坚持“两个结合”，全面落实“五要五不”

实践要求，积极培育中国特色金融文化

报告人：郭旭

单位职务：华夏银行厦门分行党委办公室副主任

报告时间：2025年10月26日

大家好！

今天我将分五个部分，与大家一起聚焦“五要五不”金融文化要求，梳理银行业落实“五要五不”的具体要求和鲜活实践案例，揭示其植根中华优秀传统义利文化并进行时代创新的本质特征，学习研讨坚持“两个结合”作为马克思主义中国化、时代化根本途径的理论逻辑与实践意义，阐释培育中国特色金融文化对于以中国式现代化实现强国复兴伟业的重大战略价值，为推动中国特色金融文化落地生根、护航金融高质量发展提供实践参考与路径思考。

首先我想谈谈中华优秀传统文化和中国式现代化这两个“古今”话题，发现沉淀在血脉深处的文化基因，将如何塑造我们复兴前行的姿态，赓续五千年的中华文脉，将如何在波澜壮阔的世界舞台上赋予我们力量和坐标。

一、根脉所系：中华优秀传统文化是中国式现代化的精神底色和价值基石。

中国式现代化不是西方现代化的翻版，它深深根植于中华优秀传统文化的沃土之中，汲取着中华特有的民族智慧和精神标识。

首先，中国式现代化是“以人为本”的现代化，源自“民以邦本，本固邦宁”的古老政治智慧，这与西方现代化进程中出现的阶级对立、社会撕裂形成鲜明对比。

其次，中国式现代化是“和谐共生”的现代化，承袭了“天人合一”的宇宙观。当面对全球性生态危机治理时，“绿水青山就是金山银山”的理念便能深入人心，走出一条生产发展、生活富裕、生态良好的文明发展道路。这与先污染后治理的西方模式，在哲学起点上便分道扬镳。

再次，中国式现代化是“胸怀天下”的现代化，赓续了“协和万邦”“天下大同”的世界观。这种文化密码，决定了我们的现代化道路不是殖民掠夺，不是霸权主义，而是和平发展。决定了我们的崛起，带给世界的是机遇而非威胁，是合作而非对抗。

由此可见，中华优秀传统文化为中国式现代化提供了区别于西方模式的独特价值取向、伦理规范和目标设定，使得中国的现代化进程从一开始就拥有强大的精神滋养和文化自信，并在构建人类命运共同体进程中，为我们掌握战略主动、争取规则主导、引领文化主流提供根本依托。

二、“两个结合”：马克思主义中国化、时代化的根本途径，中国特色金融文化建设的指路明灯。

马克思主义基本原理揭示了人类社会发展的普遍规律，其强大生命力在于与具体实际相结合。习近平总书记深刻指出：“坚持和发展马克思主义，必须同中国具体实际相结合、同中华优秀传统文化相结合。”“两个结合”是开辟马克思主义中国化、时代化新境界的根本路径，也为塑造具有中国底蕴、时代特征的金融文化提供了根本遵循与方向指引。

（一）“同中国具体实际相结合”赋予金融文化实践根基与时代方位

**1．立足国情与发展阶段：**中国金融发展必须服务于社会主义初级阶段的基本国情，服务于人口规模巨大、全体人民共同富裕等中国式现代化的本质要求。中国特色金融文化必须紧扣高质量发展首要任务、发展新质生产力等战略部署，引导金融资源精准滴灌实体经济关键领域与薄弱环节。

**2．回应现实问题与挑战：**当前金融领域存在的脱实向虚、风险隐患、伦理失范等问题，亟需通过文化重塑予以匡正。“两个结合”要求金融文化建设必须直面中国金融改革发展的深层次矛盾，提出具有中国特色的解决方案，如强化服务实体导向、健全风险为本文化、倡导负责任的金融创新。

**3．体现社会主义制度优越性：**将马克思主义关于金融资本服务于社会生产、防止资本无序扩张等思想，与中国社会主义市场经济体制相结合，塑造强调国家金融安全、人民金融属性、兼顾效率与公平的金融文化，彰显社会主义制度的本质要求。

（二）“同中华优秀传统文化相结合”赋予金融文化深厚传统底蕴与民族特质

“两个结合”在金融文化领域的集中体现，要求我们构建的金融文化，既要符合马克思主义的立场观点方法，体现社会主义金融的本质属性和发展方向；又要深深植根于中华文明的沃土，彰显中国精神、中国价值、中国力量。这是中国特色金融文化区别于其他金融文化的根本标识。

**1．汲取“义利统一”的智慧：**中华传统义利观强调“义以为上”、“见利思义”、“以义制利”，反对唯利是图。这为塑造“五要五不”金融文化中的诚信守约、负责任、重普惠等要求提供了丰厚的道德滋养，引导金融机构在追求经济效益的同时，必须恪守社会道义，实现商业价值与社会价值的统一。

**2．传承“诚实守信”的美德：**“人无信不立，业无信不兴”。中华文化历来推崇诚信为本。将这一核心美德融入金融文化，是“五要五不”中“要诚信，不欺诈”的直接思想来源，是维护金融市场秩序、降低交易成本的基石。

**3．弘扬“经世济民”的担当：**传统文化中“修身齐家治国平天下”、“达则兼济天下”的理念，与马克思主义关于金融服务于社会整体利益的思想相契合。这要求金融从业者超越狭隘的个人或机构利益，将自身发展融入国家富强、民族复兴、人民幸福的宏伟事业，体现金融的“国之大者”。

**4．融合“和合共生”的治理理念：**中华“和合”文化强调和谐、平衡、共生共荣。这启示中国特色金融文化应倡导金融机构与客户、同业、监管、社会之间的和谐共生关系，反对恶性竞争、零和博弈，推动构建健康、可持续的金融生态。

三、培育中国特色金融文化：以中国式现代化实现强国复兴伟业的战略支点

金融是现代经济的核心，金融文化则是金融体系的灵魂。在推进中国式现代化、实现中华民族伟大复兴的关键时期，培育具有中国特色的金融文化，具有极其重大的战略意义。

（一）筑牢金融安全屏障，护航发展大局

强大的金融文化是防范化解金融风险的“第一道防线”。强调“守法合规”、“稳健审慎”的文化，能内化为从业者的行为自觉，从源头上遏制违规操作、过度冒险，降低操作风险和道德风险。

“负责任”的文化要求金融机构在创新、展业过程中充分考虑风险外溢性，有助于维护金融市场稳定和系统性安全，为中国式现代化行稳致远提供坚实的金融保障。

（二）引导金融回归本源，服务实体经济

中国特色金融文化的核心要义之一是坚持“以人民为中心”和“服务实体经济”的根本宗旨。培育“重义轻利”、“义利兼顾”的文化，能有效扭转资金空转、脱实向虚的倾向。

倡导“金融为民”、“普惠包容”的理念，引导金融资源更多流向科技创新、绿色发展、小微企业、乡村振兴等国家战略重点领域和民生薄弱环节，疏通金融血脉，滋养实体经济肌体，为发展新质生产力、构建现代化产业体系提供高效金融支持。

（三）提升金融治理效能，优化市场生态

良好的金融文化是市场“软约束”和“润滑剂”。诚信文化的普遍建立能大幅降低交易成本，提升市场效率；合规文化的深入人心能减轻监管压力，提高监管效能。

“不欺瞒”、“不操纵”、“不取巧”的文化氛围，有助于营造公平、透明、有序的市场环境，遏制不正当竞争和金融乱象，构建“良币驱逐劣币”的健康金融生态。

（四）增强金融软实力，提升国际话语权

一个拥有深厚文化底蕴和鲜明价值导向的金融体系，更能赢得国际市场的信任与尊重。中国特色金融文化所倡导的负责任、可持续、普惠共享等理念，顺应了全球金融治理变革的方向。

成功实践并向外传播中国特色金融文化，有助于打破西方金融话语霸权，贡献中国智慧和中国方案，提升中国在国际金融规则制定和全球金融治理中的影响力。

（五）塑造金融人才队伍，传承金融精神

文化育人，润物无声。培育中国特色金融文化，是锻造一支政治过硬、作风优良、精通业务的高素质金融人才队伍的关键。

它将服务国家战略的崇高职业理想、诚信廉洁的高尚职业道德、稳健审慎的精湛专业技能融为一体，为金融事业长远发展提供源源不断的精神动力和人才支撑。

因此，培育中国特色金融文化绝非应景之举，而是关乎金融发展方向、国家经济安全、民族复兴伟业的战略工程，是金融系统践行中国式现代化使命担当的内在要求和必然选择。

四、“五要五不”：中华传统义利文化及其时代演变的最新成果。

中央金融工作会议提出的“五要五不”要求。即：要诚实守信，不逾越底线；要义利兼顾，不唯利是图；要稳健审慎，不急功近利；要守正创新，不脱实向虚；要依法合规，不胡作非为。这是中国特色金融文化核心内涵的高度凝练。其思想根基深植于中华优秀传统义利文化，并在马克思主义指导下，结合中国金融发展实际与时代要求，实现了创造性转化和创新性发展，是传统智慧在当代金融领域的最新结晶。

（一）深厚的传统义利文化渊源

1**．**“要诚实守信，不逾越底线”直接源于儒家“人而无信，不知其可也”（《论语·为政》）、“民无信不立”（《论语·颜渊》）的诚信伦理，是包括金融活动在内所有经济活动的立身之本。墨家也强调“言必信，行必果”。

2**．**“要义利兼顾，不唯利是图”是儒家“义利之辨”思想的精髓体现。孔子主张“见利思义”（《论语·宪问》）、“义然后取”。孟子强调“何必曰利？亦有仁义而已矣”（《孟子·梁惠王上》），但并非否定利，而是主张以义导利、义利统一。管仲的“仓廪实而知礼节，衣食足而知荣辱”也体现了物质基础与道德精神并重。这与“不唯利是图”的要求高度一致。

3**．**“要稳健审慎，不急功近利”体现了道家“知足不辱，知止不殆”（《道德经》）的智慧，以及传统治理思想中“居安思危”、“深谋远虑”、“长期主义”的审慎原则。在商业经营上，中华老字号多秉持“稳健经营”、“细水长流”、“弱水三千只取一瓢”的理念。

4**．**“要守正创新，不脱实向虚”中的“守正”源于儒家“守先王之道”的传承精神，强调恪守正道、根本；“创新”则体现了《周易》“穷则变，变则通，通则久”的变革思想。其核心是要求在坚守服务实体经济这一“正”道的基础上进行创新，反对背离本源、自我循环的“虚”火。

5**．**“要依法合规，不胡作非为”体现了法家“以法治国”、“刑无等级”的法治思想，以及儒家“克己复礼为仁”中关于崇礼守则的要求。中华法系源远流长，强调“王子犯法与庶民同罪”，为现代合规文化提供了历史参照。

（二）马克思主义指导下的时代演变与升华

**1．阶级性与人民性统一：**在马克思主义指导下，“五要五不”金融文化突破了传统义利观的历史局限性，被赋予了鲜明的社会主义属性和人民立场。“诚实守信”、“义利兼顾”、“普惠包容”等要求，根本目的在于维护最广大人民的金融权益和国家的金融安全稳定，服务于共同富裕目标。

**2．科学性与实践性结合：**马克思主义唯物辩证法和政治经济学原理，为“稳健审慎”、“守正创新”提供了科学方法论指导，为科学理论指导金融实践，处理好金融与实体经济稳定发展指出了发展路径，使其不再是抽象的道德说教，而是基于金融运行客观规律的行动指南。

**3．强化制度保障：**马克思主义强调经济基础与上层建筑的相互作用。新时代推动“五要五不”落地，不仅依靠道德教化，更通过健全的法律法规、监管制度、公司治理和内控机制予以强力保障，实现了“软文化”与“硬约束”的有机结合。

**4．回应金融矛盾：**“五要五不”精准切中了当前中国金融领域存在的主要矛盾和风险点。如：诚信缺失、脱实向虚、急功近利、违规操作等，是运用马克思主义立场观点方法分析和解决中国金融实际问题的集中体现。

（三）“五要五不”作为最新成果的鲜明特征

“五要五不”金融文化要求，是马克思主义基本原理同中国具体实际相结合、同中华优秀传统文化相结合在金融领域的生动体现和最新成果。它既闪耀着中华古老义利智慧的光芒，又彰显了马克思主义的真理力量和实践伟力，为塑造健康、稳健、负责任、有情怀的中国特色金融文化树立了鲜明的价值标杆和行为规范。

1**．传承性：**清晰可见中华优秀传统义利文化的基因密码。

2**．时代性：**直面中国式现代化新征程对金融工作的新要求，聚焦高质量发展、金融安全、科技创新等时代课题。

3**．系统性：**“五要五不”构成了一个逻辑严密、相互支撑的有机整体，涵盖了金融价值观、经营理念、行为规范、创新方向、合规底线等关键维度。

4**．实践性：**表述简洁明了，要求具体清晰，为金融机构和从业者提供了可直接遵循的行为准则，具有极强的实践指导价值。

五、银行业夯实“五要五不”金融文化的工作要求和生动实践

银行业作为金融体系的主体，是践行“五要五不”金融文化要求的主阵地和先锋队，其落实情况直接关系到中国特色金融文化建设的成效。

（一）工作要求

**1．要诚实守信，不逾越底线**

具体工作：确保信息披露真实、准确、完整、及时；杜绝虚假宣传、误导销售；严格履行合同义务，保护客户知情权和公平交易权；严防内幕交易、利益输送；建立覆盖全员、全流程的诚信档案与评价体系。

监管重点：严厉打击虚假陈述、财务造假、销售欺诈等行为；强化对金融产品营销宣传的合规管理；完善客户投诉处理和纠纷调解机制。

**2．要义利兼顾，不唯利是图**

具体工作：将服务国家战略和实体经济成效纳入核心考核指标；大力发展普惠金融，优化小微、“三农”、民生领域金融服务；合理确定收费标准和利率水平，切实降低实体经济融资成本；积极履行社会责任，做好金融五篇大文章。

监管重点：考核评价体系改革，强化环境、社会、治理表现的ESG评估；引导信贷资源流向；规范服务收费行为；推动普惠金融高质量发展监管评价。

**3．要稳健审慎，不急功近利**

具体工作：健全全面风险管理体系，覆盖信用、市场、操作、流动性等各类风险；坚持审慎信贷标准和拨备制度；强化资本约束，确保资本充足；设定科学合理的业务发展目标和绩效考核机制，避免过度激励短期行为；加强宏观形势和行业风险研判。

监管重点：持续强化资本充足率、拨备覆盖率、流动性比率等审慎监管指标；加强压力测试和风险早期干预；整治过度追求规模、速度和短期利润的行为。

**4．要守正创新，不脱实向虚**

具体工作：创新必须围绕提升服务实体经济质效展开供应链金融、科技金融、绿色金融产品创新；强化金融科技应用的风险管理，确保安全可控；严控资金空转和监管套利行为；推动数字化转型真正赋能主业、降本增效、改善客户体验。

监管重点：规范金融科技创新应用，加大“监管沙盒”试点与推广力度；加强对同业业务、理财业务、表外业务的监管，防止资金脱实向虚；鼓励支持实体经济的创新模式。

**5．要依法合规，不胡作非为**

具体工作：建立健全覆盖所有业务环节和员工行为的合规管理制度；常态化开展合规教育和警示教育；强化内部审计和纪检监察的独立性与权威性；严格执行反洗钱、反恐怖融资、数据安全、消费者权益保护等法律法规；对违规行为“零容忍”，严肃问责。

监管重点：“长牙带刺”、有棱有角”的强监管严监管；加大现场检查和非现场监管力度；提高经济罚、资格罚、声誉罚等违法违规成本；压实机构主体责任和董监高责任。

（二）实践案例

**1．“诚信为本”的客户服务实践**

案例A：某国有大行推出“阳光信贷”工程，实行贷款条件、流程、利率、审批结果“四公开”，客户可通过手机银行实时查询贷款进度和费用明细，极大提升透明度，杜绝“吃拿卡要”和暗箱操作。建立“客户体验官”制度，直接收集反馈改进服务。

案例B：某全国股份行开发智能双录系统，覆盖所有高风险产品销售环节，利用AI实时监测销售话术合规性，自动提示风险揭示是否到位，有效防范误导销售，保障客户权益。

**2．“义利兼顾”的服务实体与普惠实践**

案例C：为支持某重大科技攻关项目，由政策性银行提供低成本资金和风险分担，商业银行发挥网点和服务优势，共同设计“研发贷+首台套保险”的综合金融服务方案，有效破解科创企业融资难题，体现国家战略导向。

案例D：某地方性银行深耕县域，推出“乡村振兴贷”系列产品，采用“整村授信”、“龙头企业+农户”等模式，利用卫星遥感、大数据等技术评估种植养殖风险，大幅简化流程、降低门槛，切实服务“三农”融资需求，带动共同富裕。设立普惠金融事业部并实施差异化考核。

**3．“稳健审慎”的风险管理实践**

案例E：某城商行构建“智慧风控”平台，整合工商、司法、税务、舆情等内外部数据，运用大数据分析和机器学习模型，实现对企业客户风险的动态、精准画像和早期预警。对高风险行业和区域实行限额管理和名单制管理。

案例F：某外资行引入并本土化其母行成熟的“风险偏好声明”体系，清晰界定董事会和高级管理层可接受的风险类型和水平，并将其层层分解传导至各业务条线和分支机构，确保全行风险承担与战略目标一致。

**4．“守正创新”的科技赋能实践**

案例G：华夏银行打造产业数字金融平台，深度嵌入核心企业产业链场景，基于真实交易数据为上下游中小微企业提供便捷高效的在线融资服务，如：订单贷、应收账款质押融资，显著提升供应链韧性和资金周转效率，是服务实体的创新典范。

案例H：某互联网银行运用大数据风控和人工智能技术，面向小微经营者和个体工商户提供纯线上、无抵押的信用贷款服务，实现“310”模式，即：3分钟申请、1秒钟放款、0人工干预，在风险可控前提下极大提升了普惠金融的可得性和便捷性。

**5．“依法合规”的治理与文化实践**

案例I：某商业银行实施“合规文化提升年”计划，由董事长/行长亲自挂帅。内容包括：全员签订合规承诺书；开展覆盖全员的“案例警示教育巡回展”；建立“合规热线”和匿名举报平台；将合规表现作为晋升、评优“一票否决”项；显著加大合规条线资源配置。

案例J：某金融集团开发并全面应用GRC智能化合规管理系统，实现监管法规库动态更新、合规义务自动识别与映射、合规检查任务自动化派发与追踪、违规行为自动抓取与报告。大幅提升合规管理的效率和覆盖面，降低人工操作风险。

上述这些实践给我们带来4点启示：

**1．顶层设计与文化浸润并重：**落实“五要五不”需要董事会和高管层的高度重视与率先垂范，将其融入战略、制度、流程，同时通过持续的教育宣导、典型选树、环境营造，使其内化于心、外化于行。

**2．科技赋能与制度保障结合：**充分利用大数据、人工智能等科技手段提升“五要五不”落地的精准性和效率，如：智能风控、合规监测、透明服务，同时不断健全配套的激励约束机制、问责机制和内控体系。

**3．分类施策与重点突破：**不同类型、规模的银行应根据自身特点和优势，找准落实“五要五不”的着力点，如：大行重战略引领与科技赋能，中小行重普惠深耕与合规筑基。

**4．久久为功与动态演进：**金融文化建设非一日之功，需要持续投入、常抓不懈。同时要适应金融业态、监管要求和风险形势的变化，不断丰富和发展“五要五不”的内涵与实践。

通过以上五个部分的学习研讨，我们得出以下结论。

坚持“两个结合”，全面落实“五要五不”要求，培育中国特色金融文化，是一项兼具理论深度、历史厚度与实践广度的系统工程。它要求我们站在习近平新时代中国特色社会主义思想的理论维度上，深刻把握马克思主义中国化时代化对金融工作的根本指导，特别是关于金融本质、资本特性、风险规律的核心观点；站在中华民族伟大复兴强国梦的历史维度上，自觉传承中华优秀传统义利文化精髓，从中汲取诚信、节制、责任、家国情怀等永恒价值；站在百年未有之中国式现代化伟大征程的实践维度上，直面中国金融改革发展的现实挑战，坚定践行金融工作的政治性、人民性，将“五要五不”的明确要求转化为银行业务流程、风控体系、考核激励与日常行为的生动实践。

唯有将这三个维度有机统一、深度融合，才能锻造真正具有中国特色、中国风格、中国气派的金融文化。这种文化，既能确保金融航船在中国式现代化的壮阔征程中不偏航、不失速，又能赋予金融活动以深厚的人文关怀与价值追求，使之成为强国建设、民族复兴伟业的强劲引擎与稳定基石。银行业作为主力军，更应以高度的文化自觉与行动自觉，走在前列、干在实处，为中国特色金融文化的繁荣发展书写生动注脚，为以金融高质量发展支撑中国式现代化贡献磅礴力量。

谢谢大家！