

中国银行财富管理再上一个台阶

永康支行成立财富中心及施晓峰个人理财工作室



□记者 舒姿

如今,个人财富增速较快,投资者的理财需求日益增长。为了满足客户专业化、多元化投资需求,中国银行永康支行成立了财富中心及施晓峰个人理财工作室。

“财富中心依托中国银行本部的金融专业优势,为中高端客户打造专属的理财服务,使他们能合理配置资产最终使财富得以提升。”中国银行永康支行财富中心理财经理胡彬轶

说,团队中共有5名工作人员,他们既要单兵作战,又要团队协作,一切以客户的需求为导向,让财富中心的各项业务更贴近客户的心。

同期成立的个人理财工作室,一方面是因为施晓峰多年的努力,让他脱颖而出成为当之无愧的“理财明星”。他相继获得中国银行浙江省分行“个人金融百优客户经理”“五一劳动模范”、浙江省分行对私金融市场业务专业人才等荣誉称号。

另一方面,该行希望通过个人以



点带面,树立标杆,带动整个理财团队进步。“平时,我对客户的服务理念是诚信、专业、周到、贴心。我的理财工作室成立后,继续提供一对一的专属理财服务,帮助客户树立正确的理财观,实现家庭资产的一个合理配置。并且,我会把最新的理财资讯和理念及时传递给客户。”施晓峰说。

财富中心与个人理财工作室的成立,标志着中国银行永康支行的个人理财服务提上了一个新的台阶,满足投资者更高层次的理财需求。

永康农商银行丰收购助唐先葡萄成“网红”

□通讯员 何县生 方建康

今年,唐先葡萄上市时,许多市民选择在永康农商银行的“丰收购”平台上看实景图下单,新鲜葡萄次日到货,尤其是可溯源葡萄,一夜蹿红。

这不,线上线下两条腿走路,让市青岭家庭农场农场主周青岭忙得不可开交,销量一路看涨。周青岭说:“永康农商银行‘丰收购’电商平台为青岭葡萄打开了电商销路,许多客户不仅线上下单,周末还组团来采摘游,回头客很多。”同样因“丰收购”助力迅速走红的还有志军葡萄,它的标签更加时尚精准——“可溯源葡萄”。

葡萄可溯源,食用更放心。永康农商银行将可溯源水果搬上了“丰收购”平台,引发一拨抢购风潮。据了解,可溯源水果依托浙江农产品质量安全追溯平台,由省农业厅主导开发,综合运用多种网络技术、条码识别等前沿技术,实现了对农业生产、流通过程的信息管理和农产品质量的追溯管理、农产品生产档案(产地环境、生产流程、质量检测)管理、条形码标签设计和打印、基于网站和手机短信平台的质量安全溯源等功能。每串葡萄都有专属的“身份证”,消费者可快速查看葡萄的品种、产地、种植方式、农药使用、肥料使用、环境信息等详细信息。

为帮助葡萄种植户拓宽销售渠道,增加农户收入,永康农商银行积极引导葡萄种植户进驻“丰收购”电商平台,结合“丰收购”电商平台永康馆“一镇一品”唐先站红富士葡萄节”活动,深入种植户田间地头开展“一对一”指导,共销售葡萄2.7吨,交易额达3.3万元,切实帮助种植户增收。同时,永康农商银行还组织爱心采摘、送葡萄到敬老院等活动。肖女士家因丈夫生病致贫,家里收入主要来自3亩多的葡萄地。永康农商银行将肖女士的相关信息发到了“丽州卡”微信公众平台,积极组织爱心采摘游活动。

在第七届中国红富士葡萄节活动现场,永康农商银行组织小分队开展宣传,累计发放电商、移动支付一码通等相关资料200多份,办理了一码通、百姓贷等业务。截至8月末,永康农商银行丰收购交易笔数达32682笔,丰收购新增消费客户数18575户,完成率达271.17%,新增消费客户数位居浙江农信系统首位。

工商银行掘金私人银行市场

省行遴选全国知名私募,满足客户多元投资需求

随着我市高净值人群财富的迅速积累,私人银行业务也迎来巨大发展机遇,工商银行正加速布局这一业务领域,管理资产规模迅速增长。工商银行永康支行财富顾问周聪表示,私人银行服务以“客户为中心”,致力于从资产管理到投融资顾问的全价值链的专业服务,丰富的产品可供选择。据了解,工银私人银行产品体系不断丰富,先后推出私银专享理财、代理遴选产品、专户全权委托服务、境外产品服务等业务,适应各类客户的财富管理需求。

近日,工银推出代理遴选业务——之江系列,是省行遴选全国知名私募机构,研发的新产品。先期推出

的元葵、星石广受投资者认可,已募集完成,接下来推出的有从容、涌峰、千象等产品。这些产品自主性高,由省行自主遴选、自主开发、区域销售;有完善的售前、售中和售后服务体系,多维度多层次传达信息;遴选国内知名私募机构订制,实际操盘人为私募创始人,业绩好。每个产品都有其风格和策略,投资者可通过工行私人银行平台参与。

如今,工行私人银行财富管理中心正在蓄力资本市场的投资能力建设,加强股权、权益类产品的供给。周聪提醒,这类理财产品对投资者专业性要求较高,加上产品多属于策略型投资品,认购时一定要通过财富顾

问充分了解产品的投资风险并谨慎投资。

工行私人银行始终努力与客户建立伙伴间的战略合作关系,践行“君子偕伙伴同行”的服务主张,持续改善客户服务体验,提升工银私人银行品牌在永康的影响力。面对复杂的金融、财富传承等综合业务,工行搭建了一个综合的平台,并配备专业度极高的财富顾问来满足投资者多元化的需求。由财富顾问组成“1+N”团队服务模式,以投资者需求为导向,提供全产品线、定制化、个性化的综合服务,且高度强调私密性保护。

工行永康支行财富中心地址 九岭东路3027号永康总行二楼。

浙商银行新推小企业按揭数据贷

房贷正常还款满一年即可线上申请,无须抵押,最高可贷20万元

“之前像我们水果商贩,贷款额度不大,又缺抵押物,从银行贷款不现实。没想到还能这样申请贷款,手机上点一点,只凭按揭记录,就能贷到钱,给力。”市民池女士说。她口中说的正是浙商银行近期新推的小企业按揭数据贷产品。

原来,池女士是义乌人,在永康经营水果批发五六年,夏天是旺季,水果的供货量较大,需要的流动资金较大,原本打算向小额贷款公司借款,刚好看到浙商银行小企业按揭数据贷的信息,就试着申请。

“以前家里有些积蓄,一年前按揭买房后,碰到生意好,想多进点货,但资金周转不开,找小贷公司也只能应急。”池女士坦言,她跑过不少银行,都需抵押物,而且办理手续繁,资料

多。当看到只需凭按揭记录就能用手机向浙商银行线上申请贷款时,让池女士新奇又兴奋。

据了解,小企业按揭数据贷设计独特,贷款门槛低,无须抵押,只要申请人名下有正在按揭的房产,且正常还款满一年,就能申请贷款,最高额度可达20万元。

“我正好按揭贷款办了一年多,每个月能按时还款,满足贷款要求。”池女士了解后欣喜不已,试着在手机上提交申请,结果前后只花不到一小时,就收到贷款通过提示。她到附近的浙商银行网点开了卡,20万元贷款即刻到账,一下子解决了资金周转难题。

了解得知,浙商银行小企业按揭数据贷是该行全线上小额贷款——

“点易贷”旗下新推的一款子产品,专为在银行有正常按揭还贷的小企业主、个体工商户提供的用于日常经营的贷款产品。该产品利用大数据分析技术,“按揭数据贷”后台系统能自动查询分析客户按揭还款记录、征信记录等,通过这些数据的“跑动”,大大精简了传统借贷审批的烦琐流程,降低了银行贷款申请门槛,借款人只需通过“小微钱铺”点一点“借钱”、“刷一刷脸”,就能轻松完成贷款申请,实现贷款“最多跑一次”。



马上扫码下载
小微钱铺APP

