

中国基民生存报告

超六成盈利 大叔是主力

相比股民常常登上头条,对于基民群体你或许知之甚少,难道他们真的只是在银行排队的大爷大妈吗?

一份8月初新鲜出炉的报告可能颠覆你的认知。这份报告,即《基金投资者情况调查分析报告(2014年度)》是由中国基金业协会设计的一份含67个问题的调查问卷,再组织82家基金公司、13家独立销售机构历时数月调查收集,最终在56890份大样本上统计分析而成。

基民画像 中国大叔是持基主力

前有中国大妈抄底黄金,现有中国大叔爱买基金,还捎带着“熟男”和“小鲜肉”。

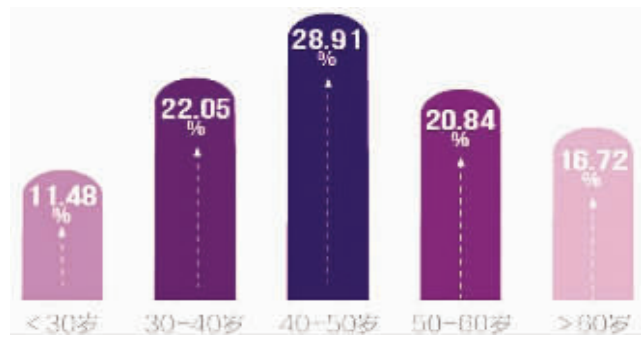
如果将基民按年龄划分为30岁以下、30到40岁、40到50岁、50到60岁以及60岁以上,那么截至2014年末,30岁以下的基民数量相比2013年末大幅提升14.9个百分点,一跃成为最大“分支”,占比高达32.09%;其次是30到40岁人群,占比为24.43%。其中,62%的基民为男性。

不过,事业刚起步的年轻人尽管人数占上风,但持有基金净值占比在各年龄层中垫底,仅为11.48%;40到50岁人群持有基金净值占比最高,为28.91%,不过较2013年下降2.16个百分点。就户均净值来说,60岁以上人群最高,为4.28万元;30岁以下人群继续垫底,户均净值不足1万元,约8100元。

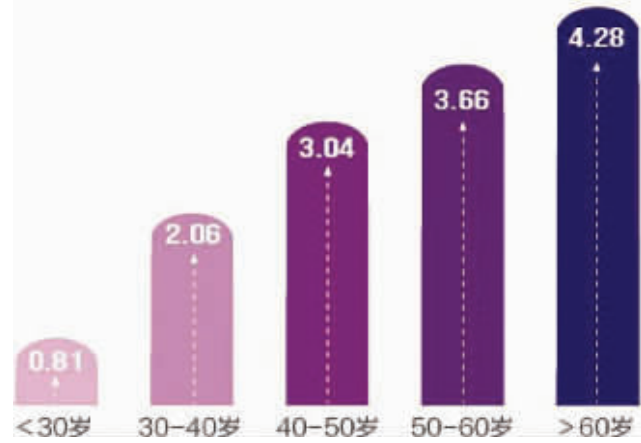
由此看来,中国大叔不论是人数还是投入资金,都是当仁不让的主力。

如果将基金账户按净值划分,在1万元以下、1万~5万元、5万~10万元、10万~50万元及50万元以上几个类别中,2014年1万元以下以及50万元以上的账户占比均较2013年有所上升,即小户和大户一起增长,规模出现“两头上升”。

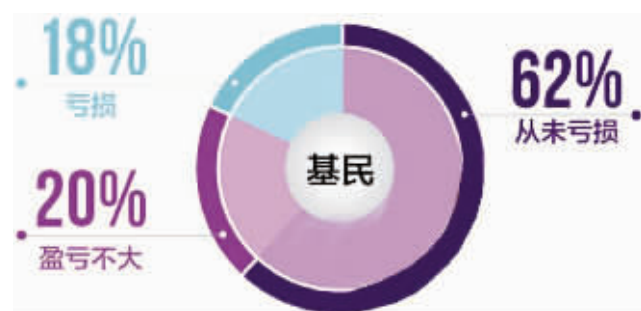
而基民年收入又如何呢?如果分为5万元以下、5万~10万元、10万~15万元、15万~50万元和50万元几档,绝大多数人没有超过15万元。税后收入在15万元以下的基民占比为85%,10万元以下的占比超过60%。



30岁以下基民人数虽多,但持有净值占比垫底



60岁以上的基民户均持有净值4.28万元



自投资以来有盈利的基民占比高达62%

基民“存活率”更高

相比股民“十人炒股一赚二平七亏”的胜率,基民的“存活率”则高得多。分析报告显示,投资时间在5年以上的基民占比最高,达到42%;投资年限在2至5年的占比为17%。是什么支撑了基民的高存活率?如果要和股民PK,究竟哪种投资方式更赚钱?

首先来看两者人数。截至2014年底,基金账户总数46408.82万户,其中有效账户数为12741.59万户,较2013年底增幅为46.5%。截至2014年末,18%的基民持有1家基金公司旗下产品,持有4家的占比为13%;而持有2家、3家和5家的占比均为23%。那么据此推算,实际基民人数大概为4800万人。

根据中登公司统计,截至2014年末,A股有效账户数为14214.69万户。一般股民都持有沪深两大账户,因此股民实际人

数大概为7100万人。

其次看收益。仅就2014年的投资情况来看,盈利的基民和股民占比大致相同;但没赚钱的股民亏损程度更高。具体来看,2014年61%的基金投资者盈利,其中有11%的人赚到30%以上,27%的人收益在10%~30%;而根据东方财富2014年末调查显示,63.7%的网友当年在股市上有不同程度的盈利,盈利水平在20%~50%的最多,为23.8%。但从亏损人群中看,基民中仅有6%的人亏损超过30%,亏损小于30%的人只占10%;而股民中,2014年有6.2%的人亏损超过50%,6.1%的人亏损程度在20%~50%。

或许不难看出,基民高存活率的背后有盈利支撑。数据表明,自投资以来有盈利的基民占比高达62%,此外有20%的基民盈亏不大,也就是说亏损人群仅占18%左右,幸福感可谓爆棚。

最爱 偏股基金

在投资偏好上,值得关注的是,基民日益重视基金管理公司的声誉,购买基金时比较关注基金业绩与基金公司的知名度,过半基民会回避近期有负面新闻的基金公司。

调查中,2015年基民最想投资的基金品种依然是偏股型基金,而今年偏股型基金确实实现爆发式增长;指数基金热度也在提升。基民也相当重视均衡配置,有7成基民表示将继续买货币基金。

此外,基金费率偏高也是众多基民长期的一致看法。近7成基民认为目前基金费率偏高——42%投资者认为费率较高,26%认为太高;只有24%认为目前基金费率合理;还有8%的基民不了解相关费率。 据《每日经济新闻》

基民需求

银行人才像存款一样流失

今年以来 35位上市银行高管辞职

昔日的金饭碗似乎越来越难留住人才,传统银行正在经历一场从上至下的“离职潮”。根据上市银行公告统计,今年以来,已有35位银行的“董监高”辞职,涉及岗位从行长、副行长到风险总监不等。一些基层网点一线员工的跳槽率也在上升。业内认为,投身互联网金融和新型民营银行可能是这些银行人才的兴趣所在。

近况

35位“董监高”年内宣布离职

根据公告,今年以来宣布离职的35位银行“董监高”中,有9名是因为年龄原因退休,包括建行副行长胡哲一、兴业银行副行长陈德康、浦发银行副董事长陈辛等。其余26名,大都是因为个人原因和工作调动。比较特殊的是兴业银行董事蔡培熙,辞职原因是原推荐股东不再持有本公司股份。

至于这些高管辞职后去向何方,目前只有不到一半的人因为继

续留在金融圈,有踪可循,其余的则没有确切消息。不过业内人士普遍认为,投身互联网金融和新型民营银行可能是这些高管的兴趣所在。

有确切去向的银行高层,基本是在体系内变动工作。比如,原建行副行长朱洪波担任光大集团的党委副书记、中行副行长祝树民出任农发行行长、工行首席信息官林晓轩出任农行副行长等。

去处

新兴民营银行成辞职高管新平台

实际上除了“董监高”,还有更多的银行人士加入这场“离职潮”。新兴的民营银行正在成为传统银行高端人才的新平台。微众银行的行长是曾担任中信副行长和进出口银行副行长的曹彤;副行长包括原平安银行风险官王世俊、兴业银行同业业务部总经理郑新林等。

华瑞银行的高管阵营也很豪华。中国银行苏州分行行长朱稻担任行长;原中国银行网络金融部助理总经理孙中东担任华瑞行长助理兼首席信息官。第三方财富管理机构也成为金融人才的择业目标。中信银行总行零售银行部副总经理张秋林辞职后成为秋实财富管理舵手。

追访

互联网金融行业高薪从银行挖人

蓬勃兴起的互联网金融行业也吸引大量银行人才一试身手。国内知名P2P平台陆金所的高管团队近期大换血,其中有数位新任高管均来自传统的银行业。事实上,从银行体系脱身转而创立互联网金融企业的例子比比皆是。P2P企业玖富创始人及CEO孙雷、执行总裁兼首席运营官刘磊、首席市场官王志成均曾在民生银行任职,副总裁兼首席人力官张冬成此前曾

在工商银行工作十多年。万达互联网金融服务有限公司日前成立,新公司的操盘手是原建行投资理财总监兼投资银行部总经理王贵亚。

高薪自然是P2P挖人的利器。有业内人士透露,这些金融创新企业十分慷慨,很多从银行跳来的人收入都翻番,有的还有期权。不少P2P平台的普通员工也能拿到30万年薪。

探因

考核压力大 收入只降不升

在谈到银行的离职潮时,有业内人士吐槽说,银行业现在的压力太大了,收入却有只降不升的趋势。有两个考核指标对银行的业务人员压力很大,第一个是存款的考核任务,第二个就是不良贷款的情况。

去年以来以余额宝为代表的互联网金融理财产品,让银行的揽储压力倍增。今年一开始股市红火,银行存款又搬家去了股市。6月份股市最火时,某股份制商业银行零售业务负责人表示,每天早上

看着存款下降的日报数据都焦虑不已,就担心完不成当月任务。该人士坦言,银行的考核标准本身并不是一直加码,但因为市场情况发生变化,完成的难度大大提高,所以收入下降就成了无奈的现实。

除了揽储压力,不良贷款率的上升也让不少银行人睡不着觉。造成不良率持续攀升的主要原因是多个传统行业产能落后、过剩问题突出,致使企业盈利下降、贷款违约增多。 据《北京青年报》

相关数据

商业银行上半年实现净利润8715亿元 不良贷款率1.5%

中国银监会10日发布数据显示,上半年,商业银行实现净利润8715亿元,与去年同期持平;商业银行不良贷款率1.5%,较上季末上升0.11个百分点。

银监会的数据显示,截至二季度末,我国银行业金融机构本外币资产总额为188.5万亿元,同比增长12.75%。其中,大型商业银行资产占比41.2%,股份制商业银行资产占比18.59%。商业银行实现净利润8715亿元,与去年同期持平;商业银行平均资产利润率为

1.23%,同比下降0.15个百分点;平均资本利润率17.26%,同比下降3.4个百分点。

银监会相关负责人指出,银行业信用风险总体可控,针对信用风险计提的减值准备较为充足。二季度末,商业银行不良贷款余额10919亿元,较上季末增加1094亿元;商业银行不良贷款率1.5%,较上季末上升0.11个百分点;商业银行贷款损失准备余额为21662亿元,较上季末增加835亿元;拨备覆盖率为198.39%,较上季末下降13.59个百分点。 据新华社

基民PK 股民