

# 理财时代 “股民” “基民” 的嬗变

□晚报记者 来从严/文 马健/图

从单纯的存取款,到申购新股、国债投资,到后来购买保险产品、各种基金,再到“贵宾理财”应运而生,市民的理财方式正经历着历史性变革。从2002、2003年各种基金产品的备受冷落,到2004、2005年开始,各种保险产品、基金产品在各银行内热卖,各家银行推出了高收益理财产品受到热捧,各种理财产品品种更加丰富,而市民的投资观念正在悄悄发生转变。



## 金融产品初现银行

“伴随着国内股市的发展,新股申购在一定程度上形成了银行‘理财’业务的雏形。”对于市民的投资理财,省会一家银行资深人士这样表示。

在这位银行人士的印象中,在上世纪90年代中期的集合申购新股应该是市民投

理财的一个开始。由于此前缺乏大众化的投资渠道,居民有钱就放在银行,90年代中期之后,由银行首先发起的集合申购新股让市民初尝“钱生钱”的甜头。兴盛于90年代中后期的新股申购在一定程度上形成了银行“理财”业务的雏形,居民的理财观念也逐步形成。但当时“理

财”的产品、渠道过于单一。

以新股申购为主的“理财”热潮逐渐平淡后,银行陆续推出了一些新的投资产品,如外汇交易、国债回购、基金、保险等,理财产品、渠道逐渐丰富起来,理财的内容得以充实。2002年初,各种基金、保险产品开始进入银行销售。不过,由于当时市

民投资理财意识的不到位,很多人仍然坚守传统的有钱存银行的想法,因此当时理财市场并不火爆。

## 争抢高端理财市场

如今,面对着层出不穷的新产品、新业务,如何正确地选择成为了困扰居民的新难题。在这种情况下,专业的理财师开始指导市民投资理财。从2004年起,理财产品开始受到热捧。“2004年10月,光大银行率先在国内推出人民币理财产品。由此拉开了省会银行间争推新型理财产品的序幕。”光大银行郑州分行一位负责人这样告诉记者。

光大银行郑州分行理财总监耿素琴表示,2006年底股市的一波行情,直接促使了市民投资意识的觉醒。“全民理财”的时代已经来临。

伴随着理财市场的持续火爆,各家银行之间开打争抢高端理财市场的大战。招商银行、交通银行、光大银行等纷纷参与进来,中国银行更是率先推出“私人银行”服务。各家银行还纷纷将自己的理财产品包装成品牌推出。光大银行“阳光理财”、招商银行“金葵花”理财、浦

发银行的“轻松理财”、中信银行的贵宾理财等,一场理财大战已经打响。

## 理财进入“证券时代”

股市的高涨,拉动了理财产品的销售。近期由银行发行的人民币理财产品,纷纷瞄上了证券市场。理财产品已经进入了全面“证券时代”。

今年以来,越来越多的银行开始推出“打新股”理财产品。光大银行的同赢六号新股申购理财产品、中国银行的中银新股增值理财计划、中信理财之新股申购理财产品2号等均属于此类。

除了打新股,信托公司与银行的合作也较为积极。证券类理财产品采用投资于信托的形式,并由信托公司作为投资顾问。如兴业银行推出的特别理财A+3计划、交通银行的得利宝·宝蓝2号、浦发银行与联通新时空担保贷款信托计划挂钩的人民币理财产品等。

业内人士称,银行理财间接“染指”股市,突破了之前人民币理财产品收益率偏低的瓶颈。“打新股”产品的问世,使年预期收益率达到10%,这对于投资者来说是不错的选择。

## 相关链接

理财,是一种人生规划,应该更长远地考虑。比如,10万元的资金,如果每年增长5%,30年以后,就是一笔巨款,可是现在市民似乎很少有这么长远的理财观念。许多人理财观念其实存在很大误区。银行理财专业人士说,有些人就把理财等同于投机,股市热的时候,就把所有资金砸向股市,外汇热的时候,又把钱全部投向外汇,以为这就是理财。其实理财的意义是让资金获得高于社会财富的平均增长率,不能想着一夜暴富。投资也有一个度,不能全部投进去,而是要根据自己经济实力来进行选择配置。

上海浦东发展银行 郑州分行

要理财,更要轻松!

浦发银行 个人网上银行  
您可靠的理财专家

### 轻松申请“网上银行”

1. 凡持有浦发银行卡并持有浦发银行卡的个人,均可向本行任一网点申请开通网上银行。  
2. 凡持有浦发银行卡的个人,在网上银行前,须访问 [ebank.spdb.com.cn](http://ebank.spdb.com.cn), 点击“首次登录”, 按提示输入银行卡号和初始密码, 即可完成注册。注册成功后, 即可享受网上银行的各项服务。

### 安全可靠“网上查”

浦发银行致力于为客户提供安全、便捷的网上银行服务, 保障您的资金安全。为了能够为您提供最安全、最可靠的网上银行服务, 我们提供数字证书、动态口令等多种安全验证手段, 确保您的资金安全。

### \*小贴士

1. 网上银行是依托互联网进行资金转账、支付、理财等业务的, 因此, 请务必通过安全的网络环境使用网上银行。  
2. 网上银行是依托互联网进行资金转账、支付、理财等业务的, 因此, 请务必通过安全的网络环境使用网上银行。  
3. 网上银行是依托互联网进行资金转账、支付、理财等业务的, 因此, 请务必通过安全的网络环境使用网上银行。

### 功能强大“网上行”

**账户一览** “客户号”账户管理模式, 您只需输入卡号, 即可轻松查询名下所有账户余额、交易明细、存款、贷款、理财、基金、保险等账户余额, 一目了然。

**理财规划** 根据您的资产状况, 浦发银行为您提供个性化的资产配置方案, 帮助您实现财富增值目标。

**账户关联** 您可将自己拥有的浦发银行卡与网上银行关联, 不仅可以实现跨卡转账, 还可以实现跨卡支付、缴费、还款等。

**账户管理** 您可随时查看自己名下所有浦发银行卡的余额、交易明细、到期提醒、账户冻结等功能, 真正实现对银行卡的全面掌控。

**网络理财** 网上银行平台, 即可轻松实现网上开立基金账户、查询基金信息、买卖基金等。

**快捷缴费** 您可以通过网上银行轻松缴纳水电费、电话费、物业费、学费等, 省时省力。

### 精彩活动进行时

#### 1 快乐出行 轻松相伴

**活动时间:** 2007年5月29日 - 6月10日  
**活动内容:** 快乐出行, 轻松相伴, 赢取惊喜礼品。

#### 2 刷卡游河南

**活动时间:** 2007年5月14日 - 6月30日  
**活动内容:** 刷卡游河南, 赢取惊喜礼品。

#### 3 代缴费用有好礼

**活动时间:** 2007年5月14日 - 6月30日  
**活动内容:** 代缴费用, 赢取惊喜礼品。

• 咨询电话: 65896100 65896101

• 活动解释权归上海浦东发展银行。礼品以实物为准, 中奖客户个人调节税自理