

提高服务质量 赋能地方发展

中国银行永康市支行理财师个人风采展示⑤

新形势对金融人提出了更高的要求,新时代金融人要有强烈的责任感和使命感,需具备良好的思想政治素质、过硬的业务素质、坚定的职业道德素养和超强的综合素质,为我国金融事业持续、稳健、安全发展做出贡献。

今日,本报推出中国银行永康市支行4位高素质、精专业、强服务的优秀金融人,了解他们的追求。



颜巧玲

挖掘潜在客户提高服务质量

2002年,颜巧玲进入中国银行永康市支行工作,现任古山支行大堂经理。

颜巧玲说,她的岗位涉及的业务内容广泛,要熟悉几乎所有的银行服务内容,对综合素质的要求也较高,需要收集市场信息,挖掘潜在客户资源,与重点客户建立长期稳定的关系。在年复一年迎来送往中,向客户推介银行金融产品,提供理财建议,与他们成为朋友,是她提高服务质量的一个重要环节。

正是长久以来的努力,颜巧玲先后荣获中国银行永康市支行“厅堂推广达人”、优秀综合服务经理,中国银行浙江省分行手机银行营销先进个人、“手机银行厅堂营销之星”等荣誉。

颜巧玲表示,大堂经理在银行里是最能学习业务的岗位,能让人各方面都得到锻炼,包括待人接物和产品营销方面,这将促进以后的职业生涯向好的方向发展。在银行里,信息是资源,资源就是财富。该岗位还能提升快速妥善地处理客户提出的批评性意见的能力,避免与客户发生争执。



范灵莉

做赢得客户信任的专业理财师

范灵莉自进入中国银行永康市支行以来,一直以“工作就是我的事业”的态度要求自己,在工作岗位上勤勉尽责、积极进取。

自走上理财经理工作岗位以来,范灵莉深刻体会到理财师是银行财富管理服务的一部分,是银行的代表,负责向客户提供有关投资、储蓄和财务规划方面的建议。对于客户来说,银行理财师是一个专业的咨询者和贴身顾问,帮助他们制定符合个人财务目标和风险承受能力的理财计划。

为此,她树立“我不是推销产品的直销员,而是帮助客户买好理财产品做好后续服务的理财师”的工作理念,以“微笑、真诚、专业”的工作信条严格要求自己,不断提高个人业务知识和服务技能,认真做好本职工作,贴心用心的服务赢得了客户好评,专业的能力赢得了客户信任。

范灵莉多次被评为“优秀个人客户经理”“个人存款营销先锋”“营销突击手”“先进工作者”,以及“浙江省分行2022年开门红优秀个人客户经理108将”、“2022年冠名个人理财工作室”等称号。



吴思诺

金融新手贡献青春力量

2019年,吴思诺进入中国银行永康市支行工作。入行后,她先后从事现金柜台、低柜、理财经理、公司客户经理等工作。

在每个岗位上,她按时高效地完成本职工作,转换岗位后也能迅速适应角色转变,适应能力强,乐于学习新知识和技能,不断提升自我。在这期间,先后考取了基金从业资格、注册会计师(CPA)等专业证书。

今年以来,吴思诺完成了多个公司项目的授信审批,累计新增授信总量12亿元,实现新增贷款投放额2.45亿元,续做承兑汇票超千万元,新增公司全量金融资产日均存款约2亿元,为推进企业高质量发展做出了金融贡献。

她一路成长,不骄不躁,坚定理想信念,以“道虽通不行不至,事虽小不为不成”为人生信条,从每一件小事做起,从点点滴滴做起,在平凡的岗位上始终保持坚定的理想信念,在业余时间努力提升自身业务能力和专业素养。



吴赞

不断精进成为无可替代的能手

吴赞,2020年加入中国银行永康市支行任营业部综合柜员。自参加工作以来,她始终秉承“以客户为中心”的服务理念,立足本职岗位,自觉遵守各项规章制度、热情服务客户,得到了领导和客户的一致认可。2024年,吴赞被授予“优秀员工”荣誉称号。

在工作中,吴赞为客户提供全方位、周到、便捷、高效的服务,以自己真诚的服务赢得了客户的尊重和信任。在为客户服务的过程中,她做到操作标准,服务规范,用语礼貌,举止得体,给客户留下了良好的印象。同时,吴赞用心提高自己的业务技能,提高了办理业务效率的同时保持了零差错。她不仅在业务技能上追求卓越,更在工作中体现了极高的责任感。

今后,吴赞将在此基础上继续不断精进,根据系统、政策的更新及时掌握新技能,成为无可替代的业务能手,继续在平凡的岗位上做出不平凡的贡献。

融媒记者 舒姿

中信银行“暑期真减单”助力文旅消费惠民

日前,2024年全国暑期文化和旅游消费季主场活动在内蒙古鄂尔多斯举行,作为2024年度“百城百区”文化和旅游消费行动计划的支持单位,中信银行在活动上发布“暑期真减单”系列活动,为消费者暑期出游带来实惠。

今年暑期,中信银行与银联、携程、飞猪、12306、滴滴、高德、淘宝天猫、抖音等互联网平台合作,推出“暑期真减单”系列活动,实现“食、住、购、行、娱”等文化和旅游场景全链条的支付接入和消费优惠服务。

在出行和住宿方面,为鼓励消费者绿色低碳出行,使用中信银行Pass卡可立享30次公交地铁乘车立减1.99元,交易额达标可再兑滴滴出行券、共享单车月卡等;并发行万豪联名卡,实现万豪+洲际全国470+酒店场景独家

入驻。

在餐饮和购物方面,中信银行联动网点周边商圈推出“幸福99消费节”活动,消费1笔99元可领30元指定商户立减金。活动商户覆盖网点周边的商超、便利店、餐饮等。此外,中信银行携手银联推出系列高频次大范围的消费满减活动,活动覆盖10余座城市,已有龙湖时代天街、爱融荟城、万象城等热门商圈超

6000个品牌、120万商户入驻。

据了解,暑假期间,中信银行将投入千万元资金,开展消费场景支付满减、优惠券、随机减等10余项优惠活动,并将继续打造立体化、多领域的支付环境,加强与文旅企业的合作,积极开展文旅惠民活动,提升支付便利性与安全性,持续提升用户的消费支付体验。

中信银行金华永康支行供稿

存款利率进入“1.0时代”投资者如何配置金融资产

永康农行理财师提出三点建议

7月25日,六大行宣布调整存款挂牌利率,截至7月末,相继有12家股份银行完成存款利率调整。同期监管范围9月1日开始,普通型人身产品预定利率上限由3%调整为2.5%。10月1日开始,分红型产品预定利率上限由2.5%调整为2%,万能型产品保证利率上限由2%调整为1.5%。国有银行存款利率进入“1.0”,保险预定利率进入“2.0”时代,意味着储蓄存款获取的绝对回报在

回落。对于普通投资者而言,锁定长期利率以规避持续下行的风险是当前最好的选择之一。

对于投资者关心的,当前资产综合收益最佳化配置的相关问题,农行永康市支行理财师提出了几点建议:

一是要考虑自身风险承受能力。当客户风险承受能力较强时,配置资产时,综合收益期望值设定相对高些。相反,如果客户的风险承受能力不强或较

低时,配置资产时,综合收益的期望值就要调低些。

二要充分考虑自身对资产综合收益的期望值。建议通过案例等方式充分理解安全性、收益性、流动性三者的矛盾关系,确定一个合理的收益期望值。

最后,也是最重要一点是要考虑当下经济环境。金融资产配置离不开当下经济环境和未来经济的走势,经济环

境影响资产配置所使用的产品。

通讯员 梅憬净

