

一方面正本清源,另一方面推进创新试点

养老金融将迎新变局

“你推荐的这几款养老理财产品，介绍里怎么看不到‘养老’字样？”近日，记者在重庆多家国有银行走访时，发现“养老”二字从很多理财产品中消失了。随后，记者又登录部分国有银行的官方网站，在理财产品首页搜索栏中输入“养老”关键词，弹出的提示都是“未找到需要的产品”。

据媒体报道，受监管部门窗口指导，目前，银行资管部和理财子公司已下架、更改含有“养老”字样的理财产品，不再进行“养老”突出宣传。种种迹象表明，养老金融正在经历一场新变局。

金融机构相继布局

近一年多来，“养老金融”始终保持着热度。

有关专家指出，随着我国迈入老龄化社会，通过大力发展养老金融来预防老年时期各种风险，提供多元化、多层次养老金融产品，开发养老金融业将是一个方向。

记者注意到，养老金融市场相继引来了保险、银行、基金等金融机构入局，在市场上推出了一系列产品。“之前能见到的养老金融产品，基本来自上述三类金融机构。”一位业内人士坦言，这是一片谁都想闯的蓝海。

养老金融主要指围绕社会成员的各种养老需求所进行的金融活动的总称，旨在为生命周期内合理配置财富，从而提高老年时期的生活水平，主要包括养老金融、养老服务金融和养老产业金融三方面。

据了解，中国现行养老保险体系由第一支柱基本养老保险、第二支柱企业年金和职业年金、第三支柱个人商业养老金组成，即所谓的“三支柱”。

“对于中国而言，以商业养老保险产品作为养老第三支柱发展初期的产品主体更为合适。”中国太保寿险相关人士这样表示。

今年3月底举行的中国养老金融50人论坛北京峰会，同样聚焦养老第三支柱建设。

“制度层面，强化顶层设计，扩大第三支柱覆盖面，探索建立养老第三支柱专属账户体系，打通‘三支柱’之间资金流动的渠道。”对外经贸大学保险学院副院长、教授孙洁在发言中如此建议。

名不符实的市场

“市场上所谓的一些养老金融产品，名字上冠以‘养老’二字的金融产品，投资产品比较多，但实际上相当一部分不具备养老的特征，都是一些短期的投资工具，与其他理财产品、基金投资没什么差别。”中国银保监会相关负责人直言不讳地指出，“养老金融市场名不符实。”

一家国有银行重庆分行的工作人员向记者透露，火热一时的养老金融市场的确存在乱象，打着“养老”旗号却不具备养老功能的理财产品比比皆是。

“尽管市场热，但因为缺乏顶层设计暴露出的问题也多。”

记者发现，一些不法分子打着投资“养老”的名义实施骗局。家住重庆渝北万和苑社区的陈大爷近期就多次接到推销电话，表面上是某家养老服务企业邀请他享受服务，实则是推荐养老金融产品。

“幸好我们及时发现，避免了父亲上当受骗。”陈大爷的儿子告诉记者，当他向当地警方举报时，对方还坚持声称提供的养老金融产品没有风险。

“据调查统计，目前，市面上最常见的有以销售‘养老公寓’、提供‘养老服务’、投资‘养老项目’、销售‘老年产品’、包办房产‘以房养老’、销售‘保健品’等六种名义，违法吸收老人资金的行为。”重庆市公安局相关人士介绍道。

在今年两会期间，就有多位代表委员表示，希望尽早明确第三支柱的具体内涵、内容和范围，特别是第三支柱产品由金融机构提供，个人自愿购买，市场化程度高，具有鲜明的金融属性，应当明确养老金融产品的具体标准。

“两条腿”走路

有业内人士指出，社会对养老金融产品日益增长的需求，是导致市场乱象频出的原因之一。此次“养老”字样集体从理财产品中消失，体现了监管部门对养老金融市场“在规范中前行”的基调。

“首先要有‘一盘棋’的思维，凝聚政策合力，明确顶层设计，包括明确养老金融的规则，统一各类养老金融产品的标准，体现资金安全性、投资长期性和领取约束性等特征。”今年两会期间，不少代表委员就养老金融市场如何规范给出了建议。

近日，中国银保监会相关负责人公开表态，将按照“两条腿走路”的方针，积极推进养老金融市场的相关工作。一方面，坚持正本清源，研究明确养老金融产品的标准，按照“名实相符”的原则，对不符合标准的各类带有“养老”字样的短期金融产品坚决予以清理。

另一方面，稳步推进创新试点，选择少数符合条件的金融机构和专营机构先行开展养老金融试点。据内部人士透露，选择若干省份开展专属商业养老保险试点正在酝酿之中。

业内多位专家表示，支持相关机构发展体现长期性、安全性和领取约束性真正具备养老功能的养老金融产品，包括养老储蓄存款、养老理财、专属养老保险、商业养老金等，力争通过示范引领，为养老金融全面发展探索出一条新路。

农行来宾分行：

诵读红色经典 抒发家国情怀



▲为歌颂党的百年光辉历程和伟大成就，唱响时代主旋律，弘扬青春正能量，4月22日，农行来宾分行开展“学党史 颂党恩”诗歌朗诵活动。活动中，广大党员通过诵读红色经典诗歌，抒发家国情怀、讴歌美好生活，展现了积极向上、昂扬饱满的精神风貌，激励青年员工爱岗敬业，凝心聚力，在自己的岗位上贡献智慧和力量，以实际行动为中国共产党成立100周年献礼。图为活动现场。（梁秋月 摄影报道）

农行合山市支行：

宣传知识产权 增强保护意识



▲4月26日，在第21个世界知识产权日当天，中国农业银行合山市支行以营业网点为宣传主阵地，拉横幅、建宣传栏，开展以“全面加强知识产权保护 推动构建新发展格局”为主题的知识产权宣传活动。活动利用客户等候时间，派发宣传单，向到店客户宣传知识产权法律法规和基础知识，进一步增强客户尊重和知识产权保护的意识。图为宣传现场。（罗平安 摄影报道）

农行象州县支行：

宣传“断卡”行动 保护群众财产



▲为贯彻落实全国“断卡”行动工作部署，严厉打击买卖银行卡、电话卡等违法犯罪行为，坚决遏制电信网络诈骗案件高发态势，进一步提高群众的风险防范意识，保障人民群众的财产安全，4月25日，中国农业银行象州县支行开展“断卡”行动宣传活动。

活动现场，该行通过悬挂横幅、摆放宣传展板、派发宣传资料、面对面咨询等方式，向客户宣传出租、出借、出售和非法买卖银行卡、电话卡的危害及后果，以及电信网络诈骗案件的惯用手段、作案方式、社会危害等，提升群众金融防骗和风险控制能力，引导群众加入“断卡”行动，夯实金融安全线。图为宣传现场。（潘婷婷 摄影报道）

（本版图文除署名外均据新华网）

发卡降温、不良高企，信用卡“中年危机”何解？

“手机支付单笔满10元就返现”“账单分期享手续费5折优惠”……类似的信用卡刷卡以及分期推广，你是不是经常收到？

随着银行信用卡新增规模显著放缓，且逾期问题日益严峻，不少银行将工作重心从发卡转向了鼓励用卡消费。获客变“活客”，银行在卖力激活用户消费热情的同时，如何控制好资产质量，从而实现高质量增长，成为银行的新考验。

发卡量下降

“信用卡拓客一年比一年难，以前只要摆上摊位就会有人来咨询办卡，后来不断升级，不是一个毛绒玩具就能搞定了。”在上海大悦城商场的一个小展位上，一位信用卡工作人员无奈地告诉记者。

发卡降温已成趋势。中国人民银行数据显示，截至2020年，我国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计7.78亿张，同比增长4.26%，环比增长0.25%。

信用卡资深专家董峰表示，2020年信用卡总体规模增速受到疫情严重影响，同比增速创下近5年来新低。

记者查阅近期陆续公布的上市银行2020年年报发现，相比于此前的“卖力发卡”，过去一年，大部分银行收紧了信用卡发行规模。截至2020年，工农中建信用卡累计发卡量均进入“亿张俱乐部”，但增速也放缓至历史新低。

其中，工商银行信用卡累计发卡量1.6亿张，仅比2019年末增长100万张，增速为2019年同期的八分之一，创下历史新低。有的银行甚至出现负增长，截至2020年末，浦发银行信用卡流通卡数4372.22万张，较2019年的4399.08万张净减26.86万张。

不良高位运行

有消费者在黑猫投诉上称，“突然收到一条平安信用卡的降额短信，信用卡额度从54000元降到了27000元。”去年以来，不少银行下调了信用卡额度，这和逾期风险日益加剧有关。

近三年来，银行信用卡不良风险的“后遗症”陆续显现，信用卡不良风险加速暴露，而2020年的疫情更是加剧了这一进展。上市银行2020年年报显示，不少银行信用卡不良风险高发，渤海银行信用卡不良率甚至超过6%，远超国际标准5%的警戒线。

前几年意气风发地猛发卡，如今不得不直面“中年危机”。数据显示，2020年大多数银行的信用卡不良走高。

截至2020年末，民生银行信用卡不良余额151.8亿元，较年初上升41.23亿元，不良率从上一年的2.48%上升到2020年的3.28%；渤海银行信用卡不良贷款2.69亿元，较上年增加1.92亿元，不良率从2.33%飙升至6.26%；中信银行信用卡不良贷款115.61亿元，较上年增加26.13亿元，不良率从1.74%上升到了2.38%。

对于不良走高的原因，不少银行在年报中表示，主要受全球疫情，叠加国内宏观经济低位运行、结构调整深入推进等多因素影响。展望后市，多家银行表示，2021年信用卡业务仍处于风险释放期。

获客变“活客”

目前不少持卡人拥有多张信用卡，但大部分成为躺在钱包里的“睡眠卡”。对于银行来说，如何真正“激活”消费者的用卡热情成了重中之重。开发经营优质客群，同时动态控制用户的信用风险，成为银行风控能力的一场硬仗。

2020年信用卡业务受到疫情严重影响，金融科技、生态圈、品牌年轻化正在成为破局抓手。“如果跟年轻人失去连接，信用卡业务必然会衰败。”招行信用卡中心总经理助理陆小荣认为，好的信用卡产品应该包含三个层次：实用、权益、精神。支付和信贷功能只是信用卡的基本属性，权益多少也只是战术层面的不同，真正实现差异化的根源是利用用户建立精神层面的连接。

农发行来宾市分行：

以赛促学推进党史学习走深走实

来宾讯 为扎实推进集中警示教育和党史学习，4月18日，农发行来宾市分行举办党史知识竞赛活动。本次竞赛以党史、党章党规、农发行规章制度等内容为出题范围，以赛促学，引导党员、员工坚守初心，发扬党的光荣传统和优良作风，严明纪律规矩，自觉把牢理想信念“总开关”，进一步增强“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”。

竞赛题型分为个人必答题、团体必答题、抢答题、题库内风险题、题库外风险题5种。该行派出4支代表队参加角逐，并设台下观众互动环节。

合山联社：

加强“桂惠贷”投放 服务中小微企业

合山讯 为更好地践行金融机构为经济社会发展重点领域和薄弱环节提供高质量金融供给的职责担当，近日，合山联社积极参加由合山市政府组织召开的合山市2021年中小微企业高质量发展政金企对接交流会。

借助此次“政金企”三位一体的重要会议，合山联社与会代表在会上积极介绍联社的各个信贷业务和政策，并根据《关于深入开展“桂惠贷”支持广西经济高质量发展的实施方案》文件精神着重宣讲“桂惠贷”政策。据悉，合山联社以此难得的联席

会议上，在必答环节，各队队员沉着冷静、井然有序进行抽题、答题。在抢答环节，各队使出“独门绝技”抢抓答题机会，在风险题环节，各队队员充分体现了审慎作风和风险把控能力；台下，观众除了鼓掌，还时刻做好纠错查漏补缺准备，整个竞赛现场气氛高涨迭起。

通过开展此次党史法规知识竞赛，加深了广大员工对党的历史、农发行规章制度的认识，既检验了前期集中警示教育效果，又营造了浓厚的党史学习氛围。（兰金叶）

席会议为契机，在现场对与会的中小微企业代表，通过发放宣传手册和当场解惑答疑的方式，就“桂惠贷”进行全方位、多角度介绍及宣传，耐心细致地把“桂惠贷”政策讲清楚、说明白，还积极动员与会企业要敢用、用好和活用“桂惠贷”政策，加速企业发展，服务合山经济。

据了解，依托此次会议和会后互动，合山联社与多家企业签署了深度合作协议，新投放“桂惠贷”5000万元。（廖群弟）

一张偷偷买的保单带来的惊喜

来宾讯 两年前，市区的覃女士背着家人偷偷地在新华保险购买了一份保险，没想到这份保险给两年后生病的覃女士带来了意外的惊喜。

2019年9月，覃女士担心老公对保险不信任，背着家人在新华保险给自己购买了一份多倍保障重大疾病保险（保额5万元），附加住院无忧医疗保险及康健华贵B款医疗保险，年交保费3684元。

今年2月，覃女士被确诊患浸润性导管癌。面对昂贵的手术费及后续化疗费用，她和家人都一筹莫展。同年3月，保单服务人员电话回访时得知覃女士病情，立即到医院探望。在了解具体情况后，保单服务人员立即着手协助覃女士家人收集材料，并于3月23日向新华保险来宾中支报案。

经审核结案后，新华保险根据合同条款约定，赔付客户重大疾病保险金5万元、前10年关爱保险金（50%保额）2.5万元，共计7.5万元；豁免了后续18年的保费共4.32万元，该保单继续有效；报销了覃女士1次住院、1次化疗的费用共计12988.64元；同时，客户后续的7次化疗费用，依然有康健华贵B款医疗保险保驾护航。

经过两次住院，覃女士完全没有想到，自己两年前偷偷买的保险，像一个意外的馈赠，让自己和家人在黑暗中喜获光明，也像一剂强心针，给自己与病魔长期抗争带来信心。

（韦红燕）



赠送锦旗现场。