



更贴心 更便捷 手机银行升级再提速

“手机银行App的字体比以前更大了，整个页面也变得很简洁。对我们来说，感觉容易操作多了。”近期，市民李阿姨发现，自己经常使用的几家手机银行App有了更新，相比以往更加简单便捷。

7月26日，平安银行手机银行App版本升级，同样在适老化无障碍方面进行了全新改变。记者了解到，近两年来，不少银行纷纷对手机银行的功能进行全面升级，不仅专门开设“银发专区”，进行适老功能的改造，还在理财频道、生活频道、融资频道等方面进行了多方位的升级。

消弭“数字鸿沟”

金融科技的升级，为我们的生活带来了诸多便利，但也让老年人在使用时遇到了不小的难题。而在银保监会等部门相继发布关于解决老年人运用智能技术困难的通知后，不少银行已进行了全新升级。

以近期刚刚升级的平安银行手机银行App为例，该行为了解决老年人和阅读障碍群体看不清界面内容、记不清操作步骤等问题，对全页面视觉进行了升级，放大字号、加宽行间距、采用易区分的模块配色等方式，让页面信息更加醒目，同时精简了大部分的应用操作，并在用户使用过程中提供详细的流程指引和清晰反馈，大大降低了用户的学习成本。该版

本还为老年人屏蔽了广告弹窗、广告插件、开屏广告等内容，杜绝引诱式的广告、提示等信息，以“无打扰”的使用环境保障老年群体的信息和财产安全。

而在此前，不少银行也针对消弭老年人“数字鸿沟”进行了着重改造。

中国银行在手机银行推出“银发专区”，为老年客户提供财富管理、品质生活、学习园地服务。财富管理包含为高龄客群设计的养老保险产品计划及特色理财产品，学习园地为银发客户提供太极推手、科学膳食等热门学习课程，足不出户即可在线学习。

兴业银行“安愉版”手机银行界面整合了老年人常用的账户查询、存款、理财产品等功能，贴心提供大字号展示，流程及交互设计更贴合老年

人使用习惯。支持老年客户刷脸登录，省去输入卡号与密码的环节，流程更加方便快捷；创新“能听会说易搜”服务，提供语音识别辅助输入，支持老年客户通过语音输入转账要素，提升转账操作便利性；支持语音播报资产情况，解决视力不佳的老年客户使用手机银行的问题；推出线上专属客户经理服务，老年客户可随时与专属理财经理在线实时对话，获得专业服务支持等功能。

服务场景进一步延伸

记者了解到，手机银行App的升级并不停留于界面设计、智能交互这些方面，理财服务、融资服务、生活权益等方面，更是成为用户所关注的焦点。



去年年底，招商银行推出新版手机银行，同步推出“招财号”财富开放平台、财富投研平台等优势平台。其中，“招财号”财富开放平台旨在向优质资管合作机构开放，不同机构可以围绕自己的经营需求进行灵活配置，共建生态、共同经营，与招行和资管机构形成更为良性的互动。财富投研平台则偏资管视角，是业内首个为财富管理业务量身定制的投研平台，能提供如产品解读、AUM的穿透式管理、

大类资产组合管理等服务。

平安银行也聚焦用户实际需求，在手机银行上汇集了理财产品和专业建议，涵盖贷款、理财、信用卡、支付等，能够在手机银行上及时准确帮助用户。

针对当前用户消费场景的进一步延伸，不少银行App也集合了各类活动为用户的权益加码，涵盖“衣、食、住、行、娱”等消费场景，服务场景得到扩展。

晋江农商银行开展“金牌理财师”技能竞赛



本报讯 为塑造独具农信特色、“家门口”的适老普惠型财富管理品牌，积极探索农村财富管理业务，加快财富管理人才队伍建设，7月26日，晋江农商银行举办2022年首届“金牌理财师”技能竞赛。

据了解，本次竞赛采用统一闭卷考试形式，全行45个支行共选拔67人参加竞赛，共评出一、二、三等奖六名。竞赛内容为财富管理理论知识，着重考察该行员工对内控管理、销售管理、尽职调查、投资者教育、专区双录、信息披露等相关理论知识的掌握。经过选拔，最终，六名员工以优异的成绩脱颖而出，展现了晋江农商银行员工积极进取的精神风貌。

“本次技能竞赛以赛促学、以赛促练、以赛促干，为我行打造一支重合规、懂产品、会营销的财富管理团队，营造了良好的氛围。”晋江农商银行相关负责人表示，下阶段，该行还将持续提升财富管理团队素质水平，优化服务质量，满足广大市民群众的财富管理金融需求。

兴业银行 上半年国债券承销突破千亿

本报讯 近日，财政部发布了记账式国债承销团2022年上半年综合排名，兴业银行国债券承销量突破1000亿元人民币，跃居国债承销团十强。

在银行间发行记账式国债是国家实施积极财政政策，稳民生、保就业、促发展的主要融资渠道。上半年，兴业银行克服上海疫情影响，前瞻性部署“同城异地、两岸三地”灾备方案，保证业务不中断、服务不断档，共计参与国债发行71期，累计中标金额1188.9亿元人民币，为我国经济稳增长、民生保障等多方面提供了有力资金支持。

作为国债承销团团员之一，兴业银行认真履行国债承销商、做市商核心职责，积极配合财政部做好国债到期日管理，踊跃参与短期贴现国债发行等创新工作，有效提高国库资金使用效率，降低融资成本，持续进行国债全曲线全时段做市报价、债券通交易，广泛服务境内外各类投资者，有效维护金融市场稳定运行。

银行理财子公司再添一员

本报讯 资管新规实施以来，银行设立理财子公司步伐加快。继民生理财上个月获批开业后，日前，又有一家银行理财子公司获批。

7月28日晚间，齐鲁银行发布公告称，公司董事会审议通过了《关于发起设立理财子公司的议案》，同意公司全资发起设立齐鲁理财有限责任公司，注册资本10亿元。

据统计，目前，已有29家理财子公司获批筹建，其中，中小银行理财子公司共8家，包含7家城商行和1家农商行。年初以来，已有浦银理财、上银理财、施罗德交银理财、民生理财4家公司正式开业，高盛工银理财获得开业批准。值得注意的是，中小银行也积极设立理财子公司，例如北京银行、成都银行、西安银行、长沙银行、天津银行等多家银行都相继公告拟设立理财子公司。

单家银行限购50万元 特定养老保险产品也来了

继专属商业养老保险试点和养老理财产品试点相继推出之后，特定养老保险试点也即将启动。近日，银保监会和人民银行联合发布了《关于开展特定养老保险试点工作的通知》(以下简称《通知》)，首批养老保险试点由工、农、中、建四家国有银行在五个城市开展，试点期限为一年。

“伴随养老保险产品的推出，将进一步丰富养老金融产品的供给。”业内人士表示，养老保险、养老理财及养老保险试点相继推出，未来还将扩大试点范围，或落地晋江，让更多市民受益。

国有四大行率先开展试点

“由工、农、中、建四家大型银行在合肥、广州、成都、西安和青岛五个城市开展特定养老保险试点，单家银行试点规模不超过100亿元，试点期限为一年。”《通知》明确，特定养老保险产品包括整存整取、零存整取和整存零取三种类型，产品期限分为5年、10年、15年和20年四档，产品利率略高于大型银行五年定期存款的挂牌利率，储户在单家试点银行特定养老保险产品存款本金上限为50万元。

伴随大众养老需求的提升，对于专属储蓄产品的开发呼声也愈来愈高。此次试点的开展，对于有着多样化养老

需求的人群来说，将进一步丰富他们的理财选择。

业内人士表示，特定养老保险产品要适合低风险偏好的人群，鼓励居民长期持有。伴随试点的开展，未来有望推广试点经验，向更多银行和更多区域扩展，满足大众个性化的需求。银保监会也表示，将密切跟踪特定养老保险试点情况，加强监督管理，确保试点安全稳健开展，切实维护消费者合法权益，同时及时总结评估试点情况，适时研究推广试点经验，推动商业银行更好服务多层次、多支柱养老保险体系建设。

丰富养老金融产品

第七次全国人口普查结果显示，我国60岁及以上人口为26402万人，占18.7%；其中65岁及以上人口数量为19064万人，占13.5%。在老龄化的趋势下，越来越多的专属养老保险产品不断推出。

去年6月，6家保险公司在浙江省(含宁波市)和重庆市开展专属商业养老保险试点，因其投保简单，交费灵活，收益稳健，受到市场的追捧。而从今年3月起，将专属商业养老保险试点区域扩大到全国范围，在原有6家试点保险公司的基础上，同时允许养老保险公参与试点。

养老保险产品方面，去年9月，4家理财子公司在武汉、成都、深圳、青岛四地开展养老保险产品试点，单家试点机

构养老保险产品募集资金总规模限制在100亿元人民币以内。而从今年3月起，养老保险产品试点范围从“四地四机构”扩大到“十地十机构”。养老保险产品突出“稳健、长期、普惠”特征，更符合老百姓长期养老需求和生命周期特点。近日，第二批试点机构首只养老保险产品，从可查询到的数据显示，销售十分火爆。

“专属商业养老保险试点区域扩展至全国，养老保险产品试点不断扩容，都意味着特定养老保险产品也将陆续扩展试点范围。”某银行零售业务人员表示，“养老保险产品特性主要有长期性、稳健性和普惠性，时间跨度会比较久，风险并不会很高，对于一些追求长期投资收益，注重养老属性的人群较为适合。”

延伸阅读

警惕“投资养老”骗局

养老投资产品日渐丰富，但并非意味着所有打着投资养老名义的项目或产品都可以投资。

例如，不法分子利用老年人寻求养老保障、对集资诈骗认识不足，打着投资养老、销售老年产品等旗号，经常出现在老年人聚集的场所，如公园、超市、小区等，不断向老年人群灌输金融养老、新型投资等概念。

同时，不法分子通过组织旅游、参观、讲座、赠送礼品等手段，有意博取老年人信任和好感，等老年人降低警惕后，趁机对其道德绑架、虚假宣传，最终目的是骗取老年人钱财。

不法分子还惯用承诺高额分红、保本高息、预定养老服务等说辞，诱骗老年人投资所谓“养老服务”项目。他们获得资金后运作、流向不透明，有很高的集资卷款跑路风险。一些老年人的养老钱因此被不法分子诈骗。

就此，老年消费者应树立理性投资理财观念，切勿轻易相信所谓的“稳赚不赔”“无风险、高收益”宣传，不要投资业务不清、风险不明的项目。理财产品如果承诺收益率超过6%，就要打问号，超过8%就很危险，10%以上就要准备损失全部本金。

购买理财产品应结合自身的风险承受能力，选择正规机构和正规渠道。建议消费者尤其是老年人群，在购买投资理财产品前，多咨询正规金融机构的专业人员，多与家人商量，对投资活动的真伪、合法性进行必要的判断和了解，防范不法分子诈骗侵害。集资诈骗多有“击鼓传花”和“庞氏骗局”特点，往往是以新还旧，缺乏实际业务支撑和盈利来源，不存在与其承诺回报相匹配的项目，容易发生卷款跑路、资金链断裂等风险。

在日常生活中增强个人信息安全意识，慎重对待合同签署环节，不在空白合同签字。不随意提供身份证、银行卡号、密码、验证码等重要信息，以防被冒用、滥用或非法使用。若发现疑似非法金融活动，可及时向公安机关报案或向有关金融监管部门反映情况。

主要内容包括

伴随可转债上市数量的不断增加，可转债打新和投资备受晋江投资者的关注。作为一种“T+0”的投资品种，炒作问题也时常出现。不过，伴随新规的出台，将有效防范可转债交易风险，进一步加强投资者保护。

日前，沪深交易所发布可转换公司债券交易实施细则和相关自律监管指引，立足可转债特点，优化交易机制，强化交易监管，在给予可转债合理定价空间的基础上强化风险防控，有利于防止过度投机炒作。

“可转债炒作并非今年独有，近几年在可转债不断扩容之后，炒作空间和数量也相对较多，暴涨暴跌的情况时有出现。”业内人士陈先生告诉记者，“一些可转债价格严重偏离正股，普通投资者参与风险较大。”

记者了解到，近期，多家券商频频发布风险提示公告称，部分可转债价格偏离正股大幅波动，转股溢价率明显偏高。交易所对上述可转债上的异常交易行为进行从严认定，并视情况从重采取列为重点关注账户、暂停投资者账户交易、限制投资者账户交易、认定为不合格投资者等自律管理措施。

丰富养老金融产品

第七次全国人口普查结果显示，我国60岁及以上人口为26402万人，占18.7%；其中65岁及以上人口数量为19064万人，占13.5%。在老龄化的趋势下，越来越多的专属养老保险产品不断推出。

去年6月，6家保险公司在浙江省(含宁波市)和重庆市开展专属商业养老保险试点，因其投保简单，交费灵活，收益稳健，受到市场的追捧。而从今年3月起，将专属商业养老保险试点区域扩大到全国范围，在原有6家试点保险公司的基础上，同时允许养老保险公参与试点。

养老保险产品方面，去年9月，4家理财子公司在武汉、成都、深圳、青岛四地开展养老保险产品试点，单家试点机

构养老保险产品募集资金总规模限制在100亿元人民币以内。而从今年3月起，养老保险产品试点范围从“四地四机构”扩大到“十地十机构”。养老保险产品突出“稳健、长期、普惠”特征，更符合老百姓长期养老需求和生命周期特点。近日，第二批试点机构首只养老保险产品，从可查询到的数据显示，销售十分火爆。

“专属商业养老保险试点区域扩展至全国，养老保险产品试点不断扩容，都意味着特定养老保险产品也将陆续扩展试点范围。”某银行零售业务人员表示，“养老保险产品特性主要有长期性、稳健性和普惠性，时间跨度会比较久，风险并不会很高，对于一些追求长期投资收益，注重养老属性的人群较为适合。”

强化交易监管

根据可转债交易机制特点及防控炒作需要，增加异常交易行为类型，进一步明确监管要求。

新增特别标识。在可转债最后交易日的证券简称前增加“Z”标识，向投资者充分提示风险，切实保护投资者合法权益。

衔接债券交易规则。对交易方式、申报数量单位等文字表述进行调整，如将“竞价交易”改为“匹配成交”，将超过价格限制的可转债申报处理方式由“暂存交易主机”调整为“无效申报”。

强化信息披露要求。规定公司在预计触发赎回或转股价格修正条件的5个交易日前进行预披露，并且在触发当日召开董事会，第一时间对是否赎回或修正转股价格作出回应。未按规定履行审议程序和披露义务的，视为不行使赎回权或不修正转股价格，以明确投资者预期。

优化赎回、回售实施期限。限定回售业务准备时间不超过15个交易日，加快投资者资金回笼。要求公司决定赎回后留出足够时间供投资者交易和转股，并在可转债停止交易后留出3个交易日供投资者继续转股，帮助投资者减少不必要的损失。

丰富养老金融产品

第七次全国人口普查结果显示，我国60岁及以上人口为26402万人，占18.7%；其中65岁及以上人口数量为19064万人，占13.5%。在老龄化的趋势下，越来越多的专属养老保险产品不断推出。

去年6月，6家保险公司在浙江省(含宁波市)和重庆市开展专属商业养老保险试点，因其投保简单，交费灵活，收益稳健，受到市场的追捧。而从今年3月起，将专属商业养老保险试点区域扩大到全国范围，在原有6家试点保险公司的基础上，同时允许养老保险公参与试点。

养老保险产品方面，去年9月，4家理财子公司在武汉、成都、深圳、青岛四地开展养老保险产品试点，单家试点机

构养老保险产品募集资金总规模限制在100亿元人民币以内。而从今年3月起，养老保险产品试点范围从“四地四机构”扩大到“十地十机构”。养老保险产品突出“稳健、长期、普惠”特征，更符合老百姓长期养老需求和生命周期特点。近日，第二批试点机构首只养老保险产品，从可查询到的数据显示，销售十分火爆。

“专属商业养老保险试点区域扩展至全国，养老保险产品试点不断扩容，都意味着特定养老保险产品也将陆续扩展试点范围。”某银行零售业务人员表示，“养老保险产品特性主要有长期性、稳健性和普惠性，时间跨度会比较久，风险并不会很高，对于一些追求长期投资收益，注重养老属性的人群较为适合。”

强化交易监管

根据可转债交易机制特点及防控炒作需要，增加异常交易行为类型，进一步明确监管要求。

新增特别标识。在可转债最后交易日的证券简称前增加“Z”标识，向投资者充分提示风险，切实保护投资者合法权益。

衔接债券交易规则。对交易方式、申报数量单位等文字表述进行调整，如将“竞价交易”改为“匹配成交”，将超过价格限制的可转债申报处理方式由“暂存交易主机”调整为“无效申报”。

强化信息披露要求。规定公司在预计触发赎回或转股价格修正条件的5个交易日前进行预披露，并且在触发当日召开董事会，第一时间对是否赎回或修正转股价格作出回应。未按规定履行审议程序和披露义务的，视为不行使赎回权或不修正转股价格，以明确投资者预期。

优化赎回、回售实施期限。限定回售业务准备时间不超过15个交易日，加快投资者资金回笼。要求公司决定赎回后留出足够时间供投资者交易和转股，并在可转债停止交易后留出3个交易日供投资者继续转股，帮助投资者减少不必要的损失。

丰富养老金融产品

第七次全国人口普查结果显示，我国60岁及以上人口为26402万人，占18.7%；其中65岁及以上人口数量为19064万人，占13.5%。在老龄化的趋势下，越来越多的专属养老保险产品不断推出。

去年6月，6家保险公司在浙江省(含宁波市)和重庆市开展专属商业养老保险试点，因其投保简单，交费灵活，收益稳健，受到市场的追捧。而从今年3月起，将专属商业养老保险试点区域扩大到全国范围，在原有6家试点保险公司的基础上，同时允许养老保险公参与试点。

养老保险产品方面，去年9月，4家理财子公司在武汉、成都、深圳、青岛四地开展养老保险产品试点，单家试点机

构养老保险产品募集资金总规模限制在100亿元人民币以内。而从今年3月起，养老保险产品试点范围从“四地四机构”扩大到“十地十机构”。养老保险产品突出“稳健、长期、普惠”特征，更符合老百姓长期养老需求和生命周期特点。近日，第二批试点机构首只养老保险产品，从可查询到的数据显示，销售十分火爆。

“专属商业养老保险试点区域扩展至全国，养老保险产品试点不断扩容，都意味着特定养老保险产品也将陆续扩展试点范围。”某银行零售业务人员表示，“养老保险产品特性主要有长期性、稳健性和普惠性，时间跨度会比较久，风险并不会很高，对于一些追求长期投资收益，注重养老属性的人群较为适合。”

丰富养老金融产品

第七次全国人口普查结果显示，我国60岁及以上人口为26