

推动资本市场高质量发展

券商加快建设一流投资银行

近日,证监会发布《关于加强证券公司和公募基金监管加快推进建设一流投资银行和投资机构的意见(试行)》(简称《意见》),明确了建设一流投资银行和投资机构的途径。在多家券商看来,《意见》对证券行业提出了更高的发展要求,未来将不断提升自身专业服务能力,推动资本市场高质量发展,提升金融服务质量。

●本报记者 林倩

勾画明确路线图

《意见》提到,力争通过5年左右时间,推动形成10家左右优质头部机构引领行业高质量发展的态势;到2035年,形成2至3家具备国际竞争力与市场引领力的投资银行和投资机构;到本世纪中叶,形成综合实力和国际影响力全球领先的现代化证券基金行业,为中国式现代化和金融强国建设提供有力支撑。

“上述意见擘画出了行业的中长期发展目标,并从校正定位、功能发挥、经营理念、发展模式、公司治理、合规风控以及行业生态等多方面给出了明确的路线图。”华泰联合证券认为,这是对市场机构的殷切期望,是对头部投资银行的进一步要求,也指明了加强自身建设、提升发展质量的方向。

兴业证券党委书记、董事长杨华辉表示,中央金融工作会议首次提及“培育一流投资银行和投资机构”,同时支持国有大型金融机构做优做强,意在加快探索国有金融机构特色化、高质量的发展道路,持续完善现代公司治理体系、提升专业能力、强化合规风控、提升国际竞争力、打造优秀人才



视觉中国图片

队伍,践行社会责任、涵养企业文化,切实强化机构自身健康可持续发展的能力。

对标对表中央金融工作会议关于培育一流投资银行的要求,海通证券认为,证券公司要端正经营理念,校正定位偏差,把功能性放在首要位置,更加注重客户长期回报,切实履行信义义务。投资银行将以服务实体经济高质量发展和保护投资者合法权益为己任,加强项目甄别、估值定价这些投行涉及的核心能力建设,真正为市场和投资人推荐质量好的“货真价实”的公司,同时把问题公司坚决挡在门外。

提升自身专业服务能力

证券行业的马太效应在监管的指引下

已是大势所趋,行业的头部集中化将持续演进,各家券商也在抓住经济高质量发展的机遇,提升自身专业服务能力和行业竞争力。

近年来,兴业证券明确了“建设一流证券金融集团”的战略目标,并围绕这一目标加速推进做优做强,一手抓服务广大实体经济直接融资需求,一手抓满足广大人民群众财富管理需要,确保自身金融服务同企业和群众的切实需求深度融合,持续提升金融助力经济社会发展的能力,全面夯实服务金融强国建设的能力基础。

作为中央汇金直管的“有信仰、敢担当”的大型证券公司,申万宏源证券始终坚持投资者为本的理念,从经营理念、组织架构、考核激励机制上不断落实好金融工

作的政治性和人民性的要求,将投资者的获得感作为公司经营的重要目标之一。

“公司将通过不断提升专业服务能力,夯实合规风控基础,健全中国特色金融文化,更好助力和维护资本市场稳定健康发展,加快建设以投资者为本的中国特色现代资本市场体系。”申万宏源证券进一步强调称。

海通证券也着重从多个方面提高专业服务能力建设,包括坚守合规底线,切实归位尽责,高度重视投行执业合规,持续提高内部治理水平,完善内控制度体系,严把资本市场入口关,不断加强保荐承销专业综合能力建设,发挥研究在价值发现、估值定价、财富管理,以及在公司各业务板块中的先导性、基础性作用。

金融“添柴加薪”助力文旅产业热潮涌动

●本报记者 陈露

近日,国家金融监督管理总局甘肃监管局发文表示,指导辖区内金融机构助力天水“麻辣烫”美食与文旅产业协同发展。中国证券报记者了解到,多家金融机构推出花椒贷、商户贷、旅行意外险等特色金融产品和服务,为麻辣烫上下游企业、商户、消费者等提供多样化的金融支持。

近年来,多地文旅相继“出圈”,背后离不开金融的“添柴加薪”。多地金融监管部门对金融支持文旅产业发展做出专门部署,多家金融机构积极开展金融支持文旅专项行动,助力文旅产业热潮涌动。

提供全方位金融支持

甘肃监管局表示,该局指导辖区内金融机构聚焦文旅产业链供应链上下游,主动上门对接“麻辣烫”商户等相关产业,通过减免结算手续费等方式,有效满足景区个体工商户、周边酒店民宿及辣椒、花椒、蔬菜等种

植企业金融需求。

天水麻辣烫的灵魂调料——麦积花椒和甘谷辣椒,是当地的特色优势产业。农行甘肃陇南分行聚焦花椒产业发展,制定专项信贷服务方案,相继推出“惠农e贷·花椒贷”“富民产业贷·花椒贷”“产业振兴贷·花椒贷”等信贷产品,近四年,累计投放花椒产业信贷资金4.6亿元,覆盖种植户、加工企业、市场销售全产业链。建设银行甘谷支行了解到某企业因近期订单增长而需要更多资金支持时,在前期长久对该企业小微快贷和农户贷的支持下,通过充分了解客户需求,继续以小微快贷为其提供金融支持。目前,该支行已累计为包括该企业在内的5家辣椒加工企业投放贷款860万元。

除了支持相关产业发展之外,多家银行还针对麻辣烫商户推出手续费减免、优化贷款流程等举措。比如,建设银行天水分行为商辅办理建行收款码,推介“龙支付笔笔减”等。目前,该行已办理麻辣烫相关收单商户400余户,为客户累计减免收单手续费28万元。秦州农合银行聚焦文旅产业客户用款

收付等问题,积极推广可随用随还、线上操作的“兴陇e贷”,优化收单商户经营贷款流程,大大缩短了贷款审批和发放时间。

在消费端,多家银行推出消费立减活动,保险公司为游客提供保险保障。比如,工商银行天水分行在秦州区38家商户投放优惠活动,在加油站、电影院、大型商超、高铁购票站等众多场景开展消费立减活动。甘肃监管局表示,鼓励保险公司主动作为,积极为来天水游客提供优质高效服务和全面风险保障举措,推出“麻辣保”旅行意外险,全方位护航游客安全。

促进文旅产业发展

事实上,金融机构对天水麻辣烫的支持,是金融支持文旅产业发展的缩影。事实上,无论是之前的淄博烧烤,还是哈尔滨冰雪游的出圈,背后都离不开金融支持。

多地金融监管部门发文指导当地金融机构加大对文旅产业的支持力度。国家金融监督管理总局黑龙江监管局发文称,积极指

导辖内银行保险机构加大对冰雪旅游企业的金融支持力度,创新文旅服务,增加信贷投放,激发冰雪消费活力;河南监管局通过建立文化和旅游、财政、金融监管等部门参与的文化金融合作联席会议制度,及时掌握全省文化金融合作动态,协调解决在产业政策、信息共享、重大项目融资等方面的问题。

多家银行推出专项行动方案,推出专属信贷产品等,激活文旅消费动能。比如,建设银行制定并印发《中国建设银行支持文化和旅游消费行动计划的实施方案》,构建“机制、产品、场景、营销、宣传”“五位一体”的文旅消费服务体系;南京银行与江苏省文旅厅、江苏省信保集团合作,推出助力文旅中小微企业发展的创新融资产品“苏旅贷”等。

在保险保障方面,多家保险机构通过提供保险产品、开通绿色理赔通道等方式,为游客提供保险保障。比如,中国人寿黑龙江分公司主动对接冰雪行业相关企业,为其量身定制保险产品,累计为6家冰雪景区企业提供近4.3亿元人身险风险保障服务,理赔金额2.2万元。

中信银行:进入“新三年规划”建设“五个领先”银行

●本报记者 薛瑾

3月22日,中信银行2023年度业绩发布会在北京召开。新出炉的中信银行2024-2026年发展规划是本次发布会的重点之一。这一规划被该行称为“新三年规划”,规划明确,要实施“五个领先”银行战略,即领先的财富管理银行、领先的综合融资银行、领先的交易结算银行、领先的外汇服务银行、领先的数字化银行。

“五个领先”银行

总资产突破9万亿元,存、贷款规模双双跨过5万亿元大关,净利润三年复合增速达两位数字,不良贷款率连续三年保持双降……对于2023年的成绩单,中信银行董事长方合英表示,“一句话来概括,去年我们还是全面跑赢了大市。”作为9万亿资产规模银行的掌舵人,方合英还穿透数据,将财报背后的经营重点和转型之路进一步呈现。

“本行新一届的班子已经经历了一个完整的规划期,2021-2023年,经过三年努

力,我们已经从发展修复期走过能力的构建期,进入了稳定发展期。今年进入了第二个三年规划。”方合英说。上一个三年规划中,中信银行制定了“342强核行动方案”,全面开启以构建财富管理、资产管理、综合融资能力为主线的发展。新三年规划中,中信银行将推进“五个领先”银行建设。

方合英表示,将提供覆盖客户全生命周期的个人金融服务解决方案,着力构建大商行、大投行、大协同、大出口的生态圈,把综合融资锻造成为中信银行的“护城河”式的长板、强项;打造商行+投行+协同+出口综合生态圈,由信用中介向融资+融智的服务中介延伸,让交易结算成为未来全行转型发展新的“压舱石”,举全行之力加大科技投入和人才储备。

“新零售”见成效

近年来,在对公领域占优势的中信银行,积极发力零售业务,并提出“新零售”战略。年报数据显示,2023年,该行零售管理资产规模突破4万亿元,零售营收贡献提

升至42%,实现历史性进阶。“新零售价值贡献在持续提升。”中信银行副行长吕天贵说。

“我们要让体制机制再优化,要理顺总分支的经营管理定位。我们一直是保持比较稳定的,没有大起大落大变,要继续充实零售队伍,提高我们对客户的服务能力,而且要强调自上而下贯穿中信。”方合英说。

“在新的三年战略规划期,中信银行将围绕打造领先的财富管理银行目标,保持零售第一战略定力。”吕天贵表示。据吕天贵透露,2024年,中信银行将推进零售第一战略走向纵深,聚焦营收千亿,保持增量,挖掘存量等重点,实现更快增收提升的AUM增长和结构优化,更有质量保障的贷款增长和产品渗透,更多五主价值的客户增长和存量转化,更多特色优势的客群经营和壁垒提升以及更高营收占比的区域产能的释放和潜力转化。

提高资产质量

对于当下困扰银行业的“息差缩窄”,

中信银行行长刘成表示,“如果连续看2022-2023年两年,我们比银行业平均少降12个基点,还是非常不容易的,也是我们付出巨大努力才取得的。在2024年,我们还是要继续把息差放在突出重要位置上,坚持做好量价平衡。”

“在三年前,我们就提出息差的思路,前瞻性进行布局,连续4年把息差差作为我们第一经营主题,不是说稳定不降,正因为看到要降了,所以我们提出息差,努力少降。”方合英说。“比同业少降,这就是我们的目标。”

对于目前市场关注的房地产和地方债务风险,中信银行副行长胡罡表示,该行总体的房地产对公贷款占比比较低,低于可比同业。结构调整比较早,处置也早。“现在房地产对我行资产质量的影响,应该是小于很多可比同业。”胡罡还表示,中信银行目前已置换地方债务155.8亿元,其中退出了高风险资产55亿元,减值回拨16.6亿元,这对中信银行的资产质量和利润有正向的影响。

中海信托当选
上海市银行同业公会理事单位

●本报记者 李梦扬

近日,上海市银行同业公会第十五届会员大会第一次会议(换届大会)在沪顺利召开,国家金融监督管理总局上海监管局局长王俊寿出席会议并讲话。国家金融监督管理总局上海监管局副局长王鑫泽,上海市民政局、人民银行上海总部、外汇局上海市分局有关负责人及公会256家会员单位主要负责人参加会议。

据悉,本次大会选举产生了新一届理事单位和监事会,中海信托当选为第十五届理事会理事单位,同时也是理事会中唯一的信托公司。

中海信托表示,近年来,公司始终坚守金融服务实体经济的宗旨,准确抓住支持实体经济高质量发展的重大战略机遇,充分发挥在服务实体经济、改善民生、促进产融结合、服务集团主业、发展绿色能源等方面的制度优势和特色价值,在提高对实体经济服务能力的过程中拓宽自身业务发展空间。

据了解,过去的一年,中海信托聚焦三条业务转型路径,经营业绩取得明显增长,营业收入创下资管新规实施以来的最高水平。公司荣获2022年度上海市黄浦区百强重点企业第九名、上海市黄浦区央地合作发展奖等荣誉;公司产品“稳健六号”“稳盈四号”“稳盈16号”“远航一号”荣膺《中国证券报》信托业“金牛奖”;“中海蔚蓝CCER碳中和服务信托”荣获上海市金融创新成果奖,公司市场整体影响力和行业地位进一步提升。

中海信托表示,公司将以本次当选理事单位为契机,一如既往地全力支持上海市银行同业公会工作,同时充分发挥自身优势,深度参与上海“五个中心”建设,服务上海地区金融事业,为上海高质量发展和现代化建设作出新的更大贡献。

前两月新设外资企业数量
同比增长34.9%

(上接A01版)仅3月21日,王文涛就分别会见了惠普公司总裁兼首席执行官恩里克·洛雷斯、奔驰集团董事长康林松、礼来制药董事长兼首席执行官戴文睿。

“中国坚持以高水平对外开放推进高质量发展,持续打造市场化、法治化、国际化一流营商环境,为外资企业提供良好服务保障。”王文涛在会见戴文睿时说。

商务部日前透露,今年商务部将开展“投资中国”品牌活动,为各国投资者走进中国、了解中国、投资中国创造良好条件。目前,“投资中国”品牌活动正在紧锣密鼓筹备,并将陆续展开。

中国宏观经济研究院对外经济研究所副研究员尹佳音认为,越来越多外资企业将继续深度参与我国先进产业链的打造和创新链的升级,分享发展机遇,实现互利共赢。随着《行动方案》中一系列更大力度吸引外资的综合性举措逐步发挥效力,各地区、各部门结合实际谋划经济发展陆续制定更为细化、实化的支持政策,外资企业在我国开展业务的成本将会进一步降低,来华深耕的动力也将进一步增强。

开展“提质增效重回报”行动
上交所发出倡议

(上接A01版)为投资者多渠道配置优质上市公司标的提供更多选择。

多家公司发布行动方案

与强制性规定不同,本次上交所倡议属于鼓励、建议性质。为鼓励沪市上市公司积极参与专项行动,上交所提出将上市公司披露专项行动的情况纳入信息披露工作评价,并将适时评选公布示范案例,通过发挥市场声誉约束的作用,鼓励上市公司参与。

沪市上市公司正火速响应。3月22日晚,即倡议发布当晚,便有韦尔股份等沪市公司发布2024年度“提质增效重回报”行动方案。在此之前,已有超20家在披露2023年报的同时制定2024年度“提质增效重回报”行动方案。

整体来看,相关行动方案呈现出举措全面具体、目标定性定量结合的特点。首先,普遍将提升经营质量作为基础性举措,通过一系列量化的计划安排,阐述如何进一步提升公司经营效率,强化市场竞争力。其次,注重科技创新,公司普遍将加大研发、科技创新等作为提质增效的重要举措,部分公司进一步明确了2024年研发投入强度、投入方向。

最后,强化“关键少数”责任。公司普遍制定了与经营业绩、研发进展紧密相关的激励计划。比如,金山办公提出,2024年将结合年度财务状况、经营业绩等目标的完成情况对高管人员进行绩效考评。

响应倡议公司有望扩容

截至目前,已有超380家沪市公司披露“提质增效重回报”相关公告。具体来看,这些公告以回购、增持、承诺不减持等稳定股价措施为主要举措,并配套采取聚焦经营主业、优化财务管理等举措。

值得一提的是,响应倡议公司有望持续扩容。已有投资者在投资者交流平台就公司是否开展专项行动提问,或建议公司积极响应。中微公司副总经理、董秘刘晓宇表示,后续将推动业内外合作伙伴一起参与倡议,共同营造良好的资本市场环境。

发布行动方案的沪市公司正在以实际行动积极贯彻落实,并得到了投资者的广泛好评。“公司通过发布‘提质增效重回报’行动方案,及时回应了投资者关心的问题。在业绩说明会等投资者交流活动中,我们欣喜地发现不少投资者对公司提质增效方案中提及的拓展应用领域、降低客户集中度等举措表示期待,切实体会到公司‘以投资者为本’的发展理念。”芯动联科董事长陈丙根表示。