

银监会规范银行理财业务效果初显 银行理财转向保本低收益

昨天,省城市民刘玲习惯性地来到黄山路上的一家银行购买理财产品,却发现熟悉的理财师反复提起风险,并一再表明理财产品并不刚性兑付,不承诺本金和收益,这让刘玲有些不安。原来,理财师反复提示风险的原因,是银监会日前发布了《关于完善银行理财业务组织管理体系有关事项的通知》(以下简称“35号文”)。

■ 实习生 何祥源 杨冬伟 记者 邹传科

银行对每款产品介绍更详细

昨天,记者走访了省城一些银行网点,了解在售的理财产品信息。

与以往银行理财师介绍产品一般只告诉投资者这款产品的投资起点、投资期限、预期收益率几个要素不同,此次每家银行的理财师都会对每款产品做更详细的介绍:这款产品是保本保收益的,年化收益率4.3%;这款产品保本不保收益,预期年化收益率5%……某股份制银行理财师刘女士说,现在发行的

产品,都要求向客户解释越透彻越好。“产品单独运算以后,万一没达到预期收益率,只能是按照实际情况结算。如果现在不给客户说清楚看明白,麻烦还在后头。”刘女士无奈地说。

记者走访发现,最大的变化不是体现在收益率上,而是在产品的“模式”上。之前,银行的理财产品,虽然也写着“浮动收益型”等字样,但“预期收益率”都是一个确切的数字,而现在,很多产品的预期收益率是一个区间值。另外,之前银行理财产品的合同文本里,虽然明确写着“该产品有风险,实际收益率可能为零或者本金也会受损”的字样,但理财师会告诉你,只要银行给出了预期收益,预期收益最后都是真实收益。不过现在,银行理财师会明确告诉你,预期收益率不是最终收益,它只是一个参考值。

保本高收益率产品淡出江湖

业内人士称,“35号文”剑指银行理财产品乱象,将使得客户的理财资金更

加安全,但一定程度上会影响产品收益率。

“35号文”对投资者影响最大的是关于保本及收益的要求与规定。现在,各银行已经按照“35号文”,开始整顿理财产品。昨日,记者走访发现,近期银行在售的理财产品,其收益率比前段时间继续下行。保本又保收益的理财产品,年化收益率超过6%的都已经可遇不可求了。业内人士认为,在“新规”之下,保本保收益的高收益率产品从此将淡出江湖。

目前,省城各银行鲜有保本同时高收益的产品,保本的大多是中低收益率,而且收益率是否保证也各不相同。业内人士表示,“35号文”带来的影响已经初步显现,短期看降低了投资者的收益,长期来说实际上是让理财产品市场回归到原有经济规律上来,规范了银行在理财产品业务上的行为。今后,投资者更多要考虑理财产品的实际情况,不可只看预期收益率,因为最终能否达到银行已经不再兜底。

中国人寿财险: 四年蝉联客户服务大奖

7月8日,第九届中国最佳客户服务大奖评选颁奖典礼在北京举行。继2011、2012、2013年之后,中国人寿财险连续第四年将此项评选活动的最高奖项——“中国最佳客户服务”大奖收入囊中,也是保险业唯一获此殊荣的公司。

中国人寿财险自成立伊始,始终贯彻“客服先行”发展战略。历经7年发展,中国人寿财险形成了以“速度”和“规范”为管理核心、效能突出的客户服务管理体系,实现了“服务形象统一、服务标准清晰、服务内容规范、服务流程简约、服务网络健全、客户感受愉悦”的体系建设目标。

杨轶 邹传科

泰康养老社区: 打造医养产业第一品牌

7月16日,泰康之家·粤园养老生活体验馆正式揭幕,珠三角地区第一家“世界级标准医养活力社区”服务体系首次亮相。泰康养老社区“南下”珠三角,率先实现全国核心区域战略布局,其创新提出的“医养融合”养老商业模式,正沿着战略路线图快速推进。泰康之家·粤园项目总投资约20亿元,地上建筑面积11.5万平方米。社区还将建有超过2万平方米的园林水景及原生态荔枝林。该社区共可容纳约1300户居民入住。按照规划,粤园将于2016年内正式入驻,凭借便捷的交通条件,未来粤园的服务人群将覆盖广东、湖南、广西等泛珠三角地区及港澳地区。

邹传科

新华保险客服盛宴在皖开幕



7月20日,新华保险安徽分公司第十四届客户节在安徽省话剧院开幕。三百多名新华客户及保险行业协会的领导、各大媒体朋友参加本次活动,安徽分公司总经理助理白稀宾作了热情洋溢的开幕辞,本次开幕式共为客户奉献了四部经典的儿童话剧《小红帽》、《卖火柴的小女孩》、《小猪找家》、《咬核桃的小人》。

今年新华保险的客户节以“中国梦·新华行”为主题,围绕“关爱、体验、公益”三条主线,将传统与创新、梦想与行动融合在一起。公司旨在通过举办全国少儿书画大赛、名家巡讲、保单轻松复效、爱心帮扶圆梦计划、“掌上新华”有奖推广等等一系列丰富多彩的活动,不断提高服务水平,不断改进与客户之间的互动方式,不断拉近与广大客户朋友的交流距离。建立与客户相识、相知、相信、相依的全新客户关系。

新华保险作为一家全国性上市保险公司,坚持“以客户为中心”,致力打造以寿险为主的金融服务集团,如今在业内已具有不可比拟的发展优势。新华保险安徽分公司自2002年4月落户江淮大地以来,在短短的十二年间,取得了良好的企业口碑和社会认同,为广大人民群众送去了人身保障,为安徽的经济发展、社会稳定做出了



巨大贡献。本次活动仅为2014年新华人寿客户节的一部分,接下来的三个月中,新华保险将为客户打造极致的客户体验,通过持续不断的努力,给广大客户带来全新的感受。

吴亚明 记者 邹传科

三季度或迎理财收益小高峰

尽管今年的“年中行情”并没有出现类似往年的“火爆”情况,但也多少出现了一些收益水平中等偏上的银行系理财产品。不过,随着新一季度的到来,伴随着市场利率的明显下滑,银行理财产品的收益水平也是一天更比一天低。业内人士预测,不出意外,下一次银行理财产品收益走高将出现在三季度。

“今年上半年,理财产品收益呈逐月下降趋势。一季度超6%的理财产品还有不少,到二季度,6%以上产品已属凤毛麟角,与去年井喷式爆发的现象形成了鲜明对比。”招商银行合肥分行理财师介绍。

银率网数据显示,到6月末,今年共有29247只人民币银行理财产品发行,其中到期产品共计12149只,平均收益达5.36%;处于运行期间的产品共计16199只,平均预期收益率为5.37%。

每到年中,银行都会掀起一股揽储狂潮,银行理财产品的预期收益率也会节节攀升,而此时也正是投资者忙碌“打高收益”的时候。不过今年年中,6%以上的高收益产品已经算稀缺资源了。“银行理财产品收益跟资金市场供需密切相关,今年上半年的两次定向降准,为市场补充了上千亿元的资金,让银行体系中的资金充裕起来。”中信银行胜利路支行理财师方莹莹分

析,银行间利率走低,理财产品收益也逐渐回落。

下半年理财产品走势如何?业内分析,下半年市场资金预计不会比上半年紧张,因此理财产品收益率也很难大幅走高。预计下一个收益高点或者会出现在三季度末,但是并不紧张的资金面或许也不会使得收益率出现较大幅度提升,估计以小幅上升为主。尤其到9月份,不少银行理财产品和集合信托将迎来还本付息的高峰,这些产品有不少还会继续募资,后续资金需求旺盛,会推高理财产品收益,下半年银行理财收益值得期待。

实习生 杨冬伟 何祥源 记者 邹传科

华龙证券: 资管产品位居同行前列

2014年“中考”已过,各券商的资管产品交出了怎样成绩单?在《投资时报》制作的券商资管投资能力榜单中,华龙、华西、华林三家小券商出乎意料地包揽三甲。

中国证券业协会数据显示,华龙证券2013年末总资产为105.43亿元,2013年营业收入为7.18亿元,排在第60位。虽然公司规模不大,但对资产管理业务却比较重视。目前华龙证券共有10只集合理财产品,投资经理达到8位。同时公司还建立了专门的研究队伍。伴随着各项业务的良好发展,2014年,华龙证券成为唯一的一家连升3级的券商,评级由CCC级升级至BBB级。

邹传科

部分银行理财产品推荐:

农业银行:“进取增利”进取收益分级型2014年第6期:起购金额:10万元;投资期限:366日;预期最高收益率:5.6%;收益类型:非保本浮动;风险程度:适中;销售日期:7月23日~7月29日。

中信银行:中信理财之共赢系列:起购金额:5万元;投资期限:371日;预期最高收益率:5.9%;收益类型:非保本浮动;风险程度:低;销售日期:7月23日~7月29日。

浦发银行:个人专项理财:起购金额:5万元;投资期限:182日;预期最高收益率:5.6%;收益类型:非保本浮动;风险程度:低;销售日期:7月22日~7月28日。

中国银行:上海分行中银稳富:起购金额:10万元;投资期限:360日;预期最高收益率:5.3%;收益类型:非保本浮动;风险程度:适中;销售日期:7月17日~7月25日。

邹传科/整理