

普及金融知识 提高金融素养

## 工行舟山分行警银合作堵截一起电信诈骗 帮助市民止损240万元

□通讯员 陈文光

上月某日临近午休,市民黄女士匆匆来到工商银行舟山金塘支行营业厅,要求其将卡内240万元汇款至某投资管理公司。根据临柜汇款“四必问”要求,该行客服经理闻莉莉在询问中得知,黄女士对投资一事了解不多,这240万元也是其姐姐转给她,要求以她的名义汇款给对方。

由于金额较大,且对方是一家投资管理公司,投资年收益高达8.5%,这些情况引起了闻莉莉的警觉,并汇报给运营主管。经过闻莉莉与运营主管的一起劝说,

黄女士停止汇款并离开了银行。

5天后,黄女士再次来到金塘支行,并且不顾网点工作人员多次劝说,执意要将240万元汇至该投资管理公司的账户。感到情况危急,该行向当地派出所报警。

民警赶到后,与银行工作人员一起对黄女士及其姐姐展开劝阻,告知姐妹俩这是典型的投资理财类电信网络诈骗,通过高额回报来诱骗受害者。经过半个多小时耐心劝说,黄女士与其姐姐终于相信这是个骗局,打消了转账投资的想法,避免了大额资金损失。

冒充公司老总、冒充网友、微

信点赞、跨境赌博、刷单返利、高回报投资……近年来,不法分子用剧本和以假乱真的技术手段,使受害者稍不留神就落入“陷阱”。

为全力构建反诈防骗社会治理格局,工行舟山分行采用形式多样的反诈防骗手段,筑牢金融安全防线,守护老百姓的“钱袋子”,切实维护金融消费者合法权益。

该行立足行内行外两大阵地、线上线下多个角度开展反诈宣传,网点播放反电信网络诈骗法宣传视频和反诈视频,摆放防范电信诈骗宣传材料;通过厅堂反诈防骗沙龙、到店客户“四必问一必签”,加大线下宣传力度;

依托网点服务半径,开展“进企业、进社区、进学校”宣传活动,讲解识骗技巧、防骗知识,普及反诈防骗与安全支付知识要点;采取反诈防骗专题培训培养“反诈标兵”,通过“国家反诈中心”APP签署反诈防骗工作承诺书,在主流媒体平台上高频开展反诈防骗宣传,持续扩大“反诈宣传圈”。

下一步,工行舟山分行将贯彻落实《反电信网络诈骗法》有关规定,以“天下无诈”为美好愿景,加大对防范电信网络诈骗的宣传,提升社会公众应对电信网络诈骗的能力和水平,为“全民反诈”提供金融支持。

## 金融“护航” 守护市民钱袋子

□通讯员 夏颖

为进一步宣传普及金融知识,防范打击网络诈骗,提高公众风险防范意识,营造良好的金融环境,近期,民泰银行舟山分行积

极响应中国人民银行舟山市中心支行的号召,开展“小島你好,金融护航 守护您的钱袋子”主题宣教活动。活动当天,该行在新城长峙如心广场设立咨询点宣传,通过发放宣传材料、面对面讲解的

方式,为市民解析典型电信网络诈骗案件的手法、近期高频发生的案件等,引导金融消费者牢记“八个凡是”和“七不要”,拒绝跨境赌博,守住自己的“钱袋子”。“我行将牢固树立金融为民理念,

稳步推进金融宣教,持续践行‘小島你好 金融护航’的服务宗旨,切实扛牢社会责任,持续提升金融消费者获得感,幸福感和安全感。”民泰银行舟山分行相关部门负责人说。



### 为消费者权益 保驾护航

□通讯员 过奕晖

近日,人保财险岱山支公司围绕“共筑诚信消费环境 提振金融消费者信心”主题,持续开展了一系列宣传活动,着力提升市民风险防范意识。

该公司通过在营业大厅设置主题宣传区域,为市民解决保险疑问、介绍权益内容和理赔流程,切实做好金融风险提示。同时聚焦老年人金融保险,在社区设立咨询台为老人普及金融知识,同时开展满意度调查活动,践行“人民人保,服务人民”的使命。

## 以金融“活水”推动“一艘船”扬帆向世界

□通讯员 严施骞

眼下,舟山正利用自贸区政策和区位优势,做强“一桶油(气)”、做好“一艘船”、做活“一条鱼”。其中,做好“一艘船”,提升多式联运服务能力,是保障产业链供应链安全稳定重要基础。

浙商银行舟山分行大力走访远洋渔业、运输企业及船东,了解到船东有购油、购买船用设备、修船及支付运费等经营性支出,单笔用款金

额在100万元到1000万元不等。浙商银行普陀支行小企业团队持续跟进,于2022年起就市海渔业发展、渔业发展、船舶交易处置、同业良好经验与做法开展了专项调研。

在总分行联动、跨部门协同下,该行研讨完善项目方案,最终成功获批总授信额度10亿元的集群项目。“该项目可将原不属于强担保的船舶作为主要押品,另配套可随借随还的信用贷款,在一定程度上缓解船东融资难的问题。”该

行相关负责人说。

为让船东获得更好的融资灵活性体验,该行又与市担保公司建立战略合作,降低担保费率,并实现以批量担保形式进行贷款投放,大幅提高了业务审批落地效率。

目前,该项目已实现船舶、房产抵押、担保、信用等多种担保方式灵活搭配,进一步增强了融资便利性。截至2023年2月末,该行的船舶集群项目累计放款5.05亿元,服务企业98家,业务余额

3.09亿元。

此外,浙商银行舟山分行还积极推进国际业务与小企业业务联动,通过集群项目衍生服务至远洋船东挂靠的远洋企业,运用“涌金全球汇+即期分润”产品为其提供国际结算业务,为远洋企业支付远洋渔船在外的加油款及港口代理费提供便利。截至目前,该行已通过国际业务与小企业业务联动模式为5家远洋渔业企业带动国际结算量超1000万美元。

## 国寿寿险:在办大病保险项目超200个,覆盖近3.5亿人

□通讯员 郭捷

近日,中国人寿保险股份有限公司(以下简称“中国人寿寿险公司”)发布2022年年度报告(以下简称“年报”)。

从该年报信息可以看出,2022年,中国人寿寿险公司经营业绩呈现“四稳一进”的特点,即贡献稳、服务大局能力持续提升;发展稳、经营业绩保持较好势头;地位稳、规模价值继续双双领跑;安全稳、风险防控能力不断优化;改革进、发展动能变革全面加速。

年报显示,2022年中国人寿寿险公司实现寿险业务总保费4856.42亿元,同比增长0.9%;健康险业务总保费为1153.29亿元;意外险业务总保费为142.19亿元。2022年,人身险业务调整仍在持续,发展整体承压。坚持高质量发展,保险业务稳中有进,市场领先优势进一步巩固。坚定推进销售体

系建设,全面升级销售队伍管理办法,队伍规模逐步企稳,队伍结构和素质不断优化。截至2022年12月31日,中国人寿寿险公司总销售人力约为72.9万人。

2022年,中国人寿寿险公司银保渠道总保费达634.15亿元,同比增长28.6%。首年期交保费为148.79亿元。业务结构持续优化,5年期及以上首年期交保费为64.51亿元,续期保费达362.00亿元。团险渠道统筹规模和效益,推进各项业务稳步发展,团险渠道总保费达273.33亿元。

中国人寿寿险公司积极开展各类政策性健康保险业务,支持多层次医疗保障体系建设。截至2022年12月31日,在办200多个大病保险项目覆盖近3.5亿人;承办政策性长期护理保险项目近60个,覆盖2700多万人;累计落地100余个城市定制型商业医疗保险项目,承保人数超过2200万。该公司积极参与

医疗保障相关的社会治理,持续承办500多个健康保障委托管理项目,覆盖超过1亿人。

该公司数字化销售能力在2022年进一步加强,监管口径下总保费达628.96亿元,同比增长88.3%。还积极推进互联网保险业务发展,发布首款互联网人身险长期产品,建立互联网自营平台“国喜保中国人寿保险商城”,实现中国人寿蚂蚁保险业务厅开业。

年报显示,去年,中国人寿寿险公司协同销售中国人寿财产险公司业务实现保费223.83亿元;协同销售中国人寿养老保险子公司企业年金业务新增首年到账规模及养老保障业务规模157.29亿元;广发银行代理中国人寿寿险公司银保首年期交保费收入实现平稳发展;积极探索保险与投资业务协同,深化与中国人寿资产管理子公司等成员单位合作,创新投资互动新模式。同时,该公司从满足客户多元化需求出

发,联合财产险公司、养老保险子公司和广发银行等开展各类客户协同经营活动,为客户提供一站式、全方位优质金融保险服务。

2023年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年,是推进“十四五”规划承上启下的关键之年,中国人寿寿险公司也将迎来股改上市二十周年。中国人寿寿险公司将积极融入中国式现代化历史进程,围绕服务现代金融体系和多层次社会保障体系大局,不断加深对推进高质量发展规律的认识,继续保持战略定力,全力推进供给侧结构性改革,着力强化业务布局、资产配置、数字化转型、资源整合和风险管理等能力,以高质量发展守护人民美好生活。



## 入职第一课“风险无小事”

□通讯员 俞燕

为全面提升和规范柜面人员,特别是新入职柜员的业务操作水平,有效防范操作风险,增强全员合规操作意识,上周,绍兴银行舟山分行通过线上线下相结合的方式,举办了新入职柜员风险业务知识培训,各机构新入职柜员参加了此次培训。

培训会上,该行运营部负责人结合工作实际的典型案例,从现金收付、客户身份识别、营业场所重要物品管理、防范电信诈骗四

方面讲解了柜面合规操作风险防范,同时对《舟山市企业银行账户管理自律公约》进行了解读,对容易忽略和遗漏的风险点进行了提示。通过此次业务培训,持续提升新入职柜员的业务水平和综合素质,使他们牢固树立了“风险无小事”的合规理念。

下一步,绍兴银行舟山分行将常态化开展柜面培训,以培训学习激励员工树标杆、精业务、强技能,全力打造一支业务基础扎实、理论知识全面、优质文明高效的服务团队。

## “绿动”太保 共护水生态

□通讯员 陆秋冕

中国太保一直关注水生态保护,践行绿水青山就是金山银山理念,发挥专业优势,以守护生命之源的责任担当,助力实现水资源保护和可持续利用。

中国太保创新推出“水质无忧”保险项目,针对环境污染事故造成生态环境损失无力赔偿这一痛点提供事前有预警、事后有赔付等环境风险管理服务。

近几年,“水质无忧”保险陆续在浙江、江苏、上海等地落地。同时,中国太保还定期提供由专业检测机构出具的水质检测报告,

做好提前预警。此外,成立中国太保青年员工护河队,定期开展志愿巡河,助力河湖生态保护。

自2020年起,中国太保和员工共捐款3330万元,在三江源国家公园东部门户——青海省共和县德吉滩上植树造林,先后完成三期公益林建设,共造林2000余亩,植树近12万株,为守护中华水塔增添亮色“太保绿”。

助力双碳目标,中国太保将继续探索绿色金融新模式,推动水资源保护和可持续发展,共同绘就人与自然和谐共生的美好蓝图。

## “稳中有进 进中向好” 持续加大服务实体经济力度

□通讯员 夏帆彬

近日,中信银行召开了2022年度业绩发布会。报告期内,中信银行总资产规模已经超过8.5万亿元;营收与利润“双升”,营业收入达2113.92亿元,较上年增长3.34%;净利润达621.03亿元,较上年增长11.61%;资产质量指标持续向好,不良贷款连续两年实现量率“双降”,拨备覆盖率时隔8年重回200%以上,风险抵补能力进一步增强。

2022年,中信银行持续加大科技资源投入,全年信息科技投入近90亿元,近四年来科技人员数量增长近两倍,达4762人。强化前沿技术的提前布局和成果应用,加大科技专利申请力度,持续锻造行业领先的数据能力。

同时,中信银行深入推进数字化转型,抓住核心技术成立了大数据中心,上线“天元司库”“鲲鹏系统”(新一代个人信贷系统群)等一批高价值平台,为建设“数字中信”奠定基础。

2022年7月,中信金控正式成立,驱动集团高质量发展的“头号引擎”已全方位运转,协同融合聚力也拥有了更坚实的抓手。当年,中信银行首次实现了37家分行业务协同全覆盖,协同联合融资规模突破2万亿元大关,增长28%;零售产品交叉销售规模踏入千亿元俱乐部,协同资产托管规模首次跃上2万亿元平台。

在助力国家发展和实体经济“枝繁叶茂”中,中信银行实现了自身“向好向上”发展。中信银行坚持党建引领,全面践行国企使命担当,进一步提高站位,积极贯彻党中央关于稳住经济大盘部署,及时出台29项务实措施,全力支持稳住经济大盘和经济高质量发展。

年报显示,该行2022年普惠金融、制造业中长期、战略性新兴产业、涉农贷款同比增长21.57%、34.74%、36.58%和22.78%。此外,中信银行全力支持乡村振兴发展,加大金融资源倾斜力度,涉农贷款增速达23%。

## 理财速递

理财非存款,产品有风险,投资需谨慎



93金融圈

民泰银行舟山分行(0580-2269262)	
产品名称:	益民理财·“宁合”理财计划87号
理财期限:	280天
认购期:	2023.3.30-2023.4.5
业绩比较基准:	3.6%-3.9%
购买起点:	10000元

华夏银行舟山分行(0580-8258628)	
产品名称:	龙盈固收G款43号(一年定开)
周期:	1年
认购期:	2023.4.3-2023.4.6
业绩比较基准:	3.8%(风险等级:PR2)
认购起点:	1元

更多信用卡优惠信息请看“93金融圈”微信公众号