

# 建立现代银行 维护金融安全

文 / 何海峰

银行发展演化的过程，也是不断现代化的过程，既包括其产品业务的创新，也包括其组织流程的变革，更包括对每个时代先进科技技术的吸纳采用。就中国银行业来说，服务国家战略、服务实体经济、服务客户是银行的天职。

## “金融核心”与“金融安全”

中国金融伴随中国经济一路发展壮大，并为此提供了有力支持。在这一过程中，我们对于金融的认识，或者说金融发展思想，也更加全面和深刻。

1991年1月，邓小平在上海视察并听取工作汇报时，针对浦东新区“金融先行”的做法，明确指出：“金融很重要，是现代经济的核心。金融搞好了，一着棋活，全盘皆活。”这一关于金融在现代经济中的地位和作用的著名论断，高屋建瓴，振聋发聩，开辟和引领了中国金融发展的全新时代。

国际金融危机以来，尤其是十八大之后，中国经济进入了新常态，中国经济下行探底与国际金融动荡并行，特别是近两年来在国内股市、汇市的波动之下，各种金融风险开始逐渐显现，金融风险的暴露不仅仅是看退潮之后哪些金融机构在裸泳，更严重的是应警惕整个金融业风险以及可能由此引发的国家社会经济的系统性风险。换句话说，金融不仅是现代经济的核心，也是国民经济的命脉，金融安全已经成为国家安全的重要内容。

2007年4月25日下午，中央政治局就维护国家金融安全进行第四十次集体学习，习近平总书记强调指出“切实把维护金融安全作为治国理政的一件大事”，“维护金融安全，是关系我国经济社会发展全局的一件带有战略性、根本性的大事”。

“金融核心”与“金融安全”，中国金融发展的指导思想不断得以丰富和深化，这需要中国金融业——尤其是作为主体的中国银行业，全力践行。

## “大块头”要有大担当

中国银行业是中国金融业中的“大块头”，从最新的资产规模数据来看，2017年第一季度末，中国银行业金融机构境内外本外币资产总额为238.5万亿元，同比增长14.3%；截至2016年年末，129家证券公司总资产为5.79万亿元，全年实现营业收入3279.94亿元；截至2016年年末，保险业资产总量15.12万亿元，较年初增长22.31%；截至2016年年末，68家信托公司管理的信托资产规模达到20.25万亿元，同比增长23.92%。简单地说，中国银行业约占中国金融业资产规模的85%。从最新的社会融资存量数据来看，2017年4月末，社会融资规模存量为164.2万亿元，其中来自金融市场方式——直接金融的三项：未贴现的银行承兑汇票余额占比2.8%，企业债券余额占比10.9%，非金融企业境内股票余额占比3.7%，合计为17.4%；与银行业金融机构直接相关的贷款占比接近83%。85%的资产占比和83%的融资占比，中国银行业仍是中国金融的“大块头”。

从自然逻辑上说，“大块头当然要有大担当”。从历史实践和当前发展上看，中国银行业对中国经济和社会发



展作出了重大贡献，发挥了与主体地位相符的支柱和引领作用。当前，中国银行业正在经历阶段性的逆境期，最直接的表现就是营业收入增速显著放缓。

从作为中国银行业代表的37家上市银行2016年年报看，2016年，37家上市银行营业收入合计达4.12万亿元人民币，较上年增长547.79亿元。但营业收入的增速却大幅下降，仅为1.35%，远低于2015年10.02%的增速。作为对比，同期的另一个数据——37家上市银行净利润总和达到了1.45万亿元，同比增速为3.65%，高于上年2.85%的增速。在净利润增速上升的背景下，营业收入增速大幅放缓，这值得我们思考。

从技术上分析，利息净收入（占营业收入70%以上）增速大幅下降是主要原因。2015年利息净收入增速是7.62%，2016年利息净收入增速是-4.55%，而非息净收入特别是其中的其他非息净收入快速增长，是净利润增速上升的重要原因：2016年其他非息净收入同比增长57.43%，占营业收入8.18%，占比较上年大幅提高2.9个百分点。如果说作为长期因素的利率市场化是导致银行利息净收入下降的主要挑战，而且无法避免，那么，从传统存贷业务转向多元化业务经营则是银行正在加快实施的经营盈利模式转型，这是增加净利润贡献的主动行为。

但是，问题来了，近年来表内资产监管趋严，商业银行在加大表外理财业务，通过期限错配、加杠杆、委外等方式获取额外收益的同时，也隐藏着系统性风险，在转型发展的同时，如何保障金融安全？中国银行业该

如何担当对中国金融和经济的责任？从当前看，迫切需要从两个方面展开行动——整合监管政策和建立现代银行。

### 加强监管政策整合

国际金融危机之后，国际银行业监管改革相继展开，中国银行业监管改革也及时跟进，一些方面甚至处于领先水平。当然，中国金融监管体制的顶层设计和整体方案还没有正式推出，因而中国银行业监管改革的系统性框架短时间内难以出台。尽管如此，从中国银行业现实运行和发展趋势出发，系统整合银行监管相关政策，提高政策措施的可操作性和执行力，对于防范银行业以及金融业风险具有十分迫切的重要意义。实际上，近几个月来，中国银监会出台的系列政策正是着眼于此。

3月初，在国新办“银行业支持供给侧结构性改革有关情况”的主题新闻发布会上，银监会郭树清主席履新后首次正式亮相。郭主席全面介绍了银行业改革、发展和监管工作的情况，防控金融风险，也成为发布会的重要内容。以此为序幕，《关于提升银行业服务实体经济质效的指导意见》《关于集中开展银行业市场乱象整治工作的通知》《关于银行业风险防控工作的指导意见》和《关于切实弥补监管短板提升监管效能的通知》（分别简称为4号文、5号文、6号文和7号文），以及《关于开展银行业“违法、违规、违章”行为专项治理工作的通知》《关于开展银行业“监管套利、空转套利、关联套利”专项治理工作的通知》和《关于开展银行业“不当创新、不当交易、不当激励、不当收费”专项治理工作的通知》（分别简称为45号文、46号文和53号文，即业界通称的“三违反”“三套利”和“四不当”）连续密集发布，一时让业界感到监管手段不断加码。其实，这7个政策文件的要义体现在不同层次上。

首先，7号文需要给予高度重视，它是中国银监会服从和服务中国经济金融工作大局的一项重要政策和行动。2017年是供给侧结构性改革的深化之年，银行业也要做好自身的供给侧改革，其中就包括弥补监管短板和提升监

管效能，这是把防控金融风险放到更加重要位置的具体表现。郭主席3月初国新办发布会一开场就强调纪律和银行业队伍建设——“打铁还要自身硬”，银行业是经营风险的行业，银监会是监管经营风险的部门，必须增强同风险赛跑的意识，并且要跑在风险的前面。7号文要求制定和修订26个管理办法和条例，涉及《交叉金融产品风险管理办法》《理财业务监督管理办法》《委托贷款管理办法》《信托公司条例》《资产证券化资本计量规则》等，正是银监会全面加强监管工作法规制度建设的路线图。

其次，4号文、5号文和6号文可以看作是更具指导性政策，因为服务实体经济、整治市场乱象和防控行业风险是金融业一直遵循的发展和监管原则，而近一段时期来更加被强调和重视。4号文旨在强化重点领域监管，督促银行回归服务实体经济的本源。5号文列举了十方面的乱象，主要是在业务上审查银行内部控制体系的完备性。6号文强调了十种具体风险的管控治理，最大用意在于防止行业性风险扩散演化为金融系统整体性风险。

最后，“三违反”“三套利”和“四不当”，由银监会办公厅出台、相关部门和处室负责，虽然是落地执行的监管措施（给出了检查进程表），但由于没有相配套的处罚细则，因而可以理解为“窗口指导”。“三违反”主要目标是解决制度漏洞和“牛栏关猫”的现象，以及有章不循和违规操作的问题，“三违反”专项治理行动提出了打造“铁的信用、铁的制度、铁的纪律”，是银行业“三铁”传统（铁账本、铁算盘、铁规章）的重提。“三套利”专项治理工作要点非常完备，但最关键的还是银行业机构中同业、理财（资管）等通道类业务。“四不当”专项治理检查要点同样详尽完备，但本质上强调的是金融创新要按照“有利于提升服务实体经济的效率、有利于降低金融风险、有利于保护投资者合法权益”原则进行，并具体指向了规范银行同业业务和理财业务。

政策的密集出台难免使人有点紧张，但不必过分紧张。因为，这7个文件不是掀起监管风暴的新政。“这些制度、规定、要求过去都有，散落在不同的办法、文件里，这次系统地归类、系统地重申。”我们完全有理由相

信和期待——正是这种政策的系统整合，尤其是对操作执行的强调，能够有效补齐监管短板、杜绝“牛栏关猫”！

## 建立现代银行

建立中国的现代银行需要坚持什么原则？回答这个问题，恐怕要回归到银行的本质属性——服务业上。银行算得上是最古老的行业了，其原始形式是服务于商品贸易的金钱保管和兑换，而后不断壮大和分化衍生，乃至形成了几乎整个现代金融业，服务实体经济和社会是其天然本质。一旦跑偏，则可能带来大问题，例如国际金融危机。同时，银行发展演化的过程，也是不断现代化的过程，既包括其产品业务的创新，也包括其组织流程的变革，更包括对每个时代先进科技技术的吸纳采用。例如，当下的“大云平移”以及区块链技术也已经在银行业展现了广阔应用前景。作为现代服务业的银行业，如何体现其“现代性”和“服务性”？从历史和当下看，“科技+普惠”才是银行业长期发展并持续更新的立身根本。《银行3.0》一书中有一句话——关键是银行服务，不是银行（Always Banking, never at a bank），就中国银行业来说，服务国家战略、服务实体经济、服务客户是银行的天职。

建立现代银行具体该怎么做？这是个大题目，是中国银行业乃至金融业中长期发展的核心内容和任务。就业界比较一致的认识来看，可能包括三个方面。第一，充分发挥银行配置金融资源的功能，提高银行服务实体经济的能力。当前，银行要主动适应中国供给侧结构性改革的要求，提供全面支持和服务。第二，深化和加快银行业自身的改革，确立以客户为中心的服务宗旨，吸收新技术，改造组织架构和业务流程。第三，把防范风险放在更加重要的位置上，常抓不懈。既要严密监测、全面控制各种业务可能带来的表内表外风险，还要防止银行单体风险演化为行业风险，为防范系统性风险和区域性风险担当更多责任。■

（责任编辑：时磊）

何海峰：中国社会科学院金融政策研究中心主任。