

“晚报理财顾问团”系列报道 3

“做银行不只是找客户,卖产品,而是做客户,交朋友。”在工作中,栗燕飞坚持帮助客户理性认识自己,在不同时期合理安排资金,从而实现人生各阶段目标。她说,做理财经理,眼里不能光有“钱”,更重要的是要有“人”,因为客户心中“人人有标准、个个有杆秤”。 郑州晚报记者 倪子 张俊

## 眼里有“钱”更有“人”

### 时刻把握市场动向

尽管已经成为副行长,栗燕飞却依然坚持早早来到单位,浏览各大财经网站,了解最新金融信息,学习相关知识。她说:“要有精湛专业的专业素养,才能在充分考虑客户风险承受能力的基础上,给予客户最适合、最有把握的理财服务”。

张大爷是栗燕飞的一个客户。退休后,他手里的闲钱始终找不到合适的渠道投资。去年的一天,他带着6万元现金,走访了多家银行,希望找到最满意的投资产品。通过对比,张大爷最终选择了浦发银行。

“张大爷是第一次做投资,对资金流动性要求比较高,风险偏好也偏稳健型。所以,我向他推荐购买5万元的浦发银行‘天天盈’理财产品。”还剩下1万元怎么办呢?栗燕飞向其推荐了债券型基金。

2014年3月份买入,到2014年下半年,这只债券型基金已经有了20%的收益。通过市场分析,栗燕飞认为债券型基金即将面临回调,建议张大爷赎回。没想到,栗燕飞这个建议果然让张大爷踩准了市场最高点。赎回不久,该基金便走进下跌通道。从那以后,张大爷特别信任栗燕飞,不仅把自己和家人的资金全部交由栗燕飞打理,成为浦发银行的钻石客户,还向她介绍了很多高净值客户。



### 栗燕飞 2014年度中原十大卓越明星理财师

顾问档案:浦发银行洛阳分行古城路支行副行长,金融理财师(AFP)、私人银行家(CPB)。从业经历10余年,期间曾多次获得过省内、市一级先进工作者称号。

### 理财要找专业人士

理财经理并不仅是理财产品的推销员,而是给人们提供综合性的理财服务。栗燕飞坦言,普通民众面对银行工作人员,总有一种“捂紧自己口袋的警惕感”,认为银行就知道赚钱,所以要真正赢得客户的信任,实在不易。

她说,在日常接触的客户中,很多人对投资理财还缺乏正确的认识,特别是一些投资者只看重收益却忽视风险,这是不可取的。“我建议想做投资的市民,不妨多和理财经理沟通,毕竟这些人具备专业的金融知

识,能根据您的个人需求,合理地进行资产配置。”栗燕飞说道。

比如,一位年龄在40岁左右的男性市民有50万元资金,栗燕飞会建议他,首先拿出10万元购买人身保险。因为大多数家庭顶梁柱都面临着上养父母、下育子女的重担,他所承担的压力是比较大的。因此,家庭“顶梁柱”最需要保险。其次,可以拿出10万买基金,20万元购买中长期的理财产品。最后,剩余的10万元可以购买短期理财产品等可随时赎回的投资产品。

# FOCUS



周一大盘跳空高开高走,再创今年新高,两市总成交量较上一交易日大幅增加。盘面上,个股普涨,两市共170只个股涨停,在银行、保险、细胞免疫治疗、公路铁路运输等板块涨幅居前。

周二大盘受打新资金抽离等影响,早盘震荡整理后上行,午后又急速下挫后尾盘收市。盘面上,一带一路、铁路基建、海

## 在震荡中新高 在恐惧中上涨

外工程、运输、港口等板块继续强势。

从大盘近期走势看,两市在4000点整数关口震荡稳固后继续上行,主流热点围绕一带一路板块相继展开,其余板块均有所表现。券商不倒,行情不了。券商板块近期持续上行,但无明显见顶迹象,短线大盘继续震荡上行是大概率事件,注意利用回调机会继续加仓主线股。

总之,大盘震荡上行成为大概率事件,做好回避创业板分化和坚持主板主线品种继续做多的两手准备。操作上,建议

投资者一方面做好资产配置,部分仓位可配置短期高预期的固定收益品种,比如:东海证券发行的盈多多、月月盈等固定收益理财产品。另一方面,去杠杆化,对涨幅较大的个股及时了结。同时保持部分仓位紧跟节奏,关注金融、地产、有色、煤炭和传媒等板块(以上投资建议仅供参考)。

东海证券明星投资顾问 张维



## 360迪迪贷与人保财险合作开辟互联网金融新模式

4月8日,360迪迪贷与中国人保财险郑州市分公司战略合作签约仪式,暨360迪迪贷与91节节高并购媒体发布会在郑州举行。据悉,中国人保财险郑州市分公司将为360迪迪贷平台上办理房产抵押贷款、企业贷款、信用贷款业务的借款人或企业提供贷款抵押个人房屋保险、家庭财产综合保险、借款人意外伤害

身故保险、机动车辆保险以及企业财产保险服务。

对于此次合作,中国人保财险郑州市分公司销售渠道部副经理薛延巍说,双方合作之后,中国人保财险郑州市分公司将为360迪迪贷资金保障安全,转嫁及降低360迪迪贷用户的投资风险。360迪迪贷CEO林栋也表示,目前互联

网金融平台最大的问题就是资金的安全,360迪迪贷与中国人保财险的合作,保障了投资人的资金安全,为360迪迪贷的客户降低了投资风险。自此,360迪迪贷完成了基于银行的风控审核流程+抵押+第三方担保+平台风险保证金保障+保险公司的多重保障闭环,实现客户资金的安全管理。倪子 杨长生

### 银行播报

#### 工商银行 入选企业社会责任500强

日前,“2015中国企业社会责任500强”榜单发布,工商银行从1600家候选企业中脱颖而出,成功入选2015“中国企业社会责任500强”榜单,并位列国内银行业首位。近年来,工商银行积极倡导企业发展与社会责任共进的良性循环,致力于推动产业结构调整和经济增长模式变革,在支持国民经济可持续发展、社会进步和民生改善中发挥了突出作用。李欣

#### 中信金融 租赁有限公司正式开业

4月8日上午,中信金融租赁有限公司(下称“中信租赁”)正式开业。中信租赁是中信银行旗下全资子公司,从获准筹建到开业仅用了一个半月时间,开创了国内金融租赁公司审批的新速度。中信银行行长李庆萍表示,设立金融租赁公司是中信银行综合化经营战略的重要举措,进入金融租赁行业将使中信银行实现业务领域和经营范围的延伸和拓展。夏晴月

#### 河南金融高端论坛 在郑州银行举行

4月11日,2015河南金融高端论坛在郑州银行召开。中国金融学会常务理事、西南财经大学教授曾康霖,来自全国各地部分经济金融专家与郑州银行博士后科研工作站部分博士后导师共计20余人出席本次论坛。本次论坛主题为新常态下中国城商行转型与发展。论坛现场,曾康霖教授受邀成为郑州银行特约顾问、郑州银行博士后科研工作站导师。郑州银行行长、党委副书记申学清向曾康霖教授颁发了聘书。刘兆赞

#### 光大银行 托管业务规模增量创新高

截至2014年底,光大银行共实现托管业务规模28361亿元,同比增长11207亿元,增幅达65%,规模增量单年超过一万亿元,是光大银行开展托管业务以来增量最大的一年。2014年,光大银行共有托管产品投资组合数10126个,同比增长5141个,增幅达103.8%,单年增量超过以往10年托管业务积累的总和。光大银行由于在托管业务发展中做出突出成绩,先后被评为“最佳资产托管银行”、“托管银行最佳合作伙伴”、“2014年最佳资产托管银行”金贝奖。王振

#### 平安银行“橙e网” 获创新产品与应用金奖

近日,由工业和信息化部、深圳市人民政府共同主办的第三届中国电子信息博览会(CITE)中,平安银行“橙e网”一举获得“2015CITE创新产品与应用金奖”,平安银行也成为唯一一间获得创新产品与应用金奖的金融企业。据悉,截至2015年一季度末,橙e网注册客户数已逾30万户,其中企业客户超过20万户。刘欣

#### 华夏银行 整治银行卡网上非法买卖

为有效遏制和打击网上非法买卖银行卡的违法犯罪行为,华夏银行郑州分行于2014年12月至2015年7月开展联合整治银行卡网上非法买卖专项行动。该行将采取查处非法买卖银行卡犯罪案件、规范银行卡申领程序、深入社区开展宣传教育等方式,提高社会公众对非法买卖银行卡行为性质和后果的认识。李莉娟