

## 金融防风险密集出拳 严监管常态化筑牢风险防火墙

### 金融机构强化合规管理

在从严监管常态化背景下，金融机构主动谋变，强化合规管理。

从强化公司治理方面看，监管部门将中小商业银行股东与股权作为公司治理重点，纳入2018年现场检查计划。各家银行对公司治理愈发重视。上海银行相关负责人称，“三会一层”是公司治理核心，四者既不能缺位，也不能越位，还要有效补位。

业务方面，金融机构根据新的监管规则对业务进行调整。招商银行副行长兼董秘王良此前透露，招行目前资管规模约为2.3万亿元，会按照资管新规要求下降到1.5万亿元左右。下降部分主要为两部分：一是5000多亿元结构性存款和保本理财产品，按照监管要求回归表内；二是由于非标资产不能通过资产池滚动发行，期限不得错配，非标资产规模将有所萎缩。

中国社科院金融政策研究中心主任何海峰认为，影响中国金融体系长期稳健发展和短期稳定运行的主要风险来自内部。眼前需要对外部风险冲击足够重视，但是内部防风险才是强身健体、固本培元的根本所在。

新时代证券首席经济学家潘向东表示，从内部风险看，一是金融机构流动性分层导致中小金融机构杠杆率较高。大型金融机构更容易从央行获得资金，而中小金融机构只能从大型金融机构间接获得流动性，导致中小金融机构杠杆率偏高、期限错配风险增加。二是A股散户比重较大。散户在投资中容易产生不理性的行为，形成“羊群效应”。三是互联网金融风险较大。互联网金融很少纳入央行征信系统，风控比较薄弱，导致违约、卷款潜逃、非法集资等。

招商证券研究发展中心首席宏观分析师谢亚轩认为，地方政府和国有企业去杠杆是重中之重。以资产负债率衡量，去杠杆一方面要求企业利润稳定增长，进而实现资产的价值增值；另一方面要求控制债

务增长，从而实现资产负债率逐步下降。

### 加快改革开放

在业内人士看来，要进一步增强我国金融体系抵御外部风险的能力，需加快改革开放步伐，建设现代化金融体系。未来，应坚持金融监管不放松，实现严监管常态化。

黄益平表示，随着近年来供给侧结构性改革的推进，我国经济基本面更为健康，为金融风险防范创造了良好基础。同时，在防范化解金融风险冲击中，也积累了较丰富的经验和政策工具。

何海峰表示，建设现代金融体系需健全金融调控体系，未来需在当前的双支柱调控体系下进一步完善货币政策的目标机制及宏观审慎框架，并要加强与宏观经济政策协调。要健全金融市场体系，进一步拓展股权融资市场、外汇市场、保险市场及衍生品市场。此外，现代金融体系应更好服务于实体经济，需加快发展绿色金融、普惠金融和科技金融。

在金融监管方面，何海峰认为，创新是金融发展的源动力，应积极稳妥推进。创新会带来风险，要求金融监管与时俱进，从过去的机构监管转向机构和功能监管并重，同时要发挥地方监管的积极性。在扩大对外开放背景下，要尤其注意对跨境风险、内外联动风险的监管。

扩大金融业对内对外开放，将增强我国金融防风险能力。潘向东表示，我国金融体系存在一定的垄断特征，这导致了效率低下、防风险能力低。对内开放金融牌照，在扩大民间投资空间的同时，还有利于加强金融体系的竞争，丰富金融产品供给，提高金融业效率。境外金融机构技术先进，管理经验丰富，扩大对外开放，可以从技术溢出效应和竞争效应两个渠道提高金融业效率。

欧阳剑环 彭扬

### 互金整治重点聚焦P2P

央行近日会同互联网金融风险专项整治工作领导小组有关成员单位召开互联网金融风险专项整治下一阶段工作部署动员会。

会议认为，专项整治工作开展以来，互联网金融总体风险水平显著下降，监管制度机制逐步完善，行业无序发展、生态恶化的局面有所改善。但同时，还要清醒地看到，互联网金融领域风险防范化解任务仍然艰巨，适应互联网金融特点的监管体制机制有待进一步完善。

整治工作领导小组组长、央行副行长潘功胜指出，防范化解重大风险是中央确定的三大攻坚战之首，防范化解重大风险尤其是金融风险是当前及今后一段时间的首要工作任务。互联网金融风险是金融风险的重要方面，为贯彻落实党中央国务院决策部署，按照打好防范化解重大风险攻坚战总体安排，再用一到两年时间完成互联网金融风险专项整治，化解存量风险，消除风险隐患，同时初步建立适应互联网金融特点的监管制度体系，切实发挥互联网金融在提高金融配置效益和金融普惠性方面的作用。

另据了解，整治工作领导小组制定了互金专项整治下一阶段的工作方案，明确了下一阶段的工作重点。根据方案，P2P网络借贷和网络小贷领域清理整顿完成时间，延长至2019年6月，其他各领域重点机构应于2018年6月底前，将存量的违规业务化解至零。

潘功胜强调，整治下一阶段工作极为关键，各地要高度重视，乘势而为、坚定不移，加大统筹部署，稳定工作机制，明确政策界限，聚焦重点业态、区域和机构，完善整治方式，强化整治力度，引导机构无风险退出，开展行政处罚和刑事打击，稳妥有序加速存量违法违规机构和业务活动退出。

孙璐璐

### 财政部将制定 国有金融资本管理条例

中共中央、国务院日前印发《关于完善国有金融资本管理的指导意见》(以下简称《意见》)。财政部负责人表示，财政部将抓紧牵头明确落实《意见》的施工图、时间表和责任单位。此外，按照“1+N”的思路，制定出台《国有金融资本管理条例》，研究建立统一的国有金融资本出资人制度，出台优化国有金融资本管理的一系列配套制度等。

对于国务院授权财政部履行国有金融资本出资人职责，上述负责人指出，近年来，财政部以“管资本”为主，从产权登记、评估、转让等基础管理，到保值增值、绩效评价、薪酬管理、经营预算、通过派出股权董事行使出资人权利等各有关方面，不断完善管理制度，基本形成了比较系统的国有金融资本管理体系。但是，从法律地位和权责匹配看，国有金融资本出资人职责缺少明确授权，管理权责边界不清晰，很大程度上影响了国有金融资本管理职能的有效发挥。《意见》明确提出，国务院授权财政部履行国有金融资本出资人职责，有利于压实部门管理责任，明晰委托代理关系，完善授权管理体制，更好地管好用好国有金融管资本。

上述负责人还表示，财政部作为履行国有金融资本出资人职责的机构，其出资人职责与金融监管部门的市场监管职责，在出发点、最终目的和作用机制等方面都不相同，不能混淆。出资人职责主要是对国有金融资本行使的出资人职权和承担保值增值等责任。金融监管部门主要负责对各类所有制金融机构的外部监管，通过“管风险、管法人、管准入”，以实现合规和审慎监管的要求。

孙韶华

### 建行杭州两支行堵截汇款诈骗

建行杭州余杭东方支行和高新华星支行近日分别成功堵截汇款诈骗，保障了客户的资金安全。

“你好，我要汇款，你看看。”一名衣着朴素的女子抱着一个双肩包走进建行杭州余杭东方支行，一边说着，一边向支行工作人员出示手机画面。手机截图中，对方户名显示为外文，卡号是外省地区的。支行工作人员心觉蹊跷，再三提示客户注意汇款安全。

“我前些天在网上认识了一个朋友，后来他说自己从英国寄出的邮包在迪拜被锁定了，快递公司要求他支付6500美元(约43800元人民币)的清关费用，否则就要打开邮包。”客户无奈地说，“但我朋友现在出国了，没办法自己付钱，想让我帮他。你看，我有他发来的快递公司邮件。”

支行工作人员梳理事件线索，结合平时的工作经验，推测这极有可能是一起不法分子冒用快递名义进行的电信诈骗，于是对客户进行防诈骗宣传，并联系了警方。最终，客户终于意识到事件真相，保障了汇款资金安全。

无独有偶，建行杭州高新华星支行工作人员也成功堵截一起征信诈骗。客户宋女士在办理10000元转账业务时，告知支行工作人员是为了去不良征信记录。通过客户的描述并查看过客户收到的信用卡冻结短信后，支行工作人员推测这是一起利用征信进行诈骗的案件，立即劝说宋女士停止汇款并向派出所报案。随后工作人员又向宋女士普及了个人征信相关知识，指出个人征信由中国人民银行征信中心统一管理，其采集、整理、保存和加工有一套严格的程序和机制，无论是征信机构还是商业银行，均无权擅自修改信用记录。宋女士听后十分感谢建行工作人员帮助其避免金钱损失，守住了“钱袋子”。

通讯员 俞莉莉 徐凌峰 陈薇 本报记者 金乐平

## 嘉兴省内首推科技保险补贴实施办法

由嘉兴市科技局、市财政局、市政府金融工作办公室联合印发的《嘉兴市科技保险补贴实施办法(试行)》近日出台实施。这是浙江省首个针对科技保险推出的补贴实施办法，将更给力地化解科技型企业创新创业的风险，更好地提升嘉兴科技创新环境。

“实施科技保险补贴，旨在引导科技型企业通过保险工具为自身的技术创新活动化解风险，促进高新技术创新产品研发、科技成果转化和市场发展。”嘉兴市科技局有关负责人表示，科技保险补贴的对象为在嘉兴市范围内工商注册、拥有自主知识产权、具有较强的创新性和较高的技术水平、且在近3年内无重大违法行为并经嘉兴科技金融服务平台认证的科技型企业，具体为高新技术企业、省科技型中小企业、省农业科技型企业、国家知识产权示范企业(优势企业、省、市专利示范企业)。

据了解，此次科技保险的险种为：经科技部、中国银行保险监督管理委员会批准的科技保险产品，以及根据《中国保监会关于开展财产保险公司备案产品自主注册改革的通知》(保监发〔2016〕18号)文件精神，在中国保险行业协会报备的、符合产业政策支持政策的创新产品，包括知识产权类、融资类、研发类、人身险四大类，并鼓励保险公司创新科技保险产品，在科技型企业自主创业、融资、企业并购以及战略性

新型产业供应链建设等方面提供保险支持，不断拓宽保险服务领域。

在补贴形式上，科技保险补贴资金采取后补贴、分类补贴和总额限制方式，具体按《嘉兴市科技保险补贴比率、限额明细表》规定执行。每家企业每年的科技保险保费补贴总额最高不超过5万元。企业可自主选择投保本办法中规定的科技保险险种，与备案的保险机构拟定投保方案，明确保险类别、保险险种名称、保险责任金额、参保人员数量、保险期限、保费等，并签订保险合同。保费补贴申请原则上每年集中受理一次。

据了解，由于身处创业期的科技型中小企业缺乏抵押物，长期以来饱受融资难、融资贵等困扰。2014年嘉兴市正式被浙江省政府批复同意创建省科技金融改革创新试验区以来，已通过成立科技支行和采取风险共担机制初步建立起了科技信贷支持体系。2015年，嘉兴市出台了《关于支持科技保险发展的实施意见》，进一步加大对科技保险事业的政策支持力度，积极引导培育专业科技保险机构，加快完善科技金融服务体系，大力推动科技金融改革创新。

2016年，中国太平保险集团有限责任公司参与发起设立的太平科技保险股份有限公司获得中国保监会批准筹建落户嘉兴，成为全国首家专业科技保

险公司。该公司以“做科技的保险，用科技做保险”为经营理念，立足浙江、辐射长三角、面向全国，以科技产业业务为核心，以与科技产业链条相关的业务为依托，走市场化、专业化、创新式发展道路，成立两年来弥补了专业科技保险公司这一市场空白，助力国家科技创新战略的落地。

“近年来，嘉兴市科技保险工作推进有力，不断丰富科技保险产品不仅能有效分散企业研发和成果转化过程中的各类风险，也为嘉兴创新创业活动的蓬勃发展保驾护航。”据介绍，今年5月，为促进嘉兴科技金融支持企业服务平台建设，打造一支为科技型企业提供金融服务的专业机构队伍，嘉兴市面向全市征集科技金融机构入库，经保监会批准设立的专业科技保险公司和其他具有专门产品、服务流程、独立部门和人员队伍的科技保险机构被列入其中。

嘉兴市科技局有关人士表示，本次《嘉兴市科技保险补贴实施办法(试行)》的出台实施，有助于切实加强区域科技保险的引导和推进力度，进一步化解科技企业创新创业的风险，更好地提升嘉兴科技创新环境。

陈强 董佳慧

### 浙江省中小企业协会与建行杭州分行签订合作协议

## 科技型小微企业融资有了新平台

7月9日，浙江省中小企业协会与建设银行杭州分行签订战略合作协议，共建普惠金融融资服务平台，为企业提供高效、便捷的投融资服务。

会上，建行杭州分行相关部门负责人详细介绍了建行的普惠金融产品——小微企业金融服务一揽子方案。该方案将采取评分卡模型+大数据分析，然后经过信贷工厂模式集中处理，流水线作业，为科技型小微企业打造五大模块17项专属产品。

其中，科技信贷根据股权投资机构的投资额、政府科技专项奖励或科研经费、员工工资等要素核定贷款额度，最高可获得500万元贷款支持；科技智慧贷则以知识产权(发明专利权、实用新型专利权、商标权与著作权等)作为质押发放贷款，最高可获500万元贷款支持。

“实体经济发展是社会的根本，金融是实体经济

发展的血液。浙江要建设装备制造业与新兴产业的高地，需要金融全面提高服务实体经济的质量和水平，实现银行与实体经济的共同繁荣发展。”浙江省中小企业协会常务副会长兼秘书长蔡章生说，建设银行杭州分行与省中小企业协会此次举行战略合作框架协议签约仪式，主要目的是通过银行与社团建立全面战略合作，为中小企业和银行健康发展搭建一个合作双赢的平台，以支持中小企业转型升级，促进经济高质量发展。

蔡章生表示，浙江是中小企业大省，400多万家中小企业、3300万创业大军是浙江经济社会发展的支撑力量。这一省情，决定了中小企业是壮大地方经济实力、增加财政收入、扩大就业、改善民生的强大基石，也是调整经济结构、转变发展方式、促进社会和谐的重要力量。因此，支持和推动中小企业健

资金，平时资金周转困难。而且，由于不少电商企业属于轻资产型，难以得到有效融资。

为此，该支行在泰隆银行总行的支持下，推出了“跨境电商贷”，主要面向从事跨境电商电子商务的经营户发放短期贷款，单笔最高可达300万元。

鄞州区某企业原先主要从事暖风机的传统外贸，年销售额不到500万美元，去年开始转型，新增跨境电商业务。今年1月，该企业获得泰隆银行发放的100万元跨境电商贷款，4月份又获得该行追加的一笔贷款，上半年境外市场也是风生水起，企业通过跨

康发展是一项巨大的综合工程，需要政府、商业银行、社团组织、服务机构、企业等之间的相互信任、配合和支持。

蔡章生说，当前，小微企业融资还十分困难，建行系统包括普惠金融在内的一系列融资金融服务创新举措，为小微企业拓宽了融资门类、产品。建行杭州分行介绍的普惠金融、租赁金融、增信金融、科技金融等，满足了科技创新企业从孵化、育成到实现高新技术企业蜕变全过程中，资金融通与人才培养的全方位金融需求。这些为企业服务的一系列创新产品，有针对性地为企业提供了由间接融资向直接融资方式的转变，促进了中小企业对银行信贷政策的了解与信任，增强了银企合作的信心。

本报记者 孙常云

## 泰隆银行助力跨境电商扬帆远航

近日，宁波959电商园一批价值60万元的户外用品启运美国。电商经营户张德宝说：“这笔跨境电商产品能顺利发货，离不开泰隆银行宁波江东支行发放的30万元贷款。”据了解，到6月底，该支行已向100多家电商经营户发放5000万元的“跨境电商贷”。

宁波市鄞州区目前已涌现10余个电商产业园区，随着国内市场和传统外贸竞争日趋激烈，不少业主纷纷开拓跨境电商业务。年初，泰隆银行宁波江东支行在走访中发现，由于跨境电商业主要囤货，且运输和销售都需要一定的周期，不少经营户缺少流动

跨境电商已销售300万美元，相当于前几年一年传统外贸的出口额，预计全年能超过500万美元。企业负责人对泰隆银行的贷款支持感谢不已。

该支行负责人表示，“跨境电商贷”以跨境电商平台流水结算单为依据，运用跨境购大数据对企业的物流、资金流、信息流等进行综合分析，突破了电商企业无抵押、无担保的瓶颈，开启纯信用模式，有效解决了鄞州区跨境电商企业的融资需求，目前贷款还款正常，没有出现逾期、呆账等不良现象。

张文胜