

中国银行青岛市分行：

金融“碳”新路 让经济发展与绿色低碳“美美与共”

■青岛财经日报/首页新闻 记者 姜亚玲 通讯员 韩通川



绿水青山就是金山银山。作为全国首个“绿色城市”建设发展试点，青岛担当着深化新旧动能转换，建设绿色低碳高质量发展先行区“强龙头”责任，正着力打造绿色低碳发展的“青岛样板”。中国银行青岛市分行(以下简称“青岛中行”)充分结合青岛产业结构特点，创新绿色金融产品服务，做实绿色项目储备、做大绿色金融信贷规模，积极支持打造与生态文明建设 and 推进产业绿色发展转型相适应的金融环境，推动金融资源高效合理配置，为建设绿色经济高质量发展高地精准赋能。

“银”领信贷结构绿色转型升级

发展绿色金融，是推动绿色发展的必然要求。青岛中行着力服务经济社会发展全面绿色转型，通过完善绿色金融制度体系，强化绿色金融信贷供给，加快推进新旧动能转化、为可持续发展不断注入绿色能量，持续为市场注入资金活水。

建立绿色金融联动机制。制定《绿色金融行动方案》《绿色金融落地指导意见》，成立绿色金融发展工作小组，明确分工、细化职责、发挥合力，着力创新绿色金融经营理念、管理机制、业务模式、产品服务，

打造特色化、创新性示范案例，实现口碑与业绩双提升。细化绿色金融行业政策。因地制宜引导绿色信贷发展，引导全行抢抓优质绿色金融项目，支持符合绿色理念的战略性新兴产业和先进制造业发展，推动传统产业绿色化改造。优先支持绿色信贷领域投放需求，加大在环保、节能、绿色建筑、新能源等领域的信贷投放，深化与房地产开发商在绿色、超低能耗建筑项目上的合作，推进绿色信贷规模持续提升。推动绿色金融资源倾斜。制定公司金融特色网点建设实施方案，建成2家绿色金融特色支行，针对特色网点发起的绿色信贷业务，在审批时效、额度切分等方面，积极倾斜审批资源，给予优先支持。截至目前，青岛中行绿色金融贷款余额超300亿元，较年初新增超过120亿元，增速达64.47%，充分彰显擘画绿色金融蓝图，书写可持续发展新篇章的崭新作为。

“贷”动金融活水点绿生金

良好的生态环境是最普惠的民生福祉。青岛中行围绕实现“双碳”目标过程中的基础设施投资和产业转型升级需求，加大对绿色低碳循环经济的支持力度，增强绿色金融可持续性和发展活力。

蛟龙入海，贯通东西。青岛市胶州湾海底天然气管线工程是青岛市重要的能源基础配套工程，作为国内涉海距离最长的城市天然气管线，对于确保青岛市完成“煤改气”目标，加快清洁低碳转型，促进能源结构优化意义重大。该工程全长72公里，年输

气能力36亿立方米，由于管线路由复杂，沿线穿越桥梁、铁路、地铁等多处基础设施，涉及农田、林地等各类清偿，施工和协调难度极大，项目投资高，资金需求量大。青岛中行因地制宜，成立金融服务小组，专班推进、联动协调，认真研究项目金融服务需求，就项目实施、担保方式等进行调研，详细制定授信方案，最终核定10亿元中长期固定资产贷款，支持项目建设。

“青岛中行致力于推动构建清洁低碳安全高效的能源体系，做好煤电、煤炭行业绿色低碳转型金融服务工作，着力促进能源结构优化，以金融力量助力绿色节能项目高质量发展。”青岛中行相关负责人表示。目前，这条连接胶州湾东西两岸的能源运输管线已完成了建设，与市区现有高压燃气管线实现了互联互通，全面保障青岛市供气安全，为城市建设发展提供强劲“能源引擎”。青岛中行以金融力量为岛城供热行业能源结构转型的“生命线”保驾护航，一抹中行红，用实际行动呵护能源绿洲。

“碳”索支持绿色发展的中行方案

绿色金融服务体系不断丰富完善，才能推动产业绿色低碳转型。青岛中行结合区域情况建立绿色信贷目标客户清单，积极支持有助于环境改善、高效利用资源的小微企业和项目，逐步提升绿色信贷业务在普惠授信业务的占比，推动绿色信贷与普惠金融的有机融合、相互促进。

首批科创板生物医药ETF获批

11月21日，记者获悉，嘉实基金、工银瑞信基金申报的首批2只上证科创板生物医药ETF，以及南方上证科创100ETF、博时上证科创板芯片ETF等4只科创板ETF产品正式获得证监会批复，即将于近期发行上市。

其中，科创板生物医药ETF是继科创板新一代信息技术、科创板芯片、科创板新材料后又一细分产业ETF产品。

上证科创板生物医药指数于2022年5月9日正式发布。该指数成份股聚焦科创板生物医药、生物医学工程、生物农业、生物质能、其他生物业等领域的上市公司。

上证科创板芯片指数于2022年6月13日正式发布，该指数选取不超过50只市值较大的半导体材料和设备、芯片设计、芯片制造、芯片封装和测试等领域的上市公司证券作为指数样本。2022年9月18日，首批聚焦科创板芯片板块的行业ETF获得

证监会批复。

在行业主题ETF方面，目前科创板已布局涵盖科创板芯片、科创板新一代信息技术、科创板新材料等产业共6只细分产品。在策略ETF方面，已上市首批2只科创成长ETF。

除了行业主题ETF产品落地之外，宽基ETF规模持续增加。截至2023年10月底，上交所已推出8只科创50ETF及2只科创50增强ETF，总体规模约1450亿元；9月上市的首批4只科创100ETF市值规模已超90亿元，第二批3只产品募集规模超55亿元，将于近期上市。

上交所相关负责人称，近期科创板宽基和行业主题ETF产品持续落地，促进上交所科创板指数产品链进一步丰富，是上交所基金市场落实创新驱动发展、服务高水平科技自立自强的又一坚实举措。

今年11月份，科创板迎来宣布设立五周年。“五年来科创板在推动科技企业产业链上中下游、大中

小企业协同创新发展方面起到了关键作用，促进了‘科技、资本、产业’的良性循环。”上述负责人称，同时，上交所ETF市场始终围绕服务国家战略、科技自立自强进行产品布局，持续为投资者提供丰富的科创板投资工具。

目前，科创板已初步形成“2+7+2+1”的指数体系，包括科创50、科创100的2条宽基指数，新一代信息技术、生物医药等7条行业主题指数，长三角、大湾区的2条区域主题指数，以及1条策略指数科创成长。

在市场看来，近期科创板宽基和行业主题ETF产品持续落地，不仅促进上交所科创板指数产品链进一步丰富，也是上交所基金市场落实创新驱动发展、服务高水平科技自立自强的又一坚实举措。

关于下一步，上交所表示，将持续丰富科创板指数和ETF产品体系，为我国产业结构升级及实体经济高质量发展提供强劲动能。 来源：第一财经

个人养老金落地一周年：收益和数量存上升空间

个人养老金制度落地一周年以来，相关产品货架不断充盈，作为最后“登台亮相”的个人养老金理财产品运行情况如何值得关注。

11月20日，记者梳理发现，截至目前，个人养老金理财产品共有19只面市，整体收益相对稳健，仅个别产品收益率阶段性告负。在分析人士看来，目前个人养老金理财产品的投资风格较为接近，均为开放式理财产品，未来可以进一步细化产品种类和目标客户定位，打造差异化的养老理财产品体系。

部分收益未及预期

个人养老金制度落地一周年之际，作为个人养老金产品重要组成部分的个人养老金理财产品发售也已有9个月。11月20日，记者梳理发现，截至目前，个人养老金理财产品共有19只面市，这19只产品分别来自于工银理财、中银理财、农银理财、中邮理财和贝莱德建信理财，发行数量各为6只、5只、4只、3只和1只。

整体来看，个人养老金理财产品数量虽不及个人养老金基金产品，但收益却相对稳健，19只个人养老金理财产品自成立以来年化收益率均为正。

不过，收益虽稳健，但与业绩比较基准所定数值却尚有一定距离。根据各家理财公司披露数据，目前19只个人养老金理财产品中，仅有2只成立以来年化收益率达到或超过业绩比较基准。一只为中银理财“福”(3年)最短持有期固收增强理财产品，成立以来年化收益率为46.4%，达到业绩比较基准41%-51%的区间；另一只则是工银理财·“鑫得利”固定收益类理财产品(2018年第32期)成立以来年化收益率为3.36%，超过3%的业绩比较基准。

与此同时，也有多只个人养老金理财产品收益暂不及预期，个别产品甚至出现近期收益率阶段性告负的情况。

对于个人养老金理财产品收益表现欠佳的原因，记者分别采访工银理财、农银理财、工银理财相关负责人表示在接受记者采访时表示，近期，受国内外多重因素影响，债券市场、权益市场整体呈震荡行情，部分时间节点上呈现出比较明显的结构性特征，因此导致工银理财·“鑫得利”量化策略联动固定收益类理财产品(2018年第4期)净值短期内小幅波动，产品近一个月出现回撤，后续将继续以稳健思路进行投资运作，持续进行精细化管理，尽最大努力提升产品净值。农银理财则表示，暂不便回复。

“截至今年11月中旬，当前存续的19只个人养老金理财产品成立以来收益表现均为正，收益表现整体也相对优于个人养老金基金和储蓄产品，仍具一定吸引力。”普益标准研究员赵伟表示，目前部分



个人养老金理财产品收益不及预期一方面是部分配置了权益资产的产品和三级风险产品受三季度债市回撤和权益市场震荡下行的影响，净值呈现一定程度下滑，收益表现随之转弱；另一方面则是部分养老金理财产品在设定业绩比较基准时或因未能准确把握未来市场下行因素，从而设置了相对较高的业绩比较基准。

增加多样化产品供给

2022年11月个人养老金制度正式启动实施，次年2月个人养老金理财产品陆续“登台亮相”。

目前已发售个人养老金理财产品的机构仍较少。根据首批开办个人养老金业务的机构名单，除工银理财、中银理财、农银理财、中邮理财和贝莱德建信理财之外，建信理财、交银理财、光大理财、招银理财、兴银理财和信银理财也拿到个人养老金理财产品的发行“许可证”，但目前尚无产品发售。

对于个人养老金理财产品筹备进展，记者从前述理财产品获悉，正在积极筹备中，亦有理财公司透露，产品已筹备到位，尚待监管批复。

此前，交银理财相关负责人表示，该公司正在推进个人养老金理财产品筹备工作，拟采用“优选存量+新发产品”的方式推进，针对存量产品，考虑精选成立时间超1年、历史业绩稳健的产品申请加入名单，新发产品将研发三年期或以上产品。此外，考虑到养老需要，原则上纳入名单的产品应该是中等风

险及以下风险等级。招银理财此前也表明，正在积极筹备，将结合政策要求及自身经验，打造个人养老金理财产品。产品设计方面，坚持低认购起点、普惠费率的设计方向，同时设计定期分红、定期赎回、定期支付、自动扣款、定投等功能机制。

谈及现阶段个人养老金理财产品发售数量较少的原因，赵伟认为，一是目前个人养老金理财产品都是开放式产品，投资者可以在开放期内进行购买和赎回，仍能够满足客户的养老配置需求。二是一些养老金产品已筹备到位，但需要经过监管审批的程序，还在等待监管部门的最终批复。三是目前社会对个人养老金理财产品的认知程度相对较低，该类产品尚未被居民广泛接受，由于市场需求相对不足，金融机构在开展相应的产品设计和推广方面也会受到影响。

目前已发售的19只个人养老金理财产品均为开放式运作，产品主要以长期稳健为主，风险等级均为中低级或中级，产品类型上，固定收益类占据了主导地位。

对于后续个人养老金理财产品发行建议，融360数字科技研究院分析师刘银平表示，目前个人养老金理财产品的投资风格较为接近，均为开放式理财产品，最低持有期为1年及以上，未来理财公司可以进一步细化产品种类和目标客户定位，了解个人养老金客户在风险偏好、年龄、财富状况等方面的分布情况，打造差异化的养老理财产品体系。

据《北京商报》

氢能作为我国未来多元化能源体系的重要组成部分，既是能源绿色低碳转型的有力抓手，也是实现碳达峰、碳中和目标的重要途径。海卓动力(青岛)能源科技有限公司是岛城一家深耕氢能与燃料电池的科技企业，在氢能与燃料电池的技术研发与产业化应用领域拥有丰富的经验，公司自建创新平台，技术研发资金需求较大。

绿色金融健康发展对于推动绿色经济发展，切实把绿水青山转化为金山银山具有积极意义。了解到企业的需求后，青岛中行结合氢能源行业、产业集群特点，深入了解客户展业模式，掌握客群需求痛点，以提升绿色金融质效为导向，为客户提供合适的绿色金融产品，量身打造1000万元短期流动资金贷款的授信服务方案，解决中小企业融资贷款难题。通过重点服务具有显著碳减排效益的产业和项目，青岛中行为低碳转型提供必要的资金支持，不仅极大降低了企业的融资成本，还为企业聚焦产品创新研发解除了后顾之忧，有效助力绿色低碳发展行稳致远。

实干建新功。做好绿色金融大文章，将为推动“双碳”战略实施提供重要保障。青岛中行将持续聚焦绿色低碳重点领域，着力创新绿色金融经营理念、管理机制、业务模式、产品服务，完善金融支持城乡建设绿色低碳发展机制措施，为推进绿色城市建设发展，提供更加高效便捷的金融服务，以实干实绩交出一份靓丽的“绿色答卷”，让青岛经济社会高质量发展的绿色底色更足，绿色发展的成果更加丰硕。

年内清盘基金超230只 权益类占比近七成

市场震荡蓄势，基金加速清盘，多只绩优基金清盘也难幸免。

Wind数据显示，今年以来清盘基金的数量高达233只，已超去年同期，接近去年全年的水平，其中，权益类基金产品成为今年的清盘主力，占比近七成，创历史新高。

“基金产品形成进退有序格局，既是优胜劣汰的自然过程，也是对基民利益的有效保护。”多位公募业内人士认为，绩优基金大概率是因机构资金撤离后规模快速萎缩，同时基金清盘数量与市场行情存在一定的关联，市场行情偏弱时基金清盘数量也相对较多。

超230只基金宣布清盘

Wind数据显示，截至11月20日，今年以来已有233只基金清盘，已超去年同期，仅次于2018年同期水平。清盘基金中，股票型基金有59只，混合型基金有119只，债券型基金有35只，另类投资基金有3只，QDII基金有5只，FOF有11只，货币市场型基金1只。

“最常见的情况是因规模过小而被迫清盘。”据业内人士介绍，一般来说基金清盘的主要原因有三种：一是基金份额持有人大会表决通过；二是在基金合同约定的时间内，基金资产净值连续低于5000万元或基金份额持有人数量不满200人；三是达到基金合同约定的其他清盘条件。

据统计，今年清盘的基金产品中，除太平洋证券六个月滚动持有、建信中债湖北省地方债、华商双债丰利A(不同份额合并计算)等基金规模超过2亿元外，其余大多数清盘基金产品规模均低于5000万元。

此外，还有不少基金发布清盘预警，其中不乏一些头部基金公司产品。11月18日，国泰基金与长城基金公告称，旗下个别基金的资产净值已连续低于5000万元。此前，广发基金、易方达基金、长盛基金等多家公司公告称，旗下部分基金产品已连续多个工作日低于基金合同约定的清盘底线，若该情况继续保持或触发清盘。

业内人士分析，从历史的经验来看，在市场行情偏弱的时期，基金清盘数量也相对较多，尤其是权益类产品。

绩优基金也被动清盘

值得关注的是，今年以来有多只绩优产品也被动清盘。

近期，一度火爆的动漫游戏指数基金被清盘。11月3日，国泰基金发布关于旗下国泰中证沪港深动漫游戏ETF的基金合同终止及基金财产清算的提示性公告。国泰基金表示，根据基金合同相关规定，国泰中证沪港深动漫游戏ETF出现了基金合同终止事由，公司将对该基金进行清算，并终止基金合同，无需召开基金份额持有人大会审议。基金的最后运作日为11月13日，并于11月14日进入清算程序。

数据显示，截至10月31日，该基金的基金资产净值连续50个工作日低于5000万元，已触发基金合同终止的情形。

此外，上半年的FOF冠军基金，年内表现优秀的基金产品长城恒泰养老目标日期2040也遭遇清盘。

长城基金发布公告称，长城恒泰养老目标日期2040三年持有期基金的基金合同在10月28日终止，并且基金进入清算程序。根据基金公告，长城恒泰养老2040成立时募集资金为0.25亿元。在基金成立后运作的3年时间里，基金份额和净资产增长较少。2023年三季报数据显示，截至2023年9月30日末，长城恒泰养老2040净资产仅为0.27亿元。

有第三方基金研究机构表示，绩优基金清盘大多是被机构资金影响规模，机构资金的撤离导致规模萎缩，最终清盘。

前海开源基金首席经济学家杨德龙此前对记者表示，公募基金在产品同质化突出的情况下，要在产品设计上有所差异，一方面可以体现出基金经理的特点，体现基金经理的投资能力。另一方面可以契合投资人的需求，根据既定持有人的需求、风险偏好，对产品的投资预期或其他投资风格等，确定基金产品类型或产品投资方向。 综合