

沪银行、保险机构深耕普惠金融

上海融资环境连续三年排名第一

近日,记者走访工商银行、上海农商行、泰隆银行、上海股交中心等机构发现,全市金融机构正在以一套强有力的“组合拳”落实普惠金融,优化营商环境,激发市场活力。而中国中小企业发展促进中心近日发布的《2022年度中小企业发展环境评估报告》显示,上海的融资环境以89.11分高居各城市之首,已连续三年排名第一。

青年报记者 孙琪



全市金融机构以强有力的“组合拳”落实普惠金融,优化营商环境,激发市场活力。

受访者供图

■ 资讯

中信银行上线“资产配置视图”

本报讯 记者 孙琪 在财富管理热潮的驱动下,4月上旬,中信银行“资产配置视图”在中信银行App正式上线,旨在帮助投资者优化资产配置组合,科学打理自己的“钱袋子”。

在财富管理3.0时代,中信银行通过大数据研究发现,多数投资者的投资需求都是在可承受的风险范围内,获取较高的投资收益,同时满足资金的流动性需求。该行围绕“适当降低风险,适当提高收益,同时满足资金流动性需求”,为客户定制化资产配置方案,旨在实现“收益大于风险”的非对称优势。具体体现在三个方面:

一是平滑单一资产波动,实现单一资产波动和组合风险的非对称,使客户能在“核心资产”上拿得住、拿得久,享受长期复利的回报。二是降低组合波动率,实现持有心态和收益风险的非对称,不击穿投资者的心理底线。三是实现收益大于风险的非对称,在可接受的风险范围内,帮助客户追求相对较高的收益。

友邦人寿推出首款个人养老金产品

近日,友邦人寿保险有限公司推出其首款个人养老金保险产品《友邦悦享年年年金保险》和《友邦悦享未来两全保险》,以稳健增值的资金收益和灵活丰富的保障保障,助力中国家庭悦享自在未来。这是在我国积极发展“第三支柱养老”的政策号召与市场趋势下,友邦人寿为满足和完善客户多元化的养老保障方案所进行的又一积极探索。

此次友邦人寿推出的个人养老金保险产品由《友邦悦享年年年金保险》和《友邦悦享未来两全保险》组成,拥有确定利益和长期保障,能够帮助客户实现财富资产的稳健增值。其中,《友邦悦享年年年金保险》能在确定的时间给付100%基本保险金额的年金,可在退休后优享长达20年的稳定现金流,并将额外获得一笔10%基本保险金额的满期金;《友邦悦享未来两全保险》则在退休后期一次性获得100%基本保险金额的满期金,为自在享老提供可靠的财富保障。

在确保财富稳步增值的同时,友邦个人养老金保险产品还能够利用险企自身优势,提供更加丰富专业的养老保障服务。在产品保障期间,参保人均可享受相应的安全保障,也可选择搭配增利宝(2020)终身寿险(万能型)[友邦增利宝(2020)终身寿险(万能型)是万能保险产品,结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的,实现终身稳健增值。符合条件的客户,还可享受到“康养管家”的服务资源,获得友邦人寿提供的全方位资源协调和咨询服务,畅享无忧晚年生活。 王嫣

银行 ▶▶▶ 普惠金融加“数”前进

不少中小微企业因资金问题力不从心,但他们诧异地发现,繁琐的融资流程变得非常高效率。

“以前我们进行贷款时,要准备很多材料,像经营信息、房产抵押情况、专利信息等,公司内部准备材料就要花上好几天。没想到,这次申请,1天就批下来了。”企业主施翔感叹,他在上海经营着一家面向中国电子半导体元器件销售的高新技术型企业,主营产品为芯片、半导体等。2023年芯片采购成本上升,2月份,他试着向小微金融泰隆银行申请了额度300万元的贷款,这位“首贷户”还没有准备好资料,资金“及时雨”就到位了。“之所以此次审批较快,主要是银行在前期已经通过企业授权,了解了企业的相关信息,并不需要企业自

己提供材料或银行去相关部门核实材料了。”泰隆银行上海分行党委委员、副行长杨红江告诉记者。

小微企业资金需求能与供给双方“一见倾心”,这背后既有银行主动对接实体经济的资金需求,同时也是借助上海城市数字化转型工作“东风”。

近年来,上海市地方金融监督管理局会同市经济信息化委、市大数据中心、上海银保监局,依托上海“一网通办”平台,推出了大数据普惠金融应用,相关部门向银行等金融机构开放了与普惠金融密切相关的近1000项公共数据,“在该平台上,通过企业授权后,银行可查看企业的工商登记信息、行政处罚信息、社保缴纳信息、税务缴纳信息、发明专利信息、高企认定信息、发票信息、资产负债信息等,不仅进一步核实企业的经营

情况,也大大减少了成本。”杨红江介绍。

公共政企数据有效开放,让各方都深感压力减轻,效率提高。工商银行上海市分行普惠金融事业部(乡村振兴办公室)总经理杨勇告诉记者:“传统的信贷业务需要客户提供营业执照等企业证件材料、财务报表、银行对账单、上下游贸易合同、纳税申报表等大量证明企业经营情况的相关材料,由银行对企业提交的材料进行真实性审核及贷款审批,大多数情况下,还需要企业或实际控制人提供房产抵押等担保措施,业务办理时长普遍在一个月左右。”如今该行客户经理服务小微企业,在电脑前敲几下键盘,一份详实的客户尽调报告就出炉了,工行通过运用政府采购公共数据开发“政采贷”,授信额度最快当天即可

生效,客户可在授信有效期内7×24小时自主支用,随借随还。让杨勇最直观的感受是,从2020年初,到2022年末,工商银行上海市分行普惠贷款余额增长了305%,客户数增长了298%,但普惠从业人员却没有增加。

上海农商行的“银税贷”产品是与上海市大数据中心普惠金融数据应用的主要场景。截至2023年2月末,上海农商行“银税贷”授信金额逾45亿元,为6000多户小微企业解决融资难、放款慢的实际问题。大数据普惠金融应用场景还在增多,两年前,上海股交中心与上海市大数据中心进行对接,有效提高上海股交中心对企业的甄别能力,帮助企业精准匹配信贷资源,提升金融服务的效率和效果,加速企业孵化培育,促进转板上市。

保险 ▶▶▶ 营商环境优化创新招

上海险企也在主动对接实体经济的各种需求。“支持经济高质量发展 上海保险业助力营商环境持续优化”新闻通气会日前召开,记者在沟通中获悉,沪上保险机构在知识产权、绿色金融、进出口外贸等方面创新颇多,持续助力上海营商环境优化。

“在助力企业提质增效方面,人保财险上海分公司研究开发了‘质押融资保证保险+侵权责任保险’的‘双保单’业务模式,提供侵权责任保险服务,保护企业专利,降低企业经营风险,在为企业解决融资困难的同时,提升了企业的维权能力。”人保财险上海分公司副总

经理王剑介绍,自2020年至今,该公司积极投身于上海科创中心建设,主动服务中小微企业,聚焦中小微企业自身拥有知识产权的优势,在为中小微企业提供知识产权质押融资保证保险的同时,为其出质的知识产权提供额外的维权保障。截至目前,该公司已为13家中小型科技企业累计提供了3150万元的融资保障,提供知识产权相关保险服务300余起,保险金额超1亿元。

良好的生态环境是最普惠的民生福祉,是推动一个城市高质量发展的内生动力,上海保险业正积极探索“绿色发展之路”。太保产险上海分公司总

理徐峰向记者表示,该公司紧跟上海“绿色低碳”重点区域部署,主动对接临港新片区高速发展情景下“六绿三脱一高地”低碳发展新模式和国际低碳发展标杆都市基本框架的各类保险需求,助力临港新片区高质量发展和全方位更高水平开放。

新形势下,实现国内国际双循环互相促进的新发展格局,离不开营商环境的国际化法治化便利化。作为我国唯一承办出口信用保险业务的政策性保险公司,中国信保上海分公司以支持产业链升级为支点,以助力优化营商环境为抓手,全力服务构建自主可控、安全高效的产业链供应链体系。中国信保上海分

公司总经理陆栋向记者介绍在助力稳外贸方面,中国信保上海分公司充分发挥短期出口信用保险稳外贸功能,截至2023年3月21日,该企业服务支持企业数首次突破万家;加大出运前订单承保支持力度,承保额创64亿美元新高,增长27.8%;帮助企业开发海外新买方8874家,增长17.1%,买方限额满足率92.1%,位列全国第一。此外,中国信保上海分公司还联合市商务委出台“五个确保”政策,在上海单一窗口开通“信保绿色通道”,理赔全流程同比提速16天,快于全国水平9天,为企业挽回出口损失共计17亿元,增长24.4%。