



利率上浮明显 大额存单成投资新“宠儿”

去年下半年以来,理财产品收益率跌跌不休,年化收益率一路下探至当前的4%保卫战。期间,央行“资管新规”横空出世,让保本型理财逐渐淡出投资者视野,浮动利率的非保本理财逐渐占据市场主流。笔者发现,收益高的理财产品总是抢不到,鉴于以上情况,近期银行大额存单利率上浮明显,保本兼高收益成为风险承担能力较弱投资者的热门选择。

大额存单利率上浮明显有竞争力

什么是大额存单?大额存单是指由银行业存款类金融机构面向非金融机构投资人发行的、以人民币计价的记账式大额存款凭证,是银行存款类金融产品。简单来说,大额存单与定期存单并无本质区别,但大额存单利率更高,还有转让,靠档计息等优势。

“年利率4.18%,提前支取,靠档计息!”近期,类似这样的宣传语频频现银行业。笔者走访发现,目前银行正在加大对大额存单推荐力度,从目前发售的产品看,各家银行大额存单可供选择的期限很多,有3个月、6个月、1年、2年、3年、5年的。以三年期大额存单为例,工行的利率为4.07%,宁波银行、广发银行的利率达到4.18%,较基准上浮52%,让大额存单利率逼近理财产品。而一年期大额存单利率则在2.28%左右,综合来看三年期产品性价比更高。

有起存门槛 可转让流动性高

除了利息,大家可能还关注起存门槛,笔者比较发现,国有银行和股份制银行大多设置了不同门槛的大额存单,有20万、50万、80万、100万等,购买起点越高,利率也越高。城商银行则大多只有20万元门槛的大额存单,不过城商银行20万元起购的大额存单利率往往要比国有银行和股份制银行30万元等更高门槛的大额存单利率更高。目前,由于起存门槛限制,大额存单购买主力以中老年人为主。

中行北仑分行开展“学雷锋 爱永存”无偿献血主题党(团)日活动

为进一步发扬无私奉献的雷锋精神,大力弘扬中华民族传统美德,中行北仑分行近日组织开展“学雷锋 爱永存”无偿献血主题党(团)日活动。

经过前期报名筛选,中行北仑分行无偿献血小分队在春光灿烂的日子向北仑爱心献血屋前进,通过填写《献血登记表》、测量血压、化验血液,所有条件都符合的人才能真正开始无偿献血。

没有疼痛的皱眉,没有害怕的退缩,即使是第一次

此外大额存单付息方式多样化,有按月付息,也有按季付息和到期付息。按月付息就是每月按时将利息转入购买账户中,每月利息不仅可用于生活消费、日常贴补,也可以拿出来再投资。

在流动性上,大额存单有提前转让、提前支取的功能。据银行工作人员介绍,大额存单选择按月付息可提前支取,中途不能转让,但存单提前支取不会损失太多利息,可以靠档计息,不同于定存,提前支取的话只能按活期利息计算。投资者如果选择到期付息,中途可以通过银行网点柜台、网上银行、手机银行进行转让。流动性好,让大额存单焕发活力。

购买大额存单需要综合评估

专家分析表示:若大额存单一直持有到期,不赎回,以及理财产品每年有两个月的空档期这样的条件下,那么3年期利率4.18%大额存单的收益真的有可能比同年期利率4.85%的银行理财利率更高,主要原因是理财产品每年有两个月的计息空档期,造成了其实际收益额不如大额存单。从实际情况来看,理财产品净值化转型,产品收益将有所波动,还可能存在收益不达预期的情况,而大额存单风险更低,收益稳定,较适合低风险偏好的投资者。

专家建议,当投资者要购买大额存单时,应首先评估自身对流动性的需求,因为期限较短的大额存单利率或许不如货币基金,而利率高的大额存单期限又较长,投资者需进行权衡。

王巧艳

保安火眼拾现金 柜员接力查失主 温州银行宁波分行员工 执着追寻现金失主获客户感谢

3月27日下午,市民胡先生来到温州银行宁波分行营业部,接过该行营业部员工递给他200元现金,激动地说:“200元现金失而复得,金额虽小,但情意深重,非常感谢你们温州银行的执着与付出!”

事情源于3月25日中午,该行一名保安在监控室值班时,通过监控画面发现分行营业部行式存取款机的操作台上有2张百元人民币,于是按程序进入防护舱将钱取出缴至分行办公室。通过回放监控录像,该行锁定了失主为当天中午进入分行营业部存取款机取款的胡先生。

经该行运营部门ATM流水查证及监控回放,锁定胡先生的卡号信息,因胡先生当天在ATM操作的是他行卡取款业务,无法取得联系,给该行员工的下一步追寻工作带来了不便。为确保款项能及时交还客户,该行工作人员放弃中午休息时间,通过银行卡开户行认证、同业查询等多环节层层协调、沟通,最终成功获取胡先生的联系方式,并核对了遗失款项,最终找到失主。

近年来,该行通过内部前中后台的联动与合作,已多次成功归还客户在该行经营场所的遗失物品和现金,受到客户的好评。

谢俊

工行宁波市分行 金融服务“最多跑一次”

近年来,工行宁波市分行,依托科技、渠道、人员等优势,创新产品应用、运营模式革新和场景建设,不断提升金融服务实体经济和助力民生的能力,为企事业单位和个人客户提供更为便捷、快速和高效的服务,力求让金融服务“最多跑一次”。

在服务民营和小微企业方面,工行宁波市分行着力优化企业开户服务,通过整合资源,推行“账户通”线上便捷开户,全面落实取消企业银行账户开户许可政策,持续完善系统功能,优化对公开户流程,为广大企业客户推出全渠道开户服务,大幅提升对公客户体验,实现了企业开户“最多跑一次”。

近年来,让客户感受最深的还有办理贷款更方便了。宁波实体经济发达,民营企业和小微企业数量众多,常有提款频繁,且提款和还款时点不确定的特殊需求,之前无论是企业还是个人,想要贷款必须多次往返银行。对此,工行宁波市分行先后推出“网贷通”“经营快贷”“e抵快贷”“融e借”等网络融资产品,打破传统信贷模式在时间和空间上的限制,使企业和个人客户能根据银行授信额度,结合自身资金动态需求,拆分贷款金额,选择贷款期限,足不出户即可自主调配资金,解决融资需求。

沈颖俊

交通银行“地方政府柜台债”:为打造“最佳财富管理银行”再添新砖

近日,经财政部统一部署,首批地方政府债券柜台业务试点开办。交通银行作为首批试点承办银行之一,在北京、浙江、四川地区实现了地方债柜台业务成功落地,为打造“最佳财富管理银行”再添新砖。

柜台债业务是多层次债券市场体系的重要组成部分,其收益性好、流动性强、安全性高、投资门槛低的产品特点,符合中央对于普惠金融的要求,为广大居民和中小机构提供了多元化的资产配置渠道。2018年,交通银行正式启动柜台债交易系统开发立项,并获得了中央国债登记结算公司颁发的2018年度“柜台流通式债

券创新贡献奖”。此次交通银行积极参与地方政府债券柜台业务首批开办试点,将地方政府债券加入到银行间债券市场柜台业务的品种中,成为继记账式国债、政策性银行金融债券和国家开发银行债券后,柜台业务又一重要的可投资债券品种,进一步丰富了中小投资者的投资种类,拓宽了地方债的发行渠道。

交通银行致力于建设“最佳财富管理银行”,为客户提供最好服务、创造共同价值。本次地方债柜台业务的成功落地,是交通银行落实国家普惠金融政策、建设“最佳财富管理银行”的重要举措。

金宣

基金一览

医药估值重塑拼专业“硬核” 工银瑞信医药“三剑客”实力“抢镜”

近日,上交所接连公布了第三批共计19家科创板受理企业名单,多家医药公司现身其中,生物医药行业重获关注。相关医药主题基金有望迎来布局时机,建议重点关注医药投研头部公司旗下产品。

近期医药板块迎来补涨行情。数据显示,工银瑞信旗下医药主题基金表现“抢镜”,工银前沿医疗、工银医药健康、工银医疗保健三只基金今年以来净值增长率分别达33.89%、33.87%和29.77%,全部跑赢业绩比较基准,其中工银前沿医疗和工银医药健康超额收益达10%以上。

这三只基金不仅短期业绩优异,长期超额收益尤为显著,自成立以来总回报率分别为51.7%、25.38%和51.7%。

18年老将匠心铸造品质 融通行业景气入选工行AI指数

融通行业景气(161606)从4月1日起被调入工商银行AI指数“工银股混”。工行AI指数是在工行AI投平台

的基础上开发而成,依托于工行与中证指数公司合作编制的“中证工银财富基金指数”。目前“中证工银财富基金指数”由“工银股混”和“工银配置”两只指数构成。其中,工银股混指数主要追求相对收益,通过对市场风格、行业偏好的判断,在各类风格、行业间进行一定的比例配置,力求在控制风险暴露的前提下精选出下一阶段最符合市场风格的股票型、混合型基金。

WIND数据显示,融通行业景气截止2019年3月31日,该基金的累积回报为348.28%,成立以来年化回报率为10.57%。

诺安恒鑫混合基金正在发行中

年内受政策利好、MSCI扩容、科创板等各种利好推动,大盘指数在3000点左右盘整,市场成交量及情绪呈回暖态势。正是基于对市场行情的宏观预判,诺安基金于近期发行一只新基——诺安恒鑫混合基金,力求帮助投资者把握当前股市的低估行情。据悉,诺安恒鑫的股票资产投资占基金资产的比例为50%-95%,预计将侧重关注股票市场的投资机会。

诺安恒鑫混合基金除了发行时间正当其时外,还将

由诺安基金权益投资部副总监韩冬燕女士亲自掌舵。韩冬燕女士拥有15年的证券从业年限,在投资管理中拥有自己的一套投资原则,通过技、术、道三重逻辑精选优股,通过仓位、结构、个股三重策略管控风险,使其管理的基金即使市场调整中,也依然保持了不俗的收益。

三大优势助力消费板块业绩长红 富国消费主题年内涨幅超40%

进入3月A股市场开始迎来亢奋后的调整期,但消费板块表现尤为突出。根据WIND数据显示,截至3月28日,3月中证消费指数上涨10.67%,依然实现了双位数上涨,大幅跑赢同期上证综指1.84%的涨幅。受益今年以来消费板块的快速上涨和基金经理优秀的主动投资管理能力,富国基金旗下富国消费主题基金年内净值增长率涨幅超过40%,并位居同类基金前茅。

专注投资大消费板块,富国消费主题基金长短期业绩持续亮眼。根据银河证券基金研究中心数据显示,截至3月22日,今年、去年、前年富国消费主题基金分别上涨47.62%、25.79%和23.12%,位居同类基金3/415、2/369、33/339。