

陶然论金

郭子源

吸引储户不能只靠“高价格”

近期，存款的变化备受关注。一方面，部分商业银行出于揽储目的，推出了“特色存款”，其利率水平通常略高于定期存款、低于大额存单，起存金额也相对较高。另一方面，存款利率持续下行，今年6月，活期存款、定期存款的加权平均利率分别为0.23%、2.22%，同比下降0.09个百分点、0.12个百分点。

部分银行推出高利率存款产品，一定程度上能够增强同业竞争力、稳定自身存款规模。但是，用高利率吸引储户，有利也有弊。利在于，存款是银行最主要的负债来源，其稳定与否事关银行的经营效益。目前，部分银行秉持“以存定贷”的经营理

念，存款规模不仅关系到银行的客户黏性，还关系到银行的放贷能力。弊在于，高利率存款将增加银行的负债成本，挤压银行的利润空间。

吸引储户不能只靠高利率，短期手段并非治本之策。

分析存款，要区别定期存款与活期存款。一般情况下，定期存款规模与存款利率正相关，即利率越高、规模越大。但是，活期存款对利率高低并不十分敏感，其规模更取决于银行的综合服务水平。活期存款又称结算存款，通常伴随着企业、个人客户的开户、结算、预留资金而产生。在定期存款竞争日益激烈的环境下，目前已有

多家银行将战场转移至活期存款。活期存款虽不及定期存款稳定，但它的利率相对较低，有助于降低银行的负债成本、提升利润空间。

由此可见，银行在拼价格的同时，更要立足长远，努力提升综合金融服务能力。以增加活期存款规模为例：个人客户之所以愿意把资金留在某家银行的活期账户上，是因为这家银行能够为客户提供便捷的支付方式、易用的信贷产品、丰富的理财选择等；企业客户之所以愿意把资金留在活期账户上，是因为这家银行能够提供符合企业需求的结算服务、融资服务、投资银行服务等。因此，靠优质的综合金融服务来留住客户、

靠留住客户来稳定存款规模，才是长远之策。

提升综合金融服务能力的空间还很广阔，银行大有可为。日前，金融管理部门已明确表示，鼓励商业银行通过柜台销售交易国债、地方政府债券，为客户出售长期债券提供双边报价，方便客户随时出售变现。接下来，银行可以此为为契机，在做好既有工作的基础上，为储户提供更多兼顾安全性、收益性和流动性的金融产品选择。与此同时，银行还要聚焦用户痛点，尊重用户知情权，进一步优化账户管理费用，完善信贷服务尤其是房贷服务，真正以用户利益为中心，留住用户，服务好用户。

本报记者

姚进

财金观察

本报记者 武亚东

保险数字化为农业赋能

从线上投保、云端验标、远程查勘，再到客户端一键报案、系统定责、极速理赔等保险服务……科技已成为当前农业保险机构开展工作的“标配”。

日前，中国人民银行、国家金融监督管理总局等部门联合发布《关于金融支持全面推进乡村振兴加快建设农业强国的指导意见》，提出要发挥农业关键核心技术攻关金融服务，发展农村数字普惠金融。农业保险作为农村金融服务体系的重要组成部分，近年来一直以数字技术与农业农村经济深度融合为发展方向，全面推进农业保险数字化转型升级，用科技为乡村振兴赋能。

理赔效率获得提升

我国是农业大国，农业保险规模居全球第二位、亚洲第一位。截至2022年末，我国实现保险保费规模1192亿元，同比增长23%，为1.67亿户次农户提供5.46万亿元的风险保障。

在农业保险“扩面、提标、增品”进程中，科技的力量不容忽视，用科技赋能农业保险高质量发展已成行业共识。打个电话，点点手机，足不出户就能完成农业保险投保，农业保险正逐步从面对面经营转向线上化经营。

以北京为例，自2019年起北京已实现农业保险全流程信息化，从农家养殖到田间田园，从温室大棚到特色种植，智慧养殖、数字农业无处不在。数据显示，今年1月至5月，北京农业保险参保农户11.5万户次，提供风险保障448.8亿元，支付赔款6.4亿元，惠及农户2.6万户次。

据了解，参保农户可通过保险公司电话、手机APP、微信小程序等多种方式，实现线上投保信息采集、标的查验、保单签发、出险报案及赔款支付的全部功能，解决了以往承保理赔过程中农户需反复提供材料、多次到现场签字、纸质保单难保存以及养殖险理赔难等问题。“人舍查勘难”等问题。农业保险电子保单制单率、线上告知率、线上公示率均超过99%，有效提升了理赔效率。

在承保环节，系统可以自动带出历史承保资料，农户仅需手机反馈一次验证码，即可完成全部投保流程，从缴费成功到收到电子保单最短耗时不超过两分钟。在理赔环节，养殖户农户可选择通过保险公司APP或微信小程序进行线上全流程自助理赔，无需等待查勘员进入养殖场舍内部，并可实时查看理赔进度，平均理赔时长较传统服务模式缩短近50%。

传统农业保险一直存在的投保手续繁琐、档案资料繁杂重复、业务操作不规范等行业共性问题都在一定程度上得到了解决。原北京银保监局财险处二级调研员王学梅表示，科技的发展促进了农业保险经营的降本增效，利用科技赋能不断优化保险业务流程，实现了数据“多跑腿”、农户“少走路”，显著提升了农业保险服务效率，也改善了农户的服务体验。

北京农业保险全流程信息化只是农业保险机构运用科技手段的缩影。记者了解到，当前，全国各地的涉农保险机构正纷纷利用互联网和金融科技提升服务质量和效率。在政策的推动下，科技已成为推动农业保险高质量发展的“加速器”。

服务产业更加精准

在广西壮族自治区崇左市天等县驮堪乡，犊牛养殖合作社的养殖基地里，中国人寿集团旗下财险天等县支公司的工作人员给满足上保月龄的牛犊采集信息。只见工作人员拿出手机打开牛脸识别系统，对准牛犊采集5张图片，最后再给牛主人和牛犊拍张合照，就完成了一头牛犊的数据采集。养殖专业合作社负责人劳致毅忍不住感慨：“没想到牛也可以有‘身份证’！”

“牛脸技术+保险”模式是崇左市联合中国人寿于2018年创新研发的新模式。相较于耳标识别，牛脸识别更安全、更精确。据了解，在牛脸识别技术开发使用之前，畜牧业保险的传统做法是使用人工耳标，但人工耳标成本高、操作难、易掉落、可摘取，已不适应现代农业集约化管理和精准化测量的要求。而牛脸识别技术是利用大数据的算法，提高牛脸识别精准度，再通过牛脸识别APP构建活牛AI面部识别数据3D数据组，建立起牛脸ID数据库。

中国人寿财险天等县支公司相关负责人表示，科技赋能养殖险，主要是利用人工智能技术、区块链技术，通过手机连接外接摄像头，智能采集相关数据。目前，牛的投保和理赔已用上牛脸识别技术，实现了养殖户精准承保和精准理赔，同时也完善了死牛的智能测长估重和无害化处理监管，让牛脸理赔实现“秒赔”，大大提高理赔时效的同时也让养殖户更加安心。

科技赋能是农业保险转型升级的重要引擎，也是农业保险实现高质量发展的必由之路。国家金融与发展实验室日前发布的《保险



业运行》季度报告显示，农业保险高质量发展的根本标志是精准高效，要实现数字化转型，通过信息流动、数据共享和科技支撑建立风险量化管理的长效机制。

同时，针对目前农业保险存在的承保理赔不精准、不规范等问题，上述报告建议，集行业之力建设好全国农业保险数据信息系统，实现农业保险数据互联互通；建立财政补贴按单结算的信息化服务机制，在财务、资金、业务方面实现数据融合，为农业保险科学化运营管理提供数据支撑。

推动农险信息互通

加强农业保险信息共享是完善农险基础设施建设，推动农业保险高质量发展的重要一环。业内人士表示，目前，我国农险信息化水平与高质量发展的要求仍有差距，农业保险行业亟待探索利用大数据功能和优势，依靠新技术、新手段改变传统农险的粗放型经营模式，形成现代的精准高效型模式，从而提升服务质效。

具体来讲，就是农业保险行业要逐步整合财政、农业、林草、气象、保险等部门的信息资源，破除数据壁垒，实现农险信息资源互通共享，合理运用数据。同时，各方主体要承担保密义务，提高农险信息化水平，为农险产品研

发、费率动态调整、差异化定价和风险区划研究等工作提供数据支持。

例如，农业保险线上化服务是中国银行保险信息技术管理有限公司依托全国农业保险信息管理平台（以下简称“全国农险平台”）等行业基础设施，联合行业搭建统一的标准农业保险线上化业务支持平台。该平台向保险公司和广大农户提供线上投保告知、投保理赔公示、电子单证存管、承保理赔公示查询以及保险批单确认等一揽子服务。

目前，农业保险线上化服务分别在北京、内蒙古、黑龙江、陕西、河南等20余个地区上线，超30家农险经营公司已完成线上化对接。数据显示，2022年，全国农险平台联合行业主体制成品农业保险电子保单近200万张，服务农户数近5000万。

此外，由于各地区农产品种植、保障以及常发灾害有差异，除全国综合性平台外，各省市也基于自身农业发展特色和农险渗透程度推出了区域性智慧农险平台。保险公司将依托平台集合的气象灾害、土地确权流转、畜禽存栏出栏防疫、农产品价格等农业基础数据，与农业务数据相互验证，从源头防止虚假承保、虚假理赔等违法违规行为，积极开展风险减量管理，减少农业灾害损失，全面提升农业保险经营效率。

中国人民银行、国家外汇局7月20日宣布，决定将企业和金融机构的跨境融资宏观审慎调节参数从1.25上调至1.5，并于当天实施。专家认为，此举旨在进一步完善全口径跨境融资宏观审慎管理，继续增加企业和金融机构跨境资金来源，引导其优化资产负债结构。跨境融资宏观审慎调节参数越高，意味着企业和金融机构跨境融资的上限越高，这既有利于中小企业、民营企业更好地利用国内国际多种渠道筹集资金，也会直接增加境内美元流动性，缓解人民币贬值压力。

所谓“跨境融资宏观审慎调节参数”，是“跨境融资风险加权余额上限”中的一个计算因子，上调该参数可以提高对应的风险余额上限，便于境内企业和金融机构增加跨境融资额度，有利于跨境资金流入。同时，境内外汇资金增加后，相应结汇需求也会增加，也能起到稳汇率的效果。

“此举有利于进一步扩大利用外资和拓宽融资渠道，便利境内企业和机构跨境融资，降低实体经济融资难度和融资成本；同时，有利于更好地统筹国内国际两个大局，有效利用国内国际两个市场、两种资源，协调国内国际两个循环。”仲量联行大中华区首席经济学家兼研究部总监庞溟认为，在我国外债规模适度、结构合理、风险总体可控的背景下，这一措施也有助于维护跨境资金合理有序双向均衡流动，维护外汇储备规模稳定和市场预期稳定，维护外汇市场平稳健康运行。

东方金诚首席宏观分析师王青表示，本次参数上调背景是近期对比美元走势，人民币贬值压力有所加大，监管层通过稳汇率政策工具，引导市场预期，避免人民币汇率在合理均衡范围之外大起大落。据王青分析，近两次上调跨境融资宏观审慎调节参数，均对应人民币贬值压力较大阶段；而在2020年12月、2021年1月人民币升值压力较大阶段，金融机构和企业跨境融资宏观审慎调节参数则分别从1.25下调至1。

近一段时间，人民币对美元汇率有所波动。如何看待接下来的人民币汇率走势？中国人民银行副行长刘国强近期表示，人民币汇率走势从长期看取决于经济基本面，从短期看是预测不准的。长短期综合起来看，我国是大型开放经济体，汇率受到各种因素影响，既可能升，也可能降。“但是往上、往下，都不会偏到哪里去。”他强调。

刘国强表示，从当前看，人民币汇率虽然有所下降，但没有偏离基本面，人民银行也已经综合采取措施管理预期，外汇市场运行平稳，金融机构、企业、居民的结售汇行为理性有序，市场预期基本稳定。从宏观经济大盘看，我国经济长期向好的基本面没有变。随着经济循环畅通，高质量发展取得新突破，我国经济运行将持续整体好转。

“在多空因素交织背景下，短期内人民币汇率可能承压，第四季度有望逐步企稳。”植信投资首席经济学家兼研究院院长连平认为，下半年我国经济基本面趋稳是人民币汇率维持基本稳定的基础；国际收支顺差将继续发挥稳定人民币汇率的积极作用，人民币汇率也将增加国际市场对人民币的需求。此外，随着汇率管理制度持续完善，市场预期管理将得到强化。

“未来，监管层‘汇率工具箱’依旧较为充足，主要包括：外汇存款准备金率、远期售汇风险准备金率、跨境融资杠杆率、境内企业境外放款宏观审慎调节系数等工具，可在必要时继续对市场预期进行合理有效引导。”中国民生银行首席经济学家温彬说。

本版编辑 陆敏 马春阳 美编 夏祎

中国信达资产管理股份有限公司陕西省分公司与神木市富永源矿山机械制造有限公司 债权转让暨债务催收联合公告

根据中国信达资产管理股份有限公司陕西省分公司与神木市富永源矿山机械制造有限公司2023年6月16日签署的信陕-A-2023-0007《债权转让合同》，中国信达资产管理股份有限公司陕西省分公司将其对公告清单所列借款人及其担保人享有的主债权及担保合同项下的全部权利依法转让给神木市富永源矿山机械制造有限公司。中国信达资产管理股份有限公司陕西省分公司特公告通知各借款人及担保人。

受让方，现公告要求公告清单中所列债务人及其担保人，从公告之日起立即向神木市富永源矿山机械制造有限公司履行主债权合同及担保合同约定的还本付息义务及承担相应的担保责任。

特此公告。

中国信达资产管理股份有限公司陕西省分公司
神木市富永源矿山机械制造有限公司
2023年7月21日

清单1:标的债权所涉借款合同、担保合同明细表

借款合同编号	借款人	担保合同编号	担保人	贷款银行名称
C22TL1300007N 《人民币抵押贷款合同》	陕西云海投资管理有限公司	C22TL1300007N-01《保证合同》 C22TL1300007N-05《保证合同》	陕西兴茂侏罗纪煤业镁电(集团)有限公司、高乃刚、杨再清、侯侯美、高飞	东亚银行(中国)有限公司西安分行
XATL16040003 《人民币借款合同》	陕西云海投资管理有限公司	XATL16040003-01《保证合同》 XATL16040003-02《抵押合同》	陕西兴茂侏罗纪煤业镁电(集团)有限公司、高乃刚、杨再清、侯侯美、高飞	东亚银行(中国)有限公司西安分行

清单2:标的债权明细表(转让基准日:2023年2月28日)

债务人名称	债权本金	利息	代垫费用	合计
陕西云海投资管理有限公司	289,633,382.65	144,298,584.57	100,000.00	434,031,967.22

广州资产管理有限公司资产处置公告

广州资产管理有限公司持有广州卓基市场发展有限公司等3户债权资产,拟采取公开方式进行处置,现予以公告。

一、债权基本情况
截至2023年4月20日,拟处置债权总额为27,008.08万元,其中债权本金25,702.18万元,债务人主要分布在广州、合肥、东莞地区。债权资产清单详见下表:

债务人名称	本金	担保措施
广州卓基市场发展有限公司	11,200.00	保证+抵押+质押
安徽金徽盛世光电科技有限公司	1,327.00	保证+抵押
东莞市恒泰建筑工程有限公司	13,175.18	保证+抵押+质押

注:1.本公告清单仅列截至2023年4月20日的债权本金,债务人和担保人应支付给公司的利息、罚息、违约金及其他应付款,按揭合同、担保合同及中国人民银行的有关规定或生效法律文书确定的计算方法;
2.若债务人、担保人或各种原因更名、改制、歇业、吊销营业执照或丧失民事行为能力,请相关责任主体或主管部门代为履行义务或履行清算责任;
3.公告当中内容如有错漏,以债务人、担保人等原已签署的交易合同及/或生效法律文书等相关法律文件为准;
4.如对公告内容存在异议,请在公告期内向我司提出。

二、交易条件
信誉良好,资金来源合法合规,能够按要求支付转让价款并能承担购买债权所带来的风险。

三、交易对象
具备完全民事行为能力的自然人、法人和非法人组织,并应具备一定的资金实力和良好的信誉条件。
以下人员不得购买或变相购买标的资产:国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、资产管理公司工作人员、原债务人企业管理层、参与资产处置工作的律师、会计师、评估师等中介机构人员等关联人或者上述关联人参与的非金融机构法人,以及参与不良债权转让的资产公司工作人员、债务企业或者受托资产评估机构负责人等有近亲属关系的人员、原债务人/抵押人/保证人及关联企业等

利益相关方:相关法律、行政法规及规范性文件中的不得购买或变相购买不良资产的主体,或前述主体投资、控制或享有其他权益的企业或其他实体。符合条件的人员应进一步保证不向前述主体或其投资、控制的实体转让债权。

四、公告期限
自公告发布之日起20个工作日止;公告期内受理上述资产处置有关异议和征询,如对本次处置有任何疑问或异议请与广州资产管理有限公司联系。

五、联系方式
广州资产管理有限公司
联系地址:广州市天河区珠江东路28号越秀金融大厦58楼
联系人:孙先生
联系电话:020-66811877
电子邮箱:sun.tuoyu@yuexiu-finance.com
受理排斥、阻挠征询或异议的联系人及举报电话:
陈小姐 020-66812980-8146
特别声明:本公告不构成任何要约或承诺,且以上资产信息仅供参考,我司不对任何承担任何法律责任。另我司可能根据有关规定和要求对上述项目和处置方案作适当调整。如有调整,调整结果将按照有关规定履行告知义务。

广州资产管理有限公司
2023年7月21日