

银行资讯

## 招商银行

## 发行“金选双赢”新型产品

招商银行近期发行一款新型人民币理财产品——“金选双赢”。该产品由广发基金管理有限公司担任投资顾问,通过“金股+金基+新股申购”三重保障,实现投资收益、安全双增强。产品预期年收益率可达10%~50%,上不封顶。“金选双赢”是类基金型理财产品,但与基金相比,其投资范围更为宽泛灵活,流动性也更强。据悉,“金选双赢”人民币理财产品存续期两年,认购起点份额为5万份,高于认购起点份额部分应为1万份的整数倍;单笔认购上限为500万份。与开放式基金相同,该产品按照1元面值发行。

樊振宇

“要理财,到光大”,当这句广告语逐渐走入寻常百姓家,光大也成为不少市民理财的首选。那么光大是如何短短几年就得到了市场的认可和信赖的呢?又是怎样当起了零售银行理财业务的领头羊呢?记者就此专访了光大银行郑州分行理财总监耿素琴。

晚报记者 来从严  
见习记者 倪子 通讯员 李景辉/文  
晚报记者 赵楠/图



# 光大银行在零售业务转型中疾行

## 积极创新个贷产品

定了成本,帮客户规避了风险”。光大还根据不同客户的需求,推出‘固定+浮动利率’相转换业务、伞形房贷等一系列创新产品,满足客户需求。例如2007年3月25日,张某和李某各申请个人住房贷款50万元,采用月等额还款方式,张某选择浮动利率,李某选择固定利率。当时浮动利率优惠利率为6.0435%,固定利率优惠利率为6.12%,张某月

还款为5561.95元,李某月还款为5581.2元。随着人民银行5次上调贷款利率,自今年1月1日起,张某的月还款将按最新贷款利率计算,变为5706.62元,李某月还款额不变。这样,张某每月比李某多偿还125.42元。假设自2008年起,人民银行每年上调利率两次,每次上调0.25个百分点,那么张某将比李某多支出利息49074.88元。固定利率的优势显而易见。

## 领航国内理财市场

益)等特色产品,大多数都获得了不错收益。2007年,中国光大银行推出“大同中国”系列挂钩资本市场产品,包括“同赢”系列新股申购型理财产品、“同升”系列新股申购型理财产品、“同享”系列集合资产管理计划,组成国内银行业最为先进的理财产品体系,给各有所需的客户带来了满意收益。“阳光理财”不仅获得了客户的信赖,还荣获了不少荣誉。2005年,光大银行人民币、外币

理财双双获得搜狐、新浪网上评选第一名;2006年,光大银行理财品牌和产品,被搜狐、新浪评为“最具创新力银行”、“最受欢迎的理财产品”等六项大奖。2007年,光大银行被评为“第一财经金融品牌价值榜”十佳银行;“同赢”系列理财产品获理财周报“2007年中国最佳新股申购型银行理财产品奖”,“同享”、“同升”系列理财产品获得搜狐网评选“最具投资价值银行人民币理财产品奖”。

## 以客户利益为宗旨

宴,这一切都是值得的。”耿素琴用“值得”这个词,很淡然道出了光大银行处处为客户着想的服务理念。“客户选择光大,是对光大给予了信赖与肯定。光大更应精心地对待每个客户,为客户找到收益和风险的最佳结合点。”她表示,“在经营上,光大赚取了不少代销基金等理财产品的手续费,光大的盈利并没有减少。实际上和客户达成了双赢。客户享受到了资本市场的繁荣发展,光大也赢得了信誉和信赖,是值得欣

慰的。”“当你不知如何选择产品时,最好还是求助专业理财师。目前光大拥有一个业务精湛的理财团队,金融理财师(AFP)40多名,还有70多名已经通过国家的理财培训。这些优秀的理财师会应客户的不同需求,为客户做出合适的资产规划。还可在‘养老规划、保险规划、教育金规划、投资规划’等方面,提供理财帮助和建议,帮其制定理财规划。”耿素琴表示。

## 新型产品将陆续推出

零售业务期望值有望更高。已取得较好业绩的“大同中国”系列产品,还将延续其稳健与收益相吻合的风格。“多种资产配置还将是主流。光大将会给投资者提供更多投资渠道。”同时耿素琴提醒股

票投资者,目前中国股指并不低,业绩好的上市公司并不一定是涨得好的股票。“比如中石油,作为全球最赚钱的公司,它的股票却套了不少投资者。所以投资者在择时择股方面,一定要注意。”

## 兴业银行

## “新股理财”申购期仍可投资

兴业银行推出2008年第一期“新股理财计划”收益增强型人民币理财产品,投资期限5个月。与普通新股理财产品相比,本期理财产品最大的特点是在申购新股的间隙,客户理财资金主要投资于保本型银行理财产品。通过这样的投资组合安排,将使得客户预期实现的收益水平大大增强。据悉,目前保本型银行理财产品年预期收益率在4%以上,远高于活期储蓄存款利率。本产品采取限期发售,预计发行规模10亿元,最小成立规模5000万元,上不封顶,认购起点为5万元,以1000元的整数倍递增。

吴冰

## 中信银行

## 首款挂钩A股保本产品出炉

中信银行推出首款挂钩境内股票市场指数的本金保障型银行理财产品“中信理财之沪深300指数挂钩型1号人民币理财产品”,投资期限1年。该产品是第一款与境内股票市场指数挂钩的本金保障型银行理财产品。产品收益与沪深300指数的平均表现挂钩。沪深300指数由沪深两市规模最大、流动性最好的300只蓝筹股构成,覆盖两市六成左右的市值。此产品采取双月平均的收益结构,2个月为一个观察期,共6个观察期,产品收益取决于指数在6个观察期的平均表现。

潘明权

## 工商银行

## 电子银行交易额超100万亿

工商银行2007年电子银行交易额达到102.9万亿元,同比增长127%,成为国内首家电子银行年交易额超过万亿元的银行。其中,该行网上银行交易额为89.9万亿元,同比增长136%。工行河南省分行2007年电子银行交易额达16000亿元,居省内第一。2007年,工行继续坚持以客户为中心的产品和业务创新,不断提升服务能力和质量。为满足客户和市场需要推出了代理实物黄金、超短期理财、托管账户、信用支付等40多项创新产品,优化完善了170多项产品功能,进一步提高了操作的方便性。

宋金亮

## 光大银行

## 信用卡促销再掀风暴

光大银行推出系列信用卡促销活动,在2008年1月1日至2月29日期间,凡持光大信用卡在任意一周内交易笔数达到3笔,且每笔交易金额达到人民币388元以上(或等值外币)的,即可获赠“中国福”系列礼品一件。每周限前5000名。

活动期间,累计消费金额达到28888元以上(或等值外币)的前1500名持卡人,还可获赠时尚1G ipod shuffle mp3一台;凡持光大信用卡在任一自然月内使用自选免息分期服务满3笔的,且每笔消费金额满人民币1000元或等值外币,即可获赠“中国年鼠标垫礼盒”一套。月月开奖,每月限前1500名持卡人。

李景辉

“光大早在2005年底就在全国首推了‘固定利率贷款’业务,这对去年连续加息来说,是一个前瞻性的抉择。”光大银行郑州分行理财总监耿素琴自豪地说,“超前的创新理念,是光大银行取得今日辉煌的必要条件。”

“新、准”是光大银行最主要的创新目标。“在加息预期日益浓厚并成为上升趋势,光大适时推出‘固定利率贷款’业务为不少客户锁

去年证券投资和理财市场异常火爆,广大投资者热情空前高涨,毫无疑问带动了银行零售业务的飞速发展,各家银行的零售业务越来越受到战略重视。

光大银行凭借敏捷的超前思维,经过多年改革创新,其“阳光理财”系列产品的品牌建设已初见成效。光大银行在国内先后推出阳光理财A计划(外币理财)、B计划(人民币理财)、E计划(教育主题理财)、A计划(人民币投资,美元收

“光大银行郑州分行去年的个贷质量全行最高,零售业务的盈利水平也是历年最高。”谈及2007年的表现,耿素琴自豪地说。

被称做“储蓄大搬家”的2007理财元年,不少老百姓都投资了股票、基金等。这意味着银行存款总量的减少,面对这种“危机”,光大银行毫不迟疑选择了向零售业务倾斜。

“因您所需,为您设计”,这是光大银行以客户利益为出发点的主旨。“虽然银行存款总量有所下降,但能让投资者充分享受到牛市盛

2008年实行货币紧缩政策,中国的经济发展也许会出现结构性调整等问题,对资本市场产生一定影响。但光大依旧会适时推出符合国家政策的房贷业务或理财产品,以便满足客户需求。随着散户投资知识的增长,光大在今后的

# 中行第一百万张奥运卡“花”落洛阳

中国银行开展的“寻找第一百万的你”奥运卡活动结果于2008年1月8日对外公布,洛阳市的贾先生成为第一百万张奥运卡幸运客户,贾先生将获得除了中国银行赠送的单人北京奥运旅游套票,并享受终身免除奥运卡年费之外,还将得到与中国羽毛球队明星队员零距离接触的机会。中国银行所发行的奥运卡不仅是唯一以奥运“京印”标志为卡面的奥运卡,而且还附加了多种与奥运相关的回馈。

中银VISA奥运信用卡除了具有循环信用、预借现金、消费支付等借记卡基本功能外,还在卡面颜色、还款方式、结算币种、使用区域等方面为持卡人提供了众多随需而变的个性化选项:在卡面设计上率先采用了中国印作为主视觉并提供蓝、黑、红、黄、绿等奥运五环颜色供持卡人选择,奥运卡单币卡持卡人可根据使用区域需要灵活开通和关闭全球漫游支付功能;而以上这两项功能均属于全球首创。

此外,在还款方式上,中银VISA奥运信用卡还为持卡人提供电话购汇还款、灵活计划还款等优质服务。中国银行陆续推出的与北京奥运相关的增值服务和市场活动也让中银VISA奥运信用卡得到更多用户的青睐。这些特色功能和回馈很多都来自于中行作为奥运合作伙伴所享有的独特权益。目前正在进行的的活动包括首次刷卡赠送阿迪达斯运动背包、刷卡抽奖赠送奥运门票等。

晚报记者 来从严 通讯员 徐涛