

浦发银行上海分行倾心做好绿色金融大文章

发展绿色金融，是商业银行推动经济高质量发展，实现“双碳”目标和绿色转型的重要途径。

2024年6月29日，浦发银行上海分行即将迎来31周年行庆。长期以来，浦发银行上海分行党委在总行党委的坚强领导下，积极践行金融的政治性和人民性，着力做好“五篇大文章”。为做好“绿色金融”这篇大文章，浦发银行上海分行结合实际，打造出以绿色信贷和绿色债券为主、多种绿色金融工具蓬勃发展的多层次绿色金融体系。作为辖内绿色金融排头兵，浦发银行上海分行长期以来致力于绿色银行建设，以完善的金融产品体系和专业的金融服务方案，服务于低碳产业发展各阶段。

创新绿色金融产品体系

创新是绿色金融发展的源动力，浦发银行上海分行高度关注低碳经济和绿色发展，在金融支持绿色发展领域保持创新探索，不断丰富绿色金融产品体系，支持各区域特色绿色信贷创新业务和“双碳”重点投向领域业务，助力传统高碳行业绿色转型，在实践中摸索商业银行绿色发展特色之路。

2023年12月19日，《上海市转型金融目录（试行）》和使用说明获得市政府常务会议审议通过，目录涵盖了水上运输业、钢铁、石化、化工、汽车制造业、航空运输业六大领域。12月27日，上海分行率先完成春秋航空3.1亿元转型贷款业务落地，为传统碳密集行业——航空运输业的绿色低碳转型贡献浦发力量。该笔转型金融贷款的成功落地，标志着上海分行在转型金融领域又迈出重要一步。

当年，上海分行还成功落地交通领域“光伏+”示范工程项目贷款。在上海市交通委、



市发改委发布《关于印发〈上海交通领域光伏推广应用实施方案〉的通知》后，上海分行获悉申通地铁集团成为上海市交通领域“光伏+地铁”责任单位，第一时间为企业的“光伏+地铁”工程项目设计了批量新建专项融资方案，并迅速完成了放款，贷款用于企业多个地铁基地屋顶分布式光伏项目建设。该业务的落地也为上海分行成功打开了“光伏+交通”的新型合作模式，从金融服务层面充分结合企业实际需要，促进“光伏+”与交通的融合发展。

此外，过去几年上海分行还先后实践落地了首单碳排放配额与CCER组合质押融资、首单基础设施领域可持续关联贷款、可持续关联债券、长三角首单风电领域可再生能源确权贷款等多项创新业务，参与了东海大桥海上风力项目、奉贤海上风电场、上海生物能源再利用中心等辖内绿色领域重大基础设

施建设，并为本地绿色领域企业“走出去”提供金融服务方案，以“投贷”联动深化辖内客户长三角一体化战略。

丰富拓展“绿色朋友圈”

近年来，浦发银行上海分行坚持对标同业先进、增强国际和外部交流，深度参与地方绿色金融标准体系机制建设，配合政府推动制定上海本地绿色企业和绿色项目标准、完善绿色低碳项目贷款统计标准，探索开展转型金融、碳中和、气候投融资、生物多样性融资等前沿领域融资标准的制定和统计体系。

在总行发起设立的品牌党建项目“绿色朋友圈”引领下，上海分行通过党建搭建平台、树品牌，加大宣传新发展理念，聚焦绿色金融支持经济社会绿色发展主题，汇集各方

友好因素，牵头推动形成协同效应，献策献力，以绿色金融的持续、繁荣发展助推构建新发展格局、助推社会经济高质量发展。“绿色朋友圈”致力于打造金融支持绿色转型发展的典范，带动社会各界关注绿色金融、参与到绿色转型发展事业中来。

发展低碳运营赋能绿色转型

近年来上海分行不断推进自身低碳运营，引导员工绿色行为，强化绿色银行能力建设。其中，“碳中和”网点的建设是该行践行企业绿色运营，助力低碳银行建设的一大创新举措。通过改造灯光、空调系统，加载屋顶光伏等手段，上海分行辖内张江科技支行、闵行支行、崇明支行先后获颁上海环境能源交易所碳中和证书，成为上海市银行业首批“碳中和”网点。除了引入节能手段外，上海分行还高度关注员工的积极响应与参与。上述三家支行的员工均已集体签署《节能减排倡议书》，形成塑造节能减排意识的良好氛围，同时呼吁身边同事、家人共同增强环保意识。该倡议内容包括：每月一次“无车日”提倡员工更多使用公共交通方式出行、每月一次“无电梯日”鼓励大家形成多走楼梯的习惯、拓宽再生用纸的使用场景和统计复印纸的双面使用率促使大家更注重节约用纸。

未来，围绕“双碳”目标，浦发银行上海分行将坚持以“支持绿色行业发展，助力传统行业转型”为经营策略，持续创新绿色金融产品和业务模式，有效整合传统信贷产品以及并购、债券、股权、银团、撮合等金融工具，构建立体式、全流程、全覆盖的“6+N”服务体系，服务于企业绿色发展各阶段金融需求。在绿色金融领域，坚持业务发展与自身建设齐头并进策略，持续探索商业银行绿色发展之路。（文力）

李锐

对于公募基金来说，今年遇到的挑战要超乎预料。就在过去两三年，随着股市的持续调整，公募基金尤其是权益类基金，遇到的市场挑战越来越多。就在近期，又有新基金公告发行失败，而基金经理“回炉再造”的公告也引发市场关注。

1 发行失败

对于新基金来说，发行困难已是公开秘密。6月18日，圆信永丰基金发布公告，旗下圆信永丰盛混合基金于2024年3月18日开始募集，截至2024年6月17日基金募集期限届满，因未能满足基金合同规定的基金备案条件，故基金合同不能生效。很显然，该基金首发失败，而这也是今年第五只募集失败的公募基金。资料显示，该基金的拟任基金经理胡春霞，有着超过六年的投资经理经验，历任港澳证券投资咨询部分析师，中原证券研究所研究员，海通证券研究所研究员，国

新基金发行失败，基金经理“回炉再造”……

公募基金今年遭遇成长尴尬

泰君安证券研究所研究员，圆信永丰基金管理有限公司权益投资部副总监，现任圆信永丰基金权益投资部总监。

数据显示，目前，胡春霞在管基金共计有4只，总管理规模接近40亿元。其中，今年4月从离职的基金经理范妍手中接过来的圆信永丰兴诺一年持有规模最大。该基金由胡春霞和浦宇佳共同管理，截至6月17日，任职回报为-1.14%。而胡春霞其他3只在管基金的规模则在1亿元至3亿元之间。

在此之前，信达澳亚基金旗下的一只FOF也宣布基金合同不能生效。至此，今年以来发行失败的新基金达到5只。有58只新基金年内宣布延长募集，约半数均为权益类产品。此外，光大保德信先进材料混合基金、农银MSCI中国A股气候变化指数基金、嘉实

领航聚鑫稳健配置基金等均募集失败。另有海富通欣盈6个月持有期混合、中金金辰债券等在发行后宣布延长募集期的产品。

2 基金经理“回炉再造”

基金经理一旦“转型”做研究员，这一般都被视为“回炉再造”。6月22日，东吴基金接连发布了旗下东吴新经济混合、东吴阿尔法灵活配置混合、东吴安盈量化混合、东吴安享量化混合等多只产品的基金经理变更公告。根据公告显示，东吴新经济混合、东吴阿尔法灵活配置的原基金经理丁戈离任，这也意味着丁戈卸任了在管的所有产品。更令人意外的是他的转任去向：从6月21日转岗为东吴基金的高级行业研究员。

公开资料显示，丁戈是北京大学政治经济学硕士，2020年9月加入东吴基金任专户投资经理，2021年12月起开始管理公募基金。在担任基金经理期间，丁戈管理了两只产品（份额合并计算），东吴新经济A的任职回报为-69.16%，排名在2458只同类产品中几乎垫底；东吴阿尔法A的任职回报为-53.69%，排名也位列同类产品的后5%。

同样，东吴安盈、东吴安享的原基金经理王瑞，也在同一天离任，转岗成为行业研究员。资料显示，王瑞曾任职中泰证券研究员、上海华汰资产管理有限公司投资经理助理，2020年8月加入东吴基金，2023年1月开始管理公募基金，离任前管理着东吴安盈、东吴安享两只产品。其中，东吴安盈量化A的任职回报为-14.11%，在同类产品中排在约前45%；东吴安享量化A的任职回报则为-55.45%，在2175只同类产品中排在倒数第二。去年年底，海通资管发布公告称，旗下海通核心优势一年持有期混合型集合资产管理计划的基金经理李晨将于当年12月6日由



基金经理转岗至公司权益研究部研究员。

3 “二次降费”

数据统计显示，今年以来，截至6月23日，全市场至少有164只基金产品（不同份额分开计算）宣布调降管理费率，而在调降管理费率的基金中，出现了“二次降费”的新趋势。长城基金公告称，自2024年6月24日起，降低长城久益灵活配置混合型证券投资基金的管理费率、托管费率、C类基金份额销售服务费率和A类基金份额申购费率，管理费率年费率由1.2%调低至0.4%。

值得注意的是，宣布降费的上述基金中，出现了“二次降费”的新情况。例如，本月刚刚宣布降费的工银瑞信红利优享灵活配置混合型证券投资基金，曾于去年5月份首次调降管理费年费率，由1.5%调低至1.0%，近期再由1.0%调低至0.6%；再如泰信鑫利混合型证券投资基金，曾于去年6月份首次调降管理费年费率，由1.2%调低至0.4%，近期再由0.4%调低至0.3%。据不完全统计，自公募基金费率改革以来，全市场至少有17只基金实施了两次管理费年费调降行动。“二次调降”的基金产品大多为权益型基金，如国融融泰灵活配置混合型证券投资基金、东海美丽中国灵活配置混合型证券投资基金、国联高股息精选混合型证券投资基金、富国大盘价值量化精选混合型证券投资基金等。另有少部分债券型基金，如富国纯债债券型发起式证券投资基金等。

国家金融监督管理总局上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局上海监管局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告。

机构名称：交通银行股份有限公司	邮编：200435
上海市北工业区支行	业务范围：许可该机构经营银行业监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。
机构编码：B0005S231000096	发证机关：国家金融监督管理总局上海监管局
许可证流水号：00855716	发证日期：2024年06月12日
批准成立日期：2000年12月29日	
机构住所：上海市静安区江场路1391、1395号1层，1387号1层，1383-4号1层	
电话：021-66524203	

以上信息可在国家金融监督管理总局上海监管局网站上(www.cbirc.gov.cn)查询