

观察

# 内地私人银行经理80后化 从业人数少专业性欠缺

在国内私人银行部门客户数和资产均飞速发展的近6年以来,最先受到考验的,就是国内平均年龄仅在30岁左右的私人银行客户经理。他们亦被称为私人银行家,英文为Private Banker(PB),在国内的私人银行中一般称为客户经理。

奢华的表面很容易学到,但瑞士等欧美国家传统私人银行尊贵、低调、厚重的历史气息,在中国还有待岁月沉淀。

## 外焦里嫩的“私人银行家”

人才,是国内私人银行业屡屡被提及的短板。

私人银行客户经理的培养速度和增长速度,远跟不上客户增速,这已经甚至影响到银行私行部门的发展规划。

为保证品质,在PB不够的情况下,部分银行只得开始牺牲客户增长速度。

2011年前招行私人银行业务连续4年客户数都是30%以上的增长,但2012年的增幅只有18.34%,谈及增速下滑的原因,招行行长马蔚华公开表示,“主要并非客户潜力不够,而是我们发现符合资格的客户经理数量很难增长。这种情况下,如果硬要把客户增进来,平均对每个客户的服务品质就会下降。这不是我们希望看到的。”

“国外PB多为45岁至55岁的中年人,人生阅历和经验都很丰富,部分更是从银行高管职位退休后,不想脱离行业转岗做的PB,甚至部分本身就是富豪,他们显然能更到位地理解客户需求。”国内一股份制银行私人银行部高管坦陈,国内PB的平均年龄不过30岁左右,这在经历坎坷的第一代创富者眼中,多少显得过于年轻,较难取得其信任。

与数量和阅历缺乏相伴的,还有专业性欠缺。中国金融标准委员

会于2008年引入了国际认可的私人银行家(CPB)培训和认证的考试,但目前全国CPB认证的PB不过数百名。

## 高流动率考验私密性

随着信托、券商、基金资管业务被放开,在泛资管领域,私人银行本来就匮乏的PB们还面临着被分流的窘境,成为基金、信托、PE等机构竞相争夺的人才。

“各家银行之间‘挖角’,也是重头戏。”招行人土透露。

5年前就开始追踪私人银行人才情况的太和顾问统计数据显示,私人银行的人员流动率在20%-30%之间。

流动频繁,不仅不利于客户体验,更让客户的私密性受到考验。员工短视导致利益驱动激进销售,导致客户投诉不断,也影响了银行的品牌。

防止客户隐私泄露始终是一把悬在私人银行头上的达摩克利斯之剑。在私人银行客户忠诚度普遍不高的情况下,客户经理的稳定性更成为博取客户信任的先决条件。

恒生银行私人银行及信托服务主管陆庭龙介绍,在香港,少于10年银行经验的员工不可能成为PB,员工流失率极低。

在欧美成熟市场,一位PB最多服务10-30位客户。而在国内,一位客户经理可以服务多达150位客户。

上海一私人银行负责人介绍,私人银行客户经理主要来源于两个方面:内部其他部门选拔和外部市场招聘。但外部招聘来的员工并不稳定和适合,“比如某外资行私行的PB,卖产品很厉害,做服务就不行。虽然外资行的PB们在市场上较活跃,但现在我们还是更侧重行内培养。” 据《21世纪经济报道》

热博

## 微信用户行为特征分析



丁辰灵  
成都天上友嘉董事

1. 微信与微博用户行为差异很大,微信受制强关系链,微博则是弱关系链;2. 微信是QQ在移动互联网的延伸,77.46%的微信好友来自QQ;3.65.80%的人填写真实所在地区,46.61%使用真实姓名,35.34%使用真实头像;4.30.90%的用户在朋友圈只发布文字,不发图片。 新浪微博

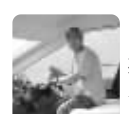
## 无尖不成商



方子强  
龙华汽车有限公司 CEO

俗语原本是“无尖不成商”。“尖”来源于古代用来度量的斗。古代米商做生意时,除了要将斗装满外,还要再多舀上一些,让斗里的米冒着尖儿。在那个时代,不能敦厚到这种程度的,就被公认为不够资格当商人。 新浪微博

## 金融圈新好男人标准



梁瑞安  
上海健峰资产管理 副总经理

金融圈新好男人四大标准:玩转A股B股H股,有港股美股更有胸脯。认识社保公募基金,混过信托险资游资。懂江恩波浪理论,通高频量化模型,天天能有阿尔法。 新浪微博

## 中国很难出苹果、谷歌 但可能出小微软



李开复  
创新工场CEO

硅谷颠覆式创新公司如苹果、谷歌,很少在硅谷外(如中国)出现。但是微软、Facebook这类成功创新公司,则是在分析业界发展、理解用户需求、快速迭代执行、善于竞争方面更为杰出。我们可以期待在中国看到这类“迭代执行”式的创新。 新浪微博

## 说说印花税



马靖昊  
著名财税专家

印花税是以经济活动中签订的各种合同、产权转移书据、营业账簿、权利许可证照等应税凭证文件为对象所征的税。印花税由纳税人按规定应税的比例和定额自行购买并粘贴印花税票。证券交易印花税率率为1‰,在无纸化交易时代,它可没有地方粘贴印花税票,故应完全取消,以减轻投资者的负担。 新浪微博

要览

## 国际油价半月大涨 国内油价近日或上调

自4月中旬创年内新低后,国际油价在近半月内大幅反弹,纽约油价涨幅超过10%,伦敦布伦特油价涨幅超过6%。

国际油价的变动牵动着国内成品油价格的走势。新成品油定价机制实施后,国内汽柴油价格根据国际市场原油价格变化每10个工作日调整一次,当调价幅度低于每吨50元时不做调整,纳入下次调价时累加或冲抵。多位业内专家认为,按照推算,下次成品油调价窗口将于5月9日开启,最快将于10日零时兑现。目前来看,此次调价具体方向和幅度仍难下定论,但上调预期依然存在。 据新华社

## 欧盟或将对中国太阳能板征重税

据知情人士透露,欧盟贸易委员本周或将提议,对中国产太阳能板施以30%以上惩罚性关税,以保护欧洲生产商。路透社援引外交人士的话报道,欧盟贸易委员卡雷尔·德古特将于8日在欧盟各国贸易代表会议上提议,对中国太阳能板施加惩罚性关税,并预计会得到支持。按欧盟相关法规,相关临时性税收措施将于6月6日生效。

不过,即便欧盟届时出台初裁决定,仍然留有与中方协商解决问题的余地,协商期限截至今年12月。若双方协商成功,便能避免最长可实施5年的惩罚性关税措施。 据新华社

## 4月汇丰中国服务业PMI 创20个月最低增速

汇丰银行6日公布的数据显示,经季节性调整后,汇丰中国服务业采购经理人指数(PMI)在4月份录得51.1,创下2011年8月以来20个月的最低增速。数据显示,服务业新业务增长疲弱,新订单仅有小幅增长。在经营活动与新业务增长放缓的共同作用下,服务业用工收缩,为2009年1月以来首见。

与此同时,服务业对于未来一年的经营前景表示乐观,但乐观度降至调查历史(7年半)最低点。不过,月内还是有不少受访企业表示市场好转,客户需求有改善,支撑了经营活动的扩张。 据新华网

图说



## 比特币利益链:成本数十万 手续费年收益上千万

比特币与Q币、游戏币一样,诞生于互联网虚拟世界,而与后者最大的不同点是,比特币据说是“封顶”的,总量永远恒定。一个搭建成本十几万、数十万元的平台,仅交易手续费一项,一

年收益就上千万。

目前,全球比较大的比特币交易平台是MtGox,只需要完成注册,就可以在这个平台上自由买入卖出比特币。目前,中国比较活跃的比特币交易平台有

“btchina.com(比特币中国交易平台)”以及“fxbtc.com”。建立于2011年的“比特币中国交易平台”,是目前中国最大的交易平台。

据《钱江晚报》

热议

## 存款利率年内或扩至1.2倍 利率市场化有进一步动作?

2012年6月,存款利率浮动区间扩至1.1倍,被视为央行利率市场化的重大突破。时间已经走过近一年,今年央行在推动利率市场化方面是否有进一步动作,受到市场的广泛关注。

业内人士认为,除了相关的基础设施建设会继续推动之外,年内存款利率的上限可能继续放开。据预计,存款利率上限今年有望扩大至基准利率的1.2倍。

而若存款利率上浮区间进一步扩大至1.2倍的话,银行是否会遭遇更大的冲击?业内人士指出,对银行的影响要区分来看。一方面,

从银行规模角度,整体而言会扩大小银行的经营风险,因为面对利率市场化小银行的调整空间较小。同时还取决于不同银行的客户群体和资金构成。另一方面,从时间维度,短期内对银行可能形成冲击,但是中期在算清成本收益后,银行就会适应这一环境并去积极调整。

现代快报记者 苗燕

网友热回复:

@鱼儿在漂:其实各基金公司推出的类似于活期通的货币型基金就是促进银行健康发展的鲑鱼。

@hbhgw88:扩大存款利

率浮动区间,对规范理财市场有促进作用。

@凤舞九天其乐融融:实践证明:存款利率的浮动区间扩至多少,银行的存款利率就浮动到多少。因为中国银行业怕的是存款下降而不是吸存成本。当然,这对存款人是有利的。

@bluetiger0:利率上升不光对银行蓝筹有影响,怕是会影响整个A股市场吧。

@plays朱希成:存款利率上限上浮比率太小,缺乏吸引力。存款利率上限上浮比率对中小银行有利,有利于吸引储户存款。