

股市向“上” 理财向“下”

小康家庭投资首选基金和银行理财

本周发布的新一期《交银中国财富景气指数报告》显示,小康家庭对当前和未来家庭收入持更加乐观态度,投资意愿上升,基金和银行理财是未来投资首选品种,不动产投资意愿止跌回升。

第26期《交银中国财富景气指数报告》11月的调研数据显示,在当前宏观经济表现疲弱、理财产品收益下滑、沪港通带动股市上涨、房地

产市场政策红利逐步释放的影响下,国内小康家庭对财富景气的信心稳定,投资意愿上升。

从收入来看,小康家庭无论对当前家庭收入还是未来家庭收入都比上期持更加乐观的态度;支出方面,受近期物价低位运行、房地产和汽车相关消费放缓等影响,小康家庭当前和未来支出预期均略有下降。银行理财、宝类产品和股票是国内小康家庭拥有率最高

的投资品种,在近期股市上涨、银行理财、宝类理财收益率下滑的综合影响下,本期小康家庭投资收益指数与上期相比无显著变化。小康家庭流动资产投资意愿维持高位,其中基金和银行理财是未来投资的首选,期货与股票的投资意愿也维持在较高水平,P2P网贷的投资意愿从上期的23%提高到32%。

本期不动产投资意愿指数结束了10个

月的下行趋势,有所回升,仍处于不景气区间。其中,小康家庭对当前的不动产投资意愿延续弱势,但房地产政策红利持续释放进一步稳固了房地产市场信心,小康家庭预期不动产投资意愿在9月止跌回升后,本期回升幅度有所加大。

指数报告分析,在9月底央行颁布房贷新政之后,近期上海又出炉了新的普通住宅标准,扩大了首套房贷优惠政策受益面,天津降低了契税征收比例,江西对二手房交易进行补贴。以上政策对降低刚需和改善型家庭的购房门槛均将起到实质性的作用。随着房地产成交量的回升,小康家庭不动产投资意愿正在经历筑底过程。核心城市房地产需求相比非核心城市更加稳定,库存压力更小。

本报记者 谈璿

险中求稳 与牛共舞

本周二,沪指在创下了四年的新高后迅速掉头向下大跳水。虽然指数回升,但是对股民们来说,着实玩了一把心跳。

银行降息,股市大火,这难道不是逼着资金搬家去股市吗?虽然富贵险中求,可是对善于理财的上海阿姐们来说,炒金、炒比特币的惨痛教训犹在眼前,理财还是要稳一点好呢。

现金留到货基里

为了预防突发的风险如家庭经济支柱失业、患病、天灾等,一般来说,需要留足3-6个月家庭开支(含车贷、房贷)的备用金。从目前上海的消费水平来看,这笔钱一般是在3万-10万元之间,不是一个小数目,要好好打算。

由于这笔钱要求比较高的流动性,以备不时之需,而银行的活期利率又太低,因此可以考虑货币基金或宝类产品。目前受股市上扬的促进,排名前6的货币基金7天年化收益率都超过了5%,相比之下宝类产品稍有逊色,如余额宝的7日年化利率只有4%左右,不过宝类产品的流动性会稍好一些,随着年底资金紧张加剧,收益也会随之上涨。

指数基金搭便车

看来2008年起熊了6年之后,股市转牛还是很有希望的。上海阿姐们深知,即使是在牛市,热点切换很快,如果选错了股票,有可

能只赚指数不赚钱。

而在牛市基调确立的情况下,为了规避个股暴涨暴跌的风险,选择指数基金是比较稳妥的策略,因为不管热点怎么变,指数总是稳步上涨的。指数基金虽然不会让阿姐们一夜暴富,但却可以随着大盘上升而“小步前进”,一旦股市大幅下跌,指数基金的跌幅相对个股为小,及时赎回也能够保留一部分胜利果实。

可转债基有潜力

虽然牛市对债券和债券基金不利,但是由于全球都进入了降息通道,中国明年也有很强的降息预期,所以债券基金在明年仍将有望表现突出。

尤其是可以投资可转债的债券基金。一方面,相比于一般的债券基金,这种基金由于投资可转债,在股市上涨时,能够与股票同步上涨,股性很强;股市下跌时,因有债性保护,跌幅通常小于正股,因此在牛市中,哪怕面临大起大落,这类债基也会更加安全。

另一方面,目前受牛市影响,债市正在进行一定的调整,尤其是可转债的调整幅度相对更大一些。年底资金面很紧张,对于目前正在发行的新债基来说,可以选择比较好的项目,这为上海阿姐们提供了一个“播种”的机会。

郑海阳

上海农商银行推出公积金客户配套授信业务

服务小微

因购房需要在公积金网点查询账号的张先生,近期成功申请到了一笔上海农商银行的信用消费贷款。据悉,凡本市正常缴纳公积金并拥有60㎡以上住房的客户,均可向该行申请最高30万元的“鑫速贷”信用消费贷款,用于满足客户在购房后诸如房屋装修、大额耐用消费品购置、旅游、购车等消费资金需求。

具体而言,客户正常缴纳满一定期限的公积金,并提供基本贷款资料后,便可向上海农商银行提出“鑫速贷”信用消费贷款。该贷款额度最高不超过30万元,贷款期限最长不超过三年,还款方式灵活,能较好地满足客户的短期资金需求。

上海农商银行表示,信用贷款在商业银行是一项风险较高的业务,但是如果客户在银行申请贷款的同时,能获得上海联合融资担保公司或者上海住房置业担保公司出具的担保函,该笔贷款就可以享受比市场同类产品更优惠的利率。

在与上述两家担保公司合作前,上海农

商银行对个人信用消费贷款市场发展前景以及公积金缴存客户的消费能力进行了详尽调研。上海农商银行表示:在评估这类贷款风险时,必须重视贷款期限内一切可能影响借款人按时足额偿还本息的因素,这包括收入水平、工作稳定性、消费能力等因素。该行对公积金缴存客户的收入和还款能力进行分析和测算后,确定贷款金额,降低违约发生概率。

通过银行和公积金中心、担保公司合作的模式,公积金客户不仅能够提高申请信用消费贷款的成功率,同时在贷款买房之后,其短期消费需求也能得到满足。据部分“鑫速贷”贷款客户反馈,现在市场上同类产品较多,而上海农商银行的产品在价格和适用人群上具有较大优势。

上海农商银行表示,对“鑫速贷”信用消费贷款感兴趣的客户可以登录该行网站www.srcb.com或拨打24小时客服热线962999进行咨询。未来,该行将继续加大信用消费贷款推进力度,进一步通过与公积金中心、担保公司的合作满足客户的需求。

尚依



上海交行获年度银团贷款最佳交易奖

近日,在中国银行业协会开展的2013年度银团贷款业务评优活动中,由交通银行上海市分行牵头筹组的“上海浦东前滩

ES4地块前期基础设施工程银团贷款项目”荣获年度最佳交易奖。

贺平

当心你一生的心血成了大灰狼的涮羊肉

“安全账户”

是大灰狼的**火锅**

宁波银行

BANK OF NINGBO

宁波银行上海分行“警银合作防范电信诈骗”友情提醒:

无论骗子手法多么隐蔽、谎言如何逼真,但最终一定会诱骗被害人进行转账。记住,警方永远不会向任何人提供“安全账户”!

天呈 画

中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

上海市分行

您知道这扇金库门吗?

——农行上海分行邀您共同挖掘尘封的记忆财富

他,是一扇金库门,浓缩了上海百年金融史,历经沧桑。

我们只知道

他,生产、进口于美国;解放前在外滩某金融机构;解放后收归人行上海市分行;于1976年前后调拨至人行宝山县支行使用。

他,高度2.55米、宽度1.60米,原背面有玻璃罩覆盖,还有铁栅栏内门。

制造商: YORK SAFE&LOCK CO., NEW YORK,NY.&YORK,PA.

▲ 厂商铭牌

销售商: AMERICAN TRADING CO.LNC.TOKYO KOBENYORK

▲ 密码锁

▲ 金库大门正面

我们想知道

他,最早,哪一年用于上海哪家金融机构(那幢大楼)?

他,哪一年搬至宝山县?背后还有哪些故事?

如果您曾与他共历风雨,或者对银行金库门潜心钻研,只要您能告诉我们更多,我们都热切盼望您能尽快联系我们,共同挖掘那尘封的记忆财富……

联系我们

徐家汇路599号1713室

邮政编码 200023

联系人 胡小姐

联系电话 021-53961766

电子邮箱 hubeitingsh@abchina.com

中国农业银行上海市分行

2014年12月

▲ 金库门侧面