

银行ESG主题理财产品发行升温 专家呼吁建立规范的信息披露标准

■本报记者 彭妍

今年以来,银行及理财子公司积极布局ESG主题理财产品,数量比往年明显增加。据中国理财网数据统计,截至7月14日,市场上银行机构(包含银行理财子公司)理财产品名称中含有“ESG”的产品共有123只。若以募集起始日期计算,今年以来截至7月14日,ESG主题理财产品共有35只。

业内专家表示,随着可持续发展、绿色发展理念的逐步深入,未来ESG理财产品有望加速发展。ESG投资现阶段更多地是概念比较火,但缺乏统一的标准和规范。此外,银行在布局ESG理财产品还需加强资产配置的能力体系建设。

银行ESG主题理财产品加速扩容

ESG投资是一种关注企业环境、社会、治理绩效的责任投资理念,当前绿色发展已成为时代主题,我国“双碳”目标的提出进一步肯定了ESG投资在国内的发展价值。

在此背景下,ESG投资已然成为银行和理财子公司业务布局的重点,相关主题产品的发行数量逐年增加。从产品投资性质来看,固收类产品仍是目前ESG主题理财产品布局的主流趋势。在配置策略上,重点投资标的为绿色债券、绿色ABS、ESG表现良好企业的债权类资产,覆盖了节能环保、生态保护、高质量发展、清洁能源乡村振兴等重点领域。从业绩表现来看,ESG理财市场整体呈现良好发展态势。

根据中国理财网数据,ESG理财产品的业绩基准利率普遍在4%以上,投资期限在1至3年左右,风险等级以中等级和中低等级为主。总体而言,ESG产品的期限偏长,风险等级较低,认购起点较低,整体风格稳健。

谈及ESG主题理财产品不断升

温的原因,易观分析金融行业高级分析师苏筱芮对《证券日报》记者表示,ESG赛道火热主要因为其与经济、金融的可持续发展密切相关,且商业银行在ESG方面的相关表现,也成为评价其行业竞争力的重要因素。在此背景下,发行ESG主题理财产品既契合了当下的整体市场环境,也能够探索多元化的理财业务创新,为进一步满足市场需求,吸引客户以及打造优质理财产品奠定优良根基。

业内专家指出,机构和投资者对ESG投资认知有待提高,对于ESG策略和产品的风险收益缺乏了解,相关产品创新开发也有待完善。ESG主题热度下各类金融机构纷纷参与布局,产品同质化竞争严重。在提高投资者理念认识的同时,银行也需要提升产品吸引力。

制度建设和投研能力有待加强

银行加快ESG主题理财产品布局的同时,其面临的问题也愈加突出。

对此,普益标准研究员罗唯尹对《证券日报》记者表示,目前我国尚未建立统一的ESG披露标准和评级体系,制度的缺乏对机构的研判能力也提出了更高的要求。银行及理财公司在固收类产品优势显著,但是随着非标资产的限制、同业竞争以及创新突破的压力,未来银行ESG主题产品类型将更加多元化,底层资产的配置

据统计,截至7月14日

市场上银行机构(包含银行理财子公司)理财产品名称中含有“ESG”的产品共有123只

也会向权益类资产延伸,参与维度包括但不限于ESG股票投资、低碳节能环保等领域企业的非标债券或长期股权投资等。

中信证券首席经济学家明明表示,首先,信息披露不充分的问题,目前ESG投资在我国处于起步阶段,标的信息披露的合规程度尚需监管不断完善。其次,ESG主题理财产品资产配置中投向ESG产品的比例尚无明确规定,未来需要完善相关监管。

此外,在推进ESG主题理财产品创新的同时,理财子公司也在加快绿

色低碳、“专精特新”等各领域主题产品的多样化布局,以丰富理财产品体系。据统计,截至7月14日,市场上银行机构(包含银行理财子公司)理财产品名称中含有“专精特新”的产品共有19只,其中募集起始日期2022年起的产品达16只;“碳”主题理财产品共有57只,其中募集起始日期2022年起的产品有27只。

普益标准研究员罗唯尹对记者表示,随着金融理财产品竞争日益激烈,各银行机构开始寻求差异化发展,以主题概念、主题行业等为主打的理财产品逐步涌现。未来,银行理财公司一方面需要进一步丰富产品体系,吸引更多的客户和资金;另一方面需要提升自身的投研能力,在提升理财产品整体收益水平的同时,尽可能减少净值波动。



王琳/制图

支付宝、微信支付监管升级 年内超40万个违规账号被处理

■本报记者 李冰

日前,支付宝安全中心发布了《关于进一步加强非法买卖账户等违法违规行为治理的公告》(以下简称《公告》),超4万个违规账号被处理。

《公告》称,近期关注到有不法分子通过倒卖、租用用户支付账户,进行跑分收款、欺诈、洗钱、刷单等违法行为,对于此类违法违规行为始终保持零容忍的态度。其公布的数据显示,截至2022年6月份,已对31489个涉及租售个人账户的账户进行了实名降级等处理;对15634个实施电信网络诈骗的账号,进行了限制支付功能等处理;累计超4万个违规账号被处理。

记者了解到,存在以下三种行为的支付宝账号或将被治理。一是对涉嫌违规违法、跑分洗钱、涉诈涉赌等行为的账号做限制收款处理;二是对疑似被出租转卖的账号依法降级其实名认证状态;三是对违规套利账号,恶意注册账号实行冻结账户及永久冻结账户处罚。

支付宝方面表示,未来支付宝安全中心将持续优化升级风控追查能力和追踪溯源技术,强化技术反制。博通咨询金融资深分析师王蓬博对《证券日报》记者表示,“网络账号也是非常重要的个人信息,且极易被用户忽视其安全性。用户应规范使用自己的个人账户,不要轻易与不明账户进行交易,也不要进行网络刷单、跑分等涉嫌违法行为,这些行为很可能会被违法洗钱等不法分子利用,进行非法交易。”

记者梳理发现,此前支付宝和微信支付均曾多次发布对违规账号的治理情况,且有升级趋势。据不完全统计,今年以来,支付宝、微信支付已累计处理违规账号超40万个。

具体来看,4月13日,微信安全中心发布公告,对75369个确认组织、参与刷单的账号进行了限制登录、限制使用功能等处理;对18102个发布“黑五类”恶意营销信息的账

号进行了限制使用功能等处理;3月份微信方面发布《严厉打击网络诈骗行为的公告》中显示,自2022年1月份至3月份之间,共计对超过10万个确认存在欺诈行为的账号进行了阶梯式处理,对3万多个确认存在欺诈行为的微信群进行了封群处理;6月13日,微信安全中心发布《关于进一步加强平台违法违规行为深度治理的公告》称,对于多次违规及情节严重的违规者将加重处罚等。

微信支付告诉《证券日报》记者,“针对网络诈骗、刷单、账号违规及青少年保护等问题,微信支付将持续按照监管要求,分行业、分类目进行定期巡检。”

而此前4月份,支付宝发布《关于持续打击电信网络诈骗、租售账号等违规行为的公告》,在核实相关账号行为后共处置69375个涉及租售个人账户、辅助他人解封违规账号、参与“跑分”的账号;处置13156个实施电信诈骗的账号;处置82917个组织网络诈骗的账号;处置1189个从事虚拟货币交易的账号;处置1808个发布恶意营销等违规内容的账号。

事实上,银行对个人账户管理的力度也不断加强,从清理“睡眠账户”到开始清理“一人超量账户”,后升级至将余额低于10元的银行卡纳入睡眠账户等。

易观分析金融行业高级分析师苏筱芮对《证券日报》记者表示,“银行机构持续响应监管精神,已开展了多轮‘断卡行动’,微信、支付宝作为第三方支付机构的龙头,近年来也被不法分子通过采取化整为零的跑分等手段来转移不法资金。与银行相比,第三方支付以支付账户账号为基础,不存在银行卡这样的卡片介质,因此需要加大对账户账号的清理整顿。”

苏筱芮建议,用户需妥善保管好自己的个人信息,不轻易填写可疑表单以免泄露个人隐私,不参与出售、出借账户等行为;并加强自身风险管理意识,对不经常使用的账号定期登陆检查或及时注销。

地方国资持有衡水银行73%股权 持股单位为5个财政局

■本报记者 吕东

继今年4月份第一大股东获批变为国资后,衡水银行再次受到了地方国资的“眷顾”。该行将同时获得衡水市5家财政部门的注资支持,上述5家财政局将集体增持衡水银行高达60亿股,增持完成后,这5家股东的持股比例将大幅升至73.20%。

“地方国资大力度增持银行股份,可助力相关银行更好的发展,更好的防范风险。”中南财经政法大学兼职教授谭浩俊对《证券日报》记者表示,“如果不能有效地化解部分中小银行存在的潜在风险,会给地方的金融稳定、金融市场秩序带来不利的影响。”

衡水银行将获得当地5家财政部门增持

据7月12日披露的信息显示,河北银保监局已同意批复衡水银行变更股权和注册资本的申请。

批复显示,此次衡水银行获得5家地方国资合计增持股份数量高达60亿股。其中,衡水市桃城区财政局增持该行股份21亿股,衡水市财政局、景县财政局、衡水市冀州区财政局、安平县财政局的增持股份数量分别为20亿股、12.3亿股、4亿股和2.7亿股。增持完成后,这5家股东合计持有衡水银行股份将增至64.54亿股,持股比例73.20%。其中,衡水市财政局持股数量最高,其将总计持有衡水银行23.10亿股,持股比例26.20%。

批复同时要求,衡水银行应自批复之日起6个月内完成变更、修改章程相应条款。

记者了解到,今年以来,各地财政部门正积极发挥财政职能,支持中小银行业务开展,防范化解重大风险。除了此次衡水市财政局等多家财政部门直接入股衡水银行外,各地还运用财政政策指导、财政资金补贴、奖励、申请专项债补充资本金等方式,帮助化解中小银行不良贷款及不良资产,支持此类银行更好的发展。

除了此次最新的地方国资的注资支持,在去年发行的2021年河北省支持中小银行发展专项债时,募集的60亿元被全部用于支持衡水银行,具体是通过转股协议方式注入该行,以补充其资本金。

衡水银行近两年来一直未对外披露其业绩情况,而最近一次的业绩披露为其2019年年报。截至2019年末,衡水银行实现净利润1.08亿元,实现扭亏为盈;不良贷款余额9.35亿元;不良贷款率2.94%。

ETF总规模达1.44万亿元 碳中和板块逐渐壮大

■本报记者 王宁

Wind数据显示,截至7月14日,年内ETF份额增加2419.56亿份,达到1.27万亿份;总规模增加320.11亿元,达到1.44万亿元。继多只中药ETF开启新发阶段后,近日,碳中和ETF也加入发行大军中,且部分产品首秀取得了不错的成绩。

截至7月14日,南方中证上海环交所碳中和ETF、易方达中证上海环交所碳中和ETF、富国中证上海环交所碳中和ETF和广发中证上海环交所碳中和ETF4只产品进入了发行阶段;4只产品在短短3天时间里募集金额均超20亿元,其中,易方达中证上海环交所碳中和ETF已募集42.74亿元。

不过,也有产品募集情况相对欠佳。数据显示,汇添富中证上海环交所碳中和ETF5天共募集10.97亿元,工银瑞信中证上海环交所碳中和ETF5天共募集9.54亿元,大成中证上海环交所碳中和ETF5天共募集5.51亿元。

记者观察

金融机构的虚拟数字人:“偶像型”添彩“功能型”给力

■邢萌

当前,虚拟数字人正加速“破圈”,从小众赛道走向主流视野,成为金融业数字化转型的一个缩影。

近日,红杉中国首位数字虚拟员工H6ng上岗,引发创投圈热议。资料显示,H6ng由深度神经网络渲染技术小样本学习,经过一周训练周期即诞生。H6ng的岗位为投资分析师,能够在1秒之内阅读上百份商业计划书,也能将行业研报数据结构化、可视化并翻译成100多种语言版本,还在任意时间和地点工作。不难看出,区别于虚拟主播、虚拟偶像等偶像型虚拟数字人,H6ng

更偏向于功能型,深度学习能力也使其胜任投资分析的专业工作。

数字化浪潮下,金融业的商业模式与服务形态正在重新被定义,价值潜力也在不断被挖掘。虚拟数字人已走出实验室,逐渐应用于商业化金融场景。之所以会在金融领域率先落地,主要是金融业的相关业务诉求多,对新技术的接受程度高,研发投入力度大。

早在2019年,浦发银行就推出首位虚拟数字员工——“AI驱动的3D金融数字人”小浦,在网点轮岗服务客户。此后,百信银行首位虚拟数字员工AIYA艾雅、宁波银行上海分行001号虚拟数字员工“小宁”、平安银行首位虚

拟数字员工“苏小妹”等相继诞生。从虚拟数字人类型来看,这些数字员工既有偶像型,也有功能型。偶像型专注于品牌营销推广工作,功能型则主要从事于客服、风控等基础业务工作,数字员工在降低人工成本,提升工作效率,已凸显出一定的商业价值。不可否认的是,作为金融业数字化转型的创新产物,活跃于金融场景的虚拟数字人不仅迎合了金融业降本增效的需求,也为用户提供了全新的交互体验,增强了用户黏性。

值得关注的是,在应用过程中,虚拟数字人暴露出智能水平低、交互能力弱、人性化不足等缺点,并不能完全取代人工服务。简而言之,这些数字员工

的开启为内地指数市场发展再添利好,业内预期最显著的表现在于规模提升和投资者结构优化,同时,还将帮助内地公募在产品研究和方向布局上实现提升。南方基金相关人士告诉记者,ETF互联互通将为内地A股ETF做大做强提供机会,有望引入多样化的增量资金,而已运行的ETF将借此机会更好地提升流动性和规模。对境外投资者而言,互联互通和QFII/RQFII各有优势,互为补充,互联互通交易便捷、机制灵活,免去跨境的时间和换汇成本。

Wind数据显示,截至7月14日,年内ETF份额增加2419.56亿份,同比增长为23.55%,达到1.27万亿份;总规模增加320.11亿元,达到1.44万亿元;新发行42只ETF基金,总量达到706只。其中,份额增加最大的行业为信息板块,目前有9只基金跟踪;份额增加最大的主题为生物医药,有25只基金跟踪;份额增加最大的指数标的为恒生科技,有9只基金跟踪;收益最高的指数

标的为大商所豆粕期货价格指数,有1只基金跟踪。

同时,目前待审批的多类别ETF数量还有102只;已审批待发行的有6只,除了广发基金旗下的中证主要消费交易型开放式指数基金外,其他5只均为中证1000交易型开放式指数基金。此外,还有11只正在发行中,其中就包括了鹏华中证中药ETF、华泰柏瑞中证中药ETF和银华中证中药ETF等产品。

对于下半年展望,多家公募均持乐观态度。他们认为,市场呈现的投资机会将会更多,这是基于对国内经济延续修复过程的预期,市场热点将从汽车、光伏、风电逐渐扩散到出行链条、食品饮料等领域。

博时基金首席策略分析师陈显顺对记者表示,下半年看好景气上行的上游周期、中盘价值股,建议关注新能源、消费、周期品,如光伏风电、新能源车;农产品方面,可关注生猪等周期性板块。

的“类人化”程度依然处于较低水平。

笔者认为,受制于技术等多重因素,虚拟数字人由“类人”向“智人”迈进,仍有很长一段路要走,金融业数字化转型的道路依然漫长。

当前形势下,数字经济加速发展,科技创新战略重要性愈加凸显,人工智能、云计算、区块链、5G等新技术日新月异,虚拟数字人更像是多种新技术交织融合的综合体,它的数字化水平主要取决于技术实力。金融业数字化转型更是如此,种种优秀成果的背后实质是先进技术的竞争、科技创新能力的较量。掌握了先进技术,即掌握了数字化转型的成功密码。