

主办单位:重庆晚报 重庆电视台《财富门》 支持单位:重庆银行业协会

稳操胜券 银行理财论坛暨2008下半年投资策略研讨会

2008银行理财论坛盛大开讲

发布下半年投资策略 评选最佳理财团队、理财产品等大奖

7月24日下午,洲际酒店,银行理财“奥斯卡”辉煌上映。由《重庆晚报》、重庆电视台财富门联袂打造的第二届银行理财论坛暨2008下半年投资策略研讨会如期举办。以“稳操胜券”为主题,以稳健投资为研讨方向的本届理财盛会,得到重庆银行业协会的鼎力支持。重庆银监局、重庆银行业协会、各大主流银行的专家云集,上百名投资者现场聆听了理财专家的精辟发言,并在台上台下精彩互动。

重庆晚报总编辑石刚在致辞中称,去年,晚报成功主办了首届银行理财论坛。论坛上,重庆银监局、重庆银行业协会和各大银行理财专家,都提前发出了“盛世危言”,提醒广大投资者注意风险,这是责任的表现。今年的论坛以“稳操胜券”为主题,以稳健投资为核心,为投资者提供理性的参考,同样是负责任的表现。

石刚指出,责任是银行的生命线,无论是监管部门、行业协会,还是各大银行,都始终把责任放在第一位。以责任为己任的晚报,与责任重于泰山的银行业,必将为理财市场开辟一片新天地。

当天的银行理财论坛上,来自工行、建行、交行、招行、东亚、中信、光大等主流银行的理财专家,围绕市民普遍关心的投资理财热点,进行了激烈的分析探讨。此外,工商银行重庆分行、建设银行重庆分行、交通银行重庆分行、东亚银行重庆分行分别捧走了各大理财团队奖项;工商银行“灵通快线”、建设银行“利得盈”、交通银行“得利宝常青系列”、中信银行“资产快车计划”纷纷荣获2008财富巅峰产品奖项,招商银行“金葵花”则获得“最佳财富管理品牌”。

记者 张蕾



重庆银监局统计信息处副处长杨波 力促银行理财业务规范发展



在本届银行理财论坛上,重庆银监局统计信息处副处长杨波就“如何促进银行理财业务规范发展”作了主题发言——

从2004年以来,重庆市主要商业银行陆续开展个人理财业务,据不完全统计,截至目前,市场总量已近200亿元,在银行零售业务中占有相当重要的地位。

但中国银监会对部分商业银行抽样调查显示,目前理财产品仍然存在设计管理机制不健全、

未有效开展客户评估、产品宣传中风险揭示不足、信息披露机制不完整等问题。

银行:着力维护声誉

声誉是银行的立行之本,银行发展个人理财业务,应该从维护银行声誉出发,以客户为中心,通过科学的产品设计、充分的风险揭示、规范的产品营销、专业的理财队伍、合理的业绩考核和周密的应急预案等,健康稳健地发展理财业务。

在产品的设计时,银行一定要充分考虑客户的需求,并依据实际的市场状况出发;在销售中,不仅要宣传产品的优势,还应指出产品可能存在的风险;同时,银行还要培育一支专业的理财队伍。

投资者:坚守理性投资

虽然银行目前对理财产品的风险揭示还存在一些问题,但投资者也存在一定的责任。追求收

益的最大化,是每个投资者的目标。高收益必然伴随着高风险,有的投资者并没有建立起这种收益和风险成正比的投资理念。

对于收益不确定的理财产品,很多投资者往往以侥幸的心理期待较高的收益,而对低收益、零收益或负收益的心理准备明显不足。可见,风险投资理念的非理性,导致不能正确把握好风险和收益的辩证关系,未充分地考虑自身的风险承受能力,这是每一个投资者都需要反思的问题。

监管层:鼓励创新 加强监管

对于个人理财业务,监管层的监管思路是:在完善个人理财业务风险管理制度的基础上,实现个人理财业务“规范与发展并重、创新与完善并举”。

监管部门一方面要鼓励商业银行创新,保护银行创新的积极性,另一方面要加强对相关业务的引导和管理。

记者 张真飞

重庆银行业协会秘书长耿立志 全面提升金融理财服务



2008银行理财论坛的顺利召开,离不开重庆银行业协会的鼎力支持。论坛上,重庆银行业协会秘书长耿立志发言时称,今年在紧张的宏观政策背景下,在北京奥运即将开幕前夕,召开“第二届银行理财论坛暨投资策略研讨会”,对重庆银行业和重庆市民来说,都是很有意义的事情。

“首先,论坛既是对过去半年投资理财市场的总结和梳理,分析和正确认识当前经济形势,又对奥运经济金融和新的投资热点进行探讨,从而增强市民投资理财的风险意识和对市场的判断能力;同时也可提高市民对专业投资理财策划的认可。”耿立志

导读

工行、招行、交行、东亚理财专家论道

面对震荡行情 我们如何理财

22版

建行、中信、光大理财专家支招

下半年 投资机会在哪里

23版

2008银行理财论坛 财富飙升榜发布

24版

认为,此次论坛的成功举行,将更好更稳地推进理财业务规范发展。

据了解,今年全国银行业正在开展迎奥运文明规范服务系列活动。重庆银行业协会也积极推动本地区活动的开展,并组织了银行业文明规范服务示范单位的评选工作,对重要网点服务的情况进行了检查。

“今年来,我市银行业金融机构积极行动,纷纷加大了各网点奥运金融服务的宣传和自查整改力度。这不仅是银行业金融机构业务水平、赢利能力和硬件环境的展示,更是社会责任、职业操守和精神风貌的体现。”耿立志认为,银行业务的发展、特别是个人业务的发展与金融服务质量的提高,相辅相成,相互促进。

就投资理财而言,不仅需要理财师财富管理专业技能的提高,同时还需要增强理财师为客户服务的道德意识和责任意识,这样才能更好地树立良好的职业操守和社会形象。

耿立志呼吁各大会员单位,要以迎奥运文明规范服务活动为契机,全面提升银行业服务水平,以实际行动服务客户,服务社会。

记者 张蕾

稳操胜券 团队至上

工银睿智理财 逆市稳健赢家

最稳健型理财团队

上半年以来,国际金融市场风云变幻莫测,国内股指也一路狂泻,部分银行理财产品也面临着巨大的风险与压力。作为国内首屈一指的零售银行,工商银行凭借总行产品设计团队的专业能力,不断推出各种稳健型理财产品及短期理财产品,为投资者在震荡时期提供多种资产安全的保障措施。与此同时,工商银行重庆分行又是如何在新机遇面前有策略、有步骤的顺势而为,为广大客户提供丰富的金融服务呢?作为中国工商银行重庆分行首推的六家贵宾理财中心之一,二行较场口支行贵宾理财中心的理财精英们,用行动给出了完美的答复。



工行较场口支行贵宾理财中心理财团队

2007年4月18日,工商银行较场口支行贵宾理财中心成立,该中心本着“以客户为中心”的服务理念,向优质高端客户,提供了一系列专属、精细、稳健、快捷的金融服务。在短短的一年多时间里,为上万名客户提供理财咨询,为上万名客户提供专业的投资指导,为上万名客户提供专业的理财方案,在给客户创造了丰厚的投资理财收益的同时也

这个理财团队赢得了较好的口碑。

团队协作 尽显专家智慧

“面对资本市场的快速发展,面对琳琅满目的银行理财产品,面对种类繁多其它类型的投资理财方式(如证券投资类、保险等),并不专业的我们该如何选择?”绝大多数投资者都想知道问题的答案。

就好像有病需要看医生一样,当感觉财富状况不佳或存在投资误区时,投资者可以找理财专家指点迷津。个人理财是一个专业性要求相当强的行业,它不仅要求专业的理财知识和从业者的能力,还必须具备力争上游、积极进取的敬业精神。

工商银行较场口支行贵宾理财中心就是这样一支以稳健擅长的理财团队,该中心共有6名客户经理,其中获金融理财师(AFP)资格的共有5名,分别对个人金融业务的各个方面进行研究,有专攻基金定投的、有研究黄金业务的、有精通各行理财产品、有熟练掌握网上银行操作技巧的,为客户财富管理提供了专业的人才保障。正是基于对客户所提供的专业服务赢得了信赖,以其良好的业绩于2007年荣获“商银总行‘百项文明示范岗’”称号。

在注重内部培养的同时,中心定期请来基金公司、保险公司、资产管理公司等不同领域的专家,组成“专家顾问组”,对客户投资理财服务提供专业的后台支持,让客户在风云变换的资本市场中稳稳的找准前进的方向。



工商银行重庆分行理财师代表

稳中求胜 逆市中的赢家

“投资不等于投机。投机者希望手中的股票在买入的那一刻涨停,下一秒卖标。投资者则希望手中的资产在一段时间内能够持续不断的增值。”前者能够在一天内实现财富和资产的多重转换,而后者则会让财富象滔滔洪流,在经历过漫长的沉淀后,终会变成大海。

“在去年诱人的牛市盛宴下,很多客户都较为盲目的投资于证券市场,购买股票或是股票型基金,有的客户甚至想用房屋抵押贷款的方式进入资本市场。今年市场的普遍震荡,又造成客户的过分悲观,认为中国的股市没戏了,采取一刀割的方式。”盲目的跟风投资、热点投资,或是不计成本的“割肉”都是不理性的。

工商银行较场口支行贵宾理财中心

理财团队一直以稳健的投资理财精神为理念,为投资者实现资产长期较为稳定的保值、增值。该团队根据投资者自身家庭财务状况和风险承受能力进行不同的投资组合和资产配置,为每一位客户提供有品质和个性化的服务。

“5.30”以后,随着资本市场风险的加剧,理财团队对“基金”客户手中的基金进行适合市场变化的组合与优化,配置了一定比例的债市型、债市型基金或安全性较高收益相对稳定的银行类理财产品,一定程度上分散了投资风险,让客户实现财富最大化,成为逆市中的赢家。

立足六专 规划美好人生

“专属贵宾空间、专享的服务优势、专业的理财服务、专享的理财产品、专业的账户管理、专享的福彩生

活”,这六个专业服务是该中心与众不同之处。所谓贵宾理财不仅仅是对客户的面谈,更是对客户的负责。

所有来到工商银行较场口支行贵宾理财中心的客户都会受到中心理财助理热情的服务。在面对众多的理财中心,投资者为什么会选择到这里来?就是因为这中心“六专”的服务宗旨,以及专业的理财团队。

工商银行较场口支行贵宾理财中心理财团队,凭借着专业的理财知识和经验,对当前经济形势更为深入的了解,对当前经济趋势更为细致的分析,为投资者提供专业的理财咨询。更为重要的是中心还有专业的服务,让投资者在合理稳健理财的同时能够享受到宾至如归的感觉,衷心的为投资者服务,抱着和投资者做朋友的心态,更多地帮助投资者构建美好的未来。

工商银行较场口支行贵宾理财中心秉承工商银行一贯“稳健、务实”的工作作风,是工商银行重庆分行理财团队的一个缩影。在刚刚举行的“银行理财论坛暨2008下半年投资策略研讨会”上,工商银行重庆分行理财团队荣膺了“最稳健理财团队”的桂冠,这是本次论坛组委会专家团队的一致推荐。

同时,第三方机构的研究结果也高度肯定了工商银行理财团队的财富管理实力,在近期出版的由西南财经大学与理财研究所联合发布的《商业银行理财能力排名报告》中显示,在最近12个月内到期理财产品中,工商银行理财产品实现收益水平与同期定期利率的对比为指标又反映理财产品的赢利能力,工商银行排名第一。