

我们一直在传导价值投资理念

对话银河证券合肥长江中路营业部理财服务部总监蒋庆



这是一个金融观念深入人心的时代,越来越多的人信奉“你不理财、财不理你”这句话。随着金融市场的发展,对于投资者来说,大多清楚“鸡蛋不能放在一个篮子里”的道理,多种理财方式都愿意尝试。其中,资本市场一股不可忽视的投资力量,券商集合理财就一直备受青睐。而作为券商集合理财产品的先行者,银河证券以一流的服务团队、高效的交易系统获得了投资者的赞许。 史道玲 记者 邹传科/文 倪路/图

营业部已有20年的历史

长期以来,证券公司主要依靠同质化、低附加值的通道服务贡献收入,业务模式较为单一,经营波动很大。要改变这种单纯依靠佣金收入的盈利模式,建立多元化的业务结构,就必须向财富管理方向转型,而银河证券合肥长江中路营业部正是这种转型的实践者。

“成立于1992年的银河证券合肥长江中路营业部,至今已有20年的历史,累计存量客户逾5万户。”据银河证券合肥长江中路营业部理财服务部总监蒋庆介绍,目前营业部业态模式既有券商经纪、券商集合理财、融资融券、期货,也包括代理销售各类证券投资基金、为投资者进行投资理财建议等等。“其中,融资融券是省内首先推出的证券公司之一,而证券从事IB业务(期货业务)在安徽也是第一家。”

而之所以取得今天的业绩,在蒋庆看来,不仅是因为得天独厚的地理位置优势,更是秉承“以客户为中心”的经营理念,以一流的服务团队、高效的交易系统、全面的服务平台为投资者提供优质服务的结果。



银河证券合肥长江中路营业部理财服务部总监蒋庆

传导长期有效的投资理念

如今,投资者早已不满足一个安全稳定的交易系统或者说是宽敞明亮的交易场所,能够喝着茶水看着报纸这种基本服务,还要求能够提供多维度深层次的延伸服务。采访中,蒋庆告诉记者,银河证券长江中路营业部不仅有背靠公司总部强大的多通道的交易手段,比如电话、网上交易、手机炒

股、现场热键等,更是着力打造一支一流的客户服务团队,目前,理财服务部现有的6名成员中,有4人具备投资顾问执业资格,4人具备国家理财规划师职业资格,且都有20余年的从业经验,这对于提升服务水平提供了必备的支持。

除了专业化的团队,银河证券长江路营业部还强调个性化

服务管理模式。“主要是对客户实行分类管理服务,做到了解客户的资信状况、交易习惯、证券投资经验、风险承受能力以及风险偏好等情况,据此推进客户分类管理工作,引导不同类别的客户审慎投资,合理配置资产。”蒋庆表示,通过这些服务,营业部一直在向投资者传导的是一种长期有效的价值投资理念。

资产配置根据风险承受力

股市暴涨暴跌,但终归跌多涨少;黄金投资降温趋势明显;理财产品收益走低,风光也不再……在资金面宽松以及未来对降准预期升温的背景下,今年一季度市场利率呈大幅下降趋势。那么,对于二季度的市场预期?在当前的投资环境中,普通市民如何进行资产配置?

“全年的证券市场将会呈现前低中高后稳的趋势,在经济结构大调整所带来的经济增速受到的抑制、经济增长驱动

力仍然较弱和近期对货币政策放松预期降低的背景下,我们对二季度的大盘走势持谨慎态度。”蒋庆分析,二季度大盘走势将会在2300-2500点,二季度末及三季度会有一个回升的过程,继续看好消费行业和电子信息软件,而外贸型行业并不被看好。“市民在进行投资理财需量力而行,同时要考虑到风险与收益的匹配,根据个人风险承受力进行资产配置。”

谈到服务产品,蒋庆介绍,

在落实中国证券业协会提出的“同类客户同等收费、同等服务同等收费”的“两同收费”原则下,公司已推出了6大类50余种天财富签约服务产品,满足不同投资者对服务产品的需求,营业部在公司的统一部署下,在合适的时机,推出投资顾问签约服务,提供一对一的专业收费服务。“孔子说‘上下同欲者胜’,银河证券长江路营业部将同广大投资者一起,坚定信念,风雨同行,实现与客户财富共同成长的伟大梦想。”

A股转牛迹象明显 关注大金融板块

前段时间笔者重点提到了,当前多头惟一的支撑在2260点附近,因该位置是2132点-2478点前期上升波段的0618黄金分位,若此位置再度有效跌破,调整级别将提升。

节后,大盘果然在2260点附近止跌回升,并在本周形成向上突破的态势,成交量也有所放大。但后市还要进一步观察大盘突破的有效性,因为大盘如果再次进入升势的话,下一轮升势从波浪形态上看应该是第三主升浪,是要创今年行情新高的,所以,上证指数60日、120日均线周四出现了粘合,粘合处将是一个重要的上升阻力位置,指数在没有有效突破60日、120日均线之前,就不能确认二次探底的结束,创新高行情的到来。

有一个比较乐观的盘面信号,地产指数依托60日均线,向上挑战250日均线,银行指数也随地产指数企稳。地产和银行板块的权重比较大,市场敏感度也很强,容易带动人气和信心,它们走出强于大盘的势头值得留意,关注后市能否持续走强。如果地产指数能够站上年线,那么将是大盘见底反转的重要技术信号。

实际上,以银行、地产为代表的权重股在技术形态上宣告了中期调整的结束,新一轮升势已经启动。券商板块指数创下近期新高,



券商股对气运的带动较大,它的持续大涨尤其值得关注。

今年的A股市场从2132点开始应该结束了大的熊市,进入了牛市阶段,只是牛市刚开始有一个反复筑底的过程,许多人都认为类似于2005年998点后的市场态势,笔者也认同这种看法,也就是说,2132点可能就是一个类似于998点的历史大底,之后会在某一个筹码区间,比如2200-2600点,反复震荡形成大的底部箱体。

最近的热点很有看头,先是温州金融改革概念,本周又是深圳金融创新主题概念,同时参股金融、券商、保险和银行都纷纷走强,而且这种势头还比较猛烈,周四尾盘有15家深圳本地股涨停,周五又再度大规模涨停。主力资金明显向地产、金融等权重板块集结,后市值得乐观期待,按照历史经验,大金融概念的崛起往往是一件非常重大的牛市来临信号。 李林

工行开始执行新服务价目表 汇款直通车、银行卡补换卡等降价

中国工商银行已自4月1日起正式执行《中国工商银行服务价目表(2012年版)》,新《服务价目表》逐项列示了所有服务收费项目收费名称、收费标准、项目功能、适用客户、收费依据和优惠措施,印刷册将在工商银行各营业网点大厅摆放供查。

《服务价目表》显示,工商银行梳理规范后的收费服务项目为409项,其中16项为政府指导价,393项为市场调节价。

据了解,工商银行此次纠正了原有不规范的收费项目,如“资金顾问”、“企业资产管理顾问”等。对“息转费”的问题进行整改直接将部分利息收入转化成了收费,把7%的利率变成了6%的利率加上1%的收费。

此次工商银行还取消了“个人贷款合同变更”收费,降低了“个人账户挂失”、“个人存款证明”、“汇款直通车”、“银行卡补换卡”等收费标准。对电子银行服务实行了普遍优惠。此前,工商银行已对一些面向社会公众的基础金融服务

免除了收费,如对签约开立的代发工资账户、退休金账户、低保账户、医保账户、失业保险账户、住房公积金账户一直免收小额账户管理费和银行卡年费。

对一些服务内容基本类似、服务功能大体相同的服务项目进行整合归并。如工行过去对个人异地存取款服务就有“异地存取款结算”、“异地取现及转账付出”、“灵通卡异地存款及转账存入”等好几个不同名称的服务项目,此次统一整合为“异地存取款结算”。

工行相关人员解释,从具体项目看,现在收费的服务项目大多数是工商银行近几年因应市场和客户的需求,通过技术创新和服务供给增加的新产品。进入新世纪特别是股改上市以来,工行根据客户的需求创新推出了一大批新产品、新服务。据统计,2005年工商银行的产品有887种,而到2011年末增加到了3243种,股改上市以来向客户提供的产品种类增加了26倍。

此外,工商银行还设立了专门机构消费者权益保护办公室。 王鹏