

《银行理财》

图书基本信息

书名：《银行理财》

13位ISBN编号：9787504652058

10位ISBN编号：7504652059

出版时间：2008-6

出版社：中国科学技术出版社

作者：雨笋

页数：151

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：www.tushu111.com

《银行理财》

前言

近年来，理财热逐渐兴起，个人对理财的需求日益旺盛，金融机构对理财业务也表现出极大的热情。随着我国高收入阶层的人数不断增加，他们迫切需要理财服务产品使财富更有效地增值。在这种背景下，银行理财产品迅速膨胀发展。根据Wind资讯统计，从2006年12月至2008年3月21日，中、外资银行在国内已经发行理财产品达3489种。由于银行理财产品数量庞大，种类繁多。而投资人缺乏专业知识，在面对复杂的结构设计、晦涩的专业术语以及令人眼花缭乱的产品说明时显得完全无所适从，无法从产品说明书中解读产品深层次信息和甄别产品优劣，使得很多投资人盲目地卷入了理财热潮中，却无法选择到满意的理财产品。投资人要在种类繁多、结构复杂的银行理财产品中判断出各类产品的具体含义，从中正确选择优良的理财产品，并获得理想的投资回报，必须要对这些产品进行详尽了解，才能选择最适合自己的理财品种。本书面向投资人需求，针对银行开展的投资理财业务，全面介绍了储蓄、基金、债券、黄金、外汇、保险及其他理财产品的基础知识、投资技巧，旨在帮助读者快速掌握最基本的投资要领。本书内容翔实、语言通俗易懂，适合准备或刚开始投资理财的读者，便于读者在第一时间了解银行的个人理财业务，并以此为起点，有效地拟定和开展自己的投资计划。

书籍目录

第一章 银行理财产品概述第一节 银行理财产品的定义第二节 银行理财产品的种类第三节 银行理财产品说明书第四节 银行理财产品的选择第五节 银行理财产品的购买第六节 银行理财产品的赎回第七节 银行理财产品的收益第八节 银行理财产品的评价第二章 银行基本理财产品第一节 储蓄存款第二节 通知存款第三节 教育储蓄第四节 银证转账第五节 基金理财产品第六节 国债理财产品第七节 黄金理财产品第八节 外汇理财产品第九节 期货理财产品第十节 保险理财产品第十一节 短线理财产品第十二节 “打新股”理财产品第十三节 代客境外理财产品第三章 银行特色理财产品第一节 中国银行特色理财产品第二节 中国工商银行特色理财产品第三节 中国建设银行特色理财产品第四节 中国农业银行理财产品第五节 交通银行特色理财产品第六节 招商银行特色理财产品第七节 华夏银行特色理财产品第八节 中信银行特色理财产品第九节 兴业银行特色理财产品第十节 中国民生银行特色理财产品第十一节 中国光大银行特色理财产品第四章 银行理财产品投资技巧第一节 储蓄理财产品投资技巧第二节 短线理财产品投资技巧第三节 打新理财产品投资技巧第四节 套利理财产品投资技巧第五节 外汇理财产品投资技巧第六节 信托理财产品投资技巧第七节 保险理财产品投资技巧第八节 人民币理财产品投资技巧第九节 结构性理财产品投资技巧第十节 类基金理财产品投资技巧第十一节 QD 理财产品投资技巧第十二节 看跌型理财产品投资技巧第十三节 固定收益理财产品投资技巧第五章 银行理财产品的风险控制第一节 当心银行理财产品的陷阱第二节 银行理财市场的规范第三节 银行理财产品的三大问题第四节 银行理财产品零收益风险第五节 银行理财产品注意四大风险第六节 防范网上银行的风险第六章 银行理财产品合理规划第一节 单身贵族理财产品规划第二节 甜蜜世界理财产品规划第三节 三口之家理财产品规划第四节 流金岁月理财产品规划第五节 夕阳正红理财产品规划附录一 商业银行个人理财业务管理暂行办法附录二 商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法附录三 关于商业银行开展代客境外理财业务有关问题的通知附录四 银监会关于规范商业银行个人理财业务有关问题通知附录五 招商银行外汇买卖业务交易规程后记

非保证收益的理财产品的发行机构不承诺理财产品一定会取得正收益，有可能收益为零，不保本的产品甚至有可能收益为负。在银行推出的每一款不同的理财产品中，都会对自己产品的特性给予介绍。目前各家银行的理财产品大多是对本金给予保证的，即使是打新股之类的产品，尽管其本金具有一定风险，但根据以往市场的表现，出现这种情况的概率还是较低的。根据投资领域的不同

银行理财产品有着不同的投资领域，据此，理财产品大致可分为债券型、信托型、挂钩型及QD型产品。1. 债券型理财产品指银行将资金主要投资于货币市场，一般投资于央行票据和企业短期融资券。因为央行票据与企业短期融资券个人无法直接投资，这类人民币理财产品实际上为客户提供了分享货币市场投资收益的机会。在这类产品中，个人投资人与银行之间要签署一份到期还本付息的理财合同，并以存款的形式将资金交由银行经营，之后银行将募集的资金集中起来开展投资活动。投资的主要对象包括短期国债、金融债、央行票据以及协议存款等期限短、风险低的金融工具。在付息日，银行将收益返还给投资人；在本金偿还日，银行足额偿付个人投资人的本金。

2. 信托型理财产品信托公司通过与银行合作，由银行发行人民币理财产品，募集资金后由信托公司负责投资，主要是投资于商业银行或其他信用等级较高的金融机构担保或回购的信托产品，也有投资于商业银行优良信贷资产受益权信托的产品。如新股申购，甚至房地产投资都可以纳入理财产品的投资标的，这意味着普通投资者投资信托的机会很多。投资人主要通过银行购买信托产品，目前像农业银行、中信银行都有相关的产品问世。3. 挂钩型理财产品也称为结构性产品，其本金用于传统债券投资，而产品最终收益与相关市场或产品的表现挂钩。有的产品与利率区间挂钩，有的与美元或者其他可自由兑换货币汇率挂钩，有的与商品价格主要是以国际商品价格挂钩，还有的与股票指数挂钩。为了满足投资人的需要，这类产品大多设计成保本产品，特别适合风险承受能力强，对金融市场判断力比较强的投资者。尤其是股票挂钩产品，已经从挂钩汇率产品，逐渐过渡到挂钩恒生、国企指数，继而成为各种概念下的挂钩产品，种类十分丰富。

4. QD型理财产品简单地说就是投资人将手中的人民币资金委托给被监管部门认证的商业银行，由银行将人民币资金兑换成美元，直接在境外投资，到期后将美元收益及本金结汇成人民币后分配给投资人的理财产品。例如：光大银行发售的“同升三号”股票联结型理财产品，投资于全球著名的金融公司股票，精选了全球5个金融子行业中市值最大公司，分别为：花旗集团、美国国际集团、高盛集团、汇丰控股、瑞士银行。理财期限是18个月，同样保证100%的本金归还。虽然银行理财都会预期最高收益率，但不可否认收益率的实现存在着不确定性。同时，不同产品有不同的投资方向，不同的金融市场也决定了产品本身风险的大小。所以，投资人在选择一款银行理财产品时，一定要对其进行全面了解，然后再作出自己的判断。根据风险等级的不同

1. 基本无风险的理财产品银行存款和国债由于有银行信用和国家信用作保证，具有最低的风险水平，同时收益率也较低，投资人保持一定比例的银行存款的主要目的是为了保持适度的流动性，满足生活日常需要和等待时机购买高收益的理财产品。

2. 较低风险的理财产品主要是各种货币市场基金或偏债型基金，这类产品投资于同业拆借市场和债券市场，这两个市场本身就具有低风险和低收益率的特征，再加上由基金公司进行的专业化、分散性投资，使其风险进一步降低。

3. 中等风险的理财产品（1）信托类理财产品由信托公司面向投资人募集资金，提供专家理财、独立管理，投资人自担风险的理财产品。投资这类产品投资人要注意分析募集资金的投向，还款来源是否可靠，担保措施是否充分，信托公司自身的信誉。（2）外汇结构性存款作为金融工程的创新产品，通常是几个金融产品的组合，如外汇存款附加期权的组合，这类产品通常是有一个收益率区间，投资人要承担收益率变动的风险。（3）结构性理财产品这类产品与一些股票指数或某几只股票挂钩，但是银行有保本条款，另外，也有机会获得高于定期存款的收益。

4. 高风险的理财产品QD等理财产品即属于此类。由于市场本身的高风险特征，投资人需要有专业的理论知识，这样才能对外汇、国外的资本市场有较深的认识，去选择适合自己的理财产品，而不是造成了损失才后悔莫及。完整的理财合同由产品合约和理财产品说明书组成。一般来讲，产品合约在投资人真正购买时才能看到，因此，理财产品说明书对投资人的投资决策起着关键性的作用。购买银行理财产品，首先要读懂产品说明书，尤其是要关注说明书中产品投资方向、风险等级和实现收益条件等方面的描述。这是因为，金融产品带有一定的专业性，说明书上的措辞难免有不够通俗易懂之处，往往不经意的一句词语或短句，就隐藏有更多的内涵。投资方向和风险等级

以某银行发行一款挂钩型产品为例，该产品提供到期日100%投资本金保证，挂钩2只商

《银行理财》

品期货牛奶和小麦，表现以点对点比较计算。如果一年半后牛奶及小麦表现没有下跌，可获取最低18%的投资收益，收益率最高达50%。此款产品在到期保本之外，有机会赚取最高50%的可能，但实际收益取决于商品的表现状况而定。 回报收益率一定是吸引投资人作出购买决策的要素之一。但是，所谓的收益率是需要一个比较基准的。如果资本市场普遍繁荣，甚至出现大牛市，也许50%的投资回报没有问题的。但在市场萧条时，10%恐怕也很难实现。因此，理财产品的收益情况实际上是基于投资环境和投资方向而言的。投资人需要客观看待收益率的数字，冷静斟酌收益率的高低。 在统一投资期和投资环境下，投资人可以遵循“风险与回报成正比”的常识，根据“投资方向”和“风险等级”综合选择适合自己的理财产品。

《银行理财》

编辑推荐

《银行理财：个人投资精要》将介绍：银行理财——个人投资精要！《银行理财·个人投资精要》面向投资人需求，针对银行开展的投资理财业务，全面介绍了储蓄、基金、债券、黄金、外汇、保险及其他理财产品的基础知识、投资技巧，旨在帮助读者快速掌握最基本的投资要领，是每个理财人不可缺少的必备工具书！

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:www.tushu111.com