

银行理财产品年中盘点

# 上半年理财产品“短打”中吸金

见习记者 龚娅丽

在股市低迷,楼市“不给力”,基金难赚钱的背景下,银行理财产品成了中国资本市场最火爆的投资品种。据统计,上半年(截至6月30日,下同)已发银行理财产品10255款,发行量同比翻倍。4%、5%、6%、7%,理财产品预期收益率一再攀高,让投资者跃跃欲试。然而,理财产品可以疯狂,投资者却不能疯狂。记者为您盘点上半年理财产品,助您理性选择。

## ▶▶ 3个月以内短期产品占2/3

银行理财产品呈井喷式增长,与银行大量发行短期或者超短期理财产品有直接关系。根据Wind统计,今年上半年,银行理财产品委托期限在一个月以内的短期理财产品占36.64%,委托期限为1~3个月的占30.23%,3~6个月的占18.88%,6~12个月的占11.81%,12个月以上的不足2%。

针对短期理财产品大行其道的现象,某国有银行人士认为,这主要与宏观调控下,金融市场短期资金需求紧张相关。“今年年初,3月底,6月底冲规模的时候,只能靠大量发行短期理财产品吸引存款、留住资金,并且不惜以罕见的高收益来吸引投资。”该人士说。

## ▶▶ 债券、票据类为主要投向

据普益财富统计,今年上半年商业银行共发行8497款理财产品(不包括对公产品),发行规模达8.51万亿元。就产品投向而言,债券和货币市场是上述8.51万亿资金的主要投向。数据显示,今年上半年约56.69%的理财产品投资方向为债券市场和货币市场,主要包括银行间市场的国债、央行票据、金融债、企业债等债券及优质企业信托融资项目、货币市场基金、短期融资债、货币市场基金等短期工具。这类产品的特点是风险和收益均比较低,但流动性强,期限短,滚动发行,可以满足追求稳健且短期投资需求的客户。

## ▶▶ 超短期产品大放异彩

据统计,10255款理财产品中,六成产品的预期年化收益率在3%~5%。银行各类理财产品收益水平较年初已经有了飞跃式的提升,其中以超短期产品体现尤甚。银行超短期理财产品收益率不断创新高,甚至出现了投资期限与投资收益“倒挂”的现象,让人不禁感叹“越短越给力”。



绘图 仁伟

每个月末、季末都是银行存贷比考核的重要时间节点,6月30日更是年中考核的大日子。因此,在刚刚结束的6月份,高收益率理财产品频现市场,部分银行推出的2天超短期的理财产品收益率高达7%。以招商银行推出的“金葵花”“大运金牌理财季”为例,投向为债券市场,投资期限为2天或3天,预期最高年化收益率为7%,实际年化收益率为7%。

## ▶▶ 信托类平均年化预期收益领衔

信托类理财产品以9.46%的平均年化预期收益率领衔其他理财产品。据普益财富统计,2011年上半年共发行集合资金信托产品1456款,计划募集规模3745.88亿元,平均期限14.28个月,平均年化预期收益率9.46%。如建设银行的“乾元”第4期委托贷款型人民币理财产品,投资期限是3年,预期最高年化收益率为6.3%。

信托类理财产品的收益可以是固定的,也可以是浮动的,投资期限一般为1~2年,且门槛较高,以百万起步。从风险系数来说,房地产信托的风险高于金融、工商信托。建设银行

行洛阳分行财富中心理财经理、国际金融理财师李红军提醒,投资者在买信托类产品时,要弄清楚该信托计划的风险属性,再做决定。

## ▶▶ 下半年投资宜布局中长期

由于CPI高企,7月7日加息后实际利率仍是负。记者走访银行网点时,发现不少投资者在耐心等待银行新一期超短期理财产品的出炉,以高于定期存款的收益对抗通胀。

李红军提醒,购买超短期理财产品,要注意考虑时间成本和年化收益率等相关内容,对于一些普通投资者来说,将闲置资金购买超短期理财产品,由于投资期限短、资金额较小,实际收益可能会被摊薄。

“考虑到市场预期央行的加息已进入末期,未来的固定收益产品收益率大幅上涨的概率不大。现在的银行利率已位于高点,半年、一年期的产品有较大的收益优势,可提前布局。”李红军说,但是,投资者具体的投资选择还要结合对于流动性的需求,短期需要用钱的投资者也只能选取投资期限更短的产品,7天通知存款、货币市场基金也是不错的选择。

## 数字一周

▶▶ 94人  
上半年离职基金经理

上半年94只基金的基金经理离职,更换了新的基金经理(不含新成立的基金)。其中6月份有22只基金的基金经理离任,为基金经理离任最多的月份。从离任基金经理人的平均任职年限看,94只基金的基金经理任职年限平均为1.42年。

▶▶ 488亿元  
券商交易佣金收入

截至6月底,两市股票基金权证交易总额达到24.55万亿元,同比略增4%,环比则出现明显下降。券商交易佣金下滑虽大有缓解,但受限交易规模,1到6月全行业入账交易佣金488亿元,同比降3.6%。

▶▶ 69家  
世界500强中中国公司数量

《财富》中文网7日晚间发布了2011年《财富》世界500强企业最新排名。中国的上榜公司数量达到69家,超过日本,仅次于美国133家。其中中国大陆地区比上一年增加了15家,台湾地区增加了1家。中国去年上榜的所有公司今年仍然悉数上榜,无一下榜。

▶▶ 2772亿美元  
香港官方外汇储备

香港金融管理局7日宣布,香港于2011年6月底的官方外汇储备资产为2772亿美元,较5月底增加13亿美元。官方外汇储备资产于6月底及5月底并未未交收远期合约。为数2772亿美元的外汇储备资产总额,约相当于香港流通货币的9倍,占港元货币供应M3的54%。

▶▶ 43万人  
被经济责任审计的领导干部

7日在呼和浩特召开的全国审计工作座谈会,新华社记者了解到,我国自1999年实施经济责任审计以来,审计机关共对43万多名领导干部进行了经济责任审计,其中省部级党政领导干部和中央企业领导人员150多名。

▶▶ 8.92亿港元  
腾讯入股金山

腾讯与360硝烟再起,作为3Q大战中的腾讯的同盟方,金山网络CEO傅盛5日傍晚发微博力挺腾讯,指责360安全软件的“一键优化”是个黑盒子。360方面认为这是在为腾讯入股金山造势。6日夜间,港交所正式对外公布腾讯收购金山软件15.68%的股权,总计8.92亿港元。

▶▶ 5859.7亿美元  
3月末中国外债余额

中国国家外汇管理局7日公布的外债数据显示,截至2011年3月末,中国外债余额为5859.7亿美元。其中,登记外债余额为3668.7亿美元,贸易信贷余额为2191亿美元。2011年1~3月,中国新借入中长期外债140.99亿美元,同比增加59.48亿美元,上升72.97%。(见习记者 龚娅丽 整理)

## 农行产品新体验之二

# 农行简式快速贷款 化解小企业融资难

记者 刘黄周 通讯员 黄旭峰

小企业是我市经济发展的重要力量。然而,由于各种原因,小企业融资难已经成为不争的事实。为有效解决小企业融资难,从2009年开始,农行洛阳分行创新推出了一款新产品“小企业简式快速贷款”业务,办理快速方便,解决了小企业的不少难题,受到市场的广泛关注。

据悉,农业银行针对小企业特点,适时推出小企业简式快速信贷业务产品,正是为进一步推进农行小企业贷款业务发展,增强农行支持地方经济发展而制定的,可以说是为小企业量身打造的贷款政策。去年以来,农行洛阳分行累计向全市88家小企业发放“小企业简式快速贷款”3.5亿元,有力地支持了我市小企业的发展。为此,该项产品还荣获了洛阳市银监局2010年金融产品创新奖,赢得了小企业客户的一致好评。说起农业银行的小企业简式快速贷款,

曾经在洛阳农行办理过此项业务的某企业老总如数家珍:

**办理方便快捷** 评级、授信、用信流程“三合一”同步办理,一并审批,省时省力;审批权限全部在洛阳市农行及县区支行,流程短,效率高。

**对象范围宽广** 只要依法设立、依法经营、管理规范、经营效益好、发展有前途,资产总额5000万元(含)以下或年销售额8000万元(含)以下的企业以及其他经营单位,均为农行小企业简式快速贷款发放对象。

**担保灵活多样** 凡符合农行要求的有合法、足值、有效的房地产抵押担保、权利质押担保就可以办理;有农行AAA级以上(含)大中型法人客户作保证的也可以。同时,为了方便小企业担保,洛阳农行还与本市的三家担保公司“鑫融基担保公司、诚信担保公司和栾川县的金财担保公司”签订有合作协议,有这三家担保公司作担保也很方便。总之,灵

活多样的担保方式更加方便了小企业简式快速贷款的办理。

**贷款随用随还** 小企业简式快速贷款的办理方式和还款方式非常灵活,只要客户在核定的限额以内,均可循环办理此项业务,急用就可以贷款,有闲资金就可以及时还款,更加有利于客户高效利用资金,确实为客户着想。

**贷款额度适中** 抵押担保贷款单户总额不超过1000万元,保证担保贷款单户总额不超过200万元,能够较好地满足小企业日常的流动资金需求。

与此同时,还能享受到其他服务。洛阳农行想客户所想,急客户所急,不仅能为小企业提供简式快速贷款,还能够根据客户所需,为客户办理贸易融资、票据承兑、贴现、保函、信用证等多样化的融资业务。企业有需求,农业银行都为企业想到了。中国农业银行洛阳分行小企业金融服务中心咨询电话:63295082、63295056