

## 零钱“变”存单 父子拍手赞

近日,一名客户带着孩子来到农业银行凤台凤凰湖支行,手里还拎着两大袋零钱,客户向大堂经理表示这是孩子存了好几年的零花钱,为了培养孩子的理财观念,想把这些零钱“变”成存单。

凤凰湖支行的工作人员了解情况后,利用中午时间段,安排专人对这些硬币进行了清点、捆扎。历时两个小时,终于把两大袋零钱“变”成了2.4万元的存单交到孩子手中。看到存单,父子俩十分感谢工作人员的帮忙,临走时孩子还跟工作人员约定明年还来农行存自己的零花钱!

本报通讯员 王亚南 摄影报道



## 央行:加强金融控股公司关联交易监管

中国人民银行网站消息,人民银行日前发布《金融控股公司关联交易管理办法》,自3月1日起施行。专家表示,《办法》将有助于推动金融控股集团提升关联交易管理水平,防范利益输送、风险传染和监管套利,健全宏观审慎政策框架。

人民银行表示,金融控股公司参控股机构数量多、业务和组织架构复杂、金融活动体量大、关联性强,规范关联交易管理是加强和完善金融控股公司监管的重要组成部分,是落实党的二十大关于强化金融稳定保障体系总体部署的重要一环。

在光大银行金融市场部宏观研究员周茂华看来,《办法》是此前出台的《金融控股公司监督管理试行办法》的配套政策。

《办法》明确了金融控股公司承担对金融控股集团关联交易管理的主体责任,规范集团内部交易运作,在做好自身管理的基础上,指导和督促附属机构做好关联交易管理,并统一管理集团对外关联交易及其风险敞口。

《办法》结合我国金融控股公司特点,按照实质重于形式和穿透原则,界定金融控股公司关联方以及金融控股集团的关联交易类型,明确禁止性行为,要求其设置关联交易限额;要求金融控股公司完善关联交易定价机制,建立健全关联交易管理、报告和披露制度,建立专项审计和内部问责机制。同时,明确人民银行相关监管措施安排。

具体而言,《办法》明确,按照交易金额的不同,金融控股公司的关联交易包括:金融控股公司的重大关联交易是指金融控股公司与其关联方之间单笔交易金额达到金融控股公司上一年度未经审计的法人口径净资产1%以上或超过10亿元,或一个会计年度内对单个关联方交易金额累计达到金融控股公司上一年度未经审计的法人口径净资产5%以上或超过50亿元的交易;金融控股公司的一般关联交易是指除重大关联交易以外的其他关联交易。

人民银行表示,下一步将加强与有关部门的监

管协作,指导督促金融控股公司认真贯彻落实《办法》要求,强化金融控股公司关联交易监管,促进金融控股集团健康有序发展,维护金融体系稳定。

专家认为,为了与《金融控股公司监督管理试行办法》相配套,监管部门还将逐步出台针对金融控股集团的并表管理、风险隔离、资本管理、授信协调、内控合规、信息共享、预警监测等方面的相关管理办法与配套细则。

来源:中国证券报



## 工银理财首批开售个人养老金理财产品

2月10日,理财登记中心明确了包含工银理财在内的三家理财公司首批发售个人养老金理财产品。工银理财表示,此次共推出4只个人养老金理财产品,自即日起在全国36个试点城市发售。

据介绍,作为首批试点理财公司,工银理财积极践行以人民为中心的经营理念,在监管部门指导下,遵循“运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值”的原则精心遴选优质公募理财产品,努力满足人民群众多样化的养老金融需求。

工银理财此次推出的个人养老金理财产品包括“颐享”系列的4只产品,期限最全、产品竞争力及丰富度更优。在产品形态上,都是最短持有期产品,设置不同期限“锁定期”,长期投资封闭运作,向投资者分享经济增长红利。在投资风格上,根据期限不同,产品的业绩比较基准在年化3.7%至5.75%之间,投资风格稳健,采用分散化投资策略、注重投资组合安全边际。

相比普通理财产品,个人养老金理财产品的定位更明确,监管更严、考虑更全面、管理更专业、更倡导长期投资,养老金融服务的特色更加明显。同时,投资个人养老金理财产品的每位投资者可以享受每年12000元最高税优额度,在缴费及投资环节不征收个人所得税。此次工银理财推出的4只个人养老金理财产品均通过中国工商银行代销,客户完成开立个人养老金账户和个人养老金资金账户,缴存资金后就可以购买。在购买渠道上,客户可以通过工商银行手机银行个人养老金专区选购。

工银理财相关负责人表示,公司将充分运用前期开展养老理财产品试点工作探索出的经验,发挥好投研、产品创设、资产配置、客户陪伴等方面的专业能力,担负好服务个人养老金业务高质量发展的职责使命。在产品供给方面,深入分析投资者对养老财富规划的需求,探索适配个人养老金投资

需求的差异化策略,进一步丰富个人养老金理财产品的精细化供给。在投资管理方面,利用好宏观经济研判与大类资产配置上积累的实践经验,切实将投研能力转化为长期稳健、可分享的投资收益。在投资者服务方面,依托工商银行遍布全国的分支机构和成熟的理财顾问队伍,进一步优化投资者服务与保护,提供更方便、高效、优质的个人养老理财服务。

来源:新华网



## 看好信贷需求恢复 多家银行上调同业存单备案额度

截至目前,已有逾300家商业银行公布2023年同业存单发行计划。其中,多家银行备案额度较上年有所提升,还有部分银行备案额度超万亿元。专家认为,2023年,随着宏观经济复苏,银行上调同业存单备案额度顺应了融资需求回暖的大趋势。

多家银行上调备案额度

从2023年同业存单发行计划看,交通银行、农业银行、浦发银行、建设银行、中信银行备案额度超过1万亿元。

多家银行备案额度较上年有所提升。大型银

行中,除邮储银行尚未公布2023年发行计划外,其余五大行计划发行额度均有所提升。其中,交通银行、建设银行、工商银行备案额度均比上年上调超过3000亿元。当前,发行同业存单是各银行补充流动性和负债的主要方式之一。根据《同业存单管理暂行办法》规定,发行备案额度实行余额管理,发行人年度内任何时点的同业存单余额均不得超过当年备案额度。

为加大信贷投放做足准备

专家认为,银行发行同业存单的目的之一是

补充负债资金来源,以配合资产规模扩张。多家银行上调2023年同业存单计划发行额度有助于为资产端加大信贷投放做足准备。普益标准研究员王丽婷认为,随着实体经济加速修复,部分银行通过发行同业存单补充负债端资金,提前布局以应对可能出现的融资需求增长。此外,市场对于资金利率提升有所预期,部分银行通过择时发行同业存单进行主动负债管理有利于锁定成本,缓解资金压力。

来源:中国证券报