

1月全国各地共发行地方债6989亿元

近日,经国务院批准,并报全国人大常委会常务委员会备案,财政部提前下达2022年新增地方政府债务限额17880亿元。数据显示,今年1月全国各地共发行地方债6989亿元,占已经下达的新增债务限额比重约三成,主要投向市政建设及产业园区基础设施、交通基础设施等领域。



新财富

第七五期

责编 段晓东 林兢 美编 郑燕 审读 李斌 排版 韩淑华

财富聚焦

财富眼

新业态 新动能 新未来

青银金租“加码”数字化

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

金融支持实体经济发展是责无旁贷的社会责任,是长久发展的生存之道。金融租赁作为金融体系的一部分,是增强产业竞争能力和推动产能结构调整的重要引擎。

刚刚过去的2021年,是融资租赁行业发展的关键一年。监管层整合出清空壳公司,驱动行业洗牌;租赁业回归业务本源,在中小微企业、科技创新、绿色发展领域加大业务布局和转型。在此背景下,租赁行业进入了政策健全、整体转型、稳健提升的新发展阶段。

也正缘于此,作为青岛第一家,也是唯一一家金融租赁公司,青岛青银金融租赁有限公司(简称“青银金租”)成立5年多来,一直备受各界关注与期待,但囿于各种客观因素,企业相对低调,略显神秘。但2月15日,一场青银金租“加码”数字化,发布数字化创新租赁应用场景的活动,让这家低调的金融企业走入大众视野,大众也由此看到金融租赁行业数字化的广阔市场前景,更看到了金融租赁服务经济高质量发展的澎湃动能。



创新金数字化租赁应用场景

2月15日,“数租通”数字化租赁应用场景发布暨成立五周年战略项目签约仪式在青岛国际会议中心隆重举行。活动伊始,现场嘉宾共同见证了青银金租“数租通”数字化租赁应用场景的发布仪式。

据悉,该业务是青银金租联合母行青岛银行,在杭州甘道智能科技有限公司和通联支付网络服务股份有限公司青岛分公司的支持下共同推出,目前该应用场景初期建设面向大学生群体,以高校智能共享设备为切入点,以经营性消费租赁模式在校园洗衣、洗浴、饮水等多方面提供全流程智能服务。在设备端,通过“数租通”物联网平台,实现设备实时监控、运行数据实时更新;在支付端,使用数字支付方式实现租金的实时结算。青银金租也成为金融租赁公司数字化租赁应用场景的创新实践者。

“未来,青银金租将在省内31所高校投放数租通数字应用场景,投放金额预计600万元,覆盖近50万大学生群体,后续也将在医疗、环保、交通、文旅等各个领域探索拓展,加大金融租赁公司的数字化应用场景创新。公司也将力争成为数字化租赁应用场景创新的

国内标杆性金融租赁企业。”青银金租负责人表示。

特色化发展路径清晰

青银金租成立于2017年2月15日,是经中国银保监会批准设立的非银行金融机构。公司注册地为青岛市崂山区,注册资本为10亿元人民币,控股股东为青岛银行股份有限公司,股权占比51%。

从初耕金融租赁到数字化应用创新,从单一业务模式到多元业务体系,成立5年来,青银金租的特色化、专业化发展路径日渐清晰。“数租通”也仅是青银金租“融租通”品牌的系列产品之一。

经过5年的稳健发展,青银金租逐渐形成以“蓝色”租赁、“绿色”租赁、零售及智造租赁为导向的特色化业务体系。2021年以来,青银金租进一步发挥轻量化模式特色,通过融资性租赁、经营性租赁资产双轮驱动,积极服务于国家战略,持续聚焦智慧农业、智慧社区、消费租赁、工业互联网、海洋牧场、新能源等领域,形成盈利模式多元化的资产体系,经营效益稳定提升。

青银金租持续深耕行业,并根据不同行业的差异化客户需求,全力打造“融租通”品

牌,积极研发推出“农租通”“碳租通”“银租通”“惠租通”“链租通”等租赁业务产品。

作为青岛银行集团化发展的重要一翼,同时也是青岛第一家金融租赁公司,截至2022年1月末,青银金租资产总额超150亿元,银租互补,为青岛银行集团化发展开拓出更广阔的市场空间。

活动中,青银金租分别与青岛旅游集团、青岛海洋旅游发展股份有限公司、智慧航海(青岛)科技有限公司、杭州甘道智能科技有限公司、通联支付网络服务股份有限公司青岛分公司、青岛阳光农业投资集团有限公司、雷丁汽车集团有限公司签署战略合作协议,力求在相关领域做实做细做透。

青岛银行集团化发展重要“一翼”

在牌照为王的当下,青银金租已成为青岛银行发展的重要“一翼”,亦成为青岛银行特色化发展的重要抓手。

活动中,青岛银行董事长郭少泉在致辞中表示,青银金租是青岛银行开启集团化发展征程迈出的重要一步,也是坚实的一步,为青岛银行发展开拓出更为广阔的市场。希望青岛银行、青银金租通过开展业务联动,实现金融与产业实体的有效链接,强化金融对实

体经济的支持力度,为企业一站式综合金融服务。

不仅是青岛银行集团化发展的重要“一翼”,第一家以及唯一一家金融租赁公司的独特地位,使青银金租以金融新业态服务经济高质量发展的特色也更加鲜明。正如市地方金融监管局负责人在活动中表示,青银金租自2017年成立以来聚焦实体经济,深耕重点行业,实现了经营业绩稳步增长,期待青银金租在支持传统经济转型升级和绿色金融发展的基础上,围绕企业创新、数字普惠,突出“低碳”“惠农”“海洋”等重点领域,努力开拓公司特色化、专业化创新发展之路。

据悉,下一步,青银金租将聚焦绿色惠农特色领域,逐步加大对先进涉农企业的金融支持力度,实现从生产到销售、批发到零售全产业链惠农特色业务模式创新,并紧跟国家双碳发展战略,与合作伙伴携手探索新能源市场,持续推进租赁业务创新实践;在蓝色金融特色领域,在与智慧航海(青岛)科技有限公司合作基础上,将在无人驾驶、远程遥控驾驶、无人自主航行、5G、卫星通信等船舶领域开展业务探索;在文旅特色领域,将积极探索豪华游艇经营性租赁业务模式创新,开辟业务领域、与业务合作伙伴实现合作共赢。

青岛车险综改成绩单出炉

车均保费下降649元

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

保险天地

2020年9月19日正式启动的车险综合改革已经一年有余,作为被业内人士称为“史上最大力度的改革”,其对消费者和险企都产生不小的影响。据青岛银保监局公布数据,截至2021年底,青岛商业车险单均保费由综改前的2792元下降至2143元,下降649元,降幅达到23.2%,共为车险消费者节省保费约24亿元。

虽然车均保费下降,但赔付水平却有所提升。2021年青岛车险综合赔付率达到了77.3%,较上年同期提升10.4个百分点,较改革前大幅提升18.9个百分点,较全国平均赔付率水平高4.89个百分点。

这一成绩的获得并非偶然。实施综改以来,青岛多措并举,监管部门从压降不合理费用、强化回溯机制等方面做出政策指导和制度保障,财险公司则以科技化手段消化改革阵痛,车险改革不仅优化车险费用结构,促进车险向精细化方向发展,也带来财险公司业务结构调整的连锁反应。

投保率提升至93.3%

此次综改,消费者明赔暗赔都收获了不小的福利,除商业车险均保费下降外,交强险的保障额度由12.2万元提升至20万元,盗抢险、涉水险、自然险等7个总价值超千元的附加险并入主险,保障力度“加量不加价”。另外,车险无

赔款优待系数进一步优化,车险赔付因素的考虑范围由前1年扩大到前3年,对偶然出险的消费者实施费率阶梯式上调,车险费率更好地发挥了“奖优罚劣”的作用,据统计,青岛地区80%以上消费者从中受益。

保险虽然“加量不加价”,但赔付水平有所提升,意味着消费者花了更少的钱,实实在在地获得了更多的保险保障。业内人士透露,高性价比的产品改革,也增强了消费者投保高保额第三者责任险的意愿。数据显示,青岛商业三者责任险平均保额由综改前的102万元提升至综改后的152万元,提高幅度达49%,其中保额100万元及以上的保单占比达到95%。三者险平均保额基本能够覆盖青岛市交通事故人身损害赔偿案件中人均约112万元的死亡赔偿金标准,进一步发挥保障兜底的作用。

服务水平也明显提升。综改以来,保险公司代为送检、道路救援、代驾服务、安全检测等4项增值服务累计赠送超过1000万次,实际提供免费增值服务超过30万次,覆盖客户数超过20万人/车次。

市场用投保率对改革成效作出回应,2021年青岛商业车险投保率达到了93.3%,较综改前提升3.6个百分点。

费用率压降至全国第二低

针对车险以往“高定价、高手续费、竞争失序”等问题,监管部门通过压降不合理费用,挤

破行业暗处“痤疮”。截至2021年末,青岛车险综合费用率压降至全国第二低,综合成本率低于全国平均水平1.7个百分点,改革力度由此可见。

实际上,整治工作早在综改前就显露端倪。自2020年7月起,青岛银保监局出手整治4S店捆绑新车销售保险的行为,从费率报备和4S店销售资质等角度治理4S店捆绑新车高价销售车险乱象。

营运车投保是车险行业难题,营运车存在高频使用、易超载的现状,出险率也比较高,进入车险综改以后,车均保费下降、赔付上升的前提下,多地频现营运车人保难的现象。为啃下这块“硬骨头”,青岛监管部门鼓励大型财险公司带头为营运车辆投保,一年多的时间投保率较综改前提升1.2个百分点。

此外,为确保改革的执行效果,青岛银保监局强化了监管回溯分析工作,重点将压降费用率、提升赔付率作为核心管控目标,完善数据指标监测体系。通过回溯,构建价费联动的定价机制,及时调整手续费费率及分车型自主定价系数均值。通过加大信息披露引导力度,引导各公司主动对标市场进行自我纠偏。

车险向精细化转型

下调基准保费,提升保额和保障范围,一系列举措均打薄车险行业利润。重压之下,某西部地区保险行业协会透露当地车险行业2021年

专业精神成为“大资管”时代重要考量

□莞 棋

《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(简称“资管新规”)出台已逾3年,2021年底过渡期结束,2022年正式落地实施,“大资管”时代正式到来。

资管新规及其系列配套细则明确,打破刚性兑付,禁止资金池模式,拆除多层嵌套,限制非标、限制期限错配和限制杠杆比例,平等准入,实行穿透式监管。从资管新规出台掀起巨变的颇多“焦虑”,到整改过渡阶段啃硬骨头的“壮士断腕”,再到当下行业监管体系不断完善,业务模式破旧立新,资管产品新旧更替,去通道、去嵌套、净值化转型等改革目标取得较大进展。

银保监会的统计数据显示,截至2021年11月末,银行保险机构资管产品直接配置到实体经济的资金近40万亿元,约占同期社会融资规模存量的13%;理财、保险资管、信托资金通过直接或间接方式,投资股票、债券规模超过27万亿元,为资本市场提供了长期稳定的资金来源。截至2021年末,存续银行理财产品达3.63万只,全年为投资者创造收益近1万亿元。

随着我国进入新发展阶段,资管行业也步入提质升级的新阶段。在资管新规过渡期结束后,资管新规引导资产管理行业回归本源,开启了资产管理行业新的变革与发展之路。更为重要的是,未来,作为资管新规对机构及投资者带来的重要影响之一,专业精神将成为重要考量。

正如银保监会副主席曹宇表示,继续推动银行业保险业资管业务改革向纵深推进,具体举措包括加快发展专业化、特色化的机构队伍;坚持严监管、强监管不动摇;营造良好的营商环境。

资管机构的专业精神将成为竞争力的核心因素之一。在资管新规的早期过渡阶段,部分资管机构偏好采用跟随战略,“同质化”的竞争现象并不少见。资管新规过渡期结束后,跟随或者模仿战略的有效性必然会大打折扣。基于不同资管机构具备的不同的资源禀赋和能力边界“差异化”竞争的格局将逐渐成形。投资者对风险隔离、财富规划、传承、分配、养老、教育、慈善捐赠等资产管理方面的需求也在快速增长。现有的资管产品已无法适应客户的结构和服务需求的双重变化,急需推动金融供给的创新。创新来自于专业,只有提升资产管理的专业化能力,提升主动管理能力、才能创造出特色化竞争优势,获得广阔的市场空间。

投资者只有更加专业化,资管新规才能走得更远。资管新规的一大核心就是打破刚兑,净值型理财产品不再有固定收益率,投资者自己承担一部分风险,自负盈亏。这就意味着曾经习惯了保本型理财“稳稳的幸福”的投资者们,必须摒弃曾经保本保息的理财观念,尽快树立风险意识,才能适应新的市场、新的规则、新的产品。未来底层资产的价格波动会直接反映到产品的净值走势上,投资者所面临的投资理财决策会更复杂,更需要了解理财产品特性,从更加专业角度去解答各类理财产品,购买与自身风险偏好相符的产品。

投资者的成熟度,将深远影响资管行业的未来。打造“真资管”环境,机构与投资者在专业化上不断进阶,“卖者尽责、买者自负”的全新资管行业才会形成,资管行业方可行稳致远。

财富圈

金家岭金融区发力财富管理研究

日前,金家岭金融区管委会举办金融和财富管理年度重点课题开题会,初步确定了财富管理、ESG投资标准、金融支持实体经济、数字金融、双向开放等年度重点研究方向。此为金家岭金融区首次聚焦财富管理相关理论研究,将探索金家岭金融区财富管理研究高地建设。

作为青岛财富管理金融综合改革试验区的核心区和主阵地,金家岭金融区有探索中国特色财富管理产业体系的使命和优势。据介绍,金家岭金融区管委会将联合市委政研室、市政府研究室、市地方金融监管局、统计局、人民银行青岛市中心支行、青岛银保监局、青岛证监局、崂山区地方金融监管局及青岛银行、青岛全球财富公司等机构,汇集各方面智库和研究资源,着眼于全国金融和财富管理改革的背景,以及青岛财富管理金融综合改革试验区和金家岭金融区高质量发展的目的,围绕财富管理核心区、创投风投示范区、数字金融先行区建设,积极为国家金融和财富管理行业发展探索一批可复制、可推广的理论成果。

经过近8年建设,金家岭金融区在机构聚集、人才聚集、平台搭建、市场开放、生态营造、改革创新等方面先行先试,聚焦财富管理特色,打造创投风投高地,推动金融科技发展应用,成为金融机构和类金融企业聚集地。目前,金家岭金融区已聚集金融机构和类金融企业超过1000家,涵盖22类金融业态。近期发布的《青岛金家岭金融聚集区高质量发展行动计划(2021-2025)》,提出将持续提升金家岭影响力和核心竞争力,把金家岭金融区建设成为“金融机构集聚、金融人才密集、金融市场活跃、资本集散功能集中、金融科技应用丰富、金融产业生态完整”的青岛区域性国际金融中心核心区和与中国国际地位相匹配的国际一流金融聚集区。 丁倩倩