



中国银行推出“惠过年”普惠金融服务方案 为小微企业送上“牛年”大礼包

为积极响应国家关于做好疫情防控、减少春节期间非必要出行的号召,认真贯彻落实中共中央办公厅、国务院办公厅《关于做好人民群众就地过年服务保障工作的通知》文件精神,中国银行推出“惠过年”普惠金融服务方案,切实保障春节期间群众生活物资、能源供应以及“就地过年”员工权益,为“衣食住行”各类小微企业提供全方位金融服务,送上四大“牛年大礼包”。

礼包一: 贷款用途多样化,服务对象广而全

中国银行“惠过年”贷款可用于购买物资、支付租金、发放工资等,满足多样化的融资需求,服务对象涵盖农、食、住、行各类小微企业。

一是生活物资保障和能源保供类企业,如农副产品生产及流通企业,包括批发市场、农贸市场、超市卖场、生鲜电商等。

二是交通出行和物流运输企业,如出租汽车企业等运输服务机构、应急物资和生产生活物资运输机构、快递物流企业等。

三是满足“就地过年”群众购物、休闲、娱乐等需求的企业,如餐饮、住宿、旅游、教育培训、家政、影院企业以及网络、电视、广播等文化体育节目制作企业等。

四是通过“以薪留工”、“留岗红包”和“过年礼包”等方式,积极为“就地过年”员工提供各项福利保障的企业。

礼包二: 线上产品来相助,快速便捷零接触

中国银行利用互联网和大数据技术,助力疫情方防控,在持续优化传统线下服务的基础上,积极创新,推出系列线上融资产品,为小微企业提供简单、快捷、“零接触”的融资服务。



线上模式: “中银E贷·信用贷”: 面向小微企业, 纯信用方式, 最高额度100万元。
“中银E贷·银税贷”: 面向优质纳税小微企业, 纯信用方式, 最高额度300万元。

“中银E贷·抵押贷”: 面向小微企业, 以房产作为担保的产品, 最高额度1000万元。
线下模式: 发挥“中银信贷工厂”优势, 提供差异化多样化的融资服务, 为小微企业提供短期流动

资金贷款、工资支付保函、贸易融资、票据承兑、贴现等全面授信服务, 最高可达2000万元。

礼包三: 多种优惠齐汇聚, 牛年好礼享不停

优惠一: 凡在活动期间的, 申请“惠过年”贷款的小微企业、个体工商户以及小微企业主, 均可享受年利率不高于4%的优惠贷款利率。

优惠二: 为“就地过年”的中国银行信用卡客户满足“宅家”线上购物需求, 与美团、京东、支付宝合作提供线上支付立减优惠, 各项活动详情请关注“中国银行信用卡”公众号。

优惠三: 代发薪、房贷客户均可通过中国银行手机银行申请“中银E贷”网络消费贷款, 实现足不出户即可享受方便快捷的贷款服务, 在3月31日前成功激活额度并签约的客户有机会获赠50元话费, 并享受首贷4.20%的优惠利率。

礼包四: 绿色通道保无忧, 专属服务伴身边

开通专属绿色通道, 建立节假日快速反应工作机制, 对符合条件的新发起小微企业客户, 材料齐备最快3日内完成贷款审批发放, 线上产品最快1日内放款。对于已有贷款的存量小微企业客户, 通过简化年审手续提升审批时效; 积极巩固疫情防控和经济社会发展成果, 持续落实中小微企业贷款延期还本付息政策。积极运用“中银接力宝”为符合条件的客户提供无还本续贷服务。

中国银行内蒙古自治区分行竭诚服务小微企业, 为“就地过年”的小微企业提供全面金融服务, “此心安处是吾乡”, 中国银行普惠金融, 陪您安心过大年。

如有业务需求, 欢迎前来各营业网点咨询办理。

郭静

银保监会消费者权益保护局发布提示 警惕网络平台诱导过度借贷

近年来, 一些网络平台通过各种网络消费场景, 过度营销贷款或类信用卡透支等金融产品, 诱导过度消费。对此, 银保监会消费者权益保护局发布风险提示, 提醒广大消费者树立理性消费观, 合理使用借贷产品, 选择正规机构, 正规渠道获取金融服务, 警惕过度借贷营销。

银保监会有关负责人说, 一些机构或网络平台在宣传时, 片面强调利息低、有免息期、可零息分期等条件。然而, 所谓“零利息”并不等于零成本, 往往还有“服务费”“手续费”“逾期计费”等, 此类产品息费的实际综合年化利率水平可能很高。部分营销故意模糊借贷实际成本, 容易让人产生错误理解或认识, 侵害消费者知情权。

一些机构在各种消费场景中过度宣扬借贷消费, 超前享受观念, 容易诱导消费者无节制消费, 尤其容易诱导金融知识薄弱人群、没有稳定收入来源的青少年等。此外, 一些网络平台过度收集、滥用客户信息, 甚至在消费者不知情的情况下, 将客户信息在平台方、贷款机构、出资方等之间流转, 侵害了消费者信息安全权。

对此, 银保监会消费者权益保护局提醒广大消费者, 要坚持从实际需求出发, 树立量入为出的理性消费观, 远离过度借贷消费营销陷阱。

——理性消费, 量入为出。
消费者应认清借贷产品内容, 正确评估自身经济承受能力, 杜绝不计后果盲目借贷、盲目消费行为, 某些营销过度宣传的“借贷消费”“超前享受”行为不值得提倡和效仿。过度借贷往往导致资金断流, 使消费者个人、家庭陷入困境。

——合理借贷, 切勿“以贷养贷”“多头借贷”。
消费者应了解网络平台贷款、类信用卡透支及分期等借贷产品, 知悉借贷息费价格、期限、还款方式等与自身权益密切相关的重要信息, 警惕一些机构或平台所谓“免息”“零利息”等片面宣传, 合理发挥借贷产品作用, 树立负责任的借贷意识, 不要过度依赖借贷消费, 更不要“以贷养贷”“多头借贷”。

——选择正规机构, 正规渠道借贷。
要注意查验相关机构是否具备经营资质, 选择正规机构, 正规渠道获取金融服务, 防范非法金融活动侵害。对来历不明的电话、链接、邮件推销行为保持警惕, 不随意点击不明链接, 不在可疑网站提供个人重要信息, 防范诈骗和个人信息泄露。

据新华网

结构性存款计入“交易性金融资产” 上市公司认购热情或降温

2月5日, 财政部、国资委、银保监会、证监会联合发布《关于严格执行企业会计准则 切实加强企业2020年年报工作的通知》。其中明确, 企业持有的结构性存款, 应计入“交易性金融资产”科目, 并在资产负债表中“交易性金融资产”项目列示。业内专家表示, 这一会计分类的变化, 或将一定程度上降低企业认购结构性存款的热情。

结构性存款, 是指嵌入金融衍生产品的存款, 通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩或者与某实体的信用情况挂钩, 使存款人在承担一定风险的基础上获得相应的收益。

招商证券首席银行业分析师廖志明告诉记者, 整体看, 《通知》更多的是对企业财务报表编制过程的明确和规范。一般来说, 企业购买的结构性存款, 在会计分类时, 会被计入其资产端“货币资金”下设的“银行存款”这一会计科目。现在《通知》明确要求计入“交易性金融资产”, 这意味着企业存款类数据将“搬家”至财报中的其他科目处, 会使“货币资金”数据减少。

这一变化会产生哪些影响呢? 廖志明分析表示, 对于注重“货币资金”的上市公司来说, 这样的会计分类变化, 意味着上市公司账上流动性资金可能会减少, 资产负债率会“不那么好看”, 从而在一定程度上降低企业购买结构性存款的动力。

近两年, 企业购买结构性存款的热情逐渐增高。资管新规发布后, 净值型理财产品的发行数和占比不断提升, 而结构性存款因为“保本”、期限短、利息高等特点, 成为企业认购的重点产品。自2018年后, 银行发行的结构性存款规模持续走高, 截至2020年4月末, 中资银行机构的结构性存款余额达12.14万亿元, 刷新历史新高。

为降低银行存款成本, 2020年年中, 监管部门对部分银行进行窗口指导, 要求“年内逐步压降至年初规模的三分之二”。

根据人民银行最新数据, 截至2020年12月末, 中资银行结构性存款余额已被压降至6.44万亿元。这是自2020年5月以来, 连续8个月的压降结果。按照2020年初9.6万亿元规模来计算, 中资银行已整体完成压降要求。

一边是银行机构大幅压降结构性存款, 另一边是上市公司仍在积极认购。据记者统计, 今年1月以来, 上市公司密集发布公告, 利用闲置募集资金或闲置自有资金购买理财产品, 其中结构性存款是上市公司最青睐的。

Wind 统计数据显示, 截至1月末, 今年已有373家上市公司购买结构性存款产品, 合计规模为890.12亿元, 占今年1月上市公司购买的理财产品整体规模的74%。其中, 隆基股份、明阳电路、江苏国泰等11家上市公司, 在1月认购的结构性存款规模均超过10亿元, 合计超过260亿元。

华东某城商行交易银行部人士告诉记者, 上市公司利用闲置资金购买短期理财产品是正常行为, 是企业现金管理的常规方式, 其中因结构性存款兼顾安全与收益的特点, 企业认购热情不减。

记者发现, 从收益看, 大多数居于30天至180天期限的结构性存款产品的预期收益率在3%至5%之间。例如, 某国有大行发行的一款对公结构性存款产品, 期限84天, 预期最高收益率可达5.04%。

从结构性存款压降结构看, 相对于个人结构性存款, 单位结构性存款是压降的“大头”。人民银行的统计数据显示, 截至2020年12月末, 单位结构性存款余额已由高峰期的7.43万亿元压降至3.68万亿元, 个人结构性存款余额已由高峰期的4.71万亿元压降至2.76万亿元。

据《上海证券报》

我国信托产品存量规模 20.13 万亿元

信托产品越来越受到自然人投资者的“热捧”。记者从中国信托登记有限责任公司(以下简称“中国信登”)处获悉, 截至2020年末, 全行业信托产品存量规模为20.13万亿元, 对应的存量投资者数量为82.42万个, 较年初增幅达到38.46%, 其中自然人投资者增加了24.12万人, 增长态势惊人。

具体来看, 在全部存量信托产品中, 非金融企业和自然人的投资规模分别达到4万亿和3.5万亿元以上, 上升态势明显。金融机构和金融理财产品投资规模分别下降至10万亿元以下和3万亿元以下, 持续收缩。

中国信登指出, 投向工商企业和基础产业的信托产品中, 投资资金主要来源于金融机构, 反映了金融机构通过信托渠道投资实体经济有现实需求和领域; 而投向房地产的信托产品中, 来自非金融企业和自然人的社会存量投资规模合计占比接近80%, 同

比实现正增长。专家认为, 如何继续有效吸引目前没有信托产品投资余额的客户是各信托公司面临的严峻考验。信托公司应从加强财富管理营销管理、客户信息系统建设以及塑造财富品牌等方面着手, 注重客户资源的长期有效积累。

钟源

新深主板将登场 服务实体经济功能强化

深交所主板与中小板合并的靴子落地, 总市值超过23万亿的新深主板即将登场。据了解, 目前深交所正有序推进两板合并, 相关业务规则调整已准备就绪, 内部技术改造已基本完成。业内认为, 深交所与中小板合并是构建清晰市场体系的内在要求, 未来将发挥板块协同效应, 增强资本市场服务实体经济的能力。

两板合并 对市场运行影响较小

证监会日前正式宣布, 经国务院同意, 中国证监会正式批复深圳证券交易所(简称“深交所”)合并主板与中小板。

深交所数据显示, 截至2020年2月5日, 深市主板有上市公司468家, 总市值9.7万亿元; 中小板有上市公司1001家, 总市值13.7万亿元。按目前市值计算, 两个板块合并后总市值达23.4万亿元。

对于市场关注的两板合并对深市上市公司、市场产品和投资者将产生什么影响, 证监会表示, 合并深交所主板和中小板的安排是“两个统一、四个不变”, 即统一业务规则, 统一运行监管模式, 保持发行上市条件不变, 投资者门槛不变, 交易机

制不变, 证券代码及简称不变。证监会将指导深交所整合主板与中小板的制度规则, 做好监管衔接, 对发行上市、市场产品、指数名称等进行调整, 做好技术系统调整测试, 确保改革平稳落地。

深交所也表示, 中小板自设立以来, 其发行上市、信息披露、交易机制、投资者适当性要求等主要制度安排与主板基本保持一致。合并主板与中小板的总体思路是“两个统一、四个不变”, 本次合并仅对部分业务规则、市场产品、技术系统、发行上市安排等进行适应性调整, 总体上对市场运行和投资者交易的影响较小。

深交所5日晚间发布的《关于调整中小板指等指数名称的公告》显示, 根据合并深交所主板与中小板工作安排, 为保持指数的稳定性与连续性, 两板合并日起对中小板指数、中小板综合指数、中小板300指数等名称进行适应性调整, 其中, “中小板指数”名称变更为“中小企业100指数”, 指数简称由“中小板指”变更为“中小100”。

武汉科技大学金融证券研究所所长董登新对记者表示, 合并之后, 不会对市场产生重大影响。从存量市场来看, 深市主板和中小板的股票, 除了代码不同, 其他的诸如退市

制度标准、交易制度标准等基本一致。合并之后不会对现有市场产生不利影响。此外, 此次合并也为下一步全面注册制的实施创造了条件。合并之后, 深交所是主板+创业板, 上交所则是主板+科创板。

形成更好服务中小企业新格局

深交所是我国资本市场最早的投资板块, 随着我国经济的飞速发展, 资本市场发展完善, 深交所于2004年成立中小板, 2009年成立创业板。各个板块为不同企业上市融资服务。不过, 近年来深市主板融资功能渐弱。

IPO方面, 按照申购日期计算, 2020年1月1日以来, A股累计发行新股429只(不包括新三板上市股票), 合计募集资金4988.81亿元。期间, 中小板发行新股60只, 合计募集资金404.95亿元; 深市主板无新股上市。事实上, 自招商公路2017年在深市主板发行后, 该板块近三年来没有新股上市。有机构指出, 整体看来, 深市IPO融资可分为三个阶段, 中小板开板前主要是深市主板IPO融资, 2004年至2011年中小板IPO融资较高, 2011年后创业板IPO融资金额远

超其他两个板块。

增发方面, 2015年之前, 深市主板增发融资的规模大于深市其他板块, 2015年之后, 深市主板增发融资的规模和速度渐被中小板和创业板超过。

业内认为, 深市主板与中小板合并将提高深交所市值竞争力, 清晰板块定位, 发挥板块协同效应, 对于均衡沪深两市板块配置, 缩小两市差异, 促进同质竞争、协调发展。

证监会相关负责人也表示, 合并深交所主板与中小板是全面深化资本市场改革的重要举措。两个板块合并后, 深交所将形成以主板、创业板为主体的市场格局, 为处于不同发展阶段的中小企业提供更好服务。

川财证券首席经济学家陈雳告诉记者, 当前多层次资本市场加快构建, 科创板设立、创业板注册制改革均为暂时无法登陆主板的创业型企业、中小企业和高科技产业企业提供成长空间, 以高新技术产业、战略性新兴产业为主要特征, 直接助推我国产业结构转型升级。在职能定位上, 与深市中小板有所重合。此次板块合并可增强深市主板的包容性, 拓宽国内资本市场的覆盖宽度。

吴黎华 张小洁 李静



资料图片