

理财

“银信”理财叫停 “保本”理财当替身



个人门户 博客 微博 相册 音乐 转贴 邮箱 朋友圈 好友 留言

设置模块 | 选择模板 | 进入我的家

主人: 晚报记者 来从严

个人资料

修改

信诚盛世蓝筹基金两年总回报率

在131只同类基金中位居榜首

(晨星统计,截至2010年6月30日)

基金投资需谨慎

基金二季度报露玄机 仓位+选股成制胜法宝

据海通证券二季度末基金超额收益排行榜显示,截至6月30日,在181只偏股型基金中,信诚盛世蓝筹二季度以15.71%的基金超额收益排名第一;此外,该基金上半年以及最近一年的排名分别为第二和第三位。而其最近两年的总回报率在131只标准股票型基金中排名第一,显示出优良长跑能力。

业内人士认为,基金取得超额收益并跑赢市场的关键在于灵活的仓位控制和精准的个股选择。二季度报显示,在23家二季度减仓的基金公司中,信诚基金减仓幅度最大,达17.22%,至二季度末,其平均仓位为67.15%,接近2008年熊市中行业的平均仓位水平,表现出优秀的风险控制意识。而从净值走势来看,果断减仓也使信诚基金旗下基金基本免于4、5月随市大幅下跌。

事实上,从整体下跌中修缮其身,信诚基金更多的是凭借一直以来表现甚为突出的选股能力。二季报显示,信诚盛世蓝筹在资产配置上延续了年初以来的思路,避开了地产和地产投资相关产业链上的强周期性行业,重仓配置了消费、区域和部分新兴产业,此外辅以自下而上挖掘个股机会,取得了较好的投资效果。

来从严

本月初,银监局窗口指导要求信托公司暂停一切与银行理财业务对接的银信合作产品。如今随着监管机构新规的进一步落实,对银行理财产品市场的影响也愈发明显。据统计,上一周银信合作产品仅发行68款,而此前一周,银信产品的发行量为108款,缩水近一半。可以预见,随着现存产品陆续售罄,银行理财产品市场也将悄然发生着变化,保本型理财产品开始受宠。

近期,银监会对银信合作产品亮出“红牌”,这意味着超过半数的银行理财产品面临绝迹。那么,此前钟情于银信理财产品的投资者该何去何从呢?业内人士指出,当银信合作被叫停后,在力争本金安全的前提下,能获得稳定收益且流动性强的投资品将成为投资者的“新宠”。

和信托类银行理财产品发行数量锐减情况相反的是,投资者对银行理财产品的热情并未减少。记者在银行网点看到,有不少以前产品到期的投资者在询问近期发布的保

银信产品锐减投资热情仍在

本型结构性理财产品,打算继续坚守银行理财这块阵地。

中信银行郑州分行一位理财经理介绍说,中信银行推出“期期赢”和“假日赢”两个系列产品均为结构性理财产品,挂钩标的是6个月美元LIBOR利率。两款产品都能在保证本金的基础上为投资人提供获得远高于银行活期储蓄利率的机会,并且兼顾了客户对资金流动性的需求。浦发银行郑州分行一位理财经理也表示,近期该行“债券盈”销量激增,购买这类理财产品的大多数都是稳健型投资者。

超短期结构性理财产品“填空”

据了解,银信理财产品能成为市场上的主流理财产品,主要源于其稳定收益预期,这种产品一年期的收益率通常在4%左右,是银行一年期定期存款利率(2.25%)的近两倍。据银率网统计,2010年第二季度,信托类产品占银行理财产品总发行量的63.7%。业内人士指出,银信合作被叫停后,大量理财客户需要根据自身的情况考虑相应的替代产品。

业内人士表示,目前从可供配置的大类资产来看,黄金、房地产皆为历史高位,存在一定风险。而股票市场处于震荡调整区间,投资难度加大。鉴于这样的背景之下,可以保证本金安全的银行理财产品受到投资者欢迎也不足为奇了。

记者采访获悉,除了银行理财产品外,还有部分新发

的基金产品也开始细分市场,趁此空档发行。正在发售的嘉实稳固收益债券基金,首创在债券基金中加入保本机制,具有“类保本”的特点。同时,嘉实稳固收益债券基金的比较基准为三年期定期存款利率+1.6%,按当前的利率水平算,该基金有业绩比较基准收益为4.93%,高于银信理财产品。

中信银行理财专家表示,市民对银行理财需求依然旺盛,超短期结构性理财则正好填补了信托类理财产品锐减的空白。结合目前市场的整体环境,投资者应该把握“稳健性”和“高流动性”这两个原则,在保证自己资产不缩水的前提下,依据市场的变化进行积极的资产配置策略。

工商银行 上市公司百强居首



工商银行以稳健的经营、良好的业绩赢得客户的认可。 晚报记者 赵楠 摄

利润总额居百强榜榜首

日前,华顿经济研究院联合人民网、上海经济杂志推出“2009年度中国上市公司百强排行榜”,工商银行以1672亿元人民币利润总额荣居榜首。华顿经济研究院院长、《上海经济》首席经济学家沈晗耀教授指出,2009中国上市公司百强排行榜的五大特点值得注意,首先是利润总额整体回升,其二是企业降本增效效果明显,第三是新上榜企业集中分

布于金融和电力两大领域,第四是百亿利润企业数量增加,其五是千亿营收企业数量增加。沈晗耀说,10年来,中国上市公司百强有了长足的发展,百强企业的利润总额从2000年的539亿元人民币,上升到2009年的12153亿元人民币,增长22倍;而百强榜的上榜线,也从2000年的2.34亿元人民币,提高到2009年的16亿元人民币。

张晓辉

摘取“中国最佳银行”奖项

近日,国际知名财经杂志《欧洲货币》揭晓其2010年度的最佳银行评选结果,中国工商银行凭借优秀表现,第五次摘取“中国最佳银行”奖项。据了解,2009年工行净收入增长了16.3%,净手续费和佣金收入增幅达25%,投资银行收入增长56.2%。在国际化发展方面,工行收购了加拿大东亚银行70%的股份,完成了对泰国ACL银行的要约收购,并将诚

兴银行和其澳门分行成功合并成子公司。该行相关负责人说,2009年以来该行坚持稳健经营,加快转型发展,实现了好于预期的经营业绩。今年上半年,新增加创新产品441个,综合服务能力不断增强,信用卡、电子银行、投资银行、资产托管、现金管理、理财业务和贵金属等新兴业务在国内同业中的领先地位进一步巩固。

张晓辉

贵金属业务取得发展

截至今年上半年,工商银行贵金属业务交易量超过1500吨,各项贵金属业务累计开户数已达90多万户,客户规模均居同业首位。目前,工行已初步构建了实物类、交易类、理财类和融资类等四大类贵金属产品体系,目前根据客户和市场需求设计的新产品业务量已经占到总业务量的近30%。在实物类产品中,该行今年农历春节新上市的“如意银元宝”和“虎年生肖银章”两款如意银产品受到广泛欢迎。在交易类产品中,该行新推出纸白银交易产品,开通代理金交所黄金、白银等贵金属递延交易,为客户提供了保证金杠杆交易和双向市场投资的渠道。该行首支挂钩实物贵

金属的理财产品——如意金复合型理财产品于6月开始销售。此外,工行还启动黄金租赁、黄金质押贷款等融资类业务,以适应个人、企业的用金需求。在贵金属业务领域,工行除增加售金营业网点外,还利用业内领先的网上银行平台,推出“贵金属频道”,不仅为客户提供内容丰富的贵金属行情走势、专业资讯、市场热点解析等投资理财参考信息,还将该行的贵金属产品,如账户贵金属、代理实物黄金、代理实物黄金递延、如意金产品进行展示,为客户提供丰富的产品线和便捷的交易通道,使客户足不出户即可进行贵金属投资理财。

张晓辉

少儿绘画赛拉开帷幕

日前,由工商银行联合“中少在线”网站举办的工行“宝贝成长卡杯”全国少儿绘画大赛正式拉开帷幕。该行相关负责人说,“宝贝成长卡”是该行专门为青少年儿童设计的银行卡,该卡以家庭为单位,采用“宝贝卡+关爱卡+母爱卡”的套卡组合形式,可以提供成长基金积累、子女感恩回报等服务,同时免收宝贝卡与关爱卡、母爱卡之间的异地结算手续费。同时,拥有这套卡还可获得工商银行提供的增值服务,如可享受专属少儿教育保险产品——

“太平快乐宝宝综合理财计划”,并在此基础上享受儿科专家预约、健康短信及国内外急救救助服务,以及向持有宝贝成长卡的儿童赠送人身意外险等。本次绘画大赛只是工商银行“宝贝成长卡”系列推广活动之一,今后该行还将以宝贝成长卡为载体,围绕青少年儿童的学习、生活、教育、医疗、健康等各方面的需求,开发更多创新服务,在关爱青少年儿童成长的同时,为广大客户提供优质的金融服务。

张晓辉