

中国银监会主席尚福林在第十八届国际银行监督官大会上倡议——

共同推动建立国际银行业监管新秩序



大卫·鲁尔表示——

创新不能成监管套利工具

本报记者 钱箬璇

“目前，P2P借贷在英国总体规模还较小，但发展速度较快，主要是通过股权融资等方式为小企业提供信贷服务。”英格兰银行审慎政策部执行董事大卫·鲁尔在接受《经济日报》记者专访时表示，对此类创新方式支持态度，但也需从监管方面加以管理。

大卫·鲁尔表示，在国际金融危机之后，英国的金融监管也开始发生变化。现在，英格兰银行内部设有金融稳定局和审慎管理局，主要负责银行和保险公司的管理，并设有金融形势管理局来保护消费者和进行市场监管。

“其他主要改革还包括遵守ICBS和巴塞尔委员会的要求，为银行设置比较高的资本要求，以及停止对银行‘大而不能倒’的保护，要求相关银行有一定风险损失吸收能力。”大卫·鲁尔说，此外由于欧元区是英国最大的贸易伙伴，因此欧债危机对英国也产生了较大影响，很多英国银行有风险敞口，所以英国也需要对这些银行加以监管和监控，确保其能抵御一些风险。

在谈及互联网金融对银行业带来的冲击时，大卫·鲁尔表示，目前英国的互联网金融规模很小，未来将会有更大发展。英国鼓励金融创新，通过金融创新，可以更好地满足客户需求。从金融监管的角度来说，要鼓励银行通过创新提供更多服务，而不是将“创新”作为监管套利的工具。

王宗智认为——

监管应跟上金融创新脚步

本报记者 钱箬璇

新加坡金融管理局负责金融监管的副局长王宗智认为，一些“新”的金融参与者大多游离于监管之外，缺少足够的监管和审查，导致许多新兴互联网业务受到网络及其他相关技术潜在风险的威胁，某些在线金融交易甚至还暗含洗钱风险。

近年来，技术进步使得一些机构可以提供传统上由银行和其他金融机构提供的服务，如手机支付服务和众筹等。虽然手机支付能让人们享受更多金融服务，众筹能为小企业提供获取启动资金的新渠道，但在这些新鲜事物背后也隐藏着新的风险。

这些不断出现的潜在风险使得世界各国监管者需要不断修正和完善相关的监管法规。“监管的目标始终没有变，即保护消费者与投资者的利益，保障金融系统的稳定与健康。”王宗智认为，不管提供金融服务的渠道是什么，类似的金融产品或活动都应受到一系列共同的监管约束，避免再刺激这些金融活动流向监管不足的领域，进而产生更大风险。

王宗智认为，总的来说监管者需要在金融创新与审慎监管之间找到平衡，既不能扼杀创新积极性，也不能让其游离在监管之外。从当前情况看，首先要做的，是将一些未受到监管的业务或活动纳入到金融监管的领域中来。

本报天津9月24日电 记者钱箬璇报道：在今天召开的第十八届国际银行监督官大会(ICBS)上，中国银监会主席尚福林表示，巴塞尔银行监管委员会成立以来，在推行良好的国际银行业监管标准、提高全球银行体系稳健性，促进国际银行市场公平竞争、维护全球金融稳定等方面作出了重要贡献。特别是本轮国际金融危机之后，巴塞尔委员会及时总结各国监管经验教训，相继出台资本、杠杆率、流动性等一系列监管规则，更加注重动态宏观审慎监管，更加注重国际监管标准的有效执行。作为巴塞尔委员会的成员，中国将与国际社会一道，忠实履行国际义务，积极参与国际金融改革，共同推动建立有效的国际银行业监管新秩序。

巴塞尔银行监管委员会主席斯蒂芬·英格维斯表示，中国正密切跟进、积极参与国际金融监管规则的制定，成为这其中一支非常活跃的力量。他说，巴塞尔委员会的成立是为了促进各国央行之间的合作与协调，从而加强国际银行体系的监管监督能力。为更好监管框架的设计，有必要进行跨境的合作与协调。

据了解，ICBS大会由巴塞尔银行监管委员会发起，本届大会为首次在中国举办，同时也是第一次由新兴经济体主办，会议由中国银监会承办。与会代表认为，此次大会选择在中国召开，体现出国际社会对中国银行业监管体系和稳健情况的高度认可，也表明国际组织越来越重视中

国的声音。通过此次会议，中国也能较为充分地反映自身诉求，也是提升国际金融监管话语权的重要机会。

本次会议上，尚福林提出5点倡议：第一，共同推动建立简单透明的国际监管规则；第二，共同推动建立公平竞争的国际监管环境；第三，共同推动银行监管政策与宏观经济政策的协调配合；第四，共同推动金融服务实体经济；第五，共同推动跨境银行监管合作。

据悉，本次大会期间还将举行巴塞尔委员会全会、巴塞尔委员会联合会议，并召开6个区域监管组织会议，针对在推动国际标准有效实施的同时，如何让经济增长、金融发展、监管改革三者形成良性互动等问题进行研讨。



在第十八届国际银行监督官大会上，中国银监会主席尚福林作主旨发言。 史丽摄

银行业监管改革无止境

本报记者 陈果静 郭子源



图为第十八届国际银行监督官大会现场。来自全球90多个国家和地区的银行监督官参会。 秦倪摄

处于不同发展阶段的金融体系有不同的需求，金融监管改革推进的步调也不尽相同，但维护银行业稳定，推动实体经济发展是全球金融监管的共同课题。在第十八届国际银行监督官大会会场，各国与会代表分享了他们的监管改革经验

“如同巴塞尔流淌着的莱茵河一样，全球银行业监管改革进程正在循序渐进。”巴塞尔银行监管委员会主席斯蒂芬·英格维斯在接受《经济日报》记者专访时表示，银行业监管改革是一项长期的工作，需要不断创新，与时俱进。

服务实体经济需要创新

“脱离实体经济，脱离厂商民众，金融活动会成为无源之水、无本之木。”中国银监会主席尚福林说。

金融是现代经济的核心。银行业作为金融业的重要成分，更担当着服务经济社会，促进经济增长的使命。近年来，中国经济的快速发展，使得实体经济对金融体系的要求越来越高，作为银行业监管者，各国都在探索引导银行业更好地服务实体经济和社会大众的有效措施。

作为新兴经济体的代表，墨西哥监管者希望通过增加银行业竞争来支持实体经济。今年1月，墨西哥颁布了金融改革法令，提出要促进银行间竞争以降低企业的贷款利率，促进银行业整体信贷业务增长，提高中小企业获得银行信贷的便利度。根据该法令，墨西哥银行业信贷规模将从760亿美元增加至880亿美元，增幅在15%左右，从而为实体经济发展提供更多资金支持。

来自发达经济体的与会代表表示，在金融促进经济发展的过程中，银行只是渠道之一，还要依托股票、债券市场以及海外渠道，建立成熟、多层次的资本市场。加拿

大金融机构监管署副署长丹尼尔·马克·泽尔默在接受《经济日报》记者专访时表示，从加拿大国内看，商业银行、合作性银行以及保险等金融机构可以共同为企业提供融资，这将使得企业资金的来源更加多样。此外，加拿大的企业尤其是大型企业通过发行股票、债券可以从美国等海外金融市场上获得融资。

“在企业融资中，银行的角色不应只是提供信贷资金，还包括为企业更好地从股票、债券市场上获取资金提供服务便利。”丹尼尔·马克·泽尔默说。

监管也要与时俱进

随着经济的发展，金融环境的改变不断给监管者提出了新的要求。斯蒂芬·英

格维斯认为，监管者的工作不会终止，因此，要对监管执行过程中的情况加以警惕，不仅对潜在的各种冲击事件进行风险评估，更要从宏观的、全面的角度对威胁到金融部门的因素提高警觉。

在金融监管改革中，如何平衡监管的有效性、复杂性和简单性之间的关系，与会代表有着不同的看法。

“希望国际银行监管界能够逐步减少对模型和计量技术的过度依赖，共同建立和完善简单、透明、管用的监管规则体系。”尚福林倡议共同推动建立简单透明的国际监管规则，如简化计算方法和参数，减少计量模型假设条件，采用杠杆率、存贷比等简单可比的监管指标，进一步简化和明确监管规则。

近年来，以巴塞尔资本协议为代表的

国际银行监管规则复杂性不断增加，这一趋势源于银行体系日益复杂、风险敏感性不断增加、监管标准不断提高。随着国际银行监管规则的不断调整，一些国家反映监管规则过于复杂，特别是在资本、流动性等方面，既增加了银行的合规成本，也影响了监管的有效性。

对于尚福林的倡议，斯蒂芬·英格维斯回应：现在一些国家反映他们需要更简单的监管规则，对于新兴经济体的一些小银行来说，的确可以使用更简单的规则，但对于业务复杂的银行而言则难以有效监管其风险，监管如何在简单性、复杂性和有效性之间形成平衡，需要进一步探索。“监管改革是没有止境的，我们需要不断与时俱进。”斯蒂芬·英格维斯说。



处理不良资产要及时行动

——访欧洲银行管理局执行董事亚当·法卡斯

本报记者 张忱

在第十八届国际银行监督官大会上，欧洲银行管理局执行董事亚当·法卡斯在接受《经济日报》记者专访时表示，处理不良资产的关键，是要尽快采取行动，杜绝拖延。这对中国银行业也有借鉴意义。

他说，任何经济体都会经历经济缓慢增长的阶段。在这一阶段，随着实体经济的增长减速，经济主体的贷款需求会减少，

银行的资产质量也会下降。而处理问题资产的关键，是要尽快采取行动，杜绝拖延。

除了需要“壮士断腕”的勇气、及时采取行动外，还需要相关制度保障。亚当·法卡斯说，存款保险的目的是为金融系统提供安全网，为储户提供保护，其中一个关键是在银行出现破产风险之前，防患于未然。建立存款保险制度之后，欧洲的银

行监管者要求银行提供数据翔实的报告。根据这些报告的内容，监管机构会借助计算机和专家的帮助，对银行的业务进行分析，防止风险过度累积。除此之外，监管者还会检查银行的资产组合质量、风险偏好和决策方式，如果发现银行有过度扩张资产负债表的迹象，就会采取必要的措施降低风险。



作为全球银行业监管者规模最大、最重要的国际会议，国际银行监督官大会已成为不同经济体增进理解、交流金融监管经验的重要平台。 秦倪摄



监管之力 金融之利

王璐

监管之力在于制定好框架，建立简单透明、公平竞争的国际监管规则，让银行业发展有章可循。本轮国际金融危机之后，国际银行监管规则不断调整，业界普遍反映监管规则过于复杂，特别是在资本和流动性要求方面。未来，国际银行监管界需要进一步减少对模型和计量技术的过度依赖，共同建立和完善简单、透明、管用的监管规则体系。同时，也需充分考虑各国银行业体系的差异性，建立针对不同资产结构、业务复杂程度、风险特性的包容性国际

监管规则体系，创建公平的国际银行业发展环境。监管之力在于推动金融创新。各国银行业监管机构制定的规则，应当留出银行创新的空间。中国近年来在电子银行交易、网络金融模式、信贷抵押担保等方面的创新，使银行业的整体竞争力提升。下一步，中国银监会将会同有关部门，根据互联网金融的性质制定监管政策，促进互联网金融规范发展。

监管之力在于防控金融风险。在防控

风险方面，各国手段不尽相同，中国银监会积极构建宏观审慎和微观审慎相结合的监管框架，针对经济周期的不同阶段动态调整监管标准要求，不断提高逆周期审慎监管能力，目前已形成全面覆盖信用风险、市场风险、操作风险等传统风险和信息技术风险、表内外业务关联风险、交叉传染风险等新型风险的监管法规体系，从被动应对处置风险，转变到前瞻管理防控风险。

监管总是滞后于金融创新。创新一方面反映了监管的不足，另一方面也将推动

监管逐步完善。作为宏观调控的有形之手，银行业监管在技巧上还需要更加注重“动态平衡”。因此，“看不见的手”和“看得见的手”都要用好，努力形成市场作用和政府作用有机统一、相互补充、相互促进的格局。

路虽远，行则将至；事虽难，做则必成。期待本届国际银行监督官大会的交流成果，能在未来转化成更好的监管制度和办法，让监管之力更利于金融发展，为世界银行业的稳步发展作出贡献。



与会代表正在阅读《经济日报》。 张文利摄

本版编辑 李会 孟飞

电子邮箱 jrbjr@126.com