

精准施策 中信银行上海分行

助力“专精特新”小微企业发展

文 力

“专精特新”企业是中国制造的重要支撑,也是保产业链供应链稳定的关键所在。3月以来的上海新冠肺炎疫情对“专精特新”小微企业产生了较大影响,在经营过程中面临着融资困难的挑战。在此背景下,中信银行上海分行始终践行支持普惠、服务实体的责任担当,不断完善普惠金融组织体系建设,加快产品与服务模式创新步伐,加大支持小微企业贷款投放力度,在疫情期间通过普惠金融“科创e贷”等产品,实现对“专精特新”小微企业精准帮扶,助力小微企业发展。

“科创e贷”产品是中信银行依托智能化信贷工厂、构建科创智能风控体系,针对“专精特新”小微企业而推出的创新产品。该产品具有纯信用、全线上、高额度、支持随借随还的特点,系统自动化审批放款,最高授信额度可达1000万元,企业足不出户即可通过网银进行贷款申请、贷款支用、自助还款等,大大节省了人力与沟通成本。

某动力设备有限公司为“专精特新小巨人”企业,主要经营压缩机设备的制造、研发。上海新冠肺炎疫情期间,企业销售回款延期,导致客户无法接收新的订单。中信银行上海分行主动联系客户,推荐了“科创e贷”产品,并快速完成了1000万元贷款资金投放。全线上便捷操作与传统线下抵押

贷款形成了鲜明对比,受到企业一致赞赏和感激。

上海某显示技术有限公司是一家市级专精特新小微企业,专注于专用LED显示屏产品设计、研发、生产和销售,致力于为客户提供LED显示屏全方位系统化解决方案的优质科技型企业。在疫情封控期间,中信银行上海分行主动联系客户,了解该企业有资金周转的需求,为客户推荐了“科创e贷”产品。由于疫情法人居家封控,企业部分资料传递困难,客户经理克服种种困难充分运用疫情期间差异化政策,迅速完成开户,并全流程指导客户放款操作,及时投放了“科创e贷”800万元,缓解了企业资金周转的压力,高效服务也得到了客户极大认可。



截至5月末,中信银行“科创e贷”产品在上海已累计投放超过3.5亿元,服务“专精特新”小微企业近100户,中信银行“科创e贷”纯信用、全线上、高额度、时效快、手续简,在上海市“专精特新”企业圈中获得广泛好评。

中信银行不断丰富普惠产品,针对小微企业抵押物不足的特点,加大普惠金融线上信用类产品投

放,结合小微企业发展成长的周期特点及需求,运用行内外数据,不断丰富线上信用类普惠金融贷款的产品体系,先后推出“物流e贷”、“银税e贷”、“关税e贷”、“科创e贷”、“经销e贷”、“订单e贷”等,全天候为普惠型小微企业提供“无接触”便捷服务,企业足不出户便能轻松获得贷款,满足小微企业融资需求。3月疫情以来,中信银行

上海分行普惠型小微企业线上信用贷款累计投放近6亿元。

中信银行上海分行将坚定不移担当起国有企业应有的职责,秉承“金融为民、服务实体”的初心和理念,不断强化普惠小微金融服务,以科技金融助力小微企业发展,积极推动“专精特新”企业的贷款投放,传递中信温度,助力上海市加快推进经济恢复和重振行动。

渣打中国面向个人首推
可持续发展大额存单

晨报讯 渣打银行(中国)昨日宣布,正式推出面向个人客户的可持续发展大额存单,以支持更多希望参与全球可持续发展实践的个人客户,通过“存一份绿色”的方式,将其可用的闲置资金投入相关可持续发展项目中,共同携手助推“双碳”目标的实现。渣打中国也是内地首家推出这一产品的外资银行。

据了解,渣打中国将不定期发行不同期限的可持续发展大额存单,本次发行的大额存单期限为3个月,起点金额为20万元人民币,利率是1.9%。

作为一般性存款产品,可持续发展大额存单采用固定利率计息、到期还本付息、支取流动灵活

的方式,对于鼓励个人资金规范化地参与可持续发展实践、降低可持续发展项目的融资成本具有积极意义。

据介绍,存入渣打中国可持续发展大额存单的资金,将按照渣打集团“绿色和可持续产品框架”与符合标准的项目资产进行配对,为全球可持续发展目标提供助力。这一框架以联合国可持续发展目标(Sustainable Development Goals)为基础,为符合“绿色”和“可持续”标准的项目提供了定义和指引。目前符合相关标准的项目覆盖了节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础绿色设施、水资源管理、污染防治、支持公共健康等多个主题,并已获得独

立第三方机构 Sustainalytics 对可持续性的审阅和认证。

渣打中国副行长兼个人、私人及中小企业银行部董事总经理李峰表示:“我们的多项研究表明,为实现全球可持续发展愿景,需要调动的资金缺口巨大。可持续发展大额存单是渣打中国在可持续金融方面的最新实践,旨在实现个人闲置资金获得稳定收益的同时,助力全球亟需资金支持可持续发展项目,倡导为共建美好未来做出个人贡献,让大家一起以绿色共‘存’的方式,促进‘双碳’共赢。渣打还将通过持续的产品实践,不断丰富应用场景,助力更多的个人客户,共同参与到可持续金融的实践中来。”

高盛工银理财获准开业

晨报讯 近日,高盛集团与工商银行旗下理财子公司工银理财有限责任公司共同筹建的合管理财公司——高盛工银理财有限责任公司收到中国银保监会准予开业的批复。

据介绍,目前高盛工银理财开业前期准备已经就绪,正式开业后将在中国市场开发并推出一系列综合理财产品,包括但不限于量化

投资策略、跨境理财产品以及另类创新解决方案。

“高盛与工商银行将共同在中国国内市场打造领先的财富管理业务平台,对此我们充满期待,”高盛资产管理亚太区除日本业务负责人林俊(Tuan Lam)表示,“中国财富管理市场规模和专业度迅速发展。在开放的历史性契机

下,我们将发挥高盛集团全面的投资和风险管理专长,为本地投资者打造与其理财投资需求相匹配的解决方案。”高盛资产管理亚太区除日本业务负责人林俊(Tuan Lam)表示:“高盛与工商银行将共同在中国国内市场打造领先的财富管理业务平台,对此我们充满期待”。

从基金月度策略到“三十天炒基法”

兴证全球基金

最近市场反弹明显,走出一段并不乏味的震荡行情,投资者们心里痒痒的,小编的朋友也从基金月度策略出发捣鼓起了“三十天炒基法”。

什么是基金月度策略?与其说是“策略”,更准确的描述是月度总结与展望。基金公司往往将后市展望落脚在行业和风格判断上。

而所谓的“三十天炒基法”,是基于值得信任的基金公司在行业和风格上的研判,自己找几只标的基金。有了这个投资纪律,他就能在一定程度上对抗人性,月初买入,月末清仓。

那“三十天炒基法”的实行结果如何?

几个月后,朋友找到小编,他满脸困扰地展示了他的基金界面,几个月前的策略页面下居然还有持仓基金,没有按照所谓的策略如期卖出。

他叹了一口气说道:“照‘三十天炒基法’来说我得卖了,可不也有人讲长期持有基金收益更高,那我再拿一拿跌的,只卖那些涨的,是不是更‘反人性’,更耐得住寂寞?”

朋友的交易纪律为什么没坚持下来?可能是投资纪律间的冲突。

起初,朋友并未试图遵守“应优选基金,并长期持有”这一纪律。但很明显,“长期持有”在朋友未意识到时,已一定程度上内化成了其

思维方式与行为逻辑。

资本市场对人性的考验是恒常的,朋友最初的打算靠三十天炒基法这一“纪律”对抗考验,“杀伐果决”。可他没想到,考验尚未度过,赖以反抗的纪律工具之间先打起来了。

因为投资纪律是某种自定纪律,要自愿持续遵守,就需要结果有效,但由于未来不可预测,因此只能落脚于过往成效、权威背书和可操作性。

三十日炒基法,和其他五花八门的各式投资纪律,不论从过往成效、权威性质还是可操作性上,都远不如长期持有、基金定投这些对普通投资者更友好的纪律。毕竟它们不需要普通投资者每个月在自我怀疑和自我肯定的两极中苦苦寻觅“对”的风格基金,而侧重于需要基金适合自己的风险承受能力、基金经理的投资理念与自己相似。

投资因不确定性而反人性,因此我们追求纪律和理性,但整理纪律,统一内心、遵守最值得遵守的纪律却又是反人性之事。投资路之易与不易,令人感叹。

