

观察

推广PPP模式需解社会资本后顾之忧

李运

4月23日召开的国务院常务会议决定,在基础设施等领域首批推出80个符合规划布局要求、有利转型升级的示范PPP项目,“让社会资本特别是民间投资进入一些具有自然垄断性、过去以政府资金和国企投资为主导的领域”。此举旨在鼓励社会资本发力基础设施,为经济增长添活力。笔者认为,推广PPP模式,应加快完善相关法规制度,解决社会资本的后顾之忧。

所谓PPP模式,是指政府与私人组织之间,为了合作建设城市基础设施项目,或是为了提供某种公共物品和服务,以特许权协议为基础,彼此之间形成一种伙伴关系。从实践来看,在当前城镇化投融资体制不健全、地方融资平台债务风险大的背景下,推广PPP模式有助于解决地方政府债务高、公共产品供给效率低、私人资本进入难等问题,为经济增长添活力。因此,推广使用PPP模式,不仅是操作方式升级,更是宏观层面的体制机制变革,具有十分重要的现实意义。

PPP项目运作需要完善的法规制度对参与方进行有效约束。如果相关法规制度缺失,PPP项目操作规则不明确,社会资本的资产安全性与收益将缺乏有效保障。如果不能打破社会资本与政府合作存在的诸多疑虑,政府推广PPP模式将面临一些现实困难。

另一方面,推广PPP模式,需要建立专门的管理监督机构。由其负责推动PPP模式发展,履行研究设计、项目储备、融资支持、招标投标管理、争议协调等职责。当前我国还没有建立相应的监督管理机构,缺乏有效的争端解决机制。一旦发生争议,私人部门的利益保障会面临一些制约。

因此,推广PPP模式应该作为一项系统性工作推进,需要尽快完善相关配套法规体系,充分保障各方利益诉求,更好地解决社会资本的后顾之忧。

一是完善配套法规制度。加快推动基础设施和公用事业特许经营等立法;进一步明确PPP项目操作规则,包括市场准入、风险分担、流程管理、绩效评价等。同时,需要建立健全专门的监管机构,加强对风险分担、竞争机制、政府合理承诺、后续合同管理等方面的统一指导。

二是完善司法制度。在公私合作过程中,政府与社会资本难免会遇到司法纠纷。加强司法机构的独立性能防止相关主体的利益被非法侵占。

三是选择合适的项目。确保合理回报是吸引社会资本进入基础设施等领域的关键。在项目选择上,要选择那些规模较大、具有稳定现金流、技术发展相对成熟的项目,确保社会资本回报率处于合理区间,同时降低项目风险。

此外,推广PPP更需契约精神。PPP模式顺利推进,还需要跨过关键一道坎,即在契约精神的约束下,实现权责清晰对等。在中国,由于社会信用体系还不完善,违约成本相对较小,导致契约精神的约束力有待提高。为此,必须着力强化合同文本的权威性。

(作者系中国农业银行战略规划部副总经理)

“五一”假期银联卡跨行交易创新高

本报北京5月4日讯 记者陈果静报道:5月1日至5月3日,银联卡跨行交易总额突破2200亿元,交易笔数达到1.8亿笔,创下历史同期新高。

数据显示,今年“五一”与去年相比,银联卡跨行交易金额和笔数分别同比增长10%和18%。其中交易金额增幅较去年有所收窄,交易笔数增长率则比去年更高。特别是5月1日当天交易笔数达到6725万笔,为近年来各节假日交易笔数的峰值,增长主要来自于居民衣食住行等各类消费。

从各行业的交易分布来看,受节日效应和商家促销影响,“五一”期间超市和大型家电类消费保持较快增长,同比增速分别为22%、12%。同时,网购已经成为购物消费的主要方式之一,假日期间“银联在线支付”交易额同比增长164%,其中跨境海淘交易金额增长为140%。

一季度银行理财产品发行规模稳步增长

本报讯 记者钱雪亮报道:普益财富4月28日发布的2014年第一季度银行理财能力排名报告显示,当季,我国银行理财产品发行规模继续保持稳步增长,共有157家商业银行发行了15237款理财产品,发行规模估计为17.98万亿元,较上季度分别增长7.42%和9.04%。

从发行主体类型来看,股份制商业银行依然是产品发行主力军,其发行数量为4966款,市场占比32.59%,环比上升0.18个百分点;国有银行发行数量占比为26.12%,环比下降0.94个百分点;城市商业银行发行数量占比为30.16%,环比下降1.52个百分点;农村金融机构发行数量占比为9.07%。

从期限类型来看,本季度包含元旦、春节等节假日,使得理财产品短期化趋势显著提升,1月至3个月期产品发行数量占比为57.45%,较上季度提高3.39个百分点,而3至6个月以及1年以上期限类型产品市场占比有所下滑。

从投向类型来看,债券与货币市场类产品发行数量占比为49.14%,环比上升2.58个百分点;组合投资类产品发行数量占比为44.78%,环比下降1.30个百分点。这两类产品继续保持着绝对大的市场份额,而融资类产品的发行依然较为低迷,本季度发行数量仅为75款。

本版编辑 梁睿 温宝臣
电子邮箱 jrbjr@126.com

“助保贷款”助力老有所养

本报讯 记者赖永峰 刘兴报道:针对部分职工由于生活困难,中断养老保险缴费,游离在社会保障安全网之外的问题,江西省从2010年起推出“助保贷款”,帮助他们实现老有所养的愿望。

“今年5月份,我就能拿到每月近千元的养老金了,多亏了助保贷款。”4月20日,李泉水高兴地对记者说。今年61岁的李泉水是原江西西南丰县畜牧兽医站的职工,原本去年6月就到了退休年龄,可由于企业改制后失去了稳定的工作和收入,加上做生意亏本,家庭生活十分困难,企业改制后欠缴的2万元养老保险费一直无力缴纳。“不补齐养老保险费,就不能办理退休手续,不能领取养老金。”李泉水说,“今年3月,我向县社保局递交了助保贷款申请,现在保费已经补齐了,退休手续下周就能办下来,可算是去掉了这块心病。”

江西“助保贷款”的主要内容是:对在未来8年内将要退休的特困人员,采取政府担保、财政贴息的方式,向银行贷款缴纳养老保险费。这笔贷款不能提现,而是作为个人缴费直接进入养老保险基金专户;贷款利率按银行基准利率执行,退休前由财政贴息,退休后利息由个人承担;助保对象退休以后,按不低于本人养老金30%的比例按月偿还贷款。目前,江西铜鼓县、广丰县、南丰县已先后实施了“助保贷款”政策,其他各地也正在积极推进。截至目前,1200余名特困群众在该政策的帮助下,顺利拿到了退休金。

“助保贷款是花小钱办大事,群众得实惠,政府得民心、银行得利润、社保得持

续。”江西省社会保险管理中心副主任万斌告诉记者,以江西最早实施“助保贷款”的铜鼓县为例,2010年7月至2013年年底,政府共贴息84万元,解决了500多名特困人员养老保险的缴费问题,补收基本养老保险费957万元,实现了社会保险事业的可持续发展。“从长远看,困难人员养老有了保障后,也为政府减轻了财政兜底的压力。”万斌说,通过测算,特困人员贷款续保,达到退休年龄后领取的基本养老金扣除贷款本息,月均实得金额高于当地城镇居民最低生活保障标准,不再享受城镇居民最低生活保障,这有效减轻了财政在低保方面的支出压力。

江西省社会保险管理中心的统计数据表示,截至2013年底,全省共有61.68万名参保职工中断了缴费。其中,接近退

休年龄的困难职工约9.3万人,占中断缴费人数的15%。“我们将在总结三地经验的基础上,由省里统一制定助保贷款实施办法,在制度设计上予以优化后,在全省推行,并根据财力逐步扩大覆盖面。此外,针对金融机构对助保贷款的积极性不高的问题,我们计划利用社保资金集中储存的优势,挑选合作银行,保证利率既在可承受范围之内,又能提高银行的积极性,实现‘双赢’。”万斌说。

据了解,我国目前有3亿多人参加了城镇职工养老保险,但有3800万人因种种原因中断了缴费。江西推行的“助保贷款”,通过个人承担主要责任、政府财政担保贴息、银行发放贷款的三方负担机制,帮助因特困中断缴费人员实现了老有所养的愿望。

银行网点从“拼数量”转向“比服务”——

追求更好的体验

本报记者 王璐 郭子源



平安银行深圳总部大厦“智能旗舰店”内,银行员工正通过综合柜员机为客户提供服务。综合柜员机整合了高柜、低柜及现金自助设备。 李 琳 摄

许多北京的市民最近都发现,在自家社区或沿街的门店,出现了许多银行的简易“营业厅”,即24小时自助服务厅,这是为了填补特定区域缺乏银行物理网点的空缺。

作为银行的“细胞”,网点是其零售业务的触角和基础单元,也是银行实施管理、经营的抓手和支点。随着现代金融业与互联网技术不断融合,银行业务的受理渠道逐渐拓宽。目前,商业银行普遍形成了物理网点、网上银行、手机银行、电话银行、自助银行等联动互补的多元业务渠道。

简易“营业厅”的出现,只是众多银行在抢占客户,从“拼数量”转向“拼便捷”、“拼服务”的一个缩影。作为“历史悠久”的传统渠道,银行的物理网点正在悄然改变。不论是招行的“咖啡银行”、平安银行的“智能旗舰店”,还是建行的“智慧银行”,核心都是银行服务和营销的新布局。

“我们希望通过先进科技手段的引入,将传统的银行体验从产品转移到人。让每一位步入网点的客户,都可以轻松在此找到自己需要的金融产品解决方案,而且实时互动地现场解决问题。”平安银行副行长蔡丽凤说。

功能“变脸”效率提升

在交通银行深圳香梅支行休息区,李彤正在用连着无线网的iPad看电视连续剧。“现在我到银行、机场或者商场,第一件事都是查看有没有免费WiFi,排队的时候看新闻、看视频,把时间充分利用起来。”李彤说。

实现物理网点WiFi全覆盖后,提升客户排队舒适度只是银行想做的第一步,更重要的是凭借科技手段,丰富银行网点的功能,提高服务效率和便捷度。

目前,已有银行用互联网技术优化、重塑了“取号、填单、排队”这一网点的传统服务流程。

在平安银行深圳总部大厦“智能旗舰店”,客户出发前,可通过平安银行口袋银行实时了解网点的排队情况。在网点地图中,红、黄、绿灯分别代表各家网点不同的等候时长,为客户的网点选择和出行时间提供参考信息。

客户进入“智能旗舰店”后,手工填单流程也“消失”了。客户如需开户,首先通过iPad预录入信息,临柜后只要

出示身份证和排队票号,柜员就能获取智能填单信息并办理相关业务,开户全程只需一次签字。

“以移动支付为代表的互联网金融日益兴起,正在逐步改变客户的金融交易行为。”中国社科院教授李连仲表示,银行网点传统的存取、结算功能逐渐弱化,在互联网环境中成长起来的年轻一代也越来越倾向于使用电子渠道,这种趋势不可逆转。

“银行业未来的竞争格局将是充分运用互联网技术,打破传统人工网点的地域限制,以电子交易、电子网络形成竞争优势,实现高效率的金融服务。”李连仲说。

引领财富管理营销趋势

在平安银行智能旗舰店中,“生命周期墙”引人注目,更是被该行视为营销的“独家秘技”。实际上,这是个性化金融服务、财富管理营销的一个注脚,也是各家银行网点转型的着力点之一。

“生命周期墙”将人的生命阶段分为单身贵族、二人世界、三口之家、流金年华、夕阳正红等五个阶段予以展示,相应地在各个阶段推荐平安集团不同的综合金融产品组合。

“个人客户需求多样化和个性化是当前银行个人业务发展的趋势。”中央

财经大学教授胡建忠表示,银行传统网点以业务产品为中心,新型网点要求以客户为中心,以客户体验为切入点来创造服务价值。

点评

从“坐商”到“行商”

郭子源

互联网技术翻着花样推陈出新,银行新兴业务渠道也借此日益丰富。一时间,网上银行、手机银行、电话银行、自助银行让人目不暇接,分流、甚至替代了部分传统银行网点的功能。于是,一种担忧与猜测逐渐产生:银行传统物理网点最终会消失吗?

从目前情况看,至少在未来很长一段时间内,银行的新兴渠道无法完全替代物理网点。在复杂业务办理、购买金融产品、获取咨询服务等领域,客户与银行之间需要深度互动、交流,客户对个性化、差异化服务的需求也较高。选择物理网点,客户遇到疑难问题时可以得到银行柜台工作人员面对面的帮助,维系和巩固双方关系。仅凭这一点,物理网点就仍具有无法替代的竞争力。

同时,这一竞争力也为银行物理网

点的发展指出了方向。目前,大多数网点的柜台人员服务模式相对被动,主要精力仍集中在业务受理、交易操作上;客户经理数量不足,针对客户的主动营销服务较少。但既然柜台工作人员与客户之间能直接接触,这是一个难得的营销机遇。银行网点应从“坐商”到“行商”,主动拓展、挖掘网点客户资源。

网点转型是服务模式和营销模式的双重转型。一方面,在服务上银行网点不能只为客户办理传统的单一业务,应该为客户提供全方位、多功能的综合性金融服务。从这个意义上讲,电子银行与物理网点两种渠道互为协同、补充。另一方面,在营销上银行网点需要找准定位,在锁定目标客户群体的基础上,综合利用多种新兴渠道,主动营销,形成以财富管理为主的全方位经营模式。

工作,并不断加大保费补贴力度。自政策实施以来,中央财政累计投入保费补贴资金488.2亿元,带动为“三农”提供风险保障约4万亿元。

王保安同时表示,发挥好政府这只“有形之手”的作用,只靠财政资金是不够的,政策设计也很重要。“为此,我们从财务制度等方面入手,研究建立了激励相容的政策机制。”他举例说,将中小企业和涉农贷款等指标作为加分因素,纳入金融机构绩效考核体系,通过影响金融机构绩效得分和高管人员薪酬水平,促使金融机构积极开发农村金融和小微企业金融市场。

除了确保普惠金融“有资金办事”,还要“有机构办事”。据王保安介绍,2008年以来,中央财政针对村镇银行等新型农村金融机构设立初期经营成本高、财务压力大等困难,通过给予一定费用补贴的方式,支持其可持续经营。从政策效果看,截至2013年末,全国共设立新型农村金融机构1134家,较2008年末增长1024家。在构建农业风险防范体系,确保普惠金融“有条件办事”方面,从2007年开始中央财政联合地方财政部门开展了农业保险保费补贴

800多万人,有力促进了弱势群体就业和小微企业发展。

财政部副部长王保安——

激励金融机构发展普惠金融

本报讯 记者崔文苑 曾金华报道:财政部副部长王保安近日表示,为保障全体公民特别是弱势群体公平享有“金融服务”,财政部研究实施了一系列财政奖补、税收优惠政策,在发展“普惠金融”方面进行有益探索。

普惠金融的“低成本、低收益”,与金融机构追求“低成本、高收益”目标之间,天然存在冲突,需要政府通过必要的政策手段予以扶持。王保安表示,应该从“供”、“需”两个方面入手,引导金融资源流向弱势群体。

据介绍,在“供给”方面,中央财政实施了财政奖励政策,对发放涉农贷

款增量超过一定比例的县域金融机构给予适当奖励,以引导金融资源为“三农”和“小微企业”服务。从税收政策上,对金融机构“支农支小”业务予以税收优惠,包括对小额贷款、农业保险等业务的营业税、所得税给予一定税收优惠等。在政策激励下,近年来试点地区金融机构涉农贷款增速持续高于全国平均水平。在“需求”方面,研究实施了贴息担保政策,对下岗失业人员、农村妇女等就业困难群体,以及劳动密集型小企业申领的贷款提供贴息和担保支持,自2002年实施该项政策以来,共支持4200亿元贷款发放,惠及

800多万人,有力促进了弱势群体就业和小微企业发展。

除了确保普惠金融“有资金办事”,还要“有机构办事”。据王保安介绍,2008年以来,中央财政针对村镇银行等新型农村金融机构设立初期经营成本高、财务压力大等困难,通过给予一定费用补贴的方式,支持其可持续经营。从政策效果看,截至2013年末,全国共设立新型农村金融机构1134家,较2008年末增长1024家。在构建农业风险防范体系,确保普惠金融“有条件办事”方面,从2007年开始中央财政联合地方财政部门开展了农业保险保费补贴