

余额宝站上 4000 亿引热议 银行加入理财战或倒逼金融改革

——2014 年 2 月 19 日基金舆情日报

一、数据统计

据“新财富舆情中心”监测数据显示，2月18日至2月19日，基金相关热点新闻中：“192只股基加仓增压 88魔咒再现 A股”以新闻热度 90.82 位列热点新闻排行榜首位；“冷链行业不冷反大热 基金等机构密集调研”以新闻热度 87.93 位列第二位；“东吴证券增持东吴基金至 70% 券商回购基金‘成风’”以新闻热度 84.60 位列第三位。

表 1 热点基金新闻排行

序号	新闻标题	发表媒体	发表日期	转载量	新闻热度
1	192 只股基加仓增压 88 魔咒再现 A 股	21 世纪经济报道	2 月 19 日	39	90.82
2	冷链行业不冷反大热 基金等机构密集调研	证券时报网	2 月 18 日	66	87.93
3	东吴证券增持东吴基金至 70% 券商回购基金“成风”	证券时报	2 月 19 日	45	84.60
4	A 股吸引港资 两 RQFII-ETF 获大幅净申购	证券时报	2 月 19 日	44	84.30
5	基金去年参与定增浮盈 236 亿元 理财产品受关注	上海证券报	2 月 19 日	30	83.16
6	余额宝规模飙升至 4000 亿元 30 天增长 1500 亿	上海证券报	2 月 18 日	373	81.98
7	基金子公司慎对高风险业务 规避矿业信托	中国证券报	2 月 19 日	34	81.74
8	华富恒富分级债基首尝浮动费率制	上海证券报	2 月 19 日	26	81.60
9	重仓创业板基金跑赢同业近 12 个百分点	证券日报	2 月 19 日	35	79.88
10	黄金地产 QDII 马年领涨 重配发达国家回避新兴市场	投资快报	2 月 19 日	22	75.44

二、焦点舆情观察——余额宝站上 4000 亿引热议 银行加入理财战或倒逼金融改革

号称“屌丝理财神器”的余额宝在马年伊始成功实现跨越，据《上海证券报》消息，截至2月14日，余额宝已站在4000亿元规模之上，客户规模超6100万，迅速“逆袭”。据“新财富舆情中心”监测显示，关于余额宝规模超4000亿元的传统媒体报道75篇，网络媒体报道476篇，微博2051篇，基金吧29篇。

余额宝“逆袭”站上4000亿 基金公司节后忙“触网”

2月17日,《理财周报》“余额宝规模超4000亿 淘宝整肃基金旗舰店”的文章中称,据业内人士最新消息,余额宝规模已超4000亿元,客户规模达到6100万元。2月18日,《上海证券报》题为“余额宝规模飙升至4000亿元”的报道则印证了这一说法,文章将这一蹿升速度视为中国互联网金融在2014年的发端,并援引分析人士说法称,除夕前夕余额宝的存量规模就已突破3500亿元。随后,2月19日的《大众证券报》谈及此事表示,受余额宝4000亿消息的影响,节后多家基金公司全方面出击,寻找一切“触网”机会,电商部门招人全面出击的同时,对现有产品“改造升级”,以更符合互联网的便捷精神。18日上证报的报道迅速引起关注,并相继被多家网络媒体转载。据“新财富舆情中心”监测显示,《上海证券报》的“余额宝规模升至4000亿元”的报道被转发373次,新闻热度为81.98。

热捧之余 余额宝风控监管再成关注话题

2月19日,《上海证券报》继续跟进,题为“余额宝:别让风险控制与监管脱节”的报道则对外界做出理性提示。文章指出,作为本质上的一款基金直销产品,余额宝蕴含流动性、期限错配、操作等多种风险;同时作为全新的互联网金融产品,也存在法律定位不明、无明确监管主体和监管无法到位的问题。在节假日等重大赎回窗口遭遇大额赎回的可能性非常高,“挤兑”压力下流动性风险就会凸显;此外,第三方支付机构在技术、流程等方面存在的漏洞和余额宝在信息披露方面缺乏透明度等问题也成为质疑的焦点。据“新财富舆情中心”监测显示,《上海证券报》的“余额宝:别让风险控制与监管脱节”被转载11次,新闻热度为32.32。

利率市场化改革或被倒逼 银行仍存机遇

除了对余额宝自身话题的讨论,媒体还将焦点延伸到了利率市场化改革及同期推出的各类“宝”产品上。2月18日的《中国企业家》题为“余额宝和其他‘宝’想动银行的奶酪?没门儿!”及当天的《重庆晨报》的“互联网金融和新股开闸 导致银行存款减少近万亿”等文章对近期互联网金融的火热与银行之间的竞争分析后认为,余额宝推高了银行业的短期成本,但这种成本的上升最终取决于银行的转嫁能力,一旦利率市场化,存款利率走高,余额宝的存在将逐渐失去意义。余额宝收益率比银行高,是银行同业市场目前紧张的短期状况,而并非常态。据“新财富舆情中心”监测显示,2月18日《重庆晨报》的“互联网金融和新股开闸 导致银行存款减少近万亿”被转载50次,新闻热度为77.57。

“宝”家族产品竞相绽放 银行加入反击存款分流

2月14日,阿里巴巴“定期宝”和腾讯“定投宝”同日推出,随后,工行也高调宣布推出“现金宝”,打响争夺活期存款客户战。2月18日起,多家媒体发文报道。19日,《北

京晨报》的“余额宝规模破4000亿 银行推类宝产品反击”就指出，央行报告显示1月人民币存款罕见地大幅减少9402亿元，或有约三分之一搬家到余额宝或各类宝中。当天的《南方日报》题为“工行推出工银现金宝 加入互联网理财战”的文章则援引某股份制银行人士观点认为，如银行大力推自己的余额宝类产品，相当于对自己的活期存款开刀。《南方日报》的报道传播较为广泛，据“新财富舆情中心”监测，文章被转载480次，新闻热度为80.72。

余额宝倍受多数网友追捧 少数网友仍持谨慎态度

面对余额宝突破4000亿规模，相较于媒体的冷静分析，网友则追捧之势明显。网易网友“我是杨阿哲”说“俺这次回家，给俺妈注册了支付宝，把她存在银行的钱全放余额宝里了，并且给她手机装了支付宝钱包，现在俺妈每天早上第一件事就是打开支付宝钱包看昨天的收益有多少！”微博网友“BeijingRay”称，“房价那么高，年终奖也不够首付，而股市回暖迟迟不见迹象，投资啥都有风险，几十万的闲钱只能先存余额宝里了，比存银行给的定期利息还高点”。

还有部分网友认为这势必会倒逼银行改革。基金吧网友“老鱼趣多多”感叹“乐于看这种现象！毕竟把钱交给银行只能越来越贬值。倒逼金融。”新浪网友“SS怪兽SS”称，“再发展下去，万亿只是时间问题！银行那点可怜的利息，谁还会存！”网友“陈开更”则表示，“可以预测的是地方商业银行如果今后不转型升级或转型升级不力的话，三年内就要面临破产危机或提前到来”。网民“凤凰东南飞”认为，“金融垄断导致银行一边压榨储户、另一边对贷款方挑肥拣瘦，储户长期享受不到经济发展的成果，对余额宝，我只想：相见恨晚啊”。

少数网友对余额宝规模的迅速膨胀则持谨慎态度。网友“蒸发的青春在燃烧”表示这是“很恐怖的一组数据”。“种植阳光种植快乐”则感慨，“你做贡献了没有？我胆小，可不敢压上全部家当！”