

央行放水180亿元

北京商报讯(记者 岳品瑜)昨日,央行在公开市场操作了180亿元7天期逆回购操作,维持紧平衡政策不变。央行昨日操作的180亿7天期逆回购较上期7天期逆回购操作量减少了140亿元,中标利率维持在4.1%。根据Wind数据显示,本周公开市场上共有650亿元逆回购操作到期,此外,并无央票到期。因此央行操作了180亿元逆回购后,昨日央行实际净回笼资金470亿元。

尽管本周逆回购有所缩量,但从银行间市场的资金面来看,央行有效控制了隔夜回购利率在4%之下,14天期回购利率在6%之下。昨日,银行间市场利率波动甚微,其中隔夜回购下降4基点至3.81%,7天期回购利率上涨2基点至4.62%,14天期回购利率仍保持在5.93%。

东莞银行金融市场部分析师陈龙表示,月末市场资金面并不紧张,而央行减少逆回购操作不至于对市场造成太大的冲击,又透出偏紧的流动性预期,进行预期管理。

至于本周逆回购是否会加量,陈龙表示:“此前央行连续两周(合计)净投放760亿元只是解决市场短期流动性紧张的临时之举,基于央行中性偏紧的货币政策倾向,在资金相对缓和的情况下,是不可能大规模投放的,本周应该会净回笼。”

首只行业ETF纳入融资融券标的

北京商报讯(记者 苏长春)首只行业型ETF被纳入融资融券标的。昨日晚间,深交所网站披露,国投瑞银沪深300金融地产ETF自12月4日起入围融资融券标的证券,行业ETF两融资格实现零的突破。据统计,深市目前进入两融范围的ETF产品数量也由此前的5只增至6只,但行业ETF仅此1只。

据了解,根据深交所两融交易实施细则规定,纳入两融范围的ETF需满足两个基本要求:首先,在深交所上市交易5个交易日后,日平均资产规模不低于20亿元人民币,其次,基金持有户数不少于4000户,仅就最基础的资产规模要求而言,据Wind统计,截至昨日,深交所上市的33只ETF产品中,除了沪深300等宽基指数ETF外,能够满足日均规模不低于20亿元的行业ETF仅有国投瑞银沪深300金融地产ETF。

事实上,国投瑞银沪深300金融地产ETF在今年8月刚刚成立,但在众多ETF基金中表现抢眼,成为今年11月ETF基金规模中的“增肥王”,深交所公示数据显示,刚刚过去的11月中,国投瑞银沪深300金融地产ETF份额累计膨胀16.58亿份至21.02亿份,成为期间两市全部ETF份额净申购最明显的一只基金。

前11月期市成交额再创历史新高

北京商报讯(记者 岳品瑜)根据期货业协会最新统计数据,1-11月全国期货市场累计成交量为18.948亿手,累计成交额为246.092万亿元,同比分别增长45.86%和61.93%,再度创下1993年以来年度历史新高。

数据显示,11月全国期货市场交易规模较10月有所回升,当月全国期货市场成交量为1.52亿手,成交额为20.67万亿元,同比分别增长2.39%和19.92%,环比分别增长2.04%和8.82%。

值得注意的是,今年前9月的成交量和成交额就已创下1993年期货市场建立以来的年度历史新高,今年前11月的成交数据又再度刷新了历史新高。

今年是期货市场扩容速度空前加快的一年,包括焦煤、国债、石油沥青、铁矿石、动力煤、鸡蛋、粳稻期货等7个品种陆续上市,“两板”期货也将于12月6日登陆大商所。截至11月末,新品种累计成交量占比达到2.1%。再加上今年7月上期所开启黄金期货,白银期货夜盘交易,均使得期货交易量和交易金额大幅增加。

人民币对美元汇率中间价继续下跌

据新华社电 来自中国外汇交易中心的最新数据显示,昨日人民币对美元汇率中间价报6.1352,较前一交易日继续下跌23个基点。

中国人民银行授权中国外汇交易中心公布,昨日银行间外汇市场人民币汇率中间价为:1美元对人民币6.1352元,1欧元对人民币8.3086元,100日元对人民币5.9517元,1港元对人民币0.79140元,1英镑对人民币10.0378元,1澳大利亚元对人民币5.5830元,1加拿大元对人民币5.7675元,人民币1元对0.51838林吉特,人民币1元对5.4434俄罗斯卢布。

前一交易日,人民币对美元汇率中间价报6.1329。

最新公布的美国制造业采购经理人指数等经济数据表现较好,隔夜国际汇市,美元兑主要货币汇率上涨,人民币对美元汇率中间价继续下跌。

积木盒子上线3月投资金额破亿元

北京商报讯(记者 闫瑾)P2P网贷平台持续火热。昨日,北京商报记者从P2P网贷平台积木盒子了解到,该平台自2013年8月上线以来,累计投资金额已经突破1亿元,为投资人带来预期收益500多万元。

积木盒子相关负责人透露,该平台平均每月投资交易金额增长超过100%,每月新增用户数量超过248%。据了解,该平台可以稳定提供1个月至12个月之间的投资项目供投资者选择,截至12月1日已经有5个项目到期,本息均已付清,没有拖欠。

本版文字仅供参考 据此入市风险自担

华夏基金活期通收益每日播报

20131202

4.791%

该数据为华夏基金现金增利7日年化收益率

金融市场Investment7

责编 况玉清 美编 胡潇 责校 杨少坤 电话:84285566-3205 news0518@163.com

《征信机构管理办法》正式实施
新设征信机构审核开闸

北京商报讯(记者 孟凡霞)经过半

年多的征求意见之后,央行昨日正式颁布了《征信机构管理办法》(以下简称《办法》),这也意味着包括民资在内的各路资本申请设立征信机构将有望可依,符合条件的机构12月20日起可正式向央行申请设立征信机构。分析预计,阿里集团等可能成为最大受益者。

《办法》将于2013年12月20日起正式实施,它将填补一项市场监管空白,使得征信机构的设立有了法律依据,此前由于缺乏相关依据,新征信机构的设立处

市场关注Market focus

期货业专项立法有望明年破题
市场操纵、信息披露需立法规范

北京商报讯(记者 岳品瑜)

《期货法》在酝酿了多年后,终于再一次有了立法日程表。昨日,全国人大财经委员会副主任吴晓灵表示,人大常委会《证券法》修法 and 《期货法》立法同时列入明年立法计划。《证券法》和《期货法》会同时列入明年立法计划,这也是立法史上首次将同一行业的两部法在同一个年度列入计划。吴晓灵表示,因为这两部法律有关联性,同时修订和立法有利于节约立法资源和协调两部法律的内容。

目前期货市场的规范主要是依靠国务院在2007年出台并于2012年修订的《期货交易条例》,对于场内外金融市场的规定显得明显不足。中国国际期货研究院副院长王红英在接受北京商报记者采访时表示,像2000年之前,期货市场中操纵市场的事件频繁出现,

而且依靠《期货管理办法条例》,惩罚措施最多也只有罚款,但是有法律法规后,这些操控市场的人士不仅会进行罚款的处罚,有可能还将承担刑事责任。

北京中期期货西直门营业部分析师雷董在接受北京商报记者采访时表示,首先,行业之间保证金管理方面会更详细、更严格,由于期货公司存在恶性竞争,在保证金比例以及手续费上并不规范,因此立法肯定会对资金量和保证金比例明确一些。另外,资管牌照也是期货公司接下来一个比较大的亮点,当资金量比较大时,容易出现不合法的操盘或者是“老鼠仓”,《期货法》肯定会有效控制这部分非法地带。

另外,针对期货市场信息不透明的情况,雷董表示,期货市场的信息不透明主要表现在一些灰色地带,比如会员单位的持仓上,目前是以期货公司为单

位来公布空头、多头的持仓信息,而没有把具体席位的持仓信息表现出来,立法肯定也会像证券市场一样,信息公开、透明化。

王红英表示,以前只有商品期货品种的时候,期货市场和证券市场没什么关系,但是有了国债期货以及股指期货后,算是证券市场和期货市场的融合,现在证券市场发展比较大,期货市场相对比较小,这也是从分业监管方面来考虑问题,但是若干年后,说不定就会统一成证券期货法。

此外,在《证券法》修改上,北京市问天津律师事务所主任张远忠表示,证券法的修改首先肯定会在股票发行上进行修改,应该会 and 即将实施的注册制方向一致,在登记备案方面也会有统一规范。另外,在民事赔偿以及投资人保障制度上估计也会进行修改。

互联网金融威胁传统保险渠道生存
马明哲发信安抚50万平安寿险营销员

马明哲在信中表示,目前来看,它更适合销售容易标准化的产品。传统的车险,以及新兴的网游保险、网购保险等可以标准化的产品可以在网上直接销售,但互联网在很长时间内难以取代大部分保险产品,尤其是寿险的人际营销。

颇具玩味的是,就在这封信发出的两周前,由马明哲牵头的“三马”卖保险正式上线并推出了首款产品,高调布局未来的互联网保险渠道,为未来保险渠道网上转移做好了准备。而业界也早对此产生共识,保险业需要将渠道和更多其他资源向电子渠道倾斜,这样可以减少大量的人力和成本,保险“触电”未来是大势所趋。

平安一名营销员对北京商报记者表示,“如今互联网金融对整个保险渠道的冲击确实较大,说不担心是不可能的,只是现在可能还没严重到失业的程度,至于将来会不会失业,就不好说了”。

中央财经大学金融博士寇业富分析认为,短期内,寿险代理人还有继续存在的必要,因为各种渠道分工不同,代理人或者其他渠道更多地应该是接触高端人群,这些人可能没有更多的精力到互联网上搜索,找到合适的产品。

值得一提的是,马明哲还在信中透露,在即将到来的春节将推出一款名为“电子钱包”的科技拳头产品,并通过这个“神奇的钱包”向员工派发年终奖。

基的金融互联网销售上,因此今年的首募才少于去年”。来自基金业协会网站的数据显示,10月货币型基金的规模增长了大约864亿元。

不过之所以今年新基金在数量上要远远超过去年,这跟今年监管层将基金的申报由审核制改成注册制有直接的联系。据了解,自从新基申报制度改革以后,新基金的数量便开始爆棚,一些有着强大渠道能力和产品开发能力的大型基金公司尤为明显。

北京商报记者了解到,2008年、2009年、2010年和2011年新基的首募分别是1765.58亿元、3702.1亿元、3099.12亿元和2761.42亿元。

理财神器

一个收益远超活期,资金取用快速灵活的现金账户

扫码下载活期通

活期通

风险提示:购买货币基金不等于将基金作为存款放在银行或者存款类金融工具,管理人保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

北京银行瞄准城商行信贷证券化首单

北京商报讯(记者 闫瑾)城商行开展信贷资产证券化业务终于破冰。昨日晚间,北京银行发布公告称,公司董事会会议通过《关于开展信贷资产证券化业务的议案》,同意开展不超过60亿元信贷资产证券化业务,并授权高级管理层办理相关具体手续,授权期限为自董事会审议通过之日起18个月。

这也印证了此前市场传言,至少有北京银行、宁波银行、上海银行等三家以上的城商行获得了第三轮信贷资产证券化试点的机会,或正积极准备申请参与试点。不过,此前消息称城商行总共的获配额度可能在20亿-30亿元左右,但单单北京银行一家就拿到了60亿元的额度。

如果北京银行的60亿元信贷资产证券化产品正式发行,这也意味着城商行首次加入到了资产证券化行

列中。

中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇曾表示,参与信贷资产证券化试点对于城商行来说,无疑是缓解流动性压力,加速信贷资金周转,同时降低加权风险资产规模的大好机遇。但也有市场人士无比担忧,城商行对资产证券化业务的风险防范工作必须进一步加强。

此前,我国已开展过两轮信贷资产证券化试点。第一轮在2005年启动,国家开发银行和建设银行的两只资产支持证券成功发行。2008年金融危机后,由于担忧风险,监管层面暂停了相关试点。去年5月,《关于进一步扩大信贷资产证券化试点有关事项的通知》的出台,标志着时隔四年之后,信贷资产证券化试点工作重新起航,额度为500亿元。