

发挥自律组织重要作用 持续推动银行间市场改革创新

Playing an Important Role as a Self-Regulatory Organization
Continuously Promoting the Reform and Innovative
Development of the Interbank Market

○ 谷 澍

中国银行间市场交易商协会会长，中国农业银行董事长

摘要

十五年来，交易商协会秉持“自律、创新、服务”宗旨，不断坚定政治立场，提升金融服务实体经济质效，推进自律管理高效履职，持续完善社会组织内部治理，有效落实了党中央、国务院决策部署，促进了银行间市场繁荣发展。站在历史新起点上，协会将持续强化政治意识，加快产品创新，支持实体经济，切实防范金融风险，做细做实市场和会员服务，强化协会内部治理，持续推动银行间市场高质量发展。

关键词

交易商协会 十五周年 银行间市场 实体经济 自律组织

Abstract: Over the past 15 years, NAFMII has adhered to its guiding principles of "self-discipline, innovation and service" while taking a firm political stance and enhancing the quality and efficiency of financial services for the real economy. Along the way it has strengthened its self-regulatory management and operated in an efficient manner. It has vigorously implemented the decisions of the Communist Party Central Committee and the State Council while promoting the development of the interbank market. In the future, NAFMII will continue to strengthen political awareness, accelerate product innovation in support of the real economy, prevent and resolve financial risks, improve member services, boost internal governance, and promote high-quality development of the interbank market.

Keywords: NAFMII, 15th Anniversary, Interbank Market, Real Economy, Self-Regulation

经 国务院同意、民政部批准，中国银行间市场交易商协会（以下简称“交易商协会”或“协会”）于2007年9月3日成立。十五年来，交易商协会坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，在人民银行、民政部的正确领导下，在协会历届领导班子和全体员工的辛勤努力下，始终秉持“自律、创新、服务”的宗旨，持续探索、勇于实践，以全面从严治党为引领、以服务实体经济为核心、以完善自律规则为基础、以严肃市场纪律为保障、以加强务实创新为动力，有力推动银行间市场高质量发展，社会组织“桥梁”“纽带”的重要作用更加彰显，为促进中国金融改革发展发挥了重要作用。

坚持党建引领，汇集奋进合力，巩固党对金融工作领导的政治优势

习近平总书记深刻指出，“金融活，经济活；金融稳，经济稳。经济兴，金融兴；经济强，金融强。”2010年1月，中国人民银行党委决定成立交易商协会党委。在人民银行党委领导下，交易商协会党委坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻党中央、国务院决策部署，完整、准确、全面贯彻新发展理念，以党的政治建设为统领，以服务供给侧结构性改革为主线，以推动改革创新为动力，在建立健全全方位自律管理体

系、着力增强金融服务实体经济能力中牢记“国之大者”，加快实现自身质量变革、效率变革和动力变革，在坚定不移走中国特色金融发展之路上迈出坚实步伐。

在内部治理各环节充分发挥党的领导作用。交易商协会坚持加强党的领导和完善治理结构相统一，落实“党建入章”，修订内部议事规则，不断完善“三重一大”决策制度，明确重大经营管理事项党委前置研究程序，推动党委把方向、管大局、保落实领导作用制度化，为贯彻落实中央大政方针和人民银行工作部署提供了根本保障，为推进内部治理的规范化、民主化、科学化提供了根本遵循。党的十八大以来，交易商协会不断开创发展新局面，其根本就在于始终坚持和加强党的领导，把党的建设作为发展的“定海神针”。

深刻认识金融工作的政治性、人民性、专业性。交易商协会坚持把以人民为中心的发展思想印刻于心、见诸于行，不断提高政治站位，把金融报国、金融为民作为金融工作的价值坐标和行动遵循，以服务实体经济为出发点和落脚点，及时响应市场发展的需求，持续增强多层次资本市场融资功能。着力提升金融服务的普惠性、适配性和可得性，加大对绿色转型、民营小微、精准扶贫、乡村振兴、疫情防控、科技创新等领域的融资支持力度；不断加大减费让利力度，主动为市场主体纾

困解难；深入推进会员服务体系建，创新服务方式方法，充分发挥自律组织沟通、交流、服务功能。

以全面从严治党为高质量发展保驾护航。交易商协会认真贯彻党中央决策部署，推进全面从严治党向纵深发展。实施清单制管理，推动党建与业务同谋划、同部署、同推进、同考核，层层压实党委全面从严治党主体责任、党委书记第一责任人职责和班子成员“一岗双责”；落实全面从严治党监督检查，健全党内监督体系；加强党风廉政建设，一体推进“三不腐”，着力构建长效机制；打造廉洁文化，持续营造“严”的氛围；贯彻新时代党的组织路线，打造忠诚干净担当的高素质干部队伍，为高质量发展提供了政治和组织保障。

始终践行“自律、创新、服务”宗旨，促进银行间市场繁荣发展

十五年来，为充分发挥银行间市场在资源配置中的作用，交易商协会积极助力深化金融供给侧结构性改革，持续提升金融服务实体经济质效，在开展改革创新、推动市场扩容、加强自律管理、提升会员服务等方面取得了良好成效，为经济绿色转型、区域协调发展、金融对外开放等国家重大战略实施提供了有力支持，为打赢脱贫攻坚战、做好“六稳”“六保”工作提供了重要保障，为“稳增长、促改革、

调结构、惠民生、防风险、保稳定”作出了积极贡献。截至2022年7月末，已累计为实体经济提供资金超过65万亿元，余额超过15万亿元，直接惠及5 400多家企业。

十五年来，交易商协会充分发挥自律组织作用，汇聚广大市场成员智慧和力量，不断深化银行间市场产品创新，持续提升金融服务的直达性、精准性和普惠性，着力满足实体经济多元化融资需求。坚持市场化管理方式，在国内率先实施债券发行“注册制”，并持续建立健全“注册制”下的分层分类管理机制，有效激发了银行间市场创新发展活力，促进了直接债务融资效率提升。坚持绿色低碳导向，在国内率先推出碳中和债，积极落实“双碳”战略，创新推出可持续发展挂钩债券，支持传统行业低碳转型，已累计支持发行绿色债务融资工具6 542亿元，发布《中国绿色债券原则》，实现绿色债券标准“国内统一、国际接轨”，推动国内绿色债券市场高标准发展，坚持开放发展方向，积极推动相关制度规则与国际成熟市场接轨，支持外资评级机构、承销机构进入银行间市场开展业务，引入境外非金融企业、主权机构等优质市场主体进入银行间市场发行债券，推动债务融资工具通过“债券通”面向境外投资者发行，有力提升了我国银行间市场的国际影响力。

十五年来，交易商协会始终把加强自律管理作为高效履职的前提，在提高市场

运行效率方面做了大量卓有成效的工作。注重完善制度机制，组织市场成员制定覆盖债务融资工具全流程的自律管理规则体系，制定并发布标准协议文本，不断推动市场规范健康发展。进一步丰富违约处置措施，推进市场化、法治化违约处置机制建设。注重防控金融风险，多方协调、妥善处置信用风险事件，坚守不发生系统性、区域性金融风险的底线。推动金融市场机构投资者纠纷调解中心落地，着力加强投资者保护。大力推进市场纪律建设，加大违法违规行为惩戒力度，对市场成员形成有效震慑，维护市场良好竞争秩序。注重做好会员服务，通过上门走访、培训教育、数据研究、国际交流等多种途径，搭建开放式、立体化、专业化的互动交流平台，促进了监管部门和市场参与者的有效沟通。建立健全银行间市场基础设施，持续提升业务信息化、线上化水平，切实提供会员服务便利，有效增强自律管理效力。

十五年来，交易商协会严格按照现代社会组织体制要求，不断健全法人治理结构，采用会员民主决策机制，进行市场化运作，充分代表和反映会员的共同利益和愿望，获得了市场成员的广泛认可和支持。发挥专家议事职能，依托“三会+秘书处+专业委员会”的市场自律管理组织治理结构优势，努力打造“行业协会跨部门、跨行业、跨领域发挥自律管理作用的

典范”，不断提高内部治理的规范化、民主化和科学化水平。2021年，交易商协会蝉联“全国性行业协会商会最高评估等级——5A评级社团”称号。

落实决策部署，服务实体经济，科学规范运行，凝心聚力再谱交易商协会新篇章

党的十八大报告提出“加快形成政社分开、权责明确、依法自主的现代社会组织体制”，现代社会组织体制的核心要义就是规范政府与社会组织的关系。目前，银行间市场已经初步形成了“监管部门-自律组织-市场主体”三位一体的市场宏观管理组织结构，交易商协会已成为场外金融市场管理体系不可或缺的重要组成部分，成为联结政府部门与市场成员的重要纽带。交易商协会要继续发挥贴近市场一线的优势，调动市场成员积极性和创造力进行自律性管理，通过市场化方式更好地推动市场的创新和发展。

“十四五”规划提出，要深化金融供给侧结构性改革，健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系。交易商协会要凝聚市场力量和智慧，统筹发展和安全，继续做好“六稳”“六保”工作，在加大对实体经济融资支持力度、加强金融法治建设、完善金融风险处置机制、做好风险预警防范等方面着眼发力。

新时代新征程，交易商协会将主动肩

负更大的政治责任，继续贯彻落实党中央关于深化金融供给侧结构性改革的决策部署，在人民银行、民政部的领导下，推动银行间市场自律管理服务迈上新台阶，助力实现银行间市场高质量发展。一是不断提高政治站位、强化政治意识。把讲政治贯穿于交易商协会工作各方面，围绕“自律、创新、服务”宗旨，加强巡视审计成果运用，加强市场自律管理，始终践行促进银行间市场繁荣发展，持续增强员工金融报国情怀和事业心责任感。二是加快产品创新支持实体经济。及时洞察市场需求，组织推动适合银行间市场特性的产品创新。大力推动绿色金融体系建设，落实好国家重大区域发展战略，加大乡村振兴融资支持力度，引入金融活水支持民营、中小微企业融资。三是妥善防范金融风险。加强中介机构自律管理，提升债券注册发行业务规范水平。优化存续期管理制度，推进信息披露规范高效，深化风险预警和违约处置机制建设。强化市场纪律约束，做好二级市场自律管理，构建多层次自律惩戒体系。四是做细做实市场和会员服务。积极探索优化会员服务工作体系，研究开展“分类分层”会员服务工作。完善会员培训机制，促进市场从业人员素质提升。推动调解机制在债市纠纷化解中落地生效，进一步发挥自律组织的协调作用。深入推进信息化建设，不断优化会员服务体验。五是夯实协会内部治理体系。

充分发挥专家议事制度作用，不断提升专业委员会的运作水平。严格遵照章程规定，推动会员代表大会、理事会、监事会等治理主体科学合规履职。完善内部管理制度，加强内部控制监督，全力提升对协会事业发展的支持和保障水平。

启航新征程，续写新篇章。站在历史新起点展望未来，交易商协会将坚定地以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧紧围绕党中央、国务院关于推动金融市场发展的系列方针政策，在人民银行和民政部的指导下，强化党建引领，凝聚市场智慧，与各会员一起同心协力，不断完善多层次、全方位、全流程的自律管理体系，提高服务经济、服务市场、服务会员的水平，努力实现自律组织优化升级，为促进银行间市场规范健康发展、推动我国经济社会高质量发展做出新的贡献，以优异成绩迎接党的二十大胜利召开！**[N]**

学术编辑：韦燕春

