

金融机构口碑评选投票收官

评选活动在岛城200多家金融机构中展开

15
财富汇 周刊



早报1月18日讯 金融服务哪家好,口碑评选见高低。截至本月15日24时,第十三届青岛金融机构最佳口碑评选活动已经结束,各类奖项排名初见眉目。从最终投票统计数据来看,在综合类品牌奖“岛城第一”榜单中,中国银行股份有限公司青岛市分行、中国人寿保险股份有限公司青岛市分公司、国泰君安证券股份有限公司青岛南京路证券营业部分别占据银行、保险、证券三大行业的头名位置。

各类奖项结果大局初定

金杯银杯,不如老百姓的口碑。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。本届口碑评选投票活动从2023年11月3日开始,持续至2024年1月15日,历时两个半月。需要说明的是,口碑评选奖项是综合评估的结果,群众投票结果、“作为”展示成果、监管部门数据三大方面

各占一定比例分值,需要计算综合成绩,最终评出青岛金融机构最佳口碑各类奖项名单。

截至本月15日24时,本届口碑评选投票收官。在银行类“最具影响力”榜单中,中国工商银行青岛市分行、中国建设银行青岛市分行、中国农业银行青岛市分行位列前三位;在银行类“最佳服务”榜单中,中国农业银行青岛市分行、中国邮政储蓄银行青岛市分行、日照银行青岛市分行位列前三位;在银行类“最具创新”榜单中,招商银行青岛市分行、青岛银行、上海浦东发展银行青岛市分行占据前三位;在银行类“最佳理财”榜单中,交通银行青岛市分行、光大银行青岛市分行和华夏银行青岛市分行占据前三位。

在保险类“最具影响力”榜单中,中国平安人寿保险公司、华夏人寿保险公司、太平人寿保险公司位列前三位;在保险类“最佳服务”榜单中,泰康人寿保险公司、新华人寿保险公司、中国太平洋保险保险公司占据前三位。

在证券类“最具影响力”榜单中,国元证券青岛四流中路证券营业部夺得头名;在证券类“最佳理财”榜单中,联储证券青岛金家岭证券营业部位列首位;在证券类“最佳服务”榜单中,国元证券青岛辽宁路证券营业部、安信证券青岛辽阳东路证券营业部、中泰证券青岛香港中路证券营业部位列前三位。

金融机构优质服务获表扬

青岛金融机构最佳口碑评选活动已连续举办13届,每一次都是对青岛金融

行业服务质量的检阅,因为它汇聚了老百姓的心声。近期,很多市民拨打早报热线电话82888000,表扬工商银行青岛市分行、中国银行青岛市分行、齐鲁银行青岛市分行等银行的优质服务。

市民赵先生告诉记者,由于银行存款利率持续走低,他很想了解如何存款和购买什么样的理财产品,以便获得较理想的收益,齐鲁银行青岛市分行的理财师于经理给了他满意的答复。尤其是于经理建议,存款可选择每月存和每年存,即每月把零钱存起来等一年后整取,每年可把年终奖等大笔资金分成三份,分别存成三年期、两年期和一年期,这样每年都有到期可支配的资金,相对利息收益也不错。在选择理财产品方面,于经理为赵先生详细解读了不同类别理财产品风险差别和投资逻辑,这样就能做到心中有数。

银行网点不仅是市民投资理财的“管家”,更担负着防范电信诈骗、保护居民“钱袋子”安全的重任。记者近日了解到,一名男子到浦发银行青岛市分行一家网点办理现金取款50万元,工作人员在核实取现用途时,这名男子自称用于日常消费。此情况立刻引起柜员的警惕,随即柜员建议男子在日常消费时可以直接刷卡支付,但该男子依旧强烈要求支取现金。经过浦发银行工作人员仔细核实,男子的银行卡近三个月交易较少,但业务办理当日汇入大额资金,而且要求全部支取,行为较为反常。面对种种可疑问题,该男子无法给出合理解释。浦发银行工作人员一边与其周旋,一边与反诈中心取得联系,经过确认,该卡存在转移过渡涉诈资金的嫌疑。最终该账户

被纳入管控,避免了涉诈资金继续流转。

此外,投资者隋女士通过早报热线电话82888000反映,她的股票账户上周幸运地中签一只新股,但是需要缴款认购的资金还差很多,当天多亏了国元证券工作人员多遍电话及时提醒,她赶在收盘前卖出了部分股票,凑足了认购资金,否则的话就得放弃这个“躺赚”的中签机会。隋女士表示,非常感谢国元证券的工作人员,为他们的严谨敬业、替客户着想而感动。

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。本届口碑评选为积极参与投票的市民准备了好礼,设置特等奖1名,奖品为价值近万元的液晶彩电一台,将在口碑评选颁奖典礼上抽出这一大奖。

(观海新闻/青岛早报记者 杨忠升)

投资理财遇难题 速拨热线82888000

假如您在投资理财方面遇到难题,与金融机构产生纠纷,或者遭遇理财骗局等闹心事,均以拨打早报热线电话82888000,早报记者将尽力帮您协调解决难题。您也可来电讲述理财故事,提供新闻线索。



创新高 跨境人民币结算首破5000亿

2023年青岛市跨境人民币结算量达5503亿元 同比增长近一倍占全省四成

建立上合跨境人民币服务中心

聚焦重点企业,与青岛市国资委、商务局建立部门联动机制,发挥工作专班和联席会议作用,组织开展“首办户、重点户”拓展专项行动,持续推动主办银行落实《重点企业跨境人民币业务结对联系制度》,开展“一对一”政策辅导。2023年,青岛市国有企业实现跨境人民币结算量374亿元,同比增长1.2倍;海尔、海信、山东港口等重点企业集团人民币结算在本外币收付中占比明显提升,均超过50%。聚焦重点国家,积极拓展上合组织、东盟、日韩等重点国家地区跨境人民币业务载体和场景,与跨境清算公司、上合示范区管委会等签署《合作备忘录》,推动建立上合CIPS跨境创新实验室、上合跨境人民币服务中心,成立上合金融服务专班。2023年,与上合组织国家跨境人民币结算量为1041.6亿元,同比增长2.3倍。聚焦重点领域,发挥青岛市原油类大宗商品贸易市场优势,为重点原油贸易企业建立“一企一策”跟踪档案,对山东港口、新润丰、中石化等原油企业进行一对一调研,深入了解企业实际需求、业务模式和市场动态,指导银行推出“产品+路径”组合包,为企业提供综合服务方案。2023年,青岛市大宗商品领域跨境人民币业务量2532.7亿元,同比增长2.1倍。

降低市场主体业务成本近1亿

大力推广CIPS(人民币跨境支付系统)标准收发器,提高人民币跨境支付效率和安全。2023年,通过CIPS标准收发器累计办理跨境人民币支付业务金额264亿元,同比增长58%,平均每笔业务节约办理时间1至2个工作日。简化优质企业业务办理流程,指导青岛市外汇与跨境人民币业务自律机制优化优质企业便利化方案,联合制定《跨境人民币结算优质企业名单互认方案》,实现与山东、河北自律机制便利化业务优质企业名单互认。2023年,青岛市新增优质企业33家,办理跨境人民币便利化业务735.2亿元,同比增长1.6倍。鼓励银行通过电子化方式进行单证审核、业务办理,降低市场主体“脚底成本”。比如,招商银行青岛分行推出的网银“一键核实时单”功能,企业无需打印纸质关单,输入关单号便可获取信息,配合“自动生成人民币收付款说明”功能,实现全流程无纸化办理。2023年,青岛市共网上办理

据人民银行青岛市分行最新统计显示,2023年,青岛市跨境人民币结算量达5503亿元,同比增长96.8%,年度结算量首次突破5000亿元,约占山东全省的40.5%;人民币在本外币跨境收付中占比为41.2%,同比提高19个百分点,规模和占比均创历史新高。

电子化跨境人民币业务1.4万笔,金额合计1052.9亿元。据测算,全年通过便利化措施帮助各类市场主体共节约成本近1亿元。

帮助企业规避汇率风险

面对严峻的地缘政治形势和全球经济大环境,主动出击,制定月度企业走访名单,实地了解企业急难愁盼问题,帮助企业规避汇率风险。主动对接对俄、拉美国家进出口企业,指导其与境外签订本币结算合同,解决外币结算汇路不畅问题。强化协调配合,调动境内外银行等多方力量,大胆探索创新,积极回应企业关切。比如,受巴基斯坦外汇储备严重短缺影响,在巴基斯坦投资建厂的青岛某跨国集团面临从中国采购生产材料无法对外支付的困境,人民银行青岛市分行指导中国工商银行青岛市分行,协调其巴基斯坦兄弟分行,为驻外企业用汇需求争取当地央行政策支持,并达成了分步骤开立小额人民币信用证的解决方案。2023年,该跨

国集团巴基斯坦企业累计向中国境内支付人民币1.3亿元,共计309笔,主要为信用证方式结算。

创新推动人民币跨境融资

开展跨境融资推广专项行动,向银行发布货物贸易重点企业名单和“外币融资”企业名单,推介人民币跨境融资政策和产品。2023年,青岛市共推广办理人民币跨境融资151.6亿元,同比增长40.2%,帮助59家企业节约融资成本3.1亿元。稳步推进跨国公司本外币一体化资金池试点,2家试点企业办理人民币收付231.1亿元,同比增长78.3%。提高跨境双向人民币资金池利用率,将集团资金余缺调剂的部分需求从外币资金池转移到人民币资金池,节约汇兑和财务成本。2023年,青岛市共办理跨境双向人民币资金池收付业务224.9亿元,同比增长52.3%。积极推动银行开展境外贷款业务,支持境内企业“走出去”,帮助“走出去”企业解决境外美元融资利率高、汇兑损益高的问题。比如,在人民银行青岛市分行的推动下,中国工商银行青岛市分行与其老挝万象分行组建内部银团,为青岛某境外投资企业提供5年至7年期的买方信贷融资,将境内承贷部分以境外人民币贷款形式发放,金额共计2.1亿元。2023年,青岛市累计办理境外贷款业务23笔,金额合计44.4亿元。

(观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊)