■一周银行理财产品聚焦

债券投资类银行理财产品明显增多

□记者　刘黄周

上周，银行发行的理财产品中，债券投资类数量和占比明显增加；而同为稳健型理财产品的票据类出现下滑，与债券投资类呈现此消彼长的态势。

金融界研究中心为本报提供的数据显示，11 月 4 日~11 月 10 日，银行共发行了 189 只理财产品，其中组合投资类发行数量达 80 只，占总发行量的 42.33%，较前一周上升 5.8 个百分点；处在第二位的是债券投资类理财产品，发行数量为 67 只，占总体发行数量的 35.45%，占比较前一周大幅上升 21.1 个百分点；处于发行数量第三位的是票据类理财产品，发行数量 31 只，占总体发行数量的 16.4%，占比较前一周下降 9.35 个百分点。

另外，一个突出的特点是外币理财产品发行增加。上周，人民币理财产品的发行数量仅占 65.08%，较上周大幅减少 25.34 个百分点。外币银行理财产品中发行数量最多的仍然是美元产品，上周发行 21 只，较前一周大幅增加 13 只。

从投资期限上看，3 个月以内的超短期理财产品发行减少，6 个月以上的中长期理财产品发行有所增加。比如，1 个月以下的理财产品发行数量为 44 只，占比 23.28%，较前一周下降 13.85 个百分点；而 6 至 12 个月理财产品发行 58 只，占总发行量的 30.69%，占比较前一周上升13.32 个百分点。

到期人民币银行理财产品年化收益率排名前5

发行银行	产品名称	期限	投资领域	收益类型	预期年最高收益率	实际年化收益率
建设银行	“建行财富·信托贷款类”2009 年第 105 期理财产品	365 天	信托贷款类	非保本浮动收益型	4.00%	4.00%
招商银行	“金葵花”–招银进宝之信托贷款 82 号理财计划	12 个月	信托贷款类	非保本浮动收益型	4.00%	4.00%
建设银行	利得盈信托贷款型(定)2009 年第 121 期理财产品	364 天	信托贷款类	非保本浮动收益型	3.78%	3.78%
建设银行	利得盈信托贷款型(全)2009 年第 9 期(324 天)	324 天	信托贷款类	非保本浮动收益型	3.66%	3.66%
招商银行	招银进宝之点贷成金 38 号理财计划	91 天	债券投资类	非保本浮动收益型	3.40%	3.40%

理财攻略

巧用网银省时省力省钱

□新文

随着人们理财意识的逐渐增强，银行理财产品由于其收益稳定的特点成为众多客户的重要投资选择。而网上银行理财使客户足不出户就可以方便购买，省时省力的特点更是深受客户欢迎。网银理财也有技巧，市民通过网银理财还要多比较。

目前，很多银行为了方便客户，在进行必要风险控制的前提下，开通了网上购买银行理财产品业务，只要客户开通了网上银行，就可以通过网银的“投资理财”界面购买该银行发行的理财产品。

针对市民网银理财需求旺盛，部分银行近年开始加强网上银行理财产品发售力度，网上银行已成为理财产品的主要销售渠道。据悉，一些银行今年通过网银渠道销售理财产品数量占比已超过柜台。由于其购买方便、相比柜台同期同类型产品收益更高，为全方位保障网银交易安全，银行还推出了电子银行交易风险监控系统、网银在线杀毒和钓鱼网站监测服务，开展免费赠送个人网银账户保险服务等。

网银理财因其便捷性，对理财收益的提高有较强的现实意义。以上海银行网上银行为例，客户每天 14：30 之前把股票资金账户内超过 10 万元的资金划转到银行卡中，购买易精灵理财产品，第二天早上 9 点后再取出，划转到股票资金账户中，继续买卖股票。按前日易精灵的年化收益率计算，一觉睡醒，年利率就从 0.36%上升为 2.1809%，收益就能翻 6 倍。这一系列的操作，坐在家里仅在几分钟之内就能完成。

尽管并非所有的银行理财产品都在网上销售，但大部分收益稳健的理财产品都可以通过网银购买。只不过普通版网银和专业版网银所能购买的产品有所不同，如招商银行网银大众版，可以直接购买一部分风险较低的理财产品。如果想在网上办理转账、汇款、外汇买卖、购买风险较高的理财产品等高级业务，就得去柜台开通网上银行专业版。

基金诊断

认清风险 把握节奏 及时调整

□见习记者　宋锋辉

案例：本期有三位读者通过热线想要了解自己购买的基金的情况。分别是鲁女士、曹先生和朱先生。鲁女士在 2007 年购入广发聚丰、鹏华价值和融通新蓝筹等 3 只基金；曹先生也是在 2007 年先后购买了 9 只基金，分别是：博时平衡、鹏华优质、融通巨潮、南稳二号、宝盈泛沿海、申万巴黎、诺安平衡、中海能源、宝石保本；朱先生购买的基金分别是：南方绩优、南方成份、博士第三产业、博时新兴成长、长城久泰、长城品牌、交银稳健、交银成长、华夏蓝筹、华夏行业、银华优质、上投动力。

分析：以下我们分别对这三位读者的基金进行分析。

鲁女士购入的广发聚丰盈利能力中等偏上，稍高于同类型基金平均水平。该基金波动较大，风险高于同类型基金平均水平，短期盈利能力有上升趋势；鹏华价值、融通新蓝筹盈利能力较低，处于同类型基金平均水平之下，风险中等，鹏华价值短期盈利能力有下降趋势，但融通新蓝筹短期盈利能力有上升趋势。

关于曹先生购买的 9 只基金，品种很多，但是普遍表现不理想，其中融通巨潮、博时平衡、鹏华优质、南稳二号、宝盈泛沿海、诺安平衡、中海能源等几只基金的盈利能力都较低，波动较小，处于同类型基金平均水平之下，并且在短期来看，盈利能力有下降趋势，波动和风险有加大趋势，建议曹先生逐步对自己的基金进行调整，以在未来能够获取一定收益。而宝石保本、申万巴黎两只基金由于提供的信息比较模糊，无法查询具体基金，希望能够提供详细的基金名称。

朱先生购买的基金中，银华优质盈利能力较好，超越了同类型基金平均水平。该基金波动较大，风险较高，处于同类型基金平均水平之上，且短期盈利能力有上升趋势，获利能力较强，建议继续持有；而南方绩优、交银稳健、交银成长盈利能力中等，波动较大，风险高于同类型基金平均水平，短期盈利能力有上升趋势，建议持仓观望，逢高减仓；华夏行业、上投动力盈利能力中等，波动情况处于同类型基金中等水平，风险中等，因为短期盈利能力有下降趋势，建议赎回调整；南方成份、华夏蓝筹盈利能力较低，处于同类型基金平均水平之下，但短期盈利能力有上升趋势，波动和风险也逐渐减小，建议逢高减仓；博士第三产业、博时新兴成长、长城久泰、长城品牌盈利能力较低，处于同类型基金平均水平之下，波动和风险却高于同类型基金平均水平，短期盈利能力有下降趋势，建议进行调整。

（本期专家：招商银行洛阳分行理财经理许帅峰）

《基金诊断》栏目，帮助读者进行基金诊断和优化。您可致电 65233696 或 15603998055 进行咨询，或者直接发送邮件至 lyw-bcfzk@sina.cn。

金融动态

服务三农 助推地方经济发展

孟津县金丰小额贷款有限公司 13 日成立

□李莹利

13 日上午，孟津县城建设南路鞭炮齐鸣，礼乐声声，金丰小额贷款有限公司开业庆典隆重举行。我市主管部门及孟津县委县政府相关领导出席了开业仪式。

据悉，孟津县金丰小额贷款有限公司是经河南省工业和信息化厅批准、按照银行业监督管理委员会和中国人民银行发布的《关于小额贷款公司试点的指导意见》设立的小额贷款公司。该公司拥有雄厚的资金实力，高素质的专业经营团队，科学的管理制度，严谨的风险控制体系，员工队伍由资深金融专家及银行、法律、经济等方面优秀专业人才组成，公司高层管理人员均具有长期从事银行信贷、投融资管理工作经验。

金丰小额贷款公司以“丰裕万家，融通天下”为企业愿景，以“三农为根，发展为本”为经营理念，主要面向中小企业、三农、个体工商户、种植养殖户及个人经营、消费等项目发放小额贷款，为了更好地服务农户，其贷款发放模式有农户小额信用贷款、农户联保贷款、企业担保农户贷款、农户抵押物贷款等多种形式。

该公司负责人表示，公司成立以后将以解决中小企业和三农经济发展的融资难题为企业发展使命，竭力为孟津地区经济发展发挥积极作用。

光大银行力推 博时转债增强基金

□记者　刘黄周

记者日前从光大银行洛阳分行了解到，当股市处于 3000 点的敏感期时，该行正在力推能攻善守的博时转债增强型基金。

博时转债增强基金，顾名思义就是将较大比例的资产投资于兼具股票性和债券性的可转换债券。可转换债券是一种在存续期内可以按照协议价格转换为上市公司股票的债券，它具有股票和债券的双重属性。投资者可以选择持有债券到期，获取还本付息的债券收益，也可以选择在约定的时间内转换成股票。由于这个选择权的存在，当股票上涨时，可转债与对应的正股形成联动效应，会随之上涨，在股市下跌过程中，可转债价格受到债券性支撑，走势则类似于债券。

据博时基金区域总监青桦介绍，博时转债增强债券型基金是管理层时隔 6 年批准的全市场第二只以可转债为主要投资品种的基金产品，受到了市场人士的追捧，目前募集规模已突破 20 亿。博时基金认为，今年可转债市场的规模逐步扩张，投资需求也有所增加。新一轮加息周期逐步明朗，具有明显股票性的可转债基金有望成为增强型债基的一把“金钥匙”。综合明显市场的资金面和经济复苏预期，可转债市场有不错的投资价值。

“从资产组合的合理性角度，稳健型投资者可考虑适当配置该基金。”光大银行洛阳分行财富中心主任谢科建议。