

金融榜样·明星理财师来了 系列报道之五

# 稳健耐心是服务的“制胜秘诀”

## ——专访2023年度中原精英明星理财师郝丽芳

她总是用扎实专业的理财知识、锐意进取的业务能力、热情亲和的金融服务,真诚服务每一位客户;她总是在客户需要帮助的时候,竭尽全力解决燃眉之急,实现客户利益最大化。她,就是荣获“2023年度中原精英明星理财师”称号的交通银行郑州伏牛路支行私人银行顾问郝丽芳。

本期嘉宾:  
 2023年度中原精英明星理财师  
 交通银行郑州伏牛路支行  
 私人银行顾问 郝丽芳

### 刻苦钻研 做业内的行家里手

交通银行郑州伏牛路支行位于郑州西区,伴随着许多客户从青春年少,到中年到银发。在与客户的共同成长中,郝丽芳也从一名普通柜员,成长为一名优秀的私人银行理财顾问。

2012年,正值交通银行河南省分行扩大理财经理队伍,有着柜员、大堂经理等多岗位历练经历的郝丽芳看到事业发展的新契机,毫不犹豫加入理财经理团队中。

为更好地胜任新岗位,郝丽芳刻苦钻研客户资产规划、经济

学、证券投资基金等金融知识,并先后取得AFP金融理财师证书和零售沃德客户经理、私人银行顾问、个人贷款业务、小微业务等岗位资质认证。她坦言,只有掌握多个领域的知识,为客户提供专业的理财辅导和综合的产品解决方案,才能胜任理财师这个岗位,真正成为业内的行家里手。

凭借专业、负责的工作态度,郝丽芳在伏牛路支行逐渐拥有一批“铁杆粉丝”。谈及如何获得客户的信赖,郝丽芳笑着说:“稳健

耐心是制胜秘诀。”

“有一位年龄较大的私人客户,我服务已有十几年时间,她唯一的女儿常年在海外生活,平时我就会把自己在生活中的日常好物分享给她,家里有什么事我会主动去帮忙,逢年过节也会送上祝福和问候。”郝丽芳谈及私人客户的维护和服务,显得十分周到细致。不仅定期做资产配置表,还帮助该客户拟定个人及其家族的财富规划和传承规划,郝丽芳专业细致的服务获得客户的高度认可。

职业感言



理财是一场马拉松,贵在长期坚持。在实际投资过程中,市场波动、经济环境变化、账务变动等因素都可能影响客户的决策,动摇投资初衷。理财师要始终保持清晰的判断力和耐心,为客户提供专业的理财建议和方案。

——郝丽芳

### 锐意进取 做普惠金融的业务能手

理财经理不仅是银行与客户之间的桥梁和纽带,也是做好普惠金融,践行“金融为民”理念的主力军。今年,交通银行河南省分行将进一步明晰普惠金融发展目标,提升基层网点对小微企业的服务能力。

“日常工作中,我们不仅关注

客户财富的保值增值,同时也会针对有企业主身份的客户,提供小微企业产品和服务,支持企业发展。”郝丽芳说,“普惠金融服务不仅体现在对小微企业的资金扶持上,也要帮助小微企业主提升对金融风险的认识,提升小微企业在企业发展和资金风险的平衡能力。”

面对未来,郝丽芳表示:“金融市场瞬息万变,我会持续学习最新的金融知识和技能,以便为客户提供最前沿的信息和优质的服务。同时,根据每位客户的不同情况,一户一策做好资产配置,尽最大努力帮他们进行理财管理。”

记者 谢宽 宋聪颖

## 惠民福利,助力夏日消费

### 交通银行信用卡分期业务助您消费更轻松

理财·支招

初夏时节,气温适宜,人们的消费欲望也逐渐增强。为更好满足人民群众对美好生活的向往,交通银行河南省分行精心谋划,主动出击,充分发挥业务优势,根据消费者的实际需求,深耕细作推动信用卡分期业务发展。

### 灵活分期,助力畅“享”生活

“今年五一假期给家里集中添置了不少大件儿,还好有交通银行信用卡账单分期,减轻了我的还款压力。”看着分期后的账单,家住中原区的安女士长舒了一口气,“6万元分了12期,每月分期利息还有优惠折扣,还款额度在我的承受范围之内。最重要的是,购置这些电器家具提高了全家人的生活品质。”

如今的市场经济环境下,用户的支付习惯在潜移默化中发生改变,账单分期逐渐被更多人选择。交通银行信用卡账单分期业务不仅门槛低,消费满300元即可申请办理,客户在资金紧张的

情况下,可选择多种分期期数;还能通过最低还款额还款,缓解资金压力;极大满足如今消费群体对便捷性、灵活性的需求。

“推出不同形式的分期活动,创新优化服务体验,希望为持卡用户带来更具温度的消费体验和贴心回馈。”据交通银行河南省分行相关负责人介绍,“客户可通过买单吧APP账单查询办理分期,后台将实时审批、简洁高效、方便快捷。”据悉,当期账单分期办理成功后,首期分期本金和利息将会在下期账单中产生,很大程度缓解了消费者的还款压力。

### 便捷还款,提升服务效率

除了信用卡分期灵活,该行还推出多种信用卡还款方式,供用户选择:买单吧APP、交通银行信用卡买单吧微信公众号、交通银行信用卡微信小程序,客户可通过以上任一种方式还款。

另外,为了让客户省心省力省时,该行还推出自动还款方式,帮您轻松还款。如果您在参与活动时,有任何疑问,可随时致电交

通银行信用卡客服热线4008009888进行咨询。

消费是经济增长的重要引擎,作为坚守普惠、深耕河南的国有大行,交通银行河南省分行将坚持把金融为民落到实处,将优质服务体验带给用户,出实招、惠民生,持续助力河南消费增长,释放消费市场活力。

记者 宋聪颖 通讯员 王丽

交通银行 | 信用卡  
 BANK OF COMMUNICATIONS | CREDIT CARD

账单无忧 出逃季  
 分期还款更自在

教你投资 帮你理财 助你创业