

总投资 24.29 亿元人民币

内蒙古外贷项目获国际金融机构重要奖项

据自治区财政厅最新消息,近日,利用亚洲开发银行(以下简称亚行)贷款的内蒙古呼和浩特市低碳供热项目从全国90多个项目中脱颖而出,荣获亚行“2023年度最佳表现项目奖”。

据悉,这是内蒙古自20世纪90年代实施亚行贷款项目以来首次获奖,也是全国亚行贷款供热类项目首

次获奖,更是内蒙古外贷项目荣获的国际金融组织重要奖项。这标志着,自治区在高质量利用外资并推进经济社会发展方面取得新突破。

呼和浩特市低碳供热项目总投资24.29亿元人民币。其中,利用亚行贷款1.5亿美元。项目自2016年开工建设以来,自治区财政厅高效推进提款报账相关工作,截至去年10月31日

项目关账,累计向亚行提款1.396亿美元,支付比例超过93%,项目建设进度进一步加快,新增供热面积2971.13万平方米,为高质量推进自治区温暖工程创造了有利条件。

同时,项目的推进和低碳供热面积的增加,减少了污染物排放,改善了呼和浩特市空气质量,对全区乃至全国节能减排具有良好的示范带动作用。

(杨帆)

内蒙古金融机构与新华财经共助金融高质量发展

近日,由新华社内蒙古分社主办的战略合作暨新华财经(国家金融信息平台)产品交流会在中国银行内蒙古分行召开,会议旨在防范化解内蒙古金融风险,推动金融高质量发展。

会上,新华社内蒙古分社与内蒙古自治区党委金融办、中国人民银行内蒙古自治区分行、国家金融监督管理总局内蒙古监管局、中国证券监督管理

委员会内蒙古监管局签订战略合作备忘录,与内蒙古财经大学签订战略合作协议,中国经济信息社与中国银行内蒙古分行签订新华财经合作协议。

据介绍,新华财经是由国家发展改革委立项、新华社中国经济信息社建设运营的国家金融信息平台,是落实金融业关键信息基础设施国产化要求的重要组成部分。

目前,新华财经终端已形成资讯、数据、行情、研报、分析工具及交易信息六大核心功能,具有280个应用模块,30多个特色功能,内容涵盖证券、外汇、固定收益、商品、基金及理财等全资产类别。

为更好地贯彻落实国家关于“加快金融市场基础设施建设,稳步推进金融业关键信息基础设施国产化”的

战略部署,内蒙古银行业协会倡议,各会员单位遵循开放、自愿、平等、市场化原则,与新华财经(国家金融信息平台)建立长期稳定合作关系,共同探索合作新模式,共建国家金融信息平台。

此次会议邀请到内蒙古自治区政府有关部门、金融监管机构、金融机构及高校领导共计70余人参会。

(据新华财经)

坚守功能定位
我区提升融资担保服务实体经济质效

自治区党委金融办持续引导我区融资担保机构加大小微企业融资增信支持力度,围绕聚焦主业、扩大规模、防范风险、可持续发展的主线,将缓解小微企业和“三农三牧”主体“融资难、融资贵”问题放在首位,落实降费让利,提升服务效能,切实发挥服务实体经济作用。

从业务结构看,2024年6月末,全区小微企业和涉农担保余额289.77亿元,在保户数8.79万户,占总在保余额和户数的92.84%、92.90%,九成以上在保客户为小微企业和“三农三牧”主体,

支小支农主业突出。

从业务覆盖面看,2024年1至6月,全区融资担保公司新增担保户数3.58万户,同比增加0.27万户,增幅8.16%。户均新增担保额31.09万元,同比减少5.18万元,降幅14.28%。融资担保服务覆盖面不断扩大。

从担保费率看,政府性融资担保机构坚守政策定位,2024年6月末平均担保费率降至0.59%,低于国家不高于1%的政策要求,较好地履行了社会责任。

(来源:自治区党委金融办)

阿拉善盟外币兑换服务“再升级”

外汇局阿拉善盟分局进一步优化支付服务,提升支付便利性,聚焦外籍来盟人员货币兑换和支付服务需求,着力完善多层次、多元化、多场景的外币兑换服务体系,不断优化营商环境。截至今年上半年,全盟共设有外币兑换点4家,外币兑换银行网点14家,外卡取现ATM68台。

填补空白,抓住重点实现全覆盖。聚焦“口岸+商圈”,实现重点区域重点场所外币兑换服务体验全覆盖。为更好服务外籍人员,实现“大额刷卡、小额扫码、现金兜底”工作目标,外汇局阿拉善盟分局指导银行和企业,在“第一入境点”策克口岸、五星级景区胡杨林景区

及盟内三家四星级酒店,分别设立外币代兑点或可取外币现钞的ATM,实现重点场所重点区域500米内外币兑换服务全覆盖,切实增加兑换情景,完善兑换服务,填补兑换空白,实现兑换便捷。

结合实际,聚焦特色服务再升级。聚焦边境地区特点,扩大地域性小币种兑换业务覆盖面。目前,阿拉善盟辖内已实现多币种可兑换,除挂牌交易币种外,蒙古国图格里克作为地域性币种也基本实现无障碍兑换,切实满足阿拉善盟地区蒙古国来华人员实际需求,提升兑换实用性,实现支付服务再升级。

(黄婧 王晨洋)

央行大手笔投放
保持流动性合理充裕

中国人民银行网站消息,2024年7月16日央行以利率招标方式开展6760亿元逆回购操作,创下自1月17日以来单日操作量新高。当日有20亿元7天期逆回购到期,实现净投放6740亿元。

对于此次央行大手笔投放,中信证券首席经济学家明明分析,7月为缴税大月,近两日税期走款对资金面带来较大压力,央行开展6760亿元逆回购投放将更好对冲税期等因素对流动性的影响,维护银行体系流动性合理充裕。东方金诚首席宏观分析师王青表示,税期走款会造成流动性阶段性收紧。7月15日隔夜利率上行幅度偏大,7月16日继续处于高位,这是央行实施大规模逆回购的直接原因。

在光大银行金融市场部宏观研究员周茂华看来,央行加大公开市场操作力度,一方面,是为应对缴税、缴准,叠加政府债券发行供给增加对短期资金面扰动的影响;另一方面,也释放出央行继续保持流动性合理充裕的积极信

号,以稳定市场预期。

逆回购是央行公开市场操作的常用工具。结合7月15日央行缩量续做中期借贷便利(MLF)操作来看,市场人士认为,在加大逆回购投放的同时小幅缩量续做MLF,或是为了提升逆回购工具作为主要流动性投放工具的地位,并逐步淡化MLF操作对流动性的影响。

对于后期逆回购操作,招联首席研究员董希淼认为,后续若资金面发生较大波动,央行还可能开展临时逆回购或正回购操作,更及时、精准、快速地调节市场流动性。“下半年,货币调控将更加灵活适度,政策空间仍然较大。未来降息降准仍具有可能性,推动贷款市场报价利率下行,更好地支持服务实体经济,促进经济加快恢复回升。”董希淼说。

周茂华预计,央行将保持流动性合理充裕,配合积极财政政策的实施。同时,实施好此前出台的金融支持政策,充分释放政策效果。

(据《中国证券报》)



资料图片

五大上市险企
上半年共揽保费 1.76 万亿元

五大上市险企日前相继披露最新保费收入情况。数据显示,今年上半年,五家上市险企共取得原保费收入17631.70亿元,较去年同期的17113.92亿元增长3.03%,与今年一季度0.96%的同比增幅相比显著加快,也明显高于今年前5个月2.19%的同比增幅。

五家险企上半年原保费收入呈现“四升一降”格局。具体来看,中国人寿、中国平安、中国人保上半年原保费收入均超过4000亿元,分别为4896亿元、4812.68亿元和4272.83亿元,同比增幅分别为4.13%、4.66%和3.34%;中国太保上半年原保费收入为2661.87亿元,较去年上半年的2600.15亿元增长2.37%;新华保险上半年原保费收入为988.32亿元,较去年上半年的1078.51亿元下滑8.36%,也低于2022年上半年的1025.86亿元和2021年上半年的1006.10亿元。新华保险表示,公司2024年上半年整体经营稳中有进,业务结构加快转型,价值实现较快增长,高质量发展成效初步显现。

国泰君安研究分析称,上半年寿险保费表现分化,中国人寿、平安人寿保费增长延续景气,预计主要得益于2023年销售旺盛带来的续期业务较快增长,太保寿险、人保寿险、新华保险预计因主动优化业务结构减少趸交业务而导致保费增长承压。财险方面,上半年车险险低增长,非车险保费分化明显。

“预计新业务价值率改善驱动

NBV较快增长,准备金安全垫推动财险承保盈利稳定。”国泰君安研究认为,寿险方面,尽管上半年新单增长面临一定压力,但在产品定价利率下调、银保“报行合一”降低费用率以及保险公司主动调整业务结构的影响下,新业务价值率企稳回升,预计将推动NBV较快增长;财险方面,预计上半年上市险企财险费用率改善部分抵消火灾、汽车出行增加等赔付率抬升的压力,同时龙头财险一贯审慎的准备金政策积累了较厚的安全垫,有利于在年度间平滑承保利润。

从已公布的上市公司半年报预告披露时间看,几家险企将于8月下旬陆续披露半年报。中信建投非银金融团队在保险中期策略中表示,下半年预计储蓄险需求持续旺盛,叠加银保渠道新单保费去年四季度基数较低,看好新单保费持续增长,价值率同比改善。资产端来看,上半年投资收益有望同比改善,在央行多次公开提示长端利率风险的背景下,下半年长端利率预计下行空间有限,叠加去年下半年基数较低,看好投资收益持续改善。

中信建投非银金融团队认为,长期来看,产品结构的优化有望成为寿险公司发展的胜负手。财险保费有望持续增长,综合成本率预计趋稳,“展望后续,我们认为自然灾害所带来的影响为短期性的,具有较高管理水平和良好业务质量的头部险企则有望实现市占率的不断提升和自身的高质量发展”。

(据《经济参考报》)

三招齐出 银行助力经济向“新”

加快更多技术领域实现“从0到1”的突破,更多产业实现1.0版本到2.0版本甚至更高版本的迭代,都离不开金融发挥源头活水作用。近年来,商业银行在助力经济向“新”而行,以“质”致远的高质量发展道路上,扮演着至关重要的角色。

科技、产业、金融的良性循环在加速构建。在科技创新持续成为经济发展新引擎的时代背景下,银行业金融机构也在五篇大文章之首的“科技金融”定向发力,通过金融供给侧的调整,如推出适配科技创新企业的多元信贷产品,探索投贷联动等投融资方式创新扩面,建立健全多层次专营机制等,服务新经济并与其同频共振。

助力新质生产力培育发展

随着中央金融工作会议将“科技金融”列为五篇大文章之首,银行业金融机构在服务科技创新相关业务上纷纷按下“加速键”。

中国人民银行最新数据显示,截至2024年一季度末,获得贷款支持的科技型中小企业21.73万家,获贷率47.9%,比上年末提高1.1个百分点;科技型中小企业本外币贷款余额2.7万亿元,同比增长20.4%,比同期各项贷款增速快11.2个百分点;获得贷款支持的高新技术企业22.24万家,获贷率55.4%,比上年末提高1.2个百分点;高新技术企业本外币贷款余额14.84万亿元,同比增长13.6%,比同期各项贷款增速快4.4个百分点。

在和专精特新企业、高新技术企业、科技型中小企业、创新型中小企业等做好金融服务对接方面,银行业快马加鞭,为促进科技研发、成果转化、高技术产业发展等,提供了越来越丰富多元的金融工具和金融服务。其中,大型银行发挥着领头羊作用。农业银行董事长谷澍在该行2023年度业绩会上展望2024年经营状况时表示:“进一步提升供给成色,服务好实体经济,特别是助力新质生产力的发展,努力做到金融供给与产业转型升级同频共振。”

多家银行表示,将在支持新质生产力发展过程中,围绕产业发展的战略部署,抓产业集群龙头,沿着产业链做客户延伸;同时,加速探索破解初创、成长期科技企业的融资难题。

“我们重点聚焦新一代信息技术、高端装备、新材料等战略性新兴产业以及‘三创四新’成长型创新企业。超前布局更早、更小、更新的科创企业,以产业逻辑去评估客户价值,形成贯通初创期、成长期、成熟期以及拟上市、上市等各阶段的客群梯队。”中信银行相关部门负责人表示。

探索投贷联动服务模式

对于未来银行如何更好支持科技创新,民生银行首席经济学家温彬建议,可继续探索投贷联动的支持模式,通过供应链模式为专精特新企业提供上下游的融资支持;商业银行还可在专精特新类企业债券发行、承销、投资等方面发挥支持科创企业的作用。

专家认为,投贷联动模式有助于银行突破单一信贷融资模式,将银行传统的贷款融资与类似风投公司或产业基金的股权投资相结合。

中国人民大学中国资本市场研究院联席院长赵锡军认为,银行的投贷联动模式是一个很好的创新,通过好的产品以“投”的部分去稀释或吸收“贷”的部分承担的风险是一个好

的思路和尝试。

在探路投贷联动的尝试中,各家银行的方式不尽相同,与股权投资、私募股权等外部机构联合开展的投贷联动已广泛开展。

同时,业内也在探索银行特别是大型银行内部投贷联动的空间。

“商业银行应以理念创新推动服务创新,加快转变原有单一信贷服务模式。”北京银行董事长霍学文认为,应坚持投行驱动,推动投贷联动等金融服务模式和产品创新,建立企业研发创新全链条金融支持机制。

工商银行相关负责人表示,着力以商投行一体化服务体系,满足客户全周期、综合化金融服务需求,以“价值投行”高质量发展服务战略性新兴产业和未来产业。光大银行相关负责人表示,该行推出了“认股权”产品,加强投贷联动业务,由光大理财为科技型企业提供优先认股权服务,将科技型企业认股权创新作为理财产品底层资产。

专家认为,银行服务新质生产力,应逐步从以贷款为主的服务模式,升级为“表内+表外”“商行+投行”“债权+股权”“融资+融智”的综合化、全方位服务。

打造以“专”见长机制

业内人士介绍,近年来银行业对科技企业的授信机制发生了较大转变,比如从财务指标分析转向技术分析,从看重盈利性指标转向看重成长性指标,定量指标之外加入不少定性指标,注重对科技型企业打分和精准画像等。

不少金融机构成立专班人马,练就“慧眼识珠”的专业能力,不断探索更为多元化、多层次及更为精准、定制化的融资服务模式,服务新质生产力发展。

近两年,设立专营机构渐渐成为银行业在科技金融领域的热门做法,农业银行、建设银行、招商银行、浦发银行、民生银行等近期在全国各地密集挂牌科技金融专营机构。

农业银行相关负责人表示,该行构建了科技金融服务中心、科创金融事业部或专职团队、科技专营支行的三级科技金融服务体系,紧跟国家区域科技创新发展规划布局,在各地高新区、科创园、软件园等科技创新集聚地,成立了200余家科技金融专业支行,提高了专业服务能力和效率。

民生银行近期首批选定北京、深圳等8家分行的16家支行或机构挂牌成立科技金融特色支行或机构,开展科技金融业务专业化经营。民生银行科技金融部总经理杨鲲鹏表示:“主动做好行内金融供给侧结构性改革,从顶层制度保驾护航、产品权益专属服务、数字平台分层营销和服务地方特色等方面形成一套多维度、立体化组合拳,让多层次、差异化的金融服务满足处于不同生命周期企业的需求,让科技金融成为创新驱动发展的加油站。”

业内人士表示,专营机构各项机制建设和业务开展专业化经营、特色化发展、体系化运作,完善考核激励、实施差异化监管等。

此外,知识产权和技术是科技企业拥有的主要资产,而这部分资产仍面临“评估难”。破解这一问题,需要加强知识产权和技术要素市场建设,这将为银行更好地开展科技金融实践、服务新质生产力发挥催化剂作用。

(据新华网)



资料图片