

# 相对于市场的变幻,投资者更关心自己的“腰包” 上半年,你的银行理财赚多少

转眼之间,2013年已经走完上半程。半年来,投资理财市场依旧继续着跌宕起伏、变幻万千。当然,相对于市场变幻的种种“精彩”,投资者更关心自己的“腰包”最终鼓了还是瘪了?下半年更适合投资哪类产品?为此,本报记者特别总结了银行投资理财产品的上半年收益,并展望下半年策略,希望为投资者提供一些借鉴。

记者 邹传科/文  
倪路/图

## 半年回顾:从步步寻低到利率大反弹

提起2013年的银行理财产品,可谓“不温不火”,其收益率一片喧闹声中步步寻低。“据不完全统计,截至5月下旬,人民币理财产品平均收益较去年12月整体下滑了0.2677个百分点,月均下滑0.05个百分点。”据农业银行安徽省分行理财师祝春介绍,“近两个月以来,全世界共有12家央行进行了16次降息。受人民币理财产品收益率下滑的拖累,外币理财产品的收益率亦随之走

低。随着银监会8号文的出台,非资金池类、稳健投向银行理财产品在上半年成为市场主打,理财资金的单一信托业务对接趋减,市民能够通过官方渠道购买的理财产品安全评级多为稳健型及以上。”

记者从工行了解到,2013年上半年,该行理财产品收益整体呈逐渐下降趋势,截至6月中旬,工行非保本理财产品预期年化收益率已全部下调至5%以下,保本类理财产品

预期年化收益率已全部下调至4%以下。

从利率期限方面来看,在上半年发行的银行理财产品中,1至3个月期限产品发行量和市场占比增幅较大。

然而进入6月,理财产品则实现华丽逆袭,持续走低的银行理财产品收益率开始止跌反弹,利率水平出现较为明显的上行。进入6月份,理财市场硝烟弥漫,各家银行理财产品收益提升幅度均高于去年同期。

## 投资现状:资金面压力传导到理财市场

“我行最近发行一款高收益保本理财产品,34天,预计年化收益率可达6.5%。”“我行发售的多款理财收益率全线上调,调整后的预计年化收益率为5.3%~5.6%。”连日来,不少市民收到了银行发出的短信,“银行的收益率提了这么多。”在长江路的几家银行前面,记者发现,各银行的LED滚动屏几乎都在不停地播放理财产品信息,大部分理财产品的预计年化收益率都提到了5%左右,不少投资门槛为100万起点的理财产品收益率甚至高达6%、7%,而在不久之前,理

财师告诉记者,“理财产品的收益率平均仅为4%多。”在徽商银行的一家网点,工作人员告诉记者,“近日银行发售的理财产品,无论额度还是发售频率,都比上月高出很多。”交行工作人员也表示,交行在7月10日前为回馈客户,将3个月和6个月两款“稳添利”产品收益提升10个基点,分别达到4%和4.05%。

业内人士认为,年终考核的压力、金融业的“钱荒”是导致银行抢钱的两大原因。“随着季末临近,又受到资金面趋紧、节日备

付、外汇占款回落预期及此前财政缴款、银行半年考核临近等多方面因素影响,资金面压力已经传导到银行理财产品市场。”华安证券投资分析师王松分析说。

而提起今年的钱荒,大家都会不约而同地提出这个日子6月20日,这一天,银行隔夜回购利率最高达到史无前例的30%,7天回购利率最高达到28%。在近年来,这两项利率往往不到3%。“前所未有的资金紧张让各银行压力巨大,为了吸引客户,各银行再次使用高收益率的理财产品。”

## 未来方向:三季度理财收益或将下行

“就目前发行的理财产品而言主要有三个特点:短期、跨月、收益高。”招商银行合肥分行理财师丁蕾介绍,“收益率的提高让银行面临着巨大的成本与风险,因此不可能发行长期理财产品,目前高收益理财产品的期限通常为1~3月。”工行工作人员也介绍,“6月下旬,随着银行间拆借利率不断飙升,理财产品出现收益率与期限倒挂的现象,即短期产品收益率高于长期产品收益率。”

“对于投资者来说,应该针对自身实际情况及风险承受能力,按需选择适合自己的

理财产品,全面客观地了解产品全貌,做到理性投资,不盲目跟风。”中国工商银行工作人员建议。丁蕾认为,“预计第三季度市场流动性仍将保持较为宽松的状态,反映到银行理财市场,6月份的整体收益走高将有可能成为昙花一现,收益率水平再次恢复原有下探趋势。”为此,她建议,“把握机会,闲置资金可在整体收益提升的氛围中寻找合适的中长期产品进行配置。”同时,她还提醒市民,“针对目前市场上各家商业银行纷纷推出保本结构型产品,此类挂钩产品一定要详

细了解产品的标的物,对于自己毫无投资经验的领域建议多增强了解,谨慎投资,并且把握投资与储蓄的比例,量力而行。”

交通银行安徽分行理财师同样认为,鉴于市场尚存在较多的不确定性,特别是部分中小银行“钱荒”严重,各类银行理财产品的风险有加大的嫌疑,也许会有部分产品因为投资方向的不妥而造成经营故障、乃至兑付困难。建议下半年,投资者务必“两手一起抓”,进取理财之余,严控投资风险;应选择资质好、信誉佳、风格稳健的理财产品。

## 阅读延伸 这些产品等您来挑

### 交通银行:

2013年得利宝至尊系列12个月人民币理财产品:361天预期最高年化收益率4.8%;非保本类理财产品;销售日期从7月4日至7月10日;投资金额50万元起。本理财产品募集的资金主要投资于国债、金融债、央票、高等级信用债、债券基金、资产支持证券等固定收益工具;同业存款、同业借款、债券回购、货币基金等货币市场工具。

### 建设银行:

2013年第174期乾元共享型理财产品:37天预期最高年化收益率4.40%;非保本理财产品;销售日期从7月4日至7月8日;投资金额10万元起。中国建设银行将本期产品募集资金投资于资产组合型人民币理财产品项下的股权类资产、债权类资产、债券和货币市场工具类资产及其他符合监管要求的资产组合。

### 中国银行:

2013年中银债富2013274期人民币理财产品:181天预期最高年化收益率5.10%;非保本理财产品;销售日期从6月27日至7月9日;投资金额10万元起。本产品募集资金由中国银行作为委托人,投资于厦门信托设立的《厦门信托·光大一号集合资金信托计划》的优先受益权,并成为该信托计划的唯一优先受益人。

# 汛期临近 平安产险短信投保“涉水险”受热捧

爱车遭遇水淹自认倒霉?不,“涉水险”帮你解围。近日,为应对即将来临的汛期,平安产险推出多渠道“涉水行驶损失险”(以下简称“涉水险”)专项服务方便客户投保。从7月初开始,在网站、柜面、代理等渠道之外,平安产险将逐步在全国推广短信投保服务,安徽的短信和网络是7月9日开通,此后,平安客户可以发送短信来投保涉水险。

据悉,短信投保“涉水险”这项业内领先的服务6月在北京率先推出后,仅两天时间就收到客户短信成功投保近200单,是客户最热衷、最便捷的投保方式之一。客户只要编辑短信“JT+车牌号#身份证后六位#”发送到9551123,就可以完成投保、缴费和承保。

此外,网络作为此次新增的投保涉水险的方式,客户可登陆平安车险网站,输入“车牌+证件”号即可提交购买申请,支持100多家银行的网上支付。

“切莫险到用时方恨少”,平安产险相关负责人介绍,作为车辆损失险的附加险,涉水险

的保费并不高,仅为车损险的5%。一辆价格在10万左右的新车,投保涉水险的保费在100元左右。投保后,保险车辆在保险期间内遭水淹或因涉水行驶造成发动机损坏的,被保险人可获得足额赔偿。此外,“涉水险”的投保方式灵活,既可以与车损险一起投保,也可以在投保了车损险的前提下加保涉水险。

据了解,机动车辆在遭遇特大暴雨时往往受损数量大,且导致车辆受损的程度较为严重,轻则车身进水,晾干水分重修内饰,重则导致发动机严重受损,修复费用会超过万元,中高档车辆的发动机维修费用甚至高达数万元乃至十几万元。平安产险的统计数据 displays,去年北京特大暴雨期间,有超过10000辆机动车受损,发动机损失赔偿金额暴雨期间赔款总额的近20%。

去年7月21日晚,北京的车主刘先生驾车行驶在北京市朝阳区,突遭暴雨侵袭,车辆被快速被上涨的雨水淹没。后经勘查发动机

完全报废,总损失接近70万。因刘先生未投保涉水险,该车涉及到发动机部分的损失有35万元,刘先生只能自掏腰包。据统计,在去年北京暴雨期间遭受损失的10000多辆机动车,仅有不到9%的客户投保了涉水行驶损失险。平安产险提醒车主,随着汛期的来临,车主在投保“涉水险”转移暴雨带来的损失风险的基础上,还需掌握雨季行车安全常识、水淹车维修及保险理赔知识,从而最大程度减少和降低因为暴雨带来的损失。

### 平安产险汛期出行温馨提示:

一、密切注意天气预报:保险公司会在收到暴雨预警信息的第一时间通过电话、短信等方式通知所有客户。请广大车主密切关注汛期暴雨、大风、洪涝、地质灾害等预报预警,做好防汛准备,服从交警疏导指挥,减少灾害带来的损失;

二、雨中行驶方向一定要稳住,低档慢速通行,千万不要高档位低转速行驶,一定要打开“双闪”。入水后要用较慢的速度匀速前进,在水中不要停车。不可猛踩油门让发动机负

荷在短时间内猛增,否则会使水的阻力增大,轮胎打滑,还可能会因发动机进气量猛增而将水滴吸入;

三、车辆行驶出积水路面后,不能马上高速行驶,确认刹车有效后方可正常行驶;

四、一旦遇到水淹车的情况,车主需谨记:被水淹后车子再打火会造成发动机损坏,应尽快将车拖到积水少的安全地方,并拨打保险公司或公安、4S店等电话进行求救。邹传科

平安产险  
心服务