

陶然论金

李华林

更好满足居民财富管理需要

近日,中国证监会主席易会满提出,更好发挥资本市场功能,为居民资产配置创造相协调的市场环境和生态,更好满足居民财富管理需要。

更好满足居民财富管理需要,既是提升居民财产性收入的必要之举,也是关系我国经济高质量发展的长远之策。一方面,随着我国经济发展,居民收入不断提高,手里钱多了,对理财的需求自然越来越迫切。另一方面,我国经济发展方式正在转变,产业结构转型升级、企业加码创新研发,这都需要资金从金融体系流转至实体经济。借道资本市场,引导更多居民财富涌向经济社会发展需要的领域,是实现金融和实体经济良性循环的关键环节。

从经济循环的角度分析,将居民财富管理需求与经济发展需要合理对接,有一举多

得之效:居民财富积极入市,企业融资难题解决,实体经济向好发展,上市公司业绩增长,赚钱效应增加,更多资金入场……如此循环往复,实现“资金—产业发展—财富获得”之间的高水平动态平衡,进而推动经济高质量发展。

如何更好实现居民财富收入与经济增长“比翼齐飞”?继续深化资本市场改革,解决好居民财富投向哪、怎么管、如何保值增值是当务之急。

“巧妇难为无米之炊”。说一千道一万,如果居民手握资金,却没有投资好去处,财富管理就无从谈起。实际生活中,居民财富情况千差万别,对于理财需求也不尽相同:有的能承受较高风险,有的更看重安全性;有的喜欢新鲜产品,有的就图个省心。针对这种差异化需求,持续推进投资端改革,不断加大权

益类基金产品供给与服务创新力度,拿出更多适销对路的投资产品,提升居民投资体验,提高居民理财收益,是资本市场未来发展的一个重要发力方向。

有了好去处,还得把资本市场的“水渠”拓宽,让资金之水顺畅地流到需要的地方去、流到想去的地方去。对于理财机构来说,应进一步提升投研、定价能力,强化优质底层资产的挖掘和投资组合的精细化管理,努力提升金融服务的可获得性、便利性和普惠性,帮助居民多渠道增加财产性收入。对于监管部门来说,则应进一步改善投资环境,严厉打击内幕交易、操纵股价等损害投资者利益的违法违规行,守护好公平公正公开的良好市场生态,决不让资本市场成为少数人的金钱游戏,而应是多数人的生财之道。

“钱袋子”能不能更鼓,是居民理财的

第一关切,假若越理越赔,无疑会消解财富管理热情,也会对经济社会发展造成干扰。因而,资本市场要满足居民对于理财收益的合理预期。比如,可以继续完善上市公司分红激励机制,鼓励上市公司加大现金分红力度,增强资本市场的赚钱效应;还要多措并举提升上市公司质量,发现并支持更多优质企业上市,坚决淘汰绩差、空壳公司,督促上市公司向好经营、做优做强,用坚实的业绩增加投资者分享经济增长红利的渠道。

更优的市场生态、更佳的进入路径、更合理的财富获得预期,随着资本市场在满足居民财富管理需求中发挥出更大作用,居民的“钱袋子”配置将会更加合理,其财富收入与国家经济“比翼齐飞”的愿景也就会更加顺理成章地实现。

本报记者 于泳

财金观察

数字金融助力小微“走出去”

海关总署公布的最新数据显示,今年前5个月我国外贸进出口总值16.77万亿元人民币,同比增长4.7%。其中,与新兴市场的贸易成为我国外贸增长的重要推动力。当前,国际形势仍然复杂严峻,国际需求收缩还在持续,我国外贸企业特别是小微企业仍面临压力。在推动外贸稳增长、优结构方面,金融机构能够发挥怎样的作用?在稳住对发达经济体出口的同时,如何帮助小微企业降低融资成本、及时识别风险,深入拓展市场?日前,记者就此进行了调研采访。

行首批国际铁路运输单证项下贸易融资业务在青岛、厦门落地,有效降低了铁路运输企业融资成本、促进贸易便利化。兴业银行交易银行部负责人表示,兴业银行以铁路运输单据核验结果为依据,扩大铁路运输单证相关金融服务规模,在有效控制风险的前提下,为企业解决铁路运单项下跨境结算及贸易融资难题。下一步兴业银行将持续推动铁路运单融资和结算产品创新,降低外贸企业综合融资成本,共同推动跨境贸易提质增效。

道网络和全球风险数据库资源,支持外贸企业拓展全球市场,识别防范风险,扩大出口规模,还将助力中国信保发挥出口信用保险跨周期逆周期调节作用,提升风险管控能力和数字化转型能力。

数字化服务再上台阶

外贸企业的贸易对象遍布全球且距离遥远,小微企业很难有分支机构帮助企业查验业务、催收货款,特别是疫情影响甚远。金融机构的数字化服务就体现出相关优势。

中国信保作为我国唯一的政策性出口信用保险机构,积极支持外贸企业“走出去”,参与全球经贸合作。2019年起,中国信保推出了出口信用保险手机应用APP“信步天下”,以及“资信导航仪”“资信红绿灯”等一系列数字化服务工具,基本实现了“线上+线下+生态”的数字化服务新模式转变。

宁波长陆贸易有限公司是一家主营机械产品、五金工具的小微企业。2022年3月,长陆公司接到一家来自波兰买方公司的约15万美元合作意向。这是该公司首次接到来自东欧国家的采购意向订单,但因其要求的支付方式为预付款加赊销,考虑到去年以来波兰受俄乌冲突影响较大,最初长陆犹豫过是否直接拒绝该订单。但是,为了保订单、拓市场,长陆决定先通过“资信红绿灯”查询买方风险情况,在得到查询结果为“绿灯”的提示后,进一步通过中国信保调查了解这家波兰企业,最终与买方签订合同,成功开辟了东欧市场。截至目前,“信步天下”APP累计注册用户已达20万,“资信红绿灯”累计查询次数已达52.4万次。

截至2022年年底,中国信保累计支持国内外贸易和投资规模已超过7.1万亿美元,为超过28万家企业提供了信用保险相关服务。自2012年启动小微企业专项支持计划以来,中国信保支持小微企业客户数从2.1万家增长到14.5万家,支持小微企业出口规模从246亿美元增长到1400多亿美元。中国信保总经理盛和泰表示,希望我国金融机构进一步加大对面向小微企业的数字化产品和服务供给,帮助企业减轻成本负担,提高普惠金融服务的覆盖面、可得性和满意度,通过数字化转型助力实体经济高质量发展。

今年2月份,国家外汇管理局跨境金融



服务平台银企融资对接应用场景正式上线运行。通过该应用场景,外贸企业可自主向1家至3家银行发布融资需求,银行在获得企业授权的情况下可查询企业跨境信用数据,并结合企业实际业务情况和银行内部风控要求,决定是否受理该融资授信申请,成功授信后在平台登记授信金额、期限等信息。中信银行、兴业银行等金融机构均接入相关业务,为小微企业融资提供便利。中信银行南京分行相关负责人介绍,该场景的试点应用打破了信息壁垒,优化了业务流程,在涉外企业融资需求与银行金融服务之间架起一座“信息桥”,为小微企业融资提供了更多便利。截至2023年一季度末,中信银行普惠型小微企业贷款余额4826.30亿元,较上年末增加366.38亿元,贷款增速高于各项贷款增速2.53个百分点。

本版编辑 祝惠春 王宝会 美编 高妍

银保合作助企融资

近日,在首届数字金融服务节暨第四届小微客户服务节上,中信银行常务副行长刘成与中国信保副总经理徐新伟代表双方签署“数字服务支持中小微外贸企业联合行动宣言”,内容包括数字引领、数字创新、数字管控、数字服务以及数字赋能5个主题,整合双方在数字普惠金融领域的产品和服务,致力于通过构建智能风险体系破解企业融资难题,提升企业融资便利度,开展联合惠企服务。

2022年5月份,中信银行在线上第一时间即办理了全国首笔基于国家外汇管理局区块链服务平台的保单融资业务。同年12月,中信银行推出针对小微出口企业、依托中国信保和海关“单一窗口”平台的大数据纯线上融资产品“出口e贷”,实现企业授信批复、提款和还款全流程自动化,至今已累计为近500家出口企业提供授信支持。以银保合作为驱动,中信银行的保单融资业务规模也实现了快速增长,2022年超过200亿元人民币,连续3年同比增速超100%,累计服务企业近千家。

记者在采访中了解到,近年来,金融机构通过银保合作有效拓宽企业融资渠道、降低融资成本、提升融资效率,通过“数字+普惠”“线上+线下”等形式,切实服务实体经济高质量发展。

2022年9月份,原中国银保监会办公厅、商务部办公厅发布《关于开展铁路运输单证金融服务试点更好支持跨境贸易发展的通知》,鼓励银行将风险可控的铁路运输单证作为结算和融资可接受的单证,为外贸企业提供本外币结算、信用证开立、进出口贸易融资和供应链金融等服务。今年3月份,兴业银

外贸风险科学应对

6月16日,《2023年中国中小微外贸企业出口风险指数(SMERI)报告》发布,对包括欧美发达市场主要国家、RCEP成员国等在内的共45个国家企业交易信用风险水平进行了测评。从近三年的历史数据看,我国中小微外贸企业出口风险总体呈现波动下降的发展趋势,但中亚、南美、北非、东南亚部分国家仍处于较高风险水平。SMERI指数是衡量中小微外贸企业与不同国家买方企业交易所面临的信用风险水平的综合性指数,商务部国际贸易经济合作研究院院长顾学明介绍,该指数旨在帮助中小微外贸企业提升国际交易风险管理能力。

记者在采访中了解到,大多数中小微外贸企业还未建立起自己的信用风险管理机制,缺少对国外客户风险的识别与防范。SMERI指数创新运用各国宏观经济数据,以及中国信保承保理赔业务数据、动态风险监控数据、专家调研数据等大量数据资源,形成反映宏观经济、贸易环境、主体素质、付款状况四个维度的评价数据,系统反映我国中小微外贸企业与不同国家企业进行出口交易所面临的信用风险水平。

今年5月份,国务院批准的首家外贸领域资信数据服务企业——中国信保资信有限公司在北京成立。该公司依托中国信保的全球资信数据渠道网络,搭建了我国最大、动态更新的全球风险数据库。资信数据服务涵盖全球国别、行业、企业银行等多个领域,数据获取、数据挖掘、数据呈现能力不断提高,构建了标准化报告、定制化报告、综合解决方案、数据模型、动态数据查询平台、数据交换等资信数据产品体系。据中国信保董事长宋曙光介绍,中国信保资信可以依托强大的渠

邮储银行山西省分行

助力企业创新增效

中钢不锈钢管业科技山西有限公司位于山西综改示范区晋中开发区,是国内不锈钢焊管品种齐全、规格组距涵盖范围广的制造企业,年生产能力达15万吨。企业与多家科研院所建立了紧密的技术研发与合作关系,具有强大的研发创新能力,获得多项国家专利。

公司与邮储银行的首次合作来自于今年3月初的一次银企洽谈会。中钢不锈钢管业科技山西有限公司作为一家科创企业,经过多年技术沉淀,尽管不缺订单,但流动资金短缺制约了企业发展。邮储银行太原综改区支行客户经理得知企业这一情况后,主动介绍邮储银行的普惠贷款政策,并向其推荐科创类企业专属产品“科创e贷”。“科创e贷”是邮储银行面向科创企业推出的一款纯信用线上贷款产品,具有程序简便、免担保、线上审批、放款快等特点。

“一周时间,1000万元贷款到账。”中钢不锈钢管业科技山西有限公司左先生称赞,这笔贷款将用于新增机

器设备及技术改造。同时,根据企业资金需求,邮储银行又为公司办理了5亿元票据承兑业务。“有了邮储银行的大力支持,有助于公司加快提升智造水平,对公司下一步的发展如虎添翼。”左先生说,目前公司正在为上市做准备,并计划扩大融资规模。

为支持更多专精特新企业,山西省分行成立了金融支持专精特新及科创企业工作领导小组和专项工作组,秉承“陪伴客户成长”理念,建立“成为客户主办行”的服务模式,打造客户从小微企业成长为大中型企业的全生命周期、全价值链的综合金融服务。围绕全省专精特新及科创企业名单,组织专人深入企业走访,了解其融资需求,送上金融“及时雨”。截至5月底,邮储银行累计向1400多户专精特新及科创企业投放贷款23亿元,涉及高端装备制造、新材料、新一代信息技术及生物医药等行业领域。

(数据来源:邮储银行山西省分行)

·广告

国家税务总局杭州市滨江区税务局

充分发挥税收职能 助力企业飞速发展

2023年以来,各地各部门锚定区域经济稳量提质,多措并举优化服务,不断激发主体活力,推动企业在加快构建新发展格局中实现更大作为。在一线,国家税务总局杭州市滨江区税务局紧紧围绕“办好惠民事 服务现代化”主题,深入开展“便民办税春风行动”,以纳税人缴费人需求为导向,多措并举升级纳税服务。持续优化税收营商环境,推动税惠红利落实落地、直达快享,切实助企纾困,激发创新活力,以税惠动能为经营主体稳健发展保驾护航。

今年9月份,杭州即将迎来第19届亚运会,全市举力打好亚运攻坚仗,努力向世界呈现一届“中国特色、浙江风采、杭州韵味、精彩纷呈”的体育文化盛会。为更好服务涉亚企业,滨江区税务局立足高新区企业特色,结合“滨税助飞”专项行动,细分服务于拟上市企业的“上市助飞”、服务于“走出去”企业的“鲲鹏助飞”和保障服务亚运企业的

“特色助飞”3支智囊团队,带着为不同类型企业个性化定制的“惠礼包”,上门献计助力企业发展,充分发挥税收职能。

在涉亚企业隅田川咖啡(杭州)有限公司,“智囊团”重点为企业讲解了向杭州亚运会免费提供赞助服务免征增值税政策,并逐一解答了企业现场提出的涉税问题。财务负责人对亚运会的到来多了一份期待,“以前都是人找政策,现在反过来政策找人,既为好的政策点赞,也为税务部门的好服务点赞!有了这些帮助,隅田川公司很有信心在本届亚运会充分展示中国新咖啡品牌的实力!”

草木蔓发,春山可望。杭州市滨江区税务局将继续携手企业同行,充分发挥税收职能,奋力书写税收现代化服务中国式现代化的绚丽基层篇章。

(数据来源:国家税务总局杭州市滨江区税务局)

·广告