



对于服务行业而言,“好口碑”即是实力的体现。金融作为现代服务业的重要代表,“口碑”彰显着服务质效,备受关注。深得百姓信赖的金融“口碑”品牌,因其优质的服务力、卓越的创新力和积极的引领力,不断满足市民对美好生活的向往,亦成为城市进阶发展的磅礴力量。2024—2025 青岛金融机构“好口碑”征集活动引发岛城银行热烈响应,其中包括交行青岛分行以众多金融科技产品闪耀电博会,登榜亚洲品牌 500 强的青岛银行以品牌推动金融服务创新升级。据记者了解,这两家银行的“好口碑”源自他们的真实力。

交行高科技服务 惊艳电博会

10月18日,交行青岛分行以“数智交行,共生未来”为主题首次惊艳亮相2024年国际电子消费博览会(简称电博会),在现场精心设置金融科技产品体系、数字体验区、企业及个人客户数字金融服务区、数字金融生态型服务网点五个特色展区,展区设计精美像一颗蓝宝石。此

外,“AI 智能+MR 体验+讲解互动”的多元化展示形式,交通银行作为络绎不绝的参观者呈现了一场视觉与科技的双重盛宴。

尤为值得一提的是,在数字金融生态型服务网点展区,通过“线上+线下、行内+行外、人工+人工智能、业务+技术、总行+分行、零售+对公”多维度构建的新型“立体化网络”数字金融政务民生服务生态。现场,自主专利制发卡一体机高效办理社保卡,社保数字人“娇娇”与观众趣味互动,智能机器人“皎宝宝”贴心导览,让交通银行“您身边的市民服务大厅”品牌深入人心。在数字人民币体验区,“一分数字币,咖啡香满溢”的数字人民币咖啡机,成为展会现场的一大热门“体验站”,吸引了众多参观者排队尝鲜。交行员工积极协助开通数字人民币钱包,并指导他们进行支付操作。

企业客户数字金融服务区聚焦展示了交通银行在供应链金融、跨境支付、普惠金融等多个领域的突破性成就,比如交行为工业互联网平台量身定制供应链金融对接方案“交鑫融”,可以帮助核心企业信用广泛流通,实现中小企业快速融资。活动期间,多位企业负责人主动添加了行员的微信,期待深化合作。个人客户数字金融服务区展示了交通银行推出的多款线上信用消费贷款产品,如“惠民贷”“交银车贷”“惠商贷”以及“线上抵押贷”,满足市民多样化的金融需求。这些产品纯信用、无担保、操作便

捷、利率优惠,深受消费者欢迎。此外,交行深刻洞察老年群体的居家养老需求,创新推出了“惠养捷”居家社区养老一体化服务平台,致力于为长者提供贴心、便捷的养老服务方案。

青岛银行登榜 亚洲品牌 500 强

9月25日,在香港召开的“亚洲品牌大会”上,青岛银行强势登榜亚洲品牌 500 强。这是青岛银行连续八年登榜,排名第 415 位。近年来,青岛银行不断探索品牌发展的新路径,以创新为驱动,以质量为基石,以文化为引领,成功解锁了品牌发展的“金钥匙”,为高质量发展注入了强劲的新动力。

品牌承载价值,推动金融服务创新升级。以国内首个城商行服务品牌“青馨”服务品牌为例,这是青岛银行以客户为中心理念的生动体现,更是在国内城商行服务领域独树一帜。多年来,青岛银行“青馨”服务坚守服务初心,将文化基因深深植入服务过程中。通过科学的服务管理与监督体系,以及积极探索数字化赋能服务提升的路径,为客户提供了优质、高效且具有温度的金融服务体验,使“青馨”服务不仅仅是一个简单的标识,更成为金融服务领域传递美好与温暖的象征。如此,这一服务品牌不仅成为青岛银行的一张名片,更传递出了

其对客户关怀与尊重,彰显了其向善的品牌价值观。值得一提的是,2023 年,“青馨”服务喜获中国金融工会“全国创新工作室”命名表彰,进一步证明了其在服务领域的卓越成就。与此同时,青岛银行积极响应国家关于普惠金融的号召,通过创新社区金融模式,打造了“幸福邻里”社区党建服务品牌。这一品牌的推出,不仅为社区居民提供了更加便捷、高效的金融服务,还通过“党建+志愿”的新模式,促进了社区金融与社区治理的深度融合。青岛银行在社区支行网点厅堂内实施的“敬老、爱老志愿服务九宫格”,更是将服务延伸到了更广阔的社群,让金融服务成为连接银行与邻里之间的重要桥梁。

品牌赋能业务,探索绿色可持续发展。2024 年是青岛银行“新三年战略规划”的关键节点,在业务拓展的征途中,该行紧密契合地方经济特色与社会发展需求,勇立绿色金融与蓝色金融的风口浪尖。青岛银行与世界银行集团成员国际金融公司(IFC)紧密合作,共同推进“蓝色金融”能力建设。双方制定了涵盖 7 大行业、37 个子行业的蓝色金融认定标准,并先后发布多项蓝色金融服务方案,逐步建立和完善蓝色金融标准与产品体系。由此,青岛银行在蓝色金融领域取得了重要突破,为海洋经济的发展提供了有力的金融支持,同时也为自身品牌注入了独特的海洋元素,提升了其在蓝色金融领域的知名度和美誉度,将“绿色金融”绘成青岛银行品牌的新亮点。

利率下行 如何打理钱袋子

银行理财师建议于先生家庭配置增额终身寿险和基金定投

方案定制

理财案例:市民于先生,今年 32 岁,在某民企工作月收入 6000 元,年终奖 2 万元。妻子王女士,30 岁,在一家商超机构工作月收入 4000 元,夫妻养育一女孩 2 岁,家庭每月需还房贷 3000 元(还款期限还有 10 年);有银行存款 3 万元,股票现值 1 万元,基金现值 1 万元。已有私家车一辆,每月家庭生活开销 4000 元左右。近年来存款利率持续下行,稳健理财收益不如以前,当下股市行情不错,但风险也不小。着眼于给孩子储备未来上大学用教育资金 16 万元,于先生夫妇想请理财师帮忙规划一个中长期投资方案。



孙立峰



闫沁

定投基金组合增加收益

招商银行青岛分行开发区支行贵宾客户经理孙立峰:目前于先生家庭合计年收入 14 万元。房贷负债每月 3000 元,家庭每月花销 4000 元,合计年支出 8.4 万元,每年可支配收入 5.6 万元。目前距离孩子大学还有 16 年的时间,计划准备 16 万元学费。

根据于先生的投资经验和年龄以及家庭状况,风险承受能力较好,建议选择稳健的投资组合,以确保家庭资产的保值和增值。按照于先生家庭资产情况,首先配置增额终身寿险,按照目前的预定利率,可以选择每年把年终奖的 2 万元进行年投入,连续缴费 5 年,经过演示在 16 年末现金价值达到 128860 元。这部分作为教育金,专款专用,没有风险。其次,于先生可选择股票型基金和指数型基金的定投组合来进行投资,可以有效防范系统性风险并提高收益。比如每月工资日定投 300 元,两只基金合计投入 600 元,按照过往定投数据,假设定投 10 年,10

年总投入 7.2 万元,加上投资收益可为孩子未来教育金做良好的补充储备。第三,家庭剩余资金可配置不同期限的银行理财产品,以满足流动性的需要。另外,可择时一次性买入较好的偏股型基金,享受本轮股市行情的红利。再有结余的话可放置于灵活理财,用于后续补仓。需要提醒的是,于先生是整个家庭的主要收入来源,一旦发生意外,将对整个家庭的生活水平造成巨大影响,所以于先生是整个家庭保障计划中的重点。于先生女儿上学期间,建议配置寿险保单并且附加保费豁免的功能,保障期限必须涵盖整个教育规划期间。

建议投保增额终身寿险

农业银行即墨分行财富顾问闫沁:于先生一家扣除房贷及必要支出,每月剩余资金为 3000 元(年合计 3.6 万元),每年年终奖有 2 万元。按照于先生一家的配置需求和实际情况,提供资产配置方案如下:长期配置方面,增配一笔年交费 3 万元共交 5 年的增额终身寿

险;中期配置可选择定期存款、基金定投;短期配置方面可选择活期稳健理财产品。

建议拿出于先生年终奖 2 万元、每月收入盈余 900 元,以妻子王女士为投保人,增配一笔年缴费 3 万元共缴 5 年的增额终身寿险,按照当前复利 2.5%测算,当女儿 18 岁上大学时,保险领取现价近 20 万元。既满足于先生一家为女儿储备 16 万元大学教育金的需求,同时可剩 4 万元作为女儿毕业就业的启动资金。

每周可拿出收入盈余资金 200 元做基金定投。于先生一家目前持有少量的基金、股票等权益资产,说明具有一定的风险承受能力但不是特别高(具体风险承受能力以系统评估为准)。选择基金定投可以有效分散投资风险,同时实现家庭强制储蓄的功能。定期存款在各项投资中最为稳健,建议每年存一笔 1 万元(或以上)的定期存款。可以将短期不用的闲置资金买入活期稳健理财产品,获取短期收益。按照当前配置方案,于先生一家有年交保费、存定期、不确定支出等需求,时间节点不一,所以将闲置资金放置于活期理财是最合适的。本版撰稿 观海新闻/青岛早报记者 杨忠升 受访者供图

金融好故事之 慧眼识诈①

不认识对方就转账?

今年 9 月 6 日,客户翟某来到邮储银行胶州市铺集支行,要办理邮政汇款 1980 元,柜员鹿祥方、石惠在业务受理时根据制度要求询问客户是否认识对方,客户回复不认识,这引起柜员警觉,并耐心劝导客户核对清楚后再汇款,以免陷入诈骗陷阱。客户定神后,讲述说,现在的钱越来越贬值,很担心退休后的生活保障问题,偶然一天,自己从传单上看到“交 1980 元注册会员,7 个月以后每个月给返 1680 元养老金”的广告,未深加考虑就前来柜面办理汇款。经过仔细分析,柜员确认客户存在被诈骗风险,及时联系反诈中心,公安人员到达现场拦截了该笔转账交易。

邮储银行提醒您在投资理财时,请保持高度警惕,避免上当受骗。

1. 选择正规投资渠道:应通过正规金融机构和官方平台进行投资理财。对于陌生来电、邮件推销、网络论坛、微信群、QQ 群等网络途径诱导的投资行为应保持警惕。

2. 谨慎对待高收益承诺:树立科学的投资理财观念,不要被“保本高息”的虚假投资宣传迷惑。正规的投资产品不会承诺保本保收益,任何承诺高额回报的投资项目都应引起警惕。

3. 注重提升金融素养和防骗意识:日常加强学习金融理财及防范诈骗等专业知识,确保自己能够及时发现识别可疑情况,对于要求将投资款转到个人账户或与平台名称不符的对公账户等异常情况的,应坚决拒绝。

4. 及时报警:一旦发现自己可能遭遇投资理财诈骗,应立即停止转账,并保留相关证据,及时向警方报案。