



自本月3日早报开通第十三届青岛金融机构最佳口碑评选活动投票通道以来,广大市民参与热情高涨,纷纷投票打“call”。根据投票情况可以看出,岛城各大金融机构的服务态度、专业度、办事效率、为老适老、理财产品、创新政策等等都是市民投票关注的重点。目前,从整体投票数据来看,在品牌综合榜单中,中行青岛市分行、工行青岛市分行、农行青岛市分行名列前茅,在个体单项榜单中,青岛银行、平安银行青岛分行等多位理财师获得了较高票数。

金融口碑榜 满城投票热

第十三届青岛金融机构最佳口碑评选活动吸引众多市民投票打“call”

各榜单投票竞争激烈

截至11月23日上午,记者在投票平台上看到,从银行、保险、证券的品牌综合榜单上来看,中国银行青岛市分行、中国工商银行青岛市分行、中国农业银行青岛市分行分别以11250票、8980票、8277票暂时名列前茅。除了表现强势的品牌综合榜单之外,青岛银行、平安银行青岛分行、浦发银行、国元证券、华夏银行的金牌理财师也在投票群体中拥有较高的人气。其中,青岛农商银行葛丽丽和招商银行崂山支行刘程,分别在个体单项“金牌理财师”和“服务明星”评选中以25195票、31846票的得票数暂时位列榜首。

口碑评选活动中,广大市民积极参与投票,纷纷为自己心仪的金融机构或个人代表打“call”。参与投票的高晓霞女士告诉记者,她经营服装店十来年,一直在工商银行办理业务,工行工作人员服务细致入微,办理业务总是很舒心顺畅。拨打口碑热线电话82888000为青岛银行投票的市民王欣雅表示,她在青岛银行南京路支行办理业务时,工作人

员的热情和专业服务让她很受感动,她要为青岛银行在榜单评选中投上一票。

本届口碑评选奖项设置完全依据投资者对金融机构产品、服务、综合评价的预期要求设置;对参评金融机构来说,这些奖项是对过往一年成绩的检验,更是未来对服务方向的指引标准。

诸多机构被“贴上”满意词

在此次金融口碑活动进行中,很多市民通过热线电话、邮箱等方式联系早报,表达对心中优秀金融机构的满意及感谢。市民杜亚楠告诉记者,她连续参加青岛早报金融口碑评选活动,活动中她发现了不少适合自身的金融产品,也认识了许多优秀的金融理财师。“态度好,有时我着急办理业务,他们会非常耐心并且给予我宽慰。”吴晨钰女士给浦发银行点赞……

诸多满意词“贴上”岛城金融机构,让市民感受到“有温度的百姓银行”就在身边。“记得2011年,从早报举办第一届口碑评选时我就参加过,这么好的评选活动能坚持13年,我觉得非常了不起。”杜先生告诉记者,他是早报的忠实读者,

家人和身边的许多朋友在选择理财机构时,大都是从评选榜单的“领头羊”中选择。杜先生认为,市民一票一票选出来的“好口碑”是值得信赖的。

每年在口碑评选活动过程中,不仅传递着市民遇见的温暖理财故事,也帮助市民解决了不少理财投资中的烦心事。“让老百姓感到贴心,感谢有这样一个点评身边金融机构的平台。而对于那些服务态度差、工作不到位、不用心对待客户的机构,也应该有所批评和指正。”读者孙女士说道。

友情提示

口碑评选投票方式有多种

本届口碑评选在岛城200多家金融机构中展开,评选其综合服务、创新意识、理财水平等。针对银行、证券、保险三大行业,本届口碑评选推出综合类品牌奖(包括“岛城第一”“最具影响力”等奖项)、单项类金牌理财师、服务明星、案例类金融好故事等四大类别奖项。

让消费者满意是所有金融机构的追求目标,也是历届口碑评选活动的宗旨。第十三届青岛金融机构最佳口碑评

选活动在投票阶段为积极参与的市民准备好了礼,设置特等奖1名,奖品为价值近万元的液晶彩电一台。此外,口碑评选活动期间还将不定期抽取数名幸运参与奖市民,赠予惊喜好礼。

早报以多种方式倾听百姓心声,并为金融机构搭建展示平台,为投资者推荐值得信赖的理财、保险机构。市民可以通过微信扫描二维码跳转到专属投票页面;拨打热线电话82888000;或是发送邮件至zaobao126@126.com(标题为“第十三届青岛金融机构口碑评选”)及邮寄方式(收件地址为:青岛市崂山区株洲路190号青岛金融机构最佳口碑评选组委会收)等方式参与评选活动,为你心目中值得信赖的金融机构投上宝贵的选票。同时,如果您遇上理财烦心事、金融闹心事,或有想要重点表扬的理财师、金融机构,都可以向口碑评选组委会来电或致信。

观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊

早报热线电话 82888000



扫码参与 评选投票

国元证券青岛源头路营业部 培养匠心金融人

近几年国家金融业的发展突飞猛进,行业的发展不仅体现在量的扩容,还在于质的提升。国元证券青岛源头路营业部多年来秉承工匠精神,精于心、践于行,充分发挥老营业部员工从业经历长、经验阅历丰富、客户信任度高的优势,调动一切有效资源把基础服务做到极致,做到渗透人心,用服务筑起一道坚固的城墙,扎实服务于投资者,以服务促发展,以服务塑品牌,在全公司140多家分支机构中多年来始终名列前茅。

国元证券青岛源头路营业部坚持培养员工对工匠精神的追求,匠心服务,努力成为一名优秀的金融人。

用人性化服务体现温度

国元证券源头路营业部在2015年进行了搬迁,取消了传统的交易大厅。借此契机,营业部也将体系建设进行了提升,将传统的客服与现代的营销相结合,打造出了更适合于现代金融行业的投资者服务模式,在精细化的服务与产品的销售上形成了更为完整的工作流程,补齐了发展的短板,将一个更优秀的营业部呈现在了投资者的面前。

信任是投资者良好沟通的桥梁,国元证券源头路营业部在日常工作中积极寻找并利用一切可利用的服务触点,增进对客户

的了解,深化对客户的适当性测评,做到的放矢,让服务和销售更贴近投资者的需求和喜好。营业部与投资者之间建立持续、有效、适当频率的沟通,每次的沟通都进一步丰富和完善投资者画像,这样可以更顺畅地开展工

用专业化服务树立品牌

介绍一个理财产品好并不难,可是要帮投资者分析出产品的隐藏缺点是什么,有哪些风险需要提前告知,如何做才能有效降低风险,却不是所有从业人员都能做到的。国元证券源头路营业部对员工的要求是从产品的底层资产上为投资者讲解到可能存在的风险,发掘投资者的风险承受能力,最终将合适的产品以一个合适的比例进行呈现。同样的工作,要做到比别人更认真细致,琢磨细节,不能怀有急功近利的想法,要脚踏实地全面了解产品,依照投资者画像,发掘客户的真实需求点,帮客户避免雷区。

国元证券源头路营业部严管理、树标兵,强调学习和协作,打造学习型团队,对员工做出了明确的要求。理财经理苦练内功,要有交口称赞的客服态度,还要有专业准确的投顾判断。既要懂市场上的所有理财产品,又要知道时下的理财资讯热点。以客户需求为本是开展业务的基石,营业部把团队培养成学习型团队,体现出专业投资顾问的素质,通过制定细致的工作计划、工作流程和科学的考评来提高员工的执行力。从而提升公司品牌在投资者心目中的美誉度,展示我们良好的形象。

把复杂的事做简单是专业,把简单的事做极致是精细,专业靠努力,精细靠用心,这是一种工匠精神。营业部的每一位员工都怀揣工匠精神,把每项工作的细节琢磨清楚,认真对待,用心去做。相信天道酬勤,所有的金融人都能在各自岗位上绽放璀璨的光芒。 本报记者

新平台上线 普惠金融驶入快车道

青岛银行创新服务模式“普惠e融”数字化平台成功运行

当前,我国步入了全面建设社会主义现代化国家新阶段,构建以普惠金融为重要支撑的现代化金融体系成为时代命题。青岛银行坚持与国家、区域战略同频共振,充分发挥地方法人银行优势,聚焦新形势下,普惠金融发展面临的诸多问题和挑战,整合各类金融资源,全面提升服务质效,在金融服务主动性、创新性和便捷性方面不断拓新,为普惠金融高质量发展贡献了青银力量。

近日,青岛银行重磅推出数字化普惠业务——“普惠e融”,引发市场关注,好评不断,业务刚推出几日内便吸引近300户客户扫码申请。

“传统普惠金融都是线下作业,客户经理到企业实地调查,进行评价授信,贷款操作流程繁琐、非标准化。”青岛银行普惠金融部负责人介绍,青岛银行自2022年4月开始,启动普惠金融数字化转型,探索并实施全流程线上化、智能化、标准化操作,建立大数据模型进行批量授信。

数字化是发展转型的“东风”。以“金融+科技”为主要特征的数字经济正在成为银行业转型发展的重要抓手,青岛银行适应金融科技发展需要,加大对普惠金融的扶持力度,通过建立数字化线上平台和采用先进的科技金融技术,促进普惠类资产业务向自动化、批量化、数字化发展,解决小微企业多样化的融资需求,在深耕与积淀之下,青岛银行发展理念、经营模式、产品服务迎来一体化升级焕新,数字化业务“普惠e融”平台应运而生。

据悉,“普惠e融”是基于客户税务、工商、司法及征信等大数据,精准分析客户信用能力,主要面向小微企

业,构建完善的客户画像,采用“多维渠道、一款产品、N个场景”的创新服务模式,系统根据申请企业的不同特征,自动为其匹配适用于不同场景的融资业务,采取针对性的审批策略,并根据风控模型实现线上授信和利率定价,避免了企业重复申请和查询征信的繁琐过程,该业务是青岛银行对公资产业务线上化转型的重要举措。

“青岛银行的“普惠e融”太方便了,线上申请,线上审批,不用跑银行送复杂的纸质材料,就顺利获批了近百万元的公司贷款,让我的资金问题得到解决。”青岛某仪器有限公司企业负责人介绍。据悉,该公司主营医疗器械销售,因企业承接新订单扩大生产,急需流动资金,客户经理指导客户通过青岛银行公众号——“我要贷款”——“普惠e融”功能进行线上申请,快速获批贷款额度,解决了公司的燃眉之急。

以“普惠e融”为契机,青岛银行将进一步发挥自身的优势和专业能力,基于综合金融服务体系及业务管理优势,通过产品、服务、流程等金融科技赋能,为小微企业提供更多全面、高效、便捷的金融服务,积极促进小微企业的健康发展,为推动地方经济发展做出更大贡献。 本报记者

金融好故事