

## 商业银行小微企业金融服务监管评价办法公开征求意见

## 银保监会:持续提升服务小微企业质效

□本报记者 欧阳剑环 陈莹莹

银保监会网站10日消息,近日,中国银保监会制定《商业银行小微企业金融服务监管评价办法(试行)》(征求意见稿)(以下简称《办法》),面向社会公开征求意见。旨在为全面科学评价商业银行小微企业金融服务工作情况,更好地发挥监管激励和引导作用,进一步提升商业银行服务小微企业质效。

## 设置五方面评价要素

银保监会有关部门负责人称,监管部门对商业银行小微金融服务情况的监管评价,主要涵盖五个方面的评价要素:一是信贷投放情况,包括普惠型小微企业贷款“两增两控”、信贷资源倾斜、小微客户细分、服务覆盖面等情况。二是体制机制建设情况,包括综合服务机制、风险管理机制、资源配置机制、核算与考核机制等情

况。三是重点监管政策落实情况,包括小微企业续贷、授信尽职免责、金融服务信息披露等情况。四是产品及服务创新情况,包括信用信息运用方式、产品服务模式、服务效率提升、信用贷款及中长期贷款投放等情况。五是监督检查情况,包括规范服务收费、报表数据质量等情况。

值得注意的是,针对服务覆盖面,《办法》将考核小型微型企业和首贷户服务情况,具体来看,在当年小型微型企业和首贷户中,新增首贷户数占比不低于同类机构占比,或完成了监管部门提出的首贷户占比量化目标的,得满分。

此前银保监会人士多次提及研究考核首贷率,旨在让更多从未从银行获得贷款的企业能获得融资。

上述负责人表示,每类评价要素下设若干项指标,监管部门对每项指标进行评分,并根据汇总后的综合得分,将评价结果划分为一级、二级、三级、四级评价等级。

## 评价结果抄送上级机构

《办法》明确,将通过以下方式强化小微企业金融服务评价结果运用,进一步发挥监管评价的导向作用:一是向单家商业银行通报评价结果。二是将评价结果抄送商业银行的有关组织部门、纪检监察机构和财政、国资等相关上级机构,以及人民银行等部门。三是将评价结果作为对小微企业金融服务相关的评先创优、政策试点、奖励激励等的主要依据,优先选择或推荐评价结果较好的商业银行。四是对评价结果为三级、四级的商业银行,监管部门将提出针对性的改进措施,并加强监管督导。此外,《办法》还明确,商业银行应将评价结果作为对小微金融业务条线绩效考核的重要参数,每年应当通过社会责任报告、年报等形式,向社会公众公开披露本行上年度小微企业金融服务情况。

银保监会强调,制定《办法》是银保监会

推动商业银行缓解小微企业融资难融资贵的重要举措,通过整合小微企业金融服务监管政策要求,形成“一张清单、差别权重”的多维度综合化评价指标体系,全面科学评价商业银行小微企业金融服务工作情况,引导和激励商业银行深入贯彻落实党和国家关于金融支持小微企业发展的战略部署,持续提升服务小微企业质效。

中商智库首席研究员李建军表示,《办法》的出台将使银行更加重视中小企业融资,在这方面给予资源倾斜,并开发更多与中小企业特点相适应的产品,平衡好收益和风险的关系,真正在中小企业融资和稳健经营上取得双赢。

“不过,商业银行是经营风险的机构,在其考核约束的同时,还需给予一些保障性的支持,比如在提高不良容忍度及支持其补充资本金等方面需要有统筹的考虑。”李建军称。

## 证监会核发五家企业IPO批文

证监会4月10日消息,近日,证监会按法定程序核准了襄阳长源东谷实业股份有限公司,三人行传媒集团股份有限公司,京北方信息技术股份有限公司,湖南宇新能源科技股份有限公司,西安派瑞功率半导体变流技术股份有限公司五家企业的首发申请。上述企业及其承销商将分别与交易所协商确定发行日期,并陆续刊登招股文件。(曾秀丽)

## 上交所公开谴责\*ST刚泰及相关责任人

上交所4月10日披露纪律处分决定,对\*ST刚泰及其实际控制人暨时任公司董事长徐建刚、时任董事兼总经理赵瑞俊(代行董事会秘书职责)、时任副董事长周峰、时任独立董事王明予以公开谴责,并公开认定徐建刚五年内不适合担任上市公司董事、监事、高级管理人员;对公司时任董事会秘书李敏、时任财务总监张威予以通报批评。上述纪律处分将通报中国证监会和甘肃省人民政府,并记入上市公司诚信档案。

根据甘肃证监局《行政处罚决定书》查明的事实,\*ST刚泰于2016年11月22日至2018年6月13日期间,为实际控制人徐建刚及其关联方违规累计提供21笔担保,担保金额合计约56.34亿元。截至2019年3月31日,公司上述关联担保本息合计约48.35亿元,占公司2018年净资产的99.16%,尚未偿还本息合计34.27亿元。

上交所表示,公司多次违规为实际控制人及其关联方提供巨额担保,多次未披露重大诉讼,内部控制存在重大缺陷,导致年审会计师对内部控制审计报告出具了否定意见,对2018年度财务报告出具无法表示意见,上述行为严重违反了《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司内部控制指引》相关规定。(周松林)

## 一季度逾50城发布人才政策

南京市近日出台政策,进一步降低人才落户门槛。据中原地产统计,一季度超过50城发布人才引进政策,放宽落户和购房要求是“标配”。专家指出,人才引入应更多地与产业政策挂钩,同时应加强人才流动的政策衔接,完善劳动力资源流动的市场环境。

## 多地放宽人才落户限制

据中原地产统计,3月,深圳、广州、天津、西安、苏州、上海等20多个城市发布人才引进政策。其中,大部分城市放宽对学历型人才的落户限制及购房限制。

如3月16日,广州市发布《关于白云区完善人才政策的通知》,明确规定在白云区连续工作满一年,具备中级或以上专业技术职称、或具有大专及以上学历、或在白云区注册企业担任中高级管理职务,即可在白云区江高、人和、太和、钟落潭四镇范围之内享受广州市同等户籍待遇。

对此,易居研究院智库中心研究总监严跃进表示,各地人才政策对于人才界定的门槛在降低,在导入更多人才的同时,对后续地方住房市场也存在推动作用。

## 完善人才流动环境

日前公布的《中共中央 国务院关于构建更加完善的要素市场化配置体制机制的意见》指出,推动超大、特大城市调整完善积分落户政策,探索推动在长三角、珠三角等城市群率先实现户籍准入年限同城化累计互认。放开放宽除个别超大城市外的城市落户限制,试行以经常居住地登记户口制度。建立城镇教育、就业创业、医疗卫生等基本公共服务与常住人口挂钩机制,推动公共资源按常住人口规模配置。

对此,中信建投策略团队首席分析师张玉龙认为,以常住地登记户口,便于人员跟随享受迁入城市的教育、医疗等重要资源,使得人才愿意前往次级中心城市工作生活,便于人口在区域内转移。同时公共资源按常住人口规模配置的政策导向,表明医疗、教育等资源会跟随人口迁移而进行配置,解决人才当期忧虑。(王舒源)

## 央行:当前应允许宏观杠杆率阶段性上升

(上接A01版)对甘肃银行的改革重组,甘肃省高度重视,有关方面在积极推进,估计很快有进展。

黄晓龙称,央行非常重视存款人利益保障。下一步,央行要做的工作是增加公众认知,让广大群众充分了解存款保险政策。

提及包商银行改革重组,黄晓龙表示,当前包商银行改革重组按照计划在平稳、有序推进,按照市场化、法治化的原则,拟设立一家新银行“蒙商银行”。由蒙商银行收购承兑原包商银行在内蒙古区内的全部资产负债、业务、人员,原来包商银行区外的四家分行由徽商银行收购承接。目前包商银行已经核准了新的蒙商银行的筹建申请,很快就会召开蒙商银行的创立大会,包括董事会、监事会、近期经地方的监管部门批准以后就可以开业运营。

在房地产方面,央行金融市场司司长邹澜表示,房地产业是资本密集型行业。在稳地价、稳房价、稳预期中,稳预期尤其重要。下一步,将围绕“三稳”目标做好工作。



中车齐车公司加紧生产保障国际订单

位于黑龙江省齐齐哈尔市的中车齐齐哈尔车辆有限公司全面复工复产以来,加紧生产,确保完成国际订单。图为4月10日,工人在中车齐车公司的生产车间工作。

新华社图文

## 当好“粮草官” 中国铁物护航重点工程建设

(上接A01版)“从2月3日起,武钢开始生产11200吨U71MnG高速钢轨。由于封城,质监站外地员工不能按时返岗,就优化钢轨监造方案,党员干部带头冲上去,合理排班盯牢产品质量。”中国铁物轨道集团相关负责人表示。

截至4月7日,中国铁物轨道集团共监造钢轨75万吨。仅3月23日至29日一周时间,中国铁物所属工业集团就为太焦铁路等供应轨枕3.26万根、水泥5.3万吨,中国铁物所属国际集团、装备公司等为中车等厂家供应车材、轴承、线缆、车轮等4062吨。

“为确保资源供应和油品质量,油料集团在全国主要炼厂设立20余个驻在组,派驻专业人员严把油品质量关,杜绝不合格油品注入机车,让优质燃油为复工复产提供强劲动力。近期,公司密切关注客户需求,加大资源调配力度,保障全国铁路机车顺畅运行。”中国铁物油料集团相关负责人表示,目前,累计供应铁路柴油56.56万吨,其中武汉铁路局1.1万吨。加大市场开发力度,根据全国复工复产情况,适时推动工程用油业务开发,已中标10个项目,累计供应燃油5724吨,销售各类润滑油油脂产品近3000吨。

## 制定深改三年行动方案

“按照国资委有关要求,在抓好复工复产的同时,将全力以赴完成2020年主要目标任务。”上述中国铁物相关负责人表示。

该负责人介绍,下一步,要坚持新发展理念,推动企业高质量发展。要巩固铁路核心业务,全力推进物流业务整合,加快物流业务崛起步伐。要制定好中国铁物深化改革三年行动实施方案,提出改革重点任务清单。要推进股权多元化和混合所有制改革,大力推动集团层面股权多元化,鼓励存量企业和新设企业参与混改。

一些商业银行负责人表示,商业银行进入国债期货市场,是深化金融领域改革进程又一里程碑事件,也是我国深化金融体制改革、推进利率市场化重要实践。将国债期货纳入商业银行交易投资范围,有利于商业银行进一步丰富利率风险管理工具,也有利于商业银行进一步

## 深交所与福建省线上签署战略合作框架协议

## 切实发挥资本市场枢纽作用

□本报记者 黄灵灵

4月10日,深圳证券交易所与福建省人民政府通过视频连线方式签署战略合作框架协议。深交所党委书记、理事长王建军,福建省省府党组成员、副省长郭宁宁出席签约活动。根据

本次协议,双方将进一步深化合作内容,在创新型后备企业培育、上市公司监管协作、固定收益与基金产品合作、区域性股权市场建设、投融资路演对接、科技金融合作与科技成果转化、投资者教育宣传以及人才交流培训等方面继续加大投入力度,助力福建贯彻落实新发展理念,推动产业升级转型,为新福建加快建设提供更为有力的资本市场服务支撑。

深交所所有负责人表示,这是双方深入贯彻党中央、国务院关于统筹推进疫情防控

和经济社会发展工作以及构建更加完善的要素市场化配置体制机制的决策部署,促进提高上市公司质量,扎实推动新时代新福建建设的具体举措,也是深交所充分发挥资本市场枢纽作用和创新资本形成优势,着力服务区域经济高质量发展的又一重要成果。

近年来,福建省经济运行稳中有进,供给侧结构性改革持续深化,目前已经形成机械装备、电子信息、石油化工三大主导产业,战略性新兴产业呈现良好发展趋势。同时,福建省持续加大资本市场建设力度,积极利用资本市场直接融资功能,加快推动新旧动能转换,促进产业优化升级,支持创新型经济发展。截至2020年3月底,福建省深市上市公司合计84家,排名全国第6,总市值8486.34亿元,累计股权融资1630.57亿元,各类主体累计发行固收产品融资1675.8亿元。

据悉,深交所长期服务福建资本市场培育建设,双方保持着密切沟通和良好合作关系。2019年,深交所所在省市政府部门、地方证监局等支持下,成功举办“资本市场福建服务周”活动,开展各类培育活动12场次,覆盖拟上市公司近600家,有力支持推进福建资本市场提升工程。

“今年以来,深交所充分发挥技术领先优势,利用云技术激活线上服务,配合地方政府做好市场培育,统筹推进疫情防控和市场改革发展工作。”上述深交所负责人表示,接下来,深交所将继续按照中国证监会统一部署,紧紧围绕金融服务实体经济根本任务,切实发挥资本市场枢纽作用,主动对接国家战略和地方需求,积极拓展“在地化”服务深度和广度,不断创新服务模式,优化资源配置功能,完善市场培育长效机制,全面推进提升上市公司质量,服务经济高质量发展。

## 构建统一高效金融市场重要一环

提高利率风险管理效率。

“作为银行间债券市场最主要参与主体,商业银行确实有很大的对冲利率风险需求。当前,商业银行存贷款竞争日趋激烈,对商业银行传统信贷业务产生较大冲击,利息收入受到影响。商业银行利用国债期货可更灵活地调整资产和负债久期缺口,从而稳定信贷结构,更好地为实体经济提供服务。”法询金融资管研究部总经理周毅钦向中国证券报记者表示。

他认为,商业银行参与国债期货交易亦可提高债券市场定价效率,健全反映市场供求关系的国债收益率曲线。

胡波表示,中金所将牢牢抓住资本市场全面深化改革的难得机遇,以商业银行参与国债期货业务为重要契机,勇于担当,敢于创新,善于作为,高质量推进金融期货市场建设,为深化金融供给侧结构性改革,助力上海国际金融中心建设,更好地服务规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场大局做出新

更大的贡献。

## 应建立健全跨市场监管机制

中国银行研究院研究员李佩珈表示,一方面,由于国债期货主要采用保证金交易,这意味着参与机构可用很小的杠杆撬动很大的交易,尤其是在做空的情况下,发生的损失可能将成倍放大。另一方面,国债期货还使商业银行表内外、表内风险识别和计量变得更加复杂。

有债券人士认为,为有效防范风险,应建立健全跨市场监管和监管协调机制。具体来看,一是建立健全跨市场风险监测机制。国债期货市场既跨越现货和期货市场,也跨越场内和场外市场,必须建立健全相应的跨市场风险监测协作机制;二是建立健全跨市场监管协调机制。应建立健全国债期货监管协调制度,共同防范跨市场风险,制定国债期货市场信息共享和风险预警制度,确保国债期货市场运行符合宏观调控目标和宏观审慎管理要求。

## 央行:当前应允许宏观杠杆率阶段性上升

(上接A01版)对甘肃银行的改革重组,甘肃省高度重视,有关方面在积极推进,估计很快有进展。

黄晓龙称,央行非常重视存款人利益保障。下一步,央行要做的工作是增加公众认知,让广大群众充分了解存款保险政策。

提及包商银行改革重组,黄晓龙表示,当前包商银行改革重组按照计划在平稳、有序推进,按照市场化、法治化的原则,拟设立一家新银行“蒙商银行”。由蒙商银行收购承兑原包商银行在内蒙古区内的全部资产负债、业务、人员,原来包商银行区外的四家分行由徽商银行收购承接。目前包商银行已经核准了新的蒙商银行的筹建申请,很快就会召开蒙商银行的创立大会,包括董事会、监事会、近期经地方的监管部门批准以后就可以开业运营。