

2011下半年理财 跑赢CPI就是胜利

自本报开通了“金牌理财师教你理财”栏目后,引起读者的广泛关注,很多投资理财者纷纷打电话咨询,其中问得最多的是如何抵御通胀。一些稳健型投资者对银行理财产品趋之若鹜。那么,2011年上半年银行理财产品呈现怎样的特点?下半年,我们关注哪类产品?

短期>>>

从产品期限看,上半年的理财产品更加短期化。

1年以内,3个月以内甚至1个月以内的短期理财品种是银行独具的,这种流动性优势加强了银行理财的吸引力。关注理财的读者会发现,今年以来1个月以下的超短期银行理财产品市场占比与去年相比明显上升。

有数据显示,去年超短期产品的占比约为24%,而今年已上升至将近40%。今年以来的宏观调控使金融市场资金面趋于紧张,尤其是资本市场中的短期资金需求显得更为迫切,银行理财产品的发行正好暗合了这种趋势。

稳健>>>

2011年上半年,理财产品市场延续了2010年的风格,仍以稳健类产品为主,例如,中国银行安穩回报系列人民币理财计划等。

银行理财的客户主要是低风险偏好的投资者。近期股市接连下跌,楼市受调控,对投资者来说,短期理财产品是非常合适的过渡性投资渠道。很多投资者将目光放在了低风险投资产品上,低风险的货币和债券市场类产品是上半年银行理财主打品种。

如果你一心追求高收益,上半年的成绩单会令你失望。反倒是踏踏实实,从不追求高风险高收益的投资者,拿着手中的银行理财产品过得津津有味。部分银行短期理财产品的收益率高达6%,但并不是所有以稳健见长的银行理财产品都能跑赢CPI,这令投资者多多少少有点失望。

信托>>>

日前,一款数十亿规模的信托理财产品,几分钟之内被抢购一空。2011年以来,信托产品的收益一枝独秀,因此经常上演秒杀的火爆销售场面。

有人预计,在净资本管理办

法出台之后,银信合作面临限制,信托业的资产规模可能会下降。

但是需要提醒投资者的是:高风险,高收益,这一直是金融投资的法则,信托产品也不例外。信托业并不是没有风险,而是有很多风险被掩藏了。因此,投资者应该保持谨慎。

债券>>>

一项监测数据显示,截至6月末,银行共发行理财产品近8000款,其中人民币债券市场类产品发行数量最高,近3500款,占比42%;债券类产品200多款,占比3%。

目前银行理财市场中债券和货币市场类产品几乎占据了半壁江山。一方面与信贷类产品发行量减少而市场暂无可替代性的新兴产品出现有关;另一方面,在楼市调控频繁,股市表现疲软和外汇市场波动无序的市场环境中,直接或间接投资货币和债券市场成为包括银行在内的机构投资者和个人投资者的较好选择。

值得注意的是,债券投资类理财产品数量虽多,但总体收益偏低。在预期收益率不超过1年期存款利率的银行理财产品中,有

百分之六十多是债券投资类,其余大都是组合投资类产品;在未跑赢CPI的产品中,债券投资类占35%左右。

高端>>>

“私人银行”、“贵宾理财”、“VIP客户”、“财富管理”这些词语频频在各大商业银行的宣传语中看到。银行纷纷推出财富中心,吸引高端客户。

有人预测,下半年中高端银行理财还将继续高速发展,产品发行数量与规模仍将强劲增长,同时中高端理财产品的创新也将充满想象,灵活多变的投资渠道将让人耳目一新,结构化产品设计与直接投资的运作模式将更为丰富多样。此外,增值服务将会推陈出新以凸显银行自身的客户服务竞争优势。

本刊记者 刘莉整理



7月26日,工行菏泽分行工银大厦工程项目建设在市开发区人民路启动,市委常委、常务副市长刘勇出席启动仪式,该大厦建成后,将为全市各界提供功能更全、标准更高的金融服务。

截至目前,菏泽工行各项存、贷款总额继续保持全市大型国有商业银行第一名,今年上半年实现账面利润2.6亿元,居全市金融机构第一位。

李鲁民 摄影报道



打击骗贷行为 净化发展环境

全省农村信用社依法严厉打击骗贷工作推进会在菏泽召开



7月27日,全省农村信用社依法打击骗贷工作推进会在菏泽召开,标志着全省农村信用社打击外部诈骗工作的全面展开。本次会议由省联社主任助理郇涛主持,省联社党委副书记、纪委书记展西亮,菏泽银监分局局长党明娜出席会议并分别讲话,菏泽市政府办公室党组副书记、市金融办主任吴福华到会致辞,省联社资产管理部部长王季刚、省联社巡视办主任朱立芳,省联社菏泽办事处班子全体,全省农村信用社17市办事处、市联社分管主任及相关科室负责人,菏泽各县区联社理事长、监事长(或分管领导)参加了会议。会上,省联社菏泽办

事处、临沂办事处、郯城联社分别作了典型发言。

2008年以来,菏泽农信社实施从严治社掀起严打风暴,基本刹住了内部违规违法之风。但“树欲静而风不止”,外部一些“假大款”、“假名人”,诈骗或骗取信用社贷款,开着宝马,住着洋楼,就是赖账不还,甚至威胁、恐吓主动还款的客户,恶意拖欠银行贷款,严重影响和污染了当前的金融环境。针对这一现象,菏泽农信社认识到,打造良好的经营环境必须内外兼治,如果外部环境差,内部治理的再规范,健康发展也无从谈起。为此,在公安部门和银监局的大力支持下,菏泽农信社率先开展依法收贷打击外部诈骗工作,轰轰烈烈地掀起了以“维护信贷资金安全,净化外部发展环境”为目的的第二次严打风暴。此次会议在菏泽召开,也是省联社在

全省农村信用社推广菏泽开展依法收贷打击外部诈骗工作先进经验、做法的重要举措。

省联社党委副书记、纪委书记展西亮在会上强调,菏泽、临沂能够在短时间内打开打击外部诈骗工作的局面,并取得显著的成绩说明这条路子是正确的,他们为全省农村信用社做出了表率,也给大家很多的启示:必须坚持思路创新谋求工作的突破口,始终保持干事创业的激情和良好的精神状态。对菏泽、临沂在依法打击外部诈骗工作中创造的经验,全省都要认真学习、借鉴,并结合自身实际,制定出切实、有效的措施,采取强有力的办法,对骗贷行为进行严厉打击。要正确分析判断信贷资产管理工作形势,进一步增强危机感和紧迫感,下大气力从根本上做好信贷管理和不良资产处置工作,要本着有利

于防范风险、有利于提高“三农”服务水平、有利于可持续性健康发展的原则,找准信贷和资产管理工作中着力点;要努力改善外部经营环境,切实加大依法打击骗贷工作力度;要牢固树立生存和发展意识,确保依法打击外部骗贷工作取得实效。

菏泽银监分局局长党明娜对菏泽农信社在依法打击外部骗贷工作中取得的成绩也给予了肯定,并强调菏泽银监分局将一如既往地给予支持。

据统计,至今年6月末,对涉嫌诈骗、骗取信用社贷款,全市已立案126起,涉案人员133人,刑事处理97人,金额6081万元,收回贷款3736万元;近400户贷款户主动归还陈欠不良贷款433笔,金额2532万元,极大地震慑了不法分子,净化了外部发展环境。

通讯员 韦安然

◎财金热点◎

银行理财产品半年盘点:

短期化趋势 融资类受限

随着居民富裕程度的提高和高端富有人群的扩大,理财需求得以提升,而商业银行也正在面临着业务结构转型的内在压力和动力,这两方面的因素成就了中国高速增长率的银行理财市场。

根据WIND资讯统计数据,2011年上半年商业银行共发行10160只理财产品,接近2010年全年发行数量;同期银行个人理财产品规模达8.5万亿,已超过2010年全年发行总规模。综合WIND统计数据估算,截至2011年上半年末,理财产品余额在3万亿到3.5万亿之间,其中,五大行占市场份额65%以上,工行就占30%以上,股份制中,招行和光大较为突出。

从存量理财产品结构来看,银信合作产品尽管有所下降但仍占据半壁江山,基础资产是贷款的理财产品略高于三成,理财产品短期化趋势明显。(齐讯)

银监会压测:

房价跌五成 银行扛得住

为了防范房地产贷款的风险,中国银监会今年二季度进行了新一轮的房地产贷款压力测试。银监会主席刘明康日前接受媒体采访时透露,房贷压力测试结果,即使房价下跌五成,银行业也可以承受,也就是说银行业不会被房地产裹挟。

“压力测试的结果告诉我们,就是最坏的情况,即房价下跌50%,30%,我们的不良贷款都可以承受,银行业不存在着被房地产商裹挟这一说。”刘明康说。

刘明康还表示,到去年底,我国商业银行整体加权平均资本充足率12.2%,资本充足率的提高正在不断增强银行的抗风险能力。对房贷进行下跌压力测试,不代表银监会对房地产走势的判断,但测试的结果将加强各家银行落实房地产调控政策的信心。

他说,现在的拨备已经有13000亿元,足以抵挡因为调控使得房价理性回归所带来的近期和中短期风险,从长远来看,这对房地产市场的科学调控和银行都是个福音。

(齐讯)



银行保险维权热线:

0530—6330010

财金投稿邮箱:

jrhz6330010@126.com

本版编辑:刘莉 组版:海丽