

两会劲推 金融改革将进入新阶段

除了要大力发展资本市场外,国务院总理温家宝在昨日的政府工作报告中还提出今年加快金融体制改革另外5项任务,比如,深入国有银行改革,加快农村金融改革等。《上海证券报》为此邀请相关专家逐条解读。

□本报记者 卢晓平 夏峰 黄蕾

深化国有银行改革：任重道远

国务院发展研究中心金融所副所长巴曙松表示,深化国有银行改革的计划,是与最近召开的第三次全国金融工作会议一致的。作为我国金融业的主体,银行业改革深入体现了我国推进金融改革的决心和勇气,也意味着未来金融改革的任务依然十分艰巨。

根据今年1月召开的金融工作会议,深化国有银行的改革,主要是继续深化中国工商银行、中国银行、中国建设银行和交通银行的改革,继续完善公司治理,加快转变经营机制,深化分支机构和基层改革。此外,稳步有序地推进中国农业银行的股份制改革,强化为“三农”服务的市场定位和责任,实行整体改制,充分利用在县域的资金、网络和专业等方面的优势。

政策性银行方面,按照分类指导,“一行一策”的原则,首先推进国家开发银行改革,全面推行商业化运作,主要从事中长期业务。此外,不失时机地推进其他商业银行和金融资产管理公司改革。

农村金融：切忌照搬城市金融模式

专家表示,温总理关于今年加快金融体制改革的六项任务表述一共为476个字,而农村金融就占了193个字,可见农村金融在今年金融体制改革六项任务中的重要性。

中国社科院金融所副所长王国刚教授表示,发展农村金融,是金融发展重点必然趋势。“长期以来,中国金融业是以城市金融为主,随着和谐社会的建设,发展农村金融成为改变比较单一的中国金融市场状况的重要契机,成为构建多层次中国金融市场体系的必然写照。”

王国刚认为,大力发展农村金融切忌不要照搬城市金融的做法。他提醒说,大力发展农村金融,必须解决5个方面的问题:根据农村多层次实际状况,建立农村金融机制;界定农村金融产品和服务及价格;尽快确定开拓实物资产用于抵押担保贷款;农村金融的活动应贯彻与城市金融一样的规范做法,但对于受惠的农户家庭,就要采取灵活办法,尤其是小额贷款等方面,要灵活管理;金融机构是农村金融的主要力量,但不要限于此范畴。

巴曙松认为,政府工作报告提出大力发展农村金融,表明农村金融改革成为整个金融改革的一个新的重点领域。他表示,现有的农村金融机构不能满足农村金融服务的需求,监管体系欠缺,农村信用联社体制存在重大缺陷等应当是农村金融改革中下一步需要着手解决的几个突出问题:首先,农村金融机构体系中现有的农村信用联社不能满足农村金融的需求;其次,农村金融中监管过度与监管不足并存,一方面,缺乏清晰的准入和退出机制,另一方面,因为担心风险所可能采取的过于严格的审批和行政管制,也可能导致抑制金融服务需求得到有效满足的过度监管;再次,目前广泛采用的农村信用联社体制,存在明显的负向激励和资金虹吸,负面作用日益显现,制约整个信用体系的发展。

“一些在特定专业领域有丰富经验的外资银行也在积极尝试进入农村金融市场,如荷兰合作银行、国际金融公司(IFC)入股杭州联合农村合作

银行等。因此,战略引资为农村信用联社的重组和改革提供了一个值得借鉴的模式。”巴曙松说。

开放：趋势明显 技术“障碍”犹存

国泰君安分析师伍永刚表示,随着国内金融业全面开放的推进,我国金融业国际化经营的趋势更加明显,但仍然存在着一些技术方面的“障碍”,如外资银行经营人民币业务有所限制等,所以我国今年面临一个提高金融业开放程度的进展问题。

“如果我国金融业对外开放的质量更高,将引入更先进的国际金融机构,这能对国内同行的业务能力创新与发展,产生积极的推动作用。”伍永刚说,由于国外金融机构通常都是混业经营,而国内金融机构目前还处于混业经营(或称为综合经营)的探索阶段,所以适当加快开放的步伐,也是提升行业竞争力的一个办法。此外,对外开放还能增强国内金融机构“走出去”的经营能力,而其海外市场的拓展反过来同样能加快国内业务的发展。

监管：短期内难以实现统一

巴曙松表示,混业经营给金融监管带来严峻挑战,监管协调需要加强。上海财经大学金融学院副院长骆玉鼎则认为,由于种种原因,无法在短期内实现金融统一监管模式。

“十一五”规划里第一次明确提出进行综合经营试点,表明政策面正式放弃1993年确定的分业经营体制,金融机构开始了混业经营的探索。”巴曙松认为,在政策突破的支持下,金融产品和金融机构之间的界线随着金融体系的发展和成熟而日渐模糊,这种趋势使成熟监管格局下的金融稳定性面临严峻挑战。

巴曙松称,一方面,金融控股公司组织结构上的特点使其在面临各项金融业务本身所形成的一般风险之外,还有由“集团控股进行混业经营”这一组织架构所带来特殊风险:传染风险、财务杠杆风险、内幕交易风险。另一方面,跨越银行、证券、保险的交叉性领域也是监管的薄弱环节,纷涌而出的金融创新模糊了监管的边界。

骆玉鼎表示,如果监管协调机制不够完善,容易出现监管冲突或是监管盲区的问题,这对我国金融改革与发展非常不利。

巴曙松建议说,当前的关键是建立不同的监管机构之间高效率协调沟通机制,以及为提高金融监管协调效率所需要的人才准备、法律法规准备等问题,特别是针对金融控股公司和跨市场的金融产品创新,建立一个整合的、全程的、并表监管的流程,以克服缺乏协调造成的宏观意义上的风险。在立法上,要尽快出台有关法规,从法律角度对金融控股公司进行监管。在监管方法上,以对金融控股公司并表监管为主,同时加强对集团内关联交易的监管。

保险：加强风险防范能力

国务院总理温家宝昨日的工作报告中透露出一个重要信息,作为时下金融业发展过程中的“宠儿”,保险业今年将继续深化改革,扩大保险覆盖面,提高保险服务水平和防范风险能力。值得一提的是,防范风险

能力是在去年政府工作报告的基础上最新提出的保险工作重点。

据有关人士分析,有关加强保险公司治理结构、提高保险渗透力以及提高保险公司抗风险能力或将在随后被具体阐述。尤其是在保险资金投资渠道日渐放开的大背景下,保险公司对投资风险的管控能力水平已经引起业界高度关注。

“随着保险市场竞争主体的日益增多,保险投资渠道的不断拓宽,保险公司在面对大好发展机遇的同时,也同样面临着一定的挑战与风险,少数保险公司已经陷入偿付能力不足的漩涡,足以引起警惕。”一位业内人士表示,“两会”中涉及对“防范风险能力”内容的讨论可能紧紧围绕现代保险监管“三支柱”(市场行为监管、偿付能力监管和保险公司治理结构监管)展开。

中小保险公司未来发展之路也将受到前所未有的关注。中小保险公司已向监管层表达了对出台扶持政策的渴望,监管部门也开始酝酿新政策。不少中小保险公司高层向记者表示,希望能从两会上听到有关这方面的佳音。

上证关注

郭树清：外汇储备投资应以金融资产为主

□本报两会报道组

全国政协委员、中国建设银行董事长郭树清昨日在京否认了将出任拟筹建的外汇投资管理公司负责人的传闻。他同时发表个人意见称,外汇储备海外运用应

以金融资产为主,并首重安全性。

郭树清表示,外汇储备投资的合适规模很难界定,但外汇投资的运用则可厘定几条基本原则,第一不能在国内使用;第二应以金融资产为主;第三应首先考虑安全性。“外汇储备可以去买一

些债券,或者股票,但不能直接去办企业。”郭树清称,前日,央行副行长吴晓灵在京证实,外汇投资管理公司已在筹备中。

郭树清还表示,建行目前正积极准备员工持股计划和考虑海外并购,但后者今年并无具体的规划。

姜建清：工行股票增值权计划尚待研究

□本报两会报道组

昨日,出席第十届全国人民代表大会第五次会议开幕式的中国工商银行董事长姜建清在接受

记者采访时表示,工行股票增值权计划尚在研究之中,要正式实施仍需时日。

对于工行市值方面的问题,姜建清表示,银行不仅仅看市值,要看

银行综合的竞争能力、服务能力、创新能力。“服务和创新能力是商业银行的核心竞争力的重要组成部分。我们有很多方面离有些世界的先进银行还有差距,我们还会继续努力。”

董文标：民生银行将成立金融租赁公司

□本报两会报道组

全国政协委员、中国民生银行董事长董文标昨日在京接受记者采访时表示,民生银行欲与中国电网、天津保税区内中客客A320总

装厂共同成立一家金融租赁公司,目前三方洽谈已接近尾声,董事会不久将对此事进行表决。

据其介绍,在这家将成立的金融公司中,民生银行拟占股51%,空客为15%左右,其他则为中

国电网。业内分析,不出意外,该公司将成为3月份新《金融租赁公司管理办法》生效后成立的国内首家金融租赁公司。

此前已有6家银行向银监会提出了设立金融租赁公司的申请。

林毅夫：解决流动性过剩需发展中小银行

□本报两会报道组

全国政协委员、著名经济学家林毅夫日前在接受记者采访时表示,要从根本上解决流动性过剩问题,就要改善金融结构,目前的流动性过剩是一种结构性的,大型金融机构确实存在,而相当多的中小企业却借不到钱,表现出流动性不足。如果多发展一些地区性的中小银行金融机构,那就有相当多的储

蓄分流到这些中小金融机构,流动性不足就能够解决。

林毅夫还表示,解决中小企业的融资问题应大力发展中小银行,目前一是确定方向,二是提高门槛,使其自律,三是加强监管。他还说,中小银行对农村发展意义重大,因为农民无抵押的小额贷款需求对大银行不太适合,交易成本较高,风险较大,所以要由中小银行来解决这个问题,其对当地情况比

较了解,容易克服风险,而中小银行在利率上的浮动应该高一些。

林毅夫表示,从国内情形来看,一般的看法是外汇储备在七八千亿美元就可以了,而我国现在已经超过一万亿了,而且还在增加。外汇储备是一个资产,既然是一个资产,就应该把超过正常需要的这部分由专门的机构来管理,然后进行比较积极的运作,比如到海外投资,或者是购买战略物资等。

全国政协委员王翔：制止金融机构对储户“乱收费”

□本报两会报道组

调查发现,在全国一些省、市,特别是沿海发达地区,一些金融机构出现了“乱收费”的行为,甚至在个别省份,一些银行宣布出台单方面收费的措施,不少储户反映强烈。他们纷纷指出,这是银行自行制定的“霸王”条款,收的钱比利息还要多。比如,如果有一账户2004年前就开了银行卡,其日均存款低于400元,那么账户的持有者

行可以凭单方行为年获利256亿元,如此一笔大的收益,就成为金融部门利益的“黑洞”。

为此,全国政协委员王翔建议,央行要采取积极有效的措施,坚决制止各地金融机构这种“乱收费”的行为,不能在广大中小储户头上打主意,严格执行银行收费标准,规范银行收费行为,构建良好的金融生态环境。(蔡国兆)

史丽镜头



“人民币先生”淹没在话筒海洋中

3月5日上午,在全国人大十届五次会议召开前,被国内外记者称为“人民币先生”的中国人民银行行长周小川刚踏入会场就立刻淹没在一片话筒和录音笔的海洋中,可见,关于人民币汇率、人民币升值的相关问题是国内外媒体记者密切关注的焦点。本报记者 史丽摄

中国为稳定财政收支 设500亿元“蓄水池”

一个规模500亿元的中央预算稳定调节基金成为今年政府工作报告的新亮点,这是我国为稳定财政收支首次设立的“蓄水池”。

根据国务院总理温家宝5日所作的政府工作报告,今年拟从去年超收收入中安排500亿元设立中央预算稳定调节基金。

全国人大代表、湖南省财政厅厅长李友志说,虽然几百亿元的资金和整个财政收入比起来不算太多,但是这个制度的建立将会对我国财政收支起到一个稳定的调剂作用。

根据报告,近几年,由于实际经济增长高于预期目标,再加上一些政策性

增收因素,中央财政从2003年到2006年年均超收2040亿元,其中去年超收2573亿元。

李友志说,预算稳定基金是建立在雄厚的财力基础上的。近几年来,全国财政连续出现超收的“喜人”景象,如何编制更为科学合理的财政预算,如何让超收资金的分配使用更加有效合理,是必须要考虑的问题。“有了这个中央预算稳定调节基金,遇上欠收的年份,就可以直接从基金里面调。就像一个蓄水池,水多了积蓄起来,水少了可以适当放出一部分。”李友志说,这也是保持中央预算的稳定性和财政政策连续性的必要措施。

■相关

如何用好“蓄水池”?

政府工作报告中指出,中央预算稳定调节基金的使用纳入预算管理,接受全国人大监督。据介绍,基金的使用纳入预算管理,接受全国人大监督。据介绍,基金的使用纳入预算管理,接受全国人大监督。据介绍,基金的使用纳入预算管理,接受全国人大监督。

必须调整预算,同时,将基金纳入预算管理,解决了长期以来财政超收部分游离于预算监督之外的问题。

中央财经大学财经研究院院长王雍君日前也强调了调节基金对于稳定的作用,他认为,基金为反周期财政政策政策的妥善实施提供一个平台。

全国人大代表、内蒙古自治区发改委主任梁铁城认为,相对于中国的财政收入规模来说,500亿元调节基金数量并不大。如果实践中调节基金的作用突出,今后随着财力的增长还可以适当扩大基金规模。此外,地方政府也可以尝试设立类似基金。

对于调节基金的支出范围和使用方式,王雍君认为,基金不是“第二预算”,其意义在于“储备”,就是将超收部分存起来,以备不时之需,而不是简单地在当前就花掉。

全国人大代表秦池江特别强调,对这个基金如何使用,谁来使用,要加强监督和监管。使用的人也要承担相应的责任。

他说,有了调节基金,国家在遇到重大自然灾害等不可见的突发事件时,就不(均据新华社电)