



怀抱初心 服务家庭美好生活

记招商银行私人银行(晋江)中心成立一周年

2022年7月18日,招商银行私人银行(晋江)中心落子晋江金融广场,让私人银行服务更深入地与晋江、石狮的高净值人士相伴成长。截至2023年7月18日,经过一年的深耕发展,私人银行(晋江)中心服务客户近600户,管理资产规模超50亿元。

晋江、石狮民营经济发达,高净值人群规模随着经济增长而增长,群体覆盖更加广泛。在迈向共同富裕的时代背景下,私人银行也被赋予了更为深广的发展使命。招商银行私人银行(晋江)中心依托招商银行的“1+N”服务体系、开放式的平台平台和“投研私科研”的一体化服务形式,为高净值人士提供专业化、个性化、综合化、全球化的金融及非金融服务,帮助家庭财富与和美家风有序传承,助力其在慈善公益领域长效作为,让财富向善,促进共同富裕。



招商银行私人银行(晋江)中心开业一周年,持续服务地方经济发展。

01 起步最早 私行体系更完善

2007年私人银行来到中国,招商银行率先推出私人银行服务,成为国内第一家开展私人银行业务的股份制银行。16年,岁月淬金,截至2022年年末,招商银行已在92个境内城市和6个境外城市建立了184家私人银行中心,构建起高净值客户的立体化服务网络,招商银行私人银行客户数达13.48万户,管理资产规模3.79万亿元,户均资产2813万元,为国内银行业同业最高。

除国内市场外,招商银行私人银行在全球也多点开花,在香港、纽约、新加坡、伦敦、卢森堡、悉尼等6个境外热门城市提供私人银行服务,满足客户境外金融与非金融需求,具备境外上市、身份筹划、税务规划、海外家族信托设立等各类服务,提供全球资产配置方案。

2007年,招商银行推出私人银行业务。2009年,首批认证私人银行投资顾问诞生,“1+N”服务体系开行业先河。

2012年,招商银行率先推出超高端客户“家族办公室”服务。2013年,落地国内首单私人银行家族信托业务。

2017年,完成国内私人银行首单家族宪章,签署首单慈善信托。

2019年,招商银行私人银行入选哈佛商学院案例库。

2020年,上线家族“云信托”。2021年,构建“人家社”服务体系,纵深“投研私科研”专业体系。

2022年,落地首单养老保障特殊目的家族信托。16年,从无到有,从蹒跚学步到蓬勃发展,招商银行私人银行一直在行业之先,成为国内业务体系最完善的私人银行,助力高净值人群实现家庭美好愿景,发挥对民众福祉和实体经济的服务作用。

02 数字创新 私行业务更便捷

完善的业务体系让私行服务更具广度和深度,而金融科技的应用,无疑是为其插上了翅膀。

近年来,招商银行私人银行依托招商银行强大的金融科技基础,以数据为关键生产要素,通过金融科技实现私行业务、服务的跨越式增长,打造多元化科技金融服务生态体系。

招商银行打造手机银行APP尊享版,私人银行客户可“一触即达”多项服务,私券产品实现了从销售到售后服务全流程线上化,家族信托系统直连信托和保险公司,将立项时间从数月缩短至至少3天,此外,慈善公益、公司金融等服务也可通过手机APP实现。

数字化也使财富管理变得更加智能。招商银行私人银行打造了行业领先

的资产配置数字化平台,通过市场数据智能分析,发现投资机会,提供投资建议,在人工智能与专家投研的深度结合,提升资产配置精准度和便捷性。

凭借创新的金融科技应用,2023年度招商银行私人银行荣获英国《金融时报》集团“2023年财富科技奖”的“中国最佳数字创新者奖”奖项。

03 县域首家 私行服务新格局

晋江是改革开放的前沿阵地,是福建省乃至全国县域经济最活跃的区域,更是“晋江经验”的发源地,民营企业众多。这是时代赋予一代甚至几代人的历史机遇,他们创造财富、拥有财富,成就了城市和个人。为财富人群服务,为其提供专业的管理财富、传承财富解决方案是招商银行私人银行(晋江)中心的使命。

作为招商银行泉州分行的首家县域私行中心,围绕家庭美好生活愿景,私人银行(晋江)中心正为区域高净值人群提供金融投资、财富安全、健康管理、养老、子女教育、代际传承、慈善公益事业、家族

价值建设等一站式的综合服务方案,并运用家族信托等财富规划工具,实现家庭全方位发展目标。在帮助高净值家庭财富传承与家庭精神财富传承的同时,一年时间里,私人银行(晋江)中心举办投资分析、法律咨询、子女教育、行业研究等活动近百场,为高净值家庭提供各领域前沿、深度的专业知识,成为融智赋能的资源整合者,通过开放式的信息交互,构建合作、共赢、共享的金融生态圈。

对客户而言,选择的理由在于信任;对机构来讲,信任的根基源于专业。专业队伍是服务之本,私人银行(晋江)中

心打造了一支具备较强金融资产管理能力及广泛综合服务能力的队伍,形成明确的选拔、任用、晋升机制,建立完善的人才培养体系,通过客户关系深入建立和资产规模持续提升的考核牵引,引导队伍致力于长期价值创造,实现与高净值家庭的长期共赢。

信念如磐,奋楫前行。私人银行(晋江)中心将继续紧跟城市发展建设主旋律,秉持“助您家业长青,是我们的分内事”的理念,用“人、企、家、社”四个层面的服务体系,助力区域的金融稳定和经济

理财降费范围扩大 更多投资者可受益



距首批公募基金费率调整仅一周时间,第二批公募基金又紧锣密鼓地开启了降费“浪潮”。记者了解到,本周一,包括天弘基金、平安基金等多家基金公司发出公告,调整其旗下部分主动权益类基金的费率。值得注意的是,除了对费率做出调整之外,不少理财公司也对超额业绩报酬计提比例进行下调,这也意味着,在产品业绩良好的情况下,投资者将得到更高的收益。

第二轮降费开启

作为余额宝货币市场基金的管理人,天弘基金的关注度向来不低。伴随着各大基金公司相继下调基金费率,天弘基金日前踏上了降费的“列车”。

天弘基金发布的公告显示,7月17日起,该公司19只基金执行新的费率标准,管理费率和管理费率分别下调至1.20%和0.20%。而本周一,天弘基金又将天弘稳利的管理费率由0.70%调低为0.30%、托管费由0.20%调低为0.10%,将天弘多元增利的管理费由0.70%调低为0.60%、托管费由0.20%调低为0.15%。

除此之外,包括南方基金、中欧基金、博时基金等规模较大的基金公司也相继调低了管理费率及托管费率。

理财降费另辟蹊径

除了基金公司频频下调费率之外,银行理财公司也正逐步调整费率。其中,降低超额业绩报酬计提比例成为一种新的方式。

据了解,超额业绩报酬是指理财产品某一时段内创造的实际收益超出业绩比较基准,按照产品合同,超出部分产品管理人也可按照一定比例计提相应收益。

普益标准表示,由于超额业绩报酬计提比例会直接影响投资者的最终收益及理财公司本身获得的收益,理财产品超额业绩报酬比例下调后,投资者和管理人之间的利益分配将得到平衡,这也意味着,在收益较为良好的前提下,理财公司将让出一部分利益,而投资者将会得到更高的收益。

“存款利率下行,理财产品收益相对稳定,正是吸引更多投资者入场的好时机。”某银行工作人员表示,“无论是基金还是理财产品降费,投资者都能降低理财成本,同时带动新客户入场。”

全民反诈在行动 晋江农商银行联合晋江市公安局开展反诈宣传

本报讯 为切实抓好反电信网络诈骗法宣贯工作,进一步增强打击治理电信网络诈骗犯罪的紧迫感、责任感和使命感,切实增强群众反诈防诈意识和能力,日前,晋江农商银行联合晋江市公安局等单位举办“全民反诈在行动”宣传活动。

活动现场,晋江农商银行设立宣传台,摆放宣传展板,发放宣传单,用通俗易懂的语言,摆事实、举案例,向广大群众深入阐述反电信网络诈骗法的法律条文。同时,通过有奖知识竞答、趣味小游戏、播放短视频等群众喜闻乐见的宣传形式,普及电信网络诈骗的常见伎俩和防范手段,提醒群众不出租、出借、出售身份证件、银行账户,切勿因贪图小利而沦为犯罪“工具人”。

本次活动取得良好的宣传效果,增进了广大群众对防范电信网络诈骗知识的了解,增强了法律意识和自我保护意识。晋江农商银行相关负责人表示,该行将持续开展常态化宣传,积极践行社会责任,提高宣传覆盖面,营造全民反诈、合规用卡的氛围,促进社会公众反诈防诈意识及能力的提升,形成全民反诈、共同打击电信网络诈骗犯罪的浓厚氛围。

如何避免电信诈骗,遇到骗局后该怎么办呢?在遭遇电信网络诈骗后,应尽快准确记录骗子的账号、账户姓名,尽快拨打110或者到最近的公安机关报案,及时准确将骗子的账号和账户姓名提供给民警,由公安机关进行紧急止付。“晋江农商银行提醒,广大市民在日常生活中,应保护好个人身份证和银行卡信息,保管好不用的复印件、睡眠卡、交易流水信息;网上银行操作时,最好手工输入银行官方网址,防止登录钓鱼网站;输入密码时,用手遮挡;密码要设置得相对复杂、独立,避免过于简单,避免与其他密码相同,定期更换;开通账户动账通知短信,一旦发现账户资金有异常变动,立刻冻结或挂失;不随意链接不明公共WiFi进行网上银行、支付账户操作;单独设立小额独立银行账户,用于日常网上购物、消费。



相关阅读

晋江农商银行 发放全省农信系统首笔“福商·市采贷”

日前,晋江农商银行成功发放全省农信系统首笔“福商·市采贷”,顺利为从事市场采购贸易的晋江某进出口有限公司授信200万元。

为拓展跨境金融服务的深度和广度,晋江农商银行结合市场采购贸易参与主体差异化金融需求,量身打造“福商·市采通”专属金融产品,为中小微企业提供一体化结算服务。同时,针对贸易企业轻资产的融资痛点,晋江农商银行通过市场采购平台建立健全综合信用管理体系,配套市场采购贸易专属信贷产品“福商·市采贷”,有效满足企业融资的多样化需求。数据显示,自泉州农信市场采购贸易平台直联系统上线以来,晋江农商银行已累计通过该平台服务市场采购贸易主体收结汇登记超550笔,金额达1.65亿美元。

晋江农商银行相关负责人表示,下阶段,该行将继续坚守主责主业,通过下沉服务、创新产品等手段,加大对涉外经济小微企业的金融支持力度,为推动实体经济稳健发展贡献“农商力量”。

《理财周刊》合作机构

中国建设银行
China Construction Bank
晋江分行

“兔”个鸿运新年, 外汇惠企迎新!
详情请咨询晋江建行各营业网点

晋江农商银行
JINJIANG RURAL COMMERCIAL BANK

要贷款 就找晋江农商银行

信贷(监督)热线 82096336

中华保险
CHINA INSURANCE

车险投保找哪家公司? 共享自助中华“行”
详情咨询: 0595-88111183

兴业银行出台22条举措 助力外贸稳规模优结构

本报讯 记者从兴业银行获悉,为进一步加大金融对稳外贸的支持力度,近日,该行出台《关于落实外贸稳规模优结构的意见》(下称《意见》)。《意见》聚焦进出口外贸企业金融需求,从产品服务、信贷支持、跨境结算、风险管理、协同保障等多方面提出22条针对性举措。

在支持外贸市场拓展构建方面,兴业银行协助外贸企业在境外参展办展,为外贸企业提供信息咨询、企业对接与金融服务。运用个人外汇业务薪酬便利化产品创新特点,服务好外贸企业员工境内外代发薪与线上化跨境汇兑业务需求,加强对外贸企业国际化人才服务的支持。

同时,加大外贸信贷融资支持。依托“兴业管家(单证通)”线上化跨境结算与融资服务能力,加快运用普惠型“小微企业跨境融资”产品为中小外贸企业提供融资便利服务。

在推进外贸主体跨境结算便利化方面,兴业银行将加大外贸企业资本项目收支便利化业务推广,加强与外贸企业开展跨境资金池,共享直连全球先进管理跨境财务业务合作,提升外贸企业境内外资金管理效率。利用“跨境电商金融服务平台”在收结汇资金管理方面高安全、零费率的优势,持续提升对跨境电商企业和个人卖家的服务体验。

汽车金融迎新规

本报讯 日前,国家金融监督管理总局发布《汽车金融公司管理办法》(以下简称《办法》),以进一步加强汽车金融公司监管,引导其依法合规经营和持续稳健运行。

《办法》强调,汽车金融公司名称中应标明“汽车金融”字样。未经国家金融监督管理总局批准,任何单位和个人不得在机构名称中使用“汽车金融”“汽车信贷”“汽车贷款”等字样。

在出资人方面,《办法》规定汽车金融公司的出资人为中国境内依法设立的非银行企业法人,其中主要出资人须为汽车整车制造企业或非银行金融机构。主要出资人是指出资额最大且出资额不低于拟设汽车金融公司全部股本30%的出资人。同时,汽车金融公司出资人中至少应当有1名具备5年以上丰富的汽车消费信贷业务管理经验和风险管理经验,或为汽车金融公司引进合格的专业管理团队,其中至少包括1名有丰富汽车金融从业经验的高级管理人员和1名风险管理专业人员。

在监管指标方面,《办法》对汽车金融公司提出六方面的要求。一是资本充足率、杠杆率不低于国家金融监督管理总局的最低监管要求;二是对单一借款人的授信余额不得超过超过资本净额的15%;三是对单一集团的授信余额不得超过超过资本净额的50%;四是对单一股东及其关联方的授信余额不得超过该股东在汽车金融公司的出资额;五是自用固定资产比例不得超过超过资本净额的40%;六是流动性比例不得低于50%。

中国银行 发布年度绿色金融报告

本报讯 14日,中国银行正式发布年度绿色金融报告。该报告参考主要国际倡议标准,通过4个章节充分展现该行绿色金融治理体系、战略规划、风险管理和主要业绩。

在提升客户ESG风险管理水平方面,中国银行构建起由业务部门、风险管理部门和审计部门组成的“三道防线”,明确客户ESG风险管理职责,开展客户ESG风险评估,加强授信和投资全流程管理,在80余个行业授信政策中加入环境与社会风险管理的约束性要求,将气候风险敏感性压力测试扩展至8个高风险行业,全面有效评估应对转型风险的能力,业务审批采取“一票否决制”。

在推动绿色金融产品服务创新方面,中国银行打造“中银绿色+”品牌,已推出五大类数十项绿色金融产品与服务,覆盖贷款、贸易金融、债券、消费、综合化服务等领域,绿色债券的发行、承销、投资均保持市场领先。