

筑牢治理根基 护航金融强国



□赵晓舟

近日,金融监管总局、人民银行、证监会、财政部联合印发《关于健全金融机构治理的实施意见》(以下简称《实施意见》),以9大部分、22条举措搭建系统制度框架,完善中国特色现代金融企业制度,明确到2029年基本建成权责清晰、约束有力、风控严密、运转高效的现代化金融治理新格局。此次多部门协同施策、重磅立规,既是当下祛痼治乱、守牢金融安全底线的治标良方,更是长远夯基固本、护航金融强国建设的治本大道。

金融为国之血脉,治理为兴业之根本。金融机构的治理成色,直接决定金融生态清浊、金融安全强弱、服务实体经济质效高下。历经多年积淀发展,我国金融市场体量恢宏、体系完备,稳居世界金融大国行列。然而规模壮大之余,治理沉痾犹存、潜在风险未除。部分机构股权运行不透明、关联交易不规范,股东越位干预、内部人偶有失控,内控机制松弛虚化。一些经营主体重规模扩张、轻风险把控,重短期逐利、轻长期深耕。表象是经营偏向、发展失度,内核是治理缺位、价值失范。

此次新规直击痛点、精准破局,推动金融治理逻辑迭代升级,从被动事后救火转为主动源头固本,从风险被动处置转为体系主动重塑,为金融业稳航向、固底盘、谋长远筑牢坚实制度屏障。

坚持党的全面领导,是中国特色金融治理最鲜明的标识、最根本的优势。金融事业关乎国计民生、关乎发展全局,政治方向不偏,发展道路方稳。《实施意见》持续强化党中央对金融工作的集中统一领导,推动党的领导与公司治理深度耦合、有机相融。国有金融机构刚性落实党建入章、双向进入、交叉任职、党委前置研究等制度安排,筑牢治理政治根基;非公金融机构持续织密组织体系、补齐工作短板,实现党的领导全域覆盖、全程贯通。以政治引领校准发展坐标,以人民初心锚定服务本源,确保金融事业始终紧跟国家战略、扎根实体经济、赋能民生福祉,永葆金融工作政治性、人民性本色。

金融领域诸多乱象,始于资本失序、终于权责空悬。《实施意见》聚焦治理关键要害,紧紧扭住股东治理、“关键少数”两大核心关口,织密全方位、全链条的制度

四部门联合出台《关于健全金融机构治理的实施意见》,直击行业治理痛点,以制度与文化双轮发力,筑牢金融安全根基,助力金融强国建设。

约束网络。一方面,推行股权穿透式监管,厘清产融资本边界,规范关联交易行为,重拳整治大股东无序干预、违规输送利益等乱象,坚决斩断资本套利之手,杜绝金融机构异化为私人逐利工具;另一方面,压实董监高履职担当,健全权责对等、奖惩分明、终身追责的治理机制,彻底破除履职懈怠、责任悬空、违规低成本的行业积弊。以制度立规矩、以约束正导向,推动金融机构彻底告别粗放扩张的旧路径、摒弃短视逐利的旧思维,坚定不移走好合规经营、稳健发展、价值成长的新路子。

严密制度是治理的硬性支撑,醇厚文化是发展的软性底气。诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规的中国特色金融文化,承续千年中华商道“义利兼顾、以义为先”的智慧,确立新时代金融行业立身立业的价值准则。制度划定不可逾越的底线,文化涵养向上向善的高线。将特色金融文化深度嵌入治理架构、决策流程、风险合规、绩效考核、队伍建设各环节,让合规内化于心、审慎固化于行、信义蔚然成风,从源头上涤除金融积弊、净化金融生态,实现金融治理标本兼治、久久为功。

《实施意见》统筹布局、系统施策,构建起机构自治、监管严治、行业共治、文化善治的立体化治理体系,打出一套刚柔相济、内外兼修的治理组合拳。监管层面实行分级分类、精准施策,健全风险前瞻预警机制,大幅抬高违法违规成本,以严监管倒逼治理提质增效;央地同向发力、法治同步完善,全方位净化金融发展土壤。各金融机构向内求索、自查自纠,补齐内控短板,优化治理结构、精进风控体系,推动内部治理规范化、精细化、常态化。制度约束与文化浸润双向赋能、同频共振,持续增强金融体系的稳定性、抗风险能力与发展韧性。

金融治理提质增效,最终落脚点在于回归本源、服务实体。治理体系愈发健全、行业风气愈发清明,金融业越能自觉摒弃脱离向虚、投机套利的浮躁心态,将优质金融

资源精准滴灌于科技创新、普惠小微、绿色低碳、乡村振兴、民生保障等重点领域与薄弱环节,以金融治理现代化赋能经济社会高质量发展。

立足新起点、奋进新征程,金融行业当以此次新规为契机,以制度固根基,以文化树新风、以合规守底线、以初心担使命,持续补短板、强弱项、提效能,稳步提升金融治理现代化水平。以更稳健、更规范、更具活力的金融生态,护航中国式现代化建设,助力金融强国建设行稳致远。

(作者系金融文化学者、企业文化专家、多所高校特聘教授)

热议

银发经济是风口,更是民生刚需

□石 娟

近期,《扩大消费“十五五”规划》提出强化科技赋能,推动养老服务领域数智化升级。发展银发经济,要立足我国人口结构转型的现实,精准把握老年群体消费结构的新趋势。

近十年来,我国80岁及以上人口总量接近翻倍,尤其是农村高龄群体数量急剧攀升。伴随着老年人群的代际转换,“新老年人”成为老年群体主体,我国银发领域的新型消费正从“生存型”向“发展型”“享受型”全面跃升。人口结构深刻变化和消费需求结构升级,驱动银发经济规模稳步扩张。根据《银发经济蓝皮书——中国银发经济发展报告(2025)》,2025年中国银发经济规模突破9万亿元,2035年预计将跃升至30万亿元,产业发展空间广阔。

锚定民生所向、现实之需,各地因地制宜、精准施策,走出各具特色的养老服务新路。贵州以“健康敲门行动”守住民生保障底线,面向省内失能老人提供上门健康与医养结合服务,将基本养老健康服务直接送达失能老人家庭;海南将旅居养老上升为省级战略产业,推出18条专项措施,开放旅居老人医保和长护险,打造“乐养海南”品牌;上海以居家社区与城市公共空间双向协同改造为抓手,以智能化手段补齐传统养老短板、全面提质15分钟养老服务圈。杭州积极探索智慧养老模式,将人工智能、大数据、物联网等数字技术应用于养老服务场景。

立足当下审视,银发经济高质量发展仍有不少难题亟待破解。当前,超九成老年人选择居家和社区养老,但相应的适老化改造产品供给不足、服务质量参差不齐。市场上充斥着大量同质化“伪创新产品”,部分普通产品贴上“适老”“智能化”标签溢价销售,却不能真正解决老年人实际痛点;老年群体有效消费能力受限,相当比例的老年人虽具备资产储备但多交由

子女处置,用于自身品质养老的消费意愿未能充分释放。与此同时,老年人对机器存在隐私担忧与情感排斥,子女有“用机器等于不孝”的心理负担。更为严峻的是,部分市场行为异化为针对老年人的精准“围猎”,以养老地产、养生旅游、预付会员等名义实施诱导消费乃至诈骗,严重侵害老年人合法权益,损害银发经济长远发展根基。

守护亿万老年人的幸福晚年,需要精准破解现实难题。“十五五”时期,要牢牢把握“人工智能+”的发展机遇,推进科技创新和产业创新深度融合,加强人工智能与产业发展、民生保障相结合,塑造发展新动能新优势。

构建自主可控的技术创新体系,立足银发群体特点,培育高精尖产品。分阶段实施一批智慧养老服务机器人攻关和应用试点项目,针对现有产品或解决方案短板开展研用结对攻关,并鼓励企业针对失能老人、认知障碍患者等特殊群体开发相关产品。持续创新金融产品,完善具身智能机器人本体损失保险、第三者责任保险以及周边财产损失险等保险机制,为生产、使用、租赁全产业链主体提供多场景一体化保险保障。

科技赋能推动居家养老与智能家居深度融合,培育具有核心竞争力和广泛影响力的本土品牌。通过统一标准,确保不同品牌、不同类型的养老产品和智能家居设备能够无缝对接和协同工作。企业在设计产品时,要充分考虑其兼容性,确保实现数据共享和协同工作。持续完善“适老化”全周期售后服务体系,提升服务质量和客户满意度。深化医养数智融合,打造“智慧康养社区”集成应用示范。

银发经济是关乎民生福祉、经济发展的伟大事业。始终坚持以人民为中心、科技向善,持续完善银发消费的安全保障体系与人文关怀机制。当越来越多的老年人在异地他乡也能感受到安心与便利时,银发经济将真正成为惠及亿万老年人的幸福产业。



数字人民币跨境支付赋能金融高水平对外开放

本报部分素材由AI生成

时评

银行推行午休,需要柔性思维

□杨 博

近日,“银行试点午休1.5小时”被吐槽。争论集中在两点:一则,上班族只有中午有空去银行办理业务;二则,老年人不太会用手机银行App。不少人担心,如果柜台一律午休,恐怕会给这两类客户群体增添办事的麻烦。

为什么这一话题格外引人关注?因为银行承担着一部分社会公共职能。比如,应努力消除金融服务的地域和群体差异,让更多的人享受便捷高效的服务。所以,银行服务的一举一动,总是牵动着公众的神经。加上银行正在全力推进数智转型,高效便捷与公平普惠之间存在一定的张力。银行每每对服务作出调整,都要综合考量如何平衡效率与公平,妥善处理技术超前性与社会适应性之间的关系。

的确,如今的电子渠道服务已经覆盖了大部分普通个人用户的日常需求。尤其是高频业务,比如转账汇款、生活缴费、信用卡还款、大额存单操作,都可以通过手机银行、微信银行和电话银行完成。但不能因此就认为,午休时段是无效工时。

对于特定群体,不少柜台业务需求仍是刚需。比如,新开借记卡、存折,修改预留手机号,解冻账户,激活社保卡金融功能等等。

怎么办?与在柜台服务时间上做减法相比,有的银行却反其道而行之。比如,平安银行重庆分行的改变就值得称道。该行在商圈支行推行11时至20时错峰营业,完美覆盖午休时段。其中蕴含的柔性思维在本质上是尽可能地给用户多一种更合适的选择。如此,方能满足用户多元化的需求。这一案例也启示我们,如果一项管理措施减少了用户作出更合适选择的机会,那恐怕就不太合适了。

从柔性思维的角度来看,推行午休的银行需要考虑:在追求线上服务高效智能的同时,也要有针对性地保留或优化线下柜台服务,以线上线下融合的方式保障服务公平可及。比如,分时段推行弹性排班,或实行“AB角”轮休。银行还可以推出一些柔性措施,为客户增加一些便利。比如,在午休期间由大堂经理负责接待用户,引导用户使用智能柜员机。面向老年人,社区银行服务平台可以设法加强宣传引导,帮助他们尽快熟悉和掌握智能设备。