

财市观察

直播带货这一新媒体购物形式出现以来，受到消费者，尤其是年轻消费者的青睐。其中，有些金融产品相关的直播营销行为存在风险隐患。为此，有关方面提醒社会公众：应注意甄别金融直播营销广告主体资质，选择正规金融机构和渠道购买金融产品；认真了解金融产品或服务重要信息和风险等级，防范直播营销中可能隐藏的销售误导等风险；树立科学理性的金融投资、消费观念。

综合分析当前金融直播营销现象，笔者认为存在两方面主要风险：

一是金融直播营销主体混乱，或隐藏诈骗风险。其主要表现为，首先，由于直播平台开设账号基本无门槛限制，一些无资质主体擅自开展金融产品直播营销，涉嫌非法或超范围开展金融营销宣传活动。还有直播平台为吸引用户，承诺在平台充值后有高额收益并可随时提现，存在异化为非法集资的风险。其次，有的直播平台信息设置混乱，没有清晰展示分期、借贷等金融产品实际提供者，平台用户可能被营销氛围带动，在主体不清、风险不明的情况下冲动消费。第三是非专业人士误导或欺骗。有些并不具备专业素养的人士自我包装为“理财专家”“保险专家”，对金融产品进行不当解读、不当类比，用户易受误导或欺骗。

二是直播营销行为存在销售误导风险。其主要表现为虚假或夸大宣传，偷换概念、简单比价，信息披露、风险告知或提示不到位。

针对这些问题，笔者认为消费者可从三方面增强风险防范意识：

一是辨明直播主体资质。消费者如有意购买，应弄清发布营销广告、提供金融产品或服务的主体的，注意相应的金融机构、中介机构或人员是否具备从业资质，选择正规金融机构和渠道。不随意点击不明链接，不在正规金融机构销售渠道以外的页面随意提供个人重要金融信息、身份信息，防范欺诈风险和个人信息泄露风险。

二是要看清直播内容。建议消费者理性对待直播营销行为，在购买前充分了解金融产品或服务的重要信息，如借贷产品的息费标准、实际年化利率，保险产品的保险责任、除外责任、缴费要求，理财产品的投资风险等，主体量入为出的消费观，坚持科学理性的投资观。警惕一些金融直播营销中信息披露不足、风险提示不到位、明示或暗示保本无风险、保收益等销售误导问题，避免自身权益受到侵害。

三是一定要知悉金融消费或投资风险。金融产品与普通商品有所不同，一般需要根据消费者或投资者的风险承受能力进行针对性推介，而直播带货模式下无法有效识别每个人的风险承受能力，也做不到一对一地充分沟通。公众应对此有理性、清醒的认知，不被直播营销所营造的氛围煽动而盲目消费或冲动投资，在了解金融产品或服务的合同内容、息费标准、免责条款、风险等级等重要信息后，审慎评估自身是否能够承担或接受，根据自身实际需求和风险承受能力选择适当的金融产品。

防范金融直播营销风险

□李学杰

中行焦作分行

服务实体经济实现首季“开门红”

本报讯（记者朱传胜）2023年开年以来，中行焦作分行以全市经济“开门红”为目标，切实提升金融服务效能，以“开局即决战”的状态努力为实体经济高质量发展注入新动能。截至3月末，该分行累计为企业提供各类贷款支持33.22亿元，对公贷款较年初新增11亿元，有力地支持了焦作当地经济社会的发展，以自身业务发展“开门红”助推全市第一季度经济“开门红”。

积极运用各类货币政策工具。今年年初以来，该分行积极运用各类货币政策工具为实体经济注入金融“活水”。通过科技金融创新再贷款政策，向上级行积极争取贷款利率优惠，为焦作市两户重点上市企业累计投放低成本中长期制造业贷款10亿元，强有力地支持了企业生产经营发

展；通过煤电保供再贷款政策，为焦作市两户发电企业提供低成本利率贷款3.68亿元，保障发电企业正常运转，支持了区域内的电力保供。

持续加大重点领域贷款投放力度。今年年初以来，中行焦作分行紧跟市政府部署导向，持续加大重点领域贷款投放力度。在科技金融方面，该分行持续加大对高新技术企业、“专精特新”中小企业、国家技术创新示范企业、制造业单项冠军企业等四类科技企业的支持，加大对清单内科技企业信贷投放；聚焦战略新兴产业客户，该分行还加大资源配置及贷款投放。截至3月末，该分行实现科技金融贷款新增10.55亿元，战略新兴产业贷款新增8亿元；在绿色金融方面，该分行持续贯彻绿色金融发展战

略，深耕水务、新能源发电等领域，用好人民银行碳减排支持工具和煤炭清洁高效利用再贷款等政策工具，加大绿色贷款投放，全力支持绿色、低碳发展。截至3月末，该分行实现绿色金融贷款新增4.77亿元；在民营、制造业方面，该分行积极贯彻落实做好民营和制造业企业金融服务的相关工作要求，筛选制造业中长期贷款项目及客户白名单、工信部工业企业项目清单等，精准对接企业融资需求，择优加大信贷支持力度。截至3月末，该分行实现民营企业贷款新增12亿元、制造业贷款新增11.64亿元。

大力支持普惠金融。该分行始终把发展普惠金融作为政治使命推动实施，积极响应国家支持中小微企业发展政策，狠抓执行，加强小微企业信贷金融支

持，深化普惠金融服务。一是围绕线上线下、对公对私、核心客户上下游等方面做文章；二是抓好优质头部小微企业，加大对科技型、“专精特新”、高新技术企业等客户群体的营销力度；三是对核心企业上下游客群和外贸类客群加强“链式惠贷”“外贸贷”以及“融易信”等贸金产品业务拓展。截至3月末，该分行普惠金融贷款较年初新增3.7417亿元。

积极推动降低企业信贷融资成本。为推动降低企业信贷融资成本，减轻企业生产经营负担工



焦作拼经济 金融来助力

业界动态

邮储银行焦作市分行
持续提升普惠金融服务质效

本报讯（记者孙阎河）“行长进万企”活动开展以来，邮储银行焦作市分行坚持把普惠金融作为重点领域，持续加大对民营和中小微企业的支持力度。截至目前，该分行各级领导人员已经走访企业76家、150余次，共为企业融资4.89亿元，其中流动资金和贸易融资共2.07亿元、票据融资2.82亿元。

为开展好“行长进万企”活动，该分行成立了专班工作领导小组，各级领导突出问题导向、目标导向、结果导向，主动下沉，带头化身“金融服务官”，按户制订入企集中调研走访方案，根据“两问四送”要求，问需与企、问计于企，为企业送知识、送政策、送产品、送服务。同时，该分行依托大数据，聚焦就业吸纳能力强的制造业、批发和零售业以及卫生和

社会、交通运输、仓储、居民服务等行业，深入了解企业需求，帮助企业渡过难关。

活动中，该分行通过着眼小微企业的融资“难点”“痛点”，不断优化产品结构，创新产品种类，开通小微企业审批绿色通道，并不断加大产品创新力度，通过调研市场，推出小微易贷、科技贷等一系列适合企业贷款的产品种类，全力满足小微企业多元化融资需求。同时，广泛搭建外部合作平台，深化银政、银企、银担等平台合作，不断扩大金融服务覆盖面，持续提升服务实体经济质效。

据了解，下一步，该分行将继续以实际行动体现责任担当，找准市场定位，发挥自身优势，扎实开展各项工作，持续助力我市高质量发展。

建行焦作分行
首季存贷款业务快速发展

本报讯（通讯员薛飞）今年年初以来，面对复杂多变的外部经营环境和异常激烈的同业竞争形势，建行焦作分行新一届党委坚持一张蓝图绘到底，接力前行，在传承中创新，在奋进中突破，努力在奋进“四最一流”中出重彩、更精彩，各项业务保持了良好发展势头，实现了强势开局，特别是存贷款业务夺得多项四大行第一，开创了建行焦作分行高质量发展新篇章。

3月末，建行焦作分行一般性存款时点余额324.55亿元，新增48.58亿元，同比多增26.16亿

元。其中，个人存款新增29.39亿元，同比多增12.03亿元；对公存款新增17.89亿元，同比多增12.83亿元。

一般性存款日均新增46.2亿元，同比多增28.02亿元。其中，个人存款新增32.73亿元，同比多增16.32亿元；对公存款新增13.77亿元，同比多增12亿元。

各项贷款余额228.42亿元，新增16.76亿元，同比多增6.31亿元。其中，对公非贴贷款新增16.77亿元，同比多增14.44亿元；个人类贷款新增6.29亿元，同比多增4.63亿元。

市农信社（农商银行）
高质量推进清廉金融文化建设

本报讯（通讯员周士凯、秦安建）2022年以来，市农信社（农商银行）坚持全面从严治党，以党的政治建设为统领，深入推进实施清廉金融文化创建工作，积极打造风清气正的政治生态，让知廉倡廉、践廉守廉、崇廉敬廉蔚然成风，为全市农信社高质量发展提供坚强纪律保障。

坚持责有攸归，守牢廉政阵地。深入学习宣传贯彻党的二十大精神，把清廉金融文化建设作为全面从严治党工作重要组成部分，坚持高位部署，强化顶层设计，制订清廉金融文化建设三年工作规划，下发清廉农信创建行动方案，纳入年度目标考核，深入融合业务发展，全员签订《廉洁从业承诺书》，层层压实廉洁责任。优化内控合规机制，完善业务操作流程，开展专项治理行动，驰而不息反“四风”，并将清廉金融文化建设与纪律监督相结合，加强关键岗位、重点人员的廉政风险排查，对苗头性、倾向性问题下达风险提示函、纪律检查建议书等。

常态化开展富含农信特色的清廉文化主题活动，组织干部员工参观反腐倡廉教育基地、红色

教育基地，实地感悟清廉文化。坚持日常教育，累计推送清廉文化“每日一学”“周一案例警示教育”学习内容150余期。配发廉洁教育书籍，举办专题讲座等，巩固增强干部员工廉洁意识。指导辖内各行社创新活动形式，印发“树清廉家风、创廉洁家庭”倡议书，开展“大手牵小手，清廉好家风”、亲子同读一本廉政书籍等活动，让廉洁文化走进家庭，充分发挥家庭助廉良好作用。编印《廉洁‘家’油站》手册，推动廉洁文化浸润初心。

坚持“以案示廉”，将《中国共产党纪律处分条例》纳入日常学习内容，常态化利用“三会一课”学习警示案例，累计开展警示教育40余次。在市纪委的支持下，市农信办组织拍摄警示教育片《沉痛的“贷”价》，以身边人身边事为镜鉴，组织机关、各行社轮流观看学习，撰写心得体会，深刻汲取教训。组织观看省银协清廉金融大讲堂，转发学习《十八大后金融系统反腐案例》《永远吹冲锋号》等系列节目，教育引导广大党员干部做到警钟长鸣，做到初心如磐。

工商银行

推出国内首个DAF慈善信托

本报讯（记者李学杰）3月24日，中国工商银行以“君子伙伴 善行致远”为主题在北京成功举办慈善论坛活动，发布了国内首个基于捐赠人建议基金模式（DAF）的慈善信托——工商银行私人银行“君子伙伴慈善信托”2.0版本。工商银行通过创新金融慈善新路径，积极助力我国公益慈善事业高质量发展，为推动共同富裕贡献智慧和力量。

工商银行私人银行自2021年9月推出“君子伙伴慈善信托”服务平台以来，已接受来自多位客户的大额捐赠，在引领财富向善、助力三次分配、促进共同富裕方面积极贡献金融慈善力量。工商银行“君子伙伴慈善信托”服务平台通过与行业权威机构深度合作，建立了首批优质慈善项目库，重点聚焦乡村振兴、“专精特新”、基础科学研究、人才培养、环境保护、文化传承等领域，全面响应社会各类公益需求，连通客户公益情怀与国家发展战略，让更多高净值客户能放心、省心地做慈善，与客户共同助力社会财富向善。

为更好地推动国内公益慈善事业发展，进一步提升捐赠人的体验度和参与度，工商银行私人银行在学习借鉴海外公益慈善主流模式——捐赠人建议基金（Donor－advised Fund,简称DAF）的基础上，升级打造“君子伙伴慈善信托”2.0版本，成为企业家积极参与公益慈善、助力共同富裕的专业化平台。“君子伙伴慈善信托”2.0版本不仅为捐赠人提供便捷的捐赠流程

和税收优惠，还能更好地体现捐赠人意愿，进一步提高公益慈善的透明度，有效提升捐赠人的参与度和积极性，让慈善正能量在客户和受捐赠人之间双向流动。

工商银行焦作分行有关人员表示，坚守金融工作的政治性、人民性，为高质量发展提供相适配的高质量金融服务，是工商银行全力以赴的目标追求。未来，工商银行将继续与客户携手，助企业兴邦、促产业强国，以“先富起来”的活力，汇聚“带动后富”的动力，推动公益慈善事业在促进社会共同富裕中发挥更积极的作用，为全面推进中国式现代化焦作实践，奋力谱写新时代高质量发展新篇章贡献力量。

幼儿突遭异物卡喉休克
中原银行焦作分行员工上演“教科书”式施救

本报讯（记者朱传胜）3月26日，正在沁阳市王召乡感化村宣传办理“一点通”和“豫农e贷”的中原银行沁阳支行惠农专管员都家鑫、王少鹏发现一名孩子遭遇异物卡喉险情后完美配合施救，孩子最终脱险康复。4月3日，孩子的家人将一面上书“奋不顾身施援手 情系人民动天地”的锦旗送到中原银行沁阳支行普惠金融服务站，对两人挺身而出、合力救人的善举表示感谢。

据孩子的奶奶讲，孩子父母和爷爷都在外地打工，家中只有她带孩子。孩子是在进食的过程中被食物卡住，随后发生了休克，她赶紧抱着孩子从家中冲出来，并大喊“救命”。在附近的都家鑫和王少鹏急忙跑了过去。“当时孩子不省人事，幸亏遇到这两个小伙子，他们跑过来一个拨打120急救电话，一个对孩子进行急救，然后带我们到乡卫生院就诊、化验、取报告单，我当时没有带钱，他们又帮助我付了就诊费用。我们一家人真的感谢两个小伙子，感谢中原银行培养了这么优秀的年轻人！”孩子的奶奶感激地说，不仅如此，孩子康复后，中原银

行沁阳支行和感化村普惠金融服务站的工作人员还多次上门看望孩子，为孩子送去慰问品。

中原银行焦作分行相关负责人表示，除了努力提供优质金融服务外，该分行还持续促进员工扩大知识面、学习更多技能，专业专注，用心用情，提供有温度的服务，让客户感受到舒心、安心、放心，打造人民群众身边的银行。

暖心故事



中信银行焦作沁阳支行
积极协助公安电信反诈工作获表扬

本报讯（通讯员易欣欣、高莹）近日，中信银行焦作沁阳支行接到了沁阳市公安局刑侦大队的司法查询业务，工作人员以极端负责任的态度不懈努力，快速查清相关信息，受到查询方表扬。

由于案件涉及电信网络诈骗，时间较为紧迫，且有将近20余人的开户信息和银行流水需要查询。为了提高效率，不影响案件侦破，该支行迅速组织工作人员进行查询，怀着争分夺秒的态度办理此笔司法查询业务。在工作人员的不努力下，在最短的时间完成了查询任务，20余人的开户信息和

近500页的银行流水交付到办案人员手中。

沁阳市公安局刑侦大队对该支行的工作态度十分认可，于次日送来一封表扬信，充分肯定了该支行在配合警银工作中发挥的良好作用，对公安机关打击治理电信网络诈骗案件起到了积极作用，对工作人员认真的工作态度提出表扬。

下一步，中信银行焦作沁阳支行将持续加强警银联动，持续落实打击治理电信网络诈骗工作，保持高度的社会责任感，协助有权机关共同打击治理电信网络诈骗工作，为维护良好的社会秩序贡献中信力量。

中国银保监会消费者权益保护局发布
去年第四季度银保消费投诉情况通报

本报讯（记者李学杰）据中国银行保险监督管理委员会官网报道，近日，中国银保监会消费者权益保护局发布《关于2022年第四季度银行业消费投诉情况的通报》《关于2022年第四季度保险业消费投诉情况的通报》（以下简称《通报》），通报了银保监会及其派出机构接收并转送的银行业、保险业消费投诉情况。

《通报》指出，中国银保监会及其派出机构2022年第四季度共接收并转送银行业消费投诉69555件。其中，涉及国有大型商业银行21559件，占投诉总量的31.0%；股份制商业银行26247件，占比37.7%；外资法人银行341件，占比0.5%；城市商业银行（含民营银行）11202件，占比16.1%；农村中小金融机构3872件，占比5.6%；其他银行业金融机构6334件，占比9.1%。

《通报》指出，2022年第四季度，涉及信用卡业务投诉29981件，占投诉总量的43.1%。在涉及国有大型商业银行的投诉中，信用卡业务投诉7251件，占有大型商业银行投诉总量的33.6%；在涉及股份制商业银行的投诉中，信用卡业务投诉19673件，占股份制商业银行投诉总量的75.0%；在涉及外资法人银行的投诉中，信用卡业务投

诉155件，占外资法人银行投诉总量的45.5%。

2022年第四季度，涉及个人贷款业务投诉28545件，占投诉总量的41.0%。在涉及国有大型商业银行的投诉中，个人贷款业务投诉9625件，占有大型商业银行投诉总量的44.6%；在涉及股份制商业银行的投诉中，个人贷款业务投诉3739件，占股份制商业银行投诉总量的14.2%；在涉及外资法人银行的投诉中，个人贷款业务投诉134件，占外资法人银行投诉总量的39.3%。

2022年第四季度，涉及理财类业务投诉4476件，占投诉总量的6.4%。在涉及国有大型商业银行的投诉中，理财类业务投诉1473件，占有大型商业银行投诉总量的6.8%；在涉及股份制商业银行的投诉中，理财类业务投诉1647件，占股份制商业银行投诉总量的6.3%。

《通报》指出，中国银保监会及其派出机构2022年第四季度共接收并转送保险消费投诉22189件。其中，涉及财产保险公司7689件，占投诉总量的34.65%；人身保险公司14500件，占比65.35%。

《通报》指出，2022年第四季度，

财产保险公司涉及理赔纠纷投诉5859件，占财产保险公司投诉总量的76.20%；销售纠纷投诉623件，占比8.10%。财产保险公司涉及机动车辆保险纠纷投诉3557件，占财产保险公司投诉总量的46.26%；涉及新冠疫情相关保险等财险其他保险纠纷投诉1686件，占比21.93%。

《通报》指出，2022年第四季度，人身保险公司涉及销售纠纷投诉7341件，占人身保险公司投诉总量的50.63%；退保纠纷投诉3980件，占比27.45%。人身保险公司涉及普通人寿保险纠纷投诉7593件，占人身保险公司投诉总量的52.37%；疾病保险纠纷投诉2614件，占比18.03%。

中国银保监会将严格按照《银行业保险业消费投诉处理管理办法》的规定，继续加强消费投诉处理监管工作，督促银行保险机构切实履行消费投诉处理工作主体责任，强化投诉源头治理，改进服务质量，维护好消费者合法权益。

人行公布一季度
城镇储户问卷调查报告
居民消费投资意愿上升

本报讯（记者李学杰）根据中国人民银行日前公布的2023年第一季度城镇储户问卷调查报告，2万户城镇受访储户中，倾向于“更多消费”的居民占23.2%，比上季度增加0.5个百分点；倾向于“更多储蓄”的居民占58.0%，比上季度减少3.8个百分点；倾向于“更多投资”的居民占18.8%，比上季度增加3.3个百分点。

据介绍，居民偏爱的前三位投资方式依次为：“银行、证券、保险公司理财产品”“基金信托产品”和“股票”，选择这三种投资方式的居民占比分别为43.9%、21.5%和15.3%。

收入感受方面，2023年一季度居民收入感受指数为50.7%，比上季度上升6.9个百分点。其中，15.9%的居民认为收入“增加”，比上季度增加5.0个百分点，69.7%的居民认为收入“基本不变”，比上季度增加3.8个百分点，14.5%的居民认为收入“减少”，比上季度减少8.8个百分点。收入信心指数为49.9%，比上季度上升5.5个百分点。

在对物价、房价的感受上，对下季度，居民物价预期指数为58.6%，比上季度下降4.2个百分点。房价方面，18.5%的居民预期下季度房价将“上涨”，54.1%的居民预期“基本不变”，14.4%的居民预期“下降”，13.1%的居民“看不准”。

在储户问卷发布的同一日，人民银行同时发布了2023年第一季度企业家问卷调查报告及银行家问卷调查报告。

监管信息