

科学合理保持IPO、再融资常态化

证监会近日召开的相关会议提出,下半年要进一步突出稳字当头、稳中求进。坚持以市场稳、功能稳、政策稳,促进预期稳。科学合理保持IPO、再融资常态化,统筹好一二级市场动态平衡。健全资本市场风险预防预警处置问责制度体系,切实维护市场平稳运行。认真贯彻党中央、国务院《关于促进民营经济发展壮大的意见》,支持民营企业通过资本市场实现高质量发展,提升平台企业常态化监管水平。



新财富

第二四七期

责编 段晓东 王瑜 美编 郑燕 审读 王忠良 排版 吕雪

财富聚焦

优环境“汇”民生

经常项目外汇便利化助企“降本增效”

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

支持金融机构通过金融科技提升外汇服务水平,力促金融机构落地全国首个通过接口方式与税务局直连实现境内运费外汇支付便利化的应用场景,鼓励金融机构为跨境电子商务和外贸综合服务等新业态市场主体提供结售汇及相关资金收付服务……记者获悉,国家外汇管理局青岛市分局积极推进经常项目外汇便利化,持续推动释放政策红利,先后落地实施贸易外汇收支便利化、境内运费外汇支付便利化、支持贸易新业态发展等多项政策,进一步推进便利化政策扩面增量,帮助涉外企业降成本提效率。

金融科技赋能外汇业务

根据相关政策,中国人民银行、国家外汇管理局支持金融机构通过金融科技提升外汇服务水平,允许银行按照展业原则和有关规定,为境内机构办理经常项目外汇收支业务时,审核电子单证;鼓励银行进一步提升跨境业务数字化水平,允许银行通过审核电子单证等在线化、无纸化方式,提供跨境结算服务,提高企业经常项目下跨境收付款效率;鼓励金融机构与平台企业规范开展业务合作,赋能金融机构加快数字化转型,提升金融服务效率和覆盖面。

建设银行青岛市分行明确提出“系统化+精细化+专业化+数字化”的发展路径,加强跨部门联动,协同推进金融科技赋能外汇业务场景落地实施。搭建供应链融资场景,为企业提供场景化、可视化、数字化、“跨境+境内”一体化综合金融服务,提升企业资金结算效率、降低企业运营成本,纵

深推进外汇业务数字化转型。

建设银行青岛市分行积极对接市大数据局等部门,获取大数据信息,通过“G端连接,B端赋能”,为客户提供外汇收支结算便利和融资支持。建设银行青岛市分行还与“货兑宝”“链上华夏”等生态平台开展对接合作,共建产业生态联盟,实现数据互连、互通,利用物联网、大数据、区块链等技术创新区块链物流金融业务,为客户解决融资难题等问题,深度赋能实体经济产融生态圈。

针对冷链冻品行业分布小而散、数字化水平低、冷链设施稀缺等诸多痛点,建设银行青岛市分行发挥“大宗商品创新实验室”的品牌优势,与新航集团合作搭建了国际贸易供应链核心企业数字化管控平台。

该平台依托“全球优鲜”,基于大数据、人工智能、区块链等高新技术,构建生鲜产业链生态图,通过运用入驻该平台客户基本信息、交易信息、物流信息等多维度数据,溯源物流轨迹,实现贸易背景与商流、物流、资金流、信息流“四流”信息的深度融合,确保了业务全流程可视、可溯、可控,为银行展业真实性审核提供数字化便捷渠道。截至目前该平台已累计实现国际结算量新增10亿美元。

积极推进海运费支付便利化

“我们公司境内海运费划转业务笔数多、金额大,时效性要求高等,办理海运费业务一般需现场提交业务材料,柜面人员受理并审核签注纸质发票后办理划付,业务处理时间较长。”青岛某国际物流有限公司是一家以从事多式联运和运输代理为主的物流企业,具有日常高频次境内运费外汇支付需求,境内运费外汇支付便利化应

用场景推出后,企业可通过网银直接提交有发票信息的电子表格,实现发票信息线上核验及额度扣减,无需到银行柜面现场提交纸质材料;银行业务人员亦可通过平台确保业务背景真实性,避免重复付汇风险,提升业务处理效率。目前该企业已借助业务场景支付海运费600万美元,核验发票250余张,“这切实解决了我们资金支付时效性差的痛点,真正做到降本增效!”企业可通过该场景发起付汇申请并上传发票电子信息,银行线上批量核验即可完成付汇业务。

为解决中小企业融资难、银行风控难、部门监管难等问题,外汇局青岛市分局在总局统筹指导下研发了境内运费外汇支付便利化应用场景,是全国首个通过接口方式与税务局直连实现境内运费外汇支付便利化的应用场景。

交通银行青岛市分行将应用场景与特色服务产品“航运管家”相结合,以企业需求为原点,由企业通过“航运管家”线上提交付款申请,系统批量生成电子发票信息导入境内运费外汇支付便利化应用场景实时核验发票真伪,建立发票数字化管理,“航运管家”签约客户自动秒收款,无需落地处理,为航运产业链客户提供一站式综合金融服务。

境内运费外汇支付便利化应用场景建立了银行、企业和监管部门业务信息交互核验机制,交通银行青岛市分行通过上传发票电子信息,在跨境金融服务平台核验发票的真伪、记录付汇金额,为电子单证“真实性”“唯一性”核查提供了有效手段,有效防范了业务风险,受到市场用户的高度好评。

截至6月末,交通银行青岛市分行共办理境内海运费支付业务1481笔,核验发票3421张,合计金额4801万美元。

多举措支持跨境电商新业态

根据中国人民银行、国家外汇管理局规定,跨境电商外汇管理政策允许符合条件的银行凭线上电子订单、物流等交易电子信息,为跨境电子商务和外贸综合服务等新业态市场主体提供结售汇及相关资金收付服务;从事跨境电商服务的企业可将出口货物在境外发生的仓储、物流、税收等费用与出口货款轧差结算等。

青岛农商银行根据政策要求,及时修订相关规章制度,进一步完善操作流程,确保政策执行更加顺畅。第一时间组织全辖外汇从业人员线下集中学习跨境电商政策30余次,通过学习视频、线上培训等方式不断提升员工业务能力,全力促进业务提质增效。目前青岛农商银行服务的跨境电商企业已达100余家,实现跨境电商模式出口收汇1500余万美元。

立足实需,打造创新业务基地。青岛农商银行将支持外贸新业态新模式纳入全行国际业务工作重点,深入研究不同类型跨境电商贸易方式下企业业务模式、运作特点,并有针对性地制定跨境电商资金结算便利化服务方案。与花旗银行合作推出跨境电商亚马逊全球线上业务收款产品——“跨境电商通”,可通过审核订单、物流等交易电子信息,为跨境电商客户提供收款服务。跨境电商市场主体仅需在青岛农商银行开立亚马逊平台专属提款账户,无需经过第三方支付机构,即可利用花旗银行全球清算网络办理亚马逊平台全站点境外收汇业务。

截至6月末,青岛农商银行已依托“跨境电商通”项目为跨境电商企业办理出口收汇333万美元,受惠企业出口产品覆盖世界十多个国家和地区。

财富眼

银行存量房贷利率下调“难”的背后

□莞棋

近期,存量房贷利率调降成为业界热议的话题。

在日前举行的相关新闻发布会上,人民银行相关负责人表示,按照市场化、法治化原则,支持和鼓励商业银行与借款人自主协商变更合同约定,或者是新发放贷款置换原来的存量贷款。

一石激起千层浪。虽然该表态立即引发市场关注,但目前,银行存量房贷利率何时调整、通过什么方式调整仍未可知。

业内人士分析认为,银行存量房贷利率难降,一个主要原因是存量房贷利率下调必将进一步压缩银行的利润空间,银行动力不足。

国家金融监督管理总局数据显示,一季度,商业银行净息差收窄至1.74%。尽管去年以来贷款市场报价利率(LPR)下行0.45个百分点,但因为合同约定的加点幅度在合同期限内是固定不变的,前些年发放的存量房贷利率仍然处在相对较高的水平。

“原来利率6%,如今降至4%,有哪家银行愿意下调呢?”业内人士一针见血地指出。

一直以来,按揭贷款是“兵家必争之地”。2023年一季度,我国个人住房贷款余额总计39万亿元,与上年末基本持平。数据显示,个人住房贷款主要集中在国有大行与股份制银行,六家国有大行的个人住房贷款占比为69%;其次是股份制银行,占比为17%;城农商行总计占比14%。

对购房者来说,降低存量房贷利率可直接减轻其房贷付息压力,释放居民消费潜能,促进消费增长。于银行而言,适度调整存量房贷利率,可能使银行净息差进一步承压,需探索合理可行方案。同时,监管部门也可通过出台降准等支持政策,推动降低银行负债成本,引导金融机构让利于民,以价换量。

存量房贷利率引起热议之前,银行业刚经历了一番“存款降息潮”。

6月初,六大行打响银行存款降息第一枪,股份行、地方性银行而后相继跟随,定存正式告别“3”时代。

从存款利率持续下调再到存量房贷降息呼声一浪高过一浪,依靠利息差的传统经营模式不断承压,亟待变革,如何答好这道“必答题”,对银行而言已迫在眉睫。

对银行机构而言,不再依赖净息差的传统经营模式,通过修炼“内功”,提升非利息收入占比,即大力发展中间业务,发展“轻资本”的中间业务,不仅能够减少资本金的消耗,还能够更好地防控风险。但发展中间业务,并不是简单的手续费收入提高,而是需要商业银行持续提升专业化、精细化水平,强化投行业务、信用卡业务、资产业务能力,增强中间业务发展质量,为商业银行净利润增长创造新空间。

引导企业“诚信”换“红利”

青岛举行惠企政策宣讲会

近日,青岛海关、市地方金融监督管理局联合召开政策宣讲及调研座谈活动,介绍海关主动披露惠企政策的办理流程以及海关AEO企业认证管理制度,并现场了解企业进出口经营管理面临的困难和问题,听取企业意见建议,就进一步优化营商环境、推动企业上市和高质量发展深入研讨。32家上市公司及拟上市企业共50余名代表参加会议。

主动披露,是指与进出口货物直接有关的企业、单位在进出口货物放行后,自查发现其进出口活动存在少缴、漏缴税款或者违反海关监管规定的情况,主动向海关书面报告并接受海关处理,海关依法予以从轻、减轻处置的制度。这一政策可以促使企业主动对生产运营、整体运作等方面进行全面检查,树立守信意识。

本次会议结合近期发布的《海关总署关于处理主动披露违规行为有关事项的公告》(征求意见稿),重点就主动披露程序以及相关注意事项、上市公司常见特许权使用费违规问题等内容开展政策宣讲,引导企业关注其可能存在的漏税风险,避免因对海关政策掌握不完整、不准确,导致漏税从而产生滞纳金、行政处罚等情形。

通过推广实施主动披露制度,青岛海关持续推进强化优惠政策措施的协同效应,提升外贸企业跨境贸易便利化水平,助力营造市场化、法治化、国际化一流营商环境。近一年来,青岛海关通过主动披露惠企政策引导251家企业依法免于或减轻行政处罚,依法减免税款滞纳金918万元。

据悉,本次参会的32家企业中,有28家为民营企业。7月19日,《中共中央 国务院关于促进民营经济发展壮大的意见》发布,围绕持续优化民营经济发展环境、加大对民营经济政策支持力度、强化民营经济发展法治保障、着力推动民营经济实现高质量发展、促进民营经济人士健康成长等方面提出31条政策措施。其中,在“完善社会信用激励约束机制”措施中,明确提出发挥信用激励机制作用,提升信用良好企业获得感。青岛海关推广实施主动披露政策,就是引导企业以“诚信”换“红利”,切实保障企业健康发展。

2023年以来,我市大力开展资本市场“春笋行动”,举办资本市场专项培训活动,不断提升企业运用资本市场高质量发展的能力。同时,聚焦上市和拟上市企业的共性问题和特殊诉求,联合有关部门召开企业座谈会,面对面了解上市和拟上市“白名单”企业面临的困难和问题,就进一步优化营商环境、推动企业上市进程和高质量发展深入研讨。今年截至目前,全市新增4家上市公司,2家企业过会待发,境内外上市公司总数达84家。

傅军

财富圈

青岛市政府引导基金参股基金助力航天企业取得新突破

近日,青岛市政府引导基金参股基金蓝箭航天空间科技股份有限公司(简称“蓝箭航天”)自主研制的朱雀二号遥二液氧甲烷运载火箭在我国酒泉卫星发射中心发射升空并进入预定轨道飞行,此次发射任务取得圆满成功。朱雀二号成为全球首款成功进入预定轨道的液氧甲烷火箭,这标志着中国航天在新型低成本液体推进剂运载火箭产品的研制提供了充足保障,助力公司持续构建独有的中大型液氧甲烷火箭研制及批产能力。

蓝箭航天是国内第一家民营商业火箭研发、制造和发射服务企业,也是我国唯一有能力研发中型液氧甲烷发动机的民营企业,其液氧甲烷发动机的成功研制使我国

成为全球第二个掌握商业液氧甲烷发动机的国家。

2020年9月,青岛市政府引导基金参股基金青岛中经合鲁信跨境创投基金管理有限公司(有限合伙)联合其他投资机构共同完成对蓝箭航天的C+轮融资,投资金额共计12亿元人民币。本次投资为朱雀二号系列液体运载火箭产品的研制提供了充足保障,助力公司持续构建独有的中大型液氧甲烷火箭研制及批产能力。

青岛市人民政府引导基金由青岛财通集团所属青岛市创新投资有限公司管理运作,自设立以来,始终致力于引导社会资本为科技型创新企业注入发展活力,持续加大

对创新企业、实体经济的支持力度。截至2023年6月30日,青岛市政府引导基金撬动各方资本设立参股基金105只,认缴规模1332.12亿元。参股基金累计对896家企业实施股权投资440.04亿元,其中独角兽、瞪羚、专精特新小巨人246个,上市企业64家;基金招商引资包括创新奇智、京东方等97个项目落地,引领行业优质资源赋能24条重点产业链。

下一步,青岛财通集团将持续致力于支持创新企业,扶持实体经济,积极引导社会资本为科技型创新企业发展注入活力,为经济高质量发展贡献财通力量。

丁倩倩

兴业银行青岛分行营业部获评全国“百佳示范单位”

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

近日,中银协正式发文公布2022年银行业营业网点文明规范服务“百佳示范单位”名单,兴业银行青岛分行营业部成功获评,并成为本次评选中青岛市金融系统唯一一家获评该荣誉的银行机构,这也是兴业银行青岛分行向文明示范服务网点创建又迈出坚实的一步。

“一枝一叶总关情”。依托总行在绿色金融领域的先发优势和专业优势,兴业银行青岛分行营业部在业务发展、网点打造、日常行为中深入践行“双碳”理念,积极探索与绿色客户开展“红色合伙人”党建共建,实现绿色金融创新升级,逐步在岛城擦亮“绿色银行”的金色招牌,走出一条“点绿成金”的可持续发展之路。

近年来,兴业银行青岛分行营业部持续探索创新,积极与绿色客户开展“红色合伙人”党建共建,以此为契机,相继突破传统合作模式,实现绿色金融跨越发展。为青岛地

铁集团发行碳中和债,落地挂钩碳中和债的CDS业务,为绿色出行贡献金融力量;联合青岛水务集团创新落地全球首单非金融企业蓝色债券,为解决沿海地区淡水危机、促进海洋资源可持续利用探索全新融资模式,并获评青岛市金融创新一等奖;为青岛能源集团落地零碳社区融资,碳配额质押贷款等业务,2022年成为青岛市重点基础设施项目中热电集团老旧管网改造项目唯一合作行;通过搭建“政银保”业务风控模式,联合青岛市住建局、人保财险青岛公司以及青岛立信达能源服务有限公司创新落地建筑节能改造保险项目“建筑减碳贷”等等。助力岛城绿色金融发展,兴业银行青岛分行营业部交出一份“硬核”答卷。

为助力青岛打造全国碳中和先行示范区,在联合赤道环境评价有限公司的指导下,兴业银行青岛分行成功通过碳中和认定,抵消网点日常运营活动中的碳排放量,并研发

上线“兴之绿碳中和运营平台”,成为青岛市第一家“碳中和”网点。同时,为进一步推广“双碳”理念,兴业银行青岛分行营业部在网点特设专区,率先打造“双碳”文化馆,从国家“3060”目标提出的高屋建瓴,到总行绿色金融工作的实践经验,从绿色中国的3DVR身临其境,到日常环保的温馨提示,为每一位访客带来沉浸式的“双碳”文化体验。

兴业银行青岛分行营业部还聚焦新市民群体,通过建机制、促创新、优服务、提质效,全力以赴为新市民群体办实事、解难题。依托分行首批对接青岛市农民工工资支付监管平台优势,分行营业部不分寒冬酷暑,不论距离远近,坚持深入工地一线为农民工现场打卡,保障农民工每月按时足额领取工资;通过科技赋能、精进技能、学习实践等,实现对公账户开户效率提升至30分钟以内,累计为特殊群体提供上门服务近百次,超预期的服务体验广受客户好评。

中路保险驶入发展快车道

近日,全球著名信用评级机构惠誉国际评级公司首次确认中路保险财务实力评级为“BBB”,评级展望为稳定。此次惠誉评级结果表明,中路保险具有“中等”且“强劲”的风险管理水平。

惠誉国际(Fitch)是全球四大国际评级机构之一,致力于以独立和前瞻性的信用观点提供超越评级的价值,其评级结果得到各国监管机构和资本市场的高度认可,授予的评级结果有着较权威的公信力。中路保险首次参与评级即获得“BBB”的结果,有助于公司增信。

中路保险成立于2015年,通过不断优化保险结构比例,加快数字化转型,提升公司盈利能力,于2021年实现盈利,并在2022年保持连续盈利态势。截至2023年6月底,公司净利润和保费规模超过全年目标的50%;保费收入同比增长38.14%,远超行业增速。

在发展过程中,中路保险全力支持青岛经济社会发展,积极匹配城市更新和城市建设重大工程,为辽阳路和重庆路快速路、地铁三期建设等提供风险保障146.9亿元,独家承保胶州湾第二隧道工程保险,提供风险保障123亿元。增进民生福祉,为60岁以上老年人提供意外风险保障2.69亿元。参与“长期护理保险项目”,覆盖群众300万人,累计提供护理评估和服务跟踪6.45万人次。经办“道路救助基金项目”,救助困难群众2100余人,垫付资金1.1亿元,创新形成的党建指引、政府牵头、国企担当、群众受益“青岛模式”,全省领先、居全国前列。

助力乡村振兴,首次承保青岛果树气象指数保险、特色马铃薯农产品保险,保障马铃薯特色产区6600亩,承保“国信一号”深远海养殖渔船,通过农业担保借款意外险为400余名农户提供增信服务,全力保障农产品稳定供给,提升农民抗风险能力。

赋能生产企业方面,关注企业安全隐患,为企业安全生产提供风险保障88.4亿元。为101家科技型创新企业提供风险保障92.3亿元。以公益活动履行国企社会责任,疫情防控期间向7000名医务人员捐赠35亿元保额的综合保险。免费为2023年青岛马拉松比赛近3万名选手和志愿者提供意外风险保障超100亿元。

中路保险相关负责人表示,随着公司业务的发展、竞争实力的增强,围绕着“中小财险公司利润排头兵和专而精的行业发展标杆”的发展愿景,公司将继续积极承担保险顾问角色,发挥青岛唯一法人保险机构的独特作用,为经济民生运行提供全方位支持保障。

丁倩倩