



# 银行业代表委员纵论金融服务实体经济时代使命

进入“十五五”开局之年，金融如何支撑经济高质量发展，服务新质生产力与高水平对外开放，成为全国两会上的焦点话题。本期接受中国证券报记者专访的代表委员集中来自于银行业，并且都是现任或曾任的银行主要负责人。谙熟行业的他们认为，从人民币国际化“软联通”到金融风险化解与人才流动，再到中小银行转型与REITs制度突破，其实都在指向同一个命题：金融体系正以更深层的改革与创新，肩负起赋能实体经济、筑牢安全底线、畅通内外循环的时代使命。

视觉中国图片

## 全国政协外事委员会副主任、中国工商银行原董事长陈四清：构建人民币跨境支付“软联通” 打造数字金融“新生态”

●本报记者 李玉敏 吴杨

2026年政府工作报告提出，要进一步扩大高水平对外开放，其中“扩大人民币跨境使用”被列入重点任务，为金融业深化改革指明了方向。

全国两会期间，全国政协外事委员会副主任、中国工商银行原董事长陈四清接受了中国证券报记者专访。围绕全球金融治理变革、人民币跨境支付系统（CIPS）、数字人民币应用前景、金融机构支持企业“走出去”等热点问题，陈四清分享了他的思考。

### 让数字人民币成为“数字桥梁”

中国证券报：当前，全球金融治理进入深刻变革期。我国金融机构应如何把握全球跨境支付体系多元化、区域化、数字化发展趋势，在参与国际规则制定中争取更大话语权？

陈四清：跨境支付体系与全球金融治理的深刻变革，为我国金融机构参与国际规则制定提供了“窗口期”。可以从三个维度把握这一趋势。

一是顺应多元化格局，助力人民币国际化发展。扩大大宗商品和先进技术设备的进口本币结算，推动铁矿石、原油、集成电路等关键商品以人民币计价结算；鼓励跨国企业使用人民币进行跨境资金管理，降低贸易融资成本；加大汇率避险产品开发力度，增强中国香港、新加坡等离岸金融中心人民币资产供给，扩大人民币资产池深度与流动性。

二是紧扣区域化特征，深耕主要贸易伙伴市场。拓展拉美、非洲、中东、中亚等地区人民币清算行数量和中资金融机构网点数量，提升全球展业能力；拓展CIPS直连行服务网络，探索建立区域性人民币清算联盟，试点与当地央行本地支付系统直连；主动参与CPTPP、DEPA等经贸协定中的金融规则协商对接，实现与主要贸易伙伴支付规则与服务标准互认。

三是锚定数字化趋势，构建数字人民币跨境生态。积极参与多边央行数字货币桥项目，部署数字钱包本地化服务，提升数字人民币跨境支付占比；探索在东南亚、中东等区域建立“数字人民币跨境走廊”，开发智能合约驱动的B2B支付系统，实现跨境贸易“报关—支付—核销”全流程自动化；积极参与制定跨境数字货币流动性管理标准。

中国证券报：CIPS在拓展国际“朋友圈”、提升清算效率方面，当前最关键的任务是什么？数字人民币在跨境场景中的应用前景如何，预计将在哪些领域率先实现突破？

陈四清：CIPS作为人民币跨境支付体系的核心，业务已经覆盖190个国家和地区。同时，由于CIPS尚未形成独立“闭环”，部分业务仍需依托SWIFT系统传输信息，这不仅增加了交易成本，也形成一定路径依赖。当前最关键的任务，并非单纯追求处理效率的线性提升，而是着力实现“规则适配”与“生态构建”双升级。一方面，加快与主要贸易伙伴本地清算系统互联互通。将中国的支付标准、报文格式嵌入主要贸易伙伴的金融基础设施中，实现由物理联接“硬联通”向标准规则“软联通”转变。另一方面，构建以人民币计价的贸易融资生态。推动更多大宗商品交易、跨境电商交易使用CIPS进行人民币计价结算，构建“计价—交易—清算—持有”良性循环，巩固CIPS作为全球人民币清算“主渠道”地位。

数字人民币跨境应用依托技术优势与制度创新，正成为连接中国与其他国家和地区的“数字桥梁”。展望未来，随着技术不断升级、场景持续拓展，数字人民币应用规模将稳步扩大，充分释放我国数字金融创新活力与潜力。短期内，数字人民币跨境应用有望在“小额、高频、零售”场景中率先实现突破。

### 金融服务产业链出海需“量身裁衣”

中国证券报：当前，我国对外开放呈现服务贸易提升、区域格局优化、企业需求升级等新特点。金融机构应如何创新跨境金融产品和



服务，更好支持企业“走出去”？

陈四清：我国对外开放已进入“质”的提升关键期。在调研“走出去”企业时，我感触最深的一点就是，企业出海逻辑正在发生深刻变化——从过去的“产品出海”加速转向“产业链出海”。在此背景下，传统的跨境金融服务已不能适配企业需求，金融机构要推陈出新，让产品、服务、布局跟上产业升级的步伐。

金融产品要跟着产业需求“量身裁衣”。企业出海面临的不再仅仅是资金问题，而是更复杂的规则门槛、绿色壁垒、技术认证等新挑战，都可能转化为金融需求。这就要求金融机构深入具体场景，真正理解企业痛在哪里、卡在何处，提高产品创新的贴合度。

金融服务要靠数字技术“穿透堵点”。越来越多的中小企业加入出海行列，但这些企业往往存在轻资产、缺抵押的特点，传统模式下金融机构难以精准评估企业的信用风险，服务成本又高。数字化是解决这些“服务堵点”的重要途径。比如，现在一些银行推出了全线上、纯信用的“跨境e贷”等产品，几分钟内就能完成审批，让小微企业仅凭良好的贸易记录就能获得融资。

金融机构的业务布局要有属地化思维。企业在全球市场的布局越广、嵌入越深，对金融机构的需求就越综合。尤其是在新兴市场，企业不仅需要资金，还需要合规咨询、供应链对接、政策解读等一系列服务。这就要求金融机构把法律、会计、咨询等各类非金融服务和金融服务融合起来，从单一的“资金供给者”升级为综合化的“资源整合者”。

### 服务新质生产力要“动态适配”

中国证券报：当前金融资源向新质生产力领域聚集的速度明显加快，金融机构应如何构建“看技术、看团队、看未来”的科技企业信用评价体系，更好匹配科技创新的融资需求？

陈四清：新质生产力领域的企业很多处于创新前沿，发展速度和曲线相对于传统领域有着很多不同之处，个性化金融需求更为明显。

这就要求金融机构精准把握企业特征、精确洞察企业需求。第一，构建多维度评价体系，充分认识和了解企业。这是“精准滴灌”的前提。传统的信贷模式比较依赖企业财务数据，但这并不能全面刻画科技企业的价值，需要从“看资产”拓展为“看技术”“看成长”“看市场”，识别出真正有成长潜力的优质企业，这样产品创新才能有的放矢。第二，强化场景思维，把金融产品创新融入场景建设之中。当前科技创新有一个突出特点，就是注重场景打造。金融产品的创新，也可以把金融服务内嵌于特定场景中，让金融产品成为客户自发的甚至是无感的选择。第三，关注新技术、新要素的应用。技术突破和新型生产要素的使用，正在重新塑造科技型企业的发展路径和价值形成逻辑。我们金融机构在服务科技型型企业时，除了看“老三表”，即资产负债表、利润表、现金流量表之外，还会关注“新三表”，即水表、电表、税表，以及“新三品”，即人品、产品、专利品，通过对不同维数据的深度挖掘，全面立体评估企业成长与创新潜力。

## 聚焦风险化解与人才流动 为打造西部金融中心建言 ——专访全国政协委员、四川银行原党委书记、董事长林罡

●本报记者 李玉敏 吴杨 李蕴奇

2026年是“十五五”开局之年，也是成渝地区双城经济圈建设从夯基垒台走向成势见效的关键节点。在全国政协委员、四川银行原党委书记、董事长林罡看来，金融不仅是区域经济的血脉，更是破局开路的重要支点。

过去一年，林罡深入调研区域金融生态、走访中小金融机构、问需实体经济一线，最终将目光聚焦于两大核心议题——如何稳妥化解地方金融风险，如何打破人才流动的体制壁垒。在他看来，前者是守底线，后者是谋长远，二者共同构成西部金融中心建设和区域协同发展的必答题。

### 金融人才流动促进区域协同发展

“十五五”规划纲要（草案）提出，纵深推进全国统一大市场建设。林罡立足金融工作实际提出，打破行政壁垒、畅通金融要素循环是激发区域发展内生动力的重要途径。

在调研中，林罡发现，部分企业给人才设置不合理过渡期规定，使得金融人才在区域间、企业间的流动面临诸多障碍。同时，高端金融人才总量不足、结构有待优化，成为西部金融中心建设亟待补齐的软实力短板。

“合理、畅通、有序的人才流动，是激活市场活力、推动产业升级、建设创新型国家的重要支撑。”林罡表示。基于上述挑战，他建议立足人才强国战略全局，从顶层设计层面系统规范人才流动限制政策。同时，加快推进全国统一的人才流动服务平台集约化建设，优化创新人才流动激励政策，营造开放人才流动环境。

对于区域协同发展中面临的瓶颈——行政壁垒带来的市场分割，林罡有着清晰的认识。他观察到，部分地区信用信息与风控体系互通困难，资金、授信等难以实现一体化配置。他建议，地方金融机构应立足区域协同大局，主动打破行政分割，推动从单点服务向区域协同服务转型。这需要三管齐下：一是建立跨区域协同机制，推动授信政策、风控标准、产品体系、服务流程一

体化。二是共建共享信用信息与风控平台，统一信用评级、风险计量、抵质押登记规则，畅通要素流转通道。三是健全监管联动机制，通过一体化监管促进治理效能协同提升，最终实现金融要素的自由流动与深度融合。

## 期待REITs制度取得突破 助力中小银行轻装上阵 ——专访全国人大代表、四川天府银行董事长黄毅

●本报记者 程行 吴杨

“2026年金融市场将是‘存量盘活’与‘增量创新’齐头并进的一年。”全国人大代表、四川天府银行董事长黄毅在全国两会期间接受中国证券报记者采访时表示，在支持培育发展新质生产力与盘活存量资产的要求下，中小银行应积极探索“信贷资产证券化+商业不动产REITs”双轮驱动模式，从重资产运营向轻资产服务转型。他期待2026年REITs市场能在专项立法与扩面提质上取得突破，并打通中长期资金入市卡点，让中小银行在服务科创企业全生命周期融资中发挥更大作用。

### 中小银行转型方向更加清晰

作为长期扎根西部、服务实体经济的中小银行从业者，黄毅对宏观面有着敏锐的触觉。

“我国经济正处于温和复苏、结构优化、动能转换的关键阶段，总体稳中有进、进中提质。”黄毅表示，从银行业信贷投放结构来看，房地产及相关产业链信贷占比有序下降，而高端制造、绿色能源、数字经济等新质生产力领域的融资需求增长强劲，这是经济结构优化的微观信号和显著成效。

“中小银行是金融政策落地的‘最后一公里’，对于‘春江水暖’感受最为直接。”黄毅认为，近年来针对中小银行的资本补充、差异化监管等政策持续发力，实实在在地为中小银行减负松绑。实体需求稳步回暖，新质生产力领域融资活跃度持续提升。同时，中小银行转型方向更加清晰，从规模扩张转向稳健高质量发展。

“2026年，我行将主动融入国家重大战略部署和区域重点产业发展方向，持续深耕区域重点行业和优势产业，持续推进打造区域一流银行的目标。”黄毅介绍说。

他同时表示，部分传统产业还面临转型阵痛，中小银行面临净息差承压、同业竞争加剧、监管趋严等挑战。



面对川渝电子信息、装备制造等产业集群带来的链条化、集群化融资新需求，林罡建议地方金融机构加快创新服务模式，具体包括聚焦链主企业为核心节点，构建覆盖链主及上下游企业的综合金融服务体系，依托应收账款、存货、仓单、知识产权等开展动产质押融资，将核心企业信用传导至上下游中小微企业。

### 因地制宜服务实体经济

2026年政府工作报告提出，提升成渝地区双城经济圈发展能级。林罡认为，金融应因地制宜服务实体经济，以金融链精准对接产业链，切实为成渝地区世界级产业集群建设赋能。

在打通普惠金融“最后一公里”方面，林罡认为，地方金融机构应坚持商业可持续、普惠可及、风险可控相统一，依托金融科技提质增效。他建议，金融机构应加快数字化转型，搭建线上线下融合服务体系，降低运营成本、延伸服务半径，提升普惠金融覆盖面与便捷度。同时，

构建大数据智能风控体系，整合征信、税务、水电等数据，建立精准画像与智能模型，实现贷前、贷中、贷后全流程自动化、智能化风控，提升风险识别与处置效率。

## 构建大数据智能风控体系，整合征信、税务、水电等数据，建立精准画像与智能模型，实现贷前、贷中、贷后全流程自动化、智能化风控，提升风险识别与处置效率。

当然，所有创新的底线都在于风险可控。林罡特别表示，在拥抱科技的同时，必须强化科技合规与数据安全，健全科技风险管理体系，规范数据使用与隐私保护，确保金融创新在审慎监管前提下推进，实现普惠金融提质增效与风险防控良性循环。

### 标本兼治化解风险

金融安全是区域经济协同发展的基石。2026年政府工作报告提出，充实地方中小金融机构风险处置资源和手段。作为四川银行改革重组亲历者，林罡对此感触颇深。

他表示，西部地区部分地方机构在资本补充、公司治理等方面仍存短板，具体表现为盈利能力偏弱、“造血”能力不足、治理水平不高、服务半径有限、协同能力偏弱，难以有效支撑区域一体化发展。

针对当前中小金融机构并购重组过程中的难点，林罡进行了深入剖析。他认为，权责划分不清晰、资金筹措难度较大、政策支持有待提高等问题在一定程度上制约着改革进程。为此，他建议清晰界定并购重组中各参与主体的权责关系，并聚焦高风险机构不良资产处置、资本补充等关键资金需求，明确资金来源渠道，充分激发各类资本参与积极性。同时，他呼吁放宽政策限制，强化精准支持，对重组后机构给予一定过渡期政策豁免，以“扶上马、送一程”。

除了事后的风险处置，事前的风险防范同样重要。林罡说，在区域协同发展背景下，构建金融风险联防联控机制的关键在于解决信息孤岛与协同不畅的难题。他建议，建立集监测、预警、处置、修复于一体的全周期、闭环式协同体系，具体包括搭建统一高效的风险信息共享平台，推动监管数据、机构数据、产业数据、信用数据互联互通，实现风险早识别、早预警、早发现、早处置。

小银行探索“总分联动”机制，通过总行专业能力赋能分支机构，逐步构建起覆盖“投融资+结算+赋能”的综合金融服务体系。”黄毅说。他透露，四川天府银行正在深化投贷联动模式。“我们联合外部创投机构或通过理财资金，探索‘股权投资+债权融资’的接力服务，把特色金融产品精准‘投早、投小、投长期’，聚焦于硬科技领域。”

REITs市场制度突破可期

谈及2026年的政策期待，黄毅将目光聚焦于REITs市场的制度突破和长期资金入市机制的完善。

“从当前市场发展脉络看，我预期REITs市场在扩面提质与法治优化上会取得突破。”黄毅表示，2025年信托等领域已取得关键性制度突破，如金融监管总局发布《信托公司管理办法》，期待2026年REITs专项立法能迈出实质性步伐，将制度从部门规章上升到法律法规，“这将有效解决当前资产转让过程中的税务成本高、确权登记难等痛点，稳定市场预期”。

他也期待，进一步扩大REITs底层资产范围，特别是将更多符合新质生产力导向的、由民营企业持有的优质资产纳入试点。

在资金端，黄毅希望资本市场改革与中小银行服务能力深度衔接。“近期监管部门正在积极营造‘长钱长投’的生态环境。”期待能有明确的金融政策，打通社保、保险、理财等中长期资金入市卡点堵点，精准引流至本地科创企业和绿色产业。

此外，也希望交易所进一步优化科创债等创新产品的发行机制和流程，降低中小银行服务科创企业的制度成本。”黄毅说。

他表示，中小银行需要紧扣地方经济脉搏，立足当地特色化经营，探索用好活REITs等资本市场工具，有力有效服务实体经济和新质生产力，探索出一条差异化、可持续的高质量发展之路。