接管包商银行彰显法治化市场化原则

董希淼

中经大咖 上头条

本次接管包商银行，体现了法治化、市场化原则，对我国银行业长远发展和金融风险防范具有多方面重要意义。对少数高风险金融机构实施接管甚至退出，发挥“优胜劣汰”作用，有助于优化银行业竞争环境，提高银行业发展质量，进而更好地服务实体经济和广大客户

5月24日，央行、银保监会发布公告：鉴于包商银行出现严重信用风险，银保监会决定对包商银行实行接管，为期一年，并委托中国建设银行托管包商银行业务。

这是我国第一次对商业银行实行严格意义上的接管。这种做法有法可依，有助于防范和化解系统性金融风险，维护金融稳定和社会稳定，进而保护银行存款人和其他客户合法权益。下一步，还应建立全面的高风险金融机构处置和退出机制。

本次接管包商银行，体现了法治化、市场化原则，对我国银行业长远发展和金融风险防范具有多方面重要意义。

首先，接管包商银行符合法律规定。《商业银行法》和《银行业监督管理法》都规定，商业银行已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人的利益时，国务院银行业监督管理机构可以依法对该银行业金融机构实行接管或者促成机构重组。可见，对问题商业银行实行接管是监管部门的法定职责，有法可依。接管的目的是对被接管的商业银行采取必要措施，以保护存款人的利益，恢复商业银行的正常经营能力。

其次，接管包商银行重在防范风险。近年来，包商银行规模粗放扩张，资产质量明显下降，股权层面问题较多，风险隐患正在积聚。商业银行不同于普通企业，其风险具有特殊性和外溢性，对其处置牵涉到大量的债权人、债务人、投资者等，同时金融市场的舆论效应对市场情绪感染和风险传递会起到连锁反应。1998年6月份央行对出现严重问题的海南发展银行直接关闭清算。相比之下，目前实行的接管更为稳妥，有助于稳定市场信心，防止由此发生挤兑等现象。

再次，接管包商银行具有探索意义。尽管法律早有明确规定，但接管银行在国内并无先例可循，具体实施需要在实践中探索。特别是被接管银行相关债权、债务的处理，既要考虑到原有法律关系和合同约定，又要防范流动性风险和道德风险。法律规定，被接管商业银行的债权债务关系不因接管而变化。5月26日，央行、银保监会在答记者问时表示，接管前5000万元以上的对公存款和同业负债，由接管组和债权人平等协商。包商银行同业负债多、收益高，如何处理好至关重要，市场高度关注。2018年一季度，央行完成对4000多家金融机构首次评级，其中8级至10级的高风险金融机构达420家。下一步，还应建立起更加全面的高风险金融机构处置和退出机制。

对普通民众而言，对监管部门依法接管商业银行应理性看待，充分理解监管部门实行接管的措施，目的是为更好地保护存款人合法权益。尽管存款保险对个人存款的保障上限是50万元，但包商银行被接管后，将对接管前的个人存款本息全额保障，各项业务照常办理，不受任何影响。对5000万元（含）以下的对公存款和同业负债，同样也是本息全额保障。还要看到，我国银行业市场规模、营利能力居全球第一，近年来中小银行经营管理水平提高较快，总体上风险抵御能力较强。对少数高风险金融机构实施接管甚至强制退出，发挥“优胜劣汰”作用，有助于优化银行业竞争环境，提高银行业发展质量，进而更好地服务实体经济和广大客户。

对监管部门来说，应进一步加强和完善市场沟通机制，及时公布相关工作措施、进度，稳定公众信心，更好地引导市场情绪和预期。

（作者系中国人民大学重阳金融研究院副院长；本栏目话题由今日头条提供大数据分析支持）

众声

迟福林
中国(海南)改革发展研究院院长

强化竞争政策基础性地位

竞争是市场经济的本质，是激发市场活力的根本，是扩大市场开放的动力。要着力实现经济活动由地方政府间竞争向企业主体间竞争转变，实现经济政策由以产业政策为基础向以竞争政策为基础转变，实现市场监管重点由一般市场行为监管向公平竞争审查转变。以“三大转变”强化竞争政策的基础性地位，充分发挥市场在资源配置中的决定性作用和更好发挥政府作用，是当前优化营商环境的基本要求和重大任务。

王志刚
中国财政科学研究院宏观经济研究中心副主任

减税降费关键在于落实

好政策要落实好才能最大化发挥作用。算好当前账和长远账，就是当前与长远的利益平衡，减税降费利在长期，短期减收压力较大，但通过涵养税源，税基逐步扩大，长期税收会增加。算好中央账和地方账，就是要平衡中央和地方利益，减税降费对中央和地方收入影响程度不同，对不同地区收入影响也不同，这就需要认真分析评估，及时反馈信息，对受影响较大的地方给予相应支持措施。大规模减税降费要求各地政府过紧日子，就是要更加注重公共服务效率，压缩无效或低效支出，优化支出结构。

张大伟
中原地产首席分析师

房地产调控政策保持稳定

近日，住建部再次明确要求房住不炒，对于房地产市场出现波动的城市及时提示、指导，对落实“平稳本地房地产市场”任务不利的地方政府，予以约谈及至按照有关程序、会同有关部门进行问责。这意味着全国房地产调控力度依然维持之前的态势，继续保持调控政策的连续性、稳定性，加强房地产市场供需双向调节，改善住房供应结构，支持合理自住需求，坚决遏制投机炒房。

欢迎读者就热点经济话题发表评论、漫画，来稿请发至：mzjjgc@163.com

本版编辑 马洪超 祝 伟

让工商资本持续有序入乡

冯 奎

专家洞见 冯奎谈城乡融合发展③

资本入乡是工商资本参与城乡融合发展的主要形式。围绕工商资本入乡的讨论，主要有3个问题：要不要工商资本入乡？如何才能让工商资本可持续入乡？工商资本入乡有没有带来衍生问题、问题严重不严重？

工商资本要不要入乡？党的十八大以来，中央持续关注工商资本入乡。2018年中央一号文件提出要加快制定鼓励引导工商资本参与乡村振兴的指导意见。近期，中共中央国务院《关于建立健全城乡融合发展体制机制和政策体系的意见》明确提出，要建立工商资本入乡促进机制。这些规定既明确又坚定，有利于工商资本建立政策预期、市场预期。

如何让工商资本可持续入乡？一是要强化规划引领。城乡经济制度差异显著，工商资本面对的是农村土地性质问题、集体所有制经济组织等，需要各级政府清晰地传递规划信息。二是提升营商环境，鼓励市场主体入乡投资。三是改善要素条件。工商资本入乡，土地、资金、人才使用方面都面临着供给不充分的问题，需要得到必要扶助。四是消除乡土歧视。乡土社会的开放性往往不足，村民与外来工商资本的信任关系较弱。基层政府部门以及集体组织需要引导村民与工商资本建立良好信任关系。

工商资本入乡有没有带来衍生问题？近年来，一些地方工商资本在入乡过程中确实存在一些问题，如一些工商资本以圈地占地为目标，出现了非农化、非粮化现象；一些工商资本对农民利益保护不够，出现了排挤小农，冲击小农经营主体现象；一些工商资本出现了套取财政补贴，对农村发展没有实质性贡献的现象；还有一些工商资本自身对于乡村环境、乡村建设、城乡融合项目不熟悉、不专业，盲目投资出现了经营失败现象等。

因此，工商资本应该入乡，但重点需要研究如何入乡以及如何避免出现各种问题。在推进城乡融合发展过程中，应分清工商资本入乡的成绩与问题，分清主流与支流，不断促进工商资本更好入乡，着力避免各类矛盾和风险，使工商资本更好带动城乡融合发展，也为工商资本自身提供新的发展空间。

中国工商银行2018社会责任报告摘要

2019年3月28日，工商银行发布了2018社会责任（环境、社会、管治）报告，这是工商银行连续第十二年编制和发布社会责任报告。报告参照国际准则编制，满足中国银保监会、中国银行业协会、上海证券交易所、香港联合交易所相关意见和指引要求，按照“打造‘价值卓越、坚守本源、客户首选、创新领跑、安全稳健、以人为本’的具有全球竞争力的世界一流现代金融企业”的愿景，围绕服务实体经济、发展普惠金融、践行绿色金融、金融精准扶贫、防范金融风险等社会热点，介绍了工商银行在加强公司治理、服务实体经济、支持民营经济发展、服务小微企业、金融精准扶贫、提升客户体验、推进金融创新、防范金融风险、安全稳健运营、治理环保公益等方面付出的努力。2018年工商银行在履行社会责任方面的良好表现赢得了社会各界广泛认可，先后荣获“年度社会责任金融机构奖”“国有上市企业社会责任榜责任企业”“中国优秀企业公民”等多个奖项。

价值卓越

工商银行依托完善的公司治理，推进经营转型，提高盈利能力和风险控制水平，严格依照法律、法规、监管要求和公司治理基本制度，通过加强信息披露管理、推进投资者关系管理、完善股东大会运作体系等措施，切实维护股东权利，增进与股东之间的沟通和交流；通过金融资源优化配置促进社会资源合理分配，进一步加强绿色金融体系建设，实现经济效益、社会效益、生态效益同步提升，为所有利益相关者和社会创造卓越价值。截至报告期末，境内绿色信贷余额12377.58亿元，同比增长12.61%；基本每股收益0.82元，现金分红893亿元，每股社会贡献值2.53元。自2016年实施贫困大学生专项招聘计划以来，工商银行在国家扶贫工作重点县所在的20余个省市同步开展专项招聘，截至报告期末已累计招聘贫困大学生838人。全年在四川通江、南江、万源和金阳4个扶贫点投入资金3071万元，培训人员3057人；为1219名贫困白内障患者实施了免费复明手术。

坚守本源

工商银行坚持金融服务实体经济的本源，合理规划信贷投放结构与力度，加大对科创型企业、先进制造业、现代物流、幸福产业等新兴产业的支持力度，深化对实体经济尤其是民营、小微企业的融资服务，着力缓解部分企业融资难、融资贵的问题。坚持以“真做小微，做真小微”为指导思想，积极推动普惠金融业务整体向上发展，截至报告期末，境内普惠贷款余额3216.85亿元（银保监会口径）；出台《关于加强民营企业综合金融服务的意见》，完成100户民营骨干企业“总对总”合作签约授牌，重点支持聚焦主业、财务管理规范的优质民营企业；认真贯彻人民银行、银保监会关于金融服务“三农”和金融精准扶贫的工作要求，不断加大金融支持和精准帮扶力度，精准对接贫困地区需求。截至报告期末，全行金融精准扶贫贷款余额1559.45亿元，涉农贷款余额18878.14亿元。

客户首选

工商银行牢固树立并践行“以客户为中心”的经营理念，持之以恒打造效率高、体验佳、口碑好的银行，致力于以更加优质、高效、安全、便捷的金融服务促进经济社会发展，惠及民生。抓住居民消费转型升级、金融科技深化普及的发展机遇，开启智慧零售转型新篇章，通过零售金融与金融科技的深度融合，打造更加智慧化的线上+线下零售金融新模式、新服务和新渠道。截至报告期末，全行互联网金融客户规模达4.29亿户，创历史新高。打造集微信公众号、小程序、二维码、网点WiFi为一体的新型渠道，突破传统网点服务空间、时间的限制问题；整合六家客户服务中心，成立远程银行中心，全年服务超过27亿人次；认真听取客户意见，持续提升客服水平，统筹推进网点区域布局优化和标准化装修工作。全球网络布局日趋完善，全球服务能力持续提升。截至报告期末，已在47个国家和地区拥有426家分支机构，通过参股标准银行集团间接覆盖非洲20个国家。积极参与国际交流合作，充分考虑融资对当地居民、环境及社会的影响，努力实现互利共赢与可持续发展。

创新领跑

工商银行坚持自主创新，提升知识产权保护力度，大力开展产品服务创新，不断强化管理创新，致力于做智慧金融生态的引领者和驱动者。整合信息科技部、产品创新管理部，正式成立金融科技部，充分发挥金融科技助力经营转型和业务发展的积极作用；启动实施智慧银行信息系统（ECOS）工程，助推智慧银行战略的落地；正式发布“聚焦本源、因势革故、协同鼎新、永葆生机”创新文化理念，以文化建设引领金融创新，为新时期创新发展提供坚实支撑。积极探索基于金融科技的智慧零售转型发展，以产品、流程、渠道、风控、账户五大驱动因素为主线，推动零售业务持续稳健发展。统筹协调投资银行业务发展，加强集团层面顶层设计，培育投行文化、提升业务流量、改造业务系统、加强内外联动；稳步推进资管业务经营模式转型，筹建理财子公司，全面推动资管新规指导下的业务升级发展。

安全稳健

工商银行严守风险底线意识，树立“稳健发展观”“正确风险观”，落实风险防控主体责任，坚持风险管控因时而变、因势施策，风险管理能力持续提升。不断调整和完善行业信贷政策，强化行业投向谋篇布局，持续优化行业信贷结构。密切跟踪国家政策变化，坚持前瞻性主动防范风险不动摇，借助行业信贷政策、重点行业移位管理等相关措施，积极通过金融手段支持化解产能过剩矛盾。截至报告期末，不良贷款率进一步下降至1.52%，拨备覆盖率大幅上升至175.76%，资产质量向好趋势不断巩固；持续保持健康的资本充足率水平，通过提升资本实力有力支撑各项业务发展，发挥了国有大行的金融“稳定器”和“压舱石”作用。进一步夯实内控管理基础，完善内控体系建设，制定长效机制、加强人员培训、强化监督检查；积极履行商业银行反洗钱责任，全年累计开展反洗钱宣传活动106次，反洗钱岗位人员培训率达100%。

以人为本

工商银行秉承人本理念，以“平等、开放、尊重、共融”的态度，积极优化用人环境，切实维护员工合法权益。建立促进员工成长发展的科学机制，为员工提供多元化的职业发展路径，推动员工成长进步和企业发展相统一，全年共举办各类培训4.47万期、培训524万人次、人均受训约10.43天；推动不同国籍员工间的多元文化交流，不断提升文化融合度，截至报告期末，境外机构员工总数15687人，本地化比例达91.95%。倡导绿色办公理念，积极推广无纸化办公，进一步严格用车制度，继续构建以自有车辆为主、网约车等社会化车辆为辅的多元化公务用车保障格局。热心公益事业，围绕助残关爱、绿色环保、捐资助学、公益宣教等主题，积极参与各类公益活动，并支持和鼓励员工通过多种形式为社会奉献爱心，全年合计对外捐资1.0425亿元。

2019年是新中国成立70周年，也是全面建成小康社会关键之年。工商银行将继续秉持社会责任理念、目标和承诺，客观分析和应对内外部形势变化，维护经营管理向好势头，继续当好服务实体经济的主力银行，坚定不移推进经营发展转型，不断推动改革创新走深走实，全力以赴打好风险防控攻坚战，更好地发挥金融活水对实体经济的精准浇灌与滋养作用，服务好经济高质量发展和供给侧结构性改革，切实践行企业公民责任。

数据来源：中国工商银行

·广告