

作者莫开伟系中国知名财经作家 中国地方金融研究院研究员

去年，四川省银监局对浦发银行成都分行开出了4.62亿元罚单，浦发银行成都分行被罚原因主要是掩盖不良贷款违规行为，银监会现场检查发现该行通过编造虚假用途、分拆授信、越权审批等手法，违规办理信贷、同业、理财、信用证和保理等业务，向1493个空壳

企业授信775亿元，换取相关企业出资

承担该行不良贷款，由此形成了1000多亿元风险资金（1月19日银监会官网）。

浦发行这个案子的曝光，如同一声惊雷，使2018年初这个不算严寒冬天气温明显下降了好几度，让不少民众对银行经营安全与风险产生了担忧；同时，也让监管当局对银行机构合规经营产生了深深的忧虑。即便如此，在笔者看来，该起案件的暴露并非坏事，可从多方面对银行机构及监管当局起到重要的警示作用：



监管不仅要改变形式更要讲究方法。

银行监管当局掀起一轮又一轮监管浪潮固然重要，也对发现银行市场乱象问题起到一定作用。但如果过多地依赖这种运动突击式监管、不注意平时夯实严监管基石，难免挂一漏万，形成监管真空，使银行机构不少违规违法经营行为难以被及时发现

，金融风险隐患被及时消灭，其结局也将是十分严重的。因而，应对目前监管方式进行改革，以平时严监管为主，将严监管置于日常监管之中，以运动突击式监管为辅，始终对银行机构违规违法经营行为保持高压态度和实行零容忍态度，才不致养痍遗患，让一些银行机构的小问题最终酿造成大的金融风险隐患。而且。监管当局尤其不能急于求成，而应采取稳打稳扎的监管方式，从对银行机构宏观政策落实、经营行为合规宏观层面监管深入到现实业务监管转向，赋予地方银行监管部门组织专门力量对全国各主要银行机构日常经营行为进行日常交叉性监管的权力，以便营造严监管氛围。

监管应由表及理并全方位介入。

银行业绩考核对推动银行机构增强市场竞争意识、提高市场拓展能力、扩大银行机构经营规模起到重要作用，但如果过分看重业绩而忽视风险，或者业绩考核过于严苛，缺乏考核科学性，只会加剧基层银行机构的弄虚作假行为。浦发银行成都分行弄虚作假掩盖不良贷款的行为，很大程度上在于对业绩考核的过度追逐，也在于上级行制度的业绩考核方式缺乏科学性。可见，监管部门不能只管银行日常经营业务合规的监管，更要对其考核机制及其他经营管理机制进行监管，督促商业银行建立既能调动基层经营行的经营积极性和主观能动性、又能体现人性化、和谐化的科学业绩考核机制，尤其是薪酬考核和分配机制更加体现出调动全员积极性的优势，遏制收入分配差距过分悬殊倾向，避免基层行为应付考核而暗地使用欺上瞒下的手段导致经营不真实、加剧银行经营市场乱象的现象再发生。

