

青农商行助力金融招商——

向市场投资者传递“青岛力量”

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

债券市场作为仅次于信贷市场的第二大融资渠道,在优化经济增长结构、塑造经济发展新优势方面发挥着越来越重要的作用。对金融机构而言,进一步加大债务融资工具使用力度,赋能城市高质量发展,提升服务区域经济能力,是践行“五篇大文章”的应有之义。

4月29日上午,由青岛农商银行主办的“全国银行间机构投资者走进青岛交流会暨青农商行债券市场做市商启动会”在八大关宾馆举行,来自全国的60多家银行、理财子公司、券商和基金的投资人相聚青岛,深化金融同业客群合作、产品创新、渠道创新和风控创新,助力青岛市金融业招商引资和上合示范区金融领域建设,凸显青岛长期向好的投资价值。

■60多家银行、理财子公司、券商和基金的机构投资者相聚青岛。



乡村振兴主题理财产品、基金产品、场外衍生品等指数挂钩产品,进一步丰富指数应用场景,发挥多层次资本市场支农作用,扩大债券投资主体,更好满足各类投资者的差异化诉求,运用金融工程手段赋能区域发展和乡村振兴战略。

凸显青岛长期向好的投资价值

中央金融工作会议首次明确了金融同业



■全省地方法人银行首支以乡村振兴为主题的债券指数发布。

的差异化定位,国有大型和中小金融机构将在经营领域、业务范围、客户群体上呈现特色化、专业化、精细化发展,构建金融同业生态圈,推动同业资源共享、优势互补、互利共生已逐步成为行业共识。

深化金融同业交流,创新合作模式恰逢其时,有助于促进金融同业做精做强,形成良性竞争秩序和金融资源的高效配置,提升服务区域经济社会发展的能力。

青岛市农商银行董事长王锡峰表示,此

次金融同业交流会邀请到了全国60多家银行、理财子公司、券商和基金走进青岛,深入交流,将助力青岛市金融业招商引资,凸显青岛长期向好的投资价值,展示青岛在金融资源和机构落地的强大吸引力,也将深化青岛农商银行与同业之间信息互通、资源互换、业务互动,深化金融同业客群合作、产品创新、渠道创新和风控创新,深化“政银、银企、银金”三个共赢,推动金融同业和区域经济社会的高质量发展。

新一届领导班子成立以来,青岛农商银行积极倡树以“金融报国、金融为民”为核心的新时代农商银行价值观,坚定不移走服务实体经济、支农支小的特色化、差异化发展道路,持续深化改革与转型,推动规模、质量、结构、利润等主要指标持续保持山东省地方法人银行前列,经营发展全面向好。

2023年,青岛农商银行位列英国《银行家》全球银行1000强第295位、中国银行业百强榜单第59位。

青农商“债券市场做市商”鸣锣启航

发布会上,青岛农商银行“债券市场做市商”鸣锣启航。

现债做市资格是银行间债券市场重要资格之一。申请此资格,金融机构需要具备极高的资产管理能力、流动性管理能力和债券交易能力。做市商可持续为债券市场提供流动性,是保持银行间债券市场流动性、平稳市场的中流砥柱。

近日,中国外汇交易中心公布银行间债券市场现券做市商名单,青岛农商银行成功入围,获得“综合类现券做市商”资格,成为山东省首家获得此牌照的农商银行,也是长江以北第二家、全国第五家取得该资质的农商银行。

成为债券市场现券做市商后,青岛农商银行将拥有优先申请债券市场其他业务资格,还将获得交易手续费优惠及政金债承销做市手续费奖励等先机,将进一步巩固青岛农商银行在银行间债券市场的重要地位,为山东省地方信用债流通发挥重要作用。

多年来,青岛农商银行持续丰富投资交易策略,提高债券市场影响力,积累了大量的基础客群,为做市业务发展奠定了基础。2023年8月,该行获准开展尝试做市许可,围绕山东省信用债券在银行间债券市场对近百只债券开展做市报价工作,债券品种覆盖国债、地方债、政金债、短融、中票、同业存单等,横跨1至30年各关键期限,为银行间债券市场提供了高覆盖、全期限的做市服务。

“青岛市优选地方债债券篮子”也在发布会上揭幕。

该产品是全国银行间市场首只全部以青岛地方债作为底层组合的“债券篮子”,通过精选兼具高流动性和稳健配置价值的优质债券,满足了投资机构对优质区域的地方债投资需求。

青岛农商银行相关人士介绍,“债券篮子”是中国外汇交易中心面向境内外投资者推出的创新交易机制。与单券交易相比,篮子交易具有独特优势:一方面,创设机构可向投资者提供多只债券的一站式报价交易服务,并根据市场行情与投资策略对债券篮子进行实时、持续的管理服务,有效提升投资者债券配置和策略执行效率,进一步降低流动性风险;另一方面,中国银行间市场本币交易平台能够提供债券篮子整体信息,帮助机构实现对投资组合的高效盯市管理,策略交易和跟踪指数等目的。

青岛农商银行此次上线的“债券篮子”,对于全方位提升青岛地方债的流动性等有着积极作用,不仅进一步提升了青岛市地方债的知名度与认可度,还对青岛地方债发行成本的降低起着引导作用。

为乡村振兴提供专业投资工具

发布会上,青岛农商银行联合中国外汇交易中心发布了山东省地方法人银行首家以乡村振兴为主题的债券指数。

青岛农商银行金融市场中心负责人介绍,“该指数聚焦乡村振兴主题资产配置,样本涵盖了‘三农’专项金融债和募集资金明确用于巩固脱贫攻坚成果、乡村振兴、革命老区振兴发展用途的政策性金融债、地方债及公司信用债等。该指数构建具有底层资产透明度高、波动率低、分散度强等特征,预期收益明确,信用风险可控,契合被动化投资的风险管理需求和流动性偏好,可复制性强,为广大机构投资者提供了权威、有效、稳健的走势信息、投资参照和跟踪标的,为引导资金流入乡村振兴实施项目,助力农业农村现代化建设提供了直观专业的投资工具。”

下一步,青岛农商银行将通过探索创设

最大程度满足外籍来华人员和老年客群支付便利化需求

青岛各银行营业网点均可提供“零钱包”兑换服务

为贯彻落实国务院办公厅《关于进一步优化支付服务,提升支付便利性的意见》,充分发挥现金兜底作用,人民银行青岛市分行聚焦消费场景现金找零难问题,组织全市银行业金融机构面向餐饮零售、出租车、景区等行业场景推出标准化、多样化的现金“零钱包”服务,最大程度满足外籍来华人员和老年客群支付便利化需求。

截至目前,全市各家银行业金融机构面

向出租车、餐饮零售等经营主体开展了各类“零钱包”兑换活动,各营业网点均能提供“零钱包”兑换服务,现已兑换“零钱包”3.36万个。

近日,人民银行青岛市分行分别联合交通银行青岛分行、青岛农村商业银行等机构到青岛海博客运出租汽车有限公司、交运集团青岛温馨的士有限公司等主要的巡游出租车行业经营主体开展“零钱包”和双语版移动支付受

理标识集中发放活动。活动现场,工作人员为出租车司机兑换了含20元、10元、5元纸币和1元硬币等面额的定制“零钱包”,宣讲了现金兑换、移动支付、外卡受理等相关政策和知识,在车辆内张贴了现金支付和双语版移动支付受理标识。

“青岛的外国游客很多,平时忙着跑车,也没时间到银行换零钱,你们上门服务可省了我们好多工夫!‘零钱包’太便利了。”海博公司出

租车司机林师傅说道。

下一步,人民银行青岛市分行将继续推进支付服务便利化工作,聚焦出租车、文化旅游、零售餐饮等重点行业场景,全力打通支付服务的堵点痛点,扎实推进外卡收单环境优化、零钞兑换、适老化支付等多项便利化服务,不断提升社会公众对支付服务的获得感和满意度。

傅军

一企一策

提供个性化的税费解决方案 通过大数据筛选政策受众

税惠“组合拳”助力企业加快设备更新

□青岛日报/观海新闻记者 傅军 通讯员 王瀚琛

青岛市税务部门落实系列税收优惠政策,降低设备和消费品更新成本,助力企业加快设备更新升级。

提供个性化的税费解决方案

随着企业购进设备器具加速折旧、先进制造业进项税加计扣除等税费优惠政策落地,政策红利真正为企业带来发展。青岛市税务部门分行业、分业务、分规模对纳税人缴费人进行“立体画像”,通过政策适用主体分类、信息系统后台筛选、部门间信息共享等方式,精准“圈定”政策适用纳税人,加速推进政策红利“变现”。

走进位于青岛胶州的张氏机械制造有限公司数控车间,经过数字化改造的新生产线满负荷运转。只见产品在工作人员熟练的操作下完成精密加工切割,误差率仅为微米之间。

张氏机械制造有限公司拥有国家级专精特新小巨人企业、山东省瞪羚企业和行业隐形

冠军等多项荣誉。“国家鼓励设备更新换代,对企业来说是一个绝佳的发展机会,为此我们投入大量资金完成数字化的生产线改造。”公司财务负责人庄晓梅介绍道。得知企业发展需求后,青岛市税务局实施“税企直连送政策上门”,在高新技术研发费用加计扣除等方面提供税收政策支持,并提醒企业及时应对、有效防范企业所得税涉税风险,使企业负担更轻、办税更快、体验更佳。

“个性化的税费解决方案,帮助企业渡过了许多难关,发展的底气和信心更足了。”庄晓梅感激地说,“去年我们享受了超过120万元的研发费用加计扣除、增值税加计抵减等多项税费优惠政策,智能化改造有了更大的资金支持。”

税费优惠减轻企业压力

“受益于新能源汽车使用成本低、智能化水平高的优势,以及车辆购置税减免政策的引导,不少顾客选择用老旧燃油车置换购买新能

源汽车,我们也趁着国家鼓励消费品以旧换新,推出了汽车置换补贴优惠。”位于青岛市李沧区的新时代汽车销售有限公司财务负责人王雪萍介绍,“不仅顾客能享受到国家政策,这些年,我们也享受到了国家的政策红利。今年已经累计享受各项税费优惠近12万元,为开展促销提供了更为坚实的资金支持,减轻了成本压力。”

政策支持消费品以旧换新,最终使高质量、耐用的消费品来到消费者手中。“现在新能源车续航、功能、舒适性各方面都不错,最近也有换车的打算,刚才大概算了一下价格还比较满意,而且还能享受车辆购置税的优惠政策,省个2万多块钱,挺划算。”前来试驾购车的市民钟先生表示。

通过大数据筛选政策受众

畅通资源循环利用链条,是推动大规模设备更新和消费品以旧换新的重要环节。青岛市税务局通过大数据筛选政策受众,精准推送

政策,上门宣传辅导,进一步简化办理流程,压缩办理时限,提升办理效率。

在青岛自贸片区,每年有300万台智能滚筒洗衣机从青岛海尔洗涤电器有限公司的生产基地销往全球各地。这里是目前全球定制规模最大、智能化水平最高、柔性定制程度最强的智能家电产品制造基地。海尔洗涤电器通过在工厂搭建起智慧能源平台,完成从工业智慧工厂向碳中和和智慧工厂的转变,是全球家电行业首个“碳中和”工厂。

“进行绿色化技改需要在设备方面投入大笔资金,我们购置用于环境保护、节能节水、安全生产等专用设备享受了11万多元的税额抵免,减轻了设备更新方面的压力。”企业财务负责人赵臻说道,“除此以外,我们还享受了包括高新技术企业所得税税率优惠,研发费用加计扣除减免企业所得税、固定资产加速折旧及一次性扣除减免企业所得税、嵌入式软件即征即退等一系列优惠政策,享受税费优惠金额约8100万元。资金‘活水’的注入让我们在绿色技改焕新的道路上信心满满。”

财富眼 山东新闻名专栏

比拼养老金融赛道

莞棋

作为“五篇大文章”之一的养老金融,日渐成为银行比拼的新赛道。

一方面,银行机构养老金管理规模显著提升,另一方面,多家银行正在积极构建具有自身特色的养老金融产品。但正如业内人士所言,养老金融对于银行机构来说具有广阔的发展空间,同时,只有真正从客户视角出发,建立并持续提升服务能力,切实帮助客户备老养老的金融机构,才能在这场竞争中胜出。

国家社会保险公共服务平台数据显示,截至2023年底,个人养老金产品增加至753只,包括465只储蓄类产品、162支基金类产品、107只保险产品、19只理财类产品,更为广大的商业养老保险以及带有养老属性的资管产品、养老金融产品近年来持续扩容。

多家银行均首次在2023年报中对于养老金融作专题介绍。部分银行还详细列举了养老金、企业年金业务的情况。

中国银行年报指出,2023年末,养老金受托资金规模2,098.86亿元,比上年末增加396.43亿元,增长23.29%;企业年金个人账户管理数412.37万户,比上年末增加22.49万户,增长5.77%。农业银行年报指出,该行积极参与养老金融市场培育,年金客户数量及业务规模保持平稳增长;强化受托管理能力建设,助力养老金稳健增值。

工商银行年报指出,2023年末,受托管理年金基金5,541亿元,管理企业年金个人账户1,314万户,托管年金基金13,781亿元。

建设银行年报指出,去年养老金金融根基更加坚实。第一支柱方面,社保卡账户稳步增长;第二支柱方面,建立母子协同营销机制,实现境内所有省份职业年金投资运营资格全覆盖,养老金托管规模稳步提升;第三支柱方面,累计开立个人养老金账户超900万户。

交通银行年报指出,该行持续强化全国社保基金、基本养老保险基金、企业(职业)年金的账户管理和托管服务,养老金托管规模居行业前列。

多家股份制银行也持续发力养老金融,招行个人养老金账户535万户。

我国正在步入老龄化社会,养老金融是养老事业的重要一环,其发展高度对于满足老年人的金融需求、提高老年人的生活质量具有重大意义。虽然近两年,各银行机构对养老金融产品的供给正愈发多元,但养老金融仍处于起步阶段。

相关报告显示,目前我国居民在养老准备上面临着信心、规划和储备三方面不足,而缺乏紧迫感被列为“准备未达预期”的首要原因。应对这三方面的不足,银行机构可发挥重要作用。

2024年1月,国务院办公厅印发《关于发展银发经济增进老年人福祉的意见》,明确提出“丰富发展养老金融产品,加强养老金融产品研发与健康、养老照护等服务衔接”。2024年4月,国家发展改革委等部门印发《“十四五”积极应对人口老龄化工程和托育建设实施方案》的通知,指出引导金融机构对普惠养老、普惠托育企业和机构提供金融支持。引导战略合作机构积极对接项目,并针对性开展金融产品服务创新。

对于银行来说,作为养老金融产品的提供者,应发挥更加积极的作用。如把个人养老金产品设计得简单、通俗易懂,让老百姓能够看明白,并加大宣传力度,加大对养老金融概念的普及;不断提升养老金融产品与参与者风险承受水平的适配性,在老年人对产品选择存在信息不对称时,将合适的产品销售给合适的消费者,最大化发挥养老金融产品的效用,例如,在为客户提供资产配置服务的同时,持续开展资产跟踪检视,动态调整配置策略等;此外,还需提高养老金融产品的收益水平,让参与者能够实实在在地获得利好,同时做到切实保护消费者的合法权益,完善平台功能,多渠道打造养老生态圈。

浦发银行青岛福州路支行 丰富增值服务

“五一”假期前,浦发银行青岛福州路支行丰富银行增值服务体系,在ITZZO外贸服装工场举行活动,通过精彩的色彩搭配沙龙,令客户从定制化穿搭攻略中,深度感受时尚与金融的“跨界融合”。

活动现场,理财经理与贵宾客户聊资产配置理念,了解理财时代的养老规划,并邀请青岛本土高端女装品牌 ITZZO(一洲)创始人王小燕给大家带来服饰穿搭新理念。王小燕结合自己的丰富经验和独特见解,从色彩搭配、款式选择、场合适应等方面进行深入浅出的讲解,让客户深刻感受穿搭搭配的魅力。

近年来,浦发银行在致力于做好客户财富的保值增值工作以外,持续提升增值服务空间,除了保留传统的温馨生日关怀、喜庆节日关怀、高净值客户季度关怀礼外,也在探讨和追求更有品质的沙龙活动。未来,浦发银行将继续探索更多跨界合作的可能性,坚持“传承的不只是财富”的服务理念,为客户提供更加丰富多元的服务体验。