

金融“好口碑”等你来点赞

2025年—2026年青岛市金融行业“口碑品牌”发布活动的点赞平台上线

“口碑”即为实力,“信赖”赢得发展。历经十五载的深耕和积淀,“青岛金融行业口碑品牌”发布活动已成为媒体财经类活动中最为权威、覆盖面最广、最具影响力的活动之一,澎湃着行业发展的无限动能,激荡着城市进阶的“一池春水”。点赞活动将持续至2026年1月中旬,欢迎广大市民踊跃

参与。岛城200多家金融机构各展所长,倾力赋能千行百业,业内“口碑人物”不忘初心,暖心服务市民品质生活,在日常实践中,不时涌现出引领行业发展以及令人感动的“金融好故事”,这是“金融为民”的真实华章。市民的热情点赞,必将化为“口碑品牌”的认可和荣光。“口碑品

牌”将于2026年4月底正式发布。活动期间,本报充分发挥主流媒体作用,以青岛早报热线82888000、邮箱(zaobao126@126.com)、微信等多种方式倾听百姓心声,持续为岛城金融机构和优秀个人搭建展示平台,并为广大消费者推荐值得信赖的银行、保险、证券机构。青岛早报/观海新闻记者 周祎



扫码参与投票



建设银行青岛市分行 以专业远见守护您的家庭财富

伴随社会进步与居民财富管理意识的深化,科学进行家庭资产管理与配置已成为大众不可或缺的理财需求。尤其在当前经济环境复杂多变的背景下,及时调整并优化资产结构,对实现财富稳健增值、抵御市场风险具有至关重要的意义。值此第十五届青岛市金融行业“口碑品牌”发布活动开展之际,中国建设银行青岛市分行主动担当、积极作为,聚焦市民普遍关注的资产配置问题,优选四位资深理财师,以专业视角解析财富管理之道,助力岛城市民提升资产规划能力,为千家万户的财富安全与传承保驾护航。



邢玉佳



付晓



刘晓源



杨青

邢玉佳,建设银行青岛黄岛海王路支行客户经理,CFP持证人,建行总行百佳客户经理。深耕金融市场多年,是客户信赖的“财富构架师”,擅长定制个性化资产配置方案。

在低利率周期持续深化的市场环境下,财富管理正如一艘航行于浩瀚财富海洋的帆船,其稳健前行依赖于各系统间的协同配合与动态调适。

船身——稳健之基:以国债、大额存单、利率债及高等级信用债等保本型资产构筑安全垫,有效缓释市场波动冲击,确保财富根基稳固;**船帆——进取之翼:**适度配置股票、权益类基金及成长型股权投资,借力资本市场东风实现资产增值。需根据宏观环境与市场节奏灵活调整“帆幅”,在把握机遇的同时严控回撤风险;**救生圈——防护之盾:**通过保险、黄金等防御性资产构建风险缓冲机制,应对突发性黑天鹅事件;**船舱储备——流动之泉:**保持货币基金、活期存款等高流动性资产,满足日常支出与应急需求,确保财富之舟在面临短期波动时仍能从容运转。中国建设银行始终致力于为客户提供具备前瞻视野与专业高度的财富管理服务,做您穿越经济

周期、实现财富永续的专业护航者。**付晓**,建设银行青岛延安三路支行客户经理。持有基金、保险、理财师等各类从业资格证书,曾荣获“2024年Wind星选理财师年度评选百强理财师”等奖项,始终坚持以客户为中心,为客户提供专业、全面的资产配置方案。

对于风险承受能力较强的年轻奋斗群体,策略重心应聚焦“资产增值”,建议适度提升权益类资产配置比例,充分发挥时间复利效应。通过基金定投等方式,有效平滑市场波动,实现低位积累与长期收益的有机结合;面向追求稳健的中年家庭群体,“动态平衡”是配置关键。建议以“固收+”类产品(如建行“嘉鑫固收类理财”)作为组合压舱石,搭配

优质蓝筹股基金与商业养老保险,构建兼顾收益与风险的防御体系,为子女教育、养老规划等中长期目标保驾护航;对于以保本为首要需求的退休银发群体,应显著提高存款、国债(可通过建行便捷认购)及低波动理财产品(如“建信理财睿鑫固收类”)的配置比例,在保障本金安全的基础上,获取持续稳定的利息收入。

财富管理并非短期投机,投资者应牢固树立风险意识,恪守长期主义与资产分散原则。建议善用建设银行专业“财富体检”服务,结合自身情况量身定制资产配置方案,共赴财富未来。

杨青,建设银行同安路第三支行客户经理,CFP国际金融理财师。曾荣获中国建设银行青岛市分行个人金融板块先进个

人,中国建设银行个人客户经营先进个人等荣誉称号。擅长基金投资、多元资产配置。

科学的资产配置,核心在于构建“攻守兼备、多元分散、动态演进”的组合架构。应以低风险资产——如大额存单、国债、中短久期纯债基金及货币基金等作为安全基石,筑牢资金防御性;同时,适度配置中高风险资产,例如“固收+”基金、宽基指数基金(涵盖沪深300、中证A500等)以及高股息红利资产,以捕捉市场结构性机会。通过跨资产类别、跨经济区域的配置策略,有效降低组合内部相关性,增强整体抗风险能力。此外,资产配置并非一劳永逸,必须结合宏观经济周期演变与个人生命周期特征,进行定期审视与灵活调整,避免策略僵化,确保与市场趋势及个人财务目标持续契合。

刘晓源,任职11年来,具备丰富的理财经验和专业的市场分析能力。擅长以客户视角出发,有效满足客户各种金融理财需求,始终秉持以客户为中心的服务理念,致力于打造青岛建行优质服务品牌!

当前宏观图景已释放明确信号:全球流动性步入宽松周期,资产价值面临系统性重估,新一轮财富增长浪潮正在酝酿。如何构建面向未来的财富方舟?关键在于打造跨周期、多层次的资产配置架构。

构建驱动增长引擎:聚焦受益于流动性宽松与科技变革的权益类资产,如估值处于历史低位的A股、港股,以及引领产业变革的AI、数字经济等高成长板块;筑牢稳健基石:利率下行周期中,债券资产是组合中不可或缺的“压舱石”,提供持续且可观的票息收益有效平滑波动;筑造防御屏障:黄金、保险等避险资产,在地缘冲突与市场震荡中发挥“稳定器”作用,增强组合韧性;拓展全球视野:通过跨境投资、主题型QDII等工具,参与全球价值链分工,在分散区域风险的同时,捕捉新兴市场的增长红利。此刻,正是重塑资产战略、乘风而起的关键节点。

青岛早报/观海新闻记者 孙月红 银行供图

交通银行青岛分行推出“旺铺惠贷”精准赋能餐饮行业高质量发展

第四届“国际海洋美食之都·青岛食材荟”落幕

2025年11月25日,以“寻味海韵食在青岛”为主题的第四届国际海洋美食之都·青岛食材荟颁奖典礼在青岛海天大酒店圆满举行。本次活动由青岛市商务局、青岛市餐饮行业协会等单位联合主办,交通银行青岛分行作为重要协办方及金融支持单位,深度参与并发布了面向餐饮企业的“旺铺惠贷”综合金融服务方案,助力本地餐饮产业提质增效、创新发展。

在金融赋能环节,交通银行青岛分

行零售信贷业务部总经理高军以“金融赋能餐饮业”为主题发表讲话。他指出,餐饮业作为城市烟火气的重要载体,为精准响应餐饮行业的金融需求,助力岛城餐饮业蓬勃发展,交通银行青岛分行特别推出“旺铺惠贷”综合金融服务方案,通过“经营赋能、平台赋能、管理赋能”三大体系,全方位支持餐饮企业发展。经营赋能方面,交通银行提供涵盖抵押、信用、担保等多种方式的数字化综合授信服务,并配套专项贴息

政策,切实降低企业融资成本,缓解经营压力。平台赋能方面,交通银行搭建“吃住行游购娱”一体化场景金融生态,通过全域获客与智慧优惠系统,助力餐饮企业拓展客源、提升品牌影响力。管理赋能方面,基于“交薪通”SaaS平台,交通银行为企业提供代发薪、社保税务等一站式服务,推动企业实现精细化、数字化运营管理。

高军表示,交通银行始终秉持“金融为民、金融惠民”的理念,致力于成为青

岛本地餐饮企业最值得信赖的金融伙伴,共同谱写岛城餐饮繁荣发展的新篇章。

本届食材荟覆盖预热、高潮、延续三阶段,通过“开海一锅鲜”直播、国际美食展、青岛菜标准化成果展、公益早餐行动等多元活动,全面展现了青岛作为“国际海洋美食之都”的产业活力与文化魅力。交通银行青岛分行凭借其专业的金融服务与深厚的行业洞察,为活动的顺利举办与餐饮企业的持续成长提供了有力支撑。

青岛早报/观海新闻记者 孙月红