

超 1200 亿地方专项债为中小银行“补血”

相关数据显示,截至5月29日,今年已有包括辽宁、黑龙江、广西、宁夏、内蒙古、安徽等多地发行中小银行专项债,发行规模已达到1208亿元,远超2022年全年的630亿元。专家表示,在地方政府财政收入尤其是基金收入相对紧张的情况下,中小银行专项债提供了一种新的资金来源。一方面使中小银行能够继续保持一定的信贷投放,保持对经济的支持力度;另一方面,资本的补充增强了中小银行防风险的能力。



新财富

第二四〇期

责编 段晓东 王 瑜 美编 李晓萌 审读 王忠良 排版 韩 婷

财富聚焦

财富眼

打破“旱涝保收”行规

□ 莞 棋

近期,招银理财一款权益类公募产品宣布,当累计净值低于1元时,暂停收取固定管理费。此举引发热议,被视作挑战资管行业收取固定管理费多年“行规”的“破局者”。

更为重要的是,“旱涝保收”行规的被打破,对银行理财公司、公募基金等资管机构而言,意味着要实现高质量发展,就要不断提升投研能力,从而为投资者提供持续超额收益,获得投资者的青睐。

根据公开信息,此次招银理财“尝鲜”的招卓价值精选是一只公募发行的权益类理财产品。在产品设计、投资比例、投资策略等方面和公募基金高度类似。该产品打破了传统的“固定管理费”收取模式,如果产品当日累计净值低于1元时,管理人将从下一自然日起暂停收取固定投资管理费,直至本产品累计净值高于1元后,管理人恢复收取理财计划固定投资管理费,固定投资管理费率1.50%/年。

作为一款权益类产品,“不赚钱不收取管理费”这一招,可以说开创了市场先河。对此,招银理财对外回应称,此举体现了对首发认购客户的负责态度。该产品投资经理的投资风格比较稳健,积小胜为大胜,因此这样的设计亦凸显出公司对投资经理的信心。

近几年间,作为资管机构,虽然产品结构差异大,但银行理财子公司的产品规模和公募基金基本接近,盈利模式也较为接近,主要是收取管理费、销售费、业绩报酬以及代销理财产品费用等。对于投资者而言,购买公募基金、银行理财等产品,无论盈亏,都要付管理费。而“基民亏钱基金公司赚钱”的现象一直存在且备受诟病。尤其是今年至今,市场不断调整,不少资管产品大幅亏损,而管理人却依旧可以稳定收取管理费。

当前,资管市场竞争激烈,公募基金、私募基金、券商资管、银行理财等机构在同一赛道上比拼。为了提高竞争力和吸引力,这样的灵活费率模式创新对于行业而言有一定的借鉴意义,而另一方面,也有业内人士表示,权益类产品波动性明显大于债券类产品,如果净值跌破1元面值就暂停收取投资管理费,将不利于其培养研发力量以及长期投资。还有,如果权益类产品一旦陷入了保卫净值的思路,操作上会更加谨慎,往往会失去向上弹性。

招银理财作为“破局者”,打破资管行业“旱涝保收”行规,必将促使资管机构更加重视投资者利益诉求,同时加大力度提升投研能力,做出好业绩,从这个角度而言,投资者还是欢迎这样的“破局者”越来越多。

金家岭金融聚集区成立党建联盟

近日,青岛金家岭金融聚集区党群服务中心正式启用,青岛金家岭金融聚集区党建联盟同步成立并召开第一次成员大会,选举产生党建联盟理事会。

根据规划,青岛金家岭金融聚集区党建联盟将开展组织联建、资源链接、矩阵赋能、人才引育、助推发展五大行动,全面整合党建资源,加强区域内、行业内联盟成员协作交流,扩大党建“朋友圈”,不断探索金家岭金融区“业界共治”新范式。

其中,“组织联建”行动将在党建联盟基础上,结合金融区发展和联盟成员单位实际情况,研究解决区域党建工作中的重大问题,推进区域党建合作项目,研究解决工作中遇到的重点难点问题;“资源链接”行动将在刚刚启用的1500平方米党群服务中心基础上,多点位布局“单体式”党群服务中心、广覆盖共享“小微型”党群服务驿站,在金融区星散式分布一批党组织统一、特色突出、资源共享的党群服务阵地;“矩阵赋能”行动将创新设置“金课堂”“金服务”“金动能”等一系列子品牌,以“红色基因”汇聚工作合力;“人才引育”行动将全方位提升人才素质,加强人才引进,服务人才生活,聚拢智力资源。党建联盟将定期开展人才沙龙、人才研讨会、产教融合培训、“揭榜挂帅”等活动,并与市公共就业和人才服务中心合作,开展金融人才专场招聘活动,及时发布金融人才支持政策;“助推发展”行动则侧重于引领改革创新,加强对外交往、服务实体经济、参与社会治理,将依托青岛金融和财富管理联合研究与创新发展中心,凝聚人才、智力资源,推进金融和财富管理行业重点课题研究,形成一批优质的、可推广的改革创新案例。

青岛一季度新增政府性融资担保业务 24.05 亿元

□ 青岛日报/观海新闻记者 傅 军

善做企业成长“加速器”

2023年以来,在青岛市财政局指导下,各级政府性融资担保机构迅速下沉企业,深入了解企业发展过程中的难点、痛点、堵点问题,全身心投入到各行业复工复产服务工作中。

青岛萨尔马纺织科技有限责任公司(以下简称“萨尔马公司”)是一家专注于纺织行业的生产制造型企业,拥有多项发明专利,是青岛2020年“专精特新”中小企业。2022年在全球疫情影响下,各地疫情管控突如其来,萨尔马公司国际贸易额下降,陷入了订单大幅度萎缩的困境,该公司四处向银行寻求信贷帮助,但银行考虑到风险压力迟迟没有回应。

青岛融资再担保有限责任公司(简称“青岛再担保公司”)在市财政局组织的走访过程中发现了萨尔马公司这一困难,立刻为其介绍当前的政府性融资担保政策,并引导有关银行积极对接。

在青岛市财政局指导下,青岛再担保公司第一时间安排客户经理面见萨尔马公司财务负

责人,在了解到企业实际需求和获取资金的难点后,主动联系相关银行为其提供流动资金担保。但萨尔马公司也表达了自己的顾虑:之前四处寻求融资的过程中,其他担保机构提出了高额的担保费用,这让面临资金紧缺的企业难以承担。青岛再担保公司向萨尔马公司介绍了当前青岛市财政局的最新惠企政策,为全面贯彻我市“稳增长89条”和“营商环境优化提升三年行动规划100条”要求,助力实体经济复工复产,有力支持缓解小微企业主体融资难、融资贵问题,按照青岛市财政局有关规定,政府性融资担保机构必须聚焦支小支农主业,切实降费让利。基于此,青岛再担保公司此次仅收取1%/年的担保服务费用。

随即双方就业务开展达成共识。最终青岛再担保公司帮助萨尔马公司在光大银行成功融资1000万元,助力企业突破困境,加速发展。

勇做产品创新“导航器”

不少小微企业与萨尔马公司面临同样的困境,银行机构出于降低自身信贷风险考虑,对民营小微企业较多采用抵押担保贷款方式,而小微企业均面临着资产水平、信用等级、风险控制管理等现实因素,难以满足银行要求。

为积极采取有效措施支持小微企业渡过难关,进一步发力破解小微企业融资“难、贵、慢”,在了解到企业面临资金、疫情双重压力下,青岛市财政局充分发挥金融服务实体经济作用,引导青岛再担保公司联合青岛高创科技

融资担保有限公司(简称“高创担保公司”)、齐鲁银行青岛分行,创新开展“风险共担”合作新模式,首次在全市新开“22222”批量化融资担保产品。产品开发过程中,青岛市财政局指导青岛再担保公司主动协同国家、省、市、区(市)四级联动,将国家、省两级资金引入青岛,通过齐鲁银行+高创担保公司+青岛再担保公司在内的再担保体系等五方参与,各承担20%风险,形成风险共担的“22222”模式。

2023年截至一季度末,“22222”模式共为企业累计发放贷款6.52亿元,较2022年末增长29.62%。该模式累计服务客户390户,服务企业税收贡献约为1.42亿元,服务企业累计解决就业约1.09万人。

争做财政资金“放大器”

在青岛市财政局指导下,以青岛再担保公司为代表的政府性融资担保机构充分发挥政策性分险增效作用,持续优化小微企业融资营商环境,全面梳理小微企业融资需求,统筹资源、创新形式,不断提升金融服务实体经济质效。

2023年一季度,青岛新增政府性融资担保业务24.05亿元,同比增长30%。全市政府性融资担保在保余额达78.45亿元,累计实现业务投放2520户,服务企业就业覆盖5.3万余人;平均担保费率1.02%,远低于市场行业平均水平;累计开发10余种业务产品,全方位匹配各类小微企业的个性需求,提供多元化担保服务,坚定不移把优化营商环境向纵深推进。

该行数字化转型带来的金融服务红利。上线“e贴宝”全流程线上化票据产品,真正实现了业务流程的无接触、无感化和资金的极速到账,帮助企业节约了大量时间和财务成本,以基于新技术、新业态、新算法的数字化应用体系打造特色化和差异化的竞争优势。

此外,该行积极推动开放生态场景建设,利用电子耳标等物联网设备,结合大数据、区块链、云计算、人工智能等技术,创新“芯养贷”产品,并发放首笔贷款2700万元,破解了农村生物资产确权 and 风险控制难题。构筑“乡村振兴金融+综合服务平台”,打造“金融+民生+政务+财富管理+农业产业链”综合服务平台,为农户、社区居民、农产品收购商、小微企业等提供金融、政务、支付、购销等安全便捷的移动服务,目前已实现基础金融服务5大类22项,民生服务7大类20项,政务服务7大类100余项,整合各方资源支农支小、支持实体经济发展。

傅 军

青岛农商银行数字化转型“加速跑”

近年来,青岛农商银行以打造全国农商银行数智赋能标杆为目标,实施“三年三步走”战略,运用“新技术、新模式、新业态”,聚焦“客户、产品、渠道”,深入开展数字化转型五项工程和数据治理专项行动,推动全行业务数字化、智能化转型,不断提升金融支持实体经济发展、助力人民美好生活的能力和水平。

确保数字化项目实施落地

数字化转型是一场深层次、全方位的变革,需要全局协同、全员参与、一体推进,首要任务就是凝聚共识,只有统一思想方能统一行动,只有汇聚共识方可汇聚力量。青岛农商银行坚定实施数字化转型战略,定位为“一把手”工程,成立了由董事长担任组长的数字化转型工作领导小组,围绕“线上线下融合最佳的上市数智银行、生态银行、绿色银行”的战略愿景,加快深层次、全

方位的数字化转型,重塑业务模式、管理模式、风控模式、服务模式,实现客户服务体验、网点产出效能、业务运营效率、协同联动能力的全面提升,构建起自上而下的数字化转型治理架构和工作机制,以“稳态+敏态”的工作模式推动数字化转型重点项目落地实施。

重点解决“急难愁盼”

青岛农商银行制定了清晰、全面、可执行的“12361”三年转型实施战略,即以客户为中心、聚焦“对外智能化服务,对内数字化管理”两条主线,实施“三步走”路径,重点打造六条具有青农商行特色的“数智链”,力争将青岛农商银行打造成为线上线下融合最佳的上市数智银行、生态银行、绿色银行,成为全国农商银行数智赋能标杆银行。

围绕“对外智能化服务,对内数字化管理”,

提升特色化差异化竞争力

在转型推进过程中,青岛农商银行深入贯彻“以客户为中心”的服务理念,聚焦服务模式创新、场景化创新、风控模型创新等,搭建业务、科技、数据良性互动的“三位一体”管理体系。为保障数据安全,该行不断完善数据治理架构,明晰数据部门权责利的基础上,建立数据全生命周期的质量管理体系,形成制度+技术的双重壁垒;支持业务发展方面,上线视频银行,突破空间和时间限制,实现柜面业务的远程办理,打通了金融服务的“最后一公里”,让更多客户能够享受到

农行青岛分行：土地承包经营权抵押贷款为茶企“解渴”

□ 青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

“我们种了十几年茶叶,种植的规模和技术不断提高,资金缺口问题也逐渐凸显,但因缺少有效抵押物一直面临融资难题。近期农行青岛分行以土地承包经营权抵押形式为企业提供了一笔贷款,满足了企业的资金需求。”海青龙泰茗家庭农场有限公司经理刘洪美表示。

这也是农行青岛分行落地的首笔土地承包经营权抵押贷款业务,“农行青岛分行在主题教育中深度调研,着力解决金融支持乡村振兴领域存在的难题,因地制宜推出‘农村土地承包经营权抵押贷款’,以满足农户和农企差异化的融资需求。”农行青岛分行相关负责人介绍,作为支持乡村振兴的“国家队”和“主力军”,农行的创新金融产品大大赋能海青茶农。

助一户富千户

海青镇位于西海岸新区的西南端,南接日照,北依诸城,西邻五莲,处“三市四区”交会之地。20世纪50年代,海青镇被定为“南茶北引”落地繁衍的地标镇,此后海青茶逐渐崭露头角,并与崂山茶和日照茶等一起成为北茶的代表。

在海青镇,种茶制茶已经成为居民致富的重要产业,相关种植加工类企业超过200家。创建于2009年的海青龙泰茗家庭农场有限公司(简

称“海青龙泰茗”)是海青镇现代农业开发龙头企业,由村民刘洪美、李俊龙夫妇创办,主营业务包括茶叶种植、生产、销售、茶旅开发等。“公司的茶园面积从最开始仅十余亩扩大到现在150余亩,茶叶品质也稳步提升,2017年茶园还被认定为青岛市无公害农产品基地。”刘洪美介绍,公司目前产品包括绿茶、红茶、茉莉花茶、桂花茶四大类,明星单品最高价格可达8000元/斤。

创办公司之前,刘洪美没有任何茶叶制作的经验。“就是一点点摸索,到处学习制茶技术,有区里组织的新型职业农民培训班,也多次赴杭州中国农业科学院茶叶研究所学习,每年学费达数万元。”刘洪美说,如今她已经是高级茶艺师、评茶员、机械制茶师,2022年还获评高级茶艺师职称,她研发的海青龙茗、海青泰茗、海青金龙茗等产品多次在区、市、国家级茶叶评比中获金奖、特等奖。

“不仅在制茶中摸索,种茶的过程中也交了不少‘学费’。”刘洪美感慨,南方培育的茶苗依然是基地种植的主力,新品种引进周期至少需要三年的时间。“如果对一个环节把控不到位,三年的花费和精力都将付诸东流,因此茶苗引进培育是个费心费钱的事。”刘洪美说,南方培育的茶苗对气候要求比较高,为了给茶苗稳定的生长温度和环境,刘洪美和丈夫不断改进种植模式。“前期投入很大,仅在茶园搭建连体棚的花费就近40万

元。但因为资金回笼慢,我们选择从银行贷款。近期农行得知我们长期的融资需求后,为我们提供了低利率灵活贷款,利率不到4个点,且三年期随借随还,正好符合茶苗的生长周期。”

刘洪美提到的“灵活贷款”即“土地承包经营权抵押贷款”。为盘活农业资产,满足没有传统抵押物的农户和农企贷款需求,农行青岛分行推出土地承包经营权抵押贷款产品。据农行青岛黄岛支行副行长王晓煜介绍,土地承包经营权抵押贷款即对土地承包经营权进行抵押,该业务办理的重点与难点在于土地承包经营权的确权。今年年初,农行青岛黄岛支行得知海青龙泰茗的融资需求后,第一时间联合农行青岛分行、西海岸新区农业农村局、海青镇政府,全力推动企业名下的茶园办理确权认证,仅3天时间即为企业成功办理贷款审批。

拿到贷款的刘洪美迅速把资金投入运营。刘洪美介绍,前期茶园已经引进12个新品种,接下来她也想在数字化种植等降本增效的领域多做探索。据悉,刘洪美的种茶技术已辐射带动了2000多名茶农,为茶农增收170多万元。

特色农品贷与农业现代化

青岛是农业大市,围绕青岛区域内各乡镇农