

辉煌银行业

回顾十一五 展望十二五

形势报告文集

中国银监会宣传工作组 / 编
中央国家机关工委宣传部

中国检察出版社

辉煌银行业

回顾十一五 展望十二五

形势报告文集

中国银监会宣传工作组 / 编
中央国家机关工委宣传部

中国检察出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

辉煌银行业：回顾十一五 展望十二五形势报告文集 / 中国银监会宣传部，
中央国家机关工委宣传部编. —北京：中国检察出版社，2011.7

ISBN 978-7-5102-0505-7

I. ①辉… II. ①中… ②中… III. ①银行业—研究报告—中国—文集
IV. ① F832.3-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 117031 号

辉煌银行业

回顾十一五 展望十二五

形势报告文集

中国银监会宣传部
中央国家机关工委宣传部 / 编

出版发行：中国检察出版社

社 址：北京市石景山区鲁谷西路 5 号 (100040)

网 址：中国检察出版社 (www.zgjccbs.com)

电 话：(010) 68630384 (编辑) 68650015 (发行) 68636518 (门市)

经 销：新华书店

制 作：北京博雅思企划有限公司

印 刷：北京品墨缘彩色印刷有限公司

开 本：710mm × 1000mm 16 开

印 张：22 印张

字 数：266 千字

版 次：2011 年 7 月第一版 2011 年 7 月第一次印刷

书 号：ISBN 978-7-5102-0505-7

定 价：68.00 元

检察版图书，版权所有，侵权必究
如遇图书印装质量问题本社负责调换

深入贯彻落实科学发展观，紧紧围绕学习贯彻党的十七届五中全会精神，抓住“十一五”规划完成、“十二五”规划开局的有利契机，集中开展形势政策宣传教育是中央部署的一项重要任务。“十一五”时期，我国银行业在党中央国务院的正确领导下，坚持改革开放，推进科学发展，加强有效监管，特别是在应对国际金融危机冲击中确保了稳健运行，取得了辉煌成绩和历史性变化。2011年3月至5月，中国银监会和中央国家机关工委联合举办了“辉煌银行业：回顾十一五 展望十二五”系列形势政策报告会，邀请银监会、国家开发银行、工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、光大集团的主要负责人担任主讲人，就银行业发展某一方面重点内容谈成就、谈体会、谈启示、谈规划。每讲报告会分别由中央国家机关工委和银监会领导同志主持，这是银行业第一次举办全行业、高规格的形势政策报告会。

应各方面普遍要求，我们将报告会文字材料整理出版，以进一步扩大报告会的影响，为银行业金融机构职工和全社会学习了解国家金融方针政策和银行业改革发展情况提供辅导素材。为丰富报告文集内容，我们增加了每场报告会主持人点评，同时还请银监会研究局、银行一部、银行二部、银行三部、银行四部、非银部、合作部、财会部、创新部以及中国民生银行、招商银行、中国华融资产管理公司的主要负责人，结合本部门（单位）实际撰写了专题文章。本报告文集内容丰富、信息量大、权威性强，是一本学习金融知识，了解掌握我国银行业改革发展动态的生动教材。

本书编写组

2011年6月20日

- ▶ 出版说明 / 1
- ▶ 刘明康
中国银行业“十一五”重大成就及“十二五”展望 / 1
- ▶ 陈 元
政策性银行改革与发展 / 15
- ▶ 姜建清
践行科学发展观 提升银行竞争力 / 41
- ▶ 项俊波
加快金融创新步伐 促进银行业可持续发展 / 81
- ▶ 肖 钢
关于商业银行综合经营的几个问题 / 105
- ▶ 郭树清
探索有中国特色的现代银行制度 / 133
- ▶ 胡怀邦
未来银行与中国银行业转型发展 / 157
- ▶ 唐双宁
加强金融文化建设, 实现由金融硬实力平面扩张的
金融大国向金融软实力立体提升的金融强国转变 / 195

- ▶ 中国民生银行党委书记、董事长 董文标
民生银行：破解小微企业融资难的经营之道 / 219
- ▶ 招商银行党委书记、行长 马蔚华
加快转型：中国银行业实现可持续发展的必由之路 / 227
- ▶ 中国华融资产管理公司总裁 赖小民
以创新推动金融资产管理公司转型发展 / 237
- ▶ 中国银监会统计部主任兼政策研究局局长 刘春航
国际金融监管改革进展及有关思考 / 253
- ▶ 中国银监会银行监管一部主任 杨家才
大型银行监管的五年回顾与展望 / 262
- ▶ 中国银监会银行监管二部主任 肖远企
中小商业银行改革发展与监管成就 / 275
- ▶ 中国银监会银行监管三部主任 杨丽平
中国银行业对外开放与外资银行在华发展 / 287
- ▶ 中国银监会银行监管四部主任 沈晓明
抓住机遇 全面科学推进三类机构改革发展 / 297
- ▶ 中国银监会非银行金融机构监管部主任 柯卡生
夯实基础 防险创新 促进非银行金融机构稳健发展 / 306
- ▶ 中国银监会合作金融机构监管部主任 姜丽明
农村合作金融机构改革发展与监管建设的回顾与展望 / 314
- ▶ 中国银监会财务会计部主任 李怀珍
夯实会计基础 助推有效监管 / 323
- ▶ 中国银监会业务创新监管协作部副主任 段继宁
银行业金融创新的目标使命是不断提升对实体经济的
可持续服务能力 / 336



中国银行业
“十一五”重大成就及
“十二五”展望

刘明康



刘明康
Liu Mingkan

自2003年银监会成立特别是“十一五”以来，在党中央、国务院的正确领导下，在有关各方的大力支持下，中国银行业始终坚持改革的胸襟和开放的视角，始终突出风险管控底线和勇于创新的气魄，始终强调效益为先和社会责任，改革发展向全面纵深推进，整体面貌发生了翻天覆地的变化，在国际金融危机的严重冲击下实现了“独树一帜”，有力地支持了实体经济平稳较快发展。

一、体制机制改革取得历史性突破

国内外实践充分表明，完善的公司治理是银行业金融机构稳健经营、可持续发展的体制基础。银监会成立伊始，即明确将公司治理作为监管重点之一，目前已取得历史性突破。

一是健全了“三会一层”的公司治理组织架构，初步建立相互制衡的决策机制和科学的管理程序。特别是，针对出资人缺位和越位等重点问题，狠抓银行股东和董事的资质及责任监管，已经取得阶段性成效：坚持强调股东特别是控股股东远离破产原则，并视其为千家万户的存款得以保全的先决条件；坚持强调控股股东必须有长期持股承诺、持续注资责任和能力，将缺乏持续注资能力的申请人和炒家等挡在“门外”；坚持强调董事会的“诚信义务”和“看管责任”，不尽尽职尽责者须承担相应法

律和经济责任。

二是科学设定战略目标、发展规划和经营理念的自觉性明显增强。坚持强调股东、存款人和其他利益相关者利益统筹兼顾，坚持强调资源优势与市场特点紧密结合，坚持强调当期审慎经营与长期科学发展有机协调，并已成为银行业金融机构确定价值准则、发展目标、中长期规划和年度经营计划的基本原则。

三是激励约束机制有了很大改观。科学合理的激励约束机制是公司治理有效性的重要保障。不少银行业金融机构通过陆续引入关键绩效指标（KPI）考核、平衡记分卡指标体系等现代化考核激励方法，已建立起职位能上能下、人员能进能出、收入能高能低的人力资源管理体制，使“干好干坏一个样”的现象发生了根本性变化。

四是透明度建设成效显著。银行业信息披露整体上较为规范及时、全面客观，部分上市银行的信息披露已达到了国际良好水平。特别是，在财政部、税务总局等有关部门的大力支持下，银行业财务会计制度进步很大，基于全面风险管理的数据基础设施建设进展明显，信息披露的制度和技術保障更加坚实。

与此同时，银行业金融机构的横贯型内部管理机制建设也取得突破性进展：

一是初步形成前、中、后台高效协调、有效制衡的组织架构。2003年银监会成立之初，大中型商业银行千篇一律实行大部门制，且部门之间壁垒森严。经过改革，这些银行已基本建立前台营销服务高效、中台风险控制严密、后台保障支持有力的组织架构。一些银行还积极探索实施项目积分考核机制，着力打造前、中、后台科学履职、主动协调的良好局面。

二是基本实现业务标准化、模块化和流程化。目前，银行业金融机构已能系统制定规章制度，内部管理规制交叉重叠、相互矛盾、遗漏空

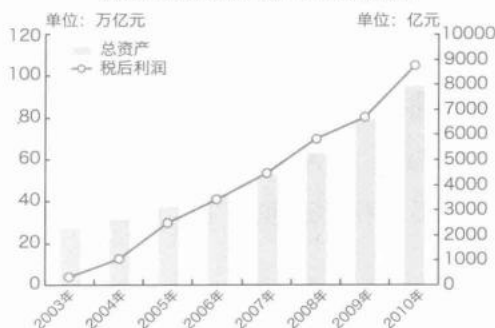
白等问题大为缓解，并在信用卡、对公信贷、小企业信贷、零售网点服务、住房贷款业务等主要业务条线实施标准化的流程管理模式。

三是初步建立成本和风险横贯型约束机制。已初步构建全面风险管理制度框架，有关制度规则除覆盖信用风险、市场风险、操作风险三大传统风险之外，更延伸到流动性风险、声誉风险、国别风险、战略风险、法律风险和 IT 风险等领域。资本与风险和信贷增长科学挂钩的机制已基本形成，经济资本（EC）、经济增加值（EVA）、经风险调整后的资本回报（RAROC）以及内部资金转移定价（FTP）等资本与风险相匹配的管理理念和技术工具，在资本配置、风险覆盖和激励约束等方面发挥了较好作用。风险管理技术实现质的飞跃，已从关注单一客户的风险转向关注组合风险、控制行业集中度风险，从简单定性判断风险转向定量与定性判断相结合。

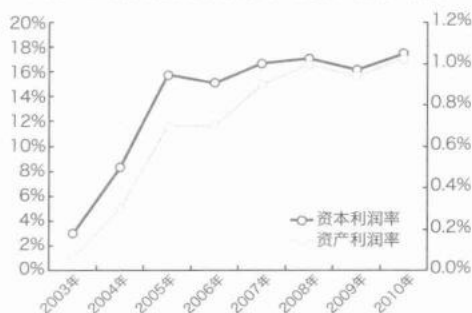
体制机制改革推动我国银行业整体实力显著增强。

一是经营效率大幅度提高。截至 2010 年年底，银行业资产总量达到 95.3 万亿元，是 2003 年年底的 3 倍多；实现税后利润 8991 亿元，接近 2003 年的 28 倍；资本利润率达 17.5%，接近 2003 年年底的 6 倍；资产利润率超过 1%，是 2003 年的 10 倍左右，达到国际良好银行水平。

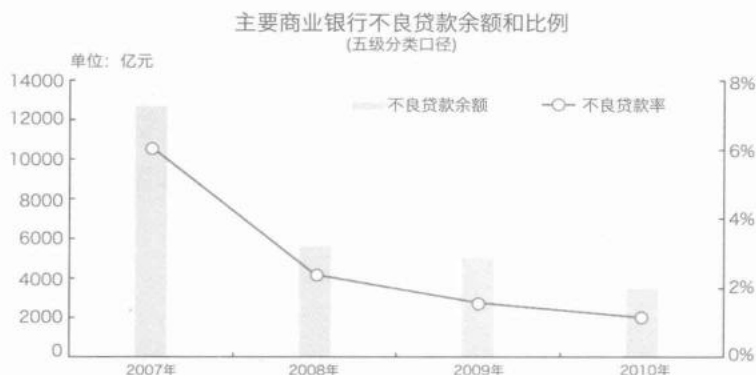
银行业金融机构资产和盈利情况



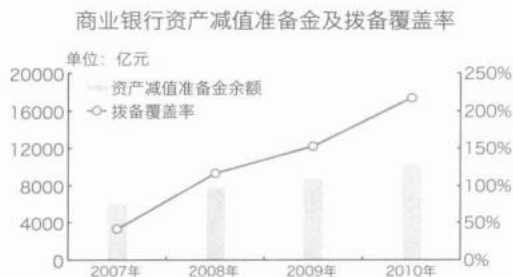
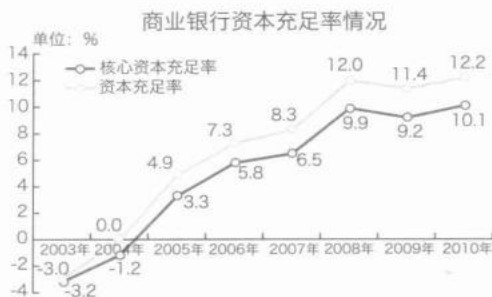
银行业金融机构资本利润率与资产利润率情况



二是资产质量根本改观。主要商业银行不良贷款余额和比例从2002年年底的22793亿元和23.61%（四级分类口径），下降到2010年年底的3646亿元和1.15%（更为严格的五级分类口径），已经连续数年处于较低水平。

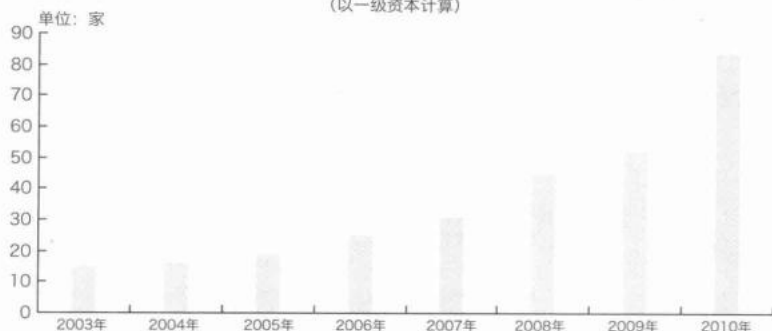


三是风险抵御能力显著提升。商业银行整体加权平均资本充足率2003年年底为-2.98%，2004年转为正值，2010年年底达到12.2%，281家商业银行的资本充足率水平全部超过8%。拨备覆盖率从2002年年底的6.7%提高到2010年年底的218.25%。



四是国际地位显著跃升。根据英国《银行家》杂志的核心资本排名，我国进入世界前1000家银行的数量从2003年的15家增加到2010年的84家，上榜数量仅次于美国、日本，位列世界第三。不少银行从被国际

中国商业银行在全球1000家银行排名中上榜家数时序表
(以一级资本计算)



有关专家认为“技术破产”，发展成为国际资本市场和国际投资人广泛认可的对象。

二、满足我国经济发展需要的现代银行业体系逐步形成

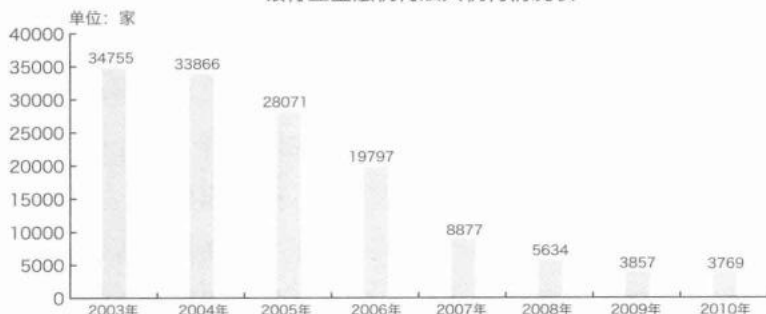
我国银行业在实现自身良性发展的同时，科学高效服务我国经济发展的能力也有了显著提升。目前，已经基本形成以国有商业银行为主导，多种类型银行业金融机构有序竞争、共同发展，协同为国民经济提供多层次、全方位金融服务，适应我国经济社会发展需要的银行业体系，实现了从对外封闭、区域失衡到全面开放、协调发展，从严重同质化到注重差异化、特色化的转变，较好地发挥了金融在现代经济中的核心作用。特别是，金融服务质量和效率大为改变：从以产品为中心“画圈”，采取“姜太公钓鱼，愿者上钩”的营销模式，转变为注重客户个性化需求，“因您而变”已经成为多家银行产品和服务创新的理念，产品创新周期也由28个月缩短为7个月；从片面强调利润、短期行为明显，转变为注重为客户提供增值服务和保护客户利益；从以对公业务为主，转变为注重满足不同所有制和不同行业客户的需求，个别银行还探索了双班制以满足部分客户，特别是“非贷户”的需求。

在深入推动我国银行业改革发展过程中，我们牢牢把握了三条战略主线：

一是实施“抓两头、带中间”战略（紧紧抓住大型银行和农村信用社改革这两头，同时积极推动其他银行业金融机构科学发展）。大型银行深化改革，不仅注重财务重组，更注重改革体制机制，不仅财务指标明显好转，而且形成了良好的公司治理和有效的内部管控，实现了“脱胎换骨”的转变。农村信用社革除积弊，坚持理顺管理体制与化解历史风险并举，补充资本与提高资产质量并重，巩固和加强了农信社作为支农主力军的作用和地位。同时，高度重视政策性银行、中小商业银行和非银行金融机构改革，推动它们尽快步入良性、快速、可持续发展轨道。

二是实施中央、地方、民间“三管齐下”。积极争取中央政策支持，努力化解银行体系多种复杂历史原因长期累积的巨大风险；通过放权地方、科学推动民间资本合理进入银行业等方式，充分发挥地方政府和民间的主观能动性，形成打造现代银行体系的合力。据不完全统计，地方政府用于处置农信社风险的资金有 9000 亿元之巨，极大加快了农信社改革和整合步伐，改变了农信社法人机构点多、面广、体量小、抗风险能力差的局面。截至 2010 年年底，我国银行业法人机构已经减少到 3769 家，比 2005 年减少 24302 家，比 2003 年减少 30986 家。

银行业金融机构法人机构情况表



三是坚持对外开放。特别注重与国外战略投资者深度合作，积极引进急需的风险管控技术、方法、工具以及全新经营理念，加快打造资本充足、内控严密、运营安全、服务充分、效益良好、具有国际竞争力的现代化商业银行，形成中资和外资银行竞争合作、互利共赢的格局。

三、积极探索实践通过市场手段实施宏观调控

多年来，银监会始终坚持科学发展观，致力于探索运用市场手段，而不是传统的“规模笼子”等计划手段，来科学落实党中央、国务院的宏观调控政策，在应对国际金融危机、支持我国经济迅速平稳回升，以及坚持“有保有压”推动加快转变经济发展方式等方面，取得了良好成效。一是用详细的“行业授信指引”替代过去简单转发有关部委禁止类、限制类企业名单等方式，严格控制对高耗能、高排放和产能过剩行业的贷款，以配合推进产业结构调整 and 升级。二是用资本占用分级方法来严控地方政府融资平台贷款（以下简称平台贷款）风险。为贯彻落实好国务院关于“逐包打开、逐笔核对、重新评估、整改保全”的统一部署，对平台贷款进行准确分类，按现金流全覆盖、基本覆盖、半覆盖和无覆盖，分别以 100%、140%、250% 和 300% 的贷款风险权重，提高资本占用成本、运用成本及考核机制等市场手段，提高银行业金融机构防控平台贷款风险的内生动力。三是用审慎的技术指导，有针对性地提前布防房地产信贷风险。针对土地储备贷款，要求根据政府信用和财政收支状况调整授信额度；严格把握好土地抵押率，防止过度授信；密切跟踪贷款去向，与地块挂钩，确保贷款不被挪作他用，并优先受偿。针对房地产开发贷款，要求实行名单式管理；提高押品标准，坚持以在建工程为抵押；动态控制贷款成数，贷款总额不得超过在建工程的 5 成；对住

房销售回笼资金实行封闭管理，并根据销售进度按比例归还开发贷款。针对个人住房贷款，首套自住房贷款首付款比例不得低于3成，二套房贷首付款比例不得低于6成；贷款利率严格按风险定价，二套房贷利率不得低于基准利率的1.1倍；必须履行“面测、面试和居访”程序。四是加快组建新型农村金融机构，充分发挥“鲶鱼效应”，引导和推动加强“三农”金融服务。截至2010年年底，村镇银行、贷款公司、农村资金互助社等新型农村金融机构数量达到395家，另已批准筹建114家，已初步建立起以股份制为主导、以政策性与合作制为补充，以公有制为主体、多种所有制广泛参与的多元化、多层次农村金融体系。五是用“三年实现乡镇基础金融服务全覆盖”规划，引导提高基础金融服务均等化水平。截至2010年年底，全国31个省份和5个计划单列市均提前一年实现乡镇基础金融服务全覆盖，乡镇金融服务可获得性显著提高。六是坚持“两个不低于”目标（贷款增速不低于贷款平均增速，增量不低于上年），引导落实支持“三农”、小企业等金融服务薄弱领域相关政策。截至2010年年底，银行业金融机构小企业贷款余额（不含票据融资）达7.3万亿元，占全部企业贷款余额的24%，全年小企业贷款增速较各项贷款平均增速高10.4个百分点；涉农信贷余额达11.77万亿元，比2007年年底（涉农贷款统计制度2007年建立）增长92.3%，连续两年实现“两个不低于”目标。七是科学使用动态资本、动态拨备和不良贷款容忍度等方法配合周期性宏观调控需要。例如，引入动态资本，使银行在经济上行阶段积累资本，用于经济下行期吸收损失，同时防止经济上行期信贷过度增长、经济下行期信贷过度紧缩，以增强银行应对经济周期冲击的能力。八是动态调整LTV、LTD、LTI等政策工具配合周期性宏观调控需要。动态调整按揭贷款首付比例（loan to value），合理确定消费贷款在个人可支配收入中的占比（loan to income），引导银行业主动适应国家对房地产等领域的宏观调控需要。督促严格执行存贷比

(loan to deposit)要求,防止过度放贷,以及可能引发的流动性风险。九是坚持采用改革的手段配合周期性宏观调控需要。制定并实施“三个办法、一个指引”,推动贷款支付方式从“实贷实存”变革为“实贷实付”,从源头上防范信贷资金被挪用的风险,确保信贷投入实体经济。及时提出商业可持续原则和“六项机制”,指引商业银行积极创新小企业金融服务模式、技术和产品,实施差异化服务战略,推动小企业金融服务迈上新台阶。这些改革措施为应对国际金融危机冲击提供了强有力的支持,保障了实体经济的平稳较快发展。

这些年来,银行业改革发展与监管事业之所以取得前所未有的进步,主要体会和经验有以下四条:一是坚持“有所为,有所不为”。早在2003年银监会成立之际,即提出“管法人、管风险、管内控,提高透明度”的监管目标和重点。同时,科学设限,减少一切不必要的限制,防止监管过度。二是坚持前瞻式介入监管。在监管的每一个环节和时点,“眼睛里不掺沙子”,全面加强风险预防;同时注重事前结构性监管安排,防止“病从口入”。三是坚持重视法制和队伍建设。本着科学、开放的态度,令出法随,并对已有政策法规每两年进行一次后评估,及时健全和完善监管规制。注重国际视野,不断从全球市场补充新鲜血液,充实监管队伍;注重培训引导,更新监管思维,提高单兵作战能力;注重资源集成,提高团队打攻坚战和持久战的能力。四是坚持监管“长牙齿”。始终强调党性原则,本着对国家事业负责的态度,剑及履及、敢于碰硬,强调制度执行不走样。

四、“十二五”银行业发展目标及路径

“十二五”期间,站在新的起点,面对新的挑战,银行业要紧紧围绕