

· 资讯 ·

央行:泄露隐私征信机构将遭严管

北京商报讯(记者 岳品瑜)央行在日前颁布的《征信机构管理办法》(以下简称《办法》),降低了申请设立征信机构的门槛,但个人隐私保护问题受到用户的关注。昨日,央行表示,征信机构出现信息泄露、损害信息主体合法权益时,央行将其征信机构列为重点监管对象,采取相应监管措施。

央行相关负责人表示,征信机构出现严重违法犯规行为,可能发生信息泄露,出现财务状况异常或严重亏损以及被大量投诉等影响到征信机构健康发展、损害信息主体合法权益的情形时,央行可以将其列为重点监管对象,央行及其分支机构可以酌情缩短征信机构报告征信业务开展情况、进行信用信息系统安全情况测评的周期,并采取相应的监管措施,督促征信机构整改。

值得注意的是,为切实保护个人信息,维护个人信息主体的权益,《办法》遵循了个人征信机构从严、企业征信机构从宽的原则。

同时,《办法》完善了个人征信机构市场退出程序,着重解决了数据库处理流程和征信机构退出流程的衔接问题,防止信用信息在征信机构退出过程中出现泄露。个人征信机构因解散或者被依法宣告破产等原因拟终止征信业务的,应当在拟终止之日起60日向中国人民银行报告退出方案,并依照《征信业管理条例》第十二条第一款规定处理信息数据库。

甲醇期货连续两涨停

北京商报讯(记者 岳品瑜)近期甲醇期货成为了期货市场的一匹“黑马”,其主力合约J401合约继上周五涨停后,昨日又以涨停收盘。

受现货价格提振,甲醇期货逐渐走出了持续一年多的惨淡行情,其主力合约J401合约自10月23日本轮上涨以来,累计涨幅已超30%,而最近两个交易日的涨幅甚至高达10%。上周五,甲醇期货J401合约上涨4.02%,收于3444元/吨。由于出现单边市,昨日甲醇期货的涨停板扩容至6%。甲醇期货昨日开盘便高开高走,最终收于3595元/吨,涨幅为6.02%。

上海中期化工分析师邓世恒表示,迫使甲醇飙涨的主要原因来自供给端的缺失,10月底以来,周边境外制备装置的停产检修令我国进口量及沿海甲醇库存触及低位,现货飙升。东东海期货淮安营业部分析师张春康在接受北京商报记者时表示,由于冬季天然气供应不足导致天然气制甲醇产能受限,导致现货市场供应偏紧。期货价格急速上涨,放大了期货市场投机力量,炒作甲醇期货致使其暴涨。

至于甲醇期货接下来的走势,张春康认为,由于甲醇期货近两日的大幅上涨,高位也会有阻力,接下来可能延续冲高回落的强势震荡走势,建议投资者不宜再追涨。

今日,甲醇期货的涨停板仍为6%,但根据交易规则,若甲醇期货出现3个涨停板将会启动强制平仓。

投连险股票型账户超九成正收益

北京商报讯(记者 陈婷婷)一扫10月投连险收益率转盈为亏的阴霾,11月投连险收益扬眉吐气。华宝证券最新公布的投连险报告显示,11月投连险账户单月平均收益1.07%,192个账户中超七成账户全部取得正收益,而在与股票绑定最为密切的98个股票激进型与混合激进型账户中,超九成账户取得正收益。

从账户层面看,11月,排名体系内的7类账户(指数型、激进型、混合激进型、混合保守型、增强债券型、全债型、货币型)的192个账户中143个账户取得正收益。其中,排在榜首的是11月单月取得17.18%回报率的生命优选平衡账户,高出平均收益近16个百分点;其次是7.95%回报率的生命精选股票账户和5.33%回报率的泰康优选成长型。

在与股票绑定最为密切的98个股票型投连险账户中,仅有8个账户是负收益。其中,收益率最差劲的是中国人寿旗下的国寿平衡增长账户,11月单月实现收益率下降2.45%,较平均收益减少1.38个百分点。此外,瑞泰人寿旗下的瑞泰增值型账户表现也不佳,收益率下降2.19%。

11月银行卡消费信心指数略降

北京商报讯(记者 阎瑾)昨日,中国银联联合新华社发布2013年11月“新华-银联中国银行卡消费信心指数”(以下简称“BCCI”)。数据显示,2013年11月的BCCI为86.20,同比和环比分别下降0.13个和0.50个百分点。受季节性等因素影响,持卡人消费信心略有波动。

11月,市场进入传统消费淡季,国内消费意愿较上月放缓,BCCI样本持卡人非生活必需品交易规模占比较上月下降明显,是BCCI下降的主要原因。BCCI统计数据显示,受家电消费需求淡季和节能补贴政策退出效应的进一步影响,持卡人在家电类商户的交易额占比较上月下滑0.92个百分点;贵金属价格持续下跌,珠宝工艺类商户交易额占比较上月下降0.22个百分点;汽车销售交易规模环比走低,汽车销售类商户交易额占比较上月下降0.17个百分点;餐饮行业延续不佳表现,持卡人在餐饮类商户交易额占比较上月下降0.28个百分点。

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

该数据为华夏基金现金增利7日年化收益率



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,管理人不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

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

人民币新一轮升值通道打开

北京商报讯(记者 孟凡霞)继上周五人民币兑美元汇率中间价突破重要关口6.13后,昨日人民币兑美元汇率中间价再度大涨102个基点,报6.1130,又刷新了汇改以来新高。专家预计,两个交易日连续突破6.13和6.12两个关口之后,人民币新一轮升值通道再次打开。

12月以来,人民币兑美元中间价走势出现震荡上行,12月4日和6日先后两次刷新汇改新高,昨日人民币兑美元汇率中间价直接升破该点位,报6.1130,再创新高;同日,人民币兑美元即期汇率上升至6.0715,同样创下汇改以来新高。

2013年以来人民币兑美元中间价累计上涨2.82%,而渣打公布的最新渣打人

民币环球指数(以下简称“指数”)显示,今年该指数已经上升69.4%。

专家认为,人民币新一轮升值势头相当强劲,这种上升能量短期内可能不会很快消失。而且在国务院推进人民币国际化和汇率市场化的大背景下,官方层面出手对人民币汇率进行干预可能性极小,预计人民币还有进一步向上的空间。“短期内人民币中间价摆脱震荡态势,将进一步强化市场对人民币升值预期。中间价上涨为市场交易提供了指引,加上外汇市场结汇力量增强,即期汇率也将重新走强。”

根据中国海关日前公布的数据,11月中国出口同比增长12.7%,预期为增长7.1%;

进口同比增长5.3%,增幅低于预期的7.2%。当月我国贸易顺差扩大至338亿美元,创2009年1月以来最高水平,预期为217亿美元,这也为人民币汇率走强提供了支撑。

金融问题专家赵庆明指出,从中国自身的国际收支情况来看,经常项目与资本和金融项目的双顺差格局至今未变,这表明,人民币仍有低估,有进一步向均衡汇率回归的空间。

从人民币兑美元的月度同比升幅走势看,进入2013年以来人民币兑美元汇率中间价基本呈现了逐月攀升的走势,11月当月人民币升幅仍高达2.5%左右;相反,11月加工贸易出口同比增速却由上月的-0.8%反弹至了11月的5.1%。

交通银行首席经济学家连平表示,在目前国内制造业PPI同比增速持续负增长的背景下,人民币持续升值很可能将导致外向型企业出口利润收窄、加工贸易增速下滑。从经验数据分析看,人民币单边不停歇的逐月升值将在一定程度上挤压加工贸易的利润空间,不利于加工贸易的反弹增长。

而在赵庆明看来,尽管升值会对出口造成一定的影响,但这不意味着政策制定者会因此对升值的容忍度降低。“在人民币国际化程度加深和国内利率市场化进程加快的背景下,汇率机制市场化也需要进一步提速,‘现在需要汇率加快向均衡汇率回归’。”

M 市场关注 Market focus

上金所将推“迷你”黄金延期交收合约

黄金衍生品门槛降至3000元

北京商报讯(记者 岳品瑜)对于“中国大妈”来说,明年初又将迎来一个投资黄金的新品种。上金所日前表示,将于明年1月2日起上线mini黄金延期合约,投资门槛大幅降低至3000元/手,这也是黄金衍生品市场中门槛最低的品种。

上金所即将挂牌的mini黄金延期交收合约,交易代码为mAu(T+D),交易方式为“现货延期交收交易”,交易单位为100克/手,最小单笔报价量为1手,最大单笔报价量为2000手。mAu(T+D)最小成交申报量为1手,交割品种为标准重量1000克、成色不低于99.99%的Au99.99标准金锭。上金所同时表示,从2014年1月2日起,Au99.99黄金实盘合约的交易单位

由目前的100克/手调整为10克/手,最大单笔报价量也由1000手调整为10000手。

即将推出的mAu(T+D)合约与现有的Au(T+D)最大区别在于交易单位,Au(T+D)交易单位为1000克/手,而mini交易单位为100克/手,交易保证金比例为10%,而昨日Au(T+D)243.16元/克来算,一手的门槛不到3000元,较现有的Au(T+D)大幅降低10倍,同样比上期所的黄金期货交易门槛大幅降低了10倍。而Au99.99现货交易门槛也将降至3000元。

金砖黄金首席黄金分析师赵相宾在接受北京商报记者时表示,miniAu(T+D)的推出,有利于扩大国内市场参与黄金的投资者人数,对于扩大黄金

市场的容量将起到不容忽视的推动作用。同时,在国内股市和其他市场不景气之时,黄金价格的下跌吸引了更多的参与主体,小合约黄金交易品种的推出,将有力帮助“中国大妈”降低交易成本,增强市场活跃度和交易量的提高。

北京中期货西直门营业部分析师童雷表示,mAu(T+D)可以做多做空,投资者自行操作投资方向,在黄金熊市背景下,提供低成本炒金品种。但是黄金延期合约交易不能实现当天买当天卖,并且T+D不能实现实时建仓,而是需要设立了黄金价格后,等待撮合成交,建仓时间并不确定,投资者应注意这方面风险。

首日表现波澜不惊 交投情况不及预期 上交所场内基金试水“T+0”意外遇冷

北京商报讯(记者 苏长春)昨日起,在上海所场内交易的易方达货币基金、债券ETF及黄金ETF可实行“T+0”回转交易,这意味着这三类场内交易基金将具备更强的流动性和更大的交易空间,投资者为此充满期待。不过,昨日从上交所这三类基金的首日表现来看却让人倍感失望,三类基金的交易量并没有大幅增加的突出表现,反而有一只基金的交易量不过百手。

可进行“T+0”回转交易的基金共有六只,其中有交易型货币基金两只、债券ETF型基金两只和黄金ETF两只。上交所数据显示,昨日三类ETF基金首日表现均平淡无奇。如银华货币ETF昨日成交量为6230手,较上一交易日6532手的交易量小幅减少302手;国泰黄金昨

日交易量为47935手,较上一交易日38703手的成交量增长9232手,但并未出现较往日大幅增长的局面;博时上证企债30ETF的成交量更为惨淡,交易量不过百手,昨日交易量仅为76手。

对于三类ETF基金实行“T+0”场内回转交易首日表现不佳的情况,济安金信副总经理、基金评价中心主任王群航表示,债券ETF、货币ETF开通了“T+0”,对于场内投资者来说实质意义不大。因为这两种ETF的波动性很低,当日的可回转交易在理论上没有获利的空间。另外,就债券市场和货币市场来看,都是适合进行相对长期投资的地方,不是做投机的地方。

展恒理财分析师李兆贺认为,债券型ETF和黄金ETF基金实行了“T+0”交

易,投资者进行日内频繁交易的动力在于价格的波动,投资者在尝试获取日内套利收益时,需在日内交易价差套利收益高于频繁交易的交易成本时进行套利交易,由于目前债券市场和黄金市场都不太景气的情况下,昨日两类基金的交易量并没有较大变化。

不过,上述两位分析人士也均指出,开通“T+0”,有一个很实际的作用,就是当投资者对于权益类市场的风险判断有误,误买入了这些低风险的ETF之后,又想重新做股票投资的时候,能够及时纠正之前判断。另外,一旦股票产品出现交易机会,投资者即可立即卖出当日买入的货币型基金买入股票,不会错失转瞬即逝的投资机会。

陈戈上位 富国基金新掌门落定

北京商报讯(记者 宋婉)帅印虚悬了半年的富国基金终于迎来了新掌门人。北京商报记者昨日从富国基金相关负责人处获悉,总经理“选帅”终于接近尘埃落定,分管投资的现任副总经理陈戈将出任新掌门。

“已经在走流程了,目前还在等监管部门批复,批复下来就正式对外宣布。”前述相关负责人告诉北京商报记者关于陈戈任职的内部程序已经走完,只待证监会批准。此前,在6月窦玉明赴任中欧基金董事长后,富国基金总经理的职务一直由董事长陈敏代行。

公开资料显示,陈戈是富国基金的老人,目前已经在此工作13年,2008年,在富国基金上一轮高管选秀中,陈戈出任富国基金副总经理,分管投资。与当年出任总经理的窦玉明一

道,在五年的时间里将公司从行业排名第20左右的基金公司一举带入第一梯队。目前公司的资产规模已经从400多亿元逆市扩张至近千亿元。而公司以成长股投资、固定收益投资、主动量化投资为特色的投研体系更是在市场震荡中经受住了考验。

除陈戈升任总经理外,富国基金此次并未有其他的高管人员变更。目前,富国基金经营管理层方面共有包括陈戈在内的三位副总经理。另外两位是林志松和孟朝霞。而公司投资决策委员会成员则包括陈戈、研究部总经理朱少醒和固定收益部总经理饶刚等人员。

“富国的人员流动率在业内处于偏低水平。尤其投资团队相当稳定。多年磨合的了解和配合,令团队默契度

很高。对于基金公司而言,这是宝贵的财富。”市场人士称。

与之形成鲜明对比的是,虽然在范勇高离职后提拔了“老人”滕天鸣担任总经理,但随着中信证券的董事总经理——现年49岁的杨明辉11月底正式担任华夏基金董事长一职。外界对于公司人事变动的担忧日益增加,12月7日晚间华夏基金发布公告,华夏基金副总经理张后奇在12月5日从华夏基金离职,公告表示离职原因是个人职业规划需要。加上此前离开的副总经理王亚伟,华夏基金原来的经营管理层几乎换了个遍。

毫无疑问,保持稳定是一个公司发展的重要基础,目前,无论是陈戈还是杨明辉,摆在他们面前的都是如何

带领公司走向一个新高度。

信托产品 收益重回年内高点

北京商报讯(记者 刘伟)昨日,民生证券发布的最新一期信托月报显示,11月信托产品数量和规模双双上升,其中平均预期年化收益达到8.43%,回到今年以来高位,预计本月信托产品仍将保持量价齐升的态势。

统计数据显示,11月共成立640只集合信托,其中披露募集规模达551亿元,募集规模仅次于今年5月的570亿元,民生证券金融产品研究中心分析师陈晓林对此表示,11月信托产品数量和募集规模环比大比例提升,主要因为上月出现了一波新产品反弹,从而使募集规模环比接近翻番,预计12月信托发行仍将处于高位。

从具体投向来看,上月投资于房地产的信托产品规模超过百亿元,不过占比已下滑至19%,降幅达到9个百分点;11月工商企业信托规模升至11%,绝对规模增加超过40亿元;而其他类型信托募集规模占比再度攀升,占比首次突破50%达到52%。

值得一提的是,11月新设信托产品披露平均投资期限为两年,从披露预期收益率情况来看,11月信托产品平均收益率环比提高13个基点达8.43%,与年初时期的高位水平相当。主要是因为四季度货币市场一直处于偏紧的状态,金融机构持续降杠杆,持币心态浓厚,直接导致市场利率成本上升。

“11月信托市场整体收益要高于10月的平均水平,主要还是受到近期市场资金面紧张的影响,整个理财市场产品收益率也都水涨船高。”一位信托销售人员对此还指出,上半年信托产品收益整体持续下滑,随着基金、银行、券商、保险等纷纷布局资管业务,竞争的加剧也促使下半年信托产品收益呈走高势头。对于接下来的走势,陈晓林认为,年末信托市场收益率往往是全年的相对高点,初步判断12月新设产品收益率将继续维持高位甚至再走高。

基金今年自购额同比大增46.4%

北京商报讯(记者 肖海燕)得益于今年基金的大面积盈利,基金公司对于自购的热情似乎也有所增加。北京商报记者统计,今年以来基金公司的自购份额已经达到了10亿元,不仅超过了今年自购份额,而且还较去年同比增长了46.4%。

昨日,前海开源基金决定启动1000万元基金自购计划,认购费用1000元,同时认购的该基金份额持有期限不少于三年。据了解,前海开源事件驱动基金是前海开源基金成立以来首只产品。

前海开源仅仅是今年基金公司自购的一个代表。据北京商报记者了解,今年以来市场已经发生了54起自购案列,其中易方达基金绝对算得上是自购的大户。同花顺金融iFinD数据显示,今年以来易方达基金自购旗下聚盈B、保证金B和易理财基金的金额分别达到了2.1亿元、

1.5亿元和1.5亿元,这也就是说易方达基金一家的自购额就占到今年基金公司自购额的一半。北京商报记者统计,截至12月9日,市场54起自购案列的总自购额为10.51亿元。去年同期基金的自购额为6.83亿元。

对此,一位分析师表示,除了营销手段之外,基金公司自购和自赎行为反映的还是他们对后市的看法,自购或代表他们对后市有信心,而自赎则相反。不过也有一些新基金公司刚刚成立,担心基金难以募集或者想要招揽客户,也会采用自购的手段。据北京商报记者了解,今年以来基金的自赎金额为9.4亿元。

实际上今年基金自购额要远远大于去年,这跟今年基金的业绩表现不无关系。数据显示,今年以来,截至12月9日,股基、混基、债基和货基的回报率分别达到12.19%、9.78%、0.71%和3.03%。