



工行菏泽分行:

## 营销家族信托业务创全省“双第一”

自家族信托业务推出以来,工行菏泽分行把家族信托业务作为源头性业务进行重点推动,以此为依托撬动大客户资产扩容,夯实“高层营销高端”和公私联动营销成果,取得了明显成效。截止到6月末,该行共实现家族信托签约落地12单,二季度目标序时完成率150%,委托资产规模1.68亿元,二季度目标序时完成率224%,签约单数和受托资产规模完成率全省排名双第一。

在家族信托业务开展以来,该行深知家族信托是高端客户拓户吸金,稳定资产的有力抓手,多次邀请省行专家送教上门,组织支行、网点、财富顾问和理财经理系统化学习家族信托业务知识,要求对于签约流程、产品特性和营销切入点熟练掌

握并运用,并对财富顾问开展一对一的通关训练。同时在专业考核上将家族信托作为考核加分项纳入全行考核评价中,营造全行开展家族信托业务的营销氛围。

该行结合“高层营销高端”活动,通过走访企业客户,开展对私人银行客户家业、企业的全方位服务;通过公私联动的方式,开展客户的综合化营销,为家族信托业务的拓展做好储备和前期工作。多次召开家族信托业务营销进度调度会,对目标客户开展大客户评议,落实精准营销。特别是针对前期持有保单客户,积极向客户传导家族信托理念,带动保险大单再次销售和信托业务落地的双重发展。

该行私人银行中心积极对支行开展赋能支持,针对重点客

户深入分析,制定综合产品配置方案,共同面见目标客户,不断推进业务进度。同时听取收集基层营销思路及难点,并及时给予反馈,化解消极或畏难情绪。全力做好与支行营销人员配合,高效、快速缩短客户业务流程时间,提升客户对该行服务的满意度。在实现重点业务突破后,第一时间进行有仪式感的表扬和宣传,坚定营销人员的信心,以点带面,扩大私行重点业务在各支行的覆盖面,不断提高支行、网点整体营销水平和执行力。

该行将继续秉承以客户为中心的服务理念,继续做好私人银行的服务工作,持续加强家族信托业务推动力度,加速打造该行家族信托业务核心竞争力。

通讯员 张艺

单县农商银行:  
引导公众树立正确理财观念

本报讯(通讯员 杨依新)近日,单县农商银行多措并举宣传金融服务政策,深入开展金融知识“集中营销宣传日”活动,收到较好效果。

该行结合辖区服务区域优势,业务营销人员深入到助点办公村、学校、企业、集市、商场等,开展“送贷款”“送知识”“送技术”

等“三送服务”活动,宣传农商银行存款产品、贷款产品、电子银行产品、支付结算产品,满足各类客户不同金融需求,并为群众讲解防范电信诈骗、网络诈骗、非法集资等金融知识,有效提升了群众对个人财产安全防范的水平,树立了正确、健康的理财观念。

浦发银行菏泽分行:  
开展志愿服务 争当文明使者

本报讯(通讯员 孟源)为响应菏泽市文明办关于开展文明实践志愿服务活动的要求,进一步推进菏泽创城工作,营造良好的宜居环境和文明创建氛围,7月18日起,上海浦东发展银行菏泽分行组织开展“盛夏之约 文明同行”文明实践志愿服务活动。

近日,浦发银行菏泽分行组织志愿者对所分管中和社区的主干道、公共场所等卫生进行逐一清理。志愿者们手持清理工具,捡拾路面、绿化带、路边的烟头、纸屑等垃圾,做到了垃圾清理全覆盖。烈日下,浦发银行菏泽分行志愿者们坚持迎“热”而上,无惧高温“烤”验,积极开展文明实践志愿服务活动,他们协作配合,奋力争先,充分展现了不怕脏、不怕苦、不怕



累,敢于冲在前面,敢于挑重担的精神风貌,使社区环境焕然一新,引导群众培养健康文明风尚,以实际行动争做文明使者,为菏泽市创建全国文明城市添砖加瓦,进一步体现浦发责任,彰显浦发风采。

今后,浦发银行菏泽

分行将继续开展各项志愿者服务以及社会公益活动,以模范言行引领文明风尚,以实际行动争做文明使者,为菏泽市创建全国文明城市添砖加瓦,进一步体现浦发责任,彰显浦发风采。

单县农商银行:  
助力小微企业发展

单县农商银行严格执行国家减费让利政策,主动让利小微企业,切实降低小微企业融资成本,为小微企业发展增添后劲。

该行充分运用好人民银行支农支小再贷款政策,强化与省农担公司等相关机构的合作,运用政策优势,加大政策性贷款的推广力度,有效降低小微企业融资成本,解决小微企业融资难、担保难的问题。

针对小微企业、“三农”客户的资金需求特点,该行创新推出“富民农户贷”“单富普惠贷”“工

薪贷”等信贷产品,以手续简便、办理快捷、还款灵活、决策链短等独特优势,为三农、小微企业客户提供高效、便捷的金融服务。

该行大力推广“信e贷”“信e快贷”等线上办贷贷款产品,由传统的线下受理向线上自助办理转变,让客户通过手机银行客户端自主操作,即可完成从贷款申请至贷款发放全流程,秒批秒贷,零人工干预,让企业享受到足不出户的服务。

通讯员 杨依新

浦发银行菏泽分行:  
将反洗钱工作抓好落实

本报讯(通讯员 潘静)月19日,浦发银行菏泽分行召开反洗钱工作专题会议。会议详细解读了反洗钱相关工作要求,全员深入学习了人民银行下发的金融业务风险提示和各种洗钱案例,对2022年下半年反洗钱重点工作进行了部署。浦发银行菏泽分行党支部书记曹原就高质量做好下一步反洗钱工作提出明确要求。

会议要求,各部室在2022年下半年反洗钱工作中,一要加强

精细化管理,落实客户重检和管控要求;二要加强反洗钱信息保密;三要加强培训宣传,提升队伍素质;四要加强“制裁合规”管理风险。

会议强调,各部室负责人务必高度重视反洗钱工作,将反洗钱日常工作抓好做实,要认真履职,全面抓好过程管理,推动落实好反洗钱相关工作,加强反洗钱工作自查整改,切实夯实反洗钱工作基础,提升反洗钱工作管理水平。



中国工商银行股份  
有限公司菏泽分行



中国银行  
BANK OF CHINA



交通银行  
BANK OF COMMUNICATIONS



金融消费维权热线  
13001790136