正确认识和把握防范化解重大风险

孟 飞 吴佳佳 徐 达 马春阳 原

确保经济金融大局稳定,意义十分重大。 中央经济工作会议强调,要正确认识和把握防 范化解重大风险。今年政府工作报告提出,继 续按照稳定大局、统筹协调、分类施策、精准拆 弹的基本方针,做好经济金融领域风险处置工 作。参加全国两会的代表委员表示,要进一步 强化风险意识,提高风险化解能力,完善风险 防控机制,努力将矛盾消解于未然,将风险化

压实主体责任

抓好风险处置工作,需要加强金融法治建 设,进一步压实地方、金融监管、行业主管等各 方责任,压实企业自救主体责任。

"假如企业出现风险,自身应承担自救责 任,其次才是行业和监管部门的责任。在压实 各方主体责任基础上,采用市场化、法治化方 式化解风险隐患,防止出现道德风险和逆向选 择。"全国政协委员、中南财经政法大学金融研 究所所长刘惠好说。

对此,全国政协委员、香江集团总裁翟美 卿表示认同。"企业有自身义务,不能将企业问 题无原则、无限制地让政府承担。目前,有些 企业在发展中忽略风险管控,通过举债盲目扩 张。这种风险不仅会影响企业本身,还会形成 溢出效应和连锁效应。压实企业自救主体责 任,有助于从源头降低风险的发生与扩散。"翟 美卿委员说。

除了企业自身,在防范化解风险过程中, 金融机构要承担起应有的责任。

全国人大代表,国家开发银行江苏省分行 党委书记、行长王卫东认为,金融机构自身要 坚持合规经营,练就一身识别风险、防范风险 和化解风险的硬本领,树立预防为主的意识, 做到早发现、早预警、早处置,努力把风险消灭 在萌芽状态和早期阶段。

从监管的视角来看,监管机构既要有适应 性又要有决断性。

全国政协委员、原中国保险监督管理委员 会副主席周延礼表示,金融业是一个经常变化 的行业,监管机构必须不断更新技能和科技工 具箱,快速识别新风险,并采取有效的风险缓 释措施或及时叫停某项业务,动态监管金融市 场发展。"监管者不仅要及时给出应对措施,更 要确保措施得到有效贯彻执行。如有必要,还 可根据不同情况升级监管手段,并果断采取干 预措施,及时遏制风险蔓延。"周延礼委员说。

全国人大代表、大唐西市集团董事局主席 吕建中认为,防范化解重大风险,应进一步提 升金融机构防范风险的内生机制和能力,改进 和完善地方政府金融监管体系,推动地方政府 在属地风险处置中发挥主要作用。同时,要建 立健全企业、金融、政府各方责任共担和损失 分担机制。

强化能力建设

正确认识和把握防范化解重大风险,必须 提高风险化解能力。防范化解风险能力,也是 认识问题、分析问题、解决问题的能力。

"从某种意义上讲,监管应具备逆经济周 期性的特征。尤其是经济繁荣时期,金融市场 整体风险意识淡薄,往往为危机埋下种子。监 管者必须对风险时刻保持警惕性敏感性,及时 预警和处置潜在的风险隐患。"周延礼委员说。

"监管不仅要深入了解被监管对象,还要 具备监管的震慑力,让被监管机构约束自身行 为,避免违规升级,影响金融机构稳健性。"周 延礼委员表示,这都是监管能力的体现。

对于金融机构来说,强化自身风控能力至

关重要。王卫东代表认为, 银行要提升公司治理能力, 健全完善内控体系,以良好 内控机制提升风险防控能 力。同时,要强化金融服务 大局、服务实体、服务民生 的根本导向,坚持金融供给 侧结构性改革。

中央经济工作会议强 调,要强化能力建设,加强 金融监管干部队伍建设。 对此,全国政协委员,中国 侨联副主席、宁夏回族自治 区侨联主席朱奕龙表示,要 培养一批科技型金融监管 人才,提升监管水平。

全国人大代表、立信会 计师事务所董事长朱建弟 认为,金融监管主体是金融 监管干部,抓好金融监管干 部队伍建设,是强化金融监 管职能的重要手段。要加 强金融监管干部教育,不断 提升监管能力。

"要加强金融监管干部 队伍建设、培养金融法治人 才,为防范和化解重大风险 提供充足的人才支撑。"全 国人大代表、江西省律师协 会副会长冯帆说。

刘惠好委员认为,从监 管角度看,金融产品、金融 机构、金融市场的创新性发 展,对金融监管队伍能力都 提出了更高要求,也对监管 技术和处置机制带来重大 挑战,需要下好先手棋。

完善处置机制

凡事预则立,不预则废。面对重大风险, 既要有防范风险的先手,也要有应对和化解风 险挑战的高招。

对此,朱建弟代表举了"沙盒监管"例子。 "沙盒监管,是指设立一个安全空间,适当放松 监管约束,允许新兴企业在监管部门划定范围 内测试新产品、新服务和新商业模式,监管部 门对其有一些豁免。"朱建弟代表说,此举可进 行风险的有效控制,探索出有质量有能效的监 管措施,不仅有助于解决监管滞后性,还能建 立公平竞争的秩序。

值得关注的是,"设立金融稳定保障基金 是今年政府工作报告首次提及。

刘惠好委员表示,随着我国金融市场发 展,金融风险已不仅局限于传统金融机构,企 业信用债风险、互联网金融风险、影子银行风

险等偶有 发生,金

融风险防控压力较大。成立金融稳定保障基 金,可以扩大对金融风险监控覆盖面,有力提 升系统性金融风险防控能力,更好稳定市场

"金融风险、金融危机并不是纯粹的金融 问题,往往是一国经济、社会、法律甚至政治问 题的综合反映。"冯帆代表建议,防范化解金融

风险,规范和维护金融秩 序,同样要通过经济、行政、 法律等手段综合治理,其中 加强金融法治建设尤为

"除了加强金融法制建 设,还应多措并举。"吕建中 代表建议,加强监管统筹协 调,实施功能监管和行为监 管,提高监管针对性;充分 运用金融科技尤其是监管 科技手段,提高监管数字 化、智能化水平,提升监管 精准度,坚决守住不发生系 统性风险的底线。

重点领域风险

持续得到控制,宏

大约**8个百分点**

金融体系内的

再次回到

资产扩张恢复到较

低水平,

从2017年

到2021年,

五年拆解高

风险影子银行

25万亿元

五年时间内

处置不良资

12万亿元

产约

个位数

观杠杆率下降了



中央经济工作会议强调, 要正确认识和把握防范化解重 大风险。要继续按照稳定大 局、统筹协调、分类施策、精准 拆弹的方针,抓好风险处置工 作。今年政府工作报告就此做 出相关部署。

金融是国家重要的核心竞 争力,金融安全是国家安全的 重要组成部分。近年来,我国 防范化解重大金融风险取得实 质性进展。需要注意的是,虽 然我国经济金融领域的风险总 体可控,但隐患不容忽视。例 如,产业资本过度进入金融行 业,实际控制人违法违规经营 金融企业,存在内部人控制;部 分地方变相违规举债,债务负 担抬升;个别大型房地产企业 风险暴露,可能对金融市场造 成一定的外溢影响。

郭子源

祸几始作,当杜其萌。因 此,必须坚持底线思维,持之以 恒防范化解金融风险。

首先,要守住不发生系统 性金融风险的底线,这是金融 工作的永恒主题。要把主动防 范化解系统性金融风险放在更 加重要的位置,见微知著、抓早 抓小,早识别、早预警、早发现、 早处置。必要时,可探索建立 金融业一体化风险处置机制, 多方统筹协调,提高跨市场、跨 行业风险应对能力。

其次,要加强金融法治建设,运用市场化、法治化 方式,防范化解重点领域风险。以个别大型房企的风 险化解为例,在坚持市场化、法治化的前提下,下一步 应着力引导优质企业开展项目并购,推动房地产市场 结构调整,助力高风险房企的资产、负债"双瘦身"。

再次,压实各方的风险处置责任。压实地方责任, 扎实做好属地风险化解工作;压实金融监管责任,补齐 监管制度短板、提高监管能力;压实企业自救主体责 任,提升风险化解方案的可行性,稳妥有序推进。

最后,防范金融风险的根本举措,是回归服务实体 经济本源,这也是金融的天职和宗旨。要重点做好以 下工作:一是发挥货币政策工具的总量和结构双重功 能,为实体经济提供更有力支持;二是扩大普惠金融覆 盖面,引导资金更多流向重点领域和薄弱环节;三是推 动金融机构降低实际贷款利率、减少收费,让广大市场 主体切身感受到融资便利度提升、综合融资成本实实

2021年



图① 1月20日,中国农业银行重庆武隆 支行工作人员在武隆区双河镇团兴村布置乡村

新华社记者 王全超摄

图② 2021年12月10日,在宁夏吴忠市盐 池县曾记畔村黄河农村商业银行综合网点,工 作人员(右)在整理村民签订小额信贷合同 新华社记者 王 鹏摄

委、贵州财经大学西 部现代化研究中心主 任黄东兵表示,面对 当前国内国际复杂形 势,要将中央防范化 解重大风险决策部署

本擔字到位,设立金融 急定保障基金是对金 融风险处置机制的完 善与发展,有助于稳 定大局、精准拆弹,彰 杨克林国家对于持续防 范化解重大金融风险

> 的信心决心。 "当前,我国金融 领域子行业已陆续建 立相应风险处置机 制,比如银行业的存 款保险制度、保险业 的保险保障基金、信 托业的信托保障基金 等。此类型的风险处 置机制可通过早期风

险预警、出险后资金救助等手段,处理风险事 件。"黄东兵代表认为,设立金融稳定保障基金 是对已有金融宏观审慎监管工具的补充。其核 心目标之一便是防范化解重大金融风险,并强 调压实地方属地责任、部门监管责任和企业主 体责任,有助于在金融风险暴露后稳定市场预 期、防止出现非理性行为,保障金融市场的稳健

运行。 "金融稳定保障基金能够与已有的各层面 金融风险处置机制相互配合,从而发挥更大的 协同作用。"黄东兵代表建议,可以加强国际监 管交流与合作,在具体运作模式上借鉴其 经验。

加强金融法治建设

本报记者 原 洋 辛自强

中央经济工作会议提出,要正确认 识和把握防范化解重大风险。加强金 融法治建设。全国政协委员、西南政法 大学教授王煜宇表示:"法治化可降低 交易成本,便利纠纷解决,将吸引更多 的金融机构、更好的金融产品、更先进 的金融基础设施、更优秀的金融人才。"

王煜宇委员建议,加强全国范围内 金融法院建设。"专门金融法院的设立, 能够更大规模更高层次更加专业集中 地化解金融纠纷,提升金融法治水平, 从而提升金融市场的发展质量。"王煜

宇委员说,金融法治人才的培养力度需 要加大,加强金融监管干部队伍建设, 以满足金融法治水平提高的需求。

王煜宇委员认为,我国金融法治建 设可以充分参考成熟市场地区的建设 经验与思路,抓住工业经济和资本金融 深度调整,数字技术、金融科技蓬勃发 展,产业金融、数字金融、普惠金融、绿 色金融高速演进的崭新机遇,加快建立 起适应普惠金融发展目标、数字技术发 展趋势、实体经济发展需求的金融监管

全国政协委员王文银

切实抑制"脱实向虚"

本报记者 曾诗阳

全国政协委员、正威国际集团董事 局主席王文银认为,当前国内外经济形 势依旧严峻复杂,实体经济发展面临压 力。金融是实体经济的血脉。应多措 并举抑制脱实向虚,坚定守护壮大实体

"'脱实向虚'会影响实体经济健康 发展,也增加了金融风险和社会风险。" 王文银委员建议,制定有效的金融信贷 政策,以实体企业客观需求为导向,加 强匹配性,适当增加个性化、差异化、定 制化融资产品,增强满足实体经济各期 限资金需求的能力。

王文银委员表示,可通过优化融资 结构等方式,降低企业贷款门槛和利 率,以有效降低企业融资成本,助力实 体经济稳定发展,为创新推动社会资金 充分流向实体经济提供支撑。

全国人大代表张广敏

增强行业社会责任意识

其中过去

两年压减

11.5万亿元

最近两年

处置

6万多亿元

本报记者 贺浪莎

"目前,全国约有上千万视障人 士,需要更多及时的帮助和鼓励,包 括健全各种关爱服务体系。这也是 我国在加强社会保障和服务、推进 社会治理共建共治共享上不断发力 的重要内容。"全国人大代表、福州 市盲校辅导员张广敏说。

日前,张广敏代表和视障人士

调研了9家银行,发现银行对视障人 士办理银行卡等业务仍存在程序规 定不一、执行服务差异较大等问 题。"相关部门应对此加大监管力 度。"张广敏代表说,"建议银行等金 融单位就保障视障人群平等享受 金融服务权利建立统一的共识和 服务规范,切实增强行业社会责任

组织开展行业内全员培训,利用典 型案例,加大有关法规、制度、标准 的宣传和倡导,提高从业人员相关 理念和服务水平。二是支持有关部 门和中国残联、中国盲协等机构共 同建立评测机制,定期发布评测结 果,激励银行业改进视障人士办理 金融业务难的状况。三是应加大对 视障人士享受金融服务相关技术和 产品的研发,政府部门对有关课题 可适当予以政策倾斜,真正让视障 人士在迅速发展的信息化新时代不 掉队、不落伍,能够一起分享美好的 金融生活、数字生活、幸福生活。

张广敏代表说,具体而言,一是

本版编辑 张 虎 周颖一 徐晓燕 美 编 夏 祎