

“投”“顾”“研”三位一体齐发力 中信银行基金业务持续提升客户体验

笔者从相关部门获悉,截至4月25日,华安景气领航混合型证券投资基金在全渠道首发募集累计达到55亿元,成为今年以来全市场首发规模最大的主动权益基金。其中,中信银行单一渠道累计销售20亿元,占比36%,累计募集量位列全渠道第一。

为更好地满足客户需求,中信银行积极打造投研团队,构建“十分精选”基金产品优选服务体系。在客户导向和价值导向下,该行打造投研驱动的投资顾问服务,输出资产配置观点及策略,并在全市场筛选客户认可的、具备长期投资价值的基金产品,搭建全生命周期的线上线下服务。

当前,全市场基金业务参与机构数量剧增、客户群体扩展迅速,策略服务持续升级,迎来了百舸争流的新时代。中信银行也积极投身其中,把基金业务打造成为做好财富管理、建设新零售“战略的重要抓手。

中信银行“十分精选”基金优选服务体系旨在帮助客户甄选基金产品,力争为客户提供更好的投资回报,目前已成为该行客户筛选基金的重要标准之一。由中信银行“十分精选”基金净值表现拟合而成的万得“中信银行十分精选权益基金指数”(代码:TIS5800I),自成立以来长期收益优于主流宽基指数,2020年、2021年和

2022年收益均跑赢偏股基金指数和沪深300指数,截至今年3月底指数累计收益已达57.63%。

在业务实践中,中信银行从“投”和“顾”两个方面构建“策略层-产品层-配置层-运营层”全链路支持服务体系。

在策略层,中信银行财富管理部牵头组建了资产配置委员会,集合行内专家部门、合作资管机构的专业投研力量,实现多层次、多市场、多资产覆盖,定期输出投研观点、资产配置建议,为产品策略和营销策略提供指引。

在产品层,中信银行“十分精选”基金研究团队、外部专家构成专家智库,在资产配置委员会资配策略和产品方向指引下,开展从产品的策略研讨到基金公司深度调研,以“定量打分筛选出产品池+定性分析输出产品画像”有机结合的方式,最终形成符合市场趋势及客户需求的定制化产品策略落地。

在配置层,通过做好市场周期的刻画,以“估值持有优化法”引导客户的合理预期和投资行为,通过权益资产、债券资产估值分位以及股债性价比定义市场气温值,将市场气温值与持有时间相结合。

在运营层,通过财富中台的产品

全生命周期管理和持续业务陪伴,强化观点传递和市场应对,树立投资信心、缓解波动焦虑。聚焦基金投资的售后陪伴与顾问服务,基于客户持仓提供千人千面的投资建议,并通过数字化、智能化的工具直达客户。

中信银行的“十分精选”基金研究团队基于专业研究,随着市场风格变化灵活调整选品策略。近年来,A股存量博弈背景下市场风格轮动,中信银行“十分精选”基金研究团队在市场风格变化时,即时优化产品组合,并提醒客户调整持仓,使客户持有基金能够受益于市场风口。

为落实这一策略,中信银行“十分精选”基金研究团队将通过严格的产品遴选、丰富的产品体系、特色的投教工程,满足客户多层次、多维度的配置需求,致力于实现客户资产的价值增值。

随着公募基金行业进入高质量发展阶段,中信银行将继续以客户为中心,不断提升自身专业能力,充分利用投研优势、资源优势,为客户提供全方位、多样化的金融服务,致力于增加居民财产性收入,同时主动站位、靠前服务,在产品创设、投教投顾服务等方面持续发力,让财富管理更好地惠及广大群众。

(中信银行金华永康支行供稿)

农行一支行行长 喜获 “五四青年奖章”

记者昨日获悉,农业银行永康方岩支行行长陈诚喜获中国农业银行“五四青年奖章”,成为青年员工的典范。

陈诚曾是一名大学生士兵,2013年加入农行永康市支行工作。入行十年来,他牢记农行姓“农”的宗旨,工作在基层、服务在一线,努力打响农行服务“三农”品牌。个人“三农”贷款新增4亿元,并成为全省农行“惠农e贷”推广优秀个人。尤其是担任乡镇网点负责人后,他着力打造“一支部一特色”的“向阳青穗”党建品牌,强化“一抓三促”,发挥“两个作用”,将融资、融智、融商相结合,打造数字乡村平台。在唐先支行任职期间,唐先镇31个村村民享受到了数字化的金融便利,该网点存贷款总量达16亿元,服务客户近3万户。

陈诚是以“全国金融系统劳模和工匠人才创新工作室”命名的农行永康市支行劳模创新工作室的主要成员。他坚持“劳模工作日”制度,定期组织开展反假币宣传进社区、防范电信诈骗金融宣传进村庄、慰问孤寡老人等活动。

十年来,陈诚以青年之名做好青年之事。他关心青年员工,虽已走上管理岗位,但不忘带新员工走访客户,成为他们成长路上的领路人。他把青春奉献给平凡的农行岗位,而农行正是在这青春的交替中,一步一步走向发展。

陈诚坚持把自己最好的一面展现给客户,用心服务好每一位客户,坚信小服务可以传递大能量,小服务也可以大精彩。

“变化的是身份、标签,不变的是初心、坚守。我永远不会忘记人民军队的培养,要把部队严明的组织纪律,严谨的工作作风带到现在的工作中,用自己的实际行动扬军人之魂,做有为青年。”陈诚说。

融媒记者 舒姿



弘扬五四精神 扛起一流担当 浙商银行金华永康支行青年员工学党史

近日,浙商银行金华永康支行组织青年员工前往石柱镇俞溪头村下寮自然村开展“弘扬五四精神 扛起一流担当”活动。青年员工参观了永康市武装革命斗争史展示室,深入了解浙东人民解放军第六支队

发展史。

通过本次活动,青年员工深受触动,领悟到当代青年人应该学习老一辈的革命精神,也意识到如今的幸福生活来之不易,进一步坚定了跟党走的决心。下一步,大家将继续

以革命先辈为榜样,发扬和传承五四精神,担负起社会责任和时代责任,在自己的工作岗位上干出青春火热风采。

(浙商银行金华永康支行供稿)

对标新时代好党员好干部标准 实干实绩实效论英雄 工行开展主题党日活动弘扬“胡公精神”

近日,工行永康支行党总支组织中层干部、党员、离退休党员到古山镇胡库下村胡公史迹馆,开展“弘扬胡公精神,勤廉勇毅显担当”主题党日活动。

该行全体党员、中层干部一起观看了《为官一任,造福一方——北宋名臣胡则》专题教育片。胡公名胡则,永康库川人,历经宋太宗、真宗、仁宗三朝。他 为官四十七载,勤廉为政,铁肩担当。胡公的“整治钱荒、睦邻怀远”“勇改盐法,变官卖为商销”等故事传唱至今。他所到之处,政绩斐然。

该行相关领导表示,来到胡公故里,就是要学习弘扬胡公“秉正崇善、天下己任”“果敢重义、勇于开拓”“实干笃行、实功兴邦”“勤廉齐家、胸怀坦荡”的精神。全体干部职工要坚定理想信念,坚持韧劲、快劲、细劲相统一,以实干求实效,以实效促实干,把各项工作做扎实做到位。练就过硬本领,强化思想淬炼、政治历练、实践锻炼、专业训练,大力实施本领提升工程,推动优秀党员、员工向中心工作聚集,锤炼攻



坚能力。

“我志愿加入中国共产党,拥护党的纲领,遵守党的章程……”面对鲜红的党旗,全体党员干部举起右拳,重温入党誓词,重忆入党初心,进一步坚定了忠诚担当、矢志不渝的理想信念和实干争先、担当奉献的决心意志。

通过此次主题党日活动,该行

进一步教育党员干部,全面贯彻落实党的二十大精神,对标新时代好党员好干部标准,树立“实干实绩实效论英雄”的鲜明导向,大力锻造高素质党员干部队伍,让“崇尚实干、注重实绩、不务虚功”蔚然成风,为该行高质量发展提供坚强的组织保障。

(工商银行永康支行供稿)

我国银行 理财市场投资者 9671万个

近日,银行业理财登记托管中心发布的报告显示,截至2022年底,我国持有理财产品的投资者数量为9671万个,较年初增长18.96%。

《中国银行业理财市场年度报告(2022年)》显示,理财新规发布以来,银行理财产品投资门槛大幅降低,产品种类不断丰富,投资者数量持续增长。截至2022年底,个人理财投资者数量为9575.32万人,占比99.01%。

报告显示,截至2022年底,全国共有278家银行机构和29家理财公司有存续的理财产品,共存续产品3.47万只,较年初下降4.41%,存续规模27.65万亿元,较年初下降4.66%。

从产品类型看,理财产品净值化转型成效显著。报告显示,截至2022年底,净值型理财产品存续规模26.40万亿元,占比为95.47%,较去年同期增加2.52个百分点。

(据新华社社)