

# 2022年度中国首席财富顾问 TOP50榜单出炉

## 江苏银行南通分行5人上榜

近日,在第七届亚太财富论坛暨2022年度国际私人及家族财富管理行业颁奖盛典上,正式公布2022中国首席财富顾问TOP50评选获奖名单,来自江苏银行南通分行的黄靖屹、黄茜、施莹琰、姚春燕、杨淋5人上榜,列地市级金融机构首位。

本次论坛由《财富管理》杂志及财策智库主办、上海交通大学上海高级金融学院独家学术支持,中国首席财富顾问TOP50评选也是国内首个针对中国高净值人群服务相关的跨行业精英评选。此次评选自2022年8月启动,在私人银行、信托公司、保险公司、证券公司、家族办公室、律师事务所和会计师事务所等从业机构中收集近5000份材料,经过两轮筛选及专业评审团打分评判,共选出50名年度优秀个人及十大专业领域TIPTOP顶级顾问。

近年来,江苏银行南通分行私行中心秉承“圆融智慧,传承有道”服务理念,以私行客户多元化资产配置需求为导向,打造一系列精细化、差异化的产品和服务,为高净值人群构建丰富多样的产品投资组合,呈现更专业的综合资产配置方案及组合产品,全面提升客户服务体验。目前,江苏银行南通分行私行中心客户1600余人,管户私人银行客户资产规模超180亿元。

该行分管副行长满嘉男表示,这是江苏银行积极践行夏平董事长“三个带头”工作要求,强化队伍能力建设的又一成果。下一步,我行将始终以客户为中心,发扬“四敢精神”,以精益求精的专业态度,不断提升服务水平、服务温度,全力打造客户信赖的财富管理首选银行。

### 黄靖屹:敏于观察,精准为客户画像



黄靖屹,江苏银行南通分行跃龙科技支行私行顾问,AFP持证人,持有证券、基金、保险、黄金交易员从业资格证书。曾获江苏银行总行“优秀理财经理”、基金辩论赛“最佳基金辩手”,入选2022年度中国首席财富顾问TOP50。目前私行客户45人,管户资产约3.8亿元;财富客户136人,管户资产约4.2亿元。

“此次获评全国年度首席财富顾问是对我们专业能力的认可,也激励着大家在未来路上更加努力奋进、展现更大作为。”黄靖屹高大帅气,灵动的眼神透出年轻人少有的成熟,他也是江苏银行南通分行获评首席财富顾问的唯一男性。

对于如何做好财富管理,他有着自己的理解:要珍视每一次“面对面”的机会,用更加细致地观察摸透客户心理,从而细腻描摹、精准画像,为其进行专业、专属、专享的资产配置,建立起持久信任的关系,满足其家庭财富管理需求。

财富管理的本质是基于信任,财富管理的经营也是基于信任的经营。因此,在黄靖屹看来,如何建

立双方持久信任的关系至关重要。“刚入行时,年纪轻、经验尚浅往往成为业务拓展的拦路虎。”至今,黄靖屹依旧清晰记得自己接手的第一个客户:电话沟通并不十分顺畅,在部门主任带着上门拜访时,客户留给自己的只有侧颜和背影……

“虽然对自己的专业技能有信心,但是如何打开客户的心扉,再到接纳自己、信任自己是个问题。”对此,黄靖屹做足功课,不仅将各类产品熟记于心,每一位客户的基本情况也了然于胸,并通过一次次面对面聆听,制定出适合其家庭的专属资产配置方案。很快,强韧细致的黄靖屹打开了财富管理行业的大门,客户从刚开始的背对自己,变为毫无保留地面对自己,这也让黄靖屹增添了职业信心和动力。

S女士经过多年打拼,将家庭式小作坊生产逐渐扩大经营规模,产品在国际市场有了竞争力,名下公司注册资金1500万元。黄靖屹为S女士进行家庭财务诊断后发现,投资性资产、自用性资产占比都较高,流动性资产占比较小。“对于S女士家庭来说,完成了财富积累后,保全和传承就成为首要目标。”随着年龄的增加,黄靖屹建议S女士家庭减少配置高风险金融产品,增加定期存款、债券等相关投入,保障晚年高品质生活,并做好孙辈留学、财富保值增值规划。

S女士家庭资产管户案例是此次参评全国年度首席财富顾问的获奖案例。在总结该案例缘何能从近5000份材料中脱颖而出时,黄靖屹坦言,这一份家庭资产配置颇具典型性,是大部分较成熟小微企业主家庭面临的共性问题。经过前期多次深入沟通、了解实际需求,制定出的财富管理方案涵盖了理财、保险等全方位金融产品,不仅有效保障资产稳健增值,也为S女士养老生活、孙辈留学及婚姻等提供有效保障,合理配置也保证其家庭资产有序传承。

随着经济社会快速发展,居民财富配置逐步转向金融资产多元化配置,这也给财富管理行业带来了机遇和挑战。黄靖屹认为,作为私行顾问,要做的不仅仅是单纯的资产配置,通过多样化的投资方式降低整个投资组合风险;同时,还要结合客户需求更好地做好投资者教育,甚至承担起法律和税务顾问的角色,更好地实现家族财富的保值、增值和传承。

“非常珍惜江苏银行给予的好平台,可以让自己的梦想自由飞翔。”这个稳重而机敏的大男孩,在私行顾问领域刚刚闯出属于自己的精彩:目前维护私行客户和财富客户181人,管户总资产达8亿元。

蒋晓东 张水兰