



两会热点话题纵横谈④

正确认识和把握防范化解重大风险

本报记者 孟飞 吴佳佳 徐达 马春阳 原洋

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。

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。

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、大唐西市集团董事长吕建中认为,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。‘金融稳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,彰显了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。

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,要强化金融监管服务大局、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,为防范和化解重大金融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防控覆盖面,有力提升系统性金融风险防控能力,更好稳定市场预期。

‘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重要。

‘除了加强金融法治建设,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。



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。

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。

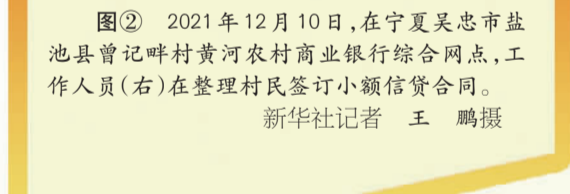
其次,要加强金融法治建设,运用市场化、法治化方式,防范化解重点领域风险。以个别大型房企的风险化解为例,在坚持市场化、法治化的前提下,下一步应着力引导优质企业开展项目并购,推动房地产市场结构调整,助力高风险房企的资产、负债‘双瘦身’。

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的支持;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、综合融资成本实实在在下降。

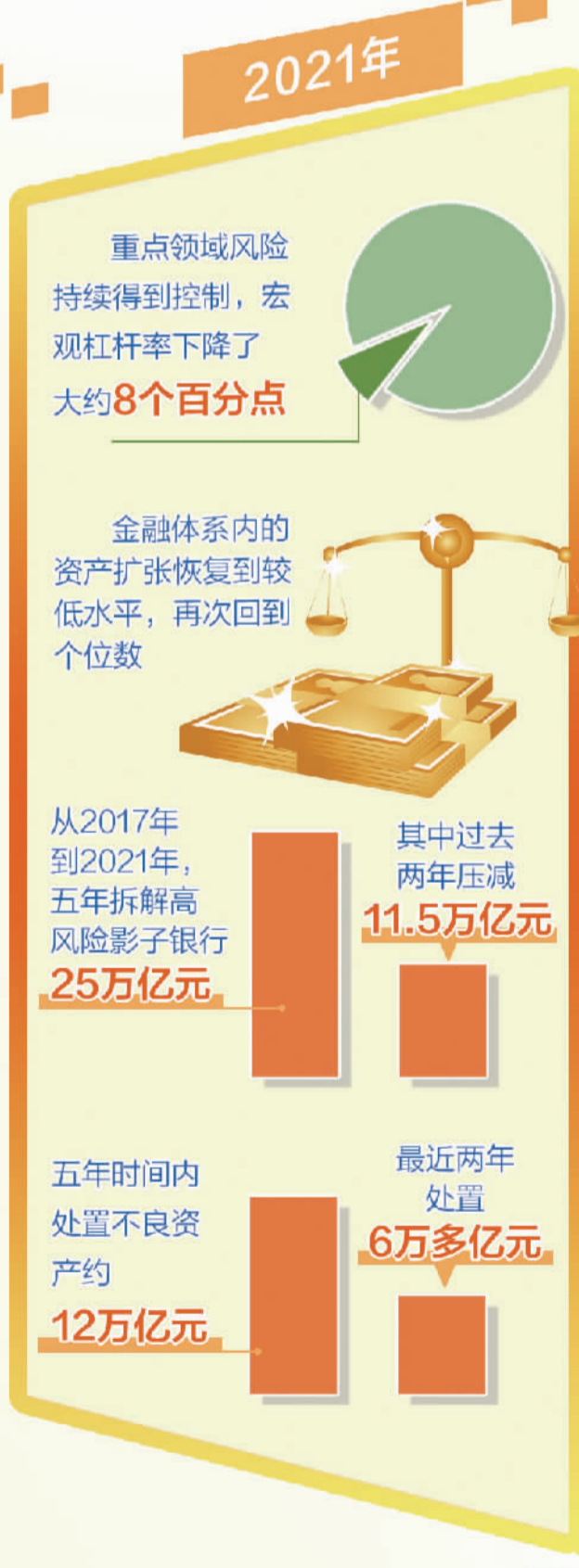
张广敏代表说,具体而言,一是组织开展行业内全员培训,利用典型案例,加大有关法规、制度、标准的宣传和倡导,提高从业人员相关理念和服务水平。二是支持有关部门和中国残联、中国盲协等机构共同建立评测机制,定期发布评测结果,激励银行业改进视障人士办理金融业务难的状况。三是应加大对视障人士享受金融服务相关技术和产品的研发,政府部门对有关课题可适当予以政策倾斜,真正让视障人士在快速发展的信息化时代不掉队、不落伍,能够一起分享美好的金融生活、数字生活、幸福生活。



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振兴金融服务宣传栏。



图② 2021年12月10日,在宁夏吴忠市盐池县曾记村乡村农村商业银行综合网点,工作人员(右)在整理村民签订小额贷款合同。



保障金融市场稳健运行

全国政协委员王煜宇... 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法治体系。

加强金融法治建设

全国政协委员王文银... 王文银委员建议,制定有效的金融信贷政策,以实体经济客观需求为导向,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。

切实抑制“脱实向虚”

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。

增强行业社会责任意识

张广敏代表说,具体而言,一是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。