

快报“2009年南京理财牛人榜”系列之二

# 期待更牛的你

## 理财烦心事不妨也说说,专家和牛人将为你支招

上周三,快报“2009年南京理财牛人榜”评选正式启动。年收益高达200%的高龄股民、投资黄金的炒金高手……理财牛人报名第一周,来自民间的第一批“财神”们蜂拥而至。本期在众多报名者中脱颖而出的是一个激进的新股民和一个本着改善生活原则投资理财的“巧妇”。更多详情,欢迎登录都市圈网(www.dsqq.cn)查询和了解。

同时,“2009年南京理财牛人榜”的评比继续接受报名,期待更牛的你加入。届时,来自银行、证券、保险等金融行业的理财专家们,将受邀对报名者逐一点评。另外,如果你有投资理财的烦心事,也可以致电《第一金融街》,专业理财团队和理财牛人们将集思广益为你支招。

### [牛人榜特邀评委]

世纪证券有限责任公司南京中山南路证券营业部客户经理 蒋伟

中国民生银行南京王府大街支行理财经理 周春婷

馨之房地产经纪有限公司业务经理 李加俊

(欢迎来自金融界的更多专业人士报名参与自荐评委,报名热线84783545,84783615)



### [上期候选牛人]

编号:01

姓名:李桂兰

年龄:74岁

职业:退休干部

投资方向:股票

理财格言:我相信有谷就有峰。

理财牛事:《74岁高龄,跌去86%不慌张》刊登于11月25日(星期三)现代快报B72版。都市圈网随后刊登。

网友点评:

Joylin002:这心态比我好。我老公股票跌了20%,我就和他吵架了。

中国制造N:收益不算多的。不过老人家心脏更坚强。

杜杜-呀:怎么都是投资股票?投资黄金现在火。

### [本期候选牛人]

## 激进新股民

### 小投入做短线,半年赚了2万多

编号:02

姓名:李颖

年龄:25岁

职业:银行职员

投资方向:股票、定投基金

理财格言:机会与风险并存,放平心态。

理财牛事:“我差不多是从今年年初才开始理财的。”快报“2009年南京理财牛人榜”报名一周以来,在银行工作的小李是目前报名者中年纪最小的一个,也是理财年龄最小的一个。与别人不同的是,她从迈入理财之路第一步起就注定是一个激进型牛人。

小李讲述说,第一次购买的理财产品是纸黄金,今年初在建行开户投资3万,不过只炒了3个星期。让她印象深刻的是,当时曾经一晚能赚1000元的时候她没有卖,后来跌到只赚300元的时候她却选择了抛出。这次难忘的经历让她从此养成了个性化的理财制胜策略:只做短线,见好就收。

炒金的同时,小李办理了基金定投业务,并于今年3月开了股票账户,一旦发现大盘走势低迷,她就购进基金平摊风险。

3月6日:9.38元买入1000股中国铝业;6.27元买入1000股欣网视讯;

3月13日:14.19元买入1000股招商银行……

每一笔交易,小李都会在自己的小本上认真记录。一个月的时间,她将手上的股票陆续卖出赚了5000元,这让她第一次有了信心,又投入5万资金做短线,仍然看好中低价股。到今年9月,收益在2万元上下。

目前,小李手上持有一只股票(东风汽车)以及5只基金。“虽然暂时处于亏损状态,但我仍然看好行情,股市机会与风险并存,最重要就是要放平心态。”对于第一年的理财,小李比较满意。

蒋伟点评:根据今年的市场行情,小李的做法是非常符合当前市场特征的行为。总的来说,今年大盘呈上涨趋势,但会出现几次震荡波动,有经验的投资者会在其间“割肉”止损。因此对于大部分股民而言,今年收益为微利的占了大多数,而当大盘高于4000点时,快速快出则是比较谨慎的投资技巧。

## 理财“巧妇”

### 一年实现买车买房,你说牛不牛?

编号:03

姓名:吴菁

年龄:36岁

职业:财务

投资方向:房产为主,少量股票

理财格言:看准时机,该出手时不要犹豫。

理财牛事:平时做财务工作的吴菁,自称是牛姐。基金、股票并不被这位牛人所关注,反倒是本着改善居住条件的想法,一年内不仅实现了新房梦,还赚到了一辆车。时值年底,这位牛姐又有了新的理财计划,期待着为自己的第3个本命年画上一个圆满的句号。

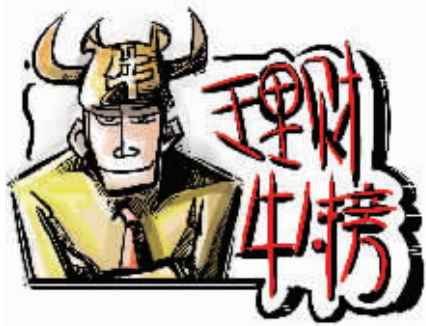
吴菁的理财之路与现代快报大有渊源。在三牌楼一处90平方米的老房子住了近10年后,购房以改善家庭住房条件成为牛姐家的刚性需求。2008年伊始,牛姐一直在寻找着出手的机会。2008年11月,现代快报上的一则楼市信息吸引了她的注意。“该楼盘离我家不到3站路,交通也便利。”于是,牛姐夫妻双方动用公积金贷款60万元买下了一套114平方米的三房,预计于2010年交付。

牛姐告诉记者,贷款买房只是理财的开始。今年7月,房价走势看涨,牛姐打算出售三牌楼的老房,不过她挂出的却是两个房价。“一个是立刻搬走的价格,一个是住到明年年底的价格。”牛姐分析,自己买的新房要到2010年3月才交付,算上装修搬家的时间,明年年底入住才最合理。但是又急于盘活资金,于是想到卖掉房子暂时租房的办法。

房款一部分用于偿还买新房时向亲友的借款,还有一部分,牛姐拿来继续投资房产。不久后,牛姐又以首付15万的价格买下了一套位于河西的精装酒店式公寓。总价不超过45万元,因为是带租约的,所以买下之后不用操心,房客每月接近2000元的房租正好冲抵购买该处房产每月的房贷还款额。

“上个月,这套酒店式公寓涨幅超过了20%,除去房贷和首付,我净赚了10万元。”而牛市的到来,也使得牛姐的新房也增值接近80%。年底,牛姐打算用新赚的10万元购置私家车,提升生活品质。

李加俊点评:投资房产把握时机很重要,不断变化的市场也存在套牢的可能,应考虑房产投资变现率较低。



### [牛人榜支招专区]

## 精打细算的牛人们 为穷忙族支招

### 新的恒等式:收入-储蓄=支出

上周致电《第一金融街》的小范是典型的穷忙族,工作一年半,月入4000元,却只有存款1.3万。按月平均收入计算,不仅支出金额在结余的3.6倍以上,而且结余部分完全没有实现“钱生钱”的理财投资。

为此,记者咨询了专业理财师,对于穷忙族消费无节制的情况,浦东发展银行南京分行个人业务高级经理张敏表示,无论收入如何,人人都应该理财。而中国人传统的“量入而出”思路就是最基本的理财观念。鉴于小范的情况,她建议首先开源节流。

张敏介绍,通常“收入-支出=储蓄”的公式是收支平衡的不二法则,但目前的理财领域中,这样的等式很难成立。而应该为“收入-储蓄=支出”的方法。她解释,在这个等式当中,收入和储蓄是有预期,固定不变的,自然支出也就能被固定住。

### 用定投基金取代一部分储蓄

“尽管账面上有1.3万元的储蓄,却没有通过投资得到过收益。也就是说,这些钱都不是我‘赚’来的。”除了开始节约,小范还朦朦胧胧地产生了理财“赚”钱的打算。但没有任何投资经验的她又为如何出手为难。在银行工作的理财牛人候选人小倪与小范是同年龄人,她向小范建议了一种自己也在尝试的“赚”钱方法:基金定投。

小倪解释,基金定投好比零存整取,每月投资最低扣款金额只需200元。交易时间、交易费用、购买价格、基金的赎回一般与正常申购方式相同。“如果投资者每月以1000元进行零存整取,按银行现行利率计算,5年后本利共为64392元,而在同样的时间内,用同样的钱定投一只年收益率为10%的基金可得77171元,多了1万多元。可见定投收益要高于存款利息。”

专业理财师认为,基金定投业务的优点是定期投资、聚沙成塔、平均成本、分散风险,所以不论熊市、牛市都是一种比较适合普通投资者的理财方式。“而且它兼具储蓄了与投资双重功能,可以让人养成良好的理财习惯。”

快报记者 谭明村

### 有奖参与

## 理财牛人推荐和报名办法

1. 信件邮寄:请把你所推荐的理财经历整理后寄至:南京市洪武北路55号置地广场0603室现代快报《第一金融街》编辑部,邮编210005;报名截止时间:2009年12月15日;

2. 将你的理财经历整理后发送至电子邮箱:money\_week@126.com;

3. 报名热线:84783545、84783615;

4. 特别提醒:所有推荐材料请注明姓名、性别、年龄、联系方式、有效证件号码;

5. 奖项设置:一等奖1名,颁发价值约3000元的礼品;二等奖1名,颁发价值约2000元的礼品;三等奖1名,颁发价值约1000元的礼品;入榜奖7名,颁发价值约600元的礼品。

## 后金融危机时代

# 商业银行 只有一条路可走

【新闻背景】

11月27日,来自全国的60多家金融机构的代表齐聚南京,参加徽商银行主办的“智汇天下金融同业合作论坛”。总结应对金融危机的宝贵经验,巩固金融业改革开放的成果,共谋应对“后金融危机时代”的发展大计——成为本次论坛的主题。与会代表表达了在当前形势下“结伴而行,走得更远”的合作愿望。

据悉,著名经济学家钟伟、左小蕾、姚勇等与会代表围绕“2010年经济金融形势展望与商业银行应对策略”的主题,开展了深入的对话与探讨。

徽商银行董事长王晓昕在论坛中致辞,金融机构无论规模大小,均肩负着促进经济社会和谐发展的社会使命。完成上述使命,离不开良好的金融生态环境,离不开金融业自身的稳健发展。而加强同业交流与合作,正是实现金融业持续健康发展的重要途径和方式。为此,徽商银行向全国金融界发出倡议:广大金融机构要在平等自愿、相互尊重、资源互补、互惠互利的基础上进一步加强交流与合作,增进彼此之间的信任与友谊,全面提升同业合作的层次与水平。

本次金融同业合作倡议得到了与会的国内50多家商业银行代表的响应,也得到了中国银监会法规处处长姚勇博士的认可。姚勇表示,近年国际资本的流动促进了国内金融界的经济交流,银行间加强合作成为方向。在未来,银行间的金融同业合作还将重点表现为兼并重组、多边网络合作、同业产品创新的专业化合作、业务外包合作等六大方面。

### 【精彩观点】

#### 钟伟:商业银行只有一条路可走

本次金融同业合作论坛上,北京师范大学金融研究中心主任钟伟对于2010年经济形势的预测,让与会的金融界人士获益匪浅。他提醒,2010年银行业盈利能力面临更大的压力,未来10年左右时间内,商业银行要想生存只有一条路可走:那就是扩张扩张再扩张。

钟伟表示,要求商业银行不断扩张的判断来自于相当长一段时间内中国经济增长的三大动力,即“货币化”、“城市化”和“人口化”。他认为,“货币化”是指央行货币发行速度极快,趋势是钱不值钱;“城市化”则有助于提升需求,工业化创造的是供给,而城市化创造的是需求;至于“人口化”,北师花1年半时间做出的模型结论是:在2025-2027年中国人口数量进入顶峰,达14.8亿至14.9亿人。目前国民的年龄在31-32岁,这意味着政府暂不需要花大力气去建社保,中国人口红利还可以再持续10年。为此,他们得出结论,从企业来看,商业银行要想生存必须不断扩张。而对于个人来说,这期间应该在楼市买入买入再买入。

#### 左小蕾:明年通货膨胀压力不小

银证证券首席经济学家左小蕾在论坛上指出:“今年‘保八’没悬念,但经济温和复苏中的问题,以及相关问题会不会带来经济的‘二次探底’,都值得关注。”

左小蕾称,此前国务院要求管理通胀预期本身是个警示,是通胀预期提前防范的一个信号。因为,虽然经济已经稳步复苏,但以下几个问题都值得特别关注:一、美国的“无就业复苏”;二、迪拜延迟半年还债,造成欧洲市场大规模震荡,这说明如果没有实体经济的复苏,仅仅是资产价格和银行信贷的空转,那还是可能带来震荡;三、国外财政赤字的大幅上涨;四、明年的国内通胀预期。

她分析说,根据发改委信息中心的研究计算,现阶段潜在增长率是9%-10%。一般规律是,在经济已达到均衡增长水平时,价格水平会跟着涨。而如果在均衡增长时还实行宽松货币政策,这时候带来的就是通胀。今年央行大量发行货币,对于通胀形成了很大的压力,明年CPI由负转正是肯定的,预计将重回4%的国际警戒线。

另外,中国经济通胀还有输入因素。一是大宗产品价格大幅上涨的因素;二是资本流入。“目前,大量资本囤积在香港伺机进入,这必将使央行被动增加货币发行,从而抵消货币政策的影响,进而造成流动性过剩。”她表示。

快报记者 刘果

### ■金融资讯

## 浙商银行“一日贷”

### 小企业融资理想选择

为满足小企业和个人经营者“急、频、快”的资金需求,浙商银行南京分行首推小企业“房屋抵押一日贷”业务,让贷款像存款一样方便,是众多小企业融资的理想选择。

最近经营建材生意的钱先生接到一笔大额订单,急需买进一批建材,资金缺口达100万元。钱先生以自己住宅作为抵押物办理了“一日贷”业务,一周左右时间便获得贷款资金,且只花费了80元房屋抵押登记费,既节省了贷款办理时间,又节省了各项费用。