

# 私人银行 萌动中原

## 门槛为800万元,提供服务更加注重“财富传承”

—— 高端对话 ——

### 走创新的发展模式

对话嘉宾

中行河南省分行私人银行总经理 李焱



### 私人银行萌动中原

尽管一切事情都尽量低调,但众多媒体和客户的高调关注,仍使中国银行河南省分行私人银行这个刚刚露面的新生事物赚足了眼球。作为中原地区首家私人银行,私人银行门槛最高——个人金融资产在800万元以上,但它依然不缺乏拥护者。

中国银行河南省分行私人银行总经理李焱表示:在硬件上,私人银行总装修面积600多平方米,拥有多个豪华的会客厅。每个会客厅都风格各异,或中式古典,或西式豪华,客户可以选择自己感觉最舒服的屋子。当然,更重要的是

是私密性,有专用电梯可以直达,确保私密。“硬件仅是一个方面,更重要的是我们私人银行拥有一支经过严格培训且具有丰富银行从业经验的私人银行专业队伍。”目前,该行拥有12名专业理财经理。这些人拥有CFA、AFP、CFP等头衔。同时,这些人背后还有庞大的投资顾问团队作为支撑,完全可以满足客户多样化的需求。

据悉,近年来,中国迅速膨胀的富裕阶层,也为私人银行业务的开展提供了肥沃的土壤。根据美林公司和凯捷集团发布的《世界财富年度报告》,2008年,中国百万(美元资产)富

### 财富管理“新大陆”

示。中国银行业协会副秘书长李义奇曾指出:过去5年中,中国金融财富增长约23.4%,实际上是全球增长速度的4倍;其中的新一代富裕人士对私人银行的需求日益壮大。

高盛(亚洲)中国首席经济学家梁红博士也表示,“中国中产阶级的增长速度要远远高于中国10%左右的年GDP增长速度,毫无疑问在未来10至20年间,中国财富积累和产生富

### 高端理财市场激战

另一方面,基金公司开设理财专户,对5000万元以上的单一客户或机构进行资产管理,一向灵活的券商更不必说,专门针对大客户的定向理财业务又重新启动。这些都对私人银行形成有力的“狙击”竞争。

与大众化的银行产品有着较强的地域性要求不同,对于高端客户来讲,理财的地域界限已经不再重要。不少私人银行已经开始实现跨地域的服务客户。因此,面对外来的竞争,中原地区金融机构如何抓稳高端客户,实现业务大发展,这才是私人银行最应当关注的。

但无论结局怎样,私人银行在中原已经起步,让我们拭目以待它的发展吧。

准入门槛800万元——中国银行河南省分行私人银行上周正式亮相。尽管此次开业显得十分低调,但作为中原地区首家真正意义上的私人银行,其低调亮相反倒吸引了更多人高调的关注。在全球金融危机的背景下,国内银行加剧了对中原地区高端客户的争夺。

私人银行的推出,不仅仅是省会商业银行向金融服务行业最具盈利能力领域的一种积极尝试,更是通过私人银行业务提升盈利空间。不过,这种美好愿望需要银行克服自身和市场环境的一系列困难才能实现。

晚报记者 来从文/文 吴琳/图

翁人数增幅为20.3%。

李焱表示,财富积累到一定程度后,客户除了对银行财富管理需求之外,对提升生活品质和层次的需求也较为迫切,这也是私人银行为客户提供增值服务的重要原因。“私人银行在这方面可提供一系列的服务,比如组织私人银行客户参加古董展览,组织成功人士参加高尔夫球赛等,为高端客户搭建一个高端社交平台,通过这一平台帮助他们拓展社交圈、提供新的商业机会,营造高品质的休闲生活方式。

人的速度将都会是世界第一。”中国财富的日趋集中,将给私人银行和财富管理业务的发展提供更多机会,这正是中国的私人银行和财富管理市场吸引全球银行业前来竞相发掘的主要原因。

从理财中心到财富管理中心,再到私人银行,回顾几年来省会银行零售业务发展的历程可以看出,零售业务正在越来越走向成熟。

#### 相关链接

#### 国内私人银行门槛

- 工商银行 800万元人民币
- 招商银行 1000万元人民币
- 民生银行 1000万元人民币
- 中信银行 100万美元
- 汇丰银行 100万美元
- 交通银行 200万美元



## 牛年如何投资基金

面对2009年不确定的资本市场环境,应该如何进行基金投资呢?笔者建议做如下考虑:

首先,由于去年下半年以来多次降息,货币基金收益也随之下降。目前三个月期银行定期存款的利率是1.71%,高于当前货币基金收益率平均水平,预期未来三个月内货币基金收益率仍将维持低位。如果对资金流动性要求不高的投资者可以适当考虑选择银行定期存款或债券基金替代货币基金投资。

其次,对于风险承受能力相对较低的投资者来说,具有相对安全性和稳定收益特征的债

券基金是资产配置的上策之选,可以选择零费率方式购买。虽然今年债券基金的预期收益率会低于去年平均8%-9%的收益率水平,但还是会给投资者一个较稳定的收益回报。

最后,目前市场处于底部区域,投资股票基金获得长期收益的可能性大于其损失的可能性,因此建议风险承受能力较高、未来欲获取较高投资回报的投资者可以选择认购新发股票型基金,构建适合自身风险收益偏好的投资组合。

需要注意的是,在证券市场震荡环境中,投资者一定要做好资产组合配置,尽可能减少投资风险,最终实现自己的投资目标。 金水



### 广发卡●LIFE 集品汇——

### 层层有惊喜,周周礼不停活动

活动时间:2009年3月21日-22日  
 活动地点:正道花园百货  
 活动主题:广发卡●LIFE 集品汇——层层有惊喜,周周礼不停  
 活动内容:活动当天,刷广发卡在正道花园百货以下专柜

1. 利快专柜持卡消费满1000元即可送价值106元的利快商品一件
2. 资生堂专柜持卡消费满1280元送中样5件+化妆包;持卡消费满2580元送价值420元的正价产品;持卡消费满3280元送价

值420元正价产品+200元礼金券

3. 宝姿专柜持卡消费可享受9折优惠
4. 德诗专柜持卡消费可享受9.5折优惠
5. 蓝豹专柜持卡消费可享受特殊赠礼
6. 罗莱专柜持卡消费可享受新品8.8折,其余商品7.5折优惠

惊喜一:持广发卡在以上品牌专柜消费满800元,广发银行可返100元正道花园购物券。

惊喜二:在以上品牌专柜消费可参加抽奖,均有机会获得价值800元的指定旅游券。