

银行低风险理财产品“卷”了起来,预期收益率飙至同期存款两倍,理财方案面临“洗牌”——利率下行,如何理好“钱袋子”?

■本报记者 霍亮文/摄

“昨天有笔存款到期,权衡再三,决定买一家银行的低风险理财产品,半年期预期的收益大概在2.3%至3.9%。同样的钱在工行存半年,现在利率只有1.6%。”市民李涛的选择背后,是当前银行低利率存款产品面临的尴尬现状。随着存款利率一降再降,哈埠各大商业银行发行的不少低风险理财产品预期收益,达到了

存款利率的两倍左右。同时,一些外地的城商行通过线上平台销售的低风险理财产品预期收益甚至更高。这些“卷”起来的低风险理财产品,一定程度上对存款产品形成了“降维打击”。当存款产品利率下行成为趋势,如何打理好自己的“钱袋子”?为了寻求利差,有储户开启存款“转移”模式,有人开始锁定长期收益产品,有人开始权衡类存款性质的理财产品风险与收益……这些都让大众理财市场面临新的变局。



银行网店宣传板上贴满了理财产品宣传单。

A 大行定存利率走低 城商行比较优势凸显

记者近日走访哈市各大商业银行发现,目前哈埠工农中建等国有大行银行存款利率相对以往已降低不少。以国有大行工行为例,半年期的定存挂牌利率为1.6%,一年定存为1.7%,三年定存为2.35%。2022年时,国有大行存款利率一年期普遍为1.75%,三年期为2.75%。股份制商业银行和地方城商行一年期利率在1.95%到2.025%,三年期可达2.8%—3.5%。

相对国有大行而言,哈埠地方性城商行在利率更有吸引力。记者在哈尔滨银行香坊区一网点看到,起存金额为1000元的6个月定存利率最高上浮到了2.05%,一年

C “业绩比较基准”VS“成立以来收益”,谁靠谱?

银行低风险理财产品的预期收益率比存款高,它们的投资方向是什么?靠谱吗?一位业内人士和行业专家告诉记者,目前我国各大商业银行理财子公司对旗下理财产品划分为5个等级,从低到高分别为R1到R5。其中,R1和R2类产品风险较低,具有一定程度的类存款性质。哈埠很多银行销售的风险等级最低R1的理财产品大多是结构化存款或者挂钩货币基金的产品,虽然并不承诺本息保障,但实际上它们发生本金损失的概率不高,具有类存款属性。其中,购买R1(最低风险评级)产品,本金损失的概率很小,但收益率并不比存款高多少。而各大银行销售的R2级风险等级理财产品,与各类低风险债券挂钩,会随着债券市场的价格波动而波动,在市场剧烈波动时可能会短期出现本金小幅损失,但只要投资者一直持有,总体而言,正收益的概率很大,但却不一定能完全达到当初设定的业绩比较基准。

“当初看到成立以来4.3%的收益率才买的,结果到期后远没这么高。”一些市民有点困惑,银行理财产品标注的收益率相关表述是否有参考价值。“一些销售平台会在显眼的位置标注‘成立以来年化收益’,乍一看确实很诱人。但过往业绩不能代表未来真实收益。”一位不愿具名的银行业内人士介绍,这时一定要了解清楚产品的推出时间,如果是几年前,那数据就不太具备参考价值。因为几年前,市场利率水平普遍较高,即使近期收益率很低,摊下来也会有不错的成绩。相比之下,理财产品给出的“业绩比较基准”就更靠谱一些。“业绩比较基准是根据产品的投资方向和当前市场各方面情况精算而得出的一个数据,更符合当前市场整体利率条件下投资的真实回报。”吉林大学金融学博士、哈尔滨学院经管学院副教授张新建分析说,随着银行存贷款利差缩小,利润空间被压缩,各银行通过理财产品来提升收益成了一种市场化的选择。

B 飙至存款利率两倍 低风险理财产品受关注

近日,在工行、中行等国有大行,一款正在募集的一年期较低风险理财产品给出了3.1%—3.4%的年化业绩比较基准,另一半半年期较低风险理财产品给出了2.95%—3.35%的年化业绩比较基准。其预期收益率都达到了国有大行同期限定存的两倍左右。“这款期限6个月的年化业绩比较基准3.62%;这款期限14个月的年化业绩比较基准是3.3%—3.8%。”在浦发银行赣水路网点,理财经理介绍了近期销售较好的几家股份制商业银行理财子公司的理财产品,预期收益率比国有大行同等风险等级的更高一些。多位银行业内人士告诉记者,随着存款利率的不断降低,近一段时间以来,一些风险等级在R1和R2级别的低风险银行理财产品重

新受到广大储户的关注。记者调查发现,与哈埠银行销售的理财产品相比,外埠城商行通过线上渠道销售的低风险理财产品的预期收益率更高。江苏一家城商行旗下理财公司发行的一款3个月期限较低风险理财产品,标出了3.8%的成立以来收益率作为盈利参考。南京一家城商行旗下理财公司线上销售的一款3个月中低风险理财产品,给出了近3个月4.68%的预期收益率。杭州一家城商行旗下理财公司在线上销售的一款13个月的中低风险理财产品,给出了4.2%的业绩比较基准利率,收益率甚至比一些银行对外发放贷款的利率还要高。对于外地银行理财产品,基本都能下载该行App,然后绑定其他银行卡购买,通过第三方平台App同样也能购买。

D 购买理财产品需谨慎 低利率时期最好提前还贷

一些具有类存款性质的保险产品,在哈埠各大银行网点也多了起来。“购买后,锁定期6年,有至少1.1%的保底收益可以写进产品合同里,到期后还会有2%左右的分红。”在延福街一家股份制商业银行营业厅,理财经理告诉记者,分红险能像存款一样保本,同时还能锁定长期利率,不用担心未来存款降息,收益下降。如今,此类产品开始受到更多关注。记者走访了哈埠商业银行发现,很多网点都在理财咨询处显著位置张贴了具有类存款性质的各类分红险产品,其保底年化利率大都在1%左右,另外每年还有2%左右的分红预期。锁定期在5年左右的,给出的预期收益率均略超3%,高于大行同等期限2.4%定存利率。张新建分析,“目前商业银行存款与贷款的利差已经达到了历史新低,为了避免银行净息差进一步收窄,出现经营风险,未来随着美联储进入降息周期,国内银行存款利率很可能还会下降。”因此,一些市民开始关注可以长期锁定当前利率的分红险产品。

分险红靠谱吗?对此业内人士表示,根据相关法规,写进保险合同的保底收益,即使保险公司破产倒闭也能刚性兑付,但未来派发的红利及红利实现率不能像存款利率一样100%确保实现。同时,消费者购买前应该先评估自己理财期限,因为一旦中途急需用钱很难提前提取。实际上无论是分险红还是银行大额存单,由于锁定期限较长,都可能面临通胀风险,而低风险银行理财也不能保障100%不亏本。在低利率时代,对于普通人而言,如果有房贷或者车贷,且贷款利率超过4%,最好的理财方式就是提前还贷,这样就等于购买了一个年化收益超4%,且保本保息的理财产品,轻松跑赢几乎所有定存和低风险理财。



哈市今年预计设定12处义务植树基地

省市联合开展义务植树宣传活动

本报讯(李佳轶 记者 罗彦坤)3月12日是全国“植树节”,为积极践行“绿水青山就是金山银山”的理念,黑龙江省林草局、哈尔滨市林草局联合在斯大林公园开展“增绿就是增优势,护林就是护财富”义务植树主题宣传活动。活动现场通过宣传广播、悬挂条幅、发放宣传单等形式,向广大市民宣传全民义务

植树相关知识,引导公众手机扫码参与线上义务植树活动,倡导大家植绿、爱绿、护绿,从而提高广大市民对义务植树的关注度和参与度。市林草局生态建设管理处相关负责人介绍,今年全市预计设定12处义务植树基地,植树基地名称将于近日公布,栽种树种包括杨树、柳树、松树、白桦、云杉、核桃楸及灌木柳等10余种。

以崭新绿化环境 扮靓幸福家园

道外区园林管理局扎实开展“春整”工作

本报讯(李浩淼 记者 杜菲菲)春回大地,万物复苏。近日,道外区园林管理局聚焦着力提升城市功能品质,全面启动园林绿化春季整治工作,扎实开展植物修剪、绿地清理、伐枯植植、园林设施美化等,以崭新绿化环境扮靓幸福家园。日前,道外区园林管理局组成3支队伍开展树木修剪,对枯死、稀疏树枝进行伐除,并在树木“伤口”涂抹专业药膏,帮助树木尽快长出新芽。此外,全面清理公园绿地内的残冰残雪、垃圾杂物,开展擦拭、修缮,美化园林景观设施等工作。

截至目前,已完成35条街路5700余株树木的修剪工作,清理绿地7万余平方米,清理占压绿地、拴绳挂物310余处,维修花坛、挡墙200余延长米,清洗果皮箱100余个,清洗栅栏1500余延长米。

合力打假治伪 共筑消防安全

哈市开展专项整治净化消防产品市场

本报讯(刘略 记者 刘媛媛)为切实打击假冒伪劣及质量不合格消防产品,净化消防产品市场,营造全社会共同参与消防产品专项整治行动的氛围,3月12日,哈尔滨市消防救援支队开展以“手牵手合力打假治伪,心连心共筑消防安全”为主题的假冒伪劣和质量不合格消防产品专项整治行动及现场销毁活动。哈尔滨市消防救援支队联合哈尔滨市产品质量检验检测中心和松北区大队、松北区市场监督管理局、

松北区公安分局食药环侦大队等相关职能部门对灭火器、防火门、防火阀和消防水枪水带等消防产品开展联合专项检查,设立“3·15”消防产品咨询服务台,开展消防产品宣传咨询活动;联合专项整治行动有效震慑不法生产、销售和购假行为,针对部分单位存在的消防产品,联合检查人员按照职能进行依法处理,形成消防产品质量“全链条”监管;同时对收缴的假冒伪劣和质量不合格消防产品进行集中销毁。

哈尔滨音乐厅演出信息

印象派音乐的诞生 交响音乐会
时间:2024.3.15 19:00
票价:80(惠民)元/120元/180元/280元
《音乐之旅》—中外经典名曲交响音乐会
时间:2024.3.29 19:00
票价:50(惠民)元/80元/120元/180元
演出地点:哈尔滨音乐厅(群力大道1号)
业务电话:0451-84692455
售票电话:0451-84699400



加微信、赢门票
关注最新演出资讯,请加入我们的官方公众微信:yyt0451

政府工作报告

(上接第二版)扎实做好退役军人就业安置工作,积极促进农民工就业,加强对残疾人等就业困难人员帮扶,分类完善灵活就业服务保障措施,扩大新业态就业人员职业伤害保障试点。坚决纠正性别、年龄、学历等就业歧视,保障农民工工资支付,完善劳动关系协调机制,维护劳动者合法权益。适应先进制造、现代服务、养老照护等领域人才需求,加强职业技能培训。多渠道增加城乡居民收入,扩大中等收入群体规模,努力促进低收入群体增收。提高医疗卫生服务能力。继续做好重点传染病防控。居民医保人均财政补助标准提高30元,促进医保、医疗、医药协同发展和治理。推动基本医疗保险省级统筹,完善国家药品集中采购制度,强化医保基金使用常态化监管,落实和完善异地就医结算。深化公立医院改革,以患者为中心改善医疗服务,推动检查检验结果互认。着眼推进分级诊疗,引导优质医疗资源下沉基层,加强县乡村医疗服务协同联动,扩大基层医疗卫生机构慢性病、常见病用药种类。加强罕见病研究、诊疗服务和用药保障。加快补齐儿科、老年医学、精神卫生、医疗护理等服务短板,加强全科医生培养培训。促进中医药传承创新,加强中医优势专科建设。完善疾病预防控制体系。深入开展健康中国行动和爱国卫生运动,筑牢人民群众健康防线。加强社会保障和服务。实施积极应对人口老龄化国家战略。城乡居民基本养老保险最低标准提高20元,继续提高退休人员基本养老金,完善养老保险全国统筹。在全国实施个人养老金制度,积极发展第三支柱养老保险。做好退役军人、军属和其他优抚对象服务保障。加强城乡社区养老服务网络建设,加大农村养老服务补短板力度。加强老年用品和服务供给,大力发展银发经济。推进建立长期护理保险制度。健全生育支持政策,优化生育假期制度,完善经营主体用工成本合理分担机制,多渠道增加托育服务供给,减轻家庭生育、养育、教育负担。做好留守儿童和困境儿童关爱救助。加强残疾预防和康复服务,完善重度残疾人托养照护政策,健全分类分类的社会救助体系,统筹防止返贫和低收入人口帮扶政策,把民生兜底保障安全网织密扎牢。丰富人民群众精神文化生活。深入学习贯彻习近平文化思想。广泛践行社会主义核心价值观。发展哲学社会科学,新

闻出版、广播影视、文学艺术和档案等事业。制定推动文化传承发展的政策举措。深入推进国家文化数字化战略。深化全民阅读活动。完善网络综合治理,培育积极健康、向上向善的网络文化。创新实施文化惠民工程,提高公共文化场馆免费开放服务水平。大力发展文化产业。开展第四次全国文物普查,加强文物系统性保护和合理利用。推进非物质文化遗产保护传承。深化中外人文交流,提高国际传播能力。加大体育改革力度。做好2024年奥运会、残奥会备战参赛工作。建好用好群众身边的体育设施,推动全民健身活动广泛开展。维护国家安全和稳定。贯彻总体国家安全观,加强国家安全体系和能力建设。提高公共安全治理水平,推动治理模式向事前预防转型。着力夯实安全生产和防灾减灾救灾基层基础,增强风险防范、应急处置和支撑保障能力。扎实开展安全生产治本攻坚三年行动,加强重点行业领域安全隐患排查整治,压实各方责任,坚决遏制重特大事故发生。做好洪涝、干旱、台风、森林草原火灾、地质灾害、地震等防范应对,加强气象服务。严格食品、药品、特种设备等安全监管。完善社会治理体系。强化城乡社区服务功能。引导支持社会组织、人道救助、志愿服务、公益慈善等健康发展。保障妇女、儿童、老年人、残疾人合法权益。坚持和发展新时代“枫桥经验”,推进矛盾纠纷预防化解,推动信访工作法治化。加强公共法律服务。强化社会治安整体防控,推进扫黑除恶常态化,依法打击各类违法犯罪活动,建设更高水平的平安中国。各位代表!新征程新使命,对政府工作提出了新的更高要求。各级政府及其工作人员要深刻领悟“两个确立”的决定性意义,增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”,自觉在思想上政治上行动上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致,不断提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力,把党的领导贯穿政府工作各方面全过程。要把坚持高质量发展作为新时代的硬道理,把为民造福作为最重要的政绩,努力建设人民

满意的法治政府、创新政府、廉洁政府和服务型政府,全面履行好政府职责。深入推进依法行政。严格遵守宪法法律。自觉接受同级人大及其常委会的监督,自觉接受人民政协的民主监督,自觉接受社会和舆论监督。加强审计监督。坚持科学、民主、依法决策,制定政策要遵循规律、广集共识、于法有据。完善政务公开制度。全面推进严格规范公正文明执法。支持工会、共青团、妇联等群团组织更好发挥作用。发扬自我革命精神,持之以恒正风肃纪反腐,纵深推进党风廉政建设和反腐败斗争。政府工作人员要遵守法纪、廉洁修身、勤勉尽责,干干净净为人民做事。全面提高行政效能。围绕贯彻好、落实好党中央决策部署,坚持优化协同高效,深入推进政府职能转变,不断提高执行力和公信力。坚持正确的思想方法和工作方法,勇于打破思维定势和路径依赖,积极谋划用好用牵引性、撬动性强的工作抓手,在抓落实上切实做到不折不扣、雷厉风行、求真务实、敢作善为,确保最终效果符合党中央决策部署,顺应人民群众期待。巩固拓展主题教育成果,大兴调查研究,落实“四下基层”制度。加快数字政府建设。以推进“高效办成一件事”为牵引,提高政务服务水平。坚决纠正形式主义、官僚主义,进一步精简文件和会议,完善督查检查考核,持续为基层和企业减负。广大干部要增强“时时放心不下”的责任感,并切实转化为“事事心中有底”的行动力,提振干事创业的精气神,真抓实干、埋头苦干、善作善成,努力创造无愧于时代和人民的新业绩。各位代表!我们要以铸牢中华民族共同体意识为主线,坚持和完善民族区域自治制度,促进各民族广泛交往交流交融,推动民族地区加快现代化建设步伐。坚持党的宗教工作基本方针,深入推进我国宗教中国化,积极引导宗教与社会主义社会相适应。加强和改进侨务工作,维护海外侨胞和归侨侨眷合法权益,汇聚起海内外中华儿女共同致力民族复兴的磅礴力量。

过去一年,国防和军队建设取得新的成绩和进步,人民军队出色完成担负的使命任务。新的一年,要深入贯彻习近平强军思想,贯彻新时代军事战略方针,坚持党对人民军队的绝对领导,全面加强军事治理,打好实现建军一百年奋斗目标攻坚战。全面加强练兵备战,统筹推进军事斗争准备,抓好实战化军事训练,坚定捍卫国家主权、安全、发展利益。构建现代军事治理体系,抓好军队建设“十四五”规划执行,加快实施国防现代化重大工程。巩固提高一体化国家战略体系和能力,优化国防科技工业体系和布局,加强国防教育、国防动员和后备力量建设。各级政府要大力支持国防和军队建设,深入开展“双拥”工作,巩固发展军政军民团结。我们要继续全面准确、坚定不移贯彻“一国两制”、“港人治港”、“澳人治澳”、高度自治的方针,坚持依法治港治澳,落实“爱国者治港”、“爱国者治澳”原则。支持香港、澳门发展经济,改善民生,发挥自身优势和特点,积极参与粤港澳大湾区建设,更好融入国家发展大局,保持香港、澳门长期繁荣稳定。我们要坚持贯彻新时代党解决台湾问题的总体方略,坚持一个中国原则和“九二共识”,坚决反对“台独”分裂和外来干涉,推动两岸关系和平发展,坚定不移推进祖国统一大业,维护中华民族根本利益。深化两岸融合发展,增进两岸同胞福祉,同心共创民族复兴伟业。我们要坚持独立自主的和平外交政策,坚持走和平发展道路,坚定奉行互利共赢的开放战略,倡导平等有序的世界多极化和普惠包容的经济全球化,推动构建新型国际关系,反对霸权霸道霸凌行径,维护国际公平正义。中国愿同国际社会一道,落实全球发展倡议、全球安全倡议、全球文明倡议,弘扬全人类共同价值,推动全球治理体系变革,推动构建人类命运共同体。各位代表!使命重在担当,奋斗创造未来。我们要更加紧密地团结在以习近平总书记为核心的党中央周围,高举中国特色社会主义伟大旗帜,以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,坚定信心、开拓奋进,努力完成全年经济社会发展目标任务,为以中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业不懈奋斗!(新华社北京3月12日电)