

XINCHANGTAI XIA NONGCUN JINRONG
GAIGE FAZHAN YU FENGXIAN JIANGUAN

新常态下农村金融 改革发展与风险监管

龚明华 主编

本书紧紧围绕农村金融改革发展中心工作和风险监管重点，以新闻媒体的视角，全面展示了在经济金融新常态下，2015年农村中小金融机构改革创新与风险防控的成效和经验

 中国金融出版社

新常态下农村金融

改革发展与风险监管

龚明华 主编



中国金融出版社

责任编辑：陈 翎

责任校对：潘 洁

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

新常态下农村金融改革发展与风险监管 (Xinchangtaixia Nongcun Jinrong Gaige Fazhan yu Fengxian Jianguan)/龚明华主编. —北京：中国金融出版社，2016. 4

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8426 - 5

I. ①新… II. ①龚… III. ①农村金融改革—研究—中国②农村金融—风险管理—研究—中国 IV. ①F832.35

中国版本图书馆CIP数据核字 (2016) 第047094号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 180毫米×248毫米

印张 24.5

字数 433千

版次 2016年4月第1版

印次 2016年4月第1次印刷

定价 58.00元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8426 - 5/F. 7986

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编写指导委员会

廖有明 龚明华 张宝成 石义斌 唐 方

编写委员会

龚明华 石义斌 王 汉 徐春培 王 峥

田晓丹 孙思磊 李晓海 李冰洁 杨 筱

尚 勤 王文珠 欧阳旭东 马 翀

前言

随着中国经济进入转型期，中国银行业也步入了发展新常态，面临着新挑战。银监会主席尚福林指出，银行业金融机构应充分认识贷款增速回稳的趋势，加快调整发展战略；充分认识存贷利差收窄的趋势，积极转变盈利模式；充分认识社会融资方式转变的趋势，大力提升创新驱动能力；充分认识不良贷款反弹的趋势，切实防范化解风险隐患；充分认识“宽进严管”的趋势，强化守法合规经营。

在监管的科学引领下，2015年银行业转型进一步提速，从布局互联网金融到推进综合化经营，从大资管到轻资产，新的经营理念和变革策略助推银行业形成全新的竞争格局。农村中小金融机构主动适应经济金融发展新常态，加强风险防控，加快转型步伐，积蓄了改革创新的新动能。

在体制机制改革方面，农村中小金融机构加快推进产权改革，省联社积极优化行业服务职能，“小银行+大平台”战略运作更加顺畅。

在业务模式创新方面，农村中小金融机构抓住“互联网+”机遇，以移动支付切入，以平台思维融入，线上线下融合，积极拓展互联网金融，农商行系电商平台、直销银行初露锋芒。依托互联网金融，秉承普惠金融理念，农村中小金融机构不断拓宽支农支小渠道，产业链金融、供应链金融、农地金融等新的服务模式层出不穷、方兴未艾。同时，面对利率市场化、金融脱媒的挑战，农村中小金融机构发力中间业务，加强主动负债，不断提升经营管理水平。

在风险防控方面，农村中小金融机构立足本地、立足实际，不断探索与变革风险控制模式，积极应对信用风险、流动性风险和声誉风险等各类风险，积累了很多行之有效的实践经验。

2015年，作为银监会主管、主办的公开发行人物，作为农村金融领域改革、创新、发展的见证者和记录者，《中国农村金融》认真贯彻落实银监会党委关于做好思想工作、做大做强全媒体平台、提高办刊质量的有关要求，紧紧围绕农村金融改革发展中心工作和风险监管重点，加强策划，全年共推出了24期封面

专题，以新闻媒体的视角，全面展示了在经济金融新常态下，2015年农村中小金融机构改革创新与风险控制的成效和经验。响应读者要求，我们将封面专题中的精华内容集结成册。

本书以“新常态下农村金融的改革发展与风险监管”为主线，从“政策、创新、改革发展、风险监管”四个维度回顾2015年农村中小金融机构改革创新的脉络和足迹。“政策篇”以宏观视野解读2015年党中央、国务院以及银监会出台的重大政策和召开的重要会议精神；“创新篇”以前沿视角聚焦农村金融融合互联网金融的积极探索；“改革发展篇”以前瞻思维撷采农村金融机构改革发展的良好实践；“风险监管篇”以底线思维总结一年来农村金融领域应对各类风险的有效经验。

认识新常态、适应新常态、引领新常态，是当前和今后一个时期我国经济发展的大逻辑。虽然中国经济正在向形态更高级、分工更复杂、结构更合理的阶段演化，但这并没有改变我国发展处于重要战略机遇期的基本判断，并没有改变我国银行业运行总体向好的基本态势。党的十八届五中全会提出了2020年全面建成小康社会新的目标要求，通过了“十三五”规划建议，以创新、协调、绿色、开放、共享“五大发展理念”为“十三五”谋篇布局。展望未来，农村中小金融机构一定要牢牢抓住战略机遇，持续改革创新，谋划好“十三五”发展蓝图。

加快转型发展。在保持服务“三农”战略定力的同时，要更加注重发挥市场需求的导向作用，更加注重根据资源禀赋实施差异化战略，加快转变发展模式、管理模式、盈利模式，走资本节约化、资产轻型化、管理精细化、收入多元化的发展道路，以差异化、特色化取胜，力争成为“小而美”的银行。

强化创新驱动。顺应社会融资方式转变的趋势，深入实施创新驱动发展战略，大力提升创新驱动能力。要对接“双创”，加快业务创新、管理创新、服务创新、产品创新，特别是要加强大数据和云计算建设，强化与互联网金融的融合，推进科技金融服务创新，积极探索投贷联动的可行模式，把绿色发展、共享普惠的理念进一步落实到经营管理的实践当中，以创新增强客户黏性，提升金融服务质效，促进产融结合，促进可持续发展。

守住风险底线。面对新的金融风险不断增多、风险日趋复杂化的现实，更加注重在发展中防控和化解风险。要以实施新资本协议为抓手，强化科技支撑，强化全面风险管理，建立与业务规模和复杂程度相匹配的风险管理体系。既要加强传统资产负债业务的风险管理，又要加强对同业、理财、票据、投行等新业务的风险管控。着力遏制不良贷款上升势头，着力防范流动性风险，着力防控案件风

险，努力做到风险防范关口前移，识别应对各类风险，把握主动权。

农村金融改革创新探索和思考永无止境。放眼未来，任重而道远。《中国农村金融》将进一步做好舆论宣传工作，客观记录和深入思考新常态下农村中小金融机构改革创新、转型发展的点点滴滴。我们将一如既往地 与农村中小金融机构携手前行，共同描绘新时期农村金融更加美好的发展蓝图。

目 录

绘就新常态下中国银行业改革、发展、创新和监管的战略蓝图 ——专访中国银监会党委书记、主席尚福林	1
挥帜前行 2015积聚农金新动能 本刊资深记者 李冰洁	11

| 政策篇 |

政策引擎催化改革新动力 本刊首席记者 孙思磊	19
中国农业农村发展面临的新形势新任务 ——专访中央农村工作领导小组副组长、办公室主任陈锡文 本刊记者 刘洁	25
发展现代农业更需体制机制创新 张红宇 农业部农村经济体制与经营管理司司长	31
存款保险：金融改革迈出重要一步 ——访中国人民银行研究局局长陆磊 本刊记者 李晓海	37
增加县域金融供给 促进县域跨越发展 阙方平 湖北银监局副局长	41
以普惠金融为抓手 全面深化县域金融服务 金丽丽 浙江省联社主任	46
多措并举破解农村金融难题 严正 福建省联社主任	49
深化农村金融改革的政策亮点 郑醒尘 国务院发展研究中心金融研究所	52
城乡一体化发展与金融支持 曾刚 中国社科院金融研究所	55
农地流转与农地金融的浙江探索 余建 浙江省联社	58
主动实施资产负债综合管理 张建平 山东省联社信贷管理部	61
打好“服务+转型”的组合拳 刘决琦 曹必武 安徽省联社发展规划与调研统计部	64
农地金融：激活经营权的经济价值 本刊记者 刘洁 李冰洁	67

农业现代化的政策轨迹	本刊记者 王汉	73
金融雨露润“三农”	本刊资深记者 杨筱	80
以存款保险制度实施为契机加快转型	本刊记者 李晓海	86
新常态下县域金融体系建设新对策	本刊记者 王文珠	92

| 创新篇 |

创新驱动激发经营新活力	本刊记者 李晓海	101
直销银行的商业模式探析	巴曙松 中国银行业协会首席经济学家 吉猛 中国民生银行零售银行总部发展研究和综合管理中心总经理	105
监管引领促进绿色银行发展	叶燕斐 中国银监会政策研究局巡视员	109
用绿色信贷助建北疆生态屏障	杨阿麟 内蒙古自治区联社理事长	113
监管引领标杆行成长	刘为霖 广东银监局副局长	116
社区e银行的e思维	孙斌 安徽省联社副主任	120
农信大平台拥抱互联网	王挺 四川省联社副理事长 章鸿 四川省联社技术总监	123
普惠金融与转型升级的共赢模式	赵秀乐 浙江温州银监分局局长	126
打造大数据金融五大平台	钟红涛 徐福洲 湖北省联社	129
农信社大数据之路	侯志红 江西省联社首席信息官	133
“两翼双网”打造小微金融新模式	江丕贤 施正可 浙江省联社业务管理处	136
特色产品“直”接地气	上官小天 江苏江南农商行副行长	140
打造“小而美”的服务体系	江苏常熟农商行	143
完善以资本为纽带的治理机制	吴政 浙江慈溪农商行董事长	147
农信大数据的掘金之路	本刊首席记者 孙思磊	150
农信“触网”大变革	本刊记者 尚勤 李晓海	156
融合+创新：打造小微金融服务升级版	本刊首席记者 孙思磊	161
创新驱动：打通金融服务“最后一公里”	本刊资深记者 杨筱	167
直销银行：农村金融创新实践新领域	本刊记者 尚勤	173
标杆引路 深度转型成翘楚	本刊资深记者 李冰洁	179

握住从0到1的农金钥匙	本刊记者 尚勤 本刊通讯员 卢善军 江锋	184
“掘金”绿水青山更当时	本刊记者 李冰洁 李晓海	188

| 改革发展篇 |

改革转型拓宽发展新空间	本刊记者 尚勤	195
积极发挥监管统计信息的引擎作用	刘志清 中国银监会审慎规制局副局长	199
深入挖掘数据价值	陈文雄 中国银监会信息科技监管部副巡视员	203
精准规划战略目标	陈鹏 安徽省联社理事长	207
“五大法宝”构建差异化村镇银行监管体系	宋建基 内蒙古银监局副局长	212
创新思路 推进新资本协议联合建设	谭震祥 江苏银监局副局长	215
农信机构实施新资本协议的困与解	陈树福 福建银监局副局长	220
探索具有农商行特色的公司治理模式	王挺 四川省联社副理事长	224
“大平台”夯实中间业务发展之基	刘爱晖 福建省联社副主任	228
以经济资本管理为抓手 推进新资本协议落地	冯春 湖北省联社副主任	231
借资金业务改变盈利模式	杨涪 陕西省联社副主任	234
夯实基础 探索负债产品创新	张仑 浙江省联社业务管理处	238
打造引领资金业务发展的新平台	陈俊杰 浙江省联社资金管理处	241
借监管东风 扬数据治理之帆	谭立科 广东省联社信息技术部	245
让资金业务安全高效地运营	赵万宏 安徽省联社金融市场部总经理	249
谱一曲优化布局的“华尔兹”	陆松开 广东省四会市联社理事长	252
“大负债”催生逆势飞扬的力量	江苏江南农商行	255
做好网点转型大文章	本刊记者 王文珠	258
中间业务：点燃农信发展新引擎	本刊记者 王文珠	263
自我革新：负债管理转型势在必行	本刊记者 李冰洁 尚勤	269
戮力同心 培育支农支小生力军	本刊记者 欧阳旭东	276
数据质量提升助力农信社“蝶变”	本刊资深记者 杨筱	281
资本管理新题的农信求解	本刊首席记者 孙思磊	287
求解改制后发展之“惑”	本刊记者 李晓海	293

走资金业务的平衡、可持续之路	本刊记者 尚勤	299
----------------	---------	-----

| 风险监管篇 |

直面风险迎接市场新考验	本刊资深记者 杨筱	307
农村中小金融机构声誉风险管理的有效路径	梅志翔 中国银监会宣传部主任	312
新常态下银行业信用风险防控的思考	楼文龙 中国农业银行副行长	316
抓实不良贷款“降旧控新”	胡长征 江苏省联社主任	320
声誉风险管理的渗透式方略	江志刚 河北省联社党委副书记、纪委书记	324
构建新媒体时代声誉风险管理机制	浙江银监局农金非现场处	327
把握前中后三个环节 提升声誉风险管理水平	陈卫东 山东省联社政策研究部部长	330
农信社流动性风险管理的策略和路径	黄孝杰 苏剑 张建平 山东省联社	333
实施内部评级法 精细管理信用风险	陈勇 上海农商银行风险管理部	337
做好信用风险管理的“顶层设计”	陈应雄 四川省联社风险总监	340
探索农商行特色的流动性风险管理模式	刘仲生 山东青岛农商行董事长	343
流动性风险管理的新题与新解	胡晓宁 江苏省联社财务部	346
找准弱点 整体发力	张虎 江苏省联社办公室	351
以新思维防控信用风险	张洁 福建省联社合规与风险管理部	354
流动性风险管理的“五靠”策略	朱思爽 湖北十堰农商行董事长	357
流动性风险管理：一场关乎生存的备战	本刊首席记者 孙思磊	360
做精做实信用风险管理	本刊记者 李晓海	366
开启声誉风险管理新篇	本刊记者 尚勤	371

后记		377
----	--	-----

绘就新常态下中国银行业 改革、发展、创新和监管的战略蓝图

——专访中国银监会党委书记、主席尚福林

当前，我国经济发展进入新常态，这一新形势对我国银行业改革发展产生着深刻影响。2014年是新常态下我国全面深化改革的开局之年，也是充满挑战的一年。在充满挑战的2014年，我国银行业走过了一段怎样的历程？新常态背景下，2015年我国银行业如何更好地服务实体经济？如何加快发展方式转变、启动创新引擎？如何应对新常态下的风险挑战？全面深化改革开放之路又将如何推进？

带着这些问题，日前，记者专访了中国银监会党委书记、主席尚福林。随着尚福林主席思路清晰地娓娓道来，那些隐藏在错综复杂经济金融形势深处的答案逐渐浮出水面，而中国银行业在新常态下服务实体经济、改革发展、创新驱动、风险防控和法治建设的战略框架也逐渐清晰。

把转变发展方式作为银行业的首要战略选择

《中国农村金融》：日前召开的中央经济工作会议上，习近平总书记全面阐述了我国进入经济发展新常态的趋势性变化。对于银行业而言，应该如何认识新常态、实现新发展？

尚福林主席：习近平总书记关于我国经济发展新常态的论述，深刻揭示了我国当前经济发展的本质特征和运行规律。我们必须深刻理解、统一认识、主动作为，认真分析银行业的新常态特征，积极应对新常态下的风险挑战，系统研究新常态下的市场机遇，促进新常态下银行业的新发展。

当前，我国银行业新常态的特征以及主动作为的方向，主要包括以下五个方面。

一是充分认识贷款增速回稳的趋势，加快调整发展战略。随着我国经济由高速增长转变为中高速增长，银行业资产和利润持续多年的高速增长也将调整为

中高速增长，增长速度回稳将成为银行业的一种长期趋势。面对这一变化，银行业要积极应对，顺势而为，把转变发展方式作为首要战略选择，提高信贷资源配置效率。具体措施我觉得可以从三方面研究：一是由“讲增速”向“讲转速”转变；二是由“讲数量”向“讲质量”转变；三是由“讲占比”向“讲战略”转变。

二是充分认识存贷利差收窄的趋势，积极转变盈利模式。随着利率市场化程度逐步提高，利差将进一步收窄，利息收入占比将进一步下降。要适应这种变化，银行业必须调整盈利模式，要研究向管理要效益、向定价要效益、向风控要效益、向服务要效益。

三是充分认识社会融资方式转变的趋势，大力提升创新驱动能力。银行业金融机构要探索如何利用信息技术加强业务创新，探索如何加强非信贷和表外业务创新，探索如何加强负债业务创新，探索如何加强信贷业务创新。

四是充分认识不良贷款反弹的趋势，切实防范、化解风险隐患。要在发展中控制不良，在盘活中降低不良，在处置中消化不良。银行业金融机构要充分利用呆账核销条件放宽的政策便利，及时核销不良；要探索借助资产证券化、资产流转等方式，积极盘活不良；要积极通过收回再贷、展期续贷、并购重组等方式，争取重组不良；要充分利用金融资产管理公司和地方资产管理公司等渠道，探索转化不良。

五是充分认识“宽进严管”的趋势，强化守法、合规经营。当前，宽管制、严监管已经成为我国银行业发展和监管的共识。银行业金融机构不能寄希望于通过“踩红线”“打擦边球”“走模糊地带”等方式经营获利，要强化合规意识、风险主体意识、责任意识，切实规范经营，促进良性发展。

2014年中国银行业成绩显著

《中国农村金融》：2014年是新常态下我国全面深化改革的开局之年，也是充满挑战的一年。一方面国际经济金融形势动荡不定，另一方面“三期叠加”使我国宏观经济面临着较大的下行压力。在充满挑战的2014年，我国银行业走过了一段怎样的历程，取得了怎样的改革、发展成效？

尚福林主席：2014年错综复杂的经济形势，给我国银行业的改革开放、服务实体经济、防范金融风险等方面带来很大压力。银监会系统紧跟党中央、国务院的决策部署谋划工作，积极应对“三期叠加”挑战，统筹谋划推进改革开放，多管齐下防范化解金融风险，多策并举服务实体经济，较好地完成了各项

工作任务。

银行业改革开放取得了重点突破。民间资本进入银行业取得新突破，首批5家民营银行完成批筹，其中1家已批准开业，新设14家民营控股的非银行金融机构，新增108家民间资本占主导地位的村镇银行；银行业务治理体系4项改革进展顺利，各主要商业银行均已建立同业业务专营部门，453家银行建立了理财业务事业部，设立了信托业保障基金及管理机构；政策性银行改革取得新进展，开发银行组建了住宅金融事业部；对外开放进一步扩大，修订外资银行管理条例，调整外资银行准入条件，以准入前国民待遇加负面清单方式扩大对港澳银行业开放，上海自贸区新设银行业机构达到51家。

服务实体经济取得了显著成效。一年来，我们致力于改善金融服务，着力降低融资成本，努力提高资金效率，有效促进了国民经济平稳、较快发展。小微企业和涉农贷款继续实现了“两个不低于”的目标。银行业消费者保护工作进一步加强，全国49个金融机构空白乡镇、2308个城镇社区和318个小微企业集中地区增设了银行网点，50多万个行政村实现了基础金融服务全覆盖。

重点领域风险得到有效缓释。在促进经济稳增长的同时，我们围绕七种风险，努力锁定存量、管住增量、缓释总量。钢贸、煤贸、铜贸和担保圈、担保链等业务风险逐步缓释，信托、理财、影子银行和过剩产能风险得到控制，矿产资源集散地、房地产泡沫集中区、违法金融集结带等区域性风险得到遏制，个别机构挤兑风险和系统宕机风险得到及时化解，较好地守住了不发生系统性、区域性风险的底线。

银行业监管有效性持续增强。大力简政放权，取消和下放一批审批事项，清减比率达到25%，并对银监会成立以来出台的所有监管法规进行了后评价和清理。完善分类监管，加强并表监管，丰富监管工具箱，出台《商业银行监管评级内部指引》等一系列既切合实际又符合国际惯例的监管规则。批准六家银行实施资本计量高级方法，优先股等新型资本补充工具顺利推出。有针对性地组织开展负债业务、表外业务、信托业务、信息安全等一系列现场检查，通过推广EAST系统提升检查精确度，及时发现和堵住了一批漏洞。

在看到这些成绩的同时，我们也要清醒地认识到，当前银行业监管工作与党中央、国务院的要求相比，与人民群众的期盼相比，还存在一些差距，为民监管意识和作风转变有待进一步加强，融资难、融资贵问题还没有得到很好解决，不良贷款仍呈上升势头等。这些问题需要我们在今后工作中再加力、再改进。

将提升金融服务质效作为首要任务

《中国农村金融》：当前，经济增长速度从高速转向中高速，经济结构从增量扩能为主转向调整存量、做优增量并存的深度调整，经济发展动力从传统增长点转向新的增长点。在经济新常态的背景下，银行业应该如何顺应趋势，积极作为，提升服务实体经济的能力？

尚福林主席：新常态下，银行业服务实体经济，要牢牢把握国民经济转型升级和国际经济合作深化的战略机遇，为实体经济提供针对性强、附加值高的金融服务。

第一，积极支持国家战略的实施。银行业要紧跟国家战略、服务国家战略，大力支持“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带等三大战略的实施，积极推动亚太地区基础建设投资和互联互通，加大金砖国家金融合作。要以创新推动我国产业结构优化升级，促进战略性新兴产业做大做强，推进制造业转型升级，继续化解严重过剩产能。要加大对中西部地区基础设施建设、重大水利工程、网络通信、粮食仓储设施等重点领域，以及节能环保、自主创新、服务业等薄弱环节的信贷支持。同时，要积极参与投资协定和自贸区谈判，总结推广上海自贸区的成功经验，支持构建开放型经济新体制。

第二，促进产业结构调整。银行业金融机构要积极推动云计算、大数据、物联网、电子商务等新一代信息技术与现代制造业结合，支持科技创新、万众创新、自主创新。要出台能效信贷指引，推动形成绿色低碳循环发展新方式，支持生态工程和节能环保产业发展；要加大对高端装备、信息网络、集成电路、新能源汽车和燃气轮机等战略性新兴产业的支持，推动经济结构加快转型升级，要持续加大对服务业特别是教育医疗、养老健康、文化娱乐、体育健身、电子商务等领域的支持力度。要围绕释放消费潜力，稳步发展住房、汽车、旅游等消费金融，促进扩大内需和消费升级，发挥消费推动经济发展的基础作用。

第三，大力推进普惠金融发展。一是加大信贷投放。在有效提高贷款增量的基础上，继续扩大小微企业和“三农”专项金融债发行规模，努力实现小微企业和涉农贷款增速高于全部贷款平均水平。二是扩大网点覆盖面。鼓励商业银行下沉机构网点，在小微企业集群地区设立小微专营支行，并下放审批权限。同时要完善社区金融服务网点，逐步实现城市社区和乡镇的金融机构全覆盖。三是改进特殊群体金融服务。进一步细分客户，完善金融产品，改进服务方式，升级网点设施，为农民工、下岗失业者、残障人士等特殊群体提供更加适宜的金融服务，

重点推进电子渠道无障碍服务建设，健全无障碍服务机制。

第四，努力推动降低社会融资成本。一是通过管理创新降低融资成本。积极运用大数据分析等信息技术手段，优化完善信用评级体系，简化审批流程，增加信用贷款，改进续贷管理。二是通过减少不合理收费降低融资成本。严禁在发放贷款时附加不合理的贷款条件，除银团贷款外，不得对小微企业贷款收取承诺费、资金管理费，严格限制对小微企业及其增信机构收取财务顾问费、咨询费等费用。三是通过缩短链条降低融资成本。全面开展银行跨业融资合作专项治理，规范银信、银基、银证等各类合作业务，缩短企业融资链条，避免资金空转。加强融资性担保公司管理，促进建立政府支持的融资性担保和再担保机构，完善风险分担机制，发挥低费担保的导向作用。

充分释放全面深化改革的红利

《中国农村金融》：2014年，面对宏观经济下行的压力，新一届政府摒弃了实施大规模刺激的传统老路，更加注重向改革要动力，不断推进金融等关键领域改革。日前召开的中央经济工作会议，也再次对全面深化改革作出战略部署。作为全面深化改革的关键领域，我国银行业2015年的改革之路将如何演进？

尚福林主席：2015年是全面深化改革的攻坚期，我们要继续深入贯彻落实党中央、国务院的决策部署，坚持稳中求进的总基调，全面推进银行业的改革开放，积极参与国际监管改革和规则制定，进一步简政放权、扩大开放。具体而言，我认为要重点做好以下四方面工作。

第一，积极扩大民间资本进入银行业。一是扩大民营银行试点范围，加快出台民营银行发展指导意见，完善民营银行持续监管框架。二是扩大消费金融公司试点范围，广泛吸收符合条件的民间资本参与。三是加大村镇银行的民间资本引进力度，支持民间资本参与发起设立村镇银行，鼓励符合条件的现有村镇银行适当降低发起行持股比例，相应提高民间资本占比。四是扩大民间资本参与机构重组范围，鼓励民间资本参与高风险城商行、农信社和非银行金融机构重组改造，推进银行业金融机构混合所有制改革，拓宽民间资本进入银行业的渠道。

第二，积极推动银行业务管理架构改革。银行业金融机构要持续深化事业部制改革，促进“部门银行”向“流程银行”转变；继续完善和推广同业业务专营部门经营管理，探索对投资、衍生品交易等业务实行专营部门模式，实现业务合理集成，缩短经营链条，缩小管理半径，在促进相关业务发展的同时有效隔离风险；探索部分业务板块和条线子公司制改革，对设立村镇银行超过一定数量的发

起行，允许设立村镇银行管理服务子公司，以加强对村镇银行的规模化组建和集约式管理。

第三，积极推行银行监管体系改革。我们要继续加大简政放权力度，分级建立“三个清单一张网”，即监管权力清单、责任清单、负面清单和监管服务网站，公开审批流程，提高监管透明度。要推进监管架构改革，按照监管规则制定与执行分开，审慎监管与行为监管分开，行政事务与监管事项分开，非现场监管、现场检查与监管处罚分开的原则，优化监管流程；按照规制监管、机构监管、行为监管和监管支持四个条线，优化监管资源配置，实现资源向监管中心工作倾斜。强化事中事后监管，综合运用各类风险监管指标和日常监测、压力测试等监管工具，校准监管评价和判断，并针对单体机构和业务运行情况，采取差异化监管措施，充分发挥扶优限劣的监管导向作用。同时要改进现场检查，探索组建现场检查专门部门，进一步推广EAST系统应用，建立现场检查档案库和信息共享平台，提升现场检查质量和查处问题能力。

第四，积极完善银行业服务设施建设。为更好地服务同业机构，各行业协会要发挥积极作用，组织探索单体机构力所不及的行业服务平台建设，当前可围绕五个系统进行探索试点。一是产品登记系统。重点是探索信托产品、理财产品、金融租赁产品登记等系统建设，规范产品发行和信息披露。二是资产流转系统。以新设立的银行信贷资产流转中心为主体，扩大信贷资产流转范围，帮助银行盘活信贷存量、规范贷款转让，推动信贷资产证券化常规化发展。三是流动性互助系统。可以借鉴信托保障基金模式，探索试建城商行、农村中小金融机构的流动性互助机制。四是客户风险和欺诈信息系统。实现银行客户风险信息共享，及时掌握跑路、失联等恶意逃贷行为，提升风险预警水平。五是新闻信息发布系统。要研究建立统一的银行业新闻信息发布平台，增强银行业在正面宣传、舆情引导及声誉风险防控等方面的话语权。

让创新成为银行业驱动发展的新引擎

《中国农村金融》：经济新常态的一个重要特征就是经济增长的动力由要素驱动转向创新驱动，在创新中获取发展的新动力。随着金融市场的发展，企业融资选择正在发生明显变化。新形势下，我国银行业如何应对社会融资方式的变化，积极推进金融创新？

尚福林主席：银行业必须加大金融创新力度，跟上“大众创业、万众创新”的时代步伐，让创新成为驱动发展的新引擎。