

金融榜样·明星理财师来了 系列报道之一

助人达己 责任在肩

——访2023年度中原新锐明星理财师崔乾坤

初见崔乾坤,阳光、帅气,戴着一副黑框眼镜看起来沉稳又不失儒雅。大学毕业便加入交通银行,一千便是10年,从最初的柜员到理财经理,再到如今的私人银行财富顾问,实现了事业上的三级跳。但在他看来,这一切才是刚刚开始,重任在肩,帮助客户做好财富规划,达成客户自身和家庭理财需求,才是他孜孜不倦的追求。

本期嘉宾:
 交通银行郑州铁道支行私人银行顾问 崔乾坤

职业感言



“作为一名理财师,更作为一名党员,无论是面对普罗百姓客户,还是面对高净值私行客户,都应不忘初心,帮助老百姓管好钱袋子,努力增加居民财富,做促进共同富裕的践行者。”
 ——崔乾坤

助人理财 心向往之

“大学时期我就喜欢研究投资市场动向。”正是凭借着对金融行业的热爱,崔乾坤加入交行大家庭时便有了先人一步的金融嗅觉。

2017年,崔乾坤成为一名理财经理,管理2100余位客户让他倍感肩头的压力。如何更好地帮助客户做好财富管理?成为贯穿他日常工作的任务和使命。于是,他更加勤奋地对客户群体进行梳理,不断提升专业学习水平。

“早上对昨晚安排的工作进行实施准备,梳理系统和邮件等案头工作,对当日客户活动进行安排,晚上对当日工作进行总结并制定明日工作计划。有时,客户活动包含客户走访以及客户集中活动,经常会感觉时间不够用。”不过在崔乾坤看来,这份工作忙碌且快乐。他幽默地说:“理财师的工作时长就是7×24小时随时在线,宇宙不爆炸,我们不放假,地球不重启,我们不休息。”

特别是在2018年4月,四大部委正式发布“资管新规”指导意见之后,使财富管理行业面临重大的转型挑战,从产品设计、销售模式

以及投资者教育上都需要进行改变和努力。“因此,胜任理财师这份工作需要掌握比较广泛而深入的知识面,不仅需要对自身产品和服务熟练掌握,还需要加强对投资市场的认知和把控,甚至还需要不断涉猎各项民生、税法以及国际局势等方面的知识。”崔乾坤坦言,“庆幸的是,我对这份工作一直保持着浓厚的兴趣,是心之向往。”

责任在肩 砥砺前行

据了解,交通银行河南省分行目前可提供包含现金管理类、固定收益类、权益市场类、股权投资类、海外投资类、专户服务类、融资服务以及家族财富类等产品体系,丰富的产品结构可以为客户提供多元化的资产配置。这就要求交通银行的每一位理财师在职业素养上不仅要提供合规专业的金融服务,更要追求与客户达成精神上的共鸣。

“以客户为中心,设身处地地‘想客户所想、急客户所急’,根据客户需求给予顾问式服务,而不是单纯为了销售产品而销售,要用优质的、有温度的服务获得客户的认同。”在

崔乾坤看来,为客户理财,最喜欢给客户说的一句话是“它投资什么,相较于它是什么更为重要”。

简单来讲,首先让客户明白不同种类产品所投资的底层资产,投向在哪儿,风险在哪儿,然后根据自身的风险偏好去决定要选择什么样的产品。“这样做不仅能使客户更好地接受综合化的资产配置,同时也能有效避免未来市场出现不可控风险对于单一资产配置的严重影响。”崔乾坤坦言。

“对于自身而讲,我是一名理财师,更是一名党员,在获取成就感的同时,肩负着责任。希望未来能够深耕财富管理行业,汲取更多的专业知识和经验,提升自身的专业能力、创新能力、服务能力等核心竞争力。”面对未来,崔乾坤信心满满,他认为随着互联网技术和金融科技的发展,科技赋能已成为财富管理行业的重要驱动力,希望通过大数据、人工智能、区块链等科技赋能手段的学习,不断提高自身财富管理的效率和服务水平。同时拓展财富管理的业务范围和市场空间。记者 谢宽 宋聪颖

金融播报

浦发银行郑州分行 聚焦跨境金融助力外贸新业态

近日,浦发银行郑州分行落地了跨境人民币支付机构特定业务待结算资金专用存款账户项目,通过与跨境支付机构的全面深入合作,已实现跨境结算量10.26亿元人民币,服务外贸新业态新模式客户1015家。该账户的成功落地,是浦发银行郑州分行深耕跨境电商、市场采购、外贸综合服务企业等外贸新业态领域的具体体现。今年以来,该行综合运用境内外联动优势、线上化系统,通过提供专业化、场景化、融智性综合服务,加强与全国头部跨境人民币支付机构开展跨境人民币特定业务专户合作,为构建服务中原外贸新业态支付结算体系开辟了新道路。李小兔 张亚雷

工商银行郑州分行 持续践行反洗钱社会责任

今年以来,工商银行郑州分行积极践行“金融为民”责任,聚焦两个“围绕”,当好“宣传达人”,不断增强社会公众对洗钱犯罪的防范意识,守护人民群众切身利益。首先,围绕重要时间节点,扩大网点宣传影响力。以自身营业场所为阵地,通过在厅堂摆放宣传折页、易拉宝等物品营造氛围,并在客户等待区进行反洗钱宣传讲解,达到辐射到周边的宣传效果。其次,丰富宣传手段,提高受众反洗钱意识。立足客群特点积极“走出去”,通过进学校、进企业、进社区开展特色宣传活动。李欣

兴业银行郑州分行 联合豫资控股集团举办党建共建主题党日活动

4月16日,兴业银行郑州分行联合中原豫资投资控股集团有限公司举办“红色记忆 匠心筑梦”党建共建主题党日活动。活动中,双方党员代表充分认识到加快科技创新是推动高质量发展的必然要求,并共同走进国家级专精特新“小巨人”企业——巩义市泛锐耀辉复合材料有限公司,参观企业展厅,了解该企业的研发、生产流程以及技术创新情况。随后,双方党员代表围绕党建引领、数字化转型、助力新质生产力发展开展交流研讨,兴业银行郑州分行表示将围绕金融助力科技创新,为科技型企业提供综合金融服务,助力新质生产力跑出“加速度”。霍正杨

工商银行郑州分行 扎实开展合规教育夯实案防基础

一直以来,工商银行郑州分行内控合规工作紧扣全行经营发展战略,为奋力推进全行业务稳健可持续发展提供合规保障。一是坚持推进制度执行,该行组织全行各专业部门制定学习计划,梳理归纳应学规章制度,各机构制定本行学习计划,并开展网点“晨会三分钟学合规”、部门“每周三学合规”等,推动制度执行、增强合规自觉。二是持续提高履职尽责,各层级管理人员以违规风险管控与岗位合规履职为重点开展合规文化授课,强化内控案防各项工作。三是积极开展警示教育,认真学习工总行“案防月月谈”警示教育内容,深入讨论分析案例,开展警示反思。李欣

中信银行携手中国银联 为麦当劳批量开通外卡POS服务

近日,中信银行与中国银联合作为麦当劳全国6054家门店批量开通外卡POS服务,让外籍来华游客进入麦当劳门店后即可享受便捷的刷卡支付体验。据悉,为切实优化麦当劳门店的外卡支付体验,中信银行与中国银联围绕“锦绣行动”开展了全面合作,本次合作也是三方落实优化支付服务工作的又一里程碑事件。此前,该行还推出了业内首套面向境外来华人员的小额便利化支付产品和多项适老化金融服务。截至目前,中信银行1200余家网点开通了外币兑换服务,3600余台ATM机具开通了外卡取现服务,7000余台POS开通了外卡受理服务,圆满完成了人民银行部署的短期工作目标。常双双

平安银行郑州分行 首笔房地产融资协调机制业务成功投放

自房地产融资协调机制推出以来,平安银行郑州分行积极贯彻落实监管导向要求,高度重视白名单项目推动工作,第一时间成立工作专班,建立工作机制,搭建审批绿色通道、落实白名单项目尽职免责等举措,全力推动城市房地产融资协调机制落地。近日,该行落地混合所有制企业郑州某城市更新项目银团授信10亿元,根据工程建设进度首批成功放款4875万元,这是协调机制推出以来平安银行郑州分行首笔新增投放的第一批白名单业务。此外,针对白名单中的民营开发商项目,为企业量身定制金融服务方案,快速推进授信审批,解了企业燃眉之急。截至目前,该行房地产协调机制第一批白名单项目已累计授信13.91亿元,落地4.40亿元。赵园园

教你投资帮你理财助你创业

JINRONG