

“抗通胀”成银行理财卖点

2011年的银行理财市场注定不会平静。货币政策正逐步收紧,通货膨胀仍挥之不去,“抗通胀”和“灵活”有望成为今年银行理财产品最大的看点。

对于个人投资者而言,可以先配置一些稳健的保本类产品以确保收益,再投资一些非保本类产品以博取较高的收益。

债券型产品: 收益可能走高

银率网分析师庄可循指出,在稳健货币政策的大背景下,未来债券型理财产品等稳健型产品的收益率可能上调。

统计数据显示,随着货币政策的收紧,债券资产的收益率明显上升。据南京银行测算,去年9月,银行间市场5年期中期票据(评级为AAA)发行收益率为4.1%,去年12月上涨至5.03%。

信贷型产品: 发行量可能回升

新年伊始,多家银行推出信贷型理财产品,预期年化收益率

均超过4%,这种情况有望延续下去。

自去年银监会整顿银行和信托公司合作业务以来,银行和信托公司合作发行的信贷型产品一度剧减。庄可循指出,银监会的要求是,各信托公司融资类业务余额占比不得超过30%。目前,银行以债券为投资对象的银信合作产品发行量不断增加,分母不断做大,因此,信托公司融资类业务中的信贷型产品发行量可能出现回升。

创新型产品: 仔细研究是前提

银行理财产品的内涵正在不断充实,投资者在购买前应当仔细研究产品说明书,弄清产品的获利条件和风险因素。

例如,有银行推出用人民币间接购买海外石油公司股票的产品,买了这个产品就等于买了这家公司的股票,但每周只公布一次产品净值,每周只开放一次申购和赎回。有银行和信托公司合作,理财资金由信托公司向上市公司的股东发放贷款,贷款有上市公司的限售股做抵押。

挂钩境外市场: 关注大宗商品

去年多家银行推出挂钩境外市场大宗商品交易价格的产品。

庄可循指出,今年全球市场的主导因素将是经济持续复苏和流动性充裕,大宗商品的价格被推升,挂钩黄金和农产品等大宗商品的结构性银行理财产品的发行量可能增加,投资者还可以配置一部分投资境外股票和亚洲债券的非保本理财产品。

踩准揽储高峰: 闲钱博高收益

根据目前的银行业监管规定,每季度末,银行需进行存贷款等一系列监管指标的考核,因此季度末都是银行揽储的高峰,它们竞相推出短期高收益理财产品吸引储户。这些产品的发售时间设置得十分巧妙,一般是临近每季度末下旬发售,使理财资金能覆盖银行统计数据“敏感”时期。

在去年底,个别银行推出的14天理财产品预期年化收益率高达4.2%。对于有闲钱在手的投资者而言,揽储高峰不失为一个博取更高收益的良机。

(李若愚)

理财心态

2011理财新现象: 投资更相信“透明”理财品

负利率、通胀、收入增加慢等因素都让人们的理财观念越来越保守。

通过公共交通上下班,把黄金作为给爱人的最好礼物,自己炒股赚钱而不是盲目买理财产品……新的一年,越来越多的年轻白领开始倡导“节约是理财的第一步”,而且更愿意投资黄金、股票、基金等价格透明、盈亏自知的品种。“因为股票、基金的净值大家看得清清楚楚。尤其是股票,完全自己做主。自己给自己赚钱当然是最可靠的。即便是亏了,也知道亏在哪里。”年轻白领周洲介绍。

理财专家表示,不论投资哪个领域,越充分的了解越能保证可靠的回报。即便是基金,2010年的表现也参差不齐:虽有部分业绩较差的基金出现负利率,但部分业绩优异的基金收益不俗,平均收益率可达25%,可算是两极分化。例如华商盛世成长基金则以38%的净值增长率成为2010年基金界的黑马,受到投资者的认可和欢迎。

招商银行的理财师也同时指出,不应将银行理财产品抱有偏见。该人士认为,2011年理财产品的发行量预计会继续保

持高位增长,产品种类以及投资方向较2010年会更加丰富。理财产品收益率会随着利息的调整,发生同向变化。而产品期限依然以中短期为主,以应加息的利率风险。一些3—6个月的中短期理财产品或结构性理财产品,可以获得不俗的投资回报率,也是不错的投资选择。

某大型国有银行的理财师认为,信托理财产品将延续2010年的好势头。虽然,目前整个房地产市场的大环境有了很大变化,地产资金链越绷越紧,2010年走俏的房地产信托也将面临更多不确定性,但其高收益还是有很大吸引力。

在连续五年的理财调查中,基金和股票一直是百姓最看好的投资项目。值得关注的是,最近两年,保险和黄金逐渐成为人们所青睐,分别有35%的受访者选择黄金和保险理财,百姓投资呈现多元化趋势。作为对照的是在2010年到期的22000余款银行产品中有6900款产品的收益超过国家统计局所预测的全年平均3.3%的CPI涨幅,即在全到期产品中,只有31%左右跑赢了CPI。

(高改芳)



中信银行喜迎新春送好礼!

多款理财任您选!

中信银行“稳健理财计划3号”理财产品投资债券资产的同时紧抓新股申购机会! 资金稳健增值, 每月皆可赎回! 过往业绩: 成立三月以来年化收益率已达4.8%!

理财产品	理财周期	认购起点(元)	参考年化收益率	预计发售日期
稳健理财计划3号	每天可申购 每月可赎回	5万	近三月年化收益率 4.8%	热销中
理财快车	3个月	5万-50万	3.6%-3.7%	1月下旬
	4个月	5万	3.7%	1月下旬
	6个月	5万-50万	3.8%-3.9%	1月下旬
	1年	5万	4.2%	1月下旬
百万理财	3年,每月开放	100万	4%-8%	热销中

2011 新年快乐

风险提示:
以上产品为非保本浮动收益类产品, 风险包括信用风险、市场风险、流动性风险等!
最不利的投资情形下, 有可能造成投资者本金与收益部分或全部损失。

中信银行
CHINA CITIC BANK

中信理财
CITIC WEALTH
专家创造 财富之道

理财热线: 0531-85180158
0537-2715558

百万理财热线: 0531-86051155/99

0533-2212002
0546-7922055

86560006