

陶然论金

郭子源

关键是提升中小金融机构稳健性

中小金融机构的稳健性事关金融稳定与安全。中央金融工作会议在谈到“完善机构定位”时指出，严格中小金融机构准入标准和监管要求，立足当地开展特色化经营；在谈到“有效防范化解金融风险”时指出，及时处置中小金融机构风险。

不论是治已病还是治未病，关键在于提升中小金融机构的稳健性。这好比人体抵御外部病毒入侵，如果肌体强健，靠自身免疫力就能基本复原，如果肌体羸弱，就不得不借助外部药物。提升中小金融机构的稳健性就是要计长远，在增强免疫力上下功夫。

一要确保做实资本。中小金融机构免疫力的来源之一是股东出资，即资本金，正所谓“做生意要有本钱”。金融机构一旦经营失

败、出现风险，首先要通过资本盈余吸收损失，如果不够，再由股东根据自身出资依法承担损失，直至股本清零，如果还不够，则开启“他救”机制。由此可见，做实资本是抵御风险的第一道屏障，也是最基础、坚实的屏障。接下来，要高度重视中小金融机构普遍面临的资本金补充渠道狭窄问题，拓宽其“补血”渠道。

二要健全法人治理。中小金融机构免疫力的来源之二是可持续经营产生的收益。金融机构可持续经营的基础是完善的法人治理。剖析高风险中小金融机构的病因不难发现，法人治理不健全是主因。例如，个别中小银行的股东大会形同虚设，高管违规向多个关联方发放巨额贷款，极大抬高了信用风

险。为此，要完善中国特色现代金融企业制度，坚持和加强党的全面领导，实现股东大会、董事会、监事会和高级管理层“三会一层”各司其职、有效制衡、协调运作。

三要强化外部约束。中小金融机构免疫力的来源之三是外部的有效监管。金融机构的稳健性以预算的硬约束为基础，即资本充足率约束。出现坏账时，股东负有主体责任，需要用拨备、核销、补资本等方式满足监管要求。为了增强中小金融机构的稳健性、激发其服务实体经济的活力，金融监管总局已于近日发布《商业银行资本管理办法》，接下来，中小银行要做好政策过渡期的准备工作，细化资本管理，以资本定资产，优化信贷资产投向，提升服务实体经济

质效。

提升中小金融机构的稳健性，不仅要在增强免疫力上下功夫，还要及时出手处置风险，最大限度遏制风险蔓延。银行业在金融体系中占主体地位，银行稳则金融稳。近年来，金融管理部门持续推进中小银行改革化险并已取得积极成效。从中国人民银行按季对银行业金融机构开展的评级结果看，在2023年第二季度全国近4000家商业银行中，绝大部分银行处在安全边界内，高风险银行资产占全部银行资产的比例已不足2%。接下来，要持续关注、分类施策、及时处置中小金融机构风险，切实防范风险跨区域、跨市场、跨境传递共振，牢牢守住不发生系统性风险的底线。

今年以来，受台风“杜苏芮”“海葵”等影响，我国多地遭受暴雨侵袭，并引发洪水、内涝灾害，严重影响了人民群众正常的生产生活。因此，提升灾害预警、防灾减灾能力就显得尤为重要。日前，第一届四明保险论坛暨巨灾保险风险管理分论坛在宁波举办。来自全国各地的业内专家学者就巨灾保险未来的发展方向、气候风险管理缓解巨灾风险路径等内容展开探讨与交流。

《“十四五”国家综合防灾减灾规划》指出，要坚持主动预防为主，统筹运用各类资源和多种手段，增强全社会抵御和应对灾害能力。近年来，保险业积极利用风险减量服务，助力提高社会抗风险能力、降低社会风险成本。

国家金融监督管理总局数据显示，过去5年，保险业实现保费收入从3.7万亿元增长至4.7万亿元，提供保险保障从4154亿元增长到13679亿元，支付保险赔款从1.1万亿元增长到了1.5万亿元，增长率分别达到28.4%、229%和39%。保险资金应用余额突破25万亿元，服务实体经济融资累计超过21万亿元。特别是今年夏季，保险业及时向16个受台风、洪水灾害影响严重地区支付赔款超过百亿元，支持了灾区稳定生产和灾后恢复重建。

“保险业已成为支持实体经济的重要力量、改善民生的重要渠道和应对重大自然灾害的重要机制。”中再集团副总裁雷建明表示，巨灾保险在应对重大灾害、保障国计民生、平滑财政收支、助力构建韧性社会方面发挥了重要作用。我国“十四五”规划和2035年远景目标纲要进一步强调了巨灾保险的重要作用。

作为我国首批巨灾保险试点城市之一，宁波市自2014年即启动了巨灾保险试点，率先建立了公共巨灾保险制度，构建了“四位一体”的保障体系，多跨协同组织体系，科技赋能服务体系。目前，宁波市巨灾保险服务已涵盖公共巨灾、国省道路公路、城市道路桥梁、城市排水管网、建筑外墙等多个领域。

数据显示，截至目前，宁波市已累计支付赔款2.24亿元，惠及人次超34万，为我国完善巨灾保险体系提供了“宁波经验”和“宁波方案”。“宁波市巨灾保险基本做到了全域普及、全民普惠。”宁波市副市长长册表示，安全是发展的前提和基础，面对突如其来的严重灾害，发挥好巨灾保险经济减震和社会稳定的功能作用，让巨灾保险成果更好地惠及广大人民群众。

宁波市应急管理局副局长张洪成认为，宁波市巨灾保险生动诠释了政府在灾害管理中的职能转变，经验表明，保险制度的创新体现在保险是政府开展城市灾害治理的政策工具，公共巨灾保险制度的意义和价值并不局限于灾害损失的救助金额。在灾害发生后有效整合政府部门、市场机构以及乡村基层组织力量，极大提高了灾害救助力和救助的科学性。

党的二十大报告提出，要“提高防灾减灾救灾和重大突发公共事件处置保障能力，加强国家区域应急力量建设”。雷建明表示，未来如何打造适合中国保险业务发展的巨灾模型，是行业需要思考的问题。巨灾模型的技术架构十分清晰，但涉及灾害本身的物理机制、数据本土化、后续条款分析等诸多功能，能否满足巨灾保险业务的可持续发展，还需要保险机构长期探索。

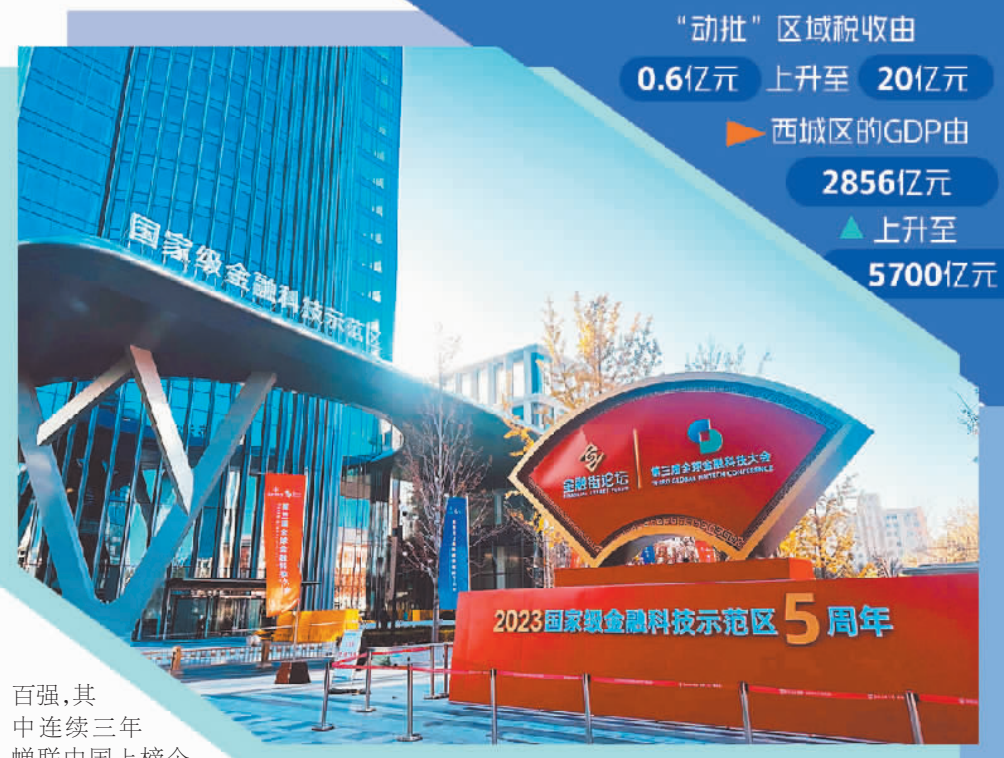
本版编辑 陆敏 杨然 苏瑞淇 美编 倪梦婷

金科新区成创新创业热土

本报记者 杨学聪 韩秉志

今年是改革开放45周年，也是国家级金融科技示范区（下称“金科新区”）成立5周年。经过5年不懈努力，金科新区建设取得丰硕成果，成功“领跑”全国金融科技产业发展。近日，国家级金融科技示范区5周年成果展在2023金融街论坛年会期间举办。

5年来，金科新区创造国内金融科技领域“三个第一”：第一个提出并建设以金融科技产业为主要产业的示范区，第一个被国务院确定为国家级金融科技示范区，第一个探索金融科技试点机制的园区。



百强，其中连续三年蝉联中国上榜企业第一。”

“金科新区牢牢抓住疏解非首都功能这个“牛鼻子”，经过不断实践和探索走出了一条区域腾退、城市更新、产业转型三者系统谋划、统筹推进的减量高质量发展之路。”中关村科技园区西城园管委马双胜说：“经过转型升级，‘动批’区域的从业人员从4万人下降至1万人、日均客流量由10万人下降至1万人、西城区个体工商户和企业由9.8万户下降至6.8万户；‘动批’区域税收由0.6亿元上升至20亿元、西城区的GDP由2856亿元上升至5700亿元、三级税收由3771亿元上升至4542亿元。”

打造金融科技产业生态

紧扣企业发展需求，强化政策支持与企业发展的匹配度，北京市西城区持续加大产业政策支持力度，先后出台“金科十条”“科创十条”“金服十条”“金开十条”“北交所十条”等产业政策，构建了完备的政策体系，为推动企业创新发展提供了强大的保障。

以“金科十条”2.0版本为例，政策在研发创新、营商环境、专业服务、标准创制等方面，继续扩大品质服务供给，构筑创新生态体系。对引荐企业落户西城的专业服务机构给予最高1500万元的资金奖励，在专利布局 and 标准

创制方面给予最高100万元的资金补助；大力支持金融科技领域领军企业和创新型科技企业落地，在开办费和办公空间方面给予最高5000万元资金补助。

“我们坚持高能级打造金融科技产业生态，从基础设施、创新平台等方面全面布局。”中关村科技园区西城园管委副主任程雪表示，截至目前，金科新区聚集重点金融科技企业和专业服务机构超过200家，涵盖金融科技基础设施、银行科技、保险科技、证券科技、监管科技、电子支付等领域。金科新区金融科技产业生态日益完善，成为区域经济发展的新引擎。

“我们与金科新区同年成立，5年来也与金科新区共同发展、共同进步。”光大云缴费科技有限公司副总经理樊晓峰表示，作为首批入驻金科新区的金融科技企业，公司长期以来得到属地政府大力支持。尤其是在企业初创期给予落地补助资金、专项税收优惠、人才发展、人才公寓等大力的政策支持，日常持续提供缴费产业研究、行业论坛、金科企业交流等平台支持。真金白银为企业高质量发展持续助力。“公司成立后，每年业务都呈现两位数

级别的增长态势。如今，公司主营业务‘光大云缴费’成为国内最大的开放便民缴费平台。截至今年9月末，光大云缴费完成缴费金额5085亿元，缴费笔数20亿笔，服务活跃用户4.5亿。”

“通过培育和服务全国首个金融科技法治研究中心、全国首个区块链司法鉴定中心、全国首家国家级专业化金融科技风险防控基础设施等10项重点首创项目落地金科新区，金科新区已成为金融和科技深度融合的创新之地，成为首都金融科技产业发展的重要支撑点。”程雪说。

国际影响力持续提升

从北京整个金融科技产业发展的区位来看，金科新区地处金融街和中关村科学城的交会处，具有非常大的区位优势，是金融和科技融合发展的最佳区域。

为推动金科新区建设，《西城区“十四五”时期国家级金融科技示范区发展规划》明确了未来五年的发展目标和重点任务，提出力争到2025年将金科新区发展成为全球金融科技领军企业集聚地、全球技术研发和应用场景新高地、全球金融科技监管体系和制度标准策源地、全球顶尖创新人才首选地，成为引领国际金融科技与专业服务创新的核心引擎，努力建成国际一流的国家级金融科技示范区。

随着科技快速发展，金融创新也在不断涌现。金科新区在建设过程中注重示范带动，提高金融科技发展质量，打造更多面向全球的创新产品和服务模式。2022年，金科新区在全球率先发起“全球金融科技中心网络”，邀请全球金融科技发展领军城市开展高层次、有实效的交流互动，构建全球金融科技国际交流机制，助力完善全球金融科技产业发展生态。

根据北京前沿监管科技研究院发布的《2022全球金融科技中心城市报告》，在全球57座城市排名中，北京连续四年位列全球金融科技中心城市总榜榜首，上市金融科技企业数量、城市科研能力、全球金融科技产业均排名第一。其中，金科新区为北京在全球金融科技中心城市建设中保持领先地位作出积极贡献。

如今，金科新区正着力打造金融科技“北京品牌”。据介绍，未来，北京市西城区将坚持按照国际一流的标准，努力将金科新区打造成为全球金融科技监管体系引领者、制度标准策源地、创新人才首选地、研发创新新高地、应用场景示范地、产业发展增长极。

济南新材料产业园区 机制创新优化招商环境

作为工业经济的主阵地、主战场，今年以来，位于山东省济南市的济南新材料产业园区，不断深化开发区体制机制改革，始终把招商引资作为“一号工程”，确立了以新型功能材料、智能制造装备2大主导产业为主，以现代物流产业为配套支撑的“2+1”产业体系。围绕天诺光电、环邦5G、建邦胶体、山东会通、银丰纳米等重点骨干企业，绘制产业生态图谱和产业链招商图谱，形成了“一产业、一企业、一图谱”。

济南新材料产业园区坚持领导挂帅，按图索骥、靶向招商。招商足迹到达日本东京、大阪等国外城市，国内到达北京、上海、天津、深圳等重点城市，“领军挂帅”“带头冲锋”成为招商一线新常态。依托第四届跨国公司领导人青岛峰会、第六届中国国际进口博览会等展会，园区积极开展展会招商，深度对接世界500强企业、全球行业领军企业、隐形冠军企业等，与各界人士围绕产业链招商深入交流、建立联系、邀约考察。

截至目前，济南新材料产业园区已签约项目30个，总投资109.98亿元，其中，总投资约51.85亿元的中交·生态智享城项目已成立合资公司。磁性功能材料与器件装备制造基地、机器人智慧工厂2大项目，在第二届儒商大会新旧动能转换高质量发展论坛暨济南城市推介会上成功签约，赴北京与宝武、中钢系产业生态集群项目签署战略合作协议。

此外，济南新材料产业园区坚持“人才+项目+产业化”引才新模式，不断深化人才服务专员机制，组织人才政策宣讲活动，开展园区“引才8条”政策兑现。目前，已兑现人才政策资金260余万元，人才服务效能有效提升，持续优化人才发展环境。

（数据来源：济南新材料产业园区管委会综合办公室）

黑龙江省哈尔滨市道里区 打通联系服务群众最后一公里

就业是重要的民生工程、民心工程、根基工程。黑龙江省哈尔滨市道里区强化落实就业优先政策，健全公共就业服务体系，建设标准化就业驿站，为百姓提供家门口就业创业服务。道里区坚持以党建为引领，以就业服务为主线，常态化推进充分就业社区建设，创新启动标准化就业驿站建设计划，打通联系服务群众最后一公里。

道里区采取“就业驿站+零工市场”模式，建设20平方米的专属服务区域，开展就业岗位信息发布对接、职业技能培训、就业创业政策咨询、职业指导、劳动维权法律咨询等公益性就业服务。驿站采取“线上+线下”服务渠道，设置哈尔滨就业地图查询机，滚动播放就业指导讲座，同步连线道里区人社局抖音直播带岗，不间断发布用工招聘信息，开展就业岗位对接。驿站还为零工人员和灵活就业人员提供暂时休息、手机充电、热水和医疗救护包服务，并推广“活活儿”小程序提供零工岗位信息。以试点为基础，建设覆盖全域的就业驿站网络。

道里区采取“社区服务+就业、社会保险+就业”等方式，打造“6+N”工作模式。围绕城乡社区、商业商圈、楼宇经济、产业园区等不同特点和需求，以便民、精准、高效为原则，创立多业态融合、全产业链、就业服务延伸的就业驿站标准。向全区23个街镇、160个社区辐射推广，把驿站打造成为有温度的服务平台，进一步打造15分钟就业便民服务区，擦亮道里区“好就业、就好业”服务品牌。

（数据来源：黑龙江省哈尔滨市道里区人力资源和社会保障局）

上海银行 打造新型跨境支付服务样本

进博会作为我国构建新发展格局的窗口，推动高水平开放的平台，不断向世界展示我国的开放和发展。上海银行作为本地法人银行和首批入驻自贸区临港新片区的城商行，一直坚持服务地方经济，持续提升对跨境贸易投资便利化服务质量。

11月9日，第六届进博会召开期间，上海银行与西班牙桑坦德银行全资金融科技子公司PagoNxt在“临港馆”举办签约仪式，合作推出跨境转汇和留学汇款等跨境支付产品，实现收支双向的跨境资金结算，便利企业和个人跨境支付结算需求。

打造新型跨境支付服务

A公司是一家西班牙零售企业，其主要供应商为中国境内商户，由于货值不高且结算频率较高，A公司在支付货款方面长期面临成本较高、办理手续繁琐等问题。现在，通过PagoNxt与上海银行合作跨境转汇产品，A公司在节省约一半汇款手续费的同时，还能保证款项于当天到达最终收款行，从而能够加速拓展与中国供应商的业务合作。

C同学是中国赴英国的留学生，在以往支付学费过程中，面临多次前往银行提交材料、流程慢、无法全额到账等问题。通过上海银行与PagoNxt合作留学缴费产品，C同学无需前往银行网点，即可体验资料提交线上化、汇款进程可视化、无境外中间行扣费、本金可保证的留学缴费服务，汇款流程更加安全、便捷。

西班牙桑坦德银行作为世界排名前列的银行，也是上海银行重要的外资股东，双方自2014年起就持续开展紧密的合作。PagoNxt作为桑坦德银行的全资金融科技子公司，是世界领先的支付解决方案提供商，总部位于马德里，业务遍及11个国家，为全球超过130万商户和20万家跨国中小企业提供服务。

西班牙桑坦德银行和PagoNxt的合作项目落地自贸区，有助临港新片区加快构建以新型国际贸易为代表的开放型产业体系。上海银行将以更高站位、更大力度、更深层次在临港新片区这一“创新试验田”上先行先试，主动整合资源，聚焦区域建设，提高服务能级，为新片区的发展提供高质量的金融服务。

“互联网+跨境业务”护航进博会

近年来，上海银行持续提升对跨境贸易投资便利化服务质量，聚焦更高效、更便利的跨境金融服务，打造综合跨境金融产品体系。

上海银行充分利用多个跨境合作平台以及自贸区业务方面的特色优势，积极对接境外电商平台和支付机构，搭建多样化的全线上电商收款渠道，打造“互联网+跨境业务”特色，连续6载全力服务进博会参展企业和个人。

自第二届进博会起，上海银行就创新推出华付通消费卡“TourCard”，为境外人士提供便捷的境内移动支付服务。历经多年发展，华付通消费卡凭借原汁原味的中国移动支付服务，获得了境外用户的广泛认可，已逐步形成快速响应境外用户的在线综合服务体系。

近年来，上海银行致力于打造智能、安全、便捷、高效的全线上跨境金融服务品牌“上银智汇+”，并且通过持续升级和优化覆盖结算、融资、结售汇等全功能，以快捷直通的交易方式和专业高效的服务团队，为更多企业提供便利的贸易结算与融资服务。

（数据来源：上海银行）