

外资布局中国公募市场节奏明显加快

2023年,外资布局中国公募市场节奏明显加快。2月3日,中国证监会核准摩根士丹利成为摩根华鑫基金实际控制人,成为今年以来第三家获批的外商独资公募基金公司。自2020年至今,贝莱德基金、富达基金、路博迈基金、施罗德基金先后成立,泰达宏利基金、上投摩根基金和摩根士丹利华鑫基金则通过合资转外资的形式成为境内外商独资公募基金公司,截至2023年2月5日,境内外商独资公募基金公司已增至7家。



新财富 第二四期

责编 段晓东 林 兢 美编 郑 燕 审读 王忠良 排版 姜 金

财富聚焦

青岛金融加速“数字化成长”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

青岛数字金融风生水起

在数字经济时代,数字化转型不是金融业的选择题,而是金融业及所有金融机构的必答题,有利于促进数字技术和实体经济深度融合,赋能传统产业转型升级,对于做大做强数字经济起到不可替代的作用。

正是意识到数字金融不可忽视的重要力量,自去年以来,加码金融创新力度,发展数字金融的热潮一浪高过一浪,多个城市“十四五”金融发展规划的基本原则、重点战略和具体行动都有鼓励发展数字经济、金融科技中心的阐述。争取数字金融基础设施落地,推动数字金融领军企业拓展发展空间,打造功能鲜明且具有影响力的数字金融创新集聚区等成为各地金融改革规划的重点。

青岛数字金融风生水起。落地金融科技赋能乡村振兴等国家级试点、“区块链+股权市场”区块链创新应用等专项试点,数字人民币实现零售消费、公共交通、餐饮文旅、医疗教育等主要支付场景全覆盖,金融科技中心建设扎实推进,“青岛数字金融产业联盟”揭牌……

在日前举行的全省2022年新型智慧城市优秀案例评选活动中,市金融局报送的青岛金企通信息服务有限公司的“青岛金企通大数据赋能助力企业融资提质增效”、青岛蓝海股权交易中心报送的“全国首批‘区块链+股权市场’创新应用试点”,以及建设银行青岛市分行报送的“青岛市‘青易办’企业开办智能一体化服务”成功入选第一、二期优秀上榜案例。

深度服务实体经济

促进数字经济和实体经济深度融合是数字金融的重要“标尺”,通过数字化赋能,诸多传统金融业的痛点被打通,将不可能变为可能。

日前,青岛数字金融创新大赛颁奖仪式在全球(青岛)创投风投中心大厦举行。18个青岛市金融科技优秀项目和18套金融解决方案获奖,获奖项目包含供应链融资、金融风险防控、乡村振兴金融综合服务、养老金融等众多场景的创新应用和解决方案,通过数字化赋能深度服务实体经济。

体经济成为此次大赛给人的直观感受。用卫星遥感捕捉多种空间分辨率、时间分辨率和光谱分辨率的对地观测数据,并辅以无人机航拍技术跟踪质押项目的全景展示和航拍展示,这部带有“科幻”属性的“金融大片”是工商银行青岛市分行申报“智慧信贷”项目。

据介绍,“智慧信贷”是综合的信贷风控体系,通过“大数据+模型+新技术”智能驱动,充分发挥数据在管控信贷风险、提升信贷效率中的优势。例如,通过卫星遥感+无人机巡航技术,让项目信息实景化、透明化,解决业务人员对偏远地区大型工程监控不便的痛点;通过红外摄像头、智能水表等设备,获得贷款企业的能耗数据,从而对企业生产行为和周期进行分析。

“总体上看,智慧信贷提升风控能力,压降了风控成本,让银行在普惠金融上也有更多施展空间。”工商银行青岛市分行相关负责人介绍。该项目于2022年10月上旬上线,截至2022年底,“智慧信贷”项目的审批金额已达400亿元。

建设银行青岛市分行申报的“国际贸易供应链核心企业数字化管控平台”项目在此次比赛中获得一等奖。该项目主要为核心企业的链属企业提供仓单池融资服务。建设银行青岛市分行相关负责人介绍,该项目一方面拓宽了供应链企业的融资途径,另一方面也提高融资额度。“一般说来,仓单质押只能按照每个仓单价值的比例进行融资,但我们的项目打造了‘仓单池’的概念,以多个仓单总价值的比例进行融资,相应融资额度也大大提升。”上述负责人介绍,而放宽融资额度的底气就来自数字化风控——通过与核心企业的区块链产业生态平台对接,实现对平台上商流、物流、资金流、信息流全程可视、可溯、可控,并引入第三方数据进行交叉验证和实时预警,实现对产融两端的联合风控。

数字金融围绕三大方向发力

据悉,青岛发展数字金融,下一步主要围绕三大方向发力。用数字技术提高金融业效率。数字金融服务改变了传统金融中介方式,拓展了金融服务的效率和场景,使金融机构能够更好地应对更加激烈的同业、异业竞争以及多变的市场环境,满足

个性化客户需求。市地方金融监管局自有平台“金企通”,实现线上信息直达、数据增信、实时反馈。目前已汇聚了69家金融机构328款普惠贷款产品,近500位银行经理提供7×24小时线上服务,构建起市区两级联动服务框架,已累计注册用户42508个,实现融资408.69亿元。

下一步,“金企通”将依托“城市云脑”海量数据,集合多部门合规使用数据,准确把握金融机构和企业的需求,以数据赋能业务发展,成为“永不落幕”的融资对接平台。

重视数据作为金融业安全生产要素的重要性

数据是国家基础性战略资源和重要生产要素。对金融业而言,数据更具有核心与关键作用,无论是金融业的流程优化、合规经营、客户体验等方面,还是风控、反欺诈、反洗钱,都需要以数据为基础展开。

截至目前,市地方金融监管局已通过“金安工程”开展非法集资风险排查28家次。主动与市委政法委“金智谷”项目对接,对40余家机构进行了非法集资风险排查。2023年,在“城市云脑”加持之下,原有平台的数据底座将更加稳固,同时链通各行业各部门,让各个板块的数据自由流动,相互赋能,共同维护青岛金融环境安全稳定。

利用数字技术推动金融业更好地服务于实体经济发展

2022年,聚焦24条重点产业链,青岛吹响了振兴发展实体经济的冲锋号。金融是经济发展的血脉,要将动能注入到经济发展的每一根“毛细血管”,产业链、供应链上下游的中小微企业和民营企业不容忽视。但是,传统的供应链金融模式过度依赖于核心企业的信用或担保,只能覆盖到与核心企业有直接业务关系的企业,且风险较为集中。

下一步,市地方金融监管局将依托大数据、人工智能、区块链等数字技术,利用交易物流、仓储、应收账款、银行流水等数据进行精准、高效的服务监控,并深度融入“城市云脑”,从行业前景、企业信用、税务数据、工商数据、社保缴纳等多渠道获得数据,对链条中各参与主体进行精准画像,全面评估企业状况,为其提供更高效率的金融服务,用金融的力量推动优质企业健康发展。

财富眼

金融场景建设按下快进键

□莞 棋

场景建设被视为金融业数字化转型的“标尺”之一。步入2023年,在助力恢复和扩大消费的背景下,金融场景建设按下“快进键”,通过加强渠道建设、完善手机银行功能、搭建消费服务平台等方式,将金融服务深度嵌入到消费场景中,提升服务的触达率。

在增强消费能力的过程中,金融机构正在“让消费者更方便”上下功夫,将金融服务嵌入更多消费场景,让消费者能用、会、愿用。同时,要合理增加消费信贷,目前已有多家商业银行降低了消费贷款利率,部分已降至3.7%。总之,通过多措并举,进一步提升金融支持扩内需的质效。

近日,工商银行推出全新的消费服务平台“工银e生活”App。“我们围绕百货商超、餐饮、购车、家装、旅游等居民消费场景,努力打造用户与商户、供给与需求、线上与线下高效对接的消费服务平台。”工商银行相关负责人说,由此希望能够进一步完善消费新业态、新模式、新场景,助推消费加快恢复。

金融场景按下“快进键”,更重要的底层逻辑是服务实体经济。国家加快构建新发展格局大背景下,必须积极响应国家布局和重大战略部署,依托金融场景建设进一步回归本源,回归服务实体经济、服务民生的本质要求。

金融业数字化转型的根本之义就在于提升服务实体经济质效,监管部门发布的《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》明确,商业银行应打造数字化的产业金融服务平台,围绕重大项目、重点企业和重要产业链,加强场景聚合、生态对接,实现一站式金融服务;推进企业客户业务线上化,加强开放银行接口和统一数字门户建设。

通过金融场景建设,深入挖掘人工智能技术应用场景,创新产品和服务模式,可以增加有效的金融供给,提高金融机构服务的质量和效率,优化金融资源配置,加大对科技创新、乡村振兴、小微企业、新市民群体的支持力度,助力消费,为实体经济发展和产业转型升级提供强大的金融支持。在数字化转型大潮一浪高过一浪的背景下,金融机构回归金融本源,推动服务重心下沉,主动跨界融合,构建新时代数字金融发展新格局,正成为金融场景建设的应有之义。

财富圈

青岛银行“青馨”服务获国家级荣誉

近日,中国金融工会发布《关于命名全国金融系统劳模和工匠人才创新工作室的决定》,对全国金融系统涌现出来的创新工作室命名为“全国金融系统劳模和工匠人才创新工作室”。其中,青岛银行“青馨”服务工作室荣获2022年“青州市劳模和工匠人才创新工作室”命名。“青馨”服务工作室紧紧围绕“人民金融”服务理念,始终坚守服务初心,传递向善的品牌理念。

国内第一个城商行服务品牌

“青馨”服务是青岛银行创设的专业银行服务品牌,是国内第一个城商行服务品牌。“青馨”取意“倾心”,倾我所能,尽我全力,代表着青岛银行为客户提供清新的服务环境,专业的金融服务,并致力于带给客户温馨、温暖的服务体验。

“青馨”服务工作室成立于2016年,围绕青岛银行“青馨”服务品牌,大胆创新,勇于实践,以专业化、价值化、数字化的管理课题为方向,始终致力于为人民提供全方位、多维度、高质量的金融服务。一次暖心顺手的帮忙,一种体贴用心的态度,一份极具专业的耐心……在青岛银行的每一个网点,都是一种常态;在每一位青银人眼里,这是一种习惯。

“对公网跨行转账信息错误”“情况紧急”“我不是本地人,实在找不到可以咨询和帮助的人”……这些焦虑叠加以让一位异乡人万般无奈。接到求助电话的青银人孟鑫赶紧安抚客户,多次拨打银行客服协调,终于在短时间内协调收款银行将这笔款项退到客户账上。

“因为方言沟通不方便,要不我们加个微信,这样有事也好随时沟通。”他乡异客语言隔阂,青银人朱萍主动添加来自贵州的客户微信,通过文字、图片指导客户,终于帮助客户完成手机银行的身份证更新申请和转账业务,拿到在青务工的

消费贷利率“3字头”渐成趋势

已处于相对低位,仍有一定压降空间

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

“这款个人消费贷年化利率最低可至3.65%,您近期办理的话可以联系我。”中国银行青岛市分行营业部的一位工作人员向记者介绍。记者咨询发现,不少银行近期加大了个人消费贷的优惠力度,贷款年化利率下限多为“3字头”。相较于前两年4%-6%的利率下限,当下银行个人消费贷利率处于相对低位。

不过,并非人人都能“薅羊毛”。多数消费贷产品属于信用贷款,无需抵押,审核标准相对较高,个人获得的贷款利率和额度也因人而异。

“3字头”已持续至少半年

据统计,当下工、农、中、建四大国有行的消费贷产品最低利率均在4%以下,如工商银行融e借额度最高可至100万元,截至2023年3月31日年化利率低至3.7%,年限最长为5年;农业银行网捷贷额度最高30万元,年利率最低可至3.65%,年限为1年。建设银行建易贷额度最高30万元,年化利率最低3.95%,年限最长为3年。

而且实际办理利率可能比手机客户端展示和智能预审的利率更低。如中国银行手机客户端展示随心智贷年化利率最低3.95%,中国银行青岛市分行营业部的一位工作人员表示,如果在柜台审核办理,利率

最低可至3.65%。记者通过招商银行手机客户端申请“闪电贷”的预审额度为20万元,贷款利率为5.76%,招行工作人员告诉记者,从客户经理处可申领优惠券,年化利率最低可至3.6%。

消费贷利率进入“3字头”已至少半年而且持续走低。自2022年下半年以来,各家银行曾多次下调个人消费信贷产品利率。去年8月中旬,六家国有大行的消费贷最低利率均已降至4.0%以下。有消费者表示,自己本来没有贷款需求,因为银行活动力度大,先申请下来额度,随借随还。

个人消费贷与信用卡刷卡、分期还款有何区别?某股份制银行的工作人员介绍,一般说来,个人消费贷的使用额度高于信用卡刷卡额度,同时贷款利率低于信用卡分期。记者在招商银行手机客户端发现,与闪电贷的20万元额度相比,信用卡刷卡的最高额度仅为5万元左右,且分24期还款的年化利率约为7.65%。

利率低但门槛不低

贷款利率下降对消费者而言是明显利好,但并非人人都能从银行“薅羊毛”。银行对申贷客户的资质也有诸多限制,青岛银行2022年推出个人消费贷——海融易贷,额度在3000元至20万元之间。客服人

员告诉记者,客户要申请该贷款需持有青岛银行的代发工资卡,或身份为国家公务员、教师、医生等公职人员,抑或是银行优质客户。在申贷环节,银行会综合考量贷款人的流水、征信、负债、收入水平、还款能力等多种因素给出可贷额度和利率。同时,公积金及社保缴纳情况、工作单位等也是重要参考指标。

对于消费贷的用途,银行和监管部门都会做跟踪。多家银行明确表示个人消费贷用途仅限于个人消费,不可用于投资理财、购房等其他用途。监管部门则紧盯银行在贷前调查和贷后管理中是否尽责,2022年11月初,多家银行因对消费贷用途监管不严收到银保监会的罚单。

据业内人士介绍,银行下调消费贷利率,一方面是抓住节点提升银行业绩,每年春节前后是各家银行推广个人消费贷款的最佳窗口期之一,客户在这段时间办理消费贷的优惠力度往往是最大的;另一方面,下调消费贷利率也有助于进一步做好客群细分,对优质个人客户提供更符合其风险实际的贷款利率,从而增强自身在金融市场中的竞争力。

此外,消费贷利率下调有利于降低消费者借贷成本,刺激更多消费者分期消费,特别是对利率敏感的中产阶层,可通过分期付款的方式购买品质更好的汽车、家电等耐用消费品。

“仍有一定压降空间”

2022年,居民变得更爱储蓄,同年住户存款增加17.84万亿元,与2021年相比多增7.94万亿元,而这部分“超额储蓄”有望转化为消费储备。

为刺激消费,政府部门多次部署推动降低个人消费信贷成本的举措。2022年7月,国务院常务会议提出支持金融机构对受疫情影响的个人消费贷款采取更加灵活的安排;同年8月,国务院常务会议明确发挥贷款市场报价利率指导作用,支持信贷有效需求回升,推动降低个人消费信贷成本。2022年12月银保监会也提出,为恢复和扩大消费营造良好金融环境,下一步将督促银行机构合理增加消费信贷。

眼下消费者的信心在回归。今年春节,旅游、餐饮、电影消费均明显修复。据文化和旅游部数据,春节假期全国国内旅游出游人次和收入同比涨幅分别为23.1%和30%,分别恢复至2019年同期的88.6%、73.1%。

研究人士指出,2023年世界经济将面临增长下行的挑战,在外需仍然较为低迷的背景下,中国经济增长主要依靠扩大内需来实现。目前消费贷利率多在3.6%以上,仍有一定的压降空间。

