编辑 刘泽先 美编 张彬 责校 袁国凤 电话:84285566-3171 news0518@163.com

突破传统营业网点朝九晚五时间限制

理财夜市渐成银行销售产品新模式

白天工作忙，下班后银行已经关门了,对于许多上班族来说,晚上七八点坐在电脑前开始挑选理财产品是最佳时间。不少银行为了错峰销售，推出“理财夜市”,因夜市产品的“收益高”、“定时卖”等特点,受到不少投资者的追捧。

光大银行夜市时间最长

其实,早在去年7月,招商银行成为首家推出“理财夜市”的商业银行,不久民生银行也跟进,随后光大银行、建设银行、工商银行、农业银行、广发银行、中国银行、华夏银行等陆陆续续加入了错峰销售的行列。

多家银行夜间推出理财产品,有效地延伸了银行服务时间,提升了理财产品的人性化服务,满足了更多“夜猫子”上班族的上网购物习惯。但是每家银行开放的时间、长短各不一样。多数商业银行是20:00准时开市,广发银行为19:00开市、华夏银行则为21:00开市、中国银行20:00-21:00为挂单业务（“中银日积月累-日计划”15:30-21:00为挂单业务）。

其中,光大银行、广发银行的夜市时间最长,为4个小时,都延长了其传统网点的服务时间。

夜市产品收益高门槛低

记者在查看各家银行官方网站时发现,各家银行“理财夜市”都会发行几类固定的产品,同时,夜市理财产品多为非保本浮动收益型，理财期限多为30-90天,大多数“夜市理财产品”的预期收益率都比同类的产品高0.1-0.2个百分点。

如一家银行理财夜市产品认购起点金额是5万元,运作期间是49天,预期年化收益率是4.7%，白天在柜台中这款产品的预期年化收益率为4.5%,而通过网银购买的一般理财产品或者柜台购买年化收益率同样达到4.7%的理财产品,认购起点金额需要50万元。一股份制银行理财经理表示,“由于理财夜市产品的销售时间在晚上,销售渠道在网上,这降低了银行的运营成本,所以在产品设计时,其预期收益率高于同期同类型的理财产品”。

理财夜市销售的产品多数风险较低,以中行“理财夜市”销售的“日积月累-月计划”为例,为理财客户提供1-6个月固定期限的理财服务，主要投向银行间债券市场，投资目标是运用尽可能保证资产安全性和流动性的投资策略，获取稳健收益。

夜市结束即可起息

不过,不同银行的“理财夜市”营业周期不同,多是不定期发行产品。但在起息日上，理财夜市产品也比柜台产品有一定优势。一般柜台产品是在募集期结束后起息,而“理财夜市”产品是在卖完之后即开始起息，也就是买到后两三个小时就开始计息,这样投资者可以获得更多的收益。

正因为如此,理财夜市的产品经常遭遇秒杀,主要是现有夜市理财产品的品种仍不多,购买门槛较低,且大多是全国发售,才会出现如此抢手的销售情况。

一位经常帮助客户抢购夜市产品的理财经理建议,投资者可以加强与网点理财经理的信息沟通,在闲暇时浏览多家提供夜市产品的银行网站,了解具体销售的日期和时间段，然后在开售前2分钟左右提前登录网银或银行网站,等待产品上线即可出手。特别值得提醒的是,如果是第一次在网上购买,一定要花1-2分钟对自己做风险评估。 **商报记者 闫瑾**

部分银行理财夜市相关信息一览

银行名称	夜市时间	主打产品系列
光大银行	20:00-24:00	年年盈
中国银行	20:00-21:00	中银日积月累
广发银行	19:00-23:00	薪满益足
招商银行	20:00-22:30	招银进宝
华夏银行	21:00-22:30	增盈增强型

一周热点点评

银行理财业务将规范化

事件:12月11日,我国银行业协会理财业务专业委员会正式成立，今后将重点围绕建立健全银行间的沟通机制、提升银行理财业务合规经营水平、建立银行与监管部门的沟通平台、推动银行提升投资管理和风险控制专业水平、增强投资者的金融风险意识和自我保护意识方面开展工作。

商报点评:我国银行理财业务的“雪球”越滚越大,前三个季度银行理财产品余额同比增长近47%,已达到6.73万亿元,银行理财市场的风险防控显得尤为重要。

11月外汇占款减少736亿

事件: 央行周五公布的数据显示，截至今年11月末,我国金融机构外汇占款余额为25.719万亿元,低于10月末的25.792万亿元。市场普遍预计11月我国外汇占款将增加千亿元以上,事实上却减少了736亿元。与此同时,财政性存款也较上月减少了1149亿元。

商报点评:外汇占款减少与预期相反,原因主要是美国推出QE3,上周三又推出了QE4,从而造成大量热钱涌向香港,金管局频频入场抛售港元抑制本币升值;而人民币逾一个月陷入涨停僵局。

信托资产规模达6.98万亿

事件:据统计,截至今年11月末,我国信托业的受托资产规模已经达到6.98万亿元，直逼近7万亿时代。在今年年初,我国信托资产规模仅有4.8万亿元,今年我国信托有望实现三级跳，赶超保险跃居金融行业的第二把交椅。

商报点评:尽管我国信托业资产规模急剧上升,但也要看到我国信托业高速增长的背后是发展质量明显滞后和风险逐步积累，信托公司离专业理财机构的定位仍有很大的差距,今后需要信托公司不断探索转型,将潜在风险予以化解。

首例房地产信托资产遭拍卖

事件:上周三,中融·青岛凯悦中心项目集合资金信托计划的抵押资产在山东最高人民法院拍卖，这是目前为止我国第一例遭司法拍卖的房地产信托资产。

商报点评: 该地产信托融资方因房屋销售不畅而无法还款,最终被告上法庭,目前来看,通过司法拍卖来偿还融资及利息成本并不成问题，但这种处置方式是大家都不愿意看到的，信托公司在发产品时应尽职做好调查工作,从而使投资者的利益得到保障。

商报记者 刘伟

近七成用户选择网银替代柜台业务

网上银行已经成为众多银行客户办理简单业务的首选。日前,中国金融认证中心(以下简称CFCA)发布《2012中国电子银行调查研究报告》(以下简称《报告》),中国电子银行业务连续三年呈增长态势,68%的用户使用网上银行替代了一半以上的柜台业务，部分银行网银替代率甚至超过85%。

CFCA总经理季小杰表示,目前,电子银行正由单纯的渠道经营向互联网技术与金融核心业务深度整合的方向发展，银行在经营模式及业务流程上正面临深层次变革。

纵观2012年，电子银行发展更是呈井喷之势:开拓移动金融服务、试水电子商务、推出远程柜员机、成立网络银行部等,都预示着传统银行正逐步向互联网银行迈进。《报告》同时显示,2012年,全国个人网银用户比例为30.7%，较2011年增长3个百分点;40%的个人网银用户拥有多个网银账户。企业网银用户比例为53.2%,同比增长9个百分点。个人网银柜台业务替代率达56%，企业网银替代率为65.8%,网上银行用户数量在电子银行用户中依然占据主导地位。

《报告》同时显示,用户选择网银主账户的关键影响因素主要包括三个方面,存取款方便;第二点是支持的购物网站数量多,网上购物方便；最后就是工资卡。与此同时,手机银行业务展现出巨大潜力,2012年全国地级及以上城市城镇人口中，个人手机银行用户比例为8.9%,手机银行发展即将达到创新“起飞期”。

调查发现，手机银行是用户未来最愿意使用的移动远程支付方式，在问及未来会使用的远程支付方式时,45%的人选择了手机银行,而安全性、便捷性和应用范围局限性是银行在发展移动远程支付中的障碍因素。

记者注意到,《报告》在去年的基础上针对行业新变化，拓宽并深化了调查内容，新增农村用户网上银行使用状况、网上银行新开户用户使用行为及态度、个人网上银行柜台业务替代率、提升网上银行用户活跃度的有效措施、网银用户银行网站使用行为调查、手机银行对比研究、移动支付用户使用行为及态度研究、电子银行品牌形象研究等调查内容。

商报记者 闫瑾

人物访谈

运用打分卡管控小微企业信贷风险

——专访渣打银行中国中小企业理财部总裁顾韵婵

外资银行开始进入北京的小微市场。日前,渣打银行(中国)有限公司(以下简称“渣打中国”)宣布其北京永定门支行正式营业，这是外资银行在京设立的第一家专门以小微企业作为服务对象的小微企业专营支行，也是北京西南城区的首家外资银行支行。对此,记者采访了渣打银行东北亚兼中国中小企业理财部总裁顾韵婵。

商报：外资银行在北京的第一家小微企业专营支行,是如何选址的?

顾韵婵： 本着贴近产业园区、贴近市场、贴近客户的原则，支行选址在东城区永定门西滨河路,重点为北京西南城区单户授信总额在人民币500万元以下的小微企业提供金融服务,主要包括账户服务、现金管理、无抵押小额贷款、企业房产抵押贷款、进出口贸易服务和信贷融资服务等符合小微企业切实需要的金融解决方案。现在城北的小微企业专营支行不少，选在城南能更多地为南城客户服务。

商报：小微企业本身资质并不乐观，渣打中国如何选择客户?

顾韵婵： 首先我们会选择政府支持的行业,高损耗、不环保的行业不会去碰。考虑行业的背景后,就根据小微企业自身情况而定，一般会选择成立时间在2-3年、有比较稳定的财务数据和经营状况的企业，再由专业团队跟企业主面谈并实地考察他们的业务及经营情况。目前,我们为小微企业贷款的最高额度上限是100万元,还在考虑能否有所提升。

商报:小微企业贷款的风险较大,如何管控风险?

顾韵婵:渣打中国的风控标准是累积全球30多个国家的经验,然后把经验应用到中国市场。简单来讲,我们有一个风险打分卡，包括申请打分卡及行为打分卡,建立贷前、贷中及贷后的风险管控,而且也不能单靠财务信息打分,还包括企业在申请贷款后有没有按时还贷、企业主的经验等都是打分项。

商报:今年渣打中国这类贷款增速如何?

顾韵婵： 渣打的中小企业贷款业务已经进入中国市场9年,风控做得比较到位。单是小企业无抵押无第三方担保贷款是全球最大、风控最好的业务,该业务上半年增长29%,明年我们还会陆续地开设小微专营机构。

商报记者 闫瑾