

# 准备金率创历史新高 银行理财市场何处“掘金”

本报记者 王震 张世豪

每次准备金率上调之后,银行都会相应提高理财产品的收益率,也让银行抓紧了“找钱”的步伐。记者昨日从多家银行获悉,建行、民生银行、光大银行等都上调了部分理财产品的收益率。同时,理财产品的购买门槛也在准备金率的“威逼”下提高。

## 预期收益率持续攀升

普益财富数据显示,上周30家银行共发行了228款理财产品,较前一周减少了33款。其中,信贷类理财产品发行了13款,较前一周增加8款。债券和货币市场类理财产品共发行146款,较前一周减少了10款。

在预期收益方面,信贷类产品中,预期年收益率最低为3.90%,最高为4.60%。其中,1~3个月的理财产品平均年化收益率为4.24%,6个月至1年的理财产品平均年化收益率为4.44%。

而在104款人民币债券和货币市场类理财产品中,预期年收益率最低1.47%,最高为6.00%。其中,1个月以下理财产品平均年化收益率为3.55%,1个月至3个月的为3.61%,3个月至6个月的为4.18%,6个月至1年的理财产品平均年化收益率为4.13%。

3月18日,央行将存款准备金率上调至20%,达历史最高,这也意味着,银行每吸收100元存款,就需要上缴央行20元作为“准备金”,剩下的资金才能用于放贷。因此,许多银行渐渐提高理财产品购买门槛标准。调控政策看似针对的是银行,但对普通百姓的投资理财也有不小的影响。

“短期产品平均预期收益率上升,主要是银行存准率上调,银行对资金的需求量比较大;中期产品平均预期收益率上升,是因为市场对加息的预期还较强烈。”交通银行理财师张璠在接受采访时称。

同时,普益财富报告显示,在上周248款到期银行理财产品中,189款实现了最高预期收益率,58款未公布到期收益情况,另有1款光大银行发行的产品未实现最高预期收益率。

## 银行提高投资门槛

“银行理财产品5万元起购的,市场上很少。”一直购买理财产品的林女士向记者反映,近日短期理财产品的门槛提高了,银行在售的理财产品多以10万元以上

起购。去年底以来,银行准备金率接连提高,银行资金非常紧张。不少银行将拉存款作为工作重点,银行理财产品由此成为银行重要的吸取社会资金的一个渠道。

记者了解到,目前在售的短期理财产品收益率很多超过了4%。但在高收益吸引投资者的同时,部分银行设定的“高门槛”也将资金量较少的客户挡在了门外。不少投资者发现,银行起步5万元的理财产品,通常都卖完了,多为起购10万元、20万元,甚至50万元、100万元的理财产品在售。这类高收益高门槛的银行理财产品呈越来越多的趋势。

某股份制银行理财师透露,目前银行理财产品销售火热,短期理财产品通常一天售完,最长时也不超过2~3天,不愁没有客户购买,理财产品成了银行宝贵的资源,提高门槛也在情理之中。

## 放贷首选优质客户

存款准备金率连续上调,贷款额度紧缺或导致银行借贷结构发生变化,个人贷款和企业贷款都出现利率高、放贷难的现象。为了提高效益,银行更倾向于给能够带来更大利润的中小企业放款。

“贷款额度有限,放贷的选择权在银行手中,能为银行带来最多利润的企业是银行首选优质客户。”某国有银行花园路支行的一位业务经理称,贷款方面,各行都采取了严格贷款条件,提高贷款利率的办法,还会加上一些附加条件,比如增加收费项目、要求贷款企业的资金流动和贷款行挂钩等。

但是,一位银行业内人士却对记者直言:“虽然各家银行对中小企业的关注度有所上升,在信贷增量上会有所保证,但绝对额仍不会太大。”该人士表示,“从银行经营角度,大型企业客户更容易派生贷款以外的其他业务,银行依然会保持一贯的热度,在个贷方面,由于1月楼市新政对按揭贷款需求构成了打压,另一方面由于收益率因素银行对按揭贷款的偏好普遍下降,银行会转而投向更高收益的经营性贷款和消费贷款。”

## 行情速递

### 光大银行郑州分行 热推大成保本混合基金

本报讯(记者 张慧)记者昨日从光大银行郑州分行获悉,该行正在热推大成基金旗下首只保本基金——大成保本混合型证券投资基金。

该基金作为一只兼顾安全性与收益性的低风险产品,具有“守可保本,攻可增值”的特性,由大成基金固定收益部总监陈尚前担纲管理,致力于通过运用组合保险策略,在为符合保本条件的投资金额提供保本保障的基础上,追求基金资产的长期增值。通过严格的投资策略,动态配置保本资产和收益资产之间的比例,以达到保本目的,非常适合风险承受能力较低,但在一定资本保值增值需求的人群。

巴菲特著名的三条投资“金律”是:第一条,保住你的本金;第二条,保住你的本金;第三条,记住前两条。相较于之前市场上品种较为齐备的中高风险的权益类产品,保本基金就是这种“在保证本金安全的基础上”去追求绝对回报的基金。以大成保本基金为例,首先,该基金将通过VPMI技术来动态地配置保本资产和收益资产之间的比例,达到保本的目的。而且,为确保履行保本条款,保障基金份额持有人收益,中国投资担保公司将为该基金提供不可撤销的连带责任担保。在以上“双保险”的基础上,大成保本将致力做好以安全垫为基础的权益类投资,捕捉投资机会,以获得理想的投资收益。

### 东亚银行 郑州分行开业

本报讯(记者 张世豪)东亚银行(中国)有限公司郑州分行3月18日正式开业。东亚银行主席兼行政总裁、东亚中国董事长李国宝在开幕仪式上说:“郑州分行的成立,印证了东亚银行拓展中国中部地区业务的决心。新分行的设立也有助于东亚银行加强与区内个人及企业客户的联系,为客户提供全面和专业的银行及金融服务。”

东亚银行(中国)有限公司郑州分行位于金水路与中州大道交叉口附近。主要为客户提供全面的外汇业务和人民币业务,包括账户及存款服务、贷款、票据承兑与贴现、信用证和担保、汇款及国内外结算、外汇买卖和代理买卖、外币兑换、挂钩投资产品、代理各类保险产品以及代客境外理财业务等。

东亚银行郑州分行行长于峰介绍,河南的企业资源非常丰富,无论是农业、加工业还是能源方面,都有着得天独厚的优势。作为布局“大中原”的第一步棋子,东亚银行郑州分行将高度关注中原地区城镇化过程中的巨大机遇,推动郑州经济社会的发展。

## 热点聚焦

### 太平人寿河南分公司 开展“诚信服务宣传月”活动

本报讯3月10日~20日,太平人寿河南分公司全省联动,在全省各城市、县区、农村同时启动“诚信服务宣传月”活动,加强保险消费宣传,维护保险消费者权益。

该项活动采取走进社区、走进学校、走进农村的“三进入”动作和“领导接待日”等多种创新形式,向各地民众宣传保险知识、介绍保险服务、提供维权的通道;让客户体会太平品牌服务,受益人寿保险的实惠。彰显太平人寿“用心经营,诚信服务”的经营理念,向社会各界递出了太平人寿独具特色的“诚信服务”名片。

据悉,分公司个险管理本部率先走进社区,在“鑫苑名家”精品小区举行了一场主题为“专业服务”的大型保险咨询宣传活动,赢得了小区居民的真诚欢迎和一致好评。

又讯 被保险人身故,保单却没有指定受益人,保险金应该付给谁?一份保单有多个受益人,理赔金该如何划分?多位受益人身处异地,又该如何办理理赔?近日,抚顺客户王先生在办理母亲的身故理赔中遇到了上述诸多问题,让他没想到的是,这些看似麻烦的问题却在理赔的过程中被太平人寿轻松化解。太平人寿凭借“全国通”的便利服务,让身处抚顺和威海的两位受益人,分别在两地顺利办理了理赔。

根据《保险法》的规定,当保单未指定身故受益人时,身故保险金依照被保险人的遗产进行处理,身故受益人即等同于财产的法定继承人。在保险受益人有多位的情况下,要按照《继承法》规定的财产继承顺序来分割遗产。针对此类案件,保险公司要求必须所有遗产继承人均到场或所有遗产继承人证件齐全,方可受理理赔。得益于庞大的服务网络和“全国通”服务优势,太平人寿利用遍布全国28个省份的800多家机构网点,迅速在各地同步实现手续办理与理赔操作,使身处异地的受益人免去千里奔波的辛苦。

(世豪)

### 河南大童联手恒安标准 开创保险代理合作新气象

本报讯3月22日,河南大童保险代理有限公司与恒安标准人寿河南分公司宣布启动全面业务合作,经过河南大童的层层专业筛选,“恒安标准人寿珍爱相随两全保险(分红型)(A款)”在众多产品中脱颖而出,顺利进入河南大童“保险超市”,并将通过河南大童的销售队伍进行产品销售。

两家公司规定,除了拿到监管要求的证件,还需要拿到特定产品的销售资格证,才能进行这款产品的销售。针对这款产品的销售,两家公司计划采用一种特别的“销售服务提升模式”,包括:销售人员资质筛选、两家公司共同培训、产品及销售技能考试、有兩家公司认定的“产品销售资格证”等环节。河南大童总经理胡浩表示:“我们希望通过这一举措,全面提升销售团队的保险服务能力,为我们的客户提供更加优质的服务品质,进一步树立两家公司在河南市场的良好口碑。”

恒安标准人寿河南分公司总经理吕方对河南大童的专业品质给予高度评价。吕方说:“做市场,其实就是做品质。恒安标准人寿河南分公司自成立以来,很好地传承了英方股东英国标准人寿一贯的严谨务实作风和卓越的服务品质,在河南市场赢得了良好的口碑。”

在河南,保险公司与保险代理公司的这一约定,无疑开创了一种保险代理合作的新气象。

(王亮)

## 图片新闻

### 中信银行郑州分行贵宾理财中心成立



作为中信银行总行布局全国的第二家贵宾理财中心,中信银行郑州分行贵宾理财中心于3月19日在河南郑州正式揭牌成立。

中信银行郑州分行行长助理方萍介绍,中信“贵宾理财”是中信

银行中高端客户精心打造的财富管理品牌,也是中信银行零售体系建设的中中之重。郑州分行贵宾理财中心的成立是贵宾理财自身品牌建设的一次飞跃,标志着中信银行贵宾服务体系的进一步提升和深化。

据了解,此次成立的中信银行郑州分行贵宾理财中心以“让客户品质生活扬帆起航”为目标,甄选了具备私人银行、证券、信托、保险等多元金融专业知识的理财顾问

团队,可满足高端客户支付结算、理财咨询、资产配置及个人融资等一系列的个人金融需求,同时中信银行总行投资专家团队还能为客户提供及时的在线支持及沙龙交流,与客户交流投资心得、解决投资难题,并发挥中信金融平台综合优势,为贵宾理财中心的客户带来跨境服务等特色增值服务。

据悉,此后的2个月内,中信银行计划还将分别在包括北京、杭州等全国十个贵宾客户较集中的城市陆续建成十家由总行统一管理的分行级贵宾理财中心,为中高端客户带来量身定制的产品及服务,这也标志着中信银行贵宾理财产品内涵由此全面升级。

张世豪文/图

## 生活理财

### “虾米族”理财有新招

“虾米族”指的是一类全新的时尚族群,他们能动脑筋、拼创意,利用好每一寸空间,花好每一分钱,在有限的资源下,不仅保持生活品质不下降,更要活出生活好滋味。他们的理财真谛就是一句话:花最少的钱,办最多的事。

#### 招数1:网友团购凑热闹

网上常有各种各样的团购活动,“虾米”们又怎能错过这些省钱的机会呢?这些团购活动,部分都是当“团长”的网友自行组织的,部分是官方组织的活动,但目的都一样:买到团购价。

只要是网友呼吁的团购活动,一般都会举办,比如团购小轿车、团购建材等,这些都是在网上呼声比较高的帖子。

#### 招数2:分享信息

“虾米”们逛街之后,常常会提供心得和攻略供别人参考,这些看似不经意的帖子其实包含了非常实用的信息。有心的网友,更把这

类信息全部集合起来,将打折商家的网址、店址等都收集起来,促销打折信息一览无遗。

#### 招数3:参与网络商业活动

商家在论坛上举办的“抢楼”活动或是低价秒杀活动通常都非常火热。所谓“抢楼”,是规定在特定的楼层回帖,可以得到一些奖励、报酬等。每轮抢楼中,还有随机产生几份礼品,逢多少楼,还可以送出一些不错的礼品。这些“免费的午餐”,当然吸引了不少的“虾米”们热情参与。

#### 招数4:搜罗二手货不嫌弃

婴儿服很快就小了,小帽子很快就戴不进去了……宝宝长得很快,给宝宝买的很多东西都只能用上短短的几个月。想做节俭的妈妈,搜罗亲戚朋友的二手货是个好方法,很多东西完全可以接受亲戚朋友的“二手”馈赠。对于童车、童床之类的物品,拿回来后,检查一下安全性后再使用就可。

#### 招数5:积分兑换商品

作为卡卡族的“虾米”,会员卡、积分卡、打折卡比比皆是,比如超市的会员卡,专卖店的积分卡,积分到一定的程度就拿去兑换所需的物品,这样可以省下不少,“虾米族”何乐而不为? 殷晋玉

#### 相关链接

##### “虾米族”理财口号

不是不花钱,而是给欲望排序,知道怎样花钱,该把钱花在什么地方; 掀起清晨的小算盘,怀揣各种优惠券向美食前进; 用淘来的好东西扮靓自己; 喜欢结伴旅游,避开黄金周,价格更实惠; 打折卡比银行卡多,个个都是卡卡族。

## 理财案例

35岁的许女士是一名文字工作者,月收入2500元左右,目前有存款40万元。许女士希望理财专家能提供避免其资产缩水的稳妥建议,同时为今后的养老做个规划。

许女士属于经济收入稳定的人群。许女士的经济情况良好,投资理财的空间也非常充足。结合实际,许女士主要注重个人理财和个人养老规划。

根据许女士的个人需求,在理财方面高于存款利息,要稳定风险小。由于现代经济发展较

### 工薪族养老:首选银行理财

快,且投资者的需求越来越多,同时带动了商业银行中间业务快速发展,这无形为投资者开辟了一个极为广阔的金融市场。

投资和风险是成正比的,风险大的投资收益也大,同样风险小的投资收益也小。要高于存款利息,要稳定风险小的投资理财,商业银行现有的多种理财产品和投资工具是最佳选择。虽然资本市场在牛市的高回报率确实令人心动,但是其中存在的风险和承受能力不是每一个投资者都具有的。

根据许女士的风险承受能力,可把自己的存款分散投资,建议可用存款的40%~60%投资人民币理财产品,这类理财产品风险很小,收益稳定,避免税收,

投资期限固定;此外,可用存款的20%~30%投资收益稳健的外汇理财产品。

我国是在尚未达到全民富裕的情况下进入老龄社会的,在这种情况下仅仅依靠自己养老金账户的积累恐怕难以保证高质量的老年生活,所以提早规划个人的养老是很有必要的。

建议可投资收益稳定、风险较小的定期理财工具,例如可购买定期定投的优质基金,这样对提高养老的生活质量是很有帮助的;还可将部分存款改为通知存款,这样高于活期存款利息而且以备不时之需可灵活调动;但最为重要和关键的是个人保险理财投资,这样既有保障又有收益,可谓两全其美。 新雅

## 沪市A股涨跌幅排行榜

| 涨幅前五 | 股票简称 | 最新价   | 涨幅     | 涨额   |
|------|------|-------|--------|------|
|      | 大江股份 | 6.77  | 10.08% | 0.62 |
|      | 南京化纤 | 9.2   | 10.04% | 0.84 |
|      | 凯诺科技 | 7.14  | 10.01% | 0.65 |
|      | 西南药业 | 14.18 | 10%    | 1.29 |
|      | 广汽长丰 | 15.94 | 10%    | 1.45 |

## 跌幅前五

| 跌幅前五 | 股票简称 | 最新价   | 跌幅     | 跌额    |
|------|------|-------|--------|-------|
|      | 大连热电 | 11.04 | -5.56% | -0.65 |
|      | ST轻骑 | 6.63  | -5.01% | -0.35 |
|      | 长春一东 | 16.41 | -4.92% | -0.85 |
|      | 中茵股份 | 10.3  | -4.18% | -0.45 |
|      | 曙光股份 | 21.45 | -4.15% | -0.93 |

## 深市A股涨跌幅排行榜

| 涨幅前五 | 股票简称 | 最新价   | 涨幅     | 涨额   |
|------|------|-------|--------|------|
|      | 青海明胶 | 9.42  | 10.04% | 0.86 |
|      | 濮耐股份 | 14.69 | 10.03% | 1.34 |
|      | 北方国际 | 22.96 | 10.01% | 2.09 |
|      | 大港股份 | 14.84 | 10%    | 1.35 |
|      | 雏鹰农牧 | 60.63 | 9.99%  | 5.51 |

## 跌幅前五

| 跌幅前五 | 股票简称 | 最新价   | 跌幅     | 跌额    |
|------|------|-------|--------|-------|
|      | 御银股份 | 18.4  | -7.63% | -1.52 |
|      | 江海股份 | 28.82 | -4.47% | -1.35 |
|      | 海峡股份 | 37.18 | -4.1%  | -1.59 |
|      | 三元达  | 28.92 | -4.07% | -1.23 |
|      | 顺发恒业 | 8.44  | -3.98% | -0.35 |

数据截止日期为24日16:00