

## 证监会年内开出近40张投行罚单

今年以来，监管部门相继开出罚单，剑指券商投行业务。据统计，截至11月28日，仅证监会（不含地方证监局）开出的投行罚单近40张，其中11月较为密集。业内人士表示，监管部门加强对券商和投行这些“看门人”的处罚力度，目的在于督促其归位尽责，把好入口关，从源头提高上市公司质量。



## 新财富

第三十六期

责编 段晓东 林兢 美编 郑燕 审读 王忠良 排版 林艳

## 财富聚焦

# 交行青岛分行： 推动清廉金融文化建设走深走实

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

## 整体推进，织密主体责任网

为持续加强清廉金融文化建设，厚植廉洁文化理念，交行青岛分行主动作为，精密部署，整体推进，织密主体责任网，掀起廉洁文化建设新高潮。

交行青岛分行坚决贯彻落实监管部门及总分行党委工作要求，压实压实主体责任，把党的领导落实到清廉文化建设各项工作中。建立健全清廉文化建设工作机制，梳理完善各项规章制度，扎实推进“两个责任”落实，形成分行党委统筹规划、各部门协同推进的工作格局。

交行青岛分行党委指定由党办牵头，联系组织部、纪委办，多次研究商讨，结合青岛分行实际，明确活动内容、具体措施、责任部门和时间节点，实施挂图作战，进一步压实了责任。

党委带头，以上率下“带作风”。交行青岛分行党委通过党委会、党委中心组，深入学习了习近平总书记关于巡视整改工作、作风建设等重要论述，从思想上夯实理论基础。深入开展好研讨交流。结合廉洁文化总要求，分行党委中心组深入开展研讨交流，带头深刻检查检视，剖析问题根源，反思自身问题，进一步统一了思想认识。围绕坚持自我革命、全面从严治党的主题，各中心组成员结合工作实际，开展了全覆盖研讨交流，进一步提高了政治站位和政治自觉。

支部跟进，加强传导“强作风”。交行青岛分行党委指导行内各支部将习近平总书记关于贯彻落实八项规定精神、艰苦奋斗、过紧日子的重要论述精神等作为重点学习内容，按照党员领导干部、群众等不同层级，明确学习内容、学习要求和学习形式。全行各支部通过“三会一课”和主题党日，组织开展了集体学习。支部书记围绕廉洁从业，通过面对面、电话访谈、家访等方式，对全行员工进行了一对一谈心谈话，通

过全覆盖谈话，进一步提升了全行廉洁从业、廉洁自律意识，传递了清廉正能量。各支部书记以“永葆清正廉洁的政治本色”为主题，聚焦金融领域廉洁与信贷风险相互交织等问题，为支部党员及群众代表讲授专题党课，引导党员干部坚守初心使命，培育清正廉洁价值理念。

## 凝聚“正能量”，激发全员参与热情

交行青岛分行坚持宣教并举落实到位，激发全员参与热情，创新宣传载体，强化清廉文化舆论阵地建设，在全行涵养“清风养正气、廉洁促发展”的清廉金融政治生态。

开展廉洁主题特色活动。交行青岛分行制作了八项规定宣传海报，在分行各楼层宣传栏展出；制作“遵八规守纪律强作风”漫画小视频，在分行多媒体屏及网点四联屏展播，让八项规定、廉洁文化走到干部员工身边。

交行青岛分行还利用短视频等新媒体增强宣传效果。在分行内网开辟“清青话党纪”“廉洁微视频展播”浮动专栏，链接5个违纪问题微视频，以及基层单位员工结合日常工作制作的31个廉洁微视频，累计播放次数超过15000次。制作并在E校园发布微视频《拒腐防变，营造廉洁文化氛围》，组织全行党员开展学习，持续营造清正廉洁优良风气。

抓实家风建设。交行青岛分行为全行干部员工订购《清风传家》《严以治家》廉政教育读本，组织全行党员干部员工读原文、读好书，弘扬优秀家风家训。

鼓励党员干部员工畅谈读书的感悟和收获，征集读后感130余篇，进一步深化了读书和学习效果。向员工家属发放“家庭助廉书”，引导干部员工家属从细节入手，持之以恒把好家庭助廉关。

交行青岛分行还结合中央八项规定精神、党纪行规和财经纪律等内容，编制应知应会150题。组织全行助理以上干部和员工代表开展网

络答题竞赛，答题平均分达94.6分，促进了党纪行规入脑入心，全行纪律规矩意识进一步增强。

## 防患未然，筑牢“防火墙”

交行青岛分行防患未然，筑牢“防火墙”，把廉洁文化融入合规文化建设、业务发展、内部治理、队伍建设中，充分发挥各部门间监督合力，职能部门在监督执纪过程中主动靠前发挥监督作用，常态化开展“四风”和腐败问题集中整治等专项排查工作，对腐败行为保持高压态势，对发现的风险隐患深入调查核实，及时处置化解。

常态化开展监督管理。结合巡视巡察整改、监督检查以及日常监督管理中发现的问题，交行青岛分行党委班子成员对“一把手”开展了全覆盖的监督谈话，进一步加强了对“一把手”近距离、常态化监督，进一步深入了解干部队伍思想状况。对新担任、调整的干部开展廉政谈话，提升廉洁自律意识。

聚焦全覆盖，切实加强全员警示教育。交行青岛分行组织新人职党员开展“人行警廉筑廉洁从业之基”主题教育活动，教育引导新员工牢固树立党纪意识、守法意识、制度意识，扣好第一粒扣子、守好第一道关口。常态化开展节假日前夕廉政信息发送工作发送10余次廉政信息提示。

廉洁文化建设永远在路上，不松劲、不停步、再出发，一刻不停地推动作风建设向纵深发展。

下一步，交行青岛分行将坚持常态化推动廉洁文化建设。强化政治引领，强化责任落实，强化理想信念建设，把握好银行业面临新的战略机遇、新的战略任务、新的战略阶段、新的战略要求、新的战略环境，讲好清廉金融文化故事，不断修炼清廉文化内功，找准清廉文化建设内涵的最大公约数，塑造新时代国有银行廉洁文化品牌。

## 财富眼

## 银行激战养老金账户之争的背后

莞棋

11月25日，个人养老金制度在全国36个城市正式启动实施。这意味着，金融企业在商业养老保险领域迎来了前所未有的机遇。

首批开办个人养老金业务的金融机构“白名单”包括6家国有大型商业银行、12家股份制银行、5家城市商业银行、11家理财公司、14家证券公司、7家独立基金销售机构和6家保险公司，基本囊括了金融系统内最有实力的相关机构。

对于个人养老金业务，金融机构表现出极高的参与热情，多家金融机构已上线相关业务，入围“白名单”的商业银行更是围绕开户展开花式促销，纷纷推出开户优惠举措，抢占开户资源。商业银行微信公众号、小程序、手机APP等全线上渠道以及服务网点，均在进行个人养老金的宣传，包括个人养老金的知识普及、账户开立、缴存等诸多服务内容。很多银行推出的活动不仅针对行内客户，还通过“邀请好友、送福利”的营销方式，通过私域引流进行裂变拓客。

除了发“红包”揽客，各家银行也在特色养老服务上下足功夫，持续丰富产品，满足不同类型客户的需求。

工商银行表示，将给参保人提供种类丰富的优质个人养老金产品，积极与多家产品和销售机构开展对接，做好产品遴选与发行销售。

农业银行表示，已全面开放个人养老金账户开立、缴存、领取、公募基金购买等服务，并将陆续提供个人养老金储蓄、理财产品、保险产品的交易、咨询等服务。为方便公众办理个人养老金业务，农行集中精锐研发力量，打通了柜面、移动PAD、手机银行、微信公众号、微银行等服务渠道，搭建起线上线下联动互通的“矩阵式”服务体系。

中信银行以账户为基础，将养老规划、养老服务等各类业务归集整合，具备了覆盖多渠道便捷开户的服务能力，根据客户的养老需求提供综合化金融服务。

激战养老金账户，对商业银行而言，主要基于个人养老账户的唯一性、长期性等特点，是客户之争，更是银行服务、投研等综合竞争力之争。对正在进行财富管理转型的银行来说，养老金账户带来长期稳定的资金，管理价值巨大，围绕稳定的个人养老金账户，银行能为个人提供理财产品发行与销售、投资咨询，以及其他各项银行业务和养老服务。因此，个人养老金业务给银行带来重要机遇，是综合能力比较强的银行必争之地。

产品收益率是关乎个人养老金制度吸引力的重要因素，对商业银行而言，这更需要从长远考量，提升资产配置能力，从传统的产品提供者向全生命周期养老需求管理者转变。在发挥养老金融产品的财富增值功能基础上，延伸提供风险保障、健康养老服务等一揽子养老解决方案。将养老金融规划和养老解决方案能力作为核心竞争力。

## 财富圈

## 青岛银行创新研究获肯定

近日，山东省人力资源和社会保障厅发文公布2022年度山东省博士后创新项目获选名单。其中，青岛银行博士后科研工作站出品的《ESG理念与商业银行发展研究：影响机制、评价方法与业务发展创新》荣获博士后创新项目资助。青岛银行也是此次获批创新项目中的唯一一家金融机构、人文社会科学领域唯一一家企业。

山东省博士后创新项目由省人社厅组织实施，旨在吸引和鼓励在各领域取得较好成绩或具有较好发展潜力的优秀青年博士在鲁工作，自主选择研究方向开展创新性研究，培养一批具有国际竞争力的青年创新人才。青岛银行此次获选项目主要围绕ESG实践对于商业银行客户市场价值影响途径，从国外发达金融市场国家的ESG投资发展经验入手，对比分析我国目前ESG评级体系与ESG投资发展中存在的不足，探究如何将ESG理念嵌入商业银行业务发展过程。该项目具备前瞻性和研究价值，对于推动企业可持续发展具有积极意义。

青岛银行博士后科研工作站多年来积极组织在站博士后参与申报，此次获批是对青岛银行博士后研究工作的高度认可，彰显了青岛银行的研究实力和影响力。

傅军

## 青岛通青融资租赁落户金家岭金融区

日前，青岛通青融资租赁有限公司获山东省地方金融监管局批复设立，正式落户金家岭金融区。该公司是无锡财通融资租赁有限公司在青岛设立的全资子公司，项目实缴注册资本5亿元人民币、总投资20亿元，是崂山区今年首家获批的融资租赁公司。该公司主要致力于丰富山东省内金融服务的渠道、能力和水平，持续加大对省内实体产业类客户的金融支持，在缓解省内相关企业资金压力的同时，支持实体产业升级迭代、加快发展。

据悉，无锡财通融资租赁有限公司成立于2015年12月，是由商务部批准的地方国有融资租赁公司，系江苏省融资租赁协会副会长单位，连续两年获评“江苏省融资租赁年度公司”，公司总资产、净利润等主要指标在商租领域均位列江苏省第一名，并跻身全国商租领域前列。

在该项目落户过程中，市区两级地方金融监管局、区行政审批局和金家岭金融区管委会推进，全链条当好服务员，协助企业在短时间内获得批复设立，保证了项目的高效顺利落户。在地方金融组织“严监管”大环境下，省“四进”工作队多次协调省地方金融监管局，争取支持，加快项目审批；市地方金融监管局多次召开专题调度会议，协调解决项目落户实际困难，加快项目落户；青岛金家岭金融区管委会招商团队努力克服疫情带来的不利影响，多次往返无锡、济南，积极争取并实现网上审批，崂山区行政审批局开辟绿色通道，精准服务，在最短时间内完成工商注册。

丁倩倩

## 财富谈

## 公募基金优先上线个人养老金产品货架

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

个人养老金制度于日前正式实施，青岛作为36个先行城市（地区）之一，同步启动个人养老金制度。

再如11月18日公布的首批个人养老金基金名录，共计129只基金产品入选，入选基金设立专属Y份额以满足个人养老金投资基金需求，入选基金皆采用FOF模式运作，具有多元配置、分散风险的特点。

在个人养老金可投资的众多产品中，除自家储蓄外，公募基金是银行率先放开申购的产品。工行发布公告称，已挑选数十款绩优个人养老目标基金产品；农业银行也表示，已在先行城市全面开放个人养老金公募基金购买服务，并将陆续提供个人养老储蓄、理财产品、保险产品的交易、咨询等服务。业内人士分析，公募基金产品之所以会被率先添进个人养老金产品货架，可能与基金产品整体风险适中，收益相对高一些，品种多样，以及流动性较好等优势有关。

为保证收益稳定性，监管部门对入选公募基金进行规模和品类限制，要求其应为“近4个季度末规模不低于5000万元的养老目标基金”以及“上一季度末规模不低于2亿元的养老目标基金”。据统计，全市场符合上述条件的养老目标基金超过130只，而首批入围个人养老金公募基金的名单则又进行优中选优。

养老目标基金有何特殊性？根据资产配置策略的不同，养老目标基金可以分为养老目标日期基金和养老目标风险基金两种，前者是根据所设定目标日期临近而逐步降低权益类资产的配置比例，增加非权益类资产的配置比例；后者则根据特定的风险偏好设定权益类资产、非权益类资产的基准配置比例。首批129只公募基金产品中，有50只养老目标日期基金，可覆盖预计退休日期为2025—2050年的人群，养老目标风险基金共79只，风险水平覆盖保守、稳健和积极等不同等级。

专属商业养老保险目前已披露的收益率均高于保证利率。根据今年年初6家试点险企披露2021年结算利率情况，稳健型账户结算利率

收益率超过10%，不过受股市震荡影响，还约有3成年化收益为负。业内预计，未来个人养老金可投基金名录将进一步扩充，投资者可以通过定投进行长期投资，积累个人养老金。

## 投资有风险，个人养老金账户也不例外

值得一提的是，除通过个人养老金账户购买上述产品外，投资者也可直接购买养老金融产品作为个人养老保障。早在个人养老金制度推出以前，以“养老”为目的的金融产品就在监管部门的指导下试点运行，如养老目标基金类产品于2018年上线，养老理财和专属商业养老保险从2021年开始试点，特定养老储蓄也于今年11月在试点城市上线销售。

养老金融产品在设计上均加入“养老”的属性。如特定养老储蓄35岁及以上可以购买、55岁可以支取，产品涵盖5年、10年、15年、20年等期限，5年整存整取利率最高可达4%，普通5年期储蓄利率不到3%。

上述养老属性金融产品部分已纳入个人养老金投资目录，通过个人养老金账户进行投资，参加人一方面可以享税延优惠，另一方面也可享管理机构的让利。如个人养老金公募基金专属份额，较普通份额实行管理费和托管费五折优惠。

基于市场运营，个人养老金账户并不能规避投资风险，参加人应如何选择投资产品？参加人应充分考虑自身收入状况、流动性、年龄等风险承受能力，进行选择配置。分析人士建议，个人养老储蓄产品的安全性最高，不过目前在试点阶段，面向的群体有限；养老理财产品兼具稳健性与收益性特点，适合稳健型投资者；养老保险产品兼具理财和保障功能，但流动性较差；养老金配置权益类资产的比例相对较高，收益和风险并存。

投资风险，参加人应如何选择投资产品？参加人应充分考虑自身收入状况、流动性、年龄等风险承受能力，进行选择配置。分析人士建议，个人养老储蓄产品的安全性最高，不过目前在试点阶段，面向的群体有限；养老理财产品兼具稳健性与收益性特点，适合稳健型投资者；养老保险产品兼具理财和保障功能，但流动性较差；养老金配置权益类资产的比例相对较高，收益和风险并存。

截至11月18日，入选基金中有8只产品的