

以中国特色金融文化引导中小银行高质量发展

李 帅

东莞银行股份有限公司, 中国·广东 东莞 523000

【摘要】本文深入探讨了以中国特色金融文化引导中小银行高质量发展的相关问题。首先阐述了中国特色金融文化的内涵,是马克思主义金融理论与当代中国实际及中华优秀传统文化相结合的成果,具有丰富且深刻的意义。接着分析了中小银行当前发展面临的困难与挑战,包括市场竞争挤压、资产质量承压、资本补充受限和金融科技投入压力大等方面。最后提出了中小银行践行中国特色金融文化促进高质量发展的思路建议,涵盖以“诚信、重义”重塑价值导向、以“稳健审慎”强化风险防范、以“守正创新”引领金融改革、以“依法合规”筑牢廉洁底线等内容,旨在为中小银行在复杂的经济金融环境中实现高质量发展提供理论支持和实践指导。

【关键词】中国特色金融文化; 中小银行; 高质量发展

金融是实体经济的血脉,在国民经济发展中发挥着重要作用。随着我国经济进入高质量发展阶段,金融领域也面临新的机遇和挑战。在此背景下,中国特色金融文化的提出具有重大战略意义。中小银行作为我国金融体系的重要组成部分,在服务中小微企业、支持地方经济发展等方面发挥着不可替代的作用。然而,当前中小银行发展却面临着诸多的困难和挑战,如何引导中小银行实现高质量发展成为亟待解决的问题。中国特色金融文化为中小银行的发展提供了新的思路和方向,通过深入践行中国特色金融文化,中小银行可以提升自身的市场竞争力和可持续发展能力,更好地抵御风险、服务实体经济。因此,研究如何以中国特色金融文化引导中小银行高质量发展具有重要的理论和现实意义。

1 中国特色金融文化的内涵

2024年1月16日,书记在省部级主要领导干部推动金融高质量发展专题研讨班的讲话中指出:“积极培育中国特色金融文化:诚实守信,不逾越底线;以义取利,不唯利是图;稳健审慎,不急功近利;守正创新,不脱实向虚;依法合规,不胡作非为。”这一重要论述在国家战略层面提出了中国特色金融文化。这五点要义为金融系统传承优秀传统文化、弘扬社会主义核心价值观提供了根本遵循,为提升金融软实力、建设金融强国指明了方向。这五点要义是马克思主义金融理论同当代中国具体实际相结合、同中华优秀传统文化相结合的重要实践成果和理论成果之一,具有十分丰富的内涵。从国家层面来看,在全球金融

竞争日益激烈的今天,中国特色金融文化能够提升国家金融软实力,增强国家金融体系的凝聚力和竞争力,促进金融资源优化配置和金融市场健康发展,提升我国在国际金融领域的话语权。同时,中国特色金融文化也为金融机构提供了价值导向和行为准则,有助于金融机构树立正确的经营理念,防范金融风险,提升服务实体经济的能力。特别是对于广大中小银行来说,中国特色金融文化是其应对复杂严峻的市场环境,实现可持续发展的重要指引。

首先,中华优秀传统文化为培育中国特色金融文化提供了深厚的思想道德基础,“诚实守信”和“以义取利”的精神,正是体现了传统文化的传承和以人民为中心的价值取向的融合。在我国传统文化中,诚信一直占据着重要的地位。《论语·颜渊》云“人无信不立”,深刻地揭示了信用在人类社会中的基石地位。在金融领域,诚信是金融伦理的首要原则。金融行业作为资金融通的枢纽,涉及到众多主体的利益,更是需要以“信”立业。如果一家银行存在欺诈、违约等行为,不仅会损害客户的利益,还会破坏金融市场的秩序,最终导致自身的信誉受损。“君子喻于义,小人喻于利”,这是我国传统文化义利观的重要体现。在金融活动中,坚持以义取利,不唯利是图,是金融机构应有的价值取向。金融机构不仅要追求自身的经济效益,还要注重社会效益,履行社会责任。坚持金融惠民、金融为民的价值取向,也有利于现代金融企业建立良好的公司治理机制,赢得社会的尊重和信任,从而获得更多的商机和发展空间。

其次,“稳健审慎”和“守正创新”是对当代金融运行规律的精炼总结,“依法合规”则是对金融机构和金融从业人员最基本的要求。一方面,银行是经营风险的特殊金融机构,风险管理水平是其核心竞争力,关系到银行的生死存亡。“稳健审慎”要求银行在经营过程中保持谨慎的态度,不盲目追求高收益,避免过度冒险。另一方面,金融是实体经济的血脉,与实体经济荣辱与共。“守正创新”要求金融机构在坚守服务实体经济的本源的基础上,积极开展创新活动。金融创新不能脱离实体经济的需求,否则就会导致金融泡沫和金融风险的产生。纵观国内外银行发生的风险事件,大多是经营不够稳健审慎、急功近利、脱实向虚造成的,如公司治理方面未能把控股股东风险传染和关联交易风险,信贷业务方面放松准入标准、盲目发放贷款,投资业务方面盲目无序创新、空转套利,风险内控机制不健全、制度执行不到位等等,导致金融乱象和金融风险的产生。

2 中小银行当前发展面临的困难与挑战

近年来,国有大型银行、全国性股份制银行凭借金融科技优势,加快业务下沉及转型速度,对区域市场优质资产和客户的争夺更加激烈。而中小银行因网点、渠道、品牌影响力等方面的不足,发展空间被不断挤压,获取资金、服务客户的成本更高,利差收窄趋势更为明显。在网点方面,一些优质企业在选择合作银行时,往往会优先考虑那些在全国范围内有较多网点的银行,以便于在不同地区开展业务,而中小银行的服务网点主要集中在本地,覆盖范围相对较窄,获取客户资源方面处于劣势。在渠道方面,大型银行凭借先进的金融科技,打造了多元化的线上服务渠道,而中小银行在金融科技方面的投入相对较少,线上服务渠道的功能和体验相对较差,难以满足客户的多样化需求。在品牌影响力方面,中小银行由于规模较小,品牌知名度相对较低,在吸引客户方面面临较大的困难。

同时,受宏观经济复苏较慢、房地产市场低迷等因素影响,大量中小微企业面临经营困难和资金链紧张态势,而以小微企业作为主要服务对象的中小银行资产质量承压更为严重。中小微企业由于规模较小、抗风险能力较弱,在经济下行期间更容易受到冲击。当企业经营出现困难

时,往往无法按时偿还银行贷款,导致银行的不良贷款率上升。例如,在一些制造业发达的地区,由于市场需求下降、原材料价格上涨等原因,很多中小微制造企业面临订单减少、利润下滑的困境,无法按时偿还银行贷款,给当地的中小银行带来了较大的资产质量压力。房地产市场低迷也对中小银行的资产质量产生了持续影响,房地产产业链条长、涉及建筑、建材等诸多领域,房价下跌、房地产企业资金链紧张等问题导致部分房地产开发贷款、个人按揭贷款均出现不同程度的风险。

面对经济下行、市场竞争加剧、利率市场化深入推进等挑战,中小银行腾挪应对空间比大型银行相对较少。一方面,资本补充渠道较为有限,大部分中小银行为非上市银行,主要通过股东增资或内部盈利累积增加核心一级资本,但由于净利差的收窄,内部盈利积累有限;且目前的经济形势下,股东增资的意愿和能力也不强。资本是商业银行经营的基石,为银行业务发展提供资金支持,也是吸收损失抵御风险的基本保障,资本不足对银行的发展形成较大制约。另一方面,金融科技投入压力较大,银行信息系统开发和运行维护均需要投入巨大资金,大型银行靠着海量的客户基础,可以充分发挥规模经济效应,摊薄成本投入;而中小银行业务与客户量较小,规模经济效应发挥有限,科技投入的边际收益较低,制约了数字化转型的投入力度。

3 中小银行践行中国特色金融文化,促进高质量发展的思路建议

中国特色金融文化博大精深,内涵丰富,既是宏观层面提升国家软实力、建设金融强国的根本遵循,也是微观层面引领金融机构重塑价值观念和企业文化、防范化解金融风险、提升服务实体经济能力的行动指南。特别对于转型发展期的中小银行,要应对复杂形势和困难挑战,打造跨越周期的韧性,实现高质量发展,更需要先进文化的引领。中国特色金融文化对中小银行的发展具有重要意义。

一是以“诚信、重义”文化重塑银行价值导向。企业文化是企业全体员工所认同、遵守的价值观念、经营准则、发展目标与企业形象的总和。价值观念是企业文化最核心的内容,是引导带领企业进行一切经营活动的指导性原则。2023年中央金融工作会议强调要“深刻把握金融工作

的政治性、人民性”，中国特色金融文化五要义最前面的两条“诚实守信，不逾越底线；以义取利，不唯利是图”，都为中小银行建立正确的价值观指明了方向。诚信是银行的经营之本、立业之基；银行存在的根本价值在于为社会提供资金融通的服务，人民群众的金融需求是银行存在的基础。因此，银行的核心价值观必须体现对政府、社会、股东、客户、员工各方的社会责任，必须包含“金融为民”的导向，包含“以客户为中心”的经营理念，树立正确的经营观、业绩观，才能赢得市场和监管的认可，才能增强企业的凝聚力和向心力。

二是以“稳健审慎”文化强化风险防范机制。中小银行经营区域相对集中，资本实力及风险抵御的能力相对较弱，需要更加重视稳健审慎经营的原则。一方面，应立足自身规模特点，坚守服务中小微企业的定位，摒弃“垒大户”的思想，不做自身规模匹配不了、风险承受不起的客户，真正做小而分散的业务，进而达到分散风险的目的。另一方面，应完善风险内控机制和流程，加强大数据风控技术的应用，提升风险识别、监测、预警能力，做好贷前、贷中、贷后全流程把控，建立纠错机制，加强重点领域风险排查，及时堵塞漏洞。同时，应加强风险处置化解，特别是对于农村中小银行机构，如村镇银行，因体制机制等原因，近年来风险暴露，可持续发展面临严峻挑战，是金融风险的聚集地，应强化政府、监管部门和发起行统筹协调，多措并举推动该类微型银行的改革重组、减量提质，及时防范化解金融风险。

三是以“守正创新”文化引领深化金融改革。银行经营发展依赖于实体经济，为实体经济服务是金融的天职。特别是对于中小银行，经营范围限于某一区域，更加与当地经济发展息息相关。大型银行是金融稳定的压舱石，中小银行则应融合到区域和社会发展中，立足当地，扎根本土，回归本源，开展特色化经营，真正打造差异化竞争能力。中小银行应围绕做好金融“五篇大文章”，开展产品和服务的创新，特别是在普惠金融方面，立足自身禀赋，发挥自身地缘人缘优势、决策路径短优势，对本地产业结构和产业链条进行深入调研分析，深入挖掘企业需求，以“利他”思维开发迭代信贷、结算、理财等各类金

融产品；并发挥平台作用，变资金中介为综合服务平台，辅助小微企业解决融资困难、销售渠道单一、管理粗放等经营痛点，并以此提升客户粘性、沉淀低成本资金，实现多方共赢。要注重培育发展新质生产力，立足自身实际开展数字化转型，以数字金融赋能各项金融服务，提升客户旅程服务效率和质量。

四是以“依法合规”文化筑牢金融廉洁底线。商业银行作为资金密集型行业，中高层管理、信贷调查与审批、金融投资等关键岗位，很容易成为不法商人围猎的对象，也不乏为了非法牟利而铤而走险的内部作案人员，导致近年来金融领域案例多发频发。而不合规、不合法的背后，往往隐藏着巨大的金融风险。细究重大风险“暴雷”事件、重大不良贷款、重大投资损失，大部分都有违规操纵、违法经营、金融腐败的影子。因此，筑牢金融廉洁底线，就是守住金融风险底线，2023年中央金融工作会议对做好新时代金融监管工作提出更高要求，长牙带刺、强监管、严监管成为常态。对于中小银行来讲，必须要塑造“依法合规”的文化，唯有将法治基因融入企业文化血脉，让“合规创造价值”成为全员共识，方能在金融创新与风险防控之间构建动态平衡。首先，要通过完善内控机制，建立覆盖业务全链条的合规制度和行为准则，将监管要求内化为职业操守，从日常行为上防范违规与腐败；其次，要加强从业人员思想教育，强化问责震慑，树立合规合法的红线意识；还要充分运用数字化手段、AI等技术建立穿透式监督网络，让权利运行全程留痕、动态预警，护航银行保证高质量发展。

参考文献：

- [1] 吴洪涛. 中国特色金融文化推动中小银行高质量发展[J]. 中国金融, 2024, (22): 36-37.
- [2] 魏国雄. 中国特色金融文化的内在逻辑[J]. 银行家, 2024, (03): 26-30.
- [3] 崔庆文. 锚定高质量发展向实而行擘画文化同心圆[J]. 中国银行业, 2024, (04): 10-14.

作者简介：

李帅（1986.4—），男，汉族，河南鹿邑人，东莞银行董事会办公室高级经理，学士学位，人力资源管理专业。