

本报理财俱乐部与会员“面对面”

降息周期更应选稳健理财产品

近日,股市震荡不安,银行理财产品也不容乐观。数据显示,2015年8月银行理财产品平均预期年化收益率为4.54%,较7月下降0.14个百分点,再创年内新低。

在央行连续降准、降息,市场资金面不断宽松、基准利率不断下行的大环境下,稳健型理财产品成为了投资者关注的焦点。

收益最高8.3%

五水共治再推新产品

近期,本报理财俱乐部又给会员带来了“2015南浔中心城区‘五水共治’定向融资计划产品”供大家选择认购。该产品针对南浔中心城区的水环境综合治理。

该产品的评级为AA,5万起购,年化收益率8%,20万元起购,年化收益率8.3%;产品期限不超过24个月,每半年付息;产品成立后,持满5个交易日即可转让。

“五水共治”定向融资计划是浙江金融资产交易中心(以下简称“浙金中心”)针对浙江省“五水共治”项目推出的融资模式,为该省“五水共治”项目提供资金支持。此前,建德、兰溪、桐庐、象山等地的“五水共治”定向融资计划已顺利在该中心挂牌发行,额度也提前募集结束。

需要注意的是,该融资计划在全国范围内发行,若提前完成募集则提前起息。所以有投资意向的会员,不妨快来俱乐部预约。

服务读者

会员接待日开放

为了满足会员朋友“到现场看一看”的需求,齐鲁晚报理财俱乐部特推出“会员接待日”活动,每周三上午和每周五上午,工作人员将集中接待在临现场的会员,面对面为会员朋友答疑解惑!

如果您需要了解更多俱乐部信息、更丰富的“会员专享”理财产品、更详细的人会方式及投资流程,可以提前一天通过电话、QQ群、微信等方式预约,在每周三和每周五的上午10:00,到俱乐部现场参加我们的“会员接待日”活动。

入会方式:

1. 拨打理财俱乐部热线:0531-85196909/85196908报名;
2. 搜索微信号“齐鲁财金”,或者扫描下方二维码,关注齐鲁晚报理财俱乐部微信,并发送“理财+姓名、手机号”报名;
3. 加入齐鲁晚报理财俱乐部专属QQ群,群号:432086739,入群申请请注明“姓名+手机号码”。

(财金记者 王丛丛)



齐鲁财金微信



理财俱乐部

财情播报

年内31家公司重组失败

据统计,截止到目前,今年以来,两市共有31家公司的重组失败,其中,*ST金路、金亚科技、宏达新材等公司因涉及违法违规行为导致重组失败。

9月5日,有媒体报道称,*ST金路董事长自9月1日起和外界失联,因此,公司目前正在进行的重大资产重组工作,将出现波折。昨日晚间,公司公告称,收到中共德阳市国资委委员会通知,公司董事长张昌德因违纪问题已予立案调查,不能履行公司董事长职务。

*ST金路的案例并不是首份。今年8月31日和9月1日,金亚科技和宏达新材的重组事项皆宣布失败。

Wind数据显示,年内终止重组的31家公司中,拟注入的资产评估值总和约为953亿元,不过,这些拟注入资产的净资产账面价值总额约为185亿元,两项数字对比可知,在重组的过程中,疯狂的溢价现象仍然十分突出。

(桂小笋)

创业板指数遭腰斩 超200只股基收益告负

随着创业板指数节节走低,今年以来亏损基金阵容正呈现迅速扩大趋势。数据显示,截至9月2日,超过200只主动偏股基金今年以来收益告负,其中有69只今年以来亏损幅度超过10%,长城中小盘成长、海富通风格优势、国富深化价值和信达澳银精华配置等4只基金今年以来亏损均超过三成,分别达36.12%、32.5%、31.94%和30.44%。另有15只基金今年以来亏损在20%到30%之间。

记者发现,这些年内亏损较大的基金多数在6月15日之前的上涨过程中净值滞涨,又赶上本轮大调整,损失惨重。以长城中小盘成长基金为例,该基金在6月15日之前年内累计收益率为34.33%,大幅落后市场和同类基金,而6月15日调整开始至9月2日,该基金单位净值又跌去了52.45%,跌幅和创业板指数相当。海富通风格优势、信达澳银精华配置、泰达宏利转型机遇等基金均属于前期滞涨本轮调整又大幅杀跌。

(朱景锋)

光大银行领跑小微贷款普惠金融

截至6月30日,光大银行小微贷款“三个不低于”工作完成阶段性目标。其中:小微贷款余额2806亿元,较年初增加341.15亿元,增速为13.84%,高于全行贷款平均增速4.93个百分点,小微客户数和小微申贷获得率均较上年同期有较大幅度的增长。

近年来国家对小微企业采取了一系列扶持政策,但是由于其规模小、抵押物少、抗风险能力弱等特点,小微企业融资难、融资贵的问题仍未得到根本解决。面对上半年国内经济发展错综复杂的环境,光大银行坚持服务实体经济并取得了较好成效,小微贷款增量处于银行同业领先地位。

“完善工作机制,加强渠道建设,将小微金融业务创新和推广

的重点放在科技金融和绿色金融两方面。”这是记者得到的答案。

据了解,《银监会关于2015年小微企业金融服务工作的指导意见》下发后,光大银行第一时间建立了“横向沟通,纵向协调”的跨部门工作机制,并组织完成了小微监管政策和服务收费自查自纠工作,明确小微不良贷款容忍度,完善不良贷款尽职免责制度,下发了小微企业科技金融和绿色金融等配套制度。

同时,光大银行大力拓宽合作渠道,扩大与政府扶持基金、保险公司、担保公司等第三方合作范围,建立了与风险补偿基金、财政补贴、税务资信等有效联动机制,通过培育客户、创新服务、资源倾斜等措施,解决小微业务发

展中遇到的困难和问题。

值得一提的是,光大银行通过“银保+小额”的组合方式,加强小微企业授信风险管控,逐步形成了银保渠道系列产品体系,创新推出了小额银保1号、2号产品,不仅从银行内部解决了业务操作流程长,风险资产占用多的问题,还有效缓解了小微企业担保不足、抗风险能力弱的融资难题。

通过对外部环境的认真研究,光大银行积极响应国家“大众创业、万众创新、绿色低碳”号召,将小微金融业务创新和推广重点放在了“科技金融和绿色金融”两个方面,先后设计和开发了绿色信贷风险管理工具,通过“培育客户、创新服务、资源倾斜”等措施,有效规避小微金融业

务发展中遇到的困难和问题。

“我国科技金融迎来了新的发展机遇,借助国家创新驱动发展政策,光大银行从甄别优质客户,优化信贷流程,提高评审效率等方面,满足科技型小微企业‘短、小、频、急’的资金需求特点,借助科技部门、科技专家、科技园区等对科技型企业的信息优势,筛选一批具有发展潜质的高科技企业,确定光大银行科技型企业培育名录,通过专属产品、补偿资金和流程控制,达到缓解信息不对称,有效控制授信风险的目的。”光大银行相关负责人表示。



中国光大银行 共享阳光·创新生活

第三波下折潮或来袭

19只分级基金距下折不到10%跌幅

本轮股市大调整,分级基金遭到重创,先后于7月份和8月底出现两轮下折潮,特别是在8月底的下折潮中,多达29只分级基金触发下折,下折基金数量之多和规模之大远超7月份。

近期,以创业板和中证500指数为代表的小盘成长股继续杀跌并跌创调整新低,又有多个只分级基金正逼近下折边缘,分级基金第三波下折潮或于本周来袭。据集思录网站统计,截至9月2日,母基金再跌不到10%,即有19只分级基金触发下

折。其中,距离下折最近的当属信诚中证500B基金,截至9月2日,该基金单位净值为0.257元,距离0.25元的下折阈值仅一步之遥。中证500指数再跌不到1%,该基金便会下折。

短期下折风险同样很大的还有诺安进取基金,截至9月2日,该基金单位净值为0.259元,该基金跟踪的中证创业板成长指数再跌约1%便会触发下折。

9月2日,信诚中证500B一字跌停,诺安进取则大跌9.84%,近乎跌停。两只基金溢

价率分别为17.51%和20.85%。

除了上述两只下折风险最大的基金之外,TMTB、创业50B、金鹰500B、国防B、新能源B和NCF环保B距离下折也很近,这些基金的母基金净值再跌不到5%便会触发下折,相比之下,这几只基金溢价率普遍较高,投资者面临的下折损失较大。其中,国防B单位净值为0.303元,交易价格为0.484元,溢价率达到59.74%。此外,金鹰500B、新能源B溢价率双双超40%,投资者应该注意回避这类高溢价品种。

业内人士担心,第三波下折潮的到来可能使分级基金规模再度缩水,经过前两轮下折潮后,分级基金A、B份额场内份额规模已经跌至1000亿份附近。而近期由于股市持续下跌,分级基金普遍出现整体折价,投资者会买入整体折价较高的场内A、B份额并合成母基金赎回实施折价套利,从而导致场内规模进一步缩水。股市的持续调整正使分级基金遭遇前所未有的生存危机。

(谢劭)

快点联系你的客户经理

来招行济南分行参加“金葵花”财商成长计划

这个暑假,即将送儿子出国的张女士喜忧参半,喜的是孩子考上了美国常春藤大学将赴美读书;忧的是孩子只身留学海外,既担心他钱不够花,又害怕他乱花钱。

类似张女士这样的困惑其实屡见不鲜。近年来,我国海外留学生队伍呈现出日益年轻化的趋势。随之而来的问题摆在各位家长面前:如何让在外求学的子女没有经济上的烦恼?

招商银行近日推出2015年“金葵花”未来精英财商成长计

划系列活动,解了张女士的燃眉之急。该财商成长计划中的“出国留学预备班”课程,由“经历中外文化的冲击”、“留学生必备的生活技能”、“留学生的理财能力培养”等内容组成,为即将离境的学子献上贴心的留学行前指导,帮助孩子轻松迈出成功留学的第一步。张女士不无遗憾地说,“要是孩子以前就上过这些课程,他出国留学我就不会那么担心了!”

除了“出国留学预备班”外,该财商成长计划还有“儿童

版”和“少年版”的财商课程。青少年课堂主要以寓教于乐的金融知识讲授及生动活泼的游戏形式为主,“儿童版”课程主要围绕开启投资眼光、留学计划、分散投资体验等内容,“少年版”课程主要围绕财富商业梦想、商业运营策略、商业运营体验游戏等内容开展。

此外,有些家长本身缺乏正确理财观念,对孩子财商培养意识较为淡薄。为此,招行还特别设置了家长课堂,通过“由零用钱培养子女的财富智慧”、“透

过北美教育特点谈子女出国留学规划”等课程,为父母们提供实践性强并可操作的家庭培养子女财商的方案,并为有留学需求的客户提供针对性指导。

据了解,即日起至9月30日,“金葵花”及以上客户和其子女均可在招行各地网点免费报名参加“金葵花”未来精英财商成长计划”。其中,儿童版课程针对6-12周岁儿童,少年版课程适合13-16周岁的少年,而留学预备班课程针对的是15-18周岁的留学生。

为了让更多的家长和孩子参与到本次活动中来,本次招行还推出了“分享体验邀请卡”计划。参加活动的客户子女可以邀请一位同学好友及其家长一同免费参与活动。

今年已是招商银行推出财商成长活动的第五个年头,在不断坚持中,招行的专业团队联合财商教育专家逐渐研究出一套可持续、系统化的青少年财商教育理念和办法,也因此赢得了越来越多客户家长和孩子们的信任。