

## 《2016年度上海市普惠金融发展报告》昨日发布

# 申城金融发展打通最后一公里

### ■聚焦

## 上海确定首批四家 国企改革员工持股试点

青年报见习记者 洪伟

持股。

**本报讯** 上海国企改革又有新进展。6月14日,上海市国资委官网发布《关于本市地方国有控股混合所有制企业开展第一批员工持股试点的通知》,公布了第一批试点名单共四家企业,分别是上海电气国轩新能源科技有限公司、上海齐程网络科技有限公司、上海久事智慧体育有限公司、上海新金桥环保有限公司。这4家企业所属的企业集团,分别是上海电气(集团)总公司、锦江国际(集团)有限公司、上海久事(集团)有限公司、上海金桥(集团)有限公司。

要成为试点企业,《实施方案》要求必须同时满足4大条件:1、主业应处于竞争行业和领域的竞争类企业;2、股权结构合理,非公有资本股东所持股份原则上不低于10%,且公司董事会中有非公有资本股东推荐的董事;3、企业股东会、董事会、监事会、经理层健全,董事会运作规范高效;4、企业营收和利润90%以上应来源于其所处出资监管机构一级企业的外部市场。这些条件,与此前国务院国资委发布的《关于国有控股混合所有制企业开展员工持股试点的意见》中提出的试点条件基本一致。

此前,为确保员工持股试点的规范推进,今年1月18日,上海市国资委就发布了《关于本市地方国有控股混合所有制企业员工持股首批试点工作实施方案》。提出成立员工持股试点工作领导小组,同时遴选5-10户企业开展国有控股混合所有制企业员工持股首批试点。不过上海也提出,在企业申报后,要按照“统筹平衡、成熟一户开展一户”的原则,由上海市国资委确定开展员工持股首批试点的企业名单。

上海国资委要求,各试点企业要严格按照文件规定,加强组织领导,进一步细化完善员工持股方案,制定员工股权管理规则,严格开展审计评估工作,做好合法性合规性审核和社会稳定风险评估工作,规范履行职工民主程序和企业内部决策程序,及时办理产权变更、工商变更和备案报送手续。各企业集团和区国资委要加强指导协调,跟踪指导试点企业依法规范操作;加强检查监督,及时掌握情况,发现问题,纠正不规范行为;及时对员工持股试点工作阶段性总结,重要问题应及时向市国资委报告,确保试点工作稳妥有序、依法规范推进。

根据《实施方案》,市属一级企业原则上暂不开展员工持股试点。没有纳入试点的国有控股企业,不得自行组织实施员工

## 中国证券业协会拟修改业务规范 公司债承销门槛或将提高

青年报记者 吴缙超

**本报讯** 券商承销公司债券业务即将变动,中国证券业协会近日对券商下发征求意见稿拟修改《公司债券承销业务规范》,此举是为了防范公司债券信用风险,按照分类管理公司债券承销业务的监管思路,实现对公司债券承销业务的扶优限劣。

据悉,最主要的变化是承销商资格与分类评级结果挂钩,可以担任公司债券项目主承销商的券商,必须最近两年内,至少有一年评级在A以上。非A类券商的公司债主承销资格与其公司债承销金额行业排名挂钩,必须进入前20位。

市场成交低迷,目前券商的

如果新规实行,很多中小券商最近两年公司债券承销金额进不了行业前20名,一旦分类评价上不去,等于将与公司债无缘了。市场人士称,新规可能将限制一些中小券商发展,对公司债市场格局影响颇大。



上海银监局引导上海银行业创新小微企业服务产品。

青年报资料图

青年报记者 孙琪

**本报讯** 如今,“普惠金融”成为金融业发展的关键词,那么它到底长什么样呢?昨日,上海银监局发布了《2016年上海市普惠金融发展报告》,终于让老百姓心知肚明:截至2016年底,上海每900人拥有一台ATM自助设备,去年,通过发放小额贷款支持上海市下岗失业人员、大中专院校毕业生等群体自主创业等合计金额22.45亿元,支持就业人数2万余人;沪上小微企业申贷获得率达到92.66%,上海银行业万名员工手语培训计划,来自29家银行的600余名一线员工取得了手语培训合格证书……这份《报告》涵盖了银行业、证券业、保险业、小贷公司、典当行以及其他新型金融组织的普惠金融业务,也是金融监管部门首次从金融全业态的角度反映区域普惠金融发展状况。

### 金融基础服务 实现地域全覆盖

报告显示,截至2016年末,上海银行业金融机构营业网点数量4120个,同比增幅23.35%;平均每900人拥有一台ATM自助设备,每20人拥有一台POS机,自助设备的布放密度走在全国前列,金融服务覆盖至全辖109个乡镇及1569个行政村,已全面实现机构空白乡镇数零、基础金融服务辖内全覆盖。截至目前,近两年新建成的大型居民社区中,77%的社区已获得主要银行入驻。

### 普惠金融服务可得性 得到提升

据悉,截至2016年末,上海辖内有贷款余额的小微企业约

23.58万户,约占小微企业总数的30%,贷款覆盖率同比提升6.8个百分点。2016年,上海银行业金融机构累计发放以建档立卡贫困人口为主的扶贫贷款6.66亿元,余额8.2亿元;发放产业扶贫贷款70.06亿元,余额42.62亿元,合计惠及建档立卡贫困人口1.9万人次。通过发放小额贷款支持上海市下岗失业人员、大中专院校毕业生等群体自主创业等合计金额22.45亿元,支持就业人数2万余人。

上海证券业金融机构累计在农村地区设有38家分支机构,提供金融及产业发展规划顾问服务,2016年共协助69家小微企业和1家涉农企业挂牌新三板。

上海保险业通过保证保险累计为1028家科技型中小微企业36.13亿元银行贷款提供支持,为18万余农户提供205.31亿元保障金额,赔款3.6亿元,受益农户8.57万户,水稻、小麦、油菜、生猪、能繁母猪、奶牛、公益林保险覆盖率达100%。

### 各类机构共同打造 普惠金融服务命运共同体

在上海,传统和新型、大型和小型、线上和线下金融组织机构共同发展的格局逐步形成,不同金融机构之间的协同效应得到充分发挥,实现综合化、一体化服务。截至2016年末,辖内银行业机构共设有3家小微企业专营分行,121家持牌专营支行,115家转型专营支行,13家以支农支小为市场定位的村镇银行,7家汽车金融公司,1家消费金融公司,其他机构包括130家小额贷款公司,253家典当行,2100多家融资租赁企业。各类机构共同参与打造“普惠金融服务命运共同体”。

### 互联网对普惠金融 促进效应日益显著

因为上海普惠金融基础设施建设持续推进,普惠金融政策支持体系不断完善,金融知识普及和金融消费者权益保护不断得到重视。因此上海市普惠金融服务社会满意度得到显著提高。据悉,上海银行业金融机构针对小微企业贷款服务开辟绿色通道,推出小微金融服务办理时限承诺,据统计,在沪中资银行中,授信回复时限在1-3天的银行占比达75%。沪上小微企业申贷获得率达到92.66%,连续4年达到银监会的标准要求。另据上海市中小企业办调查统计,2016年四季度,上海市小微企业对银行产品和服务的满意度达到95%,为历史高点,反映商业银行服务质量进一步提升。

报告还认为,遵循数字普惠金融的原则与趋势,互联网对普惠金融的促进效应日益显著。

据悉,截至2016年末,上海银行业布放自助设备(包括等同POS功能的自助设备)117.5万台,非现金交易笔数419.5亿笔,其中手机银行、PAD银行等移动设备交易笔数达151.85亿笔,同比增长133%。互联网小微信贷产品不断丰富。上海银监局引导上海银行业创新小微企业服务产品,指导辖内银行机构运用互联网、大数据技术改进内部信息管理系统,探索对接外部数据资源,提升客户挖掘、信息采集与分析能力,深化小微企业金融服务与“互联网+”的融合。在沪保险公司结合物联网、GPS、GIS技术,借助农民一点通、APP、微信等平台实现自动承保理赔、保单精准落地。