

## 央行:积极稳妥推进金融监管体制改革

央行在刚刚发布的《2016年第四季度中国货币政策执行报告》(以下简称《报告》)中表示,要深入研究并积极稳妥推进金融监管体制改革,统一同类金融产品的标准规范,制定金融控股公司监管规则,减少监管真空和监管套利,落实监管责任。

去年底召开的中央经济工作会议指出,要把防控金融风险放在更加重要的位置。央行在《报告》中强调,要

进一步完善金融风险监测、评估和预警体系建设,加强重点领域风险排查,加强对企业债务风险、银行资产质量和流动性变化情况、股票市场异常波动、保险资金运用、房地产泡沫风险、互联网金融、跨境资金流动、跨行业跨市场风险等领域的风险监测分析。下决心处置一批风险点,着力防控资产泡沫,及时采取有效措施防范化解金融风险,牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

要继续做好金融机构和金融市场风险压力测试,及时提示风险,完善应对预案。防止资金“脱实向虚”“以钱炒钱”以及不合理的加杠杆行为,引导资金支持实体经济。提高预期管理能力,维护金融市场的基本稳定。加快完善存款保险的风险识别和处置功能,充分发挥存款保险市场化风险化解机制的作用。

高翔

### 支付宝上线收钱码 提现免费且一键看账单

支付宝日前宣布,2月20日开始,支付宝的付款码将专码专用,只用于线下付款,不再具备转账收款功能,所有收款功能将统一入口到“我要收款”页面。这个功能不仅方便了用户,对于全国数千万小商家来说,也是一大福利。路边的早餐店、菜市场、水果店甚至路边摊申请了“支付宝收钱码”贴纸后接受消费者的转账,这些钱提现到银行卡时全部免费,而且能一键看到流水和对账管理。有商家说,这简直是“收钱神器”。

对于小商家而言,这个功能的使用可谓“零门槛”。只要点击支付宝“我要收钱”功能进入到页面,点击“申请收钱码贴纸”,还可以申请自己专属的“收钱码”。商家收到“收钱码”贴纸后,贴在店铺,就可以轻松收钱了,收到的钱不仅可以提现免费,还能清晰地看到每一笔流水、日账单、月账单,不仅是个人用户更方便了,对于店主对账来说这更是福音。

比如,以一个日流水1万元的小商家为例,每年可省下3600多元提现手续费,而且进入到“收钱码”页面还能随时看到每一笔流水、日账单和月账单,相当于找了一个免费“小会计”。

“简直是收款神器。”一家沙县小吃老板说,年轻人越来越喜欢用手机付钱,自己就一直用支付宝二维码收钱,但平时自己也喜欢在网上购物,每天对账确实有点麻烦。有了店铺专用的收钱码后,等于每个商家的支付宝账号有了两个账单:一个生活账单,一个店铺账单。

全国工商总局的数据显示,截至2016年年底,包括中小企业、个体户等在内的全国实有各类市场主体达到8705.4万户。对这些小商家来说,这个收款功能是一种极大的便利。

本报记者 蔡家豪

## 国办印发《意见》 创新农村基础设施投融资体制机制

近日,国务院办公厅印发了《关于创新农村基础设施投融资体制机制的指导意见》(以下简称《意见》),部署创新农村基础设施投融资体制机制,加快农村基础设施建设步伐。

《意见》强调,要以加快补齐农村基础设施短板、推进城乡发展一体化为目标,以创新投融资体制机制为突破口,明确各级政府事权和投入责任,拓宽投融资渠道,优化投融资模式,加大建设投入,完善管护机制,全面提高农村基础设施建设和管理水平。到2020年,主体多元、充满活力的投融资体制基本形成,市场运作、专业高

效的建管机制逐步建立,城乡基础设施建设管理一体化水平明显提高,农村基础设施条件明显改善,美丽宜居乡村建设取得明显进展,广大农民共享改革发展成果获得感进一步增强。

《意见》从三个方面对创新农村基础设施投融资体制机制提出了明确要求。一是构建多元化投融资新格局,通过健全分级分类投入体制、完善财政投入稳定增长机制、创新政府投资支持方式、建立政府和社会资本合作机制、充分调动农民参与积极性、加大金融支持力度、强化国有企业社会责任和引导社会各界积极援建等

措施,健全农村基础设施建设投入长效机制。二是完善建设管护机制,通过完善农村公路建设养护机制、加快农村供水设施产权制度改革、理顺农村污水和垃圾处理管理体制、积极推进农村电力管理体制改革、鼓励农村电信设施建设向民间资本开放、改进项目管理和绩效评价方式等措施,保障工程长期发挥效益。三是健全定价机制,通过合理确定农村供水价格、探索建立污水垃圾处理农户缴费制度、完善输配电价机制、推进农村地区宽带网络提速降费等措施,激发投资动力和活力。

据新华社

## 泰隆银行打造“口袋银行” 现代化武器让小额贷款快到飞起来



泰隆银行打造“口袋银行”

### 现代化武器让小额贷款快到飞起来

**“送上门、一站式” 突破传统网点的物理限制**

小微企业资本底子薄弱、融资渠道狭窄、回款压力大,能及时获得有力的资金支持对他们是最大的帮助。曾经银行是一个“守”着的地方,与客户的相处模式是一条单行线,虽然银行网点能与客户建立一定富有黏性的关系,但是单纯的银行网点早已无法满足现今客户更多方面的需求。“金融移动服务站”是泰隆银行组建的集中作业中心,通过实时接入银行系统,支持远程视频协作,工作人员现场录入客户信息、采集客户资料影像,后台实时审核,相当于给过去“单兵作战”的客户经理打造了一支远程“参谋团队”。他们7x12小时在线,负责实时响应每一笔通过“金融移动服务站”发送回来的贷款申请,平均审核时间控制在56秒内。

对于一线客户经理来说,在日常的客户走访调查工作中,人手一台PAD,走村入户,深入田间地头以及企业生产一线,进行信贷调查全流程操作,完成征信查询、调查报表录入、业务申请、业务审批等一系列操作,真正做到“送上门、一站式”的金融服务,突破了传统网点的物理限制,极大扩展了银行服务辐射范围,提升客户体验,提升了“三农”客户的金融服务满意度。

过去,小微企业主有信贷需求,银行客户经理上门走访调查后,需再回到办公室制作报表等候审批,然后通知客户上门签合同,通常客户要往返银行1-2次。有了这台PAD,客户经理去小微客户经营场所走访时,可以实现小微客户不去银行就完成所有贷款手续。

**差别化的风险管理 打造“流程银行”**

在杭州市余杭区径山镇,有很多靠山吃饭的茶农。径山茶有名,也为当地茶农创造出了不少商机。吴先生和朋友在安徽广德投资了一条生产线,打算利用茶末再加工,提供给饮料厂商做茶饮料。想法已经成形,只等资金一到位就可以马上启动。

听同村人说“泰隆银行的小微企业贷款服务好,放款特别快”,吴先生就找到了当地的泰隆银行。当天,客户经理就带着“金融移动服务站”实地走访了茶园并使用影像系统进行现场拍摄,后台审批人员即时就能看到吴先生茶园的规模状况、存货情况等。在一番考察后,客户经理在茶园为吴先生发放了20万元的贷款,立马到账。

“金融移动服务站”,面向资料数据齐全的小微企业客户,属于量化评估,可以帮助传统银行面对大数据时代的网络金融冲击,它的核心是对信贷流程进行功能性切割。特别是在金融改革和互联网技术飞速发展的双层夹击下,银行也在不断调整以适应市场的需要。

那风险控制如何做到?“传统的调查技术当然不能丢,而且都整合到了‘金融移动服务站’里。”泰隆银行工作人员告诉记者。“通过‘金融移动服务站’,所有现场的调查痕迹可以第一时间上传,和客户的征信信息、法院信息等联网数据一道,成为了远程审核的重要依据,对小额贷款客户有更大优势。”

泰隆银行实行差别化的风险管理政策,打造“流程银行”,建立标准化的信贷业务流程,提高运作效率,以满足客户融资需求和银行控制风险的双重需要。据了解,自2016年8月开始试运行以来,目前泰隆银行“金融移动服务站”已经在所有分行全面推开。在推行“社区化”经营模式的泰隆银行,“金融移动服务站”无疑将成为客户经理们驻村驻点的新“拍档”。

本报记者 孙常云 通讯员 胡伦娜

近日,在杭州市富阳区钟山村经营民宿的姜先生终于摇到了车牌号,可是因为这两年造民宿手头并没有太多钱去买车。想到泰隆银行曾经给自己发过授信证书,很多亲友在这家银行贷过款,他就抱着试试看的心态给泰隆银行的客户经理打了电话。

“你就在家等着,我上门来办,今天就能把钱放给你。”姜先生半信半疑等到了客户经理,只见他在一台小机器上手指点,姜先生按步骤提供了相关资料。仅1个小时,他就拿到了泰隆银行卡,开通了手机银行,并立即收到了10万元放款的短信通知。

客户经理手里的小机器其实是一台PAD。通过这台PAD,泰隆银行新客户贷款业务办理时间从传统作业的1-2天缩减至最快40分钟。

2016年8月,一直为小微企业提供金融服务的泰隆银行,在承诺客户“三三制”(新客户三天内答复,老客户三小时放款)的基础上,研发推出了“金融移动服务站”,泰隆人称之为“口袋银行”,实现了信贷全流程的移动化作业,帮助小微客户足不出户完成了所有贷款手续,效率非常惊人。

## 完善上市公司治理 促进市场公平公正

□王娟

公司是每个经济体中最重要的经济组织和创新主体,是价值创造和经济增长的主要力量。完善的公司治理不仅可以促进微观主体经营业绩的提高和对股东利益的保护,而且有利于创造良好的投资环境,提高市场透明度和效率,促进市场在资源配置中作用的发挥。

公司是要素所有者达成的关于要素使用的一系列契约的连接点,是要素所有者之间就要使用达成的合意。公司治理建立的股东、董事会、经理层之间的权责划分和制衡机制,是保证契约执行的内部约束。它与产品市场、要素市场、经理人市场以及控制权市场等形成的外部约束一起,构成对管理层的有效约束与激励。公平保护所有者的法律环境和公平竞争的市场环境,则是公司治理有效实施的基础。

公司治理将公司的管理层、员工、债权人、客户、供应商以及社区等利益相关者的利益纳入公司治理的框架之中,使经济体中的更多成员可以分享到公司经营成果和经济增长带来的福利改善,有利于实现包容性增长和社会的和谐。

近年来,诺贝尔经济学奖多次授予了契约理论研究领域的经济学家,2016年又授予奥利弗·哈特与本特·霍姆斯特朗两位对契约理论发展作出重要贡献的经济学家。契约理论对所有权问题、代理人问题、管理

层的监督和激励问题等的深入研究,为公司治理的完善提供了理论指导。国际上一系列公司治理原则的颁布与实施,也进一步丰富了契约理论的研究,凸显了契约理论的重要性。

最近20年,国际组织和各国政府从公共政策的角度,在营造良好的公司治理环境以及促进良好公司治理机制的建立与实施方面作出了共同的努力。2008年之后,OECD针对金融危机中暴露出来的公司治理方面的问题,对《OECD公司治理原则2004》进行了修订,并于2015年发布了《G20/OECD公司治理原则2015》。新的治理原则在注重发挥股票市场功能,增进机构投资者在公司治理中的作用,强化公司董事会在风险控制、薪酬制定职能上作出了一定的调整。新的治理原则,仍然维持了原有的总体框架,一是确保有效的公司治理框架应具备的基础;二是保护和促进股东权利、平等对待及关键所有权功能;三是充分发挥机构投资者、股票市场和中介机构的作用;四是充分发挥利益相关者在公司治理中的作用;五是完善信息披露和保证透明度;六是保证董事会有效履行职责。

公司治理的目标,不仅在于监督与制衡,还在于建立有效的激励机制,激发企业不断地提高效率和持续地创新。这就要求董事会能够建立与企业自身经营特

点相适应的激励机制,有必要引入“分级监管”(Scaled Regulation)的概念,即允许企业建立具有自身特点的治理制度。唯有如此,才能提高全要素生产率,实现价值创造和包容性增长。

我国资本市场是改革开放伟大实践的产物和服务实体经济的重要力量。上市公司是资本市场透明高效、平稳发展的基石,完善的公司治理是资本市场的灵魂,是国家治理体系现代化的重要组成部分,是构建国家治理体系和治理能力现代化的内在要求。中国于2002年由证监会和国家经贸委联合发布了《上市公司治理准则》。《准则》的发布,在完善我国上市公司治理和促进资本市场公平公正公开方面,发挥了重要作用。但我国的公司治理仍有很多需要完善的方面,例如,独立董事的作用如何有效发挥仍需探讨,机构投资者参与公司治理的制度和披露规则尚不完备等。

2015年,中国正式成为《G20/OECD公司治理原则2015》的倡导国和支持国。我国积极落实准则,构建符合中国特殊国情的公司治理体系,不仅有利于我国经济的健康持续发展,也可以进一步凸显我国融入世界经济的决心和积极履行国际准则的大国风范。(作者为清华大学国家金融研究院副院长、上市公司研究中心主任)

### 稠州银行获2016年度 跨境人民币业务“优秀”评级

近日,稠州银行在中国人民银行义乌市支行2016年度跨境人民币业务综合评估中喜获“优秀”评级。

自2010年开办跨境人民币业务以来,该行积极参与人民币国际化进程,不断完善和丰富结算、融资、交易、投资等领域的跨境人民币业务体系,大力推进跨境人民币业务发展,业务量逐年增长。同时,认真贯彻人民银行关于跨境人民币业务的要求,注重内部控制完善和业务培训,认真做好业务审核及申报工作,实现业务申报零差错,业务质量不断提升。2016年度该行累计办理跨境人民币结算近45亿元,同比增幅40%。同时,该行抢抓人民币利率境内外倒挂的时间窗口,创新发展跨境票据业务,并办理了首笔跨境人民币项下境内企业境外放款和首笔跨境租融通业务,进一步丰富了跨境人民币结算和融资品种,满足了企业的多元化金融服务需求。

本报记者 徐璐璐 通讯员 赵方圆