



寻找您身边明星大堂经理系列人物报道 10

平凡岗位创造自我价值



李祥星 邮储银行郑州郑汴路支行大堂经理

“不想当大堂经理的理财经理,不是一个好信贷员。”这句话虽是一个简单的调侃,但也透露出了现在银行网点里原本互不干涉的岗位有了越来越多重合的地方,交叉营销,互通有无。邮储银行郑州郑汴路支行的李祥星正是拥有多重“身份”的一名理财经理。他是国家二级理财规划师(CHFP),擅长将各领域产品搭配于适合客户的税务及理财规划中。同时,他又是深受客户认可的大堂经理。如何寻求理财经理和大堂经理之间的完美平衡,一起来看看李祥星有着怎样的法宝。倪子 张俊/文 慎重/图

“站大堂”很有必要

大堂经理,是银行给每一位走进银行网点市民的一张“名片”。在现代银行越来越庞大和复杂的运转中,这些一线大堂经理犹如一颗颗“螺丝钉”,又像一滴“润滑油”,维护着银行服务的高效有序。

“在金融市场竞争日益激烈的今天,做好服务显得至关重要。而优质的服务除了过硬的专业知识和服务技能,还需要主动性。”李祥星说,在“站大堂”的过程中,通过“一对一服务式营销”的主动出击,他可以挖掘到更多客户的需求。这与坐在理财室等客户“上门”,是完全不

一样的。

在生活中,李祥星是个有心人,在工作中,他也有着高度的责任心。例如,在大厅等待客户较多的时候,他会尽可能将一些简单的业务分流到自助区;遇到某些客户不会使用自助设备,或对使用自助设备有抵触心理的客户,他也总是笑脸相迎,不厌其烦地帮助客户使用。既可以让客户快捷办理业务、减轻柜台的压力,也能够为客户在以后的业务办理中提供更新的选择。当客户咨询理财产品时,他会耐心地把基础理财知识给客户讲一遍。

资金安全时刻放首位

多年理财经理的工作经验,让李祥星养成了资金安全必须放首位的习惯。而后再根据客户的风险承受能力,给客户做合适的理财。

他所在的网点毗邻东建材商区,客户群中小企业主比较多,王先生就是其中一位。这两年生意不好做,他在朋友的怂恿下,把部分资金放进了担保公司。结果该公司老板跑路,辛苦经营的钱财被一卷而空。

有一天,他去该行咨询个人消费贷款的事儿。经过交谈,李祥星发现王先生对投资理财了解甚少,不懂得合理配置资金。于是,他先让王先生做了一份风险评估报告。

依照结果,他给王先生制定了一份详细而又全面的理财计划书。

过了几个月,在李祥星的帮助下,王先生的资产被充分盘活。不仅获得了可观的投资收益,还丝毫没有影响到他日常生意的资金需要,特别是李祥星推荐的“邮益宝”产品,这款类似余额宝的产品在赎回时,可24小时内实时到账,非常方便。

“投资理财中,‘安全’两字是最需考虑的。像王先生这样的客户,他可能并不靠收益来过日子,只要控制好现金流即可。因此,在本金安全的基础上,取得合适收益就好。”李祥星说道。

做客户的理财专家

李祥星虽然是一名85后,但是他做事稳重、工作细致。他有几本厚厚的“客户信息表”,都记录得密密麻麻,闲来无事便翻翻看看,打打电话,联络一下感情。遇到有客户的理财产品到期时,他都会提前几天打电话告知,并约时间办理续期。

因为工作原因,李祥星经常要面对许许多多的老年客户。无论是在上班还是下班休息期间,都有许多客户会打电话给他,询问银行的相关业务,而在他热情耐心地讲解下,许多客户都和他成了朋友,相互之间信任和尊重。

面对工作和生活的种种压力,李祥星总是能坦然地去面对,用自己的热情去感染周围的人。他说:“在银行工作这么多年,学会了很多东西,现在在我工作起来确实感到轻松很多。今后会把这份工作用心地去做好,在平凡的岗位上创造出自己的价值。”

“理财经理要时刻为客户防范和降低资金风险;大堂经理则需要有较高的情商,这样才能妥善解决客户的各种个性化需求。”然而,不管是理财经理还是大堂经理,李祥星表示,他都将一如既往地用热情的服务态度服务好每一位客户。

新金融

心服务

一个优秀的大堂经理不仅要做到细心服务,还要做到安全服务,除了专业的技能之外,更重要的是责任。有时候一句专业的提醒,可以为客户挽回不可估量的损失,有时候一个真诚的建议,可以为客户带来财富的增值。为了向市民真实展示大堂经理工作中的酸甜苦辣,本报特推出《新金融心服务——寻找您身边明星大堂经理》系列人物报道,为读者充分展示各家银行明星大堂经理的魅力。



郑州经七路营业部 全景网百佳营业部

在周末证监会辟谣,央行提示未来几个月M2同比增速放缓等利好消息刺激下,周一大盘在早盘小幅低开,而后震荡下挫后走出逐步拉升态势。量能有所放大,收出小阳线。周二大盘小幅高开,临近午盘大幅下挫,尾盘收出阴十字星,但是仍站在5日线之上。盘面上,各板块跌多涨少,其中医疗保健、智

筑底阶段 耐心持股

能医疗、养老概念、软件服务等涨幅居前。技术上,大盘在上周五站上5日线的支撑后,连续3天收在5日线之上且低点逐步抬高,后市或仍有震荡反复,但是短线或反弹在即。

从大盘走势来看,经过5月10日以来的震荡反复,大盘5月13日、5月16日、5月17日连续3天都在5日线之上,且5日线逐步抬高,后市或仍会有反复震荡,但是若有量能配合或会引起新一波行情。操作上,大盘在经过多个交易

日的震荡下探,多次试探5日线的支撑,特别是本周二收出阴十字星,且5日线拐头向上,再加上消息面配合,目前看大盘或反抽在即,可以考虑持股待涨。(以上投资建议仅供参考)东海证券明星投资顾问 张维



银行资讯

建行手机银行 指纹新技术告别手输密码

建行手机银行采用最先进指纹识别技术,轻松登录手机银行。客户登录手机银行后,点击设置,进入安全中心——管理指纹,选中指纹登录。体验指纹登录功能,需要下载或升级安装建行最新版(V3.5.1)的手机银行客户端。iPhone手机用户需要将手机操作系统升级到iOS9以上,再根据上述操作步骤进行指纹登录功能设置。新版建行手机银行客户端,为您开启更潮更快更安全的移动金融新时代。张新秀

建行黄金积存 见证理财新方式

建行个人客户黄金积存业务是指个人客户在中国建设银行规定的业务办理时间内,以定期积存的方式,按确定的人民币金额购入以Au9999实物黄金资产对应的特定权益,即黄金积存份额,该积存份额可选择赎回或兑换建行金产品。手机银行在“投资理财”——“贵金属投资”菜单下设置“黄金积存”三级菜单,提供定期积存、实时赎回、持仓查询、成交查询、积存计划查询等服务。开展黄金积存交易时,须已开通证券交易功能并开立贵金属账户。未开通证券交易功能时,点击“黄金积存”下一菜单时,提示:“您尚未开通或登记我行证券投资账户,请于建行网点或个人网上银行开通并登记证券投资账户后,再使用黄金积存功能。”张新秀

省交行开展“亮身份、比学习、做合格党员”活动

为贯彻落实中央和总行党委“两学一做”学习教育精神,充分发挥广大党员在改革发展中的引领作用,交行河南省分行在全体党员中开展“亮身份、比学习、做合格党员”活动。据了解,该行采取多种方式开展专题活动:一、亮身份。在特定区域,在服务窗口,包括省行机关对基层服务窗口,摆放“党员先锋岗”、“党员示范岗”、“党员责任区”等标识。一线服务窗口党员上岗时统一佩戴党徽。二、比学习。全体党员在前期重点学习“两部法规”的基础上,重点学习《中国共产党章程》和习近平总书记系列重要讲话。三、做合格党员。全体党员要着眼党和国家及交行业务的新发展对党员的新要求,坚持以知促行,做讲政治、有信念,讲规矩、有纪律,讲道德、有品行,讲奉献、有作为的“四讲四有”合格党员。全权

一季度工行继续 领跑亚太区银团贷款市场

今年以来,工商银行依托国际化综合化优势和强大的分销网络,成功为一批优质项目筹组银团贷款,促进了实体经济的提质增效。据汤森路透统计显示,一季度工商银行担任银团贷款牵头行共完成43笔交易,融资金额达87.41亿美元,其中承销银团交易25笔,承销总额达67.52亿美元,牵头安排及承销的银团贷款均位居亚太区(不含日本)金融业之首。今年以来,香港是亚太区银团贷款最活跃的市场,中国内地、澳大利亚排名第二和第三。今年2月,工商银行作为牵头行筹组实施的中国信达资产管理公司并购南洋商业银行项目,是近年来香港银行业最大规模的并购交易。在2015年中资企业境外并购十大交易中,工商银行担任银团贷款牵头行的占六席。李欣