

上线半年的余额宝吸收资金突破1000亿元,开户数超过2900万户——

多“宝”理财 “抢”银行存款

余额宝事件脉络



本刊记者 郭飞飞

余额宝的出现, 成为今年互联网和金融界名副其实的土豪事件。短短几个月, 余额宝吸收了来自数以千万计的投资账户, 并涌入了超过1000亿元的投资资金。其进入门槛低、操作简单, 被用户誉为“全民理财神器”。

绘制 闵敏

1 平民理财的利器

手头的活期资金放在哪里最好? 在2013年6月以前, 银行活期存款是大多数人的选择, 然而余额宝的出现改变了这一现状, 余额宝、活期宝、现金宝、百度百发, 各种余额宝产品层出不穷, 各互联网平台纷纷试水互联网金融。

为什么余额宝的“吸金”能力如此之强? 这还得从想和土豪交朋友的屌丝说起。从年龄上看, 屌丝多是80后、90后, 目前, 他们大多还没有独立积攒起足够的财富。炒股对于他们来说风险太大, 购买银行理财产品

对于他们来说风险也太大, 因此投资门槛低且操作灵活的余额宝一出现, 就得到了这部分人的信赖。收益远高于银行活期存款利率的余额宝, 对于缺少投资渠道的屌丝一族来说, 无疑具有极大的诱惑。

2 余额宝背后的货币式基金

支付宝官网上公布的数据显示, 近期余额宝的年化收益率维持在5%左右, 也就是说1000亿元资金, 如果按照5%的收益率, 支付宝一年要支付给余额宝用户50亿元, 这些钱从哪里来?

其实真正给用户提供收益的不是支付宝, 而是支付宝背后的货币基金。货币基金主要投资于短期货币工具, 如国债、中央银行票据、银行定期存单、政府短期国债、企业债券、同业存

款等短期有价证券的基金产品。余额宝本身仅是一个通道, 用户转存到余额宝里的钱, 实际上是直接给了余额宝背后的货币基金。货币基金将这些钱集中起来, 投资给只有机构可以进入的银行间市场, 同时货币基金要保留一定的份额, 保证用户可以实时取走自己的钱, 也就是我们所说的“T+0”。

其实, 余额宝是通过互联网方式低成本地吸纳散户的小额资

金, 通过货币基金参与银行市场间投资的一种方式, 是一种传统金融和互联网渠道相结合的金融创新模式。

不过, 被各互联网理财平台不断提高的货币基金收益也让部分业内人士产生担忧, 类似这样的金融平台是不是也正在产生泡沫, 风险是不是也逐步逼近。余额宝作为一种新生事物, 它的明天如何, 我们拭目以待。

银行“玩”微信 搭建金融新平台

本刊记者 郭飞飞

微信, 无疑是现在最火的交流工具, 其用户遍布各个年龄段, 微信的活跃用户是银行储蓄、理财、信用卡、电子银行和个人贷款等诸多业务的目标客户。于是自招商银行推出微信银行后, 各家银行纷纷推出微信银行。

银行“玩”微信 聊天工具变成金融平台

2013年7月2日, 招商银行宣布升级微信平台, 推出了全新概念的微信银行, 此举引起业界同行关注。此后, 各家银行纷纷行动, 开始了微信平台的攻城略地行动。在微信“搜索公众号”中输入“银行”二字, 就有近百个银行认证账号出现。交流工具如此之多, 为什么银行就选择了微信呢?

首先在于微信积累起的庞大客户资源; 其次是微信丰富的交互体验, 不同于手机银行需要安装和登录应用, 微信银行利用聊天的方式就可以影响数以亿计的潜在客户, 可以为银行节省很大的营销成本; 最后还在于其低廉的运营成本, 由于微信仅收取流量费, 所以银行和客户双方的通信成本可以降低到最低, 且银行对于微信银行渠道的客户服务运营可以完全复制客服中心的运营体系。

不过, 目前各家微信银行提供的服务主要还是复制手机银行, 以招商银行微信银行为例, 它可以提供“一卡通”“信用卡”“特色服务”三大类服务。“一卡通”服务主要有账户查询、转账汇款、理财产品、生活缴费等子项目, “信用卡”服务提供有账单查询、快速还款、账单分期、积分查询等服务。通过微信银行您甚至可以在线申请办理信用卡, 在线申请贷款。

微信银行声名鹊起 普通民众尚存疑虑

相比手机银行, 微信银行的交互手段更为多样, 图片发送、语音发送、二维码、地图定位等都可以在客户服务和业务办理中发挥相应的作用。以个人贷款业务为例, 如果按照传统模式, 客户需要在银行填写贷款申请表并集齐相关材料, 跑银行、递材料、和客户经理交涉将占据你很多时间。

我们可以想象一下, 如果有一天在微信银行, 客户可以使用拍照上传的功能直接将相关材料的图片发给银行后台的审核人员, 双方的时间成本、人力成本就可大大降低。保险行业已经率先使用了这种做法: 太平洋车险发起“拍行驶证报价”活动; 平安车险推出“简易事故微信报险”业务, 这些都很好地印证了微信图片上传功能和金融业务的完美结合。

据业内人士介绍, 其实商业银行已经将上述简化客户操作的手段应用在电话银行、手机银行和在线客服等渠道中, 移植到微信平台也只是时间问题。

对于在今年声名鹊起的微信银行, 普通民众是怎么看的呢? 在对银行的采访过程中, 不少市民表示都知道微信银行, 但是实际绑定银行卡进行操作的人不多, 一位市民说: “搜索一家银行, 就会出现十几个认证账号, 到底哪一个是官方的, 我可真不敢确定, 还是觉得手机银行更安全些。”

对此, 业内人士表示, 微信银行最大的考验是如何保护客户信息安全和账户安全。客户在进行资金交易时, 要提高安全意识。对于敏感度较高的信息, 如账单明细、身份证号码、卡号、密码等, 持卡人不要在微信中回应, 即使好友或家人询问, 也最好打电话或当面确认。