

岛城理财师全国拿大奖

招行籍形获首届“十佳国家理财规划师”称号

晚报讯 日前,由第一财经日报和搜狐财经联合主办,北京东方华尔金融咨询有限责任公司承办的首届2006“十佳国家理财规划师”大赛评选结果揭晓,招商银行高级外汇分析师籍形在大赛中脱颖而出,以总分第二名的成绩获得首届“十佳国家理财规划师”称号。

据了解,本次大赛分网上初赛和决赛两个阶段进行。比赛的参赛人员全部是来自全国各地持有“国家理财规划师认证资格”的个人。选手们在经过专家评审和网上大众评审的严格筛选后,最终产生了十位最佳国家理财规划师。本次大赛作为国家理财规划师的权威性比赛,将成为理财行业发展中的一个标志性事件。

国家理财规划师作为国家劳动和社会保障部于2003年新认定的职业,随着我国人民生活水平的不断提高,越来越受到人们的关注。“十佳理财规划师”评选活动作为推动理财行业健康发展的年度性活动,其意义就在于不断提高理财行业的服务水平,使国家理财规划师提供的理财服务能适应我国经济发展的速度,能适应大众的理财需求,同时缩短与国际上理财行业较为发达的国家的差距,从整体上提升国家理财规划师的形象。

籍形有多年个人理财工作经验,先后通过了国家和社会劳动保障部的CFP、中国金融理财标准委员会AFP及CFP考试,去年刚刚被岛城某媒体评为“岛城理财之星”称号。

(兰星)

招商银行金葵花多款理财产品上市

一、“金葵花”——新股申购3

期人民币资金信托理财计划
认购时间:2007年2月1日至2月13日

适合的客户群体:因为该产品只是参与证券一级市场,所以风险小、收益高,即使风险承受能力小的保守型客户也适合推荐。最近股市波动剧烈,风险加大,A股市场王者归来,新股套利机会多多

预期收益率:4%-10%

二、“金葵花”——高盛农产品

指数表现联动人民币/美元理财计划

认购时间:2007年2月1日至2月14日

产品分析:产品挂钩著名的高盛农产品指数,有望在未来分享农产品价格上涨的好处;到期100%本金保障;最高回报上不封顶;有效分散资产组合投资风险;商品市场与债券、股票等其他投资领域关联性非常低,是投资组合风险分散化操作的有力工具

理财期限:三年

三、广发增强型基金优选集合

资产管理计划

该计划2007年1月24日-2007年2月9日由招行托管代销,限量销售30亿元,短短3天时间已经销售25亿元。本计划首先是一种基金中的基金(FOF),FOF具有专家二次理财,降低风险等特点。同时,本集合计划又可以配置一定比例的股票,通过投资高增长的股票以期取得超额收益。因此它具有配置灵活、攻守兼备、风险适中、收益偏高的特点。

招行理财专家提醒投资者,任何投资均有风险,投资者应充分认清投资风险,量力而行。

晚报汇言

上周美元先抑后扬,良好的美国经济数据继续为美元注入信心。上周美元指数开盘84.90,最低84.49,最高85.38,收盘85.26。

上周公布的美国经济数据表现良好,12月新屋销售月率上升4.8%,为连续第二个月上升,表明房地产市场的下滑之势得到了一定的缓解。12月耐久材订单上升3.1%,也好于预期,数据再次证明该国经济较人们最初认为的更具韧性。美国财政部副部长基米怀特上周六讲话中预期2007年美国将保持稳健,就业持续增加,而通货膨胀将保持温和。

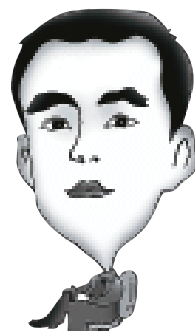
市场对于美联储的利率预期已经由先前的降息转为维持5.25%的利率不变,甚至有人认为美联储有可能于今年八月之前恢复加息,因为如果经济增长保持稳健,则美联储将面临的主要压力仍然是通胀抬头。

上周公布的德国1月IFO企业景气指数下滑,拖累欧元人气。欧元/美元上周未能在1.30上方扩大升幅,回落到1.29附近整固,目前1.29、1.2865等支撑价位较为敏感,若失守,则欧元可能出現较大级别的调整,目标可看1.26。

由于日本央行的保守以及上周日本通胀数据表现疲弱,日元上周仍然呈现疲态,尽管曾一度反弹。美元/日元若能突破121.80,仍有希望升向123.00。不过由于有市场传言在2月份的G7会议上有可能讨论弱势日元的问题,不排除日元出现反弹的可能。

本周二,美联储将进行本年度第一次利率会议,市场预期将维持利率不变,但会后声明仍引人关注,另外,本周将公布的美国1月非农就业人数、供应管理协会制造业指数等重要数据都有可能对美元走势产生影响。

招商银行高级外汇分析师 籍形



金穗贷记卡:提前享受,成长超前一步

功能简介:

1.时尚信用消费:无需预先存款即可在我行核定的额度内消费、取现,让您充分体验信用消费带来的时尚生活。

2.一卡双账户:人民币及美元双账户设置,专门为您全球化的结算需求而设计,让您的旅途更加轻松随意、应对自如。

3.境内外通用:遍布境内近2000万家的特约商户、近60万台的ATM,让您消费、取现处处畅通。

4.最长56天免息:如您在每月到期还款日前偿还全部欠款,非现金交易部分(即消费款项)可享受由我行提供的最长56天的免息待遇。

5.循环信用:您只需在每月到期还款日前偿还“最低还款额”,即可继续使用剩余额度,循环往复。

6.多种还款方式:我行提供多种还款方式供您选择。您可以根据自身

需要,选择网点还款、约定还款、电话还款、网上还款或人民币购汇还款,令您还款时更加轻松便利。

7.额度灵活调整:当您的信用额度不能满足消费需要时,可向我行申请调整临时信用额度,我行将根据您的信用状况和用卡情况进行调整,让您充分享受弹性额度的便利。

8.挂失零风险:当您的卡片被盗或遗失时,请及时通过拨打我行客户服务热线办理挂失。一经确认,立即生效,从而确保您的账户安全无忧。

9.主附卡额度共享:您可根据自己的情况,为家人开立多张附属卡,让他(她)们共同使用您的信用额度。

10.消费密码可选:您可根据自己的用卡习惯,选择境内消费是否使用密

码。密码可随时设置或取消,让您消费时更加安全可靠。

11.境外紧急援助:当您在境外遇到卡片遗失或不能正常使用的情况,我行可通过境外援助渠道为您提供紧急补卡、紧急取现等援助服务。

多重服务:

1.网点服务:中国农业银行目前拥有全国最多的营业网点,为您提供周到细致的服务。

2.24小时客户服务热线:您可通

过拨打800-819-5599或021-61195599进行账务查询,电话还款,资料更新,消费密码选择,密码重置,临时提升信用额度,及卡片的激活、挂失、换卡等。我们将竭诚为您解决所有有关本卡的问题。

3.在线服务:您可随时登录中国农业银行网上银行http://www.abchina.com/查询账户余额,交易明细,您还可以成为注册客户,在网上轻松还款。



华夏银行创新中小企业融资模式

晚报讯 日前召开的“中国中小企业融资论坛”上,华夏银行推出的“中小企业成长产品服务方案”荣获大会特别颁发的“最佳中小企业融资方案”奖。

据了解,华夏银行推出了“中小企业成长产品服务方案”,囊括了中小企业在融资、支付结算、外汇汇款和闲置资金增值等方面的需求解决方案,同时还为外贸类小企业量身定做了贸易宝系列产品。在不增加企业负担的情况下解决了贷款的担保问题、汇兑问题和理财问题,有效提高企业资金使用效率,

帮助中小企业解决融资难题。

华夏银行青岛分行个人业务部总经理邵平介绍,“中小企业成长产品服务方案”包括易贷宝、网络宝、速汇宝、贸易宝、生钱宝五部分,是个人、公司及国际银行业务的整体品牌,是全面整合公司业务的各项产品与服务,突显个性化金融解决方案和为企业创造价值的金融服务品牌。

“中小企业成长产品服务方案”的推出,意味着对传统的存款、贷款、结算等分散型服务模式的全面突破,在企业金融服务领域具有创新意义。通过“中小企业成长产品服务方案”,华夏银行将实现对中小企业服务的标准化、规范化、通用化,进一步提高运作效率。

(兰星)

买精品基金 到建设银行

截至目前,建设银行已与21家基金管理公司合作,代销基金73只,其中,在已开放的56只股票型基金中,平均累计净值达到1.99元,给投资人带来丰厚的回报,体现了建行“精品策略”。

建设银行近期持续性销售基金一览表

| 基金名称 | 持续性销售时间 | 当前净值 | 累计净值 | 成立日期 |
|----------|-----------|------------|--------|------------|
| 长城消费债 | 1.8-1.31 | 1.1688 | 1.6688 | 2006.4.6 |
| 东方龙混合 | 1.10-2.9 | 1.1447 | 2.0617 | 2004.11.25 |
| 华安宏利 | 1.15-2.15 | 1.7347 | 1.8147 | 2006.9.6 |
| 华夏成长 | 1.15-2.9 | 1.109 | 2.29 | 2001.12.18 |
| 长城久恒 | 1.18-2.9 | 1.056 | 2.136 | 2003.10.31 |
| 华夏蓝筹灵活配置 | 1.22-2.2 | 1.131 | 2.671 | 2003.7.15 |
| 鹏华普天收益 | 1.29-2.6 | 1.06 | 2.37 | 2003.7.12 |
| 鹏华普天债券 | 1.29-2.6 | 1.01 | 1.14 | 2003.7.12 |
| 信诚精萃成长 | 1.29-2.16 | 1.401(分红前) | 1.40 | 2006.11.27 |
| 鹏华中国50 | 1.31-2.6 | 2.38(分红前) | 2.63 | 2004.5.12 |
| 中信红利 | 2.1-1.20 | 2.68(分红前) | 2.79 | 2005.11.17 |

注:净值截止日期2007/1/24
风险提示:请认真阅读每只基金的《基金合同》和《招募说明书》等公告。市场有风险,投资需谨慎。咨询电话:95533

建行推出“利得盈”2007年第3期信托理财产品

为了更好地满足客户的投资理财需求,中国建设银行组织专家精心设计了“利得盈”2007年第3期人民币信托理财产品,本产品将于2007年1月29日-2月8日(不含周六、日)在中国建设银行各营业网点进行发售。本期“利得盈”产品为人民币保本浮动收益型信托类理财产品,投资范围是与中信信托投资有限责任公司设立指定用途资金信托,指定的用途为向唐山钢铁集团有限责任公司进行信托贷款。

本期产品预计年收益率为3.45%;委托管理期限12个月,委托起始金额为人民币5万元;超过委托起始金额的,每次递增金额应为1000元的整数倍。

本期产品的特色:一是产品收益高。预计最高到期兑付年收益率为3.45%。本理财产品预计最高到期兑付年收益率高于同期限银行存款143个BP以上。二是本金保障。建设银行提供保本承诺,产品保本率为100%。三是期限合理。本期产品期限为12个月,资金占用时间较短,资金流动性较强。四是投资方向明确。本期产品的投资范围是与中

信信托投资有限责任公司设立指定用途资金信托,指定的用途为向唐山钢铁集团进行信用贷款。信托基础资产项下债务人唐山集团资信情况良好,贷款违约风险低。五是简捷便利。中国建设银行遍布全国的网点均可办理业务,手续简捷便利。

风险揭示:本期产品属于保本浮动收益型,您面临如下风险。一是信用风险。唐山钢铁集团可能出现不能及时足额支付信托贷款的本金和利息的情况,本理财产品收益率可能低于3.45%甚至收益为0%。二是流动性风险。投资者无提前终止权,可能导致投资者需要资金时不能随时变现,并可能使投资者丧失其他投资机会,或因物价指数的抬升导致预期收益率低于通货膨胀率,导致实际收益率为负的风险。三是政策风险。由于国家有关法律、法规、规章、政策的改变、紧急措施的出台而导致的风险。四是其他风险,如自然灾害、金融市场危机、战争等不可抗力因素造成的相关投资风险。

建行不代扣代缴本产品的个人所得税。咨询电话:95533。

交行个贷中心 助您轻松贷款

交通银行个人贷款中心于2006年12月底正式成立,中心由多名具备多年从业经验并同时具备理财师资质的的高素质人才队伍组成。

个人贷款中心的宗旨是打造一个集办理贷款与理财服务相结合的综合性服务中心。中心成立后,推出了一系列人性化的贷款措施,目的是为了广大客户能更快、更省、更方便地用款。

针对目前的同业状况,交通银行推出住房贷款执行下浮15%的最低利率,免保险、免公证,并且对所有的开发按揭项目提供绿色通道,使开发商能尽快回笼房款。

对持证抵押类贷款,可执行基准利率不上浮,减免保险费、评估费,无人工费。

持有交通银行沃得财富卡的客户,持证抵押类贷款执行最高下浮10%的优惠。

约金。

地址:中山路6号
联系电话:82880130 82880129

交行“满金宝”点差优惠啦

交通银行自2006年10月开办满金宝业务以来,受到了客户的热烈响应。为了答谢广大满金宝客户,现决定自2007年1月27日起,对满金宝业务的交易点差实行优惠。

适用客户范围:具有交通银行网上银行数字证书并下载安装客户端界面的满金宝客户。优惠期起自2007年1月27日早上6时(以交通银行满金宝业务系统内设时间为准),优惠期终止日将另行通知。本活动的解释权归交通银行所有。

客户可通过以下途径了解或咨询相关情况:交通银行网址(www.bankcomm.com);交通银行客户服务热线95559;各交通银行营业网点。