



# 第十五届(2024年度)珠海理财精英榜评选



## 第十五届(2024年度)珠海银行业金牌财富管理队

### 中国建设银行股份有限公司珠海市分行——分行营业部营业室



**主要业绩:**

2023年实现个人日均存款新增2亿元,个人贷款新增4.4亿元,普惠贷款投放7400万元。

2024年上半年,营业部理财团队凭借敏锐的市场洞察力和卓越的客户服务能力,新增个人定期存款超过1.56亿元,跨境南向通理财8960万元。为众多客户提供了安全、稳健的保本保息收益方案。

**获奖情况:**

中国银行业营业网点文明规范服务千佳示范单位;

2022年建设银行网点综合竞争力提升领军团队;

2022年建设银行广东省分行先进集体;

2022年建设银行珠海市分行先进集体;

2023年建设银行广东省分行消保服务先进单位;

2023年建设银行珠海市分行新金融实践标杆。

**经典案例:**

营业室的客户经理团队每日紧盯市场动态,每周深入分析理财趋势,确保为客户提供最新、最专业的投资建议,根据每位客户的想法为客户选择适合的理财产品。在理财市场中,很多客户最关心的是资金的安全与收益的稳定,面对原本对理财产品持观望态度的一位普通客户,理财团队与客户通过深入沟通、专业演示与详尽的收益测算,让客户充分理解各类产品的优势与潜力,并建议客户选择大额存单,因为它不仅继承了传统定期存款的稳健特性,还赋予了投资者更多的灵活性选择权。团队专业且用

心的服务赢得了客户的信任与认可,最终客户选择将2000万元资金转入购买可转让大额存单,获取稳健的保本保息收益。

**理财观点:**

在当前环境下,投资理财要具备前瞻性的市场洞察力和灵活的策略调整能力。理财服务的核心在于为客户创造稳定而持续的财富增长。为了实现稳健的投资理财目标,一是要多元化进行资产配置,通过多元化的资产配置,可以有效分散风险,实现财富的稳健增长。二是要注重个性化需求,通过深入了解客户的财务状况和投资偏好,提供个性化的理财规划和产品推荐。三是要关注实时市场,通过紧跟市场动态,及时调整策略,更好应对不断变化的投资环境。

**推荐理由:**

根植珠海,服务大众。中国建设银行珠海市分行营业部营业室服务珠海市民40余年,具有深厚的金融服务基础和与时俱进的创新精神,维护服务上百位财富级客户及近10万名大众市民,是一支专业优质的理财服务团队。用心、用情、用爱、用智,团队始终坚持以客户为中心的服务理念,在复杂多变的市场形势下,敏锐洞察先机,积极运用创新+传统的金融理财工具,以大额存单转让平台、跨境南向通、贵金属、定制理财等产品,为客户创造更大价值,实现财富稳健增值。

## 第十五届(2024年度)珠海银行业珠海市民信赖的电子银行

### 中国建设银行股份有限公司珠海市分行——手机银行APP



**产品特点:**

中国建设银行股份有限公司手机银行APP是服务客户的主渠道,也是智慧城市建设和金融数字化转型的最重要载体,具有方便快捷、安全可靠等优点。

**即需即用、贴身服务**

建行手机银行将与您共同迈入银行的“即需即用”时代,无论何时何地,您一旦需要,即可拿出手机,我们将立即满足您投资理财、资金划转、缴费支付等迫切的需求。拥有建行手机银行,享受建行7x24小时贴身服务。

**功能丰富、交易快捷**

建行手机银行不但提供我行各种非现金、非单证类的基本金融服务,更有基金交易、贵金属交易、债券交易、外汇买卖、鑫存管、理财产品、龙宝、账户商品、期货资管等产品紧跟市场动向的投资理财服务,以及全国话费充值等特色缴费业务,让您随手掌控市场,轻松积累财富。

年交易量2.01亿笔,银行非柜面业务占比98.5%,是服务客户的主渠道。同时,建行手机银行跨行转账不收取手续费,给客户带来实实在在的优惠。

**安全性:**建行手机银行非常关注用户的个人隐私及账户信息安全,采取多种安全措施,包括具备身份认证、密码验证、设备绑定、黑名单交易阻断、账户分级控制、限额控制、超时退出、反向签约激活、首次向陌生账户转账验证等多项事前、事中安全及风控措施,并且对做的所有交易全程加密。

**流动性:**“建行手机银行,您身边的服务银行”这是建设银行手机银行的服务宣传用语。随时随地皆可注册,一旦拥有,您将迈入银行的“即需即用”时代,无论何时何地,您一旦需要,即可拿出手机,我们将立即满足您投资理财、资金划转、缴费支付等迫切的需求。拥有建行手机银行,享受建行7x24小时贴身服务。

**服务性:**建行手机银行是为客户打造的移动金融服务平台,提供方便快捷的综合金融服务。金融类服务包括:转账、投资理财、本外币结算、信贷融资等;非金融类服务包括:查询个人征信报告、医保电子凭证、线上缴费服务、预约挂号、打印银行流水等。新版的手机银行,深度融合边缘计算、智能语音、生物识别等技术,重塑五大服务频道,构建全种类、全功能、全产品的智能搜索体系,创新智能语音交互,实现“动口不动手”的业务办理方式。拓展信息无障碍服务,方便视觉障碍者和老年客户使用手机银行,还可根据客户画像推出个性化菜单,专设为老年人服务的大字模式,提升精细化客户服务能力。

**技术先进、安全可靠**

建行手机银行具备身份认证、密码验证、设备绑定、黑名单交易阻断、账户分级控制、限额控制、超时退出、反向签约激活、首次向陌生账户转账验证等多项事前、事中安全及风控措施,并且对您的所有交易全程加密。

**申办快捷、手续简便**

您只需登录个人手机银行或建行网站,简单输入相关信息,就可成为建行个人手机银行客户。

**产品介绍:**

**广泛性:**截至2023年末,建设银行珠海市分行手机银行签约客户达到186.1万户,当年有交易客户超过72万

## 第十五届(2024年度)珠海银行业金牌存款产品

### 中国建设银行股份有限公司珠海市分行——可转让大额存单

**产品特点:**

为满足客户多样化金融服务需求,中国建设银行推出个人大额存单转让业务,通过为资金流动性需求较高的客户,搭建一个转让交易平台,为客户增加一种满足资金流动性需求的新的选择方式。

对于转出方:相比提前支取利息损失更少(提前支取按活期)。

对于购入方:相同期限,可转让大额存单可以获得更高收益。

**产品简介:**

1.收益性:根据大额存单期限对应档利率,最高年利率可达2.15%(1年期1.70%、2年期1.70%、三年期2.15%),持有可转让大额存单一定时间后转让获取的年利率,高于购买并持有到期同样期限大额存单的年利率。

2.安全性:大额可转让存单均为定期存款,保本保息。

3.流动性:流动性更强,可多次转让,7x24小时服务。

4.服务性:收益高于提前支取;价格自行设定;转让便捷;收益更高;存期更短;投资更高效。

**可转让大额存单 存款“双赢”新选择**

期限多样 收益更高 流动性更强 可多次转让 7x24小时服务

收益高于提前支取 | 价格自行设定 | 转让便捷 | 收益更高 | 存期更短 | 投资更高效

可转让大额存单的“骑乘效应”

| 持有到期  | 持有6个月转让 | 持有3年到期 |
|-------|---------|--------|
| 1.60% | 1.24%   | 2.15%  |

扫码购买 建行发行的可转让大额存单 | 扫码转让 建行发行的可转让大额存单

中国建设银行 China Construction Bank

客户服务热线: 95533 网址: www.ccb.cn

## 第十五届(2024年度)珠海银行业小微企业卓越服务奖

### 中国建设银行股份有限公司珠海市分行——香洲支行



**主要业绩:**

中国建设银行珠海香洲支行是一家综合管理型支行,辖内含香洲支行营业部、碧涛支行、五洲支行、紫荆支行和凤凰北支行5个网点。香洲支行致力于为客户提供全方面的综合金融服务,在普惠金融、科技金融、乡村振兴等领域持续深耕。2023年以来,香洲支行辖内共有6名普惠专员,普惠贷款余额11.3亿元,截至目前累计投放13.47亿元,服务客户1,495户。

1353万元,响应国家大力发展乡村振兴政策,大幅降低企业经营成本。

**案例二:**香洲支行管辖网点五洲支行为省级专精特新企业珠海某智能科技有限公司办理善新贷500万元,解决了科技型中小企业获取融资一大难题,为推动传统产业转型升级,赋能“制造业当家”,发挥着金融的作用。

**案例三:**香洲支行管辖网点香洲支行营业部为澳资企业珠海某医疗设备有限公司办理港澳创业贷1000万元,响应国家号召支持粤港澳大湾区互联互通协调发展政策,解决了港澳人士在内地创业融资难、融资贵的问题。

**获奖情况:**

2024年五洲支行普惠专员王永添、香洲支行营业部普惠专员杨柳荣获珠海市分行第一季十佳普惠客户经理奖。

**经典案例:**

**案例一:**香洲支行管辖网点五洲支行为珠海市农业龙头企业珠海市某生物科技有限公司及子公司办理粤兴贷合计

**理财观点:**

1.服务实体经济。将资金配置到实体经济中,特别是支持中小微企业的发展,这不仅有助于实体经济的转型升级,也创造了社会价值。

2.加大数字技术的应用。随着科技的发展,数字技术在普惠金融中的作用越来越重要,香洲支行通过推广建设银行惠懂你APP,提高服务效率,降低成本,使金融服务更加精准地触达客户。

3.产品和服务的多样化。香洲支行

为了满足不同客户群体的需求,为客户提供多样化、差异化的贷款产品以适应不同客户的需求。

4.风险可控的发展模式。在推进普惠金融的同时,香洲支行形成成本可负担、商业可持续和风险可控制的商业模式,确保普惠金融业务的长期稳定发展。

5.优化发展环境。为了更好地推动普惠金融的发展,香洲支行创新完善引导机制,同时加强金融知识的普及和教育,提高公众的金融素养。

**推荐理由:**

香洲支行率先实行珠海市分行抵押类贷款五天办结制策略,以高效率、高质量的服务解决客户融资问题。

香洲支行投放珠海市分行首笔大额厂房快贷1000万元,为制造业企业提供融资方案。

香洲支行还可为创业型客户提供创业担保贷、创业担保贴息、科创型企业提供科创善贷、“四位一体”贴息、乡村振兴农户提供“粤兴贷”、港澳人士提供港澳创业贷等融资渠道以及降低融资成本的服务,全方位、多层次为各类融资需求方提供综合金融服务。

## 第十五届(2024年度)珠海银行业金牌理财师

### 中国建设银行股份有限公司珠海市分行——邓富文

**个人简介:**

邓富文,中国建设银行珠海市分行私人银行客户经理,6年银行从业经历,4年财富管理历程,秉承“以心相交,成其久远”的财富理念,专注于使用各类金融工具设计私人财富管理方案,不断提升自身的专业能力,为客户提供专业化、个性化金融服务。目前服务近百个资产600万以上的客户,管理资产规模超13亿元。

**主要业绩:**

在财富管理的道路上,不断强化自身的专业服务能力,紧跟市场导向,向客户传达科学的资产配置理念,调整和优化客户资产结构,实现客户财富稳健增值。今年为客户办理2笔家族信托,规模超1亿元。为4位客户量身打造保险金

信托方案,并精选全球利率债及境外非标产品等优质私募产品,累计配置超千万元,全方位助力客户实现财富传承与增值目标。

**获奖情况:**

2022年建设银行广东省分行“优才300”成员;

2022年建设银行广东省分行私行条线优秀个人。

**经典案例:**

在财富管理的道路上他不断强化自身的专业服务能力,紧跟市场导向,分析当前经济环境、各类资产表现及未来趋势,用以前相交的服务态度,深度挖掘并满足客户个性化需求,帮助客户调整和优化资产结构,耐心解答相关问题,确保



客户在充分理解的基础上做出决策,实现客户财富稳健增值。在对某私行客户的日常维护中,敏感地了解到客户对风险尤其关注,为客户寻求符合其需求的私募产品。从资产配置理念出发,并配置二永债策略私募产品1000万元。

**理财观点:**

做投资决策,最重要的是着眼于市场,确定好投资类别及比例。从长远看,大约90%的投资收益都是来自于成功的资产配置。

**推荐理由:**

财富管理行业正迎来规模空前的发展,打造以资产配置能力为核心的金融服务能力是未来发展的关键。邓富文坚持学习最新的资产配置资讯、市场及同

## 第十五届(2024年度)珠海银行业金牌理财师

### 中国建设银行股份有限公司珠海市分行——彭慧妍

**个人简介:**

彭慧妍,中级经济师、高级国家规划理财师(CHFP)、国际金融理财师(AFP),中国建设银行珠海市分行客户经理,30年的银行从业经历,16年的理财管理历程,服务客户近千名,多次获得广东省分行和珠海市分行优秀客户经理荣誉。她深耕财富管理领域,擅长为高净值客户提供全方位的金融服务方案,帮助客户实现资产的有效管理和稳健增长,确保财富的保值和增值。

**主要业绩:**

通过专业化服务流程,为客户提供专业理财,做好高端客户的资产配置和综合理财服务,用心且细心的服务获得客户高度认可。近1年为客户配置基金累计1.2亿元,保险配置达5130万元,保险趸交单笔大单有1600万元和1300万元,单笔期

元化金融工具为客户量身定制个性化的财富管理方案,实现客户财富稳健增值。在客户希望做好养老和传承的资产配置时,她通过保险年金和增额终身寿险,帮助客户做好养老规划,并通过家族信托、保险金信托定向定额条件分配的方式,确定将资产传承给儿子,让他生活无忧。

**理财观点:**

理财是一个长期的过程,心态很重要,资产需规划和配置。

**推荐理由:**

彭慧妍在金融行业的漫长岁月中,不仅积累了丰富的私行客户服务经验,更在财富管理领域展现出卓越的领导力和创新精神。

作为一位资深的银行客户经理,她以其深厚的金融知识和敏锐的市场洞察力,为客户提供了量身定制的财富管理



方案,帮助他们实现资产的保值增值。她的专业服务不仅限于传统的银行业务,更涵盖了财富传承、风险隔离规划等多元化的金融服务,展现了其全面的专业能力。她以卓越的沟通技巧和专业技能,赢得了客户的信任和尊重。她能够理解客户的个性化需求,并提供相应的解决方案,确保客户的利益得到最大化的保障。