

年度中原卓越财富管理团队



广发银行郑州未来大道支行财富管理团队

推荐理由:该团队由1名零售副行长、4名理财经理组成。团队成员全部持有AFP理财师资格及基金、保险等金融销售资格,具有丰富的理财规划、基金、保险等专业知识和银行业务经验。多年来,她们凭着出色的专业能力和服务优势为客户量身定制个性化的家庭资产配置和理财规划,得到了客户的认可和信赖。所在支行曾获得2017年度“广发银行服务明星支行”,团队成员多次荣获“全国银行业协会服务明星”“郑州晚报2015年金牌理财师”“广发银行30周年服务先进个人”“广发银行王牌投顾理财精英”“广发银行金牌内训师”等荣誉称号。



中信银行郑州分行私人银行中心

推荐理由:中信银行郑州分行私行中心财富顾问团队是一支素质高、业务精、专业性强、经验丰富的财富管理团队,团队成员全部拥有基金、保险、证券、银行业从业资格证书,全部获得AFP、CFP国际金融理财规划师资格证书。团队成员恪守诚信,了解客户需求,为客户量身定制涵盖理财产品、基金、黄金、信托、保险、金融衍生品、综合理财规划等资产配置方案,并根据市场和客户需求变化实时调整,更加贴合客户财富管理目标,实现客户资产的保值增值。团队曾荣获2017年亚太财富论坛上获得“金臻奖”最佳家族信托服务方案奖及2018年“金臻奖”优秀资产管理家奖。



浦发银行郑州东风支行财富团队

推荐理由:浦发银行东风支行财富团队成立于2011年9月,拥有3名成员,均持有AFP国际金融理财师、基金从业资格、保险代理人资格等多项证书。团队秉承专业、高效、热情、用心的理念服务客户,为客户提供包括投资策略建议、资产配置等在内多元化、一对一的一站式财富管理服务,满足客户多元化需求,全力保证客户的财富保值、增值,赢得了客户的持续信赖。同时支行创新以特色的线上“微厅营销”以及线下的“东风支行贵宾俱乐部”客户沙龙活动作为日常客户经营的纽带,受到贵宾客户的广泛好评。

(排名不分先后)

中信银行推出“有温度”智能语音服务 “动动嘴”就可以快速办理业务

引发金融服务模式变革

中信银行致力于建设有担当、有温度、有特色、有尊严的最佳综合金融服务企业,在同业中率先利用智能语音技术进行普惠金融服务,并通过自然语言交互为弱势群体提供移动端无障碍金融服务。例如,智能语音告别高度标准化的手机按键打字操作,用户通过手机银行直接说出需求,只需“动动嘴”即可享受智

能语音全流程服务。语音助手的闲聊寒暄,更使得金融服务不再是板板正正的沟通。从“服务客户”到“陪伴客户”,通过陪聊、声优等交互方式增加互动趣味性,满足用户情感需求,让用户喜欢与语音机器人交流,增强用户黏性,打造“有温度”的银行。

业内人士表示,智能语音的出现,

推动人机交互方式更为顺畅、自然和富有效率。中信银行智能语音服务综合运用人工智能、大数据、云计算、物联网等金融科技技术,为用户提供金融场景、生活服务、咨询寒暄等多场景互动,其无须动手、方便快捷、即时操作的特性,从根本上改变了用户的传统金融服务体验。

实现人机交互体验革新

中信银行智能语音云平台可实现与多种AI能力的灵活组合与挂接,并提供丰富的接口与客户系统进行平滑对接,实现量身定制的语音交互平台级系统服务,方便各渠道前端敏捷迭代开发调用,也就是说,用户只需通过手机银行APP的智能语音入口直接说出需求,即可便捷享受智能语音

全流程服务。

中信银行智能语音服务支持如下功能:第一,全流程语音办理业务,支持通过语音办理可信收款人免密转账、理财等产品购买、查询、赎回、账户余额查询、交易明细查询六大类重点高频交易;第二,全局语音导航,支持语音搜索、联想识别搜索意

图、辅助图文显示,为用户提供智能推荐与智能帮助;第三,咨询寒暄,以语音互动的方式为用户提供金融类资讯信息及非金融类有趣寒暄,增加趣味性,满足用户情感需求;第四,无障碍服务,为老年人、视障人群等弱势群体提供手机银行登录无障碍服务、语音无障碍服务,打造有温度的银行。

构建智能语音生态圈

中信银行智能语音服务利用手机银行APP作为渠道,让用户以简单、快速、解放双手和双眼的方式获得金融服务,构建了所说及所得的用户服务新模式。同时,通过为老年人、视障人群等弱势群体以自然语言交互方式提供移动无障碍金融服务,提升社会责任服务能力,打造有温度的银

行。

智能语音项目下一阶段计划接入智能客服系统,与人工客服进行联动协作,进一步提升用户体验。同时基于中信银行金融服务能力,积极与互联网公司、金融科技企业合作,结合物联网技术,将智能语音+金融服务接入智能音箱等更多智能设备,快

速切入智能语音+车载、智能语音+家居、智能语音+可穿戴设备等更多智慧生活应用场景,形成产品、应用及数据的生态闭环。

中信银行将秉承对金融、对技术,对人文关怀的深刻理解,以智能语音服务为抓手,构建智能化服务新范式,为金融业务及实体经济发展注入新动能。

移动互联时代,手机银行作为用户自助办理金融业务和生活服务的首选渠道,已经成为商业银行移动化、智能化转型升级的关键。中信银行通过手机银行APP,应用成熟的人工智能技术打造智能语音服务云平台,建立了“有情、有用、有趣”的手机银行服务新模式,实现了从概念、技术到商业产品、功能应用的跨越。

中信银行智能语音服务简单、便捷特性不但能满足用户多种复杂应用场景的需求,更是在同业中率先实现对弱势群体的无障碍金融服务,全面打造有温度的银行,用金融力量服务民生。

倪子 章世刚