



## 定制化 本地化 专属化 掌上银行扎堆升级

近期,各大银行手机银行迎来了新一轮的升级潮。

记者梳理发现,中国银行、农业银行、工商银行、邮储银行、交通银行等银行纷纷发布新版手机银行。在线上全新功能的同时,不少银行所推出的手机银行更加具有针对性,针对财富管理、普惠金融、个人养老、本地服务等方面进行全方位整合,让用户更具金融体验感,以差异化服务推动金融数字化的进程。



因地制宜,手机银行推出多样化本地服务。

### 深知客群精细化需求 提供专属化服务

新市民服务、适老化服务、线上化服务……近年来,针对专属客群,各大银行“花样”频出,金融数字化服务尽显,而近期推出的各手机银行全新版本,更是对这些需求进行了又一升级。

在此前的多个版本中,工手机银行就已推出了面向不同客群的专区。全新版本则再次强化“客群专属”理念,通过多层次的服务供给满足多样化的客群需求。面向长客客群,该行推出幸福生活版2.0,完成28项功能、141个常用页面的适老化与无障碍改造,首批获得工信部“信息无障碍”标识;推出亲情托管账户,以亲情为纽带建立父母与子女的账户托管关系。面向新市民,打造新市民专区,汇集各类优质服务资源,提供医保凭证就医购药、社保卡申领补换、待遇资格认证等一揽子服务,助力城市建设者圆梦新生活。

交通银行手机银行此次升级,在适老化服务进行了升级。在新版本升级养老专区,交行从全市场优选具有长期性、稳健性的养老投资产品,精选行业优质机构联手打造一站式养老服务,覆盖挂号问诊、远程医疗、居家健康监测等多项权益,并量身定制养老计划,助力客户提前规划银发生活。

在非金融服务场景方面,手机银行的升级也让老年人更加“省心”。例如,江苏银行新推出的手机银行版本,针对缴费、出行、教育、健康、文化、生活服务、政务、本地等八大特色场景服务,也为客户打造了生态丰富的线上化生活服务圈,进一步深耕本地化服务。

### 注重财富管理 提供定制化服务

理财服务,向来是手机银行颇为关注的重点领域。而近期全新升级的手机银行版本,都在理财方面下足了“功夫”,为客户提供定制化金融服务。

近日,农业银行掌银8.0版正式发布。聚焦资产管理,农行实时汇总展示九大类金融资产,实现资产负债一图尽览,整理归纳60余种收支类别,让“收多少、支多少”一目了然,提供多种资金划拨方式,让客户按需调拨资金。同时,该行推出“聪明账”、储蓄式国债、“轻盈投”等多种低门槛高收益产品,丰富客户的投资选择,并构建涵盖社保、企业年金、个人养老金三大养老支柱的养老专区,推出养老基金、理财、存款等金融产品。

工商银行推出的手机银行全新版本也打造了全新财富社区。通过“财富号”开放机制,引入基

金、保险、理财等领域知名投资机构,为客户推荐全市场热门产品。优选资深专家团队精品研报,传递最新市场资讯和行业分析;打造覆盖投前、投中、投后的全旅程投资陪伴,帮客户做出更好的投资决策;提供产品、知识、资讯于一体的管家式服务,为不同客群针对性定制财富管理。

近期,交通银行正式推出个人手机银行7.0版本。交通银行此次全新的“金融频道”围绕投前、投中、投后全流程为客户设计了有温度的陪伴式服务,助力客户建立长期价值投资理念和决策体系。同时针对当前客户的金融服务需求呈现个性化和多元化趋势。此次新版对财富管理、信贷融资、支付结算等场景进行了流程重塑和功能升级,为客户提供全方位一站式智慧金融服务。

### 聚焦“衣食住行娱学”提供本地化服务

“各大手机银行功能日益完善,其更多的差异化将体现在本地化服务上。”银行人士陈先生告诉记者,结合各大银行自身的金融服务优势,因地制宜、推陈出新更多服务成为时下各银行竞争的重点。

以农业银行为例,该行针对高频生活场景,创新热门活动、小豆乐园、星级专区等线上营销模式,通过微信立减金、红包补贴、支付满减等活动,打造以高频场景为核心的线上生活。在城市专区上,该行主打本地化特色服务,贴近本地用户生活,提供周边游、美食、民俗玩及权益等“地域色彩”的优惠活动,构建以城市专区为载体的周边生活。

解锁周边新体验,让本地

服务零距离,这是邮储银行8.0版本的“重头戏”之一。该行此次升级,聚合地域特色的“金融+非金融”服务,打造了更贴近客户所需的本地化特色专区,包含主题卡专区、一键绑卡、本地缴费、智慧食堂、我的客户经理为主的五大功能特色场景入口,让客户更快速便捷找到常用的金融服务。该行还从客户体验出发,构建区域特色商圈,让“衣食住行游娱”等贴近用户生活的功能进一步完善。

江苏银行新推出的手机银行版本,针对缴费、出行、教育、健康、文化、生活服务、政务、本地等八大特色场景服务,也为客户打造了生态丰富的线上化生活服务圈,进一步深耕本地化服务。

## 理财播报

### 理财产品量价齐跌

本报讯 最近银行理财产品收益如何?随着一系列最新理财产品监测数据的出炉,给出了答案。

受债市波动影响,近期,理财产品再现“破净”潮,很多产品净值遭遇阶段性下跌。融360数字科技研究院监测的数据显示,去年11月,银行及理财公司发行的公募净值型理财产品数量为1976只,同比下降28.09%,从整体来看,理财产品发行数量仍呈现下降趋势。

从收益方面来看,人民币净值型理财产品平均业绩比较基准为3.87%,环比下跌4BP,同比下跌22BP,再创今年最低水平,整体下降趋势较为明显。其中,理财公司平均业绩比较基准为4.05%,环比下跌9BP;城商行平均业绩比较基准为3.81%,环比下跌5BP;农商行平均业绩比较基准为3.8%,环比下跌3BP。

从投资类型来看,固定收益类理财产品平均业绩比较基准为3.86%,环比下降4BP;混合类理财产品平均业绩比较基准为4.93%,环比上涨27BP,混合类产品占比很低,平均业绩比较基准波动相对较大。

值得注意的是,理财公司权益类资产配置比例继续下降。从新发理财产品说明书中的投资范围及各类资产配置比例来看,理财公司新发产品中,有57.23%产品配置了权益类资产,从全年来看处于较低水平。91.01%产品的权益类资产配置比例在20%以内,而过去几个月基本都在70%-80%之间,股市低迷、债市震荡对其影响较大。

融360数字科技研究院表示,近期,不少理财产品受债市震荡影响再次出现“破净”潮,再次给投资者敲响警钟,不管是中高风险、配置权益资产比例相对较高的混合类、权益类产品,还是中低风险、配置债权资产比例较高的固收类产品,净值都有可能下跌,投资者也都有可能亏损。无论股市还是债市,都存在一定的波动性,投资者在挑选产品时更加谨慎,重点考察产品的历史净值波动情况,选择适合自身风险承受能力的理财产品。

## 用户可享更多权益 银行试水个人碳账户

在线缴费、绿色出行就能积累碳减排量或者绿色积分,并可以兑换礼品、消费折扣、支付优惠等权益,这是年初以来,多家银行推出的个人碳账户所带来的新亮点。

记者了解到,中信银行、建设银行、平安银行、浦发银行等多家银行已推出个人碳账户。碳积分的形式,对企业及个人客户的减碳行动进行倡导和鼓励。对消费者而言,个人的低碳减排行为不仅对“碳中和”有益,还能享受各个银行机构所带来的各项绿色权益,有助于提升公众的参与度。

### 多家银行推出碳账户

据了解,碳账户指的是金融机构通过收集用户日常金融消费数据,来评估用户衣、食、住、行活动中的碳减排行为,形成碳账户余额,主要应用在绿色出行、绿色消费、绿色生活等各种节能减排场景中,用户可实时记录与查询碳减排数据,而碳积分也能为用户带来更多权益。

目前,已有多家银行陆续推出个人碳账户。

去年4月,中信银行个人碳普惠平台——“中信碳账户”正式上线。依托中信银行信用卡“动卡空间”APP开发构建,通过用户授权自动采集个人在不同生活场景下的低碳行为数据,并通过科学计量方法累计个人碳减排量。

去年5月,平安银行推出个人碳账户平台——低碳家园。该账户由平安银行与中国银联、上海环境能源交易所共同建立,是中国首个覆盖银联信用卡和扣账卡的碳账户。在平安银行1.1亿银联用户的基础上,低碳家园经用户授权后采集生活场景下的绿色行为数据,通过上海环境能源交易所提供的计量方法测算出个人碳减排量,并计入低碳家园账户。用户可通过日常生活中的六大低碳行为,包括公交出行、地铁出行、公共缴费、共享单车、新能源充电、高铁出行累积碳减排量。



建设银行也于近期在建行生活APP、建设银行手机银行APP与建设银行掌上网点小程序中同时推出了基于“碳账户”的个人低碳生活服务,用户通过使用特定服务产生的碳减排量,将被记录在个人碳账户之中。而在2021年11月,浦发银行就已宣布全面升级绿色金融服务体系,推出适用于企业和个人碳账户体系。碳账户主要以碳积分的形式,对企业及个人客户的减碳行动进行倡导和鼓励。

### 可享更多福利

碳账户的不断推出,不仅让公众更发绿色低碳的重要性,也让用户实实在在地享受到了不少福利。

例如,中信银行以碳账户为基础,联合各行业合作伙伴,不断开拓应用场景,助力用户实现绿色金融、绿色出行、绿色回收、绿色阅读,让民众的低碳减排行为,贯穿衣食住行,将绿色权益植入生活的方方面面。

去年11月起,中信银行的碳账户还进行了一次升级。

一方面拓展了绿色减排场景,新增中信银行借记卡用户的金融低碳行为。目前,该行已涵盖无介质借记卡开通、线上转账、信秒贷办理、信秒贷还款等四个碳减排场景。另一方面,中信银行碳账户可申请人群范围进一步扩大。无论是中信银行借记卡、信用卡用户,还是其他银行卡用户,均可通过中信银行手机银行APP、动卡空间APP注册开通,支持全民开户。

而开通建行的“碳账户”,用户在建行APP上投资理财、转账汇款、线上预约开户、在线取号、进行生活缴费以及选择公交、地铁、ETC、步行等,均可以获得相对应的碳减排量,个人累计碳减排量达到一定门槛可兑换相应的权益,总共包括低碳生活、转账汇款、在线支付、网点服务、投资理财等五大板块,涵盖了包括投资理财、活期转账、定活互转、境外汇款、批量转账、他行转入、公交出行、地铁出行、ETC出行、生活缴费等在内的15项绿色低碳行为。

## 《理财周刊》合作机构

**中国建设银行**  
China Construction Bank  
晋江分行  
社保养老找建行 建设银行竭诚为您服务  
详情请咨询建行各营业网点

**晋江农商银行**  
申贷(监督)热线  
82096336  
**要贷款**  
就找晋江农商银行

**中华保险**  
CHINA INSURANCE  
车险投保找哪家公司?  
共享自助中华“行”  
详情咨询:0595-88111183

## 晋江农商银行 连获多项荣誉

本报讯 近日,在刚刚落幕的福建农信“众测”活动中,晋江农商银行获得移动门户项目一等奖,在福建农信新业务审计技能竞赛中获得三等奖,在泉州农信系统“优秀审计项目”评选活动中获得二等奖。

据了解,福建农信“众测”活动是对正式投产前的应用系统进行内部先行试用、体验,确保系统服务提质增效。本次活动共有来自省联社各部门、各办事处、各行社的466人参与。晋江农商银行科技部何梁琪以过硬的专业技能斩获移动运营门户项目一等奖。

福建农信新业务审计技能竞赛围绕“新业务”审计,结合当前农信热点难点,紧扣“新会计准则、新绩效考核办法、新整改工作机制”的“三新”内容,强化技能竞赛与审计实务全面融合,突出审计实战能力考察,全省审计条线近400名审计人员参与其中。经过行社竞赛、地区初赛、省联社决赛三层阶段式比拼,最终晋江农商银行在本次团体决赛中荣获三等奖。

由省联社泉州办事处举办的2022年泉州农信系统“优秀审计项目”评选活动中,共有8个审计项目参与评选,既涵盖了重点领域内控风险点专项审计,又包括对支行经营管理专项审计,同时紧盯员工异常行为管理、柜面操作风险等重点领域,由晋江农商银行选送的《护航行动——“三提三效”专项审计》项目在此次评选中荣获二等奖。

## 民生银行上线 个人养老金储蓄类产品

本报讯 日前,民生银行正式上线个人养老金储蓄类“安心存”产品,产品受存款保险制度保护,存款产品支持提前支取,到期一次性还本付息,三年期利率最高可达3.4%。

作为首批拥有个人养老金业务开办资格的银行,个人客户可通过民生手机银行APP、营业网点等渠道完成个人养老金账户开户、资金缴存、产品购买、产品赎回、资金支取等全部流程,操作便捷高效。

据了解,为满足客户日益多元化的金融服务需求,民生银行不断升级产品体系,扩展服务渠道,提供多样化养老、适老产品,满足不同投资者的需求。民生银行构建了与第三支柱个人养老金账户适配的“专属养老产品系列货架”,涵盖养老储蓄存款、养老理财、养老基金代销、养老保险代销四大系列,满足不同投资偏好的客户。同时,为了更好地惠及民生,服务大众,在民生银行开通养老金资金账户的客户,个人养老金资金账户免收年费、账户管理费、短信费、转账手续费。

## 淘宝购物付款 也可用数字人民币了

本报讯 近日,支付宝作为首家支付平台加入数字人民币受理网络,支持淘宝使用数字人民币付款,目前已开始分批上线。数字人民币是由中国人民银行发行的、数字化形态的法定货币。用户通过数字人民币APP开通任意运营机构(如网商银行等)数字人民币钱包后,使用钱包快付功能推送到支付宝,可以在支付宝服务的平台和场景使用数字人民币消费。

如何在淘宝使用数字人民币消费呢?仅需两个步骤。一是开通数字人民币钱包并推送到支付宝。下载安装最新版“数字人民币”APP并开通数字人民币钱包,然后依次点击“钱包快付管理”——“支付平台”——“支付宝”,选择已开通的钱包,校验钱包密码后推送成功。二是在淘宝APP使用数字人民币。在最新版淘宝APP上选择实物商品后,收银台选择已推送的“数字人民币钱包”进行支付,目前该功能正分批上线中。