零售转型
系列报道之七

□晚报记者 来从严/文
见习记者 赵楠/图

倾力打造“中国第一零售银行”

专访中国工商银行河南省分行营业部副总经理 夏宗福

零售业务一直是工商银行的核心业务。工行负责人士表示,“打造中国第一零售银行”作为其重要的发展战略,并开始全面实施。作为目前国内最大的国有商业银行,工行在中原地区各家金融机构中无疑起着“领头羊”的作用。那么,工商银行的零售转型之路究竟会如何走呢?记者就此专访了中国工商银行河南省分行营业部副总经理夏宗福。

顺应市场 工行转型零售

作为工商银行的传统优势业务,零售银行业务得到了较快发展。因此,需要通过加快转型巩固工行第一零售银行地位。随着经济的稳定增长,居民对投资理财、个人信贷、保险等金融服务需求日趋旺盛,零售银行业务将成为商业银行服务的主要领域。“我行把大力发展零售银行业务作为全行推动经营转型的重要基础和支撑,正是基于对经济金融发展趋势和满足客户不断变化的需求所做出的现实的、战略的选择。”

零售银行业务具有客户数量多、资本消耗低、风险分散和收益受经济周期性波动影响小等优势,已经成为国际大银行重点发展的核心业务,必将是我国银行业新一轮竞争发展的重点领域。正是在这种背景下,工行及时作出了大力发展零售业务,加快经营转型的战略选择。

服务客户 注重提升价值

工行的资源特点在于“广”,其网点、客户数量,个人存款、贷款的份额都占据市场前列。在这样的平台上,工行零售转型之路非常宽广。“满足不同客户不同的多元化服务需求,这是商业银行零售业务转型的核心。”夏宗福说。

对此,工行以满足不同客户不同的金融服务需求。建成首家财富管理中心,5家贵宾理财中心,这是其专门针对高端客户提供的差异化服务的一种体现。同时还对其现有的营业网点进行功能完善改造。改造完成后的网点,将实现业务功能分区,更好满足客户办理业务的需求。在电子银行、自助渠道方面,进一步扩充服务功能,推动基金、保险、理财类产品上线,延伸了对外服务。

产品创新 提升品牌效应

众所周知,银行产品的可模仿性很强,所以决定银行未来成败的关键就是品牌。在零售产品方面,工行从创新与发展入手,面向个人优质客户推出了“理财金账户”综合理财服务品牌;推出了“幸福贷款”系列产品,迅速获得了郑州市场的高度关注和客户的广泛认同。同时设计了相应的配套产品组合和“理财宝典”七大系列产品线,并推出了“稳得利”人民币理财产品、“汇财通”外币理财产品和个人账户黄金买卖等不同风险、不同种类的产品,适合不同层次客户的选择。而其代理的基金数量达到101只,同时还和8家保险公司签订代理协议,充分实现了理财产品的多元化,满足不同客户需求。

[理财资讯]

光大银行 推出超基金理财产品

光大银行目前正在发售一款超基金的理财产品——同赢八号。所谓“超基金”是在传统基金基础上发展产生的新型投资基金,兼有公募基金、私募基金、开放式基金、封闭式基金特点,风险较普通股票型基金更大,但可能获得的收益也远远高于普通的股票型基金。与一般基金相比,超基金全面超越传统基金。传统的基金通常不能投资ST股票和权证,而同赢八号可以(但必须经过光大银行同意)。传统的基金单只股票投资上限不能超过基金净值的10%,而同赢八号可以提高到15%,有利于把资金集中到优势股票上。封闭期远远超过开放式基金,投资者有望以流动性换取收益性。开放式基金流动性较好,可以随时申购、赎回,基金公司要保持资产的流动性,就会随时保持部分现金或在遭遇大额赎回的时候卖掉一些质地优良的股票,这必然会损害投资者的利益。所以同赢八号是以牺牲投资者的流动性换取更好的投资回报。投资者收益与基金公司利益捆绑,有利于调动基金公司的积极性。“同赢八号”适合资金在一两年不动用的偏好风险投资的投资者。 李景辉

海富通基金
财富講堂
www.hftfund.com

基金业绩的主要决定因素

1.资产的配置

基金配置中股票的比例越高,其承担的风险越高,收益或损失也可能越大。在2006年市场上涨的行情中,沪深300指数上涨121.02%,开放式股票型基金上涨121.4%,开放式偏股型混合基金上涨112.46%,开放式债券型基金只上涨20.92%。2004年4月至2005年6月在市场下跌的行情中,上证指数下跌42.69%,开放式股票型基金下跌20.42%,开放式偏股型混合基金下跌17.74%,开放式债券型基金仅下跌4.79%。

2.市场大势的表现

衡量市场涨跌的指标是比较基准的变化。多数基金业绩随市场变化而变化,潮起潮落,水涨船高。能够很好拟合比较基准,并保持风格稳定的基金就是好基金。

3.基金经理的选股和择时能力

基金经理挑选到好的股票,抓住合适的入市时机,能极大地提高基金的收益。只有合理战胜比较基准的才是基金经理的贡献。

4.交易成本的控制

每次交易都有交易成本,这些成本要从基金资产中提取。好的基金应该减少操作,以低换手率来维护投资者利益,而不好的基金往往通过频繁交易进行波段操作。换手率越高,交易成本越高。