

信用卡竞争从线下转到线上

本报记者 于泳

近日,有媒体报道称手机厂商 vivo 正在注册“vivocard”商标,业内人士预计,vivo 的这一动作或许是在为推出数字信用卡做准备。

去年下半年以来,以银联无界卡、中信银行 Huawei Card 为代表的数字信用卡先后推出。无论是借助卡组织的强大实力,还是依托手机厂商的庞大用户群,都说明商业银行在信用卡领域的竞争已经从线下实体卡进入到线上数字信用卡阶段。

数字信用卡和普通信用卡最大的不同是没有实体卡片,但有虚拟卡号、安全码、有效期等基本信息。数字信用卡既可以绑定第三方支付,也能借助手机 NFC 完成支付。数字信用卡最大的优势在于支付的便捷性和安全性。银行在完成面签审核的前提下,可以实现“空中发卡”,无需再寄送实体卡片。如果

是银行的已持卡客户甚至可以实现秒速领卡。此外,因为没有实体卡,可以从根本上避免卡片丢失或被恶意复制引发的盗刷风险,持卡人还能在手机端设置消费额度、消费时段,用卡安全性大大提升。

记者在采访中了解到,自 2020 年 9 月首发上市以来,中信银行与华为钱包合作推出的 Huawei Card 用户市场反响积极,截至今年 7 月底申请量已超过 400 万张。Huawei Card 还特别推出定制化特色功能,用户可申请定制卡号、特色卡面,让数字信用卡的呈现形式不再千篇一律,成为持卡人的专属信用卡。

中信银行信用卡中心有关负责人在接受经济日报记者采访时表示,Huawei Card 的面世具有标志性意义,它使信用卡脱离了实体卡片的依赖,让智能手机成为信用卡载体,从实体走向电子化。信用卡在历经实体卡 1.0 时代、绑定第三方支付的 2.0 时代之后,迈入了信用卡与手机合二为一的 3.0 时代。

信用卡研究专家董峰认为,移动支付是当今主流的支付方式,银行卡也面临着“卡基支付”向“账基支付”的转变过程。移动支付无论是手机闪付支付,还是扫码支付都需要绑定银行卡,再通过移动终端配合来完成支付,银行卡的数字化正是移动支付时代对实体卡形式的补充和场景的延伸。

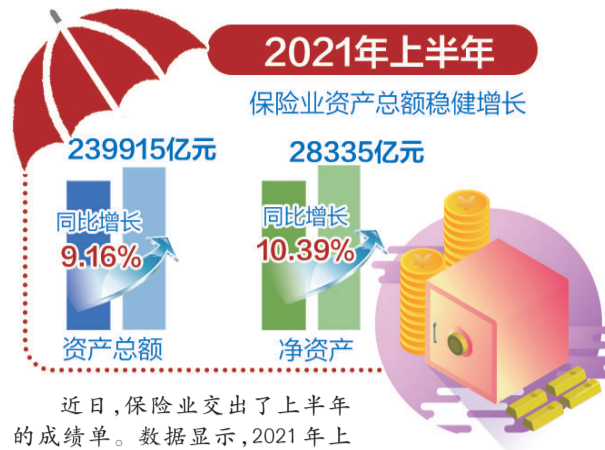
如果说商业银行与手机厂商的合作看中的是庞大的用户群体,那么中国银联联合工商银行、农业银行、浦发银行等推出的无界数字卡,则体现了银行业依靠金融科技,主动拥抱数字化的决心。来自中国银联的数据显示,无界数字卡自推出以来,为商业银行拓展了发卡数字化契机。截至目前,结合多种数

字化消费场景,已有 23 家银行发行 31 款无界卡,累计发卡量超过 1100 万张。

多位业内人士表示,商业银行积极推广数字信用卡,降低获客和发卡成本也是重要的考量因素。在信用卡的跑马圈地时代,线下办卡曾经是银行获客的重要渠道,很多消费者对办信用卡送小礼物的场景还记忆犹新。随着持卡人消费习惯的改变,特别是近两年受到疫情影响,线下办卡的获客方式受到冲击。在疫情防控措施最严格的时候,部分城市当月新增客户数更是降至冰点。

对银行而言,如果能够实现大规模空中发卡,对于新客户的拓展和老客户的维护都有很大帮助。此外,一张实体信用卡从申请、审批,再到制卡、邮寄到客户手中,耗时需要一周以上。整个流程下来,银行为这张卡付出的成本超过 50 元。与之相对的是,如果发行数字信用卡,虽然对银行数字化和风控系统的要求更高,但长期节省下来的人工成本和物料费用不可小觑。

可以预见的是,随着数字信用卡的试水和取得的不俗业绩,信用卡行业从实体卡到数字化的进程越来越快,脚步也越迈越大。与此同时,金融科技在信用卡业务中的应用已经遍布全流程,更为信用卡在新时期的发展提供了新的市场机遇。



近日,保险业交出了上半年的成绩单。数据显示,2021年上半年,保险业资产总额稳健增长,全行业资产总额为 239915 亿元,同比增长 9.16%;净资产达到 28335 亿元,同比增长 10.39%。

应该说,在新冠肺炎疫情影响下的保险行业能取得这样的业绩难能可贵。虽然疫情对各行各业均有影响,但作为与风险打交道最多的保险行业,必然面临双重损失。疫情期间不仅会发生比平时更多的理赔,而且保险机构自身的展业也会受到影响。但上半年,保险行业的家底仍在增厚,这显示出我国保险市场的发展潜力和韧性。

不过,上半年的数据也有不少值得关注和思考的问题。首先,全行业保费收入出现同比负增长。今年上半年原保险保费收入 27099 亿元,同比负增长为 0.32%。其中财产险保费收入 6029 亿元,同比负增长 2.87%;人身险保费收入 21070 亿元,同比增长仅 0.43%。从数据来看,这差不多是近年来保险行业发展的最低谷。其次,保费收入和赔付支出同比增长出现倒挂。上半年,原保险赔付支出 7531 亿元,同比增加 19.39%,其中财产险赔付支出同比增长 14.24%,人身险赔付支出同比增长 24.01%。三项赔付支出与保费收入同比增长相差分别达到 19.71 个百分点、17.11 个百分点和 23.58 个百分点。

保费收入与赔付支出倒挂肯定是一种不可持续的经营状态,不论持续多长时间,都说明保险机构的经营发展出现了某些亟待改善的情况。

究其原因有多方面的,一是疫情影响和今年频发的自然灾害提升了险企的赔付压力;二是监管趋严,政策对险企如何保持规范经营会产生持续影响;三是保险行业转型改革仍在路上,一些深层次的发展问题尚未找到实质性的解决方法。比如对不少大型保险企业来说,传统展业方式依然占主导地位,像代理人渠道是否发达当务之急发展的“命脉”地带。当疫情对保险行业人力增援的影响超出预期时,就会对这种以人力展业为核心的经营模式造成深刻影响。

银保监会的最新数据就是佐证,2021 年上半年新增保单件数 221 亿件,同比下降了 7.4%。如何保持住多年积累下来的经营优势,维护好自己的黄金赛道,将是下半年所有保险企业无法回避的问题。尤其是在经济增长压力加大,以及从长远看人口红利不再的大背景下。

不可否认,中国作为世界第二大保险市场,发展前景可期。但潜力需要挖掘、需要破局、需要开拓。特别是随着当下对外开放力度越来越大,外资保险诸如友邦保险这种强有力的竞争对手将获取到更多市场空间,再加上日趋繁荣的互联网保险,传统保险企业在争夺高净值人群和年轻人上明显承压。要改变现状,就要用新思维打开新空间,尽快转到高质量发展轨道上来,除此恐怕别无他法。

创新模式打开保险业新空间

江帆

上市公司半年报呈现“放水养鱼”效应——

减税降费“礼包”分量足落地准

本报记者 李华林



扎牢了经济发展根基。”中国国际经济交流中心经济研究部副部长刘向东表示。

主体恢复元气、增强活力,还需要再帮一把。

对此,财政部门已做出相应部署。近日,在提及下半年财政工作重点时,财政部部长刘昆表示,预计今年全年为市场主体减负将超过 7000 亿元,下一步将坚决落实落细减税降费政策,着力优化落实机制,提升政策实施效果,清理规范各类违规涉企收费,坚决不收“过头税费”,防止弱化减税降费红利,让企业有更多获得感。

“下半年减税降费的关键在于坚持好已有的政策,保证把它落到实处,绝不能跑偏、绝不能放松。”白景明表示,同时要继续大力支持小微企业,小微企业不仅关乎亿万人民的就业和生活,作为产业链大动脉的“毛细血管”,也是上市公司的重要支撑,上市公司尤其是大型制造业企业的发展,离不开小微企业庞大供应链的托底。

刘向东认为,接下来应在激发企业增加研发投入方面加大力度,以促进企业转型升级和长远发展。“减税降费政策要结合产业扶持政策,重点支持创新型产业和专精特新中小企业,营造公平宽松的政策环境,进一步激发企业练好内功,夯实自身竞争力,依靠持续不断的研发投入,培育竞争新优势”。

业内专家表示,在经济持续稳定恢复和企业盈利持续向好的情况下,未来的减税降费政策重点,或许更多在于提高政策的精准性和有效性,寻找更为精准的发力点,更好地为企业纾困解难,持续激发市场主体活力。

惠及制造业企业

记者梳理发现,目前来看,半年报业绩报喜的上市公司大多分布于化工、机械设备、电子、医药生物、汽车等行业,减税降费红利更多惠及了制造业企业。

“今年减税降费政策重点在于为企业纾困解难,新的结构性减税降费政策更多倾向于中小微企业和制造业领域,尤其强化对小微企业、制造业和科技创新的支持,注重提升企业的获得感,由此制造业企业受益最大。”刘向东分析。

具体来看,针对制造业企业的税收支持是非常具体的。比如,将制造业企业研发费用加计扣除比例提高到 100%,并且允许企业按半年享受加计扣除政策;把运输设备、电气机械、仪器仪表、医药、化学纤维等制造业企业纳入先进制造业企业增值税留抵退税政策范围,实行按月全额退还增量留抵税额,等等。

这对不少企业来说,意味着真金白银的“大礼包”。浙江春风动力股份有限公司财务负责人冯骏告诉记者,初步计算,今年公司将新增享受加计扣除额达 7950 万元,节省出的这笔费用,为公司投入创新研发腾挪出了资金空间。

减税降费鼓励企业将更多资金用于研发投入和技术创新,进而推动企业转型升级、提升竞争力。今年以来,不少企业加快了新品研发、关键核心技术攻关的步伐。比如,华辰精密装备(昆山)股份有限公司半年报显示,上半年研发投入 1071 万元,同比增长 30.28%,公司拥有一支从工艺分析、研究设计到装配测试的技术研发团队,以及 61 项专利和 8 项专有技术,行业竞争力得到较大提升。

东山精密公司将技术创新放在企业发展的重要位置,持续加大对新材料、新技术等的研发投入,上半年研发费用 4.6 亿元,同比增长 33.76%,公司目前拥有数百项专利和授权。

“减税降费政策的持续实施,为企业提供了最为直接的经济支持,让企业能够在市场经济中轻装上阵,极大鼓舞了我们进行科技创新的积极性。”陕西建工控股集团总经理毛继东表示,技术创新是企业取得成功的关键因素,陕西建工近期将成立数字科技公司,将重心更多放在研发与科技创新之上。

企业创新热情迸发,也给高端制造业快速发展带来希望。根据国家统计局数据显示,今年上半年,制造业投资同比增长 19.2%,两年平均增长 2%;高技术制造业利润更是同比增长 62%,两年平均增长 36.2%。

提升财政政策效能

减税之外,为进一步帮助企业应对挑战、渡过难关,今年我国还持续实施降费措施,继续阶段性降低失业保险、工伤保险费率,取消港口建设费,降低航空公司民航发展基金征收标准等。“在前期减税降费规模不断放大的基础上再加码,这很不容易,体现出政府提振市场主体信心、稳定经济发展预期的决心。”白景明表示。

应该看到,虽然上市公司半年报喜讯频传,但当前全球疫情仍在持续演变,外部环境更趋复杂严峻,国内经济恢复仍然不稳固、不均衡,企业对持续减税降费的呼声依然较高,市场

编者按 A股上市公司半年报近日陆续披露。透过上市公司半年“成绩单”,我们看到资本市场为中国经济注入的强劲活力。财金版从本期开始将推出相关报道,敬请关注。

财金观察

提振上市公司业绩

截至目前,翻开已披露的 A 股上市公司 2021 年半年度报告,“减税降费”成为一些公司提及最多的名词之一。政策红利下,一些上市公司经营成本降低、业绩明显提升、研发投入加大……“放水养鱼”效应得到体现。

为帮助市场主体减负、稳预期,我国今年继续优化和落实减税降费政策,保持必要支持力度,上市公司作为重要的市场主体也分享到这一红利。那么,减税降费带给上市公司哪些获得感?税费红利是否激发了创新动力?未来还应如何更好地满足企业需求?

对小微企业“精准滴灌”、助力制造业企业转型升级、激发高新技术企业创新动能……“今年的减税降费‘礼包’分量足、落地准,更注重跨周期调节,更多旨在解决国民经济发展的长期性问题,比如支持包括上市公司在内的企业高质量发展等。”中国财政科学研究院研究员白景明表示。

从上市公司陆续披露的 2021 年半年度报告来看,政策效应正在逐步显现。上半年,大部分上市公司税费负担有所减轻,业绩普遍回升,且不少企业业绩恢复强劲。根据同花顺 iFinD 数据显示,截至 8 月 12 日,沪深两市已有 500 家上市公司披露半年报,其中有 254 家公司净利润同比增长超 50%;同时,这 500 家公司支付的各项税费合计 1216.7 亿元,占营业收入的 5.27%,较去年同期有所下降。

具体到各家上市公司的半年报中,减税降费的红利成为更生动实在的注脚。例如,苏州东山精密制造股份有限公司半年度报告显示,公司营业收入 140.05 亿元,同比增长 23.50%;归属于上市公司股东的净利润 6.05 亿元,同比增长 18.25%。梳理其报告可以发现,公司及多个子公司享受到的高新技术企业等税收优惠,助力其经营成本降低、业绩增长。

许继电气股份有限公司半年度报告显示,公司盈利能力和现金流管理水平持续提升,营业收入 49.54 亿元,同比增长 19.61%,归属于上市公司股东的净利润 4.29 亿元,同比增长 21.19%。这主要得益于多个方面的利好,包括公司部分企业获得高新技术企业税收优惠、小型微利企业税收优惠等政策支持。

江苏博云塑业股份有限公司上半年公司主营业务保持良好的增长态势,在总结主要业绩驱动因素时,博云塑业表示,一系列国家政策和减税降费等资金方面的大力支持,为公司发展营造了良好的营商环境,提供了强有力的支撑,指明了未来发展方向。

“从实际实施效果看,今年的减税降费政策有效帮助企业对冲外部不确定风险,企业经营成本下降,资产负债状况改善,生产经营效率提高,市场主体活力得到有效激发,进一步

中国银行保险监督管理委员会四川监管局关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会四川监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,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。发证机关:中国银行保险监督管理委员会四川监管局。现予以公告:

中国工商银行股份有限公司成都龙潭工业园支行 机构编码: B0001S251010296 许可证流水号: 01003221 批准成立日期: 1985年10月09日 住所: 四川省成都市成华区华泰路33号附1号 发证日期: 2021年07月29日	许可证流水号: 01003334 批准成立日期: 1983年11月09日 住所: 四川省简阳市北街64号 发证日期: 2021年08月02日	发证日期: 2021年08月02日
中国工商银行股份有限公司成都天府国际机场支行 机构编码: B0001S251010295 许可证流水号: 01003225 批准成立日期: 2017年06月16日 住所: 四川省成都高新技术产业开发区草池镇安顺街20号 发证日期: 2021年07月29日	中国工商银行股份有限公司简阳政府街支行 机构编码: B0001S251010293 许可证流水号: 01003335 批准成立日期: 1988年03月17日 住所: 四川省简阳市简城镇江北路229号-241号 发证日期: 2021年08月02日	中国工商银行股份有限公司简阳天津路支行 机构编码: B0001S251010291 许可证流水号: 01003337 批准成立日期: 2011年08月29日 住所: 四川省简阳市金融街144、146号 发证日期: 2021年08月02日
中国工商银行股份有限公司成都天府国际机场支行 机构编码: B0001S251010295 许可证流水号: 01003225 批准成立日期: 2017年06月16日 住所: 四川省成都高新技术产业开发区草池镇安顺街20号 发证日期: 2021年07月29日	中国工商银行股份有限公司简阳政府街支行 机构编码: B0001S251010293 许可证流水号: 01003335 批准成立日期: 1988年03月17日 住所: 四川省简阳市简城镇江北路229号-241号 发证日期: 2021年08月02日	中国工商银行股份有限公司简阳南街支行 机构编码: B0001S251010290 许可证流水号: 01003338 批准成立日期: 1988年04月05日 住所: 四川省简阳市南街167号 发证日期: 2021年08月02日
中国工商银行股份有限公司简阳支行 机构编码: B0001S251010294	中国工商银行股份有限公司简阳政府街支行 机构编码: B0001S251010292 许可证流水号: 01003336 批准成立日期: 1988年03月17日 住所: 四川省简阳市简城镇江北路171号、173号、175号	

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站 www.cbirc.gov.cn 查询

本版编辑 陆敏 武亚东 美编 夏祎