

银保监会:对财产保险灾害事故分级处置

近日,银保监会印发相关《办法》,对财产保险灾害事故等级进行划分,并明确各级灾害事故的统筹应对主体和工作措施。《办法》具体将财产保险灾害事故按照事件性质、损失程度和影响范围等因素划分为特别重大、重大、较大3个等级,对应I级、II级、III级响应,分别由银保监会及其派出机构统筹启动响应、开展应急处置并适时终止响应。



新财富

第二十一期



责编 段晓东 林兢 美编 金琳 审读 王忠良 排版 韩淑华

财富聚焦

金融服务实体经济,青岛“加速跑”

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

金融服务实体经济,青岛“加速跑”

今年以来,人民银行青岛市中心支行围绕金融服务个体工商户和小微企业持续发力,至9月末,全市个体工商户和小微企业主经营性贷款余额1143.7亿元,同比增长21.5%,高于各项贷款增速9.6个百分点。

充分发挥普惠小微贷款支持工具激励作用。按照青岛银行、青岛农商银行普惠小微贷款余额新增量的2%提供激励资金,今年以来,人民银行青岛市中心支行共向两家法人银行发放激励资金1.06亿元,支持两家银行进一步加大对普惠小微企业的信贷投放。妥善做好个体工商户贷款延期还本付息。推动辖内银行机构在依法合规的前提下,积极满足中小企业和个体工商户的延期还本付息需求。至9月末,全市累计实施延期偿还的普惠小微贷款本金242.2亿元。

人民银行青岛市中心支行还持续推动辖内银行机构,非银支付机构按照“应降尽降”原则,降低小微企业和个体工商户账户管理费、人民币转账汇款手续费、票据业务收费、银行卡刷卡手续费等支付手续费。至9月末,全市银行机构降费规模达到1.88亿元,惠及93万户小微企业和个体工商户。

切实维护受疫情影响市场主体征信权益。人民银行青岛市中心支行还引导商业银行依规处理受新冠肺炎疫情影响的信息主体的征信记录,合理调整逾期信用记录报送,保障信息主体合法权益。至9月末,累计调整还款安排或征信记录的企业和个人分别为764个和2421人。

扎实推动敢贷愿贷能贷会贷长效机制建设。人民银行青岛市中心支行积极推动辖内22家全国性银行分支机构和10家地方法人银行制定金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷

长效机制实施细则,持续改进制度安排、优化服务体系、创新金融产品,支持小微企业和个体工商户纾困发展。聚焦首贷和信用贷融资服务,向辖内银行机构印发6077家小微企业无贷户白名单,会同市民营经济局成立青岛市首贷信用贷服务中心,着力破解小微企业和个体工商户首贷和信用贷难题。

借助大数据为货运物流企业“供血”

交通物流是经济发展的“大动脉”,是稳增长、保就业、保民生的重要基础领域,也是受影响较大的行业之一。

近日,青岛天璇物流股份有限公司与交通银行青岛分行签订《流动资金借款合同》,这也是青岛市道路货运物流行业专项信用贷款产品“交通运输贷”发布后的首笔业务。

“物流企业是轻资产企业,抵押贷款比较困难,信用贷款的利率又相对较高。”青岛天璇物流股份有限公司总经理说道,企业前期为扩大经营规模,本计划发展仓储供应链业务,但因为资金流受限,项目迟迟无法开展。“多亏了交通银行提供的这笔‘交通运输贷’,解决了我们的资金困难,不需要抵押就获得了300万元的流动资金贷款,及时缓解了企业的融资难题。”

交通银行青岛分行普惠部产品经理王伟介绍:“针对小微道路运输物流企业缺少担保、抵质押物的具体情况,交通银行青岛分行借助金融科技和大数据,创新推出基于危化品运输行业的交通物流数据贷项目制业务模式,以危化品运输企业的经营数据为基础,与担保公司共担风险,并首批预留出5000万元的专项额度用于支持交通物流企业贷款,为那些信用良好但缺乏传统抵押物的道路货运物流企业赋能。”

下一步,交通银行青岛分行将积极对接有融资需求的物流企业,用好青岛市推出的“交通运输贷”,为青岛市交通物流业保通保畅,持续恢复向好增添动力。

设备更新改造贷款助力企业提升产能

日前,兴业银行青岛分行为青岛汇金通电力设备股份有限公司、青岛华烁高科新能源技术有限公司先后批复设备更新改造贷款5300万元,并完成首期2206万元放款。

青岛汇金通电力设备股份有限公司是一家专业生产新型电力设备的高新技术上市公司。近年来,在兴业银行青岛分行多元综合金融服务的陪伴和支持下,公司逐步走上发展“快车道”。在获悉被纳入全市重点领域设备更新改造贷款项目清单的第一时间,兴业银行青岛分行迅速与企业取得联系,为企业量体裁衣制定融资方案,仅两天时间便完成设备更新改造贷款签约发放,在该笔资金支持下,企业将购置最先进的全自动化生产设备,进一步提升产能。

青岛华烁高科新能源技术有限公司是一家新能源行业领跑企业,早在企业成立之初,兴业银行青岛分行便通过工业厂房贷款为企业提供长期融资1.5亿元。近年来,伴随着国家发展新能源战略的步伐加快,新能源汽车充电基础设施建设的升级改造成为企业转型重点。在了解到企业对充电桩设备更新的需求后,兴业银行青岛分行充分发挥专业优势,积极助力企业对接政策支持,并以最快速度、最低价格为企业完成设备更新改造贷款发放。

截至目前,兴业银行青岛分行已储备对设备更新改造项目10余笔近10亿元。

下一步,兴业银行青岛分行将继续通过积极运用好设备更新改造专项贷款、制造业中长期贷款等金融工具,不断加快产品创新,优化服务模式,着力加大对辖区制造业等实体经济支持力度,为重点领域重点项目建设、设备更新改造配足融资,以更优质金融供给助力青岛加快构建具有国际竞争力的现代产业体系,夯实实体经济根基,融入青岛新发展格局。

财富眼

金融支持小微,普惠、精准一个都不能少

□莞棋

银保监会有关部门负责人近日表示,今年前9个月,普惠型小微企业贷款增量达到3.86万亿元,已超过去年全年增量(3.81万亿元)。国有大型银行普惠型小微企业贷款余额8.36万亿元,较年初增长1.89万亿元,已超额完成全年1.6万亿元增量目标。2022年前9个月,国有大型银行新发放普惠型小微企业贷款利率4.04%,很好地发挥了大型银行的“头雁”作用。

加大支持小微企业力度,普惠金融“风生水起”正成为金融的一大亮点。

为解决小微企业融资难融资贵的问题,自2019年以来,相关部门在政策层面不断发力,多措并举,并对银行进行普惠型小微企业贷款设定年度目标,在社会各界的共同努力下,普惠型小微企业贷款连续4年实现高速增长。

另一方面,随着贷款规模的快速增长以及普惠型小微企业贷款的常态化推进,金融支持小微企业亟待从追求规模和增速转向追求质量和效能。换而言之,普惠与精准一个都不能少,才是金融支持小微的应有之义。

小微企业对经济发展的重要性不言而喻,其数量众多,企业主体的异质性、融资需求的多样性、面临问题的差异性,更需要金融机构在支持小微企业时,在应贷尽贷的前提下,以更大的热情、更多的努力、更快的速度提升金融产品与服务的精准度,让金融“活水”发挥最大功效。

对临时经营困难但确有还款意愿和吸纳就业能力的小微企业,需要统筹考虑贷款展期、重组等手段,按照市场化原则自主协商还本付息方式等方式加大支持力度。

创新能力强的精特新企业,其在设备更新、技术改造、绿色转型发展方面的中长期资金需求更为旺盛,更需要科技金融的助力,完善科技信贷和科技保险服务,在风险可控前提下鼓励银行与外部投资机构探索“贷款+外部直投”等服务小微企业的新模式,才是这类企业所需要的金融支持。

在稳外贸的大背景下,小微外贸企业更为急切需要的可能是金融机构提供适当的外汇避险产品,扩大出口信用保险对中小微外贸企业的承保覆盖面和规模。

从普惠到精准,数字化更是必不可少的“助力”。

在金融科技日新月异、银行业加速转型的当下,数字化的突破与应用,成为赋能普惠金融、解决制约业务开展痛点的关键所在。特别是疫情发生以来,银行机构对金融服务的全流程线上化探索加速,数字普惠金融平台建设不断加快。除了获得感,小微企业的幸福感也明显提升。

对于小微企业而言,有时会面临财务信息不健全、缺少足值的抵押物、融资困难较大等问题,而通过数字化转型发展数字普惠金融,不仅可以有效提高小微企业金融服务的可得性,还能降低企业融资成本,提高企业金融服务体验的满意度。

在供应链金融领域,尽管银行在提供融资服务时降低了对不动产抵押物的要求,但对上下游企业间的信息流、资金流等有更高的标准。使用金融科技手段发展数字供应链金融后,银行可实时了解企业经营交易情况,为供应链上下游的小微企业提供更加优质的服务。

近年来,在政策的有力驱动下,普惠小微贷款保持了快速增长的势头,服务覆盖面和便利性都有了极大提升。但破解小微企业融资难融资贵问题,需要久久为功,尤其是在当前国内疫情多发、小微企业和个体户面临困境的背景下,金融机构仍需发力深化对小微企业、个体工商户等市场主体的金融服务,实现金融“活水”的精准送达,这也正是金融助力实体经济的重中之重。

财富圈

青岛证监局举办辖区上市公司风险管理培训会

日前,青岛证监局会同上海期货交易所联合举办“青岛辖区上市公司风险管理培训会”,向上市公司讲解如何更好地利用期货和衍生品市场实现稳健经营。青岛62家境内上市公司全部参与,另有48家辖区期货经营机构线上观看。

本次培训会通过培训讲座、互动问答等方式,以法规解读、实例剖析、操作规范等多方面的课程,让上市公司深入了解期货衍生品市场功能和相关法律法规,旨在进一步为青岛优质企业赋能。

青岛证监局副局长李世伟表示,当前青岛辖区产业优势比较明显,实体经济参与期货和衍生品业务需求比较强烈,辖区期货市场不断发展完善,为上市公司参与期货和衍生品业务奠定良好基础。据青岛证监局统计数据,截至9月底,青岛共有1家期货公司、22家期货分公司和25家期货营业部,青岛期货经营机构年内代理交易额累计38094.6亿元,客户数量超过8万户。

期货市场作为现代金融体系的重要组成部分,在服务实体经济和国家战略中发挥着越来越重要的作用。上期所副总经理张铭表示,《期货和衍生品法》的实施,期货品种供给持续增加、市场规模持续扩大,为服务实体经济高质量发展夯实基础。截至9月末,境内上市公司共4800余家,覆盖国民经济全部90个行业大类,上市公司质量是经济高质量发展的微观基础,上市公司参与衍生品市场,有利于提高风险管理水平,进一步提升发展韧性。

李世伟介绍,青岛证监局将以此培训为起点,进一步聚焦和填补上市公司风险管理方面的业务盲点和痛点,为上市公司参与期货和衍生品市场提供知识供给、培训专业人才,助力辖区上市公司高质量发展。

丁倩倩

财富谈

“增强策略ETF”火速获批

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

公募基金市场再添投资利器

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

近日,第二批增强策略ETF(交易型开放式指数基金)正式获批,增强策略产品迎来扩容。这批增强策略ETF共有13只产品,申报仅7天,就火速获批,加上此前一批5只产品,截至目前,增强策略ETF共有18只。

本次13只产品分别是易方达中证500增强策略ETF、广发中证科创创业50增强策略ETF、富国创业板增强策略ETF、汇添富中证500增强策略ETF、嘉实创业板增强策略ETF、博时中证500增强策略ETF、南方上证科创板50增强策略ETF、鹏华上证科创板50增强策略ETF、招商中证1000增强策略ETF、国泰中证1000增强策略ETF、华泰柏瑞中证1000增强策略ETF、银华中证1000增强策略ETF、华安沪深300增强策略ETF。

相较于第一批增强策略ETF,本次13只产品跟踪的指数标的更多元,涉及沪深300、中证500、中证1000、创业板指、科创50等指数,进一步填补了国内增强策略ETF市场发展空白。

“ETF”是交易型开放式指数基金,主要特征是以某一标的指数所包含的股票、债券等成分证券为投资对象,依据成分证券的种类和比例,采取完全复制或抽样复制进行被动投资。什么是“增强策略ETF”?即是在跟踪指数的基础上,以量化策略进行增强。通常使用量化多因子等模型从指数成分股及备选股中选股,以实现超越指数的超额收益。在运作形式方面,增强策略ETF产品与传统ETF保持一致,既可以在一级市场上采用实物申赎

的方式参与投资,也可以在二级市场进行实时交易。

“增强策略ETF”超额收益如何实现?业内人士表示,基金管理机构通过构建量化模型,运用机构中长期积累的有效数据,通过对投资组合风险暴露的控制,选择优质标的,剔除成分股中相对偏差的股票,实现组合较小的跟踪偏离度,在控制跟踪误差的基础上力争获取超越标的指数的投资收益。

增强策略ETF和传统ETF有何区别?光大证券研报指出,增强策略ETF的投资策略更加灵活,在保证一定跟踪误差的基础上力争获取超额收益,同时具备传统ETF流动性好、费率低的特点。长期来看增强型ETF的深入推进将进一步丰富场内基金投资品种,满足更大范围的投资者需求,完善国内基金公司产品线,同时也为投资者提供更加多样化的投资工具。

在现实交易中“增强策略ETF”能否获取超额收益,已发布的产品或可借鉴。2021年11月,国内5只首批增强策略ETF产品获批,对应的指数类别主要是中证500指数和沪深300指数,并先后于2021年末和2022年初成立。数据显示,截至今年10月27日,首批增强策略ETF中,招商、南方、华泰柏瑞、国泰旗下相关产品均取得了正向超额收益,获超额收益的产品占比达80%。

不仅是收益上的优势,增强策略ETF给投资者投资配置上带来更多便利,也有利于引导科学投资和价值投资。

近年来,ETF的产品数量和规模不断攀升。截至2022年9月30日,国内ETF共有742只,总规模1.55万亿元,其中非货ETF1.15万亿元。

在飞速发展的ETF市场,问题逐渐凸显。中国最大的第三方基金代销机构蚂蚁(杭州)基金销售有限公司董事长王珺于近日出席一场业内研讨时表示,当前中国指数基金产品布局过于细分,投资者过度关注短期交易,缺乏对产品配置价值的引导。而针对这些问题,汇添富基金指出,增强策略ETF是具有主动管理服务的便捷式投资工具,或将成为ETF市场的差异化破局方向。广发基金相关人士在接受媒体采访时也表示,增强策略ETF的投资策略通常是秉承价值投资的投资理念,通过量化模型选出基本面良好的公司进行投资。此类产品的布局,有利于引导投资者形成科学的投资、价值投资的理念。

那么投资者应该如何选择增强策略ETF?

增强策略ETF拼的是基金管理人的主动投研能力,过往业绩依然是重要参考标准。嘉实基金表示,一方面要分析产品的超额收益,包括超额收益波动、超额收益回撤和超额收益空间,与此同时,也需要综合分析产品的ETF流动性和跟踪误差,通过综合分析并选择投资者更加看重的要素。

“如果其他条件相差不大,投资者可以选择同类中规模及成交额较大的产品,以满足场内流动性的要求。”一位业内人士建议。