

人民银行推进数字人民币“一码通扫”

数字人民币试点启动以来,已经在批发零售、餐饮文旅、教育医疗、公共服务等领域形成了一大批涵盖线上线下应用模式。对于数字人民币未来的发展,人民银行副行长范一飞近日透露,要推进数字人民币体系的标准化建设,实现数字人民币体系与传统电子支付工具的互联互通,让消费者可以“一码通扫”,商户也不用增加成本即可支持各类支付工具。



新财富

第三〇五期

责编 段晓东 林兢 美编 李晓萌 审读 王忠良 排版 韩淑华

财富聚焦

青岛农商银行加速拥抱“数字化”

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

加速拥抱“数字化”,正为青岛农商银行孜孜以求。

作为与地方经济发展同频共振的地方法人银行,以及服务“三农”的主办银行,青岛农商银行围绕数字化转型战略思路和转型蓝图,以“打造线上线下融合佳的银行”为转型目标,稳步推进线上化、数字化、智能化转型进程,数字化转型成果不断显现,智慧银行建设取得一系列新成就。

线上服务渠道不断拓展

青岛农商银行自改制以来高度重视线上金融服务建设,围绕客户金融行为线上化需求,根据不同客群和服务定位,构建了以手机银行、直销银行、微信银行、信用卡、网上银行为整体的线上服务渠道体系,为服务延伸和产品创新构筑支撑平台。

青岛农商银行推动线上服务渠道双重升级,上线了直销银行3.0和手机银行4.0迭代版本,通过横向功能拓展和纵向服务流程优化,给客户提供更加丰富、新颖、友好、便捷的互联网服务体验,进一步塑造了线上服务渠道的全新品牌形象,提升了线上化经营和服务能力。

为积极贯彻落实国家层面关于切实解决老年人等特殊群体运用智能技术困难的工作部署,深入践行普惠金融理念,提高线上平台服务的普适性,青岛农商银行借助各类技术手段,全面推进金融无障碍服务优化。先后完成官方网站、移动金融APP、网上银行等全线上平台的无障碍服务建设工作。通过多维运用生物识别等科技技术,上线多种便捷化登录手段;通过实施线上平台多服务版本建设,针对老年人等特殊客户群体提供功能更加聚焦且简易的服务页面以及一键客服、页面朗读等“关怀服务”,既使得金融产品和服务更加贴心、更有温度,又进一步提升了线上渠道服务群体范围和服务能力。

借助大数据技术,青岛农商银行在信贷服务转型方面打造了大数据智能信贷体系。通过与青岛市大数据局等政府权威机构合作,整合行内数据以及公积金、社保、税务、海关、司法、征信、学信网等多类外部数据,对客户进行多维度画像,创新数据应用及智能风控模式,先后推出“市民信用贷”和“税e贷”两大类特色互联网贷款产品,并针对不同客群持续创新线上贷款产品。

物理网点智能升级

营业网点仍然是银行重要的渠道资源,



■青岛农商银行积极推进线下物理网点智能化服务升级,累计建设智慧网点327处。

青岛农商银行数字化转型并不单一追求线上化转型发展,而是更加侧重线上线下协同发展,积极推进线下物理网点智能化服务升级。

围绕推动网点功能由交易核算型向营销服务型转变的目标,持续推进线下网点智慧转型。通过布设智慧柜员机、便携式柜员机、智能PAD等智能服务设备,累计建设智慧网点327处,实现了93%的营业网点的智慧化改造。智慧柜员机等智能化服务设备业务功能达到190余项。

通过功能分区、业务分流以及智慧柜员机与服务人员之间的有效协同,实现各类业务无缝隙衔接办理,厅堂人员配备更加合理,厅堂服务效率实现了快速提升。在同场景同种类业务处置效率上,智慧柜员机较传统柜面提升1.5倍,书面挂失、跨行转账等业务的处理效率甚至提升5倍,单台设备单日业务量最高可达490笔,处理能力媲美两名高效柜员,累计释放49%的高柜人力资源,有效提升了厅堂服务效能。

同时,智慧网点主动迎合客户金融消费行为变化,先后推出微信预约开户、微信对

账、企业网银对账、单位结算卡等创新服务,实行线上化、协同化、自助化、无纸化、移动化、集约化等“六化”管理,打破了业务办理的时间和空间束缚,客户服务体验明显改善。

数字化赋能“三农”

作为服务“三农”的主办银行,青岛农商银行主动承担责任与使命,积极借助金融科技推进农村地区服务便利化,以实际行动支持乡村振兴战略。

借助于前期在广大农村地区布设的2000余台基础金融服务设备——“小微云支付终端”,青岛农商银行在数字化转型过程中,主动融入政务下沉和智慧城市建设工作。

通过与青岛市行政审批服务局合作,将政务服务接入“小微云支付终端”,进一步推出“小微云支付终端+智慧厅堂+政务派出柜台”三位一体的“政银互联e站通”服务平台,在原有基础金融服务之上新增行政审批、社保、医保等政务民生类新功能,使金融与政务服务场景相融合,形成了覆盖青岛全

市90%以上行政村的服务圈,让居民实现足不出户即可一站式办理“金融+政务”服务,打通了政务服务的“最后一公里”。

为助力农村营商环境建设,青岛农商银行以农产品收购为切入点,上线试运行“农产品收购e站通”,成为全国首家自主研发建设农产品代付结算终端的银行业金融机构。“农产品收购e站通”将商品管理和支付服务打通,形成一款集收购订单管理、支付结算、库存管理、销售管理、收银收单为一体的应用服务平台,提高了农产品收购的信息化管理水平和支付效率,解决了多年来农产品收购结算难题,使前沿科技创新成果切实惠及广大农村居民。

场景金融跨界融合

在数字化转型推进中,青岛农商银行秉承“开放金融”理念,积极开展外部合作,将金融服务主动融入各类民生服务场景,探索推进场景金融发展,助力智慧城市建设。

在智慧出行上,青岛农商银行联合山东高速信联科技公司共同打造了“ETC智慧平台”,成为继智慧校园、智慧政务之后该行在场景金融领域的新探索。基于此平台,青岛农商银行在青岛港大港加油站推出全市首家“ETC无感加油”,为车主打造了全新便捷、高效的加油体验,有效解决了占位付款、排队加油的问题;在青岛市南区某小区成功启用全市首个社区“ETC智慧停车”,实现了基于ETC系统的社区居民便捷出入管理;在青岛胶东国际机场打造了“ETC无感停车”,实现无扣费和秒级过杆,助力胶东国际机场成为全国首家实现“ETC无感停车”的4F级机场。

在便民服务上,青岛农商银行通过对接本地企事业资源,围绕本地化的生活服务,打造互联网缴费平台。为更好地满足广大市民足不出户进行生活缴费需求,青岛农商银行进一步推进外部合作,将缴费平台全面升级为涵盖九大类30余项服务类型的“云缴费平台”,服务范围全面拓展到能源、通讯、政务、学校等多个领域,为市民提供了更加丰富便捷的生活服务。



财富谈

服务实体经济仍是场景金融的“底座”

□莞棋

场景金融是利用新型的科学技术,将金融活动主动嵌入已有的服务场景,使金融产品与各种场景进行融合,为目标客户提供无处不在的个性化、定制化金融服务。场景金融是金融科技、金融要素、参与方、用户需求等多因素的集合体,是商业银行综合实力的重要体现。

无场景不金融,越来越多的银行机构把发力场景金融作为提升数字化水平的重中之重,通过数字化技术与场景的融合,将金融业务融入到生产与消费的过程之中,构建更加开放的银行生态。

近期各家银行公布的半年报中,都不约而同地把场景金融作为“必答项”。

中国银行行长刘金表示,2020年以来,该行将金融场景建设作为集团战略持续推进,倾力打造跨境、教育、体育、研发四大战略级场景,不断提高客户触达和流量经营能力。

交通银行副行长钱斌也在该行的半年报业绩发布会上表示,场景金融和开放银行建设能够有效解决传统营销方式下的获客成本高、效率低、黏性弱的问题,该行已经把场景建设、开放银行作为下一轮数字化新交行的关键核心和重要的手段之一。

无论场景金融如何“加速跑”,服务实体经济仍被视作其最重要的基础“底座”,只有建立在服务实体经济上的场景金融才能跑得更快,更加长远。

近日,科技部等六部门印发了《关于加快场景创新以人工智能高水平应用促进经济高质量发展的指导意见》的通知,鼓励银行、保险等金融机构研发面向中小企业场景创新的金融产品,为中小企业推动场景项目建设提供资金支持;鼓励围绕高端高效智能经济培育打造重大场景,在制造、农业、物流、金融、家居等重点行业深入挖掘人工智能技术应用场景。

在场景金融的要素构成中,蕴含着大数据、人工智能、区块链等金融科技,调用了产品、平台、渠道、市场、生态等金融要素,撮合了供应商、工贸商、核心企业、经销商、终端客户等参与方,承载了供应链、物流链、资金链、信息链等多个链条,汇聚了投融资、支付清算、现金管理、财务管理、国际业务等多种金融需求,这些要素多层次、立体化的高效协同融合为商业银行服务实体经济开辟了新路径。商业银行通过自身禀赋选择更具优势的不同场景生态,在各自的赛道中加强纵深创新,服务实体经济将更加有质、有量。

随着智慧城市、智慧政务、智慧生活等新生态场景的涌现,银行金融服务进一步回归本源,场景金融融入各类数字场景、生态与价值链,公司与零售业务协同发展,以精准营销和定制化方案拓宽了服务边界,必将成为数字经济的亮眼之笔。

金融知识宣教:兴业银行青岛分行新意十足

伴随着金融改革开放的有序推进,金融产品日益丰富,消费者与金融机构联系日趋紧密,但与此同时,金融产品虚假宣传、各类非法金融活动频发等诸多挑战也随之而来。在防范和化解金融风险过程中,宣传基础金融知识和金融风险防范技能,深入开展风险提示,防范非法金融活动显得尤为重要。

为进一步促进金融知识宣教方式多元化,提高社会公众尤其是青少年、老年人的金融知识水平,守护好群众的钱袋子,近年来,兴业银行青岛分行持续创新金融知识普及方式。近日,在中国人民银行青岛市中心支行、青岛银保监局、青岛证监局、青岛市地方金融监督管理局、青岛市互联网信息办公室、青岛市反电信网络诈骗中心六部门联合举办的金融知识科普游园会活动中,兴业银行青岛分行积极响应、踊跃参与。

作为协办单位之一,兴业银行青岛分行通过设置宣传展板,印制宣传折页等金融知识普及资料,向过往行人分发宣讲,并在互动区邀请市民参与金融知识答题、金融知识科普游戏等活动,新颖、有趣、接地气的活动形式吸引了众多市民的广泛参与。

今年7岁的姚先生带着孙子前来兴业银行金融知识科普摊位参加活动,“你摸这里,真币这里有凹凸感,假的是光滑的……”在兴业银行青岛分行工作人员的讲解下,小男孩用力地点了点头,“这个活动挺有意义的,寓教于乐,简单直接,尤其对像我们这种不太会使用网络的老年人和小孩子来说,都很受用,希望以后能多组织这样的活动。”姚先生说道。开幕式现场,兴业银行青岛分行还精心准备了《防范电信诈骗之反诈三句半》和《防诈disco》金融知识宣传节目,生动鲜活的语言、惟妙惟肖的演绎吸引了不少市民驻足观看,干货满满的套路解析,也让大家受益匪浅。

金融知识宣传月期间,兴业银行青岛分行将始终坚持“以客户为中心”的服务理念,持续创新金融知识宣传方式,通过“适老化金融服务体验月”“金融知识高校行”“新市民金融服务专题宣传”等丰富多彩的形式,进一步提高教育宣传覆盖面和影响力。

傅军

推进注册制改革,凝聚青岛资本力量——

青岛证监局举办专题活动

日前,青岛证监局举办“注册制在青岛·青岛资本力量”之“舆你同行”专题活动,为推进注册制改革和青岛资本力量发挥营造良好环境和氛围。活动统筹监管、政府、媒体、公司、投资机构和个人投资者等多方代表发言,汇聚众智,发挥合力。

青岛证监局党委书记、局长殷志诚强调了注册制改革的重要地位和深远意义,回顾了注册制改革给青岛资本市场发展带来的积极成效,介绍了“注册制在青岛·青岛资本力量”主题活动系列安排,并对新形势下开创青岛资本市场高质量发展新局面提出“四个期待”:一是期待把更多目光投向全面实行股票发行注册制。立足自身职责,思考“我该做些什么”,从不同角度传递积极声音,宣传改革成果,凝聚改革共识。二是期待把更多目光投向维护青岛资本市场稳定。着眼维护经济社会稳定大局,营造风清气朗的舆论环境,维护平稳有序的市场生态。三是期待把更多目光投向资本市场功能发挥。大力宣传青岛多层次资本市场建设成果,宣扬市场主体借助资本市场转型发展壮大的成功实例,形成认识资本市场、重视资本市场、运用资本市场的良好氛围。四是期待各方合作更加顺畅。监管机构与政府部门之间深化市场培育、监管协作和风险处置机制,支持上市公司抓住改革机遇提高质量,支持机构投资者提升专业服务水平,引导个人投资者强化理性投资意识。

今年以来,青岛证监局围绕“注册制在青岛·青岛资本力量”主题,层层推进“六个一”系列专题活动。目前已完成2项,市场各方反响积极。下一步,将陆续推进相关专题活动,为服务实体经济贡献更多力量。

丁倩倩

财富圈

新品政金债ETF、同业存单基金表现亮眼——

债券基金再抢C位

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

年内公募基金降温明显,但债券基金却一枝独秀。据统计,年初至今债券型基金发行规模已超过6300亿元,份额在同期新发基金中占比超过60%。进入9月后,债券基金发行延续了火红态势,超10只债券基金公告提前结束募集。在债券基金产品中,两类新产品政金债ETF、同业存单基金表现亮眼,受到投资人青睐。

债券型基金的发行行情经历了7月发行大幅缩水,在8月再度占据市场主流。Wind数据显示,8月债券型基金的发行份额为1010.03亿份,同期占比为71.55%,而7月债券型基金的发行份额为444.88亿份,同期占比仅为35%。有分析人士指出,8月以来,随着央行超预期降息,经济基本面修复不及预期、疫情扰动等多重因素影响,债券市场走出一波牛市行情,加大了债券基金在市场的受欢迎程度。

实际上,不光是8月,今年以来,债基发行就呈现出“一骑绝尘”的领先优势。Wind数据显示,截至8月31日,全市场今年共新发债券基金270只,发行份额达6120.17亿份,占整体新发基金总份额的62.42%,平均发行份额遥遥领先其他类型产品。

收益上来说,债券基金也有不俗的表现。债券市场上半年虽然有短期震荡,但幅度较小,总体稳定。根据Wind数据,从今年年初至9月2日,中长期纯债基金收益中位数为3.9%,短债基金的年化收益率中位数为3.4%,走出了稳健的收益行情。

债券基金的收益优于其他产品。同样以“低风险”为关键词的货币基金的收益在持续走低,截至9月7日,全市场共有746只货币基金(不同份额分开计算),其中有692只货币基金7日年化收益率进入“1%”区间,占比

达92.6%。值得一提的是,巅峰时期7日年化收益率曾经达到6%左右的天弘余额宝货币市场基金,如今7日年化已跌破1.4%,而我国四大商业银行1年定期存款的利率为1.75%。

权益类基金的业绩也饱受投资人诟病,剔除今年以来成立的新基金,截至7月末,股票型基金、混合型基金及国际(QDII)的年内平均收益率还在亏损10%上下“徘徊”。

从存量基金大幅回撤之后的“回血”情况来看,上半年债券基金的“回血”比例达到86.22%。这一“回血”比例低于货币基金的99.70%,而远远高于混合基金、股票基金、QDII基金等偏权益类基金的“回血”比例,后两者均低于20%。

债券基金整体走出不错的行情,对投资人而言,该如何选择债券基金?债券市场受利率的影响比较大,并且越是长期的债券型基金,受利率影响越大;相比短期债券型基金来说,长期债券型基金波动大,会带来交易机会,获得资本价格利差。“一般在利率处于低位的时候,选择短期债券型基金或者货币基金;利率处于高位时,可以选长期债券基金。”

一位金融界研究人士表示,当十年期国债收益率在3.5%以上,可以考虑长期债券型基金;当十年期国债收益率在3.5%以下,可以考虑换成货币基金或者短债基金。根据中国外汇交易中心的数据显示,从8月15日截至9月13日,十年期国债保持在2.6左右。

从具体产品来看,两类新产品的发行数量和发行规模都强势增长,直接反映出投资人对两类产品的受欢迎程度。

政策性金融债指数基金,简称“政金债ETF”。7月11日,8只首批政金债ETF产品获批,一经推出便受到投资人火爆抢购。其中,两只在8月发行的产品——博时旗下政

金债ETF和富国中债7-10年政策性金融债ETF仅用半月的时间募资超70亿元,另一只华安中债1-5年国开行债券ETF更是在认购两天后宣布80亿份的募集规模上限已达,成为市场上成立时间最早的政金债ETF。

政金债ETF的底层资产是政策性金融债,依托国家信用的基础上,政金债违约风险极低,具备波动小但长期收益较高的特征。Wind数据显示,政金债几乎无违约风险,尤其是7至10年期的品种,由于期限较长票息较高,长期回报也较高。光大证券青岛香港西路营业部首席财富总监宋新伟介绍,政金债ETF流动性较好,信用风险低,相当于“准国债”,而且是场内交易,相比短期债券基金和货币基金等产品费率更低。“不过相对来说,政金债ETF收益偏低,更适合保守客户和机构客户。”

在新发基金中,同业存单指数基金也颇受投资人追捧。截至2022年9月12日,在年内债券型基金新发规模TOP10中,包含了9只同业存单指数基金,7只基金发行规模达到百亿元。

同业存单指数基金首批产品于2021年底集中发行。今年上半年,同业存单指数基金迎来发行高峰。Wind数据显示,二季度共有23只同业存单基金成立,在二季度末,同业存单指数基金规模超过2003.69亿元。

同业存单基金具备净值波动低、流动性较好、申赎费率低、可替代货币基金等其他现

金管理产品等优势,或是其一经推出便迅速“走红”的原因。

一证券公司资深策略分析师表示,同业存单基金属于被动指数型债券基金,其年化收益率大于货币基金指数,波动率小于短期纯债型基金指数,回撤也比短期纯债型基金更小,对于风险偏好较低的投资者有较强吸引力。

金融知识宣传月期间,兴业银行青岛分行将始终坚持以客户为中心的服务理念,持续创新金融知识宣传方式,通过“适老化金融服务体验月”“金融知识高校行”“新市民金融服务专题宣传”等丰富多彩的形式,进一步提高教育宣传覆盖面和影响力。

傅军