

金牌理财师



寇廷柱 注册理财规划师,从事金融工作十七年,具有银行、保险、证券等多个行业从业资格,达到证券二级专业水平认证。多年来一直致力于个人投资理财规划服务,投资经验丰富,可为客户拟定切实可行的理财规划方案。临沂首届金融理财节十佳理财师之一。

理财格言:理性投资,稳健增长,助您实现财务自由

2010年已经过去,尽管中国资本市场熊冠全球,排名倒数第三,但仍有近百只股票实现了100%的增幅。2011年已经到来,新的投资年度您将如何投资?是像各家券商一样对于今年A股走势整体上持谨慎乐观态度?还是像大多基金公司一样犹豫不定,但仍然做多?是否也将眼光集中到“十二五规划”的战略新兴产业、节能环保、文化产业?是否对金融、地产、钢铁等传统行业漠不关心?

加息周期下存款攻略
短期理财产品是首选

把握投资机会 实现资产增值

存款、外汇、贵金属投资面面观

自去年下半年以来,央行对流动性过剩进行了持续管理,曾先后7次上调存款准备金率,并两次上调利率,已上调一年期存款基准利率0.5个百分点,很显然,我国目前已步入加息周期。在持续加息预期下,个人投资者应保持较高的资产流动性,不要盲目对定期存款进行转存。这主要是因为加息在很大程度上对个人理财收益产生影响,理财市场将面临更多的不确定性。个人投资者在此背景下不应盲目进行长期投资,因为即使购买国债也极有可能无法追上利率上涨的步伐。

因此相比而言,选择银行短期理财产品是相对合理的选择,即使是选择定期存款,也要选择相对短期的定期存款,一般以半年比较合适,最长不超过一年。这样可以在未来加息后尽快取出存款,受益于更高的存款利率。目前银行短期理财产品发行量较大,而收益率也相对比较理想,因此可以成为个人理财在加息预期下的首选。

对于利率调整后是否进行提前支取转存,可按下面公式计算,宜转存时限=360天×存期年限×(新利率-原利率)÷(新利率-活期利率)。如果已存期限尚未超过上述计算结果,将钱取出再转存就相对比较划算,反之则不宜转存。

人民币升值下外汇投资攻略
尽量减少兑换外币几率

自2010年6月19日央行宣布重启汇改以来,人民币对美元已连续升破6.8、6.7、6.6三个整数关口,已经升值3%,目前来看人民币升值的周期还没有结束,未来仍有继续升值空间。对于个人投资者来说,应该尽量减少兑换外币的几率,以便享受人民币升值的收益;对于有兴趣做外汇投资的个人投资者来说,则要把握美元的振荡机会进行投资。对于目前手持外汇的个人投资者,如果手中持有的外币出于种种原因暂时无法兑换成人民币,可以选择购买一些短期的外币理财产品,这样可以获得较为理想的理财产品收益。

在美国QE2影响下,美元有可能延续下跌走势,市场行情波动也在所难免,外汇投资者可以把握美元的振荡机会进行相应投资。对于外汇投资的实盘交易者来说,卖出美元,买入澳元等高息货币是比较好的选择。这是因为澳元经过几轮加息之后利率较高,目前与美元的利差高达4%以上,且交易量相对较大,已经成为不少外币投资者的选择。而澳元兑美元的波动也因此对国际市场行情较为敏感,相对比较活跃,适合进

行波段操作。

通胀预期下贵金属投资攻略
应看到白银强劲上涨动力

2010年下半年CPI持续走高,11月份更是高达5.1%,全年CPI达到3.3%,再加上美元贬值、欧债危机、地缘政治紧张等多方因素的刺激下,国际黄金价格和白银价格2010年分别取得了27.28%和75.53%的涨幅,国内的上海黄金交易所贵金属报价也同步上涨了23.44%和62.64%。黄金未来价格怎么走还是要由市场来决定,只要欧美的货币政策保持宽松和实际利率维持在低下水平而不是通过加息来回收流动性,金价将继续上涨,黄金仍会是市场追逐的热点。

具体到贵金属投资,更应看到白银的强劲上涨动力,因为在金本位时期,白银和黄金的比价约为15:1,而目前仅为50:1,所以白银的上涨空间或者会比黄金更大。从市场反映来看,从去年7月份至今,白银涨势已超过了黄金涨幅,这 also 主要是因为白银的投资门槛更低,更容易受到大众投资者的青睐,得到了众多资金规模较小的个人投资者的追捧。

去年银行业

境内总资产超94万亿

本报讯 据《新京报》报道,银监会近日发布统计数据,截至2010年末,我国银行业金融机构境内本外币资产总额为94.3万亿元,比2009年同期增长19.7%。而负债总额为88.4万亿元,比2009年同期增长19%。

从机构类型看,大型商业银行资产总额45.9万亿元,增长14.4%;股份制商业银行资产总额14.9万亿元,增长26.1%;城市商业银行资产总额7.9万亿元,增长38.2%;其他类金融机构资产总额25.7万亿元,增长21%。

在负债方面,大型商业银行负债总额43.0万亿元,增长13.5%;股份制商业银行负债总额14.0万亿元,增长25.2%;城市商业银行负债总额7.4万亿元,增长38.5%;其他类金融机构负债总额24.0万亿元,增长20.6%。

记者从银行方面了解到,银行资产就是负债加上资本金。一般银行资产中70%来源于贷款,另外30%包括向央行提交的存款准备金以及投资收益等;而负债最主要的就是存款。银行资产和负债同比例增速应该平衡。

一银行人士分析,今年资产总量有了较大增幅的原因主要在于去年银行的放贷量依然很大,央行公布的统计数据显示,去年新增贷款增加了7.95万亿元。此外,去年16家上市银行中,14家在资本市场完成融资,总共募集资金超过3413亿元,这也在一定程度上增加了银行的资产总量。

中行企业网银 迎新春送实惠

本报讯 迎新春送实惠,2011年1月至4月,中国银行企业网银推出“企业网银打包收费套餐优惠”活动。

本次活动,凡在中行新开基本户或结算账户,且仅需一人一级授权的企业网银客户,2011年网银各类服务费及工本费、电子汇划费打包收取100元的优惠;而对于大中型规模、需要多人多级授权的企业网银新老客户均可以享受电子汇划费七五折优惠。

另外,新开基本户或结算户的网上银行客户还可以享受免除2011年网银各类服务费及工本费优惠,并且申请开通查询对账版的客户均可以享受长期免除网银服务类收费的优惠。

据了解,中国银行企业网上银行是通过WEB浏览器和银企对接的双重渠道,为企业搭建安全便捷的账户管理、资金汇划和投资服务通道,能实现从基础的账户查询、转账汇划、代发工资、代理报销等,从投资理财到集团企业资金的自动汇划、主动调拨,还能通过特色的报关即时通、电子汇票、电子商务、电子政务、外币结汇、外币支付、单证服务、跨境集团服务等,完整的服务链条为企业提高财务管理效率,从而促进企业财富与价值的增值。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 张惠庆)



建行龙卡送新春大礼啦 15位市民喜获千元年夜饭一桌

本报讯 记者从建行临沂分行获悉,15位临沂市民从建行举行的“‘玉兔迎新,全家欢宴’刷龙卡享新春年夜饭”活动中脱颖而出,获得价值千元年夜饭一桌。1月27日—30日,这15名市民可携带家人到临沂尚都嘉年华餐饮娱乐有限公司用餐。

据悉,这15位获奖者可以在1月27日—1月30日期间,选择任意一天,到尚都嘉年华吃年夜饭。获奖者可以携带家人或朋友前往。一桌可同时容纳10人用餐。

“真没想到刷建行卡,还可以获赠年夜饭。”年夜饭获赠者朱先

生高兴地说,以往一家人过年都是在家吃年夜饭,今年想趁着这个机会,尝尝在外吃年夜饭的滋味。朱先生说,他使用建行龙卡信用卡已经两年多了,平时外出吃饭、购物都是刷卡,非常方便。

据悉,建设银行与中国烹饪协会携手全国

3000家餐饮名店,倾情推出“‘玉兔迎新,全家欢宴’刷龙卡享新春年夜饭”活动。在第三期活动中,即2010年11月1日至12月31日期间,龙卡信用卡持卡人刷卡单笔消费满888元,按照刷卡次数排名,排名

靠前者,有机会获赠年夜饭一桌。

持卡人除可获赠年夜饭外,还可以获得双倍积分。
(财经记者 魏玉娜 通讯员 吴绍志)



支持国际结算、异地汇款15元封顶 临商银行网银很省钱

本报讯 相比柜面,利用网上银行汇款更加方便、省钱。记者从临商银行获悉,使用该行网上银行,异地跨行汇款手续费为汇款金额的万分之一,15元封顶。该行企业网银支持国际结算业务,受到企业欢迎。

据悉,使用临商银行网上银行,可进行余

额查询、代发工资查询、贷款信息查询、工资代发、自助缴费、定活互转、账户管理等多方面的操作,足不出户,把银行搬回家。

临商银行网上银行费率低,本行内汇款免收手续费,异地跨行汇款手续费最低1元,最高15元,中间费率为汇款金额的万分之一,相

比柜面汇款,可省不少手续费。当日最高汇款金额可达500万元。

企业网上银行方面,支持国际结算业务。企业可利用临商银行网上银行进行网上自助托收、自助结汇。拥有此项功能的城商行,全省仅有临商银行一家。

记者了解到,很多消费者都对网上银行,

自助操作资金交易的安全性提出了疑问,临商银行网上银行技术保障部负责人表示,临商银行网上银行除一般防护措施外,还提供USB-KEY作为承载工具的CFCA数字证书防护,登录口令防护,以及账户密码或双人办理防护

三道资金交易安全防线,确保交易资金的安全,从而使网上交易如同在柜台办理一样可靠。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 李岱莲 郑开扩)



一周内拿到贷款、利率最高打8.5折 邮储银行个人二手房贷款很“给力”

本报讯 邮储银行为城市居民轻松置业,缓解购房压力,近期推出了“佳信家美”个人二手房贷款业务,其高效快速的业务服务,以及全方位服务需求者的利率优惠,受到广大市民的一致好评。

二手房交易,普遍性的运作周期都较长,而邮储银行“佳信家

美”个人二手房贷款业务,最快能在一周之内,全部环节运作到位,及时放贷,从而保证高效率的房屋买卖。

据介绍,邮储银行“佳信家美”个人二手房贷款业务面向年龄在18至60周岁之间,具备完全民事行为能力的自然人,包括单位职工及自谋职业者,具备持续稳

定的经济收入能力和良好信用记录,对非本地居民要求提供一年以上当年纳税证明或社会保险缴纳证明。

贷款金额最高可贷房屋价值(购买价格或评估价值两者较低者为准)的70%。并且,最长可贷30年,最低可优惠至人民银行基准利率的8.5折。而购买商业用房

(含商住两用房)的二手房客户,贷款金额最高可贷房屋价值的50%。最长可贷10年,最低利率为人民银行基准利率的1.1倍。

详细情况请咨询金雀山支行:8058938;解放路支行金雀山支行:8058938;解放路支

行:8063626;北园路支行:8022609;聚财路支行:8166809;育才路支行:8038807;沂蒙路支行:8073030;市行营业厅:8058527。

(专刊记者 魏玉娜 化强 通讯员 李全玲)

