

两会聚焦

全国政协委员、中信集团总经理奚国华：

优化金融服务 助力科技创新



全国政协委员、中信集团总经理奚国华日前在接受中国证券报记者采访时表示，“十四五”时期，中信集团将着力打造先进制造板块和先进材料板块，在战略性和前沿性创新领域加大投入，全面推动企业数字化和智能化转型。此外，中信集团正积极推进金控公司设立和内部管控优化方案，将在年内完成金控公司申请设立。

● 本报记者 费杨生 赵白执南

为科技创新提供有针对性金融服务方案

中国证券报：科技自立自强是国家发展的战略支撑，金融如何更好地发挥助力科技自立自强的作用？

奚国华：我在今年的提案中提到，我国金融供给侧结构性改革工作任重道远，金融资源配置质量和效率还不适应高质量发展要求。融资难问题在科技创新企业，特别是中小型及民营科技创新企业表现得尤为突出。所以，服务科技创新，关键要提供有针对性的创新解决方案，重点要围绕知识产权融资打造金融创新体系，不断创新融资方式和增加金融服务供给。

针对科创企业轻资产、高风险、高成长等特点，在融资过程中面临知识产权评估难、质押难、处置难等突出问题，应率先针对集成电路、生物医药等重要战略性新兴产业，对发明、专利、许可等知识产权进行质押，积极扩大知识产权质押贷款规模。多类型金融机构应联合起来，探索对知识产权进行价值评估、股权投资、债权融资、信贷融资、资产交易等综合服务业务模式，发展知识产权交易市场，提升科技要素流通与定价效率。

对商业银行与科创企业之间的信息不对称，导致信贷放贷期限较短、利率较高等问题，应鼓励商业银行发挥数据科技力量，加速金融科技基础设施建设，加强与国家级、省市级大数据平台合作，合规打通政府管理和社会应用数据壁垒，形成企业精准画像。

对在科创企业发展中发挥关键作用的VC/PE行业缺乏资金来源、退出渠道单一等问题，应扩大VC/PE机构资金来源，吸纳更多长线投资者参与，比如政府引导基金、险资、信托、养老金等长线投资者，鼓励大型国有企业继续积极参与参与优质科技创新投资基金，并鼓励内部出资，在考核机制上提高容错度和考核期限。在监管方面，监管机构应坚持“建制度、不干预、零容忍”的市场化监管思路，加快推行全市场注册制，保持制度连续性，稳定市场预期，进一步提升股权投资市场化水平。

中国证券报：在解决关键领域“卡脖子”等问题方面，中信集团有哪些具体实践和规划？

奚国华：实业板块特别是制造业板块是我们的特色和优势，已形成较强研发能力和浓厚创新氛围，掌握了一批自主知识产权和科研成果，具备进一步做强做优做大的坚实基础。“十四五”时期，中信集团将着力打造先进制造板块和先进材料板块，在战略性和前沿性创新领域加大投入，全面推动企业数字化和智能化转型，当好保障产业链和供应链安全的“排头兵”。一是着眼于产业链薄弱环节，梳理“卡脖子”技术清单，力争攻克更多“卡脖子”技术；二是健全完善科技创新机制，加大研发投入，设立专项资金和专项奖励；三是把握区域全面经济伙伴关系协定、中欧投资协定等带来的新机遇，加强国际产业链安全合作，在参与国际大循环中提升产业链竞争力。

提升金融服务实体经济能力

中国证券报：中信集团金融板块是如何更好地服务实体经济板块发展的？如何激发金融与实体经济之间的良性互动、产融协同？

奚国华：在长期发展过程中，中信集团形成

了金融与实业并举的发展格局，积极推动金融与产业协同、金融协同和产业协同，最大限度地满足客户多元化需求。特别是在2020年，我们成立集团协同委员会，在37个地区成立协同委区域分会，加强对协同的统筹，使协同成为集团新的价值增长点，更好地满足客户多样化和综合化需求。

中信集团将进一步发挥综合优势，深化融融协同和产融协同，推动综合金融、先进制造、先进材料、新消费和新型城镇化等五大板块共享客户和渠道等资源，加强板块之间的相互支持，共建“卡脖子”领域产业投资平台，推动扩大内需，助力构建新发展格局。

中国证券报：中信集团提出打造“数字中信”的目标。在数字化智能化建设中，中信集团的重点目标和具体操作路径是什么？

奚国华：数字技术加速产业变革，网络强国、数字中国已成为国家重大发展战略。中信集团将数字化作为高质量发展重要驱动力，在智慧金融、智能制造、智慧建造、智慧水务、智慧育种等领域培育出一批示范项目。

2021年，我们将坚持“数字化创新”，加快推进产业数字化和数字产业化，探索金融科技自主创新，打造工业互联网标杆项目，培育数字化领军企业。把握5G时代发展机遇，构筑云计算、大数据、AI的生态系统。发挥好综合优势，加快建设“一个中信、一个客户”协同共享平台。大力建设“数字中信”，致力于成为一家科技型卓越企业集团。

年内完成金控公司申请设立

中国证券报：中信集团正在整合旗下所有金融类资产，成立金融控股平台公司，请详细介绍一下具体进展。

奚国华：提请十三届全国人大四次会议审议的政府工作报告提出，金融机构要坚守服务实体经济的本分。今年是“十四五”开局之年，金融发展将更加注重防范金融风险，严控风险，杜绝“伪创新”，服务实体经济。在此过程中，金融监管部门将完善风险抵御机制，压实各方责任，坚决守住不发生系统性风险的底线。

目前，对金融控股公司的监管仍在不断探索，在《金融控股公司监督管理试行办法》出台后，相关企业需提交准入申请。预计央行在年内会颁发第一批金控牌照，也将针对金控公司资本充足、并表管理、关联交易等监管问题出台细则。在金融科技监管方面，要按照统一监管的原则，适度监管并出台相关细则，确保金融创新在审慎监管的前提下进行。

《金融控股公司监督管理试行办法》的实施是完善我国金融业宏观审慎管理、防范系统性风险的重要举措，有助于推动金控公司开展有益创新，满足多元化和便捷化的金融需求，也有助于优化金融供给，为实体经济提供更高质量和更有效率的金融服务。

中信集团正积极推进金控设立和内部管控优化方案，实施路径，将在今年年内完成金控公司申请设立工作。我们将通过设立金控平台，按照“一个中信、一个客户”原则，提高金融科技实力，提升金融风险防控能力，加大融融、产融协同力度，为实体经济提供综合金融解决方案。我们有信心打造具有国际竞争力的金控公司，将其发展成为集团持续健康发展的重要基础和服务国家战略重要保障。

强化监管力度 防止资本无序扩张

(上接A01版)吴远夫说，监管层要不断完善法规建设，紧跟市场新事物的变化，甚至能够预判未来可能出现的风险，还应引导资本更加关注长期收益率。

在金融创新与金融科技监管方面，“金融科技本质上是一种技术驱动的创新金融活动，应当依法依规纳入监管、持牌经营。”全国政协经济委员会主任、中国证监会原主席尚福林认为，应对“伪创新”“乱创新”予以严厉打击，对各类违法违规行为“零容忍”。要持续完善监管体系，增强针对性、适用性和可操作性。适应金融数字化转型的发展趋势，结合国情，处理好金融发展、金融稳定和金融安全的关系，营造公平竞争的市场环境。

在加大对大型互联网平台的金融宏观审慎监管力度方面，徐诺金建议，一是从业务规

模和关联性、是否直接或变相开展金融业务等角度，从防范金融风险和加强功能监管、穿透式监管的原则出发，将大型互联网平台纳入金融宏观审慎监管范围，依法依规加大宏观审慎监管力度，明确准入标准、严格准入审核、防范好规避监管和监管套利行为。三是督促、引导大型互联网平台积极履行社会责任，充分发挥大型互联网平台在普惠金融等领域的正向作用，在增强市场竞争力的同时，服务好经济社会发展和民生改善。

从资本市场建设的角度看，全国政协委员、中国证监会原主席尚福林认为，要有效防止资本无序扩张，关键是把好“入口关”，对发行上市、再融资和并购重组的公司和项目，都应当依法从严审核，坚持金融创新必须在市场监管的前提下进

行，同时对市场主体要加强事中事后监管。

引导资本为实体经济服务

多位全国两会代表委员强调，反垄断和防范资本无序扩张并不是“反大企业”，而是要规范行为，促进市场健康发展，引导资本真正为实体经济服务。

曹仁贤认为，防范资本无序扩张，要以是否对实体经济有积极作用为判断标准，衡量资本扩张、资本创新的价值。

中国银保监会主席郭树清此前强调，要维护公平竞争的市场环境，强化反垄断和防止资本无序扩张，确保金融创新在审慎监管前提下进行。

在全国政协委员、申万宏源证券研究所首

席经济学家杨成长看来，我国资本市场对现代要素、现代企业和创新型中小企业以及项目在定价估值上仍需要积累，不能简单地以贴标签的方式把所有行业归类至科技行业、创新行业或传统产业。此外，企业成长至一定规模，市场占有率提高，并不意味着企业质地健康，还要追求股权、净资产的回报率，要处理好股权融资和资产收益率稳定增长之间的关系。

为防范企业不正当竞争，可以考虑建立一种合理的激励、惩罚机制。徐诺金表示，应进一步坚持和完善包容审慎的金融监管环境，坚持所有金融活动必须依法依规全面纳入监管，加大对金融科技创新的鉴别和处置力度。一方面，鼓励、支持真实的金融创新；另一方面，对通过技术创新方式规避监管或未经许可变相开展金融业务的行为严厉打击。

代表委员建议 提升人民币国际化水平

● 本报记者 彭扬 赵白执南

多位全国两会代表委员建议，稳步推进人民币国际化是“十四五”时期建设更高水平开放型经济新体制的一项重要任务，对此，应进一步加强与周边国家合作，优化人民币跨境使用环境，建设和运行好人民币跨境支付系统，稳步提升人民币国际化水平。

稳步推进人民币国际化

国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要草案提出，稳步推进人民币国际化，坚持市场驱动和企业自主选择，营造以人民币自由使用为基础的新型互利合作关系。

全国人大代表、中国人民银行昆明中心支行原行长杨小平介绍，自2009年7月跨境贸易人民币结算试点以来，经过十余年发展，人民币国际化取得重大进展，人民币作为支付货币的功能稳步增强，作为计价货币的地位不断提升，作为储备货币的功能逐渐显现，在国际货币体系中保持了稳定地位。

“人民币自2016年加入SDR货币篮子以来，已被正式赋予全球公共物品属性。人民币国际化水平提升，将增加储备货币这一全球公共物品的有效供给，促进国际货币体系的平衡和稳定。”全国政协经济委员会副主任、中国人民银行副行长陈雨露表示，将顺应市场需求，稳步推进资本项目可兑换，稳步推进人民币国际化。

对当前人民币境外使用面临的制约，杨小平在接受中国证券报记者采访时表示，人民币在周边国家接受度有待进一步提高。周边国家金融基础设施水平还有较大提升空间，跨境金融基础设施还需进一步强化。

优化人民币在周边国家使用环境

杨小平建议，加强同周边国家金融基础设施合作，搭建我国与周边国家金融合作框架和发展规划，优化人民币在周边国家使用环境。

“稳步推进人民币在周边国家使用，鼓励更多市场主体在贸易投资中使用人民币计价、结算，进一步提升人民币计价货币功能。继续促进离岸、在岸人民币市场良性互动，更好地实现内外联动、互联互通功能，为境外人民币需求提供流动性和金融产品支持。”杨小平表示。

全国人大代表、中国人民银行参事崔瑜表示，我国在推动人民币国际化的同时，应尊重东盟国家关于本国货币发展诉求。中国已与近40个国家或地区做了货币互换，包括诸多东盟国家成员。在与东盟国家经济往来时，应配套创造使用人民币或东盟国家货币的大环境和基础设施，加强人民币和东盟国家货币协同发展理念。

具体而言，崔瑜认为，不仅要建设和运行好人民币跨境支付系统，还要推动一个多方共同参与、利益均沾的综合性跨境支付渠道。

新局新篇章 高水平开放 续写更多“春天的故事”

(上接A01版)推动由商品和要素流动型开放向规则等制度型开放转变。

规划纲要草案提出，全面提高对外开放水平，推进贸易和投资自由化便利化，持续深化商品和要素流动型开放，稳步拓展规则、规制、管理、标准等制度型开放。

全国两会期间，国家发改委相关负责人表示，稳步推进海南自贸港建设，力争到2025年有新的重大进展；及时总结以上海自贸区为代表的国家对外开放平台的经验、做法，推动全国开放跃上更高水平。

高水平开放必须对标国际最高标准、最好水平。全国政协委员、上海海关关长高融昆表示，加快提高开放水平，要实现由商品和要素流动型开放向制度型开放升级，争取扩大开放的主动权、话语权。持续优化市场化、法治化、国际化的营商环境。要以自贸试验区、自由贸易港为“试验田”，主动对标高标准国际经贸规则，重点在负面清单、跨境数据流动、知识产权保护等领域加大压力测试，参与和引领全球经贸规则变革。

蔡庆锋建议，一方面，要持续推动由商品和要素流动型开放向规则等制度型开放转变。另一方面，要深化管理体制变革，持续优化营商环境，推动完善公平开放、竞争有序的现代市场体系，建立与国际投资和贸易规则发展趋势相适应的管理方式，在开放中不断巩固和拓展传统优势，加快培育竞争新优势，让中国经济发展动能更加充沛澎湃。

为推动我国高水平开放迈出新步伐，商务部部长王文涛日前表示，商务部未来将进一步缩减外商投资准入负面清单，出台跨境服务贸易负面清单；以自贸试验区、自由贸易港等平台，逐步走向以规则、规制、管理和标准等为主的制度型开放；推动RCEP尽早生效实施。

在金融业对外开放方面，全国政协经济委员会主任、中国证监会原主席尚福林日前表示，“十四五”期间，金融业对外开放在规则等制度型开放上迈出新步伐。从重点任务看，一是营造与高水平开放相配套的制度环境，鼓励中外金融机构平等竞争、深化合作、互相借鉴、促进创新。二是进一步扩大开放中持续提升金融体系和金融结构的国际竞争力。三是提高开放条件下宏观金融管理和风险防范能力，最终全面与国际最佳实践对接，为推动金融业高质量发展提供更多支持。



新华社图片 视觉中国图片 制图/韩景丰

全国政协委员、中国兵器工业集团有限公司董事长焦开河： 推动形成北斗应用发展新格局



● 本报记者 刘丽程

“卫星导航应用只受人类想象力的限制，目前北斗应用只是冰山一角，未来仍需大家一起开拓。”全国政协委员、中国兵器工业集团有限公司董事长焦开河表示，兵器工业集团要按照“北斗+”“+北斗”的模式，更好地赋能国防现代化和经济社会发展，助力实现2035年建成更加泛在、更加融合、更加智能的综合时空体系发展目标。

针对如何推动形成“安全可控、泛在融合、开放兼容、服务全球”的北斗应用发展新格局，焦开河建议，一是谋顶层、作支撑，加强战略研究谋划，发挥央企平台作用，为国家统筹部署北斗应用与产业发展，实现重要领域、关键行业全覆盖提供有力支撑。二是固平台、促融合，提升特色服务运营能力，推动北斗与5G通信、物