

零售转型系列报道之四

□晚报记者 来从严/文 见习记者 赵楠/图

当前，向零售银行转型的浪潮如火如荼。历来把零售业务做得让同业推崇的招商银行，希望在未来3~5年间将其零售业务比例提高到40%~50%，这是目前为止国内银行业务转型所公开提出的最高目标。

作为省会地区优秀的股份制银行之一，招商银行的零售转型之路究竟是怎么走的呢？记者专访了招商银行郑州分行零售部总经理张天义。



零售创新 谋求未来

专访招商银行郑州分行零售银行部总经理 张天义

零售转型的战略意义

“公司业务，解决的是现在的吃饭问题，零售业务，解决的是将来的吃饭问题。要想将来有饭吃，就必须要在现在实施零售转型，做大做强零售业务。”张天义引用郑州分行潘新民行长说过的一个形象的

比喻来说明零售转型对于未来发展的战略意义。

银行为什么纷纷做出同样的战略选择呢？张天义分析说，这主要是目前整个商业银行面临的形势已经发生了变化——资本充足率要求的提高、利率

市场化步伐的加快、企业融资渠道拓宽以及人民生活水平的大幅提高，这些都是促使商业银行向零售业务转型的客观因素。

资本约束是制约商业银行零售转型的一个重要因素。银行传统的以利差

为主的业务经营模式已经到达一个极点。随着银行扩张的需要，就必须不断地扩大客户群体，这就需要对现在的经营方式进行颠覆式变革。而零售银行业务，无疑是实现这一颠覆式改革的最佳切入点。

“转型期的商业银行，需要发展那些资本占用少，收益又较高的业务。零售业务面对客户群体庞大，风险较对公业务大大降低，因此零售业务将成为今后各家银行业务竞争的支撑点。”张天义说。

谋求转型的业务延伸

“银行向零售业务转型，不仅仅是提一句口号，更重要的是要不断进行金融创新、进行细分市场，这样才能在零售转型中立于不败之地。”张天义说。

事实上，招商银行自诞生之日起，就是金融创

新和服务至上的积极实践者，这为招行的发展奠定了巨大的优势。同时，招行也培育起了几大“王牌”产品——一卡通、一网通、信用卡和金葵花理财。2005年，招行启动了着力发展零售业务和中间

业务的战略调整，进入2007年，这一战略开始进一步提速。

张天义告诉记者，银行转型零售，面对的是庞大的客户群体。这就需要银行具有超凡的服务能力，同时还要不断创新业务，推出不

同的产品来满足不同人群的需要。而目前，零售业务的三项重要内容——信用卡、个贷和理财，招商银行都遥遥领先。

“招行信用卡占据目前国内35%的市场份额，是当之无愧的市场领跑

者。招行创新推出的随借随还等新型房贷均开创了业内先河。在理财业务上，招商银行的‘金葵花理财’已经形成品牌。所有这些都为招行零售转型奠定了坚实的基础。”张天义说。

创新谋变以赢得未来

招商银行具有较强的创新能力，一个重要的体现就是坚持在战略上主动求变，“力求变得早一点、快一点、好一点。”

招商银行作为国内率先提出经营战略转型的银行，在零售业务方面的领先

优势有目共睹，已经两度蝉联《亚洲银行家》“中国最佳零售银行”、“中国最佳股份制零售银行”殊荣。张天义说，“招行之所以能够在零售业务领域争得一席之地，得益于在战略上主动求变。如果不能在战略上主

动求变，如果与其他银行站在同一起跑线上做同样的事情，招行就不一定能够取得今天的成就。”

他还指出，招商银行能有今天的佳绩，最主要的原因就是研究趋势，抓住了机遇。把客户当太阳，

把自己当向日葵，一切因客户需求的变化而变。“一卡通”的问世让该行储蓄存款余额占比达到40%，在互联网兴起让所有银行都站在了同一起跑线上，招行抓住了机遇，目前网上银行年均增长率接近

100%。信用卡的成绩也大大超越了当年的预期，本来以为要七八年后才赚钱，结果只用了短短4年就能盈利。

“只有坚持创新，才能赢得未来。”张天义充满信心地说。

如何计算 开放式基金的单位资产净值

投资者购买了开放式基金以后，会比较关注每天的基金净值。那么基金净值是怎么计算出来的呢？基金公司一般根据以下公式和原则计算基金净值：

T日基金资产净值=基金总资产-基金总负债
T日基金单位资产净

值=T日基金资产净值/T日发行在外的基金单位总数。

其中，总资产是指基金拥有的所有资产（包括股票、债券、银行存款和其他有价证券等）按照公允价值计算的资产总额；总负债是指基金运作和融资时所形成的负债，如应付

管理费、应付托管费、应付利息、应付收益等；开放式基金的单位总数每天都不同，必须在当日交易截止后进行统计，并与当日基金资产净值相除得出当日的单位资产净值，以此作为投资者申购赎回的依据。基金的申购和赎回每天都会发生，所以作为交

易依据的基金单位资产净值必须在每天的收市后进行计算，并于次日公布。

对基金资产总值的计算，一般遵循以下原则：

1. 已上市证券按照公告截止日当日平均价或收盘价计算，该日无交易的，以最近一个交易日平均价或收盘价为准；

2. 未上市股票以其成本价计算；

3. 未上市债券及银行存款，以本金加计至估值日为止的应计利息额计算；

4. 如遇特殊情况而无法或不宜以上述规定确定资产价值时，基金管理人依照国家有关规定办理。

“走近人民币” 系列报道之一

反假币 任重道远

众所周知，假币的危害性极大。那么，我省在反假币工作中有哪些好的作法呢？记者专访了中国人民银行郑州中心支行计承江行长。

记者：假币的危害性表现在哪些方面？

计承江：假币的滋生、滋扰是长期存在的社会现象，是逆潮流而动的一种经济现象，是世界通病。反假货币斗争是国家治理整顿市场经济秩序和防范金融风险的重要内容。制贩假币违法犯罪活动严重扰乱社会经济秩序，干扰了货币流通的正常秩序，侵蚀着国民经济的健康肌体，侵害国家和人民群众的利益。

记者：我省反假币工作开展情况怎么样？

计承江：我省从1996年建立反假货币工作联席会议制度。从2000年以来，我省加大了打击各种假币犯罪的力度，反假货币工作取得了明显成效。目前，全省17个市都建立了反假货币工作联席会议工作组织，各个县也都有了相应的工作机构，反假货币工作网络遍布全省。

我省公安机关和金融部门做了大量卓有成效的工作。从1996年开始，人民银行已连续12年组织金融机构开展大规模反假货币宣传教育活动。最近几年，又先后开展了“反假货币工作年”、反假货币工作“七个一”活动，公安机关也先后组织了全省范围内的打击治理假币违法犯罪活动。

记者：我省反假币工作未来打算是什么？

计承江：反假货币任重道远。我省每年收缴的假币达数千万元。因为我省交通便利，农业人口比重较大，农民文化水平、金融知识都相对较低，法制观念和自我保护意识能力也相对薄弱，易上当受骗。对此情况，为加大反假货币工作的宣传教育力度，我们联合郑州晚报做“走近人民币”系列宣传报道专栏，希望通过宣传，一是表明党和政府打击制贩假币犯罪的决心。二是让人民群众了解人民币的基本常识。三是让人民群众认识到假币的危害性，自觉与制贩假币犯罪行为作斗争。四是让外出务工人员自觉抵制制贩假币犯罪分子的诱惑，守法经营。

小贺

