

感知财富脉动 引领理财潮流



# 站在新的财富起点 银行成金融理财 首选窗口

7月8日~10日,2011年亚太金融高峰论坛暨九鼎奖颁奖典礼在省城合肥举行。论坛以“诚信、规范、理财——可持续发展”为主题,探讨分析如何建立完善金融业诚信建设,为促进中国金融业健康发展、提高竞争力贡献力量。  
记者 何爽/文

## 理财如何有道?

我们见证了30年的经济奇迹。跨越上世纪80、90年代,进入21世纪,人们的理财观念和理财工具不断与时俱进。根据中国家庭理财调查报告显示,目前仍有18%的家庭从未进行投资理财,23%的家庭拒绝理财。虽然近60%的中国家庭有理财经历,但其中45%的家庭理财行为没有明确的目标。

7月9日下午的论坛分会场,由毕瑞昇主讲的“银保理财”吸引了不少人前来关注。理财是什么?不少人认为,有闲钱才需要理财,理财就是偶尔为之或者买理财产品。毕瑞昇的观点认为,理财的最低目标就是:终身有钱花。

毕瑞昇指出,真正的理财,需要设定理财目标,做好投资与开源节流工作,并注意避免重大损失。“投资越早越好。人要闲,钱要忙。让闲钱忙着,去为你赚钱,可别你忙着,让钱去休息。”

## 新时期下的机遇

纵观当前,银行储蓄仍是绝大多数人最容易理解和接触的理财渠道。除此之外,公募基金、房产、股票和保险是民众主要的理财方式。虽然近半数的老百姓是依赖道听途说采取理财行动的,但已有30%的民众意识到长期理财规划的重要性。

## 挑战下的危机担忧

虽然机遇明显,但是“以销售产品为主的服务已经无法满足民众的需求”。毕瑞昇在演讲中揭示,理财类产品服务的同质性偏高,真正的综合理财服务还没有成气候,民众理财观念尚存在偏差。

另外,消费者投资与投机的心理需求远大于理财需求,再加上信息不对称

毕瑞昇指出,财富积累迅速,越来越多的民众会有财富管理的需求和愿望。但是鉴于社会福利资源有限,民众会产生很强的危机意识,对于财富的保值增值需求也会极为强烈。

其实在理财实践中,大家不难发现,除

房产之外,想实现财富的保值增值并非易事。所以消费者还是期望有个人能够真正独立、客观地帮助自己规划,挑选合适的理财产品。在这种心理背景下,银行当仁不让地成为民众认识金融理财产品的首选窗口,理财产品市场也会因此进一步敞开大门。

等情况,使得部分民众对投资理财仍裹足不前。“而能够独立为客户进行理财规划的专业理财师缺口较大,销售误导现象依然存在。”毕瑞昇提醒,“这将严重影响投资者的信心。”

同时,自监管层规范银信合作业务之后,信贷资产类理财产品发展迅速。

目前在银行发行的理财产品中,组合类理财产品占据了较大的份额,而组合管理类理财产品对投资范围却“语焉不详”。毕瑞昇最担心的是,目前银行理财产品集发行人、管理人和托管人于一身,如果任由这种“三位一体”的制度安排发展下去,很容易产生道德风险。

您身边的银行 可信赖的银行

ICBC 工银金行家

掘金工行 投资行家

# 买黄金 到工行

## 黄金天天存

### 财富日日增



中国工商银行安徽省分行营业部隆重推出“鉴金七月”——黄金投资系列优惠活动:

- 1、凡到工行办理黄金递延账户开户的,均有礼品赠送;
- 2、凡购买工行实物黄金产品的,不仅可享受价格优惠,同时还有礼品赠送。
- 3、活动时间:7月20日-22日。机会难得,请勿错过!

为满足不同客户需求,“如意金”积存业务分三个系列:

- ◎ 金喜成长—儿童黄金积存 相伴孩子成长
- ◎ 金色年华—青年黄金积存 助推梦想成真
- ◎ 金享安康—老年黄金积存 畅想幸福晚年

工商银行推出个人黄金Au(T+D)、白银Ag(T+D),丰富您的理财渠道。您只要登录网银即可尽享保证金机制和做空机制带来的“以小博大”的乐趣!

温馨提示:投资有风险,需谨慎操作。

详情请咨询: 95588或0551-2667018

ICBC 中国工商银行

网站 www.icbc.com.cn 服务热线 95588

## 基金遭遇攻势围剿 理财产品跑马圈“金”逾5万亿

股市表现不佳、楼市日渐清淡、紧缩的货币政策,让银行系理财产品出尽了风头。从数据和发展看,银行理财产品相对基金、券商理财产品、保险投资产品和信托产品发展均较好,在规模上远远超过这些竞争对手的总和。银行系理财产品缘何独占鳌头,一路过关斩将,突飞猛进呢?  
记者 何爽/文

### “钱荒”来了

今年以来,央行连续五次上调存款准备金率。自2010年1月18日第一次上调存款准备金率算起,央行已累计上调600个基点,大约回收流动性42万亿元,赶超金融危机时4万亿元的刺激计划总额。

静态的数字背后,折射出的是近期商业银行流动性紧缩加剧、资金补给困难的现状,使得银行不得不采取一些“非常手段”来缓解压力。

“大多数银行现在更倾向于贷款给一些中小企业,”光大银行合肥支行投资顾问王曰玫告诉记者。巨额的冻结资金,使得包括货币市场基金在内的非银行理财产品开始陷入银行理财产品的围攻。

### 银行理财产品跑马圈“金”

据官方统计显示,2011年一季度,银行理财产品发行数已达3691款,规模约为417万亿元人民币。由于发行款数较一季度平均每月1230款的规模有所放大,目前银行理财产品“吸金”规模已超过5万亿元人民币,较往年翻了数番。

兴业银行资管部刘经理告诉记者,我省7月上旬已发行近100款理财产品,“今

年以来银行共发行理财产品数千只,平均每天就能发行数十只以上。”

刘经理指出,理财产品发行数量大增主要是因为银行大量发行短期、超短期产品。再加上通货膨胀和加息预期,“理财产品发行的频率必然会提高”。

### 基金市场“力不从心”

在三孝口附近的交通银行网点,客户经理正在向退休的赵阿姨介绍理财产品的优越性和高收益。赵阿姨告诉记者,银行理财产品收益比一年期存款还要高些,买起来放心。“自己对基金了解不多,又担心亏损风险,还是银行理财产品好。”

根据安徽省金融网最新统计显示,2011年我省银行理财产品呈爆发式增长,上半年理财产品的发行数量增幅较大,远超2010年全年银行理财产品发行规模的一半。但同期的股市、基市则惨不忍睹。

事实上,相较于银行理财产品而言,货币市场基金已成为重灾区。银行理财产品只花了短短两年时间,就超过了基金2.4万亿的管理规模。有关理财师提醒,理财产品高收益以及高流动性是对货币基金的重大威胁,“对于货币基金等非银行理财产品须格外小心。”