

央行：银行实体网点必须办理人民币现金存取业务

针对个别银行机构办理现金业务意愿有所下降甚至出现停办现金业务情形，央行近日召开会议强调，银行业金融机构要充分认识做好人民币现金服务的重要性，不断提升现金服务能力和平，扎实做好人民币现金存取业务，凡设有实体网点的商业银行、农信社等机构必须办理人民币现金存取业务。



新财富

第一
七
六
期

责编 段晓东 林兢 美编 郑燕 审读 李斌 排版 张春梅

财富聚焦

青岛金融机构助力市场主体纾困减负

去年支付服务降费规模超4000万元

□青岛日报/观海新闻记者 傅军



■金家岭金融聚集区。

在人民银行青岛市中心支行的力促下，自去年以来，越来越多的银行机构出台各种减费让利政策并积极贯彻执行，助力市场主体纾困减负，让利实体经济的热情与努力一浪高过一浪，正成为青岛金融界一抹耀眼的亮色。

支付服务降费规模超4000万元

2021年9月30日，小微企业和个体工商户支付手续费减免工作开始实施。此次支付手续费降费政策聚焦小微企业和个体工商户的基础支付服务，涵盖银行账户服务、人民币结算、电子银行、银行卡刷卡、支付账户服务等5方面12项措施。其中，票据业务降费期限为长期，其余降费措施优惠期限为3年；票据业务、银行卡刷卡降费对象为所有客户(商户)，其余降费措施对象为小微企业和个体工商户。

记者自人民银行青岛市中心支行获悉，为积极贯彻落实党中央、国务院关于降低小微企业支付手续费的决策部署，人民银行青岛市中心支行积极引导辖内银行、支付机构建立专项工作机制，加大政策宣导，稳妥推动减费让利政策全面落地实施，实现了降费内容全执行、降费对象全覆盖、降费红利全渗透。

最新数据显示，2021年，青岛市金融机构支付服务降费规模超4000万，惠及60万户小微企业和个体工商户，有效帮助市场主体纾困减负。

青岛建行“减负”已惠及10万余家小微

自2021年9月30日降费政策落地以来，建行青岛市分行履行社会责任，强化责任担当，将政策红利真正转化为惠及企业的发展动力，用强有力的实际行动融入和服务国家战略。通过上下协同配合，敏捷反应、统筹安排，有序推动减费让利政策落地，确保全面顺利实施减费让利政策。至2021年末，“减费让利”举措已累计惠及10万余家小微企业和个体工商户，累计降费规模200余万元，真正为小微企业和个体工商户提供“真金白银”的优惠。

青岛建行还积极宣传减费让利政策，通过总行官方网站、微信公众号等渠道主动推送降费政策；依托全行100多个网点积极宣传降费政策，在各网点内部醒目位置张贴价格公示和降费公告；对进入网点办理对公业务的客户面对面进行宣传讲解；同步结合电话、短信、微信通知、沙龙活动、调查问卷、上门拜访等方式精准开展客户服务和告知，采取线上线下相结合的方式，确保惠及群体应享尽享，真正做到惠企利民办实事。

减费让利，助企纾困。建行青岛市分行切实

履行国有银行社会责任，坚持“降费不降标准”“降费不降服务”，持续优化对公服务，提升客户服务满意度，将金融活水精准滴灌实体经济，助力实体经济高质量发展。

下一步，建行青岛市分行将继续严格执行监管部门关于规范银行收费行为的决策部署，做好减费让利政策的落地执行，助力小微企业和个体工商户降低经营成本，全面落实“六稳”“六保”政策措施，不断提升金融服务质效，增强广大经济实体的获得感、满意度，将金融服务实体经济的责任落到实处。

青岛农商银行“能降尽降”

作为地方法人银行，青岛农商银行则是能降尽降，通过扩大支付手续费范围、执行最大优惠幅度和自主增加降费项目等方式，缓解我市小微企业和个体商户的经营压力，助力企业纾困减负。截至2021年末，该行累计“让利”达716万元。

青岛农商银行结合本行对公客户多为小微企业和个体工商户的实际，按照“能降尽降”原则，降低所有对公客户银行账户服务费、人民币对公转账汇款手续费、票据业务收费、电子银行服务收费、银行卡刷卡手续费等六大方面21个项目收费标准，并在全行358个营业网点扎实推进，仅账户服务费和转账汇款手续费就让利近400万元。

同时，本着“为群众办实事”、服务实体经济的社会责任感，青岛农商银行在监管要求的基础上，自主减免对公账户维护费、支票手续费，网银UK工本费优惠扩大至个人客户等，深入贯彻文件要求的降费政策，确保政策落实到位，更好地服务于当地客户，真正体现青岛农商银行作为服务当地中小企业主力军的责任和担当。

青岛农商银行始终秉承“中小企业伙伴银行”的市场定位，深耕小微市场。该行不断深化各类银政、银会、银银平台合作，先后推出了抗疫亲情贷、防疫专项贷、食宜贷、人才贷、退役军创业贷等创新信贷产品；同时，丰富服务模式，拓宽服务渠道，对经营短期困难的小微企业不压贷、不催贷，从首贷培植、续贷支持、信用贷款发放等方面支持企业渡过难关。

青岛农商银行计划财务部负责人肖卫国表示，下一步，青岛农商银行将严格按照监管部门有关要求，持续稳妥推进“减费让利”措施，以实际行动承担支持区域经济发展的社会责任。

借力数字化，普惠金融方能行稳致远

□莞棋

作为重要的市场主体，小微企业、个体工商户等普惠金融服务对象的发展，与保障就业、激发创新活力、促进经济发展息息相关，是金融服务实体经济高质量发展的重要环节。

近年来，普惠金融成为从监管层到金融机构力推的重中之重，并在供给量和覆盖面上取得了令人瞩目的成效。数据显示，2021年末，普惠小微贷款余额达19.2万亿元，同比增长27.3%；普惠小微授信户数4456万户，同比增长38%。

同样，近几年，青岛普惠金融也交出一份精彩答卷。

来自青岛银保监局的数据显示，2021年，青岛普惠型小微企业贷款余额和户数分别增长31.9%和32.2%，全年“首贷”企业达到7600余户。普惠型小微企业贷款平均利率4.99%，较上年降低0.18个百分点。

不过，囿于各种因素，普惠金融要行稳致远，还需要各种助力，而数字化就是其中的“利器”之一。

小微企业普遍缺乏传统抵押物的特点以及经营过程中伴随着的种种不确定性，让普惠金融业务受到风险大、成本高、收益难以匹配等因素制约。新冠疫情发生以来，进一步加剧了普惠金融的供需矛盾。一方面，由于信息不对称的存在，银行难以准确判断小微企业风险；另一方面，小微企业融资规模小、期限短、支用频、需求急，银行需要付出比服务大企业更高的成本。”

在金融科技日新月异、银行业加速转型的当下，数字化的突破与应用，应该成为赋能普惠金融，解决制约业务开展痛点的关键所在。特别是疫情发生以来，银行机构对金融服务的全流程线上化探索加速，数字普惠金融平台建设不断加快。除了获得感，小微企业的幸福感也明显提升。

青岛金融机构的探索也证明了这一点。

青岛农行推出了针对小微的普惠金融线上产品，先后上线“纳税e贷”、“抵押e贷”、“资产e贷”、“首户e贷”等产品，打通“信息孤岛”，通过纳税、资产、账户等数据为企业提供纯信用融资支持，将目标客户扩展到青岛地区所有民营和小微企业群体。

针对小微企业缺乏抵押的难点，邮储银行青岛分行则依托企业的经营性数据进行授信，如纳税数据、发票数据、进出口数据，甚至还可以是电力数据、工程采购等。而这种“数据贷款”仅在2021年就为200多个小微企业融资贷款超过2亿元，自2020年至今，依托“数据贷款”累计为600户个体户工商户融资超过20亿元。

借力数字化，可以解决银企信息不对称点，打破核心企业信用强依赖，破解链上小微企业融资难融资贵困境，银行可借助大数据手段，推出一系列数字解决方案，推动数字供应链金融相关项目建设，惠及产业链供应链末端的小微企业，为其提升效率、节约成本。此外，银行可以依靠5G、区块链、物联网等底层技术和多层次的账户体系，对企业的订单、资金、物流、仓储等数据实时在线采集、验证，智能洞察企业融资需求，有效提高对小微企业的定价能力，确保资金能随时、随地、随需地精准滴灌到小微企业。

加速数字化，普惠金融方能越走越快，越走越稳。

财富谈

面对选择难，基金投顾可为“良方”？

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

据中基协数据显示，截至目前公募基金的数量已经超过9200只。一方面，基民选择基金的难度无异于大海捞针，另一方面，资管新规过渡期结束，将有更多投资者向基金市场转移。公募基金投顾正成为资管业务的必争之地。

面对基金选择“困难症”，基金投顾正在进入越来越多人的视野。

基金投顾是一种便捷的资产配置服务，依托投资者的投资账户，根据其投资需求和风格代投资人作出基金投资品种、数量以及买卖时机的决策。据统计，自2019年10月公募基金投顾业务试点开启以来，试点机构数量由首批18家增至61家，其中25家为公募基金机构，30家证券公司，3家银行以及3家第三方独立销售机构，券商占据半壁江山，对该业务表现出极大的热情。

业内预计，国内投顾市场的潜在发展规模在万亿元以上。2022年1月，中基协发布《全国公募基金市场投资者状况调查报告(2020年度)》，67%的受访公募基金投资者表示很需要基金投顾提供的资产配置服务或是希望其提供投资建议。截至2021年7月，首批18家试点机构合计服务资产超500亿元，服务投资者约250万户。

随着投资规模和关注度的提升，2021年11月以来，监管部门多次下发基金投顾规范文件，在服务边界、风险揭示、服务评价等多方面进行界定，保证基金投顾向规范有序发展。作为一项被投资者、投资机构和监管部门重视的投资服务，基金投顾有哪些特点？面对基金投

顾，投资者又该如何选择？

益于走出“追涨杀跌”误区

申万宏源证券有限公司青岛分公司的财富管理部负责人刘朔表示，基金投顾将个人用户的资金归拢至机构，由专业的管理人进行投研配置，弥补了过去大众客户资产配置服务的缺失，对投资者而言，不仅买入门槛低，而且通过基金投顾，投资者全权委托投顾机构管理，也能走出“追涨杀跌”的短期交易误区。对行业而言，基金投顾业务也将促进公募基金从产品销售为导向的“卖方思维”向客户利益为中心的“买方思维”。

投顾管理人员将依据投资者的投资需求和投资风格，推荐基金策略，比如某平台展示的固收优选组合为“债券95%+货币5%”，权益优选组合为“权益88.44%+国内债券7.15%+货币4.41%”，其中具体产品随时根据市场表现进行配置调仓。

基金投顾的收益如何？刘朔表示基金投顾特点是双重分散降低投资的波动性，收益情况有稳健型，也有进取型，主要受机构的投资风格影响，比如银行擅长操作固收类策略，券商偏重“固守”类策略，基金公司有较强的投研能力，更拿手权益类策略。但刘朔强调，这也并非绝对，基金投顾的收益更多取决于管理人的能力。

基金投顾不同于FOF

基金投顾跟FOF(基金中的基金)有什么

区别？不只投资者有这样的困惑，基于双重分散性，部分业内人士也把基金投顾同公募FOF归为一类。

但基金投顾FOF(基金中的基金)有本质区别。联储证券青岛分公司副总经理周生华解释，对投资者而言，二者看似均为通过投资基金组合获取收益，但从卖方的角度更容易理解二者的区别。FOF出售的是一款产品，基金投顾出售的则是一项服务，这决定了前者营收主要靠流量，后者收益则取决于用户粘性。

周生华表示，基金投顾不单是一项新型业务，它带来的是系统性改变。基金投顾中，管理人的营收来自投资者的账户管理费。投资者对管理人的信任一部分来自账户收益，另一部分则来自管理人服务专业性。“只有体验好，投资者才会持续支付管理费用。”这反映出基金投顾不仅有“投”的交易行为，还有“顾”的陪伴性。

中金财富AWM FOR金腾青岛团队的总监王昊对此感受也很明显，“现在每天上班首先要做的就是学习专业知识，跟投资者的沟通也不局限于介绍产品收益，更会花时间告诉投资者产品配置的底层逻辑，及其收益的安全边界。”

虽然当前基金投顾尚处于发展初期，试点机构难以实现较大盈利，但机构们认识到基金投顾的发展前景，积极布局基金投顾领域。刘朔表示，无论从公司盈利还是发展空间看，基金投顾对券商来说是充满前景的新赛道。基金

投顾业务是财富管理转型的抓手，将彻底改变券商既有的商业模式、获客模式和员工职业发展通道。

选定策略，全权委托

面向众多的基金投顾服务，不同机构推出的策略丰富度和差异化也比较显著，投资者应考虑哪些因素？

刘朔表示，投资者应首要关注管理人的能力，可考量其过往业绩和机构的专业度。“选定机构后，如果投资人不习惯线下操作，可在机构官网或手机客户端开户，在线选购意向的策略。当该策略内持有基金发生大的调仓时，客户经理会通知投资者，此外，公司也会定期发送产品报告，告知产品收益和资产配置。”不过他也指出，目前投资者对基金投顾产品和服务的辨识度不高，部分机构和工作人员对“顾”的服务不到位，需要通过市场供需之间长时间互动，双方才能更好地理解和接受这项服务。

对于如何选择策略，王昊告诉记者，对于前来咨询的投资者，首先建议其按用途对资产进行归类，诸如养老类的资产要进行风险隔离。可用作投资的资产确定后，再确定投资周期和收益预期，最后根据投资者的投资风格进行基金配置。不过他也提醒，基金投顾摊薄风险同时也摊薄收益，其收益水平处于市场收益中位数，投资者可以在全权委托专业机构之后“躺平”，但也要认识到很难从中获得大幅超额收益。

财富圈

“荣军卡”发行一周年 青岛农商银行发卡超23万张

“荣军卡”发行一年来，全市已累计发卡近30万张，作为主要发卡机构之一，截至2022年1月末，青岛农商银行发行“荣军卡”超过23万张，占全市总发卡量的80%。

2021年初，青岛市退役军人事务局为全市退役军人量身打造了专属银行卡——“荣军卡”，并由青岛农商银行发出了全市首张。“荣军卡”是一张具备“琴岛通”出行功能的银行借记卡，享有“十大费用减免”“五大专属产品”等金融特属权益，凭卡还可免费乘坐青岛市公共交通工具、免门票游览15家政府定价景区。据悉，“荣军卡”发行一年来，为退役军人提供免费乘车福利2700余万人次，节省乘车费用4500余万元。与“荣军卡”权益配套推出的“荣军联盟”为退役军人提供了涵盖餐饮娱乐、商贸商超、文化旅游等七大类的优待优惠政策，累计拉动消费1.3亿元，为退役军人节省1300万元，在全社会形成了军人军属得尊崇、退役军人享实惠、政府社会共发展的良好局面。

一直以来，青岛农商银行通过不断提升金融服务能力全力支持青岛市双拥工作。该行率先成立青岛市首家退役军人特色支行暨退役军人驿站，为退役军人提供集金融服务、就业咨询、创业指导、工作交流、业务洽谈、资金融通等于一体的、全方位、一站式服务；推出“拥军贷”“拥军信用贷”“退役军人创业贷”等专属信贷产品，精准解决退役军人、军属自主创业时的融资难、融资贵问题。青岛农商银行表示，未来将用好“荣军卡”这一金融介质，创新卡功能、优化使用场景，更好地为退役军人服务，为青岛市“拥军之城、爱军之岛”建设不断贡献力量。

傅军