经济日报 ECONOMIC DAILY

聚焦主责主业，完善治理体系——

中小银行改革需“刀刃向内”

经济日报·中国经济网记者 陆 敏 彭 江 郭子源 钱箐旎

5月4日，国务院金融委召开第二十八次会议。针对中小银行改革发展，会议明确指出，必须把改革和发展有机结合起来，立足服务基层和中小微企业，在充实资本的同时，解决好中小银行在业务定位、公司治理、信贷成本等方面的突出问题，推动治理结构与业务发展良性循环。

目前，深化中小银行改革面临哪些难题？如何破解？经济日报·中国经济网记者采访了业内专家和学者。

改革面临不少难题

目前，我国有4000多家中小银行，它们长期扎根基层，对服务实体经济尤其是中小微企业作出了重要贡献。值得注意的是，近年来部分中小银行风险暴露，虽然监管部门精准化解了不少风险，但中小银行在改革发展中仍然面临众多难题。

中国民生银行首席研究员温彬表示，中小银行客户基础较为薄弱、资本补充难度较大、负债成本偏高，特别是一些客户集中在民营企业和中小微企业的银行，优质资产获取难度较大。再加上部分银行风险意识较为淡薄、风控能力有限、资产质量压力较大、公司治理机制不健全等问题仍然存在。中小银行转型升级难度较大，一些观念还未从传统思维中转变过来，科技投入实力不足，同质化发展较为普遍。

“中小银行数量多，不同银行间发展差异非常大，在经济下行周期叠加新冠肺炎疫情影响，部分中小银行发展面临一定困难。”新网银行首席研究员董希淼说，“这些困难集中表现在资产质量压力大、资本补充渠道狭窄、负债成本比较高等。同时，中小银行面临自身发展定位模糊、发展空间比较有限等难题。还有的中小银行在公司治理上面临较大问题，甚至有大股东把银行视为提款机的情况。”

交通银行金融研究中心首席研究员唐建伟表示，要加快解决部分中小银行公司治理缺失的问题，强化“三会一层”履职监督和问责，优化股东结构，规范股东行为。在业务经营上，进一步引导商业银行聚焦主业，回归本源，下沉服务。在资本补充上，为提升中小银行服务实体经济能力，需拓宽中小银行资本补充渠道，尤其是核心一级资本、其他一级资本等。

明确自身业务定位

对于中小银行在业务定位、公司治理、信贷成本等方面出现的突出问题，专家学者们建议，中小银行要“刀刃向内”，业务需要回归主责主业，监管应设置差异化考核指标。

“中小银行要进一步明确自身的业务定位。”温彬认为，由于中小银行扎根基层，天然具有普惠性质，因此要回归主责主业，将服务基层居民、中小微企业、个体工商户等作为主要业务方向，长期精耕细作培育客户群体。监管部门要加强引导与考核，从政策层面提出明确的中小银行业务定位要求。同时，设定差异化考核指标。

中小银行公司治理与业务发展是相辅相成的关系，健全、良好的治理结构是银行健康、长远发展的基础，要将推动治理结构改善与业务发展有机结合起来。温彬表示，一方面，要建立现代公司治理机制，加强顶层设计，拿出“刀刃向内”的决心和行动，根治公司治理缺陷，不断用改革的办法解决经营发展中出现的问题。另一方面，要加快业务转型升级，吸收好的经营管理经验，迭代优化商业模式，实施差异化发展战略，制定适宜的激励约束机制，充分调动各方面积极性，发挥自身特色和优势，提升市场竞争力。

据国家金融与发展实验室副主任曾刚介绍，过去几年中，监管部门不断推动中小银行完善公司治理体系，包括监管制度“补短板”、规范股权管理制度、制定公司治理的具体考核办法等。与此同时，监管力度和处罚力度也显著强化，进一步推动了银行内部治理体系的不断完善。

曾刚表示，从未来看，监管部门应进一步完善监管制度、严格落实各项监管要求，推动中小银行公司治理能力不断提高。应通过改革，为银行完善激励约束机制，尤其是建立中长期激励机制，提供更大的空间，以确保银行业务发展与银行及利益相关者的长期利益保持一致，从源头防范重大风险的形成，并为银行长期可持续发展提供坚实基础。

完善风险处置机制

董希淼建议，对股东资质进行穿透式监管。将绩效薪酬的延期支付比例与业务的风险持续时期相匹配，提高合规指标和风险类指标在管理层履职和绩效考评中的权重。加快推出并运用股权、期权等中长期激励手段，避免因短视行为导致中小银行风险积累。

“必须完善中小银行风险处置机制。从具体监管实践来看，目前中小银行的监管难度较大的是公司治理问题，包括股东结构、风险控制和内部的大股东小股东关联交易等。商业银行一旦出现风险，有《商业银行法》作为处置风险的依据，而其他银行的风险目前并无相关法律规定，大多依照的是部门规章和地方出台的相关管理办法。”中国社会科学院金融研究所法与金融研究室副主任尹振涛表示。

对于中小银行的风险处置机制，尹振涛认为，需要从两个方面去完善：一是必须基于法律、基于市场化的原则，处置中不能改变原有的法律框架、法律制度，这对打破刚性兑付、维护市场稳定很重要。在这个过程中，同时要防止次生风险的出现。二是处置办法要走在风险事件之前，并经过董事会和股东大会确认。未来一旦出现风险，可以第一时间启动处置机制。

境内基础设施领域REITs试点正式起步

本报讯 记者熊丽报道：为贯彻落实党中央国务院关于深化投融资体制改革、积极稳妥降低企业杠杆率、保持基础设施补短板力度等决策部署，进一步提升资本市场服务实体经济能力，促进基础设施高质量发展，中国证监会与国家发展改革委日前联合发布了《关于推进基础设施领域不动产投资信托基金（REITs）试点相关工作的通知》，标志着境内基础设施领域公募REITs试点正式起步。

据介绍，基础设施REITs是国际通行的配置资产，具有流动性较高、收益相对稳定、安全性较强等特点，能有效盘活存量资产，填补当前金融产品空白，拓宽社会资本投资渠道，提升直接融资比重，增强资本市场服务实体经济质效。

《通知》明确了基础设施REITs试点的基本原则、试点项目要求和试点工作安排。根据相关要求，中国证监会与国家发展改革委将加强合作，按照市场化、法治化原则，充分依托资本市场，积极支持符合国家政策导向的重点区域、重点行业的优质基础设施项目开展REITs试点。

《通知》提出，优先支持京津冀、长江经济带、雄安新区、粤港澳大湾区、海南、长江三角洲等重点区域，支持国家级新区、有条件的国家级经济技术开发区开展试点。优先支持基础设施补短板行业，包括仓储物流、收费公路等交通设施，水电气热等市政工程，城镇污水垃圾处理、固废危废处理等污染治理项目。鼓励信息网络等新型基础设施，以及国家战略性新兴产业集群、高科技产业园区、特色产业园区等开展试点。

5月5日预计发送旅客615万人次——

铁路迎来返程客流高峰

本报北京5月5日讯 记者齐慧从中国国家铁路集团有限公司获悉：5月5日是“五一”小长假最后一天，全国铁路迎来返程客流高峰，预计发送旅客615万人次。铁路部门加开旅客列车421列，持续做好疫情防控工作，保障旅客安全顺利返程。

5月4日，全国铁路发送旅客514.2万人次，加开旅客列车225列，铁路运输安全平稳有序。其中，北京局集团公司发送旅客30.1万人次，上海局集团公司发送旅客117.4万人次，广州局集团公司发送旅客88.1万人次。

各地铁路部门根据客流动态精准投放运力，落实各项便民利民服务措施，助力旅客安全、便捷、舒适旅行。

其中，沈阳局集团公司加开至北京方向的动车组列车16列，安排动车组重联75列。太原局集团公司增开太原南往返永济北、途经众多旅游热门县市的动车，方便沿途游客乘车返程。呼和浩特局集团公司管内城际间动车组列车和普速列车全部恢复开行。济南局集团公司恢复开行北京、上海、重庆等方向列车102列，提升6万多个席位的运能。

此外，西安局集团公司西安车站设置学生票专窗，服务学生旅客返校。南宁局集团公司在客流较大车站增设9台临时身份证自助打印机，提升旅客通行效率。北京局集团公司各大车站加强设备设施巡检，迎接返程客流。上海局集团公司在客流较大的热门车站增开进出站通道，在重点区域增加引导人员，确保旅客进出站畅通有序。

青海压实责任保障开复工——

房地产投资实现“开门红”

本报讯 记者马玉宏从青海省住房城乡建设厅获悉：一季度，青海实现房地产投资“开门红”，房地产开发完成投资占全社会固定资产投资的比重为6.31%。

今年以来，青海在全力做好疫情防控工作的同时，进一步衔接压实责任，协调保障开复工要素。一季度，全省房地产开发完成投资16.58亿元，同比增长47.60%，涨幅较去年同期扩大87.54个百分点。其中，商品住房投资12.75亿元，同比增长89.20%，涨幅较去年同期扩大121.49个百分点。

从全国各省、区、市房地产投资数据对比看，一季度全国有8省区市房地产投资为正增长，青海和西藏分别以47.6%和45.2%的增速位居全国前两位。

四川加速石漠化土地修复——

“生态红利”鼓起钱袋子

5月4日，郁郁葱葱的油樟林把四川省广安华蓥市华龙办事处柏木山装点得生机盎然。据介绍，当地充分盘活山水林田湖草项目资金，加大废弃矿山、石漠化土地治理修复，开发荒山荒坡，发展经济效益好、水土保持能力强的油樟、柑橘等产业，鼓起农民钱袋子。 邱海鹰摄（中经视觉）

广东、天津等地陆续出台新举措——

人才新政引得“凤凰”来“筑巢”

新闻连连看

近年来，人才发展环境越来越好，各地为了招揽人才频频出招，各种人才政策不断出炉。但值得注意的是，“引进来”还得“留得住”。对此，各地不断升级引才政策，持续完善符合自身优势的产业政策，资源配置进一步优化，人才集聚效应正逐渐显现。

广东：

出招揽才，促经济谋发展

本报讯 记者张建军报道：日前，广州、中山等地争相推出各种政策吸引人才，不少城市降低落户门槛，对人才提供购房补贴等。

中山发布的“人才24条”提出，放宽基础性人才入户条件。同时，还加大了住房公积金个人住房贷款支持力度，高层次人才、副高职称人才及全日制硕士、博士研究生可上浮30%的贷款额度，紧缺适用人才可上浮20%的贷款额度。此外，本科及以上学历人才、中级职称及以上专业技术人才租住人才安居房分类享受最高100%租金补贴，享受期3年。

佛山发布的新规明确，具有中专学历或大专学历或国家职业资格四级（中级工）证书或国家职业资格五级（初级工）证书的人才可申领优粤佛山卡T卡，其他人才按照规定申领优粤佛山卡A卡、B卡、C卡，优化T卡申领流程，即申请即受理。也就是说，在佛山，中专、大专等外来人才可享户籍人口购房政策。

广州则明确提出，普通高等学校、中等职业学校（含技工院校）根据国家招生计划，招收录取的全日制普通学历教育的非广州户籍学生，可申请迁入学校学生集体户口。按照广州现行规定，只要有广州市户籍，无论是集体户口还是个人户口，都可以按本地户籍人士的限购政策买房。

此外，广州市白云区更是扩大了可享受本市户籍待遇的人才范围：在白云区辖内的大专院校学习连续满一年；在白云区连续工作满一年，具备中级或以上专业技术职称或具有大专及大专以上学历等，在白云区江高、人和等四镇范围内享受广州市户籍居民同等待遇。

业内人士表示，人才背后是经济。广东各地出台人才新政，将推动当地经济新一轮高质量发展。

天津：

新政发力，引人才兴企业

本报讯 记者武自然 商瑞报道：日前，天津市人才落户政策再获突破。天津市发改委发布了《天津市支持重点平台服务京津冀协同发展的政策措施(试行)》，通过释放人才落户“红利”，吸引更多北京企业落户天津。

根据《措施》，天津在滨海中关村科技园、宝坻中关村科技城放宽落户及购房限制，符合天津产业发展定位的北京转移来津项目，在企业就职满1年及以上的其他全日制本科及以上学历职工，并在津缴纳社会保险的，不受年龄限制，可在津落户。同时，对户籍未迁入天津且无住房职工而言，项目转移至天津后，职工即可购房。

“本次新政，实现了两大突破。首先，对北京来津落地企业职工，不再设置落户年龄限制。其次，北京来津企业职工可以直接在天津买房，一次性解决住宿问题。”天津宝坻区京津中关村科技城产业服务部总监张立健表示，新出台的落户政策很受企业欢迎。

据介绍，天津宝坻京津中关村科技城已出台了实施细则。目前，已经有13家企业通过了天津宝坻京津中关村科技城资质认证，首批52名企业职工即将成为“天津人”。同时，有29家企业在审核过程中，200名职工提出了购房需求。

人才新政“红利”不断落地。今年一季度，天津市共引进内资项目344个，实际利用内资639.54亿元。其中，引入京冀地区项目173个，资金267.32亿元，占天津实际利用内资的41.8%。而天津滨海、宝坻中关村，一季度共引进企业近百家，注册资本超10亿元。

勾建山作（新华社发）

“引进来”更要“留得住”

□ 李 强

专家观点

近年来，各地为了招揽人才、留住人才频频放大招，各种引才政策不断升级。其中，大多数城市都不约而同地尝试了放宽人才落户政策。例如，深圳就曾推出被喻为一线城市中“最宽松的落户政策”。

其实，人才“争夺战”本质上是一种改革，这种改革打破了资源垄断，优化了资源配置，大大降低了人力资源的浪费。但是，随着一线城市加入人才“抢夺战”，二三线甚至四线城市面临的压力变得更大了。面对这一情况，各地不断推出新的改革措施，包括了开放落户政策、提供住房补贴等。同时，各地政府也在不断完善符合自身优势的产业政策，人才集聚效应逐渐显现。

当前，二线城市人才持续集聚，三线城市较为平衡，四线城市人才则呈现持续流出的态势。从人才流出方面看，主要原因大多为城市发展速度未达预期、薪资水平相对较低等。从人才流入方面看，与流出原因恰好相反，大多数人才较为聚集的城市，如广州、杭州、成都等，均具有新兴产业发展迅速、薪酬具有竞争力，以及生活环境较适宜等优势。

值得注意的是，光靠短期光环效应仍然远远不够，人才聚集仅仅是推进经济高质量发展的第一步，要让人才对城市有归属感，“引进来”更要“留得住”，才能实现经济的长效健康发展。目前，在很多城市，个人的购房购车、老人的医疗赡养、子女的教育都与户口挂钩，而这些都是长期留住人才的关键因素。

特别是受新冠肺炎疫情影响，很多无法在一线城市安家落户的人才深感有房有车的重要性，或许会重新思考未来在哪个城市生活，这些人很可能会被部分二线城市的政策击中痛点。长远来看，放宽户籍限制或是大势所趋，此举不但让城市新居民具有身份意义，更是平等享受医疗、教育等各类社会保障的基础。此外，产业与相应资源的配套升级，也能让更多高技能人才发挥专长并实现发展。

目前，中国人口红利已进入一个新阶段，未来是人力资本升级的阶段，让人才流动起来，让人才更有幸福感，才能实现资源优化配置的价值最大化。因此部分城市升级人才政策顺应时势，来得正是时候。 （作者为智联招聘执行副总裁）

本版编辑 李 瞳 郭存举