

深耕绿色金融赛道

今年一季度

本外币绿色贷款余额

33.77万亿元

同比增长35.1%

比上年末低1.4个百分点

银行
自然论金

于泳

国家金融监督管理总局日前印发通知提出,限制商业银行分支行及网点代销保险产品时合作保险公司数量,但保险公司应当确保在合作区域内具备线下服务能力。《通知》在保险代理业内引发广泛关注。

银保渠道曾是保险产品代销的重要渠道之一,特别是年金、分红险、投连险等带有投资属性的保险产品都是银保渠道的明星产品。不过,与火爆的销售业绩伴生的是营销乱象,有的营销员夸大保险产品的投资收益,有的营销员推荐不符合客户需求的长期产品,“存款变保险”“银行存款遭遇保险诈骗”等新闻频频见诸报端。监管部门从2010年起,多次发文要求银行网点合规销售保险产品并加强风险管理,单个银行网点与保险公司的合作数量也被限制为3家。监管政策趋严一方面引导保险公司科学设计产品,银行合规销售保险产品;另一方面也减少了投保、退保、理赔产生的纠纷,保护了消费者的合法权益。

随着行业发展不断规范,保险产品逐步回归保障本源。在代理人数量持续缩减之下,银保渠道成为保险公司保费增长的第二曲线。从主要上市保险公司近三年披露的数据看,银保渠道的保费收入增幅超过15%。与此同时,销售保险也为银行带来了稳定的中间业务收入。观察同期的上市银行年报数据可以发现,其中间业务收入的增长与代销保险获得的手续费收入密切相关。

放开合作保险公司数量限制并非放松监管,保险公司应按照“报行合一”的要求进一步科学厘定产品费用率和渠道佣金水平,避免银保渠道价格战的恶性竞争,为银保渠道健康发展奠定基础。与此同时,放开合作保险公司数量限制给中小保险公司带来了更多市场机遇。相比之下,中小保险公司的产品设计更为灵活多样,迭代也较为迅速。如果中小险企能够抓住机遇,聚焦差异化竞争,补足销售渠道的短板,并积极提升线下服务水平,将迎来新的业绩增长曲线。

银行需要考虑的是优化网点的业务布局,选择适合自身客户结构的保险公司合作。在息差收窄的压力下,银行可以发挥综合金融优势,加大与保险公司的合作力度,提升中间收入,以稳定利润水平。与此同时,复杂的金融产品销售更加考验网点业务员的综合素质和能力。银行可以把保险代销作为突破口,与保险公司共同经营客户资源,实现金融业务的协同与融合。

随着保险公司销售渠道的扩展,消费者未来在银行会有更多的保险产品可供选择,要全面掌握自己的财务状况和资金需求,理性选择适合自己的保险产品。例如,在低利率的市场环境下,年金、分红险等产品的确能够锁定较长时间收益,但资金的流动性会受到限制。消费者需要综合考虑资金的使用需求,用长钱买长险,切不可错配期限。

本版编辑 陈果静 美编 夏伟

绿色贷款余额

农业银行 4.8万亿元

超 6700亿元

建设银行 4.45万亿元



图为四川省凉山彝族自治州会东县小街一期风电场项目。建设银行四川省分行为项目提供信贷资金。李双摄

围绕碳市场、绿色信贷、资本市场、绿色金融市场参与主体等方面提出了具体部署,这将有助于促进我国在绿色信贷规模化发展的基础上,逐渐走向绿色金融市场的多元化发展。

丰富金融产品

近期,商业银行一季报显示,绿色金融发展成效显著。绿色信贷“工具箱”愈加丰富,多元绿色产品体系逐渐确立。专家表示,商业银行丰富绿色金融产品种类,有助于打通多元绿色投融资渠道,从而推动实体经济绿色低碳发展。李明肖表示,鼓励银行机构在依法合规、风险可控前提下和商业可持续基础上,根据绿色低碳项目融资和风险管理需要,立足自身职能定位,开发气候友好型绿色金融产品,提供多元化、差异化的金融服务。

“我国绿色金融发展成绩亮眼,细分领域绿色信贷产品不断扩容增效,多角度满足低碳转型金融需求。商业银行丰富绿色信贷产品,有助于遏制高耗能、高污染产业的盲目扩张,为实体经济高质量发展提供更多的绿色低碳发展资金,推动产业结构调整和优化,实现经济的可持续发展。”中国银行研究院研究员杜阳认为,可以引导金融机构加大对节能降碳、生态环保等领域的金融支持,推动金融市场向绿色、低碳、可持续方向发展。绿色信贷产品不断扩容增效,多角度满足低碳转型金融需求。商业银行丰富绿色信贷产品,有助于遏制高耗能、高污染产业的盲目扩张,为实体经济高质量发展提供更多的绿色低碳发展资金,推动产业结构调整和优化,实现经济的可持续发展。”

污水管网项目等投放近5亿元贷款。此外,政银企协同创新运用绿色私募可转债、基金等绿色直接融资工具,加快实现绿色信贷增规模、稳续贷、降成本。

“商业银行绿色信贷以投向基础设施绿色升级、清洁能源、节能环保等领域的传统业务为主,同时,围绕资金用途、还款来源、增信手段、合同条款或结构等方面开展了大量地区性、试点性创新。”中国银行研究院研究员叶银丹表示,接下来,商业银行应持续创新和丰富绿色金融产品,健全和完善创新产品体系。一是环境权益类产品创新,如对于碳排放权、排污权等权利的管理和激励,有效帮助企业盘活绿色资产,激励企业加快绿色转型;二是用途类产品创新,如面向各类特定绿色客户群体,针对新模式、新业态、新需求、新场景,特色化制订融资方案;三是结构化融资产品创新,在实现绩效目标的情况下,给予一定的利率优惠,激励企业绿色低碳转型。

碳市场也是未来绿色金融产品创新的一个重要方向。专家表示,在碳市场发展初期,要大力发展开户、登记、结算、清算等碳金融中介服务,做实客户基础,积累交易经验,为深度参与碳市场做准备。

钱立华表示,目前很多商业银行基于全国碳市场和地方碳市场,开展了一定的碳金融创新应用,如碳排放权质押贷款、碳回购等,但相关金融产品仍然面临可推广性、可变现性较差的实际问题。如果由于外部环境变化导致业务存在一定缺陷,例如碳排放权等能否作为合格的质押品,若出现风险,银行还未获准进入全国碳市场交易,那么如何有效处置碳排放权这一质押品则面临很大挑战。但随着我国碳市场的不断发展成熟,我国碳市场发展的交易主体范围有望逐步扩大,这些问题将得到解决,商业银行进行碳市场创新的空间也将被打开。

信贷供给加大

近日,中国人民银行发布2024年一季度金融机构贷款投向统计报告显示,绿色贷款保持高速增长,季度增量创历史新高。专家表示,去年以来,绿色信贷保持增量态势,今年一季度绿色信贷再次大增,为我国经济绿色低碳转型注入强大的金融动能。

业内专家表示,绿色金融在解决生态环境问题中日益发挥重要作用,对促进产业结构调整、推动经济社会绿色转型具有重要意义。

从今年一季度绿色金融数据看,本外币绿色贷款余额33.77万亿元,同比增长35.1%,高于各项贷款增速25.9个百分点,一季度增加3.7万亿元,季度增量创历史新高。其中,投向具有直接和间接减排效益项目的贷款分别为11.21万亿元和11.34万亿元,合计占绿色贷款的66.8%。

商业银行持续提高绿色贷款占比,扩大绿色金融市场份额,助力绿色金融高质量发展。今年一季度,多家商业银行披露绿色金融数据,绿色金融供给继续保持增长。农业银行绿色贷款余额4.8万亿元,增速18.9%;邮储银行绿色贷款余额超6700亿元,较上年末增长约6%;建设银行绿色贷款余额为4.45万亿元,较上年末增长14.56%。

中央财经大学绿色金融国际研究院高级学术顾问、中财绿指首席经济学家施懿宸表示,一季度绿色信贷的增速与当前的信贷政策、市场经济环境、产业提质升级进程等均有密切联系。从整体信贷情况来看,2023年以来央行两次降准、两次降息,有效激励金融机构增加对实体经济资金投入。同时,人民银行对金融机构均衡投放信贷加强引导,我国贷款整体保持了适度增长的趋势。从市场环境来看,2024年一季度,我国实体经济持续回升向好,市场需求逐步回暖。叠加近年来我国经济绿色发展的水平与能力不断提升,产业提质升级、高质量发展的进程加快向纵深推进,持续扩大的绿色经济规模也带来了绿色融资需求的进一步增长,市场趋势与绿色金融的政策引导形成良性互动,带动绿色贷款季度增量创历史新高。

强化监管引领

近年来,金融监管部门积极出台举措,推动银行业加大对绿色发展的金融支持,提升绿色金融服务质效。

国家金融监督管理总局政策研究司司长李明肖表示,通过组织召开绿色金融服务专题座谈会,引导银行保险机构从战略高度发展绿色金融,加大对绿色、低碳、循环经济的支持,防范环境、社会和治理风险,提升自身的环境、社会和治理表现。

金融监管部门优化激励举措,引导银行机构深耕绿色赛道。李明肖表示,金融监管

总局组织21家

主要银行开展绿色信贷自评价,督促其对照相关监管制度和标准自查绿色信贷工作情况并及时整改;指导银行业协会开展绿色银行评价工作;将绿色金融发展情况作为对银行保险机构日常监管、现场检查和公司治理要求的重要参考,强化对绿色金融发展的激励约束。

记者了解到,各地金融监管部门积极完善配套政策措施,推进绿色金融标准体系建设。比如,天津监管部门印发《关于规范和促进天津银行业保险业发展绿色金融的通知》,围绕规范绿色金融业务管理,建立绿色金融管理责任制。安徽监管部门联合环保等部门搭建绿色金融服务平台,引导信贷资源向绿色低碳项目倾斜。

今年4月份,中国人民银行联合国家发展改革委、工业和信息化部、财政部、生态环境部、金融监管总局和中国证监会印发《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》(以下简称《指导意见》)。主要目标方面,《指导意见》提出,未来5年,国际领先的金融支持绿色低碳发展体系基本构建;到2035年,各类经济金融绿色低碳政策协同高效推进,金融支持绿色低碳发展的标准体系和政策支持体系更加成熟,资源配置、风险管理和市场定价功能更好发挥。

兴业碳金融研究院副院长钱立华表示,从内容来看,《指导意见》是人民银行提出的“三大功能”和“五大支柱”绿色金融发展政策思路的进一步丰富与落实,形成了我国下一阶段绿色金融发展的顶层指引。在促进绿色金融产品和市场发展方面,《指导意见》在绿色信贷方面提出了一些新的侧重方向,如加大对重点领域低碳转型的信贷支持。同时

财政支持现代商贸流通体系

积极财政政策要提质增效,提质增效就是要精准发力。”

中国财政科学研究院研究员白景明表示,全国现代商贸流通体系建设,事关国家区域重大战略,事关城乡统筹发展;有助于增强流通保供能力,补齐农村商业设施短板。中央财政对试点城市给予定额补助,有助于全国现代商贸流通体系的早日建成,进一步扩大内需,促进消费,惠及民生。

“积极的财政政策要提质增效,提质增效就是要精准发力。”中国财政科学研究院研究员白景明表示,全国现代商贸流通体系建设,事关国家区域重大战略,事关城乡统筹发展;有助于增强流通保供能力,补齐农村商业设施短板。中央财政对试点城市给予定额补助,有助于全国现代商贸流通体系的早日建成,进一步扩大内需,促进消费,惠及民生。

“发挥中央财政资金引导作用,可以为企业投资降低成本,为社会投资取得合理的收益率创造条件。”白景明表示,现代商贸流通体系建设是扩内需、促消费的重要项目,需要引导社会资本,共同推进建设,打通商贸流通节点,畅通国内大循环、建设全国统一大市场,共同解决经济发展中的难点、堵点、痛点。

本报记者 苏瑞淇

近期,财政部、商务部发布《关于支持建设现代商贸流通体系试点城市的通知》(以下简称《通知》),从2024年起分批开展现代商贸流通体系试点城市建设,试点城市将获得中央财政给予的定额补助。

这项工作的政策目标是,通过试点工作,打造一批城乡统筹发展、辐射带动力强、供应韧性好的现代商贸流通节点城市,与国家区域重大战略、物流主干线和现代产业集群等紧密衔接。试点城市城乡流通网络布局合理,流通节点设施基本完备,生活必需品流通保供网络逐步织密织牢,废旧家电家具等再生资源回收体系初步建成,在促进消费、保障民生等方面发挥重要作用。骨干流通企业数字化、标准化、绿色化转型升级加快,供应链协同水平明显提升,流通效率和流通组织能力持续增强。形成一批可复制可推广的试点经验,引领加快全国现代商贸流通体系建设。

“中央财政资金给予试点城市定额补助,这是促进全国现代商贸流通体系建设的重要举措。”中国社会科学院财经战略研究院财政研究室主任何代欣表示,中央财政资金的支持,对于现代商贸流通节点重要城市的相关项目建设,具有积极的推动作用。

在补助资金方面,《通知》指出,中央财政对试点城市给予定额补助。其中,直辖市4亿元左右,省会城市、计划单列市3亿元左右,其他地级市2亿元左右。补助资金分两批下达。试点启动第一年先下达部分资金,剩余资金根据

日前,国家金融监督管理总局发布《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》明确提出,普惠金融要雪中送炭、服务民生,促进全体人民共同富裕。

专家表示,小微企业、农民、城镇低收入人群等群体是我国普惠金融重点服务对象,对他们来说,更需雪中送炭。普惠金融的发展,将更有利于整个社会的均衡和谐及可持续发展。

为更好地服务民生、做好普惠金融工作,浙江省嵊州市下王镇与嵊州农商银行共同组建的金融服务小分队深入田间地头开展上门服务。针对当地茶叶生产季节性、周期性强的特点,金融服务小分队推广“新苗贷”“订单贷”“小微易贷”等贷款产品,及时满足茶企信贷资金需求。

我国普惠金融取得积极进展。数据显示,2018年至2023年,我国普惠小微贷款余额年均增长达20%以上。专家表示,缺乏有效抵押物、担保不足,制约了小微企业从银行获取贷款,需要进一步打通普惠金融的堵点。因此,银行在服务小微企业时需要创新抵押担保方式。浙江农商银行联合银行辖内定海海洋农商银行董事长方勇刚介绍,该行针对涉海客群,积极创新扩大抵质押方式。比如,扩大可抵押渔船范围、降低利率,推出“渔船贷”“船贷通”。此外还推出仓单质押、

海域使用权质押等信贷模式,不断提升金融服务渔业捕捞业质效。

招联金融首席研究员董希淼表示,发展普惠金融既要遵循市场经济规律做好政策研究,又要增强民营企业、小微企业、农户和创新创业者的“造血”能力,保证银行与客户供需双方共同受益,最终实现经济价值和社会价值的统一。

推动普惠金融可持续发展需要进一步扩大我国征信覆盖面。“现阶段我国征信体系仍有待进一步完善,主要表现在部分中小微企业、低保人员等机构或群体的部分交易信息未被完全纳入征信体系,征信覆盖面人群较大但是有效信贷人群较小,在征信系统中但没有借贷记录的用户数量庞大等,这制约了普惠金融的进一步发展。未来,继续扩大征信体系覆盖范围、提升征信系统信息质量,不断完善征信体系,是发展普惠金融的重中之重。”

开展普惠金融需要重视科技的运用。“要积极应用金融科技手段,健全数字基础设施建设,加强数字技术应用、完善业务服务体系,建立金融监管部门与其他经济数据生产部门的沟通协调机制,以更高、更权威的金融数据集聚枢纽和领先的数据信息服务平台,高效实现金融信用信息基础数据库数据统筹共享。”清华大学五道口金融学院副

本报记者 彭江

推动普惠金融服务雪中送炭

院长田轩表示。

普惠金融与人工智能、大数据、云计算、区块链等先进技术交叉融合,拓宽了对企业进行风险评估的信息渠道来源,提升了信息真实性,提高了金融风险定价效率和可靠性。深圳乐信控股有限公司副总裁杨涛表示,公司以“数字化赋能+专业网点服务”模式,基于大数据风控模型、线上线下结合的精准识别能力推进普惠金融业务。截至目前,乐信普惠累计为600万线下用户提供了金融服务,其中,服务小微用户超400万,累计为小微用户发放贷款超350亿元。

做好普惠金融服务还需要强化财政、货币、产业、社会保障等政策协同。李全建议,在财政层面,对普惠金融机构和社会困难群体给予税收优惠、财政补贴,保持其现金流稳定和持续经营能力。通过政府投资等方式,完善普惠金融基础设施建设,降低普惠金融机构成本。在货币政策方面,通过再贴现、定向降准等货币政策工具,定向调控金融机构开展普惠金融服务的成本,确保金融机构稳健经营。在社会保障方面,发挥社会保障的“稳定器”作用,加大对社会困难群体的保障力度,降低违约风险。在产业政策方面,做好普惠金融发展规划的顶层设计,健全行业发展长效机制,确保行业可持续发展。