

理财粉如何规划年终奖

随着春节的到来,不少人的年终奖已经到手,但大部分投资理财市场都将休市,对于想把闲置资金用来投资的资深理财粉来说,就只剩下余额宝、理财通、银行活期理财等产品还可以在春节期间取得收益。北京商报记者注意到,目前余额宝、理财通等货币基金类产品7日年化收益率普遍在2.25%左右,也有部分银行与基金公司合作推出的货币基金收益率超过3%。但相对货币基金来说,银行更愿意在理财板块主页推荐自家的活期理财产品。在分析人士看来,对投资人来说,应该尽量选择节前募集结束可起息的产品,在产品方面,要么购买余额宝等货币基金,要么购买银行活期类理财,这些相对是比较安全的。

春节闲置资金“投资指南”

余额宝	29只货币基金产品,7日年化收益率在 2.446%—3.132% 不等。
理财通	产品7日年化收益率在 2.25%—3.62% 不等。
“宝宝系”产品特点	收益率远高于活期存款、流动性好、可随时赎回、实时到账,低门槛投入不会带来额外压力。
银行活期理财产品特点	工作日购买当日起息,资金赎回实时到账,支持大额资金实时赎回,收益率比货币基金高出一截。

专家建议

余额宝收益率相比银行类理财较低,如春节期间不用考虑支付便捷性,可多购买银行理财产品。但两者之间收益率差别很低,如果资金量很小,没必要“折腾”。



余额宝PK理财通

余额宝目前共有29只货币基金产品,根据1月21日收益率情况来看,这29只货币基金7日年化收益率在2.446%—3.132%不等。最高的“融通易支付货币A”产品,7日年化收益率达到3.132%,银华货币基金A、兴全添利宝、长盛添利宝货币、华泰柏瑞货币A 7日年化收益率分别达到2.761%、2.856%、2.756%、2.795%。

但值得关注的是,早在2013年6月余额宝诞生时便接入的天弘余额宝基金表现较为逊色,7日年化收益率是29款产品中最低的,为2.446%。可以看到,最近余额宝收益率一直在2.4%左右徘徊,相信在春节假期也不会有太大的波动。

理财通目前也有多个基金可选,产品的收益率比余额宝稍高一些,在2.25%—3.62%左右,支持随时赎回,最快当天到账。收益率最高的“汇添富余额宝”7日年化收益率达到3.626%,1分钱起购;收益率最低的产品为南方理财金A,7日年化收益率在2.25%。

苏宁金融研究院高级研究员何南野告诉北京商报记者,过年前,是购买货币基金类理财的最好时机,因为可以获得至少一周的投

资收益,如果不购买这些理财,就只能获取很少的银行存款收益。所以在过年前,很多人都会第一时间选择提前购买一些货币基金类理财,以保障年终奖资金的保值增值。但货币基金的收益率波动较大,短期的高收益不代表未来几天都能有这样的水平。

银行活期理财走俏

除了余额宝、理财通外,银行主动和基金公司合作的众多“宝宝”类产品也是用户不错的选择。“宝宝系”产品是一种互联网金融理财产品,其最大的特点是,收益率远高于活期

存款,而且流动性好、可随时赎回、实时到账,低门槛的投入不会给人们额外的压力,这样既可以达到储蓄目的,也能够积少成多,从而达到资产方面的增值。

北京商报记者发现,市场上有部分银行推出的“宝宝”类产品收益率略高于余额宝为代表的货币基金类产品的收益率。例如,招商银行基金板块正在火爆销售的两款产品,“招商招益宝A”“长城收益宝A”7日年化收益率分别可达到3.1%、2.9%,这两款产品中——“招商招益宝A”支持1万元快赎,随取随用;“长城收益宝A”支持1分起购,收益稳健。

但北京商报记者也观察到,相对“宝宝”类产品来说,银行更愿意在理财板块主页推荐自家的活期理财产品。例如民生银行、平安银行口袋银行、中信银行等银行均在理财板块主页单独设有活期理财产品。从收益率来看,这些活期理财产品的预期年化收益率在2.5%—3.4%左右,起购金额在1万—100万元不等,例如,平安银行正在销售的一款活期+产品名为“私行专享日添利(增强型)”,这款产品的起购金额为10万元,7日年化收益率达到3.547%,T+0起息,可实时赎回。再如民生银行目前销售的多款活期理财产品,收益率都较高,在3.3%—3.44%左右,且起购金额较低,为1万元,风险等级为较低风险,也支持工作日15:30前赎回,实时到账。

分析人士认为,相对“宝宝”类产品,银行活期理财优势非常明显,工作日购买当日起息、资金赎回实时到账,且支持大额资金实时赎回,收益率也要比货币基金高出一截。但北京商报记者注意到,这些产品中,并不是购买之后立马就会产生收益,有的起息日在1月23日当天,有的则需要到交易日15点前转入T+1起息,T+2看到收益。

何南野进一步指出,目前看,余额宝的收

益率相比银行类理财是较低的,如果春节期间不用考虑支付便捷性的要求,那可以多购买银行理财产品。但同时两者之间的收益率差别是很低的,如果资金量很小,那也没有必要去“折腾”。

尽量选择节前起息产品

在市场流动性宽松的背景下,货币基金、银行理财产品总体收益率不尽如人意,业内人士预计,在未来一段时间内,银行理财收益或将延续此前下行态势,难有冲高表现。这对闲置资金无处安放的理财粉也是一个打击。

融360大数据研究院分析师殷燕提醒投资者,临近假期,投资者需要注意购买时间,对于银行的T+0理财产品,可以在最后一个工作日即1月23日购买,不同的产品认购时间不同,但一般最晚不会超过下午5点。对于非T+0的银行理财产品,投资者需要关注产品的募集期,如果募集期跨越春节的话,也会拉低投资收益率,因此应该尽量选择节前募集结束可起息的产品。

何南野同时强调称,在投资市场,一般产品规模越大,收益必然会有所降低,一方面是因为规模较大的基金产品,其投资策略没有小基金产品那么灵活,反应速度会更慢。一定要提前购买,最好在放假前两天购买,因为银行活期理财产品的计息收益时间遇节假日会延后,如果在过年前一天买入,那过年期间的7天收益是无法享有的。在产品风险方面,购买余额宝,或银行活期类理财相对来说都是比较安全的。其他类型的产品,在购买时要保持充分的谨慎,明确知悉投向和风险等级。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐

新年首现支付机构千万级罚单

北京商报讯(记者 孟凡霞 刘四红)2020年支付行业首现千万级巨额罚单。1月21日,央行营业管理部披露多则行政处罚信息,其中,开联通支付服务有限公司(以下简称“开联通”)、银盈通支付有限公司(以下简称“银盈通”)2家支付机构遭罚。

行政处罚信息显示,开联通存在多项违法行为,包括未按规定履行客户身份识别义务、未按规定履行客户身份资料和交易记录保存义务、为身份不明的客户提供服务或与其进行交易、未按规定报送可疑交易报告,根据相关规定合计被罚款944万元;此外,另因违反清算管理规定、非金融机构支付服务管理办法相关规定,罚没合计约1380万元。此次开联通支付共被罚没约2324万元。

与开联通一同被罚的还有银盈通。行政处罚信息显示,银盈通因未按规定履行客户身份识别义务、未按规定履行客户身份资料和交易记录保存义务,合计罚款271万元。此外,因违反清算管理规定、非金融机构支付

服务管理办法相关规定,罚没合计约1519万元。此次银盈通共被罚没约1790万元。同时,除公司被罚之外,开联通、银盈通各有2名相关负责人被问责处罚,其中,开联通相关负责人合计被罚48.4万元,银盈通相关负责人合计被罚65万元。

对于此次被罚具体原因及后期整改计划,北京商报记者尝试对开联通、银盈通进行采访,但多次拨打电话均无人接听。

北京商报记者注意到,开联通、银盈通此次被罚原因,主要是违反《中华人民共和国反洗钱法》《非金融机构支付服务管理办法》等,多位业内人士告诉北京商报记者,在反洗钱工作方面,部分机构合规意识薄弱、工作积极性不强,需要重点监管。同时,非法金融活动都离不开资金的转移支付,监管新年重拳整顿支付机构违规行为,也足以说明反洗钱监管已成为支付监管的重点。

“此次开出的巨额罚单说明,监管在新的一年里,对支付业的违法乱象有加码趋

势,其中反洗钱监管是重点领域,机构应该认真履行反洗钱工作,对外加强客户识别,可疑交易识别,对内加强制度建设和风控水平。”麻袋研究院高级研究员苏筱芮称。

苏宁金融研究院高级研究员黄大智也直言,过往主要是涉及境内的反洗钱,但随着支付全球化,支付机构反洗钱情况将越来越复杂,这一点也促使监管会越来越严格。

易观金融行业资深分析师王蓬博则称,“除反洗钱方面规定外,银行卡收单业务违规和非银支付业务违规也是支付机构遭罚的重灾区,这两项法规在管理支付机构的日常行为,里面‘红线’很多,包括贩卖客户信息、套现等行为的屡禁不止,都会导致支付机构被罚。”他进一步指出,支付行业今后将仍然保持强监管。从行业情况来看,现有头部支付机构已经形成很强大的行业壁垒,中小支付机构要想真正做好或实现盈利,要多接触真实商户,尽早构筑自己的护城河,力争在某个领域做深做强。

6险企不及均值 北京车险理赔测评出炉

北京商报讯(记者 孟凡霞 李皓洁)对于广大车主来讲,优质的车险理赔服务是衡量一家保险公司车险产品好坏的重要标准之一。近日,北京银保监局发布2019年北京车险理赔测评指标通报,晒出了北京地区经营车险的47家保险公司的车险理赔成绩单。

具体来看,此次通报包含5项指标,其中3项优于2018年。数据显示,2019年北京地区车险理赔测评结果中,平均结案周期为10.6天,同比减少2.1天;5000元以下非人伤案件平均结案周期8.1天,同比减少1.7天;投诉率0.25%,而在2018年该数据为0.27%,同比向好。剩下两项指标则走低,平均结案率91.7%,同比下降0.5个百分点;行业理赔服务承诺达成率96.3%,同比下降0.4个百分点。

对此,一位大型财险公司部门负责人向北京商报记者表示,随着车险服务的不断提

升,目前91.7%的平均结案率水平相对偏低,仍有进一步上升的空间,而该数据与车险理赔的结案周期有关,大多数结案周期长的保险公司结案率均不高。而行业理赔服务承诺达成率可以说是一个相对综合的指标,如果结案周期及结案率等数据受到影响时,该数据也将受到影响,因此理赔服务承诺达成率也有待进一步提升。

值得注意的是,此次测评结果展示的在京47家财险公司中,有6家公司上述5项指标均未达标,分别为天安财险北分、阳光财险北分、渤海财险北分、长安责任险北分、现代财险北分、珠峰财险北分。

例如,现代财险北分2019年车险理赔指标中平均结案周期、5000元以下非人伤案件平均结案周期、平均结案率、行业理赔服务承诺达成率、投诉率分别为243天、229天、

84.6%、89.5%、1.95%;渤海财险上述5项指标分别为158天、10.5天、86.6%、95.9%、0.63%。

对于不及均值的原因,北京商报记者采访上述公司,截至记者发稿,上述公司并未回复。不过,有保险公司车险部门负责人表示,相对于大公司来讲,此类指标数据对小型财险公司以及车险业务占比较小的财险公司影响较大,由于这类公司整体体量较小,受个案的影响就相对大,例如一些公司日均报案量仅个位数,几笔人伤事故后就会明显拖累该公司的整体结案周期以及结案率的数据。

此外,由于车险业务不同,一些公司的数据处理方式或许也有不同,例如珠峰财险北分在2019年一季度时曾向北京商报记者表示,该公司以出租租赁团车业务为主,业务处理模式采用批量处理与常规案件不同,因此对理赔相关指标产生相应影响。

安信信托2019年最高预亏35亿元

北京商报讯(记者 孟凡霞 吴限)在2019年亏损逾18亿元之后,安信信托2019年业绩预报更加惨淡。1月22日,安信信托发布业绩预告称,2019年度公司业绩预计亏损30亿—35亿元。如果2019年度经审计后的净利润为负值,根据有关规定,公司股票可能被实施退市风险警示。

经财务部门初步测算,安信信托预计2019年实现归属于上市公司股东的净利润为亏损30亿—35亿元;归属于上市公司股东扣除非经常性损益后的净利润亏损31亿—36亿元。2018年同期归属于上市公司股东的净利润为亏损18.33亿元。

安信信托提醒,公司经审计的2018年度归属于上市公司股东的净利润为负值。如果2019年度经审计后的净利润为负值,公司将出现最近两个会计年度经审计的净利润连续为负值,根据《上海证券交易所股票上市规则》,公司股票将在2019年度报告披露后被实施“退市风险警示”(在公司股票简称前冠以“*ST”字样)的处理。

在安信信托发布业绩预告公告后,上交所迅速发来问询函,具体问询内容包括:要求安信信托审慎核实并补充披露金融资产减值测试的方法及过程;减值迹象出现的具体时点,本期计提减值的原因及合理性;2019年度金融资产出现高额减值,公司的投资业务是否合规经营,风控机制是否存在缺陷;结合具体的行业政策和市场变化补充披露2019年的主营业务情况,并就公司的可持续盈利能力充分提示风险等。

对于2019年业绩预亏的主要原因,安信信托在公告中称,一方面是根据财政部相关规定及有关会计政策,对部分金融资产计提减值准备;另一方面是受行业政策调整及市场等多重因素影响,公司业务收入同比有所下降。经初步测算,安信信托2019年度需计提金融资产信用减值损失及公允价值变动损失约36.8亿元,其中主要包括:贷款类资产减值准备约6.9亿元,债权投资类资产减值准备约25.7亿元,以及交易性金融资产公允价值变动损失约4.2亿元。

*ST

如果2019年度经审计后的净利润为负值,安信信托将出现最近两个会计年度经审计的净利润连续为负值,该公司股票将在2019年度报告披露后被“*ST”处理。

谈及“退市风险警示”的影响,安信信托相关负责人在接受北京商报记者采访时表示,上述“退市风险警示”不代表公司将被退市,该公司将采取积极措施改善业务发展及盈利水平,避免退市等情况的发生。

除了业绩预亏外,安信信托又遭遇金融机构“上门讨债”。该公司1月22日发布公告称,安信信托近日收到7份起诉书,涉诉金额合计15.36亿元。7份起诉书分别来自湖南高速集团财务有限公司、长沙银行、邢台银行、常州千红生化制药股份有限公司和营口银行5家机构,目前均已立案,处于审理阶段。

与此同时,安信信托还披露了前期诉讼案件的进展情况,其中两宗案件处于一审判决上诉中,涉及金额6.1亿元,涉及机构为乌鲁木齐银行;涉及渤海人寿保险股份有限公司的一宗诉讼案件已撤诉,涉案金额为5.6亿元。对于诉讼案件的影响,安信信托在公告中称,已撤诉案件未对公司本期利润或期后利润等产生影响;两宗一审判决的案件公司已提起上诉尚待二审法院审理,新增的诉讼案件尚在审理中,目前暂无法判断相关诉讼对公司本期利润或期后利润的影响。

金乐函数分析师廖鹤凯表示,安信信托这两年曝出的业务问题不断,业务正常开展都受到了很大影响,同时大股东本身也是问题缠身,自顾不暇。安信信托未来恢复业务发展,只靠大股东自身之力可能无法短期解决,可能还需要引入战略投资方。