

今日运河

## 运河金融·综合

## 央行:上半年房地产贷款增速回升

**本报讯** 中国人民银行19日发布的《2012年上半年金融机构贷款投向统计报告》指出,房地产贷款增速回升,保障房贷款增长较快,固定资产贷款增速回升。

今年6月末,主要金融机构及农村合作金融机构、城市信用社、外资银行人民币房地产贷款余额11.32万亿元,同比增长10.3%,增速比上季度末高0.2个百分点;上半年增加5653亿元,

同比少增2271亿元,上半年增量占同期各项贷款增量的12.3%,比一季度占比高2个百分点。

今年6月末,地产开发贷款余额8037亿元,同比增长0.8%,增速比上季度末高8.8个百分点。房产开发贷款余额2.92万亿元,同比增长11.3%,增速比上季度末高0.3个百分点。个人购房贷款余额7.49万亿元,同比增长11%,增速比上季度末低1.1个

百分点;上半年增加3455亿元,同比少增2220亿元。

今年6月末,保障性住房开发贷款余额4784亿元,同比增长62.7%,增速比上季度末高1个百分点。上半年增加869亿元,占同期房产开发贷款增量的49.7%,比一季度占比高2.6个百分点。

央行报告显示,流动资金贷款同比持续多增,固定资产贷款

增速回升,企业贷款增速继续加快。

今年6月末,全部金融机构本外币企业及其他部门贷款余额47.38万亿元,同比增长15.6%,增速比上季度末高0.8个百分点;上半年增加3.92万亿元,同比多增9725亿元。

而从期限看,上半年金融机构本外币企业及其他部门中长期贷款增加1.11万亿元,同比少增

3833亿元;短期贷款及票据融资增加2.68万亿元,同比多增1.3万亿元。

从用途看,6月末金融机构本外币企业及其他部门固定资产贷款余额20.28万亿元,同比增长10.3%,增速比上季度末高0.4个百分点;经营性贷款余额21.35万亿元,同比增长14.8%,增速比上季度末低0.2个百分点。

## 黄金定投门槛降至1元 适合“上班族”“月光族”

近几个月以来,国际黄金价格一直维持震荡整理态势,多数黄金投资者都不敢再贸然出手,而部分银行则借此机会升级本行黄金定投产品,且投资门槛也越来越低,其中部分银行黄金定投产品的平均日投资资金门槛仅为1元,大受投资者追捧。

本刊 综合

## 日投资门槛仅为1元

近期工行推出一款黄金定投理财产品——积存金,该业务是通过“定期定额投资”的方式,以月为周期,主动积存不限,而客户积累的“积存金”可兑换工行贵金属实物,也可选择赎回变现,其每月最低投资金额或递增单位为200元或1克,日投资的资金门槛已为6元左右。而广发银行也推出了升级版的黄金定投业务,最低定投金额为1克黄金或100元,可按季度、月、周、日来设定投资周期,如果选择按季定投,其日投资的资金门槛则仅为1元。

此外,农行也推出了黄金定投产品“存金通”,该产品提供按月定投的计划,投资者可选择每个月的任何一天作为定投日,在这天银行将进行

扣款交易操作,其定投门槛也低至1克,并按克递增。

## 低门槛定投更能平抑风险

工行内部人士介绍,投资者只要确定是按固定重量还是固定资金定投、每月定投的克数或金额及定投日期即可,一段时间后,投资者可选择将账户中的黄金卖出,或提取实物金条。深发展内部人士指出,投资者在每月、每周甚至每日的黄金定投中,如当觉得行情有调整需获利了结时,只要手上的定投黄金重量超过一定重量,就可选择取金,价格按当时的国际金价计算。而对投资者来说,黄金定投的门槛低了,有利于平摊投资成本,分散风险,减少因一次性在高点买入而被套的可能性。

此外,投资者还可通过长期投

资,获得黄金价值提升带来的稳定收益。

## 牛市顶峰不适合定投

国内一黄金投资公司人士表示,黄金定投更适合无时间打理投资的“上班族”、自制力差的“月光族”及承担家庭重担的“责任族”等几类投资者。同时该人士提醒,只有在金价长期走牛的情况下,黄金定投的优势才能显现。如果黄金步入熊市,则可能面临越投越亏的窘境,若长期不涨不跌,理论上定投时间够长之后也只能不赔不赚,而该业务更适合长线投资,其买入的点位并不重要,需在日积月累中得到比较丰厚的投资回报。但如果黄金处于牛市的顶峰就不适合定投,要选择价格偏低的时候,例如现在价格比较适合。

## 长期储蓄规划布局万能险 三招避免投保损失

本刊 综合

理费等各类费用,投资账户的资金需要一定时间的积累才能实现收益,达到客户利益最大化。

其次,频繁地领取账户价值,不仅会影响到后期收益的积累,还可能会因为扣取相关费用,而影响到保单利益,需要合理安排。

第三,持续交费,确保客户账户价值的积累基础不断扩大,可以获得更多利益。同时,市场上不少保险公司还设定了万能险持续交费的特别奖励,满足合同约定的持续交费条件后,公司将额外给付一定的保费作为奖励计入保单账户价值。最后,万能险的收益受市场影响有一定波动,需要有合理的收益预期。

## 日积月累让“养老钱” 得到高于活期存款收益

近日,延迟退休年龄的话题在社会各界受到火热讨论。不少网友认为退休政策的改变意味着多交五年养老金,少拿五年退休金,在巨大的生活压力面前将来恐怕只能领“冥币养老金”。虽然政策还未最终出台,但社保养老的危机情绪已迅速蔓延,市民开始通过寻求理财产品来储备养老金。针对退休后老年人年龄阶段的特点,中行旗下的“中银日积月累一日计划”是保持您养老金理财产品组合流动性的良好选择。

本刊 综合

该产品通过投资于固定收益市场为投资者提供类似于活期存款的流动性,高于活期存款利率收益,适合对资金周转率要求较高且希望获得稳定收益的投资者,尤其能满足老年人临时大额支出的需求。

## 老龄化时代——如何迈进理财门

“十二五”期间,我国将迎来第一个老年人口增长高峰,预计到“十二五”期末,全国老年人口将达到2.21亿。根据联合国数据公布,预计未来40年我国老年人口比重将上升21个百分点,超越世界平均速度一倍多。

老龄化时代的到来加剧了当前及未来年轻一代的养老压力。养老资金储备与每个年龄层次人的生活水平息息相关。

然而,目前市场上可用来进行养老的理财产品偏少,高额的投资门槛使众多未雨绸缪的人望而却步。

中银日积月累作为一款T+0式的超短期理财产品,初次申购只要5万元,以后便可以1000元整数倍任意购买,将引领您轻松迈入养老理

财的门槛。

## 风险能力低——何以保障流动性

进入老年时代,随着日常生活及保健医疗等开支的逐步增加,老年人的风险承受能力便逐步变低。根据投资学中的“100法则”,一个人可以投资风险程度较高的产品比率会随着年龄的增长而递减。此外,因为没有固定的新增收入,加上意外支出的增多使老年人对资金的流动性有更高的要求。

“中银日积月累一日计划”恰好满足了老年人的这种投资特点需求,该产品没有固定的存续期限,每个工作日内都可申购赎回,可实现资金的实时到账,为老年人随时取现提供了便利。同时,其高于银行活期存款和七天通知存款利率的预期收益率保障了老年人随时可增加的支出供给,适度减轻了儿女们的负担。

## 心理承受弱——健康安全何处来



不管我们是孝敬父母而买的理财产品,还是年迈的父母去直接投资,都需要“稳”字当先。老年人的心理承受力普遍较弱,若投资出现亏损,对其生活及心理健康都不利。在目前社会状况下,老年人普遍不上网的特点加重了理财产品设计针对性的风险,因此多数理财产品避而远之。

中银日积月累主要投资于国债、金融债、中央银行票据;银行承兑汇票;债券回购;高信用级别的企业债、公司债、短期融资券、中期票据等一些低风险的金融工具,信用级别较高,投资便可放心。而且,该计划除网上银行的交易渠道外,还支持柜面、电话银行的方式,老年人可选择后两种交易手段进行理财。

总体来说,中银日积月累给市民养老提供了一个好的选择机会。在退休年龄争议被推上风口浪尖之际,不管是为了已经步入老人的父母,还是为了终会踏入蹒跚的自己,选择适合自己的产品理财,未雨绸缪,提前给我们的未来一个美好的交代。