

监管提示“雪球”产品风险

近日证监会向各券商发文,要求强化“雪球”产品的风险管控。这种被称为“雪球”的产品,运作模式是投资者从券商购买收益凭证产品,产品约定一个波动区间,专业上称之为添加了“两个障碍价格的奇异期权”,由于其高收益属性,成为今年来卖到脱销的“明星”产品。自今年1月至5月底,券商收益凭证产品共发行166万只,发行名义本金达到132万亿元。



责编 段晓东 林 兢 美编 李晓萌 审读 綦胜保 排版 戚晓明

财富聚焦

# 赓续精神血脉,青岛交行要有新作为

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

作为国有商业银行,交通银行青岛分行把学习贯彻“七一”重要讲话精神作为党史学习教育的核心内容,牢记初心使命,坚定理想信念,以饱满的热情、昂扬的斗志意气风发走好新的“赶考路”,在新征程中展现新作为。

火红的七月,党旗飘扬,交通银行青岛分行的党员活动室、电梯间、走廊里,宣传展板随处可见,处处涌动着学习宣传贯彻“七一”重要讲话精神的热潮。交通银行青岛分行党委按照中央以及总行党委的统一部署和要求,结合分行实际,制定学习贯彻落实实施方案,作出专门部署,提出具体要求。分行党委班子主动负起政治责任,带头抓好学习贯彻,各支部通力合作、发挥优势,开展各具特色的学习宣传贯彻活动,切实把这项重大政治任务贯穿到底、落到实处。

用历史映照现实,远观未来

一百年来,中国共产党团结带领中国人民进行的一切奋斗、一切牺牲、一切创造,归结起来就是一个主题:实现中华民族伟大复兴。为了这个主题,一代代中国共产党人,前仆后继、浴血奋战,艰苦奋斗、无私奉献,谱写了气吞山河的英雄壮歌。百年风雨兼程,百年沧桑巨变。历史雄辩地证明,没有中国共产党,就没有新中国,就没有中华民族伟大复兴。中国共产党是中国人民和中华民族的主心骨,只有中国共产党才能领导中国。

青岛交行党委将学习宣传贯彻习近平总书记“七一”重要讲话精神作为当前理论学习和党史学习教育的重点内容,通过党委班子带头学、抓好关键少数人学习、抓实基层党员群众学习等多措并举推动学习走深走实。

整个7月,在抓业务的同时,抓学习、忙学习成为青岛交行全员上下的共同行动。

7月3日,青岛分行党委书记、行长、党史学习教育领导小组组长董莹同志,围绕学习习近平总书记“七一”重要讲话精神和党史学习教育,以《赓续精神血脉,凝聚奋进力量》为题上了专题党课。

7月8日,青岛分行党委理论学习中心组召开学习习近平总书记“七一”重要讲话精神专题研讨会,在进一步学习重要讲话精神的同时,党委班子成员分别围绕学习总书记重要讲话精神 and 分管领域工作,畅谈学习心得体会。

7月22日,青岛分行以党委理论学习中心组学习扩大会议的形式,邀请青岛市委党校教授讲授《以史为鉴,开创未来——学习贯彻习近平总书记“七一”重要讲话精神》,进一步解读总书记“七一”重要讲话精神。

通过学习,党委班子成员表示要继承和发扬伟大建党精神,牢记初心使命,以更加昂扬的精神状态、更加务实的工作举措,以更快速



■青岛交行党员干部共同重温入党誓词。

度、更高质量推动“十四五规划”开好局、起好步。

既要学,更要悟。青岛交行成立5个学习研讨小组,在前期原原本本学原文的基础上,每位学员紧密结合工作实际和学习体会,逐一交流发言,感悟建党精神对工作的指导意义。

新“赶考路”要有新作为

奋斗创造历史,实干成就未来。

新“赶考路”上要有新作为、新担当,与城市同频共振成为青岛交行“新思维”。为此青岛交行更加自觉地在全局中定位、在大局下行动,不断增强工作的系统性、预见性和创造性。

贯彻落实区域战略部署,服务新发展格局。青岛交行积极融入青岛“海洋中心城市”建设、工业互联网之都建设、自贸区建设、中日韩地方经济合作示范区建设”区域发展格局,打造特色优势,积极对接青岛战略和区域发展格局。聚焦青岛主战场,打造在核心城市和城市群的发展优势,更加深入、紧密地融入青岛经济和社会民生事业,以创新性、个性化的产品方案做优金融服务,继续扩大市场份额。聚焦青岛战略,打造航运贸易金融特色品牌、创新卡奥斯平台合作模式、抢抓融资租赁等创新业务发展机遇、加快国际业务转型发展,构建新的国际业务增长点。

当下的青岛,建设数字化城市的浪潮一浪高过一浪,通过数字化金融赋能数字城市建设成为青岛交行的重要着力点。为此他们全力推动金融创新,进一步加快数字化转型,提升金融服务质效。秉承创新驱动高质量发展,科技提升金融服务质效的有益探索,不断推进数字化转型进程。积极培育和建立系统思维,将数字化转型作为分行高质量发展的战略支撑,积极融入青岛产业数字化的应用场景建设,优线上、找场景、建平台、接数据,以科技创新赋能银政、银企融合发展。加大重大系统、平台的建设

和推广,加强与财政、社保、医保、公积金等重点客户的持续对接,构建数字化金融服务场景,不断提升金融服务质效。

此外,青岛交行还以党建搭平台,以党支部联学联建活动为载体,鼓励支部走出去,与重点客户、政府部门、同业先进开展广泛的合作交流,进一步密切与政府监管部门沟通交流,破解业务难题,深化与重点企业客户在资产、中收、结算等全方位的业务合作关系,促进党员干部从党史学习教育中汲取力量,全力助推分行高质量发展。

在“我为群众办实事”中书写初心答卷

一百年来,我们党攻克一个又一个看似不可攻克的难关,创造了一个又一个彪炳史册的人间奇迹,根本原因就在于始终坚守初心使命,始终与人民心心相印、与人民同甘共苦、与人民团结奋斗。我们党历经挫折而不断奋起、历尽磨难而淬火成钢,正是因为始终把人民作为“源”和“本”,深深植根于人民之中。

深谙此理,青岛交行把学习“七一”重要讲话精神与党史学习教育、与察民情解民忧深度融合,结合“我为群众办实事”实践活动,引导党员主动亮身份、亮承诺、担责任,坚持边学习、边实践、边落实。

一件件小事、实事、具体事,串联起青岛分行“我为群众办实事”边学习、边实践、边落实的坚实足迹。

青岛交行本着量力而行、尽力而为的原则,确定2021年要为全行员工解决十件“小事、实事、具体事”:增设分行书画兴趣小组;设立“金榜题名奖”;提供财产保险团购方案;建立员工理发屋;为支行配备手持吸尘器,缓解现金区点钞粉尘问题;为经营单位一线干部员工搭建线上就医问诊及心理咨询服务平台,关爱员工日常身心健康,缓解工作压力等6件工作已经落地,帮助员工解决了工作和生活中遇到的实际困难。

党史学习教育开展以来,青岛交行本着成熟一批、推出一批,把好事办好、实事办实,办到群众心坎上的原则,已经推出两批“我为群众办实事”清单。

在为员工解决实际困难的同时,青岛分行聚焦“全行为客户办实事”,把客户口碑作为评判标尺,着力办好客户各项“急难愁盼”问题,进一步增强党组织、党员和人民群众的血肉联系。

青岛交行全力推动金融创新,大行普惠金融之道,提供特色民生服务。着力打造“交银e办事”品牌,创新打造线上“普惠e贷”产品,以大数据和图像识别等金融科技手段,建立“信用+担保+抵押”综合授信模型,为企业提供线上普惠融资服务,截至6月末,普惠e贷余额15.24亿元,较年初净增7.55亿元,占全部普惠贷款增量的61%,增速达98%;打造“e抵押”无纸化抵押登记新模式,为客户减负的同时,也保障了抵质押权证的真实性,有效防范道德风险和操作风险;在青岛市首家推出“惠民就医”产品,目前已在青岛内分泌糖尿病医院和口腔医院上线应用,为青岛市参保居民提供“先诊疗,后付费”的信用就医服务,切实解决就医排队难、缴费难问题。

金融服务联着千万家,为此青岛交行有序推进消费者保护服务的各项工作,树立服务标杆行形象。积极开展公众教育,结合“消费者权益日”“金融知识普及月”等主题活动,持续打造分行消保宣传特色品牌。加强老年消费者权益保护工作,为全行44个网点配备了轮椅、血压仪、放大镜、靠垫等敬老设施,在中央商务区支行、李沧二支行等8家网点建设敬老角,提升老年消费者的服务体验。

胸怀千秋伟业,恰是百年风华。历史的画卷,总是在砥砺前行中铺展;时代的华章,总是在不懈奋斗中书写。下一步,青岛分行将不忘初心再出发,牢记使命加油干,共同推动中国号巨轮在新的伟大征程中续写新的辉煌篇章,持续推进交行和青岛分行高质量发展。

财富眼

## 重塑债券市场信用评级

苑 棋

近日,人民银行会同国家发展改革委、财政部、银保监会、证监会联合发布《关于促进债券市场信用评级行业健康发展的通知》,债券市场信用评级迎来“新规”,行业重塑进入倒计时。

近年来,我国债券市场规模日益壮大。人民银行日前公布的金融市场运行情况显示,截至今年6月末,债券市场托管余额为123.6万亿元。其中,公司信用类债券托管余额达29.3万亿元。

一方面是债券市场的快速发展,另一方面则是债券市场各种基础性制度的缺乏。尤其是自2019年以来,债市打破刚性兑付,不断爆发的债券违约事件暴露出债券市场信用评级行业存在评级虚高、区分度不足、事前预警功能弱等突出问题。在当前切实防范化解重大金融风险的要求和背景下,债券市场评级行业亟待强化信用风险预警等方面功能。

信用评级是债券市场发展的前提。债券市场每时每刻都充满了风险,债券的利率、发行价格、交易价格是基于风险的定价。如果没有一个动态的、及时的、中立的、客观的信用评级机构和信用评级体系,这些价格就会失真,债券市场可能会随时爆雷。

因此,在债券市场中,信用评级行业被视作重要的基础性制度安排之一,关系到债券市场健康发展的大局。

促进债券市场信用评级行业规范发展是“新规”出台的根本动力。新规立足提升信用评级质量,从规范性、独立性、质量控制等方面强化信用评级行业要求,强化评级结果的一致性、准确性和稳定性,构建以评级质量为导向的良性竞争环境,加大监管力度,强化市场纪律,压实评级机构作为独立第三方的中介责任,引导其将声誉机制作为生存之本,充分发挥风险揭示功能。

科学规范的评级方法体系和高质量的信用评级服务是评级公司的立身之本。在提升评级质量方面,新规明确提出,信用评级机构应当长期构建以违约率为核心的评级质量验证机制,制定实施方案,2022年年底前,建立并使用能够实现合理区分度的评级方法体系。

新规提出每年对评级方法模型及代表性企业进行检验检测、多种渠道、多种方式加强动态风险监测等,明确要求信用评级机构应主要基于受评主体自身的信用状况开展评级行动,要求2022年年底前建立并使用能够实现合理区分度的评级方法体系。

在业内人士看来,此次新规的发布,有利于提升信用评级质量和区分度,进一步发挥信用评级在风险揭示和风险定价等方面的作用,营造公平、公正的市场环境,推动信用评级公司切实发挥债券市场“看门人”作用。

可以预见,新规实施后,债券市场信用评级行业竞争格局将重塑,信用评级公司的竞争重心将从级别竞争转向评级质量竞争和投资人服务竞争,那些评级质量高、能够较好满足投资者需求的评级公司将会脱颖而出。在“市场驱动”的行业新生态下,探索更多元化的评级服务,提升信用风险预警的前瞻性、全局性和主动性,以有价值的服务获得投资人认可,以高质量的信用评级服务助力债券市场持续健康发展。

财富圈

## 兴业银行青岛分行 发放青岛首笔碳排放权配额质押贷款

近日,兴业银行青岛分行为青岛金莱热电有限公司发放碳排放权配额质押贷款1000万元,由此青岛首笔碳排放权配额质押贷款正式落地。

碳排放权配额质押贷款是银行以生态环境部门核发的碳排放权配额为质押,根据全国碳市场交易价格、企业自身生产经营情况等因素,综合为企业发放的贷款,可有效帮助企业盘活碳排放配额资产、降低授信门槛,解决节能减排企业融资难、担保难问题,充分发挥碳排放权交易在金融资本和实体经济之间的联通作用,通过金融资产配置,引导实体经济绿色发展。

青岛金莱热电有限公司是莱西市集中供热的支柱型企业,曾荣获国家级环境保护科学技术奖,近期成为青岛莱西市首批获准碳排放权交易企业之一。今年以来,为积极助力“双碳战

略”,企业在节能减排方面拟进一步加大投入。得知企业有融资需求的第一时间,兴业银行青岛莱西支行主动上门服务,为企业量身设计了以碳排放配额质押的绿色融资模式,并在人民银行及青岛市生态环境局莱西分局的指导下,全面打通碳排放配额质押的各环节和流程,既有效帮助企业盘活碳排放配额资产,也为青岛市以碳金融支持碳达峰碳中和作出了有益探索。

以该笔碳资产质押融资业务为契机,下一步,兴业银行青岛分行将以“融资+融智”为载体,以“交易+做市”为抓手,以“碳权+碳汇”为目标,继续积极布局碳金融,优化信贷结构,加大绿色投放,为企业提供碳汇贷、碳中和债、碳排放权绿色信托等一揽子金融服务方案,切实以金融力量守护绿水青山。

傅 军



## 青岛农商银行 落地青岛首个社区“ETC 智慧停车”平台

近日,青岛农商银行联合山东高速信联科技公司共同打造的青岛市首个社区“ETC 智慧停车”平台在市南区某小区成功启用。

社区“ETC 智慧停车”平台依托ETC管理系统,可实现社区居民ETC车辆的出入管理、ETC停车管理等诸多功能。小区出入口安装ETC识别装置,结合地磁探测器,准确识别车辆信息。业主车辆信息提前预置ETC管理系统内,可通过车装ETC设备识别无感通行,外来车辆通过出入口时,通过ETC识别车辆信息、入场和离场时间,可根据小区管理要求实现收费停车等功能,此模式的启用可以有效提高车辆通行效率和小区管理水平,减少门卫管理成本。

社区“ETC 智慧停车”平台的成功启用,是青岛农商银行继智慧公交、智慧校园、智慧政务之后的场景金融的再探索,也是该行跨界合作打造

