

全國人大代表、人民銀行遼寧省分行行長付喜國：

引導金融機構加大對小微民企信貸投放力度

證券時報記者 賀覺淵

2024年全國兩會即將開幕，著眼於中國式現代化的遼寧實踐，全國人大代表、人民銀行遼寧省分行黨委書記、行長付喜國近日接受證券時報記者專訪，詳談人民銀行遼寧省分行如何推動金融支持遼寧全面振興新突破、持續做好普惠金融服務等工作，針對遼寧重要重組改制企業融資難、遼寧人口老齡化趨勢等現實問題提出具體建議。

發揮信貸“穩盤壓艙”作用

證券時報記者：過去一年，人民銀行遼寧省分行如何為遼寧全面振興新突破三年行動提供有力金融支持？

付喜國：2023年，人民銀行遼寧省分行堅決貫徹落實黨中央決策部署，錨定全面振興新突破三年行動目標任務，全力穩住信貸總量，加大央行資金投入，引導信貸結構調整優化，推動融資成本穩中有降，為遼寧經濟增速超過全國平均水平營造了良好的貨幣金融環境。

2023年，我們統籌謀劃、綜合施策，通過完善監測調度，強化考核督導，努力促進遼寧全省信貸穩定增長。引導推動國有大行靠前發力，持續發揮信貸“穩盤壓艙”作用，加大對實體經濟的信貸投放。2023年，國有六大行新增貸款2030億元，同比增長10.2%，增量和增速均創近7年同期新高。

人民銀行遼寧省分行聚焦重點，持續釋放貨幣政策工具綜合效能。2023年，累計向遼寧全省提供各類政策工具

資金952.6億元，惠及市場主體4.3萬餘戶，帶動融資成本下降48個基點。

證券時報記者：接下來，人民銀行遼寧省分行如何繼續做好普惠金融服務？

付喜國：發展普惠金融，非一朝一夕之功，需要長期持續推進，首要任務是不斷提升普惠金融的可持續性。

一是努力保持信貸總量的合理增長，為普惠金融發展打下良好基礎。繼續加強督導調度，發揮全國性銀行“穩盤壓艙”作用，保持信貸增長的持續性。積極配合地方政府加快推進城商行、农信系統改革化險，提升地方法人金融機構支持普惠領域的實力。發揮再貸款再貼現工具的正向激勵作用，引導金融機構加大對小微、民營企業的信貸投放力度。

二是維護存貸款市場有序運行，推進實體經濟融資成本穩中趨降。一方面，推動地方法人機構以改革化險為契機，通過發行同業存單、大額存單等拓展融資渠道，降低對存款的過度依賴，壓降負債成本。另一方面，更好發揮市場利率自律機制作用，督促金融機構按照市場化和商業可持續原則合理定價，確保貸款利率覆蓋信貸風險和資金成本。

三是強化“敢貸、愿貸、能貸、會貸”長效機制建設，進一步提升銀行業金融機構金融服務能力。進一步支持銀行業金融機構利用科技手段賦能小微企業金融服務，提高貸款效率。深入做好政策效果監測評估，強化政策約束。

四是不斷完善金融基礎設施，改善地區金融生態環境。加強信用體系建設，持續推進“信通”建設，為銀企

對接提供高效便捷的平台支持。

多舉措化解重組企業融資難

證券時報記者：近年來，遼寧部分大型工業企業出現經營困難，甚至陷入了破產重組的境地，您對此有何看法？如何幫助這些企業跨越發展的陣痛期？

付喜國：近年來，受市場環境變化和經濟周期波動影響，遼寧部分大型工業企業受到一定沖擊，經營出現困難，甚至陷入了破產重組的境地，部分企業在行業內、省內乃至國內國際具有重要地位，其健康發展具有非常重要的戰略和安全意義。

針對大型重組工業企業，應從戰略、安全和供應鏈完整的高度，重視其在遼寧乃至我國未來發展中的重要作用。建議加大對重點重組工業企業的財政補貼和稅收優惠力度，提高政府引導基金、產業投資基金等投入規模，推動重組企業快速走入發展正軌。另外，可研究政府部門通過減稅入股重組企業的可行性，以此提高金融機構向重組企業提供融資的積極性。

針對企業重組過程，建議進一步完善企業破產重組法律法規，加強債權人保護，維護銀企關係。加強重組企業金融債權保護，既有利於金融服務實體經濟，降低金融風險，也有助於促進經濟金融良性循環，有效疏通重組企業融資渠道。

針對企業重組完成之後，建議加強頂層設計，從國家層面建立完善能夠幫助企業信用恢復的法律法規和政

策措施，助力重組企業快速恢復信用。地方政府也要積極幫助重組企業恢復信用，並在擔保增信等方面提供支持，緩解融資難問題。

建議在遼寧開展養老產業體系試點

證券時報記者：在推動遼寧振興過程中，如何應對人口老齡化挑戰？您有哪些具體建議？

付喜國：遼寧老齡化進程位於全國前列，滿足老齡人口需求是遼寧振興亟待解決的問題。發展養老產業可以打造老年人口紅利，從而為遼寧振興提供有效動力。遼寧作為老工業基地，具備先探索建立養老體系的優勢條件和迫切需要，建議加大中央試點政策傾斜，在遼寧探索走出一條解決“未富先老”問題的中國式現代化道路。

建議加大政策扶持力度，開展多層次養老供給建設。在遼寧率先試點，進一步加強滿足普通養老需求的中等養老機構建設，豐富市場供給，明確養老機構建設標準，進行等級評定。在工商注冊、土地供給、財政補貼、稅費減免等方面加大優惠力度，激發市場活力。

建議在遼寧探索構建定位明晰、有效循環的養老產業體系。養老產業體系至少應包括三個方面：養老產品製造流通體系、養老服務體系以及養老金融體系。養老產品製造流通支撐養老服務體系，養老金融支持養老產品製造流通和養老服務體系，同時兩者又反哺養老金融體系。

多措並舉消除中長期資金入市“隱性障礙”

(上接A1版)推動將個人養老金制度擴展至全國，適時加大個人養老金領域的稅收抵扣力度，鼓勵增加繳存規模。

五是鼓勵公募基金主動優化服務。引導基金公司滿足中長期資金投資需求為導向，加大對盈利較穩定、估值較合理、抗波動屬性較強的紅利型股票發掘力度和基金產品開發力度，進一步健全完善適宜於中長期資金投資的產品譜系。

對投資者保護機構免收或定額收取訴訟費用

賈文勤還建議，對投資者保護機構免收或定額收取訴訟費用。她指出，高昂的訴訟費用給投資者保護機構帶來壓力，如易見股份案案件金額約63億元、訴訟費用近3200萬元、ST艾格案案件金額約10億元、訴訟費用近500萬元，即使投資者保護機構勝訴，也可能存在被告無償付能力、無法收回費用的風險，影響投資者保護機構的正常運營。

賈文勤認為，應修改《訴訟費用交納辦法》，明確將投資者保護機構納入

訴訟費用免交、免交、減交範圍，可規定“依照法律、行政法規或者國務院證券監督管理機構的規定設立的投資者保護機構以公共利益為目的提起訴訟、免交、免交訴訟費用或者定額交納訴訟費用”，從制度層面助力投資者保護機構更好履職盡責。

在另一份《關於大力發展會計師事務所職業責任保險市場的建議》中，賈文勤指出，隨著資本市場改革不斷深化，行政、民事、刑事相互銜接的立體化追責體系不斷完善，事務所承擔賠償責任呈高發常發態勢。個別老牌事務所因無力承擔巨額賠償且沒有足夠的職業責任保險，基本退出市場。雖然相關主管部門做了很多工作，但因為職業責任保險市場尚不成熟，事務所普遍投保不足，保障程度低，理賠難度大，未能充分發揮作用，不僅難以有效對沖審計失敗風險，也使得投資者合法權益得不到應有保障。

賈文勤建議，有關部門高度重視事務所責任保險市場困境，培育做大市場，提升注冊會計師行業風險承擔和民事賠償保障能力，促進行業持續健康發展。

具體來看，包括完善制度政策，加快修訂《會計師事務所職業責任保險暫行辦法》，健全強制投保要求，細化完善投保、承保、理賠等具體規定，統一規範行業發展。推動國內保險機構、再保險機構提升專業能力，完善保險產品，全面增進對注冊會計師行業的了解和認識，培育推動行業可持續健康發展的共識，形成愿保敢保能保的良好局面。強化保險供給，合理設置保費定價、追溯期、免賠額、賠償限額、保險方案、免賠範圍、理賠程序等條款，豐富保險產品，設計針對不同類型事務所、不同審計業務的保險產品，引入直接賠付、勝訴亦賠付、承保合夥人及員工等國際先進做法。推廣集中投保，創新保險方案。針對事務所多元化需要，對其量身定制方案，推行標準化“基礎險”加個性化“補充險”的保險模式。

金融行業勞動爭議應將部門規章納入審判依據

賈文勤觀察到，司法實踐中，不少離職金融從業者與其前任職單位之間圍繞薪酬展開勞動爭議訴訟，影響了

金融企業依照合規要求對風險責任人實行問責的能力，也一定程度影響了良好金融生態的形成。

賈文勤建議，司法機關在處理金融企業薪酬爭議案件時，應將金融監管機構的部門規章、規範性文件和其他相關政策納入司法審判的依據或參考，形成一套可便捷查詢的審理參照。由金融監管機構出臺風險責任追溯和倒查規則，明確個人風險責任的具體認定標準和責任分擔比例。深化金融法治建設，形成金融司法與金融監管的高效協作框架。強化金融風險責任追究機制，加強執法保障。

另外，賈文勤建議優化金融業標準化技術委員會設置，根據目前“一行一局一会”的金融監管格局和分工，統籌設立全國金融通用標準化技術委員會、全國銀行標準化技術委員會、全國資本市場標準化技術委員會、全國保險標準化技術委員會等多個標準化技術委員會，并由金融通用標準化技術委員會牽頭、各技術委員會共同參與，建立定期召開協調會議和工作交流機制，形成金融領域標準化“一盤棋”工作格局。

(上接A1版)強化上市公司分紅監管，加大對低分紅率公司的約束。加大對財務造假和侵占上市公司利益行為的打擊力度，淨化市場生態。

穩步擴大REITs試點範圍

自基礎設施領域REITs試點啟動以來，近四年間，證監會批准注冊40只首發和擴募REITs產品，募資資金1036億元，回收資金帶動新項目投資5719億元。

“整體來看我國REITs市場體量仍相對較小。”楊宗儒建議加快市場化改革，進一步完善市場體系，穩步擴大REITs試點範圍，更好助力經濟高質量發展。

具體建議包括：進一步擴大試點範圍，推動建立基於債務與權益相融合的投融資體系，綜合利用債券和REITs兩類工具，引導地方政府建立地方的融資發展機制，將REITs納入地方政府的整體考核機制。豐富REITs底層資產類型，研究推動試點範圍拓展至新型基礎設施領域，加快推動更多領域的示範項目發行上市，進一步促進“投

資-上市-退出-再投資”良性循環。加強運營管理能力建設，支持產業運營機構、機構投資者、大型基金等多元主體合作組建專業化運營機構，對基金產品、底層項目運營和資產擴募等實行一體化運營管理，有機整合產業端與金融端的資源和技術，降低代理成本和結構損耗，推動REITs提升產融結合質量。強化資產管理人員業績評約束，探索推動針對REITs運營能力的外部評價機制，完善REITs激勵機制，提升基礎設施運營收益。不斷健全完善更加高效順暢的綜合推動及協調會商機制，統籌解決REITs發展涉及項目合規、國資轉讓等共性问题，保障常态化項目供給。加強對REITs產業邏輯的研究，鼓勵產業整合，提升整體運營效率，避免REITs產品的低效率競爭，更好適應公募REITs快速擴容要求。

楊宗儒表示，可以借鑒股票發行注冊制改革成功經驗，不斷優化完善審核機制，實現REITs市場擴容提速。健全多層次REITs市場，完善REITs生

態系統。加快REITs專項立法，強化REITs法律供給。

加強投資者權益救濟司法保障

楊宗儒還提出要進一步加強投資者權益救濟司法保障。他指出，當前我國資本市場仍然以中小投資者為主，需要強化投資者權益救濟的司法保障，把以投資者為本的理念貫穿到各方面各环节。

“由於我國證券市場投資者比較分散，单个投資者索賠金額較小，導致个体投資者維權積極性不高。”楊宗儒表示，需儘快制定内幕交易和操縱市場相關民事賠償司法解釋，進一步拓展投資者民事權益救濟範圍。優化訴訟費用制度安排，明確證券群體性糾紛訴訟案件中，只需要原告預交部分訴訟費用；在投資者保護機構提起的代表人訴訟、股東代位訴訟中，可以不用預交訴訟費用，以提高投資者維權積極性。向證券群體性糾紛案件受理法院、調解

組織開放證券交易數據查詢端口，并由投資者保護機構測算損失賠償金額，為推動快速調解或上市公司以及相關責任主體主動賠償創造條件。

另外，楊宗儒還指出，需要提升投資者賠付效率，根據金融機構分布和金融案件數量情況，在金融案件相對集中的地區設立金融法院或金融法庭，集中管轄涉金融訴訟案件。發揮調解在化解證券糾紛中的重要作用，推廣適用“示范判決+委托調解”模式，發揮證券期貨調解組織功能。着力提升投資者實際獲得感，推動行政罰款、刑事罰金優先用於民事賠償制度實踐落地。優化責任保險條款設計，將董事、監事、高級管理人員以及中介機構承擔民事賠償納入職業保險賠償範圍，提高相關主體賠付能力，更好彌補投資者損失。鼓勵上市公司、實控人、董事、監事、高級管理人員以及相關中介機構及時主動賠償投資者損失；對全額賠償投資者并消除危害後果的責任人，在行政處罰、刑事追責等方面依法予以從輕或減輕處理。

兩會 鏡頭

多位經濟界別政協委員現身駐地

3月3日，全國政協十四屆二次會議開幕前夕，證券時報記者前往經濟界別政協委員駐地。在現場，陸續抵達的委員們完成報到并領取大會證件，不少委員還向記者透露了今年兩會期間將提交的提案建議。



全國政協常委、經濟委員會副主任、國務院發展研究中心原黨組書記馬建堂步入駐地酒店。



全國政協常委、經濟委員會副主任、中國國際經濟交流中心副理事長李吉喆表示，今年將關注經濟高質量發展等話題。



全國政協委員、廣東證監局局長楊宗儒表示，今年他的提案建議將涉及引入中長期資金入市等相關內容。



全國政協委員、人民銀行廣東省分行行長張奎對證券時報記者表示，今年會提交關於商業銀行法修訂方面的提案建議。



全國政協委員、中國外匯交易中心黨委書記霍穎穎對證券時報記者表示，今年將重點從綠色金融方面進行提案建議。

本版攝影：秦燕玲 賀覺淵