

业界资讯

浦发银行打造私人银行品牌

本报讯 继中国银行、中信银行等开展私人银行业务,去年12月28日浦发银行私人银行终于在上海开业。此次开业活动重心放在客户服务上,在笼罩着浓郁的节日气氛的外滩之中更显其低调奢华、匠心独运。

作为一家总行位于上海的全国性股份制商业银行,浦发银行相关负责人透露,浦发银行在私人银行业务方面将坚持一贯的稳健务实,以“价值永续”为定位,打造“卓越、前瞻、博取、兼容”的私人银行品牌。

浦发银行在战略层面的动作不断,继私人银行开业,紧随其便与在台湾兆丰国际商业银行在沪签署业务合作备忘录。此次签约是自两岸经济合作框架协议签署以来,浦发银行首度与台湾地区银行签署业务合作备忘录,也是兆丰银行签约第四家内地商业银行。根据备忘录,两行将在公司业务、资金业务、贸易融资、离岸银行、跨境人民币结算、风险管理、资讯及人员交流等领域加强合作。

作为众多分行中的一份子,浦发银行北京分行始终秉承“笃守诚信、创造卓越”的理念积极探索金融创新的道路,保持资产规模持续扩大,维持经营实力不断增强的态势。通过其自身的努力发展目前在北京已拥有38家营业网点,为北京的经济发展和城市建设做出了积极的贡献。未来有望在私人银行及对外合作业务领域再续辉煌。

(张文)

穆迪上调浦发银行存款评级

本报讯 近日,浦发银行凭借其稳健的经营和卓越的风险管理能力一举摘得“2010年度最佳风险管理银行”大奖后又受到了穆迪的青睐,成为目前国内除政策性银行和国有银行外,为数不多的获国际评级公司投资级以上信用评级的商业银行。

对于此次评级上调,穆迪表示主要有以下三个方面原因:首先,浦发银行盈利能力和资本充足率不断增强。穆迪认为,在利率逐渐上升的环境下,浦发银行的净息差已持续改善。其次,浦发银行市场地位不断提升。目前浦发银行在存贷款市场的份额略高于2%;按照资产计算,该行已成为中国第七大银行,业务遍及全国。第三,浦发银行资产质量持续改善。截至2011年9月30日,浦发银行不良贷款率为0.40%,是穆迪受评银行中的最低水平。

(陆文)

理财新品

浦发银行推出电子消费券回馈客户

本报讯 岁末,各大商家的促销活动层出不穷。相对于商家,各家银行同样以多种形式回馈持卡人。

记者日前从浦发银行北京分行获悉,为答谢持卡人,该行推出了“电子消费券 月月连连发”主题活动。从2011年12月24日至2012年12月31日,凡持有东方系列卡和轻松理财系列卡的持卡人,在此期间每月单卡积分消费累计刷卡满三笔,且积分消费金额累计满2012元,即可有机会获得一份价值88元的电子消费券。春节临近,忙碌了一年的人们准备开始去超市采购年货,浦发银行的“电子消费券”可以在北京所有物美、美廉美超市门店消费使用,持卡人可以在采购年货的同时享受到更多实惠。

“与客户去银行领奖的方式不同,电子消费券是以短信的方式发送到持卡人的手机上,持卡人只需开通浦发银行的及时短信通知服务,只要满足活动标准,无论在哪儿,持卡人都可以收到电子消费券。如果想要了解更多的活动内容,持卡人可以随时前来网点,或者拨打浦发银行95528客服电话进行了解。”浦发银行北京分行相关负责人介绍。(杨文)

年度盘点

□ 本报实习记者 郝霖 柯昌润

2011年,想赚钱太难!投资市场可谓步步惊心,普通投资者怎一个“苦”字了得。股市熊态毕现满目疮痍、楼市调控窘境依旧、金市交易惊心动魄、汇市波动震荡加剧、民间借贷利率狂飙……当然,在跌宕起伏的理财市场,伴随着百姓理财意识的增强,层出不穷的理财产品不断进入大家的视野。纵览2011年的理财市场,也不乏亮点。

最保险的投资——银行理财产品赚得不多但不会赔

在股市、楼市、收藏品等众多投资市场表现不尽如人意的2011年,银行理财产品这名投资理财市场的“老兵”,量价齐增,为投资者画出了较为稳健的收益曲线。

据不完全统计,截至去年12月20日,银行共发行人民币理财产品20246只,比去年全年猛增近1倍。

数据显示,从收益分布来看,去年以来人民币理财产品平均预期年化收益率超过4.5%,跑赢了1年期定期存款利率,但没能跑赢CPI增幅;此外,美元产品最高收益率未超过2%,而澳元产品的预期收益率最为“硬气”,动辄5%以上,最高1年期产品能达到9.6%,颇受投资者追捧。

专家表示,最近几年商业银行理财业务快速发展的势头不容小

新年展望

2011年,让更多投资者大呼“伤不起”:欧债危机险象环生;国内宏观调控一环紧似一环,楼价终于有所松动;股市一直萎靡不振;黄金市场大起又大落;艺术品收藏鱼龙混杂,也让投资者摸不着北。2012年,欧债能够彻底“HOLD住”?宏观调控会否“稍息”?那些“月光族”、“奶爸妈妈”、“人到中年”和“安享晚年”四类家庭如何谋划科学理财?

楼市 降价成为主旋律

刚刚迎来拐点的楼市眼下一片哀鸿遍野,2012年,无数人关注的房价又将何去何从?

满堂红研究部主任沈锐培认为,中央经济工作会议明确表示要“让房价合理回归”,这个“合理”有两方面的含义:一方面是房价与居民收入水平相匹配;另一方面是房价下跌的幅度足以让购房者特别是投资者产生风险意识。他表示,2012年的房价可能在会在第一季度或第二季度跌到底,然后保持相对平稳的走势。

黄金 迎来新一轮上涨

2012年黄金会走向何处?知名

投资风尚

世界经济的疲软让大多投资领域一路下滑,相反,钻石却是例外。近两年来,钻石价格一路高歌猛进,被大多数投资者视为新兴的最佳投资品种之一。

去年12月25日,“金钻开运2012大典”瑞恩钻石第三届钻石文化节在京宣布启动。与往届不同的是,本届钻石文化节以金钻为主题,期间展出千枚极品金钻,为消费者带来了难得一遇的投资良机。据悉,北京展示集中在当代商城、西单君太、SOGO及百盛四大商场,此后主办方还将前往天津、成都。

瑞恩钻石董事长薛雷表示,与投资股票、期货、房地产相比,投资钻石既可以赚钱,又可以用于收藏,是双赢的项目。特别

投资市场“步步惊心”

2011年投资理财四宗最

来,金价格走势较为跌宕起伏,许多风险偏好不高、资金量有限的普通投资者面对看空的行情却无渠道可交易获利,“双向交易”的出现为投资者提供了价格下行时的避险手段。

业内人士认为,国内贵金属理财门槛也越来越低,成为贴近百姓需求的理财方式。可以预见的是,随着国内贵金属市场的日益成熟完善,投资者、尤其是普通投资者将越来越能够“放心理财”。

最戏剧投资——邮币市暴涨暴跌过山车

2010年8月以来,邮币迎来13年不遇的大行情。兔年春节过后,邮市行情继续向纵深发展,市场均认为其将重演1997年的辉煌,许多长期打折的邮票纷纷翻身,炒作品种更是出现了高达几十倍的涨幅。生肖票作为领涨品种,吸引了众多人的眼球,其中2000年的生肖龙票就暴涨至4500多元,而其面值仅为115元每版,最低时的卖价为50多元,与最低价相比,涨了近90倍。一时间“鸡犬升天”。

而去年以来一直火热的邮币,临近年底却一夜降温。据记者了解,新邮跌幅普遍超两成,个别甚至近五成,老邮票和珍稀精品邮票价格也在下调。

业内人士还告诉记者,钱币市场也开始出现不同程度的跌幅。钱币方面有些单品跌幅甚至达到50%左右。如80版2元钱,从80元跌到40元左右;80版50元从最高的4200元到此时的交易价不足2000

跟着政策走

2012年投资也要“稳中求进”

投行美银美林发布报告指出,支持金价上涨的基本面,如欧债危机、主权信用货币贬值、地缘政治紧张等,都没有发生改变,黄金牛市还没有结束。因黄金需求依旧强劲,且其依旧被视作避险资产,黄金价格将于2012年再度上涨;花旗银行也预计,未来两年金价将持续攀升。

股市 趋势性上涨行情难现

申银万国、广发证券认为,从目前点位来看,A股市场估值水平已经到了一个相对底部区域。同时经济下滑导致政策基调出现调整,在“政策底”与“估值底”的双重作用下,市场信心有望得到进一步恢复,对未来的市场预期也在提高。2012年的股市面对的将是复杂而不确定的境内外环境,但这并不意味着会缺乏投资机会。宏观调控政策的定向宽松和稳增长措施预计将构成利好因素,催生若干热点题材和热门板块。投资者在参

与热点主题和热门板块的炒作中,宜及时收手,切忌贪婪。

基金 过渡时期应攻守兼备

恒生中国财资部的专家认为,明年如何布局基金是个难题。一方面,欧债问题悬而未决远未落幕,这是最大的不确定因素;另一方面,明年还存在诸多政策的不确定因素。而可以确定的因素则是,现在股市确实已处于历史低点,反转也许需要触发性因素,但毋庸置疑的是,如今已经是布局播种的好时机。对于风险承受能力低的投资者来说,也可以适当关注保本基金和货币市场基金,以此作为桥梁等待股市明朗后,再转向股票方向基金。基金定投也是不错的选择,能有效降低风险、平摊成本。

债市 投资价值凸显

在货币政策转向的预期下,国内

债市明年可望继续转暖,债券就具体品种而言,当前位置最值得关注的券种,一是可转债,二是中高等级信用债。可转债2007年以来共有三轮明显的下跌,而目前可转债市场的估值水平恰逢第三轮下跌的谷底,有一定配置价值。而信用债中则蕴含更多机会。随着货币政策的定向宽松迹象显现,CPI拐点到来,债券市场呈现出牛市特征,信用债快速反弹,整体投资价值明显出现。

编后语

2012年,宏观政策将着重于稳增长,而对于个人的财富保卫战而言,2012年投资理财要稳字当头,顺势而为,灵活操作。切记:鸡蛋不要放在一个篮子里,调整家庭投资组合,进行合理配置。

理财警示

伴随着理财热,各种地下炒金、荐股、基金推荐骗局也花招频出,骗局的“专业程度”甚至让投资者难辨真伪。投资者一不当心就可能“赔了夫人又折兵”,理财不成反倒破财。如今理财的首要前提已不仅仅是保值增值,防骗才是王道。

炒金骗术

看上去很正规低手续费成陷阱

据相关媒体报道,众多违规的炒金公司纷纷打出了低入门槛的幌子,以超低的开户金额来吸引投资者。比如某只做伦敦金的违规炒金公司,对外打出的口号就是“100美元”开户,这样低价的开户费对囊中羞涩的小散户吸引力特别大。相较而言,上海黄金交易所的T+D业务需要至少有购买一手黄金的资金,也就是最少也

炒金低手续费存陷阱 电话荐股设诱饵 基金业绩被夸大

投资理财 防骗为先

要三五万元才能开户。与此同时,每家违规公司都会对外承诺24小时不间断交易,时刻可操盘。而这一点对本就奔着短线投机而来的投资者来说,更具吸引力。而上海黄金交易所的所有产品只能在日市、夜市的规定的时段交易,黄金期货甚至都没有夜市。此外,违规公司都懂得“包装”的重要性。有些违规公司甚至看上去比正规公司还正规。一些公司的网页被制作成了“豪华”版,既有24小时在线客服,又有滚动视屏演示炒金收益;满篇都是讳莫如深的专业术语以及投资分析等。很多投资者都被这样的专业性所迷惑。对于这些伪装完美的投资陷阱,投资者最需要做的还是保持一颗淡定的心,不要为低廉的手续费所动和一时的收益而盲目追加。

荐股伪饰

电话荐股揭秘免费试用是诱饵

前段时间,股市“跌跌不休”让很多非法短信或电话荐股模式盛行,大多数都是以“免费试用”作为诱饵。监管部门对相关诈骗机构查处了不少,但依然屡禁不止甚至更加泛滥。而主要原因还在于这门暴利生意的经营门槛很低,只要几部电话或手机,几个能忽悠的人就可以正常运营了。

据介绍,此类诈骗机构往往采取让会员“步步入营”的方式,一开始所荐股票经常涨停,而就此打动投资者后,荐股者便开始邀请投资者入会,目的就是收取不菲的入会费。而之后所荐股票的涨跌就与其不相干了,他们的目标就转为下一个可能入会的投资者。

业内人士建议,在选择合法证券投资咨询机构提供咨询服务时,要注意是否签订了书面服务合同,是否有专用收款账户收取账款,如果缺乏则需要提高警惕。

基金诱局

基金经理游说业绩想当然

一位不愿意透露姓名的基金人士表示,今年只有货币基金收益为正,投资者对基金的不满正在不断升级。一些投资者纷纷投诉,当初买基金时,被代销方的夸大言辞所蒙蔽。而除了基金业绩外,出现频率较高的推销言辞还有诸如:“具有分红优势”、“择时选股能力很强,不会出现大的亏损”、“投资团队制定好了安全垫”、“投资基金不能目光短浅,一定要着眼长远”等。对于立场不坚定,尤其是本身对基金不了解的投资者来说,很容易被这样冠冕堂皇的推销言辞所折服。事实上,不能单纯地靠以往业绩来判定一只基金的好坏。历史数据一再证明,昨天的业绩并不能保障今天的业绩,过去一年的前十名没有几个能成功延续到下一年。

(本报综合)

白色钻石和彩钻的比例为10万克拉比1克拉,后者上涨空间更大

彩钻发力成投资新宠



是目前更为罕有的彩钻来说,如果你能持有10—20年,那么你会发现钻石价格涨幅远远超出你的想象。

数据显示,经历了2008年的下跌和2009年的调整后,2010年以来全球投资型钻石价格飞涨,目前白钻价格已经达到2008年高点水平,而彩钻的价格则超越2008年的高点,继续上涨了约20%。

彩钻的稀缺性决定了它的价值。据悉,每出产10万颗宝石级钻石,其中才可能有一颗彩色钻石,出土概率仅为万分之一,5克拉以上的彩钻十分罕见。

薛雷表示,首次引进之所以选择黄钻,是因为它在彩钻中的价位要相对亲民,这与瑞恩“追求性价比”的品牌主张十分吻合,毕竟彩钻消费在国内才刚起步。据介绍,黄钻又称金钻,被誉为“彩钻皇后”,18世纪以来其“旺夫”、“增运”的寓意便流传于欧洲,尤其受到皇室贵族女性、名媛的追捧。

“目前基本没有新的钻石矿”再被发现,从另类的角度来看,以收藏的心态面对也会取得意想不到的收获。“国家珠宝玉石质量监督检验中心主任毕立君

建议投资者,投资钻石时最好选择裸钻,而裸钻的投资价值,又以大克拉彩钻为首选。彩钻有红、蓝、粉、黄四色,和白钻注重在重量上不同,彩钻的主要定价标准是靠颜色,“彩钻钻石的分级取决于颜色的饱和度和纯正程度,一般来讲,可以分为四个等级:弱色、浅色、彩色、深色。”他说,黄钻的零售价一般是白钻的1.2—2倍,粉钻则是几倍不等。“彩钻是财富的浓缩体,如今股市动荡、通货膨胀的情况下,彩钻绝对是明智的投资之选。”

不过,专家也提醒,参与到彩钻领域的风险要高于白色钻石。“如粉钻,证书上描述的颜色是‘鲜艳粉红’还是‘带有橙色的粉红’,价格将有天壤之别。”据了解,彩钻目前没有定价指标,蓝钻和粉钻的价格基本由拍卖会来定,而黄色钻石则由本身的品质来决定市场价格。(林萧)