今日 12 版
第 080 期 总第 8831 期
国内统一刊号:CN51—0098
企业家日报社出版
值班副总编辑:肖方林
邮发代号:61—85
全年定价:450 元 零售价:2.00 元

做 中 国 企 业 的 思 想 者

企业家日报

ENTREPRENEURS' DAILY

2017.4.14
星期五
丁酉年 三月十八
中国企业家网:www.zgceo.cn
电子版:http//epaper.ceccen.com
官方微博:weibo.com/jrwbd
http://weibo.com/qyjrb

握紧创新钥匙 打开“中国制造”新天地

◎创新,打造“中国制造”新名片 ◎创新,注入转型升级新动力 ◎创新,用改革永葆活力

‹‹ P2

每周时评 Observation

从源头遏制 着力防范金融风险

■ 陈莹莹

今年以来,防风险的金融监管政策频出,显示了相关部门防控金融风险的决心。为有效防范金融风险,一方面对于排查风险过程中发现的问题以及违法、违规行为,必须铁腕打击,严肃问责。另一方面,宏观审慎监管体系的全面改革需加快推进,建立统一和无缝隙的宏观监管体系,防止监管套利引发系统性风险。

随着经济发展步入新常态,结构调整和产业转型升级持续深入,企业有生有死、行业有进有退,带来结构性产能过剩、劳动力成本上升、经营成本增加等因素,企业盈利能力降低,债券市场违约等信用风险集中暴露,银行业资产质量下滑。从国际情况看,房地产和政府债务是最容易引发系统性风险的两个领域。数据显示,近年来国内金融体系大量资金流向这两个领域。虽然目前来看,这两个领域的风险可控,但系统性风险的累积不容忽视。

尽管当前金融风险隐患正在积累,但总的看,我国经济有基础、机构有实力、政策有储备,完全有信心、有能力做好金融风险防控工作。监管部门也正在积极出手,着力防范风险。

首先,防范风险需要精准识别和充分认识风险。今年以来,多个部门联合发力,大力排查和摸清风险底数,携手守住风险底线。银监会近日接连出招,开展“监管套利、空转套利、关联套利”专项治理,明确银行业风险防控的十大重点。财政部也修订企业会计准则,推动企业建立以信用数据和评价为基础的信用风险管理体系,增强应对信用风险事件和信用损失的能力。

其次,对于排查风险过程中发现的问题以及违法、违规行为,必须铁腕打击,严肃问责。对于一时难以整改和问责到位的问题,必须明确时限,责任到人未来仍需持续加大检查处罚力度,集中力量查错纠弊,严格实施行政处罚。这样才能明示监管部门防风险、去杠杆的决心,有效引导市场预期,彻底打消某些机构打擦边球的企图。

防范风险必须未雨绸缪,从遏制源头入手。既要建立和完善系统性风险预警机制,又应将风控意识贯穿于一切业务的始终,严防风险外溢和风险交叉传染。

最后,近年国内金融创新和综合化经营的不断推进,使得金融机构之间的相互交易日趋频繁。产品、业务加速渗透,形成了休戚相关的利益共同体,同时也放大了金融杠杆以及风险传染性。在此背景下,防范风险的协同作战尤为紧迫:一是宏观审慎监管体系的全面改革必须破题,必须建立统一和无缝隙的宏观监管体系,防止监管套利引发系统性风险;二是构建公开、透明、高效的金融监管法治环境,弥补监管短板,及时更新监管规制,填补法规空白,及时修订现行法律法规以适应金融市场发展;三是有必要对目前的金融创新活动进行引导,防范伪金融创新,建立适合我国国情的银行业金融机构处置和破产法律体系等。

治乱象防风险
数十亿罚单按下金融监管升级键

■ 李延霞 刘慧 谭谟晓

一场治乱象、防风险的监管风暴正在金融业掀起。今年一季度,我国金融监管部门对违规机构的处罚金额已达数十亿元。处罚力度加大、处罚节奏加快,我国金融监管正在全面升级。

治乱象监管“长牙齿”

继证监会、保监会出手重罚违规者之后,银监会的监管力度也在加强,今年一季度对违规机构的罚没金额达 1.9 亿元,占去年全年的 70%。仅在 3 月 29 日一天就做出 25 件行政处罚,17 家机构被罚 4000 多万元,不少大型金融机构赫然在列。

在此之前,金融监管的强度已经开始升级。3 月 30 日,证监会给资本市场“大鳄”鲜言开出高达 34.7 亿元的“史上最大罚单”,并终身禁入证券市场。今年一季度,证监会作出 29 项行政处罚决定,共计罚没金额约 49 亿元。其中,一些只有违法行为、没有违法所得的所谓“悲催”违法者也受到了惩罚,监管部门的惩处标准越来越严格。

保监会对“不守规矩”保险公司采取的处罚措施也体现出严字当头的监管导向。2 月 24 日、2 月 25 日,保监会连续两天分别对前海人寿、恒大人寿的相关责任人做出禁止进入保险业 10 年和 5 年的行政处罚,力度之大,前所未有。

“把防控金融风险放到更加重要位置,监管要敢于亮剑、敢于碰硬,勇于‘揭盖子’、‘打板子’,坚持严罚重处,保持整治金融乱象的高压态势。”银监会法规部主任刘福寿表示。其实,针对金融业此前的种种乱象,监管部门曾多次下发各种文件予以整治规范,但仍屡禁不止。究其原因,监管强度不够是关键。“比如针对票据违规操作等行为,几十万元的罚款对金融机构来说微乎其微,根本起不到震慑作用,必须加大处罚力度才能让监管的牙齿硬起来。”中国社科院金融所银行研究室主任曾刚说。

治乱象当用重拳。公开点名批评、数十亿元罚单、终身行业禁入……监管部门正在采取强有力的措施整治金融市场。

监管“长牙齿”,对违法违规的震慑作用已经显现。面对监管开出的高额罚单,曾经“桀骜不驯”、阻碍调查的鲜言开始服软,表示放弃行政复议、行政诉讼并承诺积极缴纳罚款。

罚单背后的市场乱象

数十亿元罚单的背后,是近年来不断积累的金融乱象以及不可忽视的潜在风险。

近年来,快速发展的中国金融市场出现各种乱象,监管套利行为增多,不仅损害金融消费者和投资者权益,也引发资金脱实向虚和资产泡沫,已经到了不得不管的时候。

平安银行因非真实转让信贷资产等 5 项原因被罚 1670 万元,华夏银行因理财产品投资非标占比超过监管要求等 24 项原因被罚 1190 万元,恒丰银行因腾挪表内风险资产等 18 项原因被罚 800 万元……银监会最新公布的处罚决定折射出当前银行领域存在的种种问题。

“银监会披露的票据违规操作、规避监管、乱收费用、滥用通道、违背国家宏观调控政策等问题,已经非常普遍,大型机构和中小机构都有涉及,潜在风险不容忽视,必须施以重拳整治。”曾刚说。

在证券领域,内幕交易、市场操纵、“老鼠仓”、清仓式减持等行为,严重危害了中小投资者的权益。专家表示,目前资本市场乱象的操纵手段更加隐蔽,不仅增加了调查取证的难度,市场破坏力也随之升级。违法者诱使投资者把真金白银扔进他们设好的陷阱,严重打击了投资者对证券市场的信心。

在保险领域,个别保险资金激进投资,从宝万之争到集中举牌,不仅扰乱了资本市场秩序,也偏离了为广大消费者提供保险保障的主业,被称为市场的“妖精”“害人精”。

乱象丛生,风险可畏。对监管部门来说,该出手时就要出手。从脱稿痛批野蛮收购到“逮鼠打狼,严惩资本大鳄”,再到“资本市场不允许任何人呼风唤雨,兴风作浪,随心所欲”,证监会主席刘士余不断向市场传递出严监管的决心。银监会主席郭树清上任伊始,就用“牛栏关猫”直指监管漏洞,表示要治理市场乱象,坚决打击违法违规行为。

更多监管“硬手腕”在路上

在今年 2 月召开的中央财经领导小组第十五次会议上,习近平总书记强调,防控金融风险,要加快建立监管协调机制,加强宏观审慎监管,强化统筹协调能力,防范和化解系统性风险。

[紧转 P2]

能源和基建合作推动中美经贸发展更平衡

■ 高山 汪平

中美两国元首日前举行会晤,释放了在能源、基础设施建设等领域加强务实合作的信号。国际观察人士认为,中美两国在能源、基础设施建设等领域各有优势,双方扩大相关务实合作将推动两国经贸关系更加平衡地发展。

中美都是能源消费大国,在常规和清洁能源领域拥有巨大合作潜力,风电、太阳能、电动汽车及储能新技术开发等领域合作空间尤其广阔。

美国南加州小城兰开斯特市郊,比亚迪北美工厂二期扩建工程正在紧锣密鼓地进行。今年 7 月竣工后,工厂产能将从目前的年产 350 辆电动大巴增加到 1500 辆。这家工厂将成为比亚迪在中国以外最大的电动大巴工厂,也将是兰开斯特当地最大的单体工厂。

兰开斯特市政府经济发展规划部门负责人维恩·劳森说:“能够创造巨大财富的企业是城市经济发展的基础,将使城市和社区居民受益,比亚迪正是这样的企业。”

比亚迪高级副总裁李柯表示,比亚迪扎根兰开斯特是互利双赢的选择。加州是新能源车的领先市场,本地化生产既培养了熟练的蓝领技术工人,也锻炼了技术含量极高的研发团队。比亚迪电动大巴目前已覆盖美国西部市场并拓展到中部,正向美国东部和加拿大市场延伸。

中美扩大能源领域合作,不仅对两国有益,也会让世界受益。“中国拥有巨大的新能源产能,美国则在清洁能源技术和商业模式上领先,如果两国充分发挥优势,并借助世界银行等多边机构,就有可能影响全球能源的未来走势。”中国晶科能源副总裁钱晶说。

除能源外,基础设施建设也是中美拓展互利共赢经贸合作的重要领域。分析人士认为,美国总统特朗普提出投资 1 万亿美元建设基础设施,单靠财政措施不可能调动其所需的巨额资金,政府需要采取与私营部门合作的模式并引进外国投资。中国有强大的基建能力,在资金、技术、项目管理经验方面具有明显竞争优势,美国与中国加强基建合作将互为补充、大有裨益。

大约一个月以前,中国中车青岛四方机车车辆股份有限公司(中车四方)在芝加哥东南部举行建厂动工仪式。中美政商界 200 多人会聚现场,见证美国老工业区的复兴。

中车四方于 2016 年 3 月中标芝加哥 846 辆、金额总计 13 亿美元的地铁车辆项目。根据合同,这批车辆将在美国完成转向架组装和车辆总装及调试。成本核算显示,地铁车辆的美国本土化比例达 60%以上。

中车四方美国公司总经理刘成永介绍,新厂正式投产后,年产能将不低于 168 辆地铁车辆,至少为当地创造 169 个就业机会。芝加哥市市长拉姆·伊曼纽尔说,中车投资为芝加哥工业区带来经济动力,创造大量高收入工作岗位。

中国驻芝加哥总领事洪磊表示,这是中国对美投资的一个新特点,为当地创造更多就业、提供更多税收,体现出中美两国经贸合作互利共赢的鲜明特点。据他介绍,过去 15 年,中企在美国中西部累计投资近 130 亿美元,创造就业岗位近 3 万个。

中美经贸关系是两国关系的“压舱石”和“推进器”。展望未来,随着中美双方推动双向贸易和投资健康发展、推进双边投资协定谈判以及扩大能源、基础设施等领域务实合作,两国经贸关系将更加平衡发展,互利共赢的中美经贸合作将带来更多看得见、摸得着的成果和收获。

九天绿健康产业集团
aleen九天绿®
专注健康产业
专注药食同源
专注治未病工程

热线电话:400 990 3393
新闻热线:028-86637530
投稿邮箱:cjb490@sina.com

企业家日报微信公众平台二维码
中国企业家网二维码

本报常年法律顾问为闫永宁律师
手机:13609110893

客拳道
RONG QUAN DAO
引领心身健康 容拳成就梦想
www.rongquandao.com

Smithfield 尊享美式生活
纯正美国味
来自 Smithfield
进口 Smithfield 猪肉原料
美式培根 美式火腿 美式香肠

地址:四川省成都市成彭立交内侧 电话:(028)87319500 87342251(传真) 广告经营许可证:川工商广字 5100004000280 成都科教印刷厂印刷 责编:方文煜 版式:黄健