

## 关注需求 发现专才

# 用半年时间寻找精英理财师

□周刊记者 金萃萃

1月29日,由中国证券网、上海证券报主办、搜狐网协办的“上证风云榜”2007中国首届精英理财师评选活动正式拉开序幕。在活动即将开始之前,记者采访了部分投资者、金融机构以及理财师,对于这次理财师评选活动,处于不同角色的采访对象发表了各自不同的观点,但同时也对此次活动寄予了厚望。

### ▶▶ 投资者:“打擂台”帮我们找到“好管家”

高达16万亿元的居民储蓄总额,超过600亿美元的居民外币储蓄,加上活跃在股市、债市、汇市里规模巨大的个人资金……近年来迅速增加的个人财富,让中国十多亿普通百姓逐渐意识到,理财不再是一个空洞的名词,而是实实在在的生活内容和需求。

和众多投资者一样,王小姐是从2006年开始关注理财的。“先是入市炒股,渐渐地随着在股市获利,我发现除了在股市挣钱之外,理财其实是一个非常复杂而系统的工程。”但是王小姐坦言,目前的理财市场产品多、知识更新快,单靠自己学习,很难掌握这些市场规律和工具,凡事

亲力亲为一来太累,二来也不现实。因此对于金融理财师也由不了解不熟悉变得渐渐认可,希望能够尝试让专业人士来帮助自己打理家庭财富。

听说本报要举办精英理财师的评选,王小姐非常感兴趣,“我希望这次活动能够帮我们投资者找到一些好管家,理出更多的财富。”

### ▶▶ 金融机构:机构实力的竞争

金融市场的全面开放,加剧了各家金融机构之间的竞争,也让投资者有了更多的选择。面对外资银行在客户服务、产品开发设计方面的优势,某商业银行总行的一位资深人士表示,随着竞争的加剧,中资银行将面临高端客户的流失;因此细分理财市场、深入了解客户的需求,成为目前众多中资银

行的当务之急。当然,增强理财师的业务水平也是其中非常重要的一环。

而沪上一家银行的相关负责人则表示,银行对外服务的是理财师个人,事实上为客户服务的是一个专业团队。理财师背后有一个非常强大的后台支持系统,在帮助他们进行信息的搜集、分析、加工,产品的开发设计

……  
举办这样的评选活动,不仅展示了理财师个人的专业水平和能力,其实也代表了其背后所在机构的实力,而活动最终的真实受益者还是投资者,通过这样的活动,投资者不仅可以进一步熟悉理财、了解理财,也将有机会享受到更富专业化和个性化的理财服务。

### ▶▶ 理财师:能力真正被发现

对于刚刚起步的理财市场,身处其中的专业人士——理财师也有话要说。某商业银行的一位资深理财师告诉记者,目前市场上,不仅理财的专业人才少,能把理财做好的人就更少。他觉得此次评选应

该像“大浪淘沙”,能够帮公众“淘出”一批有才华、有优秀职业素养的理财师。

一方面可以提升理财师的业界形象,另一方面也可以帮助投资者更好地了解理财师这个职业和理财市场。

他认为,一位好的理财师,除了要具备相关方面的专业知识和金融从业经验,还需要对市场的把握能力以及客户对其的认可。“只有获得客户的认可和信任,才是理财师工作到位的标志。”



### 《钱沿周刊》走进银行网点

□周刊记者 金萃萃 朱莉

伴随着首届精英理财师评选活动的正式启动,本报《钱沿周刊》也陆续走进各个银行网点,与投资者开始了“面对面”的交流。

据悉,此次《钱沿周刊》将首先在建设银行上海分行、北京分行的各个网点、农业银行北京分行各个网点以及中信银行北京分行各支行网点进行赠送。首批就有近千家银行网点获赠《钱沿周刊》。

面对日趋火热的理财市场,投资者对于各类理财信息以及相关刊物的需

求也在急速增长。他们关注的不仅是怎样挣钱,对于手头的财富,也希望找到如何打理的办法。因此各家银行对于《钱沿周刊》此次的赠送活动均表示了欢迎。对提高理财服务水平十分重视的相关负责人纷纷表示,此次活动对于普及投资理财知识、推广正确的理财观念以及银行网点的文化建设都有非常大的帮助。此外,他们也希望《钱沿周刊》能够将此活动推广到更多的网点。

目前,已有多家外资金融机构与编辑部联系,要求提供本刊。

## 奥运题材 理财要谨慎

□周刊记者 邱家和

近日在上海首发的“北京2008年奥运会纪念金盘”,让“奥运收藏”这一收藏概念又火了一把。但是理财专家提醒,此类收藏品受到一定的时间限制,投资者在热衷收藏此类产品的同时,也应该小心其中的风险。

“奥运收藏”是全球最大的主题收藏。不过在中国,由于民间一贯有贵金属收藏的传统,奥运题材便引发了一些特殊的收藏品种。这些藏品据记者的观察有三个特点:一是材质高贵,购藏金额高;二是形制经过精心设计,文化历史含量丰富;三是权威发行,发行量严格限制。三点具备,便构成了不可多得的理财品种。像此前发行的“奥运金盘”由于获得北京奥组委的授权,由中国金币总公司发行,还采用了反映中国传统体育项目和文化风貌的图案和造型设计,其中的大金盘更是仅定制29套,售价虽可能高达七八十万元,但依然收到不少收藏者的青睐。

然而,投资者要特别注意的是,奥运题材其实风险也不小。特别是一些不够权威而且发行过滥的品种,借奥运题材炒作,奥运会之后其价值将可能急剧下降。那时,高价位投资的收藏者就永远解不了套了。



■教你一招

## 网银安全 需从细节做起

网络支付给我们的生活带来了很大的方便,可是也带来了问题——各种网络欺诈。

目前网上支付主要有两种基本模式,一种是网上银行,另一种是由第三方支付平台办理的支付业务。要安全地使用网络银行,一般有以下四招可以帮我们避免一些不法分子的欺诈。

1.不要使用不明链接或电子邮件提供的银行网站,对以“异常账户活动”等理由,要求您提供银行卡卡号及密码的电子邮件或银行网站保持警惕。

2.不要在网吧等公共上网场所进行网上交易,防范卡号及密码等信息被他人窃取。

3.选择信誉好,运营时间长的网站进行银行卡网上支付业务,防范不法网上商户窃取卡号或其他个人资料。

4.保留网上消费的记录,以备查询,经常检查银行账户交易明细,发现不明支出款项,应立即联络发卡银行。(韩梅)

# 以房炒股风险大 投资莫走歪门道

□陈忠胜

近期股市的持续火爆,让投资者的投资热情持续高涨,不少人开始借钱炒股。而各商业银行推出的循环贷款和房产抵押贷款等,则为股民贷款炒股提供了可能。针对日趋增多的贷款炒股现象,银行业内人士坦言,利用贷款间接炒股,此类现象应予以关注,谨防投资不慎引致的风险。

### 牛市驱动“贷款炒股”热

目前一年期贷款利率为6.12%,即使中长期贷款利率也不超过7%,相对于行情看涨的股票,做一次短线进出投机就付得起一年的贷款利息,于是有人动起了贷款炒股的

念头。

现在最为常见的是“灵活”借助个人贷款品种获取炒股资金。目前银行个人贷款品种灵活多样,个人申请贷款资金十分便利,有的个人客户在向银行申请个人贷款时,名曰贷款用于住房装修、购买大宗商品、或经营周转等,事实上将资金变相投入股市。

另一种常见方法是利用高估抵押价值以获取更高的贷款资金,如股民李先生几年前购置了一套120多平米的房子,总价款36万,通过中介评估机构评估价值90万,他从银行获得了62万循环贷款额度,远高于原先购置价。

还有就是利用“假按揭”手段获取贷款资金,如有的个

人投资者通过购买二手房,与卖方相互串通,编造虚假买卖合同,故意抬高房价,向银行申请二手房“按揭”贷款,从银行套取更多的贷款资金用于炒股,这种现象有一定的隐蔽性。

### 贷款用途难以监控

个人贷款是各家商业银行大力发展的业务之一,为了做大房贷规模,多家商业银行此前纷纷推出了“转按揭”、“循环贷”等业务,其本质是客户可以从银行将已经归还的房贷再贷出来使用。据了解,目前银行在办理个人贷款时,均能做到手续齐备,明确贷款用途,但由于个人贷款客户有别于对公贷款客户,银行

无法查看其具体账目,因此个人贷款资金的确切流向是难以监控的。业内人士也表示,银行只能控制贷款资金不直接流入股市,因为银行不会直接将钱转入客户的银证通账户或者证券公司账户里,但无法阻止客户提现或迂回转账后将资金投入股市。

### 个人投资尚需理性

对商业银行而言,贷款炒股是一个不容忽视的信号。一旦遭遇投资失利,那些依赖炒股获利的个人投资者往往会失去还款来源,即使有抵押物作为第二还款来源作保障,但由于“假按揭”或抵押物高估等因素,所得款项扣除交易费用后仍不足以清偿债务,银行

贷款资金损失就不可避免。

但对于个人投资者而言,贷款炒股的风险更是不可小觑。理财专家提醒个人投资者,股票具有高收益高风险的特点,投资者应该在看到收益的同时也注意其中的风险。一旦股市出现大的调整,投资者便有可能投资失利,损失巨大,风险也会在那时浮出水面。

因而个人投资者要保持理性,量力而行,合理安排资金,个人用于投资的资金要扣除家庭日常的生活开支,再对余钱做合理的投资安排,不应以赌博的心态做高风险投资,更不可盲目跟风,甚至以贷款从事股票炒作,谨防投资不慎引致高风险。