

河北省金融市场协会文件

冀金协〔2023〕22号

关于印发靳会轻同志和封轲川同志在 河北省金融市场行业自律暨银行资本新规解读 会议上讲话的通知

河北省金融市场协会各会员单位：

现将靳会轻同志和封轲川同志在河北省金融市场行业自律暨银行资本新规解读会议上的讲话印发你们，请认真学习，贯彻落实。

附件：1. 靳会轻同志在河北省金融市场行业自律暨银行资本
新规解读会议上的讲话

2. 封轲川同志在河北省金融市场行业自律暨银行资本新规解读会议上的讲话



附件 1

强化金融市场行业自律 服务经济高质量发展

——靳会轻同志在河北省金融市场行业自律暨银行资本新规
解读会议上的讲话

2022 年以来，河北省金融市场协会认真贯彻人民银行、金融监管总局的货币政策和金融监管政策，以及河北省委、省政府促进全省社会组织高质量发展和优化营商环境的决策部署，立足于补充和完善金融市场行业自律体系建设，推出并试行了河北省金融市场行业自律公约和行业自律评估办法。试行一年多来，协会各部门分工协作，积极作为，先后印发文件 40 多份；召开工作会议 11 次；发布行业信息 730 余条、统计监测报表 290 份；组织业务培训 9 期，950 人次；组织金融机构参与金融市场、金融科技交流活动 17 场，110 家（次）；开展走访调研、明察暗访金融机构 31 家；受理业务咨询、投诉 470 件；推动行业自律逐步走向制度化、规范化，服务效能显著提升，协会被民政厅选树为全省 20 家“红色社会组织”之一。同时，全体会员抓管理、促发展，守诺践约、立信于行、共建共享，在 2022 年度行业自律评估中，有 47 家会员被评审为“优秀”等级，180 余家机构被评选为行业自律先进单位。整体看，协会与全体会员单位上下同欲，强内控、固基础、正风气、举善行，取得了共建共治共享行业治理的显著成效，持续优化金融营商环境，共同维护了全省

金融市场的稳定运行，为全省社会经济发展注入了正能量、新动能，值得充分肯定。

2023年，是深入学习贯彻党的二十大精神开局之年。党的二十大强调，坚定不移全面从严治党，推进国家安全体系和社会治理能力现代化，提升社会治理效能，建设人人有责、人人尽责、人人享有的社会治理共同体。第六次全国金融工作会议强调，加快建设中国特色现代金融体系，以金融强国为目标，加强国家金融治理建设，完善多主体参与、多领域协作、多层次贯通的责任体系，全面推动金融机构、金融市场和金融监管能力建设，持续深入地推进国家金融治理现代化。全面贯彻落实党的二十大和中央金融工作会议精神，对于我们加强金融市场行业自律，在服务全省高质量发展中发挥走在前、作表率作用，具有重要的指导意义。

一、深刻认识金融行业面临的困难与挑战

当前，我国发展进入战略机遇和风险挑战并存的复杂多变时期，国内外经济金融环境发生了深刻变化，不稳定不确定不安全因素明显增多，各种“黑天鹅”“灰犀牛”事件随时可能发生，金融体系的一些问题和矛盾也逐渐凸显。从国际看，全球经济增长放缓、通胀高位运行，地缘政治冲突持续、美西方鼓噪对华“脱钩、断链”的背景下，人民币国际化、汇率风险压力持续增加。从国内看，国内“后疫情”时期经济恢复的基础尚不牢固，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大。从金融系统看，

恒大房地产等大型企业、河南安徽村镇银行等中小法人银行爆雷，对部分金融机构形成了巨大的冲击和负面影响。面对复杂严峻的金融风险形势，我们必须对各类金融风险保持高度警惕，进一步打好防范化解金融风险的提前量，对风险早识别、早预警、早暴露、早处置，规范金融市场发行和交易行为，合理引导预期，防范风险跨区域、跨市场、跨境传递共振，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

二、把握深化金融体制改革的重大机遇

深化金融体制改革，是党和国家着眼新使命任务的战略安排，对于加强和完善金融监管，强化金融体系稳定，推动金融行业高质量发展，影响重大而深远。“两委一行一总局一会一局”的监管架构，形成了由中央金融委和金融工委行使集中统一领导权，人民银行、金融监督管理总局、证监会、外汇管理局等具体落实的全新的金融监管体系和架构，提高了金融监管的专业性与有效性，为金融机构稳健发展和市场化退出夯实了的基础。在金融体制改革的浪潮中，我们要抢抓机遇、固强补弱、主动作为，坚定不移走中国特色金融发展之路，加快建设中国特色现代金融体系。一是借助改革推进金融机构内部治理，在党的领导、股东控制权、管理层、风险控制、关联交易、市场纪律、其他利益相关者等领域强化治理改进，严格落实商业银行资本管理新规，形成有效、合规、审慎、透明的现代治理体系，筑牢金融风险防控第一道防线；二是深化科技创新和加速数字化转型，在运营安全风险、信

息安全风险、数据安全风险、模型安全风险和场景安全风险领域，推动构建与数字经济发展相适应的现代金融体系；三是主动适应金融市场逐步开放环境，有序参与国际竞争，学习前沿的金融技术和国外先进公司治理经验，提高整个金融体系的活力和资源配置效率，促进我省金融对外开放水平，服务好“走出去”和“一带一路”建设，稳慎扎实推进人民币国际化。

三、维护全省良好的金融市场竞争秩序

随着国家现代化进程的向前推进，金融发展越来越呈现出业态多样、主体多元、高度关联、生态系统同质化等特征。同时，金融科技创新层出不穷，金融市场复杂性和交叉性不断增强，政府与市场之间的信息不对称有所加剧，市场预期管理难度越来越大。这就需要我们不断强化金融市场行业自治能力建设，一方面全体会员单位作为市场主体，要不断完善金融机构内部自律体系建设，自我约束、诚信履约，坚决摒弃“唯规模论”“唯速度论”，减少从业机构只顾及短期利益的非理性竞争行为。另一方面协会要积极履行行业自律管理职能，加强市场沟通、对话，既要代表会员单位统一发声，集中向金融监管部门反映行业合法合理诉求，又要协调同业之间的利益平衡和内部矛盾调解。同时，同业会员间要相互监督、协同发展，努力实现合作共赢。通过协会、会员的共同努力，健全完善共建共治共享的行业治理体系，共同维护全省良好的金融市场竞争秩序。

四、营造风清气正的金融营商环境

良好的营商环境是高质量发展的重要基础。要扎实推进省委、省政府优化营商环境专项行动的决策部署，以持之以恒的鲜明态度和坚定决心，集中力量实施市场环境、政务环境、要素环境、法治环境、信用环境五大环境提升工程，着眼于保障重大战略、重点领域项目建设的同时，尽其所能“减费让利”，降低实体经济融资成本，加大对科技创新、先进制造、绿色发展、中小微企业、“三农”等金融支持力度，为市场主体发展保驾护航。要把握好快和稳的关系，用创新金融理论和清廉金融文化引领经营方向，坚持诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规。要坚决惩治违法犯罪和腐败行为，严防道德风险，锻造忠诚干净担当的高素质专业化金融干部队伍。严禁提高贷款门槛和设置贷款利率隐形下限，严禁歧视诋毁同业、诱导宣传、高息揽存、利益输送、捆绑销售金融产品等行为，坚决支持和解决市场主体融资中的“急难愁盼”事项，推动完善亲清政商关系，共同营造金融市场风清气正的货币金融环境。

五、始终服务社会经济高质量发展

行业自律是国家推动金融行业多元化治理体系的必要环节，本质是规范行业行为、促进行业健康发展，目的是服务和推动社会经济的高质量发展。要始终唱响主旋律，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，主动服务京津冀协同发展、雄安新区建设、助力乡村全面振兴等重大国家战略。要认真贯彻国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见，

牢牢把握金融工作的政治性和人民性，完整、准确、全面贯彻新发展理念，深化金融供给侧结构性改革，推进普惠金融高质量发展，提升服务实体经济能力，防范化解各类金融风险，促进全体人民共同富裕。要积极履行社会责任，主动搭建平台，为受灾地区企业加快复工复产提供帮助，通过捐赠、救助、慈善事业及社会志愿服务等形式，有序参与社会治理、环境治理、提供公共服务，发挥第三次分配对促进共同富裕的积极作用。要凝聚行业智慧和资源，按照是否有利于提升服务实体经济效率和普惠水平、是否有利于提高金融风险管控能力、是否有利于加强金融消费者保护的“三个有利于”原则，稳妥有序开展科技驱动的金融创新，在高质量发展中发挥金融表率作用，助推全省金融行业和社会经济不断发展进步。

六、持续提升金融市场行业治理能力

理论和实践表明，金融市场行业自律是金融监管的协同机制，是市场约束和沟通机制，也是风险缓释机制，能够对金融监管形成有益补充和有力支持。如果行业自律作用发挥得好、会员单位合规审慎经营程度高，监管就会相对更具灵活性和有效性，有助于降低政府市场沟通的成本；反之，则会迫使监管部门提高监管刚性，采取更为严格的监管理念和监管措施。从会员层面看，以“合规也是效益”为导向，强化资本约束、内控管理与合规文化建设，诚信守约、自觉自律，大家都把好金融风险关口，就可以大大降低行业整体发生风险的概率。从协会层面看，发布自律公

约、加强自律奖惩等市场化措施，可以发挥行业引导示范效应，督促会员提升风险内控水平。行业治理能力提升是协会协同金融监管、治理金融乱象的长期工作，全体会员单位要树立行业自律一盘棋的思想，共同建立良好的金融市场生态环境，为推进建设中国特色现代金融体系和国家金融治理能力现代化提供有益的探索和经验积累。

七、完善金融市场行业自律长效机制

新发展阶段，做好金融市场行业自律使命光荣、责任重大，我们要以党的二十大精神为指引，以引导行业规范发展和防范化解重大风险为主线，坚持“服务监管、服务行业、服务社会”的职责定位，建立行业自律的长效机制，促进全省金融市场稳健运行和金融行业高质量发展。一是充分发挥协会的协调纽带作用，通过调研走访、反映诉求、政策咨询、专题研讨、经验交流、金融创新成果推广等方式方法，助力会员单位推进内部治理体系建设，适应金融市场改革开放的变化环境。二是全面提高行业自律评估质量和效率，按照“以评促建，以评促管，评建并举，重在内涵”的指导原则，发挥好正向引导作用，将新修订的行业《自律公约》和《自律评估实施办法》传达到基层与末端，推动分支机构、全体员工自律守约，形成良好的合规文化氛围。三是不断完善行业自律基础设施体系，丰富完善信息共享、统计监测、举报投诉、内部矛盾调解等行业基础设施功能，充分掌握行业底数和风险底数，为行业提供优质、高效、便捷的监管信息服务。四

是树立行业自律先进典型，大力宣传推广会员单位经验做法，弘扬工匠精神、模范精神，发挥示范效应，引领行业自律规范发展；五是继续完善行业教育培训体系，积极推动行业研究和同业交流，持续开展风险教育和风险提示，提高社会整体金融知识水平、风险识别能力和金融消保服务水平。

功不唐捐、玉汝于成。建设金融强国，为经济社会发展提供高质量服务，营造良好的货币金融环境，是金融工作长期的根本性任务。望各会员单位能够以持之以恒的工作定力，抢抓深化金融体制改革契机，在市场化法治化轨道上推进金融创新发展，把防控风险作为金融工作的永恒主题，做好行业自律相关工作，努力健全具有高度适应性、竞争力、普惠型的现代金融体系，让高质量发展更加“血脉畅通”，为奋力谱写中国式现代化建设河北篇章做出更大贡献。

附件 2

封轲川同志在河北省金融市场行业自律 暨银行资本新规解读会议上的总结讲话

刚才，靳会轻副会长围绕“强化金融市场行业自律 服务经济高质量发展”作了重要讲话，贯彻了中央金融工作会议精神，深入分析了金融市场行业面临的形势、机遇和挑战，对当前以及今后一个时期的自律工作划出了重点、指明了方向。会上，集体学习了《行业自律公约》、《行业自律评估实施办法》，加深了我们对行业自律制度的理解，有助于今后更好提高工作质效。会议还听取了建设银行河北省分行、招商银行石家庄分行、唐山银行、鹿泉农商行四家会员单位，有关行业自律工作的典型经验分享，为我们创新工作方式、提升工作效能，提供了新的思路和参考。这次会议是一次统一思想、提高认识、明确方向的会议，是一次相互交流、团结鼓劲、探究新方法的会议，必将引领我们守正创新，在全省高质量发展格局中把握方向、找准定位，发挥出金融行业独特的促进作用。

下面我就如何贯彻落实好这次会议精神讲四点意见：

一、不断提高对自律工作的认识。做任何事情，如果对事情本身没有足够的理解和认识，就不会有真正的重视，更谈不上做出成绩，自律工作也是如此。自律工作的实质，是管理体系的重要组成部分，既是管理的方法，又是管理的内容。它可以分为依

法自律和道德自律。所谓依法自律，就是以法律、法规、规章制度、操作规范为依据，规范自己的业务行为，使自己的行为符合法律法规要求；所谓以德自律，就是以人们共同的生活及其行为的准则和规范，来约束自身的言行，使自己的言行符合社会公德。可见，自律管理既是管人的也是管事的，它涉及到方方面面，有信贷自律、利率自律、市场自律、营销自律等业务行为自律，又有廉洁自律、诚信自律、岗位自律等个人行为自律。简而概之，即是凡有法律法规制度和道德规范要求的内容都是自律规范的内容。可以说，自律管理贯穿于银行管理的始终。因此，一个管理优秀的金融机构，必然有与其相适应的自律文化。

金融行业自律，是金融市场协会的基本职能之一。通过行业自律管理，促进和维护我省金融市场健康稳定发展，营造良性竞争的市场氛围，提高金融服务质量，为促进我省经济高质量发展做出贡献。为此，我们印发了“自律公约”，“公约”既有自律属性，也有律他属性，为的是促进各会员单位依法合规经营，抑制不良竞争行为发生，维护广大会员的合法权益。与之配套的“评估办法”是为发现自律先进典型、树立学习榜样、引导建立我省金融行业积极向上的自律文化的制度保障，也是对“自律公约”的有力补充。只有“公约”没有“评价”，“公约”就如同虚设。希望大家正确认识银行管理和自律管理、行业自律管理的关系，树立自律管理文化体系，共同促进我省金融市场健康稳定发展。

二、全面落实行业自律各项重点工作。一是与会代表要将本

次会议精神向本单位领导班子进行全面汇报，把自律工作作为推动金融治理能力现代化、服务高质量发展的重要抓手，不断提升金融风险防控能力和金融服务经济发展能力。二是要深入学习落实修订后的《行业自律公约》与《行业自律评估实施办法》，把自律工作融入本单位合规文化建设，营造全行自觉自律、审慎合规经营的良好氛围。三是广泛宣传推广会议分享的同业典型经验，创新工作方法，完善本系统行业自律制度体系建设，开创行业自律工作新局面，实现银行内部管理和行业自律管理的有机结合，不断提升综合管理水平。

三、扎实做好 2023 年度行业自律评估工作。修订后的《行业自律公约》与《行业自律评估实施办法》已于 10 月 16 日印发，本次修订是协会依据党的二十大精神、深化金融体制改革精神和省委、省政府工作要求，深入走访调研、征求全体会员意见后，对行业自律制度的完善。希望各单位组织学习，扎实做好 2023 年度行业自律评估各项工作，一是要按时完成自查、自评估工作。今年对行业自律评估周期进行了调整，每年 12 月至次年 11 月为一个评估年度。因此，各单位自评工作和先进分支机构推荐工作要在 11 月底前完成，并按时上报相关材料。二是提高自评估质量。要仔细填报评估表格，真实反映自律工作情况，认真总结本行在推动高质量发展、营造公平竞争环境、提升金融服务质效、树立清廉金融风尚、维护金融安全稳定、履行社会责任等方面的工作亮点和经验做法，形成自评报告。三是择优推荐辖属基层营

业机构，树立和表彰自律先进典型。省、市级会员单位可以推荐1-3家县级行（社），县级会员单位可以推荐1-2家营业网点。会员单位本级只参加行业自律“等级”评估，不参加先进评选。

四、加强金融市场行业自律工作的沟通协调。一是协会自律管理部门要做好年度行业自律评估工作的指导，完善微信群、通讯录等沟通渠道，解决会员单位评估工作中遇到的问题。二是要抽调并组织会员单位业务骨干组成工作组，做好自律评估工作评审阶段的非现场、现场抽查核查，提高自律评估的质量效率，为提升行业治理水平打好基础。三是要聚焦会员在金融票据、同业市场、行业培训、金融科技、金融文化等方面的诉求，整合行业资源，提供务实、贴心的服务支持。四是注重积累经验和先进典型的培养，通过官网、公众号等媒体，对会员单位的经验事迹进行宣传推介，促进同业交流，助力行业整体高质量发展。

同志们！金融市场行业自律任重道远。让我们以中央金融工作会议精神为指引，以加快建设金融强国为目标，以推进金融高质量发展为主题，凝聚行业智慧和奋进力量，建立防范化解金融风险的长效机制，营造更加稳定、更加和谐、更有道德、充满活力的货币金融环境，不断提高国家金融治理体系和治理能力现代化水平，为推动我省经济高质量发展做出更大贡献！