

# 2013年如何规划? 看看理财师们怎么说 理财布局比投资更重要

## 后市有机会,不妨中长期持股

**郭凯** 工商银行郑州新密支行副行长,国际金融理财师(CFP),2012年度十大杰出明星理财师。

解读嘉宾

**邱金川** 浦发银行郑州分行百花路支行理财中心主任,私人银行家(CPB),2012年度十大卓越明星理财师。

解读嘉宾

### 市场分析

#### 全球经济有望温和复苏

“我认为,2013年,全球经济发展的主要特征是经济温和复苏,货币政策继续宽松,系统性风险下降。其中,全球经济复苏将会是2013年全球经济发展的最重要特征。”

对于2013年的中国经济,郭凯认为,首先要搞清楚2013年中国经济将要经历的是周期性变化还是结构性变化。从周期的角度来看,中国经济很有可能结束了当前的衰退周期,从2013年春季步入复苏周期,经济增速将会从2012年7.8%左右回升至8.1%左右。

从结构方面看,城镇化和金融改革是中国转型内容的主要方面。城镇化是对中国经济增长面临的问题有了深入理解之后的一个发展方向。金融体制改革绝非金融行业内部的改革,而是涉及中国经济方方面面的一个改革,对金融进行改革的目的是也绝非仅仅为了发展壮大金融行业,更是为了厘清中国经济的激励机制,让金融行业真正有效地引导资源配置,并更加公平公正地进行收益分配。上述两者又是相互关联的,只有公平公正地分配收益,金融行业才能更好地引导资源配置,否则就会继续出现一些企业为上市而进行无效扩张或其他违反市场的一些经营行为。

### 投资建议

#### 春节前后具有波段操作空间

“2013年中国经济发展最大的不确定性在于政策,这个不确定性可能会在3季度达到一个峰值,之后随着三中全会的召开逐渐见分晓。”基于这个判断,郭凯认为,2013年上半年国内经济总体呈现回暖趋势,股市在年初延续了去年12月的行情,强势开局,大部分机构预测今年上半年的股市由多头控制,第一波行情将出现在春节前后,具有波段操作的空间;而在三季度将会承受政策不确定性带来的影响,四季度的走势将较大程度上取决于政策或者市场对政策的理解。

对于大宗工业品,包括有色金属和能源化工品,其价格节奏和国内股市较为类似,但是2013年总体表现可能会弱于国内股市。此外,债券市场在今年的可操作空间具有一定限制,具有波动性机会,建议谨慎配置。黄金走势与美元挂钩,美国进一步推出QE4,建议审慎操作。对于投资,建议客户进行资产配置,将风险更好地分散化。

过去的一年,你的理财生活有什么亮点?新的一年,你又有何打算?在投资理财方面,人们也有着不同的习惯和偏好。2013年,作为投资者的你,又将尝试哪些新招?

为了帮助广大投资者拓宽布局思路,本报特邀请银行业资深理财师把脉今年理财市场,为您全面解读股票市场、债券市场、基金市场、黄金市场等行业走势,并帮助大家寻找投资之道。

记者 倪子

### 市场分析

#### 后市市场存在投资机会

2013年,上证指数延续了自去年1949.46点低点以来的上涨势头,目前徘徊在2300点左右蓄势待涨,呈震荡上行之势。从最近几日的表现来看,市场当中的“赚钱效应”还是相对充沛。

另外,当军工航天、环保、电子信息等小盘题材概念股“歇菜”之际,权重蓝筹股又开始继续护盘,其中的煤炭、银行等纷纷闪亮登场,重新占据涨幅榜前列。不仅如此,以中央“一号文件”仍然聚焦农业为憧憬的题材也表现强劲,水利基建、农机具等题材概念股也不乏活跃,大增市场的投资氛围。因此,在目前市场整体上具有强大赚钱效应的背景之下,大盘难以出现像样的调整,节前保持强势的整理平台应该是大势所趋。

“春节即将来临,市场资金的活动幅度应该会有所收缩。但面对节后两会行情的结构性投资机会,各路资金在节前可能会提前逐步分批布局。而外围方面,近期美股与欧洲股市纷纷走强,对A股的强势反弹行情不构成负面影响。”因此,邱金川分析说,近期大盘整体的投资环境相对稳定,后市市场当中继续存在着诸多的投资机会。

### 投资建议

#### 震荡期间不妨调仓换股

邱金川说,在操作上,建议投资者在大盘处于当前这种强势震荡整理期间,可以适当进行调仓换股。积极布局受益政策扶持,业绩有望在年报出现增长,同时走势已经突破底部蓄势平台的相关个股,进行中长期持股。

当然,理财不能只关注单一的市场,而应该根据自己的家庭情况作出合理的理财规划,理财规划是指金融理财师运用科学的方法和特定的程序为客户制定切合实际、具有可操作性的包括现金规划、消费支出规划、教育规划风险管理与保险规划、税收筹划、投资规划、退休养老规划、财产分配与传承规划等某方面或者综合性的方案,使客户不断提高生活品质,最终达到终生的财务安全、自主和自由的过程。对不同家庭所作的理财规划都是不同的,理财师会根据每个家庭的收支情况,短期理财目标,以及中长期目标作出最合适的资产搭配。

### 财金播报

#### 浦发银行新春刷卡“喜洋洋”

浦发银行郑州分行推出“喜迎新春浦发有礼”大型回馈活动,活动将从2月1日持续到15日,凡持浦发银行郑州分行发行的银行卡(含借记卡、轻松理财卡、移动联名卡)在郑州丹尼斯花园路店百货处刷卡购物消费,达到一定金额即可获赠“鹏魔师凯菲保温杯”、“工具大师”等精美礼品,金额越高获赠礼品越丰厚。

史晓飞

#### 招商银行郑州分行获“小巨人”先进单位

日前,由中国人民银行郑州中心支行、河南省工业和信息化厅共同评选的2011~2012年度河南省“小巨人”企业信贷培育工作先进单位名单新鲜出炉,招商银行郑州分行成为本次6家获奖的银行业金融机构中唯一一家全国性股份制银行金融机构。2012年,该行向中小企业累计投放226.57亿元。

屈庆昌

#### 交行党委学习十八届中央纪委二次全会精神

1月24日,交通银行举行党委会议,认真传达学习十八届中央纪委二次全会上重要讲话精神,习近平总书记的重要讲话旗帜鲜明地表达了新一届中央领导集体严明政治纪律、严抓作风建设、严肃惩治腐败的坚强决心。交通银行全体干部员工要深入学习总书记的重要讲话精神,为交行长治久安提供坚强的政治保障。

全权

#### 工商银行巴西子行正式成立

巴西当地时间2013年1月23日,中国工商银行(巴西)有限公司在巴西最大的城市圣保罗正式成立。此前,工商银行巴西子行已经获得由巴西中央银行颁发的经营牌照,成功进入巴西市场。工商银行相关负责人表示,工商银行巴西子行成立后,将致力成为增进中巴两国之间经贸往来、项目投资等经济活动的桥梁和纽带,成为中巴两国金融交流与合作的新平台,为两国企业和个人客户提供全方位的优质金融服务。

张晓辉

**兴业银行**  
INDUSTRIAL BANK OF CHINA  
郑州分行

**兴业银行一周理财新品**

产品名称	起点金额	产品期限	参考年化收益	发行日期	备注
天天万利宝	5万	50天	4.8%, 100万(含)以上4.9%	1月29日-2月4日	热销
万利宝	100万	371天	6.50%	1月29日-2月4日	私人银行客户持卡购买
天天万利宝	500万	65天	4.75%	1月29日-2月4日	
天天万利宝	5万	35天	4.15%, 30万(含)以上4.25%	1月29日-2月4日	
天天万利宝	5万	91天	4.4%, 30万(含)以上4.5%	1月29日-2月4日	
天天万利宝	5万	185天	4.5%, 30万(含)以上4.55%, 100万(含)以上4.6%	1月29日-2月4日	
天天万利宝	5万	360天	4.80%	1月29日-2月4日	

兴业银行高端理财产品定制服务已开通,专为100万以上的您定制专属理财产品,敬请咨询! 投资有风险 理财需谨慎 更多理财产品详询: 0371-69337606/07

### “2012年度中原金融理财领军人物”贺岁



2013年,面对新形势,要求投资也更为精准。我们将继续努力,为您的投资创造回报。祝市民朋友新春快乐,身体健康,幸福美满,国家欢乐,心想事成!

——光大银行郑州分行副行长 张幸鸽

理好财 看晚报