

金融资讯

光大银行 资金业务快速发展

近日,记者从光大银行获悉,该行凭借高效的流动性管理、科研一体化的投资决策机制、领先的市场创新能力,资金业务快速发展,其中,全行债券投资收益率连续两年位居全国性商业银行第一,银行间债券交割总量居股份制银行第二。

作为全行大力发展的重点业务之一,光大银行在银行间债券市场投资交易、外汇做市商交易、衍生品市场创新和代客资金产品开拓等方面取得了显著成绩,市场排名和投资收益位居同业前列,交易量和投资规模逐年提升,创新型的资金产品和灵活报价满足了客户多方面的投资和财务管理需求,资金业务全面迈入新台阶。

该行在一方面积极参与国内金融市场的同时,另一方面注重培育自身的核心竞争力。今年以来,依托于新的交易定价机制,运用金融工具组合,创新推出了本外币结构化贷款产品,通过组合安排债务融资工具、货币市场工具、金融衍生品工具,优化客户综合融资成本,规避利率汇率波动风险。1-7月,该行销售人民币结构化贷款17.4亿元,外币结构化贷款10亿美元,满足了近百家客户的融资和财务管理需求,真正实现了银企双赢。 王振

申银万国3号基金 在中信银行热销

近日,“申银万国3号基金宝集合资产管理计划”(简称申万3号)在中信银行独家代销。该产品是申银万国证券旗下第三只集合理财计划,推广规模上限为20亿。首次参与的最低认购金额为10万元,超过最低认购金额的认购部分,需为1,000元的整数倍。

申万3号以证券投资基金为主要配置对象,被誉为“基金中的基金”,通过申银万国证券研究所专业的研究,帮助投资者对市场上的基金进行筛选,优化基金投资效果。投资该产品等于同时投资了多只基金,单笔分别投资的成本大大降低,同时通过专业的二次精选基金,能有效的降低非系统性风险。

业内分析人士指出,随着市场走势的不明朗,以及基金产品在数量上的丰富,投资者直接选择基金的难度越来越大,借助FOF类产品的专业优势,精选基金投资已经成为许多投资者的首选。在FOF类产品的运作上,券商具有较为明显的优势,是投资者较好的选择。 尹政

工行河南省分行 牵手中建七局

10月27日,工行河南省分行与中国建筑第七工程局在郑州签署全面战略合作协议。河南最大的商业银行与河南最大地产建筑企业携手推进河南城镇建设。

根据协议,工行河南省分行将成为中建七局长期战略合作伙伴和主要合作银行,为中建七局提供包括存款和理财、银行融资、房地产业务、现金管理、投资银行、中间业务等在内的全方位金融支持。与此同时,中建七局也将优先选择工商银行作为上述业务的主办银行。

当前,我省工业化、城镇化和农业现代化正在加快推进,城市基础设施、道路交通设施建设力度不断加大,建筑行业、金融行业都面临着难得的发展机遇,巨大的市场空间和良好的外部环境。工行河南省分行与中建七局《战略合作协议》的签署,对双方把握难得机遇、实现共同繁荣发展,对推动促进河南城镇化具有重要意义。工行河南省分行行长刘卫表示,下一步,将主动加强双方的沟通对接,全面抓好协议的落实推进,积极在重大项目建设等多个领域提供全方位、深层次的金融服务,同心协力、和衷共济,谱写强强合作、共赢发展的新篇章,为全省经济快速发展作出新的更大贡献。 宋金亮 赵路

招商银行私人银行蝉联 “中国最佳私人银行”殊荣

近日,《财资》(The Asset)杂志公布评选结果,招商银行私人银行在“The Asset Asian Awards 2010”评选中再荣获“中国最佳私人银行”大奖(Best Private Bank, China),招商银行私人银行已连续两年获得此奖。这是私人银行业务在中国区的唯一一个综合性奖项,综合评价了所有在华开办私人银行业务的中外资银行的服务能力,此次获奖也是招商银行私人银行继今年蝉联《欧洲货币》杂志颁发的“中国区最佳私人银行”等奖项后,荣获的另一项国际性殊荣。

作为最早涉足高端金融服务领域的中资银行,招商银行在积蓄多年的高端客户经营经验基础上,自2007年8月正式推出专为资产在1000万以上的高端客户提供理财服务的私人银行。“1+N”专家团队遵循严谨的“螺旋提升四步工作法”,为高资产客户提供专业的投资建议,同时国内领先的开放式产品平台,为客户提供更多的另类产品的投资机会,深获客户赞誉。 王震



谨慎应对 加息后理财市场

本报记者 王震 张世豪

市民反应: 加息对生活影响不大

“加息对我们生活的直接影响比较小吧,物价上涨才直接跟老百姓的生活挂钩!”谈及加息,市民张阿姨称,对老百姓来说,加息后就觉得钱直接存在银行比以前利息要多,其他的影响暂时还不知道。记者在采访中得知,市民对加息的反应不大,均表示加息对生活的影响远远小于物价上涨。业内人士表示,此次加息对市民的基本生活影响甚小,对生活的主要影响表现在市民的理财上,如房贷还款等。

银行理财: 建议存款以一年内为主

加息后市民感受最大的是存款收益增加,招商银行理财师贺军强建议存款以一年内为主。对于新存款,建议选择一年期为宜,如果以后再加息,可选择一年或更长长期存款,这样能够及时享受新的存款利率。

对于已存存款,是否转存,要根据实际情况存入时间而定,并非所有情况转存都合算。据测算,转存时=利息天数×(调整后利率-调整前利率)÷(调整后利率-活期利率),以此计算,一年定期存款转存时分别为42.06天,3年期、5年期转存时分别为175天和285天。通过计算对比,一年定期存款超过42天转存就不划算。

保险专栏

如何选择商业养老保险

据悉,中国的养老保险体系主要由社会保险、企业年金和个人商业养老保险组成。目前养老金“空账”数额不小,企业年金保险的替代率与参与度也严重不足,在中国老龄化日渐加重的背景下,中国人养老如何“养得起”成为一个不得不面对的大问题。如何挑选适合自己的哪些保险,购买时究竟还有哪些需要注意的地方呢?

首先,相对于社保,商业养老保险在缴费方式、领取方式上都具有较大的灵活性。比如一款养老保险产品规定,缴费方式可选择一次性、5年、10年或20年交付,开始领取年龄可选择50岁、55岁、60岁或65岁,领取方式可选择年领、月领两种,不论何时领取,保证最少领取20年或至85岁。

其次,传统型养老保险的预定利率是固定的,并且以年金产品居多;两全型产品兼具保障和分红功能,对抵御通货膨胀有很好的效果;投连型产品不设保底收益,保险公司收取账户管理费等等费用,盈亏全部由投保人自己负责;万能型产品一般有保底收益,保险公司也要收取保单管理费、初始费等费用,因此此类产品适合长期投资,一般要在5年以上才能看到投资收益。

不同的养老保险产品适合不同的人群。传统型和两全型保险回报额度明确,

且投入较少,比较适合工薪阶层的养老需求,而投连型和万能型保险由于投入较高、风险较大,比较适合风险承受能力较强的高收入人群。

另外,按需选择,年纪越大投保越难。一般情况下,购买保险的年龄不能超过60岁。50岁以下的老人,只要体检合格,就可以任意购买。市面上的商业养老保险产品主要分为传统型、两全型、投连型和万能型四种,不同人群应按需选择。据了解,消费者在养老保险投保范围、返还时间、固定利息、满期时间、本金安全性和领取便利度等方面都有所期待,但目前国内专注于退休养老的专业养老保险产品相对较少。

专家提醒,购买养老保险,一般越早越好,因为投保年龄越小,缴纳的保费相对较少。而且年轻时身体健康,容易承保。如果上了一定的年纪才想起投保,保险公司可能会因投保人身体状况不良变化等因素要求增加保费,甚至拒保。在拥有养老金的情况下,及早地购买一份商业保险,可以让你的老年生活多一份保障。

记者在走访了多家保险公司后发现,养老类产品越来越受重视,不少保险公司都推出了新的养老类产品。新华保险分公司推出了全新的尊享人生年金保险,在“保额分红”的基础上增加灵活自主的账

户服务;恒安标准人寿推出了新的个人补充养老产品——“幸福到老”年金保险(分红型),通过保额分红和红利转换的安排,实现养老金领取水平的逐年递增;太平人寿也于3月初推出“财富定投满堂计划”,其采用增额分红方式,在保险期间内,公司将在每个保险单周年日根据所确定的红利分配方案,以增加基本保险金额的形式分配年度红利,此外,期末还可一次性领取了红利。

保险专家认为,完善的养老保障应该由30%的社会养老保险、30%的企业年金和40%的个人理财养老组成,建议个人在享受社保的同时积极选择商业养老保险来维持老年生活品质,并充分利用养老护理保险来满足老年人的长期护理需求。 张世豪

央行日前宣布,上调金融机构人民币存款基准利率,加息对市场产生了一定的影响。继本报上周对加息公布时理财市场分析报道后,引起了广大市民的关注,本周本报对加息后的市场进行了走访。加息政策将会对我们的理财生活产生哪些方面的影响?我们又应该如何应对呢?

类产品的收益很可能“被缩水”。国家对于通胀预期表现出关注,未来中国很可能将进入加息通道之中。如果五年定期存款利率超过7%以上,那么一些分红型产品的预期收益就可能与银行定期存款持平,甚至还不如银行定存。

市民在投资时尽量避开五年以上的中长期投资产品。

债基: 短期利空长期利好 一两次加息对于债券基金来说短期利空,而长期利好。加息对长期债券的影响可能会更大一些,持有长债重仓的基金有可能会在短期内转向持有短期债券。对于债市方面,央行加息对市场资金面是利空因素,8月以来债市火红局面或将结束。

股市: 短期将受影响 业内人士认为,加息释放了一种紧缩的信号,会直接影响投资者的投资决策,另外加息导致市场的无风险收益率上升,而股票的收益相应下降。但相应的,加息会致热钱流入并推高股市上涨。所以,短期内股市会成反复震荡走势。

基金定投: 最好按兵不动 基金定投本身风险不大,而且是长期持有,利率的微小变动,对进行基金定投的投资者来讲影响不大。基金定投的作用就在于分散风险,加息对于股市和基金市场的负面影响非常有限,受打击的只是个别产业。

分红型理财: 尽量避开中长期投资 这两年一直很火的分红型理财产品多半宣称:三年或者五年以上的预期收益可以达到5%~7%等等。受到加息的影响,该

市场观察

白银投资成新宠

受金价与商品市场价格上涨的推动,国际白银价格水涨船高,频频创出新高,白银价格的不断上涨引来了不少炒银族。专家提醒,炒银和炒金一样,高收益的后面是高风险,投资者对此要有清醒的认识。

银价创新高引投资热 据悉,白银近一个月来涨势如虹,从9月底的一公斤4600多元攀升至10月11日的5105元,两周涨幅超过10%。据上海黄金交易所报价显示,目前白银价格已突破每克4.9元,与8月初相比,上涨了0.8元左右,近两月的涨幅也达7%左右。现货银在近两周涨幅已超10%。上周一,上海黄金交易所Ag(T+D)递延交易品种收盘于每公斤5172元,较前一交易日价格上涨247元,与8月初相比,上涨了1072元。

银价飙升,引来不少炒银族。一位贵金属经营公司的分析师告诉记者,自从公司开始双藏、投资银条买卖业务以来,白银销量就一直增长,尤其最近越来越多的人看到白银的增值潜力了,最多时公司一天能卖300公斤的白银,“近来投资者热情很高,但公司只回购自己已售的银条,回购价格在当日上海黄金交易所白银价格向下浮5%。如果不是自己公司的产品,则可能参考当日工业银的价格,还要看公司是否需要来决定购买。”

炒银获利空间更大 记者了解到,不少银行都开辟有白银现货延期交易(T+D)投资产品,相比黄金T+D而言,白银延期(T+D)门槛更低。业内专家表示,白银和黄金一样,都有天然的货币属性,有抵御通货膨胀的保值功能,而且价格远低于黄金低,更易于分散风险;与此同时,价格变动比黄金更频繁。“白银单日波动可达3%~5%,在杠杆交易中,套利机会要大于黄金。” 新文

巧用信用卡“赚”钱

信用卡消费不仅方便快捷,还能够盘活我们的现金流,实现“超前消费”,已经受到越来越多国人的喜爱。很多年轻白领更是热衷于积累信用卡积分换取礼品,或是享受银行为用户安排的多种优惠活动,那么怎样才能对信用卡“物尽其用”,发挥它的最大价值呢?

抓住促销活动机会,加倍积分 一般银行都会推出信用卡积分换礼品的活动,用户平时可以多关注一下银行促销活动,把握积分短期迅速翻倍的机会。对于持卡人来说,在银行推出积分翻倍计划时刷卡消费,不失为信用卡用户“快速致富”的一种方法。另外,银行也会定期推出一些特约打折活动,如果此类项目正好是您需要的,就真的是“赚到了”。

掌握特约商户信息赚足实惠 银行的信用卡都“绑定”有一批特约商户。这些商户包括餐饮、服装店、美容院,还有部分专科诊所、洗车行等等。在这些特约商户刷特定的银行卡消费时,会享受特殊优惠。很多人深有体会,在一家享受8.5折优惠的特约饭店用餐,几乎就可以省下了一道菜钱。对于平时经常“下馆子”的青年男女来说,一年到头的优惠总量还是很可观的。

巧用联名卡兑换积分 各家银行都有与不同商户合作的联名卡,持卡人除了是这张银行信用卡的客户,同时也成为联名商户的客户。在使用积分兑换合作商户的礼品时,联名卡持有人往往可以用较低的积分兑换到更好的礼品。办理联名信用卡的手续也很简便,除提供和办理普通信用卡时相同的资料外,只需再填写专门的表格即可。

选择积分性价比高的信用卡 如果仔细研究,你就会发现:用积分兑换同样价格的商品时,不同银行的信用卡需要的积分多少是不同的。以九阳豆浆机为例(型号略有不同,市场售价在400元左右),某银行需要的积分是14900,而另一家银行却需要39500积分,相差一倍还多。所以,如果我们同时拥有不同银行的信用卡,在以积分兑换礼品时,就应该做一个比较,选择性价比最高的银行信用卡进行兑换。

掌握一条原则:争取用更少的积分换更好的礼品。 世豪

欧普照明 节能站现身世博

9月,世博园内流光溢彩的“活力矩阵”——民企馆再次成为热门,循着大排长龙的人流,来到民企馆的入口处时,发现了一个特别的角度——欧普照明“国家补贴绿照工程”节能站。

作为绿色照明的提倡者,欧普照明将节能站的主题定为“你的参与能够改变未来”,并特别设立在世博民企馆入口处,旨在借助世博深入推广节能灯。在工作人员的指导下,参与者只需轻点触摸屏,眼前的LED显示屏上就会立刻呈现累计参与的人数和相应人数使用节能灯而减少的碳排放量,旁边的打印机上则同步打印一张节能灯兑换券。据介绍,拿到免费兑换券的消费者可以凭券到欧普照明在全国所有省会城市和直辖市的门店免费领取一只节能灯。

作为照明行业内的领先企业,欧普照明一直积极助力由政府发起,向广大消费者推广节能灯的政府补贴项目——“绿色高效照明工程”。从2008年至2010年,欧普凭借其节能灯长寿耐用,光效更明亮的特点,已经连续三年中标国家绿照工程并且取得了骄人的成绩。

理财指南



近日统计发现,在央行33个月来宣布第一次加息之后,国内债券型基金开始迎来一波发行“井喷”——在海富通稳固收益债券基金上周开始正式发行后,与其同时获批发行的几家基金公司的基金如易方达丰添利、鹏华丰润、中欧增强回报和银华信用双利也将于近期发行。从长期投资来看,债基仍然可以起到降低风险的“稳定器”作用。

创新型债基值得关注 工商银行理财师刘晖表示,目前股市依然维持震荡格局,股票基金高仓位的投资者要调整仓位,逢高赎回一部分股票型基金,适当增持一部分债券基金,使之不同

“安全投资”离你有多远?

风险的品种达到平衡配置。同时,也不要将全部资产都盲目的配置成债券基金,这样才能均衡股市和债市风险。

“信福年金计划一期”为稳健型投资者提供更多选择

如果投资者希望通过一种稳健的方式实现自己资产的保值增值,那么是否只能选择定期存款、保本基金这些“安全”却又“死板”的途径呢?近日,中信银行发行了一款类年金型产品“信福年金计划一期”,为追求财富稳健增值的投资者提供了一种新选择。在安全性方面,尽管“信福年金计划一期”属于非保本浮动收益型产品,但该产品通过信托结构的创新设计,由平安创新资本为投资者的本金和基准收益提供增强保障。采用多项提高产品安全性的措施,从产品结构、技术保证、产品监管等多方面建立保障机制,力求投资人基本收益的实现。“信福年金计划一期”具有双重收益的特点,该产品投资收益分为基本收益

和浮动收益两部分。 据业内人士透露,在产品结构和运作机制上,其资产配置范围广泛,策略灵活、可进可退,如果在今后产品运作期间能把握住资本市场的阶段性机会则可以期待获取超额回报。

信达澳银基金:流动性改善,周期股机会来临 数据显示,包括煤炭、有色金属、金融、地产在内的周期类股票,在较长时间盘伏后成为反弹先锋。信达澳银旗下所有基金的业绩均稳列同业前1/4。晨星开放式基金业绩排行榜显示,信达澳银精华配置混合基金最近两年的总回报率在86只同类基金中排名第8,信达澳银中盘股票基金今年以来的总回报率在285只同类基金中排名第9。

分析人士认为,从数据对市场的效应来看,影响股市的其中一个重要因素政策进入新一轮观察期,预计会对市场产生较正面的影响。 吕志华