

年度中原卓越财富管理团队



建设银行郑州桐柏路支行财富管理团队

上榜理由:随着财富市场的迅猛发展,桐柏路支行客户对财富管理需求也发生了较大的变化,金融科技、监管升级、同业竞争等因素正在影响和改变财富管理行业的格局和商业模式,未来富裕客户将会成为中国财富管理市场的中坚力量。桐柏路支行正是基于个人财富客户的迅速增长,加大了服务富裕客户能力的提升。目前团队成员均具备理财销售资格证书、AFP(金融理财师)、黄金、基金、保险从业资格证书,品牌、专业、管理水平已是桐柏路支行财富管理团队发展的关键因素,所管理的财富客户均能享受到线上、线下相应的财富管理服务,在以大数据为依托的线上财富管理平台下,借助互联网和流量获客经营模式效果凸显。



交通银行开封分行理财经理团队

上榜理由:这支年轻的团队成立于2012年,他们始终坚持“一个交行,一个客户”的服务理念,坚持以客户为中心,为客户提供一站式、综合化、全方位的金融服务。截至目前,团队服务客户10万余人,管理个人资产24亿元。他们积极学习新知识,努力提升个人综合素质,为客户提供专业资产配置建议,团队成员全部持有CFP、AFP等专业证书。他们首创了一户一表客户精准维护方案,此方案获得交通银行河南省分行“沃德财富综合服务方案大赛”一等奖,团队成员获得交通银行总行个金最强团队风采大赛第一名。此维护方案在交通银行河南省分行得以大力推广,为服务客户提供了工具支撑。



交通银行郑州高新区支行财富管理团队

上榜理由:该团队成立于2006年,现共有包括支行零售主管行长在内的7名优秀的成员,持有CFP国际金融理财师执照一人、AFP金融理财师证书两人,全部成员均持有基金、保险、理财从业资格证书。整个团队平均银行从业年限18年;高新区支行个人理财团队始终坚持“以客户为中心”的服务精神,秉承“交通银行,您的财富管理银行”的服务理念,历经12年的历练和成长,其业务范围涉及投资理财、金融资讯、私人银行、出国留学等多个方面。在这里,团队成员为每一位贵宾客户提供财务分析、投资咨询建议、理财规划、理财产品推介等一系列专业化、个性化、综合化的金融服务,根据不同客户的不同需求,在帮助客户把握风险的同时实现客户资产的保值增值。

排名不分先后

天地之中 春满山河

金融榜样

2018

中原金融年度盛典终评榜

致敬改革开放

40

周年特刊

让“要租房 到建行”成为选择

建行省分行打造住房租赁专业平台服务

覆盖全国租赁服务网络打响建行品牌

32年前,建设银行发放了全国第一笔个人住房按揭贷款,随后提出了“要住房,到建设银行”。建设银行见证并参与了中国住房制度改革全过程,有着对国家住房制度改革的深刻理解,为百姓提供住房金融服务已经深刻融入建设银行品牌基因。

通过推广住房租赁综合服务平台、建设CCB建融家园、成立建信住房服务公司等,建设银行已经形成了

覆盖全国的租赁服务网络,更是打造了“要租房到建行”“要存房到建行”的品牌,引领了“长租即长住,长住即安家”的社会新理念。

未来10年,建设银行河南省分行将向郑州市住房租赁市场参与主体提供不少于1000亿元的授信支持,分别向洛阳市、开封市住房租赁市场参与主体提供不少于200亿元的授信支持,以金融手段助推河南省住房租赁市场快速发展。

“综合平台+创新产品”提供综合方案

当前,虚假房源多、合同不备案、出现问题租客维权难、房东随意涨价、租期随意更改等是百姓租房存在的几大痛点。

“建设银行在国内率先搭建了安全、阳光、免费、开放的住房租赁市场共享平台。这套系统由建设银行负责开发运维,交给政府和各方使用,并能根据各地需求,提供特色服务。”建设银行河南省分行房金部相关负责

人介绍。

据了解,住房租赁综合服务平台运用大数据监管和开放式服务并举的方式,运用各种信用体系等技术,确保中介、房东、租客的身份真实性和操作真实性,在减轻资金负担的同时,还避免了黑中介、假房源、恶意违约等行业问题,降低了落脚门槛,让老百姓在房屋租赁过程中既放心又省心。

创新推出多项对公对私住房租赁金融产品

对公方面,建设银行推出了住房租赁支持贷款、住房租赁购买贷款、住房租赁抵押贷款、住房租赁应收账款质押贷款、住房租赁经营贷款等全新的对公信贷金融产品,可以解决租赁企业融资需求。

对私方面,建设银行针对租客创新推出“按居贷”新产品,用于一次性支付租金等租房相关费用的贷款,期限最长3年,额度最高为30万元,在线操作,当日受理,当日放款,解决个人客户租房压力。

“建行愿意为在郑州生活、学习、工作的人打造一个健康稳定的租赁环境,让他们多一个爱郑州、留在郑州的理由。”建设银行河南省分行相关负责人说。

另外,建设银行积极加强与政府、企业合作,整合房源供给,通过支持政府与企业等投资新建和盘活存量、改造商用物业,通过住房租赁共享平台、“存房”等业务汇集社会零散房源,丰富租赁住房尤其是长租房的供给,并通过建行住房租赁综合服务平台进行发布,形成完整的产品链。

住房是大民生,也是政府最大的关切。建设银行响应国家号召,履行大行社会责任,推进租购并举,实现人民“住有所居”的愿望。该行依托自身技术和服务优势,打造住房租赁平台,建立“CCB建融家园”品牌社区,让租户充分感受“房源真、租房快、品质优”的租房体验。

建设银行河南省分行准确把握住房租赁业务意义和定位,和相关政府部门紧密配合,积极参与各地的保障房、青年人才公寓、引进人才公寓等项目,为不同年龄层次的长租客户提供包括理财、按居贷、居易租、消费金融贷款、私人银行以及金融顾问等在内的金融服务,积极为承租人打造全周期、全链条的金融服务。
倪子 杜红升 齐言博