

2013上海理财博览会观众超17万人 较去年增长13%

上海市民最关注线上财富管理



理财博览会上人头攒动。

青年报首席记者 贺佳颖 摄

青年报记者 沈梦雪

本报讯“阿叔,你看一下我们的理财产品,保本安全,收益也不错!”

“我们先去听陶冬的讲座,然后去展台兜一圈领略行情。”

“现在人民币一直升值,听说炒外汇蛮好的。”……

上周,一年一度的上海理财博览会正式开幕,同时也吸引了数万投资者蜂拥而至。而在今年这场理财嘉年华里,记者发现无论是参观人数,还是参展商,都较去年又创了新高。上海市民的财富管理意识正不断提升,另外也反映出当下银行、股市等传统领域里的投资收益已较难满足大众需求。

首日观众超5万 银发族最多

2013上海理财博览会于上周五正式开幕,首日即迎来5万市民参观。今年展览中,与银行的矜持、基金的缺席相比,眼花缭乱第三方财富管理、投资管理机构成了最大亮点。这些机构所采用的“人海战术”从馆内延伸至了馆外,记者周五上午抵达现场时就看到,从展览馆门口至地铁口,一路上站满了多家第三方资管公司的工作人员,正卖力“吆喝”,手中还纷纷拿着环保袋、扇子等各式礼品。而从这些工作人员“主攻”的对象来看,几乎都是60岁左右的银发老人为主。

在馆内,展台中心也是人头攒动,不少咨询展台被参观群众团团围住,业务员手中登记的意向客户姓名也早已填满,而由于周五是工作日,早中老年人占据了很大比重,不少正在咨询的老人已年过七十。与普通投资者不同,产品安全最能打动老年投

资者,收益率方面则要求不高。一位高姓老人就向记者表示:“我现在退休了,手上有了一点积蓄可以做投资,但一定要安全,保本要第一位,收益倒要求不高,比银行高一点就可以了。”

对此上海银行展台的个金部经理陈女士向记者分析:“上海的老齡化水平高于全国平均,以前老年人退休时没什么财富积累,现在不同了。中青年由于买房等负担较重,财产多数体现在房产上,而老年群体拥有很多流动性资产,不少外表上不显山露水的老人,都很可能成为高端客户。因此这对近年来如雨后春笋般冒出的第三方理财公司来说,就是一大关键商机。但其实,很多老年人对于复杂的理财产品并不懂行,一切都是听从工作人员的介绍,因此极易产生纠纷问题。”

线上财富管理最受关注

眼下,互联网金融、线上财富管理已经开始被广大投资者所接受,未来更有将取代传统金融服务的趋势,因此在本届博览会上,这也成为了投资者关注的焦点。

记者在展会上看到,宜信、新新贷、企易贷等企业在此次博览会上都推出不同的理财体验,这些理财体验引发了参观者的兴趣,很多参观者都在展厅前咨询注册信息。比如,宜信财富的展台人员向记者介绍,此次推出了线上理财模式——“宜定盈”。其通过互联网平台,达到个人借款和贷款方的无缝安全对接。另外同时还推出了iPad移动财富管理工具,通过该平台,客户可以随时随地享受财富管理服务,不再局限于线下的面对面服务。

一位机构人士向记者表示:“随着互联网的高速发展、资本市场的发展、金融理财需求的快速增长,互联网金融作为新型交叉行业面临着千载难逢的发展机遇。未来,线上财富管理将是一种大趋势。”其认为,随着我国经济和产业结构不断调整升级,新信息技术应用将变得越来越频繁,互联网金融的出现,加速改变人们的消费习惯。

“最近余额宝、百度理财、淘宝基金等互联网金融产品的收益率都不错,这种方式也有竞争性,今天我特意来看看。”一名在展厅前咨询的年轻投资者也向记者坦言,“前两届博览会我都参加过,这次来就是想重点了解互联网金融方面的内容。”

人民币升值带动“炒汇热”

除了理财产品以外,记者在博览会上还发现众多海外金融企业纷纷亮相,其主打的投资工具就是炒外汇。

“自10月份以来,人民币汇率出现了加速升值的趋势,兑美元汇率连续突破6.11、6.10和6.09,现在已经逼近6.08,今年以来人民币累计升值了接近3%,在升值预期难以改变的情况下,很多人对于外汇投资的热情也越来越高。去年我们也来参展过,但今年咨询量明显提高不少。”一位瑞士杜卡斯银行的展台工作人员向记者介绍道。

另外,在博览会上的外汇投资策略讲座也吸引了不少投资者。一位边听边做笔记的市民向记者说道:“以后随着市场对外开放,国内与国外的联动会越来越紧密,要想保证自己的资产时刻都在增值状态,应该要多关注人民币兑美元、欧元等汇率的变动。”

■要闻

三方面推进发行注册制改革

青年报记者 孙琪

本报讯 针对十八届三中全会中明确提出推进股票发行注册制改革一事,证监会新闻发言人邓舸上周五表示,证监会未来将从三个方面推进新股发行注册制改革。

一是切实落实以信息披露为中心的改革理念,作为各项改革措施的灵魂和纽带。采取措施,督促发行人和中介机构真实、准确、完整、及时地披露信息,严厉打击虚假披露、欺诈上市等违法违规行为,保护投资者合法权益。

二是推动监管转型,进一步厘清政府与市场的关系,充分发挥市场在资源配置中的决定性作用,在融资方式、发行节奏、发行价格、发行方式等方面强化市场约束机制。

三是把加强监管执法作为市场化改革的法制保障。事前明确各主体责任,强化过程监管和行为监管,建立工作底稿抽查制度、稽查联动机制,加强行政监管与行业自律的有机配合,丰富监管手段,加强事中事后监管和问责。

邓舸强调新股发行注册制的核心内涵,是以发行人信

息披露为中心,中介机构对发行人信息披露的真实性、准确性、完整性进行把关,监管部门对发行人和中介机构的申请文件进行合规性审核,不判断企业盈利能力,在充分信息披露的基础上,由投资者自行判断企业价值和风险,自主做出投资决策。“注册制改革是一个牵一发而动全身的系统性工程。”邓舸表示,需要创造条件,稳步推进。

同时,邓舸透露,证监会正在对创业板改革相关问题进行研究,以使创业板更有力地支持经济转型升级,更好地服务于实体经济发展。

据了解,根据创业板作为服务创新型、成长型中小企业的主要资本市场平台的总体定位,创业板改革将适当放宽财务准入指标,拓展市场服务的行业覆盖面,合理设计并尽快推出再融资制度,完善创业板并购重组制度,修订信息披露规则,严格执行退市制度。

邓舸表示,鉴于创业板相关改革方案涉及发行条件等事项,证监会将在履行相关法律程序后发布实施。此外,关于新股发行重启问题,证监会原口径没有变化。

昌九生化纳入两融标的合规

青年报记者 孙琪

本报讯 上周五,证监会就市场关心的热点问题作出一一回应。针对市场就“昌九生化亏损还在两融标的股票范围”的质疑,邓舸表示,昌九生化是在今年9月16日被纳入两融标的股票范围中,其调整程序均严格按照业务规则的规定进行,履行相应程序,并向市场公告。

邓舸强调,标的股票的选取标准,是针对融资融券业务特点,借鉴境外融资融券市场的经验而制定,重点考虑了股票流动性、换手率和波动幅度等客观指标,并不涉及对公司投资价值的主观判断。

数据显示,两融业务开展以来,市场融资融券合约在两周内了结的占比约46%,一月内了结的占比约62%。邓舸指出,这说明标的股票选取标准的设置,与投资者的交易习惯和市场需求是基本吻合的。

自威华股份宣布赣州稀土76亿元的借壳计划以来,股价飙

涨引起市场高度关注,而关于威华股份重组一事,有投资者提出威华股份无重组资格,原因在于最近3年内该公司有两次被交易所处罚的经历。

对此,邓舸回应:“目前威华股份重大资产重组尚未正式提交有关行政许可申请。待收到相关申请后,证监会将依法进行审核。”

此外,近日,有媒体报道在国创能源定增还未获得证监会批准的情况下,有基金公司针对上市公司定增项目的资金募集就已经开始甚至完成,已将募集资金给了国创能源。

对此,邓舸指出证监会关注到相关媒体报道,某投资公司通过私募融资参与国创能源定增,并已将其募集资金划入国创能源公司。经核实,该投资公司不是基金公司或其子公司,也未在基金业协会登记。国创能源已进行内部核查,并发布澄清公告。他特别提醒广大投资者,应注意投资风险,通过正规渠道投资基金专户产品。