

# 上半年660款理财产品收益未达标

□ 记者 邹传科

数据显示,今年上半年理财产品数量增多、中资银行收益率整体平稳。上半年银行理财收益率维持着明显下滑趋势并不断创下新低,共有660款理财产品未能达到预期最高收益率。低收益还会持续多久?投资者如何找到收益更高的产品?

## 上半年整体收益呈下滑趋势

据普益标准监测数据显示,2016年上半年402家银行共发行54140款理财产品。其中,面向个人客户发行的理财产品达44429款,个人理财产品发行量同比上升5957款,增幅达15.48%。

从发行主体上看,城商行与农村金融机构的理财业务表现抢眼。城商行整体上半年发行量达18744款,发行量占比增长至42%,农村金融机构整体占比同比上涨了11%。

在收益上,2016年上半年各中资发行机构整体收益率表现较为平稳,除一个月以下期限产品外,其余期限产品收益率差距较小,整体收益率维持在3.7%到4.5%之间。而相比较中资银行,外资银行各期限产品收益率差距跨度更大。

在收益率发展态势上看,多家机构监测数据显示,2016年上半年整体收益率维持着较为明显的下滑趋势。据融360的监测数据显示,2016年1月到5月的整体收益不断走低,而6月银行理财产品的平均预期收益率为3.78%,创



下新低。

据银率网数据显示,今年上半年共有660款理财产品未达到预期最高收益率。在未达到最高预期收益率的产品中,农业银行上半年出现了130多款,平安银行出现了99款。

上半年,出现零收益甚至是亏损的产品达到37款,汇丰、恒丰成为重灾区,汇丰银行出现亏损的产品为30款。

## 银行理财中长期投资更划算

根据普益标准的预测,下半年银行理财整体收益率仍然将保持下滑趋势,但下滑幅度可能出现明显收窄,除结构性产品外,面向普通个人客户的封闭式预期收益型产品收益率将很难超过4.5%。

而对于有计划购买银行理财产品的市民来说,还有一种分析可能更值得关注。

今年3月1日,央行实施“降准”后,

已连续4个月没有动作;与去年多达5次降准相比,市场对下半年降准的可能性仍有期待。省城合肥一位股份制银行理财经理分析,多次降准后,目前大型金融机构的存款准备金率为16.5%,中小金融机构的存款准备金率为13.00%。她认为,“现在存款准备金率还是偏高的,不排除继续降准来释放流动性。”该理财经理说,从过往经验看,降准实施3个月之后,在流动性宽松情况下,银行理财收益率往会出现明显下降,“因此建议投资者应趁早购买1年期以上、预期收益率较高的理财产品来锁定收益。”

尽管银行理财经理建议“趁早”购买高收益理财产品,但预期年化收益率在4%以上的产品仍是凤毛麟角。记者走访省城部分银行发现,国有大行的理财产品收益大多不超过4%,3.7%至3.8%较为常见,即使是通过网银等渠道购买,上浮收益也只是增加0.1个百分点。

## 金融资讯

### 中信银行为赴美客户提供多重权益及紧急联系人

即日起,中信银行联合中国银联、全球奥特莱斯最大的管理集团——美国SIMON集团,给中国客户赴美提供多重权益,“十一”黄金周期间,该行客户可以在全美15家奥特莱斯、DFS、大都会博物馆多个商户享受到折扣商品、消费返现等权益。同时,中信银行联合美国HNL集团在美国设立紧急联系人,该行客户在美国可以进行免费咨询。中信银行零售银行部有关负责人表示,针对中国游客和留学生在美国关注的焦点问题,该行设立三类优惠活动。 邹传科

### 利安人寿:启动第五届公益节

2016年8月23日,利安人寿保险股份有限公司第五届公益节(客服节)在南京启动。

利安人寿自2011年成立以来,年年上台阶。业务实现跨越发展,总业务收入从2011年的5.2亿元,增至2015年的81.9亿元,增长实现年均翻番。机构布局初具规模,已开设了江苏、安徽、河南、北京、四川、山东、河北和上海等8家省级分公司和131家地市及以下分支机构。2016年上半年公司保费收入在全国75家寿险公司中暂居第26位,成为我国寿险行业中的一支新锐力量。 邹传科

### 中国人寿马鞍山分公司:点亮心愿 爱暖诗城

8月18日,中国人寿马鞍山分公司携手市妇女联合会举办“点亮微心愿,爱心暖诗城”关爱留守儿童公益活动,以帮助留守儿童健康成长为宗旨,动员全社会传播爱心。国寿马鞍山分公司负责人赵明表示,国寿多年以来积极承担社会责任,采取各种方式回报社会,此次活动发动了全市员工,为改善留守儿童的现状奉献爱心,让更多的留守儿童感受到社会的关怀与呵护。 邹传科

### 全球多家央行暗示宽松依旧

与美联储总体仍偏紧的货币政策不同,从7月底至今全球央行宽松阵营却在持续“扩容”。本月23日,新西兰央行行长惠勒表示,该行未来将考虑继续降息35基点。8月2日,澳大利亚央行宣布,下调基准利率25基点至1.5%,创下历史新低。8月4日,英国央行则在如期降息的同时宣布扩大QE规模,并表示将根据情况考虑年内是否继续降息。而稍早前日本央行也表示或将在9月的议息会议上考虑继续调降利率。 中证

## 新华保险:精彩客服数“第一”



敢为市场之先,敢领行业之衔——新华保险自成立以来就流淌着创新进取的基因。作为《保险法》实施后的第一批商业性、股份制保险公司,新华保险以其不屈不挠、奋发拼搏的精神,用18年时间闯入福布斯世界500强企业,并成就了保险业内若干个“第一”:第一家A+H同步上市的保险公司、第一个推出费率市场化保险产品的上市公司……

新华保险开创了一系列业内领先的客户服务举措,尤其是近年来以科技手段创新客户服务内容,为客户提供更极致的服务体验,如率先推出全媒体服务云平台,这是业内第一个整合电话、网站、微信等各服务渠道于一体的客户服务云平台。2015年9月,新华保险“掌上新华”APP率先上线移动支付功能。率先推出线上线下移动互联客户服务节。同时,2015年,第六届“新华保险杯”全国少儿书画大赛借助移动互联火力升级,率先在业内打造少儿书画手机端赛事平台。数据显示,2015年新华保险客户满意度达到99.2%,名列行业前茅。 邹传科

## 银监会:网贷机构不得吸收公众存款

银监会24日正式发布《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》。网络借贷信息中介机构不得从事自融,不得为出借人提供担保或保本保息。不得将融资项目拆分,不得发售银行理财、券商管理、基金、保险或信托产品等金融产品。不得从事股权众筹或实物众筹等业务。不得吸收公众存款;不得设立资金池;网贷机构具体金额应当以小额为主。允许网贷机构引入第三方机构进行担保或与保险公司开展业务合作。对网贷业务活动实行负面清单管理,不得开展类资

产证券化等形式的债权转让等行为。网贷机构应充分披露借款人和融资项目信息。截至6月底全国正常运营的网贷机构借贷余额6213亿元;累计问题平台1778家,约占机构总数43.1%

另外银监会普惠金融部主任李均峰表示,明确单一借款上限,单一自然人在一个平台上的借款上限是20万,在多个平台上的借款上限是100万。单一组织在一个平台上的借款上限是100万,在多个平台上的借款上限是500万。 综合

## 贡献美国GDP0.5% 盖茨重返首富之位

根据彭博社报道,截至上周五,全球首富比尔·盖茨的财富净值达到900亿美元,创下历史新高,相当于美国GDP的0.5%。此前3月时,彭博社记录盖茨的财富净值为833亿美元。该如何更直观地展示比尔·盖茨的富

有程度呢?如果“比尔·盖茨”是一家公司,他将S&P500指数中的440家公司都甩在身后。如果“比尔·盖茨”是一个国家,岂止是富可敌国,在GDP排行榜上他将直超125个国家(与波多黎各比肩)。 综合

## 部分银行理财产品推荐:

农业银行:“金钥匙·如意组合”第292期:起购金额:5万元;期限:62天;预期年化收益率:3%~3.95%;风险等级:中低;认购时间:8月23日至8月29日。

交通银行:得利宝天添利C款:起点金额:5万元;风险等级:1R;预计年化收益率:2.15%;每日赎回时间:00:00~23:59。

徽商银行:“高净值客户专属”

非保本:起点金额:5万元;期限:65天;预期最高年化收益率:3.9%;认购时间:8月24日至8月29日。

兴业银行:天天万利宝A款2016年第34期:起点金额:5万元;期限:42天;客户年化参考净收益率:3.6%;认购时间:8月23日至8月29日。

(信息来自各银行官网,仅供参考)

邹传科/整理