

股市低迷拖累经纪业务 经营模式转型 证券公司齐刷刷发力理财市场

近期,股市低迷拖累经纪业务,中信证券今年上半年业绩报告显示,受市场整体状况影响,公司的经纪业务、证券投资业务、信用交易业务同比下降,公司的营业收入及归属于母公司股东的净利润同比分别下降41.63%、57.35%。该公司有关人员分析,主要原因是市场交易量的大幅下滑,造成证券经纪业务收入下降。同时,为了弥补颓势,各大证券公司齐刷刷发力理财市场,从中分一杯羹。



记者 舒姿

上线智能理财APP

汇金谷软件用得挺方便,既好看股市行情又可买理财产品。市民方先生表示,日前在浙商证券工作人员推荐下,他下载了新一代理财产品汇金谷,他可以实时查看股票交易情况及上市公司最新研究报告,理财产品实现一键购买,及时获得重大行业信息推送,还有投资顾问坐镇线上解答疑问。

据了解,汇金谷是一款全方位提供融资融券、新股申购、理财商城等服务的手机APP软件,是本市专业投资者的不错选择之一。无独有偶,财通、中信等证券公司也都推出集股票投资、理财商城合二为一的智能APP。

虽然经纪业务低迷,但投行业务和资管业务是半年报的业务亮点。中信证券利用优势,投入理财市场前景广阔。中信证券永康营业部总经理王菁表示,如信E投集交易、理财、资讯于一体,上线后,交易量日趋活跃,得到投资者认可。

如今,银行发行的一个月以下期限的理财产品被叫停,目前除了存续的开放式产品可满足投资者对短期理财需求外,新发行产品期限大多在一个月以上。

投资者发现近日某券商发行的国庆鑫系列产品,投资期限15天,投资额1000元起,这类理财基金等于弥补了银行退出的一个月以下期限理财市场的空白,千元认购起点则更大范围把低风险偏好型投资者一网打尽。这对券商而言显然是一个不错的机会。

各大券商纷纷转型

目前,公司正在积极推进经营

模式转型,首当其冲就是要改变原有券商靠天吃饭为主的被动生存模式。丰富现有产品线、迎合市场需求推出各种不同类型产品,这样做的意义不仅在于增加收入,也是经营模式转型的需要。财通证券永康营业部总经理郑奕广认为,券商和基金已不再仅仅定位为高风险权益类投资品种的提供者,根据自身优势推出涵盖不同风险层级、不同类型的产品是大势所趋。

目前券商的现金管理产品、理财基金已与银行的固定收益类产品重叠。随着券商、基金进军包括低风险产品在内的不同风险领域,三者的理财产品难免出现更多重叠,竞争更趋激烈。

业内人士认为,未来金融机构竞争的高地着重在财富管理领域,而非仅仅是产品收益率高低的简单竞争。提供更丰富的产品只是第一步,未来要看谁能够给投资者提供更好、更优的资产配置建议。王菁认为,投资者不会简单因为谁的产品收益率略高就频繁搬家,会更加看重综合服务。

我们已逐步转变传统的营销模式。以往投资服务所是简单地推荐股票的定位,而今如何做一份客户满意的财富管理计划成为投资顾问的核心业务之一。未来投资顾问应多从满足客户需求的角度出发,按照适配原则为客户匹配合适的产品组合。郑奕广表示,现在的客户对通过资产配置分散风险的理念更加认同,风险偏好也日趋成熟,超过80%的受访者会在未来继续加强资产配置的多元化,并通过不同风险类型产品的资产配置组合出符合自己风险承受能力的资产组合,获得更好的投资回报。

精心理财实现财务自由

——工商银行为白领阶层理财支招

理财对市民来说不再陌生,从简单存款到理财产品再到第三方代理类基金、保险等,多样的品种让客户选择时眼花缭乱。

尤其是白领一族工作繁忙,对理财存在不少误区,如觉得理财是有钱人的事情;车贷、房贷压力大没多余的理财资金;或认为理财就是买基金、保险。那么,对生活节奏快的白领一族来说,如何更好规划今后的理财生活呢?

对此,工商银行永康支行依托强大的理财团队和金融体系,帮助白领一族端正理念,最终爱上理财。

该行理财经理应海燕表示,针对白领一族,首先应了解理财是生活中必不可少的一部分,从简单的保本理财到第三方代理产品,根据自身的风险承受来衡量适合自己的投资方向,从刚开始的定期投资到后来的深度投资。如从零花钱开始投资,根据经济实力选择适合的理财产品,明确理财目标并进行理财规划。深刻理解理财和投资是有区别的,理财目的是达到财务自由,而投资的目的是为了适当的增加收入和资产。

针对理财产品来讲,建议可以选择工行专为白领人士设计的理财产品,稳稳地拿收益。如增利·稳利理

财,3个月的类固收资产管理计划,风险偏好较强的人群,可优先基金定投,建议定投3年以上,包括1年至3年的定增基金计划等。其余资金可放置以灵活性著称的工银货币或普通理财通快线,随买随赎,收益普遍高于定期存款。当然,工行理财师会根据具体需求进行相应的配置。值得一提的是,工行投资理财均可通过手机银行和网上银行自助操作,最大化的发挥资金的时间价值。

工行理财师提醒,银行推出丰富多样的产品是让市民投入理财中来,让客户不断积累投资经验,脚踏实地理财。所以,不要盲目选择理财产品,也不能只看重高收益,关键是需要多方面考虑何种形式的理财形式适合自己目前的经济条件。理财代表的是一种生活方式,从中可以看出市民的生活有没有计划。总的来说,完善的理财计划,可让投资者的生活更加有意义。

生活更多的是一种习惯,投资理财也一样,习惯好了,生活自然也就变得有规律、轻松。更多理财信息,请咨询工商银行永康支行各网点。

热线电话:89298325

线上功能多市民用得爽

建行手机银行助享炫酷生活(三)

本报9月28日16版刊文,介绍了建行手机银行助力市民炫酷生活的各类项目,本期将继续为市民介绍其在手机号转账、指纹登录、线上法律专家、手机调控信用卡额度的使用方法,让市民的日常生活在互联网金融的带动下,越来越方便快捷。

市民都知道在传统转账操作时,需要输入对方19位数字的银行账号,这样容易输错数字,造成转账不成功或打错账户。其实这些都是可以避免的,使用建行手机银行给对方手机转账无需输入任何号码,只须点击小转盘上的转账汇款,选手机到手机转账功能,选择好收款人与手机号码,输入转账金额即轻松完成转账。该功能无论相距多远,均可享受免费服务。

既然转账如此方便,那么登录手机银行能不能再方便点呢?答案是肯定的。用户可在设置主页面中,点击安全中心,选管理指纹,根据提示设置为指纹登录或指纹支付,可让手机银行在使用中更加畅快。同时,建行手机银行在悦生活手机商盟页面中,推出法律专家服务,包含电话咨询、私人律师顾问、律师拟审合同、找律师打官司、企业法律顾问等功能,用户随时随地可使用。

有的市民希望获得高额又担心信用卡遭盗刷,不用担心,建行手机银行可设置信用卡交易限额,随时随地可开启或关闭,降低盗刷损失,保障资金安全。操作上点击信用卡至信用卡管理页面,再选交易限额设置,填写本期交易限额的具体值即可。如需提高信用卡临时额度,也是可以的,在额度调整页面填写申请额度即可。需要注意的是手机银行调额申请不支持大学生卡、公务卡和商务卡,新开卡的客户用卡满6个月后可尝试调整申请临时额度。

综上所述,使用建设银行手机银行就是这么简便,详询建行永康支行各网点。

热线电话:87116443
87112352



扫一扫关注建行手机银行