

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位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。

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。

黄茜:人生舞台闪耀主角光芒



黄茜,江苏银行南通分行私行中心投资顾问,持有AFP金融理财师、CFP国际金融理财师、CPB认证私人银行家,拥有银行、基金、保险、黄金交易等资格证书,曾获江苏银行总行“优秀财私顾问”,第一财经·RFP理财精英大赛“年度最佳私人银行家、年度最具人气理财师”,福布斯富国中国优选理财师全国TOP60,中国首席财富顾问TOP50。

翻开黄茜的履历,你会觉得坐在对面的女孩是天生的舞台主角和赢家,“第一财经”“福布斯富国中国”“中国首席财富顾问”金融竞技场上夺得的一摞摞荣誉,不由让人感慨,这位江苏银行的小姐姐,在迷人的外表下,潜藏着一个勤奋、有抱负的金融职场女性的智慧:自信、良好的抗压和沟通能力,她们以积极的态度面对挑战,利用自己的技能和经验来解决问题,与客户共同实现财富目标。

成功的花,人们只惊羡她现时的明艳,然而当初的芽儿,浸透了奋斗的泪泉。走出校园后,黄茜从最基础的柜员岗位做起,到大堂经理、理财经理再到投资顾问,经过多个岗位的历练,完成了从青涩到成熟的蜕变。

她是江苏银行金融小姐姐的形象代言人,需要时刻准备代表南通分行走向金融竞技的舞台,这是职场的额外挑战。在私行领域,专业的实力和财富

管理的能力才是王者之道。为了准备比赛,黄茜在忙碌一天后,每晚都在孩子睡熟后,研读宏观经济政策、整理归纳典型事例,反复修改方案长达一个多月,力求竞技细节尽善尽美。

一盏清茶,不必惊诧岁月,却可温柔岁月。当身边的同事选择退出时,她默默坚守的执念,焕发出主角的光芒。黄茜说,“与全国和全省的金融精英同台竞技,是一次仰望的机会。每次抬头,都可以看到不一样的天空。”

黄茜是个乐观自信的女人,她相信“投之以诚、报之以信”,但在私行领域,做到这一点并不容易。当客户说出“我很相信你”的时候,她就无比地感动。

L女士有意让自己的儿子高中出国留学,参加了苏行私行客户子女出国留学规划活动。虽然两人聊得很愉快,但黄茜提出为其做一个家庭全方位规划时,L女士明显表示出淡漠和不信任的态度,只能约定三天后登门拜访。得到允许后,黄茜充分调研L女士的数据资料,在子女留学规划、财产传承规划、养老规划等方面做足了功课,对其家庭财务状况进行研判,并得出初步结论:资产利用率低、平均投资回报率低、家庭保障能力较差。同时,黄茜也给出L女士的儿子留学英国的建议。这份建立在宏观经济和客户财务分析基础上的专业方案,赢得了L女士的信任。

多年的沉淀,黄茜经历了数百名高净值客户从当初的半信半疑,再到完全把资产交给自己打理的“转变”。

“要做好财富管理并不容易,每个客户都是不一样的个体,有着不同的家庭背景、阅历、风险偏好,处于不同的生命周期。很多客户创造财富的能力很强,但不代表他们能管理好自己的财富,多数客户对自己的需求是模糊的、零碎的。”黄茜在行内分享会上说,财富管理是个全面化的服务,除了对客户的资产提供增值保值外,还涉及税务规划、教育规划、养老规划、财富传承等更加专业化的东西,也对从业者的知识结构提出了更高的要求。

从2020年起,黄茜陷入一段时间的焦虑之中,根源在于全球政治环境恶化和经济下行趋势,这对投资顾问的职业带来前所未有的挑战。“我们需要更加灵活的思维和创新来应对不断变化的市场环境,需要更多的知识和技能来为客户提供更有效的解决方案。”黄茜的焦虑,也是苏行投资顾问共同的感受,这是一份对客户沉甸甸的责任。

“像大人一样做决策,像小孩一样看涨跌。”自信的女人一定会赢。黄茜的朋友圈一条微信这么写着:相信待凛冬离去,雪融草青,你安好,我无恙,一定有新的相逢将温暖延续。 蒋晓东 张水兰