

个人养老金开户热投资冷

本报记者 秦玉芳 广州报道

自2022年年底个人养老金业务试点落地后,试点银行纷纷开启“抢人”大战,各种促销花样迭出,

银行花式“抢人”开户

与持续升温的个人养老金开户热度相比,投资者在缴费或购买产品方面则较为审慎。

自2022年12月个人养老金业务试点落地以来,商业银行各种优惠举措不断。例如,中国银行陕西分行官微公告显示,2023年2月1日至28日,开通中行个人养老金账户,最高可获180元微信立减金及话费券;截至2023年3月31日,兴业银行开通个人养老金账户最高可领288元红包;江苏银行推出开户送手机活动,活动期间客户通过网点柜面或手机银行APP首次开立个人养老金账户,即可参加抽奖互动,最高可获华为P50PRO手机。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮指出,近期银行机构的个人养老金账户争夺战愈演愈烈。在线上,银行机构通过各类红包、满减券、积分等奖励方式刺激开户;在线下,一些地推团队甚至介入了个人养老金开户业务,向现场扫码开户的群众赠送实物礼品等。

业务试点以来,商业银行个人养老金账户开户人数持续快速增长。人社部养老保险司副司长亢涛在2022年第四季度网上新闻发布会上透露,截至2022年年底,个人养老金参加人数1954万人,缴费人

数613万人,总缴费金额142亿元。

在中国政法大学商学院资本金融系教授胡继晔看来,2022年《个人养老金实施办法》颁布之后,各家银行都在努力争取客户,像地铁扫码送玩具大鹅、直接发红包等都是比较常见的促销形式。各家银行对未来个人养老金业务的前景非常看好,拓展客群规模是业务发展的基础,且开通个人养老金账户的客户往往都是潜在的优质私行客户。多种因素驱动,使得当前阶段商业银行在开户方面的竞争更为激烈。

与持续升温的个人养老金开户热度相比,投资者在缴费或购买产品方面则较为审慎。在广州某银行开通个人养老金账户的王先生表示,在银行开户领取奖励金后,只存了10元资金进去,短期内也没有用该账户进行养老产品投资的打算。“如果投资进去,要等退休后才能提取,时间周期太长了。而且2022年到现在经济形势不好,单位收入大幅缩水,流动资金压力较大,单独拿出一笔资金进行远期投资太‘奢侈’了,放在外面正常购买普通的理财、

但投资者购买热情不高,账户“静默”的情况比较多。究其原因,一方面是年轻客群对养老规划意识弱,另一方面也在于当前产品体系丰富度和相对优势仍不足。

业内人士分析认为,当前金融机构还处于扩展客群规模的第一阶段,未来随着客户数量的逐步稳定,个人养老金业务的重点将转向对开户后客户的精细化运营。



基金等产品更符合预期。”

开户即“静默”的情况并不鲜见。某股份银行零售业务人士向《中国经营报》记者表示,2022年个

人养老金业务的开户情况还不错,但实际存入资金情况一般,很多客户开户领取优惠后,其账户就一直处于“静默”状态,并没有存钱进来。

投资意愿仍待提升

投资者个人养老金账户“静默”,说明投资者对长期养老理财的需求还不是很强。

在苏筱芮看来,一些银行客户对个人养老金业务持观望态度,背后原因多种多样,有部分客户不了解、不知晓个人养老金账户的具体使用方法,也有部分客户仅仅出于“薅羊毛”的心态进行开户,后续对各类投资操作并不感兴趣。

流动性是当前个人养老金账户投资普遍关注的问题之一。惠誉博华金融机构部副总监彭立表示,个人养老金账户有别于其他类型的金融产品账户,其有较长的封闭期,对于部分人群而言,封闭期内的资金无法自由转换为不受限制的现金,制约了其应对突发情况,如大额医疗费用支付的能力。此外,传统上普通居民在多数金融产品领域的投资期限相对较短,对于养老金账户等长期投资需要更多时间熟悉。

融360数字科技研究院刘银平也分析认为,投资者个人养老金账户“静默”,说明投资者对长期养老理财的需求还不是很强,且账户中的钱只能达到退休年龄后才能取出,资金流动性太差,投资者对这一要求比较在意,尤其是中青年群体。

可投资产品优势不足,也成为个人养老金账户投资审慎的重要原因。彭立指出,个人养老金账户为投资者提供了基金类、保险类、理财类和储蓄类四种产品。根据国家社会保险公共服务平台的数据,目前储蓄类产品455个,理财类133个,保险类13个,基金类7个,而产品较其他市场上的商业产品的优势暂不明显。

对此,商业银行也在加速产品体系布局,个人养老金基金、个人养老金保险、个人养老金储蓄产品陆续上线。2月10日,中国理财官

网发布首批个人养老金理财产品名单,3家理财公司的7只个人养老金理财产品正式发售。

国信证券在研报中分析指出,当下产品不足是不少居民未实施养老规划的主要痛点之一,如未找到适合自己的养老金融产品,或当前产品收益率普遍偏低。养老储蓄仍在试点阶段,养老理财产品数量和保险产品数量也相对有限,上述痛点的改善依赖于未来产品类型、数量的进一步扩充。

彭立强调,目前金融机构在吸引居民开立个人养老金账户上投入了较大资源,未来随着客户数量基本稳定,金融机构将在产品开发和机构间合作方面加大力度,提供更多更具吸引力的产品,保证投资者有充分的投资产品可供选择。同时,将加强投后管理,保证投资资金的安全稳健。此外,金融机构也会加大关于养老金账

户优势方面的宣传力度,提升居民养老提前规划和长期投资的理念,吸引更多人群实际参与。

苏筱芮进一步强调,对于银行机构来说,应当针对客户在养老领域的需求进行调研,通过产品、服务及用户体验的提升来进一步吸引客户。例如在养老金可投资范围上进行合理拓宽,根据客户的不同风险承受能力进行细化,或是持续丰富养老相关的产品及服务矩阵等。

刘银平提醒道,投资者选择个人养老金产品,首先要评估自身对流动性的需求,确定自己在退休年龄达到之前不会用到这笔资金。其次,不同养老金融产品的风险和流动性有较大差别,投资者需要结合自身的风偏好、理财水平去选择适合自己的产品。

绿色低碳消费加码 信用卡布局个人碳金融

本报记者 秦玉芳 广州报道

随着个人碳账户体系的逐步建立,零售业务的“绿色”布局正在持

加快绿色业务布局

近日,兴业银行推出升级版绿色低碳信用卡,构建了绿色用卡、绿色信贷、绿色出行、绿色生活、绿色公益及绿企专享六大绿色权益生态体系。

越来越多银行通过联名合作、权益设置等方式,进行信用卡业务的绿色低碳布局。江西银行此前发布首张低碳生活主题信用卡;桂林银行上线的绿色低碳虚拟卡配置了单车骑行等绿色消费权益;北京银行也发行了蔬菜精灵联名卡。

强化与消费场景融合

在徐雯超看来,信用卡作为零售业务快速获客的通道与入口,可以切入并连接绿色出行、绿色消费的各个场景,打造零售领域绿色金融新业态。

“例如,个别银行推出的绿色消费信用卡积分可有效引导并鼓励零售客户逐步向低碳生活模式转变,根据零售客户的消费行为数据分析,有效研究并拓展例如绿色

续向信用卡产品端下沉。近来,多家银行推出绿色低碳信用卡,并着力构建基于消费场景的绿色权益体系。同时,越来越多银行通过联名

资深信用卡研究专家董峥表示:“信用卡的绿色低碳化从多年前就开始做了,数字虚拟卡、无纸化办公等都是重要方面。现阶段,随着个人碳账户体系的逐步建立,金融机构与碳交易所等第三方机构合作,开始探索基于生活场景的低碳消费金融。”

兴业银行相关业务人士向《中国经营报》记者表示,此次发布的绿色低碳信用卡,在产品设计上突破了传统信用卡产品与权益之间的“紧耦合”,将绿色理念全面贯穿

车贷等其他零售类贷款,能同时增加客户黏性。从中长期看,布局零售端绿色低碳业务有着长远的意义。”徐雯超说。

上述兴业银行相关业务人士也强调,未来绿色低碳信用卡业务发展需要与居民绿色消费场景进一步深度融合,以场景为切入点,将金融服务与个人消费和减排行为有效连接,提升居民参与积极性。

卡,增加绿色权益服务等方式,拓展信用卡业务的绿色低碳布局。

绿色金融是金融机构发力的主要方向,信用卡业务作为消费金融的

于产品设计及服务体系的各个环节,形成独具特色的六大绿色权益生态体系,同时结合“双碳”目标下大众消费行为变化趋势,积极探索新场景、新服务。

上述兴业银行相关业务人士进一步指出,本次绿色低碳信用卡的推出,体现了该行绿色金融业务服务边界由企业客户向个人客户进一步延伸,通过促进绿色金融与各业务条线深度融合,积极打造面向个人客户的绿色金融服务窗口,

不过,徐雯超也指出,目前碳账户的推广还在初期,应用场景仍在探索阶段,公众的接受度有待进一步拓展;另外,减排行为的量化计量缺乏行业统一标准,减排行为数据收集也可能触及个人隐私问题。后续有待监管方面出台相关法规标准,包括建立全国统一的减排计量标准等。

郭海飞表示,个人碳账户碳资

主力阵地,正在成为银行零售业务布局绿色低碳领域的主要入口,产品与消费场景的深入融合将是未来绿色低碳信用卡业务发展的重点方向。

提升零售绿色金融业务竞争优势。

惠誉评级亚太区银行评级董事徐雯超表示,过去几年,在各类监管支持政策的引导下,金融机构着重布局了影响绿色生产的绿色低碳对公领域,而围绕人民绿色生活的绿色低碳零售领域相对还在发展早期。

在中投协咨询委绿创办公室副主任郭海飞看来,绿色低碳信用卡业务有助于银行开拓新的绿色低碳业务,未来有望成为绿色低碳领域新的增长点。

产的协调配合和核算是发展绿色低碳信用卡业务的重点和难点。“个人的哪些消费算是绿色低碳消费,绿色低碳消费相应地会产生减污降碳环境效益,应该与个人碳账户的碳资产协调一致。其中,减污降碳环境效益的测算和核算是最大难点。如果没有减污降碳环境效益的测算和核算,绿色低碳信用卡将流于形式,与普通信用卡没什么区别。”

便利资金跨境流动 银行助推“双循环”

本报记者 郝亚娟 张荣旺
上海 北京报道

外贸形势回暖和外资流入我国股市“双管齐下”,我国跨境资金流动稳定。

近日,国家外汇管理局公布的2023年1月银行结售汇和银行代客涉外收付款数据显示,按美元计值,2023年1月银行结汇

1753亿美元,售汇1728亿美元;银行代客涉外收入4457亿美元,对外付款4105亿美元。

银行业作为资金跨境流动的“主动脉”发挥着重要作用。《中国经营报》记者注意到,多家银行创新跨境服务助力“双循环”新发展格局,如提供境外人民币贷款、优化外汇服务、推广跨境人民币结算等。

跨境资金流动稳定

就2023年1月外汇收支形势,国家外汇管理局副局长、新闻发言人王春英介绍称,1月份,企业、个人等非银行部门涉外收支顺差351亿美元,环比增长52%;银行结售汇顺差25亿美元。

王春英指出,货物贸易、外商直接投资等跨境资金净流入继续发挥基本盘作用,境外投资者对境内股票投资创历史新高,1月货物贸易涉外收支顺差387亿美元,环比增长9%,处于历史高位;外商直接投资资金净流入保持相对稳定;外资积极参与境内股票市场,1月净买入境内股票277亿美元,创单月历史新高。

中银证券全球首席经济学家管涛指出,外资参与境内股票市场热情高涨,中国经济向好预期叠加全球风险偏好改善,促使证券投资项下跨境资金继续保持净流入,1月证券投资项下涉外收付款顺差明显扩大,结售汇顺差创历史新高,外资净流入境内股票同样为历史新高。

党的二十大报告提出,加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局,增强国内大循环内生动力和可靠性,提升国际循环质量和水平。

中国银行业协会发布的《人民币国际化报告(2021—2022)》指出,“双循环”新发展格局有效增强了人民币国际化市场驱动力,随着中国金融市场双向开放进程加速,境外市场主体对人民币国际地位的预期持续提升,参与人民币金融市场的意愿不断增强。

中国银行发布的2022年第四季度跨境人民币指数(CRI)显示,2022年第四季度CRI指数为

银行创新跨境金融服务

在“双循环”新发展格局下,银行积极创新跨境金融服务,服务实体经济需求。

例如,宁波银行上海分行依托跨境金融区块链平台,依靠数据模型自动审批授信额度,为出口企业量身打造纯信用、无抵押、全线上的融资产品——出口微贷。目前,出口微贷已更新迭代至4.0版本,以科技赋能为支撑,以灵活融资为亮点,在美联储持续加息、融资成本一再走高的严峻形势下,帮助出口企业以错币种融资的方式缓解资金压力。除出口微贷产品外,宁波银行上海分行对人民币押汇业务推出专项优惠,押汇利率显著低于一般人民币贷款价格,提款方式灵活。

为进一步加大金融服务实体经济力度,拓宽中小企业融资渠道,提高出口企业融资便利化程度,国家外汇管理局在跨境金融服务平台推出“银企融资对接”应用场景并于2月20日起在广东等10省(市)开展试点。

“银企融资对接”应用场景借助区块链技术推动银企之间的可信信息共享,为银企融资双向选择搭建线上沟通桥梁:一是助力打破银企信息不对称瓶颈,发挥企业外汇收支数据价值;二是为企业提供更多融资渠道,企业可自主注册和向银行提交融资授信申请,提升中小微企业融资的便利性和可得性;三是银行可以通过平台接触新客户,获取客户信息,扩展客户群体,提升普惠金融服务水平。

随着境内外资金频繁流动,金融机构间风险传染可能性增

344,较上季度上升5点。从人民币跨境使用来看,主要呈现四个特点:中国跨境经贸与人民币跨境使用相互促进;双向直接投资中的人民币跨境使用规模稳步扩大;跨境证券投资人民币结算保持增长;人民币在境外的流转使用更加活跃。

为促进跨境贸易便利化和跨境资本市场开放,近年来,相关配套支持政策迭出。2022年7月,中国人民银行、外汇局共同宣布扩大跨国公司本外币一体化资金池试点,在上海、广东、陕西、北京、浙江、深圳、青岛、宁波等地开展第二批跨国公司本外币一体化资金池试点,进一步优化管理政策,便利跨国公司企业跨境资金统筹使用。

2021年12月,中国人民银行会同外汇局联合发布的《关于支持新型离岸国际贸易发展有关问题的通知》提出,支持基于实体经济创新发展需要的新型离岸国际贸易业务,对相关跨境资金结算实现本外币一体化管理;鼓励银行完善内部管理,实施客户分类,优化自主审核,提升服务水平,为真实、合规的新型离岸国际贸易提供跨境资金结算便利。

《中国经营报》记者注意到,国家外汇管理局上海市分局于近日召开的2023年上海市外汇管理工作会议,其中的工作重点就包括推动优质企业贸易外汇收支便利化试点扩容提质增效,优化离岸贸易等新业态的外汇管理,推进跨境金融服务平台建设,完善本外币一体化资金池管理,深入研究外商直接投资等外汇管理改革思路。

大,大大增加了银行机构的流动性风险和系统性风险。广发银行博士后李昊撰文指出,商业银行跨境金融风险管控除了一般的银行风险诸如信用风险、市场风险、操作风险、合规风险外,由于存在跨境交易与监管,相较于国内业务面临风险存在更多的复杂性,对此银行应加强战略风险管理、提高合规风险意识、加快风控数字化进程、加强境内外机构联动提高风控水平,促进国际业务有序开展。

交通银行上海市分行相关人士表示,该行高度重视包括流动性风险、信用风险、市场风险和操作风险等在内的风险管理工作,定期评估监测风险管理状况,为业务发展保驾护航:一是构建跨境投融资业务风险管理框架,将其纳入全面风险管理体系,由高管层定期组会分析研究重点事项并提出应对策略;二是优化业务流程与系统功能,提升流动性风险、市场风险预警水平和反洗钱筛查能力,有效管控各类风险事件;三是通过与中信保、外汇局跨境金融区块链平台、上海票交所跨境人民币贸易融资转让服务平台等第三方机构合作,有效防范虚假贸易、重复融资等风险,缓解当前存在的信息不对称问题,进一步降低商业违约风险和东道国社会政治风险,为中国商品与劳务走出去提供坚实有效的保障;四是通过加强合规宣导与培训,提升业务人员风险管理水平,将各项反洗钱和合规政策全流程贯穿业务始终。