

平均到期收益 2.8%，99% 到期产品实现预期收益

## 银行理财产品“中考”跑赢存款

今年上半年共有 1737 款银行理财产品到期，其平均到期收益率为 2.8%，高于一年期定期存款 2.25% 的利率水平。由于今年资金量更加紧张、利率市场不断走高，因此理财专家分析，今年发行、明年到期的理财产品预期收益会更高一点。

### 信托类产品出风头

数据显示，上半年到期的 1737 款银行理财产品，平均年化收益率约为 2.8%，其中有 23 款未实现预期收益，约占总数 1%，其余 99% 到期的理财产品均实现了预期收益，甚至有少部分产品实现了正的超预期收益。

其中，信贷类理财产品

的平均收益率最高，达到 3.4%，经过去年的火爆发行，在上半年来到期的产品中几乎占据半壁江山。其次为综合类理财产品，约为 2.6%。而票据和债券货币市场类则紧随其后，其平均收益率也达到 2% 以上。

相对而言，结构性产品和打新股类产品的平均收益率则较低，仅分别有 1.7% 和 1%。结构性理财产品收益率偏低，主要是受到一些外汇挂钩产品尤其是挂钩欧元的理财产品的拖累。此前受到追捧的新股类理财产品，在新股频频破发的窘境下，其收益率也较低，甚至爆出负收益。

### 新产品预期收益略高

在老产品到期的同时，

更多的新产品接踵而至。据不完全统计，上半年各大银行共新发理财产品 5484 款，较去年上半年同比增长近一倍。由于今年资金面比较紧张，今年发行的一年期信托贷款平均预期收益在 3.7%—5% 之间，比去年略高一些。

据统计，今年 3 个月以内的理财产品预期收益一般在 2.8%—3% 之间，3 个月以上的信托贷款、房地产信托等理财产品要看期限和投向，一般半年期的信托贷款预期收益在 3.6%—3.8% 之间，一年期的信托贷款预期收益在 4% 左右，房地产信托贷款收益略高一些，高的能达到 9%。

### 人民币理财产品成主角

按照本外币理财产品划分，今年上半年各大银行共发行人民币理财产品 4671 款，占上半年理财产品发行总量的 85%。

按产品类型划分，上半年综合类产品发行量最多，达到 1621 只，债券货币市场/票据类理财产品的发行量次之，为 1594 款。而信托贷款类产品仅发行 839 款。

“信贷类产品剧减主要是受政策影响。”一家银行相关负责人表示，去年底银监会出台了《关于规范信贷资产转让及信贷资产类理财业务有关事项的通知》，“在这一规定下，银行不得将存量信贷资产打包成理财产品销售，所以现在银行所发的信托贷款主要是新增贷款类。” (中财)



### 延伸阅读

### 保险理财

## 让我们一起实现“全人”人生

今年 6 月 11 日，张磊非常荣幸前往加拿大温哥华，参加全球寿险精英最高盛会—MDRT (百万圆桌会议)。MDRT 是全球公认由优秀寿险与金融服务从业人员组成的国际性协会组织，会员资格是国际寿险业的至高荣誉。在过去的一年，正因为有了无数客户的信任和支持，张磊才有此机会前去学习。本次行程，收获很大，现在分享给大家，共同实现完美人生！

MDRT 的精神鼓舞和激励着我们每个寿险从业者，她提倡的“全人”理念更可以影响和改变我们每个人“全人”理念：成功的人生需要平衡七个关键因素：健康、家庭、事业、财务、贡献、精神、教育，而平衡发展正是人生的智慧所在。

第一、健康——“全人”通过

有助于促进身体和心灵健康的学习、膳食、锻炼以及生活习惯来保持健全的身心。自我健康管理，潜在疾病风险的规避对自己和家人都是一种责任！

第二、家庭——“全人”与配偶、子女、父母亲、兄弟、姐妹以及其他家庭成员共度有意义的时光，努力把分享、关爱、互相尊重与坦率做为家庭成员之间关系的基石。请在每天快节奏的忙碌中留出些时间陪伴你的家人！

第三、事业——“全人”不断努力提高工作效率，在职业上赢得更多尊重，追求新知识和技能，为行业及专业组织贡献力量。身体力行，以自己为榜样，帮助大家事业上取得更大的成就。请把你的工作视为事业与使命，你就体会到更多的快乐，创

造更丰富的人生价值！

第四、财务——“全人”知道如何量入为出，享受和分享劳动成果，并且知道如何在生命的不同阶段制定和实施创造、积累和保存财富的计划。

第五、贡献——“全人”为社区和公众服务组织、教育机构、政府、民间慈善团体，以及其他高尚的事业，自愿贡献时间、精力、领导力、财力，并且不计个人回报。在此次会议中，张磊非常开心地加入了义工行列，与来自不同国家的同伴一起为世界贫困地区的儿童包装了“100 万份爱心餐”。用我们的爱心与奉献做更多力所能及的事，你会体验到不一样的美好！

第六、精神——“全人”遵照跟人的信仰生活，在帮助别人更加成功的同时，也不断追

求自己在精神层面的成长。人类因梦想而伟大，当你梦梦的时候就不要放弃梦，当你能爱的时候就不要放弃爱，重要的不是什么时候开始，而是开始了就不要放弃！

第七、教育——“全人”提倡终身学习，不断地自我进步、自我提升与突破。学习要贯彻终身，并将学到的知识用于行动，分享给更多的人。

以上与读者朋友共分享，让我们一起实现“全人”人生，享受美好生活！

恒安标准“张磊理财工作室”  
为您免费“量身定制”家庭财务规划  
电邮 zhangleicai@sina.com  
网址 http://zhangleicai.blog.sohu.com/  
电话：13515315359

## 信托、债券类 或可取代银信产品

西南财经大学信托与理财研究室唐丽琼认为，银信合作产品的叫停对于银行来说，一方面，在短期内没有新发行对象的情况下将会造成理财产品发行量的减少，造成客户流失的可能。但另一方面，这也是银行理财产品创新的一个契机，银行可能加大债券类理财产品的发行，因此新近有投资计划的投资者可以将目光转向债券类产品。据悉，目前这类产品的收益率在 1%—3% 之间，而考虑到对加息的预期，建议投资者投资短期产品。

另一方面，信托公司的工作人员表示，银

信合作渠道虽然被关闭，但银行代理的信托产品仍可销售，这在银信合作产品的范围之内。

此外，根据 1—6 月份的理财报告统计，今年上半年澳元产品的收益也表现得较为抢眼，在排名前 25 的外币产品中，澳元产品有 12 款之多。但需要特别注意的是，随着澳元利率的企业企稳，最近发行的澳元产品预期年化收益率已经大幅降低，其中，3 个月产品预期年收益率仅为 2.50% 左右，6 个月产品平均预期年收益率只有 3.03% 左右。(东方)

### 央行中报

## 上半年新增 人民币贷款 4.6 万亿

增速连续 7 个月回落

央行 7 月 11 日公布数据显示，上半年新增人民币贷款 4.63 万亿元；6 月份新增人民币贷款 6034 亿元，M2 增速连续 7 个月回落。

截至 6 月末，我国外汇储备余额为 24543 亿美元，同比增长 15.1%。但对比一季度来看，今年二季度新增外汇储备仅 72 亿美元，较一季度少增 407 亿美元。其中 4 月份、6 月份分别增加 434 和 148 亿美元，而 5 月则减少 510 亿美元。从新增外汇占款扣除 FDI 和贸易顺差的差额来看，5、6 月份出现资本流出的迹象，也是外汇储备少增较多的重要原因。

分析人士认为，6 月出口数据表明，受益于新兴经济体复苏，我国出口继续呈现快速增加的态势；此外，出口退税政策微调影响市场预期，导致部分企业提前出口装运。由于存在一系列不确定性，下半年出口同比增速料将放缓。(中证)

### “金”耀齐鲁 惊喜连连

## 交行世博会纪念金银条促销进行中

作为本次上海世博会唯一商业全球合作伙伴，交通银行联手同样是世博合作伙伴的国黄金集团有限公司，于 7 月 1 日至 8 月 22 日期间开展黄金销售优惠月活动。

此外，7 月 24 日交通银行还将举办大型贵金属展销会活动，活动将邀请资深黄金分析师、投资理财专家马建平莅临现场，就当前黄金市场及投资热点进行讲解。著名书画大师严学章将现场泼墨，参加活动还有机会赢取大奖，详情请咨询交行各网点理财人员。欢迎广大读者届时参加。

### 优惠风暴促销方案

#### 活动一

单件购买黄金产品 1000 克，单价下调 12 元，另赠严学章生肖虎一幅；  
单件购买黄金产品 500 克，单价下调 9 元，另赠严学章书法四屏尺；  
单件购买黄金产品 300 克，单价下调 7 元，另赠严学章书法条幅一幅；  
单件购买黄金产品 100 克至 200 克，单价下调 5 元，另赠邮票珍藏册及《富春山居图》邮票一版(6 枚)；  
单件购买黄金产品 50 克，单价下调 3 元，另赠《富春山居图》邮票一版(6 枚)。

#### 活动二

购买金制品累计 2500 克(含)以上，另加赠严学章生肖全家福一幅；  
购买金制品累计 1500 克(含)至 2500 克，另加赠严学章生肖虎一幅；  
购买金制品累计 500 克(含)至 1000 克，另加赠严学章书法四屏尺(仅针对 50 克以下金制品)；  
购买金制品累计 100 克(含)至 500 克，另加赠严学章书法条幅一幅(仅针对 50 克以下金制品)；  
购买银制品累计 1000 克(含)以上，赠邮票珍藏册及《富春山居图》邮票一版(6 枚)。

### 世博金算盘



《世博金算盘》，作为以 999 纯黄金铸造，作为百年世博的重要见证，以中国古代先辈发明的算盘为题材，算盘两端以如意造型，装饰“财”、“福”字样及世博吉祥物和 logo 等吉祥纹饰，象征神机妙算、致富有方、吉祥如意等寓意。

### “世博摇钱树”金条



“世博摇钱树”金条，每套一枚，长方形。正面为摇钱树图案，世博口号“城市，让生活更美好”中英文，背面为上海世博 LOGO、“中国 2010 年

### 黄金精品展示

上海世博会纪念”等文字。

### “世博虎咬金”金钥匙

“世博虎咬金”金钥匙，每套一枚，含纯金 10 克，成色 99.9%，异型，限量发行 18888 枚。结合钥匙、元宝、如意的造型，巧妙融合进世博元素和“虎生财”的寓意，其正面为一只嘴里咬着金钱的老虎头、元宝和铜钱图，“虎咬钱来”字样；背面为世博 LOGO、口号，及“财源广进”字样。

### “世博虎咬金”金/银条

世博虎咬金金条、银条把中国民间虎文化推向一个新的高度。正面图案采用彩色布老虎剪纸、虎咬金字样以“虎爷咬钱来”为灵感来源，图案以红色为底色，与中国传统的春联相仿，中间以菱形相衔接，刻有上海世博会彩色 LOGO，金条上方标有“虎咬金”字样，四周为抛洒的钱币图案，下方有上海世博会主题“城市，让生活更美好”字样。背面图案为“EXPO2010”字样，陆家嘴剪影，和“中国 2010 年上海世博会”中英文字样。

### “世博福鱼”金牌

世博福鱼金牌，首次突破金银条传统造型，整个金牌外形即是一条倒置福鱼模样，金牌正面有鱼嘴、鱼目形状和图案，鱼目之间有“倒福”字样，倒福寓意“福到”，鱼尾端铭刻有“年年有余”字样。金牌设计新颖活泼，寓意美好，制作精良，是不可多得的收藏、馈赠佳品。

### 世博金/银条

世博金/银条，每套一枚，纯金纯银铸造。世博金条为一款世博主题型产品，表达对世博会的殷切期盼，深信未来生活更加美好。正面蓝色海宝活灵活现，顺着海宝手指的方向，是上海世博会标志性建筑“中国馆”，上方有本届世博会主题“城市，让生活更美好”中英文字样，旁边是东方明珠等上海标志性建筑，海宝上方为上海世博会 LOGO，金/银条背面为地球图案，象征上海世博会是全球性的盛会，是世界科技、经济、文化成功的沟通和共融，并标有“中国 2010 年上海世博会”字样。