

我有话说

2015年1月30日 周五

gjs1962@sohu.com

电话:8886121

责任编辑:

郭建生

近期发行的部分预期收益率较高的理财产品				
产品类型	发行人	产品名称	委托期/预期年化(天)	收益率
债券型	平安银行	2015年平安财富31号-灵活添利现金管理类7期(定期开放型理财产品)	5.70%	
中信银行		2014年中信理财341号-共赢步步高升(人民币理财产品)	6.50%	
平安银行		2015年平安财富365号-结构性理财产品	不确定,最高8.00%	
工商银行		2015年平安1期270号-人民币理财产品	6.00%	
招商银行		招银进取系列之股68号-股票类理财产品	不确定,最高10.55%	

■李婧暄 文/表

春节临近,银行理财产品并没有往年火爆,数据显示,年初理财产品出现了量价齐跌的情况,其中产品数量同比下降两成。而与此同时,1月1日~1月16日累计计银证转账净流入5545亿元,比去年同比增长290%。而2014年10月~12月3个月净流入为5920亿元,也就是说,今年一个月的流入规模几乎相当于去年股市大涨的时候一个季度的流入量。

总体来说,大多数银行理财产品的预期收益在5%~8%左右,占比将近2/3。从数据看,挂钩股市的理财产品收益率多数在7%左右的水平,但难以和目前的股票和基金类产品相对比。

“好的产品还是会被秒杀的,但收益率不高的产品就没有以前抢手了。”某股份制银行个人理财经理告诉笔者,近日有个客户50万元的理财产品到期,全部投入了挂钩股指的基金。

基金份额要靠抢
此外,笔者调查发现,由于此前行情较好,部分大基金公司出来的基金在银行要抢份额,行内各支行也要抢份额。

“总体来说基金比自己的理财产品好,虽然保险的提成最高,但不敢过分销,一般主打基金与理财产品。”某国有大行员工表示。

据了解,各家银行目前都有一定的销售任务,理财产品也有一定的佣金,一般而言,保险、基金产品的提成比较高。“在工资构成中,销售业绩大约可以占到工资比例的30%~50%。提成最高的是保险产品,提成为万分之五到千分之五。”一位业内人士表示。

趋势预判
由于整体市场资金成本下调,2015年中国将迎来降息周期,预计将有两次以上的降息,受此影响,资金成本将会整体降低,未来银行理财的收益率

也将有所下调。

随着理财产品的收益不断降低,不少投资人开始转战其他领域的投资,WIND数据显示,1月1日~1月16日累计计银证转账净流入5545亿元,比去年同比增长290%。而2014年10月~12月3个月净流入为5920亿元,也就是说,今年一个月的流入规模几乎相当于去年股市大涨的时候一个季度的流入量。

总体来说,大多数银行理财产品预期收益在5%~8%左右,占比将近2/3。从数据看,挂钩股市的理财产品收益率多数在7%左右的水平,但难以和目前的股票和基金类产品相对比。

“好的产品还是会被秒杀的,但收益率不高的产品就没有以前抢手了。”某股份制银行个人理财经理告诉笔者,近日有个客户50万元的理财产品到期,全部投入了挂钩股指的基金。

基金份额要靠抢
此外,笔者调查发现,由于此前行情较好,部分大基金公司出来的基金在银行要抢份额,行内各支行也要抢份额。

“总体来说基金比自己的理财产品好,虽然保险的提成最高,但不敢过分销,一般主打基金与理财产品。”某国有大行员工表示。

据了解,各家银行目前都有一定的销售任务,理财产品也有一定的佣金,一般而言,保险、基金产品的提成比较高。“在工资构成中,销售业绩大约可以占到工资比例的30%~50%。提成最高的是保险产品,提成为万分之五到千分之五。”一位业内人士表示。

趋势预判
由于整体市场资金成本下调,2015年中国将迎来降息周期,预计将有两次以上的降息,受此影响,资金成本将会整体降低,未来银行理财的收益率

创新也将加速,也会影响到银行理财的规模和收益率。

交通银行金融研究中心预测,2015年,银行理财业务将在平稳增长中逐步实现转型,不断回归资产管理业务的本质,理财产品规模将继续增长,预计年末银行理财资金余额将超过20万亿元。但理财产品收益率的市场化特征将更加明显,受资金面宽松和实体经济增速回落的影响,传统理财产品收益率可能徘徊在4.5%~5%左右。

交通银行金融研究中心认为,未来理财产品形态将打破同质化,结构性产品发行将进一步提速以及针对高净值人士的个性化产品将渐次丰富。此外,银行理财业务的监管将聚焦于“刚性兑付”问题,预计转型成功的商业银行将有力扩大商业银行的中间业务收入并助力商业银行转型。

闲聊报料

我们都是操盘手

■旗王

我们这家公司不大,也就十来个人,可除了经理之外,百分之百都是股民。

公司虽小,各项规章制度却是一项也不少,大会小会上经理也是再三提醒大家:公司提供给各位员工的电脑是用来办公和处理业务的,绝不允许任何人用来进行网络聊天和炒股,一旦被发现的话,卷铺盖走人。

说者有心,听者却无意,大家从未将经理的话当回事。原因很简单,既然成了股民,不看股市行情还算什么股民?别说违反公司的规章制度被炒鱿鱼,就是冒着杀头的风险,自个儿重金买入的股票,也不能不每天瞧上几眼。

其实刚开始时,谁也不知道左右邻近的同事都是股民兄弟、姐妹,后来明白也就心照不宣。再后,只要经理不在,一帮同事便大谈特谈起炒股心得来。

当然,这一切都得归功于坐在离经理办公室最近的业务员大

杨了。每逢经理一出他的办公室门,大杨马上便连着咳嗽几声,发出“鬼子来了”的报警信号。其他人立刻就明白是怎么回事,赶紧各自给该干吗干吗,绝不会让经理看出半点破绽。

不过大杨老是这么用咳嗽声来报警,也引起了经理的怀疑。有一天,经理走出了办公室又听到大杨的咳嗽声,忍不住便对大杨道:“我说大杨啊,怎么你一看我就咳嗽呢?是不是哪儿不舒服?有病还是得去看医生,别拖着让小病成大病那就后悔莫及了。我放你半天假去医院吧,回来给我讲一下情况就行。”

大杨闻言脸红脖子粗地站起来回答道:“谢谢经理关心,我没病,就是习惯了没事就咳那么几声,一会儿就好了。”言罢,他又咳嗽了几声。

经理见状摇了摇头,带着满肚子的问号离开了。他一离开,全场爆笑,大家都夸大杨厉害,应付起老板经理来是绰绰有余。可是百密而一疏,大杨也有失手的时候。那天股市暴跌,大家伙儿都盯着满

盘绿的大盘心情坏到了极点,大杨的注意力也因过度集中在股票中,连经理什么时候离开他的办公室、又如何进入我们业务室的,一点也没察觉。最后就听经理站在业务室中间愉快地吹了一声口哨,唬得所有的人一下子全站了起来脸色大变。

这时候经理摆摆手示意大伙儿都坐下,这才道:“算了算了,既然大家都是股民,我也就不再追究。只是希望你们别把心思都放在股票上面,谁若是炒股影响本职工作,我可对谁不客气。”

原来,经理本人也一直在悄悄炒股,而且是个炒股大户。那天大盘暴跌,而经理重仓买入的股票却一枝独秀,自然心情特别愉快,手下留情这事就过去了。从这以后,我们也就不再偷偷摸摸看股市行情了,没准经理一高兴,还会和大家交流一番。

可不幸的是,大杨的咳嗽终于成了习惯:只要一看到经理,总会咳那么两声。而大家一听到大杨的咳嗽声,便会心地笑出声来,知道是经理来了。

论证环节,呈现为“盈利能履约,亏本上绝路”的境况,而在实质上丝毫没有投资保障与偿债保障。偿债能力不具备,只能各自受伤。

由此,笔者认为,发生在民间的即使是小额的借贷行为,也该规范起来。这一是要加强相关法律法规的宣传和警示教育,让人树立财产保护意识。二是遏制民间赚取暴利的心态,懂得“鸡蛋不能装在同一个篮子”,从而避免孤注一掷。同时还要懂得大利润与大风险共存的巨大可能性。

说到底,致借贷双方都进精神病院的民间借贷困境,源自借贷行为的不规范。这或是信息不对等,或是对自己投资风险判断不准,或是对市场走势、经营能力与偿债能力估计不足。

■贾志勇

日前,宁波镇海区一起民间借贷案中,债主和借贷人双双进了精神病院,原因都是被高利贷给逼的。

一个收不回借贷出的本金及利息得精神病,另一个偿还不起借贷进的本金及利息也得精神病,这无疑凸显了民间借贷融资行为的现实困境。

首先,这样的借贷行为是基于传统意义的熟人信任,一切不可以法律为约束,而全凭与对方的认识、熟悉,是低头不见抬头见的街坊邻居。潜意识里,无一不是“跑了和尚跑不了庙”的朴素理念,而一旦发生风险,借贷人实际偿还能力不再,债主怎么也不能“跳到对方眼里立着”,只剩下精神心理压力、良道德的鞭笞,不得精神病才怪?

其次,正是一种纯民间的借贷行为,才缺少了该有的风险评估

精打细算

合理调配存款储户可得益

■齐振松 范焕

1700元,这样共计是3200元。

笔者根据老人每个月扣电费只需20元左右的情况,为他设计了部分存活期和存三年定期的方案。扣电费活期存折只留200元,每个月电费才20元左右,可以扣10个月了。老人那个扣电费存折中的1300元和养老金存折中的1700元均取出,总共3000元,存三年定期。笔者为老人算了一笔账,假设3000元存活期,一年存满才9.9元利息,而现在存三年定期,到期后平均利息一年有140元,要相差130元,相当于老人家里近一年的电费。

近日,笔者在柜台业务中接待了一位66岁的村民许某某。他有两本活期存折和一本定期存折。两本活期存折中一本是扣电费的,老人自2009年10月存入了3100元,如今还有1500元;另一本养老金存折中有一

“三权一宿”贷款惠及农户

■齐振松 余蕙

为切实解决农民在发展生产经营中缺乏资金等问题,开化县农信联社通过对县域经济的考察及农户需求的调研,推出“三权一宿”贷款新品种,即农房抵押贷

款、公益林收益权抵押贷款、农村土地承包经营权抵押贷款和民宿经济扶持贷款。“三权一宿”名符其实成为农民得实惠、政府赢民心、金融添活力的普惠金融工程。截至目前,该社共发放“三权一宿”贷款3135万元。

“丰收·信福”产品受欢迎

■姜罕裕

为积极应对金融业全面对外开放的竞争格局,满足居民对理财产品的需要,近日,龙游农信联社推出今年第1期“丰收·信福”理财产品。该理

财产品发行规模为1670万元,期限118天,认购金额5万元起,按照1万元的整数倍递增,预期年化收益率为5%。因为该产品具有时间较短和风险低等优势,经5天销售发行,即被民众认购一空。

艺术收藏

收藏达人找寻艺术品潜力股
首选年轻艺术家佳作

■徐卓航

品,就可以先“勇于尝试”起来,边学边玩,不是事半功倍吗?

寻当代的“精品”

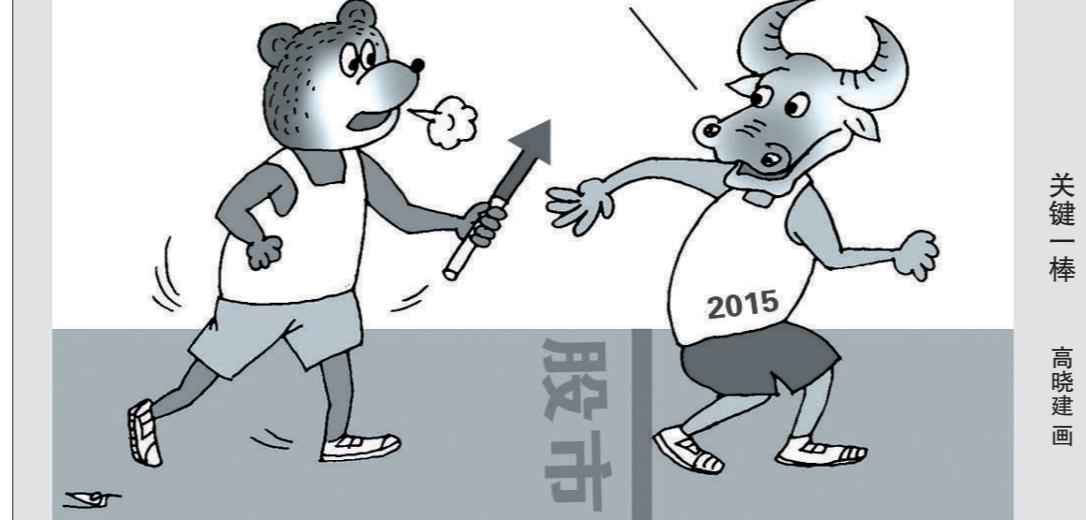
如果你已经具有一定的眼光和财力,那么在艺术品投资中的一些公认的精品、佳作,只要其没有被大肆热炒,追涨,与同类的作品价格差异不大甚至偏低的,那么其投资收藏的潜力即使说不上“巨大”,至少也是潜力明显、且风险较小的。毕竟,考虑到艺术品的流通性问题,与中低档的艺术品比较,高端的精品艺术在市场中保值增值的效果也会更好。投资者收藏时可以做好一定的长期规划,坐等日后获得一份满意的回报。

挑“年轻”的作品

另外,挑选一些年轻艺术家当前的佳作,以等待其未来的潜力也是一个不错的思路。有国外收藏家就认为,“一些很有名的艺术家的作品在十年间都没有任何变化,毫无新意。”因此,市场需要新的、具有前景的艺术品,这些作品从来就是市场和买家追逐的对象。而在我们购买这些潜力股的同时,也能对他们的生活进行帮助、和他们一起成长。

相对来说,投资收藏当代年轻艺术家的作品,其未来的升值潜力可能非常令人期待。年轻的艺术家大多都处于高成长时期,他们的艺术风格都处于形成时期,价位比较低。选择优秀的有潜力的年轻艺术家作品,过几年其作品可能翻好几倍。当然了,投资者也需要有一定的眼力,才能在年轻艺术家中选出真正的潜力股,并选择其精品或者代表作,进行投资收藏。

其实,当代艺术的发展离不开市场,无论这些艺术品有多么先锋、前卫或者具有实验性,但只有被大众认可、被大众购买才可能流传并最终保存下来。因此,不妨先从那些容易入手的艺术品开始,只要找到自己喜爱的、觉得好的作

关键一棒
高晓建画

前车之鉴

要对P2P多长一个心眼
有的期货交易,实际是内部交易

■记者冯伟祥

资理财、利用P2P投资业务等非法集资的情况日益增多,内幕交易等新型金融犯罪不断出现。

新闻发布会上,省检察院向媒体提供了相关案例,记者在此选取其中两个典型案例,以对读者起到警示作用。

注意:有的“民间理财信息平台”实际是集资诈骗平台,要对P2P多长一个心眼

2013年7月至10月,何利娜、黄亮等人以湖州金元宝投资咨询有限公司名义,擅自在网上设立“家家贷民间理财平台”,开展P2P信贷经营,以高额利息回报为诱饵,隐瞒巨额债务,向社会不特定人员非法集资1.96亿余元。

所集资金除极少部分出借外,绝大部分用于支付网络投资人借款和利息,归还个人借款等,至案发时尚有8384万余元未能归还。

2005年至2013年底,何利娜等人还以做资金生意、公司周转需要资金等为由,以1.5分至1.5角不等的月息为诱饵,采取民间借贷的方式,先后向社会上100余人吸收存款1.54亿余元。至案发时尚有4436万余元未能归还。

2013年7月至9月,黄亮在担任金元宝公司运营总监期间,利用他人的身份信息在家家贷网站注册会员账号,并利用职务上的便利,采用虚假充值的手段将公司的资金88万余元非法占为己有。

该案已由湖州市检察院依法提起公诉,目前正在一审法院审理之中。

当心:有的期货交易实际是内部交易,所交易的资金实际并不流入资金市场

为牟取非法利益,陈立喜于2009年12月注册成立宁夏夏鼎丰资产管理有限公司,后又注册成立该公司的台州分公司和乐平市鼎盛贵金属交易所有限公司。

陈立喜在未经中国证监会等国家主管部门批准的情况下,聘用郑卫、林传杰等人为部门负责人和业务员,招揽黄崎毅等人为代理商,租用MT4黄金期货交易系统,采用统一的格式合同,采取保证金制度、每日无负债结算制度和双向交易、对冲交易等期货交易机制,通过网络平台,招揽社会公众擅自进行无实物交割的不与外部系统对接的内部交易。实际上,所交易的资金并不流入资金市场。至2012年3月被查禁为止,非法期货交易金额达1744亿余元。

该案经台州市椒江区、瑞安市两地检察院分别依法提起公诉,一审法院以犯非法经营罪,分别判处被告人陈立喜有期徒刑11年,剥夺政治权利1年,并处罚金2880万元;判处被告人郑卫等及其24名公司人员、代理商4年至8个月不等的有期徒刑和相应罚金。判决已经生效。

临安天目供电所被评为五星级班组

1月8日,浙江省电力公司和省公司工会联合下文表彰2014年度五星级班组(工人先锋号)和优秀班组,国网临安市供电公司天目供电所榜上有名,被评为“2014年度国网浙江省电力公司五星级班组(工人先锋号)”;同时,该所童南跃同志被评为

组“内外形象”建设,努力培育“一流班组”和一线人才队伍,为公司加快建成“强三优”现代公司和创建“两个一流”做出新的贡献。同时,不断提高营销管理各项经济技术指标,努力做好用电服务工作,为公司科学发展提供了有力支撑。

在2014年底,经组织推荐,班组自评,省公司抽查考评,为选树典型、表彰先进,按照国网公司专业化星级班组创建工作总体方案,授予全省100个班组和100位个人为优秀班组和优秀班组长称号。

童南跃

临安尚意信息技术有限公司注销清算公告

临安尚意信息技术有限公司注销清算公告:本公司股东已决定解散本公司,请债权人自接到本公司书面通知书之日起三十日内,未接到通知书的自本公告之日起四十五日内,向公司清算组申报债权登记,