

个人养老金产品总数超过650只

个人养老金制度在先行城市和地区启动实施已逾半年,来自人社部的数据显示,截止到今年5月25日,个人养老金制度参加人数达3743.51万。另据国家社会保险公共服务平台个人养老金产品目录,截至6月6日,金融机构推出的保险类、理财类、基金类、储蓄类四类个人养老金产品总数已经达到664只,个人养老金制度平稳有序运行。



新财富

第一四一期

责编 段晓东 王瑜 美编 李晓萌 审读 王忠良 排版 韩淑华

财富聚焦

青岛农商银行构建“五大体系”

打造服务“三农”主办银行

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

构建“党建+金融”新格局

近年来,青岛农商银行一直努力推动构建党建与业务相融合的新型乡村振兴金融服务机制。一方面,该行主动对接市组织部门和农业农村部门,发挥党建引领示范作用;另一方面,该行在全市组织实施“百名金融助理服务乡村振兴工程”,采取联建共建、驻点服务、金融宣讲、专题培训、走访慰问、爱心捐助等重点措施,全面对接乡村振兴工作队,构建形成“党建+金融”服务乡村振兴新格局。

120名金融助理每年举办党建共建活动近百场次,组织驻点金融服务5000多次,金融宣讲培训1000多次……青岛农商银行在农业高质量发展、乡村宜居宜业、农民富裕富足方面发挥的重要作用,体现在每一场活动、每一处细节。

截至今年3月末,青岛农商银行信贷支持国家级建档立卡贫困户133户,贷款余额5112万元,支持省定、市定建档立卡贫困户52户,贷款余额818万元。

全面实施“整村授信”

“整村授信”,是青岛农商银行响应政策号召,在涉农贷款方面的一大创新举措。为全面实施“整村授信”,青岛农商银行充分发挥人员、渠道及线上线下融合优势,有效提升了农村地区信贷服务覆盖面。其中,该行重点围绕青岛十大乡村振兴示范片区开展集中授信,加大对市农业农村部门创建七大绿色增粮先行示范区的金融支持。截至2023年3月末,青岛农商银行开展“整村授信”村居已接近2000个,覆盖总人数达102万人,实现信用户数1.72万户,用信金额超过75亿元,显著扩大了普惠金融覆盖面。

如何建立农村贷款主体信用画像,是金融机构在涉农领域要重点考虑的问题。对此,青岛农商银行也有自己的一套“秘诀”。通过对农户及新型农业经营主体建档评级授信,该行在农村地区建立起信用积分体系,打造“道德银行”积分模式,有序推进了1466户市级以上示范新型农业经营主体对接服务工作,并建立了台账明细,专人走访对接。

截至2023年3月末,1466户农业经营主体中,已建档评级565户,表内外授信281户,43.76亿元,用信余额18.5亿元。



青岛农商银行客户经理向农户介绍特色产品。

科技赋能服务线上化

青岛农商银行还积极运用科技赋能,推动农村金融服务线上化、便利化。比如,该行与农业农村、农担公司合作推出信贷直通车服务,引导符合条件的农业经营主体扫描专属二维码便捷申请贷款,截至3月末,已发放信贷直通车贷款9533.5万元,占全市银行同业总额的49.7%。

青岛农商银行创新推出的多项数字化服务都大大提高了业务效率和用户体验。目前,青岛农商银行保持涉农区域服务网点在200个以上,依托1700多台小微自助终端、326个智慧网点、30个政务派出柜台,构建集“金融+政务+便民”于一体的“政银互联e站通”服务体系。目前该体系服务范围已广泛覆盖村庄、社区、市场、养老服务中心、供销社、偏远海岛等区域,服务700余万县域居民。

同时,青岛农商银行还与农业协会、商会、龙头企业、大型农产品交易市场等平台对接,协力共同打造集交易撮合、进销存管、支付结算、资金归集等功能于一体的助农服务平台——“鑫动e商”。目前,该平台入驻商户总数达到536户,2023年以来累计完成交易9万多笔,金额合计5700多万元。

此外,该行还创建成立了“播商学院”,协助农户开展农产品直播,助力推动“互联网+农产品”出村进城工程;积极对接数字乡村建设,协同完善农业农村大数据体系,推动乡村公共服务、社会治理等数字化智能化建设。

支付便捷高效

青岛农商银行开通农产品收购“一站通”平

台,自主建设上线“丰收e宝”POS机器设备,满足了农产品收购场景需求;该行开发的“扫码付”支付结算产品,聚合本行、微信、支付宝、银联等主流通道,实现了支付“一码通”。

据了解,目前“扫码付”服务商户已达4.5万户,仅2022年一年交易量就达到1.3亿笔,总交易额232.1亿元。截至2023年3月末,该行安装“丰收e宝”POS终端96个,实现交易金额8211.83万元,发行“乡村振兴信用卡”16508张,有效丰富了乡村领域支付活动形式。

支农信贷产品体系不断完善

除了高效便捷的服务体系,丰富多元的产品“货架”更是青岛农商银行支农支小的特色所在,也是满足农村多样化贷款需求的关键。

为聚焦新型农业生产经营主体、家庭农场主、农业龙头企业、农户,全力做好资金支持,青岛农商银行梳理现有支农信贷20余款产品,形成了“银担合作类+专项支农类+支农贴息类+线上支农类”与“特色支农类”的“4+1”支农信贷产品体系,全面满足“三农”客户信贷资金需求。

针对农业生物资产确权难、监管难的问题,该行还专门研发出“芯养贷”产品,研究利用电子耳标等物联网设备,结合大数据、区块链、云计算、人工智能等技术,制定“芯乡村·共富金融平台1.0版”生物资产管理技术解决方案。以养殖企业为例,此举使活体奶牛成为精准、动态、可追溯的“数字资产”,真正变成了可评估可抵押的“资产牛”,通过线上化贷后检查,节省了人力,防控了风险,提高了信贷服务效率。目前,“芯养贷”已发放2700万元。

财富眼

消费贷“内卷” 防控风险不可少

□堯 棋

行至年中,在稳经济、刺激消费的大背景下,部分银行再次打响消费贷利率“价格战”,纷纷抛出免息券、折扣券、立减券、组团优惠券等,一时形成“内卷”。

目前,多家国有大行消费贷产品最低利率已经降至4%以下,部分中小银行近期也下调了消费贷产品的利率水平,有的产品利率甚至低至3%。此外,各种各样的促销活动更是令人眼花缭乱。如有的银行推出“惠民贷年中庆典”活动,期间新客户可按要求领取10元贴息券,新批额度20天免息券;有的银行连续释放利率优惠福利,自此前推出3.2%年利率优惠券、6.8折利率折扣券后,再度推出特色优惠活动,根据办理条件依照个人征信、贷款额度等情况享受不同优惠折扣;还有的银行针对特邀企业组团办理信贷推出6.5折利息券。

消费贷“内卷”,对消费者来说是利好消息,降低了贷款成本,提高购买力和消费意愿;对银行而言,这是向零售转型必不可少的选择之一,从某种程度上来说可以倒逼提升服务质量和效率,以保持市场份额和客户满意度;同时,在积极推动消费信贷业务的同时,银行还需防范消费贷“内卷”所引发的风险,尤其过度放松贷款条件和风险控制不足,可能导致不良贷款的增加,影响银行的资金安全性和稳定性。

消费是刺激经济增长的“三驾马车”之一,当前国家高度重视消费对经济的提振作用。银行业作为经济复苏的供血系统,需要加强对提振消费的支持,满足居民合理消费需求,释放居民消费潜力,故在当前消费复苏的关键节点,银行业积极作为,适度下调消费贷款利率,深刻体现了金融服务的人民性。

除了下调贷款利率之外,银行还要创新金融产品,做好金融服务,如针对不同层次与不同需求人群,银行需要提供多样化的贷款或理财产品,创新家具家电、汽车、装修、旅游、医疗健康、养老、教育等相关消费信贷产品,增强可获得性;增加对餐饮、购物、娱乐等商业企业的金融支持,加快推进消费场景建设;支持平台经济发展;充分运用大数据、金融科技等手段升级改造银行基础设施,提升金融服务质量与效率。

风险是银行机构永恒的话题。消费贷“内卷”,银行机构还需要平衡获客与风险控制之间的关系。

信贷资金流向跟踪管理难度大、成本高,消费贷“内卷”过度,不利于银行业务风险管理,可能会导致市场出现跨市场套利,催生局部资产泡沫风险等。因此银行在推动消费贷业务发展的同时,也需要兼顾防范风险,依法合规开展业务,进一步完善征信管理制度与机制,强化征信市场约束机制,同时监管部门需要强化监管职能,提高违规成本。

作为定位于支农支小的地方法人银行,青岛农商银行致力于五大乡村振兴体系建设,从党建、信用、数字化、支付、产品五个方面发力,打造服务“三农”主办银行。

截至2023年3月末,青岛农商银行涉农贷款余额565亿元,较年初增长了16.36亿元,占各项贷款余额比例为22.46%;涉农贷款余额占全市涉农贷款总额的13.35%,持续位居全市银行业金融机构前列。



青岛农商银行客户经理在地头查看农作物长势。

青岛首个清廉金融文化教育基地揭牌

近日,“青岛清廉金融文化教育基地”在青岛大学揭牌。这是青岛首个清廉金融文化教育基地。

揭牌仪式上,青岛银保监局和青岛大学共同签署了《青岛清廉金融文化战略合作备忘录》,正式拉开了清廉金融文化进高校系列活动的帷幕。活动旨在持续推进青岛清廉金融文化建设,厚植廉洁文化基础,帮助有志走向金融行业的青年学子系好职业生涯的“第一粒扣子”,实现清廉金融文化与高校“共建、共廉、共赢”。

根据合作备忘录,青岛银保监局与青岛大学将充分发挥双方在政策、资源、组织等方面优势,建立战略合作关系,共建“青岛清廉金融文化教育基地”;探索双向开展清廉金融文化教学实践及从业培训,研究谋划将清廉金融文化相关内容纳入青岛大学学生选修课程,促进清廉思想在金融行业、在青岛大学校园蔚然成风;联合开展清廉金融文化建设工作,探索双向开展清廉金融文化教学实践及从业培训,研究谋划将清廉金融文化相关内容纳入青岛大学学生选修课程,促进清廉思想在金融行业、在青岛大学校园蔚然成风;联合开展清廉金融文化建设工作,探索双向开展清廉金融文化教学实践及从业培训,研究谋划将清廉金融文化相关内容纳入青岛大学学生选修课程,促进清廉思想在金融行业、在青岛大学校园蔚然成风。

青岛大学相关负责人表示,清廉金融文化教育基地是青岛银保监局与青岛大学从顶层设计的角度,在清廉金融文化人才培养等方面展开的全方位互动,双方将合力把基地建设成为青岛清廉金融文化研究平台,建设成为适应党和国家事业发展需要、德才兼备的高层次金融人才培养渠道。

青岛银保监局相关负责人表示,创建清廉金融文化教育基地,开启了金融监管部门与高校优势互补、资源共享的合作新模式,是推动清廉金融文化向高校辐射、向社会蔓延的积极尝试,有助于推动清廉金融文化在岛城落地生根,开花结果。全市银行业、保险业与青岛大学携手,更将产生融合倍增的效应,共同探索出一条具有岛城特色的清廉金融文化建设途径。

近年来,青岛银保监局积极探索创新,加强协作联动,完善制度机制,推动清廉金融文化建设工作,制定深入推进清廉金融文化建设工作实施意见,召开银行业保险业清廉金融文化建设工作推进会和联席会议,发布清廉金融文化建设工作倡议书,指导行业协会成立清廉金融文化建设工作委员会,开展知识竞赛、演讲大赛等系列活动,推动形成监管引领、协会搭台、机构推进、社会共建的“四位一体”清廉金融文化建设工作格局。

傅军

多家银行下调存款利率

投资者“保本”还可选这些

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

去年以来,银行存款利率下调一波接一波。

去年9月,部分国有大行、股份行率先下调人民币存款挂牌利率,随后部分城商行、农商行下调存款利率;今年5月初,浙商银行、恒丰银行、渤海银行等也密集官宣存款降息,国有大行、股份行定期存款的挂牌利率基本告别“3”时代。

此后,包括山东地区在内的多家村镇银行下调存款挂牌利率,涉及活期、整存整取、零存整取等存款品种,下降幅度在0.05-0.3个百分点之间。

近日,多家国有大行拟再度下调存款利率,涉及人民币、美元等币种。

银行“降息潮”下,储户还能选择哪些“保本”的产品?

3年定期存款利率进入“2”时代

去年以来的银行存款“降息潮”,不仅涉及多个类型的银行,还覆盖多种产品种类。

经过多轮调整,国有大行、股份行、中小银行等活期和定期存款利率已梯次下调。目前国有大行、股份行的定存已全面进入“2”时代,工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行的3年、5年期个人定期存款挂牌利率分别为2.60%、2.65%。村镇银行相对略高,目前5年期存款利率普遍在3%以上。

在银行对定期与活期存款利率调降后,行业对个别存款利率处于相对高位的产品也进行针对性下调。5月中旬,相关监管部门发文调整协定存款和通知存款自律上限,

随后多家商业银行下调两类存款产品的利率,部分中小银行的利率下调幅度达到0.55个百分点。协定存款和通知存款均属于类活期存款,但存款利率普遍高于活期。其中通知存款面向个人和企业储户,不约定存期,存款人支取时需提前通知银行,可选择提前1天或提前7天通知;协定存款主要面向企业储户,基本存款额度按活期存款利率计息,超出基本存款额度的部分按协定利率计息。两类存款皆与活期存款的模式相当,支取灵活。

民生证券相关人士认为,上述两类存款产品利率下调完成了存款利率调整的闭环,保证存款利率下调的有效性。据民生证券统计,目前国有六大行1年期、7天通知存款执行利率分别为0.45%、1%,协定存款利率均为0.9%。

就存款利率下调的原因,多家银行在公告中提到,主要为“顺应利率市场化改革趋势”“加强存款利率管理”等。综合多位业内人士分析可以发现,一方面国家引导金融机构合理让利实体经济,LPR(贷款基准利率)报价利率持续保持历史低位,截至今年5月,1年期和5年期LPR报价已连续9个月维持不变;另一方面前期居民储蓄存款大幅上升,明显推升银行负债成本。央行数据显示,一季度人民币存款增加15.39万亿元,同比多增4.54万亿元。其中,住户存款增加9.9万亿元。在贷款利率低位、储蓄存款走高的行情下,下调银行利率,提升净息差,有助于缓解银行负债压力。

民生证券一位首席分析师认为,银行调降存款利率背景下,存款吸引力有所下降,这在一定程度上会降低企业和居民储蓄意愿。与此同时,存款利率下行,也能缓解此前的资金空转现象,或将助推银行理财规模逐步恢复,也有助于提升储户的投资和消费意愿。

大额存单受热捧,储蓄性保险持续增长

尽管银行利率下调,存款的吸引力下降,但另一方面我们也看到自2022年资管新规落地后,储蓄是为数不多保本的理财手段。当前,储户的存款意愿依旧不减,竞相选择存款利率相对较高的产品。相较于活期和定期存款,银行发售的大额存单依旧受热捧。

在利率方面,银行与银行之间的大额存单利率差异较大。目前中国银行、工商银行等国有大行的大额存单3年期利率在3.1%左右,中小银行的大额存单利率较高,最高可超过4%,这也导致不少储户变身“存款特种兵”,不惜乘坐高铁跨城存钱。但“硬币的另一面”是大额存单“一单难求”的现实,一位股份制银行工作人员表示,该行的大额存单额度比较紧张,额度放出来之后,基本上几分钟之内就能抢完。

具有储蓄功能的保险产品也成为储蓄用户追求低风险与稳收益的另一出口。数据显示,不仅银行代销保险产品的规模稳步增长,银保渠道也成为险企业绩承压之后的发力重点。如工商银行2022年代理销售个人保险规模已超千亿,达到1144亿元,同比增长5.73%;2022年,头部寿险公司中国人寿保渠道保费达634.15亿元,同比增长28.6%。从“保本保息”角度看,存款和保险产品二者具有一些共性,不过光大银行研究人员也指出,两类产品有些区别,一是两类产品期限不同,保险产品期限一般较长,二是两类产品的收益不同,存款产品收益固定,而保险产品是固定收益加上分红收益,分红收益受金融市场波动影响较大。

兴业银行青岛分行绿色 融资余额突破300亿元

依托总行为国内首家赤道银行的先天优势和专业优势,兴业银行青岛分行主动融入地区绿色发展大潮,不断健全绿色金融组织架构,充实绿色金融专业人才,创新绿色金融前沿产品。历经久久为功的探索实践,如今,在助力青岛争创全国碳中和先行示范区中,逐步走出一条独具特色的绿色高质量发展之路。截至5月末,兴业银行青岛分行绿色融资余额首次突破300亿元,服务岛城绿色客户超900户。

近两年来,青岛出台金融支持全国首个绿色城市建设发展试点7项政策举措。在此推动下,岛城绿色建筑拔地而起,海绵城市试点推进,绿色金融创新产品随之不断涌现。

在中德生态园,为解决绿色信贷投放与绿色建筑评价时间错配的问题,兴业银行青岛分行坚持问题导向,联合中国太平洋财险青岛分公司创新推出附带“绿色建筑性能责任保险”的绿色信贷,为青岛合投建设工程有限公司解决了融资难题,这也是山东省内绿色信贷又一首创。

今年6月,位于莱西姜山的新能源汽车零部件产业基地项目即将竣工,这是产业集聚壮大的成果,也是银银合作的成效。今年初,兴业银行青岛分行联合当地同业,为该基地顺利落地共计8亿元的银团贷款,有效助力当地新能源汽车产业结构优化升级。

服务全产业链,不仅需要融资支持,更需要智慧方案。历经十余年的探索,“商行+投行”综合金融服务已成为兴业银行青岛分行绿色金融的优势和专业所在。在服务新能源汽车充电行业某头部上市公司期间,兴业银行青岛分行创新以其股票为质押,为企业提供融资,助力企业将“股票”变“资本”,持续扩大电动汽车充电生态网的建设,这也是兴业银行青岛分行打造绿色金融综合服务提供商的又一举措。

目前,兴业银行青岛分行已形成涵盖绿色信贷、绿色租赁、绿色信托、绿色债券、绿色消费等多门类的综合化绿色金融产品和服务体系,在服务青岛实体经济过程中,不断践行着“寓义于利、点绿成金”的发展理念。

傅军