



中小银行要扎牢防风风险篱笆

梁睿

近日,中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会联合发布公告,鉴于包商银行股份有限公司出现严重信用风险,中国银行保险监督管理委员会决定接管包商银行,接管期限一年。6月2日,中国人民银行有关负责人进一步表示,包商银行的大股东是明天集团,该集团合计持有包商银行89%的股权,由于包商银行的大量资金被大股东违法违规占用,形成逾期,长期难以归还,导致包商银行出现严重的信用危机,触发了法定的接管条件被依法接管。

虽然包商银行被接管只是个案,但也反映出部分中小银行经营管理不规范的问题,需要亡羊补牢,扎牢防风风险的篱笆。

一要警惕“一股独大”风险。比如此次被接管的包商银行,大股东占据了近九成股份,具有绝对话语权,容易把银行当作“提款机”,通过关联交易大量占用银行资金,形成长期逾期风险。当前,部分城商行和农商行股权相对集中,有的有很强的地方国企和地方政府背景,正常的信贷业务容易受到一些来自股东层面的“压力”或“指导”,容易形成贷款逾期风险,对此有关监管部门要强化检查和督导力度,对于存在类似问题的金融机构要尽早加以规范。

二要强化外部董事职能。银行的外部董事,其履职意识、履职水平的强弱关系到董事会整体运作效能的高低及防范风险能力的强弱。当前,一些银行选聘的外部董事缺少相应的履职水平和能力,部分外部董事沦为摆设和“签字机器”,起不到防范银行经营风险的作用。对此,应重点选聘懂银行经营管理、懂经济法律财务,具有较强履职能力和责任感的外部董事。要建立董事与经营层、职能部门的联系沟通机制,定期为外部董事提供报表、相关经营报告,包括风险状况,确保外部董事在董事会闭会期间能够充分了解经营情况,并有针对性地提出意见和建议。此外,还要完善外部董事的薪酬机制,激励外部董事积极参与议事、积极提出建议,使外部董事成为防控银行经营风险的重要力量。

三要防范不正当竞争风险。由于贷款由存款派生,存款余额的多少决定了银行的经营规模和效益总量。个别中小银行因规模较小,品牌知名度不高,用户信任感欠缺,吸引存款困难。为了提高存款总量,一些中小银行绞尽脑汁,使尽手段。有的直接高息揽存,有的发行高息理财产品,有的借助信托发行高收益信托产品。除了争夺市场资金,一些中小银行也盯上对公存款业务,通过各种公关手段,甚至乘人之危“挖墙脚”强拉存款。这些不正当竞争行为抬高了市场利率,扰乱了正常的金融秩序,也导致了自身负债成本骤升,埋下了风险隐患。对此,监管部门应加强监控,对于那些高息揽存的银行要重点关注,防患于未然。

包商银行被及时接管,有效地防止了相关风险的发酵和扩散。对于其他银行来说,也需要举一反三,严守合规经营底线,认真检查和处置自身经营过程中的风险隐患,需知银行经营用的是储户的钱,而金融风险又有隐蔽性、不确定性、突发性和传染性等特性,对此必须要有敬畏之心。

跨市场债券指数基金将推出

本报讯 记者周琳 陈果静报道:近日,中国证监会、中国人民银行联合发布《关于做好开放式债券指数证券投资基金创新试点工作的通知》,拟推出以跨市场债券品种为投资标的,可在交易所上市交易或在银行间市场协议转让的债券指数公募基金。

长量基金销售公司高级研究员王骅表示,当前,债券交易规模大幅分化,不同市场的业务标准不同也导致监管套利出现。此类跨市场的债券指数基金就是推动债市互联互通的工具之一。对于投资者来说,这类指数基金互联互通的形式能够充分满足流动性管理的需要且持债相对透明。

据悉,此次试点是债券市场互通互联的重要举措,有助于更好满足境内外投资者投资债券指数型产品的需求,有助于促进债券市场长远健康发展。

中国东方资产管理股份有限公司广西壮族自治区分公司关于桂林漓佳金属有限责任公司股权资产的处置公告

中国东方资产管理股份有限公司广西壮族自治区分公司(以下简称“我分公司”)拟处置所持桂林漓佳金属有限责任公司34%股权,特发布此公告。桂林漓佳金属有限责任公司(以下简称“该公司”)为一家在中华人民共和国注册成立的公司,中国东方资产管理股份有限公司对该有限责任公司出资63,498,781.13元,占比34%。现拟向合格投资者转让。该公司注册资本18,676万元,属有色金属冶炼和压延加工业,企业地址广西壮族自治区桂林市铁山路4号,经营范围为经营本企业自产产品及相关技术出口业务(国家限定公司经营或禁止出口的商品除外);经营本企业生产、科研所需原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进口业务(国家限定公司经营和禁止进口的商品除外);经营本企业的加工产品和“三来一补”业务;生产、加工及销售铜材、铝材产品、金属材料及制成品;主要产品为各种牌号的铜及铜合金管、棒、排材及铸锭,产量约9000吨(2018年度产量),企业经营情况为正常经营。该股权资产的交易对象为在中国境内注册并合法存续的法人或者其他组织或具有完全民事行为能力且为自然人,并应具备如下条件:1.财务状况良好,具有足够支付能力(如注册资本、资信证明、境内企业);2.其他特别要求:无。交易对象不得为:国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、金融资产管理公司工作人员、国有企业债务人、参与资产处置工作的律师、会计师、评估师等中介机构关联人或者上述关联人参与的非金融资产管理公司;以及与非金融资产管理公司共同出资设立的非金融资产管理公司;以及与非金融资产管理公司共同出资设立的非金融资产管理公司;以及与非金融资产管理公司共同出资设立的非金融资产管理公司。有受让意向者请速与我分公司联系商洽,任何对本公告项目有疑问或异议者均可提出征询或异议,征询或异议的有效期限为自发布之日起二十个工作日止。联系人:陈先生、李女士 联系电话:0771-2855639、0771-2855635 电子邮箱:chenxiangming@coamc.com.cn, lizheng@coamc.com.cn 通讯地址:广西壮族自治区南宁市古城路39号香江花园4号楼24F 邮编:530022 对排斥、阻挠异议或征询的行为可向有关部门举报。举报电话:010-66507825(中国东方资产管理股份有限公司纪检监察部) 0771-2855617(广西分公司纪检监察部) 监督管理部门:财政部驻广西财政监察专员办事处 电话:0771-5523018 中国银行保险监督管理委员会广西监管局 电话:0771-2826653 特别声明:本公告不构成一项要约。本公告的有效期限为自发布之日起二十个工作日止。中国东方资产管理股份有限公司 广西壮族自治区分公司 2019年6月4日

我国支付清算体系运行稳健

去年银行业金融机构共办理非现金支付业务2203.12亿笔

本报北京6月3日讯 记者陈果静报道,国家金融与发展实验室支付清算研究中心3日在京发布《中国支付清算发展报告(2019)》。

《报告》显示,2018年我国中央银行支付清算体系稳健运行,非现金支付平稳增长,移动支付保持快速增长势头,社会资金清算更加高效,支付服务普惠性持续提升,支付金融基础设施和基本制度建设取得重要进展,支付行业系统性金融风险防控成效显著,市场开放进一步扩大。数据显示,2018年全国银行业金融机构共办理非现金支付业务2203.12亿笔,金额3768.67万亿元,同比分别增长36.94%和0.23%。

当前,第三方支付行业已经进入了新的发展阶段。《报告》指出,2018年,随着监管趋严,第三方支付行业的野蛮生长阶段结束,行业正向规范化的方向有序发展。据初步统计,2018年共发布十余份监管文件,开出百余张罚单,累计罚

额是上一年罚额的近7倍。无论是在监管文件的发布数量,还是对支付机构违规行为的处罚力度,都表明第三方支付牌照资源在行业整顿过程中配置逐步优化,合规化、严监管是第三方支付行业未来发展的必然趋势。

央行副行长范一飞在发布会上也强调,金融供给侧结构性改革在深入推进,作为国民经济基础的支付产业更应顺势而为、顺势而上,深化支付产业结构性改革,首要任务是牢记产业发展初心,回归支付业务本源。

对于支付行业的发展方向,《报告》认为,旅游、留学、电商带动跨境消费,第三方跨境支付成红海。随着中国富裕人口的增长和人均可支配收入的提升,国际化教育、境外旅游需求增加,跨境电商购物规模不断扩大。跨境电商、出境旅游、国际留学的巨大增长空间隐藏着可观的盈利机会,驱动第三方支付机构纷纷布局跨境支付。截至2018年末,超过23家支付机构获得了跨境电商外汇支付

业务试点许可,包括财付通、支付宝、拉卡拉、快钱、银联电子支付、北京银联商务、网银在线等。

在市场快速增长,参与者不断增多的背景下,《报告》预计,2019年,第三方支付机构将继续打造跨境业务的核心竞争力,以跨境支付业务为核心提供一系列的跨境支付增值服务,努力扩大市场占有率。

对于支付行业的规范和发展,《报告》建议,规范支付清算市场发展和加强市场监管,加强新兴支付工具建设。加强安全性建设,推广和普及新兴支付工具的便捷性与安全性,杜绝安全漏洞,加强支付账户安全风险提示。规范内部管理,加强用户隐私信息保护。同时,应采用更安全的加密技术,保护用户隐私,并加大对违法分子的处罚力度。此外,还应加强用户准入管理,严格落实支付账户实名制等监管制度,规范用户注册流程,有效保证支付账户的真实性。

《报告》还建议,推进非现金结算工具的发展。加强相关部门协调,增加经济落后地区的群体使用新兴支付工具的意愿,加大支付科技知识普及,培育支付机构结合老年人等弱势群体使用习惯,开发出简单易用的支付工具。

在金融监管方面,《报告》认为,应该强化各监管部门之间的协调性。支付体系涉及多个金融市场和多类金融机构,应健全跨部门监管协调机制,才能形成监管合力,防止监管空白、监管套利,有效防范支付清算风险,切实保障消费者权益。在监管部门之间应建立信息共享机制,以正确评估支付清算市场的整体风险,有效提高监管效率。

在制度建设方面,《报告》建议,尽快推动支付清算领域的上位法建设,弥补立法空白,为行业发展提供法律保障。在深化支付监管“放管服”改革的同时,要强化事中事后监管,转变监管思维,提高监管能力和水平。

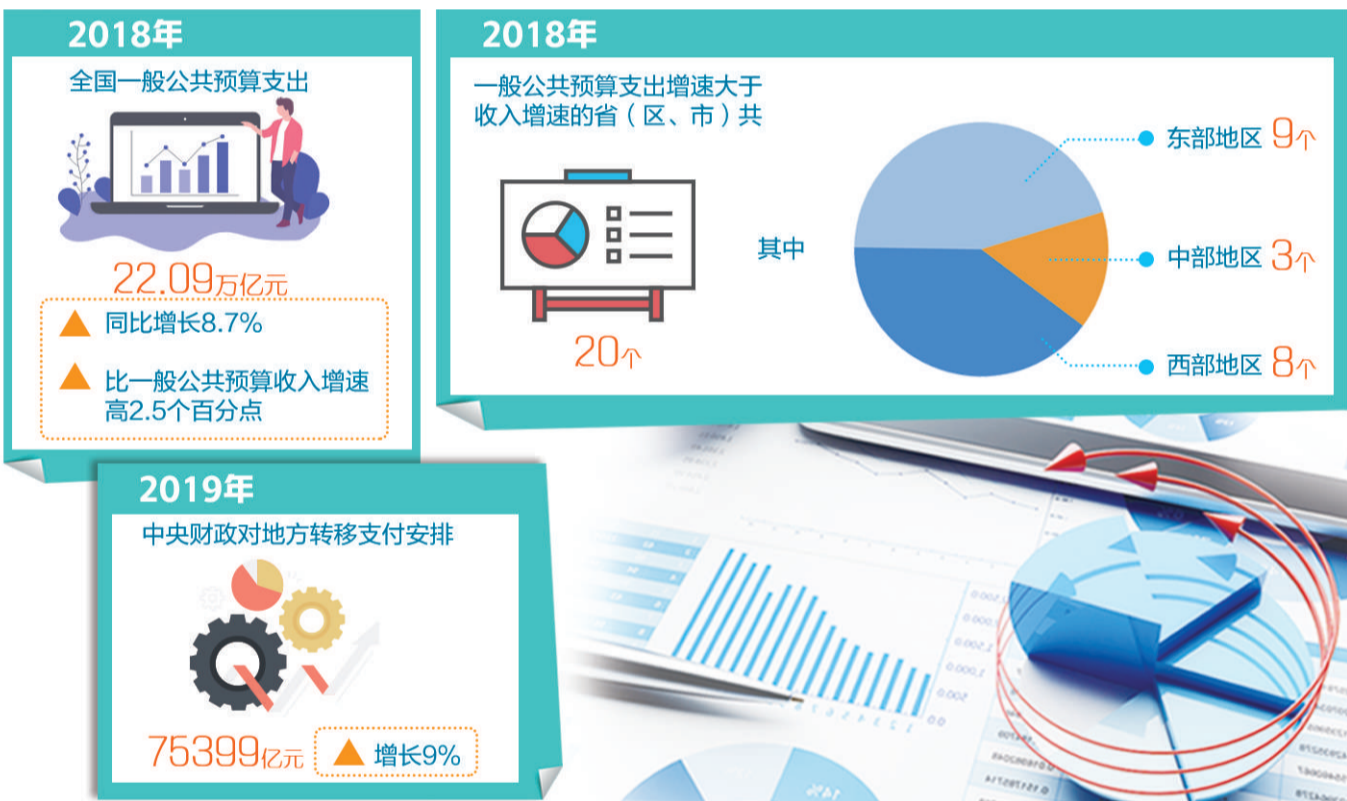
今年中央财政对地方转移支付安排75399亿元

转移支付促区域均衡发展

经济日报·中国经济网记者 曾金华



近年来中西部地区转移支付规模占全国近80%,为区域经济均衡以及欠发达地区基本公共服务均等化作出了重要贡献。现阶段财政体制改革应以基本公共服务领域财政事权划分改革为突破口,强化中央财政事权,规范并减少中央与地方共同财政事权,赋予地方政府充分的自主权——



改善上。从各省公布的财政数据看,收入质量改善明显,比如,2018年天津市税收收入占一般公共预算收入的77.2%,比上年提高7.7个百分点;云南省税收收入占比71.4%,比上年提高6个百分点。

调研报告显示,地方经济运行在稳中有进的同时,也表现出“稳中有忧”,具体表现包括当前投资承受一定的下行压力、部分地方财政收支矛盾较大等。

“各地要提高资金使用效益,压缩不必要的支出,把每一分钱用在刀刃上,减少不必要的浪费,提高决策的科学性。”国家统计局统计科学研究所所长万东华说。

“财政是国民经济的综合反映,作为国家治理的基础,支撑整个经济社会的运行。”中国财政学院院长刘尚希强调,在经济下行压力下,公共风险和财政风险聚集就成为宏观调控政策尤其需要关注的方面。

弥补中西部财力不足

面对错综复杂的国内外经济形势,各级财政部门采取多种措施积极应对,全国财政收入实现平稳增长。调研报告指出,较高强度的财政支出,为社会经济平稳运行提供了保障。

2018年全国一般公共预算支出22.09万亿元,同比增长8.7%,比一般公共预算收入增速高2.5个百分点,其中教育、医疗卫生、社会保障、节能环保、城乡社区等与民生相关的财政支出保持较高增速,有力推动了我国社会事业的发展,增加了人民群众的获得感和幸福感。

同时,在地区差异方面,东部地区要好于中西部地区。2018年一般公共预算支出增速大于收入增速的省(区、市)共20个,其中东部地区9个,中部地区3个,西部地区8个。

调研报告认为,转移支付可以弥补地方自有财力不足,有助于实现不同省份间基本公共服务均等化。总体上看,我国转移支付制度对均衡地区间财力差距

效果明显。2019年随着经济下行压力和国内大规模减税降费政策的实施,地方对转移支付的需求将进一步增加。

我国转移支付规模不断加大,结构也趋于优化,一般性转移支付占比不断提高。2019年,中央财政加大对地方转移支付力度,安排75399亿元,增长9%,是近年增幅最高年份之一,增量为历年最大。

“转移支付分配向经济欠发达的中西部地区倾斜,近年来中西部地区转移支付规模占全国近80%,为区域经济均衡以及欠发达地区基本公共服务均等化作出了重要贡献。”赵福昌说。

调研报告认为,转移支付制度需要进一步完善。比如,转移支付制度承担过多的功能和要求,扮演了“小马拉大车”的角色,出现绩效偏低、交叉重复等问题。同时,一些地方的转移支付未能有效地转化为地方的内生动力。

“基本公共服务均等化是转移支付的目标。公平和效率是关联的,如果转移支付通过适度‘抽肥补瘦’实现了整体效率的提升,则是达到了转移支付制度的预期效果。否则,如果只保障了公平,不能转化为效率提升,欠发达地区会增加对转移支付的依赖性,形成潜在的发展风险。”刘尚希说。

让转移支付“跟人走”

合理划分中央与地方财政事权和支出责任是政府有效提供基本公共服务的前提和保障。调研报告建议,应基于财政事权和支出责任的划分来进行转移支付设置;加快中央和地方的财政事权、支出责任和收入划分改革,稳定地方预期。

2016年,国务院印发了《关于推进中央与地方财政事权和支出责任划分改革的指导意见》,明确了中央与地方财政事权和支出责任划分改革的总体要求和基本原则,有关部门正在按照相关工作部署有序推进分领域财政事权和支出责任划分改革。