满足多种理财需求。针对首次购买中信银行理财的新客户,推出精选产品,收益更优。

中信银行还打造了“约神券”和“福利大转盘”等趣味玩法,符合条件的客户有机会获得最高500点的“乐享券”,可以用于微信快捷支付、支付宝快捷支付、POS刷卡、Apple Pay支付等。此外,客户还可以参加福利大转盘,抽取无人机、红酒等丰富的节日礼品。 王哲

兴业银行杭州分行 开展冬日送暖活动

腊月的杭城,室外寒风凛冽,但有这么些特殊的工作和岗位,早已在寒冷的早晨各就各位——在马路清扫的环卫工人,在大街小巷穿梭的快递小哥,在最繁忙的路段指挥交通的警察叔叔……为了给这些在寒风中坚守的人们带去一丝暖意,位于庆春路上的兴业银行杭州分行营业厅工作人员,正在准备一杯杯姜茶、银耳汤等热饮,还有一些棉手套、耳罩等御寒物资,让这些辛勤工作的劳动者捧着温暖,吃着暖心。

“情满兴业·冬日送暖”——2019年兴业银行杭州分行冬日送温暖公益公益活动近日正式拉开了序幕,为广大群众提供了丰富的御寒物资和热饮,无论你是环卫工人还是快递小哥,无论你是警察同志还是外卖小哥,无论你是客户还是市民路人,冷了就去取取暖,累了就去歇歇脚。

据悉,2019年兴业银行杭州分行联合义乌、台州、嘉兴、绍兴、湖州、温州等七家地市分行,开展“情满兴业·冬日送暖”活动。1月2日至1月31日,你都可以前往这些地市的各个兴业银行营业网点歇歇脚“取暖”。 蔡丽芳

交通银行企业账户 线上申请功能全面上线

为优化企业开户服务,推动改善营商环境,为客户提供多元化、个性化、智能化的银行服务,交通银行于近期推出了单位银行结算账户在线申请开户功能。客户申请开立银行结算账户的渠道,从单一柜面扩展到门户网站、微信公众号和企业手机银行等多个通道,客户经理还能够借助IPAD,提供“一对一”上门服务,企业开立银行结算账户更加快捷、方便和智能。

据了解,企业客户无需注册,即可通过交通银行门户网站、微信公众号(小程序)和企业手机银行申请单位银行结算账户。企业只需填写基本信息,通过手机拍照上传开户证明材料即可完成开户申请,并享受绿色通道及专属客户经理提供的专业服务。交通银行线上审核通过后,即会通过短信告知客户携带所需开户资料到银行柜面办理正式开户手续。柜面收到客户提交的完整开户资料后即可为客户完成所有开户手续。 浙交言