



理财借势奥运 收益相对稳定

本报记者 王震

随着奥运会的日益临近,奥运概念的理财产品成为投资者关注的热点。从2006年下半年开始,各大银行已纷纷推出与奥运概念挂钩的理财产品,其收益如何呢?近日,记者从省会各大银行网点了解得知,与奥运挂钩的理财产品凭借其低风险和稳定性深受投资者追捧,收益基本达到预期。

“奥运”提升市场信心

市民忘不了7月9日奥运钞兑换的火热场面,省会各大银行的网点都挤满了兑换奥运钞的市民,奥运钞一旦售罄。为何奥运钞和一些理财产品受到老百姓的热捧呢?建设银行文化路营业部个人理财经理齐兵认为,其主要原因是老百姓相信奥运会会疲软的市场注入新活力,增添了老百姓的投资信心。

据专家预测,奥运经济将为我带来超过3万亿元的庞大商机,形成巨大的奥运经济产业链,拉动中国经济的快速增长。“许多投资者十分看好奥运会带来的市场行情转变,投资者对挂钩奥运理财产品充满信心。”交通银行郑州分行营业部理财师张博告诉记者,奥运会增添了投资者对中国经济前景的信心,许多购买奥运理财产品的客户都表示奥运理财产品放心,肯定亏不了本。

中国银行河南分行理财师卢峻认为,北京奥运会应该正是奥运经济产值达到高峰的时期。从近年来历届奥运会举办国的股市情况来看,奥运会举办国的股市都会在奥运会的刺激下“一路高歌”,带动

整个市场的投资热情。从以往举办国的数据分析来看,韩国、希腊表现尤为突出。

收益稳定风险较低

各大银行推出的奥运理财产品与股票、基金相比,其稳定性更好,风险也较低,虽然其收益无法与投资股票、基金相比,但在市场持续低迷的背景下,投资者更愿意选择风险较低,收益稳定的奥运理财产品。

目前,市面上已有多家银行推出和奥运题材相关的理财产品。光大银行、中国银行相继推出的外汇理财产品,其产品收益率与奥运挂钩,挂钩股票均为北京奥运在体育、石化、通信、保险领域的赞助商。就目前情况来看,这些产品的收益大多符合预期,尤其是与股票挂钩的部分产品跑赢了大市,在最近几个月以来低迷的市况中“风景独好”。

据光大银行郑州分行理财师肖方介绍,与奥运挂钩的理财产品一般能保证本金,相对安全,适合风险承受能力较低的投资者,不过投资时间上也有一定讲究。预期收益要看挂钩股票的表现情况

和产品设定的条件。“尽管奥运概念股票长期看好,但如果恰逢股市高点买入这类产品,收益也会大打折扣。”同时齐兵提醒投资者,理财产品与储蓄存款不同,不应被视为一般储蓄存款的替代品,它同样存在一定的风险,包括投资风险、流动性风险等。

“挂钩奥运”收益良好

据记者采访了解,银行前期推出的与奥运挂钩的理财产品其收益基本实现预期,且销售业绩也是“一枝独秀”。肖方表示,在奥运会期间,与奥运相关的产业和公司必将获得利好刺激。银行推出的与奥运概念挂钩理财产品,其预期收益的构成也基本上与股票走势正向挂钩。此外,这类产品很多都是挂钩香港股市,投资者购买该产品时就能一次抓住消费增长、港股折价、奥运经济三项投资机遇。

卢峻告诉记者,中国银行曾发行的3款奥运理财产品,均实现其预期收益,有的甚至超出预期许多。中行新推出的“御享·创富·奥运主题”股票型产品针

对中行私人银行客户,其门槛高达200万元。据他表示,该产品今年12月到期,目前收益情况已跑赢大市。

肖方提醒广大投资者,奥运题材的股票投资价值多少,仍需要从整体经济走势和公司的基本面进行把握。肖方说,从光大银行“同升12号”股票联结型理财产品的表现看,截至2007年12月17日前4个观察期挂钩篮子股票全部上涨20%以上,但截至今年4月15日的最新净值显示,“同升12号”挂钩篮子股票涨跌幅平均值-3.44%。



行业动态

农村小额保险 有望在我市推广

本报讯(记者 李丽萍)怎样使低收入农民家庭摆脱因疾病、自然灾害与意外灾害致贫和返贫?农村小额人身保险下半年有望在我市广大农村推广,广大农民特别是低收入农民的保险需求有望得到保障。

近日,中国保监会下发通知,农村小额人身保险试点正式启动,我省作为全国9个中西部省份试点省份之一,开始对经济相对落后的农村开展试点。现有的农村人身保险由于对农村市场的细分不够,特别是针对低收入农民的创新不足,主要针对城市客户的产品与经营模式简单地复制到农村,导致农村购买人身保险的主要还是富裕的农民。农村小额人身保险与传统保险不同的是,其小额保险真正服务于“三农”,让低收入农民买得起、买得到。其保额限定在1万元到5万元之间,条款简明便于农民理解,除外责任尽量少。

这种针对农村低收入人群的险种何时能够惠及我市广大农民?河南保监局负责人说,现在他们已经做好了各项准备工作,由于牵涉到广大农民的切身利益,必须让那些信誉好、实力强的保险公司推广该业务。待中国保监会对申请这项业务的各保险公司进行核准后,有望今年下半年开展。

对于该险种的即将推广,我市各保险公司积极响应。目前,在我市农村各县市、在每个乡都设有保险网点的中国人寿郑州市分公司正在就农村小额人身保险制定具体的推广细则。该公司团险部孙经理表示,他们在农村人身保险推广上一直都在尝试,比如原来的小额信贷保险等,农村小额人身保险保额小、保费低,小额信贷就必须通过创新实现成本节约和稳定可观的参保规模,承担更多的社会责任。

金融资讯

交通银行 长期外币信用评级提升至“BBB+”

本报讯(记者 王震 通讯员 田国华)记者近日从交通银行郑州分行获悉,标准普尔评级公司宣布,将交通银行长期外币信用评级由“BBB”调高至“BBB+”级,评级前景为“稳定”,同时确认交通银行基本实力评级为“C”。

据悉,标准普尔评级公司此次提高交通银行评级主要基于以下方面的原因:一是交行在致力于扩大市场份额的同时,保持了较为稳健的贷款增长政策;二是交行盈利能力持续大幅提高,内部资本积累能力不断增强;三是在内外部因素的支持下,交行风险管理和个人金融业务的竞争力仍将继续提升。

工行河南省分行 账面利润进入全国系统前十

本报讯(记者 李丽萍 通讯员 宋金亮)截至6月末,工行河南省分行实现账面利润19.32亿元,在系统内排名第10位,同比增幅178.29%,系统内排名第3位;本外币各项存款增加300亿元,各项贷款增加88.9亿元,存贷款新增均居同业第一位,与河南经济金融资源在全国的位次相匹配;个人贷款增量、银行卡发卡量、新开对公结算账户、代理保险、年金和托管、投资银行、国际贸易融资和代理进出口银行融资、第三方存管、电子银行等业务都占据了同业第一的位置,竞争发展步伐实现了历史性的大跨越。

该行对公结算账户新增2.7万户,完成年度计划的150%,位居全国系统第1位;银行卡新增61万张,在河南同业市场占有率50%以上;代理基金102.3亿元,全国排名第6位;新增网上银行客户48万户,在同业中居绝对领先地位,竞争发展呈现出前所未有的良好态势。该行

记者观察

民间资本助推河南担保业

本报记者 王震

“民间资本的暗流涌动,‘惹火’了河南担保行业。”河南邦成投资担保有限公司常务副总经理李志平认为,担保行业在紧缩的宏观政策下,已成为吸纳民间资本的有效平台,将借此“东风”,河南担保行业迎来百家争鸣、千帆竞发的新格局。

据央行统计,截至2007年底,中国民间资本沉淀金额达数十万亿元,仅浙江省沉淀的民间资本就达8300亿元。这些庞大的民间资本一直暗流涌动,今年紧缩的货币政策加剧中小企业融资的难度,低迷的市场迫使大量资金迅速撤离资本市场,游离的社会资金正虎视眈眈着新兴的担保行业,而作为全国担保行业的领跑者——河南担保行业,其“狂舞曲”也将一触即发。

“从紧的货币政策加深了中小企业融资的难度,担保行业巨大的商业空间促使民间资本蜂拥而上。”河南省中小企业服务局融资服务处处长王宇告诉记者,今年5月8日,银监会和央行联合发布的《小额贷款公司试点指导意见》,为民间借贷正名,松绑,允许自然人、企业法人和其他社会组织设立小额贷款公司,在国家政策规定范围内合法经营。这意味着,民间资本名正言顺地登上资本市场大舞台参与金融活动。据河南省中小企业服务局的统计数字,2007年全年新增担保机构56家,新增注册资本15.59亿元,新增担保能力150亿元,河南省的担保机构增加到190家,担保能力达到510亿元,其中有16家担保机构注册资本超过1亿元。而在新增加的担保机构中,70%以上是民间资本。

河南兴邦投资担保有限公司财务总监杨胜华告诉记者,民间资本之所以涌向担保行业其因有三:一方面,今年股市下跌、楼市转冷,民间资金出现了新动向,大量炒股炒楼的热点开始从股市、楼市上撤离,形成了庞大的游离资本;另一方面,这些游离资金转向借贷市场亟须一个合法化的资本运作平台,而担保行业正具备使其规范和市场化的功能;第三就是巨大的商业利润。他说,担保行业之所以风生水起,水涨船高,令河南众多的民间资本“垂涎”,巨大的商业空间才是民间资本强力助推的根本因素。

河南永丰光大投资担保有限公司总经理梁剑告诉记者,从政策面考虑,让活跃于民间的“草根金融”穿上合法的外衣,从“边缘地带”中划入规范化的金融体系也是当务之急。有数据显示,在银根紧缩的背景下,某些地区民间借贷的月息高达10%。“如此高息极大破坏了金融运作体系,同时也加剧中小企业生存的负担。”梁剑认为,与其高压挤兑,不如筑渠放水,让民间资本成为助推金融市场强心剂。同时李志平提醒,民间资本虽渴望在担保行业分一杯羹,但做为朝阳行业,担保行业的风险管理机制、市场抗震能力等各方面还不十分成熟,民间资本必须意识到其风险,否则很难“全身而退”。

按照总行对中部分行“夯实基础,升级发展”的要求,坚定不移地推进经营转型,在转型中加快发展,在发展中提升经营质量,经营结构持续优化。始终把拓展优质市场作为结构调整和做大规模的重要手段,在争抢大项目、大企业、高端客户的同时,注重发展贸易融资、小微企业和个人贷款等经济资本占用低、收益率高的信贷业务,贸易融资发生额同业占比达到43%,小企业信贷被银监局定为唯一联系行,个人贷款新增29亿元,保持了第一按揭银行的地位。

同时以流程管理为纽带,信贷风险控制能力明显提高,全面风险管理工作首次进入全国系统前5名。

兴业银行与新乡市商业银行签署科技输出项目协议

本报讯(记者 马晓鹏)7月4日,兴业银行与新乡市商业银行举行了“新乡市商业银行、兴业银行科技输出项目签约仪式”。该项目的成功签约,标志着我省首个商业银行向地方金融同业输出核心技术取得阶段性成果。

根据地方金融机构所面临的IT系统问题,作为国内三家具有自主知识产权核心业务系统的商业银行之一的兴业银行,通过对自身核心业务系统多年来的不断升级和优化,在全国率先推出了“科技管理输出服务”,和地方金融机构一起共同探讨银行IT信息系统的治理和建设经验。

新乡市商业银行成为我省首家进行“科技输入”的地方金融机构,也是全国首家与兴业银行同时签署科技输出建设合同和运行维护合同的地方商业银行。

本次合作中,兴业银行以自身核心业务系统为原型,为新乡市商业银行量身定制适合其发展的核心业务系统,并负责该系统的远程灾难备份和日常维护,这对于以资金功能为主,主要面向个人、企业客户的传统银行服务而言,无疑是一重大突破。此项业务合作是

金融漫谈

对赌走向灭亡

本报记者 马晓鹏

7月16日晚,《第一财经日报》记者的执著精神让我很感动。我在报社开了将近5个小时的会议,他静静地站在门口等待了5个小时,就是想问我几句话。

7月10日,金融行业巨震,一个营运了11年的现货商品交易公司,现在叫做华夏商品现货交易公司突然间关闭了,公司老总携款1.7亿元潜逃到美国。看到消息的时刻,我顿时震惊了,这个公司我曾经去过,这个老总郭远峰也曾经认识,7年前在洛阳一眼就看出他的公司在做“对赌”交易,今天终于走向灭亡。

什么是“对赌”?盘面的交易全是数字编程而已,没一分钱的。公司内部找一两个操盘手坐庄,给他们个数字代表资金数额,要把这数字玩多了就行,目的是让散户数字变少。交易的时候操盘手一出手就上千上万手,为什么?因为是纯数字,没有任何成本和风险,想打几亿手也能打出来。出事前一天盘面的散户用1万手就打到涨停了,估计是华夏11年中唯一的一次真实交易。

但这是些数字而已,根本不是钱。那为什么每次出金也能出来呢?那是客户的信息提供到了华夏的信息里面,他们从别的现金账户直接出到你的账户。所以以前资金链没有断的时候还得天天算得出具体资金的数额!因为资金并不是从你的华夏账号里出的,而是老板的现金账号。

华夏商品现货交易所是一家提供网上交易平台的机构,类似证券交易系统。所做项目为农产品及化工等商品,系统每周的上市时间与股市相同,其主要交易品种一直以农产品为主,有大豆、绿豆等品种。

在华夏现货商品交易所的平台上,只需支付10%至20%的资金就可购买大量货品,然后再通过系统卖出赚取差价,这属于典型的保证金交易。客户的账号全是数字,钱全在郭的账号里面,他投资股票房产失败了,资金链断裂,大家急着出金,窟窿堵不住了,只有跑路。据了解,走前郭远峰已将北京的两处房产和一部轿车卖掉,公司的钱也转走,据称卷款达1.7亿元。

据说这个公司在全国有约200家代理商,每家代理商代理的交易商,多则上千户,少则几十户。根据估算,案件涉及近万名交易商,逾10亿资金。

2003年,甘肃曝光一起利用虚拟的终端结算系统进行现货仓单交易、实施诈骗的特大集资诈骗案,主犯被处死刑。2005年,西安一家从事现货仓单交易代理业务的公司突然消失,并将客户的投资款全部卷走。此外,山西、天津的工商部门亦先后发布消费警示,呼吁消费者不要参与“现货仓单交易”。

魔鬼的归宿是地狱。

保险快递

中国平安入选《财富》“世界500强”

成为入选的中国内地非国有企业第一

本报讯(记者 马晓鹏)近日,在2008年度《财富》世界500强企业排行榜出炉之后,美国《财富》杂志在其网站上刊登澄清说明,中国平安以2007年180亿美元的营业收入位列2008年度“世界500强”排名第462位。这也是平安继两度入选《福布斯》全球500强后,首次进入《财富》世界500强,并成为入选该榜单的中国内地非国有企业第一名。

中国平安集团董事长兼CEO马明哲表示,今年是中国平安成立20周年。作为一家成立之初仅有13人的金融企业,能够在短短的20年间,成为世界500强的公司,得益于我们党坚定的改革开放政策,得益于各级政府及监管部门的支持,得益于4000万客户的厚爱。平安的20年,是在“改革中创新,在创新中发展”的成长之旅,这一过程布满荆棘,充满挑战。平安今天来之不易的成就依赖于海内外股东的信赖和支持,依赖于全体员工艰苦卓绝的努力和奉献。

河南新华保险花木兰拉拉队 慰问赴川英雄

本报讯 7月12日,河南花木兰迎奥运拉拉队成立大会暨慰问河南赴川抗震救灾英雄演出在郑州市儿童影剧院举行。北京奥运会,残奥会文明观众、拉拉队工作小组培训组组长陈霄到会场祝贺河南花木兰奥运拉拉队载誉成立。

花木兰奥运拉拉队由新华保险河南分公司发起成立,自2008年3月26日正式启动以来,历时三个多月,近20000人参赛,近10000人报名参加志愿者活动。7月12日的总决赛共决出40名优胜者,成为花木兰迎奥运拉拉队正式队员。

当晚,救灾烈士武文斌的弟弟武文义也来到晚会现场。新华保险河南分公司向救灾烈士武文斌的家属赠送了保额达63万元保险和一台29英寸彩电,并向我省公安、消防、电力、卫生等八大系统赴川英雄赠送了奥运门票。

(徐燕)

投资理财

莫把投机当投资

——再看爆炒奥运纪念钞

据报道,面值仅10元的奥运纪念钞在某些地区已被炒到了1100元。自央行于7月8日开始正式发行限量600万张“第29届奥运会10元纪念钞”以来,短短一周之内,其价格已是一路飙升,迭创新高。

据专家介绍,部分收藏者是希望得到奥运纪念钞留做纪念,但更多的参与纪念钞炒作的人是希望借炒作投机牟利。“纪念钞价格被无限炒高,投机者盲目追涨的行为暴露出部分市民理财观念的错位,即把投机当投资,把投资与理财划等号。”专家分析称,“理财是为了获得一生的安全感而设定财务目标并且持续坚持的一种资产配置行为。带着一夜暴富的心态进行投资理财是不可取的。”

专家建议,普通投资者除了要多学习一些理财知识,树立正确的理财观念外,最好能在专业理财规划师的指导下制定适合家庭的理财规划。

世豪