

“单身贵族”炒股怎样保住盈利

本报记者 李立红

经历牛市溃败 拒绝再坐“电梯”

股市是投资市场最有魅力的地方。然而,在股市中摸爬滚打多年的阿亮,这次表现出了少有的谨慎,在不少投资者都争相开户入市的时候,他却已经在思考如何守住自己的获利成果了。

阿亮今年31岁,目前仍然单身,主业是一家房地产公司的策划,税后月收入在1万元左右,日常开销通常控制在4000元,每月基本有6000元的富余。除了做好主业,阿亮还有一项副业——炒股。只要平时工作不是特别忙碌,他总会先浏览一些财经新闻,随后打开股票软件了解当天的市场行情和自己“爱股”的走势。

别看阿亮年纪轻轻,他已经是一位有经历的老股民了。2007年初,看着股指一路上行,阿亮也加入了股市。“在牛市里,选股变得极为容易,就恨自己本金不够多,资金像滚雪球一般越滚越大。结果到最后,我的本金从最高净值回到了原点。”阿亮回忆起那段投资经历非常的感慨,总有一种机会从指缝中逃走的遗憾。

这次股市的机会又来了,从2014年年中开始,他拿着10万元的本金,借助融资融券,目前市值已经达到了15万元,获得了50%的收益。与过往不同,这次他更为保守,在追求激进收益的同时,他不忘守护自己的盈利,绝不想再坐一次“电梯”。

守护50%盈利 寻找其它投资途径

目前,阿亮总资产25.5万元,其中5.5万元是银行活期存款,平时用来还信用卡或者作为应急资金;另外3万元购买了手机端的理财产品,每日计息能自由申购赎回;原本40%的资产都投入了股市,现在由10万元变成了15万元,获利5万元。现在,他希望把5万元盈利移出股市,一方面保存胜利果实,另一方面也能谨慎地给自己留有后手。

至于其余的10万元如何投资,阿亮毫无经验。他最熟悉的是手机端理财产品,虽然有超高的便捷度,但是收益率仅4%多一点,无法满足他对于收益的需求。他理想的选择是年化收益率较高,而风险又较低的投资方式。他有哪些选择呢?记者就此采访了东营市一家股份制银行的理财专家吴经理。

“产品的投资收益率与产品的风险等级是成正相关的,预期收益率越高,伴随而来的投资风险也越高。”吴经理说,阿亮现在的策略是要降低风险,因此他可以通过银行端购买稳健型的理财产品。虽然预期年化收益率达不到阿亮预想的水平,但较手机端理财产品也偏高。

延长投资期限 多市场多方式投资

“收益除了与风险成正比,与投资期限也是成正相关的。”吴经理介绍,如果阿亮愿意承担介于普通理财产品与股票投资之间的风险,且要获得理想的收益率的话,建议阿亮适当地延长投资期限,即将理财期限延长至一年半及以上。这样的话,阿亮可以通过公募基金、券商集合资产管理计划等方式投资于定增市场。部分定增产品是提供一定的流动性,如遇紧急情况,还可通过交易市场转让份额。

对于未来每月结余资金部分,吴经理建议阿亮考虑定投定额投资1-2只基金,每月积累,聚沙成塔。“如果阿亮没时间打理股票,建议他将股票投资交给专业的基金经理来打理,寻找1-2只基金经理,基金公司,主题风格,业绩分析,风险波动比较合适的基金或券商集合资产管理计划进行投资,定期进行分析调整即可。”吴经理说。

在阿亮的理财计划中,还有一个漏洞,那就是没有商业人身保险的支出。吴经理认为,对于一个正值建立期的单身男来说,购买一份意外伤害险是非常有必要的,“建议阿亮咨询保险公司的专业人士,购买适合自身情况的商业保险。”

单身男女青年,每个人都可以是阿亮,每个人都可以运用吴经理为阿亮提供的建议,守住与扩大自己手中的资金。

广饶县融资性担保机构迎来新“春天”

本报记者 李立红 通讯员 崔向红

自2012年以来,广饶县作为全省民间融资规范引导试点县,积极推进民间融资机构试点工作。截至2014年末,全县共成立民间融资机构7家,其中民间资本管理机构6家,累计对外投资9.87亿元;民间融资登记服务机构1家,成功对投1407万元。资金投向以实体企业,特别是中小微企业和“三农”为主。

据悉,2014年全年,广饶县民间资本管理机构累计投资发生额9.87亿元,全部直接投向实体经济,其中债权投资7.72亿元;短期财务性投资2.15亿元,一半以上的资金直接用于支持小微企业、“三农”和个体工商户生产经营。广饶县兴业民间资本管理机构依托主发起人东营大王有色金属有限公司,资金投向主要集中在其上下游中小微企业客户,增强了产业链的活力。

近日,国家、省级层面先后出台了促进融资性担保机构发展的各项政策措施。“我县融资性担保机构迎来了发展新机遇。”广饶县金融办的工作人员称,目前广饶正在研究制定关于促进融资性担保机构发展的各项政策措施,鼓励地方政府出资设立和参股融资性担保公司,转变财政性资金支持经济发展方式,建立市场化运作的公司制融资担保机构,形成具有较强的融资担保能力和抗风险能力的担保服务体系,破解企业间“互保联保圈”问题,防范资金链断裂引发的系统性金融风险,为中小企业健康发展创造良好的融资环境。



震荡的股市尝尝让普通股民“摸不着头脑”。

招商银行东营分行 推出VTM远程银行服务

本报记者 李立红 通讯员 李小沙



近日,首台远程银行可视柜员VTM终端在招商银行东营分行济南路支行正式启用,填补了“面对面”的银行服务和自助银行服务间的空缺。作为一种新兴的电子银行渠道,VTM终端将进一步方便居民各项银行业务的办理。

据悉,VTM是介于电子银行渠道和人工柜台服务之间的一种新兴银行电子渠道服务,是能为客户提供贴身服务的银行服务网点。通过它,客户既能通过远程视频实现与银行工作人员的交流,又能达到快捷自助办理个人业务的目的。“客服人员通过视频指引客户完成操作,办理各类非现金银行业务,如一卡通发卡、激活、修改客户手机号、转账汇款、到期换卡、手机银行签约、理财风险评估、自助结汇等。”招行东营分行的工作人员介绍。

VTM远程银行系统不仅是金融“智慧”服务创新的又一成果,也是招行响应国家号召,建立节约型社会、发展绿色生产力的全新尝试,它的投入使用是招行创新精神和服务理念的另一体现。

碳市场建设提速 兴业银行形成先发优势

全国统筹的碳市场建设正在加速,而七年来积极介入碳市场并推动国内碳交易市场建设的兴业银行,则形成了碳金融服务的先发优势。

“我行对国内碳市场乐见其成。”日前,中国唯一的赤道银行——兴业银行的环境金融部总经理梁平瑞对记者表示,作为参与国内碳交易市场建设已达七年的积极分子和国内绿色金融的开拓者,目前该行已与上海、深圳、广东、天津、湖北、重庆等六个国家碳交易试点城市签署了合作协议,在碳交易制度设计咨询、交易及清算系统开发、碳资产质押授信、节能减排项目融资等方面提供一揽子产品与服务。

就在去年11月,兴业银行正式上线全

国首个基于银行系统的碳交易代理开户系统,成为深圳排放权交易所首家,也是目前唯一一家利用银行网上平台进行碳交易代理开户的商业银行,参与碳交易市场的国内机构和个人可通过该行个人网银直接开通深圳排放权交易所账户。“不到一个月时间已经实现开户21户。”梁平瑞说。

据介绍,早在2007年,兴业银行就介入了国内碳市场,通过引入专门人才,深入研究国际碳市场,创新设计推出针对国际碳市场的碳金融产品,在国内首家推出涉及碳交易前、中、后台的碳金融综合服务。

“比如,我行独立开发碳资产评估工具,创新开发并落地全国首笔国际碳资产质押授信业务;与中国市场最活跃的数十

家国际碳买家建立长期合作关系,促成十余个项目签署碳减排量销售协议;开立国内首笔碳交付保函;为国内首单自愿碳减排交易提供交易结算和资金存管服务等。”他举例说。

目前,全国七个碳交易试点根据其各自制定的纳入标准,共纳入2000多家各类企业,每年发放的配额总量约12亿吨,市场价格从最低20元波动至最高130元不等。

在各地试点过程中,如何既能实现最大程度的节能减排,又能盘活碳配额资产,减低资金占用压力,成为很多控排企业面临的一大难题。针对企业这一需求,2014年9月,兴业银行联合湖北省碳排放权交易中心等机构,单纯以国内碳排放权配

额作为质押担保,无其他抵押担保条件,为宜化集团提供了4000万人民币贷款支持,有效盘活其碳配额资产,成为国内首笔碳配额质押贷款业务。

由此,从助力碳市场体系建设,到为企业、个人提供碳金融综合服务,兴业银行搭建的碳金融生态体系已成形。“我们将以更加积极的步伐投身到全国碳交易市场的建设中,继续聚焦碳市场,创新碳金融,为建成全国统一的碳排放权交易市场贡献金融企业的力量。”梁平瑞说。

据悉,自2014年6月16日成立以来,兴业银行东营分行完成了“绿色金融专项业务沙盘”,到10月末,绿色金融贷款投放达到6亿元。