

金融速递

光大“阳光存贷合一卡” 发卡月余突破20万张

本报讯(记者张慧 通讯员王振)近日,记者从光大银行获悉,该行“阳光存贷合一卡”自6月中旬推广以来,得到了市场的认可,截至7月初发卡已接近22万张,创造了新卡推广一个月即突破20万张的市场奇迹。据悉,这款以“新理念、新模式、新标准”打造的创新型银行卡产品,真正实现了储蓄理财与消费信贷的完美整合。该卡以交易联动、自动还款等功能为依托,通过借记卡来发展信用卡,同时通过信用累积方式,实现从“争夺客户资源”向“培育客户基础”、“与客户一起成长”的转变。在发卡模式上,“阳光存贷合一卡”首创柜台实时发卡,客户只需要在光大银行网点柜台填写申请表,即可申领“阳光存贷合一卡”。与此同时,“阳光存贷合一卡”通过独创的一卡双账户模式,同时具有借记卡和信用卡的双重功能。据悉,在“阳光存贷合一卡”目前的推广期间,为答谢持卡人对光大银行的支持与厚爱,光大银行推出了一系列优惠政策与活动:首年免年费,当年交易三笔或累计交易金额满100元免次年年费;2010年6月1日至10月31日,激活卡片并消费1000元后可获得10000积分奖励,消费满10000元的前5000名客户可获得精美礼品;活动期间每周还会抽出10名幸运客户赢取光大银行提供的大奖等。

中信郑州分行 执行外汇管理规定考核获A级

本报讯 日前,国家外汇管理局下发了2009年度执行外汇管理规定情况的考核结果。中信郑州分行执行外汇管理规定情况良好,被河南省外汇管理局评定为A级,成为系统内被评为A级的八家分行之一。自2008年国家外汇管理局下发《银行执行外汇管理规定情况考核办法》以来,郑州分行每年初都会根据外管局最新规定,对过去一年的业务进行认真自查,保证各项业务严格按照规定执行,2008、2009年连续两年在外管局的考评中被评为良好。此次在外管考评中被评为A级,是外汇管理局对郑州分行工作的肯定,也是分行认真执行外汇管理规定的结果。郑州分行表示,将在以后的工作中严格要求,不断完善业务流程,为客户提供更加高效的服务。(世豪)

河南财经政法大学会计学院 暑期实践走进永安财险

本报讯(记者王震)近日,河南财经政法大学会计学院实践分队“起航队”在永安财产保险股份有限公司洛阳中心支公司进行了为期六天的暑期社会实践。本次实践不仅提高了队员们认识社会、适应社会的能力,更加强了同学们对所学专业知识的运用,将知识与实践相结合,更为踏入社会端正了自己的位置。据悉,此次实践活动是河南财经政法大学与永安财产保险股份有限公司的首次合作。据有关人员介绍,为不断支持大学生了解社会、走进社会,河南财经政法大学与永安财产保险股份有限公司还签订了长期合作协议,确定永安财产保险股份有限公司为“河南财经政法大学大学生社会实践基地”,并举行挂牌仪式。

股市在线

沪市A股涨跌幅排行榜

Table with 4 columns: 涨幅前五, 股票简称, 最新价, 涨幅, 涨额. Rows include 西水股份, 工大首创, 美尔雅, 丰华股份, 彩虹股份.

Table with 4 columns: 跌幅前五, 股票简称, 新价, 跌幅, 跌额. Rows include 动力源, 恒瑞医药, 鼎盛天工, 天士力, 千金药业.

深市A股涨跌幅排行榜

Table with 4 columns: 涨幅前五, 股票简称, 最新价, 涨幅, 涨额. Rows include 粤电力A, 华星化工, 领先科技, 富临运业, 亚太股份.

Table with 4 columns: 跌幅前五, 股票简称, 新价, 跌幅, 跌额. Rows include 深物业A, 鼎汉技术, 凯恩股份, 双鹭药业, 滨海能源.

数据截止日期为29日16:00。

低风险产品“唱响”下半年

本报记者 王震

信托产品和银行理财业务的对接通道被关闭之后,占据理财市场半壁江山的信贷理财类产品暂时退出了历史舞台。那么下半年银行理财产品将以何种风格为主导,成为业内人士普遍关注的热点。“以低风险和稳健为主导的银行理财产品,与证券、基金、期货等高风险投资形成了具有差异性的理财市场。”专家普遍认为,银行理财产品低风险收益的特性将会是投资者下半年关注的焦点。

结构类产品扬眉吐气

业内人士认为,在下半年缺失信贷产品的环境下,债券与货币市场类、结构类产品的发行将会对银行理财市场形成一种促进的力量。“信贷产品隐退,另一个高收益理财品种为投资者提供了巨大的想象空间。”光大银行理财师肖方告诉记者,就收益而言,下半年结构性理财产品将会崭露头角。结构性产品具有极大的操作种类灵活性,可挂钩股票、基金、外汇、银行间拆借利率等投资工具。如某外资银行3个月期人民币结构性投资账户——汇利系列美元兑港币理财账户,挂钩标的为美元兑港币即期汇率。交通银行河南省分行营业厅理财师张璠表示,结构性理财产品的收益取决于市场实际趋势和产品结构的吻

合度,理财产品每年收益的前几名几乎都出自这个品种。虽然不一定保本,但对于眼下没有银信产品,又想追求高收益的投资者来讲还是不错的选择。

中长期产品蓄势待发

信贷类理财产品预期收益水平高于债券与货币市场类产品,且不存在较大的风险,一般都能实现预期收益,因而受到投资者的欢迎。张璠告诉记者,对于信托类理财产品的很多“老粉丝”来讲,不免还是有些遗憾,但少了一种投资品种,资金必然流向其他类型产品。持续热销半年的短期理财产品或许在下半年并不是一个好的投资选择。招商银行理财师贺军强指出,随着CPI的回落,利率上行的风险很低,预计利率还有进一步降低的可能,在这种情况下,继续做短期理财产品过于保守,

应选择转向中长期的理财产品。数据显示,6月份CPI为2.9%,低于市场普遍预期的3.3%,渤海证券分析师张鹏飞认为,下半年CPI将维持在2.7%以下,市场上基本无通胀之患,加息可能性基本消失。另一方面,普益财富调查显示,7月份在短期产品增长的同时,中长期产品增幅也开始起步,1年期以上产品增加11款,市场占比提升1.14%;1个月至3个月期理财产品发行数较上月减少36款至218款,市场占比下降4.25个百分点至23.57%。

特色产品粉墨登场

在银行理财产品格局发生转变的时候,理财产品的推陈出新也成为各家银行吸纳客户的制胜招数之一,诸多特色理财产品相继推出,而且反响

不错。据了解,此类理财产品的投资对象包括黄金市场、艺术品等品种,不过门槛相对较高。

在特色产品中最为人们熟知的便是黄金类理财产品,对于下半年黄金类理财产品的走势,分析师大多持保守态度。贺军强指出,其并非适合所有的投资者,由于专业性比较强,操作规律和原理都不是很容易掌握,因此,黄金类产品适合比较个性化的客户。

对于特色产品的推出,部分市场人士认为,下半年会集中涌现一批主题理财产品,如艺术品奢侈品领域、企业并购重组、股指期货套利、中小企业产业基金等,诸如此类产品的门槛通常会更高,有些甚至达到私人银行级别。如某国有银行推出的50万元一份的“龙润普洱立方壹号”。

市场观察

政策利好 下半年股市或将反弹

本报讯(记者王震)在股市持续震荡的情况下,中国的股票市场命运将走向何方?投资者如何在股票市场中有效配置投资成本,取得收益最大化?近日,方正证券研究所策略分析师赵伟在“方正证券2010年中期投资策略会”上围绕宏观经济政策为投资者解析下半年投资策略。

赵伟分析说,2010年中国经济进入转型期,转型期的约束条件、增长动力和路径都和上一个周期截然不同。约束条件最大的改变体现在三

方面:全球化放缓,比较优势升级,城市化落后于工业化。约束条件改变令中国的经济增长动力也发生改变:第一,由出口导向转为内需导向的增长;消费加速;第二,由依赖物质投入转向依赖技术进步、管理创新和人力资本;第三,城镇化加速。因此,转型期的增长路径有三个,一是消费加速进入“黄金五年”,二是产业升级促使高附加值制造业的成长,三是现代服务业的发展。

据了解,随着2010年中国经济增长模式的改变,市场从估值、观测

指标,到行业和板块的轮动都将随之改变,这个过程中不确定因素令市场难有战略机会。赵伟认为,经济与政策的错配中仍存在战术机会,下半年市场将有反弹,导火索是政策面的放松。赵伟建议投资者应多关注高附加值的制造业和泛消费行业。具体行业包括:机械、通信设备、电子、化工、医药、农业、食品饮料、传媒、商贸。“而新兴行业在泡沫中成长是常态,看好新能源、智能电网、三网合一。”赵伟说。

行业亮点

阳光五年

保险业崛起新势力

2010年7月28日,阳光保险成立第五年。成立于内、外资险企蜂拥开业扩张的历史时期,成长于三大保险巨头高度垄断的市场环境,阳光保险迅速在激烈的竞争中站稳脚跟,并超越早于其成立的71家产、寿险公司,在众多保险企业中脱颖而出。

不懈追求 创阳光速度

2005年7月28日,阳光财产保险股份有限公司成立。2007年,成立阳光保险控股股份有限公司,并在同年成立阳光人寿保险股份有限公司。2008年,阳光迅速走上集团化之路,跻身国内7大保险集团之一。截至2010年6月30日,阳光保险集团半年保费收入达到130亿元。阳光产险市场排名跃居52家产险公司第6位;阳光人寿规模保费和新单期交保费双双跻身市场第8名。短短五年,阳光保险分支机构数量,从2005年的21家快速增长到2010年6月底的1300家,形成了覆盖全国的销售与服务网络。阳光产险在行业内首创“红黄蓝”独特盈利模式,坚持价值发展的基本原则,使阳光产险开业23个月即实现盈利,跳出“产险公司三年亏损怪圈”。并且创新性借鉴寿险生

命表概念,孕育出全球首张车险生命表,提升了产险业务的价值。

2008年1月,阳光人寿成立时,市场上已有53家寿险公司开展业务,市场竞争异常激烈。阳光人寿在夹缝中开拓市场,截至2010年6月末,其期交标准保费13个月继续高达83.80%,目前已突破10亿元。对于保险企业来说,随着公司业务规模的扩大、机构数量的增加、人员的扩张,管理的难度和经营风险也都快速增加。为此,阳光产险在业内建立了第一家“理赔监察局”,严格杜绝了保险行业“跑、冒、滴、漏”的欺诈风险。在业内率先建立了合规分类管理评价体系,对各分公司实施合规分类管理,企业的内控体系不断健全完善。

文化统领 布阳光之道

在同质化竞争时代,保险业

如何决胜同业,永续经营,其内在动力来自于文化。先进、完整的文化体系成为阳光超越发展的强大动力。在阳光保险成立五年之际,一举获得金融界首家“全国企业文化示范企业”称号。

成立5年,阳光保险坚持将回报社会作为最大的企业责任,积极从事公益事业。2008年3月3日,阳光保险向中国铝业预付雨雪冰冻灾害国内单笔最大保险预付赔款6000万元;2008年5月14日,阳光保险集团向“4·28”胶济铁路遇难者赔付单笔最大保险赔款50万元;“5·12”地震,捐款捐物超过300多万元;青海玉树地震,阳光保险集团紧急捐款1000万元;在湖南、贵州、四川等地捐建阳光保险博爱学校13所;2010年,阳光保险专门成立了阳光保险爱心基金会,以使公司的社会公益事业系统化、日常化。张世豪

光大银行A股首次公开发行上市申请 获得证监会发审委批准

7月26日上午,光大银行A股首次公开发行上市申请在发审委召开的第112次发审会上获得通过,这标志着该行上市取得了实质性成果。今年以来,随着农行IPO和其他大型国有银行再融资的安排纷纷启动,对光大银行推动上市工作提出了更高要求。经过坚持不懈的努力,该行终于获得了证监会发审委对A股发行上市的核准。这一核准也使该行抓住了今年年内唯一的发行时间窗口。光大银行董事长唐双宁表示,光大银行上市是国务院关于整个光大集团改革重组的一项重要内容。至此,光大集团旗下已有四家上市公司,即在港交所的光大控股和光大国际,在上交所的光大银行和光大证券。光大银行顺利实现上市,不仅将打破原有的资本瓶颈,有效夯实资本基础,为未来加快发展奠定基础,同时也有利于提升市场形象,鼓舞员工士气,并通过接受市场监督提升竞争力和管理水平,实现更好更快的发展。据介绍,该行高度重视上市对市场的影响,提出三条

措施以稳定资本市场:一是增加内源性资本补充力度,将原定发行规模由100亿股缩减为70亿股,压缩了30亿股。二是设置战略配售安排30亿股,减轻发行对市场的压力,也给战略伙伴提供良好的投资机会。三是设置绿鞋机制,即9亿股的超额配售权(约为初始发行规模61亿股的15%)。通过近年来的改革重组,光大银行目前已进入了健康快速发展的轨道。截至2009年底,光大银行总资产规模约12000亿元,同比增长40.6%;净利润达76.4亿元,按可比口径增长34.8%;截至2009年底,光大银行不良贷款率为1.25%,拨备覆盖率194.1%,资本充足率10.39%,核心资本充足率6.84%。2010年上半年,光大银行资产规模持续增长,总资产超过14000亿元,盈利能力不断提高。据悉,该行将按照监管部门的部署,在获得发行批文后立即刊登招股意向书和发行公告,在北京、上海、深圳和广州等地展开路演,并通过网上路演与投资者进一步交流,最终根据投资者需求及簿记情况确定发行价格。择机在上交所上市。本报记者张慧 通讯员王振

保险指南

投健康险避开三大误区

误区一:投保无益

大多数消费者希望通过保单的保值升值,来解决诸如子女教育、医疗、养老等家庭支出,却忽略了健康投资的重要性。健康专家指出,即使在有社保的条件下,一旦自己或者家庭成员的健康出了问题,不仅家庭收入受到影响,甚至多年的积蓄和投资收益都有可能因此而消耗殆尽。健康险恰恰能在这个时候显示出功效,通过不同健康险险种的组合,既可以补偿收入的损失,又可以解决昂贵的医疗费问题,用较小的投入来保证家庭财务的稳定。从这个角度来讲,健康险是一笔十分划算的投资。

误区二:求大求全

不少消费者在购买环节时又陷入了另一个误区——片面求大求全。以大病险为例,消费者常常会认为涵盖的大病种类越多越好,而从以往的经验来看,大病保险的理赔大部分集中在恶性肿瘤、急性心肌梗塞、脑中风后遗症等几种疾病上,有一些疾病其实发病率很低。过多地强调疾病种类,往往使被保险人忽略了产品本身的特性,如等待期的长短、大病确诊之后是否要求生存一段时间才能获得理赔的要求等。

健康险分为疾病保险、医疗保险、失能收入损失保险和护理保险,目前市场上常见的是前两种。保险专家建议,购买健康险时应该优先投保大病保险。疾病保险是指发生了某种约定疾病之后即可获得理赔的保险,这里就包含上述的大病保险,被保险人一旦经医院确诊达到合同所约定的疾病给付条件,保险公司就会按照约定的额度给付保险金。此类保险针对比较严重的疾病,一旦发生就会造成巨额医疗费用支出,由于发生率相对较低,所以费率相对便宜,属于比较基本的保障,需要优先投保。

误区三:多投多得

有的消费者不仅在投保时对保障范围求大求全,而且为了增加保障额度同时购买多份健康险。保险专家介绍,多投多得有时成立有时不成立,关键在于投保的住院医疗险是属于费用补偿型还是定额给付型。费用补偿型根据被保险人实际发生的医疗费用支出,按照约定的标准确定保险金额,可以用来提供基本医疗保障,或者补充社保不足的部分。而定额给付型则按照约定的数额给付保险金,如常见的住院津贴日额,不受是否有医保或其他医疗保障的影响,可用来补偿因疾病入院而造成的收入损失。

所以,如果投保人购买多份费用补偿型医疗险,不但浪费保费而且得不到双重补偿。因此,在购买住院医疗险时,如果投保人已有一份费用补偿型住院医疗险,或自己单位医疗福利比较全面,不妨投保定额给付型住院医疗险,该险可按照需要的额度购买。

世豪

小贴士: 住院津贴保额 应为日均收入的70% 消费者在购买健康险中的住院津贴保险时,住院日金额应该视自己的收入水平而定。例如一个月收入5000元的话,比较合适的住院日额约为160元(5000/22\*70%),即日均收入的70%。对于大病保险,则可以选择不高于自己3-5年年薪的保额,以保证自己的医疗费用和家庭的生活水平。