

央行、外汇局发声:维护股市、债市、楼市健康发展

近日,人民银行党委、外汇局党组召开扩大会议指出,加强部门协作,维护股市、债市、楼市健康发展。要继续保持货币信贷总量合理增长,加大对科技创新、乡村振兴、区域协调发展、绿色发展等重点领域支持力度,稳定宏观经济大盘。深化汇率市场化改革,增强人民币汇率弹性,保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。



新财富

第一期

责编 段晓东 林 兢 美编 李晓萌 审读 王忠良 排版 林 艳

财富聚焦

各类金融企业超过1200家,覆盖22类金融业态,大型法人机构约占全市80%

金家岭金融区:向现代金融城进阶

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

财富眼

发力建设金融场景,有“量”更要有“质”

堯棋

无场景不金融。发力金融场景,正成为银行数字化转型必不可少的内容之一。

发力金融场景,将金融业务融入到生产与消费的过程中,在场景中与客户深度绑定,重构了银行的客户与信息获取、产品服务、运营风控等业务模式。此外,通过场景结合,银行还可以更好地对客户进行精准画像,也有利于实时监控客户消费习惯,从而进行风险控制,降低逾期率,也可以更好地判断客户的智慧,也正是在机构的自主创新中,资金链与产业链充分互动,激发出产业升级转型的活力。

事实上,伴随银行业客户对线上的依赖程度越来越大,大量非金融交易的线上迁移率越来越高,核心上市银行把金融场景生态作为业务发展的战略突破口。

在金融场景建设方面银行出现许多标杆,比如中国银行打造的“中银跨境GO”App一站式满足客户留学旅游等全旅程需求;光大银行打造的“云缴费”平台便捷满足居民缴费需求;工商银行构建“1+N”智慧政务产品体系建设“一网通办”政务服务平台等。

招商银行的零售银行对年轻客群的金融服务,建设银行构建住房租赁生态、农业银行开展涉农场景金融服务、平安银行打造“车+金融”服务等经营实践都取得突出业绩。

青岛银行也在今年发起设立了青岛市数字金融场景应用实验室,聚焦财富管理和普惠金融两大场景,将利用区块链、大数据和人工智能等数字技术,打造信用贷款、数字供应链、风险管理、ESG投资、财富管理交易等数字金融产品和服务体系。

实验室将以加快青岛数字金融新产品的落地推广为目标,依托场景创新驱动新技术、新业态、新模式迅速扎根青岛,助力城市新经济发展。

在金融机构发力场景金融如火如荼的热潮中,有一个底层逻辑不容忽视,即金融场景建设有量,更要有质,没有价值转化的流量是不可持续的。

所谓质,就是不能脱离服务实体经济、服务民生的初心。金融机构数字化转型的根本之就在于提升服务实体经济质效,银行机构发力场景金融,深入挖掘人工智能技术应用场景,通过创新产品和服务模式、可以增加有效的金融产能供给、提高银行业服务的质量和效率,优化金融资源配置,对科技创新、乡村振兴、小微企业、新市民群体的支持力度,助力经济转型,为实体经济发展和产业转型升级提供强大的金融支持。

此外,金融机构选择场景必须立足自身禀赋,在各自的赛道中加强纵深创新,实现金融与非金融的融合发展,构建强共生、合作共赢的平台生态,金融机构通过拓宽金融使用场景,让更多非金融机构获得合规、安全、高效的金融产品,从而助力其实现良好发展、进行产业升级。

同时,金融机构通过场景多方融入、共享交互,集聚客群、经营内容,生成流量,从而实现数据的积累,再把数据作为一种资产来经营,创造更丰富的内容,进一步增强客户黏性,产生更多的流量,构建良性循环。

青岛银行推出关爱新市民特色产品

近期,来青创业从事计算机服务行业的青岛市北区张女士遇到了资金难题。她最近连续接了几笔大额订单,急需资金支持采购产品。青岛银行崂山支行了解到张女士情况后,向其介绍了青岛银行针对新市民推出的创业担保贷款政策,并积极帮助张女士收集资料,申请政府的财政补贴,短短几天就为张女士发放了20万元贷款,解决了张女士的燃眉之急。

据青岛银行个人信贷部相关负责人介绍,张女士办理的“创业担保贷款”,是青岛银行与人力资源和社会保障部门及创业担保机构合作开展的创业担保贷款,用于支持个人创业、吸纳就业和小微企业扩大就业。“作为青岛市创业担保贷款首批指定受理银行,青岛银行业务受理范围已经从最初市内三区拓展到现在覆盖包括崂山、西海岸、即墨在内的多个辖区,可以为更多的新市民服务”该负责人表示。据悉,截至2022年9月末,青岛银行已累计发放个人创业担保贷款超过18000笔,约22亿元,直接或间接扶持和带动创业就业人员4万多名,推动了创业就业工作。

新市民创业群体的个人经营性贷款需求是新市民群体对金融服务的迫切需求之一。为向新市民提供专属银行产品与服务,基于“精准评估”后的解困破题,青岛银行在支持新市民创业就业方面,一方面推出专属信贷产品,如针对小微企业的“创业担保贷款”“新市民贷”“人才贷”等业务,专项支持新市民创业就业,多维度协同发力,破除难点及痛点。另一方面,青岛银行还积极为新市民朋友提供政策优惠。“围绕新市民创业就业金融需求,我们加大对新市民的信贷资源倾斜力度,同等条件下优先保障新市民的信贷投放,提高新市民的贷款比重”,青岛银行相关负责人表示。此外,青岛银行还加大对普惠金融实体经济的支持力度,持续提升对新市民及吸纳新市民就业较多的个体工商户和小微企业主的金融服务水平。

傅军



■金家岭金融区夜景。 柴迪成 摄

T3楼是金家岭金融区的一个缩影。在金融区23.7平方公里的土地上,拥有城市抢夺的金融机构总部,包括全市仅有的两家证券公司,一家法人保险机构和两家法人银行机构,拥有区市占比最高的证券分公司和期货分公司,拥有象征金融产业链条完整的律师事务所、会计师事务所和资产评估机构。

从“啤酒城”蜕变为“金融城”,非一朝一夕之功。在刘鹏看来,光大理财的落户是金家岭金融区的第一个里程碑。光大理财是全国首批获准筹建、首家获准开业、首家成立的股份制商业保理理财子公司,它的落户为金家岭金融区定好基调——做立足于全国的财富管理核心区,先行先试,输出经验。

光大理财的落户,打开了金融机构总部布局青岛的闸门。在那之后,全省第一家公募基金,青岛第一家法人信托机构——陆家嘴国际信托有限公司、中国银保监会2020年批准的第一家理财子公司——青银理财等填补青岛金融业态空白的机构接踵而至。

截至今年9月26日,光大理财的产品规模已突破1.36万亿元。根据来自第三方的排名,自成立以来,光大理财每季度的综合理财能力稳定保持在全国前5的位次。今年,陆家嘴信托和联储证券两家法人机构相继获得本行业“A”的评级,创下机构自身历史最好成绩。机构的集聚和升级掀开青岛金融结构优化的序章,一个立足于黄海之滨的现代金融体系拔地而起。

从政策洼地到创新高地:市场思维催生领先优势

金家岭金融区与传统意义上金融机构集聚有何差异?

置身其中的刘鹏总结,“说白了,市场需要什么,我们就推出什么”,这一总结也点出了金家岭

金融区的核心精神气质。

成功的金融区建设离不开市场逻辑的主导。以陆家嘴金融区为例,政策孵化为金融区铺路,而开放的底色与市场主导则是造就陆家嘴金融区的核心因素。

在金家岭金融区诞生之初,为吸引优质金融机构落户,青岛出台了多样化的优待政策。而如今,金家岭金融区已经形成以市场需求为驱动,自主创新、力争夺秒的发展氛围。

今年2月下旬,就在青岛崂山区某茶叶生产企业为资金缺口绞尽脑汁之时,聚量融资租赁有限公司董事长张俊涛主动找到该厂负责人,提出可以通过融资租赁的方式帮助企业缓解筹资压力。仅用一周多的时间,聚量融资租赁即完成尽调、开会、放款,用该企业的茶叶加工设备固定资产为企业提供售后回租服务,以低于行业平均水平的利率为企业融资1000万元。通过茶叶生产设备提供融资租赁模式,不仅开拓了银行融资所难以触达的领域,在融资租赁行业也属于创新,真正为农业生产属性的企业提供了新的融资途径。

今年6月23日,世界银行集团国际金融公司(IFC)为青岛银行安排了1.5亿美元蓝色银团贷款,此为IFC为首的国际开发机构在中国的首笔蓝色金融投资。青岛银行获得国际机构巨额支持,并非偶然。蓝色产业不仅是国家战略性新兴产业,也是经济发展的重要增长点,但因蓝色资产缺少成熟的标准,金融服务望而不及。在过去的两年中,青岛银行积极探索制定蓝色资产分类标准,界定了蓝色金融和蓝色债券支持的7大板块37个子行业的合格活动,为国内蓝色金融落地率先贡献分类标准和融资依据,也确立了青岛银行在蓝色金融领域的领先地位。在一年左右的时间里,青岛银行已投放蓝色信贷近50笔,金额超20亿元人民币。

近年来,这样的创新案例在金家岭金融区数不胜数,全国首单湿地碳汇贷、首批绿色金融债

青岛普惠金融“风生水起”

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

风生水起,正成为青岛普惠金融发展的最佳写照。

服务实体经济发展是金融服务的宗旨。发展普惠金融助力民营和小微企业发展是金融服务的重要组成部分。十年来,青岛高度重视民营及小微企业的普惠金融工作,制定出台一系列促进普惠金融发展的战略规划和政策措施,全市金融机构坚持创新赋能,深耕普惠金融精准发力。

十年来,全市普惠金融体系不断完善,金融服务普惠性持续增强,助力小微企业、“三农”领域、脱贫攻坚等取得积极进展。

支持普惠金融发展政策体系逐步建立

青岛逐步建立起支持普惠金融发展的政策体系。

2016年,市金融工作办牵头青岛银保监局、人民银行青岛市中心支行、青岛证监局等部门编制《青岛市金融扶贫实施方案》,拉开了信贷、保险、资本市场、地方金融组织等金融扶贫大幕,迈出了金融支持脱贫攻坚和乡村振兴的第一步。

此后几年间,从强化货币政策和监管政策落实、创新金融服务方式、加大直接融资支持力度等方面进一步优化民营小微企业融资服务环境,到政府性融资担保机制、贷款风险补偿制度、应急转贷基金等政策依次落地。

2021年,我市首次出台了银行机构贷款投放奖励办法,对外币贷款超过100亿元的银行机构,贷款增幅超过10%的部分给予贷款投放奖

励,多放多得,上不封顶,充分彰显了地方政府对金融服务实体经济的重视。

经过多年的努力,金融服务生态持续优化,中小微企业融资便利度不断提升,普惠小微企业融资难、融资贵问题得到缓解,普惠小微企业贷款实现“量增、面扩、价降”。

数据显示,投放量上,截至2022年8月末,普惠型小微企业贷款余额2065亿元,较2018年末开始有统计以来增长了164.22%。占市内各项贷款的比重为8.59%,较2018年末开始有统计的以来高3.74个百分点。

覆盖面上,普惠小微企业授信户数达25.64万户,是2018年末的2.53倍。贷款利率上,2022年8月末,新发放贷款加权平均利率4.55%,较2018年同期下降1.61个基点。

金融服务便利度显著提升

有了支持政策,就要看政策能否用好,能否精准滴灌到企业中。近些年来,各级各部门瞄准金融服务实体经济的堵点痛点,持续完善政金企融资对接机制,打造线上线下融合互促的金融服务立体网络。

位于西海岸新区的祥瑞利尔(青岛)智能装备有限公司就是其中一家受益者。2021年,青岛农商银行金融辅导员走访企业过程中,了解到随着企业规模的不断扩大,应收账款、应收票据、预付账款、存货也随之增加,营运资金出现缺口,但企业因缺乏有效担保,银行授信难度较大。

2020年,金融辅导工作协调小组成立,协调推进全市金融辅导工作。市委市政府连续两年为“金融辅导员”及“金融辅导队”授旗,高位推进金融辅导制度及机制创新工作。全市25家228支金融辅导队746名辅导员,对口辅导4720家企业,金融辅导员与被辅导企业实现常态联系,每月至少对接1次,每季度至少蹲点调研1次,与企业“面对面”提供政策宣导、咨询指导、融资筹划等服务。截至目前,金融辅导已累计实现融资1418亿元。

券发行试点、首笔数字人民币线上贷款业务等具有行业里程碑性质的事件,均由金家岭金融区机构推动落地。在“首单”或“首笔”中,潜藏着金融机构通过模式创新和技术创新,瞄准市场需求、寻找新增长机遇的智慧,也正是在机构的自主创新中,资金链与产业链充分互动,激发出产业升级转型的活力。

从被催生到反哺者:金融服务力量增厚变强

国家财富管理金融综合改革试验区之所以落地青岛,正是因为“青岛在制造业不断提升的同时,物流、信息、旅游、教育、科技、金融等服务行业也日益发展壮大,具备了建设财富管理中心的多方面条件”。金融作为现代服务业,是实体经济发展到一定程度的产物,也促使实体经济向更高处攀登。

现代金融业如何服务好实体经济?金家岭金融区提供了一种解读的可能。

财富管理就是把居民资金变成资本,金融机构在服务实体经济的布局中,产生提升产业竞争力与为居民创造财富增值的社会效益。如联储证券与加入青岛以来,深耕区域经营,在与城市同频共振中寻求做大做强机遇,通过增设营业部、提升线上化水平等举措,增加财富管理业务在青岛地区的覆盖广度和深度;在另一端,联储证券已与至少15家青岛上市企业及上市后备企业达成合作,在建设多层次资本市场、优化融资结构上频频“出镜”。

扶上马,送一程,是创投风投机构孵化企业的生动写照。如今,金家岭金融区创投风投的集聚优势和结构优化明显,截至2022年上半年,金家岭金融区在中基协登记私募基金管理人131家,备案私募基金605只,管理基金规模906亿元,众多私募基金正在形成政府资金引导、产业资本聚焦和外资试水多维度、立体化的创投风投矩阵,撬动多层次资本广覆盖深聚焦多元化产业发展。以青岛科创母基金为例,总规模500亿元的青岛科创母基金已成立两年多,截至2022年8月底,青岛科创母基金参股设立15只子基金。子基金总规模60多亿元,累计投资项目合计89个,其中投资青岛项目37个,领域覆盖了集成电路、先进高分子及金属材料、智能制造装备、科技服务、生物医药及医疗器械等青岛重点发展的产业。科创母基金投资项目中,已有企业启动辅导或有新一轮融资动向,为企业和产业升级提供更多可能。

财富管理和创投风投领域的优势,不断夯实金家岭金融区作为“财富青岛”核心区的地位。在“摸着石头过河”的试验之路上,金家岭金融区也逐渐成为现代金融城打造的范本。刘鹏表示,作为金家岭金融区的代表园区,接待来自国内一二线主要城市及山东省内等各地政府部门和开发机构调研已经成为他们工作的日常之一。

当然“核心”指向的不仅仅是地位,还有责任。在青岛向着“六个城市”奋进,建设新时代社会主义现代化国际大都市努力的路上,金家岭金融区已大步向前。