

## 互联网车险受青睐

中国保险行业协会日前发布《2022年上半年互联网财产保险发展分析报告》。《报告》显示,今年上半年,共计73家财产保险公司开展互联网业务,经营主体数量基本保持稳定。互联网财产保险累计保费收入530.4亿元,同比增长1.4%。其中,互联网车险表现抢眼。上半年,互联网车险保费89.3亿元,同比增长16.6%,增速高于行业整体车险10.4个百分点。



## 新财富

第二〇八期

责编 段晓东 林兢 美编 李晓萌 审读 王忠良 排版 姜金

## 财富聚焦

他们折射着财富管理的别样色彩——

## 财富顾问:离你我“钱包”最近的那个人

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

为了获得客户认同,她去考了茶艺师资格证

在工行市南支行的办公室里,郑梅正在上班,她突然想起什么,拨出去一个电话。聊了几句,挂上电话,她匆匆跑出单位,驾车赶往医院,路过水果摊,她买了两提水果。推开病房门,病床上的六十多岁的老人看见她,欣喜地喊道“小郑,你来了!”

病房里的人还以为老人的儿女从国外回来了,但其实,郑梅是老人的财富顾问。原来,平时郑梅与老人几乎每月都打通电话,因为近期两个月没联系,郑梅一问才知道对方住院了,知道老人的儿女不在身边,郑梅就赶紧过来探望;你以为老人是高净值人群,才能享受财富顾问的嘘寒问暖,但其实,她在工行的账户中只有5万元。郑梅说,尽力维护好与客户的关系占据她工作的大部分内容,无论账户价值多少,客户遇到什么难题找她帮忙,她都极力满足。帮客户接送孩子上学,帮生病的客户到医院排队挂号……时间久了,这样的感情投入也有回报,老人出院以后,在工行的账户里又存了5万元。

财富管理的规模急剧上涨。截至今年5月底,全市场公募基金规模已突破26万亿元,基金数量超过一万只;截至2022年6月末,银行理财产品存续规模超过29万亿元,投资者数量达到9145.40万人;根据8月5日中国银保监会发布的《保险资产管理公司管理规定》显示,保险资管公司管理的总资产规模已超过20万亿元。在居民财富管理规模急剧增长的背后,是财富顾问人数的骤增。上半年,单是证券行业投资顾问人数达70850人,同比增加6500多人,增幅高达10.14%。

在财富管理的赛道上,金融机构进入混业经营时代,券商、银行和基金等机构同台竞技。如何在跨界竞争中胜出?在郑梅看来,专业的资产配置服务是必须的,但做“敲门砖”的,可能是无形的软实力。一次,郑梅和同事去拜访一位高净值客户。走进客户办

## 他有七张证书,还不是行业最多的

财富管理,早已不是“销售”当道,以客户需求为中心的综合服务、用不同的理财工具解决客户财富难题,被行业奉为展业的新风向标。

宋新伟于2011年从上市公司跳槽到光大证券,现任职光大证券青岛香港西路营业部首席财富总监。资本市场需要不断学习,金融人员也需要从业资质。宋新伟乐此不疲,为了涉足更为丰富的领域,他先后考取了七张金融业相关的资格证书,除了证券、基金、期货等从业证书外,他还拥有CFA(特许金融分析师)、期权策略顾问等证书。而

这还不是行业顶端,2019年~2021年,具有律师、注

册会计师、金融风险管理师资质的从业人员持续增

加,考证拿证正在成为金融从业者的一项必备技

能。“不过,证书只是从业‘敲门砖’,真正的硬实力

还是要展示过往业绩,让客户信任你有专业的管理

能力。”宋新伟说,如今他名下的客户超过1000名,

部分人是他从业以来跟随至今。

如何处理客户的理财亏损?这恐怕是每个财

富顾问必须面对的实战。今年上半年,股票、基金

和理财产品均出现震荡,上证指数跌破3000点,跌

至2018年以来最低点。银行理财产品因资管新规

过渡期结束,也频频出现跌破净值的现象。客户看

着给宋新伟打电话,语气中有些不客气。“市场越是

疯狂,投资者越要保持冷静。”宋新伟一个一个地给

客户回复电话,解释市场目前的动态,安抚他们的情

绪,“只要把上证指数近十年的总体表现拉长,就能

看到当前处在底部区域。国家接二连三地出政策,

经济形势向好,这个时间点不能恐慌,更不能赎回,

要加仓,可以采取定投的方式平摊成本。”在宋新伟

看来,现在的投资人也变得更理性,不再单纯地要

一个买或不买的决定,更多的是需要财富顾问给出

判断依据。

## 在行情走低时很激动的客户变淡定了

服务者在成长,客户也在成长。中泰证券青岛

江西路营业部一位客户,今年70岁左右,30年前营业部成立时他便在这开了户。董晓琦从毕业进入中泰证券成为营业部的一名柜员一路成长为营业部的业务总监,见证了这位客户的变化。他最初投资的“赌性很强”,偏好短线操作,追涨杀跌,“大盘一旦下跌,他的情绪就变得很激动,会频繁地联系我们询问原因和调整方案。”但现在,这个客户变得“淡定”了许多,“我们给出的建议他能接受了,而且在资产配置上更加多元化,除了股票,还配置有一定比例的固收类和公募基金的产品,风险对冲意识变强。”

这样的变化并非个案。根据人民银行两年一次的消费者金融素养问卷调查结果,我国消费者金融素养指数从2017年的63.71、2019年的64.77提升到2021年的66.81,在国际上处于中等偏上水平,在G20国家中排名较好。

客户的理性也转变成黏性。今年年初,市场波动较大,董晓琦的客户出现流失,“可能是其他机构的财富顾问给他们做了收益更高的保证。”起初,董晓琦还试图挽留,但经过三番两次地沟通,对方去意已决,于是董晓琦就“放手”了。不过近期,流失的客户又陆续找到董晓琦,说想要把钱再转回来让董晓琦管理。她认为,客户回流的主要原因是她的“服务”加分,“已经认识很长时间了,彼此之间比较了解。如果其他机构的策略和实际收益跟我们相比,优势不明显或者不具备优势,客户还是愿意选择信得过的服务。”

这些时刻,令董晓琦深感满足。第一次主持沙龙的青涩、第一次被客户骂哭的委屈,曾是她刻骨铭心的记忆;那些潜藏在记忆中的负面情绪,或因“心大”放下,或因“成长”而释怀。如今,所有经历都成为了她被肯定的“垫脚石”。



## 财富眼

## 数字化转型,服务长尾客户新“捷径”

莞棋

当下,金融机构数字化转型大潮一浪高过一浪。

在多家银行披露的2022年中期业绩报告中,“金融科技”“数字化转型”“云服务”成为高频出现的关键词。

“数字化是潮流,也是工商银行转型的重要抓手。”工商银行表示,“今年上半年,工行深入实施数字化转型,推出了‘数字工行(D-ICBC)’集团品牌,围绕‘数字生态、数字资产、数字技术、数字基建、数字基因’五维布局,扎实推进‘数字工行’建设。”

建设银行以《数字建行建设规划(2022-2025)》引领全行的数字化转型。作为最早从组织体系上布局数字化转型的大型银行,近年来,建设银行通过调整组织架构,不断适应数字化银行发展规划。

邮储银行则以“十四五”IT规划、大数据五年规划、网络安全专题规划等为引领,通过科技赋能,强化转型动能,加大“业技”协同联动,助力全行数字化转型。

股份制银行也在加速推进数字化,半年报显示,招商银行以金融科技为依托,全方位对接数字社会和数字经济,围绕“线上化、数据化、智能化、平台化、生态化”,全面打造数字银行。

各家银行的“数字化”基因全面觉醒,并逐渐成为银行业转型升级的战略手段,更重要的是,数字化转型为银行塑造了更加立体式、多层次的金融服务,不仅推动了中间业务的转型发展,还为客户创造出更大的价值,尤其成为服务长尾客户的最佳路径之一。

中小微企业是我国经济中最活跃、最具创新意识的市场主体,对经济发展起着举足轻重的支撑作用。支持中小微企业发展一方面是银行的责任,另一方面,银行通过为中小企业提供高质量的金融服务,在助力中小企业成长的同时,也能实现自身的数字化转型发展。

随着云计算、大数据、人工智能等数字技术的发展和应用,银行逐渐具备了挖掘、经营以中小微企业为主的长尾客户的能力,

对于小微企业而言,有时会面临财务信息不健全、缺少足值的抵押物、融资困难较大等问题,而通过数字化转型发展数字普惠金融,可以有效提高小微企业金融服务的可得性,还能降低企业融资成本,提高企业金融服务体验的满意度。

在供应链金融领域,尽管银行在提供融资服务时降低了对不动产抵押物的要求,但对上下游企业间的信息流、资金流等有更高的标准。使用金融科技手段发展数字供应链金融后,银行可实时了解企业经营交易情况,为供应链上下游的小微企业提供更加优质的服务。

另一方面,加速数字化,各商业银行需避免一蹴而就,当立足自身优势,走出独具特色的发展路线,形成差异化的服务,通过数字化手段赋能客户经营和渠道创新。以数字化手段优化风控、产品开发和信贷管理等业务环节,不仅能开拓资产类业务的创新发展赛道,加速业务第二曲线,还有望高效提升防范化解风险的能力。

## 青岛农商银行发行首款绿色金融主题理财产品

## 银企廉洁共建,打造“亲清”营商环境

近日,农业银行青岛市分行指导辖内西海岸新区分行与青岛开发区投资建设集团、瑞源控股集团在西海岸新区举行银企廉洁共建签约仪式。

据介绍,农行青岛市分行致力于打造服务乡村振兴领军银行和服务实体经济主力银行,积极服务于青岛地方经济和社会发展,先后与青岛开投集团、瑞源集团在党建共建、业务经营上建立了良好的伙伴关系,

在信贷业务、国际贸易融资、投资银行、理财服务等多个领域奠定了全面深化合作的坚实基础。

此次廉洁共建,是新时代银企贯彻落实全面从严治党、加强廉洁文化建设的探索创新,是银企双方纪委加强贯通协同、一体推进“三不腐”的有效实践,也是农行青岛分行开展廉洁用权、廉洁经营、廉洁服务、

廉洁阵地、廉洁家庭等“五廉共建”活动的重要内容。

下一步,农行青岛市分行将以此次廉洁共建为契机,在不断探索实践基础上,进一步扩大廉洁共建范围,完善清廉文化建设新机制,提升廉洁文化建设影响力和实际效果,积极构筑银企间“亲清”的良好氛围和营商环境。

傅军

## 财富圈

## 全省占比近三成:14家青企排队IPO

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

据Wind数据显示,截至9月21日,山东省

IPO

排队的公司共有46家,其中,青岛以14家

的公司数量独占鳌头。其后依次是济南、淄博

和烟台,数量分别为8家、7家和3家。

不仅数量多,

募资金额大,

也是IPO排队

青企的特点。

46家企业中,

拟募资金额超10

亿元共有13家,其中6家来自青岛。排名前

两位的分别是歌尔微电子股份有限公司和

日日顺供应链科技股份有限公司,均为青岛

企业。

制造业仍是青岛角逐资本市场的主力军,

14家IPO排队企业中,有9家属于制造业,如已

于日前获得证监会IPO核准批文的青岛三柏硕

企业。