

透视金融业半年报②

□ 本报记者 王宝会

金融精准支持实体经济



拓陶然论金

碳市场以碳排放权为标的资产进行交易,是比较典型的权证市场,有较强的金融属性。因此,发展碳金融对建好碳市场至关重要。在“双碳”目标下,金融机构今年以来频频发力碳金融,与“碳”挂钩的创新信贷产品和服务体系不断涌现。今年2月份,四川天府新区川西林盘碳汇线上交易正式达成,这也意味着独立生态碳汇项目在全国范围内第一次通过碳汇市场线上挂牌交易实现价值补偿;7月份,中国银行丽水市分行发放首笔林业碳汇质押贷款;9月3日,金融机构碳核算平台在中国国际服务贸易交易会亮相;等等。

为助力“双碳”目标实现,金融机构提供了大量资金支持。人民银行统计数据显示,截至今年二季度末,本外币绿色贷款余额27.05万亿元,比年初增加了5万亿元,高于各项贷款增速27.8个百分点。在实践中,除了绿色信贷之外,银行等金融机构在碳金融产品和服务创新方面还有较大发力空间。如碳排放权期货能够通过提供公开透明、高效权威的远期价格助力碳市场更好实现价格发现功能,加强碳市场流动性;碳债券等产品能够盘活企业碳资产,为有碳配额企业融资;碳指数、碳保险能够为碳交易提供风险保障。

当前,越来越多的银行开启了碳排放权抵押融资贷款等创新探索,但受政策制度所限,目前银行等金融机构尚未进入全国碳市场,未能发挥促进碳配额有效定价、增强市场活跃度的作用。从全球碳市场发展规律来看,未来我国碳市场扩容将是大概率事件,银行等金融机构还将有较大创新服务空间。银行对于碳市场的企业,可提供开户、结算、存管等基础碳金融服务,开发全流程的配套金融服务模式。另外,还可围绕企业的实际需求,为企业碳配额或国家核证自愿减排量(CCER)作为抵质押物向企业发放贷款、发行碳债券,甚至探索发展碳金融衍生品,为企业管理碳配额及碳价格风险提供衍生品对冲服务等。

从企业角度来看,碳排放、碳资产管理不同于企业以往的任何一项业务。碳排放数据链条长、涉及环节多、周期长,且还涉及交易、财务等内容,协调各部门各要素的难度较大,亟需银行等各类专业机构的助力。

碳市场需要深化发展,碳金融的空间还有待释放,需要更多的市场参与者。碳金融近年来虽然创新探索不断,但参与的金融机构不多,应用规模仍然不大,各地“首单”的示范效应亟待放大。发展碳金融存在不少堵点,我国支持绿色金融发展的政策工具不断丰富完善,而碳金融还需要更多更有针对性的专项扶持政策,如将碳金融发展纳入金融机构评价体系,为碳金融产品的投入和创新开展开通绿色通道等。

从国际成熟市场的经验来看,碳市场的金融化是必然趋势,金融机构的加入可以帮助市场更好实现价格发现,切实帮助企业进行避险。下一步,要鼓励有条件的银行成立专门的碳金融部门,专注于全国碳市场融资支持或投资顾问咨询业务,以更好地发挥金融机构在碳减排和可持续发展领域的作用。

本版编辑 于泳 美编 王子莹

陆敏

活天

2.22%,同比下降0.12个百分点,这有利于稳定银行负债成本,为降低企业贷款利率创造有利条件,并增强银行支持实体经济的能力和可持续性。

“我们将持续提升金融供给能力和水平,助力实体经济实现质的有效提升和量的合理增长。”张金良表示,提高信贷投放节奏管理的科学化精细化水平,保持投放相对均衡,确保信贷资金平稳有序流入实体经济。一是总量要“稳”。按照宏观政策要求,扎实做好贷款投放与回收安排,为实体经济恢复和发展提供有力、稳固、可持续的金融支撑。二是项目要“实”。围绕重点领域和战略业务,精准谋划服务方案,加强银政企对接,不断夯实有效项目储备。

今年8月份,国家金融监管总局等三部门联合召开金融支持实体经济和防范化解金融风险电视电话会议,金融支持实体经济力度要够、节奏要稳、结构要优、价格要可持续。主要金融机构要主动担当作为,加大贷款投放力度,国有大行要继续发挥支柱作用。要注重保持好贷款平稳增长的节奏,适当引导平缓信贷波动,增强金融支持实体经济力度的稳定性。

债券投资赋能实体经济

近年来,我国债券市场发展得非常快,债券投资成为商业银行资产配置的重要领域,而且逐步发展成为支持实体经济的一个重要工具。

多家商业银行在中报中提及要寻找和挖掘债券投资潜能,巩固让利实体经济成果。“建行近年来积极参与债券市场投资,通过投研一体和精细化管理,不断提升投资组合管理能力,收益率水平保持基本稳定。”建设银行副行长纪志宏表示,建行的债券投资到6月末余额是9.02万亿元,今年上半年增加的投资量是7175亿元,增幅8.64%。

纪志宏表示,建行坚持“安全稳健,价值投资”的经营原则开展资产配置,履行大行担当,积极服务实体经济融资需要。近几年配合积极财政政策的实施,投向国债、地方政府债等公开市场政府债券的余额达到7.1万亿元,投向政策性金融债券余额超过8000亿元,支持民营经济、小微企业、绿色债券等重点领域以及战略性新兴产业、先进制造业等重点行业,新增认购量和投资余额在 market 排名位居前列。

农业银行创新提升综合金融服务水平。金融投资新增5380亿元,其中债券投资新增5300亿元。而就在日前,农业银行在银行间债券市场成功发行2023年第一期永续债,基础发行规模300亿元。农业银行有关负责人表示,本次发行工作首次引入超额增发机制,更利于提升发行灵活性,兼顾投融资双方需求。本期永续债发行,为农业银行服务实体经济提供了有力的资本支撑。

工商银行绿色债券发行、承销、投资规模继续保持领先。上半年,境内承销绿色债券405亿元。同时,持续深化绿色产品服务创新,不断丰富绿色金融工具箱。例如,发行全国首单商业银行碳中和绿色金融债、全国银行间市场首单绿色汽车分期资产支持证券;首批开展碳中和债、可持续发展挂钩债券、转型债券、绿色乡村振兴债券、绿色类REITs等业务。

中国社会科学院金融研究所银行研究室主任李广子表示,作为一种金融工具,

债券可以通过以下方式支持小微企业、制造业等实体经济领域:一方面,企业通过发行债券的方式进行融资,银行等资金供给方通过债券投资的方式将资金提供给企业使用,实现金融高效赋能实体经济;另一方面,具有融资需求的企业可以通过金融市场发行债券,与资金供给方直接对接,一定程度上降低了资金中介费用,从而有助于降低融资成本。

科技助力破解融资难题

随着疫情平稳转段,小微企业、制造业等实体经济领域融资出现积极好转。多家银行半年报显示,商业银行在积极拓宽金融科技手段,优化金融资源配置和调整服务政策,提升小微企业融资便利性。

为更好地服务供应链全链条企业,大型银行发挥金融科技优势,既能够为企业量身定制搭建企业端供应链管理平台,又能与企业自建平台实现直联,提升企业供应链数字化和智能化管理水平。

比如,商业银行以核心企业的供应链金融为切入点,为其上下游链条中的小微企业提供基于应收账款作为质押的低成本融资,能轻松化解整个供应链条乃至产业链条“融资难”“融资贵”的困扰,是激发小微企业生产活力,促进实体经济融资回归正轨的有力抓手。

厦门是全国首批供应链创新与应用示范城市。建设银行厦门市分行积极推进金融服务转变,全面提升小微企业供应链、产业链金融服务质效。“‘e点通’业务真的很好用,交验单后,一键就能申请融资,全流程在线操作,而且价格优惠,令我们平台上游中小企业头疼的应收账款账期和回收问题迎刃而解。”厦门建发信息技术有限公司壹建融平台负责人洪晓海表示。据悉,壹建融供应链服务平台,是建

行供应链服务平台与企业自建平台,通过科技赋能,供应链金融实现真正的全流程线上化。在提供融资服务的同时,建行还为用户提供了交易撮合、顾问咨询等增值服务,形成“融资+融智”的服务大格局,为小微企业赋能。

值得注意的是,今年以来,人民银行把金融支持小微企业和民营企业发展作为工作的重中之重。邹澜表示,推广中征应收账款融资服务平台,今年1月至6月支持中小微企业融资2.8万笔、8636亿元。积极发挥供应链票据平台功能,今年1月至6月支持企业贴现融资128亿元。

农业银行副行长林立表示,在解决“融资贵”的同时,农行注重推动“融资难”问题有效解决。推出了“无还本续贷”业务,为个体工商户等普惠群体精简资金周转手续。此外,“远程视频面谈面签”“一键续贷”“自助要素变更”等金融科技功能的推广,便利了客户申贷办贷。

“以前商业领域是争抢大客户,占市场90%以上的中小微企业金融资源获得感不强。在传统经营模式下,服务小微企业成本高、风险大。”建设银行董事长田国立表示,依靠科技手段让我们跨越了这个特别难的门槛。2017年以前我们每年中小微企业贷款规模约200亿元至300亿元,不良率是7%至8%。

不良率保持较低比例,破局的关键是金融科技赋能。田国立表示,我们把普惠金融作为一个战略,充分运用互联网、人工智能、区块链等技术改变传统的抵押依赖。因为过去传统信贷是把押品拿来抵押、银行给批贷款,但是中小微企业哪有可抵押的资产?所以建行实现数据增信,改变线下人工作业的传统模式,构建线上标准化的作业流程,真正建立起数字普惠新模式,成为市场上普惠金融供给总量最大的金融机构。

邮储银行天津分行 筑牢反诈金融防线

近日,客户赵先生来到邮储银行天津分行武清王庆坨支行办理转账业务,金额32680元,柜员发现异常后对客户进一步询问,得知赵先生是通过网上APP推送的广告,联系到对方并添加微信,在对方的诱导下,来银行转账。

“网点柜员在向客户询问转账用途并作风险提示时,发现客户手机出示的转账接收方微信头像有异常,于是提高了警惕性。”邮储银行天津分行武清王庆坨支行工作人员说道:“我们发现,此APP的页面内容都是关于打赏返利信息,客户称对方以高息返利的形式要求其转账,第一次客户尝试转账100元,对方返回150元,第二次转账1万多元,对方没有返利。今日以某活动为由催促其再转3万多元,赵先生因非柜面交易限制日出入金单笔金额5000元,自助银行自行操作失败后来柜台办理。”了解相关情况后,支行柜员、大堂经理作出判断,客户大概率是遭遇了电信诈骗,随后立刻对客户情绪进行安抚劝导,让其成功避免了后续的资金损失。

天津分行武清区王庆坨支行成功拦截的这起电信诈骗,避免了客户经济损失,切实保障客户资金安全,彰显了邮储银行普及金融知识、进行反诈宣传的良好社会效果。近年来,电信诈骗案件层出不穷,行骗方式多种多样,天津分行武清支行始终高度重视客户资金安全,通过多种形式开展员工培训,提升员工对各类电信诈骗案件的识别和应急处理能力。同时充分发挥营业网点宣传阵地作用,筑牢反诈防骗的金融防线,守护好群众的“钱袋子”。

(数据来源:邮储银行天津分行) 广告

邮储银行黔南州分行 加大绿色金融投放力度

从贵州省黔南布依族苗族自治州罗甸县城出发,驱车将近一个半小时,邮储银行黔南州分行工作人员来到罗甸镇罗绿乡,一排排光伏发电板与青山、道路相互交错,勾勒出一幅绿色乡村美景。

近年来,罗甸镇充分利用荒山坡地,大力发展生态清洁能源项目,有序推进光伏项目建设,助推产业发展。黔南州分行在调研过程中了解到,大唐贵州罗甸新能源有限公司以水光互补农业模式开发光伏电站,为推进项目建设,需要加快融资。黔南州分行充分研究项目融资可行性后,最终实现3.38亿元项目授信。

“光伏是清洁能源的重要组成部分,项目建设投入能够带动地方人流、物流、资金流的进入,有利于将荒山变成金山,带动绿色发展,让老百姓真正享受到能源转型、低碳发展的时代红利,拉动地方经济发展,赋能乡村振兴。”看着光伏电站建设初具规模,黔南州分行金融部工作人员说。

“光伏电站的建设,有利于优化地区电源结构。同时,也有利于改善项目所在地土壤环境,提升土地利用价值,以光伏与农业、畜牧业、林业的结合,实现土地立体化增值利用。项目建成后每年将带动地方经济增加值超4000余万元,真正将荒山变成金山。”项目有关人员介绍。

项目建设投运每年可节约标煤4.12万吨,相应每年可减少多种大气污染物的排放,其中减少二氧化碳约10.7万吨、二氧化硫约45.69吨、烟尘13.71吨,有效减轻了环保压力。邮储银行黔南州分行贯彻新发展理念,厚植产业发展沃土,加大绿色金融投放力度,在产业链延链补链强链方面,做实产业发展绿色低碳文章,实现产业发展与绿色低碳双赢目标,赋能乡村振兴。

(数据来源:邮储银行黔南州分行) 广告

邮储银行深圳分行 积极做好代发工资金融服务

一直以来,邮储银行深圳分行始终坚守金融服务实体经济初心使命,打造全面、长期服务衔接机制,广泛满足粤港澳大湾区企业客户及个人客户的金融需求,为地区经济发展加“邮”助力。

积极做好代发工资便是邮储银行深圳分行持续提升金融服务体验的一项举措。近日,深圳分行辖内下沙支行深圳市某供应链有限公司办理了线上保函业务后获悉,企业原代发工资流程较为复杂,经常出现部分员工未按时收到工资款的现象,令企业财务人员苦恼已久。在了解相关情况,深圳分行工作人员立即为企业定制了代发工资金融服务方案,并得到了企业的高度认可。3天后,下沙支行便为这家企业200多名员工成功开立了借记卡,并一次性代发了当月工资,金额共计160万余元。高效、快捷、专业的代发工资服务让企业及员工均非常满意,忧“薪”从此成为了“过去式”。

不仅如此,下沙支行还将企业员工一并纳入优质客户群体,后续将为有需要的员工量身定制个人金融服务方案。为其提供包括理财、保险、信用卡及消费贷

款等产品在内的“一揽子”金融服务,全方位满足其个性化、多样化的金融需求。

深圳分行代发工资业务,是深圳分行接受代发工资单位的委托,将单位向职工发放的工资、奖金、福利费收入,转入职工的邮储银行活期存折或者银行卡内的业务。具有以下3个特点:一是渠道多样,代发企业可通过网银自助代发、银企直联代发、经办支行线下代发等多种渠道进行办理;二是入账及时,代发企业可根据自身需求选择实时入账或预约时间入账,全国范围内的邮储银行账户均可支持;三是福利优惠,代发企业员工可办理专属主题借记卡,免收工本费、小额账户管理费、年费、工资到账短信费,并可享受专属理财、电子工资单等优质产品和服务。

未来,深圳分行将不断优化代发工资业务流程,持续提升客户服务水平,为广大企业提供更优质、更高效、更贴心的金融服务,以国有大行担当助力实体经济高质量发展。

(数据来源:邮储银行深圳分行) 广告