

吸金有术！逾40家券商开启“818理财节”

当前,如何提升投资者获得感已成为券商进行财富管理转型的重要目标之一。

据记者不完全统计,目前已有40多家券商开启2022年券商“818理财节”。其中,有过半券商推出了特供理财产品,红包、折扣等活动更是成为各家券商PK的手段,还有券商通过直播等方式助力投资者树立正确的理财观念。

券商推出特供理财产品

今年的券商“818理财节”,特供理财产品依旧是大家关注的焦点。记者了解到,目前至少已有24家券商推出了特供理财产品,占比过半。与往年“特供理财产品只针对新客”的现象有所不同,今年大部分券商提供的特供理财产品全面覆盖新老客户,不少券商的产品最高约定年化收益率可达8.18%。

券商推出的特供理财产品包括报价回购、收益凭证等,额度方面也比往年有所增加。其中,一家头部券商推出共计30亿元额度的活动款理财产品。还有一家券商推出2亿元额度的新老客户均可享受的约定年化收益率达8%的特供理财产品,可谓诚意满满。

近年来,券商营销方式不断升级。今年的券商“818理财节”期间,人们不仅到处可见红包、奖

品等常规级“红利”,还可看到两融限时特惠利率、研报查看权限、决策工具折扣等一系列升级版“红利”组合拳,很多券商还将活动全面覆盖“投顾、投资、投教”各环节,理财特供直播间、理财课程、财富课堂直播等形式也是层出不穷。

据腾讯广告介绍,随着大众投资理财行为向线上化迁移,头部券商对线上化营销模式的探索进一步深入,“流量+内容+直播+服务”的综合运营模式逐渐成为标配,“线上造节”已成为证券业广告主进行节点营销的核心内容。为此,腾讯广告于今年7月底正式启动“818理财节”第一季,与证券业广告主联合造节,打造证券业独有的“社交+内容”生态。

对此,大同证券非银金融行业分析师闫晓伟表示,“随着财富管理方式的转变,券商依托大数据和线上平台推荐自身产品,有助于券商创新客户服务方式,对证券业提质增效提供了有效渠道。”

可交互数字人亮相“818理财节”

自2018年起,券商就以“践行数字化财富管理”为出发点,用举办“818理财节”的形式,通过线上平台传导专业的资产配置方法。

随着科技与金融的结合越来越紧密,券商在财富管理转型中也有很多新突破,部分头部券商更是拥有了“秀肌肉”的本钱。其中,一家头部券商在今年的“818理财节”期间推出证券业首个同时支持业务办理和投顾服务的可交互数字人“小安”,为客户提供专业的投资、理财和业务办理服务。AI数字人“小安”的出现,有效地推动了证券服务交互模式的创新。

7月份净买入66亿元 外资购债数据由负转正

中国外汇交易中心8月15日公布的数据显示,7月份,境外机构投资者净买入人民币债券66亿元。在连续4个月净卖出后,外资购债数据由负转正。人民银行上海总部同日公布的数据显示,截至7月末,境外机构持有银行间市场债券3.51万亿元。业内人士分析,在我国经济延续恢复态势,7月份中美利差回升、人民币汇率整体稳定等因素影响下,外资投资人民币债券的情况出现边际改善。

境外机构投资者继续增加

在连续4个月净卖出后,7月份,境外机构投资者购债数据由负转正。中国外汇交易中心公布,7月份,境外机构投资者共达成现券交易10311亿元,其中买入债券5188亿元,卖出债券5123亿元,净买入66亿元。

7月末,境外机构持有银行间市场债券3.51万亿元,较6月末减少约600亿元。

业内人士分析,境外机构持有债券规模,同时受净买入规模和债券兑付规模影响。目前,境外

机构持有的人民币债券中超过四成代偿期限不足1年,如当月到期债券较多,即便为净买入,其持有规模仍可能下降。

从持有规模变化上看,7月份下降态势有所减缓。6月份,境外机构持有的银行间市场债券减少约900亿元,7月份,这一数值已缩减至约600亿元。东方金诚研究发展部高级分析师于雨峰认为,未来境外机构持债余额下降幅度有望逐步收窄。

7月份,参与中国债券市场的境外机构投资者继续增加。数据显示,当月新增8家境外机构主体进入银行间债券市场,截至7月末,共有1051家境外机构主体入市。

长期增持趋势不变

业内人士分析,7月份外资投资人民币债券的态势出现边际改善,主要原因是我国经济延续恢复态势,7月份中美利差回升、人民币汇率整体稳定。

7月份经济数据显示,我国统筹疫情防控和经济社会发展各项政策持续显效,国民经济延续恢

监管出手 又有多家银行收百万级罚单

近期,又有多家银行收到监管罚单,信贷业务仍为处罚“重灾区”。

江西银行被罚324.5万元

近日,中国人民银行南昌中心支行披露的行政处罚信息公示表(南银罚字〔2022〕11号)显示,江西银行股份有限公司因11项违法行为被警告,并处罚款人民币324.5万元。

具体来看,江西银行涉及的违法行为有:未按要求使用格式条款;未按要求向金融消费者披露与金融产品和服务相关的重要内容;漏报投诉数据;未按规定向人民银行报送账户开立、变更、撤销等资料;未按规定收缴假币;相关人员判断和挑剔假币专业能力不足;对外付出残缺、污损人民币;未按规定履行客户身份识别义务;未按规定报送大额交易和可疑交易报告;与身份不明的客户进行交易;违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定。

与此同时,时任江西银行副行长陈某因未按规定履行客户身份识别义务;未按规定报送大额交易和可疑交易报告;与身份不明的客户进行交易,被处罚款7万元。另外还有7位相关责任人被处罚款。

招商银行武汉分行被罚285万元

近日,中国银保监会湖北监管局官网更新的处罚公告显示,因贷款资金被挪用等9项违规,招商银行武汉分行被罚285万元。

具体违法违规行为包括:违规审批用于固定资产投资项目的流动资金贷款;贷款受托支付不及时;贷前调查不尽职形成风险;违规发放贷款用于偿还银行承兑汇票垫款;贷后管理不尽职,贷款资金被挪用;信贷资产非真实洁净转让;理财资金违规变相用于置换土地出让金;国内信用证项下福费廷转卖业务逆时序操作;违规通过保理业务向房地产项目提供融资。

华夏银行武汉分行被罚270万元

同日,湖北银保监局披露的鄂银保监罚决字〔2022〕25号行政处罚信息公开表显示,华夏银行股份有限公司武汉分行因8项违法违规事实,被罚



270万元。具体的违法行为包括:贷后管理不尽职,个人经营贷被挪用于归还商用房贷款;贷款管理不审慎,流动资金贷款用于固定资产项目建设;贷后管理不尽职,信贷资金回流借款人及关联企业本行账户后被挪用;对贷款用途审查不尽职,信贷资金未按约定用途使用;信贷资金挪作银行承兑汇票保证金;向不具备贷款主体资格的借款人发放贷款掩盖风险;违规宣传理财及代销保险产品;服务收费管理不规范。

贷款业务仍为处罚“重灾区”

从近日披露的行政处罚信息来看,信贷业务仍为处罚“重灾区”。8月15日,厦门国际银行股份有限公司上海分行收到大额罚单。上海监管局指出,该分行此前因通过同业业务实现本行信贷资产非真实性转移;部分同业业务风险审查和资金投向合规性审查不审慎;部分同业业务管理不到位的问题,遭处罚90万元。

8月15日,哈尔滨银行股份有限公司道外支行因贷款制度执行不到位,违法发放贷款的违法违规事实,黑龙江银保监局根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条,对其罚款40万元。另外,黑银保监罚决字〔2022〕122号行政处罚决定书显示,龙江银行股份有限公司因同业投资业务

7月份,另一家头部券商也推出了一款利用AI智能技术模拟真人生成的数字人,目前在该券商App“任职”,职能是“开户引导”。该券商表示,在数字人的引导下,客户操作的准确性和规范性都有了明显提升。

还有部分券商为满足海量客户的理财需求,尤其是针对Z世代、银发族这类特殊客群的个性化理财需求,推出了以“财富元宇宙”为主线的财富人生成长活动,加量放送“专享理财券”,汇集甄选理财产品、投研大咖直播、专业投顾服务、数智投资工具与投资竞技场赛,并推出限量版数字纪念品等。

“数字化是财富管理及资产管理业务发展的强大助推器,能够针对性地赋能前端业务线,全面提升业务效率,拓展业务边界,降低业务成本,提升风险管理水平,推动中后台一体化建设及业务生态圈打造。”中金公司非银及金融科技团队表示,全面的数字化能力或将成为各财富及资管机构做大做强、在竞争中脱颖而出的关键要素,可以更好地满足客户的线上化需求,为自身提升经营、管理效率更好地赋能。

此外,在国内公募基金发展驶入快车道之际,各大机构为了争夺更多的基金代销份额酣战不止,券商也不例外。今年的券商“818理财节”期间,参与“精选基金申购费率1折起”活动的券商众多,部分券商甚至“血拼”到将“精选基金的申购费率”降至“0.1折起”。有券商为投资者算了一笔账:假设用10万元申购费率为1.5%的公募基金产品,正常申购费用应为1477.83元;如果按“0.1折”计算,申购费用仅为15元。

据《证券日报》

复态势,长期向好的基本面没有改变。

在利差方面,招商证券首席宏观分析师谢亚轩称,7月份,美债收益率回落幅度超过中债收益率,推动中美利差边际回升、债券市场资本流动边际改善。

“经过上半年一轮快速调整后,人民币汇率在7月份整体维持平稳运行。对于境外机构来说,汇率风险也有所减弱。”招商证券首席固收分析师尹睿哲称。

在业内人士看来,7月份境外机构投资者净买入人民币债券,显示其看好人民币资产趋势没有发生根本性变化,彰显人民币资产引资前景仍然乐观。

国家外汇管理局副局长、新闻发言人王春英此前表示,中国债券既有分散化投资价值,也有实际资产配置需求,更有基本面支撑。外资在中国债券市场中占比在3%左右,我国债券市场吸收外资有提升空间。长期看,外资仍会稳步增持人民币债券。

据《中国证券报》

■市场动态

上证指数涨0.05% 农林牧渔板块领涨

8月16日,A股三大指数集体收涨。据Wind数据,截至收盘,上证指数涨0.05%,报3277.88点;深证成指涨0.08%,报12470.11点;创业板指涨0.47%,报2731.39点。

申万一级行业中,农林牧渔、房地产、电力设备等板块涨幅居前,有色金属、石油石化、医药生物等板块跌幅居前。

概念板块中,饲料精选、钒电池、猪产业等板块涨幅居前,培育钻石、稀土、稀土永磁等板块跌幅居前。

华鑫证券认为,7月以来的持续调整主要受上证50权重指数拖累,国内经济复苏良好、宽适的信用环境,对于A股而言都将形成较强驱动逻辑。

综合

前7个月A股五大险企保费均实现正增长

截至目前,A股五大上市险企前7个月保费收入(指原保险保费收入,下同)数据已全部出炉,均实现正增长。

分析人士认为,从人身险业务来看,当前挑起增长大梁的是增额终身寿险,但重疾险等长期保障型产品市场仍未回暖。财产险业务方面,车险保费收入增长快、赔付率较低,非车险业务保费收入保持较快增长,行业有望保持高景气度。

中国人寿年内保费正增长

根据各险企披露的信息,A股五大上市险企前7个月合计实现保费收入1.75万亿元,同比增长4.29%。

其中,中国人寿前7个月取得保费收入4696亿元,同比增长0.2%。这也是中国人寿年内逐月累计保费首次实现同比正增长。因此,A股五大上市险企保费收入终于打破了前几个月“四升一降”的尴尬格局,全部实现了正增长。

从其他4家上市险企情况来看,今年前7个月,中国人保取得保费收入4160亿元,同比增长10.8%;中国太保取得保费收入2646亿元,同比增长8%;新华保取得保费收入1122亿元,同比增长2.1%;中国平安取得保费收入4862亿元,同比增长1.8%。

从单月保费情况来看,7月份上市险企保费增速进一步提升,上市系寿险公司7月份单月保费同比增长4.5%,较6月份单月增幅进一步提升。其中,中国人寿7月份单月保费收入同比增长13.7%,领跑五大险企,增速较6月份提升6个百分点。对此,东吴证券保险行业分析师葛玉翔对记者表示,得益于扩大新人招聘、加强队伍质态管理、修订基本法鼓励绩优、优化结构设计提升产能、推出顺应客户储蓄需求的差异化产品等相关举措,中国人寿的单月保费收入增速逐月改善。该公司新一届领导班子敲定后,有望带来全新的积极变化。

海通证券近日发布的研报认为,上市系寿险公司7月份保费延续改善趋势,主要有两方面原因。一是各险企上年同期基数较低;二是以增额终身寿险产品为代表的长期储蓄类业务保费收入增速较快。该研报预计,随着国内疫情防控形势好转,叠加代理人规模企稳回升,各险企新单保费增速或将持续改善。

尽管上市险企的寿险保费规模逐渐回暖,但多数分析机构认为,当前寿险新业务价值(NBV)仍然承压。其中,东吴证券研报认为,受长期保障型业务持续低迷的压制,上市险企的价值增长或仍将承压。国泰君安研报认为,当前客户的财富管理需求仍为寿险新单增长的主要来源,但增额终身寿险带来的新单增长难以弥补重疾险下滑的价值压力,因此对NBV提振的影响有限。

据《中国基金报》

财险业务保持高景气度

从上市系财产险公司情况来看,前7个月,中国人保旗下的人保财险取得保费收入3078亿元,同比增长10%;中国平安旗下的平安产险取得保费收入1708亿元,同比增长11%;中国太保旗下的太保产险取得保费收入1050亿元,同比增长12%。经过4月份前后疫情影响的短暂波动后,几家公司的保费同比增速全部重新回到两位数水平。

葛玉翔认为,财险公司保费增速回暖,主要得益于全国疫情防控形势向好,各类刺激汽车消费政策渐次落地。中国汽车工业协会发布的最新数据显示,7月份我国汽车销量同比增长29.7%。因此预计今年三季度财险综合成本率同比将明显改善。车险业务方面,当前车辆出行率仍处于低位。根据交通运输部发布的7月份城市轨道交通运营数据,城市轨道交通完成客运量19.5亿人次,同比减少2.2亿人次,降幅为10.1%。非车险业务方面,去年下半年赔付基数较高,预计今年商业非车险业务承保利润率水平将明显好于去年,全险种承保利润增速有望逐季提升。

综合