

回眸2022·稳住经济大盘的金融助力②

银保机构公司治理迈上新台阶

本报记者 王宝会

财金观察

提升银保机构公司治理水平是防范化解金融风险的前提和基础。近年来,部分中小金融机构由于股东股权管理不规范,公司治理失序成为诱发各类金融风险的源头。尤其是今年部分地方村镇银行取款难事件持续发酵,这也更加凸显健全银保机构公司治理机制的紧迫性和重要性。今年以来,在一系列监管的重拳出击下,有效破解了深层次的公司治理机制障碍,推动了公司治理迈上新台阶。

公司治理稳健运行

今年以来,金融监管部门加大对金融机构公司治理的监管力度,牢牢守住和化解了系统性金融风险,总体上银保机构公司治理保持稳健态势。银保监会有关负责人表示,银行业保险业把强化公司治理作为深化行业改革、转变体制机制的重要着力点,行业公司治理改革取得了积极成效。

从银保监会开展的监管评估结果看,我国银行保险机构公司治理有稳健的基础。2021年公司治理监管评估参评机构共计1857家,其中商业银行1673家,保险机构184家。总体上看,2021年评级结果主要集中在B级和C级,与2020年大致持平。具体来看,被评为C级(合格)的机构最多,共1100家,数量占比59.24%;其次是B级(较好),共366家,占比19.71%;两者合计占比78.95%。

银保监会有关负责人表示,评估主要从党的领导、股东治理、董事会治理、监事会和管理层治理、风险内控、关联交易治理、市场约束、其他利益相关者治理等八个维度,合规性和有效性两个角度对参评机构进行综合评估。评估结果显示,近年来在监管推动下,银行业保险业公司治理意识逐步提高,公司治理建设和改革取得一定成效。下一步,银保监会将继续做好评估反馈等后续工作,加强对评估结果的应用,持续加强和改进公司治理监管。

今年以来,监管部门合力提升公司治理水平,国有大型银行公司治理在行业中继续发挥“头雁”作用,公司治理规范性、有效性不断提升。建设银行党委书记、董事长田国立表示,提高公司治理质效,为全行战略推进和各项工作保驾护航,是完善公司治理体制机制的出发点和落脚点。建行“三会一层”同向发力,围绕开辟金融服务绿色通道,精准施策畅通国民经济循环,做好稳外资、稳外贸金融服务,守牢风险底线,以党建引

领高质量发展等方面推出23条有力度、有温度、有速度的政策措施,助力维护“六稳”“六保”大局。

值得注意的是,ESG(环境、社会、公司治理)理念越来越受到金融机构关注,高质量发展成为银行业公司治理的共识。邮储银行董事会高度重视ESG建设,探索将ESG理念融入全行发展战略、治理结构、企业文化和业务流程,积极履行国有大行责任担当。此外,兴业银行通过修订公司章程,将董事会“战略委员会”更名为“战略与ESG委员会”,明确由董事会承担ESG管理的最终责任,在业内率先成立ESG管理中心,负责全面推进ESG管理指标体系建设。

中国社会科学院金融研究所银行研究室主任李广子表示,对于大型银行来说,一方面,银行不仅要关注经济效益,也要关注履行环保责任,践行社会责任;不仅要关注短期增长,也要重视可持续发展。另一方面,全面推进ESG管理也是大型银行转变自身发展方式的一个抓手,推进ESG管理能够帮助大型银行拓展新的业务领域,打造新的业务增长点。

强化制度保障

近日,银保监会对2019年发布的《银行保险机构公司治理监管评估办法(试行)》进行了修订,发布了新版《银行保险机构公司治理监管评估办法》(以下简称《办法》)。这是今年监管部门织密监管评估网取得的实质性成果。

专家认为,监管部门加强和改进银行保险机构公司治理,有利于提升银行保险机构公司治理质效。招联金融首席研究员董希淼表示,《办法》强调结果应用,实施分类管理。根据公司治理监管评估结果,对银行保险机构依法采取不同监管措施,其中将公司治理监管评估等级为D级及以下的银行保险机构列为重点监管对象,采取包括暂停部分业务等多方面监管措施。这也体现了差异化监管精神。

为推进全面评估银保机构公司治理,《办法》的修订实际上也在落实健全公司治理行动方案要求。2020年,银保监会发布《健全银行业保险业公司治理三年行动方案(2020—2022年)》,系统提出了银行保险机构治理监管和改革的路线图和时间表。光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示,监管部门加快补齐监管短板,推动金融机构完善公司治理,从源头杜绝金融乱象,推动金融机构高质量发展。从修订版看,亮点不少,扩展了评估机构范围,适应国内金融业、各类型机构发展,让评估监管工作无死

角,提升监管工作适配性。

今年是公司治理三年行动方案的收官之年,各地监管部门聚焦公司治理重要领域的关键问题,继续强化严监管基调。比如,黑龙江始终将优化公司治理作为中小银行防风险、稳增长的重要抓手,通过严厉整治、机制建设、监管评估,推动辖内中小银行公司治理水平稳步提升。又如,广西始终将规范公司治理作为辖内村镇银行防风险、稳增长发展的“牛鼻子”,围绕加强党的领导与公司治理融合、提升各治理主体履职质效等方面重点发力,推动辖内村镇银行公司治理水平稳步提升。

近年来,银保监会在监管制度上与时俱进,不断吸收新的监管制度要求,为银行保险机构完善公司治理奠定了制度基础。银保监会陆续出台《银行保险机构公司治理监管评估办法》《银行保险机构董事监事履职评价办法(试行)》《银行保险机构大股东行为监管办法(试行)》《银行保险机构关联交易管理办法》等公司治理的监管制度,并根据金融市场运行情况对上述制度要求适时修改完善,体现了新制度、新要求。

总的来看,3年来监管部门不断探索完善治理机制,推动公司治理问题整改。2020年确保首次银行保险机构公司治理全面评估取得实效,2021年重点抓好评估结果应用和难点问题整改,2022年侧重于完善评估制度,健全评估工作机制。以前的有关指标和标准不再适应新的监管要求,需要及时更新、修订,不断完善公司治理评估指标体系与商业银行监管评级、保险公司偿付能力监管等工作的衔接,督促银保机构落实监管评估办法。

银保监会有关负责人表示,今后要持续做好评估工作,逐步完善评估机制,充分发挥公司治理评估对健全行业公司治理的引领作用。通过评估,及时掌握掌握行业公司治理情况,推动机构改进公司治理薄弱环节,提升公司治理质效。

完善两个着力点

为规范银行保险机构股东股权行为,银保监会近年来大力整治银行保险机构股权违规乱象。2019年以来,银保监会已向社会公开银行保险机构重大违法违规股东81名。今年5月份,银保监会又向社会公开第五批共43名重大违法违规股东。

股东违法违规现象是公司治理的一个顽疾,从近年来频发的中小银行失范案例中发现,无序的公司治理是

根据《银行保险机构公司治理监管评估办法》

公司治理监管评估等级分为五级
A级、B级、C级、D级、E级

2021年

参评机构

1857家

商业银行

1673家

保险机构

184家

评级结果主要集中在B级和C级

数据来源:中国银保监会

警惕

帮忙

帮忙

陶然论金

今年以来,权益市场表现整体欠佳,投资者低迷的情绪给新基金产品的发行造成了困难,也给老基金产品带来了巨大的赎回压力。在此背景下,基金市场再现“帮忙资金”的魅影。

日前,一只踩着“及格线”成立的混合型债券基金,在合同生效7天后就遭遇大额赎回,不到一个月的时间内从2亿元的规模跌落成不到5000万元的“迷你基金”,与之相伴的还有净值和收益率的大幅波动。值得关注的是,根据合约,该基金C类基金份额不收取申购费,且对持续持有期超过7日的投资者不收取赎回费,大额资金“抓着”满足“0申购费0赎回费”的时间点闪进闪退,引发市场投资者质疑。

实际上,“帮忙资金”在基金业内并不是什么新鲜事,一般是指基金公司通过自己的“路子”寻求外部资金申购旗下产品,用于帮助新基金产品达到成立的募集规模,或是帮助“迷你基金”产品“壳亮”。

在部分基金公司眼中,“帮忙资金”的确可以帮上忙。比如,在今年市场整体表现较弱,新基金发行募集较难,“帮忙资金”对于中小基金公司新产品达到2亿元最低规模的底线可谓至关重要,一方面可以保证其有一定的收入,另一方面也能发挥出对基金市场的稳定作用。对于那些濒临“清盘”的“迷你基金”产品而言,“帮忙资金”更有雪

中送炭之意,可以提升投资者对公司的信心。

但“帮忙资金”真有那么美好吗?从上述案例来看,“帮忙资金”虽然为基金公司披上了一层保护膜,但一旦资金撤离,保护膜“破裂”,最后往往只会剩下一地鸡毛。此类行为对市场平稳发展也会造成一定隐患。首先,“帮忙资

”造成了市场繁荣的假象,对投资者的投资判断产生干扰,涉嫌损害投资者的权益;其次,这类资金很难在单一产品上停留大长时间,开放赎回后便会离场,如此一来,不仅不利于基金经理的投资、建仓操作,对于基金稳定性也

马春阳造成严重影响,一些当初保成立的基金很可能沦为“迷你基金”,最终仍难逃清盘的结局。

天下没有免费的午餐,对于“帮忙资金”,基金公司不仅要想方设法对其减免申购赎回费,更要给资金的提供方一定的收益,而这些钱通常会来自于基金公司的运营资金。原本可以用于加强公司资产配置和投研能力建设,却被迫用于了请“资金外援”上,这本身就是对投资者的一种不负责任。

由此看来,“帮忙资金”不仅帮不上大忙,还有可能帮了倒忙。基金公司与其费尽心思在引入“帮忙资金”上下功夫,还不如把精力和时间放在强化自身的投研能力上,用真金白银的回报提升投资者的信任度,到时自然不愁资金的流入。同时,监管部门也应该加强对此类现象的监督管理,增大惩处力度,莫让其影响到基金业的稳健发展。

本版编辑 陆敏 美编 高妍

在产品 设计、成本控制、渠道建设等方面加大投入——

中小企业保险发力破解供需两难

本报记者 杨然



作为损失转移和风险管理的重要方式,保险对企业的持续经营和稳定发展至关重要。在日前召开的陆家嘴国际再保险会议上,瑞士再保险发布《中国中小企业风险管理及保险发展报告》(以下简称《报告》),估算当前我国中小企业的保险保障需求潜力高达5000亿元以上,并建议保险行业以核心渠道为依托,为中小企业提供财产、责任、物流、信用等更多样化、全方面的风险保障,提升中小企业风险管理能力。

《报告》显示,我国的中小企业集中分布于零售业、批发业、商业服务业和餐饮业,占中小企业总数高达65%。这些行业的经营模式通常较为传统,专业化水平不高,处于产业链后端,并

与终端消费和居民生活息息相关,极易受到营业方式变化、客群大幅减少等市场环境变化的冲击。

“中小企业保险以财产险、责任险、信用保证保险等险种为主。”据瑞士再保险瑞再研究院中国中心负责人介绍,不同类型的中小企业具有不同的风险管理需求。例如,批发零售业存货量较多,财产保全的需求较高;餐饮业、服务业更多面临食品安全责任等风险;制造业中小企业面临安全生产责任风险。

此外,如果涉及跨境贸易,中小企业还可能面临海外贸易风险与法律风险,“特别是创新型中小企业,会面对更多技术研发、知识产权等风险,这都对保险行业的开发和创新能力提出了越

来越高的要求。”上述负责人说。

尽管中小企业保险在提供风险转移和财产保障方面发挥了重要作用,但目前其整体规模仍相对受限。上述负责人对记者表示,从需求端看,中小企业自身风险意识不足和成本控制压力导致投保意愿总体偏低;从供给端看,现有渠道成本偏高导致企业缺乏展业动力,赔付率高加剧经营难度等,这些都是制约中小企业保险市场发展的主要问题和挑战。

为此,保险公司在产品设计、成本控制、渠道建设等方面的投入和努力必不可少。上述负责人建议,保险公司应该积极挖掘数据价值,或以战略合作等方式拓宽数据来源,充实对于中小企业运营数据的积累和理解,并合理运用在前端承保、中期运营和后期理赔等阶段。同时,保险公司根据数据分析获得的风险特征也有助于为被保企业提供风险管理服务支持,从而有效降低出险频次,提升中小企业风险管理整体水平。

记者了解到,为适应中小企业对风险保障的新需求,保险行业正在加快产品创新。例如,为了促进装备制造企业、新材料企业高端转型,首台(套)和新材料保险试点通过“保险+政府补贴”的形式,帮助企业控制和分担风险,为科技成果转化提供保驾护航。

农业银行林州市支行 厚植精神沃土 耕耘美丽乡村

近年来,中国农业银行河南安阳林州市支行积极落实国家金融政策,提升乡村金融服务数字化、智能化、便利化,多策并举引金融“活水”。

创新信贷产品,在助企纾困上持续发力。一是为解决“贷款难”“额度低”等问题,突破融资担保瓶颈,林州市支行积极与政策性担保公司合作,通过对接当地相关部门,组织银政企现场产品推介会,为“万人助万企”活动注入金融“活水”。截至11月底,贷款较年初净增5.21亿元。其中,普惠领域贷款较年初净增17246万元。二是严格落实延期还本付息政策。采取贷款展期、设置宽限期、“续捷e贷”等方式帮助企业及个人经营户渡过难关。今年以来,已先后为10户小微企业办理贷款展期,展期金额1163万元。三是积极落实降息、减费让利政策,较大幅度实行减费让利,让更多小微企业和农户得到实惠。

聚焦“六稳”“六保”,在支持实体经济上持续发力。一是制定专项实施方案,落实工作责任。截至11月底,法人贷款累计投放9.17亿元。建立绿色通道,特事特办、急事急办,全额保障疫情防控企业资金需求。二是大力支持政府重点项目建设。今年以来,林州市支行支持重点建筑企业流动资金贷款1000万元,为战略新兴产业授信固定资产贷款3亿元,加大绿色信贷投放力度。

倾情服务“三农”,在支持农业农村上持续发力。林州市支行结合林州市民俗旅游业,积极争取“一县一品”民俗信贷政策,解决广大农户信用问题。目前,农民申贷、用贷、还贷全部手机在线完成,客户经理可在线开展农户信用建档、客户调查。截至11月底,林州市支行“惠农e贷”较年初净增1.43亿元。

(数据来源:中国农业银行林州市支行) ·广告

国家税务总局信阳市税务局 推行“问办合一”智慧办税

打通12366纳税缴费服务热线、办税服务厅和电子税务局办税平台,推行线上“问办合一”智慧办税,国家税务总局信阳市税务局的这一做法,成为河南省税务系统营商环境创新工作亮点,入选《营商环境看河南》栏目全首月优化营商环境10大案例。

一键式连线,服务从解答题向解决问题转变。在实体办税服务厅设立“问办合一”专区,选派业务骨干,成立专家坐席服务团队。纳税人缴费人在办税过程中,可一键连线“问办合一”坐席,进行视频或语音交流,办理涉税业务。也可通过远程业务桌面同步辅导的方式,与后台人员同屏显示、同步操作界面,方便后台人员进行业务辅导。

数字化赋能,服务从工作日向全天候延伸。拓展12366纳税缴费服务热线功能,在解答咨询的基础上,增加业务办理功能。纳税人缴费人遇到操作难题,可全天候呼叫12366服务热线,申请视频辅导,12366服务热线人员使用高清视频系统,远程帮助纳税人操作电子税务局。

智能化办税,服务从共性普惠向个性化定制升级。制定“问办合一”办税服务细则,不断优化流程,确立了“接收定制—内部流转—集中办理”的办税流程,由纳税人缴费人提出定制服务需求,“问办合一”后台专家团队通过部门协作、联合办公等方式,提供疑难有人解、操作有人教的定制式、精细化靶向服务。

自“问办合一”智慧办税开展以来,信阳市税务局累计接受咨询700余次,办理业务400余起,获得纳税人“非常满意”评价1100余次。企业通过“问办合一”办理涉税事务平均单次节约时间12分钟左右,大大提升了办税体验。(数据来源:国家税务总局信阳市税务局) ·广告