

推进国际金融枢纽建设 让金融大省“粤来粤好”

——专访广东省地方金融监督管理局党组书记、局长于海平

证券时报记者 吴少龙

2020年实现金融增加值9907亿元,同比增长9.2%,占GDP比重近9%,多项主要金融指标继续稳居全国第一……作为改革开放的桥头堡,广东金融业发展迅速,是名副其实的金融大省。

当前,粤港澳大湾区和深圳建设中国特色社会主义先行示范区“双区”建设不断推进,广东正从金融大省向金融强省转变,在此过程中,如何担负起共建粤港澳大湾区国际金融枢纽的重要使命,是“十四五”期间广东金融业发展的重要课题。近日,证券时报“献礼建党百年·资本市场风景线”大型主题报道采访团走进广东,证券时报社常务副总编辑周一对话广东省地方金融监督管理局党组书记、局长于海平,展望广东金融业在发展新阶段、新理念和新格局下的思路与蓝图,献礼建党100周年。

迈向金融强省 广东补足短板

2020年,广东省金融业交出了一份可圈可点的成绩单。

于海平介绍,2020年,广东金融业实现增加值9907亿元,同比增长9.2%,拉动GDP增长0.8个百分点,占GDP的比重近9%;贡献税收3627.5亿元,同比增长14%,占全省税收总额的16%;本外币存款余额、贷款余额、上市公司总数、直接融资额、原保费收入等主要金融指标均居全国第一;全省银行不良贷款率降至1.19%的低水平。

另外,2020年,广东金融改革开放取得重大突破,推动金融支持粤港澳大湾区建设的30条意见“落地见效”,深交所创业板注册制改革试点成功实施,争取14年的广州期货交易所正式获批。防范化解重大风险三年攻坚战取得重大成绩,2017年启动的64家农信社改制组建农商行工作任务全面收官,特别是彻底解决了汕头经济特区农村信用合作社联社这一全国仅剩的二级法人社改革历史难题;纳入整治的707家网贷机构全部退出在营,风险显著收敛。

这一次重回广东,我感到非常荣幸和欣慰。“今年1月11日履新广东省地方金融监督管理局局长,此前曾在中国进出口银行广东省分行任职。过去5个月,于海平率队深入走访广东省各地,对各地金融业进行调研。

调研时,于海平说印象最深的有三点”。首先,广东省作为改革开放的桥头堡,一直发挥着敢闯敢试、敢为人的奋斗精神。金融业方面,广东积极开展金融开放先行先试,有序推进粤港澳金融市场互联互通,加强粤港澳三地金融规则和标准对接,强化国际金融交流与合作,不断提升金融开放水平和能力。全省金融开放大格局不断夯实。

其次,与广东大省相对应,广东同样是一个金融大省,各项指标在全国排在前列。本外币存款余额、贷款余额、上市公司总数、直接融资额、原保费收入等主要金融指标均居全国第一。

金融大省背后,也存在一些区域不平衡的问题需要引起重视。”这正是于海平印象深刻的最后一点。区域金融发展不平衡一直是广东的痛点,也是迈向金融强省需“啃下”的“硬骨头”。谈及这个痛点,于海平并不回避。

地域分布上,广东上市公司面临区域发展不协调的问题,上市公司多集中于珠三角地区。珠三角地区上市公司占全省总数的90%。此前,河源、汕尾两个地级市一直没有境内上市公司。”于海平介绍。

面对“硬骨头”,广东迅速部署行动。于海平表示:广东省委、省政府对河源、汕尾企业上市工作高度重视。我局指导河源和汕尾市制定推动上市工作三年行动计划,建立后备企业工作台账,安排专人跟踪指导。2021年4月28日,河源东瑞股份在深交所上市发行,实现了河源市A股上市企业“零突破”。汕尾市参考兄弟省市优惠鼓励政策,结合当地实际,研究制定更具吸引力的上市扶持政策,争取早日实现汕尾上市公司零的突破。”

紧抓资本市场 全面深化改革机遇

截至2021年5月底,广东省今年新增A股上市公司41家,通过IPO首发募集资金339.17亿元,均位居全国第一;A股上市公司总数达到714家,稳居全国第一。其中,科创板、创业板注册制改革试点落地后,广东省新增科创板、创业板上市公司共78家,也居全国第一。上市公司是一个城市最具活力的微观主体,其数量也能从侧面反映城市的综合实力。很长一段时间,广东上市公司数量稳居首位,在中国资本市场上形成了举足轻重的“广东军团”,有力支撑地区的经济发展。

在接受采访时,于海平介绍了广东省地方金融监督管理局培育上市企业的“三大秘籍”。一是点面结合调动企业上市积极性。近年来,广东省地方金融监督管理局持续组织优质拟上市企业参加“走进深交所”“走进深交所”系列活动,与沪深交易所通过面对面座谈、一对一辅导、专题课程等方式,增强企业高管对IPO政策和规则的理解。目前,广东证监局辖区共有正

今年一季度广东省金融业成绩单		
项目	数量	增长情况
实现金融业增加值	2675.5亿元	占GDP比重9.9%,比上年末提高1个百分点
金融业实现税收	994.8亿元	同比增长25.2%
本外币存款余额	27.48万亿元	同比增长12.3%
本外币贷款余额	20.68万亿元	同比增长15.9%
各类企业直接融资	2961.13亿元	同比增长24.95%
保费收入	2064亿元	同比增长5.59%

在辅导备案企业159家,IPO在审企业43家。

二是多措并举推动后备企业股改。广东省地方金融监督管理局与深交所共建“广东省多层次资本市场培育信息系统”,建立全省拟上市挂牌后备资源库,实现企业培育工作全流程流程化、业务电子化、服务智能化。指导广州市制定“领头羊”三年行动计划,东莞市制定推动企业上市发展“鲲鹏”三年行动计划,江门市制定“金种子”三年行动方案,顺德区制定“金凤凰”三年行动计划,火力全开推动改制上市工作。其中,顺德区以规模以上企业或国家级高新技术企业为重点,推动320多家企业进行股份制改革,成为打造多层次资本市场顺德板块的后备军。南海区摸排两批次共109家“隐形冠军”,出台一揽子优惠政策,助力“隐形冠军”企业插上资本的翅膀。

三是引资本市场活水促进高质量发展。目前,广东省市值超百亿上市公司约200家,占全国15%,居全国第一。其中,美的集团、海天味业等29家市值超千亿,招商银行、中国平安市值过万亿。

当前,资本市场改革不断加快,红利逐渐释放。于海平表示:广东将紧抓资本市场全面深化改革机遇特别是注册制改革契机,全力推动优质企业上市融资,实现“十四五”开好局,起好步。”

在力推上市、孵化培育优质增量的同时,广东省地方金融监督管理局也在积极推动存量上市公司高质量发展。

于海平介绍,2020年11月15日,广东在全国率先转发国务院关于进一步提高上市公司质量意见的通知,提出力争用3年左右时间,通过“上市一批、提升一批、纾困一批、重组一批”,在完善上市公司生态环境、优化上市资源配置、压降上市公司存量风险、控制增量风险等方面取得扎扎实实的成效,不断提升上市公司整体质量,为广东资本市场稳定健康运行、促进广东经济高质量发展提供有力的支撑。

具体措施包括:通过跨部门联合、地市联动的协作机制,压实上市公司的主体责任,明确上市公司负有规范公司治理的首要责任;压实监管部门责任,切实做到“监管姓管”;压实地方政府属地责任,承担起辖内上市公司规范发展和风险防范化解责任。广东省地方金融监督管理局会同广东证监局,向各地市政府通报上市公司风险情况,对提高上市公司质量和化解风险提出具体意见建议,并赴重点地市进行实地督导,压实属地责任,解决实际问题。其中,深圳市设立总规模1000亿元的深圳市民营企业平稳发展基金,将纾困范围扩大到上市公司,累计为68家上市公司提供了325亿元资金支持,有效缓解了上市公司股票质押风险和流动性风险,促进了辖内上市公司平稳健康发展。

深化改革创新 让金融大省“粤来粤好”

截至2021年4月末,共有187家港资、澳门金融机构进驻广东省,三地金融机构互设不断增加;广东省累计与港澳地区跨境人民币结算金额达19.16万亿元,人民币成为粤港澳大湾区第一大结算货币;全省共有280家企业在香港上市,数量位居全国第一,资金跨境融通不断加速,三地资本市场一体化进一步提高;港澳版云闪付APP、香港微信支付钱包、联网通用标准移动支付已在粤港澳大湾区应用,港澳居民通过代理见证开立内地个人账户14万户,累计交易447.8万笔,跨境金融服务和产品不断创新……

于海平表示,金融市场的互联互通涉及不同的货币、汇率形成机制、资本管制政策和金融体制,是粤港澳大湾区金融工作的重点与难点。近年来,在中央有关部门大力支持下,粤港澳三地充分发挥各自优势,进一步深化金融合作,积极推动金融市场互联互通,也让金融大省“粤来粤好”。

于海平透露,2020年5月,人民银行等四

粤港澳三地金融机构加速融合 (截至2021年4月末)	
187家	港资、澳门金融机构进驻广东省家数
19.16万亿元	广东省累计与港澳地区跨境人民币结算金额
No.1	人民币成为粤港澳大湾区第一大结算货币
280家	广东省在香港上市企业数量,位居全国第一
14万户	港澳居民通过代理见证开立内地个人账户数,累计交易447.8万笔

“数”说广东金融业发展

- 1.19% 2020年全省银行不良贷款率保持低水平
- 60%以上 广州碳交易所去年现货交易量在全国的占比
- 64家 2017-2020年,广东省农合机构全面改制为农商行总数
- 超过700亿元 农信社改制过程中追回不良贷款数额
- 707家 全省纳入整治的P2P网贷机构全面停业退出数量
- 14.9% 今年一季度广东金融业实现税收994.8亿元,在全省税收总额的占比

部门共同印发了《关于金融支持粤港澳大湾区建设的意见》(简称“金融30条”)。粤港澳大湾区“金融30条”公布实施一年来,大部分措施已落地实施。

于海平表示,下一步,广东省地方金融监督管理局将携手港澳,进一步深化粤港澳大湾区金融改革创新,稳步推进粤港澳大湾区国际金融枢纽建设,争取在跨境贸易和投融资便利化、金融市场互联互通、跨境金融服务便利等方面有更大的突破。

一是加强广州、深圳两个金融中心城市与香港、澳门的联动。着力深化深圳证券交易所、广州期货交易所与香港、澳门金融市场的业务合作,扩大基金互认规模,争取推动“债券通”项下的“南向通”,推动广东企业赴港澳发行人民币债券,支持巩固香港国际金融中心地位,促进澳门经济适度多元化发展。

二是以南沙、前海和横琴为主要载体,携手港澳共建深度金融合作平台。着力推动金融机构互设和业务合作,积极探索金融支持人流、物流、信息流、技术流便捷流动的措施,构建适应贸易自由化和投融资便利化的金融体系,支持打造对外开放高地。

三是携手港澳共同建设国际创新资本形成中心,服务粤港澳大湾区国际科创中心建设。特别是发挥港澳机制优势聚集高级科创人才和科创资源,通过共同设立创业投资、产业投资基金以及科技成果转化基金等方式,推动粤港澳大湾区产业基础高级化和产业链现代化。

四是共同发展绿色金融。紧紧围绕“碳达峰”“碳中和”目标,加快粤港澳大湾区绿色金融标准互认互认,以广州期货交易所为主要抓手,探索碳金融产品创新,助力建设宜居宜业的美丽大湾区。

五是持续优化提升跨境金融服务。银行信贷方面,提高港澳居民和企业在内地上开银行账户、查询使用征信、办理抵押登记等方面的便利性。理财投资方面,加快启动“跨境理财通”业务,更好地满足粤港澳大湾区居民金融理财产品的配置需求。跨境保险方面,研究开发适合粤港澳大湾区特点的重疾病、跨境车险产品,推动设立港澳保险售后服务中心,为跨境生活的港澳居民提供一站式保险综合服务。

期待广期所尽快推出 具有湾区特色碳期货产品

2021年4月19日,广州期货交易所揭牌仪式举行。

广东省委、省政府高度重视、全力推动广州期货交易所的申报筹建工作。”于海平介绍,广州期货交易所作为国家级重要金融基础设施和交易平台落地广东,将助推广东省携手港澳加速建设粤港澳大湾区国际金融枢纽,促进金融机构、金融资本与高层次金融人才进一步集聚,并为先进



广东省资本市场五个“全国第一” (截至2021年5月底)

- 广东省今年新增A股上市公司41家
- 通过IPO首发募集资金339.17亿元
- A股上市公司总数达到714家
- 广东省新增科创板、创业板上市公司共78家
- 广东省市值超百亿上市公司约200家,占全国15%

制造业、战略性新兴产业与现代服务业发展提供良好支撑,对金融支持广东省高质量发展、构建新发展格局具有重大意义。

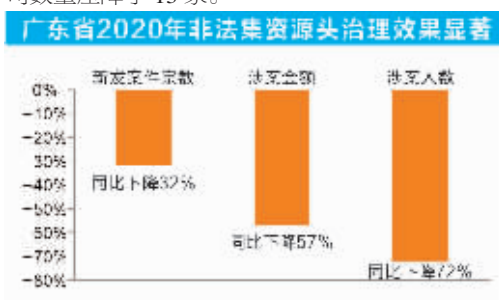
于海平表示:从我个人的观点来看,期货跟现货市场一定要密切结合。广州的碳交易所主要从事现货交易,其现货交易量去年占到全国现货交易量的60%以上,我们粤港澳大湾区在碳金融方面走在了全国的前面。下一步,广东省将全力支持广州期货交易所建设,支持其发展成为创新型、市场化、国际化的综合性期货交易所,打造服务高质量发展、粤港澳大湾区和“一带一路”建设的重要平台。同时,广东省也将以广州期货交易所为抓手,加快完善期货产业生态链,打造风险管理中心,发展期货衍生品市场,加快建设金融强省。”

建“七位一体”风控机制 遏制风险过快上升势头

金融业在广东经济社会发展中发挥着举足轻重的作用,作为地方金融监管部门,广东省地方金融监督管理局既要推动落实金融服务实体经济的要求,也要守住不发生系统性金融风险的底线。

广东一直以来高度重视金融风险防范化解工作。”于海平透露,为防控金融风险,广东省地方金融监督管理局建立了由省应急处置指挥部、中央驻粤金融监管部门、地方政府、监测预警、舆情管控、打击处理、教育引导组成的“七位一体”防控机制,系统、全面、深入开展金融风险防范化解工作。经过集中整治,广东省存量风险得到逐步化解,风险增量过快上升势头得到根本遏制,金融风险总体可控,并连续4年获得了国务院的督查奖励。

数据显示,2017-2020年,广东省农合改制化险任务顺利推进,64家农合机构全面改制为农商行;707家纳入整治的P2P网贷机构已于2020年10月末全面停业退出,目前已完成清退512家,清退未完成机构的风险处置路径均已明确。精准拆弹网贷等重点头部机构取得良好成效,并在全国树立了标杆;非法集资源头治理效果显著,2020年全省新发案件宗数、涉案金额、涉案人数分别同比下降32%、57%、72%,在国家组织的2019年、2020年平安建设外非考评中,广东省连续两年位列一档,获得满分;上市公司风险有序化解,第一大股东股权质押比例超过80%的上市公司数量压降了13家。



累累硕果背后,广东省有哪些有益的经验和方法呢?

于海平介绍,近年来广东省以坚持党对金融工作全面领导为主线,以市场化、法治化处置方式作为工作手段,以啃最硬骨头的斗争精神为工作动力,以公检法等司法行政手段作为工作保障,实现全省金融风险防范化解工作“一盘棋”,达成经

济社会效益“最大值”。

一是建立健全风险处置制度。健全完善“一案一策一专班”、挂图作战、处置激励、分级分类管理等制度,推动案件高效、规范、有序处置。二是防范处置各类金融风险。紧盯重点领域重点地区关键环节,综合施策、精准拆弹。推进P2P网贷存量风险出清;强化非法集资链条治理;积极配合法定部门加强对私募基金、预付费等领域涉众金融风险的防范处置。三是有效运用公检法等司法行政手段,掀起“催收风暴”,严厉打击恶意逃废债、骗取银行贷款行为,在农信社改制过程中追回不良贷款超过700亿元。四是科技赋能监测预警。依托广东省地方金融风险监测防控中心“金鹰系统”实时监测全省60万家企业,覆盖全省21个地市和“7+4”类地方金融业态和互联网金融新业态。五是创新开展投资者宣传教育。常态化录播金融“广播剧”和广东金融大讲堂;连续三年开展全省高校防范非法金融活动微视频和海报设计大赛,治未病效果显著;鼓励群众举报非法集资活动,推动群防群治。

注重党建引领 实现党建与业务工作相融合

今年是中国共产党成立100周年,全国各地、各部门正掀起一轮党史学习教育活动,广大党员干部受到精神洗礼。

于海平强调,广东省地方金融监督管理局坚决贯彻党对金融工作的全面领导,旗帜鲜明讲政治抓政治,严格执行省委坚决落实“两个维护”十项制度机制,切实增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。深化政治机关意识教育,不断提高党员干部政治判断力、政治领悟力、政治执行力。严明党的政治纪律和政治规矩,确保党中央决策部署和省委具体要求落地落实。在学党史、悟思想、办实事、开新局中创建讲政治、守纪律、负责任、有效率的模范机关。聚焦总书记赋予广东的使命感任务,紧扣金融工作部门职责,推动实现党建和业务工作同频共振、协同发展的生动局面。发挥好机关处室党支部战斗堡垒作用和党员先锋模范作用,坚持中心工作推进到哪里、党建工作就跟到哪里、党旗就高高飘扬到哪里。

于海平介绍,为坚持和加强党对金融工作的全面领导,以党建引领助力服务实体经济和防控金融风险,4月16日上午,广东省地方金融监督管理局与广东银保监局召开党建共建座谈会,交流党建工作情况,签署开展“手拉手、结对红”党建共建备忘录,探索建立党建共建工作机制,实现了党建联手联建、监管互学互促,推动金融监管部门党建工作和监管工作同步高质量发展,不断提升广东金融监管的整体性、系统性。

谈及党建工作,于海平认为,促进中心工作的落实是重要的落脚点。党建工作也为金融局工作提供了重要的动力源泉。

今年一季度,广东省地方金融监督管理局加强统筹协调,全力抓好“十四五”开局各项重点金融工作,良好发展态势延续。

数据显示,一季度全省实现金融增加值2675.5亿元,占GDP比重为9.9%,比上年末提高1个百分点。金融业实现税收994.8亿元,增长25.2%,占全省税收总额的14.9%。截至3月末,各项主要金融指标继续稳居全国第一:全省本外币存款余额27.48万亿元,比年初增加7158亿元,同比增长12.3%;本外币贷款余额20.68万亿元,比年初增加1.11万亿元,同比增长15.9%;全省辅导备案的拟上市公司455家,各类企业直接融资2961.13亿元,同比增长24.95%;保费收入2064亿元,同比增长5.59%。金融风险进一步收敛,不良贷款率继续低于全国平均水平,为全省率先启动“双循环”,构建“一核一带一区”区域发展新格局提供了坚实的金融支撑。