

“包邮区”上市银行获机构密集调研 新年信贷“开门红”资产质量持稳

证券时报记者 谢忠翔

2024年开年以来,一批A股上市公司密集发布机构调研公告,其中,沿海经济发达地区的中小上市银行成为各类投资机构的主要调研对象。银行接受调研的记录显示,2024年银行信贷投放“开门红”表现、全年资产摆布规划以及信贷资产质量仍然是调研机构关注的主题。总体来看,多家中小银行对信贷投放和资产质量均保持乐观。

江浙沪上市银行受关注

据证券时报记者不完全统计,截至发稿时,包括苏州银行、宁波银行、苏农银行、厦门银行和齐鲁银行等10家上市中小银行共获得包括公募基金、券商、险资和私募等投资机构的调研,参与调研的机构数量达178家次。

从受欢迎程度看,作为经济活跃度较高的江浙沪“包邮区”,该区域上市银行接受机构调研的占比较大,达到七成。其中最受调研机构关注的是苏州银行,总调研次数为12次,2024年以来短短一个多月已有46家机构“光临”该行。此外,宁波银行、上海银行和江苏银行均接受20家以上的机构调研。

值得一提的是,除了类似华夏基金、兴全基金、富国基金等国内规模排名靠前的公募基金外,调研队伍中也不乏国际知名投资机构的踪影,包括高盛、贝莱德、摩根资管等。据不完全统计,多达34家外资机构参与了苏州银行、宁波银行等机构的调研活动。

赢得新春“开门红”

纵观机构调研关心的问题,“开门红”表现、信贷投放领域、资产质量、息差成为关键词。综合各被调研的上市

银行回应看,不少银行对信贷投放和资产质量抱有信心。

例如,苏州银行表示,2024年该行旺季信贷投放情况良好,实现新三年战略规划较好开局。该行表示,一是早谋划早部署,率先启动旺季开门红相关准备工作,发布综合营销方案;二是早走访早储备,各分支机构结合当地市场及自身资源禀赋,强化客户走访和产品供应。

江苏银行则表示,该行从去年三季度以来推进相关项目储备工作,为2024年“开门红”奠定了坚实基础,“截至1月末,本行开门红保持了存贷两旺、同比多增的良好态势”。

杭州银行介绍,该行开门红活动自去年11月以来,开年后信贷增长维持了较快速度,其中增长主力为对公贷款,小微和零售信贷的增长好于去年同期,区域结构上浙江省内分行增长较好。该行还预计,今年全年信贷增量将高于2023年。

在信贷具体投向,上海银行表示,该行公司贷款方面将持续围绕科技金融、普惠金融、绿色金融、制造业贷款等重点领域加大信贷投放力度,做强特色业务;厦门银行表示,该行将逐步优化调整贷款的结构,主要投向普惠小微、绿色金融、科技创新等重点领域;苏农银行介绍,该行将深入打造“中小企业金融服务管家”品牌,重点加大对本地民营企业、中小微企业、个体工商户的信贷支持;齐鲁银行和青农商行均提及将围绕金融服务“五篇大文章”进行发力,服务实体经济。

根据中泰证券戴志锋团队近期发布的调研情况看,被调研的上市银行“开门红”信贷储备较为充分,进展良好,1月投放情况总体与去年持平或小幅增长,同时新发贷款价格企稳;从结构上,基建类仍是“开门红”的投放重点发力方向。



资产质量仍将保持平稳

对于备受关注的银行业资产质量变化趋势,一些银行表示资产质量将继续保持平稳。机构分析人士也预计,今年不良率保持平稳,存量不良贷款和拨备有腾挪空间。

上海银行表示,该行聚焦大额授信、重点行业、重点产品等风险管控,进一步加大风险化解处置力度,资产质量保持稳定。苏州银行称,该行资产质量保持稳定,2024年将继续严格按照金融资产风险分类等级要求稳健审慎计提减值准备,力争拨备覆盖率

保持同业较好水平。

申万宏源近期研报显示,预计2024年银行不会出现大面积风险暴露,但细分领域风险仍要重点关注。随着地产化债、地方政府债务等因素影响扰动,行业加回核销后的不良生成率或有上行压力,银行拨备水平、处置风险能力决定了2024年不良分化。

在备受关注的净息差方面,多家银行在调研中也提及,今年净息差压力仍存。不过,有机构人士也谈及市场积极因素:全面降准、结构性降息释放流动性,提振市场信心,同时进一步降低银行负债端成本,呵护银行息差,提升其服务实体经济的能力。

第三方投顾人员监管从严 3名90后违规炒股被罚

证券时报记者 刘艺文

提起证券从业人员违规炒股,市场的第一印象就是券商员工,此前相关罚单不少。现在,不太常见的是,第三方投顾从业人员违规炒股,也接到罚单。

昨日,深圳证监局官网连出3张罚单,对2家第三方投顾公司3名90后违规炒股行为开出了罚单。这3人炒股总体交易金额都比较小,但交易股票数量很多,其中有一人还出现亏损。

根据罚单披露,秦某,于1990年出生。经查明,秦某自2023年5月15日至今,在中广云信息技术有限公司(下称中广云)有限公司(现已更名为上海中广云证券咨询有限公司,下称中广云)任职。2023年6月21日至今持有证券投资咨询从业资格。任职期间,秦某参与协助投资咨询产品“投资早参”编辑工作,向投资者讲解投资咨询软件“点睛智投”相关选股指标,属于证券法规定的禁止参与股票交易的人员。

2023年6月21日至10月16日期间,秦某证券账户先后交易“柯力传感”等19只股票,买入成交总金额97.14万元,卖出成交总金额94.68万元,扣除交易税费,累计亏损2.54万元。

根据秦某买卖股票的数量、品种等违法行为事实,以及相应的性质、情节与社会危害程度,依据《证券法》相关规定,深圳证监局决定对秦某处以3万元罚款。

根据罚单披露,吴某,于1998年出生。2020年6月4日至2022年8月23日、2022年10月12日至今,吴某任职于深圳德讯证券顾问有限公司(下称德讯证顾),先后担任咨询助理、投资顾问。2022年6月17日至9月6日,吴某持有证券投资咨询从业资格。任职期间,吴某向客户提供投资咨询建议,属于《证券法》

及《证券、期货投资咨询管理暂行办法》规定的禁止参与股票交易的人员。2022年6月17日至8月23日、2022年10月26日至2023年10月25日,吴某证券账户交易“新莱应材”等52只股票,买入成交总金额107.9万元,卖出成交总金额108.3万元,扣除交易税费,累计盈利3602.21元。

根据吴某买卖股票的数量、品种等违法行为事实,以及相应的性质、情节与社会危害程度,依据《证券法》规定,深圳证监局决定没收吴某违法所得3602.21元,并处以3万元罚款。

按照罚单披露,韩某,于1996年出生。韩某自2021年3月15日至今,在德讯证顾任职。2021年12月29日,取得一般证券从业资格。任职期间,韩某参与德讯证顾“晚间研报”“晚间精研”等证券投资咨询类视频产品的制作,属于《证券法》及《证券、期货投资咨询管理暂行办法》规定的禁止参与股票交易的人员。

2022年7月5日至2023年11月30日,韩某通过其本人手机操作韩某证券账户下单,先后交易“复星医药”等13只股票,买入成交总金额22.96万元,卖出成交总金额13.98万元,期末持有股票16200股,市值79236元,扣除交易税费,累计账面亏损10309.34元。

根据韩某买卖股票的数量、品种等违法行为事实,以及相应的性质、情节与社会危害程度,依据《证券法》规定,深圳证监局决定责令韩某依法处理非法持有的股票,并处以3万元罚款。



勇立潮头担使命 奋楫扬帆启新程 建信人寿全力做好“五篇大文章”

中央金融工作会议指出,要加快建设金融强国,做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”,为推进金融高质量发展指明了方向。建信人寿作为国有保险公司,以中央金融工作会议精神为指导,当好服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石,以做好“五篇大文章”为引领,奋力书写高质量发展答卷。

融通耐心资本 守护“大国重器”

科技创新是现代产业体系建设的重要支撑。中央金融工作会议强调,要加强对新科技、新赛道、新市场的金融支持,加快培育新动能新优势。建信人寿充分依托建信集团优势,坚持以“保障+耐心资本”发挥保险资金功能,满足战略性新兴产业、科创产业及新型制造业等行业的多元化资金需求,助力构建全方位、多层次科技金融服务体系,支持科技创新,护航“大国重器”。

嗶呀学语的人工智能、高速转型的中国制造、前景广阔的前沿材料、迈向未来的航空航天……这些关乎“国之大者”、描绘人类未来的重要行业,在国家制造业转型升级基金等耐心资本的支持下,爆发出强劲的发展动能。

近年来,建信人寿通过认缴出资国家战略性新兴产业发展基金及国家制造业转型升级基金股权投资等“拳头”项目,为企业提供资金支持。2021年以来,公司累计认缴出资规模80亿元。两只政策性基金总规模达1715.5亿元,撬动资金规模超过3000亿元。相关项目主要投资领域涵盖前沿科技、新兴制造、医疗健康、半导体等国家战略性新兴产业以及新能源、新一代信息技术和生物医药等高新技术产业,以金融之力为产业发展注入源源活水。

在产品创新方面,建信人寿与建信集团构建常态化名单共享机制,主动对接专精特新、高端制造、战略性新兴产业以及未来产业等领域的代表性企业,为企业主与科研人员提供了丰富多元的定制化产品及服务,满足不同企业、不同人员的差异化保障需求,支持相关

企业的人才战略与可持续发展。注入金融活水 绘就“绿水青山”

寒冷的北国冬日,一排排光伏板在阳光的照射下泛起“阵阵涟漪”,宛如一片“蓝色的海洋”。近日,由建信人寿投资的隆基绿能产业园34兆瓦光伏发电项目在陕西省西咸新区泾河新城正式并网发电。作为我国西北大型建筑光伏一体化光伏发电项目,它正将北国耀眼的日光转化为阵阵清洁的电能,源源不断地输送到四面八方,点亮万家灯火。

近年来,在“绿水青山就是金山银山”绿色发展理念引领下,建信人寿紧跟建设银行集团战略步伐,围绕“绿色投资、绿色保险、绿色运营、绿色办公、绿色采购”打造“五个绿色”双碳体系,助力国家“双碳”战略落地。

在践行绿色投资方面,建信人寿积极抢抓“双碳”机遇,主动发挥保险资管优势,围绕可再生资源、现代农业等绿色项目,以及新能源、交通基础设施、水利等具有碳减排效益的环境友好型投资机会,为推进产业结构优化升级、提升交通基础设施项目提供资金支持。截至2023年年末,建信人寿绿色投资余额171亿元,较2022年年末增长28.6%。

在保险产品开发方面,建信人寿联合建行各地分行开展绿色主题活动,并为绿色产业企业员工设计开发专属绿色保险。2022年以来,公司累计为低碳环保、新兴节能等小微企业员工提供绿色保险合计保额21.5亿元。

在公司内部,建信人寿聚焦“双碳”场景应用,将绿色、低碳基因融入日常经营管理与运营工作中。2023年,绿色运营实现全公司电子保单应用率99.98%,同时大力推广电子理赔,替代传统纸质理赔申请,减少纸张使用约61吨;通过编制《低碳生活》手册,全面压降“水电油纸餐”五类能耗;绿色采购实现集中采购在线办理率和候选供应商绿色环保资质审核率100%。

推动普惠保险 呵护“微小幸福”

建信人寿工作人员穿梭于车水马龙的城市街道,奔波于夜幕降临后的锦绣霓虹。快速发展的城市,记录了他们奋斗的身影,方寸之间的一方天地,寄托着他们安居乐业的梦想。近年来,建信人寿主动回归保障本源,参与城市“惠民保”,为老年人、既往症患者等传统商业健康险难以触及的群体提供普惠健康保障,助力构建多层次医疗保障体系。截至2023年年末,公司参与的“惠民保”项目已累计覆盖10个城市160万市民,提供总风险保额4.5万亿元,累计理赔支出超1亿元。公司聚焦建工企业施工员工、应届大学生、快递小哥等群体保障痛点,累计为超5.2万名新市民客户提供差异化保险保障,总保障金额达151亿元,累计赔付支出近6000万元。

近年来,伴随越来越多新市民进入城市,租房难、租房贵等问题成为了许多城市发展的新痛点。为了帮助广大新市民减轻租房负担,托起他们的“安居梦”,近年来,建信人寿在建信集团“普惠金融”“住房租赁”战略指引下,积极与集团相关场景平台深度融合,拓展租赁场景的保险需求,打造“住房租赁+保险”业务合作模式,定制了“租客保”等专属保险产品。截至2023年年末,建信人寿已累计为4万名租客提供80亿元风险保障,帮助蓝领人群、职场白领、创客及进城务工人员等新市民群体降低生活的压力与负担,真正实现“此心安处是吾乡”。

普惠金融是建信人寿新金融保险实践的重要组成部分,广袤乡村同样也是建信人寿践行普惠金融理念的“暖心田”。近年来,建信人寿通过保险产品下乡、医疗保障下乡、健康服务下乡、采购下乡、创投下乡“五个下乡”新模式,持续激活“乡村振兴”新动能。截至2023年年末,公司已在22个省份投入运营40个“乡村健康小屋”,为超过1万名村民提供健康体检、远程问诊、名医健康讲座等公益服务;针对当地特色产业,为村



民设计专属产品,为全国范围内45万名村民提供总风险保额317亿元;持续在陕西安康、福建柘荣、内蒙古察右中旗等地购买农副产业,采购金额达1053万元;通过市场化运作,将保险资金投向乡村地区的经济发展和产业帮扶,投资规模达91亿元,以保险资金推动乡村产业升级,助力“乡村振兴”战略破土生发。

聚焦品质养老 陪伴“一生一世”

在广东河源水晶山下,一批远道而来的退休老人正沐浴在初冬的暖阳下,感受着南国天然氧吧与客家文化的独特魅力。随着建信人寿“候鸟式”旅居服务网络的陆续铺开,越来越多老年客户在畅游山水的时光里发现了晚年生活的另一种可能。

近年来,为了应对人口老龄化挑战,解决老年群体的养老与享老痛点,建信人寿策应集团“1314”养老金融战略,立足保障本源,关注民生需求,探索发展康养生态建设,为客户提供优质的养老保险产品与增值服务,打通金融服务与养老之间的链条,围绕“延寿、财寿、医寿、康寿”四大板块构建养老产品谱系,同时聚焦老年健康医疗、康复照护、活力老人旅居和品

质机构养老、居家环境适老化改造、精神文化等方面的需求,通过“悦享养老”服务品牌,提升民生福祉。

在产品配套方面,公司推出了27款养老保险产品,助力构筑多层次养老保障体系,补齐第三支柱养老短板。在健康管理方面,建信人寿主动对接30家健康领域供应商,推出了健康体检、健康咨询、健康促进、疾病预防、就医服务、慢病管理、康复管理七大类22项服务内容;搭建了“健康、安心、品质、智慧、快乐”五大养老服务体系42项服务内容;在山东、湖南、江西等地陆续开通了居家适老化改造服务;在全国34个城市铺设了76个候鸟式旅居机构服务网络,满足多层次、差异化的康养需求。建信人寿养老金融服务将努力伴随每一位老人一生一世。

加码数字转型 指尖“一步到位”

“这也太快了,半小时就到账了?”“您好,咱们公司推出了‘小额秒赔’服务,您这边是符合理赔申请条件的,请您查看在公司预留的银行卡。”面对建信人寿高效快捷的理赔服务,客户张先生表示由衷赞叹。在“小额秒赔”“自助理赔”等系统支持下,建信人寿理赔服务效率实现

全面提升。2023年,自助理赔案件超73万件。建信人寿正以智能高效的科技力量为客户带来快人一步的暖心体验。

在“保险+科技”创新思维驱动下,公司正以“七大能力体系”建设为锚点,持续推动数字化业务模式创新,陆续落地健康乡村、普惠金融、新市民、建行生活等数字化场景,共计为25.6万名客户提供总计764亿元风险保额;公司历时四年时间精心打造了“新一代”保险业务核心系统,搭建覆盖保险服务全流程的智能系统生态链;稳步推进数据资产管理,推进客户标签管理和大数据应用分析项目,构建大数据实验室及数字化经营作战室,以数据要素价值全面赋能数字化业务应用;建立反洗钱风险自评估系统和关联交易监测系统,推进建立保险反欺诈系统,实时监测公司固有风险的变化情况,同时应用“数字合规”技术,将合规规则融入业务一线管理,以数字化思维强化合规风控体系建设。

奋楫争先,赓续前行。建信人寿将持续发挥经济减震器和社会稳定器作用,坚守为民情怀,全力做好金融工作“五篇大文章”,在实现高质量发展中携手千家万户,守护美好生活。(CIS)