

居民部门信贷修复初现

经历了2月金融数据的季节性“洼地”后,3月作为传统信贷大月,新增信贷近3.9万亿元、新增社融近5.4万亿元。分部门来看,3月居民部门新增贷款1.24万亿元,这是居民部门新增信贷自2021年3月以来首次重回“万亿规模”,反映出信贷结构修复的迹象。中信证券首席经济学家明明指出,居民中长期贷款大幅上升,显示随着房地产市场复苏,居民购房需求回升,同时居民短贷也大幅增加,显示消费需求旺盛。



新财富

第三三期

责编 段晓东 王瑜 美编 李晓萌 审读 王忠良 排版 韩淑华

财富聚焦

# 青岛银行保险机构：“真金白银”加码实体经济

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

## 47.8%新增贷款流向制造业与批发零售业

自去年以来,青岛银行保险机构认真落实各项金融政策,金融资源供给持续加大,全力支持稳住宏观经济大盘。青岛“获得信贷”指标在全国、全省营商环境评价中取得优异成绩,“贷动小微”专项行动入选地方支持民营企业改革发展典型做法,获国家发展改革委推广。

围绕优质制造业企业、“专精特新”等领域,青岛银保监局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,督促银行机构加大对制造业特别是先进制造业的支持力度。

数据显示,至2022年末,青岛辖区银行业贷款余额2.7万亿元,较年初增长11.4%。从重点行业领域看,制造业贷款增长19.9%,批发零售业贷款增长22.2%,两个行业合计贷款增量占比为47.8%。

青岛银行保险机构还积极支持财富管理试验区、自贸试验区、上合示范区创新发展,2022年以来,有序推动知识产权质押登记线上办理国家试点,辖区首批18家试点银行机构线上办理知识产权质押业务。铁路运输单证金融服务顺利实现全国首发。

青岛银行保险机构采取针对性的纾困措施,支持暂时遇困行业企业渡过难关、恢复发展。

青岛银保监局印发《关于开展助企纾困专项行动的通知》,组织辖区银行保险机构在2022年集中开展为期3个月的助企纾困专项行动,采取新增授信支持、融资续接安排、保险保障服务等针对性支持措施,切实扶持企业。

## 7400多户小微企业首次从银行贷款

青岛银行保险机构聚焦中小民营企业和广大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。

数据显示,至2022年末,青岛辖区普惠型小微企业贷款余额2241.2亿元,较年初增长26.97%,高于各项贷款增速15.57个百分点。民营企业贷款余额7093.1亿元,较年初增长10.06%。涉农贷款余额4108.9亿元,较年初增长19.5%。认真履行社会责任,积极向小微企业减费让利,辖区银行机构累放普惠型小微企业贷款平均利率为4.47%,较上年进一步下降0.52个百分点,有效降低小微企业融资成本。

青岛银行保险机构积极推进民营和小微企业首贷培植专项行动,2022年累计拓展小型微型企业首贷户7478户,同比增加328户,贷款金额208亿元,同比增长12.87%。认真落实延期还本付息政策,银行机构全年累计为20509户中小微企业和个体工商户、货车司机等市场主体实施延期偿还贷款本金414.2亿元,为7811户市场主体实施延期付息7821.3万元。

青岛银行保险机构还坚持市场导向原则,加大产品服务创新力度,积极开发个性化、差异化、定制化金融产品,满足市场主体多样化的金融需求。持续推进“银税互动”“人才贷”、专利权质押贷款、创业担保贷款等工作,创新担保方式,减轻借款人对抵押物依赖。

青岛银行机构加大小微企业信用贷款、中长期贷款发放力度,持续优化信贷结构,至2022年末,小微企业信用贷款余额1107.5亿元,较年初增长33.91%,占比较年初提高2.57个百分点;中长期贷款余额3122.6亿元,较年初增长13.54%。

青岛保险机构则进一步丰富农业保险产品种类,青岛市目前在办的政策性农业保险种类达到35个、商业性农业保险种类46个。

## 服务实体经济再加码

今年以来,服务实体经济“再加码”成为全市银行保险机构的共同行动。

近日,青岛银保监局印发《辖区银行业保险业“深化作风能力优化营商环境”专项行动方案》,提出通过综合施策,使各类经营主体在现有政策框架范围内获得平等金融服务待遇,确保金融服务得到切实改善,融资规模稳步扩大,融资效率明显提升,融资成本逐步下降并

稳定在合理水平,融资难、融资贵、融资慢问题得到有效缓解,获得信贷水平切实提升,金融服务便利度进一步提高,助力推进供给侧结构性改革、推动高质量发展、建设现代化经济体系,实现营商环境、作风能力、发展质量“三个大提升”。

根据方案,全市银行保险机构将高质量服务上合示范区、自贸试验区、财富管理试验区建设,加大对智能家电、轨道交通装备等传统优势产业金融支持力度,推动更多金融资源向集成电路、新型显示等新的重点产业集聚。

在普惠金融方面,全市银行保险机构将强化服务民营企业、小微企业和涉农主体的资源保障,单列全年信贷投放计划,确保信贷资金足额投放,完成全年各项信贷投放指标。针对银企对接不畅问题,充分调度各种资源,开展系列产品推介及银企对接活动。同时积极运用金融科技手段支持业务审批,让信息“多跑路”,让企业“少跑腿”,推动降低小微企业综合融资成本。



财富眼

## 银行加速跨入“云时代”

□堯 棋

加速跨入“云时代”正成为银行数字化转型的进阶之路。

在数字经济中,云计算是数字基础设施,在金融数字化中起到了关键的底座功能。云计算的核心竞争力在于,其在部署、运维上的成本优势和更好的拓展性,同时符合行业大容量、高并发、快速变化的业务趋势。

对银行而言,云既是技术概念,可以提供海量、低成本、共享的计算资源池,以便更好地承载大数据、AI和海量的数字应用;更是业务理念,让金融服务像自来水一样接入到企业经营和个人生活的各场景当中,让客户可以即开即用,降低金融服务的门槛,满足企业客户、个人客户在各个场景当中的使用需求。

也正因此,近些年,数字化转型成为各家银行的核心战略,与云平台建设相关的进展也是其对外释放的重点。不少上市银行都将云平台建设作为数字化进程的重要披露内容。

建设银行年报透露,该行打造“建行云”金融云服务体系,算力规模较上年提升超30%,整体规模和服务能力保持同业领先,为超过200家金融同业、政府等客户提供科技服务。

招商银行年报中显示,该行圆满完成了历时三年的上云工程,初步构建了“一朵云+两个中台(数据中台和技术中台)”的金融科技新基建,全面迈入“云时代”。

招商银行还透露,其打破主机架构下系统与系统之间的壁垒,以“微服务”全面重构业务系统,让新业务、新想法快速组装,快速验证。同时,实现容量扩展和算力提升,面对高并发、大流量的活动实现资源弹性供给,随时随地按需配置资源。报告期内,完成全部零售客户和批发客户平稳无感迁移至云上,实现从“传统科技架构”全面切换到“云架构”。

信息科技投入始终保持第一的工商银行,在2022年强化“云计算+分布式”两大核心平台技术支撑能力。持续推广新一代云平台,入云规模及平台能力继续保持同业领先,分布式技术体系进一步强化,日均服务调用量超过170亿次。

加快推进云转型,这是科技环境变化、经济环境变化、客户需求变化以及监管政策支持等多种因素共同作用的结果。

银行全面进入“云时代”,以数字化手段全面改造经营的各个环节,提升前中后台的产品竞争力、服务质量、作业效率和经营管理能力,实现流程、产品、服务、管理模式等方面的再造升级,让金融服务更好地赋能客户、产业以及经济和社会。

建设银行董事长田国立在年报致辞中表示,“银行的未来在‘云’上正在成为行业共识。”诚如所言。

财富圈

## 青岛农商银行上线“视频银行”

近日,青岛农商银行正式上线“视频银行”,一些原本必须到银行柜台办理的业务通过“视频银行”即可实现线上“一对一”办理,有效减少了客户业务办理的“脚底成本”。

青岛农商银行“视频银行”依托5G、人脸识别、联网核查、OCR识别(图像文本识别)、数字多媒体等技术,将必须本人到银行网点办理的部分业务线上化、移动化、智能化。客户通过手机即可与银行客服“面对面、一对一”交流。虽然业务办理通过远程进行,却能让客户享受临柜式服务体验,真正实现了金融服务“通达千万里,服务零距离”。目前,“视频银行”可办理个人银行卡密码重置、密码修改、密码解锁,短信通知签约和加挂,账户升降级、口头挂失解挂服务,还可进行视频转账。

一直以来,围绕“以客户为中心”理念,青岛农商银行以满足客户日益增长的服务需求为基本标准,不断丰富服务渠道、创新服务方式,陆续上线了“微信预约开户”“微信对账”等功能和服务,启动了“智慧厅堂建设”,以求“服务更快、办事更简、质量更优、体验更好”。此次上线“视频银行”是青岛农商银行金融服务数字化转型又一里程碑,该业务突破了网点服务局限,可有效解决老年人、残疾人等特殊人群的业务办理痛点,为客户节省时间。

据了解,青岛农商银行还将在微信端开通“视频银行”小程序渠道入口,增设个人信息修改、个人睡眠户转正常、企业法人面签等服务。

傅军

## 十佳活跃创投机构评选启动

记者从青岛市股权与创业投资行业协会获悉,2023年青岛十佳活跃创投机构、十佳新锐创投机构、十大资本青睐企业评选活动于日前启动申报,报名时间截至4月24日。此次评选活动由市地方金融监管局指导,青岛市股权与创业投资行业协会主办。

十佳活跃创投机构、十佳新锐创投机构评选旨在鼓励为青岛创投行业发展做出突出贡献的投资机构,为行业打造一份权威榜单。参选机构需为中国证券投资基金业协会登记备案的私募股权、创业投资基金管理人,注册地在青岛。评审组专家将从机构募、投、管、退以及在青岛地区的投资规模等多个维度,对参评机构进行综合评价。

优质企业吸引优质资本,为进一步彰显青岛科技创新企业的活力,青岛市股权与创业投资行业协会还特别组织了“2023青岛十大资本青睐企业”评选活动。参选企业须为未上市企业,应属于青岛市重点产业领域或四新经济领域。同时应满足以下任一条件:已进入上市辅导阶段、已报证监会进入IPO排队名单、已通过证监会发审会审核过会企业,进入青岛市拟上市企业储备库名单企业,或者已获得投资机构2轮或2轮以上投资企业。

丁倩倩

财富谈

## 3月基金发行数量和份额出现明显回升

# 投资者“看品看人看未来”

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

3月份,基金发行数量和份额出现明显回升。

Wind数据显示,3月新发基金超140只,环比上升88%;发行总份额约为1303.88亿份,环比上升47%。与此同时,发行份额10亿份以上的产品数量也明显增加。

公募基金的规模稳步提升,在2023年1月末,公募基金总规模突破27万亿元。实际上,这并不是公募基金规模首次突破27万亿元,2022年末管理规模已较2018年末的13万亿元实现翻倍。在数据激增的背后,我们看到了公募基金的上行曲线:产品越来越丰富,结构不断优化,投资者对公募基金的选择能力也越来越强。

## 公募基金“进退有序”

日前,中国证券投资基金业协会党委书记、秘书长陈春艳在出席行业论坛时表示,公募基金行业实现高质量发展的基础不断夯实,其中表现之一即行业规模质量同步提升。

近年来,公募基金的产品类型持续丰富,投资者对权益类基金的偏好也有所提升。截至2023年1月,股票基金规模达2.66万亿元,环比增7.69%,混合基金规模达5.13万亿元,环比增2.8%。3月份以来,权益类基金发行占比近七成。在业内人士看来,大力发展权益类基金对于基金行业以及实体经济的高质量发展有着重要意义。

公募基金投资门槛低,运作透明,天然具有普惠金融属性,随着投资者教育不断深化,公募基金在居民财富管理中的功能日益提升。根据中基协、《中国基金报》等公布的数据发现,截至2022年底,公募基金投资者数量超7亿,其中机构投资者占比降至47.12%,个人持有比例为52.88%,个人持有基金份额持续超过机构。

此外,存量基金清盘速度明显提升。据Wind统计,截至2023年3月30日,年内清盘基金数量达到75只,远高于2021年、2022年同期清盘基金数量。业内人士表示,近年来,基金市场扩容较快,基金清盘属于市场正常的新陈代谢,另外对于部分同质化倾向严重的产品,当市场风险要素出现变化时,过剩产品衰退周期将会加快。

## 投资者“选品”能力提升

投资者对公募基金的选择能力也在优化。截至3月底,年内已至少有两只基金宣告募资产失败。这已不是新鲜事,据上海证券基金评价研究中心发布的《2021年上海证券公募新发基金年报》数据显示,2011年至2016年间没有发行失败的基金,在2017年至2021年,平均每年有23.6只基金发行失败。2021年共有32只基金发行失败,达到历史高点。

但新近募资失败的国融光伏主题行业优选混合基金引人注意,该基金所属的光伏板块曾为顶流赛道,如今也门前冷落。有市场人士分析,基金行业整体竞争加剧,导致整体发行频频失败;另外,投资者对基金选择变得更为理性,基于对产能过剩的担心,当下光伏领域

不被看好也是新基金发行失败的原因之一。

抛开阶段性反馈,投资者的理性体现在对风险投资的把控能力越来越强。一方面权益基金的配置比例越来越高,到2021年底,个人投资者持有权益类基金总规模已超过5万亿元;另一方面投资者风险意识也相应提高,多数已逐步由追涨杀跌的高频交易,过渡到坚守长期主义的低频交易,且持有多种产品类型的投资者比例逐步增长。

投资者对明星基金经理的追捧也有所降温。

实践证明,明星基金经理并不是收益保障,在2022年的市场调整中,部分明星基金经理的业绩让很多投资者苦不堪言。根据Wind数据显示,过去十年,如果买入前一年的冠军基金,第二年的业绩在全市场尾部1/3的概率高达58.33%,甚至有冠军基金在第二年业绩排名倒数后十名,即投资者买入前一年的冠军基金,第二年大概率大幅跑输全市场平均水平。

明星基金经理频繁离职也让投资者明白通过“追星”获取投资收益的方式难以为继。全面注册制实施对投资行为提出新挑战。招商基金研究部首席经济学家李湛建议,市场交易逻辑有望进一步回归基本面,资金将向头部、优质、蓝筹标的集中,投资者应以中长线视角看待国内经济基本面与企业估值,实现长期、稳定的投资回报。

## 降费率迫在眉睫

2022年公募基金整体亏损,是近三年首次,亏损额度1.47万亿元,达到2009年