

两会特别报道

加强对小微金融服务机构政策支持

董文标(全国政协委员、中国民生银行董事长):近两年,中央政府非常重视小微企业融资难问题,国务院及银监会等相关部门相继出台了一系列扶持政策,小微企业的融资环境大为改观,取得了良好的经济效益和社会效益。但是,作为小微金融服务机构,也面临着服务小微企业运营成本压力较大、积极性有所下降等问题。同时,监管环境也有待进一步完善。

目前,商业银行服务小微客户的运营成本提升压力较大,表现在:一是小微企业贷款日均额度小、单笔成本投入大;二是为海量小微客户提供全方位的金融服务,团队、机具和作业成本持续上升;三是为小微金融服务提供持续的信息系统建设投入较大;四是在新的经济周期中,小微企业风险增加,小微金融资产质量压力增大,由此带来的拨备、核销的成本明显加大。

在当前条件下,仅靠行政手段促进小微贷款的增长难以为继,有必要在征税上对商业银行的小微业务区别对待,用税收减免手段调动商业银行开展小微贷款、小微金融的积极性和主动性。建议对符合条件(如小微信贷占比达到一定比例以上)的商业银行,减免征收小微企业贷款利息收入的营业税及附加,减轻小微业务净收入的所得税。税收减免征收额专门用于建立商业银行内部小微企业风险补偿基金池,对小微企业不良贷款进行核销。

假设营业税及附加(目前为5.6%)全部减免,每1000亿元小微贷款(利率平均8%)可减免的税收额约为4.48亿元,全部用于核销小微不良贷款后,相当于将商业银行小微不良贷款容忍度提升了0.448%,这既能够极大提高商业银行的业务积极性,也能够创造更多的小微企业税源。

对互联网金融实行市场化监管

高云龙(全国政协委员、光大集团执行董事、副总经理):2013年以来,我国互联网金融高速发展,在引领金融服务创新的同时,也引起了舆论对互联网金融监管的高度关注。对互联网金融行业的监管,应更强调市场化监管——通过立法制定公平市场规则,并鼓励引导有效的行业自律。

行业监管一般分为行政监管和市场监管,前者主要通过政府行政机构实施监管,后者以法律约束和行业自律为主。在互联网金融技术不断升级和金融管制放松的背景下,不能用传统的金融监管思维考虑对互联网金融的监管,而应采取更加开放的市场监管。

一是互联网金融的跨界性和综合性,一定程度上模糊了金融与非金融的界限,且行业本身仍在初创期,用传统思维难以界定其行业范围;二是行政监管思维与网络技术革命形成的“平等、开放、快速反应”的互联网精神兼容性不高;三是与传统金融机构主要依靠科层组织结构及业务程序控制风险不同,互联网金融依靠“数据”,而“数据”是市场行为积累,“数据”强调市场决定;四是非金融机构或网络运营商所从事的互联网金融,多为“撮合服务”,与传统金融以“经营风险”之主题有所偏离,“撮合服务”综合化程度较高,难怪传统金融那样通过区别“风险类型”细分为银行、证券和保险等行业。互联网金融与传统金融既互相促进又竞争合作。

建议对互联网金融业务启动立法程序。对相对成熟的网上金融产品,要研究制定《金融产品销售法》等,使得线上线下产品销售遵守公平



足。除此以外,政策性功能定位模糊、监管弱化等问题日益显现。

对此,建议推进政策性银行改革应强化政策性金融定位,紧紧围绕服务国家发展战略,以政策性金融弥补部分领域的市场失灵;同时,完善政策性银行公司治理、建立以资本充足率为基础的风险约束机制,实现财务稳健和可持续发展。

一是加快立法,出台专门针对政策性银行的法律法规,对政策性银行的定位、宗旨、性质、业务种类、资本总量与构成、资金来源与资金运用、内部公司治理结构、赋税减免和其他政策优惠、与政府各相关部门的关系、外部监督等做出具体规定。同时,要求各政策性银行根据制定出台的《政策性银行监管条例》,修改完善章程,促进政策性银行合规经营、长效发展。

二是坚持政策性金融发展方向,明晰政策性业务边界。在尊重各家政策性银行既有发展历史的前提下,突出政策性业务主体地位,确定政策性业务规模占比的最低要求(如不低于70%),逐步退出商业性金融已经进入并且能够满足需求的领域,集中有限资金实现政策目标;合理界定政策性业务和商业性业务的边界,以清单方式列明政策性业务范围并保持动态调整,切实发挥政策性金融拾遗补缺、引领催化的作用。

三是强化资本约束,建立多元化资金筹集机制。亟需建立相关的资本、资产负债和拨备等约束机制,建议根据实际需要由财政注资政策性银行。同时,建立政策性银行资本约束机制,按照高于商业性金融机构的标准进行资本充足率监管,计提足额拨备,以约束其盲目扩张,加强其风险管控。此外,要建立稳定、低成本的资金筹集机制,如通过境外筹资、适当放宽吸收存款范围、财政借款、资产证券化、创新债券品种,加强与社保基金、邮政储蓄、企业年金、寿险资金等资金大户的长期合作等方式,不断拓宽资金来源渠道。

四是健全公司治理,建立科学、规范、有效的决策机制,要按照职责明确、有效制衡、科学管理的原则,实现股权、债权和经营权的有机结合。当前我国政策性银行公司治理的关键环节是发挥好董事会的作用,建立董事会领导下的行长负责制。董事会成员构成要有别于商业银行,主要来自政府财政、金融、产业主

稳中求进 改革创新

金融界两会代表委员接受本报集体采访谈国是谋发展



董文标



高云龙



周学东



杨小平



黄俊



袁利群

管部门以及金融行业代表等,以充分反映各方需求和意见,体现国家意志和政府意图,最大程度实现政策性目标。

五是加强对政策性银行的监管。要针对政策性银行的政策性定位和经营模式,探索制定有别于商业性银行的监管标准和监管办法,明确政策性银行的外部监管机制,进一步提高监管的有效性和针对性。

六是完善财税扶持政策,构建政策性银行可持续运营的政策环境。对政策性业务和自营性业务实施分账管理、分类核算,政策性业务事前明确补偿机制,如税收优惠、减免营业税、所得税用于建立政策性业务风险准备基金或充实资本金;提高政策性业务税前风险拨备提取比例;运用再贷款、再贴现等货币信贷政策工具,增加政策性银行的资金来源等。

七是鼓励有条件的地区探索试点地方政策性银行。可考虑在地方政府财力允许、风险自担的前提下,允许有条件的地区探索设立省级地方政策性银行,用于支持地方经济社会发展。有关地方政策性银行的设立要求、经营规范和监管标准等可由中央金融监管部门研究制定。

先行先试 全力推动沿边金融综合改革试验区建设取得实效

杨小平(全国人大代表、人民银行昆明中心支行长):云南是我国连接东南亚和南亚国家的陆路交通枢纽,是对外开放的重要门户,是中国面向西南开放的重要桥头堡。自改革开放以来,云南充分发挥沿边开放优势,大胆创新,在边贸人民币结算、双边对开账户、跨境现钞调运等方面先行先试,成绩可圈可点,为国家加快金融对外开放积累了宝贵经验。选择在云南开展沿边金融综合改革试验区建设具有先天优势、扎实基础和有利条件。

近年来,云南与东盟双边经贸往来不断扩大,东盟已成为云南增长最快和份额最大的主要贸易市场,2013年云南省与东盟贸易额109亿美元,占全省外贸比重由2012年的32.2%升至42.2%。

经过云南、广西两省的多轮汇报争取,经国务院同意,2013年11月20日,中国人民银行等十一部委联合下发了《云南省广西壮族自治区建设沿边金融综合改革试验区总体方案》(以下简称《总体方案》),这是落实十八届三中全会精神的具体体现,是推进国家沿边开放战略的有力举措,是实施国家整体金融战略的重要步骤,对推进金融改革、支持云南加快发展具有极其重要的意义。

《总体方案》下发后,云南省政府于2013年底前出台了全省贯彻《总

增强服务改革发展能力 助力富裕陕西和谐陕西美丽陕西建设

黄俊(全国人大代表、国家开发银行陕西省分行行长):聆听了李克强总理代表国务院所作的政府工作报告后,耳目一新。报告汇民智、聚民意、有人文关怀、有人性温度,是有智慧、有勇气、有担当的好报告。报告盘点了2013年新一届中央政府执政元年的工作成绩,可总结为四句话:反腐得民心、改革定基调、民生获实惠、作风见成效。报告对2014年全面深化改革做

一届中央政府审批的第一个国家级开发区——西咸新区在陕西设立。多重机遇叠加,为陕西带来了千载难逢的好机遇。陕西作为西部大开发的新引擎、内陆开放的新高地、丝绸之路的新支点、新型城镇化的新样板,站在了新时期中国改革开放的前沿,引世人瞩目。作为在陕工作的金融人,感到大有可为,信心倍增。

近年来,陕西经济快速发展,经济总量已跃居全国第16位,西部前列,这一成绩的取得,离不开金融业的大力支持。国开行作为行业领头羊、排头兵,在支持“三个陕西”建设中,发挥优势,创新服务,在省内金融同业中独领风骚。目前,国开行陕西分行贷款余额突破2000亿元,累计向陕西省投放贷款超过5300亿元,主要经营指标位居省内同业首位,已成为支持“富裕陕西、和谐陕西、美丽陕西”建设的金融主力。去年,国开行陕西分行作为陕西经济融资750亿元,助力陕西经济保持较快增长,这为陕西经济抓住机遇、换挡升级提供了坚实基础和有利条件。

中央对西部的关注、陕西经济的

机遇叠加,坚定了金融业支持陕西发展的决心。国开行陕西分行以服务国家战略为使命,以服务改革为主题,围绕陕西打造新一轮西部大开发的战略新支撑、西部科学发展的新引擎、内陆改革开放的新高地、丝绸之路经济带的新起点和创新城市发展方式的新样板,加大力度创新金融产品,完善合作机制,支持新型城镇化、特色产业、民生保障、生态文明、外向型经济等领域发展,服务陕西经济换挡升级、提质增效。

今年工作中,支持新型城镇化是我们的一项重要任务。十八大提出的新型城镇化战略,是扩大内需、拉动经济的重要推动力,承载着解决“三农”问题、推动区域协调发展、扩大内需等多重任务。中央经济工作会议及城镇化会议、对国开行在新型城镇化及棚户区改造方面发挥骨干作用寄予厚望,作为我国境内从事中长期投融资业务的主力银行,国开行一直是新型城镇化、城市基础设施、保障房及棚户区改造贷款的主力银行。国开行陕西分行在陕累计投放保障房贷款300多亿元,贷款余额220亿,占省内同业贷款的82%。

支持新型城镇化,重点是解决人往哪里去、资金从哪来、土地怎么用的问题。对此,国开行在实践中探索提出了三个专项、三个统一的新思路。依据控总量、低成本、中长期、可持续的原则,推进金融产品创新,设立“三个专项”,即发放专项贷款、发行专项债券、设立专项基金,拓宽城镇化建设融资渠道。探索“三个统一”,即“统一评级、统一授信、统借统还”,从总量、结构、操作上防止形成系统性风险,有效控制制地方政府性负债和金融风险。

我们将积极推动上述新模式的实施,同时,发挥国开行的融资优势,按照陕西省新型城镇化建设规划,编制相应的融资规划,并在信贷投放安排上,将60%的新增贷款用于支持新型城镇化项目建设,使陕西的新型城镇化形成特色、作出亮点,取得更大的成绩。

深化金融改革 促进实体经济发展

袁利群(全国人大代表、美的集团董事、高级副总裁):近年来,国家在金融领域连续推出多项大胆的创新举措,充分显示了在构建公平竞争环境、发展金融市场、提高金融服务质量方面的改革力度和决心,企业发展的外部环境越来越好。如何更好地促进实体经济发展,从实际工作出发,我提出以下建议:

首先,系统性推动社会信用体系建设。国家在2014年金融体制改革方面有众多举措,提出在推进金融体制改革和金融创新的同时,要完善金融监管协调机制。社会信用体系不健全已成为金融改革发展的瓶颈,目前小微企业融资难的问题,以及小贷公司的不良信贷大幅增长等现象,都与社会信用体系不健全有直接关系。希望国家系统性加快社会信用体系建设,激发金融创新活力,维护市场诚信秩序。

其次,加快电子商业汇票业务的推广。电票业务是近年来金融工具的重要创新,电票业务在风险控制、流通效率、管理成本方面与纸质商业汇票相比具有显著的优势,更安全、高

效、低碳、环保,更节约社会成本。但是在电票业务的发展过程中,还存在一些问题,比如市场的接受程度还不高,流通渠道不畅,变现成本较高等问题。其主要原因是由于部分中小商业银行,尤其是农村商业银行、农村信用社和经济不发达地区的城市商业银行,在电子银行系统开发建设方面相对滞后,部分尚未加入电子商票系统,影响了电票的流通性,也造成了电票的贴现率偏高。

因此,我建议投入资源加快电子银行系统的开发,进一步加强电子商业汇票业务的推广力度,让更多的企业了解和接受电票,使用电票,把这一金融工具用好,发挥更大的作用。

再次,要进一步降低财务公司的存款准备金率。财务公司作为非银行金融机构,结算、存贷款等主要业务均限定在集团成员内部,其定位是集团“资金池”和推进集团内部资金集中管理的工具。我建议适当降低财务公司的存款准备金率,以便让更多资金投入企业的经营活动中去,降低企业的资金成本,提高资源配置效率,促进企业转型发展。

努力增加金融市场的韧性

<105 如何有效防范由此导致的流动性风险、市场风险、国别风险等金融风险,这对我国银行业将是很大的考验。

第二,要努力增加金融市场的韧性。政府工作报告对金融体制改革提出了明确任务,包括推进利率市场化,扩大金融机构利率自主定价权,扩大汇率双向浮动区间,推进人民币资本项目可兑换,建立存款保险制度,加快发展多层次资本市场等多个方面。我认为,金融体制改革的目的之一,就是要不断增加金融市场的韧性。发达国家的金融市场由于具有较好的韧性,往往能够更好地承受大规模跨境资本流动的冲击,而且市场的自我修复能力较强。而新兴经济体在全球市场出现波动时,由于本国市场的韧性和深度不够,汇率、股市、房地产价格经常发生剧烈变化,并由此陷入较长的经济停滞甚至衰退。增加金融市场的韧性,是我们建设开放型经济体的重要内容之一。这需要我们紧紧围绕让市场在资源配置中起决定性作用、政府更好发挥出来深化金融体制改革,进一步丰富市场主体、完善机构治理机制、丰富交易和对冲产品、提高利率和汇率的敏感性及市场化水平;同时,金融监管当局也要在防范系统性风险、保障市场公平、提高交易透明度和信息可获得性、可靠性等方面更好发挥作用。

第三,以金融创新来进一步促进金融服务实体经济。政府工作报告提出,要让金融成为一池活水,更好地浇灌小微企业、“三农”等实体经济之树。这个提法非常清新鲜明,也正是我们致力、努力推进的工作。要让金融成为活水,需要金融机构加大创新力度,盘活存量,用好增量,在国民经济的循环流转中,紧扣实体经济需求,推出更多符合小微企业、“三农”生产生活需求的产品和服务方式,提高金融的普惠水平。对金融监管者而言,也要创新监管思路,减少金融产品的事前准入,加强事中、事后监管。也就是说,放活和监管同步到位,金融机构有更多的产品设计和推出的自主权,但同时要对风险和消费者保护进行有效的自我评估;监管者更多转移到中后端去监测评估系统性和结构性风险,并有叫停产品和对违规行为纠正和处罚的权力。目前,我们正着手准备在上海自贸试验区银行业监管中开展这样的试点。

2014年,上海银监局将按照政府工作报告提出的要求,在银监会的领导下,以上海经济社会率先转型发展、金融中心和自贸试验区建设为契机,进一步推进银行业转型发展改革和监管方式创新,有效防范区域性、系统性金融风险,引领银行业更好服务于上海实体经济的创新驱动和转型发展。

加快推进政策性金融机构改革与监管的建议

周学东(全国人大代表、人民银行南京分行行长):党的十八届三中全会通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》明确指出“推进政策性金融机构改革”。政策性金融服务作为商业性金融的重要和有益补充,对于支持国家经济建设和社会事业发展、实现国民经济平稳较快增长,发挥着不可替代的重要作用。当前,适逢政策性金融改革的窗口期,分析研究我国政策性银行经营发展中存在的问题,探索我国政策性银行改革的方向和思路,具有重要实践意义。

二十年来,国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行三家政策性银行在支持国家经济建设方面发挥了重要和积极的作用。然而,随着社会主义市场经济体制的不断完善,政策性金融总规模偏小的问题愈益突出,无法满足日益增长的需求,特别是在“三农”、小微企业、扶贫、助学等薄弱领域和环节,政策性金融支持力度远远不

买基金 选中银

基金投资需谨慎

中银基金管理有限公司
Bank of China Investment Management
400 888 5566 www.bocim.com