

岁末银行理财市场“波澜不惊”

按照往年经验,第四季度一般为银行最缺钱的时间段,在此之前银行理财产品收益会逐步走高。但是今年受降息及银行存贷比政策调整影响,银行理财的“年底模式”与往年有所不同。一方面,临近年底,银行理财产品收益上升趋势不如往年明显;另一方面,银行理财产品的发行数量明显减少,理财专家建议投资者“舍短取长”。

■ 记者 邹传科

收益率水平持续下行

今年10月以来,央行下调14天期正回购利率、向股份制商业银行定向投放资金等因素,进一步增强市场对流动性宽松的预期。而11月央行突然降息,加上监管层此前出台一系列规范市场的政策,导致最近银行理财产品的收益率并没有像往年年末一样大幅上升。

银率网数据显示,上周全国统计在内银行理财产品发售数量为794款,平均投资期限为120天。其中,人民币非结构性理财产品累计发售779款,平均预期收益率为5.09%,较上周上升0.02个百分点,一改过往一直下滑的趋势,但上升趋势已和往年不可相比。

而统计也显示,目前合肥市国有商业银行发行的理财产品预期收益率大多只有4%-5%,而部分中小银行理财产品收益率维持在5%~6%。记者了解到,跟过往年末相比,今年的年末存款理财产品收益率下滑明显。本周理财产品预期收益率最高的为6%左右,去年底超7%的理财产品亦可见到不少。“总体上来说,存款偏离度考核,对今年

底理财产品收益还是影响不小。”中信银行胜利路支行理财师方莹莹表示,展望四季度,未来市场资金面将持续偏宽松,这会导致银行理财产品整体收益率下行,且可能持续一段时间。

明年理财收益不被看好

银行理财,仍是市民主要的理财渠道之一,其未来趋势如何,为人们所关切。记者采访业内人士了解到的情况并不乐观,理财师普遍预期2015年市场资金面仍将延续2014年的宽松态势,市场利率继续回落。

“在利率市场化和货币宽松的大背景下,未来产品收益可能会继续下行。总的来看,大部分银行理财产品预期收益率应维持在4%-6%之间,收益在6%以上的产品会继续减少。但理财产品收益率不排除短期逆势上涨的可能性。”农行明珠广场支行理财师祝春分析,在不考虑流动性的前提下,投资者为了稳健可以选择期限较长的产品来锁定收益。“尤其是在今年年底寻找收益率较高,期限较长的理财产品,进行资产的配置,来年或许就找不到这样的

产品了。”这是因为在收益率下降的大环境下,购买短期理财产品将会面临产品到期后,新一期的产品收益比上期产品收益降低的情况,如果购买投资者收益会有所减少,如果不买也会导致资金出现一定时间的闲置,投资者的收益也会“缩水”。而长期产品则可以尽量规避这种情况,在利率下滑的趋势下锁定眼下相对高的收益率。

相关链接

选择股票挂钩类产品要慎重

由于近段时间股市回暖,曾在银行理财市场上“销声匿迹”的股票挂钩类银行理财产品也逐渐增多。对此,业内人士提醒投资者,此类产品收益浮动较大,建议选择本金有保证的产品。最高收益率和最低收益率可能出现在银行挂钩股票的结构型理财产品上。比如某股份制银行的一款100%保本挂钩股票的产品,最高年化收益率为11%,到期实际年化收益率仅为3%。因此,投资者在购买这类产品时还是要慎重。

金融资讯

浦发银行合肥分行: 构建诚信 惩戒失信

根据《中国银监会安徽监管局办公室关于开展银行业构建诚信 惩戒失信宣传月活动的通知》有关要求,12月份,浦发银行合肥分行在全辖深入组织开展了“构建诚信 惩戒失信”宣传月活动。

活动期间,该行以“构建诚信,惩戒失信,推进法治金融建设”为主题,在所辖各营业网点集中播放宣传资料,在营业厅堂设置宣传台,并深入周边社区、学校开展宣传。截至12月中旬,各营业网点已开展进社区、学校宣传活动14次,发放宣传资料约2800份,有效营造了构建诚信,惩戒失信;共创诚信社会,推进社会诚信体系建设的良好氛围。 记者 邹传科

徽商银行: 首支非金融企业 债务融资工具成功发行

12月16日,徽商银行联席主承销的“安徽山鹰纸业股份有限公司2014年度第一期短期融资券”成功发行,发行规模7亿元。这是徽商银行自2014年3月获得非金融企业债务融资工具B类主承销业务资格以来,以联席主承销商身份参与并成功发行的首支债务融资工具。

本期债券的成功发行,体现了徽商银行良好的主承销业务能力和债券销售能力,更好地帮助企业拓宽融资渠道、优化负债结构、增强市场竞争力。未来,徽商银行将继续进一步丰富金融产品,完善金融业务体系,更好地助力企业做大做强,地方经济又好又快发展。 记者 邹传科

邮储银行宣城市分行: 宣城市职工书屋示范点

12月16日,邮储银行宣城市分行被授予“宣城市职工书屋示范点”称号。据悉,自2008年成立以来,邮储银行宣城市分行持续丰富职工精神文化生活,在市分行本部及各县市支行建立1个职工书屋、1个书法活动室、6个图书阅览室,总藏书量8000余册,报刊30余类。为了确保书籍的管理,该行建立了图书管理员执勤制度等,方便职工借阅图书。图书管理员对所有图书进行分类排架,严格执行图书借阅规定,做到“借阅有登记、本本有去处”,实现了书屋的规范化管理。 记者 邹传科

兴业银行直销银行: 新品迭出“兴业票”上线

12月13日,兴业银行直销银行“兴业系”家族在原先六大产品系列的基础上又再添新成员,兴业票质押投融资产品频道——“兴业票”,主打以银行承兑汇票为投资标的的票据理财产品,产品到期还款风险由保险公司全额承保。

据介绍,“兴业票”产品购买不设任何门槛,1元起投,投资周期一般为1至6个月,无需手续费,投资者购买当日即起息,参考年化收益率约5.2%起。产品到期后,投资者的本金和收益将自动原路返回至购买时使用的银行卡,安全性得以保障。 邹传科

注重客户体验是未来趋势

近日,新华保险总裁助理兼总精算师龚兴峰做客人民网采访时表示,保险业“新国十条”发布为行业营造了更适宜的发展环境,寿险产业链将继续延伸,从买保单向提供更优客户体验转变。

龚兴峰表示,保险业“新国十条”给行业发展带来了三方面影响,一是社会管理功能得到极大发挥,鼓励商业保险参与大病医疗、大病保险等方面,给行业发展带来更多机会。二是保险业发展目标更加清晰,如在支持三农保险、

发挥保险管理功能、养老医疗等方面都有具体要求。三是提供了政策支持,对于一些产品和险种给予了免税或递延税措施。

“寿险的产业链将延伸,更贴近公众需求,从纯保障性产品向开发投联产品、创新保险功能、灵活缴费方式转变,这是未来行业发展的趋势。”龚兴峰说,寿险业过去注重财务方面的安排,保障被保险人退休后收入和生活水平不下降。未来将更注重客户的体验,提供舒适的养老环境,给客户更多选择。

他说,过去企业卖一份保单给客户,提供资产保值增值,在其疾病时覆盖一部分医疗成本。但从客户角度看,拿到钱不是目的,如何选择医院、进行治疗才是关键,这是行业之前没有深入思考的。

邹传科



去哪儿买基金更省钱?

股市大涨牛基频现。难怪今年以来新基金募资总额一举突破了3000亿元大关,重现牛市的盛况。当然,还有更多的人则是选择了购买老基金。现在,购买基金有多种渠道可以选择,那么,通过什么渠道购买基金最省手续费呢?

■ 记者 邹传科

第三方平台:多数股基手续费四折

作为基金销售的最主要机构,银行柜台除了偶尔做活动外,基金销售的手续费基本都不打折。

记者走访省城合肥的工商银行、建设银行、兴业银行等多家银行网点,发现基金销售基本不打折。不过,在部分银行网上购买基金也有优惠,比如招商银行、兴业银行优选基金基本都打8折,股基费率优惠至1.2%。

目前,基金第三方销售公司不少,他们的费率优惠活动怎么样呢?记者查看了目前最火的好买基金、基金买卖网等,发现他们的股票型基金基本都是四折,债券基金优惠至0.6%。相比较基金公司官网购买,去第三方平台买基金的好处是能提供一些购买建议。毕竟,这些公司都在基金研究方面投入了一定的资源,对于基金的投资能力的判断更加专业一些。

基金公司:各种优惠最全面

那么,基金公司直销呢?不管是基金公司官网、APP还是淘宝网店,费率四折起是通行的做法。记者查询华夏基金、广发基金、华商基金等多家基金公司网站发现,它们的股票型基金和混合型基金费率多数为4折,有促销的更低。货币型基金没有申购费不需要比较,股票型基金的认购费一般是1.5%,打4折后只要0.6%。债券型基金申购费一般是0.8%,每家基金公司的优惠幅度也不一样,华夏基金将不同债券基金0.8%和1%的费率统一优惠到0.6%,广发基金和华商基金干脆一律打四折。

据悉,基金公司“直销”省去了中间环节的费用。在银行买基金,银行就要从基金申购费中扣除一部分做销售分成,而直接在基金公司买,这部分费用就可能变成折扣。

