

以高水平金融开放助力海南自贸港建设

□ 柯建勋

权威 论坛

在海南建设中国特色自由贸易港，是习近平总书记亲自谋划、亲自部署、亲自推动的改革开放重大举措。2021年是“十四五”规划的开局之年，也是海南自贸港建设的关键之年，金融业对内对外双向开放，对海南全面落实“三区一中心”战略定位、打造我国开放型经济新高地具有重要意义，这其中尤为需要国有大行发挥好“头雁”作用，以高水平金融开放助力高质量高标准建设海南自贸港。

海南自贸港为金融业对内对外双向开放打开全新窗口

在自贸港政策的加持下，我省金融开放进程呈现加快和扩大态势，金融组织体系和资源配置功能日趋完善，金融服务实体经济的能力明显增强。

从政策视角看，海南自贸港金融开放政策优于全国。《海南自由贸易港建设总体方案》明确提出，要加快金融业对内对外开放，支持金融业对外开放政策在海南自贸港率先实施。今年4月央行等四部委发布《关于金融支持海南全面深化改革的意见》，9月我省制定发布《关于贯彻落实金融支持海南全面深化改革意见的实施方案》，初步构建起金融开放的“四梁八柱”。在外汇收支便利化方面，FT账户业务稳健发展，功能不断完善。在资金跨境双向流动方面，QFLP、QDLP政策落地见效，已有近12家QFLP股权投资基金和6家基金管理企业落地，基金规模超6亿美元；首批14家QDLP股权投资类和10家非股权投资类试点企业公布。在企业境外融资方面，率先开展境内公司境外上市登记改革试点。

从市场视角看，海南自贸港金融创新发展富有活力。金融业规模破万亿，2020年6月海南首次实现存贷款双双突破万亿大关。金融业态不断丰富，国际能源、知识产权等交易中心相继开业；2020年6月1日至2021年5月底，全省新增私募基金管理人47家，新增管理基金规模379.14亿元。金融场景有序扩大，上半年新型离岸国际贸易规模超35亿美元，同比增长17倍；离岛免税销售额267.67亿元，同比增长257.2%。市场主体快速涌入，今年上半年全省新增市场主体19.1万户，同比增幅69.23%；2018年4月13日以来新设98家央企、营收1300亿元，提前完成《推进“百家央企进海南”行动方案（2020—2022）》三年目标。

从科技视角看，智慧海南为金融科技先行赋能。《智慧海南总体方案（2020—2025年）》明确打造“数字孪生第一省”，建设“国际信息通信开放试验区、精细智能社会治理样板区、国际旅游消费智能体验岛、开放型数字经济创新高地”。以人工智能、区块链、云计算、大数据为代表的新技术的应用，以及5G通信技术的全面商用，将推动我省社会治理、产业发展、消费升级、大众生活等各个方面“数字化”，为金融科技创新发展提供全方位的“试验田”。当前，海南已成立数字海南有限公司等科技公司，金融机构也在智慧海南相关领域开展创新探索。

金融业对内对外双向开放是海南自贸港建设的题中之义

从全球自贸港金融开放的历程看，金融开放是一个涉及多领域的系统工程，核心在于金融账户开放、金融市场开放、人民币国际化和资本项目开放等诸多方面，海南自贸港担负着在上述领域探索推进，积累经验使命和责任。

金融开放需构建联通境内外的金融基础设施，促进要素自由流动。当前我国多种银行账户体系并存，既有面向国内市场的人民币账户体系和外币账户体系，也有主要针对跨境交易的离岸账户体系（OSA）、境外机构境内外汇账户体系（NRA）和自由贸易账户体系

（FT）。海南FT账户自2019年1月上线以来，已成为金融开放的重要基础设施。截至今年6月底，全省已有11家金融机构上线，2.2万余家企业开立主子账户超9.5万户。从FT账户在海南实践来看，对促进人流、物流、资金流等要素自由流动具有重要意义。未来，通过探索推进多功能FT账户等，逐步开放金融账户和资本项目可兑换，使之发挥出更大的试验作用。

金融开放需强化“双引”策略，构建多层次金融体系。从我国金融业对外开放历程看，外资的进入在一定程度上促进了金融机构在公司治理、风控体系、资产规模等方面实现质的飞跃。从金融业增加值占GDP的比重看，世界主要自贸港如新加坡、香港等均超过10%，相比之下我省发展潜力巨大。我省金融开放应采取引进境外机构和引进先进经验的“双引”策略：一方面，应吸引境外金融机构进驻，改善我省金融营商环境，丰富多层次金融体系和资本市场；另一方面，在与外资金融机构的竞争合作中，学习借鉴其管理、服务、风控、创新等经验，更好地服务人民币国际化、“一带一路”和RCEP协定等。

金融开放需构建自贸港金融科技创新“监管沙盒”，重塑金融开放新模式。金融科技是未来金融创新发展的制高点，金融与科技的深度融合，极大地改变了风险管理模式。孕育机遇的同时也带来挑战，没有强大的监管体系，金融创新与金融风险其实只有“一纸之隔”。从2015年英国金融行为监管局（FCA）提出“监管沙盒”（Sandbox）模式以来，多个国家先后运用于金融监管中，中国人民银行于2019年底推出中国版“监管沙盒”，已在北京、上海、粤港澳等地启动试点，60余个项目纳入其中。海南自贸港作为金融创新和开放的高地，应探索建立自贸港版“监管沙盒”，促进和活跃自贸港金融创新。

金融开放需发挥国有大行的“稳定器”作用，循序渐进推进金融稳健开放。在我国银行业对外开放过程中，国有大行竞争力大幅提升，且外资的进入并未改变国有大行的市场主导地位，在一定程度上促进了银行业开放竞争，我省银行业应

有充分的信心应对外资进入。随着海南自贸港金融开放，外资将通过直接设立机构、投资或参股我省新设金融机构等方式进入，由于外资的纯商业属性，需要发挥国有大行的“压舱石”和“稳定器”作用，发挥国有大行在金融风险预判与化解、金融资源优化与配置等优势，助力金融平稳运行。同时，全力服务国家区域发展战略，支持实体经济和普惠金融等，践行社会责任。

在金融业对内对外双向开放中强化国有大行使命担当

作为扎根海南106年的百年金融老店，中国银行海南省分行坚持党建引领，强化大行担当，全力服务海南自贸港建设，打造政府的主力银行、企业的主办银行、市民的首选银行、自贸金融的引领银行。

服务海南自贸港建设。2018年4月13日以来，中国银行强化政治担当，成为首家与省政府签订战略合作协议、首家现场发布《自贸港综合金融服务方案》、首家制定《智慧海南数字金融行动方案》、首家设立总行级海南金融研究院的国有大行。成为首届中国国际消费品博览会全球战略合作伙伴，提供全方位金融服务。配合政府开展伦敦、新加坡、葡萄牙等境外线上线下招商。积极参与海南自贸港建设投资基金发起。江东新区中银国际金融中心正式开工。

服务智慧海南建设。落实中国银行《智慧海南数字金融行动方案》，全力支持数字新基建、智慧政务、智慧园区、智慧场景和智慧金融建设。与省高院就“智慧法院”建设达成全面战略合作；成为我省“一网通办”平台唯一提供区块链底层技术解决方案的银行；率先开展5G消信息金融场景应用试点；与海南师范大学联合打造“智慧教育”平台；全国发布并启动银发场景“时间银行”试点；在省内部分市县上线“复兴壹号”智慧党建平台。

服务实体经济。今年6月底，本外币贷款突破900亿元，重点支持了金牛岭公园等三个公园PPP改造项目，西环高铁、海南电网等五网基础设施，国投贸易等大宗商贸

企业，观澜湖新城等旅游项目，港航控股等重点企业。重点园区授信余额超110亿元，增幅超30%。成为全省唯一“琼科贷”合作银行，落地全省首笔“海知贷”业务，普惠金融贷款余额近45亿元，2019—2020年均保持40%以上的增速。扎实推进数字人民币试点工作。

服务自贸金融创新。海南中行一直是FT业务的推动者和践行者，今年6月底，FT主账户、跨一线和二线资金划转同业份额超40%、80%、70%，叙做全省首单区块链跨境融资业务、首个跨国公司FT全功能资金池等50多项创新业务，叙做全省最大单笔FTN账户100亿港币汇入业务。新型离岸国际贸易和国际贸易、跨境人民币结算量同业份额近80%、50%、60%。引进境外资金投资省地方政府债券，中标海南发控境外发债全球协调人，助力自贸港首支QDLP基金落地。

服务个人金融发展。与中免集团、海旅投等免税运营主体建立良好合作关系，离岛免税跨境结算量、银行卡收单保持领先。琼中支行开业，五指山支行筹建，设立全省首家5G养老特色网点和首家医疗康养特色网点等；依托手机银行APP7.0版，打造线上跨境、银发等特色场景，手机银行月均交易客户数同比增长40%以上。个人贷款余额超360亿元，助力房地产业健康发展；创新消费金融场景，有效拉动内需。开展“奋进自贸港 服务再升级”活动，助力改善金融营商环境。

与此同时，海南中行在自贸港金融开放进程中，坚持以一流党建引领打造海南自贸港首选银行，探索党建新模式。持续夯实风险内控管理能力，强化全面风险管理，前瞻研究自贸港“反洗钱、反恐怖融资、反逃税”管控制度，狠抓内控合规，主动适应监管新要求。

海南自贸港建设为金融业双向开放提供了前所未有的发展机遇。下一步，海南中行将强化国有大行使命担当，依托集团全球化、综合化优势，发力科技、绿色、普惠、跨境、消费、财富、供应链、县域“八大金融”，加强金融支持和创新力度，为海南自贸港和智慧海南建设贡献金融力量。

（作者为中国银行海南省分行党委书记、行长）

新知新谈

当前，人类社会进入了ABC（人工智能、大数据、云）时代，量子计算不断突破，操作系统不断优化，网络通信迅猛发展，智能手机和可穿戴设备广泛普及，算法与各领域持续结合创新，各类海量数据被创造，数据驱动创新创造财富不断涌现，新产业呼之欲出。许多当代社会学家已关注到数字经济带来的社会变化，关注数字发展及其技术如何改变当下社会，并由此产生了数字社会学（Digital Sociology），产生了“数字社会”“数字经济”“数字化”等新词并快速流行。在查阅相关英文文献资料后，笔者发现“数字社会”或“数字经济”概念较为常见，但却未曾查阅到“数业”“数业社会、数业经济、数业文明”（以下简称“三数”）这样的理论描述。因而，本文尝试探索创新，提出“数业”概念和“三数理论”框架。

“数”是当下社会转型升级的推动要素。“数业”可定义为对照农业、工业而言，人类基于数据源，应用数字生产技术和算法新技术，独立或借助机器将数源制造成数源产品或生产出数业产品，数源产品和数业产品可直接放置在数字平台上，实现随时空快速交易，创造更多经济效益，以及更具时代价值的新产业。简言之，一切以生产数源品和数品为核心的产业，统称“数业”。

“数业经济”是指通过数业生产而创造的经济，即将数源生产为数品，通过数业平台进行交易、消费与结算创造经济财富的一种新经济，也是以人脑思维、知识、信息、数据等为生产要素，以现代信息网络平台与快速计算作为重要载体，以现代化信息通信技术为主要工具，以效率提升和经济结构优化为重要推动力所创造的新经济。数业经济不再以土地、资本等为主导要素，而是更多以思维能力、算法水平、AI技术等其他未来新技术为主导要素，进行生产、交流、消费、结算的经济形态。“数业经济”将以网络终端和集约化数业平台上的交易方式为主导交易方式，即线上或网上交易。“数业经济”发展分层次递进，初级阶段表现为信息经济，其次为互联网经济，当下为数字经济。根据中国信通院发布的《全球数字经济新图景（2020年）》显示，当前世界各国都在关注数字经济的发展，2019年全球数字经济规模达到31.8万亿美元，其中发达国家数字经济占GDP比重为51.3%，发展中国家数字经济占比为26.8%。

“数业社会”是以数业为主导产业的社会，是从农业社会、工业社会演进而成的新社会形态。数，是海量的信息和数据及其开发应用；业，是社会的生产行业统称。不同社会有不同主导产业。如农业社会以农业为主业，工业社会以工业为主业，未来社会将以数业为主业，故为“数业社会”。“数业社会”的基本特征为人人是数品生产者和消费者。数业社会的经济组织制度将不断创新，最终形成“人人参与制+传统所有制”相结合的所有制。“数业社会”将改变经济活动运行的环境，包括生产力、生产资料和生产关系，以及其支撑的上层建筑。“数业社会”是脑共享社会，数源源于人脑，人的交流将通过人的思维和脑共享来实现。如同文化出现一样，“数化”也将出现，将改变人类的生活方式、知识理论体系、价值观等。同时，“数业社会”的经济发展主要依靠数业发展，为人类未来经济发展指明方向。

“数业文明”优势在于数源资产形态和人的潜在价值的真正实现，在于数源全球化、数源共享化、数源货币化、数源资产化，将是人类文明一次从物到精神的跨越。“数业文明”将体现在人类更高质量、更有品位、更显自由、更生态化、更个性化的工作与生活方式中。

理上网来

深刻理解全面建成小康社会的伟大历史意义

作者：陈晋 文章来源：人民日报



习近平总书记在庆祝中国共产党成立100周年大会上庄严宣告：“我们实现了第一个百年奋斗目标，在中华大地上全面建成了小康社会”。全面建成小康社会，是我们党向人民、向历史作出的庄严承诺，是几代中国共产党人不懈奋斗取得的伟大成就。党的十八大以来，在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，脱贫攻坚战如期打赢，小康社会在中华大地上全面建成。这是中华民族的伟大光荣、中国人民的伟大光荣、中国共产党的伟大光荣。本文就全面建成小康社会的伟大历史意义展开论述，欢迎扫码阅读。

投稿邮箱：
hnrblb@163.com

『三数』概念的创新探索

□ 傅哲

自贸港融资租赁产业发展的对策探讨

□ 朱绵茂

海南自贸港融资租赁产业应率先从飞机、船舶以及大型设备SPV租赁，尤其是大型先进医疗设备等租赁产业链做起。

10年前，中国航空公司机队规模仅有1400多架；2019年，中国民航在役飞机超过3500架，其中一半以上通过租赁引进。10年前，航空租赁产业一片空白，民航飞机需从境外租赁引进；2019年，50多家融资租赁公司占据国内90%以上市场份额，7家跻身全球20强，持有全球近四分之一的飞机资产。其中，天津飞机租赁、船舶租赁业务在全国占有重要地位。截至2020年3月，天津自贸试验区东疆片区飞机、船舶、海工设备租赁资产累计约945.52亿美元，跨境租赁业务占全国的80%以上，稳居仅次于爱尔兰的世界飞机租赁高地。未来20年，全球民航业将需要逾4.4万架新飞机，总价值达6.8万亿美元，其中中国需要8090架新飞机，价值1.3万亿美元，有望在10年内成为全球最大航空市场。海南自贸港开放第五航权、第七航权、“两个15%所得税”等政策具有很强竞争力，加之飞机租赁、船舶以及大型设备租赁位于融资租赁产业的顶端，符合中央对海南产业的发展定位。依托博鳌乐

城国际医疗旅游先行区实施医疗技术、装备、药品与国际先进水平的“三同步”政策，融资租赁可以低成本实现世界先进医疗设备率先在博鳌使用。通过发展飞机、轮船以及大型设备租赁产业等为切入点，有效推动投资领域的制度创新与深层次改革，将有效助力海南打造国内国际双循环重要交汇点，高质量高标准建设中国特色自由贸易港。

建议全力打造海南自贸港融资租赁全产业链。

海南应利用自贸港政策，全力打造融资租赁全产业链。全国各地为促进融资租赁产业发展，纷纷出台各项激励奖励措施。天津为推进融资租赁业发展，在海关、外汇、市场监管、税务等方面形成了多项创新，仅东疆片区融资租赁模式创新就有40余项。为此，海南可依据《国务院办公厅关于加快融资租赁业发展的指导意见》《海南自由贸易港建设总体方案》和《中华人民共和国海南自由贸易港法》等，制定海南自贸港促进融资租赁产业发展条例，把融资租赁业列入鼓励类产业；设立融资租赁公司或专业子公司、特殊项目公司（SPV），采用离岸、单主体项目、跨境、进出口设备保税等多种业务模式，鼓励融资租赁企业与

银行、保险、信托、基金等金融机构合作；支持保险公司创新产品服务，为融资租赁企业业务全流程提供包括财产损失险、信用保证险等在内必要的保险服务；优化融资租赁产业创新发展营商环境，加大对融资租赁企业和人才的激励措施，促进融资租赁全产业链在海南落地。

大力发展科技金融和数字金融，助力自贸港融资租赁产业发展。

2021年4月，央行等四部委联合发布《关于金融支持海南全面深化改革开放的意见》，其中第三十二条提道：“支持海南加快发展航运金融、船舶融资租赁等现代服务业。”7月26日，商务部发布《海南自由贸易港跨境服务贸易特别管理措施（负面清单）（2021年版）》，允许境外个人申请开立证券账户或者期货账户。应尽快打造海南自贸港资金“电子围栏”，支持银行保险机构开发符合融资租赁特点的金融产品，建立投融资对接平台，为融资租赁产业链、创新链提供创新服务。随着互联网金融的发展，金融科技创新和数字金融成为主要发展模式，应推动数字人民币在海南全方位落地实施，推进融资租赁跨境金融区块链服务平台建设。在海南高校设立国际金融学院，重视对国际金融、

融资租赁和金融科技相结合的复合型人才培养。

发展融资租赁产业是海南自贸港抓住产业发展先机的关键。

发达国家租赁渗透率基本超过20%，而国内租赁渗透率仅为9.8%。随着第四次工业革命到来，以人工智能、大数据、云计算、物联网等为代表的新一代信息技术的兴起，实现新技术、新模式与新经济下的多技术融合，横跨物理、化学和生物等领域，是现代工业发展的新型模式。融资租赁业的发展，使得智能制造的设备提供者、生产者和金融服务者能够实现多赢，生产者以极低的成本进行生产，有利于海南迅速推进高端装备制造产业发展，再辅以海南加工增值30%免关税政策，将极大促进海南高新技术产业发展。

机遇与风险并存。在推进融资租赁业发展的同时，也要清醒地看到其中存在各种风险，要切实加强对融资租赁企业的金融风险监督管理。2018年，融资租赁等公司业务经营和监管职责从商务部划归至中国银保监会，并对地方金融监管部门提出具体要求。2020年6月，中国银保监会印发《融资租赁公司监督管理暂行办法》。海南金融监管部门应依据该办法实施监管，推动融资租赁公司专注主业，提升金融风险防控能力。海南应制定相应的监督管理办法，将风险管理贯穿经营始终，建立健全审慎、统一的融资租赁业务监管规则，夯实强化监管、合规发展和规范管理的制度基础，促进融资租赁公司依法合规经营。

【作者为海南政法职业学院副院长、教授，海南社科院签约专家。本文为国家社科基金项目《互联网金融市场准入和风险评估法律监管研究》（项目编号：16BFX130）的阶段性成果】

