2022年度中国首席财富顾问TOP50榜单出炉

江苏银行南通分行5人上榜

近日,在第七届亚太财富论坛暨2022年度国际私人及家族财富管理行业颁奖盛典上,正式公布2022中国首席财富顾问TOP50评选获奖名单,来自江苏银行南通分行的黄靖屹、黄茜、施莹琰、姚春燕、杨淋5人上榜,列地市级金融机构首位。

本次论坛由《财富管理》杂志及财策智库主办、上海交通大学上海高级金融学院独家学术支持,中国首席财富顾问TOP50评选也是国内首个针对中国高净值人群服务相关的跨行业精英评选。此次评选自2022年8月启动,在私人银行、信托公司、保险公司、证券公司、家族办公室、律师事务所和会计事务所等从业机构中收集近5000份材料,经过两轮筛选及专业评审团打分评判,共选出50位年度优秀个人及十大专业领域TIPTOP顶级顾问。

近年来,江苏银行南通分行私行中心秉承"圆融智慧,传承有道"服务理念,以私行客户多元化资产配置需求为导向,打造一系列精细化、差异化的产品和服务,为高净值人群构建丰富多样的产品投资组合,呈现更专业的综合资产配置方案及组合产品,全面提升客户服务体验。目前,江苏银行南通分行私行中心客户1600余人,管户私人银行客户资产规模超180亿。

该行分管副行长满嘉男表示,这是江苏银行积极践行夏平董事长"三个带头"工作要求,强化队伍能力建设的又一成果。下一步,该行将始终以客户为中心,发扬"四敢精神",以精益求精的专业态度,不断提升服务水平、服务温度,全力打造客户信赖的财富管理首选银行。

杨淋:陪伴是最长情的告白

杨淋,江苏银行南通分行营业部私行顾问,拥有11年财富顾问经验,拥有CRFA金融分析师、AFP金融理财师资格,具有证券、保险、银行、黄金交易员等基金从业资格证书,曾获江苏银行南通分行"十佳理财经理"、江苏银行总行"实力非凡理财经理"。目前管理个人金融资产12亿元。

她是同事眼中温柔沉稳、不急不躁的姑娘,也是随时准备带着团队往前冲,为客户提供"一站式"综合金融服务的江苏银行人。作为南通分行营业部的财富顾问,杨淋在私人银行的舞台上,用精湛的专业、沉稳的气质和真诚的陪伴温暖和服务着每一位私人银行客户,用实际行动努力践行着"陪伴客户共成长"的服务承诺。

中国首席财富顾问TOP50是由《财富管理》杂志、财策智库共同发起的国内首个针对中国高净值人群服务相关的跨行业人才评选。2022年度的评选,主办方共收到5000份多份案例。从全国精英圈层脱颖而出,成为百里挑一的优秀选手,殊为不易。

2011年刚踏出校门的杨淋,进入了江苏银行。经历了柜员、客户经理、理财经理多种职位的磨炼,在2013年,杨淋正式成为苏行私人银行的财富顾问。"最开始面对这个职位,我心里还是很忐忑。"杨淋笑言,当时自己觉得没有资源,又觉得全是苏行的高净值客户,担心自己不能服务好他们,心理压力很大。此时,苏行的领导看出了她的心理变化,悉心开导,"有理想,人生才有高度,有实践,人生才有厚度",在寄语的勉励下,她接受了这份职业挑战。

2022年,杨淋入选的TOP50方案,来自一个真实故事的改编,讲述了一家拟上市企业主Z先生,如何将一份厚重的企业和家庭财富传承规划交到一个年轻的私行顾问手中,从而取得不菲的综合财富收益的故事。问及成功的原因,杨淋想了想说:"可能是我比较稳重吧。"

因为稳重,她话语不多,却更加关注人与工作的细节;因为稳重,她的财富规划在积极求进中恪守稳健理念。

"现在公司处于上升期,原材材料购买、工资支付、销售欠款等问题导致流动资金不足,不得不经常用家庭资金来解决企业资金周转问题,真是非常麻烦。"2018年,Z先生在苏行做授信时向分管行长抱怨的话,被一旁倾听的杨淋记下了闲谈中的重要细节。

2013年初次接触Z先生时,杨淋虽有针对性地提交了资产配置方案,但一直石沉大海,杳无音信,只是在逢年过节致以问候,才维持住他在苏行的理财投资。这次,她觉得是一次重大的突破契机。"Z先生,我们针对您目前的状况,制定了财富管理规划,强烈建议您尽快在家庭财富与企业经营之间建立'防火墙'。否则在企业上市时,一旦出现风险,家庭财富也会受到连累。"

这份专业的建议触及他的痛点,也让他对5年来一直陪伴他企业成长的年轻女孩,以及私行财富和家族传承理念有了全新的认知和积极的行动。

在与客户的沟通交往中,杨淋善于倾听和了解客户的需求,在提交方案前会进行产品综合对比,为客户挑选出合适、匹配、优质的金融产品,从而为Z先生这样的高净值人群家庭财务管理提供个性化定制金融方案。

"都说陪伴是最长情的告白,相守是最温暖的承诺。"疫情期间,当许多行业转到线上开展工作时,杨淋却认为,财富管理行业,是一项与人打交道的行当,而"服务体验"又是其中最关键的地方:线上始终不能替代人工的是"随叫随到、有温度的服务"。"人是脆弱的生物,所以我们才需要温度,在你最难受的时候,哪怕有个人陪你说说话,也是好的。熬过最难的日子,也就守得云开见月明了。"

从事财富管理工作9年来,杨淋已累计为41个私行客户和185个财富客户及其家族分析投资理财需求、定制资产配置方案,这200多位客户,几乎每一位都让杨淋付出了艰辛的努力。

星光不负赶路人。成长为中国首席财富TOP50的2022年度优秀个人,杨淋依然人素如兰、心素如简,"唯有真诚、专业、陪伴,方能一步一行达千里",这始终是她的工作宗旨。

蒋晓东 张水兰