高端客户理财现状调查——

私人银行,想说爱你不容易

私人银行业务在国内的迅速发展,标志着中资银行在金融危机之后的一次成功转型,即从传统的“以产品为中心”向“以客户为中心”转变。不过,这项为掌握80%社会财富的20%人群量身定做的服务,在国内诞生3年以来并非一帆风顺,投资能力弱于私募公司和券商、基金等金融机构,私人客户专有产品与大众产品差别不大,业务重点无法与海外私人银行接轨。总之一句话:为富人理财,更不容易!

与外资银行比,中资银行在投资经验和产品丰富度上还有较大的差距 资料图片

三年摸索不尽如人意

掐指一算,自2007年3月28日中国银行联合苏格兰皇家银行(RBS),率先在北京和上海推出私人银行业务以来,中资银行在国内的私人银行这块新业务领域已经摸索了三年时间。

浦发银行个人银行总部总经理刘以研坦言,过去三年里,中资银行私人银行业务在国内的运行情况都不尽如人意。其中很明显的一点是,2008年以来,很多银行把私人银行业务取消,并入零售板块,成为零售板块下的部门;同时,垂直化或事业部制的管理和考核也发生了变化,有些纳入分行管理,有的是两级管理和考核。

中国银行个人金融总部私人银行业务总监何明也表示,几年来,中资私人银行的发展主要表现在硬件上,比如豪华的接待中心。但从服务内容、金融产品上看,与贵宾理财的区别并不大。从服务内容上来看,依然是以产品销售为核心,投资咨询类服务还是停留在顾问阶段,仅仅是服务理财的升级版,像遗产的筹划、信托,艺术品、奢侈品投资类的顾问还没有提供。从产品差异化方面来说,私人银行的金融产品与大众化产品的本质区别不大,不能满足客户的特有需求。

人才成为一大瓶颈

中资私人银行业务开展中的一大瓶颈是人才问题。与外资银行比,中资银行在投资经验和产品丰富度上还有较大的差距。招商银行私人银行中心总经理王庆说:“中资银行的优势在于客户群基础,因此要重视服务和团队。由于起步晚,从中资银行培育出来的真正能帮助顶级客户处理财富计划和资产配置的私人银行客户经理相当有限,许多银行面临人才短缺的问题。”

“目前,各银行的人才来源基本是外部招募和从分支行内部提拔两种方式。事实上,开设一个私人银行机构,都要提前一两年时间进行人员配置。”一位资深私人银行客户经理告诉记者。

中国光大银行总行财富管理中心资深客户总监李旭以私人银行的投资服务举例,此类服务事实上是建立在中介性质的介绍性服务上的,就投资能力而言,银行的私人银行部或投资银行部的综合投资能力还是弱于私募公司和券商、基金等金融机构的。现在许多银行的私人银行都聘请资深基金经理作为投资顾问,但提高直接服务私人银行客户的客户经理的业务水平仍是根本。

观念局限抑制发展

工商银行私人银行部南京分部投资顾问王震浩认为,目前中资银行私人银行业务发展的主要障碍来自两方面:首先是政策层面,国内金融监管机构的监管比较严格。海外银行可以给客户介绍股票,但国内是严格禁止的,加上国内资本项目的控制,资金流向海外需求较好的金融产品比较难,“我们做的涉及到海外业务的基本是客户的自有资金就在海外的。”

其次是观念局限。在国外,私人资金是很透明的,而国内新兴的富裕阶层往往怕露富,不信任专业的理财机构,同时又热衷于财富的快速增长,对于私人银行的认识和投资理念还有待培养。也因为传统观念的存在,使私人银行配套服务业在中国基础匮乏,比如私人诊所、好的律师行、好的会计事务所,这些行业发展的滞后使私人银行业务所追求的综合私人服务平台很难成形。

一家股份制商业银行零售部的负责人称,中国人观念的保守性也让中资私人银行的业务重点很难与国际接轨。一般的私人银行产品有五大类:传统的银行产品、银行的理财产品、私人银行的专有产品、顾问类的一些服务产品及非金融类增值服务。他表示:“有些客户比较保守,就喜欢储蓄类的服务,有的认为医疗保健、高档消费、高尔夫球等这些增值服务属于个人私密行为,不希望别人介入,私人银行业务在国内的成熟还需要一个长期的过程。”

快报记者 刘果

日日聚金是一款可在产品存续期内任意时间提出赎回、T+0到帐的理财产品。

客户当日认购,当日开始计算收益;此外投资人可以在存续期内任意时间提出赎回申请,本金及收益则会实时到账。这在最大程度上提高了投资人的资金使用效率,为投资人提供了高效、便捷、稳健的现金管理工具。

“日日聚金”产品投资于银行间市场国家债券、央行票据、高等级企业债券等固定收益产品,理财最长期限为2个月,认购起点金额为5万元人民币,并以1万元递增。经测算该产品可能达到的年化收益率分为两档:持有期限在1-30天(含30天)的收益率为1.8%;持有期限在31-60天(含60天)的收益率为2.0%;持有期限超过60天的,超过60天的部分不予计算收益。

个人客户购买该款产品只需开通南京银行网上银行手机版或专业版,在网上认购、提前赎回、到期兑付。

详情可咨询南京银行24小时客户服务热线:025-96400、400-88-96400

南京银行 BANK OF NANJING