

年初旺季 美元理财花样多 年化利率站上3%

■梅丹

年初开始,人民币大幅反弹,美元理财也洋溢着喜气洋洋的味道。当下,随着留学、出国旅游等机会的增多,手中握有美元闲钱的人士也越来越多。这笔钱如何打理?成了不少家庭关心的热门话题。

美元定存利率上涨
揽储大战很有年味

“最近,我联系了几家银行咨询美元存款,发现不少存款利率都提高了。”杭州一位市民表示,“年化收益在3%以上的不少,比较诱人。”美元存款收益超过3%,可谓年味十足。

“年初旺季,所以美元存款也有所提价。”中信银行杭州分行一位工作人员表示,“我们有一款美元定制存款,一年期定制利率有3.6%,如果超过10万美元的大额资金,定制利率能达到3.7%。”据该名工作人员介绍,由于中信银行是国内几个最大的外汇做市商之一,因此,有能力盘活外汇资金,给客户带来比较优厚的存款利率。

而在浙商银行,前来咨询美元存款的客户也不少。“浙商银行美元定存一直挺高的,最近我了解到浙商一年期存款的收益有3.2%,半年期为2.9%,比较心动。”杭州市民张先生表示,“买美元理财要货比三家,说不定就能淘到利率不错的产品。”

中资银行在美元存款上纷纷发力,相比之下,外资银行的竞争力偏弱。笔者查询汇丰银行官网发现,其一年期美元定存的年利率为0.6%,协定存款账户的存款年利率也仅有1%。

美元理财选择多
高流动性产品显优势

目前,在多家银行发力美元定制存款的背景下,美元理财的收益相比之下稍显逊色。笔者查询交通银行官网发现,其美元理财产品半年期预期年化收益为2.7%,一年期则为3.0%。广发银行手机银行APP显示一款180天的美元理财产品,预期年化收益率为2.8%。虽固定期限的产品收益率

抢购有诀窍
投资者不妨多找几个平台

融360分析师杨慧敏提示投资者,一般短期利率在4%以上的,无论是定期还是活期产品,基本都是定期存款收益权转让产品。

民营银行智能存款属于银行一般性储蓄存款,遵守储蓄管理条例规定,缴纳存款保险基金,所以智能存款会受到最高50万元的存款保险保障,50万元以下的小额理财还是值得投资的,在互联网宝宝收益下行的情况下,这也是高收益、高流动性理财产品不错的选择。

智能存款难抢,但还是有诀窍的,投资者不妨多找几个渠道。这类产品的购买渠道并不单一,除了民营银行手机银行端,还有多个平台都有售卖,有时候同一个产品,一个渠道卖完了,其他渠道可能还有额度。

乡村振兴投资规模将突破7万亿

■班娟娟

我国乡村振兴投资规模至少在7万亿元以上。乡村产业发展、新型经营主体培育、农村人居环境整治和乡村基础设施建设等重点领域蕴含着巨大投资机会,将成为金融投资新的热点和增长点。此外,围绕金融服务乡村振兴的多个重磅政策落地在即,其中,人民银行的金融服务乡村振兴的指导意见即将印发,财政部的农业保险高质量发展的政策文件也即将落地。还将加快建立对金融机构服务乡村振兴的专门考核评价机制。

这是农业农村部副部长余欣荣日前在农业农村部举办的金融服务乡村振兴高峰论坛上透露的内容。

“乡村振兴,从投资领域看,初步统计,至少在7万亿元以上。必须加

快构建起财政优先保障、金融重点倾斜,社会积极参与的多元投入格局。”余欣荣说。

“当前,全国还有大量乡村地区存在金融服务空白,农村居民金融服务的可得性和便利性尚未获得根本改善,农业企业灵活多样的融资需求尚未得到充分满足。”中国银行副行长林景臻也表示,未来,随着乡村振兴战略的推进,在农业供给侧改革、土地制度改革、互联网发展等诸多因素推动下,农村地区的金融服务需求必将出现巨大增长。

“金融服务乡村振兴战略大有可为。”中国农业发展银行副行长殷久勇举例说,围绕水电路气网等基础设施建设促进城乡互联互通;围绕农村垃圾、污水处理和村容村貌提升改善农村人居环境;围绕资源节约循环利用、山水林田湖生态治

理推动农村环境的综合治理,缩小城乡二元空间距离,来自金融的资金需求十分巨大。集体经济和产业资本联姻也将产生巨大的金融需求。

不过,中国邮政储蓄银行副行长邵智宝也指出,我国的三农金融服务具有高风险、高成本、管理难、见效慢的问题。建议进一步优化三农金融各项考核与支持政策。不仅要考核机构,更要考核业务。不仅要考核业务金额,更要考核业务数量,从根本上提高服务覆盖率,使金融服务真正落到实处。

中国建设银行副行长章更生建议,地方政府、农担公司、保险公司、金融机构等要共同搭建多层次的风险分担机制,提升农村企业和个人融资可得性。此外,要构建乡村振兴全方位的金融服务格局,充分发挥各类

金融机构比较优势。要打通公共信息资源壁垒,全面整合农业农村大数据,加快农村信用体系建设,推进形成商业可持续的乡村振兴金融服务模式。

还要进一步加强农村产权制度建设。邵智宝建议,加快推进确权登



车险监管再出重拳： 叫停部分险企业务

■冷翠华

日前,银保监会发布《关于进一步加强车险监管有关事项的通知》(下称“车险监管通知”),要求继续加强车险业务监管,整治市场乱象。业内人士分析认为,从该通知的内容来看,其与以往的监管要求一脉相承,但更为聚焦,从执行层面来看,今年的执行力度必然进一步加大,监管手段也将是全方位的。

根据最新车险监管通知,针对当前车险市场未按照规定使用车险条款费率和业务财务数据不真实两个方面问题,银保监会要求财险公司严禁八类行为。其中,与车险条款、费率相关的行为涉及四类;与财务数据真实性相关的行为也涉及四类。

具体来看,银保监会要求财险公司在使用车险条款、费率严禁以下四类行为:未经批准,擅自修改或变相修改条款、费率水平;通过给予或者承诺给予投保人、被保险

人保险合同约定以外的利益变相突破报批费率水平;虚列其他费用套取手续费变相突破报批手续费率水平;新车业务未按照规定使用经批准费率。

同时,在业务财务数据真实性方面,严禁财险公司以直接业务虚挂中介业务等方式套取手续费;严禁以虚列业务及管理费等方式套取费用;严禁通过违规计提责任准备金调整经营结果;严禁通过人为延迟费用入账调整经营结果。

“从具体内容来看,其与以往的监管要求一脉相承,只是更加聚焦未按照规定使用车险条款费率和业务财务数据不真实两个问题。”某财险公司负责人郝承(化名)表示。

“报送是一方面,执行是另一方面,此前,银保监会要求财险公司‘报行合一’,现在再次提出监管要求,说明报行不一的情况仍然存在。”郝承表示。以擅自修改或变相修改条款、费率水平为例,部分险企为了提升产品竞争力,采取了

报送费率水平较高但执行费率较低的做法,以提升产品竞争力,不过也有部分险企采取相反做法,将提高费率所获收益支付给渠道商,以争夺市场。同时,给予投保人或被保险人合同外的利益,实际上是对报批费率的变相突破,也属于不正当市场竞争行为。

在再次重申车险监管要求的基础上,银保监会还将加大执行力度,以免“雷声大雨点小”。业内人士分析认为,此次监管要求的落实将通过银保监会及其派出机构、保险业协会以及中保信等多个主体全方位联动推进。

具体来看,下一步,各地银保监局将依法对辖区内财产保险公司车险经营违法违规行为进行查处。保险业协会将建立对会员单位投诉举报的受理、核查制度,并将违法违规线索及时报送银保监会财险部。同时,中保信将建立车险费率执行相关数据的监测机制,将数据异常情况及时报送银保监会财险部。



这种智能存款产品最近很俏还限购了—— 有投资者熬夜拼手速

■王潇潇

“活期存款收益低,定期存款虽然收益较高,但流动性差”,这一理财观念深入人心。但是近段时间,市场上出现了一款存款产品,有着活期存款的灵活性,随存随取,收益率堪比银行理财产品,平均到期支付利率超4.8%,且受存款保险保护。这是民营银行推出的智能存款产品。伴随保本理财产品即将退出江湖,投资者们可选择的投资标的有限,这类创新存款产品受到了市场的热捧。最近热衷投资的李先生却发现,这类产品开始限购发售了,热门的产品甚至开售十几分钟就没了额度,他不得不定上闹钟,早起抢购拼手速。

到期支取利率4.8%
提前支取也有4.3%

据了解,目前大部分民营银行发行的智能存款,实际上并不是普通的存款,而是将定期存款

的收益权转让的一种产品。投资者将资金存入后,实际上资金进入了三年或五年定期存款的资金池,投资者之所以买入就能确定利息,是因为提前计算了定期存款到期的利息,而投资者提前支取时,就将此收益权转让给第三方机构,全部资金到期后,银行再将部分定期存款利息分给第三方机构。

目前市面上的智能存款主要有3种模式。第一种是随存随取的“活期”产品,即存款收益权转让产品。

第二种是以短期定期存款方式存在,有一定期限的锁定期,锁定期内支取为活期利率0.45%,过了锁定期后,利率即可达到5年定期的利率水平。这是目前最主要的产品类型,实则“换汤不换药”,仍然是存款收益权转让产品。

第三种是靠计息产品,一般期限为3年期限或5年期限,提前支取的利息为实际期限的定期存款利率,一般较基准上浮

50%左右,是真正的存款产品,相比于一般银行的定期存款产品,它的起购金额较低,50元起买。

投资者最关心的收益率,目前随存随取的活期类产品提前支取的利率均为4.3%,而满期利率(5年到期满支取利率)均在4.8%左右,最高的达5.45%。

监管出手
部分产品限额或者下架

“收益率甩开货币基金一大截,起购金额低,几乎忽略不计。”杭州的李先生是智能存款的“粉丝”,他发现,从上个月开始,经常关注的一款产品开始“限时开放”,每天放出一一定额度,“售完即止”。为了抢购,他甚至需要熬夜到零点,据他观察,“从开售到抢完,也就十来分钟”。

大部分民营银行所谓的智能存款,是将定期存款收益权转让给第三方机构的模式。

去年年底,监管部门对部分

民营银行进行窗口指导。“监管层可能从两方面考量:一方面,一旦出现投资者集中提前支取,容易产生流动性风险;另一方面,高利率可能扰乱市场。”融360分析师杨慧敏认为。苏宁银行、微众银行等已经下线了该产品。随后多家银行对发行量和时间进行了限制,例如富民银行、蓝海银行,每天0点开放申购,而亿联银行的限时抢购时间则是从早上9点到11点。

不过监管部门并没有叫停该产品。令人意外的是,虽然部分银行将智能存款下线或进行额度调整,但智能存款的整体发行银行数量及发行渠道较之前有一定提升。根据监测,发行智能存款产品的银行目前已增加到13家,而去年11月的数量为8家。

同时,民营银行还在大力拓展销售渠道。除京东金融、陆金所等平台外,还有一些比较小的理财平台也在发售此产品。

地方债开始“供货” 交易所成发行重要渠道

■据新华网

2019年地方债发行拉开序幕,包括河南、福建、云南、浙江等14个省市自治区将在本月内发行地方债。

“我们会全力配合财政部门、地方政府的发行节奏,持续做好地方债的发行保障工作,持续推动地方债产品创新和交易机制的完善,加强二级市场建设,加强对各类机构和个人投资者的培育。同时,多措并举,加大对证券公司承销地方债的激励力度,提高证券公司的积极性,促进地方政府债券市场持续健康发展。”中国证监会公司债券监管部有关负责人在日前举行的“2019年地方政府债务管理研讨会”上表示。

双赢的选择

证监会公司债券监管部有关负责人表示,地方债在交易所债券市场发行,是一个双赢的局面和选择。

究其原因,他解释:一方面,交易所债券市场的投资者较多元化,市场化程度高,服务市场的意识和能力强;另一方面,目前在交易所发行的利率债少,地方债在交易所债券市场发行,有利于提升交易所债券市场结构,形成利率债和信用债双轮驱动的格局。

上交所的统计数据显示,2018年共有30家财政厅(局)在上交所市场完成87次的地方债发行,规模达1.8万亿元,较2017年增长105%,占地方政府债券公开发行市场份额的48%,占全市场发行总额的43%。

互联网宝宝 收益率“破3” 春节前可能进一步下降

■于德良

在流动宽裕的背景下,银行理财、货币基金、互联网宝宝等理财产品的收益率均走在下跌的通道上。上周(1月11日~1月17日)78只互联网宝宝产品的平均七日化收益率为2.87%,较前一周大幅下跌了0.15个百分点,创近两个月新低。货币基金平均预期收益率为2.77%,较前一周下跌24BP。短期理财债基的七日化收益率为3.21%,较前一周下跌18BP。

据Wind数据显示,短期理财债基有61只暂停申购,占比为51.69%;有47只暂停大额申购,申购上限5000元~500万元不等。仅有8只短期理财债基可正常申购赎回。融360大数据研究院分析认为,基金公司此举主要为了压降规模,已达监管要求,向净值化转型。

受年末流动性收紧的影响,互联网宝宝收益率连续3周位于3%以上。元旦之后资金面趋于宽松,1月15日央行全面降准实施,释放7500亿元流动性,因此,互联网宝宝收益率跌破3%已在市场预期之中。

从不同类型销售平台来看,银行系宝宝平均七日化收益率为3%,位居榜首;第三方支付系宝宝平均七日化收益率为2.9%,位列第二,基金系宝宝和代销系宝宝收益率一直处于后两位。上周除了银行系宝宝平均万

份收益在0.8元以上,其他系宝宝平均万份收益都在0.8元以下。

据统计,上周收益率排名前十的宝宝,新华基金的新华现金宝1月17日七日化收益率为3.67%,位居榜首。民生银行的民生如意宝、包商银行的氧气宝对接的均为民生加银现金宝货币A,七日化收益率为3.62%,并列第二。建信基金的超级增值宝、天天基金网的活期宝对接的均为建信货币A,七日化收益率均为3.54%,并列第四。不过建信货币A的长期收益表现并不好,收益相对偏低。其中,收益前十名中,宝宝最低七日化收益率为3.64%,上周降至3.43%,可以明显观察到宝宝收益率在下降。余额宝的整体收益率偏低,常申购赎回。融360大数据研究院分析认为,基金公司此举主要为了压降规模,已达监管要求,向净值化转型。

在所有统计的78只互联网宝宝中,共对接了127只货币基金,上周七日化收益率在3%~4%之间的债基有51只,2%~3%之间的债基有72只,2%以下的债基有4只。总体来看,宝宝收益率的重心由3%以上回落至2%~3%之间。

融360分析师刘银平认为,继1月15日央行降准之后,1月16日央行重启逆回购,连续大力投放流动性,保障春节前资金流动性平衡格局,预计本周互联网宝宝收益率仍有进一步下降的空间,不过跌幅或有所收窄。