

权衡风险与收益 当好客户财富参谋

中国银行永康市支行理财师个人风采展示

个人或一个家庭如何在变幻莫测的金融市场中做到胸有成竹?如何保卫我们的资产,保障我们的未来生活?又如何去合理制定一个收支平衡的调节器?投资者在理财方面遇到的难题,可以向理财师寻求帮助。本期展示4位高学历、高资质、从业经验丰富的中国银行永康市支行理财师风采。



施晓峰

专业能力得到业界认可

今年38岁的施晓峰已在中国银行永康市支行从事客户经理(理财)13年。他专业能力强,目前拥有银行业从业资格中级(理财方面)、中级经济师、国际金融理财师CFP、认证私人银行家CPB等专业证书。

施晓峰的能力得到业界认可。2017年,他成为中国银行金华市分行首批挂牌浙江省分行个人理财工作室理财经理,2017年度中国银行浙江省分行劳动模范,2018年度中国银行浙江省分行青年岗位能手、中银卓越个人,是中国银行金华市分行青年领军人物,2022年中国银行浙江省分行开门红优秀个人客户经理108将之一,2022年中国银行金华市分行十佳个人客户经理。



成俏

从客户需求出发做好服务

成俏出生于1989年,2012年进入中国银行永康市支行工作,是国际财务管理师(CTP)持证人。2022年被评为金华市分行先锋共产党员,2023年被评为浙江省分行优秀青年。

与面向个人的银行理财师不同,成俏面对的是企业以及企业主这样的高净值客户。为这类客户做资产配置,要始终本着个案服务原则,切实从客户需求出发。做一个贷款项目、一份理财计划书,需要的时间远高于个人项目。正是她孜孜不倦的努力,不少制造业企业、房产公司选择把贷款放在中行。

在个人得到成长的同时,成俏的团队意识也很强,在部门中充分发挥党员先锋模范作用,始终保持端正的工作态度和踏实肯干的工作作风,带领团队整体创收。



朱李英

做一个有温度的理财师

2000年4月,朱李英进入中国银行永康市支行工作,一直在网点默默耕耘,网点工作较杂,存款、理财、贷款、代扣业务等经常要一手抓。

有一次,一位客户来办ETC业务,由于种种原因,申请不成功,客户不耐烦。虽然当时经手人不是朱李英,但她马上接手,想办法解决。客户被她安抚下来,并主动添加微信,有问题线上可联系。后来,这位客户被她热情周到的服务感动,把资产放在她所在的网点打理,一度成为该网点金融资产最高的客户。

朱李英办一笔业务交一个朋友,有的客户还成为她的忠实粉丝。智慧创造财富。朱李英要求自己做一个有温度的理财师。专业性是才,业界良心是德,理财师需要德才兼备。



项晨晨

为年轻人当好理财参谋

1998年出生的项晨晨,已获得银行从业资格、证券从业资格、初级会计专业资格等证书。

2020年8月,项晨晨入职中国银行永康市支行。因为年轻充满活力、性格外向,她与社会上的年轻人打成一片。

如今的年轻人理财意识较强,项晨晨认为,要现身说法帮助他们理财,就要自己先理财。为此,她精心钻研各项业务,两年时间精通对公对私外汇等业务,能独自管理好网点厅堂各项业务。对于行里下发的各项任务指标,她都能出色地完成。

自我的成长让项晨晨成功获得年轻人的认可,大家乐于请她当财富参谋。

融媒记者 舒姿

2023 吉祥文化金银纪念币发行

一套8枚法定货币 线上线下均可购买

昨日,记者从中国人民银行官网获悉,该行定于5月20日发行2023吉祥文化金银纪念币一套。该套金银纪念币共8枚,其中金质纪念币4枚,银质纪念币4枚,均为中华人民共和国法定货币。

该套金银纪念币正面图案均为吉祥文字造型,衬以中国传统吉祥纹饰,并刊国名、年号。其中,5克圆形金质人寿年丰纪念币背面图案为鹿、灵芝、水纹等装饰组合图案,卯人寿年丰字样及面额。



5克如意形精制金质纪念币正面图案

100克圆形银质人寿年丰纪念币背面图案为鹤、水稻等装饰组合图案,卯人寿年丰字样及面额。5克如意形金质前程似锦纪念币背面图案为马、花卉、树枝、小鸟等装饰组合图案,卯前程似锦字样及面额。30克如意形银质前程似锦纪念币背面图案为孔雀、祥云装饰组合图案,卯前程似锦字样及面额。3克心形金质比翼双飞纪念币背面图案为双鹤齐飞装饰组合图案,卯比翼双飞字样及面额。

面额。



3克心形精制金质纪念币正面图案

30克心形银质比翼双飞纪念币背面图案为双鸟、玫瑰、百合等装饰组合图案,卯比翼双飞字样及面额。3克圆形金质平安喜乐纪念币背面图案为平安扣、中国结装饰组合图案,卯平安喜乐字样及面额。15克圆形银质平安喜乐纪念币背面图案为花瓶、牡丹纹、缠枝纹、蝴蝶等装饰组合图案,卯平安喜乐字样及面额。



3克心形精制金质纪念币背面图案

5克圆形金质纪念币为精制币,含纯金5克,成色99.9%。100克圆形银

质纪念币为精制币,含纯银100克,成色99.9%。5克如意形金质纪念币为精制币,含纯金5克,成色99.9%。30克如意形银质纪念币为精制币,含纯银30克,成色99.9%。3克心形金质纪念币为精制币,含纯金3克,成色99.9%。30克心形银质纪念币为精制币,含纯银30克,成色99.9%。3克圆形金质纪念币为精制币,含纯金3克,成色99.9%。15克圆形银质纪念币为精制币,含纯银15克,成色99.9%。



30克心形精制银质纪念币背面图案

该套金银纪念币分别由上海造币有限公司和深圳国宝造币有限公司铸造,中国金币集团有限公司总经销。工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行、招商银行、兴业银行、平安银行等线上线下渠道,以及浙江赞佳黄金股份有限公司金华江南店、八一店、古子城店均可选购。

融媒记者 舒姿

征信修复 不可信 良好信用靠自己

中信银行信用卡中心 为用卡安全 加一度

当前,社会上出现了一些非法从事征信修复业务的组织或个人,宣称可以删除不良征信记录,通过采用虚假宣传、消费欺诈等手段,诱导信息主体办理征信投诉、举报等事项,从中牟取利益,严重侵害了广大消费者的合法权益。

中信银行信用卡中心温馨提示,征信修复不可信,良好信用靠自己,切勿陷入征信修复陷阱,避免被不法分子利用造成个人信用和财产的双重损失。

如何才能保持良好的信用记录,避免因逾期还款等问题导致个人信用受损呢?中信银行信用卡中心为你总结出实用指南:

1.认真管理个人财务,制定合理的消费计划和预算,减少不必要的支出,确保收入和支出平衡,防止财务问题导致信用记录受损。

2.定期查询个人信用报告,及时发现并纠正任何错误或异常信息,避免因冒名办信用卡、贷款等问题导致信用记录受损。

3.谨慎选择信用卡中介服务,切勿轻信黑中介的宣传广告,谨慎选择可靠的服务机构,并了解所需要支付的费用和服务细节。

中信银行信用卡中心严格遵守国家法律法规,积极履行社会责任,持续开展金融知识普及和消费者权益保护宣传教育,有效防范、化解金融风险,切实维护金融消费者合法权益,致力打造有温度的信用卡业务,为消费者的金融安全加一度。(中信银行永康市支行)