

浦发银行：

深耕蓝色先行先试 创新推动海洋经济高质量发展

■青岛财经日报/首页新闻记者 张吉鹏

海洋是青岛最鲜明的城市特色,经略海洋是青岛蓝色经济全面起势的必然选择。近年来,青岛海洋发展潜力不断被激发,成为区域经济高质量发展的“蓝色引擎”。

“蓝色引擎”的全速运转,需要源源不断的“金融动能”。作为青岛金融业的“中坚力量”,浦发银行青岛分行始终以国家政策为导向,以服务地方实体经济为己任,扎根山东半岛经济沃土,紧扣地方经济发展脉搏,以创新发展为驱动,以一池金融“活水”为青岛海洋经济高质量发展注入海派金融的“资本血液”。

将海洋经济作为经营发展的第一战略高地,2015年,浦发银行设立蓝色经济金融服务中心,正式吹响了服务海洋经济发展的号角。结合青岛蓝色经济发展特色,2023年7月,一家海洋特色专业支行——新都心支行(暨深蓝支行)的开业更是开启浦发银行青岛分行发展蓝色金融的新篇章。基于先行先试、厚积薄发的优势,截至2023年10月末,浦发银行青岛分行累计服务涉海企业1085家,累计发放涉海贷款超300亿元,真正让“浦发蓝”闪耀在蓝色经济海域中。



浦发银行青岛分行副行长姜辉胜拜访海检集团。

金融赋能强海战略“敢为人先”

海洋是高质量发展战略要地,也是青岛最鲜明的城市特色和最大的本土优势。2011年发布的《山东半岛蓝色经济区发展规划》中确定胶东半岛为蓝色经济区的核心区域,青岛是龙头城市,烟台威海是骨干城市;《山东省“十三五”海洋经济发展规划》中也将青岛、烟台、威海确定为海洋高新技术产业基地,经略海洋也是胶东半岛蓝色海洋经济时代全面起势的必然选择。

紧跟战略导向,金融力量赋能蓝色经济。记者了解到,浦发银行青岛分行自2015年设立海洋金融专营机构起,通过搭建蓝色经济金融服务平台,为涉海部门、机构和企业提供股、债、贷一揽子金融服务方案。作为全国首家服务于蓝色经济发展的总行级机构,该行在岛城逐梦深蓝的铿锵步伐里留下了先行先试的印记。2017年,中国人民银行、国家海洋局、国家发改委、财政部等四部委实地调研浦发银行青岛分行,对其在金融支持海洋经济方面先行先试给予了高度评价。

如何将先发优势转化为发展优势,浦发银行青岛分行潜心探索。据介绍,专营机构自成立以来就打造了包括“专营机构、专属政策、专业服务、专注研究”在内的“四专”经营体系,依托总行20多年的海洋经济研究成果和“两点、一链、三圈”的全方位支撑,结合青烟威的实际特点,坚持在巩固传统港口经济的基础上,重点服

务以海洋科技为主导支撑的第二产业,并积极探索向第一产业和第三产业延伸。陆续推出“货代通”“海洋补贴贷”“海域使用权融资”“蓝海浦发贷”等涉海行业服务产品,打造了“海洋科技信用贷”“海洋高企贷”“海洋专利权质押贷”“海洋千户工程”等在内的9大类海洋科技型企业融资产品,并在品种、额度、担保方式等方面不断创新。

同时,深耕重大项目领域,精准服务国际航运中心项目、青岛水务集团海水淡化项目、青岛港董家口港区防波堤工程建设等涉海大型项目。深入了解各科研机构的海域科研成果,参与推动科技成果转化服务体系建设,服务蓝色经济的特色化路径渐趋成熟。发挥离岸牌照优势,成功落地区域内首单圣元乳业1.4亿美元境外上市公司私有化项目,利用总行服务自贸先进经验,累计为超过600家自贸区客户提供金融服务……

“我们还积极探索产业基金业务模式,与外部渠道合作,为岛城‘一谷两区’(蓝色硅谷、西海岸新区和高新区)基础设施建设和公用事业发展提供资金支持近百亿,参与青岛市港航产业发展基金筹设,在威海荣成、文登等地区落地多笔城市发展基金,通过银政平台的搭建与推进,积极服务涉蓝区域的经济建设。”浦发银行青岛分行相关负责人表示。

打造蓝色金融生态圈“提档升级”

2018年上合峰会后,青岛市委、市政府将“海洋攻势”作为十五大攻势之首。2019年,国务院印发了《中国(山东)自由贸易试验区总体方案》,明确将青岛打造成我国沿海重要中心城市……在此背景下,浦发银行青岛分行长期以来致力于服务区域海洋经济发展的经验优势得到了充分展现。

坚持将海洋经济作为全行发展第一战略高地,积极投身海洋强省、强市建设,积极参与海洋攻势,全力支持岛城涉海企业发展,浦发银行青岛分行进行潜心探索。

“分行在2018年明确将海洋经济作为四大客群之一,将蓝色金融部作为海洋经济专营机构,并配备专业化人才,制定差异化考核,加强行业研究、出台专属产品,对海洋经济客群经营进行深入探索。”浦发银行青岛分行相关负责人介绍道,2019年,更是明确了“搭渠道、创品牌、挖需求、强方案”的工作思路,召开海洋攻势专题动员会,充分发挥蓝色金融部一线做好营销、分行中场做好支撑的协同效应,将信贷资源优先向涉蓝产业和区域进行配置。

在“海洋强国”战略背景下,沿海城市发展蓝色经济是大势所趋,随着海工装备、海水养殖、海洋监测、海洋生物医药等一大批战略新兴产业在青岛涌现,浦发银行青岛分行海洋金融服务迎来“提档升级”。

时间来到今年7月,浦发银行青岛新都心支行(暨深蓝支行)的开业开启了分行发展蓝色金融的新篇章。据介绍,作为海洋特色专业支行,新都心

支行围绕“专营机构、专属政策、专业服务、专注研究”的经营体系,坚持立足一个“深蓝支行”定位,高效融合“蓝色金融+绿色金融+科创金融”,推动浦发银行青岛分行蓝色金融从20版本向30版本升级,为青岛市建设引领型现代海洋城市、市北区建设国际航运贸易金融创新中心核心区注入“浦发蓝色力量”。

深度推动蓝色金融发展,还需要创新蓝色金融配套工具,对此,浦发银行青岛分行持续拓展金融服务的高度、广度和深度。结合青岛蓝色经济发展特色,秉承“融资+融智”的服务理念,浦发银行青岛分行充分发挥业务优势特色,打造包括支付结算、财资管理、贸易金融、跨境联动、股债贷综合一站式服务方案,不断探索针对涉海企业各领域的专业服务。同时,还量身定制了系列金融扶持政策,以“一个定位”“两个中心”“三个融合”“四专体系”以及“海洋牧场”理念,为青岛战略性新兴产业的发展注入源源不断的金融“活水”。

作为总行长期以来深耕胶东半岛青烟威三地的分支机构,浦发银行青岛分行坚持分行高质量发展和员工高价值成长的“双高”目标,将持续优化体制建设、推进改革创新,进一步完善多场景、立体式、全方位的蓝色金融服务体系,向全面建设在山东半岛具有核心竞争力和品牌影响力的系统示范分行、同业领先银行和区域标杆银行大步迈进,为“十四五”胶东经济圈一体化发展贡献“浦发力量”。

回本太难！北交所基金反弹遭遇减持潮

■青岛财经日报/首页新闻记者 李冬明



北交所就像一个网红,一夜之间就火了。

10月23日,北证50指数创出70255点历史新低,10月24日开始反弹,11月21日开始持续放量拉升,11月27日指数涨幅超过11%,截至11月28日收盘,26个交易日内涨幅49.34%。北交所明星股志晟信息11月21日开始连拉4个30cm涨停,5个交易日涨幅超过230%。凯华材料在11月17日开始,7个交易日中5次收出30cm涨停,累计涨幅超过410%。

巨量换手 谁在逢高卖出北交所筹码

在井喷式上涨的另一面,是多空双方筹码的快速交换。在上述26个交易日内,北证50换手率达到181.2%,仅11月21日-11月27日6个交易日的换手率就达到了139%。

短期放巨量、高换手,老司机都知道这是有人在大举抛售。谁在卖?

11月27日晚间,凯华材料、志晟信息同时披露股票交易异常波动公告并停牌核查。志晟信息同时公告,其股东冀财新毅创业基金于11月23日至11月27日累计减持公司股票1002333万股,占公司总股本的1.00%。减持后,冀财新毅仍然持有6.48%股份。减持正是发生在上涨最猛烈的时段。

实际上,11月以来已经有10多家北交所上市公司披露股东减持进展,明显多于去年同期。其中9家涉及持股5%以上股东减持,志晟信息、润农节水、凯德石英持股5%以上股东减持股份达到1%。11月22日至11月27日,就有9家北交所公司披露了减持信息,志晟信息、富士达、润农节水、三友科技股东等近一周实施了股份减持。

操控拉高股价吸引跟风盘,是上市公司减持的惯用手段,这一次也不例外。北交所近日公告,11月20日至11月24日,交易所对涉及盘中拉抬打压、以涨停价格大额申报或连续申报等异常交易行为,共采取口头警示、监管关注、出具警示函等自律监

管措施93人次。对近期涨幅异常的“凯华材料”“志晟信息”“华阳变速”等进行重点监控。

受到龙头股减持和交易所监管影响,狂飙的北证50指数终于勒缰绳了,11月28日冲高回落收盘下跌4.23%。

终于回本 北交所基金未来压力不小

北交所交投突然活跃,投资者心态随之变化,“质疑北交、理解北交、成为北交”,近两日北交所新增约7万户,合格投资者已达638万户。但是,批量减持公告又让仍在质疑的投资者编出了一个新段子——“今天进北交,明天住北郊”。

就在老庄割韭菜的怀疑论开始升温时,首批北交所主题基金亏损两年后,迎来第一个开放期,时机竟然是如此巧合。

如果没有近期这一波史诗级的飙升,北交所基金仍然在亏损中煎熬。根据东方财富Choice数据(下同),截至2023年11月28日,市场上共有20只北交所主题基金(AC份额分别计算),均为两年定期开放型,成立以来总回报率平均为-291%,其中四只基金总回报率超过20%,最高的是泰康北交所精选A(27.23%),其他三只依次为泰康北交所精选C(27.33%)、景顺长城北交所精选A(21.62%)、景顺长

城北交所C(20.84%),但需要注意的是,这四只基金均成立于2022年8月以后,成立于2022年8月的中信建投北交所精选A/C也实现了约6%的回报率。

剔除这六只晚亏一年的次新基金,其余14只北交所基金均成立于2021年11月23日,其中13只成立以来总回报率为负,平均回报率为-120.4%。

首批北交所基金当年披着首发秒售罄的高光出道,但在基金成立以来的两年时间里,绝大部分时间都处于亏损状态。一直到最近三个月,首批14只北交所基金的区间收益率才开始全面转正,在近一个月时间内加速上涨,全部实现了两位数回报率,平均达到了23.03%,截至11月27日有1只净值回到1元以上,7只亏损回到10%以内,终于在第一个开放期到来时挽回些颜面。

问题来了,如果你在车上,开放期应不应该下车;如果你没有在两年前上车,这次应该买票上车吗?

回答这种很复杂的问题,狼叔的经验是尊重常识。股市的常识是什么?就是一种极端状态不可能一直持续。

华夏北交所精选基金近一年表现同类型最佳,回报率达到38.59%,这波上涨是从去年末单位净值最低时的0.65元启动的,近期走出了近乎垂直的上涨斜率。

再来看近一周表现最好的汇添富北交所精选

A,回报率17.78%。单位净值在10月最低跌到了0.67元,其后也走出了近乎垂直的上涨。

基金走出了黑马股票的气势,这在历史上也曾经出现过,那是大牛市顶峰时才有的现象。更多的时候,黑马股的上涨急促短暂,基金更不可能也不应该复刻股票的走势。

另一个需要考虑的因素是增量资金。11月21日,北证50成交额首次突破100亿元,11月27日就突破了300亿元,后续成交如果不能持续保持在这个水平,难免又要有一批人在山顶站岗。发展北交所是一项重要的金融战略,事关中国产业升级,但二级市场博弈就是另外一回事儿了。

目前券商已经开通了科创板合规投资者一键开通北交所资格的功能,确实方便了高风险偏好资金流入北交所,近期北交所龙虎榜也出现了不少知名游资席位,但这种资金一向是跟着盈利效应走的,来去都是一阵风。如果北交所交投降温,成交量开始明显萎缩,市场总市值和个股市值较小的问题又会重新浮现出来。

作为正规机构的北交所基金无法回避这个问题。狼叔翻了一遍北交所基金的持仓,发现了明显的撞车现象。比如华夏和汇添富的北交所基金,三季报前十大重仓股都出现了凯德石英、民士达两家公司,而凯德石英正是近期披露减持的公司之一。

再比如广发北交所精选基金三季报前十大重仓股,出现了康普化学、凯德石英、同力股份,与华夏和汇添富北交所基金均有重合。

这种撞车一方面体现了相关公司质地良好,被机构投资者不约而同地相中,另一方面也说明北交所池子小,可选标的有限,再加上流动性不如主板充沛,如果遇到主力抛售,容易出现连环踩踏。这种交易层面的过度拥挤,可不是好事儿,主板赛道股塌房的教训可是历历在目。

今年9月,北交所完善了融资融券机制,不仅推出了转融通和做市债券,而且允许北交所股票自上市首日纳入两融标的范围。也就是说,北交所的票可以转融通,并且上市首日就能被做空。而且,北交所公司原始股东限售期只有1年,不像沪深两市至少是3年限售。粗略估计,未来两个月北交所所有20%以上的公司面临解禁,经过这一大波上涨,如果你是原始股东,你会不会有减持的冲动?在这种情况下,刚刚看到回本希望的北交所基金,压力不要太大。