

上半年银行理财平均收益3.39%

银行理财登记托管中心近日发布的相关(报告)显示,2023年上半年,理财产品累计为投资者创造收益3310亿元;上半年各月度理财产品平均收益率为3.39%,较2022年末回升了1.3个百分点。伴随着银行理财产品收益率的持续向好,投资者信心也在上半年逐渐回升,截至6月末,持有理财产品的投资者数量突破1亿大关,达1.04亿个,较年初增长7.24%,同比增长13.41%。



新财富

第一〇期

责编 段晓东 林 兢 美编 金琳 审读 李斌 排版 韩淑华

财富聚焦

探索新模式 踔出新路径

金企精准对接,赋能“青岛制造”

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

打通金企对接的“最后一公里”,让更多金融“春雨”润泽实体经济,青岛正执着于探索更多新模式,踔出更多新路径。

金融赋能制造业高质量发展

制造业高质量发展与金融支持密不可分,依靠金融赋能“青岛制造”,让金融体系和实体经济深度融合,青岛正在全力塑造制造业金企合作新生态。

近日,我市举行了一场别开生面的金企对接会,通过“线上+线下”“主会场+分会场”的方式,全市28家金融机构安排专业人员为参会企业提供一对一的精准服务。

金企对接会上,市工业和信息化局围绕工业运行、重大项目、创新能力、产业集群等六方面详细介绍了制造业发展情况。人民银行青岛市中心支行发布了金融支持制造业10条政策措施,聚焦强化制造业货币信贷供给、优化制造业金融服务水平、完善制造业信贷产品体系、健全制造业金企合作机制等方面,提升金融对制造业企业赋能保障作用,推动制造业优先发展。

12家银行与12家制造业企业签订融资协议,协议融资额达239.95亿元。此外,为确保会议务实高效,青岛市工业和信息化局会同相关部门编制了182家融资需求127亿元的《制造业企业融资需求表》,28家银行的136款《制造业特色金融产品汇编》;梳理汇总了包括制造业单项冠军、专精特新“小巨人”、新锐企业、拟上市企业等在内的18大类1123家的《优质企业梯队名单》;制作了247条图文并茂的《青岛市先进制造业政策汇编》,包括50条市级政策、180条区市特色政策和17条财税金融政策,每条政策措施均可通过“二维码”一键直达政策原文。

会上,建设银行青岛市分行负责人表示,建设银行将以实实在在的有效投放和高质量的金融服务,认真落实市委市政府

相关部署要求,切实推动制造业企业的转型升级和增加值提升,为青岛市制造业的高质量发展积极贡献力量。做服务实体经济的独立银行,展现大行担当,坚持服务初心,充分发挥建行集团多牌照及海内外机构分布广泛的两大优势,持续完善多层次、差别化的制造业综合服务体系,用足用好各项政策措施,坚定不移支持青岛制造业。

为专业园区注入金融活水

促进金企精准对接,为重点产业链和专业园区的发展注入金融活水,搭建园区企业与金融机构、创投风投机构交流的平台、合作的桥梁,近日,市地方金融监管局、青岛西海岸新区管理委员会主办“青创月”春雨进园区——走进青岛市新型显示产业园”活动,金融机构、创投风投机构、地方金融组织、园区企业代表等参加。

金融机构成为本次活动当仁不让的“主角”,工商银行青岛市分行,招商银行青岛分行相关负责人作为金融管家代表上台发言。据介绍,充分发挥国有大行在服务实体经济中的主力军作用,工商银行青岛市分行发起成立了16支金融辅导队伍,截至6月末,已累计为辅导企业提供超过600亿元的融资支持。

在服务产业园区方面,招商银行青岛分行充分发挥产业、资本、科技、人才为主的差异化服务优势,深化招商引资、解决企业个性化的融资需求,以金融活水破解企业融资难题。

活动还邀请产业领域投资机构与企业代表,围绕全球新型显示最新应用成果、产业热点、未来趋势展开分享。

联创永宣管理合伙人朱一凡分享了对于全球创新创业整体发展趋势的见解。他表示,用好风险投资,通过链主企业打通上下游建立完善的产业链,吸引优质企业落

户,对青岛而言是重要的课题。针对新兴技术企业,可以尝试利用资本市场完善的监管体系和资源进一步做大做强。

华耀资本董事长刘理勇带来了光电行业投资案例的分享。对于园区运营,他提出要重视早期项目和重资产成熟项目的合理组合,建议加大对产业化的关键技术项目的投入,同时用好专家等专业力量,实现科学化决策。

青岛融资再担保有限责任公司负责人介绍了公司主要产品及业务开展情况。作为市属国企,该公司始终坚持以服务实体经济为宗旨,以构建全市政策性融资担保体系为目标,充分发挥增信分险的政策导向作用,切实缓解小微企业融资难、融资贵问题,助力企业高质量发展。

下一步,青岛将结合金企对接“春雨行动”有关要求,把以链主企业为主导或以产业集聚为特色的园区(或乡镇)纳入金融管家试点范围。通过金融管家授牌,结合产业发展特点,构建畅通的金企对接渠道和政策传导机制,打造基层金融服务品牌,促进辅导服务优化升级。针对企业缺抵押、缺信息、缺信用、缺扶持等融资难题,引导金融机构创新推广“整园授信”等新模式,不断提高首贷、信用贷、中长期贷款比重,提供多元丰富、便捷高效、产融配套的精准金融支持。

金企全方位面对面

近期,从政府到监管部门纷纷出台举措,要求各地结合实际,因时因势组织开展针对性金企对接,将金融产品精准送达民营企业主体,切实打通金融服务“最后一公里”。而借力直播等途径,实现金企对接升级迭代,青岛已先行一步。

通过视频直播等新手段,让企业“零距离”感受金融机构的产品与服务,金企不再只是“线下见”,而是“线上+线下”全方位面对面。

自今年5月以来,青岛市地方金融监管局联合人民银行青岛市中心支行、青岛银保监局、青岛证监局举办“深化作风能力优化营商环境”金企对接“春雨行动”政策产品直播季活动,宣讲解读金融服务实体经济政策措施,以及服务重点领域信贷政策、产品及案例,提高政策知晓度,提振实体经济发展信心,推进我市打造市场化、法治化、国际化一流营商环境。

据统计,20期“春雨”线上直播,播出时长超500分钟,点赞互动超25万次,活动受众超25万人次。同时,直播得到银行机构、企业负责人以及网友的一致好评。

“春雨”直播中,金融机构将小微企业需求大、拿得到、用得上的金融产品、金融服务送上门,成为释放普惠金融政策效能的“助燃剂”。

“春雨”直播上线以来,主办方邀请了银行机构、地方金融组织、金融服务平台等各类金融服务机构,围绕服务小微企业、绿色发展、科技创新、城市更新建设、制造业、乡村振兴六大重点领域推介金融服务产品。直播过程中,上线嘉宾对各种产品的不同特点、限制条件、申请流程、审批放款等细致讲解,并对观众提出的问题耐心答疑解惑。

自“春雨”直播上线,参与人数之多、互动性之踊跃,出乎主办方意料。直播吸引了大量的中小微企业参与,他们纷纷通过弹幕互动形式进行提问:这款金融产品的要求是什么,没有抵押是否可以贷到款,贷款期限是多长,还需要有担保吗……嘉宾们用浅显易懂的方式回答问题,细致解读金融产品和政策,用专业的知识和实际案例为观众释疑,让观看直播的企业和网友一目了然。

接下来,青岛市地方金融监管局将持续做好金融服务的优化、提升和创新等工作,推进“春雨行动”金融政策产品直播季走向纵深,全力支持稳增长稳市场主体保就业,为青岛市经济高质量发展贡献金融力量。

财富眼 山东新闻名专栏

绿色金融还需精耕细作

□莞 棋

当下,与绿色低碳相关的业务备受金融机构青睐。在政府、监管部门力促下,各金融机构主动作为,积极调整信贷结构,创新绿色金融产品,加大对绿色、低碳、循环经济的支持,在助力经济社会绿色低碳发展和改善生态环境方面发挥了不可替代的积极作用。

国家金融监督管理总局最新披露的数据显示,今年上半年,银行业金融机构绿色融资余额同比增长33.9%。中国人民银行此前发布的数据也显示,截至今年一季度末,我国本外币绿色贷款余额超过25万亿元,绿色债券余额超过1.5万亿元,均位居世界前列。

青岛绿色金融发展也同样驶入快车道,数据显示,截至5月末,全市银行机构共建立企业金融账户1495个,贷款余额1173.5亿元,碳减排量达5682.6万吨二氧化碳当量;湿地碳汇贷、茶园碳汇贷以及建筑节能改造保险项下的“建筑减碳贷”等多种创新绿色融资模式全国首单在青岛落地,全市金融服务绿色水平持续提升。至一季度末,全市绿色贷款余额3763.9亿元,较年初增加401.9亿元,同比增长41.6%。

银行业作为绿色金融的主力军,大力发展相关业务,既能拓展新的业务和利润增长点,增加收入来源,提升盈利能力,又有助于其自身优化资产负债结构,推动经营转型升级。

当然,绿色金融要实现可持续发展,还须久久为功,精耕细作。

精耕细作,必须充分激发金融机构的创新潜力,引导其根据自身业务经营特点和地方发展实际,加大对绿色信贷产品和服务模式创新的探索力度,在做大绿色金融服务规模的同时,提高绿色金融服务质量,源源不断为绿色低碳循环经济发展提供新动能,切实增强各类经济主体的获得感和满意度,实现多方共赢局面。

过去数年,银行机构已对传统的环保节能、传统清洁能源、新能源汽车等行业给予了较大的信贷支持,“纯绿”的传统项目信贷支持已相对饱和。金融机构转向寻找诸如CCUS(碳捕提)、储能、氢能、生物质能等新技术引领的绿色新兴产业。但前期研发及固定资产投入往往较大,投资回报具有不确定性,对银行而言可能风险更高,因此银行需要与市场攻坚与风险助的协调配合,需要通过政府与监管机构自上而下推动,更需要进一步在财税、贴息等方面加强奖惩,建立有效的激励约束机制,才能提高商业资源投入的“绿色导向性”。

精耕细作,还需要尽快建立绿色金融的统一标准。

对金融机构而言,目前发展绿色金融的一大掣肘为数据的可获得性、可靠性和可比性。金融机构的客户选择、环境效益测算均离不开高质量核算信息的支持。市场缺乏高质量的碳排放核算信息支撑,碳减排核算、第三方评估等认证机制和认证标准尚不完善,因此银行难以准确、公允地识别和评估相关风险。这制约了绿色项目融资贷前审查和贷后评估,不利于绿色金融的持续发展。

同时,数据的缺失和不可比,也会给企业“洗绿”行为提供空间,从而误导银行和投资者决策。因此,建立统一的数据标准显得尤为重要,以便银行更有依据地筛选正在进行低碳转型的企业,让银行能更明确地认定灰色资产、棕色资产,并给予其往绿色资产转换的时间空间。

发展绿色金融不只是金融业、产业界的事,更是一个系统工程,需要各方齐心协力,在实践中探索,在发展中创新,共同促进绿色金融可持续发展。

青岛交行服务上合再发力



为提升对上合区域进出口企业服务质效,近日,交通银行青岛分行和青岛上合示范区管委联合举办“上合示范区跨境人民币业务暨汇率风险中性交流会”,上合示范区20余家知名冷链企业与会。

会上,交通银行青岛分行国际业务专家就国际经济形势、汇率趋势分析与跨境人民币服务方案进行专题讲解。

会议进一步深化了政银企合作,建立了有效的三方沟通渠道,提升了进出口企业对汇率风险中性的认识,有助于企业合理选择避险工具。交通银行青岛分行相关人士表示,银行将致力于推进CIPS标准收付器拓展,为践行人民币国际化的国家战略提供交行力量。

财富圈

“容缺办理+城易办”: 税费服务加速更增温

“您当前所办理的业务符合国家税务总局关于部分税务事项实行容缺办理公告中的条件,可以为您容缺受理,并且我们新推出了‘城易办’服务,您缺少的材料可以用‘城易办’信封封装好,通过顺丰速递邮寄过来,我的窗口是46号。”近日,在国家税务总局青岛市城阳区税务局办税服务厅,46号窗口工作人员正在耐心地向前来办税人员讲解容缺办理业务详情。

青岛国恩科技股份有限公司办税人员刘女士自愿签署《容缺办理承诺书》后,拿到了工作人员递出的“城易办”专用信封,该公司也成为城阳区第一家享受“容缺办理+城易办”服务模式的纳税人。

“本来都打算等带齐材料再跑一次办税厅,没想到符合政策要求,不仅能节约时间少跑一次,还能将材料免费寄回,现在办税真是人性化了!”刘女士说。

为积极回应广大纳税人缴费人的新需求、新期待,城阳区税务局在落实容缺办理服务基础上主动作为,创新推出“容缺办理+城易办”模式,纳税人缴费人可以将补正的材料装入“城易办”信封,经快递员取件后送达办税服务厅业务窗口,全程无需缴纳邮递费用,工作人员在收到材料的当天即可办结业务。

“容缺办理+城易办”让税费服务加速更增温,切实减轻纳税人缴费人办税缴费的负担,降低了制度性交易成本。“诚心诚意为广大纳税人缴费人服务,是城阳区税费服务的一块招牌,要花大力气、下苦功夫研究如何提升税费服务质效,让纳税人缴费人真切地感受到税务部门的服务温度。但也请广大纳税人缴费人在享受便利服务的同时,擦亮诚信经营底色,珍惜企业自身的信誉,珍惜征纳双方的信任。”城阳区税务局第一税务所(办税服务厅)负责人赵震表示。

下一步,城阳区税务局将进一步转变作风、优服务,不断推陈出新,让源源不断的税费服务“微创新”更好地回应纳税人缴费人关切,助力释放市场主体活力,推动形成更加便捷、高效、优质的营商环境。

黄利娜

青岛农商银行落地全市首笔“政银担汇率保”业务

近日,在国家外汇管理局青岛市分局、市商务局、市市场监管局、市地方金融监管局的指导和支持下,青岛农商银行与青岛融资再担保有限责任公司合作,成功落地青岛市首笔“政银担汇率保”业务。

“政银担汇率保”业务是面向青岛市符合条件的中小微企业推出的一款免交保证金、免占授信额度、免交担保费的汇率避险业务。该项业务由融资担保公司提供担保,政府全额补贴担保费用,可有效降低外贸企业的财务成本,对鼓励外贸企业运用汇率避险工具提升汇率管理水平,实现稳健经营和可持续发展有着重要作用。

近年来,人民币汇率双向宽幅波动,外贸企业承受了较大的汇率压力。以往,办理汇率避险业务需要缴纳保证金。因占用流动资金,企业锁汇意愿不强。今年初,青岛市商务局出台《青岛市支持中小微企业汇率避险增信服务实施方案》,创新推出汇率避险增信服务,通过搭建“政府+银行+担保”运作模式免除企业资金压力,助力企业规避汇率风险。

青岛农商银行迅速响应,举办银企座谈会、产品推介会、政策宣讲会,向服务的外贸企业广泛宣传汇率避险业务,积极推动汇率避险增信服务落地实施。此次办理的“政银担汇率保”业务是该行“农商汇率

保”产品的升级,真正实现费用降为“零”,进一步降低了中小微企业外贸企业办理汇率避险的门槛。

青岛中弘进出口有限公司年进口额约1000万美元,因很少使用汇率避险工具,承受着较大的汇率波动风险。青岛农商银行崂山支行主动上门向企业推介汇率避险担保增信政策,结合企业收付汇周期为其量身定制集结算、融资、汇率避险于一体的综合服务产品,促成了全市首笔汇率避险增信服务——“政银担汇率保”。在减费让利的政策红利下,今后,企业可以以更低的成本办理汇率避险业务,更放心地选择合适的汇率避险产品,更自如地应对汇率波动风险。

青岛农商银行交易银行部负责人表示,“政银担汇率保”业务是青岛农商银行积极响应政府推出的减费让利惠企举措取得的重要成果。下一步,青岛农商银行将继续按照国家外汇管理局青岛市分局、国家金融监督管理总局青岛监管局等相关部门的要求,持续推进汇率避险业务,引导企业提升汇率避险的主动性,帮助中小微企业外贸企业抗风险、降成本、稳增长,推动实现“银政共赢”“银企共赢”,持续优化金融服务模式和联动服务水平,为支持和服务青岛市实体经济贡献力量。

傅军