

中银研究产品系列

- 《经济金融展望季报》
- 《中银调研》
- 《宏观观察》
- 《银行业观察》
- 《人民币国际化观察》
- 《国别/地区观察》

作者：邱亦霖 中国银行研究院
梁斯 中国银行研究院
电话：010 - 6659 4369

签发人：陈卫东
审稿：周景彤 李佩珈
联系人：刘晨
电话：010 - 6659 4264

* 对外公开
** 全辖传阅
*** 内参材料

我国金融标准化建设将迈上新台阶*

——《金融标准化“十四五”发展规划》解读

“十三五”时期，我国金融标准化工作取得重要成绩，标准化在服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革中的重要作用日益凸显。但当前金融标准化建设仍然存在不少短板。为更好完善金融治理体系基础性制度，助力现代金融体系建设，中国人民银行会同多部委共同发布《金融标准化“十四五”发展规划》（简称《规划》）。《规划》内容详实全面，充分考虑了当前我国金融发展的动态变化及现实要求。本文在回顾我国金融标准化取得成就基础上，针对《规划》主要内容进行了解读，并就金融机构如何更好推动金融标准化工作提出对策建议。

我国金融标准化建设将迈上新台阶

——《金融标准化“十四五”发展规划》解读

“十三五”时期，我国金融标准化工作取得重要成绩，标准化在服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革中的重要作用日益凸显。但当前金融标准化建设仍然存在不少短板。为更好完善金融治理体系基础性制度，助力现代金融体系建设，中国人民银行会同多部委共同发布《金融标准化“十四五”发展规划》（简称《规划》）。

《规划》内容详实全面，充分考虑了当前我国金融发展的动态变化及现实要求。本文在回顾我国金融标准化取得成就基础上，针对《规划》主要内容进行了解读，并就金融机构如何更好推动金融标准化工作提出对策建议。

党的十九届四中全会提出，“健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系，有效防范化解金融风险”。金融标准是金融领域需要统一的技术要求，对金融体系治理能力的提升有着重要作用，是确保金融业健康发展的技术支撑，是打造现代金融体系的重要基础性制度安排。2022年2月，中国人民银行会同市场监管总局、银保监会、证监会联合印发《金融标准化“十四五”发展规划》。《规划》沿袭了此前的工作思路，将成为“十四五”时期推动金融标准化工作开展的纲领性文件。

一、金融标准化对打造现代金融体系具有重要作用

（一）有助于推动金融治理现代化

金融标准是推动现代金融治理体系实现法制化建设的重要组成部分。近年来，世界各国持续推动金融标准化建设，不断提高金融标准的规范化，为金融业稳健发展保驾护航。例如，2019年12月，IMF提出要通过完善法律法规，对金融科技和支付体系进行更好监管，网络和数据安全问题也可以通过技术标准和规则监管解决。欧盟、英国等也先后发布了《支付服务指令（PSD2）》和《开放银行标准》等文件。通过为金融业发展树立标准来规范行业竞争，形成稳健的运行生态。

（二）有助于提高金融体系的适应性

近年来，我国金融业逐步向纵深化发展迈进，开放、融合与生态共建成为重要特征。一方面，各类金融业务边界变得模糊，正在实现加速融合，这需要提高金融机构之间的互联互通水平。另一方面，金融与其他行业，例如通信、科技、网络等的融合也在不断加速，金融生态的质效在同步提升。在此背景下，更加需要金融标准发挥好协调作用，促进金融与其他行业的有机融合，在确保新业务、新业态、新模式稳健发展的同时落实好风险防范工作。

（三）有助于提高金融体系的竞争力

数字化、国际化是提升金融业全球竞争力的重要手段。一方面，近年来以数据要素资源为基础的数字经济发展持续加速，数字化也逐步成为金融业的重要转型方向。建立涵盖金融数据采集、处理、使用等全流程的标准体系，是做好数据划分、数据资产管理、数据共享管理、数据分类分级等的重要手段，有助于实现数据的互联互通和业务协同发展。另一方面，实现国内外金融标准趋同，是我国深度融入全球体系，推动国际标准共建共治的重要路径，这将提升我国金融业的发展韧性和竞争力。

二、“十三五”时期我国金融标准化建设工作取得重要成就

适应新时代金融发展需要的新型标准体系已经基本建立。“十三五”期间，金融业标准化体系建设被提升至国家战略层面，相关标准逐渐得到细化和丰富，《金融业标准化体系建设发展规划（2016-2020年）》提出的目标有效完成，包括：**一是**标准在金融治理中的基础性地位基本确立，通过标准化增强金融治理效能已基本成为共识。**二是**金融标准围绕金融服务体验、优化营商环境、改善金融生态等方面的支撑作用持续增强。**三是**通过不断改革创新，金融标准的经济效益和社会效益得到大幅提升。**四是在**引进国际标准的同时不断提高金融国际化的参与度，在移动支付、区块链、可持续金融等方面发挥引领作用，推动金融标准化双向开放。**五是**金融标准化制度体系和工作机制得到进一步完善，金融标准化协调机制更加权威高效（表1）。

表 1：“十三五”时期我国金融标准化工作取得重要成就

标准在金融治理中的基础性制度地位基本确立	《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》初步构建“政策+标准”联动机制，要求银行业金融机构、非银行支付机构披露金融产品或者服务所执行的标准；《人民币现金机具鉴别能力技术规范》发布，丰富了金融治理制度体系；存贷款分类及编码标准广泛应用，金融业综合统计基础标准体系不断完善；发布金融数据安全分级、个人金融信息保护等数据安全标准。
“金融标准，为民利企”价值效应全面显现	商业银行担保物等产品服务标准明显提升了金融市场产品与服务的品质；金融消费者投诉统计等消费者保护标准有效提升了消费者满意度；金融机构环境信息披露等首批绿色金融标准先行先试；网上银行系统等标准支持开展金融线上服务。
金融标准应用实施的方式手段不断创新	“质量月”期间在金融领域广泛开展标准化普及宣传；在多地开展金融标准创新建设试点，围绕绿色金融、普惠金融、金融科技等领域形成可推广复制的经验；探索“金融标准+扶贫”模式，提升农村地区金融服务水平；深化“金融标准+监测认证”，金融科技产品纳入国家统一推行的认证体系。
金融标准化双向开放取得重要突破	全球法人识别码（LEI）应用实施路线图和多项应用规则发布，为跨境贸易和交易需求提供了更多便利；金融业通用报文方案等国际标准及时转化为国家标准；中国专家在众多金融领域国际标准研制中发挥了引领性作用；加深与“一带一路”沿线国家和地区的金融标准化交流，支持“一带一路”沿线国家和地区普惠金融发展。
金融标准化基础设施和发展能力明显增强	成立了互联网金融、绿色金融、法定数字货币、金融 IT 基础设施、金融数据、金融信息技术创新等六个标准专项工作组；金融标准全文公开平台、金融标准制修订工作平台相继上线运行；建立金融标准重点研究课题机制；金融标准化专业研究机构、金融科技认证和测评中心成立。

资料来源：中国人民银行

我国金融业标准数量大幅增加，对行业规范及指导作用不断增强。根据《中国金融标准检测认证白皮书（2020）》披露的数据，截至2020年12月16日，现行有效的金融行业国家标准有65项，行业标准278项，团体标准39项，企业标准4194项。金融标准化建设的持续推进对强化金融风险防控、改善金融服务质量、支持金融业双向开放等带来了明显助力，为持续提高服务实体经济质效奠定了坚实基础。

需要注意的是，虽然“十三五”时期我国金融标准化工作取得重大进展，但仍然存在不少突出问题亟待破解。包括市场自主制定标准有待规范、金融标准体系发展不均衡不充分、专业研究机构数量较少且能力不足、标准数字化转型缓慢、缺少相关专业背景的复合型人才等。特别地，近年来金融业发展面临的形势更加复杂，需要金融

标准化工作重点进行动态调整。尤其是金融科技的加速应用已全方位改变金融业的运行生态，金融开放的持续加速对国内金融业发展也提出了更高标准。这需要统筹协调、精准施策、补齐短板，推动我国金融业标准化向标准合理、结构完善、国际兼容方向迈进。这也成为“十四五”及未来长时间内金融工作的重要内容。

三、《规划》全面部署了“十四五”时期我国金融标准化工作的重点任务

结合金融标准化建设存在问题及金融业发展现状，以《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》和《国家标准化发展纲要》为依据，《规划》制定并明确了“十四五”时期统筹推进金融标准化发展的指导思想、基本原则、主要目标、重点任务和保障措施，为金融标准化工作开展提供了根本指引。

（一）《规划》整体看有两方面突出特征

第一，《规划》重点突出、与时俱进，充分考虑了金融发展各方面要求。《规划》制定仍以“金融标准、为民利企”为原则，重点关注人民群众的金融服务体验、金融机构营商环境以及金融生态的营造；《规划》强调要不断健全适应新形势下金融业发展水平的新型标准体系，尤其是要满足重点领域和关键环节标准需求；在充分考虑当前国际形势变化、金融有效供给不足以及金融服务实体经济为本等要求基础上，金融标准化建设更加突出市场化、法治化和国际化思维；在标准体系逐渐完善过程中，处理好政府标准与市场标准的关系，助力防范化解金融风险。

第二，《规划》分类别提出了一系列量化发展指标，为衡量金融标准化工作推进情况提供了明确参考。《规划》提出了四大类发展指标（分别是标准制定、标准实施、国际标准以及标准化能力）以及十项细分指标（表2）。按照“十四五”时期金融标准发展需要，不同大类金融标准发展指标在考虑指标属性及2020年基数基础上，综合设定了预计要完成的指标任务。一方面，发展指标的细化与量化有助于对各维度金融标准进行有效检测与定期考核，更好落实金融标准化工作开展。另一方面，便于金融监管部门利用金融标准化指标体系度量我国金融体系的发展水平，推动现代金融管理

体系向更加标准化的方向发展。

表 2：“十四五”时期金融标准化发展主要指标

类别	指标	2020	2025	属性
标准制定	制修订金融国家标准、行业标准数量（项）	[137]	[≥137]	约束性
	制修订金融团体标准数量（项）	[47]	[≥100]	预期性
	系统重要性金融机构建立企业标准体系的比例（%）	—	≥85	预期性
	金融国家标准、行业标准平均制修订周期（月）	24	≤18	预期性
标准实施	金融领域企业标准领跑者活动产品和服务方向（个）	10	≥15	约束性
	被金融管理和检测认证引用的国家标准、行业标准数量（项）	93	≥130	预期性
国际标准化	重点金融国际标准转化率（%）	82	≥85	约束性
标准化能力	金融业国家技术标准创新基地（个）	0	≥2	预期性
	具有全国服务能力的金融标准化服务机构（个）	6	≥8	预期性
	金融机构设立标准化部门或专职岗位的比例（%）	40	≥55	预期性

资料来源：《金融标准化“十四五”发展规划》

（二）《规划》主要从四方面布局金融标准化建设工作

第一，全面推动金融标准化体系构建。“十三五”时期，金融标准化建设重点围绕金融业国家标准、行业标准及金融业团体标准建设 3 个维度进行，具体包括了金融风险防控标准化工程、绿色金融标准化工程、互联网金融标准化工程等内容。相较之下，《规划》内容更加丰富全面，包含了现代金融管理标准建设、金融市场体系标准建设、金融产品和服务创新标准建设、金融业数字生态标准建设等。

特别地，《规划》在金融产品和服务创新部分提出要加快培育健全金融标准体系

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_38200

