

金融监管总局发布《指导意见》

银行保险业如何做好“五篇大文章”

晨报记者 刘志飞

2024年5月9日,金融监管总局发布《关于银行保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》,对银行业保险业金融机构如何支持“五篇大文章”指明了方向。

《指导意见》在总体要求各类机构共同做好“五篇大文章”的基础上,结合不同机构的特性,对于如何做好“五篇大文章”提出了差异化定位的要求,同时还对银行支持“五篇大文章”的组织管理体系提出了建设专门部门、加大倾斜保障的要求。

即日起,晨报记者将在沪上各家银行、保险公司采访调研,了解各家银行、保险机构如何做好“五篇大文章”,哪篇文章更出彩?届时将通过新闻晨报全媒体平台发布调研结果及调研报告,并将最终报告递交相关监管机构审阅。

科技金融:疏通卡点和堵点

在科技金融方面,《指导意见》将疏通卡点和堵点作为为了银行业保险业金融机构做好科技金融大文章的重要要求。从具体的产品来看,《指导意见》高度重视信用贷款、知识产权融资、“贷款+外部直投”业务以及相关保险产品。业内人士分析,考虑到《指导意见》要求加强抵质押相关权利配套机制和市场建设,畅通押品处置渠道,这或意味着知识产权收储机制建设的深度和广度将进一步提升。

绿色金融:锚定“双碳”目标

在绿色金融方面,《指导意见》提出聚焦“双碳”目标健全绿色金融体系,明确新阶段我国绿色金融发展的重点需锚定“双碳”目标,提出了四个方面的具体要求:第一,支持重点行业和领域绿色发展。第二,丰富产品和服务。一方面,《指导意见》提出“发展碳排放权、排污权等环境权益抵质押融资”。另一方面,针对保险机构,《指导意见》提出“探索绿色保险费率调节机制,推动环境保护、气候变



化、绿色产业和技术等领域绿色保险业务发展”。第三,强化 ESG 风险管理。第四,支持高碳行业低碳转型。

普惠金融:共同富裕作为重要目标

在普惠金融方面,《指导意见》将促进全体人民共同富裕作为为了普惠金融的重要目标,而在普惠金融领域,除了传统的普惠信贷服务,未来面向各类普惠金融主体的财富管理业务、保险产品供给服务等均有进一步的发展空间。《指导意见》要求鼓励开发符合小微企业和个体工商户需求的产品和服务,相关产品和服务不局限于

此前的信贷产品。这意味着未来普惠性理财、保险亦有较大的发展空间。值得注意的是,《指导意见》在普惠金融服务领域高度重视涉农相关金融服务,考虑到共同富裕的一大重点在于提升农村整体经济金融水平,因此未来农村金融或有较大的拓展前景。

养老金融:养老属性投资产品将扩容

在养老金融方面,根据《指导意见》精神,未来带有养老属性的储蓄、理财、保险等投资产品或将继续扩容,对接个人养老金账户的理财产品及其发行机构或也将进一步扩

容。而银行也将通过加强适老化改造的方式提升养老服务水平,银行机构在掘金健康产业、养老产业和银发经济领域也将拥有潜在的资产投放机遇。

数字金融:服务数字经济发展

在数字金融方面,《指导意见》明确数字金融的目标在于服务数字经济发展,并将效能和安全作为为了数字金融发展的两个重要着眼点,为金融机构开展数字化转型指明了方向。同时,《指导意见》要求大型金融机构开展数字金融能力输出,这也将为金融机构发展新的同业合作模式提供机遇。

中庚基金发布增聘公告,丘栋荣陷入离职传闻

李锐

5月11日,中庚基金公告,旗下顶流基金经理丘栋荣所管的两只基金——中庚价值领航、中庚价值品质分别增聘刘晟、吴承根共同管理。而在近期,丘栋荣离职传闻不断,增聘公告更加引起市场关注。

资料显示,中庚基金成立于2015年11月13日,据Wind数据,截至2024年一季度末,中庚基金的公募管理规模为250.44亿元,旗下基金经理仅丘栋荣、吴承根、陈涛三人,在管基金数量共6只。其中,作为公司的副总经理兼首席投资官,丘栋荣旗下在管基金便达5只,丘栋荣个人在管产品规模高达198.54亿元,所占中庚基金总规模的79.28%。

具体来看,丘栋荣旗下5只基金分别为中庚价值领航、中庚价值灵动灵活配置、中庚价值品质一年持有、中庚港股通价值18个月封闭与中庚小盘价值。有一只产品此前便是和吴承根共同管理,增聘基金经理之后,由丘栋荣独自管理的产品则仅中庚小盘价值、中庚港股通价值18个月封闭这两只。

2024年4月16日,中庚基金副总经理兼首席投资官丘栋荣旗下5只基金产品悉数公布了2024年一季度报。截至2024年一季度末,丘栋荣在管基金总规模为198.54亿元,较2023年末时的237.82亿元缩水16.52%。



图片来源 / 视觉中国

从2024年一季度披露的持仓来看,丘栋荣代表作中庚价值领航调仓动作较小,与2023年12月末相比,快手、美团重回该基金前十大重仓股。此外,丘栋荣还减持了中国宏桥(01378.HK)、小鹏汽车-W(09868.HK)等

个股。

对于增聘基金经理,中庚基金回复称,经过近6年的发展,中庚基金特有的价值基因与企业文化赋能,让公司业务发展清晰、投资策略体系不断完善,投研团队核心成员具备

管理资产组合的实战经验与能力,做出增聘基金经理的安排,可以最大化发挥投研人才的阿尔法,让投研团队中的每个人(包括基金经理、研究员)更好地发挥投研体系化发展的效能。

根据公告,本次增聘吴承根为中庚价值品质基金经理、增聘刘晟为中庚价值领航基金经理。其中,吴承根是上海财经大学会计硕士。12年证券从业经验,曾任中航信托股份有限公司信托助理、初级信托经理、信托经理、投资经理职务等。2019年1月加入中庚基金管理有限公司,担任固定收益部投资经理,2020年6月3日起与丘栋荣共同管理中庚价值灵动灵活配置混合型证券投资基金。

刘晟是南京大学化学博士。近9年证券从业经验,历任太平资产管理有限公司研究部研究员、汇丰晋信基金管理有限公司投资部研究员。2018年7月加入中庚基金管理有限公司,先后担任研究员、投资经理助理、投资经理,目前担任投资部研究部总监、基金经理。

而对于产品、人事任免等方面,中庚基金表示,公司每一步决策均由管理层、投研团队及各业务部门审慎评估,评估的核心原则是投资者利益及更好满足客户的真实投资需求。若后续如有进一步安排,我们将及时发布公告并敬请以公司公告为准,其他非官方途径获取的信息请勿轻信或任意揣测。