维护金融安全：
一件带有战略性根本性的大事

本报记者　**刘少华**

“在全球金融市场剧烈动荡的形势下，我国股市、债市、汇市总体平稳运行，韧性较强。”这是5月4日，国务院金融稳定发展委员会第二十八次会议作出的判断。

今年以来，金融安全这个概念，成为人们热议的话题。人们发现，许多社会热点话题，背后都与金融安全高度相关。自党的十八大以来，中央始终对金融安全问题高度重视，推出了一系列举措，并将维护金融安全视作“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”。

国家安全的重要组成部分

金融安全有多重要？党的十八大以来，与金融安全有关的话题，两次成为中共中央政治局集体学习的主题。

2017年4月25日，十八届中央政治局就维护国家金融安全进行第四十次集体学习。习近平总书记在主持学习时强调，金融安全是国家安全的重要组成部分，是经济平稳健康发展的重要基础。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。金融活，经济活；金融稳，经济稳。必须充分认识金融在经济发展和社会生活中的重要地位和作用，切实把维护金融安全作为治国理政的一件大事，扎扎实实把金融工作做好。

2019年2月22日，十九届中央政治局就完善金融服务、防范金融风险举行第十三次集体学习。习近平总书记在主持学习时强调，要深化对国际国内金融形势的认识，正确把握金融本质，深化金融供给侧结构性改革，平衡好稳增长和防风险的关系，精准有效处置重点领域风险，深化金融改革开放，增强金融服务实体经济能力，坚决打好防范化解包括金融风险在内的重大风险攻坚战，推动我国金融业健康发展。

无论在政治局集体学习，还是在全国金融工作会议等场合，习近平总书记反复强调，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，金融制度是经济社会发展中重要的基础性制度。

正是因为近几年始终重视金融安全问题，才有去年底中央经济工作会议明确指出，“我国金融体系总体健康，具备化解各类风险的能力”。

2020年是全面建成小康社会目标实现之年，而防范化解重大风险攻坚战，是党的十九大提出的全面建成小康社会“三大攻坚战”之一。2017年底的中央经济工作会议已经提出，打好防范化解重大风险攻坚战，重点是防控金融风险。

2020年4月15日是我国第五个全民国家安全教育日。今年的主题是，“坚持总体国家安全观，统筹传统安全和非传统安全，为决胜全面建成小康社会提供坚强保障”。其中，非传统安全风险，指的是由非军事因素引发，直接影响甚至威胁本国发展、稳定与安全的重大问题。金融安全风险和经济安全风险、生态安全风险、网络安全风险等都属于非传统安全风险范畴。

自2015年7月1日起施行的《国家安全法》明确规定，“国家健全金融宏观审慎管理和金融风险防范、处置机制，加强金融基础设施和基础能力建设，防范和化解系统性、区域性金融风险，防范和抵御外部金融风险的冲击。”

当前世界面临百年未有之大变局，我国发展既面临重大历史机遇，也面临不少风险挑战。金融安全作为国家安全的重要组成部分，是经济平稳发展的重要基础。

（本版漫画均为新华社发）

制图：潘旭涛

防控风险任重道远

4月30日晚间，中国银保监会有关部门负责人就中国银行“原油宝”事件作出回应。该负责人表示，银保监会对此风险事件高度关注，第一时间要求中国银行依法依规解决问题，与客户平等协商，及时回应关切，切实维护投资者的合法权益。同时，要求中国银行尽快梳理查清问题，严格产品管理，加强风险管控，提升市场异常波动下应急管理能力。目前，相关情况正在进一步调查中。

“防范化解金融风险要着眼于标本兼治、综合治理、按照明确的目标做好长期应对的准备。”北京市地方金融监督管理局副巡视员邹世斌表示。

事实上，近两年，央行、银保监会和各级政府，多次处理金融风险，化险为夷。

在包商银行出现严重信用风险后，为保护存款人和其他客户合法权益，依照《中华人民共和国中国人民银行法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》有关规定，人民银行、银保监会会同有关方面于2019年5月24日依法联合接管包商银行。在各方共同努力下，接管托管工作进展顺利，大额债券收购与转让、清产核资等相关工作已顺利完成，目前包商银行改革重组正平稳有序推进。

2019年6月，人民银行、银保监会会同辽宁省政府推动锦州银行改革重组，增强了市场对锦州银行的信心，改善了市场对中小金融机构稳健性预期，阻断了风险向其他中小金融机构蔓延。

中国银保监会首席风险官兼办公厅主任、新闻发言人肖远企说，除了依法接管包商银行，对恒丰银行、锦州银行进行风险处置和改革重组等重大措施外，对其他一些机构采取了处置不良资产、引进新的战略投资者、通过市场化法治化手段兼并重组等方式进行处置。“2017年初以来我们开展治乱象、防风险措施以来，已经整治了一批不法金融集团，这项工作还在持续推进。”

面对问题，有关部门重拳出击。

5月7日，最高人民检察院举行网络访谈。最高人民检察院第四检察厅厅长郑新俭表示，近年来，金融犯罪尤其是涉众型金融犯罪呈上升趋势，打着金融创新旗号的违法犯罪不断增多，对金融安全造成严重威胁，人民群众深受其害。2019年1月至11月，全国检察机关批捕各类金融犯罪（包括破坏金融管理秩序犯罪和金融诈骗犯罪）18068件26765人，起诉18351件35287余人。

银保监会去年针对股东股权与关联交易问题开展了专项整治，查处了3000多个违规问题，清理了1400多个自然人或者法人代持的股东。

截至3月末，全国普惠型小微企业贷款12.55万亿元，同比增速25.93%，远高于各项贷款的同比增速。

数据来源：国务院新闻办发布会

多措并举防控风险

这几年，中国多措并举，防控金融风险。

2016年，中央经济工作会议提出：必须把防控金融风险放在更重要的位置，杜绝系统性金融风险的发生。2017年3月份开始，“一行三会”纷纷重拳出击，针对金融市场上各种乱象出台了一系列监管政策和措施，目的是为了防范金融风险，服务实体经济。

今年，这样的工作仍在继续。

中国银保监会副主席黄洪表示，今年银保监会在防范化解金融风险方面的重点工作有9个方面：一是稳妥处置高风险机构，压实各方责任，全力做好协调、配合和政策指导，完善银行保险机构恢复与处置机制；二是继续拆解影子银行，大力压降高风险影子银行业务，防止死灰复燃；三是加强资产质量监管，持续加大不良资产处置力度，提高资产分类准确性；四是坚决落实“房住不炒”要求，严格执行授信集中度等监管规则，严防信贷资金违规流入房地产市场，持续遏制房地产金融化泡沫化；五是对违法违规搭建的金融集团，在稳定大局的前提下，严肃查处违法违规行为，全力做好资产清理，追赃挽损，改革重组；六是深入推进网络借贷专项整治，做好存量资产处置、停业机构退出和机构转型工作，加大互联网保险规范力度；七是继续努力配合地方政府深化国有企业改革重组，加快经济结构调整，化解隐性债务风险；八是有效防范化解外部冲击风险，做好银行保险机构压力测试，完善应对预案，稳定市场预期；九是进一步弥补监管短板，加大监管科技运用，加快建设监管大数据平台，完善监管制度，强化监管队伍，有效提升监管能力和水平。

“既要拦得了灰犀牛，也要拦得住黑天鹅。”中国互联网金融协会会长李东荣认为，针对经济金融风险的新特征、新变化，应将科技驱动优势贯穿于事前、事中、事后金融监管的全链条，依法建立跨部门、跨地区、跨层级的公共数据融合和监管信息共享机制，综合运用人工智能、大数据、区块链、应用程序编程接口等新一代数字技术，逐步实现监管规则的数字化翻译，数据实时化采集，风险智能化分析，结果可视化呈现等功能，从而为金融监管部门插上科技的翅膀，使其在维护金融安全、防控金融风险方面始终保持耳聪目明，身捷手快。

今年年初，全国外汇管理工作会议上部署了2020年外汇管理重点工作，其中明确指出，“防范外部冲击风险，维护国家经济金融安全。深入分析外部冲击对我国贸易投资、国际收支结构、跨境资本流动的影响，丰富政策工具箱。引导企业树立‘财务中性’理念。完善外汇批发市场法律法规，建立健全外汇批发市场非现场监管和现场检查工作机制。严厉打击外汇领域违法违规行为，保持执法标准跨周期的一致性、稳定性和可预期性，维护外汇市场秩序。推进‘数字外管’和‘安全外管’建设。”

支持进一步完善全球金融安全网

2017年7月14日至15日召开的全国金融工作会议上，习近平总书记指出，设立国务院金融稳定发展委员会，强化人民银行宏观审慎管理和系统性风险防范职责。到今年5月4日，国务院金融稳定发展委员会已经召开28次会议。新冠疫情对我国经济社会发展带来了冲击，防控金融风险的压力也变大了。

疫情以来，国际金融市场“黑天鹅”事件频发。比如，3月份美股大幅下跌四次触发熔断机制，4月20日国际原油期货结算价历史上首次跌至负值，等等。

5月4日，国务院金融稳定发展委员会会议指出，要高度重视当前国际商品市场价格波动所带来的部分金融产品风险问题，提高风险意识，强化风险管控。

中国人民银行发布的《2020年第一季度中国货币政策执行报告》指出，疫情冲击下，各国实体经济遭遇困难，企业部门、金融机构的信用风险和市场风险不断累积，如果有的国家反应迟钝、应对不当，可能导致金融风险与实体经济风险叠加共振。

在上海交通大学上海高级金融学院党委书记朱启贵教授看来，面对疫情对金融体系造成的冲击和影响，我国要加强顶层设计，采取行之有效的对策，科学防范化解金融风险，保障金融安全，支持经济社会健康稳定发展。

4月15日，二十国集团（G20）财长和央行行长召开视频会议。财政部有关负责人表示，今年以来，中国政府出台了一系列政策举措，统筹做好疫情防控和经济社会发展工作，包括通过各级财政安排防疫资金，研究出台阶段性、有针对性的减税降费政策，通过贴息、降低担保和再担保费率为企业提供支持，加大稳岗补贴政策实施力度等。“这些举措已被纳入G20领导人特别峰会宣布的5万亿美元经济支持计划。”

事实上，自3月以来，G20各方先后召开3次财长和央行行长视频会议、1次财金副手视频会议，2次发表G20财长和央行行长关于应对疫情的联合声明。3月31日，中国人民银行行长易纲出席会议并发言时指出，中方支持进一步完善全球金融安全网，以更好支持新兴市场和发展中国家应对新冠肺炎疫情带来的冲击，维护全球经济和金融市场稳定。而在此前，3月27日晚，在国际货币基金组织（IMF）召开的国际货币与金融委员会（IMFC）视频会议中，易纲在发言中表示，目前中国国内疫情防控形势持续向好，生产生活秩序加快恢复。中方支持国际货币基金组织发挥全球金融安全网的中心作用，促进国际协调应对疫情冲击，维护全球经济和金融市场稳定。

央行在前述《报告》中亦明确，接下来的主要政策思路之一，就是继续打好防范化解重大金融风险攻坚战，确保风险总体可控、持续收敛，坚决守住不发生系统性风险的底线。中国人民银行将在国务院金融委的统一领导下，在巩固已经取得的阶段性成果基础上，继续按照“稳定大局、统筹协调、分类施策、精准拆弹”的基本方针和政策，统筹考虑宏观经济形势新变化，抓住重点，把握节奏，确保党中央决策部署的各项风险化解任务目标如期完成，为2020年全面建成小康社会营造良好的金融环境。