

青岛农商银行金融助理：

党建引领聚合力，砥砺奋进谱新篇

■青岛财经日报/首页新闻记者 李菁

237场“党建共建”启动仪式、267场党员联席座谈会、203场主题党日活动、169次党员集体学习；7792次驻点金融服务、3330次金融宣讲；685场专题培训、469次走访慰问、229次爱心捐款……这是“金融助理服务乡村振兴工程”开展两年以来，青岛农商银行“金融助理”们服务乡村振兴交出的成绩单。

2020年6月30日，在市委组织部主导下，青岛农商银行结合“燃烧激情、建功青岛”主题启动“百名金融助理服务乡村振兴工程”，选派120余名金融助理围绕“乡村振兴主旋律”到全市10个区、市的镇街和社区开展金融服务。金融助理们“每周开展一次驻点服务，每月组织一场金融宣讲，每季度组织一次专题培训，每半年开展一次走访慰问，每年确定实施一个党建共建项目、组织一次爱心捐助”，创新普惠金融服务机制，将金融活水输送到乡村振兴建设的最深处，实现了农村金融普惠金融供给、农村金融服务畅通和农村金融服务覆盖面、可得性和满意度的全面提升，开创了“党建+金融”双轮驱动乡村振兴的服务新格局。目前，“百名金融助理服务乡村振兴工程”开展已近2年，到5月末，青岛农商银行涉农贷款余额达到533.31亿元，规模位列全市银行业第一位。而金融助理所在支行贷款余额达到1024.50亿元，其中个人贷款余额269.64亿元，个贷户数5.32万户，为农业高质量发展、乡村宜居宜业、农民富裕富足发挥了重要作用。

坚持“到渔民的船上、到果农的大棚中、到老百姓的炕头上”

李合林是琅琊镇有名的大马力渔船主，拥有四艘钢制捕捞船，2021年8月新建造了一艘铁壳船，9月开海在即，资金周转紧张，马上要出海捕捞，购买船用物资的资金却还没有全部到位。青岛农商银行西海岸分行琅琊支行的金融助理徐晓林在“四张清单”走访中了解到该情况后，带领客户经理上门主动对接，详细了解李合林船长资金需求，为其精准推荐“渔船抵押贷款”，用四艘渔船抵押累计发放贷款448万元，及时解决了客户的燃眉之急。西

岸琅琊支行以“四张清单”积极对接小微企业，了解企业融资瓶颈并制定一对一资金解决方案，截至2022年5月末，累计为优质企业授信1975万元。

李合林是青岛农商银行西海岸琅琊支行驻点服务的对象之一，也是青岛农商银行金融助理高效率支持乡村振兴的一个缩影。两年以来，金融助理们立足金融支持实体经济主旨，着眼于“三农”和“小微”的金融需求，为农户、商户、小微企业构建强有力的资金支撑平台。

利民惠企助力乡村振兴

硅谷田横支行金融助理于永祥多次深入走访田横海参养殖户，实地调研海参养殖的产业特色、周期特点和区域条件，全面掌握海参养殖产业各链条的资金需求，累计为50余户海参养殖户提供信贷支持1000余万元。了解到海参养殖户技术方面的短板后，田横支行邀请即墨海洋渔业局海产品养殖技术指导员对辖内10余户海参养殖合作社提供实用养殖技术、节点防疫和渔情信息通报等服务，升级精细化养殖管理和采收作业技术，提升了当地海参养殖户致富技能。

镇绿色产业——蓝莓种植产业的9个新村，45个网格村，868户种植主体，14258亩种植园上线“莓好钱景一码通”平台，打通了蓝莓产品收购资金结算渠道，为蓝莓收购业务提供安全便捷的支付服务，同时通过大数据分析助力当地政府做好蓝莓产业信息化统筹管理，助力区域经济产业升级发展。

胶州支行金融助理们引入专业直播技术成立播商学院，联合当地电台开通抖音带货等形式，扶持乡村振兴特色产业项目，依托“线上授课+线下辅导”模式，采取“理论+实操”的方式，将网络直



青岛农商银行金融助理围绕“乡村振兴主旋律”开展金融服务。

播、抖音带货等线上营销方式传授给更多村庄的农民、企业，为当地乡村特色产业线上直播带货活动在线观看人数近6万人次，累计出单超过2000单、销售金额超13万元。

青岛农商银行金融助理在关系农村产业兴旺

的产品、技术、设施设备等方面充分发挥地方方法人银行优势，强技能、优模式、搭场景、建渠道，通过“专家式”数字赋能、帮扶培训服务，帮助民众拓宽营销渠道，走出了金融助力乡村振兴的新路子。

让党徽在胸前闪光

“社区哪里需要我们，我们的团队身影就会出现哪里。”这是青岛农商银行南京路支行金融助理刘霞及其团队对他们服务的香港中路街道和金湖路街道作出的承诺。每周，他们选派2位员工作为义工参与到社区志愿服务工作中，解决金融难题、宣传垃圾分类、采集退役军人信息等；走访慰问老党员及贫困家庭、资助困难家庭学生，让爱感染每一个人；参与共建“市南希望小屋”爱心捐助活动，为社区建设出力。截至2022年3月末，市南支行金融助理在50个社区累计开展义工服务超过25000次。

抗击新冠疫情期间，金融助理们更是主动承担社会责任，社区抗疫值班、核酸检测、疫苗接种的各项工作处处都有该行金融助理和员工奋斗的足迹。2022年3月1日至5月6日期间，市南区6位金融助理累计派驻200人次参与14轮核酸检测，服务社区居民7.67万人次。

此外，在献血中心、敬老院、校园也经常能看

到青岛农商银行金融助理们的身影，组织员工积极开展献血、举行“‘益’同行，‘心’暖阳”敬老活动、开展“助学捐赠献爱心，银校共建显真情”捐助活动，还有“一份节日礼包、一堂公益课、一次幸福家庭问诊、一场趣味运动会”等活动，充分发挥了党员先锋模范作用，为民众生活带去温暖温度。

未来，青岛农商银行将在市委市政府正确领导下，在市委组织部指导支持下，坚持党建引领不动摇，坚持服务“三农”“小微”的初心不动摇，坚持服务乡村振兴主力军地位不动摇，下沉更多更优秀的金融服务人才，加大金融资源向乡村振兴重点领域和薄弱环节的倾斜力度，探索更深入更广泛的金融支持乡村振兴模式方法，推动乡村产业振兴、人才振兴、文化振兴、生态振兴、组织振兴，为打造乡村振兴齐鲁样板，促进农业高质量发展、乡村宜居宜业、农民富裕富足和区域经济发展贡献农商银行力量。

市场观点

中信证券：下半年经济有望拾级而上 A股或重现“慢牛”

6月21日至22日，“中信证券2022年资本市场论坛”于线上举行，多位专家分享了对下半年宏观经济、A股策略、海外市场、大类资产配置等方面的最新展望。

在海内外风险因素扰动不断的大环境下，中信证券判断二季度我国经济低点已现，三、四季度单季经济增速水平将重回强势；经济快速修复叠加外部风险压力缓解，A股有望重现“慢牛”行情。

中信证券首席经济学家诸建芳表示，乌克兰危机对全球经济运行产生了深刻影响，已经扩散到能源供应、粮食安全、金融体系和产业供应链等多个方面。预计年内国际能源和粮食价格将保持高位，全球通胀形势依然比较严峻。与此同时，全球央行普遍紧缩的货币政策背景下，对海外金融市场风险仍需给予关注。诸建芳认为，随着常态化核酸检测

的铺开，我国疫情防控与经济增长之间的统筹将会做得更好，一揽子稳增长政策也将充分释放出效果。随着积极有利的因素逐渐增多，我国下半年宏观经济会急起直追，实现一个在全球范围看相对合理且较高的全年经济增速水平。

中信证券首席策略师秦培景分享了下半年A股市场投资策略。一揽子稳增长政策形成合力，市场对基本面改善预期不断强化，A股“慢牛”行情有望重现。今年年内A股行情可分为三个阶段：第一阶段是5月情绪平复期，市场风险偏好快速修复驱动超跌反弹；第二阶段为6月至8月的估值修复期，由政策合力推升基本面预期驱动；第三阶段为9月至四季度的估值切换期，由盈利恢复兑现和外部压力缓解驱动。

中信证券联席首席经济学家、FICC首席分析师

明明预计下半年国内货币财政政策合力宽信用方向不改。“信用债方面，时至年中，无风险利率已呈现震荡抬升趋势。建议在基准震荡过程中以票息类资产抵御市场波动；可转债方面，随着股性估值、短期扰动因素及条款博弈的新变化，转债市场出现了交易逻辑短期化的特征。进一步考虑到估值中枢水平抬升及市场均价抬升，转债市场安全垫并不牢固。”

中信证券大类资产首席分析师余经纬认为，“复苏交易”将是下半年大类资产配置的主线，但配置策略也需要“因时而变”。“在中性判断下，内外部环境共振改善有望推动A股进入中期轮动慢涨行情；预计国债利率在内外宏观逻辑的切换过程中先上后下；供给约束下工业品价格短强长弱；加息周期早期，美元资产股债双杀的格局可能未完。”余经纬总结道。

据《上海证券报》



放眼全球市场 风景这边独好

■本报首席财经评论员 李冬明

昨日又是收获满满的一天。主要股指全部收复前一日阴线，创业板指数大涨3.09%，沪指表现最差，也涨了1.62%。交投情绪高涨，两市超3900家个股红盘，百余只股票涨停；北向资金抢筹，全天净流入超150亿元。放眼全球市场，风景这边独好。

新能源汽车产业链一路狂飙，整车、锂电池、零部件……股不在高，沾车就灵，颇有点儿当年美国科网股泡沫沾上.com股价就翻天的意思。行情需要灵魂板块，灵魂板块需要泡沫化，眼前的汽车股虽然是在炒预期，但并没有完全脱离基本面。

6月22日召开的国务院常务会议确定加大汽车消费支持政策：一是活跃二手车市场，促进汽车更新消费；二是支持新能源汽车消费，考虑当前实际研究免征新能源汽车购置税政策延期问题；三是完善平行进口政策，支持停车场建设。政策实施预测今年增加汽车及相关消费大约2000亿元。

汽车消费2000亿元的大市场，这就是中国经济稳增长政策空间的一个体现。央行日前表示，稳健实施以我为主的货币政策，综合研判复杂多变的国内外经济金融形势，发挥好货币政策总量调节和结构调节的双重功能，前瞻性地加强跨周期的调节，有效应对世纪疫情等内外部冲击。在这个过程中，有力地促进稳增长、稳物价、稳就业和国际收支平衡，坚持管住货币总闸门，不搞大水漫灌，守护好老百姓的钱袋子。

货币宽松有度，重视老百姓的财富保值，这种政策基调决定了政策节奏是持续发力，不快不慢，行久而致远。

相比之下，美联储在历史级的通胀面前，显得有些狼狈。鲍威尔承认，大幅加息或使美国经济陷入衰退，软着陆“非常具有挑战性”。

摆在美联储面上的是选择题，A.软着陆、B.硬着陆。摆在中国央行面前的，是一道思考题，如何让逐步筑底的经济曲线重新向上启动。而A股和美股作为各自国家的经济晴雨表，已经提前给出了自己的答案。

(文中观点仅供参考，不构成投资建议，投资有风险，入市需谨慎。)

据《中国证券报》

“抢食”预制菜 上市公司布局加码

近期上市公司加快“抢食”预制菜领域，老牌公司纷纷加大业务布局，新进入者快速跑马圈地。部分公司预制菜业务实现高速增长，占总营收比重不断提升，逐渐成为业绩“第二增长曲线”。

业内人士指出，目前行业处于多方混战格局，还没有出现真正的龙头公司。预制菜赛道空间广阔，但要谨防投资过热带来的风险。企业要实现长远发展，关键是要修炼好内功。只有建立宽广的“护城河”，才能在激烈的市场竞争中站稳脚跟。

成绩单亮眼

据记者不完全统计，近两年已有数十家上市公司宣布布局预制菜业务，更有嗅觉灵敏的公司已早早入局，在“业绩大考”中交出了亮眼的成绩单。

国联水产披露的财务数据显示，2019年、2020年和2021年，公司预制菜业务实现快速成长，分别实现营收6亿元、7.3亿元和8.41亿元，占总营收比重不断提升，分别达到12.96%、16.24%和18.8%。“尝到甜头”后，国联水产表示，未来将全面聚焦预制菜领域。

“作为一家专注于水产行业超过20年的龙头企业，公司在水产预制菜的采购、品控、渠道与研发四大核心领域，打造了具有自身特色的业务亮点，实现了从原料加工向食品研制的创新升级，成功构筑了宽广的护城河。”国联水产副总经理吴丽青告诉记者。

安井食品不甘示弱。2021年公司实现营收92.72亿元，同比增长33.12%；净利润为6.82亿元，同比增长13%。其中，得益于公司原有菜肴制品及子公司冻品先生菜肴、新宏业小龙虾制品等业务的快速增长，公司菜肴制品实现营收142.9亿元，同比

增长112.41%，成为公司的业绩“第二增长曲线”。

“公司在继续夯实火锅料和米面制品主业的同时，加大力度布局预制菜业务，产品综合竞争力得到较大提升。”安井食品相关负责人告诉记者，公司坚持“BC兼顾、全渠发力”的策略，发挥科技研发优势，明确选品逻辑并顺势推出多款重点推广的大单品，全面进军预制菜领域。

被称为“速冻供应链第一股”的千味央厨表示，预制菜是公司重点关注的业务。2021年公司实现营收12.74亿元，同比增长34.89%；净利润为8846.41万元，同比增长15.51%。虽然预制菜销售额只有1400余万元，占总营收比重也不高，但同比34.35%的增速已经体现出不错的发展势头。

进入2022年，上市公司的预制菜业务继续取得良好业绩。

今年第一季度，得利斯实现净利润3058.42万元，同比增长48.23%。“业绩增长的主要原因是通过优化产品结构，顺应消费增长趋势，推出了多款高附加值的预制菜及低温肉礼盒产品，销量增加，利润实现快速增长。”得利斯表示。

加大研发投入

老牌预制菜企业不断加码投资，利用先发优势持续扩大市占率。部分公司则跨界进入预制菜领域。

今年3月，安井食品公告称，拟投资10亿元用于安井预制菜肴生产项目；得利斯此前在投资者关系活动记录表中披露，2022年公司预制菜业务规划目标为12.5亿元。

此外，唐人神在互动平台上表示，目前公司已