



# 市场与商机

柳相

有这样一件真实的事情：三个年轻人一同结伴外出，寻求发财机会。在一个偏僻的山村，他们发现了一种又红又大、味道香甜的苹果。由于地处山区，信息、交通都不通畅，这种优质苹果仅在本地销售，售价非常便宜。

第一个年轻人立刻倾其所有，购买了10吨最好的苹果，运回家乡，以比原价高两倍的价格出售。这样往返数次，他成了家乡第一个万元户。

第二个年轻人用了一半的钱，购买了一片荒山，把树苗栽上，承包了一片山坡，把果苗栽上，头三年没挣上一分钱。

第三个年轻人找到果园的主人，用一元钱买走了一把果园的泥土。他把泥土送到农业科研所，分析泥土的各种成分、湿度等。然后，他承包了一片荒山，用了整整三年的时间，培育出与那把泥土一样的土壤。然后，他在上面种上苹果树苗。

10年过去了，这三位年轻人命运迥然不同。第一位现在每年依然还要出去收购苹果，运回来销售，但是因为当地信息和交通已经很发达，竞争者太多，所以能赚的钱一年比一年少。第二位年轻人已拥有自己的果园，但是因为土壤不同，长出来的苹果有些逊色，但是仍然可以赚到相当的利润。第三位年轻人种植的苹果很美味，每年秋天引来无数人竞相购买。

同样的产品，之所以呈现不同的市场销售与盈利状况，是经营思想上对市场的加工深度不同决定的。在开拓商品市场过程中，因为经营者的思维认识总有局限性，所以往往浅尝辄止，便会留下诸多的市场机会。谁善于在前人止步的地方起步，进行深加工，谁就很有可能赢得市场。

如今，许多企业深感市场难找，往往正是局限于对市场层次的观察。其实，人们需求的无止境，决定了市场是多层次的、无限的。只要善于沿着别人的产品进一步观察潜在需求，进行市场深加工，新的市场就会出现在眼前。



## 长沙银行 一家智造快乐的银行 湖南人自己的银行！

| 产品名称  | 理财期限(天) | 产品发行期                 | 到期日        | 预期年化收益      | 风险等级        | 预期年化收益为例:购买10万可得利息(元) |
|-------|---------|-----------------------|------------|-------------|-------------|-----------------------|
| 长乐D-7 | 7       | 2018.10.08            | 2018.10.23 | 3.15%(5万起)  | 低风险(保守型R1)  | 60.41元                |
| 长瑞    | 每日申赎    | 每个工作日02:30-14:30      | 赎回日        | 3.05%(5万起)  | 低风险(保守型R1)  | 10万元一天收益: 8.36元       |
| 长旺    | 每日申赎    | 每个工作日02:30-14:30      | 赎回日        | 3.90%(5万起)  | 中低风险(谨慎型R2) | 10万元一天收益: 10.68元      |
| 长安61期 | 91      | 2018.10.08-2018.10.11 | 2019.01.10 | 3.80%(30万起) | 低风险(谨慎型R1)  | 947.40元               |

## 大额存单较基准利率上浮 55%

| 名称        | 发行期               | 期限   | 利率      | 认购起点(20万) | 20万收益(元)   |
|-----------|-------------------|------|---------|-----------|------------|
| 第80期大额存单  | 20180927-20181031 | 1个月  | 1.67%   | 20        | 278.67     |
| 第81期大额存单  | 20180927-20181031 | 3个月  | 1.705%  | 20        | 852.50     |
| 第82期大额存单  | 20180927-20181031 | 6个月  | 2.015%  | 20        | 2015       |
| 第83期大额存单  | 20180927-20181031 | 9个月  | 2.28%   | 20        | 3420       |
| 第84期大额存单  | 20180927-20181031 | 1年   | 2.325%  | 20        | 4650       |
| 第85期大额存单  | 20180927-20181031 | 18个月 | 3.19%   | 20        | 9576       |
| 第86期大额存单  | 20180927-20181031 | 2年   | 3.255%  | 20        | 13020      |
| 第87期大额存单  | 20180927-20181031 | 3年   | 4.2625% | 20        | 25575      |
| 第88期大额存单  | 20180927-20181031 | 5年   | 4.2625% | 20        | 42625      |
| 第24期 按月付息 | 20180927-20181031 | 2年   | 3.19%   |           | 532元(每月)   |
| 第25期 按月付息 | 20180927-20181031 | 3年   | 4.18%   | 20        | 696.67(每月) |
| 第26期 按月付息 | 20180927-20181031 | 5年   | 4.18%   | 20        | 696.67(每月) |

\*详情咨询电话:0744-8833612  
\*理财非存款,产品有风险,投资需谨慎!  
\*地址:张家界市永定区御景湾二栋一、二楼长沙银行张家界分行(逸臣广场对面)。



# 校园金融堵偏门开正门 银行产品创新、知识普及齐发力

新华社记者 施歌 吴勇

近年来，校园成为金融诈骗事件的高发地，电信诈骗、暴力催收等问题时有发生。但随着商业银行逐渐回归校园，推出针对学生群体的金融产品，并开展丰富多样的金融知识教育活动，学生群体的金融安全意识逐渐提升，商业银行也收获了极具成长潜力的客群。

各类金融诈骗的案例给我敲响了警钟，如果以后要借款或分期，我会优先选择银行等正规金融机构，不会轻易相信网上宣传的“优惠贷款”。近日，在光大银行一场金融知识普及活动现场，刚刚就读北京电影学院动画专业的大一新生王同学告诉记者。

大学生消费需求强烈，但普遍缺少稳定的收入来源，对理财、风险控制更是不甚了解，容易陷入骗子设下的“套路贷”“高利贷”陷阱。为此，原银监会、教育部和人力资源社会保障部等部门于2017年6月联合发文，要求加大校园贷监管整治力度。特别提出要正观念，补教育。今年8月底，中国人民银行等部门联合启动“金融知识普及月”活动，其中一项内容就是引导学生远离校园不良网络贷款，帮助学生树立正确的消费观念。

在刚结束的9月，除了光大银行，中国银行、邮储银行、招商银行等银行纷纷走入全国不同城市，开展“金融知识进校园”活动，向学生介绍典型案例，普及金融知识。

日前，央行金融消费者权益保护局综合处处长王瑛在“腾讯财商教育公益基金”金融教育志愿者成长行动”活动上介绍，央行长期关注金融素养教育，早在2013年就牵头制定了《中国金融教育国家战略(初稿)》，并在福州、临汾等地试点编写金融教材、开设金融课程，持续推动金融知识纳入国民教育体系。

除了普及金融安全知识，监管部门提出要按照“疏堵结合、打开正门、扎紧围栏、加强治理”的总体思路，鼓励商业银行和政策性银行进一步针对大学生合理需求研发产品。

在此背景下，商业银行纷纷加快布局校园金融的步伐，工商银行的“大学生融e借”、建设银行的学生惠、中国银行的“青春E贷”都是面向在校大学生的金融产品，招商银行、光大银行等股份制银行也推出了类似产品。

当前，互联网金融在学生群体中快速发展。蚂蚁花呗2017年发布的报告显示，在花呗超过1

亿的用户中，90后占比达到47.25%。

业内人士表示，面对竞争者的“攻势”，商业银行必须在产品设计和营销方面紧盯年轻客群需求，追求“高颜值”“时尚感”，丰富应用场景。

什么人更需要消费信贷？当然是年轻人，他们是消费的主力军，更是银行的重要客户。工行牡丹卡中心总裁王都富介绍，工行不仅推出了“大学生融e借”，还联合分期乐推出面向在校大学生的“宇宙分期乐信用卡”，还推出以人气偶像为卡面的信用卡。

当然，银行在校园领域依旧面临信用风险问题，传统的风控模式显然不够用。为此，多家银行积极发挥大数据决策中心的作用，利用大数据风控加强信贷的信息校验、额度申请、逾期监测等，提升银行的风险防控水平。

发展正规金融可以发挥“良币驱逐劣币”的作用，从源头杜绝校园贷乱象发生。专家建议，针对校园金融市场，商业银行除了要开发针对高校的消费金融产品，合理设置消费信贷额度和利率，还要建立大学生的资信和承债评级模型，并着力培育大学生的财商素养和守信意识，让学生识别金融陷阱，做好自我保护。

# 银行 保本 理财产品 量价齐跌 消费者还有哪些新选择？

新华社记者 施歌 李延霞

在资管新规要求打破“刚性兑付”的背景下，一向以“稳赚不赔”吸引投资者的银行理财产品发生了哪些变化？记者在北京走访多家银行发现，近期银行的保本型理财产品“量价齐跌”，发行额度有所降低，收益率也出现不同程度的下降。

收益率一降再降。工商银行的一位理财经理开门见山地说，目前保本型产品的年化收益率在3%至3.65%左右，几年前可达5.8%的收益率高峰难以再现。

建设银行的一位工作人员告诉记者，近期银行理财产品的收益率不是很高，在建行现有的七款保本型产品中，仅有一款收益率达到4%，但产品的最短投资期限是602天。其余几款产品的收益率均在3.3%至3.8%之间，期限从3个月到12个月不等。

与收益率走低并行的是发行额度的减少。记者走访一家招商银行网点时得知，近期保本型产品每款的发行额度仅有两三亿元，相比以前十几亿元的发行额度下降许多，要抢才能买到。

工行的一位理财经理表示，按照资管新规的要求，工行的保本型产品到明年年底就停止发

售，但具体如何变化还要看过渡期内政策落地的细则。

融360发布的数据显示，2018年8月份银行理财产品共发行11907款，较2017年8月份减少1989款，同比减少14.31%；8月份银行理财产品平均预期收益率为4.67%，环比下降0.08个百分点，达到10个月以来的最低值。

中国社科院金融所银行研究室主任曾刚认为，理财产品收益率下降和整个市场资金面状况有关，在保持流动性合理充裕的背景下，所有金融工具的利率都在下降，银行理财产品也不例外。而资管新规要求打破刚性兑付，限制期限错配和资金池运作模式，使得保本和非保本产品的规模都有所缩减。

新形势下，不少银行主动对产品结构进行调整。推广结构性存款便是转型策略之一。记者了解到，自5月份起，光大银行就将原先属于保本型理财的“安存宝”产品，划归在属“个人存款”的“结构性存款”类。

在工商银行的一个网点，记者看到门口的宣传板上写着“结构性存款”。当记者向网点员工咨询时，得到推荐也是两款结构性存款产品。一款

投资期限为182天，年化收益率2.7%至3.5%，另外一款投资期限为357天，年化收益率2.7%至3.6%。

该网点理财经理告诉记者，比起“宝宝类”货币基金，银行理财产品的收益率没有降太多，需求依然强劲，几款结构性存款产品“买的人”特多，可能是从余额宝理财转过来的。

从记者走访的情况来看，确实有不少年轻人到银行咨询理财产品的情况。据他们介绍，以前多购买互联网理财产品，最近发现收益率降得太快，转而寻求更稳妥的银行理财方式。

曾刚表示，结构性存款是保本型产品的一种暂时性替代，今后可能会随着监管的调整发生新的变化。

在当前的市场情况下，消费者应该如何选购理财产品？一位工行的理财经理表示，选择产品要根据持有的本金数额和闲置天数来考虑。如果长期不用，可以考虑投资期限稍长的产品，提高收益率。另外，他提醒投资者，要提升风险防范意识，严格按照要求填写风险评估问卷，按照评估结果选择对应的产品，不买超出自己风险承受能力的理财产品。

## 慈利县电子商务 公共服务中心投入运营

10月8日，慈利电子商务公共服务中心正式投入运营，标志着该县电子商务进农村综合示范电商公共服务体系建设项目正式启动和全新发展契机。

2017年6月，慈利县成功荣获“全国电子商务进农村综合示范县”，为慈利电商带来了全新发展契机，为了促使全县电子商务健康运行，该县启动了电子商务进农村综合示范电商公共服务体系建设项目。

慈利县电子商务公共服务中心总投资300万元，设置有运营管理、产品展示、商务接待、电商培训、企业孵化等功能区域，集资源整合、主体培育、站点管理、运营支撑、政务服务等功能为一体，为全县电商企业、创业个人提供全方位电商配套服务，目前已确定18家企业入驻县级电子商务公共服务中心。

黄岳云 吴岚 田俊

## 桑植县财政局开展 村级财务管理调研活动

近日，桑植县财政局组织相关人员深入到澧源镇、瑞塔铺镇等乡(镇)村(居)委会，就村级财务管理开展调研活动。

桑植县辖23个乡(镇)298个社区、村(居)委会298个村级账套，村级财务管理是当前的热点和难点。近年来，为管理好村级财务，该县采取了一系列措施，尤其是自2009年开始实施乡(镇)财政所统一代管村级财务以来，村级财务不断规范，有效防止了各种腐败现象。为进一步加强对村级财务管理，该县财政局积极组织相关人员选择部分乡(镇)、村(居)委会对村级财务管理现状及存在的问题，提出相应的可行性整改建议，最终形成了调研报告，报告指出，要充分利用“互联网+监督”等公开形式，大力宣传村级财务公开政策，接受社会和群众监督，杜绝“雁过拔毛”式腐败现象。此次调研，有利于该县村级财务制度的进一步完善，提高群众的知晓率和满意度，促进村级财务管理迈上新台阶。

罗良波

## 交通银行重点产品一览表

### 理财产品

| 产品名称    | 销售起日  | 销售止日   | 期限(天) | 投资起点(万元) | 过往平均业绩      | 风险等级 |
|---------|-------|--------|-------|----------|-------------|------|
| 沃德添利1个月 | 10月5日 | 10月11日 | 34    | 1        | 4.10%-4.15% | 3R   |
| 沃德添利2个月 | 10月5日 | 10月11日 | 62    | 1        | 4.15%-4.20% | 3R   |
| 沃德添利3个月 | 10月5日 | 10月11日 | 90    | 50       | 4.50%       | 3R   |

理财产品过往业绩不代表其未来表现,不等于理财产品实际收益,投资需谨慎

### 金秋十月 红包拿到你手软

即日起至10月31日，一大波支付贴金券来袭  
消费者单笔最高可返99元,商家单张最高返88元  
各位商家朋友们,您准备好了吗?交行不但为您送券,还带来源源不断客流,还犹豫什么,快来交行办理聚合二维码或扫码POS  
费率还有优惠哟!

### 贵宾增值服务

一、高铁贵宾服务全面升级  
【高铁南站贵宾服务全新升级】  
高铁南站贵宾服务全新升级等候光临,30万以上沃德、私银客户专享:  
出行更便利 专人送车服务  
服务更贴心 每次可5人同行  
定制个性化 家人提供预约服务  
让商务出行 家庭出游不再匆忙  
贵宾礼遇欢迎体验

二、机场贵宾服务  
沃德财富为您提供全国39个城市40家机场国内航班贵宾服务,包括:协助办理值机和行李托运手续,提供贵宾休息厅、茶点和书籍,专用安检通道,及时提供航班信息等。您只需出示您的沃德财富卡、私人银行卡或白金信用卡均可享用。

地址:永定区解放路188号交通银行张家界分行营业部 咨询电话:0744-8780003