

在中国，金融机构自身效益不应排在优先级！

——结合学习党的十九届六中全会精神，全国政协常委胡晓炼如是说

本报记者 崔吕萍

党的十九届六中全会通过的《中共中央关于党的百年奋斗重大成就和历史经验的决议》指出，“党确立习近平同志党中央的核心、全党的核心地位，确立习近平新时代中国特色社会主义思想的指导地位，反映了全党全军全国各族人民共同心愿，对新时代党和国家事业发展、对推进中华民族伟大复兴历史进程具有决定性意义”。对此，全国政协常委、中国进出口银行党委书记、董事长胡晓炼表示，“两个确立”是时代的呼唤、历史的选择，更是民心所向。而从金融的具体工作来看，纵观党的十八大以来金融发展的历程，也能深刻体会到习近平新时代中国特色社会主义思想，对于金融发展起到的至关重要作用。

金融大亨一年赚千万美元天经地义？那是西方逻辑，我们须沿正确方向走！

“前些年，我国金融市场曾出现过一些问题，比如金融脱实向虚搞体外循环，有些人乱办金融，互联网金融虽然打开了一个创新领域，但也带来了一系列问题。在多个重要场合，习近平总书记都明确指出，金融是国家重要的核心竞争力，金融安全是国家安全的重要组成部分，金融制度是经济社会发展中重要的基础性制度。服从服务于经济社会发展是金融的本源，金融要为实体经济服务，满足经济社会发展和人民群众需要。金融活，经济活；金融稳，经济稳。经济兴，金融兴；经济强，金融强。我们要深化对金融本质和规律的认识，立足中国实际，走出中国特色金融发展之路。可以说，习近平总书记清晰地概括了金融和经济之间的关系，这就是经济是肌体，金融是血脉，两者共生共荣。”胡晓炼说。

相比之下，2007年、2008年，美国金融业名目繁多的金融创新此起彼伏，聚集

了大量风险，最终导致了2008年全球金融危机。

胡晓炼表示，在西方经济语境里，金融业的发展模式被认为是完全由市场决定的，金融业挣大钱天经地义。西方国家中，没有哪个领导人能够深入指出这个问题的本质到底是什么。美国老百姓在金融危机爆发后，搞了“占领华尔街”运动，但这也仅仅是散兵游勇，从国家制度层面和高层领导层面，并没有深刻认识到金融和实体经济到底是什么关系。“习近平总书记这些重要论述，为中国金融发展指明了正确方向。那就是强调了金融就不能脱离实体经济。中国金融业必须沿着这条正确的路径往下走。”胡晓炼表示。

把党的领导写入公司章程就算完？不能光动嘴，还要落实到各项业务上

习近平总书记指出，我们要把坚持党的领导贯彻和体现到改革发展稳定、内政外交国防、治党治国治军各个领域各个方面，确保党始终总揽全局、协调各方。

“我的一个感受是，全面加强党的领导，必须要在各个领域、各个环节得以体现。金融机构已经把党的领导写进了公司章程，明确提出党是领导一切的，但写进章程与在实际工作中能够完整准确全面地体现不是一回事。写入章程这是面上的工作，实际工作的里子是否也能将这一原则体现出来？我感觉形式和实质是有差距的，比如最近银保监会处罚了一批金融机构，个别银行在为企



胡晓炼常委（左四）在调研路上

业提供金融服务时搞乱收费，给企业贷款几个亿，收取的不实服务费用超千万元。金融机构是否真的把党对金融工作的要求体现在具体业务当中了？或者还只是为了自己赚大钱？因此我们说，在金融从业中，要时时想到

期待我们对风险化解的意识更强一点，化解的手段更多一点！

习近平总书记以强烈的责任担当，高瞻远瞩，提出要精准拆弹，打好防范化解金融风险攻坚战。

“金融业多年经营下来，会累积一些风险，加上面临着严峻复杂的内外环境，风险不容小觑。对此，习近平总书记几次在重

要会议上，对金融领域存在的重大风险直接点了名。问题点得很具体，说明习近平总书记对金融风险的认识非常深刻，特别是提出统筹发展和安全的关系，讲到了金融安全是国家安全的重要组成部分，这要求金融监管部门必须将防范和化解金融风险作为当前一项重要工作任务来抓，并且要采取强监管，对各种风险的苗头进行逐一梳理鉴别，对于已经存在的风险想方设法拆弹排雷。”胡晓炼同时表示，习近平总书记提出，对于风险防控要有前瞻性。对于金融从业者而言，感受很深。“习近平总书记此前讲到了高杠杆风险，讲到了地方政府债务融资平台风险，还特别讲到了房地产风险、提出房住不炒。未来，期待我们对风险化解的意识更强一点，化解的手段更多一点，那么金融风险处置就能够更加平稳。”胡晓炼这样说。

规范发展互联网保险，促进保险业稳定健康发展

全国政协委员、原中国保监会副主席 周延礼

当前，全球数字经济的发展、数字技术的丰富对金融科技的应用产生了极大推动作用。金融+生态对接数字中国的工业化生态系统快速催生的新业态、新模式、新产品层出不穷，数字经济生活的业态不仅满足了广大消费者需求，同时对接网络化、智能化、数字化的金融科技，推动了金融机构高效地落实服务实体经济、防控金融风险、深化金融供给侧结构性改革三项任务的要求，不断地增强金融业服务能力和水平。

总的来看，在新发展格局下，我们有理由相信新一代信息技术是促进金融产品和服务变革的新动能。从发展机遇上来看，金融机构要加快实现行业数字化转型步伐。在风险经营、管控方面以及产品研发、客户体验等多个维度的创新实现突破。首先，要深度地探索数据+新场景，营造线上的新生态，为精细管理、精准服务和优化传统金融保险业务提供数字化方案。其次，要积极地参与数字经济推动金融服务平台转型升级，构建开放、融合和共建共创的合作关系，广泛地服务经济社会和民生，不断推出创新的科技举措。

围绕规范发展互联网保险，切实保护保险消费者权益，有效地防范金融风险的

话题，分享一些我的观察和思考。

第一，健全互联网保险业规则，规范发展互联网保险。目前，监管部门构建了以保险法为依据，以互联网保险监管办法为核心，以《关于进一步规范保险机构互联网人身保险业务有关事项的通知》《关于加强自媒体保险营销宣传行为管理的通知》等一系列规范性文件为配套的互联网保险监管制度体系。目前，监管部门针对互联网保险业与传统业务的共通性、差异性，以及各个领域互联网保险出现的一些风险和问题，实时出台了针对性、阶段性、规范性文件，形成了一个规章制度+N个规范性文件的监管体系，提高了互联网保险领域的监管灵活性和有效性，逐步地构建了立体化互联网保险制度体系。

第二，发挥多元主体的作用，切实保护保险消费者的权益。监管部门要坚持依法监管、从严监管，坚持机构持牌、人员持证的原则，压实主体责任，整治互联网保险存在的强制搭销、诱导式销售、销售误导等违法违规行为，以负面清单形式明确非保险机构的禁止行为，发挥好与反垄断部门的综合合力，遏制互联网保险企业滥用市场优势地位的垄断行为，防止大数据杀熟等不合理的数据使用损害消费者合

法权益。依托网络安全法、数据安全法和个人信息保护法，促使保险企业严格地按照合法、正当、最小必要的原则来收集、使用和保护用户信息，充分保障个人的信息隐私和消费者知情权、同意权、异议权、投诉权等合法权益。

保险机构应当确保网络平台、产品网页与保险条款的一致性，建立互联网保险的销售行为可以追溯机制，定期收集、整理互联网保险业相关的监管规定，加强内部教育，提高内部人员的合规意识。保险业协会要充分发挥行业管理作用，正当引导互联网企业，特别是互联网保险企业合法经营，探索建立互联网保险的作业规范等。

第三，加大互联网金融风险的防范力度，促进行业健康平稳地运行。近年来，互联网金融的发展历程表明，金融科技的发展有其弊端，导致金融风险传递速度较快，使金融风险的结构更为复杂。保障金融安全，提高金融风险的防范能力刻不容缓。为此，我提出几条具体建议：

首先，要探索对互联网保险业务开展分期分类的监管评估，完善分类评估指标、结果分类对应的监管措施等内容。

其次，要进一步常态化线上线下的金融风险预警监测，提升实时在线的监管技

术水平，针对互联网开放性提高监管部门的跨部门、跨市场、跨业态、跨地区风险识别、预警和处理能力。

同时，要重视个人信息安全与数据安全，依法加强保险业信息技术设施建设。

第四，要加强大数据、云计算、区块链、隐私计算等技术的应用，借助科技赋能提高网络安全风险防范的能力。

第五，要为监管科技发展提供适宜的监管环境，科技赋能互联网保险的监管。监管科技能有效地对复杂监管场景的变化，及时掌握行业的风险状况，而金融科技创新、监管试点能创建小版的真实市场和宽松版的监管环境。在金融创新广泛应用之前，及时地发现问题，为项目纠错试错，为监管科技解决方案提供安全的测试环境。

为持续地推动金融科技创新监管试点工作，借助监管科技提高互联网保险监管的能力，应牢牢地守住不发生系统性风险的底线，不断地完善更具包容审慎性的项目筛选，进一步夯实科技监管的基础工程，加强规则和标准输出，加强不同地区试点项目的联动。

[节选自2021年12月5日在广州南沙举行的国际金融科技论坛（IFF）第18届全球年会数字金融峰会上的演讲]

对抗三重压力，需要三种共识

——围绕金融助力中小微企业，肖钢委员一席谈

本报记者 崔吕萍

在我国经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力下，中小企业承压点多面广。而稳其根基、促其前行，不仅于这一群体有利，更利在千秋。

“近年来，在支撑中小微企业方面，我国出台了一系列强有力措施，取得明显成效。但也应看到，我国具有超大规模的市场主体数量，全国登记在册的市场主体已超过1.5亿户，还有大量没有注册的个体经营者，融资需求缺口仍然很大，在这种背景下，进一步采取市场化方式加强对中小微企业的金融支持，就显得格外重要了。”在接受本报记者采访时，全国政协委员、证监会原主席肖钢这样表示。

当前激发市场活力的中心任务，是加大对中小微企业的纾困

“从供给端看，产业链、供应链中居重要地位的能源和大宗商品生产供给受到影响，价格大幅上涨；从需求端看，内需和内需恢复不平衡，国内投资、消费增长缓慢，经济存在较大的下行压力，这种变化导致企业生产经营出现分化态势，处在上游的大企业效益较好，而处在中下游的广大中小微企业则受到挤压，经营比较困难。上述现象表明，国内生产分配、交换、消费的大循环还没有全面畅通，存在着一些堵点。”因此，用肖钢的话说，过去一年，中小微企业经营的难度系数超过往年，当前激发市场活力的中心任务，是加大对中小微企业的纾困、畅通国内大循环。

纾困是个系统工程，众多抓手中，金融是个绕不开的话题。12月17日，工信部发布《“十四五”促进中小企业发展规划》（以下简称《规划》）。在《规划》的重要任务里提及，要提高融资的可得性。不仅要促进形成敢贷、愿贷、能贷、会贷的长效机制，还强调健全政府性融资担保体系，增强多层次资本市场融资功能以及发挥政府投资基金的带动作用。

而在《规划》的重点工程中，也明确提出了中小企业融资促进工程，这里也包含着多项基本任务。

相当部分的市场主体，融资需求缺口仍然很大

近年来，在支撑中小微企业

是什么抵消了助企纾困政策红利？

全国政协委员、河北省政协副主席 范社岭

着力践行以人民为中心的发展思想，要求广大党员干部不断强化公仆意识和为民情怀，不断实现好、维护好、发展好最广大人民根本利益。然而，一些地方的执法者漠视群众利益，选择性执法、随意性执法、机械性执法、逐利性执法等问题依然存在，严重侵害了广大中小微企业的切身利益。

基层执法者是公职人员中最忙碌、最辛苦的群体，他们不惧日晒雨淋，常年奋战在便民服务的第一线，但因为存在一些过度执法、逐利执法、粗暴执法等现象，使得执法行为变味走调。执法为民，还是执法为利，人民群众心中自有一杆秤。

出现问题的原因，根子还在官本位思想在作怪，为人民服务宗旨观念不牢固。行政执法中的官僚主义形式多样、名目繁多：有的地方为了完成“任务”，下达或变相下达罚没款指标；有的地方为了多罚款，有意将交通警示标识设计到相对隐蔽的地方，甚至设计“钓鱼执法”；有的地方为了多罚款和企业搞起了“协商罚款”，寅吃卯粮；有的机械执法，以罚代管……为此建议：

第一，加强执法业务培训，牢固树立人民至上的理念。要全面理解以人民为中心的深刻内涵，将为民执法、为民服务的意识贯穿于执法履职的全过程，切实维护广大人民群众合法权益，把人民群众的满意度作为标准。全力优化法治化营商环境，坚决防止各种名目的乱检查乱作为乱收费乱罚款，主动接受社会监督，把

方面，我国出台了一系列强有力措施，取得明显成效，对于实现六稳、六保起到了重要作用。

据肖钢介绍，小微企业贷款已连续3年大幅度增长。中国人民银行和银保监会的数据反映，截至今年6月末，普惠小微贷款余额17.7万亿元，同比增长31%，有效支撑了4092万户以上的小微企业经营主体。其中，2020年—2021年9月末，普惠小微信用贷款累计发放8.6万亿元，在这些贷款中，信用贷款占比为17.4%，比2020年底提高了2个百分点。同时，全国银行业累计对11.1万亿元中小微企业贷款实施了延期还本付息。

“当然，融资需求缺口仍然很大，特别是无担保、无抵押的信用贷款占比还不高，首贷户的规模有待进一步扩大。”肖钢这样表示。

充分发挥金融科技优势，专注小微融资“最后一公里”

在这种背景下，进一步采取市场化方式加强对中小微企业的金融支持，显得尤为重要。对此，肖钢认为，有四件事需要各方形成合力、抓紧推进。

一是继续加大对中小微企业的信贷支持，积极落实融资“增量、扩面、降本”的要求，对于制造业和科技型小微企业，要进一步创新金融产品和服务，探索新模式、新路径，会同有关地方和部门建立健全风险补偿机制，扩大贷款贴息和担保。

二是有效治理拖欠账款行为，进一步巩固近几年开展专项行动的成果，多管齐下，努力破解这一顽症，改善公平交换机制，切实解决以大欺小等问题，帮助中小微企业及时收回货款，提高资金周转率。

三是大力支持小微企业走“专精特新”的发展道路，与大中型企业协作配套，同时发展产业集群，鼓励支持同类或关联的中小微企业扎堆形成企业群落，增强整个产业链的竞争实力，拓展产业链、供应链金融，加快建设小微企业信用信息体系。

四是充分发挥金融科技优势，专注小微企业，打通“最后一公里”，让分散在各地的小微企业随时随地获得金融服务，并确保银行实现风险可承受，成本可分担，发展可持续。

权威预测：2022年中国钢材需求将微降

本报记者 李元丽

在碳达峰碳中和的背景下，钢铁行业产能产量“双控”将常态化。明年钢铁行业发展趋势如何？哪些领域会上升，哪些面临下降？如何应对？

记者从12月15日冶金工业规划研究院发布的《2022年中国全球钢铁需求预测研究成果》中，得到一些权威结论：预计2021年中国钢材消费量为9.54亿吨，同比下降4.7%；预测2022年中国钢材需求量为9.47亿吨，同比下降0.7%。

预测采用钢材消费系数法和下游行业消费法。根据对全球及各地区经济发展与钢材需求分析，预计2021年全球钢材消费量为18.40亿吨，同比增长3.7%；预测2022年全球钢材需求量为18.76亿吨，同比增长2.0%。

“十四五”时期，我国钢铁产量还将保持在10亿吨左右的水平。未来，我国将构建钢铁产业低碳高质量发展的格局，推动形成一个更高水平、更高质量的

供需平衡。”冶金工业规划研究院党委书记、总工程师李新创表示，2022年，我国继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，经济持续恢复发展的态势不会改变，适度超前开展基础设施投资，为钢材需求总体稳定提供有效支撑。机械、汽车、造船、家电、铁道、自行车摩托车等行业钢材需求保持增长态势，建筑、能源、集装箱、五金制品、钢木家具等行业钢材需求下降，预测2022年我国钢材需求总量小幅下降。

展望2022年，李新创表示，在绿色发展新趋势下，我国钢铁行业机遇与挑战并存。从机遇来看，将助推钢铁行业实现更高水平的供需动态平衡、推动生产工艺技术转型升级、促进技术革命、为智能化发展提供新方向，有利于构建钢铁与建材、发电、化工多产业协同发展新格局。从挑战来看，我国钢铁行业绿色低碳转型时间紧、任务重，技术、人才等基础能力薄弱，不同企业

发展水平参差不齐，工艺流程结构优化仍面临障碍，而且绿色设计产品覆盖不足。

为此，李新创建议：

一是政策措施更加科学精准。我国钢铁行业产能产量“双控”或成常态，严禁新增产能是“底线”和“红线”，错峰生产或成为产量调控的重要手段。一方面，不宜简单“一刀切”压产量；另一方面，钢铁企业要合理调控生产节奏。另外，能效将成为钢铁行业能耗“双控”的主要抓手，相应的政策体系也将逐步完善。

二是钢材市场呈现新趋势。综合判断2022年我国钢材需求仍将维持高位，我国钢材进口将基本保持稳定。为保障国内需求，降低能源消耗及碳排放，我国钢铁行业将积极践行碳达峰碳中和目标，钢材大规模出口仍将受到限制，预计明年钢材出口将有所下降。

三是低碳发展工作加快落实。下一步，我国钢铁行业将持续开展碳配额分配方案

研究，为纳入全国碳市场做准备，并着力夯实碳交易基础能力。

四是超低排放改造加速推进。目前，全国超230家钢企、约6.5亿吨粗钢产能已经完成或正在实施超低排放改造，但是国内钢企环保水平差距依然较大，推进钢铁行业大气污染防治任务艰巨，超低排放改造仍是重要抓手。

五是迈入数字化新阶段。我国智能制造已经步入“数据利用”新阶段。2022年，我国钢铁行业将凝聚各方智慧，构建开放共赢的合作生态，共同推动全行业智能转型升级；钢铁企业也将持续深化数据利用，着力开展新一代智能管控能力建设。

六是“品牌+标准”促进产业升级。品牌的创建需要标准的引领，我国钢铁行业将通过进一步完善新产品、新技术、智能制造、绿色制造等标准体系，提升钢材产品质量和企业信誉，打造钢铁企业品牌竞争力，促进中国钢铁品牌长足发展。