

热度 陆家嘴 热词 话金融

谈璵



新民眼

6月的上海,“热度”堪比气温的,是刚刚闭幕的一场“高含金量”盛会——第十四届陆家嘴论坛。

本届陆家嘴论坛选址上海中心大厦,上海三个重要的金融集聚区周边环绕——外滩万国建筑群老当益壮气势不凡、陆家嘴金融城高楼林立彻夜不眠、虹口北外滩峥嵘初现后生可畏。与会的中外宾客,在这里直观体验到上海国际金融中心建设的“势能”。

新闻镜头之外的论坛间隙,大厅里热度不减,形成另一个“黄金时段”:远道而来的外国嘉宾们不

肯错过良机,接受采访之后,与旧友新朋互动合影,握手寒暄;金融精英三五成群,直接谈起了手头工作,专业名词不时从耳边飘过;初次结识的金融业人士,面对面聊得正欢,探讨发掘合作机会……

两天时间,七场全体大会,三场浦江夜话,聚焦“全球金融开放与合作:引导经济复苏的新动力”主题。陆家嘴论坛不止“热度”高,“热词”的出现反映了中外共同关注的热点。

一是开放,大方向不动摇。“金融业开放的大门只会越开越大。”国家金融监督管理总局局长、论坛共同轮值主席李云泽明确说。证监会主席易会满也表示,将坚持对外开放的基本方针不动摇,坚定不移

推进市场、机构、产品全方位开放。

上海新金融研究院理事长、上海交通大学上海高级金融学院执行理事屠光绍认为,高水平的开放,要从市场开放向制度性开放,要从传统要素的开放向数据等新要素开放,可持续金融的领域要开放,要从“边境”开放向“边境后”开放,使得更多境外资金、境外投资人、境外机构能够跟国民待遇更好地契合。伦敦金融城政府政策与资源委员会主席 Christopher HAYWARD表示,支持金融市场进一步放开,加强双向双向的投资,以及全球金融监管体制之间的对标一致。

二是绿色,未来机遇所在。中

国人民银行行长易纲指出,上海未来可以在绿色金融领域发挥更大的先导作用。上海浦东发展银行董事长郑杨认为,要加快发展转型金融,助推建设低碳社会。汇丰控股集团主席杜嘉祺(Mark TUCKER)评价道,中国的绿色金融在过去几年已经增长了超过40%,中国也有最大的绿色债券市场,这里还有很多增长的机会。

三是共同富裕,注重改善民生。上海财经大学校长刘元春认为,共同富裕,除了提高低收入群体的收入水平,扩大中等收入群体也尤为重要。上海银行董事长金煜表示,发展普惠金融要避免出现技术模式导致的服务质量“贫富差

别”。社会正趋向老龄化,瑞穗金融集团公司执行总裁木原正裕说,他们的做法是提供个性化的理财产品,另外可提供一定的护理和居家照料管家服务等。中国太保总裁傅帆提出,对于养老金融而言,筹资与投资是基本功能,支撑养老服务是进阶要求,形成“产品-服务-投资”循环是终极追求。

话题一头“高大上”,一头“接地气”,陆家嘴论坛走过了十四届。浦江之畔,每一年的“陆家嘴时间”,总是大有收获。

坚定不移实行高水平对外开放,敞开大门搞建设,一起合作实现共赢。陆家嘴论坛,传递着中国的决心与信心。

养老金融

机遇挑战并存 需改革创新

我国65岁以上老年人目前有2.1亿,每年还以千万量级的速度增长,而上海的老齡化又走在全国最前端。深度老齡化社会的到来,令现有金融业机遇与挑战并存,从业者是否能发掘新的机遇?养老金融创新和制度创新又将如何开展?在昨天的陆家嘴论坛全体大会中,多位中国及全球养老金融领域从业嘉宾对上海建设国际金融中心进程中如何推进养老金融的改革创新各抒己见。

中国人寿保险(集团)公司党委书记、董事长白涛认为,养老产业链条长、涉及人数众多、持续时间长,是我国经济增长新的增长点。但我国养老服务领域目前存在四个突出矛盾,首先是服务供给总量不够,按70岁以上老年人中10%需要养老床位计算,中国还缺300万张养老床位。其次是供需对接不顺畅,缺少具有公信力的渠道和平台能让百姓及时便捷获取高水平养老服务。此外,专业人员也比较匮乏,我国专业护理人员只有约50万,但失能、半失能老人有约4500万,按1:4计算护理人员的缺口达1000万人。

更重要的是,他认为目前配套政策仍不到位,表现在政策细化及协调性不够。“比如大家参加个人养老要交3%的个税,这增加了中低收入人群的负担,打击了积极性。又如灵活就业人员要参加个人养老,前提是必须参加第一支柱



大会现场

本报记者 陈梦泽 摄

的基本养老。三大支柱本来是有很好的互补概念,现在政策之间相互制衡。”他认为。

国民养老保险股份有限公司董事长叶海生则认为,养老金不足的原因之一是一二三支柱发展不平衡:“目前养老金第一支柱占2/3,第二支柱占1/3,第三支柱几乎可以不考虑。而美国第一支柱只占约7-8%,第二支柱占60%多,第三支柱占30%多。”

去年11月,中国个人养老金制度基本建立并正式进入运行阶段,2022年被定格为中国个人养老金元年。白涛透露,目前个人养老金开户数量突破3700万,虽然发展速度较快,但和预期比仍有差距。“很多客户只开户不缴费,有三个原因,一是政策激励层面不够,二是产品吸引力不太强,三是个人

养老金账户个人管理操作太复杂。”为此他认为,从政策激励层面,建议对低收入人群实行领取养老金时免税,同时在养老产品的设计上,针对不同风险偏好和不同年龄段人群设计针对性更强的产品。此外,建议设置一个权威的公共平台,让大家可以在平台上买到各家银行提供的产品。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司总裁傅帆认为,保险业在我国老齡化进程中贡献更大价值,科技创新,产业数字化有望成为养老金融的长期优质主题。个人养老金落地,有助于提升资本市场规模和韧性,形成成熟的市场环境。对于养老金融而言,筹资与投资是基本功能,支撑养老服务是进阶要求,形成“产品-服务-投资”循环是终极追求。 本报记者 金旻矣

绿色金融

统筹用好两种工具

“双碳”工作已成为中国式现代化战略布局的重要内容,绿色转型也正在加速驶入“快车道”,与之匹配的绿色金融体系亟待建立完善。昨天,陆家嘴论坛全体大会七聚焦“构建支持‘双碳’战略的绿色金融体系”,多位嘉宾认为,该体系的构建需要从打造完整的分类、披露和法律框架,引导和规范资金进入,共建绿色金融市场。

中国人民银行研究局局长王信表示,绿色低碳发展是未来可持续发展非常重要的机遇,但现在也面临很大挑战,需要统筹用好价格型和非价格型工具。他表示,价格型工具中最典型的是碳定价工具,包括碳税、碳排放权市场形成的价格,也包括其他税费类工具或补贴类工具。非价格型工具,可以分为宏观的节能降碳目标如“3060”目标及各行业碳减排目标、财税政策支持工具、货币金融政策工具、信息披露等。

他表示,要强化对政策工具有效性的分析,及时加以调整,完善绿色金融、转型金融的标准,强

化市场主体的信息披露和认证评估。“当前这也是我们下大力气正在做的,包括进一步完善绿色金融的标准,现在正在研究制定,希望能够尽快发布转型金融的标准,包括煤电、钢铁、建筑建材、农业转型金融的标准,用好中欧共同分类目录中影响力越来越大的标准。”他说。

交通银行董事长任德奇则认为,目前电力、钢铁、化工、建筑、交通是上海碳减排压力较大的几个行业。“商业银行必须发挥资金优势,加大力度支持这些行业向低碳转型,融资需求要有碳溢价,相当于比较低的成本激励相应的市场主体加大这方面的技术创新和技术改造。”

全国政协常委周汉民表示,绿色金融要真正落地,大前提是要有明确的规划。上海自贸区未来十年最需要进行的尝试之一,就是制定绿色金融相关的规划。他建议,以上海自贸区作为一个典范或典型,试验并确立绿色金融的评估体系。

本报记者 金旻矣

金融风险

建立灵活应对机制

今年以来,欧美金融市场“黑天鹅”事件频发,美国硅谷银行、瑞士信贷相继破产,加剧了全球金融体系的不稳定性、金融市场的波动性。因此,如何应对全球主要经济体的快速加息以及后续影响,要建立什么样的金融监管机制才能灵活应对欧美货币政策大幅度调整带来的冲击,如何应对金融风险、维护金融安全稳定等一系列问题就受到业界的关注。昨天,在陆家嘴论坛上,多位嘉宾就这些问题展开了讨论。

“美欧大幅加息对中国外溢影响有限,但短期冲击不容忽视。”人保集团董事长王廷科表

示,就中国而言,外溢风险影响整体有限,主要是中国经济总体保持着稳中上行的态势,国家长期坚持稳健的货币政策。

我国该如何应对?王廷科建议,从宏观层面看,要巩固经济回升向好趋势,采取更加有效的政策措施,进一步形成积极的收入消费预期和市场投资预期;加快经济恢复进程,保持在世界主要经济体中的增速领先态势,以经济强支撑货币强,支撑人民币资产吸引力。同时要坚持货币政策自主,精准有效实施稳健的货币政策,支持实体经济发展。

本报记者 杨硕

资管行业

前景可观 上海有很大机会

“中国资管行业发展很快,上海在这个过程中有很大的机会。”昨天下午,在陆家嘴论坛全体大会六上,证监会副主席方星海表示,建设上海国际金融中心,有助于吸引更多资管行业机构入驻上海,它

们今后发展前景非常可观。

方星海表示,上海国际金融中心建设在吸引资管行业机构入驻、管理更多资产等方面有着很多天然的优势,发展前景非常可观。他表示,很多基金公司总部

设在上海。143家公募基金管理公司中,62家将总部设在上海,合计管理资产规模占比39%。此外,38家外商独资私募证券投资基金管理公司中,36家将总部设在上海。

本报记者 杨硕