

招行行长马蔚华： 财富中心东移为青岛创机遇

本报7月4日讯(记者孟艳) 由招商银行及青岛市人民政府主办的“2012中国(青岛)财富管理论坛”于7月4日上午在青岛举行,本次会议主题是“全球视野下的财富管理大趋势”。招商银行行长马蔚华针对财富管理六个趋势做主题演讲。

马蔚华介绍,青岛有对财富和财富拥有者的吸引

力,也有对国内外众多金融机构的吸引力。另外,青岛的管理者和市民,对财富管理这个前沿问题的认识,好像是超乎寻常得高。在青岛探讨这个前沿的问题本身就是有非常超前的前瞻性。

财富管理一定要在一个有吸引力的地方,所以招商银行非常有决心,和青岛

市政府,和青岛的金融机构,以及关注财富管理的国内外的金融机构和有识之士,共同把青岛打造成为一个中国的财富管理中心城市。如果用一個美妙的词汇来说,就叫做“东方苏黎世”。

对居民而言,财富管理是一个财富的保障方式,可以通过资产的优化配置,实现财富的保值增值;对机构

组织而言,财富管理是一个资产管理的方式,通过对财富的有效利用,来提高这个机构自身的运营效率;对一个城市和国家而言,财富管理应该是一个经济治理的手段,通过吸引、聚集来自各地的财富,并加以有效的运用,来实现整体资产的最优配置,有效提升自身知名度和影响力,或许青岛市政

府的意图就在于此。

马蔚华介绍,全球财富分布和投资逐渐地向新兴市场倾斜。一些著名的财富管理机构,加大了对新兴市场的配置,而对发达国家这个市场的配置不到20%。全球的财富管理中心出现东移的迹象,普华永道的研究报告说,新加坡将在2013年能够赶上瑞士,成为全球最

大的私人银行中心。东移,这是最显著的一个趋向。

招行的财富管理和发展顺应了当前的趋势。这刚刚是一个起点,在中国这还是一个新生事物,将努力把招行打造成为中国最好的财富管理银行。招商银行也和青岛合作,把青岛打造成为最有吸引力的中国财富管理的城市。

青岛市财富学院进入筹备阶段

青岛剑指国内高端财富管理培训机构聚集地

本报7月4日讯(记者孟艳) 招商银行与青岛市联合成立招商银行财富管理学院已经进入筹备阶段,中信证券财富管理机构也落户青岛,青岛市正在成为国内高端财富管理培训机构的聚集地。4日,由招商银行及青岛市人民政府主办的“2012中国(青岛)财富管理论坛”在香格里拉举行,本次会议主题是“全球视野下的财富管理大趋势”。

会上,青岛市副市长刘明君做主题演讲,内容为青岛建设财富管理中心的目标及规划。把青岛建设成为新兴的财富管理中心城市,具体包括建设五个中心,即建设具有国际影响力的高端财富管理机构的聚集中

心,高级理财师培训中心,高端人士培养中心,高端金融产品研发中心和高端金融产品交易中心。

基础建设阶段,一方面加强前期的调研与规划,以建设财富管理培训基地作为切入点,形成财富管理中心发展规划和区域布局,努力成为国内私人银行及财富管理机构聚集的城市。另一方面完善各项扶持措施,积极争取试点政策,开展财富管理的相关金融改革创新。



财富管理论坛现场。本报记者 孟艳 摄

预计未来五年,全市生产总值将超过一万亿元,人均收入年均增长11%以上。

到2015年,人均GDP超过两万美元。不断增强经济活力,必将吸引财富资源不断

在青岛聚集。越来越多的高净值人士来到青岛生活、创业和发展。

股份制银行 2012理财产品半年盘点

4710款产品最高收益13.5%

据监测,截止到6月22日,13家(含交行)股份制银行共发行理财产品4710款,其中华夏、光大、浦发分别以638款、583款、565款理财

产品发行量,位居前三;发行量超过500款的还有深发展、招行和交行,发行量在不足100款的仅有浙商银行一家,仅发行18款。

长期霸占股份制银行理财产品发行量榜首的招行,今年上半年不太给力,跌至第五;而规模相对较小的华夏、光大、深发展,则发力中间业务,理财产品发行量增长迅猛。

4710款产品中,只有4685款公布预期年收益率,平均为4.83%。其中光大银行发行的结构性产品阳光理财“A+计划”第4期产品预期年收益率最高,达

13.5%,是唯一一款收益超过10%的产品,委托期1年,为保本浮动收益型产品。预期收益超过6%的共482款,占比10.23%。

值得注意的是,收益率在2%以下的44款产品均由交行发行,且均为日元、英镑、欧元三种外币产品,最低的“得利宝”新绿日元3个月产品,预期收益率仅为0.95%。

从投资币种来看,人

民币产品为3961款,占比84.1%;其余6种外币中,美元、港币、澳元、欧元产品分别有257款、150款、145款和119款,日元和英镑各39款。各币种产品的预期年收益率差别悬殊,澳元产品表现强劲,高达6.01%;美元、欧元、港币、英镑产品平均预期年收益率分别为3.74%、3.18%、2.95%和2.25%,日元表现最差,仅为0.99%。

深发展、民生再发超短期产品

去年的这个时候,货币紧缩,各大银行正通过最短仅1天的超短期高收益理财产品,展开揽储大战,同年9月即被银监会紧急叫停。今年,超短期产品偶现江湖,但却不见揽储大战的硝烟。

上半年,股份制银行共发行30天内理财产品314款,其中深发展、民生分别发行191款和114款,招行和中信各发行3款,这6款产品委托期均在28天以上,而深发展和民生分别发行了107款和71款一周以内的超短期产品。

尽管上述产品中,不乏如深发展“聚财宝”周末发24号一样具有揽储嫌疑(该产品3月1日发行,委托期仅三天)的产品,但是却不见去年那般不断提高收益率来揽储的硝烟,314款超短期产品预期收益率仅为3.77%,甚至低于平均收益率1.06个百分点。

“降息、准备金下调,增加市场的资金供应,也相应地降低银行间的拆放利率,商业银行“高息揽储”的被动局面也将有所缓解,过了年中考核后,预计7月份理财产品预期收益率下降将更明显。”某银行业分析师表示。



股份制银行仍是主力,立足中高端

“从银行理财产品的发行主体来看,股份制商业银行仍然是主力军。”尽管四大行凭借其规模和网点优势,在理财产品发行数量上占有优势,但是在普益财富最近公布的《银行理财能力排名报告》显示,除了发行能力之外,收益能力、风控能力、理财产品丰富性、信息披露规范性等榜首位置均由招行、恒丰、民生等股份制银行占领。

截止到6月22日,今年以来

股份制银行理财产品发行量的市场份额为38.35%,仍然保持各类银行之首的地位。

在客户定位方面,普益财富研究员吴浣江认为,城商行主要服务低端客户,四大行定位为中高端客户,外资行定位高端客户,而股份制银行的定位则是中、高端客户。

而就今年上半年理财产品发行情况来看,股份制银行甚至比外资银行更高端,理财

产品认购起点最高,平均达174.73万,外资行、四大行、城商行分别为47.33万、16.99万和18.71万。

光大发行的阳光财富“T计划”财富客户第263期,369期,认购起点高达2亿,预期收益率分别为6%、5.6%;光大541款人民币理财产品平均认购起点达1060.18万,起点在2000万以上的64款产品中62款由光大发行,另外两款由深发展发行。