

解锁财富密码 分享久兴之道

——访兴业银行平顶山新城区支行贵宾理财经理汪海宁



汪海宁个人简介▲

兴业银行平顶山新城区支行贵宾理财经理,金融从业8年,AFP持证人,具有基金从业资格、保险从业资格以及兴业银行私人银行复杂产品销售资格等,目前服务管理客户资产规模超4亿元,擅长运用各类投资工具为客户进行综合财富规划和资产配置等,在信托、私募、基金、保险和外汇等具有独到的见解。

随着时代进步、社会发展,社会公众的理财意识越来越强,个人及家庭的财富管理需求也在发生着深刻变化,简单的资产管理或财富管理已很难满足高净值客户对资产保值、增值以及传承的需求,而私人银行高端定制化服务体系越来越受到高净值人群的青睐,无论是从金融资产保值,还是从子女教育、健康等维度出发,都可以量身定制,实现财富世代传承、打造家族百年基业的人生愿景。

针对如何解锁财富密码,10月28日,本报记者采访了兴业银行平顶山新城区支行贵宾理财经理汪海宁。

高净值人群无论是从金融需求还是非金融需求方面都期望达到专属定制级别,而私人银行的专属理财产品,从期限、收益及风险匹配上更能满足这类人群的需求。

汪海宁说,日常工作中,她会根据客户的财富管理目标和风险偏好为客户配置私人银行尊享产品,如兴业银行“兴承恒享”混合类净值理财产品系列,采用股债平衡的混合类投资策略,致力于为私行客户在长期限投资上创造稳健收益,2021年5月一经上市就受到高净值客户的青睐,目前累计募集规模已近300亿元。

关于非金融需求,汪海宁说,兴业银行私行客户除了可用积分兑换专享礼品外,还可享受专属卡号定制、境外医疗、欧洲申根国个人旅游签证办理等高端服务。同时,客户子女也可享受境外留学和旅游等多项免费出国金融服务。2020年年初疫情期间,兴业银行曾多次组织免费境外接送机及海外紧急救援服务,为留学生生

活提供便利和保障,受到高净值客户一致好评。

随着经济发展,财富管理需求逐渐从“创富”转变为“守富”“传富”,越来越多的高净值人士开始关注财富传承的问题。

对此,汪海宁说,通过多年与高净值人士的交流,她了解到,高净值人士不仅对投资回报比较敏感,而且对子女的婚前财富规划、财富传承、生意与家庭间的资产隔离十分重视,老话所说的“富不过三代”在主动规划中已被逐渐打破。

汪海宁说,她会根据客户家庭成员结构、资产规模、投资偏好及预期目标提出合理化建议。她重点推荐了兴业银行的“兴承世家”全能私人财富顾问服务,包括家族信托、保险金信托和全权委托。其中,家族信托颇受高净值客户青睐。家族信托不是一类产品而是一种法律框架,通过设立家族信托不仅可以保护财产的私密性,还能在企业投资中提前隔离部分资产作为家庭保障,不仅可以为自身婚姻风险进行有效的资产隔离,还可以防范子女的婚姻风险和遗产的传承风险,使财富得到定向的传

承与保护。

“前段时间有一位成功人士找到我诉说自己的烦恼。”汪海宁说,这位客户不惑之年喜得千金,通过多年打拼积累,50多岁实现了财富自由,如何更加稳健、持续保障女儿衣食无忧,是他最关心的问题。了解情况后,汪海宁给出了合理化建议——选择兴业银行的家族信托,通过家族信托个性化条款设置,给女儿的幸福生活,美丽人生提供更好保障。

汪海宁还遇到过一位阿姨,因房子拆迁获得了一笔拆迁款,本是喜从天降的好事,却因资金规划犯了愁——怎样才能让这笔钱发挥更大价值呢?了解到阿姨的诉求后,汪海宁建议阿姨通过家族信托个性化条款设置,帮助阿姨每年从家族信托中领取养老金,以后资产还可传给孩子,难题迎刃而解。

至于用心,善于专业。汪海宁说,一家好银行会更加专注于客户的财富保障与传承之道,一位专业的理财经理更能成为客户的私人财富顾问,以专属财富译以长流,与客户共见财富久兴。(本报记者 徐明舟)

扩大基层员工参与 强化派驻监督作用

工行平顶山分行 创新开展“微巡察”行动

本报讯 为持续强化派驻监督在基层治理中的作用,工行平顶山分行按照总行派驻组关于监督下沉和创新监督方式的有关要求,探索“三道防线”融合,在基层党支部开展以纪律监督检查为重点的“微巡察”行动。

巡察前,该行围绕全面风险管理“六方责任”(领导班子主体责任、机构负责人第一责任、分管负责人实施责任、一道防线直接责任、二道防线管理责任、三道防线监督责任)和“9+X”工作机制落实,强化纪规联动和前中后台履职监督评价数据运用,在诊断摸排、分析研判的基础上,实行一支部一方案、一支部一巡察策略;巡察中,聚焦贯彻上级战略决策“最后一公里”落实、“四风”整治

和管理人员作风建设、群众身边的“微腐败”和小微权力运用以及内外部检查和巡视巡察问题整改等,扩大基层员工监督参与度;巡察后,落实“双线”问题整改责任,力求“三道防线”问题闭环。

在做好疫情防控的基础上,该行探索推进两个基层党支部、正在推进5个本部分支部的“微巡察”行动,并按照双线整改原则,反馈落实“三道防线”责任部门的整改责任,对发现的5个方面35个问题,问责人员83人次。

“微巡察”的开展,既强化了派驻监督在基层的震慑作用,也让群众真正感受到参与监督有价值有结果。该行在全省纪检监察系统率先创新微巡察做法,得到了省行纪委的充分肯定。(王永记)

豫讯“邮”我“工”渡难关

市“专精特新”中小企业提升行动 融资服务推进会在邮储银行召开

本报讯 为深化实施“专精特新”中小企业提升行动,落实省工信厅和邮储银行河南省分行“豫讯‘邮’我‘工’渡难关”活动精神,10月26日下午,市工信局和邮储银行平顶山市分行共同以电视电话会议的形式组织召开了“豫讯‘邮’我‘工’渡难关”融资服务专项推进会。各县(市、区)工信部门、邮储银行平顶山市分行及各辖(市、区)支行相关负责人及30余家“专精特新”中小企业、小巨人企业、其他优质中小企业的代表参会。

会上,市工信局中小企业服务中心主任张新蕾指出,要高度重视,树立“服务企业就是服务全市大局”的意识,明确责任主体,以金融血脉源源不断的滋养我市实体经济;工信部门要将融资需求调研基层化、融资需求征集实时化、融资服务对接常态化,

切实提高融资对接的精准度和成功率;邮储银行要积极与企业对接、与项目对接,主动为企业提供优质的金融服务产品,为企业“量身定制”融资方案,真正帮助企业获得有效融资。

邮储银行平顶山市分行有关负责人对活动期间的中小微企业支持政策作了介绍,详细解读了小微企业运行指数、线上小微易贷、小企业快捷贷、科技贷、创业担保贷等金融服务和产品,并与获得融资授信的9家企业代表现场签约授信。

邮储银行平顶山市分行行长张俭表示,邮储银行将高度重视此次活动,不断创新金融服务方式,切实把活动做实、做深、做广、做出成效、做出特色;将用更加奋发的工作状态、更加务实的工作举措、更加高效的金融服务,为推动全市经济发展贡献力量。(王坤)

回顾红色历史 缅怀革命先烈

农行平顶山分行开展党史学习教育主题团日活动

本报讯 为进一步深化党史学习教育,10月26日下午,农行平顶山分行团委开展党史学习教育主题团日活动,来自全行不同岗位的20余名青年员工参观了党史纪念馆和革命文物展,回顾红色历史,缅怀革命先

烈。在市民广场百年党史展览前,大家驻足观看一幅幅珍贵的照片、一件件历经战火的兵器、一份份翔实的史料,接受了一次百年党史辉煌历程教育。在平顶山博物馆,大家参观了“不朽的信仰——平顶山革命文物展”,循着党的光辉足迹,重温了中国共产党在平顶山地区不同历史时期波澜壮阔的革命斗争历程,追忆革命先烈筚路蓝缕、披荆斩棘的艰苦革命岁月。

这次主题团日活动,既是一次缅怀革命先烈的崇敬之旅,也是一次重温历史、奋斗前行的心灵之旅。大家纷纷表示,将以史为鉴,铭记党的奋斗历程,珍惜革命先烈不畏牺牲换来的和平与安宁,立足本职岗位,传承红色基因,进一步坚定信念、凝聚力量、砥砺品格,做到学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行,为全市农行高质量发展贡献青春和力量。

(杨伟纲 石晓燕)



青年员工开展主题团日活动 石晓燕 摄

建行发布《2021人民币国际化报告》

市场对人民币国际化前景保持乐观预期

本报讯 据中国建设银行官方微信公众消息,10月22日,建设银行在上海发布《2021人民币国际化报告——不惧挑战 破浪远航》(以下简称《报告》)。这是建设银行连续第六年发布人民币国际化专题报告。

《报告》由建设银行联合《亚洲银行家》对2060家境内外企业及金融机构进行调研,评估和反映了近一年来人民币在全球范围内跨境金融活动中的情况与变化。

《报告》显示,尽管面临新冠疫情和全球经济环境的变化,2020年人民币在跨境贸易和投资中的使用保持稳定,市场对人民币国际化前景保持乐观预期。

市场对人民币产品需求更加多元化。46%的受访境内企业、37%的境外企业以及40%的金融机构对跨境人民币现金管理存在需求;境外企业和金融机构对于跨境人民币固定收益及权益投资的需求较去年有所提高。境外机构投资者主要

通过在岸渠道进入中国债券市场。62%的金融机构将QFI渠道作为其进入中国在岸债券市场的主要渠道,比上年增加了28%。金融机构和境外企业对数字货币的态度更为积极;44%的受访者表示将增持人民币计价的绿色债券或存款凭证。

今年以来,建设银行多措并举,积极落实跨境贸易投资便利化,推动重点客户、重点领域扩大人民币跨境使用场景,并在资本市场加速开放的大背景下持续

提升全球投资者的服务能力,致力于为全球客户提供优质高效的人民币金融服务。目前,该行已累计服务跨境金融客户超过3万户;3家清算行和6家CIPS直参行的跨境清算服务能力持续提升,其中英国人民币清算行累计清算量已突破60万亿元人民币,继续保持亚洲以外规模最大的人民币清算行。未来,建设银行将以服务实体经济为切入点,培育和壮大人民币国际化发展新动能。(陈超峰)

中国银行开启北京冬奥会百日倒计时

本报讯 据中国银行官方微信公众消息,10月27日,中国银行举办“一起上冰雪 携手向未来”北京冬奥会倒计时100天主题活动。

中国银行行长刘金在致辞中表示,自成为北京冬奥会合作伙伴以来,中国银行全力备战冬奥金融服务,积极传播奥运精神,带动更多人参与冰雪运动。中国银行期待与大家携手助力北京冬奥会圆满成功,推动“三亿人参与冰雪运动”的宏伟目标早日实现。

北京冬奥组委副秘书长何江海充分肯定了中国银行在冬奥会筹办过程中取得的成绩,希望中国银行与众多冬奥赞助商携手奋进,为如期安全举办北京冬奥会作出新的贡献。

中国银行回顾了成为北京冬奥会官方合作伙伴以来,在冬奥

金融服务筹备、奥运精神传承等方面取得的成绩,并与北京团市委共同揭牌“青力冬奥”青年相伴——首都青年一起向未来、上冰雪”行动项目。

活动现场,刘金发布了《中国银行冬奥金融服务碳中和计划》,并表示中国银行将努力践行绿色发展理念,力争成为绿色金融领域的首选银行。此外,来自北京赛区、张家口赛区、客服中心、志愿者服务等领域的中国银行服务团队代表现场庄严宣誓。

100天后,中国银行将以饱满的热情与贴心的服务,向世界展现百年大行风采。同时,中国银行将以服务北京冬奥会和冬残奥会为契机,持续助力推动“三亿人参与冰雪运动”,为体育强国建设不断注入金融力量。(王鹏)

中国平安前三季度 归母营运利润稳健增长9.2%

集团总资产首次突破10万亿元

本报讯 据中国平安官方微信公众消息,10月27日,中国平安保险(集团)股份有限公司(简称中国平安)公布2021年前三季度业绩——归属于母公司股东的营运利润1187.37亿元,同比增长9.2%;年化营运ROE为20.3%;归属于母公司股东的净利润816.38亿元,同比下降20.8%。总资产首次突破10万亿元,近10.08万亿元。公司个人客户业绩持续增长,截至9月末,个人客户数超2.25亿,较年初增长3.1%;持有多家子公司合同的个人客户数8774万,占比提升至39.0%。前三季度新增个人客户2525万,其中34.6%来自集团互联网用户。前三季度,团体业务综合金融融资规模同比增长29.5%。

平安寿险率先启动高质量转型。前三季度,寿险及健康险业务实现营运利润736.84亿元,同比下降2.3%;新业务价值352.37亿元,

同比下降17.8%;三季度,代理人人均首年保费环比二季度提升6%。产险业务维持良好的业务品质。前三季度,平安产险综合成本率同比优化1.8个百分点至97.3%;营运利润同比增长20.2%至132.83亿元。

保险资金投资组合资产配置持续优化,资产负债匹配管理不断完善。截至9月30日,该公司保险资金投资组合规模近3.9万亿元,较年初增长约3%。前三季度,保险资金投资组合年化净投资收益率为4.2%,年化总投资收益率为3.7%。

全面深化绿色金融布局。截至9月30日,平安绿色投资规模达2088.86亿元,绿色信贷规模达532.78亿元,前三季度绿色保险保费金额251.09亿元;持续推进“三村工程”项目,截至2021年9月末,累计提供扶贫及产业振兴帮扶资金375.83亿元。(马中原)

活泼开朗 元气满满 热心助人有担当

平顶山银行吉祥物“顶鼎”来啦

本报讯 10月22日下午,平顶山银行吉祥物——可爱的“顶鼎”正式现身。最近两天,“顶鼎”的身影频频刷爆微信朋友圈。

当天下午,“顶鼎相伴 悦享未来”平顶山银行吉祥物暨特色产品发布会在平顶山市广播电视台演播大厅举行。平顶山银行总行领导班子成员和部分贵宾客户参加发布会。

发布会上,该行重点推介了平顶山银行乡村振兴主题卡、健康成长卡、贵金属线上直播营销模式、普惠业务特色服务、

特色公司业务和新版手机银行等平顶山银行系列特色产品,还表演了精彩的文艺节目,互动抽奖环节更是把现场气氛推向高潮。

此次发布会,全程通过平顶山银行官方抖音号、视频号、大河网、搜狐网、平顶山微报、平顶山市广播电视台等多个互联网渠道进行全媒体直播,74家营业网点大屏同步直播,除了主会场外,还有平顶山银行郑州、洛阳分行财富中心及各网点的贵宾客户以及全国近200万观众在观看直播。

(张静)



姓名:顶鼎
性别:男
性格:活泼开朗、元气满满、热心助人有担当
特长:金融小助手,散发正能量
口头禅:离您更近,助您更远
出生地:平顶山银行