

人民币汇率“节节高” 外汇理财不划算 “捂”着的外币赶紧换了吧

□记者 徐浪



近段时间,人民币一路高升,美元“跌跌不休”,投资者对外汇理财产品冷落。银行人士建议,如果不是短期内有持外币需要,最好不要持有太多外币。

外汇理财受到冲击

“想买些外币理财产品,柜台工作人员说支行网点无法办理,并打电话帮我确定市分行营业部可以办理。”近日,在中行中心花坛网点办理业务时,一位市民这样表示。

“人民币一直在升值,对外币理财有不少影响。早几年外币理财那么火爆,如今,银行几乎停售外币理财产品,少数银行在推的外币理财产品也只有美元和港币两种。”农行咸宁市分行一位理财师表示。

“外币定存一年期存款利率才0.8%,10000美元一年到期的存款利息收益大概是80美元,合人民币500元左右;相反10000美元换成人民币约62000元,一年期存款利率为3.25%,一年到期利息收益为2015元。”建行咸宁市分行业务部相关人士表示,个人外币理财收益主要就是通过利率差和汇率差来

获得。2008年金融危机之后,全球都在降息,美元和港币都属于年息汇率制,外币利率下降,相反人民币利率在浮动上调。

采访时有银行人士表示,从2005年中国汇改以来,美元兑人民币中间价已由8.0702跌至6.1925,人民币累计升值幅度超30%。人民币升值影响最大的是银行的QDII产品,这种QDII产品是结构性的,它一般挂钩的是海外基金,汇率的波动,对QDII产品的收益就会有影响。此外,近年,人民币的持续升值,导致客户大量结汇,这也使得除留学换汇外,海淘和海外代购业务也异常火爆。

不宜大量持有外币

理财专家表示,在美元兑人民币不断贬值的情况下,如果暂时没有大量的美元使用需求,市民确实不宜长期持有美元。由于外汇市场波动较大,汇率变动带来的收益或损失要远大于定存利率或是理财产品给出的预期收益率。因此,投资者应先对汇率市场有所判断,若认为人民币升值还将持续较长时间,则选择及时结汇,以人民币理财方式达到财富增值目标。

有人可能会有这样的疑问,人民币持续升值,近一两年有出国旅游或者留学计划,买一笔美元存放是否划算?

建行公司业务部人士给记者算了一笔账:去年5月9日,1美元兑换6.323元的人民币,而今年5月9日,1美元兑换6.1925元人民币,同样1万美元,人民币与美元的兑换成本节省了1300元左右。2013年4月9日银行间外汇市场人民币汇率中间价为1美元对人民币6.2639元,2013年5月9日为1美元对人民币6.1925元,兑换10000美元,兑换成本在一个月就减少了714元。

该人士表示,在美元兑人民币不断贬值的情况下,如果暂时没有大量的美元使用需求,市民最好不要长期持有美元。对于持有少量外汇资金的人来说,可能及时结汇兑换成人民币比较划算;但对于资金量比较大而且仍然具有外汇往来需要的外汇持有人来讲,更合理的做法其实是进行结构性存款。

此外,外币理财并不适合所有的人,而那些没有进入门槛的投资者,只能选择外币定期存款,存在贬值的风险,从目前的情况看,未来人民币依然会继续升值。

短期理财基金“周岁” 九成以上产品“跑赢”同期定存

□记者 徐浪 见习记者 涂青青

短期理财基金产品作为一种创新的短期理财产品,从2012年5月9日发行至今已经一周年。银行人士称,九成以上短期理财基金收益率高于同期定存,但选择组合搭配的基金产品更能降低基金定投的风险。

2 组合搭配降低风险

在某行政单位上班的唐先生就是短期理财基金的忠实“粉丝”,因为要买房又一直在观望,唐先生只能将手头的钱在银行买短期理财基金。

唐先生笑称,由最初不懂基金,凭自己感觉选择基金类型到最后听从专业理财师建议,定投组合基金。近一年来,自己在基金方面已经从“菜鸟”晋升为“达人”了。他总结经验称,做基金定投就是不能把“所有鸡蛋都放在一个篮子里”,不能盯着单一基金产品,而应该涉及到股票等众多方面的组合基金,这样才能又稳又赚。

“单一基金产品的定投受制于管理公司的投资能力和产品的投资风格,近年来,国内股市大小盘股之间的收益表现差异非常明显,一些阶段是中小盘股表现明显好于大盘股,也有一些阶段是大盘股大涨而中小盘股表现偏弱,”邮

储银行相关人士,不同的股票型基金、指数型基金,在投资方向也各有侧重,由于不同行业、板块的涨跌是轮动的,基金的业绩表现也会呈现出阶段性特征,因此合理的搭建基金定投组合可以降低组合风险,起到互补作用。

樊年欢介绍,就邮储银行金太阳基金定投组合而言,针对不同年龄段客户的需求与投资目标而设计开发了“小太阳”、“骄阳”、“夕阳红”三个定投组合计划,从基金的组合特征、投资目标、风险系数等多方面为客户全方位考虑,并精心挑选国内优秀公司的绩优股基金,致力于为客户提供养老、教育、置业等专业化的家庭理财解决方案。从目前比较受年轻家庭欢迎的“小太阳”来看,其组合搭配中就包括了南方优选价值(股票型)、富国天成红利(混合型)、鹏华丰收(债券型)三种基金,对风险承受能力为中等偏高的青年夫妇家庭来说很合适。



1 灵活多变受到热捧

2012年1月1日起,被银监会紧急叫停的超短期银行理财产品从市场上消失。短期理财基金作为一种创新的理财产品,弥补了银行理财市场缺乏短期理财产品的不足,自2012年5月9日发行以来,近九成的收益高于定存,受到市场欢迎。

记者在市区一家银行采访时,业务部负责人介绍称,华安月月鑫是短期理财基金市场第一支产品,数据可以看出,从2012年5月9日推出至上一期运作截止日,华安月月鑫AB的年化收益率分别达到了3.7893%和4.0421%,远高于银行当前一年期3.25%的定存基准利率。而纵观短期基金市场,收益率都在3.5%左右,近九成的短期理财基金高于定存。

邮储银行咸宁市分行营业部相关人士

指出,短期理财基金之所以受到市场热捧,主要得益于投资门槛低、投资周期灵活以及收益相对较高等优点,能在更小的风险水平下实现可与同类理财产品比肩的收益目标。

“货币基金T+0和T+1赎回功能的推出,使用户得以随时随地取现,让货币基金的流动性与活期储蓄相差无几,同时还能享受较银行活期存款收益近10倍的收益率。”采访时有银行人士表示,闲置资金放在银行活期存款,只有0.35%的活期存款利息,对于有资金在手上又不定期可能要派上用场的人而言,利用货币基金处理短期资金无疑是一种好选择。不妨把握此配置良机,及时进驻这类收益媲美定存、变现比肩活期的短期现金管理类理财产品。

网银覆盖人群最广 民生银行手机银行满意度最佳

现阶段电子银行已经成了居民生活中不可或缺的一部分,突破传统网点的限制,使用户在任何时间、任何地点都可以享受金融服务。并且手机银行的出现也为银行金融业务的拓展提供了新的平台,使商户、用户、银行三者关系更加紧密,为银行带来更多中间业务收入,也使银行在金融脱媒趋势的背景下,更加具有竞争力。电子银行成生活必需品 网银用户规模最大!

76.9%的用户在过去一年中使用网银业务,排名第一。ATM机和手机银行分列第二、三位,占比为57.5%和28.9%。自助终端设备、电话银行排名靠后。没有使用过非柜台类服务的客户仅占7.9%。首先,在线交易是维持网络经济正常运转的基础工具,随着互联网的快速发展,网银的普及和使用是不可逆的大趋势;其次,ATM柜员机是在银行人力无法全天服务的情况下,维持用户正

常现金支取的重要渠道,因此使用率也比较高;再次,手机银行作为一项新兴业务,融合了网银和传统银行业务,其功能的全面性可以替代诸如自助终端设备、柜台服务、电话银行等功能单一的业务,因此使用率也较高;最后,2012年末使用过电子银行服务的用户仅有7.9%,说明电子银行已经成为银行服务不可或缺的一部分。

在艾瑞咨询最新调研分析报告《网银覆盖人群最广 手机银行满意度最佳》中,民生手机银行用户满意度最高,居同业第一。民生银行除了更重视用户体验,积累了大量运营经验外,在传统金融业务领域也具备很强的竞争力,还创新推出了跨行账户管理、跨行资金归集、手机号转账、网点排号、手机专属理财、转账汇款实时到账、结算全免费等丰富的特色产品和服务。因此,用户满意度较高!