

投资理财遇难题
速拨热线 82888000

假如您在投资理财方面遇到难题,与相关金融机构产生纠纷,或者遭遇理财骗局等闹心事,均可拨打
早报热线电话 82888000, 早报记者将尽力帮您协调
解决难题。您也可来电讲述理财故事,提供线索。



扫码
互动
交流

低利率时期 闲钱投向哪里

业内人士建议关注大额存单、债券基金、黄金类指数基金



投向① 大额存单利率相对高一点

所谓闲钱,就是可以久置不用的资金,特点是能一直存储,比如三年定存到期后依旧存款。对于大多数市民而言,家里的闲钱主要是存入银行,毕竟保本吃利息较为安全放心,基本上不用担心亏损风险。不过,随着近年来银行存款利率持续走低,大家获得的储蓄利息同步在减少。

记者近日走访一家社区银行,门口摆着一块标明“定期存款利率 3.2%-3.3%”的招牌很显眼。经过咨询银行工作人员得知,3.2%这样的利率是3年期限的大额存单,20万元起步。记者又查询了几家银行APP,发现定期存款方面,1年期利率为1.9%左右,2年期利率为2.4%左右,3年期利率为3%左右,5年期为3.05%左右。大额存单方面,1年期、2年期和3年期的利率分别是2.0%、2.5%、3.1%左右,不过多数存单需要投入20万元资金以上才行。记者去年4月初曾探访过大额存单销量情况,当时最抢手的3年期大额存单利率为3.5%左右。

浦发银行一家支行理财师王经理表示,定期存款(含大额存单)、国债的特点是安全性较高,保本无风险,期限越长的收益相对越高,建议市民把闲钱投向期限较长(比如3年期)的大额存单。此外,还可投资一些成熟保险公司的长期产品,收益相对较高,比如近期卖得不错的终身寿险产品等,但签合同时必须看清楚各项条款内容。

投向② 债券基金可长期持有

除了银行存款之外,低风险投向品种还有货币基金、债券基金及券商收益凭证等。

中泰证券青岛香港中路营业部首席投顾李艳表示,货币基金主要投资短期政府债券等低风险资产,收益率相对较低但安全性更高。货币基金既可以通过银行、券商、支付宝等平台场外购买,也可通过证券账户场内购买,部分货币基金ETF还支持T+0交易。收益凭证是证券公司以自身信用发行的,约定本金和收益的偿付与特定标的相关联的有价证券,包括固定收益凭证和浮动收益凭证。

对于本金安全度要求非常高的市民,李艳建议选择低风险类(R1)产品,比如券商收益凭证和净值型的同业存单基金;对于风险敞口能适当放开一些的投资,可以考虑中低风险类(R2)产品,比如纯债基金,它由两部分收益来源组成,一部分是债券市场的波动差价,一部分则是债券本身的固定票息。如果遇到债券市场阶段



一家社区银行门口的利率招牌。

性向下波动,而票息恰好覆盖不了,那么可能出现短期的市值回撤,反之遇到债市向上波动,加上票息,那么可能短期会有较好的收益。作为债券基金投资者,建议尽可能持有的时间长一点,来让债券市场波动尽可能地自我抵消,只要持有时间足够长,纯债型基金最终的收益还是票息。

投向③ 黄金投资回报周期较长

近两年国际金价高位震荡,表现较强处于牛市状态。自今年3月份以来,国际金价持续上涨,3月末COMEX黄金突破2000美元/盎司;4月13日,COMEX金价一度攀升至2063.4美元/盎司,创2022年3月9日以来的新高,距离去年3月8日盘中的2078.8美元/盎司历史高点仅一步之遥。不过,近几天金价回调,一度跌破2000美元/盎司关口。

手中闲钱在黄金投资方面应当关注哪些标的呢?岛城一家银行支行理财师岳经理表示,对于普通投资者而言,黄金类基金是最简单、方便的淘金标的。目前市场上的黄金类基金,主要是商品型基金(黄金ETF),投资门槛较低,可中长期配置或者定投。值得关注的黄金类指数基金包括:易方达黄金ETF(159934)、博时黄金ETF(159937)、工银瑞信黄金ETF(518660)、华夏黄金ETF(518850)等。还有一种定投方式叫银行积存金,即每月以固定的资金,按照上海黄金交易所AU9999的收盘价购买黄金。当合同到期时,投资者积累的黄金克数可以按照上海黄金市场价格兑换成现金,或者相应克数的金条。

岳经理还提醒说,虽然目前依旧看涨黄金,但是实物类黄金投资的成本较高,回报周期可能会较长。因为黄金最大的属性是避险保值,并非增值。

投向④ 股票和股票型基金风险较高

总有部分投资者喜欢承受较高的风险,愿意把闲钱投向收益较高、波动风险也较大的品种,期待获得更多的收益。东海证券山东分公司投资顾问吴东潘指出,中高风险投资标的主要包括股票和股票型基金。投资者可以在证券公司开户,直接买卖股票。值得关注的是,受益于政策预期且估值处于历史较低水平,以国企改革为代表的“中特估”的行情近期正在酝酿当中。“中特估”包含的标的较多,例如石油、银行、基建、煤炭等行业的上市公司,这些公司普遍具有低估值、高股息率及流动性好等特点。随着国内股市整体情绪的好转,部分央企国企的价值重估才刚刚开始,行情有望贯穿今年全年。

众所周知,个人投资者在购买股票的时候,面临自身专业度不够、信息渠道不通畅等问题,因此经常处于亏损套牢状态。吴东潘表示,股票型基金通常由专业的基金经理管理,他们会根据市场状况和公司基本面等因素做出投资决策。专业的事应当交给专业的人来做,基金经理可以为投资者“打工”。此外,ETF指数基金可以根据市场变化自由买卖。既可以择机购买指数型基金,也可购买行业属性的指数基金。同时,ETF基金通常也可以提供分红收益,风险相对较小。

业内人士认为,低利率时期,投资者应该结合自身认知水平、风险偏好、期限等选择不同的品种。短期、中期理财标的要兼顾安全性、流动性和收益稳定性,且可以满足短期流动性需求,长期理财标的要充分利用其在资产配置中的时间优势。在进行任何投资前,必须进行充分地调查和研究,并根据自身的财务状况和投资目标做出明智的决策。

观海新闻/青岛早报记者 杨忠升 摄影报道



财富资讯

青岛本外币存款余额 3月末达26915亿元

早报4月20日讯 中国人民银行青岛市中心支行近日发布的3月青岛市金融统计数据报告显示,3月末,全市本外币各项存款余额26915亿元,同比增长13.18%,增速比去年同期提高3.03个百分点,比上月提高1.13个百分点。

报告显示,全市3月份存款增加1082亿元,同比多增356亿元。其中,住户存款余额12167亿元,同比增长22.18%,增速较去年同期提高9.75个百分点;前3个月住户存款增加1086亿元,其中3月份增加360亿元。非金融企业存款余额10346亿元,同比增长11.21%,增速较去年同期提高0.8个百分点;前3个月非金融企业存款增加637亿元,其中3月份增加566亿元。截至3月末,全市本外币各项贷款余额28326亿元,同比增长12.6%,增速比去年同期提高1.04个百分点,比上月提高0.86个百分点;比年初增加1336亿元,同比多增415亿元。分部门看,住户贷款余额8147亿元,同比增长5.63%,增速较去年同期下降5.21个百分点;前3个月住户贷款增加92亿元。企(事)业单位贷款余额19779亿元,同比增长16.55%,增速较去年同期提高4.53个百分点;前3个月企(事)业单位贷款增加1211亿元,其中3月份增加413亿元。分期限看,短期贷款余额7231亿元,同比增长10.12%,增速较去年同期下降2.49个百分点;前3个月短期贷款增加535亿元,其中3月份增加286亿元。中长期贷款余额19228亿元,同比增长13.29%,增速较去年同期提高3.26个百分点;前3个月中长期贷款增加1001亿元,其中3月份增加318亿元。

(观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊)

兴业银行青岛分行 构建小微企业线上服务中台

早报4月20日讯 小微企业是推动经济增长、促进就业增加、激发创新活力的重要源泉和引擎。为强化面向中小微企业金融服务能力,兴业银行青岛分行以“服务岛城中小微企业”为宗旨,通过构建普惠金融线上服务中台,融合企业工商、税务、业务经营等多维数据,切实解决中小微企业融资难、融资贵的问题。

中台通过开放API技术及安全可靠的传输认证机制,可支持多数据汇聚能力,集成工商、税务、电子营业执照等多元数据,叠加司法、征信及其他行内数据,为业务审批提供有力支撑。同时,中台运用大数据分析技术、机器学习、人工智能技术构建白名单模型、自动审批模型、额度模型、利率模型,既能满足“标准化授信审批+特殊应用场景审批”的双重需求,又能输出普适与特色并存的多级智能化快速审批。值得一提的是,中台综合运用多种机器学习模型,挖掘特征和违约之间的深度关系,可实现强化风控,贯穿贷前审核、风险评估、反欺诈识别、贷后管理,降低融资业务全生命周期中的各类风险。

兴业银行青岛分行普惠金融线上服务中台,立足大数据,服务、辐射更广阔客群,极大地拓展了业务服务范围。中台业务产品更加丰富,增添了税贷宝、合同贷、数据贷、政府采购贷、乡村振兴贷等多个业务品种,满足不同客户场景的融资需求。同时,通过线上多渠道申请、全流程线上自动审批放款,大幅缩短业务办理时间,实现了审批效率的显著提升。

(观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊)