

千亿规模职业年金有望加速入市

围绕推进多层次社会保障体系建设，进一步发挥好补充保障作用，国家发改委正会同银保监会、证监会等多部门加紧研讨，并酝酿相关政策措施。业内预计，除了推进个人养老金制度加快落地外，作为养老保险“第二支柱”的职业年金也被寄予厚望。目前职业年金累计结余已超6000亿元。随着多地紧锣密鼓启动投资运营计划，千亿规模职业年金入市有望再提速。

规模快速增长 4年结余近6100亿

职业年金结余去年底约4900亿元，今年5月底近6100亿元，且仍处于快速增长中。”6100亿职业年金很接近城乡居民养老保险的7100亿结余，今年底可能会超过城乡居民基本养老结余。”中国社会保险学会会长胡晓义日前在“中国养老金融50人论坛2019年上海峰会”上充分肯定了我国职业年金的巨大潜力。

2015年1月，国务院印发《关于机关事业单位工作人员养老保险制度改革的决定》，职业年金制度正式建立。此后，职业年金与企业年金一起，共同构成了我国养老保险的“第二支柱”。不过，与企业自主决定是否建立的企业年金制度不同，职业年金是针对机关事业单位的强制性补充养老保险，且有政府财政保底投入。

长江养老保险股份有限公司董事长苏罡直言，一直以来，我国养老保障制度发展的不平衡不充分问题十分突出——基本养老保险“一支独大”，承受老龄化问题的压力越来越大。企业年金市场化运营十多年，目前处于缓慢增长的瓶颈期。以职业年金制度为开端，我国多层次养老保障制度改革驶上了快车道，同时也迎来了养老金市场发展的黄金机遇期。

数据显示，目前参加基本养老保险的机关事业

单位工作人员有3612万人，加入职业年金的人数有2970万人，覆盖率达到82%。“与企业年金职工覆盖率10%左右相比，职业年金覆盖率要大得多、快得多，表明强制性加入规则起到很大作用。”胡晓义说。

记者了解到，围绕推进多层次社会保障体系建设，进一步发挥好补充保障作用，国家发改委正会同银保监会、证监会等多部门加紧研讨，并酝酿相关政策措施。作为养老保险“第二支柱”的职业年金再次被寄予厚望，职业年金市场化投资的必要性和迫切性也更加凸显。

苏罡认为，职业年金与企业年金相比，其资金稳定流入的特点更加明显，合同周期一般在3至5年，有利于实现更长周期的资产配置，同时也使其成为实体经济发展所亟须的优质资本来源。

3/4项目敲定投管人 各地相继开始实战投资

据了解，多地职业年金投资步伐正在加快，上海等地积极推进实战投资——正式实施市场化投资运营。

“现阶段，各地正在紧锣密鼓地开展基金市场化运营的落地工作。职业年金将实现预期的保值增值和积累壮大。”中国养老金融50人论坛秘书长、中国人民大学养老金融研究中心主任董克用表示。

今年2月27日，中央国家机关及所属事业单位（壹号）职业年金计划第一笔缴费，划入壹号计划受托财产账户，标志着职业年金市场化投资运营正式起航。4月底，山东省成为全国启动职业年金投资运营的首个省份。山东省社保中心机关事业养老保险处楼群伟在前述50人论坛上透露，目前已经分4批资金共投资425亿元，涉及人员265万人。

“职业年金基金运营工作正在全国各地如火如荼地展开。”苏罡表示。截至目前，包括中央国家

机关事业单位、31个省区市以及新疆生产建设兵团在内的全国33个职业年金项目中，已有25个完成受托人招标；中央国家机关事业单位、山东省、湖北省、北京市、新疆维吾尔自治区和湖南省六地职业年金计划相继投资运营。业内认为，后续其他省市职业年金资金也将陆续投入市场。

受托机构激烈角逐 专家建议延长委托期和考核周期

值得一提的是，随着各省区市加快展开职业年金投资管理工作，以及资本市场对长线资金的期待，金融机构对受托管理资格的竞争十分激烈。

目前，全国33个职业年金项目基本都采取“多个受托计划、统一收益率”的管理模式。“这意味着，无论是一个计划内部的若干组合，还是一个省的若干受托计划，抑或是不同省份的统一收益率，都会面临横向比较的压力，这势必产生更加激烈的竞争与更加残酷的优胜劣汰。”苏罡指出，对于各家管理人来说，这将会是核心竞争力的“面对面”比拼。

业内人士指出，目前大部分省份已完成受托人招标工作，剩余省份的职业年金招投标预计会在年内完成。职业年金的竞争相当激烈。对于管理人而言，社保和年金的业绩是非常重要的参考指标。

苏罡认为，由于各地经济发展水平与投资回报不一，职业年金投资选择需要在实现资金保值增值以及服务当地经济之间寻求平衡点，进而可能催生以职业年金为纽带的跨地区政企合作，特别是在京津冀、长三角、粤港澳等地区实现多省职业年金的协同投资。

“职业年金的资金即将快速进入市场化运作阶段，但在政策层面和运行层面都有改善的空间。”胡晓义建议，进一步明确代理人职责，延长委托期和考核周期，开发适用的商业养老保险产品等。

监管“紧盯” 支付机构账户管理漏洞

针对支付渠道被电信诈骗、赌博等网络犯罪活动利用等管理漏洞，相关部门正进一步加强监管。近日人民银行某分支机构向支付机构下发风险提示函，要求支付机构强化商户的真实性、合法性核验，加强交易监测，完善事中调查机制。

据了解，当前，电信诈骗、网络赌博等利用支付渠道账户管理漏洞，转移诈骗资金、实施犯罪活动等问题日益凸显。央行有关负责人此前表示，大量电信网络新型违法犯罪案件反映出，当前不法分子转移诈骗资金使用的账户，出现从银行账户向支付账户特别是单位支付账户转移的趋势。部分非银行支付机构存在单位支付账户实名认证不到位、使用不规范等问题，易被不法分子利用。

业内专家表示，电信诈骗、网络赌博等犯罪通常涉及洗钱问题，不法分子通过大量账户的交叉转账，将大额资金小额分散，以达到灰色资金合法化的目的。此外，相较个人账户，对公账户转账额度大，查询冻结止付相对困难，因此更受犯罪分子青睐。

当前，监管部门一直在强化对于支付账户等问题的管理。未来其他人民银行分支机构可能也会结合当地实际，发布相关风险提示。

汪子旭

科创板企业上市 已为律所贡献上亿收入

在资本市场上，律师事务所作为中介机构，与保荐券商和会计师事务所一同为首发(IPO)项目保驾护航。在科创板横空出世后，此前在IPO业务方面具有优势的律所及律师团队收获满满。

从目前已上市 的28家科创板企业来看，其付出的法律费用合计1.07亿元，平均每家383.69万元，均价略高于近期主板上市企业。

对此，有法律人士表示，对证券法律市场来说，科创板带来新一波的增长点。律师工作的收费水平需要综合各方面因素而定，例如企业上市的难度、企业规模、体量、性质等，因此很难去做横向比较。从目前工作量情况看，与收费水平还是比较匹配的。

闫晶滢

鄞州2万户居民 将获得巨灾保险救助

受台风“利奇马”影响，宁波市鄞州区24个镇(街道)100余个村(社区)超2万户居民家中进水，居民们纷纷向人保财险鄞州中心支公司报案。该公司克服重重困难，仅用2天时间就基本完成了巨灾保险查勘工作。

根据宁波市巨灾保险的救助规则，由于台风、暴雨等巨灾，导致居民家里客厅或卧室进水超过20厘米，可以向保险公司提出救助。其中，进水水位线在20厘米至50厘米之间，每户救助500元；进水水位线在50厘米至100厘米之间，每户救助1000元；进水水位线在100厘米至150厘米之间，每户救助2000元；进水水位线超过150厘米的，每户救助3000元。

2014年11月，宁波市政府为全市居民投保了巨灾保险，宁波也成为继深圳之后国内第二个建立巨灾保险制度的城市。巨灾保险保费宁波居民不用出一分钱，全部由财政买单。

据了解，此次台风过后宁波市已接到巨灾保险报案5.89万件，其中鄞州区超过全市的1/3。

张文胜 杨露怡

晶盛机电连续三届获评 创业板最具成长性公司十强

近日，在第十三届中国上市公司价值论坛上，地处绍兴市上虞区的浙江晶盛机电股份有限公司，凭借持续稳健的高质量增长势头，再度获得“中国创业板最具成长性上市公司十强”称号。这也是晶盛机电连续三届获得该项荣誉。

据悉，中国上市公司价值评选由证券时报主办，中国上市公司发展联盟、e公司、券商中国承办，是中国资本市场最具权威性的评选活动之一，重点关注上市公司在财务数据、治理水平、管理团队以及品牌运营方面的表现。

近五年来，晶盛机电经营业绩稳健增长，其中营业收入和净利润年复合增长率分别达到了70.69%和67.61%，净资产也从17.22亿元增长到40.58亿元。

陈晓潮 梁松

建行推出 个体工商户经营快贷

建行日前推出“个体工商户经营快贷”，该产品是建行通过互联网渠道向拥有个体工商户(或个人独资企业)的企业主发放的经营性贷款。

用户登陆“建行惠懂你”App，由“小微快贷-信用快贷”入口，点击“立即申请”，即可自动识别客户类型，进入个体工商户经营快贷专属申贷流程，申贷流程简化，客户体验提升。随后用户只要在线签署《个体工商户经营快贷合同》，个体工商户(或个人独资企业)企业主为借款人经营实体作为共同借款人，便可进行线上全流程自助办理。如果贷款支用金额(贷款余额与当次支用金额之和)不超过50万元，贷款将发放至个人账户；如贷款余额与当次支用金额之和超过50万元，贷款则将发放至共同借款人的单位结算账户。

信用状况良好的个体工商户或个人独资企业、中国内地居民(不含港澳台)均可在多渠道自助办理该项业务。

通讯员 张丽斯 本报记者 金乐平

80后90后成互联网借贷主力军 杭州互联网法院发布《互金审判大数据分析报告》

8月13日，杭州互联网法院对外发布《互联网金融审判大数据分析报告》(下称《报告》)。《报告》显示，2017年5月至今年7月，杭州互联网法院共受理杭州地区在互联网上签订和履行的金融借款合同纠纷及小额借款合同纠纷5080件，其中今年1至7月受理金融借款合同纠纷861件，小额借款合同纠纷516件，金融案件收案量与去年同期相比增幅达39.3%。

从金融案件立案标的额分布区间来看，10万元以下案件占总数的74.3%，10万至50万元案件占总数的23.1%，50万元以上案件占总数的2.6%。值得注意的是，是2018年互联网法院受理的金融合同纠纷占同期全市法院该案件收案总数的43.5%。2019年上半年与2018年同期相比，互联网法院金融案件收案量增幅达39.3%。

《报告》显示，2017年5月至2019年7月，互联网法院共审结互联网金融案件4333件，2019年1至7月结案数较2018年同期增长23.6%。

杭州互联网法院审理的互联网金融案件呈现出一些明显的特征和趋势。首先，金融主体呈现多元化格局，主要可分为传统银行、网络银行和小额贷款公司三类，同时也催生了新的合作模式，联合放贷等新类型纠纷进入司法领域。

从杭州互联网法院受理的案件情况看，95%以

上互联网金融案件借款主体为个人。企业作为借款人的亦均为小微企业，多涉足电商行业，倾向于依托电商平台的网络银行与小额贷款公司建立借贷关系。从地域分布上看，借款人遍布全国，其住所与金融机构所在地无明显相关性。互联网产业发达地区，纠纷多发。从借款用途来看，90%以上案件为短期消费贷款，互联网金融消费者主体特征明显，80后90后已成为互联网借贷的主力军。

其次，信用数据价值凸显。95%以上案件中的借款类型为无抵押、无担保的信用贷款，借款人的信用数据，包括征信记录、消费记录等为金融机构审核的主要内容。

证据以电子化形式呈现。《报告》指出，证据电子化是互联网金融案件的典型特征，借款合同的电子化是互联网金融案件与传统金融案件最显著的区别。从审理情况来看，各家银行、小额贷款公司的电子合同签署方式各异，但借款合同外观相似。除个别金融机构可以提供落款为借款人电子手写签名的合同外，大部分金融机构提供的电子合同为数字签名或密码验证。因此，案件争议焦点也主要在于借款合同是否由借款人本人签署，借款合同是否成立生效。

杭州互联网法院也在工作中发现，互联网金融纠纷反映出不少问题。例如，金融机构合同订立和

履行的方式没有完全实现电子化。借款合同未约定电子送达条款或者是送达条款约定不清，影响案件送达效率。且不同金融机构对于电子借款合同成立生效的订立标准不同，带来司法认定难度。而合同中关于利息、复利、罚息的计算标准也不统一，有些金融机构约定的罚息、复利金额超过法定限额。执行问题也成为影响互联网金融借款纠纷的痛点。

同时，互联网金融数据与司法数据的互联互通还处于起步探索阶段，尚难做到金融电子数据与司法平台的直接对接，无法充分利用技术智能化优势，提高审判效率。

为此，杭州互联网法院建议，加快互联网金融领域相关立法。希望通过加快互联网金融纠纷的相关立法、制定电子证据的审查认定标准和数据专门立法，推动互联网金融机构互联网化，建立统一认证标准，提高用户体验。

此外，杭州互联网法院提出，希望提高互联网金融风险防范能力，加快构建互联网金融纠纷多元化解机制，通过“诉源治理”，促进共建共治共享的网络治理格局建设。简化互联网金融案件执行程序，大力引入网络公证处等第三方机构，推动社会解决纠纷资源的合理配置和高效利用。

本报记者 林洁 通讯员 吴巍

舟山打通海岛普惠金融“最后一公里”

日前，笔者获悉，截至6月末，舟山全市银行业普惠贷款余额641.43亿元，较三年前增长238.77%；渔农村居民信用贷款余额82.14亿元，较三年前增长237.6%。

按照“一岛一策、一行一品、岛陆一体、全面覆盖”总体目标，舟山市总共设立了612个金融服务网络，建立村级普惠金融服务站，在海岛渔农村增设银

行分支机构9家，海岛普惠金融布局得到了进一步的完善，近三年海岛渔农村覆盖率由81.25%提升到100%。

在打造海岛普惠特色模式上，舟山市建立了“漂洋过海送金融”普惠机制，推广金融驻勤服务模式，结合农户建档、整村授信等工作积极开展金融知识宣教，构建常态化服务机制，渔农户建档率达到

77.53%，较三年前提升30.11个百分点。

此外，为了精准对接海岛小微企业融资需求，舟山开展了“一行一品”“三比三评”高质量服务小微企业主题活动，指导银行机构针对性设计金融产品和服务，在旅游热点海岛、渔业捕捞重点区域相继推出“民宿贷”“鱿鱼贷”“远洋渔业贷”等产品，提供水产加工业“仓单质押”等融资服务。

黄银凤

密集请外援 5G 银行建设加速

随着5G技术的火爆，各大机构对5G银行的探索空前高涨。8月14日，南天信息在互动平台上透露，公司参与了建设银行“5G+智能银行”的建设工作，为其中的“金融太空舱”提供接入系统的解决方案。除南天信息外，中国移动、中国电信、中国联通等运营商，京东AI、鸟瞰智能、沃科沃斯等公司均与商业银行开展合作探索5G网点。

近期中国移动、中国电信、中国联通、京东AI、鸟瞰智能和沃科沃斯等多家企业也都和商业银行展开合作，共同探索5G智慧网点。比如，中国银行8月8日和中国电信签署《共建“5G联合创新应用实验室”框架协议》，双方将开展面向5G的业务创新和场景创新，在创新通信、智慧网点、数字金融、数据智能、物联网金融等业务领域加强合作。

在此之前，建设银行此前与中国移动签署《5G联合创新中心合作备忘录》，在无人银行、全行网络扁平化等方面开展合作。另外，鸟瞰智能为建设银行5G无人银行提供虚拟机器人支持，京东AI与建设银行共同打造5G+智能银行“金融太空舱”，客

户可在这里体验龙财富、信用卡、投资理财等业务。

在5G网络技术以及多家“外援”支持下，商业银行开始纷纷探索5G银行。比如，工商银行4月与中国电信合作推出首个基于5G网络的营业网点，6月又推出了该行首家5G智慧网点；中国银行“5G智能+生活馆”5月底在北京正式开业；建设银行紧随其后，于7月11日在北京推出首批三家“5G+智能银行”。此外，浦发银行等也推出了基于5G网络的智慧银行网点。

在分析人士看来，商业银行对于5G网点的试水与网点地位被弱化密不可分。近年来，随着网上银行、手机银行等线上渠道不断涌现，业务离柜率连年攀升，银行物理网点作为服务主渠道的地位正渐渐被弱化，网点转型更为迫切。中国银行业协会数据显示，截至2018年底，银行网点改造数量近1万个；行业平均离柜率达88.68%，同比提高1.1个百分点。而5G以高带宽、低时延、广覆盖的优势带来了更多可能性，分析人士指出，无人银行可以对银行柜台业务

进行数字化重塑，在降本增效的同时，提高用户体验。

不过，虽然5G银行很火爆，但是目前仍处于小范围摸索阶段，在安全性、可用性等方面仍面临着风险和挑战。业内专家表示，随着5G网络的应用，移动通信的带宽、时延和覆盖获得改善，视频通讯、远程人工智能服务等设备的使用都将更加便捷，但5G技术的可用性、安全性及实际部署中到底有没有问题，都是需要通过检验的，另外在业务连续性方面也面临着风险。“大家现在都特别关注5G，有些银行建设了5G体验厅，而这个创新场景到底最终有没有转化成生产力、有没有转化成业务的发展是有待检验的。大家更期待银行场景+5G技术能够带来业务发展的明确案例。”

亿欧智库高级分析师薄纯敏表示，无人银行最主要的挑战还是客户体验的问题，如何降低无人银行落地的成本，如何快速规模化落地，如何解决不同客群的痛点、满足不同客群的需求(例如老年人)都是目前面临的难题。

孟凡震