



财富聚焦

上半年房地产贷款增速创8年最低

银保监会召开的相关会议介绍,上半年,防范化解金融风险取得新成效。高风险机构处置有序推进,高风险影子银行规模较历史峰值压降23万亿元,互联网平台企业整改加快推进,房地产贷款增速创8年最低。上半年共处罚机构1420家次,累计罚没11.55亿元,处罚责任人2149人次。



新财富

第一
四九期

责编 段晓东 刘宗伟 美编 金琳 审读 李斌 排版 王慧芬

海内外总点击浏览量逾9500万人次

2021青岛·中国财富论坛缘何“走红”

□青岛日报/观海新闻记者 傅军



■2021青岛·中国财富论坛现场。

权威“智慧风暴”引发追捧

后疫情时代,资管行业成为金融业关注的热点话题。在此背景下,2021青岛·中国财富论坛上,中国人民银行副行长陈雨露、中国银行保险监督管理委员会副主席肖远企、中国证券监督管理委员会副主席方星海围绕着“新时代、新财富、新管理”集体发声,对资管行业发展趋势深刻剖析,相关政策精彩解读,并对财富青岛充满期待与厚望,为中国资管行业深入发展提供了多元而开放的“智慧风暴”,一时之间引发业内的热烈追捧与讨论。

一年一度的青岛·中国财富论坛被视作中国金融业具有广泛影响力的专业论坛之一,对海内外主流媒体的吸引力不言而喻,也正因于此,150多家国内外主流媒体参与了2021青岛·中国财富论坛的报道,发布相关新闻8000余篇,总浏览量约6590.2万人次。《人民日报》、新华社、新华社、央广财经、中新网、中国经济网、北京日报等多家知名媒体对论坛进行了短视频报道。

全方位、高频次、多元化的新媒体报道体系,在网络上引发了一波“财富青岛”热。

《中国证券报》在要闻版刊发了名为“‘一行两会’发声:居民财富管理需求旺盛,风险化解取得重大进展,资管行业要为居民财富保值增值提供重要支撑”的报道,《证券日报》在要闻版刊发了“一行两会共话财富管理 期货市场资产配置吸

引力持续提升”的报道,《上海证券报》在要闻版刊发了《证监会副主席方星海:期货市场配置吸引力持续提升》的报道。

为应对新冠疫情防控要求,2021青岛·中国财富论坛采取“线上+线下”并行方式举办,线下由3场全体大会、6场高峰论坛、3场配套活动组成,境外嘉宾采用视频连线方式参与,近百家媒体进行了报道。新浪、腾讯、凤凰、百度、央视频、网易、中新经纬、新京报微博、《中国财富网》、封面新闻、环球时报微博、《财经》客户端、斗鱼直播、一点资讯、爱奇艺、财联社等41个平台同步进行了音视频及图文直播,论坛直播总流量1127.4万次。

新浪微博开设论坛专属话题,微博相关总浏览量1670万次。其中,2021中国财富论坛话题页,总浏览量1407.1万人次;巨浪视线、中新社、中国网、中国经济周刊、北京日报等多家知名媒体对论坛进行了短视频报道。

全方位、高频次、多元化的新媒体报道体系,在网络上引发了一波“财富青岛”热。

由“虚”向“实”成为亮点

相较于往届,不仅仅坐而论道,由“虚”向“实”是2021青岛·中国财富论坛的一大亮点。

2021年是青岛财富管理金融综合改

革试验区获批设立七周年。七年来,试验区在机构聚集、平台搭建、市场开放、改

革创新等方面积极探索,形成一批发展

成果,为打造财富管理高地、建设国际财

富管理中心奠定了坚实基础。有鉴于此,

2021青岛·中国财富论坛专门设立青岛

与相关金融机构合作签约仪式,并通过“数字货币落地与展望”“资本市场助力区域经济高质量发展”“高质量发展下的财富管理升级”“期货衍生品与航运贸易金融创新”等环节,探讨如何充分利用现有资源,持续深化改革创新,持续创造发展活力,持续活跃金融生态,将财富管理试验区打造成为具有示范效应的财富管理高地。尤其是备受瞩目的全国第150家期货公司——山东港信期货有限公司正式开业,实现了青岛法人期货公司零的突破,多家媒体对此进行了专门报道。

国际化的魅力

国际化一直是青岛·中国财富论坛的特色之一,本届财富论坛国际化尤为突出。

开幕式上,《财经》杂志总编辑王波明与斯宾塞就后疫情时代全球经济如何复苏、中国经济何时复苏、中国经济增长能否持续等一系列热点问题开展对话。此外,论坛还吸引了纽约商品交易所理事会主席 William Purpura, 伽利略国际顾问公司董事长兼 CEO、纽约证券交易所集团前执行副总裁 Georges Ugeux, 马达加斯加石油公司(MOIL)董事长兼首席执行官 Al Njoo, 直布罗陀证券交易所亚洲区 CEO、STACS 常务董事 Andy Pal, 意大利联合圣保罗银行“中国发展项目”总负责人 Rosario Strano 等国外嘉宾共同参与。

2021青岛·中国财富论坛的国际化让多家境外媒体的目光投向青岛,据不完全统计,包括彭博社、福克斯网站等在内的170多家境外媒体对财富论坛进行了相关报道,浏览量近75万人次。

培训贷何去何从

□莞棋

近期“双减”政策出台引发市场关注,学科类校外培训机构受重创在所难免,与之相关的场景金融业务——培训贷也面临萎缩。

业内人士预言,政策冲击下,与应试培训相关的贷款业务规模将呈现整体萎缩趋势。无论是从市场还是政策导向角度看,金融机构都难沿用以往的产品设计和审贷逻辑。同时,服务于应试教育的消费金融场景已多次受到监管规范。

有分析认为,此次“双减”政策针对的正是服务于基础教育的培训机构,而学历提升、职业技能培训等面向成人教育的培训机构暂未受限。对于金融机构来说,这不失为一个利好消息。从市场情况来看,金融机构提供的培训贷主要是服务于成人教育,此次政策针对的是基础教育,此类业务场景贷款需求并不高。因为补课的花费基本都是家长来付,贷款需求并不大,很多贷款业务的产生也是在家长不知情的情况下“被贷款”了,此次政策也有规范这类市场行为的目的在。

此次培训贷“凉凉”,真的是市场不需要这类金融产品了吗?答案当然是否定的。

培训贷也叫教育分期,是指一些有培训资质的学校和机构为学员开展学费分期支付的一种缴费模式,服务提供方可以是学校、机构本身,也可以是第三方金融机构,主要以小贷公司及消费金融公司为主。用户和教育机构签订培训协议,和金融机构签订分期贷款协议,再由金融机构把款项打给教育机构,然后学员按照约定偿还贷款。

从某种意义上来说,培训贷是一种专门为学员减轻教育经济压力的手段,目前我国只有大学可以免息申请国家助学贷款,其他阶段的教育培训贷款只能诉诸机构,因此培训贷市场很大,这也是其如此火爆的原因之一,越来越多人都有终身学习的需求。

但在现实中,培训贷却常常被诟病。一般来说,教育分期贷款业务主要由三方参与——学员、培训机构和贷款机构。用户和教育机构签订培训协议,和金融机构签订分期贷款协议,再由金融机构把款项打给教育机构。但这种三方协议关系也引发众多纠纷,例如教育机构倒闭后,用户可能面临未得到服务还要还贷的

问题,如果用户对服务质量不满意试图退款,也可能面临踢皮球、甩锅等窘境,同样作为贷款方的金融机构在面对用户投诉和舆论压力时,也可能会成为贷款的“最后兜底人”。

事实上,自2019年以来,教育培训机构倒闭、“跑路”事件时有发生,其中还包括知名培训机构韦博英语。彼时,招联消费金融、度小满金融、京东白条、广发银行等机构曾被卷入其中。

大力发展场景金融被视作金融业数字化转型的重要元素,尤其是各类各样、名目繁多的消费场景金融近两年如雨后春笋般纷纷出现,助力消费升级。培训贷具有明显的消费金融属性,也是近些年较有代表性的新型场景金融业务,下一步该何去何从?

数字技术的广泛应用,改变了传统的消费金融模式,让消费金融与消费场景的融合变成现实。一方面,数字技术彻底改变了消费模式,客户消费行为向线上化、碎片化、移动化发展;另一方面,数字技术在风控领域的应用推动了消费金融业务的自动化审批,实现秒申秒贷,降低交易

成本,为金融产品融入消费场景奠定了基础。

应该说,数字技术的出现让消费金融与消费场景有了无缝融合的可能,在消费场景中为客户提供更为便捷甚至无感的消费金融服务,既满足了客户的需求,也培养了客户的行为习惯。场景消费金融已成为消费金融的必然发展方向,但前提是监管到位,符合金融场景消费的本质——为消费升级助力。

业内人士分析认为,“双减”政策以及今年以来部分地区对校外培训机构排查、预付资金监管平台设立等,都会对教育分期市场产生较大影响。后续,以义务教育类为主的教育机构以及教育分期类金融机构,将会根据监管要求进行整顿。对于受政策影响较大的金融机构,一方面需要及时与场景方机构沟通,就存量业务的维护处理进行协调,不得与合作机构相互“甩锅”以影响到金融消费者的合法权益;另一方面也需要及时对行业形势作出预判,根据自身情形适时调整赛道,服务好消费者多元化、场景化需求,为消费转型和升级贡献金融力量。

财富圈

青岛银行保险业纠纷调解中心莱西站成立

日前,青岛市银行保险业纠纷调解中心联合中国银行青岛市分行共同创建的莱西市调解工作站正式揭牌成立,这是青岛市银行保险业纠纷调解中心首个异地调解工作站。

当前,金融行业损害消费者合法权益行为频发,消费者维权意识觉醒与金融消费维权知识不足并存。成立基层调解工作站,是进一步畅通金融消费者权利救济渠道、满足人民群众日益增长的司法和金融需求的创新之举,也是维护金融秩序、防范化解金融风险、实现行业可持续发展的必然之行。

从莱西市调解工作站开始,青岛银保监局将按照“中心主导、机构参与”的方式和“有场地、有人员、有制度、有活动”的标准,联合消费者权益保护共建单位统筹推进各区市调解工作站建设,探索形成“新时代枫桥式多元解纷服务站”创建体系,不断提升基层金融解纷服务专业化、规范化、精准化水平,努力实现多元解纷服务保障全覆盖。

据悉,计划到2022年底,青岛银保监局将实现“一区一站、全区全覆盖”的布置目标,打通为民服务“最后一公里”,让多元调解在便民利民、矛盾化解、行业发展等领域发挥更重要的作用。

丁倩倩

企业破产重整税法实训基地即墨揭牌

日前,企业破产重整税法实训基地揭牌仪式暨青岛企业破产重整涉税论坛在青岛蓝谷财富管理培训中心举行。

论坛上,即墨区税务局和青岛市法学会破产法学研究会签订《企业破产重整税法实训合作协议》,中国人民大学法学院教授、博士生导师徐阳光,青岛市法学会破产法研究会理事种林,即墨区人民法院院长郭树升等专家学者从各自专业领域分享企业破产重整涉税的问题与方案。

论坛嘉宾普遍认为,企业破产重整的涉税问题对已经丧失经营收入能力的企业极为重要。利用国家税收优惠政策、采取合理的税收筹划,可以帮助处于资金困境中的企业减轻纳税负担,为企业重整带来更多可能。由于破产企业资产负债情况和亏损程度存在差异,因此企业破产重整的涉税方案也不尽相同,所以企业重整时需要对税务进行审慎筹划。

据悉,即墨区税务局将与青岛市法学会破产法学研究会继续深化合作,把更多涉税问题合作做好、做深、做细,为企业发展提供专业全面的税务指导。

马玉铭 丁倩倩

“十四五”期间
青岛银行每年百亿
资金助力乡村振兴

近日,青岛银行与青岛市农业农村局在青岛银行大厦签订金融支持乡村振兴战略合作协议。会上,青岛银行与新希望六和集团、凯盛青岛现代智慧农业集团等6家企业签订贷款协议10.6亿元。“十四五”期间青岛银行每年将最高提供100亿元贷款授信大力支持乡村振兴。据悉,这是青岛银行助力乡村振兴的又一有力举措。

农业、农村、农民问题是关系国计民生的根本问题。为支持农业农村发展、助力乡村振兴,自2019年起,青岛银行全面启动农村普惠金融服务站建设,同年5月16日,青岛银行第一家普惠金融综合服务站在莱西市姜山镇柴岚村成立,架设起连接农村金融市场的桥梁。截至目前,青岛银行已在全省签约普惠金融服务站超1800家,打通了金融服务“最后一公里”。

2019年10月,青岛银行党委与中共莱西市委签订《助力乡村振兴、党建共建备忘录》,推出党建品牌“党群e家”。“党群e家”是落实国家、省市“乡村振兴战略”的创新实践,是“莱西会议”精神的传承与发展,以“党群e家”为抓手,青岛银行将党建和业务发展有机结合,聚焦乡村振兴,助力农村发展。

2020年6月,青岛银行再度创新推出乡村振兴兴卡,将农村地区的支付结算服务从生活领域向生产和农村生态领域延伸,助力乡村建设和农业产业效能提升。截至目前,乡村振兴卡发放超10万张。

此次,青岛银行与青岛市农业农村局签订战略合作协议。根据协议,双方将立足美丽乡村建设,出台系列信贷支持政策;围绕乡村振兴的产业特点和生产链条深耕产业链金融服务;聚焦农户、合作社、产业集群等多主体金融需求,发展惠农特色信贷产品和金融服务,切实缓解农主体贷款难、结算难问题,争取“十四五”期间乡村产业振兴取得重大突破。双方将合力打造乡村振兴齐鲁样板先行区,推动青岛市农业农村现代化发展水平走在全国前列。

据悉,7月30日,在青岛银保监局组织的“普惠金融青岛行”为企业办实事“暨‘金企互通 共赢未来’走进莱西活动”中,青岛银行与有关单位陆续签订战略合作协议,支持乡村振兴,并在活动现场举行了“乡村振兴贷”首发仪式。

加快农村金融产品创新是助力乡村振兴的重要着力点。据介绍,在前期推出“种植宝”“养殖宝”“致富贷”等多款特色信贷产品的基础上,此次“青岛银行乡村振兴贷”是家庭农场、种养大户、农民合作社、小微农业企业、农业产业化龙头企业产业链等农业适度规模经营主体发放的纯信用贷款,无抵押、无担保,单户授信最高可达20万元,手机扫码就能申请,在线审批,秒放款,还款方式也非常灵活,最长可达36期,随借随还。得益于乡村振兴贷的助力,一位葡萄种植户由衷地感慨:“以前申请贷款,手续十分复杂,后来青岛银行为我们办理贷款,手续简便、利率低,真好。”

初心为农、真诚助农、全力兴农。作为地方法人银行,青岛银行将强化责任担当,加快金融产品和服务创新,全力支持农村金融服务,为金融助力乡村振兴持续注入新动能。

傅军