

i金融

更多精彩内容请下载《现代快报》App或安卓的客户端

《祖国颂》落槌

&gt;&gt;i金融3

互动热线:025-84783629 官方QQ群:164533052  
官方微博:http://weibo.com/2338102090

## “双11”走后,电商酝酿“双12”网购浪潮 银行猛推网银优惠大餐

不管你承不承认,真正的电子支付时代已经到来。近日,淘宝网、京东商城、苏宁易购等纷纷公布年末促销方案,拟在今年12月12日掀起继“11·11光棍节”之后的又一次网购浪潮。而现代快报记者从南京不少银行获悉,今年光棍节已经让他们感觉到了电子支付集中爆发的压力及巨大的市场潜力,各银行电子银行优惠大餐随之推出。

### “双12”冲击波正在酝酿

今年“11·11”当天,淘宝网支付宝总销售额达到191亿元,创造了中国零售新纪录。巧合的是,11月26日,一直被质疑“难产”的银行刷卡手续费调整方案正式宣布通过,并将于2013年2月25日起执行,总体下调幅度在23%至24%。“这意味着电子支付时代的真正到来。”电商和银行人士如是说。

又一个支付巨浪正在袭来。上周,淘宝网宣布今年“12·12”活动采取“零门槛”准入,鼓励所有淘宝卖家参与其中;京东商城则打出了“双12疯狂抢购仅此一天”的口号,部分小家电2折起,还有秒杀;国美网上商城、苏宁易购的“双12”促销也已确定下来,“双12”当天必然又是一场大战。

“网上银行支付交易量都高度集中在当天处理,处理量可能是银行平时的好几倍,这对我们的结算系统是巨大考验。”南京一家银行电子银行部的副总经理表示,尽管光棍节前银行已经提前做好与各大电商的沟通准备,并对服务器扩容、进行渠道性能压力测试等,但结算中还是出现了拥堵的现象,这次他们会做更充足的准备,安排技术人员24小时备战。

### 银行调低资费应对支付战

电子支付市场蛋糕的放大既让银行兴奋,又让其担忧。今年以来,多家银行不断降低网银业务的收费标准。虽然银行将这种调整解释为利于分流传统柜面压力,但专家认为更重要的原因是应对第三方支付支付的竞争冲击。

事实上,早在上半年,农业银行就下调了网银转账手续费,5000元以下按2元/笔收取,5000元至5万元、5万元至10万元、10万元以上分别按每笔3元、5元、8元收取;其他银行陆续跟进,电子银行资费标准基本都是五折优惠。仅就12月的活动来看,光大银行网上银行目前实施全面优惠,无论转账金额多少,网上银行(银联24小时转账除外)跨行转账每笔仅收取2元手续费;中行则规定,客户用手机银行进行转账汇款,享受手续费免费优惠。

银行还在新产品打造上主动出击。今年里,招商银行与HTC(中国)联合发布中国移动支付标准确立后的首个移动支付产品——招商银行手机钱包;建设银行新近推出新型网上支付方式“账号支付”,持有其借记卡和信用卡账户,无需开通网上银行,直接输入银行账户和手机支付验证码,即可进行网上小额支付。

### 延伸阅读

#### 第三方支付 信用卡还款有优势

电子支付时代如何选择电子支付渠道,这是消费者面临的一个现实问题。建设银行江苏省分行一位人士表示,第三方支付其实是电子交易的一个中介,最终结算还是要通过银行结算系统完成。他建议客户可以从成本、便捷度、安全性三个方面综合考虑电子支付渠道。

他分析说,从便捷性来看,第三方支付所涉及的主要是信用卡还款、水电气代缴费、网上支付,而银行网银的功能很强大,汇款、转账都可以完成。“当然,由于通道的问题,银联在线支付则另当别论,它打通了所有银行的支付端口,已接入银行180多家,接入境内商户近万家,并支持跨境网购,其便捷程度比其他第三方和大部分银行都高。”

从使用成本上来看,银行网银主要针对个人对个人的业务结算类的业务收费,比如跨行转账、汇款等,其他代缴费、网上支付等也不收费。比较来看,他认为第三方在跨行信用卡还款方面比较有优势,因为通过银行渠道跨行信用卡还款是要收取千分之五的手续费(网银五折),而第三方平台大部分全免。例如,银联在线支付的“信用卡还款”一项,持卡人无需开通网银就可使用借记卡快速还款,目前支持多家银行实时到账,并免收跨行还款手续费。

最后,就交易安全性而言,银行电子银行交易渠道的安全保障优势是毋庸置疑的,而这恰恰应当是消费者需要重点考虑的。

现代快报记者 刘果

### 观察哨

#### 银行理财收益岁末迎高点

临近年底,银行对于资金的渴望好比久行在沙漠中的旅客盼望着天降甘露。现代快报记者观察发现,银行借提高理财收益来达到回流现金的岁末效应已经出现,银行新发理财产品平均预期收益率连续三周走高,收益率5%以上的产品越来越多。银行理财专家提醒,抓住岁末高收益行情要兼顾流动性需求,而购买外币理财产品的投资者尤其要考虑年底汇率波动风险。

#### 理财产品迎来岁末效应

上周以来,市民刘先生手机响个不停,他先后收到了杭州银行、平安银行、上海银行、徽商银行发来的理财产品资讯。其中,上海银行针对私人银行客户发售的“慧财”人民币私享系列1号理财产品(1281M603期A)让他眼前一亮。“该产品资金投向债券和货币市场工具,200天的投资期限,预期收益率达到6.00%,在我印象中这是近几个月罕见的高收益产品了。”刘先生称,他明显感觉到近期以来银行推荐理财产品的热情高了很多。

这是当前银行理财产品的事实,岁末效应已经让银行理财产品收益率重新站上了收益高点。《第1金融街》联合普益财富发布的“一周江苏地区银行理财产品收益排行榜”显示,本周(12月5日-12月11日)江苏地区可购买的人民币理财产品共95款,平均预期收益率4.54%,较上周上升0.07个百分点,理财产品收益率连续2周上升,整体平均收

益回到4.50%附近,其中9款产品预期收益率达到5.00%以上,84%的产品预期收益率在4.00%-5.00%之间,仅4款产品预期收益率在4.00%以下。

#### 外币理财要防汇率风险

在上个月《第1金融街》发布的“2012年1-9月份江苏地区银行理财产品到期收益率排行榜”中,外币理财产品在前十强榜单中占据了半壁江山,这让不少投资者开始尝试进入外币理财领域。

记者了解到,银行开展外币理财业务的风险点有两个:一是汇率风险,在国际汇率变动时,商业银行外汇资产与负债的头寸匹配、币种搭配是否合理,直接影响其抗风险能力;二是外币理财业务涉及众多金融衍生工具的应用,这些工具在为银行带来较高收益的同时也蕴涵了巨大风险。对投资者而言,由于外币理财产品在购买和收益获取时都以外币币值计算,因此,其与人民币理财产品最主要的风险区别在于汇率风险。

“汇率风险的产生与时间因素关系密切。时间延续越长,汇率变动的可能性越大,其可能发生的变动幅度也越大,则相应的汇率风险也越大。”交通银行新街口网点一位理财师建议,投资者购买外币理财产品时,应以宏观经济形势较好或者利率较高的国家的货币作为目标币种,便于及时锁定收益或止损,尽可能地减小汇率波动带来的风险。

现代快报记者 刘果

### 华泰视点

## 下行趋势不改 可关注结构性机会

周一两市冲高回落,早盘在地产板块带动下一度上冲,随后受阻震荡回落,午后更是在酿酒板块大跌带动下加速下行,以中阴线报收。截至收盘,沪指报1959.77点,下跌20.35点;深成指报7710.88点,下跌192.37点。

板块方面,房地产、建筑建材

类、交通运输个股走势较强,金地集团、保利地产等房企盘中涨幅超过4%;白酒等食品饮料股出现新一轮下跌,山西汾酒、沱牌舍得、古井贡酒和莫高股份跌停,高端白酒贵州茅台、五粮液等均创出新低。食品饮料指数跌幅超过6%。医药板块也出现明

显的补跌苗头,白云山、广州药业跌停,近30只医药股跌幅超过5%。

近期,经济基本面企稳并未提振投资者情绪,未来市场在胶着中寻底仍是主基调。不过在弱势下行过程中,我们也应密切关注未来政策动向。新领导班子的

经济思想最早可能在本月初的中央经济工作会议中呈现出来,不过从十八大会议精神看,未来经济转型的大幕已经拉开,城镇化、收入提升和环境治理等是转型的三大看点,其带来的“结构红利”未来仍然值得继续挖掘,相关轨道交通、新消费业态、医

疗设备、环保新材料等题材的市场机会均可以重点挖掘。

华泰证券南京六合板门口营业部 奚蔚

华泰证券 HUATAI SECURITIES