

金融资讯

交通银行推出联名信用卡

9月3日,“交通银行锦江之星信用卡”首发仪式在上海隆重举行。这是一款专门为广大商旅人士、自助游家庭和旅行爱好者度身定制的信用卡。该信用卡持卡人无需缴纳会员费即可在遍布全国的锦江之星各门店享受九五折房价折扣,一次性缴纳158元会员费后,更可享受各店九折房价折扣、会员电话和网上订房、延迟入住和延迟退房等。此外,持卡卡无论在锦江之星店内或是在其他商户刷卡消费,还可获得消费积分。积分累积到一定数额后就可用来兑换锦江之星代金券,用以抵用锦江之星店内的各项消费,还可以用积分换取各大航空公司的航空里程,或兑换多达百种的信用卡积分礼品。

田国华

工商银行托管哈佛大学 QFII

近日,经中国证券监督管理委员会批准,美国哈佛大学正式获得合格境外机构投资者(QFII)资格。这是今年工行获批的第四家QFII托管客户,也是工行首家捐赠基金类QFII托管客户。截至目前,工行共有8家客户获批QFII资格,其中5家已获投资额度,3家尚在等待额度批复。哈佛大学拥有349亿美元高等教育捐款,是全美最大规模的个人捐款之一。2006年12月,哈佛大学指定工行为其QFII资产托管银行,并启动申请资料准备工作。在工行积极协助下,并对其进行多次评审会前辅导,哈佛大学正式递交QFII相关申请,并顺利获得QFII资格。

许磊 武建选

顺利实现棉花贷款本息双结零

近期,农发行巩义支行把工作重心转移到新棉促销还贷上来,以“均衡销售,约期还贷”为指导原则,做好企业销售工作,克服企业产生惜售心理,积极与企业分析市场行情,引导企业抓住市场机遇适时销售。截止7月底共销售棉花56074担,实现销售收入3126万元,收回贷款3000万元,收回利息126万元,顺利实现棉花贷款本息双结零目标。

王艳玲

行业动态

市郊农信社锻炼团队

9月5日-7日,郑州市郊联社2008年度第一期拓展训练在河南山地旅游训练基地圆满结束。联社机关全体人员及各信用社(部)领导班子成员分两批参加,通过磨练意志、完善人格、熔炼团队,达到激发个人潜能,增进团队向心力、凝聚力和创造力,塑造良好企业形象之目的。

抵达陆浑水库培训基地后,河南省妇女干部管理学校王蓓教授为参训人员上了一堂精彩的社交礼仪课。王教授从握手、递送名片等细节深入浅出地传授了最为贴近我们日常服务的社交礼仪知识,精彩的讲解赢得了参训队员阵阵热烈的掌声。接下来的两天时间,学员们进行了跨越障碍、CS枪战等军事项目和“领袖风采”、“集体攀岩”、“风雨人生路”等竞技项目。凸显了学员之间的相互鼓励、相互支持,使每一位参与的学员感受到了挑战极限、勇攀高峰所带来的成功喜悦。每个项目结束后,所有队员都与大家分享了至深的感悟,增强了自信心,完善了自身形象。

理事长王华身先士卒,以一个普通队员的身份参加了所有项目。此次训练达到了预期效果,让人回味无穷、受益匪浅。王华在闭营讲话中高度评价了这次活动,特别强调,所有参训队员要继续发扬拼搏进取的精神,增强团队意识,把这种精神渗透到市郊联社的各项工作中,促进市郊联社业务更好更快的发展。

白皓 刘斌 鲁长在 谢晓华

理财需考虑流动性需求

投资者可根据时间需求和品种不同灵活搭配

由于信贷政策的紧缩,银行推出的信托贷款类理财产品收益率不断走高,目前,不少银行推出的1年期理财产品,收益率已经超过了6%。不过,由于银行理财产品的投资门槛一般都在5万元以上,对于手中闲置仅为10万元的投资者来说,只能购买1~2款产品,选择并不多。投资者可以根据自己的投资风格和对流动性的需求进行不同的配置。



晚报记者 吴琳 图

配置法宝之一:时间上配置

全部用来购买银行理财产品,分两款进行配置,一种是按时间进行配置,分别购买期限为6个月和1年期的产品,等6个月的产品到期时再转买1年期的产品,这样每6个月就有一笔5万元的资金到期以备调度,增强了资金的灵活性,而且6个月后,手中的产品全部为1年期的产品,可以获取相对较高的收益率。

按照目前半年期产品5.5%收益率和1年期产品6.3%收益率计算,则一年下来10万元的平均收益率为 $(6.3\% + 5.5\%/2 + 6.3\%/2) = 6.1\%$ 。

如果投资者对资金的流动性要求较高,在股票市场好转时准备投资股票和基金,则可适当降低产品期限,如分别购买期限为3个

月和6个月的产品,等3个月期产品到期时再购买6个月期限的产品。

这样,每3个月就有一笔5万元的资金到期以备调度,而且3个月后,手中的产品全部变为6个月期的产品,按照3个月期5%和6个月期5.5%的收益率,一年平均收益率为 $(5.5\% + 5.0\%/2 + 5.5\%/2) = 5.375\%$ 。

配置法宝之二:品种上配置

在时间配置的基础上,投资者可以进行品种的配置,如将其中5万元购买本金相对安全收益率比较固定的信托贷款类理财产品,另5万元则用来购买本金安全,收益与市场表现挂钩产品,以博取相对较高的收益率。

目前,全球股市经过将近1年时间的下跌,已经处于相对低位,后期如果全球经济复

苏,市场反弹的空间也较大,此时如果选择期限较长的挂钩股指的产品,后期就可能获取较高的收益率。

此外,投资者也可在购买一款银行理财产品的同时,配置一些其他的投资门槛不高的产品。如购买6万元的银行理财产品,另外4万元购买短期的货币市场基金,或者进行黄金投资等。

虽然随着美元的反弹和国际油价的下跌,国际金价后市可能进一步下跌,不过由于黄金的消费具有一定的季节性,金价的走势也具有较强季节性,投资者可以投入部分资金进行短期的波段操作,逢低买入,等春节前后金价走出季节性行情时再获利抛出,也可获取较高的收益率。

文兴

方程式赛车信用卡、奥运系列信用卡纷纷推出
银行信用卡傍上体育运动

9月9日下午,中国光大银行郑州分行在金博大商场北广场举行发卡仪式,隆重推出国内首张赛车概念主题信用卡——方程式赛车信用卡。此卡针对赛车运动支持者推出各类赛车相关体验和特惠服务。该行相关负责人表示,方程式赛车信用卡是中国光大银行信用卡运动系列产品的扛鼎之作,同时也是光大银行塑造信用卡品牌,细分客户的又一力作。

据悉,本次中国光大银行发行的“方程式赛车信用卡”分为“普卡”和“金卡”两种。卡面主画面为一辆方程式赛车在跑道上飞驰,背景是上海国际赛车场莲花型看台,形象展

示了方程式赛车的极致速度和赛车运动的超凡体验。为配合该卡的推广,从2008年8月起,中国光大银行将相继在武汉、广州、郑州、厦门、宁波、杭州、太原、南京、济南、上海十个城市举行巡游活动,届时将有顶级赛车与车迷零距离接触。

记者获悉,该卡专为赛车支持者提供了三大增值体验。独享特权:成功申领中国光大银行方程式赛车信用卡的持卡人将自动成为中国光大银行方程式赛车信用卡会员,可以享受会员异彩纷呈的活动,包括有机会参与世界顶级赛车手见面会,观看各类赛车赛事,亲赴上海国际赛车场、天马山赛车场等现

场体验赛车运动的超快感。赛车商户特惠:持卡人可以在上海国际赛车场特许经营店以特别折扣刷卡购买商品,随时随地绽放激情。赛车门票特卖:持卡人可凭卡在光大银行网上商城以特惠价或分期购买2008年F1中国大奖赛赛事门票,并享受光大银行不定期提供的特惠服务。

有银行业内人士表示,近期伴随着北京奥运会的举行,省会多家银行纷纷傍上体育运动,推出各类体育系列的银行卡,进行市场细分,在吸引目标客户群体的同时,还利用体育运动扩大了品牌知名度和吸引力,是一种多赢的策略。晚报记者 来从严 通讯员 李景辉

河南邦成投资担保有限公司

动车组

邦成担保贷款

规范低成本,1-3天资金到账

最高融资房产价值 200%

地址:农业路与政七街口 省汇中心A座四层 24小时热线 400 659 9999 (市话)

比较基金表现的两种方法

理论上来看,基金的表现只能通过相对表现来做评判。最主要的比较方法是:分组比较法和基准比较法。

分组比较是根据资产配置的不同、风格的不同、投资区域的不同等,将具有可比性的相似基金放在一起进行业绩的相对比较,这种比较要比不分组的比较更具有意义。通过恰当的分组,可以消除类型差异等其他因素,更好地区分基金经理投资技巧的高低。譬如,同样是股票型基金,成长性基金与价值性基金因为投资风格不同,面对股市周期性波动的影响也是不同的,因此不能把两者放在一组比较。

基准比较法是给被评价的基金定义一个基准,这个基准是一个可投资的、未经管理的、与要评价的基金风格相同的投资组合。这个



基金是一个市场指数,或是一个风格指数、一个复合指数。

不过这两种比较方法都不是完美无缺的。分组比较法的问题是,这个方法的假设前提是和同组基金的风险水平是相同的,但实际上同组基金间的风险水平可能差异很大,要做到“公平分组”很困难,比较的有效性容易受到质疑。

基准比较法在实际应用中也有问题。因为作为基准的指数是不包含现金的,但基金需要应付一定的赎回比例,不可能全额投资。而且基准中不包含交易成本,但基金在投资中必然有交易成本。

海通