

银行争当企业“财富大管家”

公司理财正成为省会银行新的利润增长点

□晚报记者 来从严
刘卫清/文
见习记者 赵楠/图

理财市场的持续火爆,让公司理财也开始逐渐升温。记者近日获悉,省会多家银行都不约而同地相中了公司理财这块蛋糕。省会中信银行、中国银行、兴业银行、招商银行等行正将公司业务进行整合,推出各具特色的公司品牌,从贸易融资、现金管理、投资银行等方面进行捆绑式营销,争先恐后成为各大企业的“财富大管家”,意图更好攫取公司业务市场。



公司业务品牌重出

8月3日,中州宾馆中原厅内,一场盛大的新闻发布会正在举行。中信银行郑州分行隆重地推出了其针对公司业务的“中信财富阶梯”金融服务品牌。

中信银行郑州分行相关负责人在现场接受记者采访时表示,“中信财富阶梯”传承了该行公司金融

传统优势,对现有公司金融产品和服务进行了梳理和整合。包括了账户结算、融资服务、贸易服务、现金管理、投资银行、资产管理、资金资本和网上银行等八大类金融产品和中信“银财富”等十八个特色服务方案。八类产品包括了该行目前所能提供的全部公司金

融产品,并按照从低端到高端、从一般到专业、从简单到复杂的递进方式进行分类和排序,体现了通过专业服务实现客户价值不断提升的寓意。十八个特色服务方案则是根据不同客户的金融需求,将各种金融产品进行有效整合后的综合金融解决方案,体现了客户导

向的服务理念。而在中信“财富阶梯”之前,招商银行已经推出“点金理财”、浦发银行推出“浦发创富”、兴业银行推出“财智星”公司业务品牌。另外,中国银行等也都对旗下公司业务品牌进行整合,推出了统一名称、统一标识、统一宣传语的公司金融服务。

市场热捧公司理财

记者采访获悉,对于公司业务重新打包,树立品牌推出,除了传统的融资、贸易、结算等公司业务外,公司理财业务成为一个重头戏。

业内人士表示,随着资本市场的发展和公司财务管理水平的不断提高,企业客户对金融理财产品提出

了更高要求。但与个人理财产品红红火火景象大相径庭的是,目前可供企业客户选择的理财产品非常有限。为此,省会各家银行重塑公司品牌后,都将重点盯住了公司理财业务。

招行人士就表示,该行在同业首推点金公司理财业务以来,受到市场持续追

捧,目前已先后推出70期。现已形成包括保本保息、保本浮动收益、非保本浮动收益的理财计划。中行人士也表示,其推出的一系列针对公司理财产品,也受到公司的关注。同时,除针对所有投资者发行的集合理财计划外,部分银行还根据客户的个性化需求量身定制

了一系列单一理财计划,极大地丰富了公司投资者的投资渠道。

对于省会银行业来说,对公业务是银行传统业务,零售银行是新兴创新业务,而目前各家银行在提出零售战略转型之际,公司业务品牌的重出江湖,表明银行打造双管齐下竞争格局的战略。



7月27日和8月1日,美国次级房贷债券出问题引起全球股灾,日本、中国香港、欧洲各地股市纷纷下跌5%以上,连A股市场也被波及。笔者想借此机会向大家做个介绍,债券市场是未来重要的投资选项,也是未来会影响股票市场的重要因素。

大家不妨先了解什么是次级贷款债券以及其形成的原因。美国自2000年的不景气时期开始,布什政府利用低利率,再配合2002年开始的减税措施,直接鼓励大家购房,目的是利用建筑业火车头的特色来拉动

整个经济的成长。这样的“势”实带动了美国一波强力的不动产价格大涨。

在这样的形势下,很多做房屋贷款的银行、金融公司大力扩张住房贷款,其中最令大家担心的有以下两个政策:其一,作废按揭贷款,购房无需提供首付款,全部购房资金皆可从银行贷款,另外前几年只付息不用偿还本金。其二,对借款人不作任何信用审核,即针对“次级信用”的人借出大笔金额,而对于那些打零工、新移民和年轻单身母亲等人而言,现在连利息都无法支付。

到了现在,因为金融技

术的进步,有的投向这些银行买这些贷款,将它包成一笔债券,然后卖出,名字就叫“次级房贷债券”,信用评级公司如SRP(标准普尔)给予债券信用等级。而这次出问题的原因是,当这些次级贷款人的违约率升高之后,这些债券的平等便被SRP等调降,债券的价格因此大跌,使投资者遭受了很大的损失,而且是没人接手。美国贝尔史登证券公司旗下的避险基金就是专门投资这种债券,更糟糕的是他们还再拿这些债券抵押,去多投新的次级债券。

前两天,贝尔避险基金

的客户要求赎回基金,但因为这些债券在市场上没人敢买,故而公告拒绝客户的赎回申请,因而引起市场上的恐慌,对债市冲击很大,进而有机构开始卖出一些股票。在所有上市公司中,金融机构的股价在这次危机中是被直接波及而跌得最惨的。

从这次事件大家可以了解全球债市与股市的相关性,这些对未来投资海外时会有所帮助。

曹幼非
(作者为信诚基金董事、英国保诚集团大中华区投资基金总裁)

美国次级房贷出了什么问题



活动预告

近期股市持续走高,在这样的行情下,投资者的理财策略应当作出怎样的调整呢?本周末,四场理财投资报告会为广大投资者答疑解惑。

■上午

第一场

时间:8月11日(本周六)上午9:30

地点:河南省人民会堂三楼多功能厅

由郑州晚报和中信银行郑州分行一起举办的“流金八月投资理财报告会”在本周六举办。中信银行贵宾理财经理贾豫花和中邮创业基金公司研究员许少波将共同为投资者讲解在目前行情下投资理财策略。预约电话66895558。

第二场

时间:8月11日(本周六)上午9:30

地点:大河锦江饭店

8月11日上午,著名的投资专家俞涌将应郑州操盘手公司之邀,在郑州大河锦江举行操盘手软件报告会,演讲内容及中国股市及炒股心得和炒股方法。俞涌是著名证券投资专家,在多次会场上力挺中国股市。预约电话60121288。

■下午

第三场

时间:8月11日(本周六)15:00

地点:百花路互助路住房公积金中心五楼会议室

由郑州晚报和浦发银行郑州分行联合举办的“社区理财学校”本周继续开讲。在大牛市背景下,到底如何进行投资呢?浦发银行郑州分行贵宾理财经理邱金川为你答疑解惑。

第四场

时间:8月11日(本周六)15:00

地点:经三路与纬二路口招商银行

由郑州晚报联合招商银行举办的周末理财讲座,本周六继续开讲。本期由招商银行理财经理吕曼华为投资者讲解目前股市行情下的投资之道。

[一周股市点评]

股市走势 继续看涨

本周大盘突破4600点,这个突破并非直接进入爆炸浪,而是一种试探性突破。尽管我们一再保持乐观,但是到了该提醒广大投资者注意风险的时候,我们还是果断而鲜明地指出。因为我们清楚地知道:无论是主力还是百姓,在4600点以上都不该也不会冒进,总的来说4600点以上已不算是好的短线进场点位,除非有回档出现。也就是说,目前距离指数加速拉升的时候还早,市场分歧仍在,市场仍需要走走停停,仍容易让投资者胆战心惊。而市场就在这样特有的节奏中,越飞越高,个股们则趁机加紧行动,不断拉高。

本周仍是金融股掌控大盘,钢铁、有色发力,使得本有整理要求的大盘维持不坠,即使接下来两大银行能够牵引指数继续上攻4800点,那么对于多数股和多数人来说,也是无济于事。况且这种情况是否立即出现,还要看主力的意思。如此估算下来,市场在短期内继续上行的概率和速率都要大打折扣了,每个人都需要考虑一下持仓过重的短期风险了。

目前在基本面没有发生重大变化的前提下,继续看多中期后市,但估计4600点一带短期震荡不会少,建议仍坚持稳健原则,以中线持仓为主,不盲目乐观、不追涨杀跌、不轻易满仓。对于后市,优质的中线筹码继续持仓不动。在大方向上以持仓为主,忽略小回调以获得中期累积利润为首要任务。小战术上可以按以往计划适当局部调换筹码,或低吸高抛短线差价套利。对于已建好仓的投资者,安心持股待涨即可;还未建好仓的,在已经出现的调整中,找低介入一些即将启动的品种,但一定要以低进为主,不要追高。

信泰证券提供