

■第一季度“慌”“涨”之银行理财产品——

银行理财产品赶着春潮涨

□记者 李永高



市场需求:收益与门槛齐升

今年以来,市场资金略显紧张,各家银行都希望取得“开门红”。记者走访了解到,第一季度各商业银行为提高产品竞争力,频频发力,争相推出各种不同期限、利率、额度的理财产品。

中国银行洛阳分行、建设银行洛阳分行等多家银行今年以来推出了一系列极具竞争力的理财产品,特别是利用元旦、春节等传统节日,增加产品推出的品种和频率,提高产品收益率,理财产品销售有重大突破。

据农业银行洛阳分行理财中心首席理财师赵喜芳介绍,该分行营业部第一季度银行理财产品的销售量就超过了去年全年的销售量。

相比以往,这些银行理财产品的理财时间更灵活,预期年化收益率更诱人。记者统计的我市第一季度发售的银行理财产品中,从几天到几个月的短期品种在数量上占绝对优势。最短的是1天期理财产品,按不同金额起点,预期年化收益率最高达到2.20%,为活期存款的4倍多,如中国银行的“日积月累一日计划”、建设银行的“天天大丰收”、交通银行天添利系列、中信银行天天快车、招商银行日日赢等。



另外,3天到3个月的理财品种的预期年化收益率也很抢眼,从2%到5%;而4个月到11个月的理财产品,预期年化收益率已经突破了4%。

同时,银行对应理财产品的投资门槛有所提升,从5万元提高至10万元、50万元甚至100万元、500万元。“部分高收益产品是专门向大客户发售的。”一位银行理财经理如

是说。

为何今春银行理财产品年化收益率动辄破5冲6?业内人士虽都未作正面回答,但综合起来仍不难看出,大家都在争取潜在的储户,一旦理财产品到期后,很多选择预期年化高收益率理财产品的客户极有可能为免去大额资金“搬家”的麻烦,会将大额存款继续留存,从理财产品客户变成储户。



时势决定:短期产品更稳健

中国银行财富管理中心(洛阳)国际注册金融理财师李洛军分析,由于近段时间股市调整,大量资金寻找短期避风港,银行短期理财产品正好迎合了市场需求;此外,加息预期又使得投资者对于投资期限灵活性要求很高,双重因素致银行理财产品步入黄金销售期。

从目前理财市场来看,加息周期下“短线是金”。以普益财富公布的2月份调查数据为例,1个月(含)期以下产品市场占比上涨1.30%,3个月至6个月(含)期产品上涨

3.01%,无固定期限产品上涨0.52%;1个月至3个月(含)期产品下降3.27%,6个月至1年(含)期产品下降0.01%,1年期以上产品下降1.55%。

交通银行洛阳分行国际注册金融理财师冀蕾分析说,银行短期理财更容易看到本金及收益,投入的精力和时间成本也更小一些,是只求稳定收益、不求高额回报的客户的较好选择。

银行短期理财产品最主要的作用是作为短期闲置的资金提供“安身之处”。未来

一段时间,银行发行的流动性较强、风险相对较低的短期理财产品可能形成一定趋势。

同时,针对当前银行理财产品发售中出现的情况,几位理财专家提出建议:最好多跑几家银行选准最适合自己理财的银行;一定要认真阅读产品说明书,弄清产品的特点,不能只关注预期年化收益率,更要关注背后所蕴藏的市场风险、汇率风险和流动性风险等,并按3至6个月家庭日常开支,留足家庭紧急备用金理性理财。

■第一季度“慌”“涨”之黄金外汇——

黄金依旧笑春风 外汇春水起波澜

□记者 李永高 见习记者 龚娅丽

时势造就:黄金春风得意

“2010年国际现货金价屡创新高,进入2011年以来,却走出了个‘V’字形。”中国银行财富管理中心(洛阳)的国际注册金融理财师李洛军说,美国量化宽松的货币政策,欧洲主权债务危机深化,通货膨胀增长预期,近期利比亚、埃及等地缘政治不稳定因素和日本突发的地震海啸核辐射,当前时势,成为“硬通货”黄金价格保持坚挺的最好“借口”。

光大银行洛阳分行财富中心主任、国际金融理财师谢科赞同李洛军的观点。他说,从短线来看,中东北非的战乱局面短期内不可能解决,而且,日本灾后重建将引发对原油及大宗商品的巨大需求,因此黄金后市仍将以震荡上扬为主。

李洛军在肯定黄金避险功能的同时也提醒说,与股票或基金相比,投资黄金在某些方面风险要小很多,但是它主要受美元、石油价格、国际局势和国际投机资金等综合因素影响,很容易大幅度波动,出

现大涨大落。

由于投资门槛较黄金低很多,白银成了一些投资者的新宠,今年以来也有不错的表现。中信银行洛阳分行国际注册金融理财师徐斐说,“白银对于经济周期更为敏感,因此其价格波动幅度比黄金要大”,而且实物白银易氧化,需要考虑持有成本。

内外夹击:吹皱外汇一池春水

第一季度,国际国内大环境让汇市诡谲不已。李洛军分析认为,大部分时间美元均处于守势,尽管曾出现过一系列可能会提振美元走势的因素。除对日元外,美元全线走软。如果说还有一个较常规的意外,那就是欧元、英镑的走强了。

随着人民币对美元持续走强,加之央行屡次加息,一些投资者手中的外汇成了烫手山芋。一季度各商业银行美元活期存款利率多为0.1%,一年期存款利率为1%至1.25%,而如果转换成人民币,活期利率为0.4%,一年期定存利率则为3%。

近期利比亚战事对欧元区货币影响较

大,同样受到国际时事影响的还有日元汇率。境内外汇存款利率最低的当数日元和新加坡元,均接近零利率;外汇存款利率最高的是澳元。

目前,对于是否到了外币兑换人民币的节点,李洛军提醒,不同外币和人民币之间确实存在不同程度的利差,但如果要兑换,还必须综合考虑兑换成本、额度限制、汇率风险等因素。

鉴于目前波动状态,如市民手中持有大量日元,可选择在日元兑换价格回升时兑换,避免日元下跌后的汇率损失。

近段时间以来,多家银行大幅提高外汇理财产品预期收益率,其中澳元最为突出,如中国银行、民生银行、招商银行推出的澳元理财产品,年化收益率从6%到7.5%。而中国银行发行的美元、欧元理财产品的年化收益率也分别达2.8%、2.6%,较普通存款利率高出不少。

徐斐建议,相比利率较低的外汇存款,外汇持有者不妨选择此类理财产品以分享更高的收益率;同时提醒投资者,购买时一定要考虑自身对市场风险、汇率风险、收益风险等的承受能力,尽量避免设计复杂、不能准确判断风险的外汇理财产品。

数字一周

▶▶245亿人民币

上海迪士尼乐园一期投资

经过多年磋商谈判,一期投资达245亿人民币的上海迪士尼乐园8日开工兴建。预计项目正式运营后每年累计增加约340亿元的总产出和总收入。

▶▶66.6255万件

2010年消协共受理投诉量

2010年消协共受理消费者投诉66.6255万件,解决62.7271万件,为消费者挽回经济损失67527万元,其中因经营者有欺诈行为得到加倍赔偿的投诉6743件,加倍赔偿金额909万元。

▶▶60元、110元

航空燃油附加费新标准

国内各航空公司出于成本原因,纷纷开始上调燃油附加费:800公里(含)以下航线,调整幅度均从原来的50元调整为60元;800公里以上航线,燃油附加费由原来的90元调整为110元。

▶▶900亿欧元

葡萄牙向欧盟寻求救助

葡萄牙看守内阁总理苏格拉底6日宣布,葡萄牙需要向欧盟寻求财政救助。另据报道,援助葡萄牙的规模最高将达900亿欧元,预计来自欧盟的第一笔救助资金将于5月初到位,资金规模可能在220亿欧元至250亿欧元。

▶▶4.9%

澳大利亚3月失业率

澳大利亚统计局7日发布报告说,澳大利亚今年3月失业率为4.9%,为2008年12月以来最低。报告说,3月澳大利亚就业市场新增3.78万个就业机会,高于经济学家此前预计的2.4万个。

▶▶70%

试点城市再生资源回收率

全国再生资源回收体系建设现场会议透露,经过近两年建设,中国55个试点城市再生资源回收率由原来的40%提高到70%左右,初步形成了以社区回收网点、分拣加工中心、集散市场为主要依托的再生资源回收发展模式。

▶▶1.1万

最“穷”高管年薪

巨灵财经数据显示,已经公布2010年年报的1282家公司中,225家公司高管的最高年薪接近或超过100万元,占比17.6%。从平均年薪看,接近或超过50万元的达216家,占比16.8%。时代科技14位高管中年薪最少的一位独立董事为1.1万元。

▶▶1459美元

国际金价创历史新高

上周黄金涨势如虹,4月6日、7日、8日迭创新高。8日,纽约商业交易所下属商品交易所6月份交割的黄金期货价格上涨80美分,报收于每盎司1459.30美元,涨幅不到0.1%,盘中曾最高触及每盎司1466.50美元。(记者 李永高 整理)