

理财产品过往业绩展示迎来统一管理

近日,中国银行业协会发布《理财产品过往业绩展示行为准则》,以进一步加强商业银行、理财公司在展示理财产品过往业绩时的行为规范。《行为准则》明确,不得以明示、暗示或其他任何方式承诺产品未来收益,不得刻意选择性展示理财产品特定区间或部分区间的过往业绩等。



新财富

第一六四期

责编 段晓东 林兢 美编 郑燕 审读 慕胜保 排版 戚晓明

财富聚焦

支付生态持续丰富 服务模式不断创新

青岛数字人民币应用“多点破冰”

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

数字人民币用于大宗商品结算

近日,青岛自贸片区企业山东国际大宗商品交易市场有限公司通过银行间市场清算所股份有限公司“大宗商品清算通数字人民币结算系统”成功落地青岛市首笔基于数字人民币结算、全线上化的大宗商品交易,实现了数字人民币在大宗商品结算应用场景的创新与突破。

本次交易品种为泰国混合橡胶,使用数字人民币结算,单边交易金额为220.35万元,参与资金清算的主体为上海清算所、农业银行和交通银行。依托山东国际大宗数字化交易系统,交易商线上交易达成后,仅耗时20秒便完成交收环节货款的实时对账,充分体现了数字人民币结算的稳定快捷和高效。

下一步,青岛自贸片区将发挥数字人民币交易零手续费收付、实时到账以及安全便捷等优势,持续丰富,拓展数字人民币在国际贸易领域的深度应用,为服务实体经济及助力数字人民币产业生态圈建设贡献力量。

“手机乘地铁”没网没电也可通行

“太方便了,选择数字人民币支付,不仅时常有优惠,而且即使手机没电了也可用“碰一碰”方式完成支付,不会耽误出行。”近日,市民韩浩在地铁4号线张村站体验了一次数字人民币无网无电支付。

近日,数字人民币无网无电支付应用在青岛轨道交通4号线的张村站和科苑经七路站落地试点,实现了无网无电状态下数字人民币硬钱包地铁过闸通行。据工作人员介绍,用户可添加联通或电信SIM卡数字人民币硬钱包至数字人民币App,将硬钱包与中国银行个人数字人民币钱包关联,在手机无网或关机状态下,仍然可以通过手机NFC功能“碰一碰”完成支付,并且实现了共享个人钱包余额,无需额外充值。

“应用的过闸平均交易时间约为260毫秒,低于300毫秒的行业标准要求,为数字人民币硬钱包在公交、地铁等场景应用积累试点经验。”工作人员表示,应用的交易过程采用国密算法,在技术上充分保障了交易安全,减少了因手机无网、通信网络覆盖不到等因素带来的使用障碍,充分满足了公众对支付

2020年11月,青岛市获批成为全国第二批数字人民币试点地区。试点启动以来,青岛市积极推动完善数字人民币生态体系,青岛在生活服务、交通出行、购物消费等领域解锁了更多的数字化人民币应用场景,通过拓展应用场景、加大技术支持、完善配套服务等,点亮市民智慧新生活,青岛数字人民币应用“多点破冰”。



▲消费者使用数字人民币支付。



■数字人民币落地公共交通。

工具安全、易用的要求,是数字人民币“人民性”的具体体现。

“青岛圆芯”数字人民币硬钱包亮相

今年10月,2023中国(北京)数字金融论坛在北京开幕。中国邮政储蓄银行青岛分行

与数金公服公司联合研制的数字人民币硬钱包“青岛圆芯”及气囊支架专利设备“星图”在本次论坛首次亮相。

本产品充分发挥硬钱包产品优势,结合消费者实际使用需求,拓宽数字人民币生活应用场景,支持在青岛地铁“碰一碰”过闸日常通勤使用,或在可受理硬钱包支付的商户进行消费。硬钱包气囊支架无论在产品功能、形态、

便捷性等方面均具有首创价值,是硬钱包在开放应用场景使用上的重大突破,满足社会公众对零售支付便捷性、安全性、普惠性、隐私性等方面的需求。

此外,气囊支架贴于手机背部,携带方便、操作便捷、外观新颖,可有效解决手机用户在封闭的产品体系无法使用数字人民币“碰一碰”支付的问题,或因手机无电、信号弱等造成的出行障碍,在满足轨道交通出行便捷性的同时增加了使用趣味性,为消费者提供情绪价值。

支持生态不断丰富

据悉,目前我市基本形成了高频场景全覆盖、主要场景广覆盖的应用格局。

批发零售方面,多数中大型商贸百货和连锁便利店,以及10余个农贸市场近千余个商户可使用数字人民币支付。

餐饮文旅方面,打造了“上街里”数字人民币特色街区,实现崂山风景区等景区全渠道数字人民币购票。

公共交通方面,乘坐公交地铁、汽车加油充电、隧道通行、停车缴费等场景可使用数字人民币支付。

教育医疗方面,可使用数字人民币缴纳学杂费、缴纳补充医疗保险“惠民保”、在“健康青岛”综合医疗平台缴费,全市2000多家主要医药连锁门店上线数字人民币支付。

政务缴费方面,可使用数字人民币支付供热费、水电费、物业费、房屋维修基金等,在人民银行青岛分行征信服务大厅支付个人信用报告临柜查询费用。

我市还上线了全省首个数字人民币预付消费监管服务平台——“智金卫士”,通过数字人民币智能合约等技术解决预付式消费资金安全问题。

积极组织推广活动

为加深公众和中小商户对数字人民币的知悉度,青岛市连续两年举办“数字人民币激情啤酒节”数字人民币消费补贴活动,多个区市发放数字人民币惠民消费补贴,各试点运营机构开展“夜享五折惠”“数字人民币专属秒杀”“青碳行绿色生活节”“特惠乘地铁”等活动,累计开展推广活动300余次,实现了数字人民币推广与释放消费潜力工作的有机融合。

青岛市创投赋能产业高质量发展取得新成效

近日,市地方金融监管局联合青岛市市场监督管理局组织召开青岛市创投赋能产业高质量发展“双优大会”。会议邀请市生物医药产业协会、蓝海股权交易中心、市股权与创业投资行业协会等3家行业代表机构,23家投资机构代表,以及各区市金融监管、市场监管、招商部门负责人参加。会上,7家企业进行路演展示,企业家和投资机构密切互动与沟通,4家路演企业当场获得投资意向,现场气氛热烈。

“双优大会”通过政策宣介、主题分享、项目路演、企投对接、宣传报道等方式,邀约多元市场化要素加速聚合,精准解决企业投融资信息不对称、信息获取成本高的痛点,推动打造一个信息交互、资本撮合、产业资源导入的综合性服务平台,构建起“推介会活动+政策推介+资源对接+项目路演”的新模式,为优秀产业项目配置优质资金,为优秀企业提供包括招商、落户、融资支持、事中事后监管等环节的全链条服务,促进项目、招商、产业多方资源互通,进一步激发产业投资活力,实现产业、资本与城市发展共赢。

近年来,青岛市大力发展创投风投行业,推进创投风投中心建设,连续五年举办全球创投风投大会,创造性开展“青创月”“春雨进园区”系列活动,出台“青创风投十条”政策并更新至3.0版本,积极吸引各类优质创投风投基金来青落户、投资发展。

截至2023年9月末,我市378家私募基金管理人管理基金2469只,管理规模1958.83亿元,分别较去年同期增长16.19%、8.55%,均较全国增速高约7个百分点;户均管理规模5.18亿元,较去年同期增长19.35%,较全国增速高6个百分点。行业主要指标持续稳健增长,行业结构和可持续发展态势日趋优化,为产业发展精准滴灌金融活水。投出了海泰新光、云路股份等科创板上市公司,催生了人工智能第一股创新奇智,孵化了镭测创芯、科凯电子等一批拟上市专精特新企业。创投风投支持民营经济高质量发展的工作经验被国家发改委作为地方体制改革经验专门刊登推广。

傅军

平度市建设国家级现代农业产业园获中央财政支持

近日,支持平度市建设国家级现代农业产业园的首批3000万元中央财政奖补资金已下达平度市,将主要用于产业园中农业大数据云平台项目、粮油加工增值项目、数字化大田展示示范项目、现代农业科创中心项目等的建设。

中央财政对列入国家现代农业产业园创建名单的县(市)安排的奖补资金为1亿元,在创建、中期评估和认定阶段分别按0.3亿元、0.3亿元、0.4亿元安排。

现代农业产业园区是在规模化种养的基础上,聚集现代生产要素,通过“生产+加工+科技”建设的高水平现代农业发展平台,是新时期中央、省推进农业供给侧结构性改革、加快农业现代化的重大举措。自2021年起,市财政局联合相关部门统筹政策、资金、资源支持中央、省、市三级联创,对经批准创建并通过认定的省级现代农业产业园,给予不同程度地奖补。通过将现代农业产业园打造成为示范引领农业转型升级、提质增效、绿色发展的核心区,加快我市农业经营体系、生产体系、产业体系转型升级,推进质量兴农、效益兴农。

截至目前,市级财政已投入资金0.9亿元,对建设完成的黄岛区、即墨区、胶州市三个省级产业园进行奖补;全市正在建设的国家级现代农业产业园1个,省级现代农业产业园2个,已完成投资约19亿元(含后续升级新建项目),建成后年产值将达190亿元以上。

傅军

兴业银行青岛分行助力能源产业绿色低碳转型

绿树成荫、环境宜人的胶州雷家孝源村,光伏板在农户的屋顶上错落有致,远看犹如一片蓝色的海洋。兴业银行青岛胶州支行客户经理正在轻车熟路地给来村调研的一行专家做着讲解。

作为整市分布式光伏开发的重点区市之一,胶州市清洁能源领域发展迅速迈上快车道。由于企业租赁户用屋顶分布式光伏项目前期投入大、投资回收周期长,施工地点分散、批量安装实施难度较大,而项目建设期仅有几个月,资金需求较为迫切。了解到企业该项目涉及胶州市、平度市、即墨市、黄岛区等多个区县,在助力双碳战略的同时,屋顶光伏正式并网后还可以为3000余户农户创造额外收入,兴业银行青岛分行多部门反复会商、科学论证,多次前往实地调研,疏通堵点、突破难点,按照“整存核定、批量运作”的思路,为汇光新能源及其项下30余户子公司量身定制最长15年的低成本融资方案,有效缓解客户项目建设期资金压力较大的问题。

据悉,兴业银行青岛分行已投放超1.5亿元资金支持汇光项目建设,汇光系列项目建成后,年发电量可超1.44亿度,预计每年可节约标煤量4.42万吨、减少二氧化碳排放量10.46万吨。项目运营期间,可助力农村家庭平均年增收约2500元,让村民彻底享有了长期的“阳光存折”。在践行绿色发展理念的同时,也同步实现惠民助农、乡村振兴。

在许多光伏发电项目背后都有兴业银行青岛分行金融支持的身影。日前,兴业银行青岛分行为威海源光太阳能发电有限公司发放“碳减排挂钩”项目贷款,将贷款利率与项目二氧化碳排放量等关键指标挂钩。该项目利用企业厂房闲置屋顶及部分空地,建设“全额上网”的分布式光伏电站。项目建成后,每年可为电网平均提供近300万度电,与相同发电量的火电相比,相当于每年节约标准煤超1000吨,同时还可节约大量淡水资源,节能减排成效显著,这也是青岛市落地的首笔“碳减排挂钩”贷款。

光伏是清洁能源“生力军”,风电则是“主力军”。在风力发电领域,深耕绿色金融的兴业银行青岛分行同样频频发力,大唐聊城风力发电、胶州铺集风力发电等重点项目,都离不开兴业银行青岛分行有力的资金支持。通过为客户提供多元化综合金融服务方案,有效破解风电行业资金需求大、初始成本高等问题,助力实现企业风力发电设备应建尽建。

近年来,兴业银行青岛分行稳步推进能源结构绿色转型,不断拓宽清洁能源产品服务体系,针对风、光、水发电等清洁能源领域,持续优化授信政策,提升业务审批效率,为能源结构转型和绿色低碳发展提供了全方位的综合金融服务。未来,兴业银行青岛分行将继续将能源金融作为重点布局的新赛道之一,以金融活水精准滴灌光伏、水电等清洁能源产业发展,大力推动经济社会绿色低碳转型,为助力“双碳”目标实现贡献兴业力量。

傅军

财富眼
山东新闻名专栏

打造高质量普惠金融生态

□莞 棋

中央金融工作会议上提出要“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”,金融服务经济高质量发展,打造高质量的普惠金融生态必不可少。

打造高质量的普惠金融生态,精准可持续是基础“底座”。

普惠金融的服务群体量大面广,不能指望“撒胡椒面”来解决问题。要精准匹配金融服务需求,直击小微企业、就业创业、农村金融等方面的痛点难点,切实解决融资难、融资贵问题,切实增强金融服务的可得性、便利度,把金融资源合理配置给真正需要支持的领域,让金融服务更好地直达实体经济。金融机构要学会错位发展,应当加大金融产品和服务的创新性,在激烈的市场竞争中找到“适合自己的客群”。大中型银行强化资源和技术禀赋,提升中长期信贷占比,向无贷户和薄弱领域延伸服务;地方中小银行发挥地缘人缘优势,持续深耕与经营能力和服务半径相适应的客群,构建差异化服务体系。

打造高质量的普惠金融生态,数字化是重要驱动力。

发展普惠金融,如果仍然通过铺机构、拼人员等传统手段,不仅费时费力,而且也难以满足金融消费者日益增长的新需求。数字技术为普惠金融发展创造了有利条件,能够有效降低金融服务的门槛和成本,减少物理网点和营业时间的限制,进一步降低金融服务成本、扩大金融服务覆盖面、提高金融服务渗透率,有助于推动解决金融服务“最后一公里”和“最后一步路”问题。金融机构应深度运用互联网、大数据、人工智能、区块链等科技手段,持续提高首贷、信用贷款比例,并进一步将普惠金融服务标准化、批量化,不断降低运营成本,提升用户体验。同时,借助小微担保体系建设和农村征信体系建立,探索适合小微和“三农”业务的数字化风险管理体系,打造产品丰富、交互智能、流程高效的数字普惠金融生态,不断提升普惠金融的下沉深度、覆盖广度、服务力度。

打造高质量的普惠金融生态,筑牢安全底线是前提。

金融业与生俱来就是一个跟风险打交道,基于信用风险的行业。因此,防范与化解风险是金融业永恒的主题,即使在数字时代这个命题也永远不会改变,普惠金融也同样如此,尤其是数字化在赋予普惠金融全新内涵的同时,也带来了新的风险问题。金融机构更需要全方位提升风控能力,在技术升级加固、反欺诈体系建设、消费者权益保护、模型算法安全、授信额度策略等方面进一步完善夯实,改进授信审批和风险管理模型,优化普惠金融服务模式,守牢风险防控生命线。

前10个月青岛新增贷款2585亿元

人民银行青岛分行的统计显示,今年前10个月,青岛新增存款1818亿元,同比少增561亿元;新增贷款2585亿元,同比多增66亿元。

存款方面,至10月末,青岛本外币各项存款余额为26856亿元,同比增长8.35%,增速比去年同期下降3.69个百分点,比上月下降1.01个百分点;比年初增加1818亿元,同比少增561亿元,其中10月份存款减少325亿元,同比多降256亿元。

分部门看,至10月末,青岛住户存款余额为12623亿元,同比增长20.46%;前10个月住户存款增加1542亿元,其中10月份减少80亿元。非金融企业存款余额10237亿元,同比增长3.27%;前10个月非金融企业存款增加528亿元,其中10月份减少218亿元。

贷款方面,至10月末,青岛本外币各项贷款余额29575亿元,同比增长10.54%,增速比去年同期下降0.84个百分点,比上月提高0.06个百分点;比年初增加2585亿元,同比多增66亿元,其中10月份贷款增加44亿元,同比多增19亿元。

分期限看,短期贷款余额7445亿元,同比增长8.02%;前10个月短期贷款增加749亿元,其中10月份增加6亿元。中长期贷款余额20184亿元,同比增长12.79%;前10个月中长期贷款增加1957亿元,其中10月份增加84亿元。

傅军