

多措并举解决涉农金融难题

青岛建行创新打造乡村振兴“青岛模式”

■青岛财经日报/首页新闻记者 高扬

产业振兴是乡村振兴的基础,服务乡村振兴,离不开金融活水的灌溉。党的二十大报告提出,“发展乡村特色产业,拓宽农民增收致富渠道。”建设银行青岛市分行坚持大众金融理念,推动金融服务下沉到田间地头、走进农民心坎里,为乡村振兴提供创新金融服务方案。

金融科技助力农民增收,为乡村振兴“蓄能加势”

在全面推进乡村振兴的大背景下,数字乡村建设已经成为解决“三农”问题的必要举措。党的二十大报告提出,“加快发展数字经济,促进数字经济和实体经济深度融合”。这是党中央对发展数字经济作出的重大战略部署,也为新时代全面推动数字乡村建设指明了前进方向。

事实上,借助金融科技手段,已经成为建设银行青岛市分行服务农民、助农增收的关键举措。

农民不缺信用,缺的是信用发现机制和工具。建设银行青岛市分行作为服务乡村振兴的国家队,聚焦农村信用体系建设相对落后的痛点,加快推进金融服务重心下沉,提升农村金融服务质效。

以“裕农快贷”为例,该产品是建设银行依托于“裕农通”上线的信贷产品,拓展了普惠信贷业务品种,丰富了“裕农通”平台的服务内容。农户通过手机即可申请,基于大数据和云系统实现秒申秒贷,方便快捷的同时,还可以享受贷款利率优惠,解决了农户融资难、融资贵、融资慢的问题。

“太神奇了!建设银行的服务之好、效率之高简直不敢相信!”平度市南村镇的养牛大户蒋大哥拿到建设银行贷款满脸欣喜,口中不停感叹着。蒋大哥经营养殖奶牛多年,经验丰富,奶源口碑非常好,养殖奶牛数量一百余头。今年初秋,青储饲料价格走低,蒋大哥盘算着多存点饲料,按这个价格储存一整年的饲料,至少能节省三分之一的成本费用。因手头紧张,蒋大哥跑了当地好几家银行咨询,均答复没有与其养殖经营适配的信贷产品。

正当绝望之际,蒋大哥听朋友说起建设银行有个企业级农户信息建档业务的政策,便打通了

建设银行南村支行的电话。南村支行了解情况后,详细为蒋大哥讲解了建设银行“裕农快贷”系列产品,并第一时间到蒋大哥的养殖场进行了实地考察。根据蒋大哥的资金需求,建立企业级农户信息档案,当天提交系统测算,成功为蒋大哥放款19万元。

在此基础上,建设银行青岛市分行完成并上线“裕农快贷(信用版)信息建档模式”。这并不仅仅是为了做一笔贷款而实施建档,而是将重心放在通过“信息建档、信用评级”的流程工具体来探索客户智能画像,自主建立农户客户全方位、多维度信息库,推进农户客群分层分类管理,进一步探索乡村信用评价体系建设,提升农户生产经营贷款服务质效,促进小农户经营与现代农业发展有效衔接。

建设银行青岛市分行依托金融科技优势,打造“兴农名片”,与莱西市委市政府推广共建“上善莱西”数字化政务平台,赋能乡村社会治理体系提升。目前已帮助莱西市政府完成了覆盖63个机关单位、861个自然村(社区)、59所学校,共计242万人“道德积分”录入,累计“道德积分”161万分;同时打造“金融+政务”服务场景,为102个行政村村民开通银行卡,将“道德积分”转化成数字人民币,兑换购物满减权益,真正实现了积“德”成“金”,让“德”者有“得”。

供应链金融疏通难点,为农业产业链“强筋健骨”

随着农业现代化的不断推进,农业供应链金融已成为农业金融的重要组成部分。建设银行青岛市分行结合农业行业特点,密切与农业龙头企业和合作,持续创新供应链融资金融科技产品,整合多方资源为产业链上下游客户提供金融服务,有效满足涉农区域融资需求,助力畅通农产品内循环。

青岛某粮贸企业主营小麦、玉米等粮食内贸业务,上下游是粮农种植合作社、粮食加工企业等新型农业经营主体,轻资产无法提供有效抵押担保是多年来困扰其业务发展的融资难题。了解到客户的痛点后,建设银行青岛市分行积极创新物流金融模式,推出粮食产业电子仓单质押,为该粮贸企业授信8000万元,并成功为其上游粮食供应商办理粮食内贸易资485万元,打通了新型农

业经营主体复工复产的资金“堵点”,为活跃粮食贸易作出了贡献。这一业务的办理也标志着建设银行青岛市分行物流金融业务在涉农贸易领域实现了新突破、新探索。

据悉,该业务模式联合供应链科技服务平台,借助物联网、区块链和大数据等数字技术,以电子仓单系统为管控基石,以科技控货为关键手段,打通业务流程全线上化操作,切实解决了产业链中、小企业融资以存货质押的控货难、监管难、估值难等问题,全方位服务大宗农产品产业实现“产业数字化”和“金融数字化”的跨界与融合。

加大农业龙头支持力度,打造乡村振兴“青岛样板”

建设银行青岛市分行以党的二十大精神为指引,围绕总行“1211”乡村振兴综合服务体系,认真贯彻落实《关于青岛市金融支持全面推进乡村振兴的意见》,加大配置农业产业信贷资源,积极探索金融支持全面推进乡村振兴的青岛模式。

为了进一步提升农产品冷链物流领域金融服务水平,提高金融服务精准滴灌效力,建设银行青岛市分行对接营销了某农产品供应链公司。

该公司是一家集加工、低温仓储、销售、物流服务于一体的企业,主要经营青岛速冻类、干制类海鲜产品,以及胶州大白菜等地理标志农产品,是区域规模较大的低温仓储物流企业。该笔贷款的发放,解决了企业流动资金紧张的局面,对于企业迅速适应疫情解封后的市场扩容起到了积极的支持作用。

与此同时,建设银行青岛市分行不断加大对农业产业化龙头企业、农民专业合作社、家庭农场等新型农业经营主体支持力度,促进多元化主体经营,实现小农户和现代农业有机衔接,对农业龙头企业采用优先支持、拓宽适用产品和服务等方式,加强信贷业务合作。

站在新起点,建设银行青岛市分行将始终秉持金融为民初心,进一步发挥新金融优势,不断完善乡村振兴综合服务体系,因地制宜加强涉农产品和服务创新,推动金融创新与农村经济转型升级深度融合,为全面推进乡村振兴贡献建设银行力量。

年内专精特新企业首发募资达1791亿元

专精特新企业上市进程加快。今年以来,超七成新股为专精特新企业,且IPO队伍中涌现更多专精特新企业的身影。

A股市场在支持专精特新企业融资方面发挥积极作用。截至10月30日收盘,A股“专精特新”企业达1837家,累计首发募资达到126万亿元。

万联证券宏观研究员于天旭对记者表示,专精特新企业上市步伐稳中有进,这显示出资本市场符合国家导向的战略性科技创新领域的支持,同时也加快了专精特新企业的早期孵化,提高风投热情。

专精特新企业呈现出发展的韧性和活力,已经成为IPO的“主力军”。据同花顺iFinD资讯数据统计显示,截至10月30日收盘,今年以来有275家企业在A股首发上市,IPO募资金额合计3315.54亿元。其中,198家属于“专精特新”企业,占比72%;IPO募资金额合计1791.46亿元,占比71%。

再融资方面,年内已上市的专精特新企业再融资(包含增发、配股、可转债)合计达458.79亿元。

从所属板块来看,年内创业板、科创板的专精特新企业新股数量居前,分别有79家、43家,北交所和主板次之,分别为50家、26家。

从所属行业来看,制造业企业比例较大,共计148家,占比逾七成,涉及专用设备制造业、通用设备制造业、仪器仪表制造业、化学原料和化学制品制造业、医药制造业等。

从年内专精特新企业所获融资的计划使用情况看,主要用于新产品研制、新技术开发,以及产线新建扩建、产线或车间智能化改造。

此外,已上市的专精特新企业技术领先,创新能力持续增强。截至今年10月30日,上市专精特新企业的专利数量合计23.42万个,包括发明专利1669万件,实用新型专利396万件、发明专利1.82万件和外观设计专利0.96万件。

“国家级专精特新企业发展前景向好,科技研发实力在行业中处于领先地位,在A股市场的认可度有望进一步提升。未来资本市场对专精特新企业的支持力度将不断加强。”于天旭表示。

从政策面来看,今年以来,各省市陆续出台政策大力支持国家级、省级、市级专精特新企业培育,涉及信贷优惠、税费减免、奖金奖励、办事绿色通道等多个方面。今年7月份,工业和信息化部对第五批专精特新“小巨人”企业培育名单进行了公示。

于天旭认为,第五批国家级专精特新企业依然体现出较强的“硬科技”属性。已上市的第五批专精特新“小巨人”企业聚焦在新材料、高端装备制造以及新一代信息技术领域,预计未来科创板和北交所对专精特新企业孵化支持力度更大。

数据显示,前三季度,我国已累计培育103万家专精特新中小企业、12万家专精特新“小巨人”企业、200个中小企业特色产业集群,在强链补链中发挥重要作用。 据《证券日报》

9月期货业经营数据环比均呈现下滑态势

10月30日,中国期货业协会(以下简称“中期协”)发布150家期货公司9月份整体经营数据。整体来看,各项数据环比均呈现下滑态势,包括成交量、成交额、营业收入、手续费收入、客户权益和净利润等。

北京某期货公司总经理向记者表示,9月份150家期货公司整体经营数据环比下滑主要是市场交投情绪下降和政策调整所致;从全年来看,预计今年整体经营业绩较去年下降。

中期协数据显示,9月份,全市场成交量和成交额分别为7.68亿手、51.39万亿元,较8月份分别下降21.77%、43.13%。其中,商品期货(含期权)的成交量和成交额分别为7.32亿手、40万亿元,环比下滑21.23%、13.94%。

数据显示,9月份,全国150家期货公司客户权益为1.43万亿元、营业收入36.12亿元、手续费收入22.56亿元、净利润8.51亿元,环比分别下滑7.93%、1.57%、14.56%、1.2%。

上述北京某期货公司总经理表示,全市场客户权益的下降可能是金融期货政策调整所致。例如,国债冲抵保证金政策调整等,这是全市场管理规模下降的主因。“此外,9月份部分品种的手续费返还出现暂停或减少,这是导致手续费收入和净利润下降的原因。”

“从今年以来全市场表现来看,预计全年经营情况都不太乐观,与去年相比,部分经营数据将出现下降态势。”另有期货公司高管向记者分析称,9月份,很多小品种成交量都有所下降,全市场的交投情绪明显降温,一方面是交易机制的调整,另一方面是市场赚钱机会不明显,包括风险管理业务等。例如,基差交易场内外套利空间缩小等。

中期协数据同时显示,虽然市场成交量和成交额有所增长,但150家期货公司前9个月的营业收入、手续费收入和净利润等数据,仍较去年同期呈现下降态势。具体来看,前9个月,150家期货公司的营业收入、手续费收入、净利润分别为294亿元、175.95亿元、77.52亿元,较去年同期分别下滑1.07%、7.71%、4.57%。从成交量和成交额来看,前9个月分别为66.73亿手、424.28万亿元,较去年同期涨幅分别为34.73%、6.08%。其中,商品期货(含期权)成交量和成交额分别为63.42亿手、304.93万亿元,较去年同期分别上涨30.87%、7.03%。 综合

国有商业保险公司净资产收益率实施3年长周期考核

发挥险资长期优势 数万亿活水候场A股

近日,财政部发布《关于引导保险资金长期稳健投资加强国有商业保险公司长周期考核的通知》(下称《通知》),将对国有商业保险公司净资产收益率实施3年长周期考核。

受访业内人士向记者表示,保险资金是资本市场中长期资金的重要组成部分,是市场稳定器和经济发展助推器,但考核周期偏短一直是制约保险资金入市的重要原因。此次拉长对国有商业保险公司考核周期,将降低短期考核对保险资金投资行为的影响,有利于增强其投资股票、基金等权益类资产的积极性和稳定性,提升其参与资本市场的广度和深度,推动资本市场的高质量发展。

考核周期缩短

《通知》指出,将国有商业保险公司经营效益类指标的“净资产收益率”由“当年度指标”调整为“3年周期指标+当年度指标”相结合的考核方式。

一般而言,我国保险公司的经营绩效考核主要采取年度考核方式。以国有商业保险公司为例,目前财政部每年对国有商业保险公司净资产收益率(ROE)实施考核,ROE主要受资产回报率、负债成本率、杠杆率等影响。

根据保险资管业协会调查情况,我国保险公司的投资绩效考核周期以中短期为主,近七成机构采取年度考核方式。其中,不同规模保险公司的考核周期存在差异,超大型机构通常兼顾年度考核和中期考核,大、中、小型机构均以年度考核为主。

为引导国有商业保险公司投资经营更好匹配保险资金长期属性,《通知》还在投资资质、资金投向和内部管理方面提出了相关要求。

一是在投资资质方面。国有商业保险公司应当依法合规开展各类投资,遵守监管要求的偿付能力、风险管理、公司治理等相关规定,匹配自身投资管理能力和风险控制能力及相关资质。

二是在资金投向方面。国有商业保险公司要坚持审慎、安全、增值的原则,根据保险资金长期属性,平衡好投资收益和风险,优化资产配置,保险资金要投向风险可控、收益稳健、具有稳定现金流回报的资产。

三是在内部管理方面。国有商业保险公司要制定专门的投资管理制度,建立透明规范的投资决策程序,设置科学有效的投资风险评估体系,做好投资项目的尽职调查和可行性研究,加强投资风险管理、交易管理和投后管理等。

险资入市或提速

“建立长周期考核制度,可以促进保险公司与资本市场的双赢。”普华永道中国金融业管理咨询合伙人周瑾在接受记者采访时表示。一方面,拉



长绩效评价与考核周期,可以引导保险公司的长期稳健投资,提升保险资金运用的长期收益;另一方面,也有利于发挥险资的长期优势,降低资本市场的短期波动,减少出于短期投资业绩压力的跟风踩踏行为,有利于资本市场长期稳定,倡导长期价值投资。

根据国家金融监管总局披露的最新数据,截至今年三季度末,保险公司总资产296万亿元,同比增长10.8%。保险资金运用余额27.2万亿元,同比增长10.8%。其中,股票和证券投资基金3.48万亿元,占比仅12.8%。而2016年以来,保险资金投资股票、基金比例基本稳定在10%-15%之间,相比监管部门规定的权益类资产投资比例上限(权益类资产投资比例最高可达上季度末总资产45%)仍有较大差距。

事实上,2023年以来,A股五大上市险企整体投资收益承压,一定程度上受到经济基本面和利率中枢下移影响,未来的预期回报率也在下降。

为推动保险资金等中长期资金积极入市,国家金融监督管理总局于9月10日下发《关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》,通过调低部分风险因子等措施,鼓励保险公司将资金更多地用于长期投资,为增量险资入市释放了更大空间。东吴证券测算指出,2023年7月末,险资投资股票和证券投资基金期末余额为3.55万亿元,若调低风险因子所释放的最低资本全部增配沪深300股票,那么,保险资金进入股票市场的规模将增加近2000亿元。

目前,由财政部或中央汇金控股的保险公司主要有中国人保、中国人寿、中国太平、中国出口信用保险、中国农业再保险、中国再保险、新华保险、中汇人寿等8家公司。根据2022年年报披露信息,截至2022年底,上述保险公司的资金运用规模共9.37万亿元,占全行业资金运用余额的比

例约34.74%。

看好权益市场投资机会

保险资金具有负债性、长期性和稳定性,其特性决定了保险资金投资安全性是基础,期限匹配是要求,收益覆盖是目标。

业内人士普遍认为,固收投资收益稳定,风险较低,久期长且期限确定,能够较好地匹配保险资金偏好与期限,是保险投资的压舱石。而股票及基金投资是保险投资提高利差收益的重要手段。保险资金进行资产配置,一方面主要通过固收类产品覆盖负债成本,赚取固定利差,另一方面通过股票及基金类投资,提升投资收益率,增厚利润。

那么,在众多利好消息密集释放的背景下,中长期保险资金对权益投资持何种态度,未来是否会增加股票投资比例?

中国人寿保险(集团)公司首席投资官、中国保险资产管理业协会会长王军辉表示,在当前市场形势下,中国人寿坚定看好中国资本市场长期投资价值,未来将充分发挥金融央企的责任担当,充分发挥险资的压舱石作用,坚定持仓信心,持续加大权益资产配置的权重和规模。

中国平安集团副总经理、首席投资官邓斌认为,在活跃资本市场、推进建设中国特色估值体系的背景下,权益市场已迎来布局时机。随着中国资本市场机制改革和生态建设更加完善,一定会进一步走向价值投资、长期投资、稳健投资的市场,更加契合保险资金的配置需求。

泰康资产首席执行官段国圣也公开表示,作为机构投资者,泰康资产期待在经济稳步回升过程中获取阿尔法收益,捕捉股市释放的红利。

据《国际金融报》