

2013 理财市场年终盘点



银行理财遭遇挑战

经过多年发展,银行理财已成为我国居民重要的投资理财渠道,而随着监管趋紧、外部竞争加剧,银行理财“一家独大”的风光不再。权威数据显示,2013年1-5月银行理财产品平均预期年化收益率为4.334%;6月份飙至4.78%,随后维持高位运行,7-11月为4.89%,其中11月为年度最高至5.09%,尽管收益有攀升趋势,也仅勉强跑赢通胀。

随着居民财富的积累和理财意识的增强,包括证券、基金、信托、互联网金融在内的理财市场必将受到越来越多的关注。理财渠道多元化,资金向银行体系外流的趋势进一步增强,银行理财业务的压力也将进一步加大。

IPO 重启尘埃落定

回顾即将过去的2013年,大多数股民遗憾地发现,虽然差不多天天泡在股市里,这一年不但没有赚到钱,反而是在亏钱。而赚钱的只是极少数。“七亏一平二盈”的魔咒,今年同样也未逃脱。

年末,股市又抛出一颗重磅炸弹。2013年11月30日,证监会发布《关于进一步推进

新股发行体制改革的意见》,预计到今年1月底约50家企业完成程序陆续上市,同时国务院宣布了开展优先股试点的决定。至此,在A股市场经历了史上最长IPO空窗期之后,重启事项终于尘埃落定。

受IPO重启消息的影响,沪深股市逾300只个股跌停,尤其是创业板遭遇史上最大跌幅,指数跌幅达8.26%,个股集体受挫,逾200只个股跌停。尽管IPO重启短期内的确会对市场形成冲击,但专家普遍认为新一轮新股发行改革长期来看有利于资本市场健康发展。尤其对于券商来说,“IPO重启+优先股试点”是最直接的利好;此外,银行、建筑等可能试行优先股的行业也会得到估值提升。

黄金价格“跌跌不休”

2013年,黄金结束了12年的牛市,国际金价一落千丈,其年度跌幅有望创下1981年以来历史之最。国际金价罕见“跳水”以及低位盘整,推高了全球黄金商品销量,也让“中国大妈”脱颖而出。

从2013年4月12日开始,连涨十余年的黄金价格突然“高台跳水”。面对史无前例的“好时机”,各地居民纷纷“入市抢金”。五一三天假期在黄金热卖之下,成了名副其实的黄金周,青岛、西安黄金类商品销售额同比增

年年岁岁花相似,岁岁年年“财”不同。盘点2013,理财市场有涨有跌,有悲有喜,还有太多的意想不到和出乎意料。对历史的回顾,是为了更好地前行。我们不妨来盘点一下2013年都有哪些理财元素值得记忆,以帮助投资者在2014年的理财中理清思路。

新品涌现
理财渠道多元化

本报记者 王震

长50%、80%;工行广东分行在不到十天的时间里销售黄金2.2吨,超过该行一季度的实物黄金销售总量。

随着国际金价回暖迹象的出现,“中国大妈战胜华尔街大鳄”的说法不胫而走,大妈们俨然成了扭转国际金价的主力。然而国际金价在短暂回升之后,旋即“跌跌不休”,一时间“黄金大抄底”变成了“黄金大劫案”,自以为成功抄底的大妈们纷纷被套牢,何时“解套”还是个未知数。

信托产品风光依旧

信托产品的收益率高至8.8%的平均值,成为名副其实的“投资新贵”。

据统计,主流的2年期产品平均收益率环比上升至9.8%,而1年期与1.5年期产品均有下降,其中1年期下降至8.4%,与2年期的利差扩大至1.4个百分点,表明市场依然表现出较高的流动性需求。信托产品虽然不承诺保本,但至今为止信托产品还未出现未如期还本付息的情况。

专家预测,若资金紧张一直持续到2014年,信托产品收益率有望继续小幅走高。业内人士提醒投资者,选择信托产品需要“看”,第一要看融资方实力;第二看还款来源是否确切有保障;第三要看风控措施是否健全;第四看信托公司是否专业稳健;第五看流动性和收益。这五个方面要综合考量。

互联网金融异军突起

2013年6月13日,阿里巴巴上线“余额宝”,用户将支付宝中的资金转入“余额宝”,即可自动购买天弘基金旗下的“天弘增利宝”货币基金。截至2013年11月14日,只与“余额宝”对接的天弘增利宝货币基金规模已突破

1000亿元,开户数超过2900万户,一跃成为中国规模最大的、历史上首只突破千亿元的基金,累计为投资者实现高达7.88亿元收益。

在阿里巴巴的带动下,互联网巨头纷纷“跨界”进入金融行业:去年8月,腾讯发布微信5.0版,新增的支付功能为其涉足金融行业铺平道路;9月,腾讯与浦发银行正式签署《战略合作协议》;10月,百度“理财平台”上线,虽未推出此前宣称的年化收益率8%的“百发”,但所售理财仍受追捧,短短几个小时,销售额即已超过10亿元,参购用户超12万人。

“互联网金融”异军突起,传统金融行业也纷纷向互联网企业伸出橄榄枝:2013年11月1日,17家基金公司在淘宝理财平台上集体亮相,正式在淘宝开店售卖基金产品;11月4日凌晨,广发银行淘宝店低调上线,并以淘宝为平台销售银行理财产品……互联网金融,成为2013年中国理财市场一个撕不掉的标签。

比特币引发疯狂

今年以来,比特币价格屡屡创下新高,已成为增速最快的虚拟货币,上演了一波疯狂。

这种基于计算机运算代码的虚拟货币,在2008年诞生之初,每个比特币仅5美元,其价格后来不断飙升,至2013年4月份上涨到惊人的266美元,突然急转直下跌去了60%;正当大多数人觉得比特币泡沫彻底破灭之际,它突然再掀起一轮狂热上涨,1个月内就从200美元/枚的价格,最高飙升至1242美元/枚,价格一度涨得超过一盎司的黄金。

但值得注意的是,现阶段国内外对于比特币缺少监管,也意味着它的交易无法受到法律保护。以后比特币这类虚拟货币是成为真正的未来货币抑或是网络世界的“郁金香泡沫”,一切都还不明朗。

新标准实施 意外险升级

本报记者 张世豪

伤残保障范围扩大

2013年6月,中国保险行业协会与中国法医学联合会联合制定的新版《人身保险伤残评定标准》发布,已沿用14年之久的《人身保险伤残程度与保险金给付比例表》自2014年1月1日起被正式废止。

与原标准相比,新版《伤残标准》对人身保险伤残覆盖门类、条目和等级进行了大幅“扩容”。比如,原标准的覆盖范围以肢体残疾、关节功能丧失为主,新标准增加了神经、精神和烧伤残疾。在残疾等级设置方面,原标准共7个伤残等级,34项伤残条目,新标准则扩至10个伤残等级,281项伤残条目。

泰康人寿河南分公司相关人员告诉记者,按照新标准,投保人发生意外伤害,理赔员可根据标准很快确定伤残等级。意外险的排除责任条款大大减少,这样更能保障投保人权益,对被保险人是利好。简言之,此前购买意外险的消费者发生意外后,不在理赔范围的情况将大大降低。

保费面临上调压力

新标准实施后,而伴随新标准带来的保障范围的增加,保险公司理赔成本上升,随之而来的就是保费面临上调压力。业内人士称,在销售渠道不变的情况下,意外险保费涨价或将成为普遍现象。

据记者此前了解,有些大型保险公司因意外险所占份额小,而且通常只作为附加险进行销售,所以对销售价格是否涨价持谨慎态度。

记者昨日从中国平安、中国人保、中国太保、新华保险等四家公司官网了解到,在线销售的意外险产品并未涨价。各家保险公司年前已开始对意外险产品进行升级改造。不过,也有多家保险公司2014年推出的新款意外险费率较之前同类产品普遍有所上调,老产品则大多可以适用新标准进行理赔。此外,也有保险公司采取了调整险种结构、适当减少意外伤残保额的办法。这样做的好处是,能在不知不觉中缓解保费上涨压力。

“免费午餐”越来越少

保障范围扩大也意味着保险公司风险的增加,在这种情况下,保险公司赠送意外险的“好事”可能会越来越少。

到银行办信用卡,在网上买火车票,甚至是办理手机业务,很多市民都有被赠送意外险的经历。对于保险公司而言,免费赠送意外险的成本其实很低。短期交通意外险的保额大多在40万元以上,赠送的保险保额一般只有5万到10万元,且保费价格低廉。然而,新标准实施后,推高了保险公司的理赔成本,今后保险公司在送意外险时会变得慎重。

另外,目前已发布的新款意外险产品来看,全部都将“猝死”列入除外责任。

最后还要提醒大家,在选购新款意外险的时候,还要留意一下“除外责任条款”或“免责条款”中的其他约定事项,比如“被保险人酒后驾驶机动车”、“从事潜水等高风险运动”等,做到心中有数。

江淮星锐连创佳绩

本报讯 高端城市物流首选、防弹运钞车新标杆、医疗救护车新锐、校车领域第一大单、行业出口量第一……2013年江淮星锐连创佳绩。率先应用以3高为代表的先进科技,坚持以5年20

万公里质保为核心的星锐520战略是江淮星锐对此的最好解释。苏宁易购相关负责人表示,“星锐品质超越同级车型,价格也更优越,5年20万公里质保更是一种信心承诺。”(苏立萌)

多功能家庭轿车逸致受青睐

本报讯 2013年广汽丰田销量急剧攀升,首次突破30万辆,其热销车型逸致功不可没。作为空间承载能力优的多功能家轿,逸致兼具“大空间多功能、低油耗、高安全”等优势,满足多口之家的出行需求,成为众多消费者首选多功能家庭轿车。

逸致的轴距长达2780mm,第二排座椅与第一排之间距离达975mm,为乘坐者提供了宽敞、舒适的驾乘空间。作为C-NCAP五星安全车型,其还配备了中高级车才广泛使用的VSC(车身稳定控制系统)和HAC(上坡起步辅助控制系统)。(陈仪)

东亚银行公益基金举办年度慈善晚宴

本报讯 近日,由东亚银行(中国)有限公司(以下简称“东亚中国”)携手上海宋庆龄基金会共同举办的“同梦想·创未来——2013萤火虫慈善之夜”举行。由双方共同成立的上海宋庆龄基金会—东亚银行公益基金(以下简称“东亚银行公益基金”),今年已是第五次举办年度慈善晚宴。

据悉,为筹备这场慈善拍卖晚宴,主办方东亚中国及上海宋庆龄基金会筹集了唐代绿釉执壶、清代瓷碗等数件珍品作为慈善拍品,吸引不少嘉宾争相举牌。而东亚中国提供的幸运卡号IC信用卡更是一举成为当晚最高成交价拍品。据统计,此次晚宴共筹得善款753万元。至此,东亚银行公益基金已累计筹得善款近3548万元。

据悉,东亚银行公益基金于2013年启动“民间公益组织资助计划”,该计划将每年拨款人民币100万元,在全社会范围内寻找优秀的民间公益组织项目,为其提供资金支持,助推其落地实施惠及更多人群。“青聪泉儿童智能训练中心早期自闭症儿童康复训练项目”即是首批受到资助的项目之一。(王翠)



东亚银行(中国)副董事长陈祺昌向上海宋庆龄基金会副主席毛经权现场捐赠支票

金融资讯

华夏银行移动银行
交易额突破百亿

本报讯 昨日,记者从华夏银行获悉,该行自2013年11月6日在全行推广移动银行,同时组织开展“移动银行客户签约有礼,百万话费大赠送”活动以来,移动银行客户数增长迅速。截至2014年1月8日,全行移动银行客户数达到249768户,动账交易笔数突破100万笔,达到107.28万笔,交易金额突破100亿,达到116.15亿元。

又讯 在中国银行业协会组织开展的2013年度中国银行业文明规范服务百佳示范单位评选活动中,华夏银行保定分行营业部、太原桃园南路支行、聊城东昌支行、昆明高新支行4家机构荣获“2013年度中国银行业文明规范服务百佳示范单位”称号。(杨梦瑶)

光大银行
获评“最佳手机支付银行”

本报讯 近日,在第十一届中国互联网经济论坛上,中国光大银行荣获由中国科学院《互联网周刊》及中国社会科学院信息化研究中心共同颁发的“中国最佳手机支付银行”奖。

作为国内首家与中国移动、中国联通、中国电信三大通讯运营商完成手机支付战略合作签约的银行,自2013年6月推出阳光e付业务以来,光大银行已发展NFC手机支付客户2万多人,市场占有率达46%,持续位居同业第一。据了解,截至目前,光大银行已在全国36个一线城市开展了NFC手机支付业务。尤为值得一提的是,现在更可以在北京、甘肃、湖南、贵州、广东等地区实现刷手机乘公交、坐地铁。

作为中国最佳手机支付银行的获得者,光大银行相关负责人表示:“阳光e付”是光大银行创新业务的重要组成部分,体现了光大银行“打造国内最具创新能力银行”的战略愿景。(郑芳萱)

兴业银行蝉联
“最佳网上银行体验奖”

本报讯 近日,在中国金融认证中心(CFCA)举办的“第九届中国网上银行年会暨2013中国网上银行年度金榜颁奖盛典”中,兴业银行个人网上银行在参评的18家银行中脱颖而出,独揽“最佳网上银行用户体验奖”,蝉联该项奖项。

据了解,2013年,在个人网银建设上,兴业银行的“两手抓”颇引人注目:一手抓“功能优化”,一手抓“产品创新”。在“功能优化”方面,该行聚焦新老客户“三心”感受。同时,该行努力加强网银安全性,在现有网银与短信口令的保障基础上,新增“动态令牌”安全工具满足不同客户群使用需求。在“产品创新”方面,该行专门针对互联网时代家庭财富管理需求,推出个人网银创新产品“e家财富”。(张建钧)

招行14人
入选中国优选理财师

本报讯 近日,“福布斯·富国”中国优选理财师全国50强评选揭晓,招商银行共有14名理财经理入选“全国50强”,占比高达28%。同时,招行多名理财经理荣获“2013财富管理”铜奖、区域优选理财师、最具潜力奖、最佳组织奖等多项奖项,在全部的63名奖项中,招商银行独占18名,专业优势领跑同业。

招商银行财富管理业务经过多年的发展,建立了一支优秀的客户经理队伍。自2007年招行推出私人银行业务以来,更是坚持提升私钻客户经理的专业能力,将投资顾问服务打造成私人银行的核心竞争力,逐步建立起完善的私钻客户经理培训体系和学习制度,通过入职培训、投顾方法、跨境金融培训等一系列课程等,提升客户经理的专业视角和服务能力。(王震)

银联支付
方便铁路春运购票

本报讯 随着春节临近,铁路春运购票已进入高峰期。中国银联提醒持卡人,通过铁路12306官网、铁路12306手机客户端以及铁路售票窗口、票务代售点和自助售票终端等渠道购票,均可使用银联卡支付。

据悉,登录铁路12306网站选择“银联在线支付”,或使用铁路12306手机客户端选择“银联手机支付收单”,可支持全国200多家银行发行的银联卡支付购票,基本满足乘客的支付需求。选择以上两种“银联”支付,均支持直接输入卡号和快捷支付两种方式。

铁路12306手机客户端是今年春运新开通的服务,乘客随时随地都可“抢票”。此外,春运期间通过“银联在线支付”网购火车票,还可免费获赠最高赔付额30万元的意外伤害保险,以及抽取银联U点、格拉拉电影券、去哪儿网旅游代金券等。(王震)