

银行财富管理数字化转型 普惠金融能否覆盖县域人群



银行业数字化转型加速,继支付、消费信贷两个细分领域之后,财富管理业务正在快速向线上化迁移。此前的银行业务的重心从线下网点向线上App等互联网渠道转移的过程中,对部分人群不那么友好的“数字鸿沟”已成为一个待解的问题。

潘翔宇/整理



财富管理加速线上化

2021年,招行率先打造财富开放平台,平安银行、交通银行、浦发银行等银行也推出此类平台,强化了银行App内的财富管理功能。城商行网点覆盖较股份行少,也积极跟进了财富管理线上化的趋势。如2021年11月,宁波银行发布个人银行App2022版,同时上线财富开放平台,通过合作机构入驻并搭建“财富号”专区,为投资者提供更丰富的产品和贯穿基金投资全周期的投资陪伴服务。

银行在财富管理行业中的“C位”优势稳定而显著。2月17日,中国人民大学国际货币研究所发布《中国财富管理评价报告(2021)》(以下简称《评价报告》),并列出了财富管理能力强机构。从百强机构的数量上看,银行上榜64家,稳居财富管理“C位”,券商、第三方互联网机构和公募基金分别上榜19家、11家和6家。

《评价报告》显示,银行在线上渠道布局方面也具备资金投入和人才技术方面的优势。近年来,银行普遍高度重视数字化转型,运用现代科技成果创新金融产品和经营模式,客户规模和服务半径进一步扩大。

线下与线上的优势兼而有之,在财富管理领域,银行能否设计出兼顾城乡普惠人群的产品与服务呢?

在目前针对农村和农户的金融产品中,银行等机构在信贷、农村信用体系建设方面已投入颇多。中国社会科学院农村发展研究所发布的《中国县域数字普惠金融发展指数报告2021》指出,2017~2020年,在支付、信贷、授信、理财、保险等五类县域数字普惠金融服务中,数字贷款和数字授信作为基础的金融服务类型,发展较快,增长最为显著。理财其次,保险垫底。

近年来,针对县域、农村地区的各种信贷产品、数字化授信产品层出不穷,而县域“理财”、农村“理财”,依旧难觅踪迹。

另一方面,定位于服务农村市场的农商银行、农信社等金融机构,在银行理财净值化转型过程中面临着投研人才、产品供给不足的挑战。普惠金

准在《全国268家银行理财能力排行榜(2021年4季度)》中统计发现,重庆农商银行、上海农商银行、广州农商银行、江苏江南农商银行等排名靠前的农村商业银行,其理财产品存续规模较大、净值化转型基本完成、产品体系覆盖面广、运营管理能力较强、投资者服务水平较高,与尾部农商行的两极分化十分显著。

如何激活县域理财市场?

互联网技术和线上化趋势,是将更多人群吸纳到了一个公平开放的平台,还是通过受教育程度、信息获取能力的隐性筛选,将部分人群排挤出了市场?

线上投资为各群体提供了较为便利的理财途径,并且普惠了老年、低资产及非一线城市群体,但可以看到,相比年轻、高资产及一线城市群体,这部分家庭的理财能力还有待提高,线上投资意愿也还存在一定差距,线上投资要继续做好对长尾客户的渗透。中国家庭金融调查与研究中心在2021年数个季度的报告中都提及了上述观察。

在财富管理领域,提高金融产品的可获得性,或也还需要人工的有意识的调控。2018年,为解决重庆农村地区的国债投资需求满足度不高的问题,针对国债销售普遍采取的网上竞售模式,当地监管部门创新构建“切块+竞售”发行模式,对特定区域分配一定额度,并建立T+1保护机制。推动具备切块条件的工商银行、建设银行重庆市分行,重庆农商行向包括三峡库区、武陵山区、少数民族聚居区、国家级贫困县等在内的32个远郊区县实施切块发行。

蚂蚁基金销售有限公司董事长王珺在《评价报告》的研讨活动中发言表示,需求端的多样性和供给端的差异化禀赋共同构建目前我国多层次的财富管理市场。从需求端来看,不同客群的财富管理诉求不同,各类金融机构通过满足不同客群诉求形成了其在细分市场中的竞争优势。同时,我国仍然有许多大众客群财富需求没有被满足,仍然需要全市场机构共同协作提供服务。

工行合肥包河支行“工行驿站”惠民服务显担当

“工行驿站”是中国工商银行利用基层营业网点厅堂打造的共享服务区域。工行合肥包河支行自“工行驿站”设立近一年来,积极推进“工行驿站”惠民服务,为客户提供全方面的金融便民服务,切实展现有温度的工行厅堂服务。

该行重视充分利用网点资源,积极为广大市民提供基础便民设施服务,包括空调、洗手间、雨伞、饮水设施、老花镜、手机充电、无线上网以及医药箱等物品,疫情期间提供免洗洗手液、酒精等防疫物品,同时日常还准备了糖果等食品,防止客户产生低血糖症状。

该行在网点专门设置了“爱心窗口”“军人和退伍军人优先服务窗口”以及公众教育区域,配置了银行业消费者权益保护宣传、金融知识普及知识等读物。厅堂人员坚持首问负责制,如遇“红十字”“慈善”“捐赠”等关键字,第一时间为客户提供免费汇款服务,切实履行国有大行的社会责任与担当。

该行持续推进“工行驿站”惠民服务,得到了广大市民和客户的普遍认可,提升了客户信任感、归属感,进一步提升了亲民、益民、利民、便民的社会形象。

王鹏 龚轩

中信银行合肥分行2.6亿元撮合融资业务 为省内节能环保企业引入金融活水

近日,中信银行合肥分行利用撮合融资业务为省内节能环保企业带来2.6亿元资金支持,有效缓解了企业资金需求和业务发展难题。

该环保企业主要从事垃圾发电行业,经营稳健。业务初期,中信银行合肥分行下辖滁州分行获悉企业融资需求后,第一时间与渠道方对接,积极为企业

设计综合融资服务方案,经过多轮沟通反馈,服务方案获得客户认可,为企业引入资金“活水”。

下一步,中信银行合肥分行将继续践行中信集团及总行发展战略,发挥中信集团综合金融服务平台优势,为企业不断拓宽投融资渠道,打造区域“最佳综合金融服务提供者”。

中信宣

兴业银行合肥分行落地首单30年住房租赁贷款

近日,兴业银行合肥分行正式落地首单住房租赁贷款——龙湖冠寓项目,融资金额1.3亿元,期限达30年。

龙湖冠寓作为龙湖集团长租公寓品牌,是我国长租公寓运营商头部企业。合肥市作为首批租赁住房试点城市,着力服务青年群体和新市民,加快租赁住房市场培育和发展。兴业银行合肥分行此次支持的租赁住房项目系该行在安徽发放的首笔住房租赁专项贷款,为住房租赁企业的发展运营提供有力的资金保障,拉开了兴业银行服务安徽省住房租赁企业的序幕。

据了解,兴业银行积极响应国家加快发展住房租赁市场、健全房地产长效机制的重大决策部署,不断创新推出“住房租赁金融系列产品”,全方位、全流程支持住房

租赁企业向市场供应更多优质租赁房源,切实帮助租赁企业降低融资成本,拓宽融资渠道。兴业银行合肥分行积极践行“金融为民”社会使命,探索助力人才安居合肥方略,通过加强与住房保障相关单位沟通,综合分析辖内住房租赁市场与运营前景等情况后,为企业量身定制了项目融资金融服务方案,并在短期内实现业务高效落地。

未来,兴业银行合肥分行将进一步加强产品创新,充分发挥租赁住房贷款、并购贷款、资产证券化、债券发行和承销等产品及服务的组合优势,加大对住房租赁市场参与主体的综合金融服务,为住房租赁市场的发展持续注入金融活水,为安徽高质量发展贡献兴业力量。

戚远方

肥西县建设工程规划批前公示

肥西县潭冲路道路提升改造项目

建设单位: 肥西县城乡建设投资有限公司
 工程名称: 潭冲路品质提升改造工程
 工程地址: 肥西县上派镇, 西起创新大道, 东至蜀河大道
 设计单位: 安徽省城市综合设计研究院有限公司
 项目负责人: 肖德德
 联系电话: 13665519561

肥西县潭冲路项目及周边单位及住户:
 潭冲路道路提升项目西起创新大道, 东至蜀河大道, 建设单位为肥西县城乡建设投资有限公司。经会议研究, 原则同意此规划方案。道路改造总宽24米, 主车道14米, 两侧各2米绿化带, 2米非机动车道, 2米人行道。改造后总宽为30米, 主车道14米, 两侧各2米绿化带, 3.5米非机动车道, 2.5米人行道。

依据《中华人民共和国城乡规划法》和《城乡规划公示公告办法》等有关规定, 经公示, 周边单位和住户如有异议, 请在公示之日起7个工作日内以书面形式向设计单位或建设单位提出, 逾期不予受理。各有关单位及住户意见, 并接洽技术规格与办理规划许可手续。具体规划方案可登陆肥西县政府信息公开网站或至现场公示点(1.潭冲路与蜀河大道交口 2.潭冲路与青龙岗交口 3.潭冲路与青年路交口 4.潭冲路与三河路交口 5.潭冲路与站前路交口 6.潭冲路与信义路交口 7.潭冲路与创新大道交口)。

规划公示尺寸以标注为准

主要经济技术指标

规划总面积	约10万平方米
道路铺装面积	约6.4万平方米
绿化面积	约3.6万平方米

肥西县自然资源和规划局
 二零二二年二月二十四日

举报电话: 68829020