

个人养老金税收优惠政策落地

作为个人养老金制度最为关键,也是投资者最为关注的税收政策框架明确。9月27日,新华社消息显示,国务院常务会议确定对政策支持、商业化运营的个人养老金予以税收优惠,满足多样化需求。会议决定,对政策支持、商业化运营的个人养老金实行个人所得税优惠,对缴费者按每年12000元的限额予以税前扣除,投资收益暂不征税,领取收入的实际税负由7.5%降为3%。政策实施追溯到今年1月1日。



新财富

第二〇七期

责编 段晓东 林 兢 美编 李晓萌 审读 王忠良 排版 吕 雪

财富聚焦

新三类机构:做好实体经济护航者

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

近五成企业退出,市场秩序有效净化

近年来,市地方金融监管局会同市市场监管局、市行政审批局、市公安局、市税务局、人民银行青岛支、青岛银保监局等部门,构建起监管部门上下联动、职能部门横向协同的摸底排查和分类处置工作机制,推动全市520余家企业通过注销或转型经营等方式退出新三类机构领域,存量基数比清理规范前减少46%。与此同时,有20家融资租赁公司和26家商业保理公司经地方金融监管部门验收通过,中国银保监会审查同意纳入首批监管名单,有71家典当行经过年审整顿、许可规范取得地方金融监管部门颁发的《典当经营许可证》,成为行业规范发展的示范标杆。

将新三类机构纳入地方金融监管,开展清理规范,选树行业“正规军”,不仅防范金融风险,更要引导新三类机构回归主责主业。高测股份是2020年登陆上交所科创板的一家青岛企业。在上市前的2016年,该公司正处于由轮胎成品测试装备向光伏材料切割设备及耗材市场转型的关键时刻,需要大量资金,但由于新产品处于研发阶段,缺少合适抵押物,一度遇到了从银行难以获得充足信用的难题。

青岛华通融资租赁有限责任公司在了解到该公司所处行业以及经营情况后,对公司成长性进行研判,发挥融资租赁在盘活企业固定资产方面的功能作用,运用售后回租方式连续为其操作了多笔融资租赁业务,解决了公司的燃眉之急。在公司后期发展中,华通租赁还给予公司资金支持扩大产能。多年来,华通租赁累计向该公司授信超亿元,助其年收入从千万元迈入10亿元级别。该公司的发展也不负众望,随着自身转型的成功,以及行业的高景气度,公司近两年的营收和净利润均保持翻倍增长,尤其在经济承压的大环境下,该公司走出了逆势上扬的增长曲线,着实令人振奋。

企业的成功,离不开资本的助力。华通租赁代表了青岛新三类机构“正规军”的“精神面貌”。青岛新三类机构开展清理规范的意义正是要通过“去粗取精”、“扶优限劣”,引导机构专注主业、回归本源,在助力企业发展、陪伴企业成长中发挥积极作用。

再造新金融供给体系,精准服务实体经济

金融组织体系越健全,金融产品和金融服务就越丰富,越多元,其服务实体经济的能力就越突出。因此,全力培育新三类机构行业主体,以机

构质量带动行业质量,成为城市发展金融业的重要抓手。青岛市地方金融监管局同市行政审批局联合探索,在全国范围较早建立了预核验收准入会商机制,为优质企业落户畅通了政策渠道。

在“本土培育”与“异地引入”双重努力下,青岛聚量集团、上汽集团、鲁花集团、芯鑫租赁等省内外知名企业纷纷来青布局,本土国信集团、利群集团、海容冷链等优质企业涉足新金融业态。截至目前,已累计培育了融资租赁公司15家、商业保理公司19家和典当行14家,共吸引各类社会投资超过70亿元,其中市外资本25亿余元,占比超过1/3。

“正规军”以新技术与新资本为实体经济发展新动能,能更为精准、更为差异化地满足企业融资需求。茶叶加工设备作为抵押物在银行获得贷款难度很大,2022年2月下旬,就在青岛万里江茶业有限公司董事长江崇焱为

下游产业链、第三方商贸等不同细分领域,总资产规模超过800亿元,是2019年末的1.5倍。

黑白灰名单,金融体系行稳致远

服务实体经济、防控金融风险和深化金融改革三大任务辩证统一,相辅相成。只有加强行业监管,规范新三类经营行为,做好金融风险防控,才能促进新三类行业健康可持续发展,从而为服务实体经济提供源源不断的“正能量”。

得之容易守成难,如何做好新三类机构的规范管理,青岛市也下足功夫。市地方金融监管局立足新三类机构处于监管过渡期的阶段特征,摸索创立了“黑白灰”名单管理机制。通过“黑白灰”三份企业名单,实现了存量机构经营风险状况摸排的全覆盖,建立了差异化的监管措施,有效统筹已纳入监管名单企业的日常



■华通租赁的工作人员考察企业。

扩大融资额度绞尽脑汁之时,青岛一家融资租赁公司主动找到他,提出可以通过融资租赁的方式帮助企业缓解筹资压力。仅用一周多的时间,即完成尽调、过会、放款,用万里江茶业有限公司的茶叶加工设备固定资产为企业提供售后回租服务,以低于行业平均水平的利率为企业融资1000万元,周期两年。

能够促成这笔涉农业务,正是青岛市政府与聚量集团战略合作成功落地项目之一的聚量融资租赁有限公司。该公司从成立伊始便定位于科技赋能的数字化融资租赁公司,致力依托数字化手段和“科技+金融”的租赁模式,解决租赁行业“看不清、管不住、难预警”问题,从而实现风险实时监测、降本增效,助企融资。

三年来,青岛新培育设立的机构数量和规模均居全省前列,正在加速构建全省聚集发展新高地。截至2022年8月末,全市纳入监测统计的三类机构共计158家,这些新生力量业务领域涉及服务城市建设、区域金融配套、集团上

监管和未纳入监管名单企业的清理规范两项工作,提升了监管工作质效。

在新三类机构市场秩序得到净化、监管要求规范明确等外部环境改善下,新三类机构在公司治理完善、资本金充实到位、回归主营业务、风险防控能力等方面有了长足进步,为健康可持续发展打牢坚实基础。三年中,山东港口商业保理公司“全程通”供应链金融服务体系、青岛聚量融资租赁有限公司科技赋能的数字化融资租赁业务、青岛地铁商业保理公司搭建“产业联盟”赋能产业链金融服务获得青岛市金融创新奖,以高光时刻记录了新三类机构的成长。而2022年7月青岛在全省率先成立由地方金融监管部门作为业务指导单位的商业保理行业协会,则以新秩序呈现出行业生态建设的新步伐。

三年奋进三年歌,擂鼓催征再出发。市地方金融监管局的相关负责人表示,新三类机构的监管与发展工作仍然任重道远,下一步将再接再厉为行业规范化和专业化开拓新局面。

财富眼

减费让利,还需“精细化”之变

栾 棋

银保监会官网近日发布消息称,2022年上半年,21家主要银行为各类市场主体减免服务费用1375亿元,同比增长9.5%。

银保监会称,调查显示,21家主要银行重新梳理和评估服务项目及价格标准,平均取消计费服务项目14项,平均下调计费服务价格16项,平均向其他各类市场主体实施减免优惠46项,可直接测算新增减免费用62亿元。

在当下,向各类市场主体释放更多让利空间,助企纾困正成为银行机构一道重要的“必答题”。而答好这道题,监管部门的力促仅仅只是外因之一,广大市场主体的需求,银行机构高质量发展转型之变更是内在的动力之源,而这只有通过管理提升、流程优化、技术进步来实现,“精细化”之变是其重中之重。

今年初,银保监会印发《关于规范银行服务市场调节价管理的指导意见》,于5月1日起正式施行。文件从规范服务定价方法和价格校准机制、明确服务适当性和价格匹配要求、强化服务价格信息披露、完善服务外包与合作业务价格管理、鼓励主动惠企利民、设定服务价格行为监管红线等七方面明确监管要求,推动银行机构对服务价格实行精细化、科学化管理,进一步挖掘和释放降费潜力。

伴随着行业服务同质化,客户需求升级,特别是在疫情下,原有粗放式的管理模式已经不能支撑行业的持续健康发展,商业银行唯有提升服务质量,向管理要效益才能走得更远。

“精细化”不仅仅只是服务价格,更是全方位之变。这包括在发展理念上,在客户结构上,摒弃“只唯大小,不唯优劣”的传统,做好客户下沉,将信贷资源进一步向优质中小微企业倾斜,由“向规模要效益”转向“向质量要效益”;在行业结构上,做好行业研究,逐步加大对新兴战略性行业等高附加值行业的信贷投放,平衡传统优势行业和新兴行业的投放结构,实施错位竞争,形成比较优势。

“精细化”还意味着进一步加强产品与服务创新,进一步强化科技赋能,提升综合经营能力和效率,将减费让利实现可持续传导到每一个环节,在管理机制、考核激励机制、资源配置机制、产品与服务创新机制等方面作出及时调整。

“精细化”更是银行机构应对差异化竞争不可或缺的重要一环。未来,银行发展的差异化趋势可能会更加明显。在利率市场化背景下,银行息差收窄意味着需要去寻找息差以外的收入来源。专注提升专业化和本土化的精准服务能力将成为各类市场主体的核心诉求,这更需要“精细化”打底。

规模10亿元:深创投与中兴通讯联合在青设立基金

日前,一只由深圳市创新投资集团有限公司与中兴通讯股份有限公司“产业+资本”协作聚合,共同发起设立的青岛市红土湛卢二期私募股权投资基金合伙企业(有限合伙)落地青岛。

据悉,青岛市红土湛卢二期私募股权投资基金是聚量国家战略重点,总规模约10亿元,首期认缴规模3亿元,投资领域涵盖5G、智能汽车、新能源等战略新兴领域,将从产业技术、资本优势等方面为拟投项目的高质量发展提供必要支持。

据企查查信息显示,该基金股东有惠州红土投资管理有限公司、中兴通讯股份有限公司和深圳市红土岳川股权投资基金合伙企业。其中,惠州红土为深圳创投全资子公司控股的公司,深圳市红土岳川股权投资基金合伙企业的第一大股东同样是深创投。

中兴通讯和深创投都有深圳背景。公开信息显示,深创投是国内资本规模最大的内资创业投资公司之一,主要股东包括深圳市国有资产监督管理委员会、深圳市远致投资有限公司、上海大众公用事业集团股份有限公司、深圳市星河房地产开发有限公司等。成立以来已投资项目超过600个,领域涉及IT、通讯、新材料、生物医药、能源环保、化工、消费品、连锁、高端服务等,累计投资金额约228亿元人民币。中兴通讯是全球领先的综合通信解决方案提供商,为全球160多个国家和地区的电信运营商和企业网客户提供创新技术与产品解决方案。通过股权投资,青岛红土湛卢二期私募股权投资基金的实际控制机构为深圳市人民政府国有资产监督管理委员会,最终受益股份占比为18.0994%。

近期,青岛重点布局产业,吸引了不少重磅资本局私募股权投资。9月22日召开的2022国际虚拟现实创新大会上,“虚拟现实种子基金”发布,这组虚拟现实产业引导基金目标规模为25亿元,包括5亿元种子基金,以及20亿元产业投资基金,由青岛巨峰创投股权投资运营管理有限公司运营,投向均为区域内虚拟现实项目。而在8月底,海尔生物的全资子公司的青岛鸿鹄航空科技宣布完成千万元级人民币Pre-A轮融资,企查查显示,本轮融资高瓴资本认缴出资375万元。(丁倩倩)

青岛银行深入开展金融知识宣传月活动 情系新市民 普及新金融

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

9月,青岛开展“金融知识普及月,金融知识进万家,争做理性投资者,争做金融好网民”集中宣传活动。青岛银行积极响应,“面对面”“心连心”“点对点”“展开展关爱新市民群体等丰富多彩、形式多样的金融消费者宣传教育活动,旨在提升社会公众的金融素养,营造良好的金融氛围。

走进企业,金融宣传“面对面”

新市民是城市建设的重要参与者,是推动城镇化的重要力量,为经济社会发展做出了突出贡献。为关爱新市民群体,9月22日,青岛银行邀请青岛银保监局相关负责人一同走进青岛某高新技术企业,邀请企业新市民代表进行“面对面”交流活动。

活动现场“干货”满满。针对前期调研,新市民群体迫切需求的信贷支持政策,金融服务可得性和便利性等问题,青岛银行个人信贷经理进行了专业讲解。据介绍,在支持新市民创业就业方面,青岛银行多维度协同发力,破除难点及痛点。一方面,优化调整已有信贷产品,扩大新市民金融服务供给;另一方面推出专属信贷产品,如“新市民贷”业务,专项支持新市民创业就业。对于新市民关于信贷方面的政策要点、客户疑点等,青岛银行工作人员一一进行了专业解答。

青岛银行理财经理则针对新市民进行了消费者的八项权利、防范非法集资、做理性投资者、个人信息保护等方面的宣传教育,并向新市民分享了青岛银行优惠的信用卡权益,给大家带来“巧配财富资产,安置幸福人生”的财富管理知识盛宴。

新市民朋友如何应对诈骗手段智能化、多样化、隐蔽化发展趋势?活动期间,公安局反诈中心的民警现场为新市民朋友开出了反诈“良方”。民警用深入浅出的语言为新市民朋友带来一场印象深刻的反诈知识讲座,用触目惊心的案例向新市民朋友们揭示了新形势下的诈骗手段,提示新市民朋友反诈也需与时俱进,遇到诈骗电话应做到不理、不睬、不接听,在必要的情况下积极寻求公安机关的帮助。

整场活动形式丰富,获得了新市民的好评,丰富了新市民朋友的金融知识,也提高了新市民的反诈意识,取得良好金融宣教效果。

关爱新市民,金融服务“心连心”

今年,各级政府先后印发《关于进一步加强新市民金融服务工作的指导意见》,青岛银行积极响应,高度重视新市民金融服务并开展工作部署。“做好新市民金融服务,对畅通国民经济循环、构建新发展格局,实现高质量发展具有重大意义,我行高度重视,制定了《青岛银行推进新市民金融服务工作方案》,成立新市民金融服务工作领导小组等,全力提升金融服务新市民质效”,青岛银行副行长王瑜在现场发言中表示。

据悉,今年以来,青岛银行以《青岛银行推进新市民金融服务工作方案》为指导,加紧新市民服务工作部署,积极开展了系列产品升级创新,除推出“新市民贷”业务,还围绕新市民在创业就业、住房安居、健康养老、求学培训和基础金融可获得性等多个领域深化金融服务举措,“心连心”为新市民提供各项暖心服务。

此外,对吸纳“新市民”较多的小微企业,青岛银行加大信贷支持,深入开展“行长访小微”活动,加大小微企业“首贷培植专项行动”力度,发展“创业担保贷款”“人才贷”业务等,为新市民创业就业提供更丰富的信贷产品。

“服务新市民,在百姓之间,于细微之处,后续,青岛银行必将为新市民提供暖心、贴心、放心的金融服务”,王瑜表示。

聚焦特殊群体,金融宣教“点对点”

今年,在青岛银保监局的指导下,青岛银行科学统筹行内外资源,积极开展金融知识宣传活动,扩大金融知识普及力度。

活动期间,青岛银行陆续开展了金融知识进高校、金融适老化服务体验月、第二届金融知识科普游园会现场宣传活动、金融会客厅等丰富多样的宣传活动。同时,青岛银行积极推动金融宣教与适老金融服务、乡村振兴、普惠金融、新市民金融服务、金融风险防控等国家战略有机融合,针对新市民、大学生群体、老年群体等开展“点对点”的宣传,推动金融知识“精准直达”所需人群。

除了营业网点、走进社区等宣传渠道,青岛银行还充分利用官方网站、手机银行、自媒体等线上+线下相结合的方式开展专项宣传,使金融知识更高频、更广泛地深入金融消费者。“后续,青岛银行将持续传递金融温度,广泛开展金融宣传,积极践行社会责任,保护金融消费者合法权益”青岛银行消费者权益保护部门负责人表示。

“金廉盟”清廉建设在崂山启动

本报讯 9月26日上午,由青岛市委纪委监委指导,崂山区委区政府和青岛金家岭金融区党工委、管委会主办,崂山区纪委监委、青岛金家岭金融区纪检监察工委承办的青岛·金家岭“金廉盟”清廉建设启动仪式在崂山举行。会上,44家“金廉盟”成员单位获授牌。

为进一步加强纪检监察工作区域协同,助推金融区清廉建设,营造良好政治生态,今年以来,崂山区会同金家岭金融区共同创建“金廉盟”清廉建设品牌,着力搭建信息资源共享、监督检查协作、教育培训共进行和廉洁文化共建四大平台,将崂山区纪委监委、金融区纪检监察工委的实践经验、工作阵地与驻金融区企业纪检监察机构、驻金融区企业内控制机构的行业特性、资源优势等有机整合,实现信息互享、资源共用、阵地共建、优势互补、力量互借、工作互助,凝聚清廉建设工作合力。目前,“金廉盟”已汇聚成员单位44家,涵盖金融区各行各业和各个金融业态。下一步,“金廉盟”将不断拓展覆盖面,以风清气正的政治生态新图景,推动金融区党风清正、政风清廉、企风清明,努力创建清廉建设品牌。

(丁倩倩)