



金融与发展论坛
Finance and Development Forum

宏观审慎政策： 新现象与新发展

主办单位：



NIFD
国家金融与发展实验室
National Institute for Financial & Development Research

协办单位：上海市黄浦区金融服务办公室

合作媒体：

第一财经
YICAI

第一财经
YICAI.COM



<http://www.nifd.cn/>



金融与发展论坛

宏观审慎政策：新现象与新发展

国家金融与发展实验室

2017年6月21日

金融与发展论坛

宏观审慎政策：新现象与新发展

郑杨：

尊敬的李扬理事长，各位嘉宾、各位朋友：大家下午好！

非常高兴再次参加国家金融与发展实验室举办的金融与发展论坛。首先，我谨代表上海市金融服务办公室对论坛的召开表示热烈祝贺。这次论坛的主题为“宏观审慎政策：新现象与新发展”，聚焦当前金融监管政策集中推出背景、影响和后续发展，研究讨论未来金融业发展方向等热点议题，很切合当前的形势，具有重要的现实意义。

今年4月，习近平总书记在中央政治局集体学习中指出，“金融活、经济活，金融稳、经济稳”，“做好金融工作，维护金融安全”。关于金融监管，他强调，要“着力深化金融改革，加强金融监管”，要“形成金融发展和监管强大合力，补齐监管短板，避免监管空白”，为全面深化金融改革，筑牢金融安全根基勾画了清晰的框架。

近年来，我国金融业发展良好，金融创新不断涌现，对于完善金融监管体系，提高金融监管能力提出了新的要求。我想，面临新形势新问题，在加强金融监管方面，要注重以下四点：

郑杨

上海市金融服务办公室
主任

一是体现协同性，探索建立有利于弥补现有监管模式不足的监管协调机制。进一步加强金融管理部门之间，以及与有关各方之间的协调合作，推进政策协调和行动协同，加强对跨界产品和交叉行为的监管。二是体现全面性，探索建立对机构、产品、业务、人员的全面覆盖的分工协作体系。凡是从事金融业务或变相从事金融业务的行为，都要纳入监管范畴，有效改变类金融（新金融）活动监管不足、无序发展的情况。三是体现功能性，探索从机构管理向业务、产品、活动、行为管理转型。适应综合经营的趋势，从事同一或类似的金融活动，接受大体一致的监管，消除监管重叠，避免监管套利。四是体现前瞻性，探索建立有效防范金融风险的监测预警体系。通过创新信息互联共享框架，全面掌握金融业态发展情况，消除监管盲区和空白点，提高监测预警能力，有效预防区域性、系统性风险。

上海作为国家金融改革创新的首试地区，在金融综合监管方面也做了一些有益的探索：比如，研究制定了《发挥上海自贸试验区制度创新优势 开展综合监管试点 探索功能监管》实施细则，建立金融综合监管联席会议制度和信息共享互换机制，实现常态化运作。我们坚持“以市场全覆盖为目标、以信息互联共享为基础、以监管合作为保障、以金融综合监管联席会议为平台、以业界自律共治为补充”，坚持市场化和法治化原则，坚持主动一步、跨前一步，坚持机构监管与功能监管相结合，规范金融市场秩序，防范和化解金融风险，促进上海金融业持续健康发展。

各位嘉宾，上海所开展的金融综合监管试点探索离不开国家金融管理部门的指导帮助，也离不开在座各位金融业界专家学者的智力支持。我相信，大家卓有成效的交流讨论，将会为我们的工作实践带来许多有益的启迪。

最后，预祝本届论坛取得圆满成功，谢谢大家。