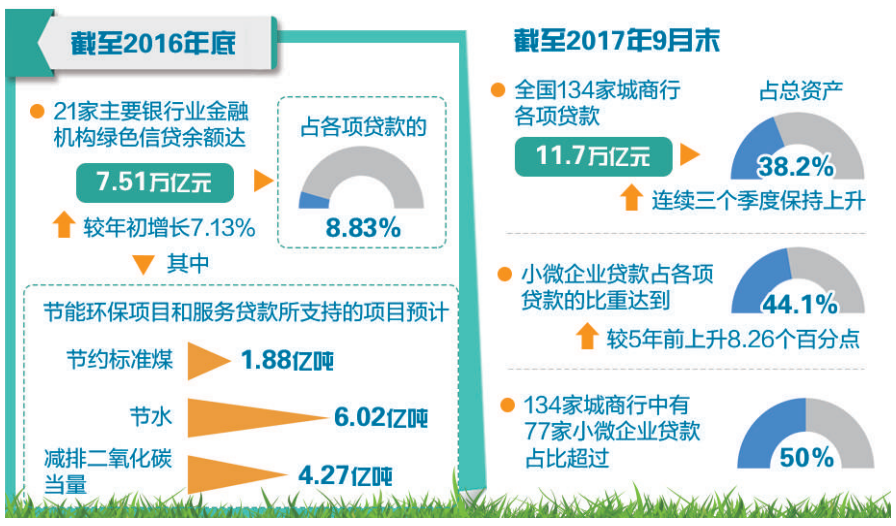
银行业改革新路径新方向——

“价值银行”呼之欲出

经济日报·中国经济网记者 郭子源

热点聚焦

经过一段时间的规范和整理，商业银行重回服务实体经济的本源。随着改革的不断深入，思考和探索如何更好地为实体经济创造价值、为股东创造价值、为社会创造价值成为银行发展的新路径和新方向



从业务创新到转型升级，从防控风险到回归本源，银行业改革没有完成时。《经济日报》记者近期从多位业内人士处获悉：“价值银行”有望成为银行业发展的又一路径和方向，即思考、探索如何更好地为实体经济创造价值、为股东创造价值、为社会创造价值。

重源头为实体创造价值

随着银行改革的深化，价值创造的内涵也在不断丰富，从“持有资产”转变为“管理资产”，从单一的“信贷资金提供者”转变为“综合金融服务者”。

就非信贷融资来说，债券承销、股权投资等服务正日益受到商业银行的重视。借此，实体经济的融资渠道变得更多、资金成本更低。

“工行关注信贷融资与非信贷融资协调发展。过去5年，累计承销、发行各类债券规模近4万亿元，累计新增投资各类人民币债券约4万亿元。”中国工商银行相关负责人说，银行是连接供求的桥梁，是资源的有效组织者，需多维度优化经济资源配置。

“银行今后应全力以赴支持现代化经济体系建设，积极支持重点战略、重点领域，持续强化小微金融服务。”银监会相关负责人说。

首先，以深化供给侧结构性改革为主线，积极服务创新驱动发展战略、乡村振兴战略、区域协调发展战略等各项国家战略。同时，将信贷资源更多地向战略性新兴产业、先进制造业和创新创业企业倾斜，支持更多社会主体投身创新创业，促进科技成果转化，不断增强我国经济的创新力和竞争力。

其次，高度重视小微金融服务，把“小客户”做成“大市场”。随着资本市场日趋成熟，大型企业“离银行而去”已成趋势，它们将更倾向于以上市、发债等直接融资方式获取资金。由此，重视小微企业成为银行业的必然选择。未来，银行可围绕小微企业融资“缺信息、缺信用、缺抵押”等症结，创新服务方式和金融产品，同时合理制定服务价格，积极主动减费让利。

强治理为股东创造价值

“商业银行承担着极其重要的经济功能和社会责任，完善有效的公司治理，更事关存款人的权益、事关国家金融安全稳定。”银监会相关负责人说。

具体到上市银行，尤其是国有控股大型上市银行，其不仅承担着为股东创造价值的责任，还事关国有资产的保值增值，公司治理的重要性不言而喻。

目前，A股年度分红金额最高的上市公司“花落”工行，该行5年来年均分红比例达33%，通过分红和上缴所得税累计为国家创造近万亿元的价值回报。

“公司治理的核心之一是相互制衡机制，董事会、监事会、高管层之间各司其职，协同发力。”工行相关负责人说。

他表示，为了持续为股东、客户创造价值，银行还需高度关注可持续发展议题，具体到经营管理中，既要改造、提升传统动能，又要培育壮大新动能，以国际化、综合化、信息化建设为抓手，打造多源动力、多点支撑的增长格局。

反观非上市银行，尤其是部分城商行，其公司治理状况仍不容乐观，甚至存在严重缺陷。例如，某些银行社会贡献不大、高管收入却颇丰，股东支持不多、股权变动却较快，风险控制不严、关联交易却较多。

“这些现象需要从根本上加以解决，这个‘根本’就是公司治理。”上述银监会负责人说，公司治理不是简单地追求利润最大化，而是各利益相关方积极参与的共同治理。

他表示，未来商业银行要遵循各治理主体独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转的原则，进一步完善银行的股权结构，优化其法人治理架构，强化信息披露和外部监督，最终形成高效的决策机制、有效的制约机制、科学的激励约束机制。

尚服务为社会创造价值

各利益相关方共同参与，这不仅是公司治理的内在逻辑，更是银行服务的必然要求。因此，在履行经济责任的同时，银行更需坚持承担社会责任不动摇，成为“有温度的价值创造者”。

“为了更好地创造社会价值，银行可从绿色金融、精准扶贫、社会公益等方面入手。”中国银行业协会相关负责人说。

绿色是永续发展的基础和人们对美好生活的追求，绿色金融是银行业履行社会责任和实现商业利益的最佳领域。

近期披露的监管数据显示，截至2016年底，21家主要银行业金融机构绿色信贷余额达7.51万亿元，较年初增长7.13%，占各项贷款的8.83%。其中，节能环保项目和服务贷款所支持的项目预计可节约标准煤1.88亿吨，节水6.02亿吨，减排二氧化碳当量4.27亿吨。

中国银行业协会相关负责人还表示，银行业金融机构也应是脱贫攻坚的重要力量，接下来需坚持“大扶贫”格局，精准扶贫、精准脱贫，继续做好农户小额信用贷款、农户联保贷款等服务，认真开展农村承包土地经营权和农民住房财产权抵押贷款试点工作。

位于四川盆地东北部的巴中市是一个典型以“三农”为主的连片贫困区，记者赴当地采访时发现，银行业机构坚持“输血、造血”并举，将信贷支持、普惠服务、智力支持、结对帮扶有机统一。

在四川省通江、南江、万源、金阳四个县市，作为定点扶贫机构的工行从“扶贫先扶智”入手，近3年来已定点累计投入教育扶贫资金近2200万元，捐建了17所希望小学、12所中小学宿舍楼和教学楼，较好地增强了当地脱贫的原生动力。

多家商业银行负责人均认为，社会责任管理是一个持续循环改进的动态系统工程，银行今后应持续深化“责任”理念，从惠当前、利长远出发，切实将责任管理融入核心业务、日常经营、各利益相关方的互动过程中。

风向标

税延养老险试点启动在即

保险公司准备工作基本就绪

本报记者 江 帆

根据国务院办公厅7月份印发的《关于加快发展商业养老保险的若干意见》时间表，税延养老险试点将于2017年底前启动，这就意味着税延养老险试点应于近日启动。

对于税延养老险的试点，保险业内早已形成共识，即试点的时机和条件都已具备和成熟。前不久，保监会副主席黄洪曾明确表示，“从经济基础看，实行税延型养老险，通常是在一个国家人均GDP达到中等发达国家水平这个阶段的前后推行，我国2016年人均GDP已经超过8000美元，居民具有一定的购买商业养老保险能力。从法律制度建设看，我国各方面的法律规章制度建设都在全面推进，保险监管相关法律法规制度建设也在不断完善，财税相关法规制度建设，包括税收政策改革也在同步推进，为推行这项政策提供了法制基础。目前，保险业已经基本做好了税延养老险试点的准备工作”。

除了试点的时间表，更让各家保险公司兴奋的是，试点可能在多个城市同时启动。目前，市场规模、渠道及产品均占优势的大型保险公司，中国人寿、中国平安、中国太保、新华保险等，都可能成为试点的第一批保险公司。据记者了解，有能力跻身首批试点名单的保险公司已经在税延养老险产品研发、信息系统升级、业务管理和渠道方面开展了多年的前期研究和准备工作，目前均已基本就绪，只等税延养老险试点发令枪响。

中国太保寿险副总经理郁华近日在公司媒体开放日上表示，太保集团高度关注税延养老保险市场契机，已经全力做好税延养老险销售和服务准备。郁华透露，太保集团将从技术、人才、服务等多方面着手，提升税延养老保险产品优势。

个人税收递延型养老保险对个人和社会来说是双赢举措。“从个人的角度来看，购买税延养老保险会大大减轻税负，建立和完善个人养老保障计划。从社会的角度来看，税延养老保险资金为长期投资资产，可以投入民生和社会保障体系建设，在实现资产保值增值的前提下，拉动内需，推动实体经济发展。”郁华说。

当前，我国已初步建立了“三支柱”的社会养老保障体系，以税延养老保险政策出台为引领，第三支柱将在我国养老保障体系中逐步发挥主导作用。从目前我国第三支柱定位来看，税延养老保险产品将兼具保障和投资两种功能，即保障为主、投资为辅。随着经济社会发展和人口老龄化程度的不断提高，全社会对社会保障事业，尤其是第三支柱养老保障事业的发展提出了更高要求。税延养老保险政策出台，将在国家税收政策激励下，推动养老保障第三支柱快速发展，这也是国际社会养老保障体系发展的共同路径。

本版编辑 温宝臣

今年北京市P2P网贷纠纷案数量飙升

本报讯 记者陈果静报道：北京市第三中级人民法院与中国互联网金融协会、北京市金融工作局12月18日联合通报“关于P2P网络借贷纠纷案件审理情况”。数据显示，2015年1月份至2017年12月份，北京市第三中级人民法院及辖区法院共受理P2P网贷纠纷案件两万余件，且在2017年案件数量达到高峰，占总案件数超过75%。

北京市第三中级人民法院民事审判第四庭庭长宋毅介绍，P2P网络借贷纠纷案件近两年呈集中爆发态势。2015年北京三中院辖区收案仅二三十件，2016年起开始集中爆发，到2017年达到了高峰水平，截至12月中旬，2017年已收案近15000件。

当前，该类案件在审判过程中仍存在诸多难点。宋毅介绍，P2P网络借贷纠纷案件送达困难、上诉率低。在已办结的一审案件中，超过50%的案件是用公告送达方式，且最终缺席审理并作出判决。同时，P2P网络借贷纠纷案件的上诉率明显偏低，仅为0.3%。

在对多起案件的审理过程中，也存在着难点，如平台担当多种角色、形成多重法律关系；存在多次债权转让，诉讼主体资格审查困难；部分案件涉及刑事、民事交叉问题等。此外，网贷电子借款合同证明力如何确定尚未形成统一意见；平台违规操作普遍，裁判尺度也难以确定。“借款人资金使用成本过高，借款人各项息费加起来超过民间借贷利息保护上限24%的情形十分普遍，甚至多有超过36%的情形。这些违规行为是否影响合同效力，是审判中的难点。”宋毅表示。

“当前互联网金融法治领域还存在一些问题亟待解决。”中国互联网金融协会业务一部负责人沈一飞表示，现有的相关民商事、刑事法律法规以及金融管理类法律法规，主要是以传统金融机构和金融业务为调整对象，适用到互联网金融等创新领域，难免出现针对性和适用性不强的问题。

沈一飞介绍，目前，中国互联网金融协会已建设了相关系统，初步实现了对网络借贷行业的总量统计和定期监测，并已形成多频度、多层次的统计产品体系，服务于日常监管和互联网金融风险专项整治工作。

温州国税：

依托“互联网+”提高办税效率

本报讯 记者张玫报道：今年以来，温州市国税局深化“放管服”改革，流程顺畅，便捷高效，如今已成为不少纳税人的同感。浙江经炜橡塑科技有限公司老总黄天胜说：“以前给企业办理一般纳税人认定，从材料提交到专票申领，最快也得20多天。公司一旦遇上客户急需专用发票的情况，只能干着急。现在，国税局完善了增值税专用发票审批管理，申请材料精简，所有事情当场办结，为机关和纳税人双‘减负’。”

最多跑一次，跑也不出门。今年以来，为了进一步精简流程提高效率，温州各税务部门还在“互联网+”上动起了脑筋。自然人通过支付宝，就能代开增值税普通发票。在温州打工的谢师傅在家打开支付宝，轻轻动动手指，就开好了增值税普通发票。

据了解，目前温州市范围内的自然人，已累计通过网上代开电子发票平台开具电子发票35205份。截至目前，温州市国税局已分批取消非行政许可审批70项，共梳理134项纳税人办税事项，其中133项实现“最多跑一次”，占比99.25%。

十堰国税：

优化税服助东风商用车盈利

本报讯 记者彭江、通讯员尤勇报道：2017年前3季度，湖北省十堰东风商用车公司累计销售汽车11.2万辆，同比增长41%，实现主营业务收入265亿元，同比增长50%，入库税收超过10亿元。“商用车公司取得如此骄人的业绩，得益于公司科学的发展战略，更离不开十堰张湾国税营造的良好税收环境。”提起张湾国税的“六大服务”，东风商用车公司会计部税务科长顾龙洋如是说。

自2010年始，十堰国税连续8年为东风公司板块企业举办“量身定制”的税收业务培训，累计为东风汽车板块培训财务人员达2000多人次。今年6月份，张湾国税与十堰市政府网络合作搭建起全省首个“税收政策精准服务平台”，东风板块109家企业可以自主登录点击网页，全天候精准查询所有涉税政策。“这种‘一对一’‘一户一策’的服务套餐很精准，权威又及时。”商用车公司财务部长张翔说。

据统计，近年来东风商用车公司享受“营改增”政策红利达3亿元左右。2016年以来，办理政策性减免税7500万元，出口产品免抵退税5000余万元，公司由上年亏损变为前三季度盈利高达13亿元，并带动汽车装备、零部件公司等一大批汽车制造企业产销两旺，成为推动十堰经济的“主力军”。

广西地税：

推进“放管服”改革 优化营商环境 激发双创活力

纳税人正在广西地税全区通办业务窗口办税

近年来，广西地税部门坚持“放要彻底且有序、管要规范且有效、服要优质且有感、放管服三措并举且有联”，进一步优化税收环境，拉近税务人同纳税人心与心的距离。

2013年以来，广西地税部门先后取消税务行政许可11项，非行政许可99项，下放行政许可事项1项，做到“一放到底”。目前，非行政许可事项已全部取消，仅保留1项税务行政许可。广西地税部门还减少各类税收优惠事项的备案登记表187份，减除了纳税人对复印资料签字确定的环节。同时，广西地税部门全面推进服务规范化改革，共减少了198项涉税业务，精简了181个涉税业务环节，减少了纳税人提供资料176份。此外，广西地税部门加强与工商、国税、质监等部门的联系协作，持续推进“多证合一”，纳税人首次上门办理涉税事项需提供的信息从原30多项减少为6项，原需20天办结的清税注销事项缩短到30分钟甚至几分钟办结。

对保留的行政许可事项实行动态目录化管理，对已取消下放的行政许可事项加强事中事后管理，广西地税部门在全国率先开发应用“广西地税稽查选案管理系统”，实行随机抽取稽查对象和随机选派执法检查人员的“双随机”，促进了稽查执法更加公平公正。同时，全面推进国地税联合稽查，防止多头执法，提高了稽查执法质效。

此外，广西地税部门深入开展“便民办税春风行动”，在全区实施5类20项41条便民利民办税举措，对4大类20项事项的涉税业务实现了全区通办事项，推出“12366税智星”人工智能服务。2017年以来，该系统共接收纳税人提问9.3万条，答复成功率达到95.9%。同时，广西地税部门促进“微信办税系统”“办税服务厅管理系统”“自助办税终端功能优化”等项目在基层全面推广，实现办税“实名认证”及税收政策、办税信息、通知公告的个性化推送。目前，全区共有62.7万户纳税人开通网上申报业务。

2017年1—11月，广西地税新增“多证合一、一照一码”企业纳税人11.7万户，同比增长11.4%；实现地方税收12.5亿元，同比增长18.9%；新增“两证整合”个体工商户33.2万户，实现地方税收2568.8万元。

·广告