

金融人的新年愿望

记者 陆怡雯 夏悦超 罗葛妹

新的一年开启新的希望，新的空白承载新的梦想。

龙年行至，《国际金融报》与来自银行、证券、保险、基金等行业的十余位金融人，聊一聊过去一年的收获，谈一谈对行业未来的期盼，说一说美好的新年愿望。

银行篇

“尽力活出精彩”

小帅是某国有银行大堂经理，平时主要负责引导客户分流，帮助客户在智能柜机办理业务，目前已入行近四年。

谈及去年工作的收获和挑战，他表示，“我的业务能力在工作中不断提升，与人亲切沟通的交际能力也不断提升。但累也是实实在在的，在严苛的考核标准下，我仿佛永远在冲刺业绩的路上。”

小帅坦言，现在银行之间的同业竞争激烈，银行人越来越卷，但工资薪酬却不升反降。“尽管目前行业生态环境较差，但相信只要自己不断进步，生活只会越来越好”。

关于新年愿望，小帅笑着说，“新的一年，只愿家人身体健康，家庭幸福美满，工作顺利顺利，生活平平淡淡即可！”

95后的甜甜主要负责分行内外宣事务，目前入行不到两年，是沪上某银行综合宣传科的新人。

过去一年，甜甜在职场中收获良多。她告诉记者，很开心遇到了默契度满分的同事，树立并实现了短期的职业目标，更加清晰地认识到自己在工作中的优劣势，这些收获让她在未来的职业生涯中更能

找准自己的定位，更好地完成工作任务。

“当然，工作中我也有遗憾。比如，没能把繁琐的工作简单化。另外，我的电脑桌面还是没能每周收拾干净。”甜甜笑着说道，未来的工作中还需要不断提升自己的能力，以适应行业发展和自身成长的需求。

对于银行业的认知，甜甜自知理解解尚浅，但她坚信这个行业的运转离不开“信任”和“期望”。

“展望未来，希望大家在新的一年里能够建立起更多的信任、信心，对 future 有更多的期许。同时，我也期盼着未来银行的业务能够嵌入到更多的场景里，为更多人带去希望与便捷。”甜甜说道。

甜甜表示，新的一年，希望多点运动，少点糖分；多点感恩，少点抱怨；多点思考，少点混沌；多点灵活，少点固执；多点从容，少点畏缩。

对于来自金融行业的压力，甜甜表示能适应，未来也会努力在这个行业深耕，因为一切才刚刚开始。“希望2024能保持‘匀速跑’，临时‘冲刺’少一点。跑的同时，不忘多看看沿途的风景，尽力活出精彩，过自己理想的生活”。

证券篇

“市场快点好起来”

80后的王雅是沪上某券商的品牌宣传负责人，已扎根证券行业8年。

回望过去一年的工作，王雅分享道，“随着证券行业进入高质量发展阶段，以及行业文化建设深入推进，证券公司的品牌宣传工作、声誉风险管理工作更加受到重视，工作任务和压力都在日益增加，我的专业能力也面临着前所未有的挑战。不过，这一过程中也带给我满满的价值感和成就感。”

从行业变化来看，王雅总体感觉整个行业越来越规范。她认为，一方面是由于监管的要求，另一方面是因为市场低迷，合规风控的重要性更加凸显。大家都更加意识到“行稳才能致远”的道理。

“过去一年，无论是前台部门还是后台部门，都感觉到收入减少、压力俱增。现在正处于低迷期，这个时候关键是要坚韧，只有熬过周期底部的人，才有机会享受市场上行的收益。”关于降薪潮，王雅表示，本身行业都有周期性，而这种周期性在证券公司身上特别明显，大多数人都有心理准备。

王雅也坦言，在现在的行情下，她从来没想过升职加薪，这时候想的是尽量平静地渡过周期底部。在这个阶段如果仍然有强烈的升职加薪

想法，很容易导致心态被击垮。因为目标和现实的差距会很大。

“新的一年，最主要是希望市场能早点好起来。对于证券行业的员工来说，这是工作和生活舒心的一个重要前提。”王雅笑着说道，想在这个行业过得长久，关键是平静。无人问津处得平静，人声鼎沸时也要平静。

95后的小田则是券商业的新人，主要负责债券承做执行工作。

过去一年，小田的专业知识以及对行业的认知都有很大提升。她说，“与实习期相比，正式入职之后的压力是以前的很多倍。这些压力有来自于客户的，也有来自于政策端的……”

小田认为，金融深入人们的生活，金融服务于实体经济，其他行业的发展也离不开金融。虽然现在市场相对处在低谷期，但行业都有周期，总有恢复的一天。作为一名金融从业人员，她觉得需要做到自我调节，“热爱才是能坚持的根本”。

“我希望在新的一年里所有工作项目能顺利地、有条不紊地推进，监管政策友好一点。与此同时，我也希望能有多一点时间给自己的生活。为此，我也在尝试找到自己真正热爱的事情，比如练瑜伽、做饭，对我来说这些都是缓解压力的方式。”小田称。



图虫创意 图

保险篇

“期待创新产品问世”

“降息、理财产品爆雷、股市低迷。”谈及过去一年印象最深刻的事情，资深保险代理人钟华脱口而出，直言这些因素对全行业的影响延续至今，且还将继续。

已扎根保险业9年的钟华直言，刚开始一两年也想过离开，但现在完全没有了这种想法，只想着怎样能够做得更好。

从业多年的戴凌涛同样表示，愿意终身从事保险，也始终认为保险是一份事关爱与责任的伟大事业。他也从不认同外界对保险的刻板印象，比如理赔难的问题，大众对其认识仍较片面。“解决信息不对称，让理赔不难，是我从事保险的其中一个愿景”。

钟华说，她从来没觉得做保险是丢人的，讲保险、卖保险是真诚地想要帮助客户解决问题，客户买保险也是出于对保险的认可，对她个人专业的认可。

刚参加工作一年的小袁，现在是沪上某证券研究所研究助理，主要研究保险行业。她告诉记者，作为新人很无奈，研究生毕业正好赶上上海疫情封控，工作第一年整个市场开始震荡，股市甚至跌破3000点。当前行业降薪虽是大势所趋，但她坚信，长期来看，行业仍将持续发展，最终修复信心，迎来更好的表现。

对于行业的新变化，受访者们一致表示，

近两年，保险业明显进入了高质量发展阶段，无论是“报行合一”，还是保险销售人员的主动或被动出清，都预示保险行业逐步回归保障，回归客户需求，走高质量发展路线。

“有越来越多优秀的年轻人加入保险代理人行列，他们对这个行业整体的提升是有益的，他们展业的方式更加新颖，比如抖音、视频号、知识付费类型等，都值得我们好好学习。”钟华说。

戴凌涛补充称，金融机构改革对于保险行业价值体系的重塑，绝非单纯业务模式的简单适应，保险会更科学有效地发挥出社会稳定器和经济减震器的作用。

新年新期待。新人小袁期待能看到更多创新型的健康险问世，也期待更多保险科技的研发与普及。有机会的话，她希望能够多去实地调研，与更多的行业专家面对面交流学习。

钟华希望自己和家人身体健康，各自的学业、事业能够更上一层楼，还给自己定了个小目标，在视频号、抖音号做知识传播，以及拓展家族信托方面的学习并争取考个证。

展望未来，戴凌涛表示，仍会坚持以服务驱动销售的大方向，注重风险减量管理，在沿着行业趋势前进的道路上耕耘、谋变。

期货篇

“随行业共同进步”

90后小雄三年前进入期货行业，现在是国债期货研究员，平时主要负责跟踪行情、写报告、服务客户等工作。

2023年是国债期货发展迅速的一年。谈及收获，小雄表示，“最主要的收获就是对宏观经济形势、对国债这个品种的理解有所上升，而这是在对行情的不断预判、验证、反思中提升的。另外，我也很高兴在工作过程中收获了一些志同道合的小伙伴与客户。”

小雄对行业的未来也充满了期待。他认为，未来国债期货市场的深度还将不断拓宽。国债期货在宏观和微观层面都有着重要的作用，发展潜力很大。

新年新希望。谈及个人的新年愿望，小雄笑着说，“生活上，我希望自己能脱单。因为一直在沪漂，还是希望最近几年安定下来，组建家庭。工作上，我希望自己能一直成长进步，加深对所研究品种的理解，更好地服务客户。具体实践上，我定下了目标，希望自己能每两周读完一本专业书籍，充实自己的知识储备。”

“在这个行业压力都是有的。我认为，研究员和中医的工作很像，资历越深经验越足。当我们见过的行情和政策越多，自身的研究价值和潜力也就越大，期待自己能

随行业一同进步。”小雄告诉记者。

入行10年的老王是沪上某期货公司的夜盘风控员，主要负责客户风控业务。

回顾过去一年行业的最大挑战，老王认为，在现在数字化背景下，利用大数据、人工智能等技术手段进行风险预警和防控成为趋势。然而，如何将这些前沿技术有效融入到现有的风控流程中，实现精准、高效的风控可能是过去一年中面临的一大难题。

在这样的行业背景下，老王自认为在挑战中有所成长。特别是在风险识别、评估和应对策略上有了新的见解，比如优化了风控模型以适应更复杂多变的市场条件，提升了对极端行情的预判和快速响应能力。

老王告诉记者，身为一名金融人，他很热爱自己的岗位。由于负责夜盘风控岗，他的生物钟常年日夜颠倒，但从事风控等岗位可以让他深度参与到金融市场的风险管理中，对客户风险控制与公司风险管理的稳定有一定贡献，专业价值的实现让他充满了成就感。

“新的一年我只盼牛市尽快到来！”老王笑着说道。他坦言，正是他对期货行业的热爱，对投资分析、风险管理等领域的浓厚兴趣，才让他愿意长期坚守岗位。

基金篇

“提升投资者获得感”

“不管行情好坏，我们的工作会直接面向投资者，其实一直都充满压力”，李俊透露，在当前的市场行情下，投资者的情绪不是很好，时常会有很多抱怨。但作为基金从业人员，他还是坚持给投资者做更多“心理按摩”。

李俊表示，“希望基金从业者可以更贴近基民的需求，给予他们更多的投资获得感。相信给投资者带来长期的收益，是基金公司和从业人员的愿望，也是大家共同奋斗的一个目标。”

李俊同时也是一位基民，他希望春节后的市场能回暖，持有的基金净值也能涨回来。“由于近期市场低迷，难免会有投资者抱怨，但不希望大家对整个公

募行业失去信心，公募基金行业还是努力在做该做的事情，基金经理都希望能给投资者带来好收益”。

某公募市场人士也向记者表示，“新的一年希望公募基金行业继续做大做强，市场行情也越来越好，投资者能在新的一年里获得更好的收益。”

银河基金总经理史平武在新春寄语中提及，2024年是中华人民共和国成立75周年，是实现“十四五”规划目标任务的关键一年。其认为，中国经济韧性更足，加快向高质量发展阶段迈进，资本市场全面深化改革将持续推进，尤其是具备产业政策支持和长期发展趋势的相关领域或将面临较大机遇。

史平武认为，要秉持公募基金行业肩负的担当与使命，在新的一年里将继续坚持服务实体经济和国家战略，聚焦制造升级、科技创新、绿色发展等国家重大战略，加大优质企业直接融资支持，强化责任投资、绿色投资，争做服务实体经济高质量发展的行业排头兵。

“坚持以提升投资者获得感为出发点和落脚点，积极发挥投资者与资本市场的联结纽带作用，着力加强投资者教育工作，提升中长期投资能力。”史平武称。

(文中除史平武、钟华、戴凌涛外，均为化名。)