



热烈祝贺《郑州晚报》单日出版672版  
创造“大世界吉尼斯”新的世界纪录

言论

## 利率市场化深入 理财将走向分化

新闻话题

本月初,央行下调存款基准利率25个基点,同时,还将金融机构存贷款利率浮动区间的上限和下限分别调整为基准利率的1.1倍和0.8倍。如此一来,商业银行以提高存款利率的方式再次打响揽存大战。

本次降息之后,银行理财市场再一次受到广泛关注。

近年来,我国银行理财市场呈现爆发式增长,各银行开展理财业务的积极性日益增强。受此次利率市场化开启的影响,息差的大幅降低将倒逼商业银行在经营模式、盈利模式上进行改革与转型,加大对中间业务的投入,其中理财业务首当其冲。同时,银行理财业务作为吸收存款资金的一大利器,银行自然也会在资源配置方面更加重视。今年以来,一些股份制商业银行已经通过对组织架构的调整,将资源向理财业务倾斜,并积极推进传统理财业务向资产管理业务发展;大部分城商行也积极完善内部体系建设,通过扩大投资领域来加大产品的创新力度,满足客户的多样化需求。

理财专家表示,面对当前投资标的市场投资回报率普遍不高的情形,各商业银行在理财业务模式、产品设计理念等方面,会根据其自身实际情况,找准市场定位,理财市场将开始走向分化。

在央行政策出台的第二天,五大国有银行便将一年期定期存款利率上调至3.50%,与降息前持平;随后,各股份制银行、城商行也纷纷跟进,对不同期限的存款利率都进行了不同程度的上调,以吸收存款保持市场份额。

然而,存款利率是理财产品收益率的参考对象。央行此次降息,释放出货币政策宽松的新信号。对银行理财市场而言,预计产品发行数量与规模的增长可以持续,收益率将会进一步下行,但较之1年期定期存款利率则会继续保持优势。

### 支招一 借道指基布局A股“龙头”

近期降息、经济刺激计划以及各项产业政策扶持陆续出台等种种利好消息,正日益提升投资者对A股市场的乐观预期。理财专家认为,在新一轮股市行情启动后,龙头股或将先于大盘上涨,只要能准确捕捉到龙头股,就能在未来反弹的市场中获取不错的收益。不过,捕捉龙头股对普通投资者来说具有较高的操盘要求,而分享龙头股收益的一种较为便捷的方式就是借助如恒生A股行业龙头指数这类基金。

“一般来说,在大盘止跌反转以前,投资者就要开始捕捉龙头股的准备工作,这样才能在未来行情再次启动之际,迅速准确地介入龙头股并从中获利。”某券商理财规划师表示。但是由于这些投资要点在实际操作中要真正贯彻实行有一定难度,使得不少投资者面对预期收益丰厚的龙头股“只敢看,不敢买”。因此,借助龙头指数基金,或许是投资者分享龙头股收益的不错途径。

### 支招二 理财基金可纳入选择范围

今年首推的创新短期理财基金收益率近日揭开面纱,为投资者在众多理财产品中作选择提供了确实依据。上周,汇添富理财30天产品迎来首个运作期到期日。数据显示,汇添富理财30天A的首个到期年化收益率为4.02%,汇添富理财30天B则为4.30%。

从收益率看,该基金4%的收益率超越了一年定期存款,与同期限银行理财产品收益不相上下。由于短期理财

基金和银行理财产品类似,具有相应锁定期,理应在收益上进行弥补。然而,也有分析人士认为货币基金的投资久期可以更长,反而比短期理财基金更有优势。不过,目前来看该产品收益表现尚可,但不具有绝对优势。

业内人士分析,从投资角度考虑,理财基金的投资范围更宽松,将为此类产品表现增加砝码。

文字整理 记者 来从严

### 中国人寿发布八项服务承诺

6月16日,值第六届“国寿客户节”开幕之际,中国人寿保险股份有限公司在北京正式对外公布八项服务承诺,广泛接受社会各界监督。

这八项服务承诺是“规范经营、多样保障、诚信销售、便捷服务、用心倾听、快速响应、主动理赔、严格保密”。此外,中国人寿高度重视客户体验,在客户关心的主动理赔和便捷服务方面,推出了“资料齐全、无需调查的案件在3个工作日内作出理赔核定”的理赔承诺及“对于不能当时解答的咨询或投诉,在2个工作日内向客户反馈进展情况或处理意见”的承诺事项。

针对这八项服务承诺,中国人寿在内部将通过优化工作流程、完善技术支持、加强考核监督等多种举措,切实保证履行各项承诺,不断完善服务质量监督体系,建立“监督、跟踪、整改、提高”良性循环机制,做到时时有人监督、事事有监督、人人受监督,以保障服务品质不断提高。同时,建立外部监督机制,广泛聘请社会监督员,与第三方机构合作开展客户服务满意度调查,不断发现和完善服务工作中的不足。

据了解,中国人寿推出的八项服务承诺,是公司积极贯彻落实保监会《关于做好保险消费者权益保护工作的通知》的要求,促进保险业平稳健康发展的重要举措;更是提供优质服务,切实维护保险消费者正当权益,促进公司服务质量不断提升的有效手段。 记者 倪子 通讯员 刘富安

### 阳光财险开展捐赠活动

6月13日,河南省洛阳市洛宁县城乡崖底小学热闹非凡,阳光产险河南省分公司“爱心助学”捐赠活动在此举行。本次捐赠活动共捐赠电脑30台、书包文具160套、篮球等体育器材若干。活动的开展受到学校及当地政府的交口称赞,同时,进一步提升了公司形象,扩大了公司的知名度与美誉度,收到了良好效果。 徐阳文

V 理财观点

理财将走向分化

## 留学贷款最高额度120万元的“出国易”受追捧 兼具个人消费信贷和银行卡双重功能的“消费易”成新宠 浦发银行 为个人消费贷款不断添力



随着出国留学日渐升温,国民经济的迅猛发展,“出国留学”成为许多城市中学生及家长嘴边儿的“热词儿”。与此同时,汽车、家居、家电等个人大额消费需求也呈现出了快速上升趋势。

作为国内较早认识到消费贷款重要性的商业银行之一,浦发银行接连不断创新,推出多款消费融资便利产品。除了可提供出国留学贷款,浦发银行近期推出的把信贷业务与银行卡结合的“消费易”消费信贷卡,有望成为消费类贷款市场新宠。

记者 倪子  
通讯员 史晓飞

### “没钱”也能出国留学

年底,晓雪就要去国外留学读预科了。这段时间,晓雪父母全部精力都放在了筹集资金上。“我们家是做生意的,对资金的流动性要求比较高。孩子爸爸的工厂刚接了一笔大单子,预计至少半年才能收回成本。”晓雪妈妈说,听朋友介绍浦发银行推出有“出国易”留学贷款业务,于是想打听了解一下,看看这留学贷款究竟咋样。

据浦发银行郑州分行个人信贷部经理介绍,留学过程中,浦发银行可随时为出国留学人员提供国外留学期间的各项金融服务。其中,浦发银行“出国易”留学贷款业务,可解决出国留学家庭融资难题。

“作为消费类贷款的一部分,个人出国留学贷款可贷额度为留学生全部学费加生活费100%贷款,采用抵押、质押的担保方式,贷款期

限最长6年,最高额度可达120万元,具有手续简便、流程简短等特点。如果客户手续齐全,基本当天就能办理完业务。”该经理说,一般情况下,申请人凭国外学校入学通知书即可向浦发银行提出贷款申请。一旦审核通过,浦发银行会出具一份贷款承诺书,申请人即可往大使馆签证,届时凭签证提款即可。

“鉴于长期良好的市场铺垫,浦发银行开具的资金证明在很多国家,尤其是澳大利亚、新西兰等地,几乎有着100%的签证通过率。此外,个人出国留学贷款开具的《留学贷款同意发放证明书》等书面证明,相比较《留学存款证明书》具有更强的效力。”上述人士提醒,如果家庭在银行的存期不够或存期不符合签证要求,浦发银行郑州分行的留学贷款服务可以帮助学生顺利取得签证,实现“没钱”也能留学的梦想。

### 消费贷款更加“融”易

小李是汽车发烧友。这段时间,他惊喜地发现宝马1系降价了。小李一直很喜欢宝马118i Sport,这次,他打算抄底入手。

“马上要结婚装修房子了,还花那么多钱买车怎能行?”父母得知消息后,试图阻止他。然而,小李却一副自信满满的样子,让父母有点摸不着头脑。

原来,前些日子,小李在浦发银行郑州分行办了张该行最新推出的消费信贷卡——“消费易”。它将信贷业务与银行卡结合,综合贷款与消费两大需求,大额消费贷款可随借随还,具有一站式的配套服务,保证持卡人轻轻松松的消费、简简单单的还款,提早实现各种消费愿望。

“‘消费易’卡是浦发银行为授信客户提供的一种消费融资便利产品,‘消费易’额度刷卡即自动关联。在刷卡单笔消费金额高于人民币1万元(含),且可用额度高于人民币1万元(含),即自动支用‘消费易’额度,并按约定转成贷款。还款后,‘消费易’贷款已归还本金部分将实时恢复为‘消费易’可用额度。”该经理说,“消费易”贷款期限最长10年,贷款额度最高100万,基本可满足消费者的各种大额消费。自今年2月份在全国推出,截至今年5月底,浦发银行郑州分行“消费易”业务量已达1亿元,成为个人贷款业务中的拳头产品。

业内人士表示,随着中国消费信贷的迅速走高,以满足小额消费为主的信用卡已经无法满足大宗消费的需求。具有个人消费信贷和银行卡双重功能的“消费易”有望成为拉动消费的中坚力量。