

《经济开年》系列报道之二

互联网金融风头正劲 银行业理财集体反击

春节期间,长乐路的三七八巷,南京某银行的一名员工并没休息,而是拿着传单带着礼品在摆摊儿,“存款即送米送油”,显然这样接地气的拉存方式,受到了不少老年人的关注。

2013年在网络金融的无限风光中结束,这一年也被称为“网络金融元年”,前赴后继的网络金融理财产品看准老百姓的零钱,轻松吸金数千亿,令传统银行措手不及。春节刚过,银行理财产品快马加鞭,马上跟进,相关理财产品接连热推,预期收益也与网络理财产品不相上下。

网络金融与传统金融展开了一场“恶斗”。

文/现代快报记者 吕珂

网络金融 吸金惊人过年不打烊

余额宝毋庸置疑是2013年网络金融产品的领头羊,从2013年6月发行以来短短数月,就达到了2500亿的资金规模。紧随其后,百度抱着“倒贴”的风险推出了“百发”,收益高达8%,腾讯不甘示弱,与海富通货币基金合作,推出更加贴近理财的“现金宝”。据统计,按照余额宝2500亿的规模,再加上紧随其后的多个网络理财产品的吸金规模,短短数月,网络金融理财已经吸金约8000亿元。有专家认为,互联网金融产品唤醒了草根阶层的理财意识,没有银行理财资金的门槛,资金进出方便,高收益资金赎回,实时到账,是引发普通民众热捧的原因。

春节前,备受关注的互联网理财产品更是打出“春节收益不打烊”的理财口号。在众多货币基金纷纷“休假”的时候,余额宝率先宣布春节期间消费理

财“不打烊”:长假期间余额宝依旧按日发放收益,资金可随时用于网上购物或随时取现。同时理财通等其他互联网理财产品也打出类似的口号:“春节期间照样有收益。”而这一举措有效地锁定了百姓的投资热情,即使在忙碌的春节,也会抽空去查查自己的收益。

除了打出节日不打烊的招牌揽客外,互联网理财给出的收益率也是另一个法宝。记者看到,目前互联网金融产品势头正旺,当银行理财产品预期年化收益率纷纷回落至6%附近时,互联网理财产品的年化收益率依然稍高一筹——收益率普遍超过6%。

收益日日可见、随用随取T+0交易方式,1元起存的低门槛,均是这些网络理财产品广受老百姓青睐的原因。

业内声音

“冲击”存在吗?

“银行严密的金融制度存在已经一个多世纪,是才诞生区区数月的网络金融产品根本无法比肩的,此外,银行的借与贷,均在央行和银监会的严密监控下,还有最低15%的存款保证金制度,以此保障储户的资金安全。而网络金融目前尚未进入金融监管的体系,也不用缴纳存款保证金,这在一定程度上提高了其资金利用率,因此提高了其投资收益。当其一进入监管体系,网络金融的赚钱能力和银行理财产品的收益能力差异不会太大。”交通银行理财经理小赵对网络理财产品眼下的无限风光对银行带来的“冲击”并不担心。小赵表示,网络金融理财产品和银行传统理财并不存在所谓的“竞争”,更确切的说法应该称之为“合作共赢”。这是因为网络金融理财本身就是依附于银行而存在的,当银行缺钱时,为银行输血,从而赚取收益,再分配给消费者。如果脱离银行,网络金融产品本身不能产生任何收益,因此也就不可能为消费者带来高收益,因此也便无从谈起“通吃”银行理财。而银行在遇到钱荒时,也需要“外援”提供帮助,向热钱汹涌的网络金融产品伸手借钱应急,也是情理之中。

传统金融 集体反击“抢小钱”

面对互联网金融动作频频的节奏,银行业当然不会坐视互联网金融对其存款的蚕食。从去年12月底开始,多家银行相继推出与余额宝类似的余额理财产品,除了降低起步门槛,并采取“T+0”的交易方式之外,其预期收益率也正在紧追网络理财产品,不可否认,银行全面反击余额宝的大幕已拉开。

记者走访南京市内多家银行了解到,不少银行已推出“T+0”交易方式的理财产品。比如,交通银行推出的“货币基金实时提现”业务,客户一旦对所持有的货币基金进行赎回,资金可以实时入账,实现“7×24小时资金T+0到账”;民生银行即将推出起步5000元的十分亲民的余额理财产品,采取的也是T+0交易方式;建行也正在筹备一款具有超强灵活性管理闲置资金的“金管家”。

除了传统交易方式的变化,各家金融机构理财产品的收益也在逐渐比肩网络理财产品。工商银行推出“天天益”产品,方便客户将该行卡里的活期余额及时转换成货币基金;江苏银行一款期限为42天的产品,起步5万元,收益也达到了5.4%,其他热卖

理财产品中有一半以上收益率破6;华夏基金一网点推出的一款起步达100万的理财产品,收益率甚至超过了8%。这几家银行的理财经理都表示,这些起步价与收益率不同的理财产品都卖得相当不错。究其原因,是很多传统客户还是觉得银行理财的收益更有保障,资金的安全性也更高。更何况,马年后,网络理财产品收益率呈现回落趋势,其收益率与银行理财产品的差异逐渐缩小,网络理财的高收益正在褪去光环。

“对于银行来说,互联网金融的冲击需要一个反应的过程,这个过程有的银行长,有的银行短,但刚开始大家都是互联网化,把线下的产品和服务搬到线上,拓展服务渠道,真正转向互联网金融并不容易,需要全行上下统筹,甚至整个集团的统筹定位。”一位股份制银行零售业务部的人士分析称。采访中,一位银行人士说,互联网金融对银行来说是一个两难的选择,倘若银行推出类余额宝产品,很大一部分活期存款可能会被货基取代,资金成本会推高;若不推出,其存款规模迟早会被类似业务侵蚀,造成资金和客户的双重流失。

网络金融安全吗?

网络金融产品的安全性也是饱受质疑的漏洞之一。记者注意到,最近已经有权威媒体报道央行正牵头相关政府部门研究制定监管规章,力图遏制互联网金融业新一代投资产品的潜在风险,监管范围包括阿里巴巴、腾讯、百度等推出的投资理财产品,也包括P2P网络贷款。央行正与银行业、证券业及保险业监管机构联手,努力在今年落实相关监管措施,防止消费者信息被盗用或误用,确保互联网投资产品的风险得到充分披露,并禁止非法融资活动。

而另有消息称,国务院已经点头统一央行监管互联网金融,且央行牵头的“互联网金融协会”也已经于1月23日成立。

尽管如此,业内人士仍然透露,工薪阶层可以选择一些短平快的投资,尤其是3月底,银行间进行任务考核的时候,会有个短暂的缺钱周期,这一阶段正是网络金融产品赚银行钱的大好时机。