

总规模达2781亿元,较去年底增幅达59.74%

今年短期理财基金规模出现井喷

青年报见习记者 洪伟

本报讯 有这样一类产品,今年以来受到投资者追捧,目前已有超过1000亿元的资金涌入,规模相比去年年底激增约6成,这类基金就是短期理财基金。对此,业内人士表示,公募基金市场今年以来最火的产品,或许不是货币基金,而是短期理财基金。

今年以来规模激增近6成

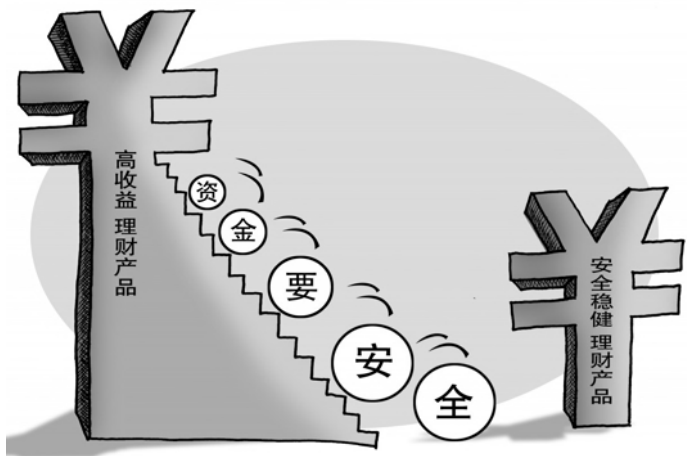
今年以来,短期理财型基金广受市场追捧。数据显示,截至昨日,短期理财基金的总规模为2781亿元,今年以来,短期理财型基金“吸金”1040亿元,较去年底增幅高达59.74%。与此同时,相关的产品在发行期间也是销量旺盛。

“今年我们新发了一只短期理财基金,确实蛮受欢迎的,零售20多亿元。”一家大型基金公司人士告诉记者。

数据显示,目前市场上共有111只短期理财基金(A、B、E类分别统计),今年新成立的短期理财基金达到16只,数据远远超过2015年、2016年的4只、3只。

“短期理财型基金主要投资于一年内到期的资产,比如银行存款、同业存单等,总体风险偏低。短期理财型基金一般都有一个封闭运作期,资金流更加稳定,可以使久期和杠杆方面的操作更加灵活,这使得它相较货币基金更具优势,是不错的短期流动性管理工具。”一位基金公司产品部人士表示。

而上述大型基金公司人士



周培骏 绘

则表示:“估计接下来短期理财基金规模还会上升一些,不同的基金会去找适合自己的短期理财基金。”

基民仍需注意合理配置

事实上,短期理财产品往往被拿来与货币基金做参照,而业绩多胜出。据Choice数据显示,截至昨日,具有可比数据的63只短期理财型基金平均7日年化收益率为4.37%,而353只货币基金平均7日年化收益率为3.99%。

上述基金公司产品部人士向记者表示,“受益于资金成本的上升,货币基金和短期理财基金收益中枢上移,而两者的投资范围接近,但是短期理财基金较货币基金而言,具有一定的封闭期,比如7天/30天/60天,这使得短期理财基金的收益理论上略高于货币基金,对于有安排的资金,选择短期理财更合适。”

但是,也有一些研究人员持不同观点。“一些短期理财基金

实际上是定制货币基金,一旦短端利率下来,规模增长势头也将停止。”沪上一家小型基金公司投研人士指出,随着银行委外的逐渐蔓延,基金公司之间也诞生了新的合作模式,即银行给予基金公司足够体量的资金,并同时要求基金公司反过来投资自身银行的内存单,已达到互惠互利。通过季报不难发现,凡是净申购量较大的短期理财产品,基本走得都是这种模式。短期理财产品也逐渐成为了委外资金比拼的市场。

此外,也有分析人士出言谨慎:“即便短期收益率提升也很难改变短期理财基金被日渐‘边缘化’的命运,既然其与货基投向和收益率没有太大的差别,机构选择赎回货基流向收益率更高的领域,转而再回到类似的短期理财产品中的可能性并不大。而且短期理财产品流动性差的缺陷依然存在,中小投资者应注意合理配置短期理财基金。”

■ 资讯

中证协公布今年第三批网下打新黑名单

青年报记者 孙琪 实习生 周逸伦

本报讯 打新黑名单规模创出历史新高。日前,中国证券业协会发布2017年第3号《首次公开发行股票配售对象黑名单公告》,将参与去年11月至12月52个IPO项目的新股网下申购过程中,违反相关规定的1012个股票配售对象列入黑名单。这也是证券业协会公示打新黑名单两年多来,数量首次破千。

打新黑名单自2016年以来呈现逐次上涨的势头,中证协

于今年2月、5月发布的前两批网下打新黑名单,涉及配售对象分别为309个和514个。这次黑名单规模甚至超过了今年前两批黑名单数量的总和。如此快速的增长幅度显示出监管层严厉的监管态势。

记者注意到,在最新的一批黑名单中,受罚账户多为个人投资者。黑名单中,个人投资者共计887名,占比大约为87.6%。这也意味着,在未来六个月或一年的时间内,上述黑名单对象将与网下打新无缘。

申城生活服务平台携手 险企力推食品安全责任险

青年报记者 孙琪

本报讯 夏日炎炎,吃坏肚子怎么办?申城的生活服务平台开始通过引入专业的第三方保险服务,吸引优质商家,为消费者提供更有保障的用餐消费体验。记者昨日获悉,美团点评联合中国人保财险上海市分公司及40多家长宁区优质商户举行了食品安全责任险启动仪式。上海长宁区市场监督管理局相关领导、人保财险上海分公司、美团点评集团首席食品安全官出席了当天的活动。启动仪式上,美团点评与人保财险合力搭建的线上投保平台于当天正式启动运营,美团点评的所有食品经营商户将可便捷、快速地购买“食品安全责任险”。据悉,首期试点对象为分布在长宁区的

150家美团点评食品商户。试点完成后,这一合作模式将会迅速向全国范围推进。

食品安全责任险,是指被保险人在保险合同列明的经营场所内生产、销售食品,或现场提供与其营业性质相符的食品时,因疏忽或过失致使消费者食物中毒或其他食源性疾患,造成消费者人身伤亡或财产损失所应承担的责任,由保险公司在限额内负责赔偿。

记者获悉,这次人保财险上海分公司为美团点评的商户提供了限时优惠的食责险保险方案,消费者半年内在这些投保的商户消费,包括外卖、团购、买单,如果出现食品安全方面意外,最高可获得20万元责任保障;而投保商户,每次事故有最高50万元的责任保障,年累计最高50万元的责任保障。

工行上海分行推出“随军行” 军人服务提级方案

在中国人民解放军建军九十周年之际,工商银行上海分行为更好地满足军人客户的金融服务需求,创新推出了“随军行”军人服务提级方案,将全面提升对部队官兵的金融服务水平。据介绍,“随军行”军人服务提级方案包括“专享拥军服务、专属产品配置和专享精彩活动”三部分。其中,“专享拥军服务”是工商银行为军人搭建的线上线下一体、全程响应的专属服务体系,由手机银行“随军行”军人服务专区、千家核心网点标杆服务、全行网点军人优先服务三大举措构成,充分体现了对军人的优先、优待礼遇,彰显军人的荣誉感和自豪感。

“专属产品配置”则围绕“投资理财、融资和结算费用减免及星级提升”等多个领域,配置了“拥军宝”存款、“长城系列”理财、主题贵金属、军人专属保险、

军人“融e借”信用消费贷款、军人专属信用卡“中国军魂信用卡”、军人保障卡跨行费用减免、服务星级提升等一系列军人专属的拳头产品和服务,全面满足了军人存款、投融资和支付结算等方面的金融需求。

“专享精彩活动”以核心网点进军营活动为基础,贴合军人日常金融和生活需求开展慰问、回馈和军银共建双评等系列主题活动,通过各类专享特色活动充分表达工商银行对子弟兵的诚挚关心和敬意。工行上海分行表示,“随军行”军人服务提级方案的推出是工商银行心系国防和军队建设,用心服务部队和广大官兵的重大举措。工商银行将以各项服务举措的落地实施为契机,持续努力打造优质、常态、长效的军人服务机制,赢得广大官兵的认可 and 满意。

据新华社电

[相关链接]

“年中大考”后银行理财热度不减 你的理财收益“破五”了吗

年中时点过后,银行理财收益率呈现小幅下滑,但市场拼抢仍较为激烈,不少银行理财产品的收益维持在5%以上。在金融业聚焦防风险的背景下,当前市场情绪整体偏保守,投资人风险偏好正悄然转变,选择理财产品的关键逐渐由“高收益”转向“安全稳健”。

理财收益略有回落

上海市民戴小姐是银行理财业务的“常客”,她告诉记者最近常收到银行发来的理财信息,不少产品收益率在5%以上,甚至还有5.4%的。记者从浦发银行上海一家网点发布的理财产品信息看到,近期一款35天期的非保本浮动收益理财产品,5万元起购,年化收益达5%。

其实,从去年10月开始银行理财收益率不断攀升,今年6月底更是达到高峰。融360监测数据显示,自2016年10月至2017年6月,银行理财产品平均预期收益率呈现连续上涨,从3.65%升至4.4%。其中,6月银行理财预期收益率在5%以上的产品达1934款,发行数量为5月的5倍之多。

即便银行“年中大考”已经过去,银行理财热度仍然不减,

个别城商行和股份制银行理财产品收益率保持在5%以上。

理财收益波动往往和市场资金面相关。7月份央行通过公开市场操作累计实施净投放4700亿元,连续第四个月呈现净投放。伴随市场资金面有所宽松,银行理财产品收益开始小幅波动。

普益标准监测数据显示,7月前三周,封闭式预期收益型人民币产品平均收益率呈连续下滑,降至4.55%,直到最后一周才略有回升至4.57%。

人民银行年中召开的分支行行长座谈会提出,今后一个时期,将继续保持货币信贷适度增长和流动性基本稳定。业内人士认为,下半年开始,资金面维持紧平衡状态,市场利率趋稳,短期内银行理财收益激烈拼抢局面或有所缓解。

流动性偏紧考验银行管理

上半年,银行理财收益率一路飙升的背后,是货币市场利率的全面攀升。

“上半年整体流动性偏紧,银行间利率上行,部分大行手握资金不敢放,中小银行也喝不到水,所以很多银行都对理财资金‘望眼欲穿’,推动银行

理财产品收益持续上涨。”一位股份制银行资管部门人士表示。

当前,银行理财资金第一大投向就是购买银行存款、债券等流动性工具。社科院的报告指出,从31家上市银行年报数据分析来看,2016年银行保本、非保本理财规模中,流动性资产资产占比均值约为36%。

另外,自从央行将差别准备金动态调整和合意贷款管理机制,“升级”为宏观审慎评估(MPA),原来只关注时点数据的银行平日揽储压力明显增大,这使得其不得不用高收益的理财产品来“拉拢客户”。

与此同时,余额宝等互联网理财产品日渐丰富,收益率也颇具竞争力,推高了银行理财收益率。6月末,余额宝规模达1.43万亿元,已经相当于一家中大型银行的全部客户存款规模。在“宝类”产品的积极扩张的影响下,银行势必会保持理财产品的吸引力以便与之对抗。

融360分析师刘银平表示,今后,市场资金流动性整体来看还是偏紧,银行长期资金压力并没有减轻,短暂回调之后,未来一段时间银行理财产品的收益率仍可能走高。