

银行大额存单你买到了吗

收益回暖,年末活期理财怎么选

本报记者 吴恩慧

手里有闲钱,却买不到大额存单。昨天,杭州城西的投资者王先生接连跑了两家股份制银行,预约大额存单产品。他告诉记者,“最近不少理财产品收益涨上来了,但是买不到。我最想买的大额存单,几家银行都说要排队等额度。”

近期,银行大额存单、短期理财等多款产品收益都呈现持续回暖的趋势。部分银行三年期大额存单收益超4.265%,现金管理类理财产品收益普遍高于2.9%,为近2个月以来高位。

太俏抢不到 大额存单早点“预约”

大额存单是存款类产品,安全性高,一直是“紧俏”产品。记者从我省多家银行获悉,今年以来,大额存单难抢是常态。特别是从10月份以来,已经连续两月量跌价升,长期限、高收益的大额存单额度尤其紧张。

近期浙江省内一家银行的三年期大额存单产品,到期执行利率高达4.2625%,较央行基准利率上浮55%。目前,宁波银行杭州分行的三年期大额存单利率是4.0425%,比前一阵子要高,该行一营业部理财经理告诉记者,“想买大额存单的市民要早点预约,估计要到元旦之后会有额度。”杭州联合银行一位理财经理透露,银行每年发行的大额存单,都要向央行报备全年额度,一般来说,年底额度更加紧张,投资者可尽早向理财经理预约额度。

玩法更加灵活的银行现金管理类产品,同样受到投资者青睐。12月以来,投资者刘小姐发现自己购买的浦发银行一款现金管理类产品收益逐渐回升,其七日年化利率为3.028%，“它很灵活,随时可以赎回,实时到账,不少赚利息,也不影响资金使用。”

工商银行现金管理类产品收益同样在回升,进入12月之后,七日年化收益都超过了2.92%,其他国有大行现金类管理产品利率也不同程度的上浮,大多在2.9%左右。杭州一家国有大行理财经理告诉记者,以往经验来看,每到临近年末,市场上流动性往往会趋紧,一些银行理财产品的收益率会提升,货基收益率也在回暖,投资者可以积极关注。而银行往往会在年末



推出特色产品或优惠活动,以吸引客户。

想好了,再动手 净值型理财收益率也亮眼

“我还在比对净值型产品,多看看。”杭州滨江的投资者林小姐是资深理财高手,但对近期收益率亮眼的净值型产品,在选择时仍然比较纠结。

净值型理财产品与固定收益类产品不同,其收益是波动的,投资者购买产品前无法预知产品实际收益率,而是根据产品实际投资运作情况定期在产品开放申购或赎回日公布产品净值,投资盈亏由投资者自负。购买此类产品,要求投资者有相应的理财知识和风险评估。曾有客户在某银行购买了净值型理财产品,到期赎回后卖亏本到银行吵闹的现象。

目前江苏银行、光大银行等多款净值型理财产品收益均超4.2%,个别品种高达5.2%。恒丰银行“双十二理财巨献”活动中,一款起购金额为1万元的净值型产品较业绩基准也达到4.1%-4.3%。记者比较多家银行理财产品来看,净值型理财产品的业绩比较基准高,多款产品预期年化收益率超4.2%。

“资管新规下,银行理财产品的发展方向从预期收益型转向净值型。投资者在挑选银行理财产品时,不能单看预期收益率,要从收益和风险两个方面综合衡量,根据产品实际的运作情况,享受收益或承担亏损。”杭州一家第三方理财公司高管程先生建议,对于大多数净值型产品投资“新手”,可从大型银行的稳健净值型产品入手。

打造爱心驿家 浙江交行提升网点服务水平

本报讯 今年以来,交通银行杭州众安支行着力打造“公众教育·爱心驿家”的新名片,营业大厅不仅配备了空调、电冰箱、微波炉、咖啡机、饮水机、沙发等设施,同时配套微型图书馆,让户外劳动者、社区群众在这里歇歇脚、充充电,体会心灵的“诗与远方”,为客户提供有温度的服务。“在服务大众的同时,我们可以通过针对性的宣传,向公众解释银行业的热点问题和认识误区,增进社会公众对现代金融和商业银行的了解,提升金融服务资源的使用效率。”该行大堂经理如是介绍。

这是交通银行浙江省分行坚持在经营管理中践行“大服务”理念的一个缩影。

面对新冠疫情,交行浙江省分行以客户为中心,将服务管理工作提升到更高层次,着力完善服务管理机制,完善服务考核评价机制。同时,推进“百佳、千佳”,星级行业文明规范服务品牌创建,促进各机构强化日常服务管理,认真落实检查监督、教育培训等工作,有效激发员工服务的主动性和积极性,不断提升网点服务水平和服务效率。

通讯员 王赛

半年封闭期过了,10万元本金不保了 投资者纷纷换仓 债基不香了

素有稳健美名的债券基金,今年下半年以来,业绩频频遭“打脸”。

近期,国金量化添利开放申购赎回,这款封闭期半年的债券基金让不少基民“很受伤”。在开放日前夕,有银行理财经理给客户发去了后续操作提示,建议转换基金,偏向股票型基金和混合型基金,“这样不用收手续费”。

债基遇“冷冬” 投资者很肉痛

今年的债基市场,几乎经历了抛物线式走势。上半年在疫情影响下,债基走出了一波牛市,一位从去年就开始配置债基的投资者回忆称,今年一季度他手中持有的多只债基产品年化收益率均达到了7%左右,“4月份债基有一些回调,不过当时还是信心满满没有赎回,没想到后来一直跌,到7月份基本把前期赚回来的钱都亏回去了。”

债基的大幅度下跌起始于今年五六月份,当时债市走势的突然转向甚至还波及到了银行理财产品,一些以净值计算的固收类银行理财产品跟着出现了账面浮亏。数据显示,仅在11月,就有4只债基的净值跌幅超过10%,这对于追求稳健收益的债基投资者而言,打击不言而喻。

不过,记者咨询了多位投资者,大都表示没有遭遇大

幅亏损。有投资者表示,购买的半年期债基下半年亏损了1.5%，“我买了10万元,如果当时购买了银行理财,就算是3%的收益,两者相较就损失了2000多块。”虽然亏损在可接受范围内,但投资者仍感“肉痛”。

市场回暖尚需时日 专家建议转换风格

面对下滑的业绩,债基发行量也堪称冰冷。数据显示,今年以来,共有10只纯债基金发行失败,且年内共有60只债券基金被迫清盘。低迷行情下,有投资者想进行“抄底”,但专业人士认为此举并不可取。

“不要买,债熊熊两年。”平安银行一位理财经理孙女士直截了当地表示。事实上,早在今年五六月份,债市出现大幅震荡时,她就多次建议客户转换投资风格,将债市基金转移向其他资产。

渤海银行一位资深理财经理赵女士也委婉表示,近期不要配置债基。“今年债基出现了一些信用违约情况,多少对市场会有影响,外加外部环境走弱,今年的投资行情在权益市场。”赵经理表示,从整体上来看,债基风险不大,从长远来看,未来市场利率下行,债基会迎来牛市。但是当前,她建议想要追求稳健的客户不妨将大部分资金放进低风险领域,如存款、理财、年金险等,用于锁定收益,小部分资金可以适当配置风险投资,搏一搏高收益。

本报记者 梅丹

广发银行杭州分行 破产案件一体化管理平台上线

本报讯 日前,广发银行杭州分行携手第三方科技公司“破栗子”,在第四届破产法论坛论坛上正式发布“破产案件一体化管理平台”上线,来自全国各地的数百位法院及法律界专家见证了平台的发布。

“破产案件一体化管理平台”是广发银行开放银行、“智慧城市”之智慧法院功能模块的细分运用,通过“E清算”赋能平台共同为破产清算案件管理法院、管理人、债权人、债务人等提供线上债权申报、债权人大会、资金清算等服务,实现智能化、线上化、透明化、便捷化的案件管理。

“智慧城市”系列金融服务是广发银行科技金融的重要成果,包括善政、惠企、利民三大篇章,涵盖智慧政务、智慧交通、智慧制造、智慧商事、智慧医院、智慧学校、智慧法院等12个领域,可有效协同政银企三方,提高政务处理效率,提升企业账务处理质效,解决金融融资问题,提供增值保值服务等一揽子综合金融解决方案,可有效解决客户不同场景下的数字化金融服务需求。

通讯员 吴凌云