

增速亮眼！9月信贷、社融增量双双超预期

中国人民银行10月11日发布的数据显示，9月人民币贷款增加2.47万亿元，同比多增8108亿元。9月社会融资规模新增3.53万亿元，同比多增6245亿元。9月末，广义货币(M2)同比增长12.1%，增速比上月末低0.1个百分点，比上年同期高3.8个百分点。业内人士表示，9月金融数据整体好于市场预期，未来，一系列稳增长政策及接续政策有望继续推动四季度信贷和社融增速回升。



新财富

第二〇九期



责编 段晓东 林 婕 黄编 李晓萌 审读 王忠良 排版 林 婕

财富聚焦

一面是车主抱怨保费贵与投保难，另一面则是险企的新能源车险业务仍处于亏损状态

新能源车险：烫手的“香饽饽”

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

新能源车主：保费贵与投保难

送走“金九”，新能源汽车迎来“银十”的销售旺季。层层叠加的政策补贴和厂家补贴等购车利好有助于推高新能源汽车的选购热情，但诸如“买车一时省，修车悔断肠”的调侃也在新能源车主之间流传，若仔细深究，它背后指向的正是新能源车企、车主与险企之间的博弈。

新能源汽车商业保险专属条款上线已近10个月。期间，全国新能源汽车的保有量突破千万辆，今年1至8月，我国新能源汽车产销均实现翻倍增长。新能源汽车无疑是车险业务新的增长极，但在高增长之下，一面是车主抱怨保费贵与投保难，另一面则是险企的新能源车险业务仍处于亏损状态的现实。对保险行业而言，新能源车险就像烫手的“香饽饽”，丢掉不可能，拿起来也不容易。

在新能源汽车保费收入高增长的同时，部分品牌的车均保费也实现两位数的增长率。2021年12月，针对新能源汽车电机、电池、电控“三电”系统和作业场景的专属保险条款出台，部分新能源汽车保费也随之上涨。在不少车主抱怨保费上涨之际，车企纷纷拿出数据佐证。特斯拉方面曾表示，其车辆保费全国平均涨幅在10%左右；高性能版车型保费平均涨幅在20%以内。小鹏汽车也曾公开回应保费上涨问题，称其全线车型保费平均涨幅为2.9%至18.2%不等。

但即便保费上涨，新能源车主还要承担投保难的焦虑。目前新能源车险对险企而言仍是一项亏损的业务，承保新能源车险被业内人士视为“吃螃蟹”，同时也意味着并非所有险企都有吃螃蟹的意愿和能力。一位特斯拉销售经理告诉记者，目前店里与车辆配套销售的车险产品仅有保财险、太保险和平安险三家。“特斯拉的赔付率高，一般保险公司不愿承保，因为店里跟上述三家保险公司有专门的合作，车主可通过门店购买保险。”该销售经理表示。青岛的特斯拉车主刘女士也向记者证实，因为第一年没在门店购买保险，自己单独购买时却没有保险公司愿意承保，因此第二年她选择从店里购买。

与此同时，很多小险企谨慎开展甚至不开展新能源车险业务，记者咨询一车险业务年保费规模5亿元左右的险企相关部门负责人，其表示，因人员对新能源汽车的查勘和定损能力有限，公司给新能源车险安排的额度仅有1000万元左右，业务占比不足2%。

险企：定损难和维修贵

一方面是车主抱怨保费贵，另一方面保险公司不愿保，究其原因是新能源汽车的高赔付率，即出险率高和维修成本高，造就了新能源车险烫手“香饽饽”的尴尬局面。

中国银保信统计数据显示，2016年到2020年上半年，新能源汽车整体出险频率高于非新能源汽车3.6%，家用新能源汽车的出险率更是高于非新能源汽车9.3%，家用新能源车型的案均赔款高于非新能源汽车2.7%。

数位受访的业内人士均认为，车主从燃油车向新能源车转变，难免会因驾驶习惯导致出险。

而新能源汽车的定损难和维修贵是险

企急需解决的难题。新能源汽车的故障不及燃油车直观明朗，一资深保险从业人士告诉记者，因为新能源车的核心动力系统由电池、电机和电控组成，对传统燃油车保险勘察人员来说完全是新物种，“燃油车的零部件是机械式的，部件均裸露在外面，故障容易辨别，但新能源汽车电子元件的损坏很难判断，需要依赖专业设备判断。”

优快保新能源汽车有限公司为岛城多家险企提供新能源汽车从定损到理赔的培训服务，其合伙人之一魏然在保险行业和新能源汽车理赔行业的从业经验超过十年。他表示，险企对新能源汽车定损难一方面源于保险人员对新能源汽车的构造不熟悉，另一方面是保险公司对新能源汽车维修还以原厂件为主，可替代的“品牌件”比较稀缺，这就导致新能源汽车的维修定价由供应商主导。

魏然解释，“品牌件”缺少的原因是新能源汽车市场占有率还很低，且各个厂家之间的配件不统一，导致第三方零部件供应商生产“品牌件”的积极性不高。此外，新能源汽车对零部件更换的要求比较高，不是简单的安装，在组装中还涉及到与电路和系统的适配，也让新能源汽车维修环节被掌控在有限的供应链环节。另外，电动汽车维修涉及高压电，有的新车型电压已经达到800伏，维修人员需要具备从业资质，例如电工证，维修场所和检修工具也要满足高压电环境要求。

而在新能源汽车的维修中，电池往往成为出其不意的“刺客”。一个典型的案例说明问题，8月中旬，一辆极星电动汽车发生事故，4S店给出维修总报价54万元，其中仅更换电池就需要40万元，而车主表示车辆发票价仅为24.9万元。

上述案例虽属个案，但电池成本能占到整车成本的40%-60%，电池故障是维修费用贵的主要“硬骨头”。魏然介绍，汽车动力电池一般由电芯组成模组，模组再打成电池包。新能源汽车为追求轻量化和电池的高能量密度，趋向高度集成化，电芯可以跳过组成环节，直接组装成电池包，电池甚至与车辆底盘结合，成为汽车结构件。这些设计能提高车辆续航里程、降低车企成本，但对维修来说是个灾难。比如车辆托底是常见的事故，新能源汽车将电池与底盘的结合，底盘的磕碰将可能连带损坏电池，维修时将面临底盘与电池的双重支出。魏然表示，目前还没有独立售后网点具备维修电芯的能力，电池的损坏需要返厂，哪怕只是损坏了一个电芯，厂家给出的维修方案往往也是“以换代修”——更换整个电池包。厂家给出的理由是为安全着想，这样的理由当然站得住脚，但我们也想通过培训让险企也有自己的判断能力。

“零整比”也是推高维修费用和保费的重要原因。“零整比”是一辆汽车维修时所有零部件价格之和与整车销售价格的比值，是衡量汽车维修经济性的重要指标之一。购买零整比高的车型，意味着消费者在后续使用中要支付相对更高的维修费用，在投保时也要支出更高的保费。中国保险行业协会曾经定期发布常见车型零整比数据，并称海外研究数据表明，正常零整比为300%左右。一位保险从业人士告诉记者，新能源汽车的“零整比”普遍比较

高。如特斯拉车型采用的一体化压铸技术，精简零部件数量，同时让车身架构更加牢固。但是，如果车辆发生碰撞或损毁等情况，则可能牵扯大面积更换车身覆盖件的情况。

此外，智能化优势在保险领域也成为“赔钱货”，摄像头、雷达或是其他传感器等是高端新能源汽车的标配，同时也意味着发生碰撞就要付出高昂的代价。近日，一辆小鹏P5仅仅是车头保险杠左侧和其他车轻微擦碰，维修费将近2万元，有9000元来源于受损处的激光雷达。魏然表示，现在新能源汽车在设计上追求新奇、花哨的功能，都给新能源车带来一定的维修成本。

车企：变身参与者，或成车险破局新动力

不过，随着数据的积累，保险公司对新能源车保险的驾驭能力有所提升。太保财险总精算师陈森此前表示，尽管目前新能源汽车保险整体成本高于燃油车，但随着市场的累积已经有所好转，而在新能源汽车保险专属产品推出后，成本水平进一步下降，逼近盈亏平衡点。目前，新能源车报单成本率约为101%，已经比较接近盈亏平衡点。

多位业内人士表示，随着新能源车在国内的普及，零部件价格的进一步摊薄，车主驾驶习惯进一步适应，车辆智能驾驶系统等条件进一步完善，新能源车的出险率、赔付率将会有明显降低，车险报价也将逐步走向理性。在采访中，驾驶特斯拉和欧拉好猫的数位车主也向记者证实因连续未出险，次年的保费比第一年下降了几百元不等。

另一个转机是新能源主机厂入局车险领域。车企涉险并不新鲜，但新能源车企加速了布局保险的步伐。2020年，特斯拉在中国注册成立特斯拉保险经纪有限公司，今年上半年，比亚迪保险经纪公司、蔚来保险经纪公司成立。

主机厂入局的优势显而易见，新能源汽车采取直营模式，与车主建立了更加直接的联系，同时，在造车时植入软件，不仅更易将新能源车前、中、后端数据留存下来，在风险数据积累以及保费制定方面具有优势，也可以根据市场需求设计更多符合消费者意愿的产品，以及附加服务。

不过，上述主机厂的保险业务仅限于提供保险中介服务，是险企业务的延伸。中国人保副总裁兼人保财险总裁于泽在中期业绩发布会上表示，尽管目前有一些主机厂也建立了自己的保险经纪公司，但是数量少、规模小，人保财险对这些主机厂的保险经纪公司持共存共赢的合作态度。

魏然表示，未来的趋势，是随着新能源汽车行业成熟，竞争更为充分，保险公司对维修环节的议价能力更强，市场将在多方博弈与合作中，逐步规范、壮大。另一方面，新能源汽车主机厂下场，也能压降新能源汽车的维修成本，如苹果手机推出的碎屏险，主机厂也可推出车损险相关的保险。上述无论是哪个方面都能畅通新能源汽车的保险保障，减少车主购买新能源汽车可能在保险环节的焦虑。

财富圈

交通银行首笔设备更新改造专项贷款落地青岛

近日，交通银行青岛分行为当地头部充电桩企业发放3.5亿元设备更新改造专项贷款，用于企业快速充电桩设备购置更新及智能化网络升级，支持企业绿色低碳转型。这也是交通银行投放的首笔设备更新改造贷款项目。

为推进经济社会发展薄弱领域进行设备更新改造，扩大制造业市场需求，推动消费恢复成为经济拉动主力，增强发展后劲，9月28日，人民银行发布公告，设立设备更新改造专项再贷款，向金融机构提供低成本资金，引导金融机构在向制造业等领域发放贷款支持设备更新改造。

按照交通银行总行及政府相关主管部门的指导意见，交通银行青岛分行积极响应，第一时间组建服务专班，摸排重点领域企业的设备更新改造贷款需求，根据人民银行下发重点领域项目清单，分行逐日逐项跟进督导。在总行的强力支撑下，分行积极对接当地头部充电桩企业，国庆期间，分行为企业开通全流程“绿色通道”，全力推进该项贷款审批、签约与投放，10月3日分行即与企业签订了合作协议，10月8日完成了授信审批，10月9日就完成了专项贷款投放。

该笔贷款的成功发放，既是交通银行青岛分行践行国家战略、落实能源保供金融支持的重大突破，也切实高效解决了企业设备更新购置的资金需求，体现了分行的响应速度和服务效率，践行了交通银行作为国有金融企业的责任和担当。

青岛农商银行首家科技金融特色支行挂牌开业

10月10日，青岛农商银行首家科技金融特色支行在青岛高新区挂牌开业。

青岛农商银行科技金融特色支行是青岛农商银行在与青岛市科技局的战略合作协议框架下，紧跟青岛市科技政策导向建立的专业服务科技产业发展的专营机构，是继海洋特色支行、航运贸易特色支行、退役军人特色支行、儿童银行、金融驿站之后的又一特色机构。科技金融特色支行位于青岛农商银行红岛支行营业部，以胶州湾北部湾区为圆心，辐射青岛全辖科技产业链条。特色支行以“创新科技金融、服务科技企业、赋能科技产业”为目标，创设了科技金融服务团队，通过创新专属信贷产品、开通绿色通道审批通道，重点解决科技型企业“融资难、融资慢、融资贵”难题，助力科技成果转化，努力打造科技金融的热带雨林。

一直以来，青岛农商银行与青岛市科技局通力合作，共享资源，联合推出了“专利权质押保险贷款”“知识产权质押授信”“创业担保贷”等科技金融信贷产品。2022年9月，青岛农商银行与青岛市科技局续签战略合作协议，计划未来5年提供100亿元意向性投融资额度，专项支持青岛市科技创新发展。截至2022年9月末，青岛农商银行已累计向790家科技类企业发放贷款80亿元。此次挂牌仪式上，青岛农商银行科技金融特色支行现场为两家科技企业分别授信2800万元和600万元。

青岛农商银行行长刘宗波在致辞中表示，下一步，青岛农商银行将在青岛市科技局、地方金融监管局、人民银行、银保监局的指导下，在“做科创就是做未来”理念指引下，借助科技金融特色支行平台与科技部门加强交流、深化合作、统筹资源，推动创新高新技术企业、“专精特新”企业金融服务模式，推进落实省、市政府创新驱动发展战略相关部署，奋力“走在前、开新局”，为建设国际化创新型城市贡献农商力量。

兴业银行青岛分行探索打造“蓝绿结合”之路

近日，在青岛市海洋发展局、中国人民银行青岛市中心支行、中国银行保险监督管理委员会青岛监管局、青岛市地方金融监督管理局等部门的指导和推动下，国内首个以海洋为主题的金融行业性组织——青岛市蓝色金融发展联盟正式成立，兴业银行青岛分行当选首届副理事长单位。

产业联盟作为相关类别的机构为同一愿景相互结合而成的一种新型产业发展组织，对提高产业创新力、产品竞争力、链条聚合力、市场开拓力具有重要意义。青岛市蓝色金融发展联盟以海洋强国和海洋强省战略为指导，紧紧围绕市党代会提出的“活力海洋之都 精彩宜人之城”的城市愿景以及建设引领型现代海洋城市的目標定位，优化蓝色金融资源配置，营造海洋领域金融发展良好环境，全面提升金融服务业海洋实体经济能力，握指成拳，促进不同类别金融机构之间协作配合，为海洋经济高质量发展贡献金融力量。

作为唯一一家担任首届副理事长单位的股份制银行，兴业银行青岛分行谓是名副其实。近年来，兴业银行青岛分行充分发挥在绿色金融领域的领先优势，结合青岛区域特色，探索打造“蓝绿结合”的特色化发展之路，引领地区蓝色经济破浪前行。率先成立海洋产业金融中心，先后与中国海洋大学、青岛市海洋发展局、蓝谷管理局签署战略合作，多方联合、产学研融合，共同服务地区重点海洋产业。“商行+投行”创新落地，全国首单蓝色债券、全国首单滨海湿地碳汇贷、海域使用权抵押贷等特色产品，获评青岛市金融创新一等奖，海洋经济综合金融服务量质齐升。截至目前，兴业银行青岛分行服务海洋客户已超350户，海洋产业融资余额超235亿元。

海纳百川，有容乃大。以担当蓝色金融发展联盟副理事长单位为契机，兴业银行青岛分行将勇挑重担，全面加大与联盟成员之间的对接力度，纵深推进在产品创新、产融结合、产业推动等方面的合作，齐心协力助力青岛打造具有吸引力、竞争力、影响力的国际海洋名城。

傅军

746名“金融管家”全流程陪伴 助力企业实现融资1418亿元

□青岛日报/观海新闻记者 傅军



记者自青岛市金融局获悉，金融辅导队伍建立两年多来，不断向纵深推进，为企业提供政策宣导、金融问诊、投融资规划、风险化解、上市辅导等全流程陪伴式创新型金融服务。截至目前，全市25家228支金融辅导队746名辅导员，对口辅导4720家企业，累计实现融资1418亿元。

今年以来，青岛市相关部门印发相关评价办法，进一步完善金融辅导的组织架构、规章制度、运行机制；对418名金融辅导工作的先进单位和个人进行表彰，激发金融辅导员工作的主动性、积极性，使金融辅导成为企业渡过难关、做大做强的金融陪伴者，成为金融机构和企业高效互动的重要桥梁。

守正创新，善做普惠金融的“融合者”。在莱西市姜山镇、平度市临空经济区“金融管家”

省级试点基础上，我市印发《关于在全市重点产业园区和协同发展区推行“金融管家”试点的通知》，部署在全市24条重要产业链的主要承载园区和协同发展区目前推行“金融管家”试点，进一步拓宽“金融管家”试点范围。平度市的18个镇街、莱西市的12个镇街、西海岸的7个镇街和3个产业园区、即墨区的3个产业园全部设立“金融管家”服务站。其中，西海岸新区中德生态园、即墨区汽车产业新城、平度市新河化工产业园区3个“金融管家”试点单位新获得省级试点备案。

推动财政支撑方式创新。青岛通过“财政+金融”设立风险补偿资金的方式，引导金融机构持续创新金融服务和产品，推动金融服务质效齐升。西海岸新区、高新区以财政资金设立风险准备金池，银行机构以承诺贷款利率上限、

承诺审贷服务绿色通道、承诺无担保纯信用等方式，为特定行业或市场主体设计便捷、低成本、高效率的定制化金融产品，先后推出了“专精特新贷”“普惠稳岗贷”“高新科技贷”等金融信贷创新产品，大大提升了金融服务特定行业和特定领域的适配性，实现了“财政+金融1+1>2”的放大效应。

链接直接融资，为企业提供多渠道融资服务。今年以来，去镇街、走企业、促上市成了金融辅导员工作的“主旋律”，通过开展“百日攻坚”等活动，对区（市）的重点企业、功能区进行一对一走访，与企业相关负责人进行面对面交流，推动英龙联合智造、海之林生物、宇远新材料、建邦土金属等10余家企业对资本市场有了新的认识。截至目前，我市境内外上市企业总数76家，过会待发企业4家，在证监会、交易所排队待审企业13家，辅导备案企业19家。

链接担保增效，为企业提供信贷分险服务。胶州金融辅导办公室推动上合管委会设立5000万元的“关税担保”基金，专项用于担保公司提供担保增信服务的代偿补偿，为纳入“白名单”的企业提供“先放后缴、汇总纳税”的通关便利化服务；企业于次月第5个工作日结束前完成上月应交税款汇兑的电子支付，即可获得全流程“0手续费、0担保费、0保证金”的贷款担保支持。

链接风险防控，为企业稳定发展保驾护航。在金融辅导员队伍基础上组建青岛市防范非法集资“星火”志愿宣讲团，实施志愿者队伍“百千”工程建设，依托社会各界力量向人民群众面对面传递金融安全意识和防非知识，通过发动防非“人民战争”逐步铲除非法集资的生存土壤。