

A股上市公司突破5000家

11月22日,伴随着鼎泰高科和矩阵股份登陆创业板,A股上市公司数量突破5000家。Wind统计数据显示,A股5000家上市公司总股本达到8.21万亿股,总市值超79万亿元。分市场板块来看,截至11月22日,上证主板共有上市公司1671家,科创板共有上市公司487家,深证主板共有上市公司1507家,创业板共有上市公司1221家,北交所共有上市公司126家。



新财富

第二五期

责编 段晓东 林兢 美编 郑燕 审读 张鑫 排版 吕雪

财富聚焦

制造业贷款增量是去年同期1.4倍 普惠型小微企业贷款余额较年初增长22.7%

金融支持实体经济“新意十足”

□青岛日报/观海新闻记者 傅军



■青岛金家岭金融聚集区。

支持重点领域谱写“新篇章”

今年以来,青岛银行保险业坚持精准灌溉,持续提升信贷投放力度,充分用好政策性开发性金融工具和保险产品,全力支持青岛城市更新和城市建设三年攻坚行动,特别是对基础设施建设、设备更新改造和“保交楼、稳民生”等重点领域的金融资源投入不断加大,为经济企稳向好提供了有力金融保障。

截至10月末,青岛辖区各项贷款余额2.7万亿元,同比增长11.6%,比年初增加2522亿元。其中,政府基建相关贷款比年初增加665亿元,同比增长12.8%;制造业贷款比年初增加670亿元,增量是去年同期的1.4倍。开展住宅工程质量综合保险创新试点,为新建住宅项目提供综合保障1.9亿元。

今年以来,青岛银保监局引领辖区银行业保险业聚焦青岛市经济发展战略,切实加大对重点领域金融支持力度。

在支持重点项目方面,紧跟青岛城市更新和城市建设三年攻坚行动,聚焦交通发展、居住环境改善等重点领域,加大对轨道交通、自动化港口码头、城中村改造等重大项目建设的资金投入。积极发挥政策性开发性金融作用,青岛辖区政策性银行共投

放基础设施建设投资基金122.2亿元,支持项目49个。

在支持制造业方面,围绕优质制造业企业、“专精特新”等领域,联合市工信局等部门印发《关于培育发展制造业优质企业的实施意见》《关于开展制造业产业链重点企业培育工作的通知》等文件,督促银行业机构加大对制造业特别是先进制造业的支持力度。截至10月末,制造业贷款比年初增加670亿元,增量是去年同期的1.4倍,同比增长20.6%,高于全部贷款平均增速9个百分点。

在支持海洋经济方面,引导银行保险业完善组织体系,加强产品服务创新,联合市海洋局印发《关于推进海域使用权抵押贷款工作的意见》,大力推动海域使用权抵押贷款业务发展,持续创新服务方式,扩大金融覆盖范围。截至三季度末,海洋经济贷款余额424.6亿元,比年初增加38.8亿元,同比增长10.6%。

助力企业纾困蹚出“新路子”

今年以来,青岛银保监局印发《关于开展助企纾困专项行动的通知》,组织辖区行业集中开展为期3个月的助企纾困专项行动,采取新增授信支持、融资接续安排、保险保障服务等针对性支持措施,切实帮助企业

渡过难关。

2022年前三季度,辖区银行机构累计为1.7万户中小微企业、个体工商户和货车司机等市场主体实施延期偿还贷款本息312亿元,为小微企业办理无还本续贷业务272.4亿元;通过专利权质押贷款保证保险“青岛模式”,帮助66家科技型小微企业获得低成本贷款2.55亿元;创新推出“新冠疫情导致港口货物损失保险”等产品,为21家重点运输企业提供专属风险保障8000多万元。

普惠金融探索“新实践”

青岛银行保险业聚焦中小民营企业和基层群众的金融需求特点,稳步加大普惠性信贷投放和保险产品供给,持续降低融资成本,拓宽金融服务维度。

截至10月末,辖区普惠型小微企业贷款余额较年初增长22.7%,高于各项贷款增速12.7个百分点;小微企业“银税互动”项下贷款余额较年初增长43.7%。2022年前10个月,普惠型小微企业贷款平均利率为4.5%,较2021年度下降0.49个百分点,且低于全国平均水平;农业保险险种达66个,基本覆盖主要农产品,提供风险保障97.6亿元,支付赔款2.21亿元,同比增长60.3%;“琴岛e保”赔付进一步下调,保险责任范围三次扩充,累计承保379万人次。大病保险、长期护理保险覆盖899万市民,累计赔付22.1万人次,支付赔款5.9亿元;专属商业养老保险在青岛顺利落地,全市累计销售1439万元。

今年以来,青岛银保监局还积极推进助力新市民5项金融提升工程,将符合条件的新市民纳入创业担保贷款扶持范围,新市民金融服务可得性和便利性有效提升。截至10月末,全市创业担保贷款余额8.41亿元,为4764户创业者提供了资金支持。前10个月,全市雇主责任险单量达7.69万笔,累计提供风险保障9088亿元,同比增长45.2%;出台城阳区物流快递员政策性保险项目,6000余名骑手享受到人均4.5万元的职业伤害保障;出台西海岸新区新市民政策性保险项目,在新区生活满3天的非本区户籍人群均可享受人均3.3万元意外伤害保障。

普惠金融如何走得更快更远

□董棋

受国内疫情多点散发、国际形势复杂严峻等诸多超预期因素影响,小微企业等市场主体遭遇生产经营困难,银行业资产质量普遍承压。就此,人民银行和银保监会等部门先后发布多项措施,鼓励中小银行多渠道补充资本金,制定差异化考核标准,提升机构服务小微企业能力。

银保监会有关部门负责人近日介绍,今年前三季度,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。6家国有大型银行普惠型小微企业贷款余额合计占全部普惠小微贷款余额的36.46%,占比较上年末有所上升。

除增量之外,实际上,今年以来小微贷款成本持续下降。当前,贷款加权平均利率处于有统计以来低位。今年前9个月,国有大型银行新发放普惠型小微企业贷款利率仅为4.04%。

在振兴实体经济的当下,普惠金融如何才能走得更快更稳备受关注。

要让普惠金融切实惠企,必须发挥各类银行机构的作用,提高机构服务的主动性和积极性。换言之,除持续释放支持小微企业的政策红利外,还需建立健全金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷的长效机制,推动完善贷款担保、尽职免责、不良核销、资本占用等配套机制,普惠金融才能实现可持续,也由此才会走得更快更远。

普惠金融发展对金融基础设施有较多要求,小微企业受经营规模等因素限制,财务制度、信息披露不健全,导致金融机构在融资支持小微企业中往往因为信息不对称而面临更大风险,不利于普惠金融高质量发展。也正是从这个角度看,需要不断健全普惠金融发展的基础设施。如在小微企业的信用信息散布于工商、税务、海关、工信、监管等多部门的情况下,政府部门主导加快公共数据资源的整合和共享,让金融机构在发展普惠金融服务小微企业时能够更方便快捷地获取客户信用信息,提高业务效率,降低风控成本。

此外,小微企业经营规模较小,抗风险能力较弱,且往往缺少足值的抵押物,难以在金融机构和小微企业间形成风险分担机制。这也意味着,如果缺少风险分担补偿机制,将加大商业性金融机构的风险管理压力,影响商业可持续性。为此,一方面要推动金融机构在普惠金融发展中积极开展商业合作,基于不同类型金融机构的优势和风险偏好,按照商业化原则建立风险分担机制;另一方面要强化政策的正向激励作用,通过税收优惠、财政补贴,提供低成本资金支持等,有效分担成本,弥补单纯依靠市场机制进行金融资源配置的不足。

金融机构在结合自身优势,积极发力普惠金融的同时,还需要积极探索大数据、云计算、人工智能、区块链等新兴信息技术的应用,创新更多线上金融产品,依托科技手段替代人力资源投入,在延伸普惠金融服务半径,提高服务效率,强化风险防控,拓展普惠金融服务广度和深度的同时降低金融交易成本,增强金融机构自身发展普惠金融的商业可持续性。

可以预见的是,在落实落细各项金融纾困政策的同时,金融机构用好创新手段,形成新的普惠业务模式,为更多小微企业提供更为贴心的服务,普惠金融走得更快更远是顺理成章。

交通银行青岛分行赋能特色农业

为农户“贷”出致富新路子

“以前只听说房子抵押贷款,没想到养牛还能直接从交通银行拿到信用贷款,解决我的大难题了!”莱西市姜山镇的奶牛养殖户李先生兴奋地说。今年9月份,交通银行青岛分行作为莱西市奶牛养殖户群体批复总额3000万元信用贷款授信额度,其中李先生获得120万元信用贷款,马上采购冬储饲料,为奶牛过冬储备了充足的食物。

乡村振兴,金融先行。“兴农牛贷”是交通银行青岛分行践行普惠金融,打通惠农服务“最后一公里”的又一创新举措。今年以来,在中国人民银行青岛市中心支行指导下,交通银行在乡村振兴领域立足辖区县域特色产业和实际,围绕缓解传统金融服务实体经济痛点难点开展信贷产品和服务方式创新,先后推出“芹菜贷”“花生贷”“兴农牛贷”等属地特色化场景定制信贷产品,支持乡村产业“百花齐放”,提升农业产业化水平和农村金融服务可得性。

莱西市是山东地区重要的奶牛养殖基地,前期有多家银行通过房产抵押、第三方保证、牛权抵押等方式为养殖户提供信贷支持。但仍有大部分养殖户因为固定资产少、第三方担保难、资产处置难等诸多难题,按照传统的银行贷款模式,很难获得信贷支持。

为有效解决养殖户融资难融资贵的问题,交通银行莱西支行进行广泛走访调研,了解养殖户经营现状及融资需求,积极寻求市人行和莱西当地主管部门支持,最终实现依据养殖户养殖规模及经营数据,通过收奶企业协助控制收奶款项支付路径的模式,为养殖户核定信用贷款额度的项目制授信方案。“兴农牛贷”单户最高贷款额度500万元,单笔贷款期限1年,到期可续贷。同时作为普惠涉农专属信贷产品,享受一定的利率优惠,从根本上破解了广大养殖户贷款难、担保难的问题。

傅军

财富谈

近四成理财产品负收益

理财破净,需让投资者亏得明白

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

近日,有投资者称购买的一款3个月期理财产品到期,15万元本金却只收益150元,年化收益仅为0.4%,与活期存款利率相当。

收益微薄尚不是当下理财产品面临的巨大挑战,根据Wind统计,截至11月17日15时,全市场34382只银行理财产品中,近一周总回报为负值的约13295只,占比38.6%,有2024只理财产品跌破了净值。

今年以来,“理财破净”频频成为热点话题,曾以“稳健”著称的银行理财以微收益甚至负收益让投资者领教“打破刚性兑付”新面孔。理财公司和业内人士均表示,本次理财产品大幅回撤,首因是债券收益率上升引发的净值波动,是市场自身调整的表现,并劝慰投资者不必恐慌。但投资者在被“教育”的同时,也提出疑问,理财产品的信息披露是否可以更完善,不要让投资者亏得“稀里糊涂”。

市场利率和投资预期调整导致债市下行

理财产品主要投向存款、债券等固收类资产。对此次理财产品净值大幅回撤,中邮理财解释,债券价格受市场利率、宏观经济环境等因素的变化而产生波动,进而传导到产品净值。

债市市场从11月11日开始下跌震荡开启,并于11月14日跌幅加剧,创下债市6年最大单日跌幅。受债市影响,债基也难以幸免。根据Wind数据,截至11月16日,在全市场共计3020只纯债基金中(A与C份额分开计算),有2653只纯债基金近一周出现负收益,占比超过87%,平均跌幅达到了0.46%,甚至有些短债基金创下成立以来最大回撤,而投向这些债券和债基的理财产品净值也相应

下跌。

业内人士对记者表示,此次债市波动主要受市场利率和经济好转预期影响。债券价格和利率呈反向相关关系,当市场利率快速攀升时,债券价格下跌,理财产品净值随之下跌。11月份以来市场利率上行,如10年期国债利率从11月1日的2.66%上升到11月17日的2.84%,导致与之反向相关的债券价格承压;此外,近期优化疫情防控“二十条”和支持房地产平稳发展的“金融16条”等利好政策相继发布,市场对经济恢复的预期有所抬升,更看好权益市场,打破了二季度以来的债市牛市格局。在债市连续回调后,银行理财和债券基金净值回撤引发较大赎回压力,导致债市抛压加剧,并进一步引发负反馈。

银行理财大幅回撤,投资者恐慌集中赎回,给银行带来了较大压力。11月16日,招银理财的一只中低风险理财产品因触碰巨额赎回上限,导致产品暂时无法赎回。招商银行客服人员回应,这种情况由当天客户对理财产品的集中赎回超过上一个交易日余额30%导致。面对投资者的情绪,中银理财、工银理财、中邮理财、兴银理财等理财公司纷纷出面安抚投资者,在快速回撤之后投资者无须悲观,应静待市场企稳。他们普遍认为,在逐渐消化政策预期后,市场预计将回归现有基本面,产品净值表现也预计将逐步修复。

规范信披也是教育投资者的重要工作

有业内人士表示,此次理财产品破净潮视为3月“破净潮”的延续。

理财产品一向以“稳健”著称,为何会频频出现破净,让投资者生出“炒股”的错觉?最重

要的原因是理财产品“净值化”取代了以往人们对其“另一种储蓄”的定位,产品净值化,意味着底层资产的收益会按照公允价值实时反映到理财产品的收益上,只要底层资产的价格有调整,理财产品的收益就会出现波动。

但除产品净值化以及市场调整等外在原因外,投资者也向理财产品管理人提出质疑——亏得稀里糊涂,理财产品的信息披露亟待规范。

按照《商业银行理财业务监督管理办法》,商业银行披露的理财产品定期报告中,应当包括理财产品的存续规模、收益表现,并分别列示直接和间接投资的资产种类、投资比例、投资组合的流动性风险分析,以及前十名资产具体名称、规模和比例等信息。但在实际操作中,部分银行理财产品只定期披露理财净值,投资去向等信息难得一见,也难怪投资者表示亏得“稀里糊涂”。

财富管理市场研发机构普益标准于今年4月发文称,资管新规以来,银行理财整体运营能力有所提升,“但需要注意的是,银行理财运营建设仍存在一些如:信息披露规则不统一、数据的获得性和可比性较差、估值核算、风控系统及数据中心建设情况有待提升等。”

面对债券市场的急跌,近日央行进行大量流动性投放,同时,央行、证监会、外管局发文打出债市高质量发展的组合拳,推动市场已经逐步平稳。

信息披露工作也有好消息,日前,中国银行业协会秘书长刘峰在会上透露,中银协正研究制定《理财产品信息披露指引》,将增强金融产品和市场的透明度,完善并统一信息披露机制和标准,减少产品发售者和消费者之间的信息不对称,使消费者更好地做出知情决策。

全市首笔交通物流再贴现落地青岛农商行

近日,在人民银行青岛市中心支行的精准指导下,青岛农商行成功申办4171万元交通物流再贴现,实现了青岛市交通物流再贴现业务“零”的突破。

为引导金融机构加大对专精特新、科技创新、绿色低碳、交通物流等重点领域的支持力度,人民银行相继推出了科创引导、绿色减碳引导、交通物流引导和交通物流引导再贴现。青岛农商行积极响应号召,深入落实人民银行的工作部署,利用“票据通一再贴现”产品,运用人民银行再贴现专享额度,将货币政策红利精准传导至交通物流企业,帮助受疫情影响较大的交通物流企业降低企业融资成本。全市首笔交通物流类再贴现的成功落地,有利于疏通重点领域产业上下游衔接的堵点难点问题,保障了青岛市产业链供应链稳定循环运营。

同期,青岛农商行还完成了该行首笔减碳环保再贴现的申办。截至目前,青岛农商行本年度已累计申请办理再贴现14.75亿元,位居全市银行机构首位。其中,申办交通物流再贴现4171万元;申办专精特新和科创引导再贴现15606万元;办理减碳环保再贴现380万元。另借助人民银行重点行业引导再贴现政策,为重点企业及其上下游企业累计办理再贴现28730万元,为企业直接减费让利200多万元。

青岛农商行金融市场中心负责人表示,积极运用再贴现让利企业是该行践行金融支持实体经济的具体表现。下一步,青岛农商行将继续积极履行地方法人银行责任,坚守“城乡统筹主力银行、服务‘三农’主办银行、中小企业伙伴银行、城乡居民贴心银行”市场定位,积极运用“票据通1+N”“再贴现”等票据贴现创新产品,帮助企业降低融资成本,为青岛市区域经济发展贡献力量。

傅军