

责编 段晓东 林 兢 美编 郑 燕 审读 王忠良 排版 韩淑华

财富聚焦

财富眼

打造绿色金融“青岛样本”

□ 蒯 棋

伴随着“双碳”目标持续平稳推进,绿色金融发展正在按下“快进键”。

绿色金融是指为支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用的经济活动,也就是对环保节能、清洁能源等行业所提供的金融服务。当前,我国已初步形成绿色贷款、绿色债券、绿色保险、绿色基金、绿色信托、碳金融产品等多层次绿色金融产品和市场体系,绿色金融规模不断扩大。

央行数据显示,至去年三季度末,本外币绿色贷款余额20.9万亿元,同比增长41.4%,高于各项贷款增速30.7个百分点,2022年前三季度增加4.88万亿元。其中,投向具有直接和间接碳减排效益项目的贷款分别为8.32万亿元和5.56万亿元,合计占绿色贷款的66.4%。

自2017年以来,相关部门还陆续在六省(区)九地设立绿色金融改革创新试验区,通过探索地方绿色金融的发展路径,“自下而上”地使绿色金融在支持绿色低碳高质量发展方面发挥作用,抢占绿色金融“风口”也成为越来越多城市的共同行动。

2022年,绿色金融体系建设的地方试点再次深化。2022年9月,重庆市作为我国首个全省域覆盖的绿色金融改革创新试验区,加入地方试点队列。

近年来深圳绿色金融发展提速,成为全国领跑者。在立法的引领和保障之下,深圳绿色金融发展步入快车道。截至2022年三季度末绿色贷款余额突破6000亿元,比同期辖内各项贷款平均增速高33.6个百分点。碳排放权交易市场流动性位居全国第一,国内首个绿色金融指数——国证香蜜湖绿色金融指数在深圳发布。

刚进入2023年,上海就提出大力发展绿色金融。

1月9日,上海银保监局等八部门发布关于印发《上海银行业保险业“十四五”期间推动绿色金融发展服务碳达峰碳中和战略的行动方案》的通知。

方案提出,到2025年,上海绿色融资总量和结构进一步优化,绿色融资余额突破1.5万亿元;绿色保险覆盖面显著扩大,保障金额突破1.5万亿元;绿色债券、绿色基金、绿色信托、绿色资管、绿色租赁等业务稳健发展。上海还鼓励银行业金融机构深化投融资服务方式创新,加快构建科技金融服务链,支持绿色技术创新,促进绿色低碳成果转化和示范项目落地。鼓励保险机构聚焦光伏、氢能、储能、碳捕集、碳封存等前沿绿色技术,识别技术研发、设备制造、设施运维等关键环节的风险点,研究开发针对性的绿色保险产品。

打造绿色金融“青岛样本”正成为青岛金融向现代金融业转型的重要推动力。

近两年间,青岛出台金融支持全国首个绿色城市建设发展试点7项政策举措,推动绿色建材保证保险、超低能耗建筑节能保险、湿地碳汇贷款等业务落地。金融机构紧跟政策导向,通过创新金融产品和服务,加大对新动能领域的信贷供给强度。截至2022年三季度末,全市绿色贷款余额3110亿元,同比增长55.55%,增速比各项贷款高43.68个百分点;比年初增加695亿元,同比多增294亿元。

2023年,区域绿色金融竞争将更加激烈成为业内共识。一方面,绿色金融政策体系将进一步完善,各项绿色金融产品标准体系的建立、统计核算、监管信披、优惠政策等方面均有值得改进的空间。另一方面,绿色金融市场规模将继续扩容,绿色信贷、绿色债券余额规模大概率持续提升。绿色金融区域探索将更加专注和有针对性,将有更多区域性相关创新政策落地。

对青岛而言,可充分发挥财富管理金改区先行优势,积极参与绿色金融和转型金融标准制定及率先落地使用,创新开发符合绿色低碳要求的金融产品和服务,既可为应对气候变化贡献力量,又可为众多负责任投资者参与绿色低碳发展、实现财富保值增值创造更多新机会。

进一步激发行业创新活力,在绿色金融领域持续探索创新,持续提升绿色金融服务水平,努力打造绿色金融改革创新的“青岛样本”,助推全市金融业高质量发展,2023,青岛金融业向“绿”而行的步伐必将迈得更快、更稳。

优化普惠金融服务体系

即墨区助企纾困成效显著

2022年,即墨区金融业发展促进中心深入贯彻国家、省、市大力发展普惠金融业务、支持实体经济发展政策要求,多措并举,不断加大对中小微企业的金融支持力度。截至2022年10月末,全区银行机构小微企业贷款余额达到392.8亿元,较年初增加30.7亿元,增长8.5%。

“有了这1000万元的信用贷款,为我们缓解了很大一部分资金压力,也增强了疫情期间企业抵御风险的能力,真是非常感谢!”青岛海之林生物科技有限公司总经理陈宏激动地说道。

据悉,该企业是即墨区高新技术企业的代表,产品广泛应用于食品、药品、高端工业等多个行业和领域,近期,企业因加大研发投入,创新产品设计,对资金的需求增加。得知消息,即墨区金融业发展促进中心积极组织相关银行机构开展对接,为其量身打造符合企业需求的授信方案,以“人才贷”的方式为企业办理蓝色金融信用贷款1000万元,解决了企业的燃眉之急。

2020年以来,即墨区创新金融产品服务,拓宽企业融资渠道,在各区市中率先研究出台《即墨区“人才贷”贴息管理办法》,鼓励引导银行机构加大对高层次人才融资支持力度。对合作银行依规开展的“人才贷”业务,按照贷款本金的3%给予企业贷款贴息。截至目前,已累计发放“人才贷”8300万元,为企业兑现贴息资金51万元,进一步降低了企业融资成本,有效支持了高层次人才创新创业。

面对近几年以来受到疫情影响的小微企业频繁出现资金流转困难的现状,即墨辖区各银行纷纷创新服务方式和抵质押方式,落实金融政策,加强对小微企业提供信贷支持,例如,邮储银行即墨支行开展“政银携手助小微”活动,累计走访调研400余家小微企业,宣传税贷通、发票贷、线上小微易贷及“专精特新”企业专项扶持贷款等金融产品,优化审批流程,为小微企业融资解忧护航。张家港农商行即墨支行针对即墨区市场商户推出“服装市场贷”“优企贷”等信用贷款产品,户均贷款46.2万元,有效提升了市场商户资金周转效率。兴业银行即墨支行为涉海企业创新开展海域权抵押业务,发放流动资金350万元,解决了企业燃眉之急。青岛银行即墨支行通过云信等供应链产品批量获取普惠贷款客户,已发放贷款2000余万元。推动相关涉农银行机构与青岛市农业融资担保公司加强合作,大力开展农业担保贷款,截至目前,贷款余额达到2.3亿元。

史雪婷 于 根

综合施策改善优质房企经营性和融资性现金流

人民银行、银保监会10日联合召开主要银行信贷工作座谈会,研究部署落实金融支持稳增长有关工作。会议明确,推动房地产业向新发展模式平稳过渡,要有效防范化解优质头部房企风险,实施改善优质房企资产负债表计划,开展“资产激活”“负债接续”“权益补充”“预期提升”四项行动,综合施策改善优质房企经营性和融资性现金流,引导优质房企资产负债表回归安全区间。



中路保险“一路向上”

2022年公司保费同比增长18.66%,所承办道路救助基金垫付金额破亿元

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩



▲坐落于金家岭金融区的中路保险。

◀道路救助基金咨询服务站点。

2022年财险行业一改往年颓势,根据银保监会披露的数据,2022年前10个月,财产保险公司实现保费收入1.25万亿元,同比增长9.93%。

位于青岛的唯一法人财险公司中路保险也迎来好消息,2022年全年实现保费收入15.04亿元,同比增长18.66%,超过行业平均增幅。2021年中路保险首年实现盈利,2022年公司延续盈利态势,净利润突破600万元,同比增长89.35%。

“一路向上”的业绩背后,是密集的“台下功夫”。2022年,中路保险持续提升服务质效,参与运营的道路交通事故社会救助基金(简称“道路救助基金”),已垫付抢救费等相关费用超过1亿元,取得良好的社会效果;首次独立承保农险业务,仅用三天时间摸排承保胶州洋河镇马铃薯农业保险,实现业务突破;积极参与青岛地铁三期、青岛辽阳路快速路等项目保障,以金融之力助力城市更新;全面推广“作风能力提升年”活动,持续推进车险与非车险“五五战略”,以人力资源优化提升内在动力,助推业务优化……

在财险行业竞争白热化、头部企业“围剿”之下,中小险企要突出重围,需持续开展精细化管理,建立自身核心竞争力。在这个没有标准答案的必选动作中,中路保险积极探索,走出可圈可点的2022年。

多板块发力,保障能力稳步提升

保险企业承担着社会“稳定器”和经济“助推器”的重要使命。针对城市发展的薄弱环节,保障实体经济、保障民生,是难而正确的事,也是2022年中路保险不断践行的事。

2022年3月,平度高某在小区发生车祸,伤情严重,医疗费用对其家庭来说是一笔巨额支出。平度交警大队民警及时通知中路保险救助基金团队,经过加急处理,救助基金10万元款项在第一时间打到了救治医院账户,挽救了伤者的生命,也缓解了伤者家庭的经济压力。

道路救助基金是一项新型的社会保障制度,是机动车“交强险”制度的补充,旨在保证道路交通事故中受害人在不能得到及时救助时,可以通过道路救助基金垫付医疗费用获得及时抢救和适当补偿,减少受害人死亡、残疾及病程延长等不良后果。在道路救助基金政策保障之上,青岛创新推出“先抢救后付费”的救助模式,这一模式引入中路保险作为基金运行管理机构,全面负责全市救助基金的日常垫付、追偿工作。该模式自2020年10月运营以来,截至2022年11月27日,已救助道路交通事故受害人2204人,垫付抢救费等相关费用超1亿元,取得良好的社会效果。日前,

“青岛模式”荣获了山东省质量管理协会2022年山东省企业品牌创新成果发布活动“履行社会责任创新”二等奖。

在道路救助基金运营的两年来,中路保险高效协同市财政局、市公安局、青岛银保监局、市中级法院等道路救助基金联席成员单位,推动警、医、保联动,发挥风险管理专长,运用自身网点和工作优势全面开展救助基金的日常管理。为打造“数据跑人不跑”的便捷模式,中路保险自主设计并实施应用“道路救助基金管理系统”,同步开发网络、微信等智能报案通道,通过线上审批、集中扁平化管理,大大提升了救助效率。另外,在全市12个交警大队事故科设置道路交通事故救助服务站,方便救助人员咨询沟通。目前,申请手续齐全的案件在三个工作日内可完成救助。

在保险保障上,农业险是中路保险2022年业务的重要突破。2022年中央一号文件提出,积极发展农业保险和再保险,强调农业保险对乡村振兴的作用,青岛是一座农业农村大市,近年来粮食种植面积稳步在700万亩以上,对农业险的需求不言自明。另一方面,农业险也是财产保险业务的新增长点。银保监会数据显示,近年来,我国农业保险保费增速保持在20%左右,与健康险、责任险等非车险业务都保持着高速增长的态势。业内预计,到2025年,车险保费收入规模有望超越责任险,成为仅次于健康险的财险公司第二大非车险险种。

农业险一直是中路多元化发展格局的

发力方向,6月14日,中路保险中标胶州市洋河镇马铃薯价格指数保险项目,仅用三天时间,公司便完成对农户的入户宣讲,并签单承保马铃薯价格指数保险6560余亩,顺利完成预定目标。该业务是自公司2020年获得青岛市农险业务经营资质后,首次独立承保农险业务,将加速提升中路保险农险服务经验。中路保险的相关负责人介绍,下一步,中路保险将深耕青岛特色农业保险,积极开发精细化产品,满足农户农业保险需求,助力乡村振兴。

保障城市更新重点项目,加大健康险展业力度……2022年,中路保险多渠道、多板块共同发力,促进构建多元发展新格局,不断提升保险服务质效,提升中路保险在青岛经济发展中的渗透率。

以客户为中心,服务细节锻造竞争力

“以客户为中心”的服务模式正成为保险行业转型升级的共识。在险企服务中,标准化的产品直达具体的人,从应用场景出发,迅速捕捉用户痛点解决用户需求就成为险企“功夫”的体现。

诉讼财产保全责任保险主要保障被保险人因诉讼财产保全错误导致的损失,如甲向法院提起对乙的诉讼财产保全申请,因其诉讼财产保全错误致使乙遭受损失,经法院判决生效后由甲承担经济赔偿责

控全贯通、风险管控能力提升的三大目标。开发“小微企业评分卡”产品,通过拓客、审批、授信等流程,满足银行客户批量化操作和标准化操作的需求。推动区域互联互通,政企共引金融源头活水;深入调研青岛所辖各区市产业结构、金融资源、政策导向的差异化要求,搭建区市两级联动的金融服务平台,并逐步在西海岸、市北、平度、崂山、高新区等区域落地展业。在山东省工业和信息化厅组织的2022年度省级大数据“三优三重”项目评选中,金企通企业信用风险识别大数据系统V1.0荣获2022年度山东省优秀大数据产品,普惠金融综合服务山东解决方案荣获2022年度山东省优秀大数据解决方案。

“金融辅导员”对口辅导企业规模位居全省第一

自2020年全省推行“金融辅导”工作机制以来,青岛市迅速组建起全省规模最大、

穿透2.68万亿元

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

来自人民银行青岛市中心支行的统计显示,截至2022年末,全市本外币各项贷款余额达2.68万亿元,同比增长11%左右,全年增量约2700亿元。

穿透2.68万亿元,青岛金融业2022年“线上+线下”双轮驱动,金融服务实体经济更加强劲有力的风尚扑面而来。

2022年,市地方金融监管局会同人民银行青岛市中心支行、青岛银保监局等部门认真贯彻落实市委、市政府决策部署,坚守金融服务实体经济本源,通过“线下+线上”双轮驱动,深入实施金融服务实体经济“春雨行动”,以充沛“金融活水”为实体经济赋能。

“金企通”平台累计服务融资规模突破400亿元

青岛市金融服务平台(简称“金企通”平台)于2019年末正式建设运营,着力扩大数字化金融服务覆盖面,纾解中小微企业“融

资难”问题。截至目前,“金企通”平台累计服务融资规模已超400亿元,累计实现注册用户4.2万户,上线金融机构产品328款,对接各类金融机构近百家,500多位银行机构客户经理在线为企业提供融资咨询服务。

三年来,“金企通”平台创新金融服务模式,持续优化线上融资服务体系:提高融资服务产品与行业、区域市场主体需求匹配度,创新实现“标准化运营+本地个性化服务”的运营模式。基于市场、产业、贷款政策等深度分析,开设科创、海洋金融、外贸等行业专区,服务多类型企业融资需求。此外,引入股权投资机构,构建涉企非金融服务体系,服务各层次、各行业、各发展阶段中小微企业。利用多维数据画像,推动银行信贷愿贷能贷会贷;深入调研金融机构数字化风控需求,构建符合青岛总、分、支行各层级金融机构的普惠金融服务痛点的金融科技产品。打造大数据风险预警平台,建立“数据可信、方法和平台灵活支持”的企业主体风险预警体系,实现重大风险全覆盖、风险防