



# 赵挺 谋定而后动

这几天,赵挺是在思索中度过的。因为就在上周,银监会公布了《中国银监会关于进一步规范商业银行个人理财业务投资管理有关问题的通知》,再次对银行理财业务进行规范。

作为广发银行郑州分行主管零售业务的副行长,赵挺目前思考最多的就是,这样的一项新监管政策出台,会对银行理财业务的发展带来什么样的影响。

“银行理财业务应该以客户的合理需求为导向,这要求银行将最适合的理财产品或产品组合提供给客户。在当前阶段,银行理财产品还是应当以稳健为主。”尽管面对金融危机对国内银行零售业务的影响,赵挺表示,广发银行郑州分行将谋定而后动,力逐中原金融零售战略转型的潮流。 晚报记者 来从文/文 马健/图



## 理财战略稳中求胜

2007年,当国内外市场一片大好之时,多家国内商业银行抢抓机遇,大力与国外投行合作,纷纷发行挂钩商品期货、石油、二氧化碳排放、环境指数、艺术品指数等名目繁杂的理财创新产品,虽然使投资者能分享到境内外资本市场高额的投资回报,但此举也留下了巨大的隐患。

“用期权等衍生品去设计不恰当的产品,以放松风险控制为代价,盲目追逐‘高收益’,这不是一种对投资者负责的态度。银行必须是稳健的,因为银行本质上经营的就是诚信。”赵挺表示,“一家银行理财业务的开展,首先应明确自身的发展定位与战略目标。而作为最早提出零售转型的商业银行,广发银行产品设计的最大特色就是稳健。”

缘于广发银行总行的强大团队实力,郑州分行近年以来推出了“薪+薪”系列理财产品。其主要的投资方向为信贷资产、票据资产、债券

资产,最明显的特点就是强调“稳健”,并得到了广大市民的高度认可,已经成为省会地区一个标志性的银行产品品牌。这也为广发银行郑州分行在近年来的个人理财市场上赢得了后发空间。

“尽管遭遇了严重的金融危机,但郑州分行上半年理财业务的发展仍然十分迅速。”面对记者,赵挺自信地说,“上半年郑州分行中间业务收入完成了总行下达目标任务的131%。同时,上半年销售的多款理财产品的销售量都在广发银行全辖内排名第一或第二位,这充分说明广发银行的理财产品还是获得投资者的高度认同的。”

在当今这个市场,只有稳健才能更安全地保护投资者利益,才能保护自己的品牌和声誉。这已经成为广发银行郑州分行管理层的共识。

## 信用卡量与质的辩证

作为入主郑州较早的股份制银行,广发银行在零售业务领域的另一个品牌就是信用卡。

据介绍,截至2008年年末,我国信用卡发行量接近1.3亿张,持卡人数约1亿,信用卡的发卡广度与深度均有较大提升。但取得成绩的同时,我国信用卡市场发展还有待完善。

国内商业银行信用卡的发展正从“跑马圈地”转向“精耕细作”,商业银行需要谋求信用卡数量与质量的双升。有业内人士如是评价说。

而作为先行者,广发银行郑州分行在信用卡的推广中坚持“数量”与“质量”并举的策略。“数量只是信用卡的一个方面,更重要的是信用卡的服务质量和效益质量,这才是银行信用卡业务生存的根本。”赵挺说。

据赵挺介绍,在中原地区,广发银行强力推出了广发南航明珠卡、广发车主卡、广发女性真情卡、广发白金卡等多种信用卡,满足了不同阶层市民的不同需求。此外,作为郑州分行零售业务的“拳头产品”,郑州分行还进行多种多样

的营销活动,给持卡人搭建更惬意的消费环境。“仅去年一年,我们就举办有健康讲座、美食节、车友自驾专享购物等数十场的优惠促销活动,得到了持卡人的高度评价。”

数据最能说明问题。记者掌握的数据显示,广发银行信用卡业务自2006年开始大幅盈利以来,实现了大步的跨越。目前郑州分行发卡累计数量已经达到48万张,近3年来的利润指标每年都在以翻一番的速度增长,较好地实现了信用卡数量指标和效益指标双增长。

“尽管广发银行的信用卡数量在郑州地区可能不占优势,但可以肯定地说,广发银行的信用卡服务质量和效益质量绝对是不落后的。”赵挺的自信溢于言表。

从初期“跑马圈地”式单纯数量规模扩张的“一条腿”走路模式,到质量数量“两手都要抓,两手都要硬”的经营思路,赵挺带领下的广发银行郑州分行信用卡业务正谋求新的转折点和突破。

## 高端对话

### 理财市场需要循序渐进

作为中原地区较早提出向零售业务转型的商业银行,广发银行郑州分行的零售转型并不是一路坦途。如今,面对各家商业银行的激烈竞争,广发银行郑州分行又将如何应对呢?记者对话赵挺,聆听这位银行高管的发展战略规划。

记者:在银行业向零售业务转型的大趋势中,广发银行将如何应对?

赵挺:与其他银行一样,广发银行要转变依赖传统利差的盈利模式。早在2003年,正值各家银行公司业务飞速发展之际,广发银行郑州分行李兴智行长就提出了零售战略转型的口号,吹响了向零售业务市场进军的号角。2006年,在重组尘埃落定之后,广发银行又厚积薄发,再次开始发力零售业务。目前,广发银行着力发展信用卡、个人信贷和基金销售、理财产品、保险代理等中间业务,进一步提高盈利能力与服务质量。

记者:国内商业银行的理财业务发展十分迅速。截至2009年5月末,各中外资商业银行存续的理财产品超过4100支,理财业务市场规模达到7000亿元人民币。但这种快速发展的背后也带来了一系列的问题。您觉得商业银行理财业务今后发展的方向是什么?

赵挺:我国的资本市场虽然发展很快,但还不是完善的市场。在这样的背景下,银行不能硬推不符合市场发展实际的理财产品。因此,我们的理财产品的设计与营销必须要适应市场发展程度,适应投资者的接受程度,也要适应银行本身的管理程度。所以,未来银行理财业务发展也必须要与我国资本市场发展相适应才行。而在这个过程中,银行也可以利用传统优势,在理财市场担当新的角色。

记者:尽管本轮金融危机的一个重要起因就是被滥用的“产品创新”。但从国内银行发展实际来看,产品创新和服务创新仍然是今后各家银行最为看重的领域,广发银行在这两方面是怎样提高竞争力,力逐河南金融市场的?

赵挺:广发银行产品策略的核心就是创新,力争在同业中保持领先。为适应资本市场的变化,我们的研发团队先后设计推出了以稳健型产品“薪加薪”为代表的系列理财产品,该系列产品风险低,收益稳定,获得了客户的广泛认可,在低迷的市场环境下维护并发展了客户群。在服务创新方面,郑州分行坚持以客户需求为中心,真正做到“银行围绕客户转”,积极实施“社区银行”计划等,在竞争中占得先机,有效地树立了广发银行良好的品牌形象。

## 关一扇门与开一扇门

尽管事先已经有了充分的准备,但面对上周银监会公布的《关于进一步加强商业银行个人理财业务投资管理有关问题的通知》(以下简称《通知》)新政策,各家商业银行仍然感到有些突然。

按照新公布的政策,在投资方向上,《通知》对理财资金投资于固定收益类金融产品、银行信贷资产、金融衍生品和结构性产品等提出了具体要求。也就是投资渠道变窄,购买门槛变高,银行理财产品面临“变脸”。

一系列新规定的出台,对于商业银行理财业务的影响究竟如何呢?对此,作为主管零售业务的银行高管,赵挺打了一个形象的比喻——此举就像是“关一扇门”与“开一扇门”。

所谓“关一扇门”是指关闭了可能给投资者带来高风险理财产品发行的大门,也就是有可能违规的大门。而“开一扇门”则是指今后商业银行的理财产品将会以收益稳定的稳健型产品为主,也就是合规的大门,这将更有利于保护投资者的利益。

“本轮国际金融危机的源头就在于美国金融衍生品的泛滥。而国外的投资银行又利用金融衍生品的杠杆效应进行大肆操作,从而引发金融泡沫。”谈及金融危机的起因,赵挺如是表示。

金融衍生品的泛滥引发的金融危机也对国内理财市场敲响了警钟。2007年以来,国内理财市场取得了高速的发展,但同时也存在着不规范的问题,甚至出现了零收益和负收益的理财产品。这不利于国内刚刚起步的理财市场的长远稳定发展。

“在这样的背景下,监管部门此次出台这项新的规定,旨在进一步健全商业银行理财业务的风险管控机制,保护投资者的利益,规范国内的理财市场。”赵挺说。

# 用招商银行中卡惬意旅行

## 持卡人可享受多重优惠

该行负责人说,即日起,凡是到招行网点申请中卡并成功核发的新户持卡人,即可获得价值千元“中卡——超级旅行景区联票”1套,该联票涵盖河南省内20多家AAA级以上景区的门票,包含有栾川寨沟、蝴蝶谷、小浪底黄河三峡、嵩县木札岭和信阳鸡公山等知名景区,使用该联票可以享受景区门票免费优惠。在7月1日至9月30日期间,所有中卡持卡人累计消费达3000元也可获赠联票1套;每个月凡消费金额达99元以上即可参与抽奖,被抽中客户即可免费参加桂林阳朔5日游!奖项每月抽取一次,每次抽取3名。

同时,招行所有中卡持卡人自动成为河南省旅游资讯有限公司“超级旅行”会员,可享受会员优惠旅游

线路服务。持卡人可以最低188元的价格参加每周末木札岭休闲两日游、寨沟、蝴蝶谷生态两日游。

## 自驾游者还能免门票

据了解,用户在招商银行郑州各营业网点申请中卡,在卡片核发后携带本人中卡和身份证件至申请网点即可领到一套“中卡——超级旅行景区联票”。“我们招商银行的工作人员会在信用卡上贴上一个‘超级旅行’标志,这样用户就可以成为‘超级旅行’会员,能够参加超级旅行直通车活动和其他旅游服务等诸多方面的优惠。”该行负责人说。更值得兴奋的是,自驾游客户在联票激活后提前预约要去的景区,还可以享受景区免门票优惠;其他客户可以参加“超级旅行”直通车,只需要付车费及住宿费即

可畅游联票上所有景点。

该负责人说,中卡是招商银行“我爱城市”系列金卡之一,是中原之都郑州的城市金融名片,突显了郑州这座中国历史文化名城的地理、文化、语言特色。“郑州中卡除具备招商银行卡五星级功能之外,在金融功能、优惠服务方面都独具特色。使用中卡,可以享受每个月每一笔取现免手续费;积分专属,享受1.5倍积分提速计划;同时可以享受郑州百余家特惠商户优惠服务;中卡的旅游服务功能,能为持卡人提供特色旅游活动。”该负责人说,今年夏天有郑州中卡的陪伴,相信会给市民带来更多多姿多彩的生活。

如果你想亲身体验郑州中卡的神奇,现在就去招商银行各网点进行详情咨询吧。 倪子

怎样才能更炫地度过炎炎夏日?怎样一站式实现“游中原山水、享中原美食、品中原文化”的愿望?日前,招商银行极具地方特色和超值功能的郑州中卡信用卡旅游功能全面上线。中卡持卡人可以持续不间断地享受省内外旅游优惠活动,让您在炎炎夏日享受清凉惬意旅行生活。