2017 年中国银行业发展的四大新趋势

■ 巴曙松 国务院发展研究中心金融研究所副所长

中国的科技革新，打破了银行业依赖网点与柜台的传统经营模式，开启了一次新的金融产业革命。据统计,中国网上银行交易规模突破 6 亿元人民币，交易规模环比增长率保持在较高水平;2016 年末,网上银行与网上支付用户已分别突破 3.5 亿人和4.5 亿人。

外部环境的变化

在技术变革的大背景下，中国银行业的外部环境也正面临变化。

一是监管评估渐趋严格。2016 年以来中国央行通过建立宏观审慎评估体系(MPA)，对金融机构进行框架性的监管评价。

二是盈利模式面临转型挑战。利率市场化下，银行收入结构在竞争中趋于多元化,净息差持续收窄;金融脱媒趋势显著,直接融资占比不断提升；非金融部门杠杆率高企,银行不良率承压;人民币入篮加速了人民币国际化进程，为正在受到境内经济下行压力、盈利放缓、利率市场化推进挤压利差空间等多重因素考验的中国银行业提供了难得的新增长点，也对风险管理提出了更高要求;资本项目开放稳步推进,境内外资本市场互动更加频繁，银行业风险管理水平将面临新的机遇和挑战。

银行业走向的显现

顺应技术与外部环境的变化，中国银行业发展的未来走向也逐渐显现，笔者认为会有以下几方面:

智慧化银行——技术领先的业务体系。与传统银行不同,分析与 IT 技术将会成为智慧化银行最重要的发展基石，一家智慧化银行的成败将主要取决于其科技力量,而非金融产品。《中国银行家调查报告》显示,对于信息化技术的主要应用领域,管理精细化与客户营销等基于大资料技术的领域最受关注。

轻型化银行——灵活高效的经营理念。自 2015 年以来,中国银行业的规模增长与利润增长开始脱钩，部分银行风险加权资产与总资产的比重不断下降，轻型化转型初现效果,主要表现为:资产更轻,收入更轻；大资管和大投行业务成为重点发展方向;资产证券化,盘活存量资产,发行规模不断扩大,定价机制仍在摸索中;交易银行业务日益成为传统商业银行转型、拓展收入渠道与提升竞争力的关键。

国际化银行——高瞻远瞩的全球视野。尽管与外资大行相比仍存差距,不过中国银行业国际化正不断加深。不同类型的银行在境外布局差异较大，五大行境外布局范围更广,股份制商业银行仍在起步,境外机构主要布局为香港及东南亚地区。截至 2015 年，五大行境外分行的全球布局中,亚欧占比达 71.4%,仅亚洲地区分布机构占比就高达 44.4%。在整体数量上,依然由中国银行引领整体发展，境外分行占比超过一半。

中国银行业发展的新趋势

值得关注的是,在 2017 年,中国银行业发展还出现了一些新的趋势，可作为金融同业的重要参照:

其一,监管趋紧,货币政策"稳健中性+宏观审慎"日臻完善。2017 年,中国境内货币政策将边际收紧，货币市场利率中枢提升,金融去杠杆持续。同时,MPA 将不断完善,从理论走向实践,广义信贷约束银行资产扩张回归理性。

其二,信用风险,不良资产生成放缓,处置多管齐下,关注企业盈利状况。2016 年起,全境不良资产生成明显放缓,近期上海(0.68%)、浙江(2.17%)等地不良资产率实现"双降",全境不良率 1.74%,基本保持稳定。同时,各地区不良资产处置多管齐下,市场化债转股遍地开花。2017 年需持续观察补库存、短周期与企业盈利状况的趋势。

其三,信贷结构调整趋势,向"基建+新兴产业"领域倾斜。2017 年,在境内整体偏紧的流动性环境下,信贷增速将回归平稳,月间波动性有所降低,PPP 与产业基金模式预计将成为银行参与基建投资的重要途径。

其四,盈利预测,净息差有望企稳,规模平稳增长,盈利增速见底回升。2017 年,受益于资产重定价因素削弱,"营改增"影响降低,以及流动性趋紧使市场利率上行,境内银行业的净息差降幅有限，并有望企稳。盈利方面,2016 年银行业盈利弱复苏,净利润增长 3.54%,2017 年增速有望继续提升。 **(新华思客)**

为精准扶贫的"三个一"机制点赞

■ 胥林林

四川省将对有 20 户以上贫困户的非贫困村设立"三个一"(每村选派一名"第一书记"、一支农技巡回小组、每户落实一名责任人)帮扶机制,着力加强"插花"式扶贫,确保非贫困村的贫困户也同步脱贫。(4 月 23 日四川日报)

在全国"两会"期间,习近平在四川代表团参加审议时强调:脱贫攻坚全过程都要精准,有的需要下一番"绣花"功夫。四川在贯彻习主席指示中,在压实整村扶贫的责任的同时,以"三个一"机制加强"插花"式扶贫,做实做足精准扶贫"绣花"功夫,确保非贫困村的贫困户也同步脱贫。

扶贫路上不能丢下一个贫困群众，是建设小康的目标要求。如何做好非贫困村群众的帮扶工作，确是是各级扶贫干部应思考的一个问题。在扶贫攻坚工作中,项目资金和人力物力都向整村扶贫倾斜，而非贫困村的贫困户在"插花"式扶贫中出现了空白,有的识别不精准,措施不得力,思路不清、方向不明,故而扶贫还存在送物资和慰问上，贫困群众的内生动力未调动起来,产业扶贫未形成整体合力,对贫困群众辐射带动力不强。致使个别贫困户仍然在单打独斗,有的干部为了完成当年减贫目标,出现了"帮助"贫困户脱贫的现象。

精准扶贫需要创新机制。四川针对非贫困村散居贫困群众帮扶工作存在的问题,向 20 户以上贫困户的非贫困村,每村选派一名"第一书记"、一支农技巡回小组、每户落实一名责任人,进一步压实帮扶工作责任,提升扶贫工作的成效。旨在协助非贫困村"两委"干部,进一步理清工作思路,明确工作重点,扫除扶贫帮扶盲点,突出精准识别,因人精准施策,落实好帮扶措施。同时,加大非贫困村的项目和资金协调力度，在改善基础设施中巩固传统产业,培育贫困群众增收致富的新兴产业,进一步拓宽当地群众的增收渠道，确保非贫困村的贫困户尽早脱贫奔康。

当前,扶贫攻坚向纵深入推进,各类矛盾和问题异常尖锐，要实现所有建档立卡贫困户在 2020 年如期脱贫,就要按照习主席的要求,结合贫困地区群众的实际，创造性落实好上级的扶贫政策，做到脱贫攻坚全过程精准，并下一番"绣花"功夫。尤其是散居在非贫困村的贫困户,更要细化措施,把第一书记、农技干部、帮扶责任与村"两委"干部的帮扶力量整合起来,在精准识别、精准制定措施上下功夫,把巩固传统产业、培育新兴产业和多元化的劳务培训有机结合起来，在发展本地产业安置农村剩余劳动力就业的同时,对接城镇建筑和第三产业市场,实现多渠道增收。

做足扶贫攻坚的"绣花"功夫,四川做出了有益的探索，更要靠各级扶贫干部结合贫困地区的实际,按照中央和省市的扶贫政策,创新扶贫机制,弥补扶贫工作的短板,才能压实"插花"式扶贫的责任，所有建档立卡贫困户才能如期脱贫。

推进"两学一做"常态化制度化要防止走过场

■ 杨雄

中共中央总书记、国家主席、中央军委主席习近平日前作出重要指示强调，要把思想政治建设摆在首位，坚持用党章党规规范党员、干部言行,用党的创新理论武装全党，引导全体党员做合格党员。要抓住"关键少数"，抓实基层支部，坚持问题导向,发挥先进典型示范作用。(4 月 17 日人民网)

开展"两学一做"学习教育,是以习近平同志为核心的党中央加强党的思想政治建设的一项重大部署，推进"两学一做"学习教育常态化制度化,是坚持思想建党、组织建党、制度治党紧密结合的有力抓手,是不断加强党的思想政治建设的有效途径，是全面从严治党的战略性、基础性工程，其重大意义不言而喻，推进"两学一做"学习教育常态化制度化，需要以锲而不舍、驰而不息的决心和毅力，持续努力、久久为功,切不可绝不可搞花架子、走过场。

近年来,部分党员干部存在重经济,轻党建、轻学习的倾向,认为经济工作看得见摸得着,党建工作是理论层面的务虚事情,因而"三会一课"流于形式,党员教育管理失之于宽,失之于软,党建工作责任制执行不力,党建工作"第一责任人"意识不强,"一岗双责"落实不到位。在"两学一做"学习教育中重温党章只是选择性地学部分章节,写心得体会就是相互抄袭,学习也成了凑人数凑时间的"麻烦事",学习专栏、问题清单、整改台帐只是做给上级看,起不到应有作用。

俗话说,磨刀不误砍柴功。"两学一做"常态化制度化,必将增强党组织凝聚力、向心力，从而更好地引导党员干部将学习成果转化为实际行动,真正做到知行统一,学用结合,推进经济社会快速发展。"两学一做"常态化制度化意味着"两学一做"没有过去时,只有进行时。意味着"两学一做"学习教育不是"一阵风",不可以走过场,而是"一直在路上"。

推进"两学一做"学习教育常态化制度化,党员领导干部要率先垂范,按照制度要求,带头学习,带头参加党的组织活动,带头做好本质工作,带头做合格党员、合格干部,时刻检视自己存在的差距和不足,自觉同特权思想和特权现象作斗争，不断改造自己,提高思想政治觉悟,争做服务群众的"标兵"。要学以致用,通过学习,努力提高自己的理论水平和工作能力，在学习中发现问题,并针对问题找原因,制定整改方案,做到有的放矢。要将学习成果运用到具体实践中去,深入基层、深入群众,防止学用"两张皮"，力戒形式主义和官僚主义。要通过"两学一做"学习教育,增强自我净化、自我完善、自我革新、自我进步能力,增强政治意识、大局意识、核心意识、看齐意识,严守政治纪律、和政治规矩,确保党的组织充分履行职能、发挥核心作用，确保党员领导干部忠诚干净担当、发挥表率作用,确保广大党员党性坚强、发挥先锋模范作用。

推动互联网 + 农业供给侧结构性改革

■ 王传雄

如何推进农业供给侧结构性改革?在"互联网+"时代背景下,离不开农村电子商务的创新发展，下面从发展方向、发展现状、发展路径,谈一谈以农村电子商务服务体系建设促进农业供给侧结构性改革的几点思考。

一、发展方向

农村电子商务服务体系是指以县级电子商务运营服务中心和村级农村电子商务服务站点建设为基础,整合了电商、物流、商贸、金融、供销、邮政、快递等各类社会资源,为农村群众提供在线购物、销售、缴费、出行、教育、娱乐、创业等服务,方便农民生产生活，促进农村消费，带动农村产品销售,促进农民增收,搞活农村经济的线上线下融合的公共服务体系。具体而言:

1、调结构。农村电子商务服务体系一端连着生产基地、专业合作社和个体农户，一端连着网络上数量可观的消费者，可实现农产品从"田间"到"餐桌"供应链的垂直整合,为消费者提供品种多样的产品供给,同时以大数据分析出消费者喜爱的农产品结构,科学指导农业生产结构调整。

2、提品质。农村电子商务服务体系采取集中采购、基层服务网点和网络零售的方式采购和供应农产品，可大力提升农产品质量安全水平,适应消费升级的需要,大力推进标准化生产、品牌化营销，培育品牌,提高消费者对农产品供给的信任度。

3、促融合。农村电子商务服务体系就是推进农村一二三产业融合发展最直接最有效的方式,可深度挖掘农业的多种功能,把农业生产与电子商务、农产品加工、流通和农业休闲旅游融合起来发展，培育壮大农村新产业新业态。

4、去库存。农村电子商务服务体系集网上交易、仓储物流、终端配送于一体,打通了"网货下乡"的通道,可实现以销定产,以产定供,实现物流的高效运转和统一,最大限度控制库存。

5、降成本。农村电子商务服务体系可以减少交易层级和去掉中间环节。与传统贸易相比,在减少投入的人力、物力和财力上有着无可比拟的优势。另外,企业可以通过整合企业内部的采购体系，统一向供应商采购,实现批量采购获取折扣。

6、补短板。农村电子商务服务体系依赖于农村物流配送资源,需求倒逼供给,农村电子商务服务体系可促进联通城乡的市、县、乡(镇)、村四级快递物流配送体系加快形成,补齐农村物流配送"最后一公里"短板。

二、发展现状

2015 年 9 月，襄阳市供销合作社与本地知名电商湖北百腾公司共同注资 2000 万,组建襄阳供销蜂鸟电子商务有限公司,市社占股 66%。截至目前,已在全市 9 个县(市、区)建立了 4 个子公司、2 个分公司、10 个乡镇电商服务站和 300 个村级电商服务点，激活站点 89 家，发展加盟分销商 30 家,电子商务销售额超过 2.5 亿元。

1、揽人才,建渠道,着力解决技术和智力支撑问题。通过招揽农村电商专业人才,广泛吸收外地经验，迅速组建专业电商运营团队,开通了淘宝襄阳馆、京东襄阳馆、1 号店襄阳馆、苏宁襄阳馆等 4 个线上销售渠道，建立了具有本地特色的电商网络平台"稻香网",并与全国总社"供销 e 家"进行对接。去年以来,通过上述 6 大电商平台实现本地农产品销售 1.5 亿元。

2、抓培训,顺链条,把电商服务延伸至田间地头。依托襄阳供销蜂鸟公司开展多种电商培训,为全市 9 个县(市、区)的合作社、基层站点和农民提供电商服务,组织培训 50 多场,参训 1300 多人(次)。同时,理顺供应链管理这一关键环节，建立健全农产品上行准入体系，深入田间地头帮助农民解决农产品卖难问题。仅去年第三季度,供销蜂鸟公司通过电商平台帮助保康、谷城、老河口等县(市)线上销售滞销土豆、野菜、山楂等土特产品共计 23 万多斤。

3、建站点,拓业务,进一步提升农村电商影响力。全市供销社系统目前已建电商网点 548 个,未来三年将达到 2000 个。一年多来，通过电商平台，不断拓展新型业务,广泛开展综合服务。一是帮助 200 家企业和个人在淘宝、京东等知名电商平台开设网店销售产品;二是注册了"襄亲"、"襄恋"等自主品牌,自营产品达 78 款;三是搭建本地电商平台"稻香网",销售本地特色农产品 200 余款；四是通过电商发展乡村旅游,开发乡村游线路 15 条,发展农家乐 50 余家,带动乡村游 3000 多人(次);五是在襄阳市区开设淘宝线下体验店，实现了"线上线下"融合发展。去年 5 月 16 日,代省长王晓东同志在考察宜城玉保养鸭专业合作社时,对合作社通过农业产业化发展、发挥农村电商平台作用、带动农民增收的作法给予了高度评价。

三、发展路径

2017 年中央一号文件指出: 促进新型农业经营主体、加工流通企业与电商企业全面对接融合,推动线上线下互动发展。加快建立健全适应农产品电商发展的标准体系。支持农产品电商平台和乡村电商服务站点建设。推动商贸、供销、邮政、电商互联互通,加强从村到乡镇的物流体系建设,实施快递下乡工程。

1、统筹规划。加强顶层设计,将发展农村电子商务纳入"十三五"发展规划和新型城镇化规划,作为农村经济发展的新引擎,农业供给侧结构性改革的新举措，农民增收致富的新路径。推动创新发展,鼓励传统企业和电商企业开展农产品电子商务、农业生产资料电子商务和休闲农业电子商务、电商扶贫等示范试点工作,不断激发农村电子商务创新动力、创造潜力、创业能力。每个县可选择和 2-3 家国内知名电商平台(如"淘宝"、"京东"等)合作共建农村电子商务服务体系，扶持 2-3 家本土电子商务平台,充分整合电商、物流、商贸、金融、供销、邮政、快递等各类社会资源,形成规模优势。

2、制定政策。在整体推进全市农村电子商务服务体系建设上，各级政府应发挥其公共服务的职能,结合本地实际,研究出台扶持农村电子商务发展的配套政策,创造良好的政策环境,在项目、土地、税收、人才、培训等方面加大扶持力度。要制定县域农村电商发展规划,围绕当地资源禀赋、文化特色、产业发展现状和存在问题等,确立农村电子商务的发展战略、总体思路、主要目标、功能布局和重大项目等。

3、夯实基础。加快农村和边远地区的网络通信基础设施建设，采取有线加无线结合的办法,逐步实现重点景区、行政村网络信号全覆盖,形成以有线宽带为主、无线为辅的农村网络覆盖系统。加快规划建设辐射全市,集仓储、分拣处理、快速集散、统一配送、商品展示等多种功能为一体,联通城乡的市、县、乡(镇)、村四级快递物流配送体系。研究制定出台促进快递业加速发展和降低物流成本相关政策措施，给予快递物流企业、物流配送站点进村入户配送补贴,着力解决农村电子商务"最后一公里"的问题。

4、提质增效。农业供给侧结构性改革关键还是要在优质和特色农产品供给上下功夫,要开辟绿色通道,大力帮助电商企业和生产经营主体依法申领食品生产许可证,解决农产品线上销售合法性问题,促进农产品供给提质增效，提高农产品的商品转化率,大力推动"名特优新""三品一标""一村一品"农产品上网营销,打造上行农产品品牌。进一步规范农村电子商务市场秩序,加强对农产品生产、加工和流通等环节的质量管控。加快推广农产品追溯体系试点,从农产品的种植、生长、采摘、生产、包装、物流等各个环节进行记录,保障产品质量。

(作者单位:湖北省襄阳市供销社)

管好机械设备 降低工程成本

■ 梁明清

咱们都清楚这样的一个事实，现在搞建设不再是过去那种"人海战术",而是在重视员工的专业技术技能的基础上，注重发挥机械设备的作用。笔者认为,要管好、用好机械设备,发挥其最大作用才能够有效地降低工程成本,达到提高经济效益的目的。

首先,要树立管好、用好机械设备就是最大降低工程成本的意识。以隧道二次衬砌施工为例:衬砌台车的作业率是很重要、也是最难提高的一个指标。在作业率上下工夫，不仅可以为生产赢得更多的作业时间,增加产量,减少工序消耗,降低固定资产费用,而且还能够降低备用材料的消耗,减少废次品,从而达到降低生产成本的目的。

其次,要增强机械设备操作和维护人员的责任心,以人为本降低工程成本。大家知道,维护保养机械设备、改造改进机械设备、提高机械设备的运转率,关键还在于增强机械设备操作和维修人员的责任心。比如说:关口前移能预防和发现机械设备出现的问题和缺陷,精心的机械设备巡检将机械设备的故障消灭在萌芽状态,关注动态过程中的参数数据，快速处理机械设备的故障,减少非计划检修等,均可节省时间,创造好的经济效益,而且能够大大降低成本。

第三,加强技术创新,提高机械设备运行效率。对机械设备进行技术改进、功能优化、潜能开发是保证机械设备高效运行,发挥最大使用效率的又一重要手段。对于施工企业而言,任何一项对机械设备潜能的挖掘,都蕴藏着巨大的降低工程成本的空间。这就需要充分发挥各层次员工开展技术创新的主观能动性,针对施工中遇到的一系列情况,动脑筋、想办法,以"没有最好,只有更好"的精神,确保不断提高机械设备的管理效益,从而切实提高企业的经济效益。