

信托投资 五大要素辨别风险

本报财金大讲堂信托专场为投资者带来及时雨

本报讯 11月23日,由本报主办的财金大讲堂之“10万亿时代的信托投资策略”专场活动在万达凯悦酒店如期举行。活动特别邀请了大唐财富投资管理有限公司的执行总裁、风控总监王成敏先生做主讲嘉宾,并分享了当前投资市场的投资形式以及如何判断风险控制措施等技巧,活动获得了到场的一百多位读者和投资者的好评。

近些年,由于资本市场的持续低迷,催生了固定收益理财行业的快速发展,市场上涌现了很多年化收益在9%—15%的固定收益产品,由于是同期银行理财产品的2-3倍,因此吸引了不少投资者参与投资。在这些产品中,信托无疑是当之无愧的风云产品,从2007年以来,信托以年平均50%的增长率,迅速成长为国内总规模第二的单一行业,达到了10万多亿,仅次于银行理财的14万亿

的规模。

然而,高规模之下,是不断积聚的市场隐忧。客户王先生在活动现场向记者表示,自己从前年开始投资信托产品,投资的均为一年期产品,两次到期之后,本金和收益均如期兑付,当时由于利率水平较高,获得的收益也觉得很满意。然而,今年以来,个人感觉实体经济一般,反而信托投资的量却越来越大了。而且现在的地产项目明显增多,在国家大力调控的这个时点,地产项目的信托产品存在的变数也是挺大的。所以,今年不论联系他的业务员如何解释,他也一直没有再出手购买新的产品。应该说,王先生的担心代表了很多积极投资者的想法。

也正是考虑到大量的读者拥有这方面的需求,本报财金编辑室第一时间联系各个机构,积极组织了本次“10万亿时代的信托投资策略”专场报

告会。活动一经报道之后,关注程度之高也超乎了我们的想象,120个座位早早地在周三就预订结束。

不少读者表示,晚报这次活动就像“及时雨”,因为现在的市场上,做投资的公司太多了,稍不留神就有可能被骗。王女士与记者交流表示:“这两年,有很多的第三方理财公司给我电话推销各种理财产品,就有今天讲到的p2p产品、有限合伙产品、各种地产基金等等,我一直不太明白这些到底是什么东西,打电话的人总是竭尽所能地表示这些产品绝对安全,但是当我问他们这些产品怎么来的,是谁发的,他们又总是支支吾吾,只是说这些产品绝对‘保本保息’,放心投资就行。我总觉得忽悠的成分太多。”王女士说:“其实,你看这几年吧,理财就像我们普通百姓的生活必需品一样,成为开门就要做的事情,因为

存银行利息太低了,炒股什么的,我们这些年纪大的又实在做不了。今天听的这些产品收益倒是适中,只是又不太放心。今天听了听倒是心里有点数了。”

“实际上,无论信托也好、有限合伙也罢,万变不离其宗,我们只要关注几点就可以基本掌握产品是否值得投资,即:它是怎么来的?到哪里去?干什么?怎么回来?什么时候回来?就行了!”当有读者问到如何简单辨别产品,此次主讲嘉宾王成敏如是说:“我们在投资的时候,要关注发行人的实力、投资行业的景气度、融资方的财务和前景、担保人的背景和责任、项目的可行性和收入是否充足等几个指标就可以了。当然,我们要保证项目的推荐书必须是真实可靠的才可以,这就对发行的机构有很高的要求了。”

(财金记者 胡景波)

兴业银行伴您 约惠全球 邂逅精彩

每一次出行都是一次发现之旅,带上兴业银行信用卡,开启你的精彩旅行吧!

约惠全球,团费立减

报名时间:2013年11月1日至2013年11月30日

出发时间:2013年11月1日至2013年12月31日(含)

活动期间,客户通过指定旅行社(具体活动门店见下表)预订指定境外线路,使用兴业银行信用卡支付全额团费且实际出行,即可享受团费立减优惠,每单2人起订。

1、山东银座旅游有限公司指定门店

●港澳、东南亚、日韩指定线路每单立减800元;

●台湾、欧美、澳新指定线路每单立减1500元;

●特价线路不参加此活动(以旅行社公布为准)

2、山东嘉华文化国际旅行社指定门店

●韩国、泰国指定线路每单立减800元;

●台湾、欧美、澳新指定线路每单立减1500元;

●特价线路不参加此活动(以旅行社公布为准)

注:参加本活动的客户,必须在出境期间使用本人兴业银行信用卡刷卡消费或取现交易满3笔。

活动指定旅行社

山东银座旅游有限公司		
门市	电话	地址
银座旅游旗舰店	0531-66665566	济南市和平路18号
淄博分公司	0533-2309333	淄博市张店区金晶大道191号
烟台分公司	0535-6208111 6209111	烟台市南大街11号 壹通国际1012
泰安分公司	0538-6260000 8219333	泰安市迎胜路122号 丽景新天地D座2楼
山东嘉华文化国际旅行社		
门店	电话	地址
济南总部	0531-86319999 81951635	济南市历下区环山路2号 鸿苑大厦4层、15层、17层

活动细则详询兴业银行95561或各营业网点。

网上有了金博会

11月21日,“金融领航”山东省首届网上金融博览会上线仪式在济南顺利举行,活动由省银行业协会、省证券业协会、省保险行业协会指导,大众网主办。

据了解,本届网上金博会以“金融改革助推经济转型、金融创新引领百姓生活”为主题。作为山东最大的网络平台,不但会通过全媒体手段展示各金融单位的风采,还将为山东百姓搭建起挑选理财产品,学习理财知识的服务平台。据相关负责人介绍,本届网络金博会将设置多个互动交流栏目,如微信的有奖问答、大众网论坛的“抢楼赢金豆子”等活动。

(季静静)

理财产品最高预期 年末升破6%

距离年末还有一个多月,银行的年末“抢钱”大戏早早登场。对老百姓而言,这意味着理财的年终盛宴即将开席。一些银行开始调高理财产品的收益水平,最高可达到6%。在中资行纷纷调高理财产品收益率的同时,外资行没有袖手旁观,在理财产品发售方面,一如既往地打出高收益牌揽客。如一家外资银行11月15日发行的一款保本产品,其预期收益率达到10.46%。“这是外资银行惯用的招数,所谓的10%高收益其实是预期最高收益率,最终实现的概率不大。”一位中资银行的理财师说。

11月已经过半,迫于年末揽储压力及流动性偏紧的状况,多数银行早早开启“跨年模式”,这比往年提前了近一个月。而各家银行推出的理财产品预期收益率再度冲高。目前发行的银行理财产品投资期限以60天至180天居多,预期年化收益率普遍高于5%,最高可达6%。一家股份制商业银行相关理财师介绍,随着年底临近,各家银行开始备战年底揽储。接下去,理财产品的收益率有望继续冲高,收益率5%至5.5%的产品会比较容易买到,超过6%的产品也会越来越多。“投资者目前可先考虑购买短期理财产品,比如先买期限为1个月左右的产品,等年底收益率走高时,再购买中长期产品锁定收益。”(股鹏)

罗马城不是一天建成的

明和公正的时候,你不去认真地承担起自己的责任,强化自己的学习能力,而只是一门心思钻研,恐怕难成大器。当然得承认适度投机的合理性,所谓“小荷才露尖尖角,早有蜻蜓立上头”,把握大势,抢占先机当然是明智之举。

金融改革无疑催生了新兴的金融企业,担保、小额信贷等类金融机构雨后春笋般成长,民营银行也将破土而出,但要当心一些新兴的金融企业一窝蜂现象,没有金融人才,缺乏从业经验丰富、风险控制能力强的老总和高管,就“大干快上”,大家看准的是这些行业有高利润,但是这种暴利是暂时的,随着改革的到位,竞争主体的增加肯定要恢复到合理的利润水平。金融企业抢第一桶金固然重要,但持续健康发展,做百年老店更重要,因为金融行业是一个以信誉信用支撑的行业,不能随便

倒下。存款保险制度需要建立,说明下一步商业银行竞争加剧,风险一定会积聚。

夯实基础,城墙才会垒得更厚更结实,才能抵挡更强的风雨。金融行业需要因地制宜,不能只是指标拔高,野蛮开采,一个市场要精心培养和呵护。一个老总跟爱宝诉苦,总部要求明年业务增长和利润增长到了不合理的地步,什么行业能达到这种增长速度 and 利润率!根本就是总部一些所谓的海归根本没有基层的市场经验,在办公室制定的“战略”,这种增长根本不具备可持续性。他正在跟总部博弈,为了公司的健康发展和员工的利益值得一争,不能只为一时取悦领导,而罔顾事实。

可见企业领导转变观念,转变增长方式,谈何容易!又到年底,银行在忙着冲存款,保险公司忙着冲指标,行长老总仍然陷在人情公关等这些

传统的业务增长拓展方式,有几家在认真研究明年和今后一段时间的发展战略?当然省级及以下的金融单位主要是执行功能,但是由于总部不接地气,许多措施不具备可行性,这就需要基层单位认真负责地把真实情况反映给总部。十八届三中全会出台的政策如此接地气就是吸取了民间和基层智慧,充分调研的结果,如果一个企业的决策做不到这点,就不可能在竞争中胜出。

罗马城不是一天建成的,任何改革不会一蹴而就。但是你得转变观念,接受新事物,“千里之行,始于足下”,不迈出第一步,就不可能有辉煌的前程。有行动,有责任,有担当才是事业的基石。

宝眼看金融
Tel: 13505416757 Email: abab669@sina.com
http://blog.sina.com.cn/u/1409496210

选正规渠道 规范办理刷卡POS机

POS机属于金融机具,不仅关系到商户的账户资金安全,也关系到广大持卡人的账户资金安全,对此人民银行、中国银联和各收单机构对POS机的申请条件都有严格的规定。2013年初,国家发改委对不同类别的商户申请POS机制定了不同的价格标准。但一些不正规的POS机代理公司和人员为了抢占市场、贩卖POS机,到处张贴广告或上门向商户宣称“能办理低扣率POS机、移动POS机”、“办理手续极其简易,只需要身份证”等。有些商户贪图低扣率价格,向这些不规范的POS代理公司办理POS机使用,通过这种渠道办理的POS存在较大的风险。

风险一 伪造证件申请POS 停用后无处索赔

商户办理POS机要提供营业执照、税务登记证、身份证等材料,根据商户的经营内容按照国家发改委的定价标准办理相应扣率的POS机。但是一些POS机代办公司,利用伪造证件资料申请低扣率POS,向商户进行兜售。这些利用伪造的虚假证件申请来的低扣率POS,因为违反了国家相关机构的规定,被收单机构发现或系统侦测发现后将被要求恢复价格或者封停。

POS被封停后,商户可能已经无法联系这些办理POS代办公

司进行赔偿。而这些代理公司伪造营业执照、税务登记证已经触犯了法律,构成了伪造国家机关证件罪。商户使用这些POS机有可能会受到牵连。

风险二 代办公司无资质 后续服务无保障

有些办理POS代办公司根本不具备相应的营业资质。在企业人员方面,无专业人员或者员工流动性大。在内部管理上,组织架构不全,风险控制缺失。此外,业务层层转包的情况也十分严重。

因此,从这些没有资质或者管理不规范的公司办理POS机后,商户的资金对账、资金差错处理、机具维修、耗材配送等得不到保障。看起来可能便宜一些,但是享受不到正规的服务,反而让商户在使用中麻烦重重。

风险三 盗窃账户资金 蒙受经济损失

目前,有部分诈骗分子骗术升级,伪装成POS代办公司,诱骗商户在其处办理POS、开设账户。商户刚开始安装POS机时,可能到账正常,但随着商户账户内资金的积累或有大量资金时,就可能出现到账不及时或账户资金不翼而飞的情况,使商户蒙受直接的经济损失。

伪造证件 违规办理POS触法网

80后青年李某利用多年打工的积蓄创业投资了一科技公司,自任总经理,代理某品牌的第三方支付机构POS机,由自己和业务员到企业推销业务。

经营期间常遇到个人咨询办理POS机,但却苦于办理者没有营业执照。后与同行交流的过程中听说可以办理假的营业执照。

商户如何办理安全有效的POS机

商户可通过银行收单机构或非金融收单机构办理POS机,也可以联系与银行合作的收单外包机构办理POS机。目前,山东省内与银行合作并在银联登记备案的收单外包机构如下:

- 1.银联商务有限公司,客服电话95534;
- 2.山东运达电子商务有限公司,客服电话0531-55636867;
- 3.杉德银行卡通信服务有限公司,客服电话4008808533;
- 4.济南信连银技术有限公司,客服电话4000016000;
- 5.山东融联电子商务有限公司,客服电话0533-3199663;
- 6.汉鑫商务科技有限公司,客服电话4008180500;
- 7.山东商联百卡通电子支付技

术服务有限公司,客服电话0531-86916755;- 8.山东运通商务有限公司,客服电话0633-80336999;
- 9.深圳冠日凯润技术有限公司济南分公司,客服电话0531-68660866;
- 10.通联支付山东分公司,客服电话0531-82035900。

为了扩大公司业务,李某便私刻假公章,伪造证明材料,替客户办理假的营业执照,然后办理POS机。

现李某因伪造证明文件被警方行政拘留,李某后悔不已,为了公司盈利,急功近利走了错误的捷径。相关人员还在进一步调查中。

(摘自温州市公安局网)



□周爱宝