

紧扣“双碳”政策方向

ESG 基金成投资新热土

在全球“碳中和”的大背景下,ESG(环境、社会和公司治理)基金成为新的投资风口,国内ESG基金的数量与规模迎来了一波强势增长。Wind数据显示,截至9月14日,ESG概念基金今年以来成立的数量比去年同期增长了43%;“纯”ESG基金今年以来成立的数量比去年同期增长了30%。目前,全公募市场ESG投资基金产品(包括纯ESG基金与泛ESG基金)的合计规模已经超过4000亿元。



[图片来源于网络]

北京基金业协会副会长徐林认为,ESG投资在带来新机会的同时,亦带来风险和挑战。如国内外在劳工标准、碳排放、计量碳足迹等标准上存在一定差异,这些差异对于投资机构来说隐藏着一定风险。因此需要用更为全面的眼光和视角衡量准投资企业的各种表现,以及与国际通行做法之间的差异。

ESG产品规模可观

随着我国“双碳”政策出台,越来越多的公募顺应潮流推出ESG主题基金。Wind数据显示,截至9月14日,以基金成立为统计口径,ESG概念基金今年以来成立63只,对比去年同期的44只,增幅为43%;纯ESG基金今年以来成立17只,对比去年同期的13只,增幅为30%。

国内ESG基金的规模已十分可观。Wind数据显示,截至9月14日,全公募市场存续279只ESG投资基金产品(包括纯ESG基金与泛ESG基金),合计规模超4000亿元。其中,纯ESG基金有49只,规模超289亿元。

德邦证券9月13日发布的研报显示,截至今年9月4日,除未披露规模产品外,ESG主题银行理财产品净值总规模达到927.38亿元,其中超过32.5%的产品资产规模大于5亿元,ESG主题银行理财产品的规模保持增长态势。

投资偏重食品能源与科技领域

中国证券报记者通过查阅目前市场上49只纯ESG基金的半年报发现,有25只基金的前十大重仓股名单中出现了贵州茅台的身影,同时,宁德时代也上榜了22只基金的前十大重仓股名单。此外,备受纯ESG基金青睐的股票还有隆基绿能、立讯精密、五粮液、东方财富、迈瑞医疗和泸州老窖等,这些股票均上榜了10家以上基金的前十大重仓股名单。

除了食品行业与新能源行业的股票备受纯ESG基金的青睐,生物医药、银行保险和电子科技板块也是这些基金的重要投资领域,爱尔眼科、泰格医药、招商银行、兴业银行、腾讯控股等股票频繁出现在纯ESG基金的前十大重仓股名单中。

近日,有机构发布了“中国ESG影响力榜”,共有40家企业上榜,多集中于能源、互联网和医药等领域。此外,对照“2022中国ESG50榜单”发现,共有5家企业同时上榜两份ESG榜单,分别是隆基绿能、阿里巴巴集团、京东集团、中国中车集团和TCL。

机遇与挑战并存

ESG基金规模不断扩大的同时,其业绩却面临压力。Wind数据显示,在49只纯ESG基金中,今年以来

回报率为正的基金仅有7只,超过一半基金今年以来的亏损超过10%。此外,在整个公募市场279只ESG投资基金产品(包括纯ESG基金与泛ESG基金)中,仅有64只基金今年以来的回报率为正,且回报率两极分化的现象较为明显。

此外,全球ESG投资尚未形成统一的评价体系。全国社会保障基金理事会副理事长陈文辉曾表示,全球ESG评价机构数量超过600家,由于对环境、社会和公司治理的理解不同,评价标准也千差万别。由于缺乏统一的标准,全球ESG投资发展的速度受到了一定制约。

但陈文辉也认为,正因为标准的不统一,我国在ESG基金的标准建立方面有了更加广阔的空间。“与金融监管标准相比,ESG评价标准对资本流向的导向性更强,对实体经济和产业发展的影响力更大。只有先建立起中国自己的ESG评价标准,并带动国内ESG投资取得较大的发展,才能在制定ESG全球标准上拥有更大的话语权。”陈文辉强调。

“我们除了要参考国际评级,还要研究中国当前行业发展的阶段性特征。”一家资产管理公司的研究人员表示,他们在投资时会根据中国国情与行业特点进行分析,使用的原则与方法也会发生改变。

(李岚君 魏昭宇)

建行茂名市分行

特色网点“金融+生活”服务
多方位提升服务质效

近年来,建行茂名分行运用新金融普惠、科技、共享的理念重构银行网点,打造“金融+生活”服务,实现网点向数字化、内容化、社交化、生态化建设与转型,多方位提升网点服务质效。

一是5G+智能银行打造数字化体验场所。建行茂名市分行营业部是粤西首家5G+智能银行,基于建行新一代核心系统,融合5G、物联网、人工智能、远程交互、生物识别等新兴技术,以“科技+普惠+共享”为核心定位,将金融服务与社交、生活相连接,打造智慧、便捷、绿色的数字化交互式新金融体验场所,为客户提供更高效、便捷的金融服务。

二是智慧政务实现惠民无处不在。在建行茂名市分行辖内各网点智慧柜员机已上线出入境、医疗卫生、教育培训、不动产、交通出行、人社服务、公积金和户政服务等板块近百项高频政务服务事项,网点秒变“政务服务大厅”,为不少客户带去便捷服务。

三是聚焦客群特色创新多样化服务场景。该行根据客群特点,打造了多家特色网点。建行光华北路支行毗邻广东石油化工学院,建设成为校园金融特色网点后,为广大师生提供校园金融专属服务;滨海支行打造为绿色金融特色网点,针对滨海新区众多高新企业、小微企业,成为信贷团队高效提供普惠金融等融资服务,助力实体经济企业发展。高州支行建设乡村振兴特色网点,专人专责服务乡村振兴,在服务茂名特色农业发展、乡村基础设施建设等方面不断贡献建行力量。

(邱霞)

工行开展信用卡分期(贷款)
费率优惠活动

工银“融e借”限时特惠:即日起至2022年9月30日办理工行个人信用消费贷款“融e借”活动进行中,1年期贷款年化利率低至3.99%,纯信用,放款快,可随借随还,按天计息。适用客群:工行存量已有信用卡额度客户,公务员、事业单位、国有企业、工行代发工资单位等客群。

工银“e分期”限时特惠:即日起至2022年9月30日,办理工银信用卡“e分期”可享超低费率优惠,优惠后分期月手续费率低至0.175%,近似折算年化利率(单利)低至3.85%,相当于每贷款1万元,每月手续费低至17.5元,最长可贷5年,最高可贷30万元,还有机会领取微信立减金。适用客群:已有工行信用卡客户(无信用卡客户可到工行网点实时申请办理)。

工银“综合消费分期”限时特惠:即日起至2022年9月30日,办理工银信用卡“综合消费分期”可享超低费率优惠,优惠后分期月手续费率低至0.17%,近似折算年化利率(单利)低至3.7%,相当于每贷款1万元,每月手续费低至17元,最长可贷5年,最高可贷30万元,办理手续简单,可用于家装、家居、购车、旅游、教育等消费用途,还有机会领取微信立减金。适用客群:工行住房按揭贷款客户,公务员、事业单位、国有企业等优质单位员工。办理流程请咨询工行各网点,申办结果以工行最终审批为准。(黄旭杰)



广发银行提醒市民

保护个人信息安全 警惕疫情流调诈骗

在积极防范新冠肺炎的同时,冒充防疫流调诈骗案也节节攀升,各地警方均针对此类诈骗案给出相应警示。广发银行提醒各位小伙伴要警惕啦!

疫情流调诈骗主要形式

1.“流调员”告知接听人为“密接”人员,通过短信发送网络链接要求填写近7日行程,必填项目中包含姓名、身份证号、银行卡号等。待所有信息填写完成后,发送“验证码”给接听人,并要求接听人提供验证码(实为银行转账验证码)。

2.“流调员”告知接听人的手机号码在外地有轨迹重合,或乘坐航班上有病例,为“密接”人员。或表示接听人可能被盗用身份证信息开通手机

号或购买机票,并转至“公安机关”协助“报警”,进行进一步诈骗行为(如恐吓接听人有洗钱行为、协助转移资金到“安全账户”等)。

3“流调员”告知接听人已被判定为“密接”人员,疾控中心即将上门接走集中隔离,并要求提供身份证号、银行卡号、密码等信息支付隔离费用。

4.其他诈骗形式还有以核酸检测结果异常为由,假称可购买“特效药”;以涉嫌故意隐瞒风险区行程为由,要采取强制措施、冻结资产;谎称快递包裹检测为阳性,需进行销毁,可填写资料进行理赔。

防诈骗风险提示

1.流调电话基本都是本地手机号

或固话,绝不可能是“00”或“+”开头的境外电话。

2.流调电话可以回拨,占线也算,诈骗电话基本不能回拨。

3.流调电话会问姓名、核酸情况、近期行程,但绝不会询问银行账户、个人财产等疾病传播无关的问题,不会要求转账、发送二维码要求扫描、发送链接要求点击、推销各类产品等行为。

诈骗手法日益新,我们务必要小心!守住“钱袋子”,护好幸福家!

(朱春华)

