

这几天,市民马先生接连收到不同银行发来的高收益理财产品推销短信。经过仔细对比,他发现这些产品期限大多属于中短期,而且年化收益率很多都超过5%。业内人士表示,进入年末的第四季度资金面会趋紧,市民如果有闲钱,那么有高收益率且可跨年增值的短期理财产品值得关注。 郑州晚报记者 倪子

## 银行年末“揽储战”推高理财产品收益率 今年吸金不靠存款靠理财 专家建议不妨购买90天5%以上产品锁定收益

### 理财趋势

#### 银行跨年理财产品扎堆问世

“招行高收益理财在售,100万元起售113天预期年化收益率6%;5万元起售90天年化收益5.4%;5万元起售结构化保本理财(黄金期末看涨型)90天潜在收益8.2%,额度有限,亲们赶紧约起来!另外,7天理财预期年化收益4.44%。”看着刚收到的短信,马先生不禁心里嘀咕道:银行最近推出很多超短期理财产品,收益率真得很高。对他而言,最近手里的钱流动性比较高,但还不想让钱“闲着”,因此,这种高收益的中短期理财产品正好适合购买。

事实上,为了降低年末“冲时点”揽储的成本,各银行已经开始提前通过发行高收益理财

产品揽储。记者走访市区多家银行网点了解到,近期上线的中短期理财产品的收益率还普遍超过5%,期限大多在70天到90天,恰好为跨年产品。例如,一家股份制商业银行近日推出一款118天期、认购起点为30万元的理财产品,预期年化收益率为5.5%,另外一款认购起点100万元~600万元的,期限为99天的私人银行客户专属理财产品,收益率则高达5.7%~5.8%。

对此,业内人士透露,银行发行的3个月期限产品已经达到让资金“跨年”的目的,而30天左右期限的产品则通过滚动续发的形式吸引资金,以达到将资金留到年底的目的。

### 收益推高

#### 1月期理财产品再次冲高至6%

距离2013年年底还有不到两个月的时间,银行间年末揽储大战已经打响。前段时间,多家股份制银行高调宣布上调中长期存款利率。虽然国有银行暂时按兵不动,但银行理财产品预期收益率节节走高,成为主要吸金揽储的利器。多家银行的1个月期理财产品再次冲高至6%,逼近6月末。

“90天理财产品年化收益率为5.4%,高收益等你来抢。”最近,李先生也收到多家银行发来的理财产品推广信息。他说,9月底买了一批理财产品,都是5.1%左右的预期年化收益率,可现在有一些产品竟然都到了5.3%至5.5%,想赶紧再买点。

### 理财种类

#### 不同类型银行产品风格不同

目前,市场上的银行理财产品的种类丰富,记者采访了市内多家银行分行的零售部负责人,据介绍,银行理财产品根据分类的不同大致可分为四类:首先,根据获取收益方式的不同,可划分为保证收益型、保本浮动收益型和非保本浮动收益型三大类,其中保证收益型还可细分为固定收益型和保证最低收益型;其次,根据产品投资币种的不同,可分为人民币理财产品 and 外币理财产品两大类,其中外币币种目前主要有美元、澳元、欧元,另外有少数产品为英镑、日元、新加坡元、加拿大元等。

另外,根据产品投资期限的不同,分为1个月及以下、1~3个月(含3个月)、3~6个月(含6个月)、6~12个月(含12个月)、1~3年(含3年)、3年以上;最后,根据产品投资对象的不同,可划分为债券与货币市场类、信贷资产类、资产管理类、结构性产品以及其他另类投资产品。

以上四大类理财产品的种类已经十分丰富了,若是再加上投资起点、境内或境外投资、客户层级等分类属性,整个市场的产品细分程度将更高,能够满足不同投资规模、不同风险偏好、不同流动性偏好投资者的需求。



### 专家声音 谨慎选购银行结构性产品

日前,第三季度各商业银行发行的理财产品陆续披露到期收益数据。其中40款产品未达到最高预期收益率,达标率为99.5%。而且,这40款未达预期最高收益率的产品均为标榜高收益的结构性产品。

冲着宣传单上6.5%的高收益购买理财产品,结果产品到期后收益却为零,这让一些投资者苦闷不已。

这不,这段时间市民宋先生就很郁闷。今年4月初,他花5万元购买了一份理财产品7月份到期,该产品是某股份制银

行发行的“黄金表现联动(看涨)理财计划”,投资期限为90天,其挂钩标的为伦敦金银市场协会黄金现货上午定盘价。若黄金期末价格高于期初价格,则产品到期收益率为6.5%,否则产品到期收益率为1%。让他没有想到的是,这期间,黄金价格一路下跌,这款理财产品的实际收益为1%,不仅没有实现预期收益6.5%,扣除各项手续费算下来,实际收益几乎为零,连活期存款都不如。

对此,业内人士解释说,结构性理财产品的预期收益率通

常是一个区间,一般来说,预期收益率比较高,指的是在理想情况下理财产品的收益情况,这就存在一定的市场风险,预期收益可能最终不能实现,而最低收益率则一般很低,投资者在选择这类产品时,应着重考虑产品收益有无实现的可能性,应关注挂钩产品市场走势分析。对于经验较少的投资者应该多学习理财相关知识,读懂产品说明书,清楚自身风险承受能力,对于产品进行多方面对比分析,了解产品结构形式及产品属性,切忌偏信盲从。

### ■为您支招 购买理财产品 遵循四个步骤

如何挑选适合自己的理财产品呢?理财专家建议,投资者面对丰富的理财产品,选择不可盲目,购买不妨遵循以下四个步骤进行:

首先,不同类型银行的理财产品有不同风格,总体来说国有银行的产品风格偏稳健,股份制银行产品种类丰富,城商行等区域性银行产品较单一但有时候让利较多,外资行则以结构性产品为主打且长期产品较多,投资者可根据自身喜好先在各家银行作出选择。

其次,投资者应配合银行理财经理真实做好风险测试工作,包括个人资产情况、收入、投资目标、对本金损失的态度等一系列问题。确认了个人的风险类别后,再选择与其风险承受能力相匹配的理财产品。

另外,投资者在购买产品前须认真阅读产品说明,了解清楚产品的具体投资对象,投

资期限多长,收益如何计算,各种管理费率是多少。实质上,产品投向是决定风险高低的关键所在,常见的理财产品投资对象中风险从低到高排列大致

依次为货币市场工具、债券、票据资产、信贷资产、基金、股票、股权、结构性投资品种、另类投资品种等。同时,还要阅读产品风险说明书,例如政策风险、市场风险、流动性风险、利率风险、信用风险等含有重要风险信息的信息披露。

最后,投资者在熟悉了银行、认清了自

己、了解了产品、知晓了风险的情况下,筛选出匹配自身风险偏好和风险承受能力的理财产品,再下单购买,就不会感到“无所适从、眼花缭乱”了。

| 兴业银行<br>INDUSTRIAL BANK CO., LTD.<br>郑州分行 |      |      |                      |              |
|---|------|------|----------------------|--------------|
| 兴业理财<br>领跑高收益                             |      |      |                      |              |
| 产品名称                                      | 起点金额 | 产品期限 | 参考年化收益率              | 发行日期         |
| 天天万利宝(郑州专属款)                              | 5万   | 76天  | 5.54%, 30万(含)以上5.64% | 11月5日-11月11日 |
| 天天万利宝                                     | 5万   | 38天  | 4.6%, 30万(含)以上4.7%   | 11月5日-11月11日 |
| 更多理财产品详询: 0371-65839698 0371-65582397     |      |      |                      |              |
| 投资有风险,理财需谨慎!                              |      |      |                      |              |