



不再追求富丽堂皇的装修,不再只紧盯大企业、高端客户,银行在悄然转身。海南日报记者近期走访发现,多家银行在我省探索建设社区银行,一支立足居民日常金融需求的社区银行队伍已悄然形成,并与一般的银行网点形成错位竞争,填补传统银行网点辐射不到的金融空白点。

■ 本报记者 陈怡

安银扎根在社区

深挖居民金融需求 传统银行悄然转型



沪深两市价量齐升 新三板市场全速扩容 海南两企业新三板“揽金”6000万

在利好政策的推动下,今年沪深股指节节攀升,两市涨幅创出7年新高,与此同时,作为中国第三个全国性交易市场,全国中小企业股份转让系统(新三板)不甘落后,发展势头迅猛。截至4月13日,新三板挂牌企业达2231家,在审企业近400家,挂牌家数相较去年增加659家,仅用三个多月的时间就完成2014年新增挂牌数量的54.19%。成交量方面,2015年新三板市场日均成交量6.87亿元,较2014年日均成交量增长近13倍,同时随着做市商制度的推出,已有236家挂牌企业参与做市交易,新三板市场流动性正快速增长。挂牌企业融资方面,定向增发作为新三板企业最主要的融资工具,2015年一季度共有211家企业披露发行方案,融资额累计122.3亿元,仅一季度便超过去年挂牌企业全年的融资数量。其中中科招商(代码:832168)以一份50亿元的定增方案刷新了九鼎投资创下的35.3亿元融资纪录。

目前海南省共有三家企业成功登陆新三板,分别是金元证券推荐的中视文化传播股份有限公司(代码:430508)和琼中黎族苗族自治县农村信用合作联社股份有限公司(代码:430753),以及由银河证券推荐的海南易建科技股份有限公司(代码:831608),其中中视文化已通过两次定向增发募集资金2680万元,琼中农信一次定增募资3458万元。

作为海南本土唯一综合类券商,在资本市场高速发展的浪潮下,金元证券始终致力于扎根本地资本市场,为企业步入资本市场提供专业化的指导服务。目前公司正积极配合海南省农厅开展我省上市后备农业企业情况调研,并通过实地考察与交流解决企业进入新三板的疑难问题,推动海南农业企业尽快登陆新三板市场,有效解决企业融资难、融资贵的问题。

(金元证券投资顾问 陈宥任)



投资有风险,入市需谨慎。本栏目谨代表作者观点!

“高上大”银行添新家 成为社区好邻居

“小熊要睡觉了,我们回家了吗?”邓女士温柔地对女儿说。3月31日晚上7时半,邓女士在光大银行海口分行亚豪社区银行的“光大·海图社区书屋”,带着女儿阅读儿童绘本,女儿最喜欢听她讲《晚安,小熊》的故事。

这是“光大·海图社区书屋”经常出现的场景,家长带着孩子或是几个朋友一起

来这里读书。“光大·海图社区书屋”是全国首家与省级图书馆合作共建社区书屋项目的银行,开放时间与银行的营业时间同步:早上10时到晚上8时。

走进光大亚豪社区银行,眼前不再只是单调的银行柜台,映入眼帘的是五彩斑斓的贴画、各式各样的图书,社区居民可免费借阅,还有图书阅览区供居民

现场阅读。

光大银行社区银行业务负责人告诉记者:年纪较大的居民不熟悉网上购物,会到我们社区银行学习用“淘宝”;社区周边居民停电,会到这充电;社区的小朋友放学会来这看书、写作业,银行工作人员和居民们的关系就和邻居一样。

最后一公里的竞争 布局社区比拼互联网金融

忽如一夜春风来,千树万树梨花开。社区银行似乎一夜之间出现在多个社区门口。

光大银行海口分行筹建了10家社区银行,其中依托红城湖、和风江岸、亚豪、福隆广场、水岸星城、江畔人家等光大银行社区银行,创建7家“光大·海图社区书屋”;民生银行三亚分行、海口联合农商银行等金融机构则通过社区银行(小区金融便民店)的设立,将客户分类,

为小区业主量身打造产品,实现个性化服务,与其他银行错位运行。

记者了解到,社区银行区别于传统银行网点,首推“错时服务”,海口的社区银行延时服务至每晚8时,周末不休息,这给平时“朝九晚五”的白领提供了金融业务办理的便利。

据悉,在一般银行机构常规营业时间结束后,社区居民仍可到光大银行社区银行办理各类业务和享受金融服务;

自助设备提供7×24小时全天候服务。不过,出于安全考虑,目前很多银行的社区银行没有开办柜台的现金业务。

“互联网金融的出现以及利率市场化等改革进程加快,银行业面临着紧迫的转型压力,社区银行由此诞生。”有参与社区银行筹建的某股份制银行相关人士直言,银行将社区银行作为战略重点,通过直接切入社区终端,一方面提供便民服务,一方面揽存,发掘居民贷款需求。

社区银行该如何深耕 将数据转化为产品或服务

“抢占社区,铺开摊子是目前银行急要做的事,但是摊子铺开后,怎么深耕,大家需要思考。”海口农商银行相关负责人认为。

据了解,我省目前出现的社区银行网点,实现会计上赢亏平衡难度不小,不少网点把赢亏平衡目标定在3年后。为了降低网点运营成本,民生银行社区银行的网点选择在社区居民楼内,同时减

少员工配置,进而达到控制成本减少亏损的目的。

海口农商银行相关负责人称,传统银行走进社区,客户群体主要是社区居民,但目前仍没有专门针对社区客户设计的产品或者个性化金融服务,服务理念与金融产品还是和其他支行一样。

某股份银行海口社区银行负责人则认为,美国富国银行经营的社区银

行不仅能实现赢利,利润还相当可观,足见社区银行也有一定的发展空间。但目前国内的社区银行运营暂时还处于综合社区居民数据、维持客户关系,提高客户粘性的层面。“淘宝的成功就是大数据运用的成功,社区银行积累的这些数据,如何转化成富有竞争力的产品或是服务才是可持续发展的关键。”

【金融名词解释】理财产品收益率

理财产品收益率是理财收益占理财本金的比例,用百分比表示。一般情况下理财产品都会注明年化收益,投资人可以用如下公式计算理财收益:理财产品收益

=理财本金*预期收益率/理财天数÷365。

理财产品收益率表示投资者购买理财产品回报率。

例如,某银行发行的一款理财产品,

$$Y = \frac{\text{收益}}{\text{本金}} \times \frac{365(\text{天})}{\text{资金冻结期限}}$$

$$\text{收益} = \text{本金} \times P \times \frac{\text{理财期}}{365(\text{天})}$$

制图 陈海冰

五大投资理财方法规避金融陷阱

一、货比三家,调查的涵盖范围尽量广!不论何时,我们都要做到先了解整个市场的总体行情,再来具体地配置理财产品,这个理财市场上鱼目混珠的理财产品还是太多了。对于理财产品还是要做到货比三家。否则很容易在短时间内就被一家机构“忽悠”。

二、区分产品性质和购买场所。在银行里购买的理财产品并非都是银行的,由银行负责。实际上,现在很多都是银行代销其他金融机构的产品,这些并非是银行的产品。所以说我们在配置理财产品的时候最重要的是要看产品的发行方。

三、看清产品说明书的相关概念,不要混淆。有的高分红是以牺牲本金为代价的,所谓的分红,只是现金支付比率。所以切记投资者要看清楚利润的分配方式是怎样的,以微企为例,到期还本付息。

四、随时巡查暗访,相信真金不怕火炼。最简单的问题,“跑得了和尚跑不了庙”我们起码可以做到去投资的机构看一看,或者派代表看一看。很多跑路的P2P机构事后查证,公司地址从来都是个空壳子。因此,自己的资金,还是要自己去关心,有的危险能够防止,就要尽量

去防止。

五、求助专业机构帮忙给出建议。往往没有第三方监管机构的时候,企业的暗箱操作就会比较多,因为没有了制约。而第三方理财机构也就是在这样的背景下产生的。在国外,由于第三方理财机构通常扮演着公平、独立、客观的第三人角色,可以站在投资者的立场上全方位地分析理财问题,给出财产配合建议而深受欢迎。虽然第三方在中国的发展历史不算太长,但是其地位已经日益显现,如果有条件,投资者可以就近询问第三方理财机构理财师的意见。

(来源:微金融)

了解“牛脾气” 牵住“牛鼻子” 轻松“吃牛排” 牛市咋理财 牛人支牛招

■本报记者 单憬岗

当前,国内股市涨声一片,站上4190点,创7年新高。在这种情况下,未来股市将如何发展?在牛市中如何借助金融服务进行理财?这些问题备受关注,为此记者邀请招商银行海口分行首席财富顾问郑建,手把手教您在牛市中如何理财。

A股牛市会继续

“中期A股市场的趋势是向上的。”郑建说,总体而言,短期经济有望企稳,信用风险降低,流动性环境对市场仍然有利,改革进入攻坚阶段,虽然会有回调风险,但中期A股市场的趋势向上。港股方面,在A股仍会继续上涨的背景下,港股仍具吸引力,只是短线涨幅高需留意回吐压力。

另外,全年利率以震荡下行为主,趋

势性机会难得,债券投资以持有中高评级债券获取票息收入和套息差为主。

他举例说,某位客户因为看好未来股市,买了10支股票型基金,其风险就没有被分散,如果市场下跌,他的资产会受到惨重的损失。正确的做法是根据他的风险承受能力将资产按一定比例分配在股票、债券、现金、保险等金融大类工具里,并定期检视及调整。

投资理财先控风险

“首先,投资者应对理财产品有常识性的判断。”郑建说,收益与风险是一体两面,高收益背后往往代表了高风险,尤



融资新突破 网贷通

定义和优点

随借随还
自助自动
高效低耗

企业与工行一次性签订小企业循环借款合同,在合同规定的额度和有效期内,企业通过工行网上银行自助进行提款和还款的贷款业务。

保障提款,省时省力:贷款通过网银操作,提款还款实时到账,不受营业时间限制,贷款额度随随时保障,免去往来银行奔波;

期限灵活,省钱省心:合同可签一年,合同延期最长可达一年,额度循环使用,未使用贷款额度不计息,贷款成本大幅下降。

贷款利率:在人民银行规定的同期限档次贷款基准利率基础上上浮20%;

抵押物:能提供房地产抵押;黄金、白银和铂等贵金属;人寿保单;可转让基金份额等质押;

贷款额度:单户融资额度最高为3000万元;

贷款期限:贷款额度使用期限最长不超过3年,合同项下单笔贷款的期限不超过1年,单笔贷款的期限最短不低于7天;

还款方式:随借随还,利息按实际用款金额、用款时间计算,未使用贷款额度不计息;

产品种类:承诺性循环贷款和有条件循环贷款。

申请条件

1. 符合小企业贷款的基本条件;
2. 足值、有效、合法的房地产抵押和个人金融资产质押,或经办行认可的其他低风险质押;
3. 借款人信用等级在A-级(含)以上;
4. 注册成为我行企业网上银行证书版客户。

营销技巧

总结优点	▲节约时间成本	✓善于算账
	▲节约人力成本	✓善于总结
针对营销	▲打破时空限制	✓体现多赢
	▲提供提款保障	
总结优点	▲节约财务费用	
针对营销	▲价格波动较大的客户	✓重视案例
	▲财务控制意识较强、费用较低敏感客户	✓注重宣传
总结优点	▲位置较偏、频繁奔波的客户	✓善于议价
	▲固定资产投资多、速动比率较低的客户	
针对营销	▲现金流入量较大的客户	

网贷通案例

海南某制药有限公司是注册在洋浦经济开发区内的一家生物与新医药技术行业小企业,主要从事片剂、胶囊剂、颗粒剂、干混悬剂、透皮贴剂的生产。其中的麝香壮骨膏、麝香镇痛膏是该公司传统的橡胶膏剂产品,年销售增长率在20%以上;该公司传统产品生产规模扩大及新药品的推出,其订单量急剧增加,用于购买原材料及其它日常支出的资金缺口很大。

工行根据该公司的需求,以其位于洋浦的厂房及工业用地作为抵押,为该公司办理了合同额度为2000万元的一年期网络循环贷款(即网贷通),客户可以通过工行网上银行系统自助提款、自助还款,“随借随还”不受营业时间限制,满足了该公司用款急、用款额度高的融资需求。

自该公司使用工行“网贷通”融资产品以来,融资总额度达7000多万元,有力地支持客户生产经营规模扩大后的融资需求。



有保险纠纷 请拨打12378

本报讯(记者陈怡)近日记者从海南保险业协会获悉,为了保障保险消费者投诉维权渠道的畅通,切实保护保险消费者合法权益,保险消费者投诉维权热线12378海南呼叫中心已于近期投入使用。

该热线主要受理保险消费者维权投诉、对保险市场违法违规行为的举报以及保险公司、保险协会及保险监管部门的地址、电话等简单咨询。保险消费者或社会公众可在工作日9时及17时,拨打12378热线进行投诉或举报。



版面联系

蔡佳倩 18608978135
陈 怡 13034909990
轩 娟 18608991904