

金融速递

光大银行

再获多项年度大奖

本报讯(记者 张慧 通讯员 李景辉)岁末年初,由有关媒体与研究机构举办的多项年度评选活动结果揭晓,中国光大银行阳光理财、电子银行、信用卡等多项业务产品荣登金榜。

1月8日,由和讯网发起、中国证券市场研究设计中心(SEE)等机构联合主办的大型网络评选活动——2008年度中国财经风云榜颁奖典礼在北京万豪酒店盛大开幕,唐苏宁董事长被评为“2008年度中国杰出银行家”,光大银行获得颇具份量的“年度中国银行业杰出服务奖”,亲子理财系列教育活动获得“2008年度银行营销奖”,阳光资产管理计划同赢六号被评为“2008年度最具投资价值银行理财产品”。

该评选活动面向财经行业,已经连续成功举办五届。评选将线下测评与线上投票结合,通过综合专业真实的测评数据、用户及投资者投票评选、行业机构及专家深度解析等因素得出最终评选结果,已经成为金融行业最权威、最有影响力的年度评选活动之一,得到国内主流媒体的密切关注和广泛报道。

1月16日,由《卓越理财》杂志社、和讯网、中央人民广播电台、北京电视台和北京东方华尔金融咨询有限责任公司等联合举办的“卓越2008金融理财排行榜”各项结果揭晓,光大银行阳光稳健一号被评为“最受欢迎人民币理财产品”,福信用卡获“最受欢迎信用卡”奖,电子银行品牌“E路阳光”荣膺“最受欢迎电子银行”奖。

此前,在国内最具影响力的门户网站——新浪网举办的2008年度网络盛典评选中,光大银行再次获得“年度最具创新银行”奖,成为唯一一家连续三年蝉联该奖的金融机构。在第四届“中国最佳品牌评选活动”活动中,光大银行报送的“共享阳光 创新生活”品牌建设案例在包括众多中、外资银行参加的激烈竞争中脱颖而出,首次荣膺“中国最佳品牌建设案例”奖。

整体品牌不断提升,业务产品品牌屡获殊荣,由阳光理财的一点突破到独具特色的阳光系列品牌基本成型,光大银行的品牌建设构架日益清晰、成熟。

招商银行

“岁月流金”系列理财产品发行

本报讯(记者 李丽萍 通讯员 樊震宁)1月14、15两日,招行“金葵花”——岁月流金系列人民币7天及30天理财产品计划先后发行,首日认购金额均超过4.5亿元人民币。截至1月末,两支产品的余额已达70.7亿元。

近期全球货币市场利率及债券收益率不断下跌,银行理财产品设计和定价的局限性加大,同质化现象日趋明显。为了在固定收益类理财产品的市场竞争中取得领先优势,招行根据差异化生存与长尾理论,从产品发行方式和投资运作方面寻求创新,继“日日金”之后,强力推出全新的“岁月流金”系列固定收益理财产品。一方面,该计划突破了银行定期发行理财产品的传统方式,从特定日期间隔推出产品转变为每个工作日滚动发行,即招行在每天早上10:30前报价,投资者在当天10:30至23:30随时可选择不同期限不同品种的固定收益理财产品,认购资金于下一工作日起息。这种方式提高了客户的资金利用效率,降低了其等待产品发行的机会成本。另一方面,该理财计划的投资运作由一对一平盘方式转变为资金池管理模式,在招行风险不变的前提下,通过资产管理模式大大提升了理财业务的规模化经营,提高了招行理财产品在收益率方面的竞争优势。

中信银行

获“2008年最佳私人银行奖”

本报讯“第二届华夏机构投资者年会暨华夏理财总评榜金蝉奖颁奖典礼”上,中信银行荣获“2008年最佳私人银行奖”,该奖项仅仅颁给了一家中资银行,中信银行私人银行中心凭借先进的服务理念、创新的产品服务、稳健的投资风格以及良好的经营业绩脱颖而出,成为唯一一家获得此项殊荣的中资银行。

华夏理财总评榜于2007年成功发起,于岁末年终盘点年度最具实力的金融机构并授予“金蝉奖”。本届“金蝉奖”以创造财富为核心标准,汇集100多位国内外著名经济学家和国内主要财经媒体负责人进行投票评审。奖项评委会对获奖机构在2008全球经济风云变幻的大环境下,克服不利条件,实现逆势成长表示了极大的肯定。

作为首批推出私人银行服务的中资银行,中信私人银行已经在业内创下了“九个第一”,即第一家推出私人银行专属钻石卡;第一家提出私人银行六大服务;第一家从中外资银行公开招聘私人银行专业人才;第一家推出私人银行专属产品;第一家提出“核心+卫星”投资理念;第一家推出“8+1”私人银行服务模式;第一家独家聘请艺术投资顾问;第一家提供私人银行客户电话签约服务;第一家聘请首席宏观经济顾问。

放眼未来,中信银行私人银行中心将依托中信集团的强大金融平台,继续发扬创新精神和领先优势,早日打造成为“国内顶尖级的私人银行服务品牌”。

(世豪)

保险指南

目前市场上的家财险产品可谓琳琅满目,花样别出。家财险的保障范围越来越大,灵活性与针对性也更强,居民的选择性也越来越大。但是,居民在选择家财险产品时,不能只关心保单价格,还必须在投保前充分了解保险产品的保障范围,仔细阅读保险条款,根据需要恰当地选择适宜的产品,避免走入不必要的误区。

根据保险产品的侧重功能不同,目前市场上的家财险主要分为保障型、两全型和投资型三种。

保障型家财险产品:是单纯的具有经济赔偿性质的险种,期限为1年,保险期满后,需要重新续保。主要保障因火灾、爆炸、自然灾害、意外事故等造成的家庭财产损失。

失。保障型家财险又可以分为普通的家财险产品和组合型家财险产品。组合型家财险产品在普通家财险的基础上,将附加条款、家庭成员意外伤害和居家责任、家庭雇佣责任等进行任意组合,保障范围更广,也更加灵活,便于居民根据需要进行选择。

保障型家财险的优点是保费一般较低,不会占用太多的家庭资金;缺点是只有在发生保险损失时才能得到保险公司的赔偿,没有投资收益。

储蓄型家财险产品:是指居民通过向保险公司交纳保险储金的形式获得保障,保险公司将被保险人所交保险储金的利息作为保险费,在保险期满后仍将原来所交的保险储金全部退还被保险人。两全保险基本原

则均与普通家财险基本相同。所不同的是,投保家庭财产两全保险在被保险人的财产遭受自然灾害或意外事故造成损失时,既能得到及时的经济补偿,而且在保险期满后,不论损失赔偿与否,都能足额领回原来交付的保险储金。但相对于银行储蓄来讲,两全保险到期给付金额不及银行到期后连本带利拿的多,所以,千万不可把它当作银行储蓄,为拿利息而购买该产品。

投资型家财险产品:是一种具有经济补偿和到期还本性质的险种,保险期限一般在2年至5年之间(也有一年的短期产品)。该类产品不仅有保障型家财险的保障功能,而且还兼顾投资的功效。投保此类险种除拥有相应的保障责任外,如遇银行利率调整,随一年

牛年理财 主打稳健牌

本报记者 王震

2009年理财市场会呈现哪些特点?哪些投资产品获益机会更大?昨日,接受记者采访的专家表示:银行理财将以稳健、短期为主打,而A股2009年将在政策主导下产生投资机会。牛年选择理财产品更需稳健,理财师建议关注国债、黄金、银行理财产品以及保障型保险。

理财产品以短期为主

春节前,银行理财产品的发行数量就较以前有所减少,而春节过后,银行发行理财产品的“状态”似乎还未恢复。

记者在部分银行网点内看到,目前在售的理财产品寥寥无几,部分银行的产品甚至“青黄不接”。“节后我们只针对高端客户推出了2款产品,针对普通客户推出的产品还未出来。”昨日,郑州某股份制银行理财部的工作人员介绍。

除产品数量少外,记者发现,产品投资期限缩短也成为新年理财市场的一大特点。目前,银行发行的理财产品投资期限普遍在1个

月至3个月之间,期限为6个月的产品已经算长期,而1年期及以上的产品基本“绝迹”。

“我们发行的2款产品都是短期的,并且是保守型的理财产品。”上述人士介绍,现在客户都希望购买1年期或以上的中长期理财产品,以提前“锁定”收益,而银行却因为市场行情不稳定,不敢发行期限太长的产品。

理财产品收益率下降

“因为未来还存在降息预期,以及市场行情不稳定等因素,银行理财产品的预期收益率再度降低。”中信银行理财师方晓华认为,预期未来汇率市场波动风险较大,将导致外汇理财产品的收益率有较大下滑。

记者走访获悉,中行目前正在发行的3个月期美元理财产品的预期收益率为0.7%,而去年底该行发行的同期美元理财产品的预期收益率为1%;招行目前正在发行的3个月期欧元理财产品的预期收益率为1.5%,而去年末该行发行的同期欧元理财产品的预期收益率为2.7%。

不仅新产品预期收益率偏低,就连此前银行滚动发售的短期理财产品也下调了收益率。据工商

银行理财师介绍,自3月3日起,工行决定将“灵通快线”固定期限超短期人民币理财产品(4周滚动型)的预期最高年化收益率,调整为1.9%。

牛年理财 保本第一

牛年股市开门红,让很多投资者对2009年的银行理财产品充满憧憬:会不会牛气冲天?但来自不少研究机构的信息却显示:2009年银行理财产品还是稳字当头。从目前银行发行的产品来看,牛年的银行理财产品仍然以期限短、求平稳为特点。而这与投资者企盼中长期理财产品的心态“背道而驰”。

以2008年12月份数据为例,当月发行债券和货币理财产品1年期产品的平均年化收益率为1.92%,低于上月的2.75%;3个月期产品的平均年化收益率为2.32%,低于上月的3.43%;6个月期产品的平均年化收益率也下降明显,只有2.56%。统计显示,2009年1月份发行的同类理财产品收益率更是进一步下滑。

交通银行河南分行营业厅理财师张瑞表示,2009年银行理财市场的总基调依然是稳健收益型理财产品,短期理财产品继续占据主导地位。

画里有话



牛年迎来牛市,这是许多股民所期望的。在众多利好预期下,A股市场本周上演出局部牛市行情。有人认为,牛市又回来了;但也有分析师认为宽幅震荡也将频频出现。

其实,我认为炒股没必要在乎什么牛熊行情,也不要过分相信什么专家预测,最重要的是做足功课,能够在险象环生的资本市场做到游刃有余,看准时机高抛低吸已经是胜利。2008年在熊市行情下,也有人赚到钱;2009年如果是牛市,同样也会有人赔钱。

炒股最痛苦的事就是:熊市来了,你被套牢了;炒股最痛苦的事就是:牛市来了,你却没赚了。王震

投资故事会

栏目记者 王震

人无我有 人有我优 人优我转

在美国伊利诺斯州的哈佛镇,有一群孩子经常利用课余时间到火车上卖爆米花。

一个10岁的小男孩,也加入了这一行列。他除了在火车上叫卖外,还往爆米花里掺入奶油和盐,使其味道更加可口。当然,他的爆米花比其他小孩都卖得好——因为他懂得如何比别人做得更好,创优使他成功。

当一场大雪封住了几列满载乘客的火车时,这个小孩便赶了许多三明治拿到火车上去卖。虽然他的三明治做得并不怎么样,但还是被饥饿的乘客抢购一空——因为他懂得如何比别人做得更早,抢先先机使他成功。

当夏季来临的时候,小孩又设

计出肩上能背的一个半月型的箱子,在边上刻出一些小洞,刚好能堆放蛋卷,在中部的小空间里放上冰淇淋。结果,他这种新鲜的蛋卷冰淇淋深受乘客的欢迎,使他的生意火爆一时——因为他懂得如何比别人做得更好,创新使他成功。

当火车站上的生意红火一阵后,参与的孩子越来越多,这个小孩意识到好景不长,便在赚了一笔钱后果断地退出了竞争。

结果,孩子们的生意越来越难做了,不久车站又对这些小生意进行了清理整顿,而他却因及早退出没有受到任何损失——因为他懂得如何比别人做得更好更清醒,及时抽身使他成功。

故事启示:在别人都没有意识到的时候已经拥有,在别人都拥有的时候已经做到优秀,在别人都做到优秀的时候,早已抽身而出转向新的领域。“人无我有,人有我优,人优我转。”投资是这样,人生也是如此。在别人没有踏足的领域抢占先机;在竞争中开拓创新、与众不同;在危机中学会全身而退,化险为夷。



一个比别人看到早、做得好,又会在适当的时候急流勇退的人能不成功吗?这个小男孩就是后来摩托罗拉公司的创始人和缔造者保罗·高尔文。

金融漫谈

疯狂中的隐忧

本报记者 马晓鹏

回顾去年12月初至今的行情,还是有些因素没有考虑周全,这就是周遭人们常谈到的体制力量。如果说12月之前两次反弹局限于游资的范畴,随后的市场走势却体现出大不同的味道,很难说没有一只有形之手在调控,这一切随着总理起床即关心股市而逐渐清晰起来。

中国股市由于定位问题和长期以来的高估值,致使赚取股票差价成为主要盈利模式。从某种意义上讲,吴敬琏当初说的赌场论并没有大错。散户们经历了一波又一波的剪羊毛运动后,市场也随之逐渐壮大起来。只是2008年的羊毛剪得太狠了些,市场容量也太大了,近20万亿市值灰飞烟灭,老百姓金融资产为此缩水了不少。

机构不是没有被套在山上过,他们的资金不仅有成本而且还有时限,基金仍然会成为这一轮行情的名义买单者。

海关总署发布数字显示,1月进口同比下降43.1%,出口下降17.5%,降幅比上月分别加深21.8点和14.7点。其中自然有春节的因素,但是对人民币升值带来的部分影响后,应当说出口面临的严峻形势超出了预期。进口增幅下降更意味着以加工贸易为主的外贸业将在未来持续萎缩。这组数据意味着实现保八成为了难以完成的任务,尽快将工作目标调整至就业和生存问题,远比保八重要得多。

从另一个侧面,数据也说明了经济前景,更加证实了本轮行情实际上更多的来源于资金推动而非基本面好转。在PPI维持负数的情况下,对于企业而言,短期内投资即意味着亏损,贷款投资亏损尤甚。宁可股市淘得一勺金,也要过好必定亏损的投资,这就是流动性宽松之后股市上涨的根源。显然,这种行情的根基并不牢固,来得快去得也凶,对于未来市场大幅波动要有充分的心理准备。

午后急速拉升,多少有点像偷红了眼的赌徒或者走投无路的狂徒,高喊着:“我跟你拼了。”

本周股市再次放出了反弹2600多亿的天量,2300点之后却不得不面对抛盘的考验,或许有些人会感慨:有形之手玩弄股市于掌股的日子已经过去。对于中国股市而言,这就是一种进步,无人能够阻挡的进化。

未来筑底之路还很漫长。不论未来市场走势如何,让我们记住牛顿在炒股赔钱后的一句感叹:我可以计算天体运行的轨道,却无法计算人性的疯狂。

理财攻略

减少家庭开支六诀窍

如今,大多数家庭收入有了较大的增长,但收支却不平衡,如何精打细算地管理家庭开支,避免入不敷出的现象,除了平时要注重生活节俭,量力而行,减少家庭开支,还要注意以下几个方面。

一、制定开支预算

根据家庭总体收入情况,对每月各种可能的开支进行预先计划和安排,可以有效控制你的家庭经费。预算一旦定好,家庭的每位成员,都应自觉遵循,并以此作为当月开销的准绳。

二、戒掉不良嗜好

随着生活水平的提高,一些人便开始铺张浪费,互相攀比。吸好烟,喝好酒,甚至闲来无事,养成了赌博的恶习。

三、不要盲目投资

如今,投资方式越来越多,只有投资才会有收益,但有些家庭却不会选择,随意地投资,结果一无所获,甚至还会受到损失。其实投资并不一定能赚钱,切不可盲目投资,投资前要三思而后行。

四、莫要贪小便宜

现在每逢周末或节假日,一些商家便推出一些降价活动。一些市民贪图便宜随意购买,殊不知,商家不会做亏本生意,处理商品大多质低或过时之物。买回去只会浪费或闲置不用,看似便宜,却无形增加了你的开支。

五、少使用信用卡

信用卡虽然能给我们带来诸多的方便,但是它会增加我们的支出,根据资料统计,持卡消费者比用现金购物的购买欲要高。加之信用卡可以透支,更能增加我们的购买欲,如果不去外地,应该少用信用卡。

六、拒绝推销商品

对上门的推销员及电话、电视推销,要敢于说“不”,尤其是上门的推销员,有些商品你根本没有用,但经不住推销员花言巧语的诱惑,加之一些商品本身就低劣,一旦出现问题,你便找不到人了,造成了不必要浪费。所以尽量不要购买推销品,以减少你的开支。

世豪

家财险产品:不能只关心保单价格