

百姓理财,十年一剑 快报炼成读者理财“好军师”



金融危机中,快报第二届读者理财节为投资者答疑解惑

上世纪90年代中后期 凌晨5点排队买国债

十年前,人们去银行无非存钱取钱,手头有余钱的人可能会买些国债,十年后的今天,贷款买房、买基金、买金条、买保险、理财产品……无论投资还是理财,你都去银行。

市民陈奶奶今年已经75岁了,对于她来说,十年前她全部的投资就是银行定期存款和国债。“那时候也没什么好投资的,每次发国债我都会排队去买,有时候早上5点钟就得去排队了,我们老年人的钱亏损不得,就是养老防病。”

陈奶奶回忆,家里总会有十几张期限不同的存单和国债,到期就转存或者买新国债。“那时候不像现在,还有保本的理财产品,所以也没得选的。”

在招商银行南京分行做了很多年理财师的胡口告诉记者,上世纪90年代后期,在基金出现之前,对于普通老百姓来说,的确没有更多的理财选择,大多数人在银行的金融资产除了存款就是买国债。只有少部分人会拿点存款去炒点股票。

【见证】 因为国债太抢手,为了能让百姓更有技巧地买到国债,每次国债发行,《现代快报》都会提前报道每家银行的销售额度、开放网点,引导市民分流到股份制银行,并且引导有条件的市民通过部分银行开通的自动渠道快速买国债。同时,对于违规预约销售的银行,《现代快报》也进行了及时监督和曝光。那时候拿着一张《现代快报》去排队买国债成了南京一道亮丽的风景线。

2000~2004年 第一个理财产品划算

基金的出现无疑为银行理财市场注入了一支强心剂。1997年11月,国务院批准发布《证券投资基金管理暂行办法》,为基金业的诞生提供了“出生证”。南方、国泰、华夏等10家基金管理公司先后在1998年、1999年成立,被称为“老十家”。

“1999年到2000年,银行开始代销基金。第一只基金出现时,老百姓提前一夜来银行排队。”尽管当时大部分人对基金并不了解,但是它的出现还是为人们投资理财提供了一个全新的“题材”。

2004年以前,国内银行还没有真正属于自己的人民币理财产品。2004年,光大银行推出了国内首个人民币理财产品——阳光理财B计划。当时银行的1年期定期存款利率税后为1.8%,而新推出的阳光理财产品有近3%的收益。产品一推出,立即引来了人们的争相购买,此后,各家银行也都相应推出了自己的理财产品。

【见证】 从第一只开放式基金华安创新在南京开卖以来,《现代快报》就一直对开放式基金的动态进行跟踪报道。从《开放式基金销售为何不摇号》《专家教你如何入市》《基金频发市民如何选》,到《投资基金跟风必受累》《开放式基金发行遭遇寒冬》《开放式基金频降门槛》《基金投资有诀窍》等一系列报道,帮助市民树立正确的基金投资观念。2004年第一只人民币理财产品问世以来,快报更是通过《保底收益产品怎么选》《人民币理财产品扎堆亮相,市民储蓄观念受挑战》《理财产品收益越攀越高》《应对加息风险,人民币理财产品可以提前赎回》等连续报道,引导市民合理配置资产。

2005~2006年 100美元就能外汇理财

进入2004年以后,理财观念越来越深入人心。“当时国内外存款利率较低,为此,各银行在2004年开始纷纷推出外汇理财产品吸引投资者。如光大阳光理财A计划、中行的汇聚宝、交行的得利宝——真有‘忽如一夜春风来,千树万树梨花开’的感觉。”

一开始,人们没有见过外汇理财,尽管都是保本型产品,但观望心态浓重。转变的过程很快。赚钱效应吸引了普通投资者。“首日即卖出100多万美元”、“600万美元额度已经告罄”,各银行纷纷传来外汇理财产品热销的消息。

“门槛较低,大多只需要1000美元左右,有的最低只要100美元,投资者越来越多。”

火爆的背后,风险也在逐渐积累。2005年7月21日,人民币汇率形成机制改革,人民币对美元一次性升值达到2%,投资者面临人民币升值带来的汇率风险,之前获得的收益难以抵消市场波动带来的亏损。

【见证】 与此同时,《现代快报》敏锐捕捉到这一理财热点,并持续关注,《外汇理财降门槛,市民成为主力军》、《外汇理财产品收益提高》、《人民币升值,外汇理财趋向短平快》、《外汇理财产品首开赎回通道》等一系列报道及时、通俗、平易,在客观追踪热点的同时,也提供了不少老百姓关心的基础知识。

2007年 快报首倡“百姓理财元年”

2007年,随着中国股市一轮最大牛市的到来,全民理财时代来临。投资理财巨大的赚钱效应使得人们挤破了头也要进入这个市场。

“以基金为例,A股的火爆使得基金数量暴增,银行里购买基金的人排成了长龙,发行规模几十亿元上百亿元的基金,往往几个小时内就销售一空。”与此同时,银行代销的基金类型不再局限于开放式和封闭式,QDII获批,ODII出海都成了2007年基金难以忘怀的关键词。

“也就在这一年,银行的各种理财产品悉数横空出世——从投资标的看,投资债券、票据、信贷资产、新股、结构性产品,投资资本市场的各种理财产品,那一年全出来了;从收益看,保本的、固定收益的、浮动收益的理财产品也全都有了。”胡口称,银行理财产品可谓全面开花。

【见证】 产品的丰富也带来了更多的困惑,老百姓投资理财基本功的缺乏此刻被明显暴露,为此,《现代快报》于2007年10月率先推出“首届读者理财节暨南京首届理财博览会”,驻宁的几乎所有金融机构都应邀参加了这次盛典,上万市民涌进博览会现场,理财节现场盛况空前。

在首届读者理财节期间,《现代快报》还特别邀请了基金业中的“长跑冠军”华夏基金、当年荣膺第二名的中邮基金、偏债型基金第一名的海富通基金等优秀基金公司的投资总监及基金经理,现场为读者把脉投资机遇。不少老股民在这次难得的面对面交流机会中,初步建立起科学的投资理念,“财商”与时俱进。



2008~2009年 危机中,我们请来罗杰斯

经历了由牛转熊的股市、席卷全球的金融危机,银行理财市场慢慢退去浮躁,回归稳健。

“去年,所有涉及股市的银行理财产品全部出现亏损,不少甚至出现腰斩。对于投资者来说,这是一堂生动的风险投资教育课。”

所有涉及股市的理财产品全都风光不再。各种保本、收益稳定的债券类、票据类理财产品重现出现在各银行的柜台上。

胡口称,今年7月初,银监会发布了《关于进一步规范商业银行个人理财业务投资管理有关问题的通知》,正式规定:商业银行理财资金不得投资于境内二级市场公开交易的股票或与其相关的证券投资基金。通知还将投资者分为“有经验”和“无经验”两类,并把仅适合于“有经验”投资者购买的高风险理财产品的初次购买门槛从5万元提高到了10万元。

【见证】 正当股市一路跌破6000点、5000点、4000点大关,市民对2008年如何投资不知所措时,《现代快报》于2008年6月及时举办了南京第二届读者理财节暨南京理财博览会,并且邀请到了2005年底曾成功预测到大牛市到来、并因“砸锅卖铁买银行”成为明星人物的华林证券研究所副所长刘勤,以及华夏证券研究所所长李国旺等,来宁给快报读者传授心得。



图①本报记者采访罗杰斯;图②快报理财大课堂;图③见证创业版首日开户

快报记者 王海燕

祝贺现代快报创刊10周年

兴业通 商户结算更轻松

轻松付款, 结算自由 一机双卡, 功能强大

兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

产品描述: “兴业通”是兴业银行独家打造的创新支付产品,是对传统“信付通”和POS机的全新升级,向私营业主提供收付款服务,快速周转商户资金并配套个人经营性贷款、贵宾增值服务 etc.

产品优势: 一机双卡, 功能强大: “兴业通”可受理具有银联标识的所有银行卡(包括信用卡)刷卡业务。 结算灵活, 分户管理: “兴业通”实现商户销售货款分账户归集,方便商户贷款资金的灵活管理。 轻松付款, 结算自由: 通过“兴业通”可向任意约定账户转账(转入账户须先办理签约手续),满足商户对外付款的自由。 费率优惠, 办理便捷: “兴业通”业主收款费率统一为0.3%,最高10元封顶,银行卡支付费率统一为1%,封顶限额视商户类型而定。仅需提供兴业银行指定材料即可申请办理。

理财热线: 025-86791330 南京地区营业网点: 鼓楼支行 83243037 城北支行 83345339 城西支行 86791019 北京东路支行 83376765 城南支行 52852416 河西支行 87790302 在线兴业: www.CIB.com.cn 分行营业部 83199983 洪武支行 84683310 城东支行 84610807 中南路支行 52852416 北京西路支行 83751361 江宁支行 52109860 首善支行 84861695

商盈有方 如意金秋

国际结算倾情促销季

宁波银行 BANK OF NINGBO 商盈100

2009年9月1日至2009年11月30日凡国际结算量达到一定数额的客户,独享精美礼品金秋。

活动时间: 2009年9月1日至2009年11月30日

活动内容: 凡国际结算量达到一定数额的客户,独享精美礼品金秋。本次促销的产品包括三项(含网上银行渠道): 汇改类: 境外汇入汇款(要求在本行办理结汇)、境外汇出汇款; 出口单证: 信用证/押汇托收放行; 进口单证: 信用证开立/进口代收。

促销方案: 迎新奖: 新客户及上一年结算量为零的客户,在活动期间,相关产品结算量达到10万美元(含),可获得等值100元礼品。 新星奖: 凡活动期间相关产品结算量达到等值200万美元(含)的专业进出口公司或达到等值1000万美元(含)的制造业(含其他类)企业,可获得等值500元礼品。 凡活动期间相关产品结算量达到等值1500万美元(含)的专业进出口公司或达到等值10000万美元(含)的制造业(含其他类)企业,可获得等值3000元的上网笔记本一台。(其中汇入汇款和汇出汇款均须在本行办理结汇)

同时符合新星奖第一类和第二类的客户,获赠第二级奖励礼品。 本活动解释权归宁波银行

咨询热线: 96528 962528 (上海地区) www.nbcb.com.cn

热烈祝贺现代快报创刊十周年

宁波银行 BANK OF NINGBO 商盈100

2009年9月1日至2009年11月30日凡国际结算量达到一定数额的客户,独享精美礼品金秋。

活动时间: 2009年9月1日至2009年11月30日

活动内容: 凡国际结算量达到一定数额的客户,独享精美礼品金秋。本次促销的产品包括三项(含网上银行渠道): 汇改类: 境外汇入汇款(要求在本行办理结汇)、境外汇出汇款; 出口单证: 信用证/押汇托收放行; 进口单证: 信用证开立/进口代收。

促销方案: 迎新奖: 新客户及上一年结算量为零的客户,在活动期间,相关产品结算量达到10万美元(含),可获得等值100元礼品。 新星奖: 凡活动期间相关产品结算量达到等值200万美元(含)的专业进出口公司或达到等值10000万美元(含)的制造业(含其他类)企业,可获得等值3000元的上网笔记本一台。(其中汇入汇款和汇出汇款均须在本行办理结汇)

同时符合新星奖第一类和第二类的客户,获赠第二级奖励礼品。 本活动解释权归宁波银行

咨询热线: 96528 962528 (上海地区) www.nbcb.com.cn