

# 郭樹清履新銀保監首任主席

## 專家：強化整頓金融市場 引導回歸實體經濟

中國銀行保險監督管理委員會成立大會於21日下午召開。中央組織部有關負責人在會上宣布，原中國銀行業監督管理委員會主席郭樹清擔任中國銀保監首任主席，作為中國金融監管機構改革成果之一的中國銀保監會正式運作。會議同時宣布，將成立5個工作組，研究機構調整和「三定」（定職能、定機構、定編制）方案。市場分析指出，強化金融監管、整頓金融市場秩序，引導金融回歸實體經濟將是擺在郭樹清面前的最重要三大任務。

綜合記者李理、中通社、澎湃新聞報道

經濟觀察報等內地媒體21日報道，中央組織部有關負責人宣布，原銀監會第一副主席王兆星出任中國銀保監排名第一的副主席；原中國保險監督管理委員會主持工作的副主席陳文輝出任中國銀保監排名第二的副主席。原銀監會和保監會的7個副主席均在合併後的機構擔任副主席。會議同時宣布，將成立5個工作組，研究機構調整和「三定」（定職能、定機構、定編制）方案。另據財新網報道，會上還宣布原銀監會紀檢組組長李欣然擔任首任中國銀保監會紀檢組組長的任命。

### 推動山東金改 護航建行上市

郭樹清於1956年出生於內蒙古，1978年3月考進南開大學哲學系讀書，畢業後考進中國社科院馬列所讀研究生。雖然所學並非經濟專業，但是郭樹清勤奮思考中國的經濟體制改革。2010年11月，吳敬璉、周小川、郭樹清等人作為主要貢獻人的「整體改革理論」獲得第三屆中國經濟理論創新獎。2001年，郭樹清正式踏入金融領域，先後擔任中國人民銀行副行長、國家外匯管理局局長。郭樹清從政履歷豐富，曾在貴州主導「房改」，他2013年6月出任山東省省長，任上出台「山東金融改革22條」，拉開山東金改大幕。在郭樹清「每個市都要配一個懂金融的副市長」、「從中央金融機構抽調30名幹部到山東掛職」推動下，多位來自一行三會的中層幹部選調山東，配合郭樹清山東金改措施。於2011年10月調任證監會主席的郭樹清，上任伊始對資本市場連燒「三把火」——接連推出完善上市公司分紅政策、創業板的退市制度及打擊內幕交易三大措施。2005年3月，郭樹清臨危受命，擔任建設銀行董事長、黨委書記，他在建行董事長任上完成資本市場首次公開募股發行，並領導建行開展公司治理改革，首先引入國有銀行領導人問責制，還多次扮演「神秘人」，親自體驗建行服務流程。去年初，郭樹清從山東回京，出任改革前的中銀監會主席。在銀行業金融機構監管層面，郭樹清在今年全國兩會「部長通道」做總結，稱去年對銀行業市場進行整治，重點是治亂象，補短板，聚焦在同業、理財、表外業務上，效

果總體很好。同業資產和負債都大幅度下降，理財增長也很緩慢，到1月份同期增長1%，表外業務收縮，野蠻生長的產品開始停止，最近來看，包括信託貸款、委託貸款都在減少，銀行資金脫實向虛的趨勢基本得到遏制。

### 加強整治互聯網金融

對於下一階段整治目標，郭樹清表示，將繼續聚焦在影子銀行上，包括同業、理財、表外、交叉金融風險，「同時我們也特別注意到，信託也是薄弱環節，互聯網金融也是薄弱環節，要加強整治。」值得關注的是，身為中國銀保監會第一任主席，郭樹清除要守住銀行業風險大門外，還要收拾原保監會主席項俊波違紀後保險業監管亂象。

分析指出，除保險業總資產規模上升，郭樹清接手後不得不面臨的還有中小險企由於「超發」理財型保險產品而帶來的償付壓力。同時，《保險公司股權管理辦法》3月初剛剛發布，諸多問題亟待解決，如股權結構複雜、實際控制人凌駕於公司治理之上；資本不實，挪用保險資金自我注資、循環使用、虛增資本等。中國人民大學重陽金融研究院高級研究員董希森分析說，金融業綜合經營、混業經營的趨勢越發明顯，需加強綜合監管，這是邁出的第一步。金融監管規制和執行分離，金融發展和監管的職責分離，未來能讓中國銀保監會更加專注於監管，適應金融業混業經營的趨勢，更好地防範風險。



▲2015年時任山東省省長的郭樹清來到位於濟南市商河縣一牧場調研 網絡圖片

## 改革猛將 下猛藥不手軟

【大公報訊】據騰訊網報道：2017年2月底，61歲的郭樹清登上濟南西站前往北京南站的高鐵列車，重回金融監管系統，出任中國銀監會主席。銀監會位於北京金融大街甲15號，距郭樹清此前曾擔任主席的中國證監會只有388米。這388米，郭樹清走了足足5年半時間。從擔任證監會主席僅18個月便給人留下雷厲風行「改革猛將」的形象，到4年多儒雅典範「學者型官員」的山東省省長，重回金融監管系統的郭樹清更加成熟幹練。伴隨郭樹清回歸，被稱為「三三四」監管利劍高懸銀行業頭上，他對金融亂象「下猛藥」不手軟，準確抓住同業、理財、表

外（指商業銀行從事的不列入資產負債表，但能影響銀行當期損益的經營活動）三大「牛鼻子」，對症下藥，確保金融市場穩健運行，將對實體經濟影響降到最小。「去年，銀監會對銀行業市場進行了整治，重點是治亂象、補短板。治亂象方面聚焦在同業、理財、表外，整體效果很好。」郭樹清9日在兩會部長通道上稱。2018年首月，銀監會幾乎一周處罰一件大案，浦發銀行成都分行違規發放貸款案、郵儲銀行甘肅武威文昌路支行違規票據案，合計開出7.95億元人民幣罰單。銀監會以行動證明，「監管標準會越來越高，監管會越來越嚴」不是空話。

## 劉結一升任國台辦主任

【大公報訊】據中新社報道：中共中央台灣工作辦公室、國務院台灣事務辦公室官方微博21日顯示，劉結一（圖圓）任該辦主任。在網頁更新的主任致辭中，劉結一表示，竭誠歡迎大家關心、支持對台工作和祖國統一大業。他說，解決台灣問題，實現祖國完全統一，是全體中華兒女共同願望，是中華民族根本利益所在，也是中國共產黨和中國政府的神聖歷史使命。劉結一強調，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，我們堅持「和平統一、一國兩制」方針，堅持一個中國原則和體現這一原則的「九二共識」，堅決反對「台獨」分裂；秉持「兩岸一家親」理念，擴大兩



岸經濟文化交流合作，增進同胞親情和福祉，促進心靈契合；團結包括廣大台灣同胞在內的全體中華兒女，順應歷史潮流，共擔民族大義，推動兩岸關係和平發展，推進祖國和平統一進程，共創中華民族偉大復興的美好未來。資料顯示，劉結一，男，漢族，1957年12月出生，北京市人，研究生學歷，1977年參加工作；1981年6月至1987年3月任聯合國日內瓦辦事處譯員，爾後長期在中國外交部系統工作；2007年12月至2009年5月任外交部部長助理，隨後任中共中央對外聯絡部副部長、中國紅十字會副會長；2013年8月後任中國常駐聯合國代表、特命全權大使；在任中台辦、國台辦主任前已是該辦副主任（正部長級）。



▲3月9日，時任中國銀行業監督管理委員會主席的郭樹清在十三屆全國人大一次會議的「部長通道」接受媒體採訪 資料圖片

## 中國金融監管變化



2003年

中國人民銀行對銀行、金融資產管理公司、信託投資公司及其他存款類金融機構的監管職能分離出來，並和中央金融工委的相關職能進行整合，成立中國銀行業監督管理委員會

1998年

中國保險業的監管權由人行移交到新成立的中國保監會

1995年

人行對證券公司監管交由證監會來行使，人行不再負責證券監管

1992年

中國金融監管逐漸從混業走向分業，證監會、銀監會、保監會相繼成立，央行金融監管職能不斷剝離出去，1992年，國務院證券委員會和證監會相繼成立

1986年

《中華人民共和國銀行管理暫行條例》頒布後，從法律上明確人行作為中央銀行和金融監管當局的職責。人行開始行使中央銀行職能，並肩負起對包括銀行、證券、保險、信託在內的整個中國金融業的監管職責

1984年

中國人民銀行真正開始行使中央銀行職能

資料來源：界面新聞、新華社

## 「郭旋風」印記鮮明 樹監管改革清風

市場對於郭樹清出任新成立的「中國銀行保險監督管理委員會（下稱，銀保監）」首任主席早有預期，並相信這位「學者型官員」將為銀行和保險業監管改革帶來清風。

與日前履新中國央行第12任行長的易綱一樣，郭樹清同樣是「學者型官員」。公開報道顯示，1984年至今，郭樹清共發表研究論文、文章300餘篇，1994年更憑藉《企業與銀行關係的重建》及《我國基礎工業和基礎設施的資金籌措》兩篇論文，兩獲中國經濟界最高獎「孫冶方經濟科學獎」。

需指出的是，郭樹清還有豐富的金融監管工作經驗，除擔任過貴州省副省長、山東省省長外，其大多數工作經歷都與金融業密切相關，包括央行副行長兼國家外管局局長、中央匯金公司董事長、中國建設銀行董事長、證監會主席、銀監會主席等。

2011年末出任證監會主席後，郭樹清被外界喻為「郭旋風」。有統計稱，截至2013年3月卸任證監會主席時，郭樹清提出各項制度調整政策達70項，相當於每周就推出一項新政。

去年2月出任銀監會主席後，郭樹清又在銀行業監管崗位上幹得有聲有色，其任上

出台的「三三四十（三違反、三套利、四不當、十亂象）」系列監管政策，劍指銀行同業理財、表外業務等行業亂象，通過對症下藥，護航金融市場穩健運行。公開資料顯示，去年以來「三三四十」檢查，共發現問題約6萬個，涉及金額17.65萬億元人民幣。

今年全國兩會上，十三屆全國人大一次會議表決通過了關於國務院機構改革方案的決定，並批准該方案。上述方案，對「一行三會」監管架構進行改革，整合銀監會、保監會職責，組建「銀保監」作為國務院直屬事業單位，不再保留銀監會、保監會。

得益於「郭旋風」鮮明的改革印記，市場對郭樹清再次履新重要監管崗位充滿期待。防風險需要所有市場主體共同努力，但其根子仍在監管。事實上，經過幾十年發展，中國金融混業經營態勢愈發明顯，銀行、保險等各類金融機構間的業務界限逐漸模糊。市場預期，未來中國銀行和保險業的監管協調性將不斷加強，這有助於防範行業「監管套利」及「監管空白」。

誠如，郭樹清在今年全國兩會上所言，對各種違法違規金融活動要堅決制止，在此過程中，要注意做好對實體經濟的服務，不要因為整治市場亂象，就影響到對實體經濟的服務。（記者 倪巍晨）

## 「郭旋風」改革烙印



## 防控化解風險 保護消費者權益

【大公報訊】記者張帥北京報道：北京大學光華管理學院副院長、全國政協委員金李21日在光華「兩會後2018年中國經濟展望」論壇上表示，正在進行的金融機構改革，主要目的在於要防控金融風險，助力打好三大攻堅戰。

新組建的中國銀行保險監督管理委員會，將主要圍繞防範和化解金融風險，保護金融消費者合法權益，維護金融穩定等展開。金李指出，今年的政府工作報告明確提出，要堅決打好三大攻堅戰。在此背景下，此次金融機構改革的主要目的是要防範風險，助

力打好三大攻堅戰，保持資本市場和經濟發展的可持續。不過，銀監保監合併這樣的機構改革，並不意味着金融創新要減速。恰恰相反，為了穩定金融市場的發展，以及進一步降低系統性風險，恰恰需要更多的金融創新。

北京大學光華管理學院副教授顏色21日表示，今年中國經濟實際的增長率預測會在6.6%，稍稍高於6.5%的增長目標，這也是中國政府理想的一個增長水平。而經濟增長放緩的主要原因，料主要是由於樓市的投資會放緩。