



早报1月4日讯 金融服务标杆，口碑评选呈现。第十三届青岛金融机构最佳口碑评选投票已持续两个多月，市民参与热情高涨。从最新投票统计数据来看，在品牌综合榜单中，目前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位列前三名。本届口碑评选投票截止时间为本月15日。请抓紧剩余的11天时间投票吧，你有机会获得价值万元的幸运大奖。

票数榜单排名竞争激烈

截至本月3日晚，本届口碑评选投票榜单排名竞争激烈，目前银行类的投票数在三类金融机构中领跑。在银行类“岛城第一”榜单中，中国银行青岛市分行暂居榜首，中国工商银行青岛市分行和中国农业银行青岛市分行暂列第二位、第三位；在银行类“最具影响力”榜单中，中国建设银行青岛市分行、中国工商银行青岛市分行、中国农业银行青岛市

分行暂时占据前三名；在银行类“最佳理财”榜单中，交通银行青岛分行暂列第一位，光大银行青岛分行和华夏银行青岛分行暂列第二位和第三位。

在保险类“岛城第一”榜单中，中国人寿青岛市分公司暂居首位，新华人寿青岛分公司暂居次席，太平人寿青岛分公司位列第三。在证券类“岛城第一”榜单中，国泰君安证券南京路营业部暂居首位，联储证券金家岭营业部和方正证券青岛分公司暂列第二位和第三位。

值得关注的是，个体单项评选人气高涨。“金牌理财师”榜单中，青岛银行吴宁馨位列头名，华夏银行解维娜暂居第二位，青岛农商银行葛丽丽暂居第三位。

“走心”的服务获得称赞

金融机构口碑评选活动是对青岛金融行业服务质量的一次检阅，因为它汇聚了百姓的心声。近期，很多市民通过拨打**早报热线82888000**给工商银行青岛市分行、中国银行青岛市分行、建设银行青岛市分行等银行投票。记者了解到，这些银行对广大市民的服务很“走心”，包括银行理财师等工作人员非常耐心、细心、贴心，在办理业务过程中让市

民感觉很舒心 and 放心。市民赵女士告诉记者，她近几年连续参加青岛金融机构最佳口碑评选活动，借此机会结识了许多优秀的金融行业理财师，并且投资了更多适合自身的理财产品。

眼下正处寒冬季节，很多金融机构拿出“暖心”服务措施赢得市民称赞。“中国银行网点工作人员服务态度好，赶上天气很寒冷，我一进银行门就给我递过来一杯热水，顿时心里就很暖和了。”市民李先生告诉记者，中国银行青岛市分行的服务“有温度”。还有一些参与投票的市民反映，中国农业银行青岛市分行网点的工作人员服务很到位，喜欢到这样的银行办业务。

友情提示

口碑评选投票方式有多种

第十三届青岛金融机构最佳口碑评选活动在岛城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。本届口碑评选在投票阶段为积极参与的市民准备了好礼，设置特等奖1名，奖品为价值近万元的液晶彩电一台。

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。

口碑评选投票只剩11天时间，相信每一位市民心里都有一杆秤，在这决定岛城金融机构口碑名次的重要时刻，快为你心仪的金融机构及理财师投出一票吧。

(观海新闻/青岛早报记者 杨忠升)

早报热线电话
82888000

扫码参与
评选投票

理财课堂

2024年新的一年里，在存款低利率周期背景下，手里闲钱何处安放？国内资本市场能否产生一波春季行情？前天，早报邀请拥有27年证券从业经历的中邮证券青岛分公司投资顾问牟丰做客理财课堂，为投资者解答当下热点问题。

靠存款吃利息很难“躺平”

问题A 去年以来银行存款利率持续走低，低利率周期对家庭理财有何影响？
牟丰：利率上行和调低是央行调控经济的一种手段。国内经济在结构调整、开启双循环等措施下，GDP增速会有所下调，相应的增量资本产出率与资本报酬率也将下降。在东亚经济体以银行为主导的金融体系背景下，参照东亚经济转型经验，日本、韩国的信贷利率长期下降趋势是清晰而显著的特征，中国的低利率周期可能是一个中长期的过程。
国内居民家庭理财具有以下特点：1.家庭金融资产配置不够均衡，可选择的投资品种较为单一；2.股票市场不够成熟完善，投资者面临的各类风险压力较大；3.债券市场开放程度低，债券换手率低，居民对于债券产品了解程度较低；4.多数居民的金融知识水平偏低，影响家庭对收益和风险的认知，进而影响投资的决策判断。

低利率周期 闲钱何处安放？

中邮证券青岛分公司资深投资顾问牟丰为读者支招

以上因素导致国内绝大多数家庭的投资理财集中在储蓄方面。伴随着存款利率的不断走低，家庭理财的收益率也将持续下行。

问题B 在存款吃利息很难“躺平”的状况下，手里闲钱投向哪里较好？
牟丰：对于手里闲钱的投向，首先要求大家学习和了解金融理财知识，掌握一定的金融投资产品鉴别能力；其次，建议与专业金融机构从业人员多多沟通交流。
以存款利率长期处于低利率水平的日本为例，在东亚经济转型背景下，日本居民家庭理财的投向结构为：现金及银行存款占比50%至55%；年金及养老占比30%；股票等风险类投向占比15%；其他占比0至5%。其中，年金以及养老金在中国可用“保本型固收+”产品替代，建议国内居民加大对“债券类保本型固收+”产品与股票、基金方向的投资力度。“债券类保本型固收+”产品在国内市场多以公募债券型基金、券商资管等产品的形式出现，在选择相关产品时必须认真、严谨地分析清楚产品的底层资产以及投资逻辑。在权益型股票基金方面，建议多关注宽基指数ETF基金。作为配置型资产，选择宽基ETF基金可以分享市场趋势型波动带来的收益，而且宽基ETF基金受单只股票的影响相对较小，不会因单只个股利空而产生剧烈波动。对于股票方面的投资，建议选择经营稳定的行业龙头品种，毕竟在经济转型的背景下，成熟型的上市公司抗风险能力较强。在估值水平较低的位置，价值型上市公司的股票均存在低位区间波动的收益空间。

建议配置电力板块

问题C 近期国内资本市场企稳反弹，人气有所恢复，现在A股算是估值底部区域吗？能否产生一波春季行情？
牟丰：A股市场经过去年下半年的下行调整，以代表性较强的沪深300与中证500为例，两者估值均处于低估状态，估值所处分位都在10%左右，故当前A股市场处于下跌末端的可能性是很大的。从历史上A股月K线走势上看，凡是在月线布林线下行扩张的时间，且伴随出现连续政策性利好扶持，A股市场在随后的走势大都表现为企稳回升，个别时间走出了较强的上涨。
由于目前市场成交量水平较低，是否能出现春季行情还不好说，但是超跌反弹还是有的，后期走势能否完全转向仍需观察，取决于市场热点板块能否持续以及成交量配合程度。

做好账户资金管理

问题E 账户资金管理方式有哪几种？是不是也称为仓位控制？
牟丰：仓位控制算是账户资金管理方式的一种。在日常生活中，对于储蓄来讲，一般会把资金分成两部分，其中一部分存一年，另一部分存3个月。这就是最简单的账户资金管理方式，就是为了控制资金的期限，保证在短期有资金使用需求的情况下，随时能有可以使用的储蓄资金到期。
对于权益型基金，例如前面提到过的宽基ETF基金，从控制风险的角度出发，最简单的就是基金定投，通过不间断地连续买入，最终在市场底部的低成本区域形成大量持仓，从而在后期基金净值上涨的过程中收获盈利。前一段时间，市场在下跌过程中不断有投资者基金亏损赎回的消息，其实静下心来想一想，大致可以判断出来，他们大概率没有进行账户资金管理。个人建议在投资股票或基金时，完全可以将资金至少分成三四份，以便于间隔一定时间滚动操作。
当下，话说A股市场十几年了都在3000点晃悠，这句话反过来来说，是不是可以理解为：十几年中A股市场跌到3000点以后都会有足够大的拉力重新收复3000点。而这不正是可以使用账户资金管理方式进行投资的良机吗？
观海新闻/青岛早报记者 杨忠升