

三季度银行理财能力排名报告发布 建行发行最多 中行收益居首

2013年第三季度，我国银行理财产品的发行继续保持增长,发行数量为13483款,发行规模约为15.21万亿元，较上季度增长9.19%。

短期产品占据主流

从银行类型来看，股份制银行仍然是产品发行主力，其发行数量占比为36.51%，环比下降6.39个百分点；城市商业银行发行数量占比为28.54%，环比微幅增加0.22%；国有银行发行数量占比为26.98%，环比增加5.07%。此外，本季度农村商业银行发行数量占比也有提升,增加1.18%至5.60%。

从期限类型来看，产品主要集中在1-3个月，该期限类型产品发行数量占比到达59.42%，继续保持短期化趋势。

从投向类型来看，债券与货币市场类产品发行数量占比为48.81%，环比下降0.18个百分点；组合投资类产品发行数量占比为44.13%，环比下降0.88个百分点，这两类产品占据了绝大部分市场份额。此外，本季度融资类产品占比为1.36%，结构性产品占比为

3.34%。

季末收益率创新高

9月份，银行间市场资金面再度收紧，一方面银行面临季度考核，另一方面中秋节和国庆节在即,市场流动性需求增加。在这种情况下，新发理财产品的收益率甚至超过6月“钱荒”时的水平。以1-3个月和3-6个月产品为例，这两个期限段的产品在6月时的平

第三季度银行理财能力单项及综合排名

■ 发行能力排名前10位 建设银行、中国银行、兴业银行、上海浦东发展银行、工商银行、广东发展银行、平安银行、民生银行、招商银行和中信银行。

■ 收益能力排名前10位 中国银行、建设银行、兴业银行、东莞银行、民生银行、泉州银行、晋商银行、华夏银行、农业银行及光大银行。

■ 风险控制能力排名前10位 光大银行、南京银行、华夏银行、民生银行、中国银

均预期收益率分别为4.81%和4.75%,9月则为4.94%和5.06%。节假日集中月份,不少银行通过发行假日主题的高收益产品吸纳资金,以解决自身的短期流动性问题。

9月末,银监会业务创新监管协作部批准国内11家商业银行开展理财资产管理业务试点,同时还将进行债权直接融资工具的试点。从对理财产品的影响来看,债权直接融资工具的运用将逐渐改变现有的以预期收益率

行、上海浦东发展银行、晋商银行、青岛银行、江苏银行及兴业银行。

■ 理财产品信息披露规范性排名前10位 农业银行、北部湾银行、南京银行、锦州银行、北京银行、工商银行、上海农商银行、宁波银行、江苏银行和浙商银行。

■ 理财能力综合排名前10位 中国银行、光大银行、兴业银行、民生银行、农业银行、南京银行、中信银行、华夏银行、上海浦东发展银行以及工商银行。

为主的理财产品发行形式，银行理财管理计划正式落地,理财产品去通道化、去“刚性兑付”将迈出实质性步伐。

主投债券和货币市场

从银行类型来看，国有银行平均发行606款,其中建设银行发行量最大,为1421款;股份制银行平均发行410款，其中兴业银行发行量最大,为822款;城市商业银行平均发行48款，其中南京银行发行量最大,为287款;农村商业银行平均发行24款,其中顺德农村商业银行发行量最大,为100款;外资银行平均发行39款，其中南洋商业银行发行量最大,为120款。

从投资对象来看，债券和货币市场类理财产品仍是理财产品的主要投向。结构性产品、融资类产品和和其他类产品合计发行量占比不足10%。结构性产品中,恒生银行发行量最大,南洋商业银行、招商银行、平安银行、工商银行、汇丰银行、星展银行和渤海银行该产品的发行量也相对较多;融资类产品中,建设银行发行量最大，工商银行和江苏银行发行量也较为居前。 普益财富 肖芳

10月22日下午，作为上海首批参与POS商户网贷申请的客户之一，上海某贸易商行的店主李小姐收到了手机短信，提示其通过中信银行网银申请的POS商户网络贷款通过审批，款项已经全额发放至指定账户中。这标志着POS商户网贷业务在中信银行上海分行的成功落地。

作为上海郊区的一家中高档女装店，李小姐经营的服饰店经常面临短期资金周转压力，特别是在秋冬季需要采购皮草服饰的情况下。POS商户网贷业务具备了申请便捷、随借随还、实时放款等诸多特点，对于具有短期资金周转需求的服装、批发零售等小微商户具有很强的吸引力。

今年6月，中信银行与银联商务共同推出了全新POS网络商户贷款业务。POS商户网络贷款是针对以POS机刷卡付款为主要收款方式的各类商户,以其POS收单结算数据分析为授信依据，具有批量营销、在线申请、在线审批、在线放款、操作快捷等特点。该款产品的创新点在于贷款审批的主要依据是客户POS流水、客户信用评估、风险监控等数据信息,依托中信银行网络信贷系统,向POS商户在线发放用于生产经营的信用贷款，该贷款从申请、审批、放款等环节都做到了线上完成,真正做到“全程不落地”。

顾海萍

被高尔夫球击伤也有保险可理赔

2013BMW大师赛在上海举行,赛事的定制保险总保险金额达18.2亿元。据了解,目前中国有约600个18洞高尔夫球场和数以千计的高尔夫练习场。球场的数量以每年30%的速度增长,参与高尔夫球运动的人约有300万人，业余运动员3000余人，职业运动员400余人。

在会所或绿茵场上跌伤、被高尔夫球击中、或被脱手的球杆打中都是球场上较为常见的意外。在安联财险过往的理赔案例中，就出现过高尔夫球选手被其他选手击出的球击中眼部事故。安联财险表示，“对于高尔夫球赛组织者和高尔夫球会管理方而言,购买高尔夫球员责任险、公众责任险有助赛事组织者或球会管理方规避风险,减低损失。” 江健儿

“实物养老保障”，你会选吗？

近日，合众人寿推出了实物养老保障计划。合众优年生活养老社区即将入住，融居家、社区和机构三种养老方式于一体。

实物养老保障计划是一种全新养老保险产品形态,将养老社区的实物(房子)与传统的养老保险产品对接,用房子的租住权替换传统养老保险产品的现金收益。客户只要购

买了相关养老保险产品,在保险期满后,如符合入住条件就可以选择入住养老社区,用现在的钱锁定未来入住养老社区的租金。如果不愿意选择入住养老社区,保险期满后,客户也可以选择领取现金收益。

对外经贸大学保险学院院长王稳教授认为，从保险产品模式方面看,“保单+实物对

接”的模式,引领了寿险产品模式的升级。“保障”“保障+理财”是现有保险产品的两种主要模式。实物养老保障计划打破了传统保险产品的观念和产品模式，从虚拟的预期收益保障向可见的实物保障转移，单一的保单保障向有形保障(社区)与无形保障(抵御通胀的保值增值)双保障的形式转变。 王露青

刷卡不留后遗症 聪明还款保信用

国庆长假期间用信用卡“喜刷刷”的消费者,到了还款时段需注意及时还款。交通银行信用卡理财专家提醒大家，可选择方便适合的还款方式,及时还款以免影响信用记录。

除了本行借记卡关联自动还款外，还可以采取几种主要的还款方式：一是关联其他银行的借记卡设置自动还款；二是通过手机银行、网上银行或电话银行自助还款；三是通过网上支付平台,如支付宝、快钱、财付通还款；四是通过电话支付终端(拉卡拉)等还款。

自动还款最省心

每个月到还款日自动转账还款，记得保证借记卡还款日当天全天的活期资金充足。

为避免持卡人到期还款日当天因个别原因扣款不成功而造成逾期，有的银行信用卡针对自动还款业务,推出了“二次扣款”服务：持卡人可分别在账单日后第7天及到期还款日当天享受两次扣款服务。

除了信用卡本身提供的还款服务外，一些银行理财产品创新的“还款功能”也值得推荐。比如,在信用卡还款日前两个工作日,系统会自动根据当期账单还款金额赎回等额货币基金,还款日自动扣款完成还款。

账户情况早知道

近年来，由于遗忘而造成的逾期还款现象越来越多。还有不少人误认为一次两次的逾期记录不会造成大的影响。理财专家表示，不好的消费习惯易养成惯性，就会影响个人信用记录,直接影响到以后的信贷行为,如房贷、车贷等。按照规定,个人不良信用记录的保存期限为五年,此后才能恢复正常。

如果因逾期偿还信用卡而留下不良信用记录,千万别着急注销卡片,因为即使注销卡片,不良记录也要五年后才能自动消除。最好的办法是继续使用该信用卡，并按时足额还款，用好的信用记录覆盖不好的记录。顾鹰

聚焦民生

农行上海分行力调结构助安居

农行上海分行聚焦国计民生，积极响应“加强房地产市场调控和保障性安居工程建设”、“让老百姓住上放心房、满意房”的政府号召，三管齐下着力调整房地产业务结构。截至2013年8月末，农行上海分行保障性住房开发贷款较上年增长24.28%，以旧区改造和政府大型居住社区建设为主的商品房开发贷款较上年增长14.02%，而商用房开发贷款和经营性物业贷款分别较上年压缩10.97%和13.51%，充分体现了国有大行作为推动经济转型的金融服务主力军，高品质、高效率、负责任的社会形象。

调结构之一在于大力推进保障性安居。农行上海分行严格落实各项监管要求，遵循“择优支持、稳步推进、区别对待、控制风险”原则，主动向农总行申请特别授权和规模保障，力争规模单列和审批权特批，从源头上保证了保障房项目的信贷规模和优先投放。同时，该行主动加强与市、区两级政府部门的沟通，通过流程和资金定价优势提升项目对接的成功率。在对上海市第一块限价房地块，也是上海市委、市政府列入第一批需要银行信贷重点支持的限价房项目——临港新城主城区WNW-C1街坊的参与过程中，农行上海分行主动积极、办理高效，目前已向开发主体投放了超过3.5亿元的限价商品房开发贷款。

调结构之二在于大力推进旧区改造和政府大型居住社区建设。农行上海分行根据“十二五”期间上海城区集约型发展所带来的旧区改造融资需求，在农总行和监管部门的大力支持下，修订完善了《旧区改造贷款管理办法》，充分发挥内部政策

引导、资源配置和金融服务优势。2013年，该行通过上下联动、前后台平行作业，已经对某动迁面积超过8万平方米、动迁户数近2000户的旧城改造项目投放资金近10亿元。项目完成后，这个以危棚简屋为主的二级以下旧里弄将旧貌换新颜，成为高智能、环保型的大型综合社区。为积极配合上海市政府优化城市空间布局、满足特大型城市人口发展需求建立大型政府社区的发展举措，农行上海分行遵循“控制总量、严格准入、调整结构、严控风险”的原则，坚持在提高价值创造能力与风险防控水平的前提下加大产品创新力度。截至2013年8月末，该行对包括相应政府土地储备项目在在内的大型居住社区项目资金支持超过90亿元。

调结构之三在于大力推进小城镇建设。农行上海分行积极落实党和政府关于缩小城乡差别，扩大内需调整经济结构的农村城镇化政策指引，根据农总行《中国农业银行关于支持城镇化建设的意见》、《中国农业银行农村城镇化贷款管理办法》等政策制度，紧密结合上海市支持城镇化建设的各项方针和地域特点，充分利用三农产品优势，开发“小城镇建设贷款”产品，切实提升城镇化金融业务区域竞争力。截至2013年8月末，该行分别对崇明新城、金山枫泾镇等多个项目投放信贷支持，总审批金额超过16亿元。

安居乃民生之基。农行上海分行时刻牢记党中央、国务院关于服务“三农”的政治重托，始终坚持充分发挥城乡一体化的经营优势，为城乡统筹发展和打造受人尊敬的商业银行积跬步，行千里。

(何东 赵峰)