

普惠金融锚定目标再起航 提质增效突围“红海”

本报记者 王柯璋 北京报道

近日,国家金融监督管理总局(以下简称“金融监管总局”)部署开展首届“普惠金融推进月”,参与主体包括监管部

门、银行业保险业金融机构、行业协会等。

《中国经营报》记者从业内了解到,本次活动是做好普惠金融大文章的重要组成部分,对缓解融资难融资贵问题、营造良好

舆论环境、提振市场信心具有重要意义。

在监管的指导下,多家金融机构迅速开展专项行动,力求进一步触达普惠金融客群,惠企利民,推动普惠金融业务扩面下沉。

“全行上下高度重视,出台具体实施方案,确保专项行动有序开展。”一位股份行相关负责人告诉记者,此次活动是该行近期的重要工作之一。

中央财经大学证券期货研

究所研究员杨海平认为:“我国普惠金融正在迈入新的发展阶段。此时金融监管总局推出‘普惠金融推进月’活动,旨在总结以往的经验,更广泛地对接普惠金融需求,进一步宣讲普惠

金融政策,推介普惠金融产品,持续推动优化普惠金融发展环境,推动解决普惠金融难点、堵点、痛点,推动普惠金融创新,从而实现普惠金融提质增效、提档升级。”

共同谱写大文章

多家金融机构密集披露组织“普惠金融推进月”专项行动方案,进一步做好普惠金融大文章。

近日,金融监管总局下发《关于印发“普惠金融推进月”行动方案的通知》,3月12日—4月12日开展“普惠金融推进月”,随后各地方局积极部署相关工作。

金融监管总局福建监管局披露将开展“政会银保企”五方对接。发挥金融监管部门、工商联组织和金融机构专业优势,建立常态化沟通交流机制,建立健全商会金融助理制度,确保金融优惠政策“应知尽知”“应享尽享”,实现信息畅通共享。结合工商联及其所属商会提供的企业名单,深挖有效融资需求,制定个性化综合培育方案,提升民营小微企业金融获得感。组织各银行保险机构加大调研走访力度,走企业、走乡村、走社区、走田间地头,建立信贷和保

险服务需求台账,逐项分解落实。同时,充分了解和满足各类市场主体发展新质生产力的金融服务需求。

金融监管总局上海监管局要求辖内各金融机构建立健全普惠金融工作长效机制。下一步,该监管局将坚持最大力度、最多资源、最高诚意,整合金融机构、行业协会力量,合力推进“上海金融业普惠金融推进月”工作做深做实。

在监管的支持下,多家金融机构密集披露组织“普惠金融推进月”专项行动方案,进一步做好普惠金融大文章,推动普惠金融高质量发展。

在推进落实“普惠金融推进月”行动中,兴业银行(601166.SH)方面表示,将持续完善该行普惠金融领域相关政策,深化政、银、保、企四方

助力乡村振兴

“五篇大文章”中最能彰显以人民为中心的价值取向、体现金融的情怀和温度的是普惠金融。

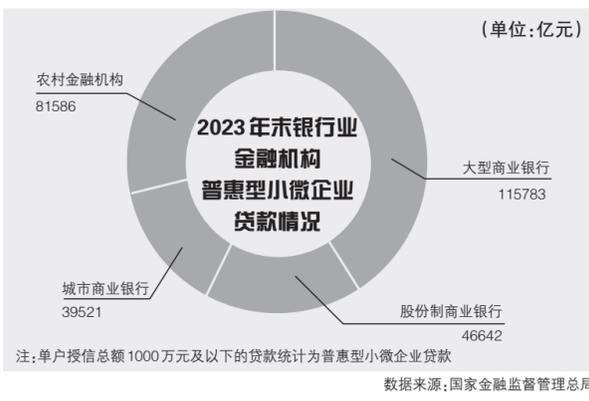
新发展阶段,乡村振兴也对普惠金融提出了新要求。记者注意到,本次普惠金融行动方案中,多家金融机构提到进一步加强乡村振兴的金融支持。

中国银行(601988.SH)在此次“普惠金融推进月”行动中聚焦稳民生促就业、支持新质生产力发展、推动乡村振兴等经济社会高质量发展的重要环节,提升普惠金融服务质效。据悉,该行学习运用“千万工程”经验,找准服务乡村振兴的特色赛道,持续加大涉农重点领域金融支持,促进农民增收致富。

在浙江千岛湖,某国家级农业龙头企业是中国鲟鱼产业的创建者与持续领跑者。企业核心资产为生物性资产,缺乏授信认可的抵押物,因此在扩大生产过程中面临融资难题。中国银行浙江分行通过追加实

控人担保及其他类信用方式介入,从最初的小额普惠贷款开始,与企业建立十余年授信合作,至今已核定敞口授信1.6亿元,有力支持企业发展。同时,围绕区域特色强化乡村振兴场景创新,该行落地“民宿贷”普惠金融场景服务方案,满足旅游行业快速复苏、民宿行业装修升级的资金需求,助力区域文旅产业高质量发展;聚焦产业和民生领域,联手中华儿慈会为枫树岭镇等五个乡镇的中心幼儿园共建儿童书屋,聚焦“未来乡村园”品牌,在未来五年内打造一批高质量的样板乡村幼儿园,助力教育共富和乡村振兴。

交通银行(601328.SH)开展“普惠金融推进月”行动,发布《交通银行普惠金融行动方案(2024—2025年)》,明确全行发展普惠金融的目标任务,发挥集团合力,推



对接,开展客户走访、举办银企对接会,开展“金融特派员”专项活动,同时加大推广普惠金融产品,优化产品体验,提升普惠金融服务的覆盖率、可得性和满意度等。

本次“普惠金融推进月”活动具有新的亮点。杨海平表示:“除了参与主体多元化、活动形式多样、载体

丰富等之外,突出的亮点主要在于,在深刻总结的基础上,持续推进数字赋能解决方案创新,推进普惠金融产品体系、管理体系创新,在普惠金融与产业金融、普惠金融与绿色金融、普惠金融与科创金融的结合方面亮点纷呈,并以普惠金融为载体,宣传贯彻中国特色金融文化。”

出三十五条具体措施。其中包括,进一步加强对小微企业及乡村振兴的金融支持。以客户为中心,不断优化产品和流程,强化科创、先进制造业、产业链、首贷户、国家粮食安全等重点领域金融服务。

邮储银行(601658.SH)以打造服务乡村振兴主力军、普惠金融综合服务商、科技金融生力军为目标,全面启动“普惠金融推进月”活动。据悉,该行各地分行陆续组织开展多种形式的客户服务对接与政策宣讲活动,开展矩阵式金融服务,精准聚焦小微企业及民营企业、涉农主体、科技企业、人民群众等重点服务对象,综合提供基础金融业务、普惠信贷、普惠理财、增值服务等多种服务,推动“信贷+”综合金融服务模式。

3月15日,平安银行(000001.

sz)党委书记、行长冀光恒在2023年业绩发布会上指出,该行高度重视“五篇大文章”的推动落实工作,普惠金融方面,坚持“真小微、真普惠”方式。未来,该行将以“普惠金融推进月”行动为契机,充分了解小微企业、民营企业、涉农主体等市场主体发展新质生产力的金融服务需求,持续做好普惠客群经营服务工作,持续提供多元化、价格适宜、条款易懂的普惠金融产品。

“‘五篇大文章’中最能彰显以人民为中心的价值取向、体现金融的情怀和温度的,是普惠金融。我国高度重视普惠金融事业发展,并将普惠金融与乡村振兴、共同富裕等国家重大战略紧密联系,凸显其重要的政治、经济和社会意义。”招联金融首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼分析认为。

助力金融开放 莲花债市场持续扩容

本报记者 郝亚娟 张荣旺
上海 北京报道

近日,邮储银行(601658.SH)新疆分行为乌鲁木齐经济技术开发区建发国有资本投资运营(集团)有限公司开立国际增信备用信用证,助力其在澳门债券交易所发行3.8亿元莲花债,期限

莲花债市场走向纵深

莲花债是指在澳门特别行政区发行的离岸人民币债券,具有融资成本较低、发行币种多样等特点,有助于拓宽境内企业境外融资渠道,推动内地企业利用澳门债券市场资金支持地区经济发展。

前述邮储银行新疆分行参与的莲花债是澳门实施债券注册制后的全国首笔赴澳门发行的非金融企业债券,是西北五省首笔莲花债,同时也是新疆自贸试验区设立后发行的首只离岸人民币债券。

邮储银行新疆分行表示,持续健全金融合作机制,把帮助境内主体拓展融资新渠道作为发力点,通过担保发债、境外债券投资等业务模式支持境内企业境外发债,丰富企业筹资途径,降低融资成本。在了解到企业的发债需求后,该行第一时间成立专业团队,经过总分高效联动,有力推进,最终保障业务顺利落地。该行将持续加强金融支持新疆自贸试验区发展力度,拓宽跨境业务服务范围,全力推动新疆经济社会高质量发展迈上新台阶。

在政策推动下,莲花债受到市场关注,银行和其他金融机构

35个月。

在推进粤港澳大湾区建设过程中,莲花债市场在不断扩容。中证鹏元资信评估股份有限公司统计的一组数据显示,2023年莲花债发行2282亿元人民币,同比增长138%。2024年前两个月,莲花债累计发行272亿元人民币,同比增长27%。

积极参与其中。

2018年2月26日,中国银行(601988.SH)澳门分行在澳门首次发行离岸人民币债券,并将其命名为莲花债,受到专业投资者的积极认购。

2021年12月,农银国际控股有限公司作为账簿管理人协助厦门国贸控股集团有限公司发行364天3亿美元莲花债,是厦门市首笔澳门市场发行债券。此次发行初始价格指引为2.5%范围,最终定价大幅收窄35BP至2.15%。

2023年8月,珠海农商银行5亿元绿色金融债券在中华(澳门)金融资产交易股份有限公司(以下简称“MOX”)成功上市,这只全国首单境内银行主体、地方法人金融机构莲花债,也是澳门首单境内主体高级无抵押绿色债券。

道有限,优质企业能够吸引大量本地低成本资金。同时,2023年11月,澳门金融管理局将澳门债券发行由原来的审批制改为注册制,简化了发行流程并取消了对发行主体定量财务指标要求,有助于发行效率提升。在中美息差和美元升值的背景下,发行以人民币计价的莲花债对发行人来说可以降低融资成本。作为点心债的补充,莲花债可以在推动中国债券市场双向开放过程中发挥积极作用。”

任涛表示,目前莲花债市场的发行主体汇聚了政府类机构、政策性金融机构、境内金融机构、央企与地方国企、民营企业以及澳门本土金融机构和非金融企业等各类主体,覆盖了国债、地方政府债券、资本债、公司债、金融债等多品种债券和港元、人民币、美元、澳门元等多种货币,投资者更是覆盖中国港澳地区、东南亚、葡语地区以及通过债券“南向通”进入澳门债券市场的各类投资群体。因此,参与主体已较为多元和丰富,极大拓展了莲花债市场的广度与深度。

引入国际投资者

在人民币国际化和金融市场对外开放背景下,莲花债相关支持政策也在陆续推出。

2019年2月出台的《粤港澳大湾区发展规划纲要》提出,要加快澳门与珠海横琴的协同发展,探索建设澳门—珠海跨境金融合作示范区,在澳门建立以人民币计价结算的证券市场。

2021年9月出台的《横琴粤澳深度合作区建设总体方案》提出,支持在横琴粤澳深度合作区开展跨境人民币结算业务,鼓励和支持境内外投资者在跨境创业投资及相关投资贸易中使用人民币。

2023年2月,中国人民银行联合中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局和广东省人民政府正式发布《关于金融支持横琴粤澳深度合作区建设的意见》,为横琴粤澳深度合作区的建设发展提供金融支持,探索合作区金融创新与琴澳一体化高质量发展路径。

2023年6月《横琴粤澳深度合作区企业赴澳门发行债券专项扶持办法》印发,旨在提高澳门债券市场对境内企业的吸引力,引导企业优先选择在澳门发行债券。

联合资信评估股份有限公司指出,大湾区在金融市场开放、资本项目开放和人民币国际化方面具有明显优势,大湾区债券市场跨境融资具有发展空间。在金融市场开放方面,大湾区在《内地与港澳关于建立更紧密经贸关系安排》(CEPA)框架下,率先探索对港澳投资者的资质要求、持股比例、行业准入等限制。在资本项目开放

方面,跨境债券融资因具有吸引外资、锁定汇率风险以及建立国际影响力等作用,成为境内机构“走出去”融资、境外机构“引进来”融资的重要途径。

在任涛看来,下一阶段,澳门应更好发挥连接中国内地与全球的平台优势,积极引入国际发行人与国际投资者,助力中国债券市场高水平双向开放和金融强国建设。

一是加快债券市场基础设施互联互通进程,强化莲花债市场的桥梁纽带地位。当前,莲花债市场基本形成了由澳门中央证券托管结算一人有限公司(以下简称“MCSD”)提供登记、托管服务,中国银行澳门分行与工商银行(601398.SH)(澳门为清算行,以及由MOX提供发行、上市、交易、资讯披露等专业服务的业务格局,MCSD与MOX携手推动莲花债市场的局面已经形成,后续应进一步推动莲花债市场与内地及国际债券市场基础设施的互联互通,提升内地与国际投资者参与莲花债市场的便利性。

二是完善莲花债法律制度、系统设施和配套措施,提升莲花债市场的竞争力。2023年11月正式生效的《金融体系法律制度》将澳门债券发行由原来的审批制优化为注册制,全面检视并修订了债券业务相关指引和行政程序,简化了发行流程,有助于提升莲花债市场的发行效率;同年12月,澳门金融管理局完成构建全新的“金融票据及债券交易系统”和“金融基建数据中心”,为金融票据及债券提供了安全、便利的交易平台,有助于活跃金融票据及

债券二级市场,实现澳门货币市场与债券市场在一级、二级市场的联动发展。

三是借助横琴粤澳深度合作区和中葡合作平台,打造面向国际的债券融资服务平台。2023年2月,《关于金融支持横琴粤澳深度合作区建设的意见》正式发布,明确提出“鼓励合作区内企业和金融机构在澳门发行人民币债券和外币债券……支持澳门借助合作区发展以人民币、澳门元等计价结算的国际债券市场,打造服务粤港澳大湾区、‘一带一路’共建国家和葡语国家的债券融资服务平台”,对莲花债市场提出了更清晰的战略定位。

四是坚持与香港债券市场适度错位发展、同向发力。目前香港债券市场已相对成熟,具备一定体量,但背靠祖国、联通国际的市场空间广阔,跨境与国际融资需求巨大,完全容得下作为后起之秀的莲花债市场。特别是澳门与香港同属自由港,无资本管制,可有效联通内地与国际市场,且具有背靠横琴粤澳深度合作区、中葡经贸平台的特殊战略定位,拥有与葡语系国家文化联系密切的独特优势,因而能够做到与香港债券市场适度错位发展。

郭莹也建议,进一步推动莲花债市场扩容可从以下三方面着手:加大政策扶持力度及范围,丰富赴澳发行人类型和债券品种;进一步完善澳门债券市场与内地及国际债券市场基础设施的互联互通,丰富投资者群体及投资渠道;进一步完善二级市场交易平台及配套机制,提高市场流动性,增加避险和其他市场工具。