



金融改革发展

Jinrong
Gaige Fazhan

政协上海市委员会文史资料委员会
中共上海市金融工作委员会 编著
青 年 报 社



上海教育出版社
SHANGHAI EDUCATIONAL
PUBLISHING HOUSE

金融改革发展

Jinrong
Gaige Fazhan

政协上海市委员会文史资料委员会
中共上海市金融工作委员会 编著
青 年 报 社



上海教育出版社
SHANGHAI EDUCATIONAL
PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

金融改革发展 / 政协上海市委员会文史资料委员会, 中共上海市金融工作委员会, 青年报社编著. —上海: 上海教育出版社, 2017.1

(口述上海)

ISBN 978-7-5444-7316-3

I. ①金… II. ①政…②中…③青… III. ①地方金融—金融改革—研究—上海 IV. ①F832.751

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第324778号

责任编辑 邹楠

装帧设计 周吉

口述上海

金融改革发展

政协上海市委员会文史资料委员会

中共上海市金融工作委员会 编著

青年报社

出版 上海世纪出版股份有限公司
上海教育出版社
官网 www.seph.com.cn
易文网 www.ewen.co

地址 上海市永福路123号
邮编 200031

发行 上海世纪出版股份有限公司发行中心

印刷 苏州望电印刷有限公司

开本 700×1000 1/16 印张 29.75 插页 2

版次 2017年1月第1版

印次 2017年1月第1次印刷

书号 ISBN 978-7-5444-7316-3/F·0018

定价 75.00元

(如发现质量问题,读者可向工厂调换)

《口述上海 金融改革发展》编委会

主 编：冯小敏 孔庆伟 郑 杨 李学军

副主编：陈正安 徐 敏 姚嘉勇 范永进 刘玉平
尹学顺 王建华

成 员：王益民 涂美龙 任重道 张来治 姚宝成
黄升任 卫国强 郝宗绪 邢 宪 谢家华
余长江 包红英 孙海燕 俞 莹



目 录

世纪之交的上海市金融工作党委 /杨定华	2
上海银监局的成立和上海外资银行的法人化 /王华庆	13
重塑上海国际金融中心 /龚造成	26
以史为镜 映照古今 /洪葭管	39
上海保险业始终走在全国最前端 /魏源杰等	51
“四小姐”出阁 中国首次向海外融资 /史万钧	58
新中国第一股“小飞乐” /秦其斌	68
第一家综合性银行的诞生 /陈恒平	76
爱建金融 全国首家民营非银行金融机构 /周梦熊	89
诚信服务是发展之本 /施解荣	95
农行上海市分行改革的探索 /林中杰	103
创新:海通证券公司成长发展壮大的必由之路 /王开国	111
我与外汇市场的半世缘 /汪德顺	131
创十个全国第一 黄浦营业部成万国缩影 /谢荣兴	144
上交所的铺路石 /尉文渊	155





建行开创公积金住房金融 让百姓拥有自己的家 /吴盛裕	164
风雨同行 难忘的金融改革 /毛应樑	176
改革开放以来的上海金融法制建设 /李克渊	187
股权分置改革与筹建上海证券交易所等经历回顾 /张 宁	202
期货市场上的第一批红马甲 /钱荣金	214
回顾上海银行筹建经历 /王世豪	221
上海金属交易所的成立和发展 /胡岳征	236
上海粮油期货市场建立的前后 /贺 涛	245
期市从业经历回顾 /钟福棠	260
上海首家中外合资银行的追忆 /沈若雷	269
第一家全国性证券公司落户上海 /王益民等	284
东方证券从业经历回顾 /朱福涛	308
创建券商研究服务分享佣金的卖方模式始末 /李迅雷	321
上海上市公司资产重组风云录 /范永进	330
中国第一家基金公司成立前后 /陈勇胜	347
上海黄金交易所的成立与发展 /顾文硕	357
全国首家农商行三个月诞生 /李秀仑	372
中金所历经四年风雨终见“彩虹” /胡 政	378
开创中国货币经纪业先河 /杨德红	386
上海金融业联合会的创建与发展 /季文冠	397
中国场外清算市场的“铺路人” /许 臻	406



亲历上海股交中心的建立和发展 /张云峰	423
上海国际保险中心目标的提出与建设 /裴 光	431
上海保险市场的早期对外开放 /李 峰	435
尊重市场 尊重法治 对标国际 /廖 岷	444
附录 稳健经营二十载 创新引领筑佳绩 /上海浦东发展银行	458
后 记	465



口述前记

【口述前记】



杨定华,1950年生,江苏无锡人。曾任中共上海市徐汇区委副书记、副区长,上海市人民政府副秘书长,中共上海市委副书记,上海市人民政府秘书长,市孙宋文管委主任,上海市副市长,市人大常委会副主任等职。1995年下半年至2003年3月,先后任市综合经济工作党委副书记,市计划委员会副主任、党组副书记,市金融工作党委书记、市金融服务办副主任。



世纪之交的上海市金融工作党委



见证：杨定华

撰稿：冯树荣 张立

建设上海国际金融中心是国家战略，也是上海的历史使命和政治责任。在积极推进上海国际金融中心建设的进程中，中共上海市综合经济工作委员会（中共上海市金融工作委员会的前身）应运而生。由于系统不同、行业特殊，在没有现成的工作模式可以借鉴、没有成熟的工作方法可以参照的情况下，世纪之交的上海市金融工作党委不辱使命、不负重任、探索创新、奋发有为，发挥了十分重要的积极作用，在上海的宏伟建设蓝图中写下了开创性而又独特的篇章。

20 世纪 90 年代，为了深化上海经济体制改革，增强市综合经济管理部门的工作合力，1994 年 6 月上海市委决定建立中共上海市综合经济工作委员会，归口管理本市金融机构、市计委系统（包括市统计局、市物价局、市社会保障局等单位）、市财税系统和市规划局等单位党的工作。时任副市长徐匡迪、华建敏、陈良宇和市政府秘书长姜斯宪，先后担任市综合经济工作党委书记。成立初期，党委仅设一个办公室，五名工作人员全部都是借调的。为了加强市综合经济工作党委的领导力量，1995 年下半年，市委决定增补韩正、杨定华同志为党委副书



记。专职副书记杨定华同志到任后,按照市委要求,牵头筹划党委工作机构,定职能、定编制、调干部,党委各项工作全面展开。

1997年11月,第一次全国金融工作会议提出了加强和改进金融系统党的工作的要求。1998年6月,中央成立了中共中央金融工作委员会。中央要求在经济比较发达、金融机构比较集中的地方,建立地方金融党的组织。2000年3月,市委决定建立中共上海市金融工作委员会,撤销中共上海市综合经济工作委员会。根据市委授权,市金融工作党委负责本市金融系统党的工作,对市属金融机构党的关系归口管理,对中央金融机构在沪分支机构党的关系归口指导,对其他有关金融机构在沪分支机构党的关系归口挂靠。杨定华同志担任市金融工作党委首任书记。随着金融改革开放的推进和上海国际金融中心建设的深入,经过积极筹备,2002年9月市金融服务办公室成立,与市金融工作党委合署办公,吉晓辉同志任主任。

市金融工作党委及原市综合经济工作党委在市委和市政府的领导下,不断加强系统党的工作,努力完善工作机制,坚持探索和改进党建工作的方式和方法,紧紧围绕全市经济工作大局,切实履行领导、保证、管理、指导、监督、协调等职能,主动服务于上海经济和社会发展,主动服务于金融机构改革深化需求,积极推进上海国际金融中心建设。

主动服务全市经济工作大局

党委始终坚持围绕经济抓党建、抓好党建促经济,积极发挥大口党委决策参谋、政策配套、综合平衡、支持保障的作用,努力形成整体合力,加大结构调整力度,全力推进本市经济发展。曾经分管系统工作的市领导先后有徐匡迪、华建敏、孟建柱、陈良宇、蒋以任、杨晓渡、冯国勤等,他们对党委工作先后作出过许多重要指示,给予了有力支持和帮助。



市综合经济工作党委始终坚持认真学习领会中央和市委领导同志的指示精神,经常研究分析全市经济与社会发展态势,统一思想,正确把握,积极发挥综合经济管理部门职能,加强宏观调控,加快政府职能转变,确保上海经济的有效运转。市金融工作党委围绕推进上海国际金融中心建设、建立现代金融企业等重点工作,先后组织调查研究,展开专题大讨论,明确阶段性目标、工作突破口与重点推进的各项措施,努力发挥金融业在上海新一轮发展中的核心作用。

党委围绕不同时期的工作重点,根据每个阶段的形势任务和工作要求,适时召开系统党政负责干部会议,及时传达中央和市委的有关会议精神,结合系统工作实际,积极部署贯彻落实。针对金融系统特点,有时还分行业、分层次召开专题会议进行研究,予以差异化指导,以确保各项工作要求落到基层、落到实处。2002年起,党委会同市金融服务办,全力做好每一年度市金融工作会议的筹备及会务工作,认真落实市委和市政府要求,努力开创上海金融工作的新局面。

为统一领导干部思想,更好地组织发动全系统干部员工,党委经常举办各种类型的大型报告会,邀请领导干部和专家作报告。为落实“十五”时期上海经济与金融工作,党委组织经济形势与任务系列报告会,邀请时任副市长韩正、市经委主任黄奇帆、市发展研究中心主任王战、市发改委主任蒋应时、市科委副主任丁薛祥等同志分别作报告。还曾邀请时任上海证券交易所总经理屠光绍和中央金融机构领导同志作专业辅导报告。这些报告立意高远、视野宽广、信息量大、内容精彩,为各金融机构围绕全市经济工作大局开展工作创造条件、提供咨询,深受系统领导干部欢迎。

党委还会同市计委,牵头建立了与在沪金融监管机构的联席会议制度。联席会议进一步加强市委市政府对口部门与中央金融监管部门之间的联系,努力形成工作合力,共同维护上海良好的金融环境,协同推进金融改革与发展。定期和及时磋商的会议制度,加强了有关信息的交流与共享,有利于探讨和研究金融



业相互关联和共性的问题。

积极推进国际金融中心建设

围绕上海“十五”时期发展规划,党委和市金融服务办组织全系统开展大讨论,深入研究本市金融发展中的重大问题,抓紧编制上海国际金融中心建设的行动纲要和加速发展金融服务业行动计划的中长期规划。根据“五年打基础、十年建框架、二十年基本建成”的战略要求,树立三步走的战略目标,确立超常规快速发展模式和人民币金融产品创新的战略途径,明确做大市场、做强机构、做多产品的战略重点,提出增强市场功能、集聚金融机构、加快产品创新等七项近期主要工作任务。行动纲领和中长期规划的制定,对统一本市金融系统干部职工思想,明确目标,振奋精神,形成合力,扎实推进上海国际金融中心建设起到了积极作用。

2000年6月在上海召开的“中国金融发展战略研讨会”,对上海国际金融中心建设起到了重要的催化和促进作用。这次战略研讨会是由中国人民银行、中国证监会、中国保监会和上海市政府共同举办,中央金融监管机构和有关部委、全国各大金融机构的主要负责人,上海市领导及有关方面专家近150人出席。会议围绕金融、证券、保险业改革开放和上海国际金融中心建设四大专题展开讨论,时任上海市市长徐匡迪、人民银行行长戴相龙、证监会主席周小川、保监会主席马永伟分别作了主旨演讲,四大国有银行行长和交通银行行长等17位领导与专家作了专题发言,经叔平、王梦奎、马蔚华等20多位领导和专家进行了自由评论。会议就中国金融业改革和发展战略及上海国际金融中心建设展开了热烈讨论,提出了许多积极建议,对中国迎接加入世贸组织的挑战,编制我国“十五”时期的金融发展战略,特别是加快上海国际金融中心建设等方面影响深远、作用重大。上海市政府是会议的主办方之一,党委主动承办了大量具体工作,时任人民



银行上海分行行长吴晓灵、蔡鄂生同志都给予了不少帮助。从研讨会文件起草、会务筹备到接待安排,杨定华同志亲自抓、抓落实,确保研讨会圆满成功。这种高规格、高层次、大规模的战略研讨会,在中国现代金融改革发展史上可谓重彩浓墨之笔,得到了各方好评,在境内外产生了重要影响。

在积极推进上海国际金融中心建设进程中,党委主动配合有关部门,充分利用上海金融市场比较完善的优势,进一步拓展市场功能,不断做大市场规模,大力引进新设立的全国性金融机构和全国性金融机构集约化业务运营中心。同时,积极推进上海地方金融机构的改革和资源整合工作。

组建上海城市合作银行。1995年,上海作为全国第一批试点城市,在原99家城市信用社基础上组建本市城市商业银行。副市长华建敏任筹建工作领导小组组长,党委和市计委具体负责,通过有效资产置换、剥离不良资产,帮助解决历史遗留问题,指导完善公司治理结构。同年12月经中国人民银行批复同意,上海城市合作银行成立。1998年9月,其更名为上海银行。

成立市农村信用合作联社。为加强对农信社监管和行业管理,有效防范与化解风险,党委和人行上海分行一起共同推进农村金融体制改革,建立市农村信用合作联社。通过清产核资、明晰产权、政策扶持和转换经营机制,帮助理顺联社内部党组织管理关系。2001年3月,经中国人民银行批复同意,上海市农村信用合作联社正式开业。

合并组建申银万国证券公司。1995年发生国债期货“3.27”事件,万国证券公司受创。1996年初,本市成立申银与万国证券公司合并工作领导小组,市计委主任韩正同志任组长。党委拟定公司领导班子组建方案,稳定公司干部员工思想和队伍,帮助公司做好合并组建工作。1996年7月,经中国人民银行批复同意,成立申银万国证券有限公司,达到“撤二建一”的工作要求。

收购并重组东方证券公司。1997年初,由党委和市计委牵头,通过收购抚



顺证券公司,受让浦发银行和上海城市合作银行的证券经营机构,加大市区两级财力注入,继而向国企募资扩股,1997年10月经中国人民银行行批复同意,成立东方证券有限公司。实现地方、企业财力重组和联合,通过收购、兼并实现跨地区、跨行业金融资本和产业资本的融合。

合并成立国泰君安证券公司。因君安证券公司经营上出现情况,1999年5月经中国证监会批复同意,国泰与君安证券公司依法合并,成立国泰君安证券有限公司,实现“强强联合”的工作要求。由中国证监会牵头,党委参与干部考察,指导公司创立,加强思想工作,稳定干部员工队伍,帮助完善公司内部党组织管理架构。公司注册地为上海,党的关系归口党委领导。

富国基金公司迁址至上海。富国基金管理公司成立于1999年4月,是我国首批成立的10家基金公司之一,原注册地北京。在获悉公司有迁址意向后,杨定华等同志主动上门走访,并协调市有关部门,研究落实相关支持措施,2001年公司迁入本市,后被称为“富国模式”。之后市政府办公厅正式发文,建立本市金融发展基金,制定相关配套政策措施,支持异地金融机构落户上海,共同参与国际金融中心建设。2002年以来,本市每年新增金融机构近百家。

尤其值得一提的是中国银联公司落户在本市。经国务院同意,中国人民银行联手16家银行,筹划组建股份制中国银行卡联合组织——中国银联。上海获悉后,徐匡迪市长亲自带队去北京,与人民银行戴相龙行长沟通洽谈,积极争取,达成共识,成功促成2002年3月中国银联成立即落户本市。期间,党委协调市有关部门,对公司土地批租、税收优惠、专业人员入沪乃至随迁子女就学等方面主动提供配套服务。如今,通过中国银联跨行交易清算系统,实现了商业银行系统间的互通互联和资源共享,保证银行卡跨行、跨地区的使用。2016年,中国银联已与境内外数百家机构开展广泛合作,全球银联卡发卡量超过46亿张,网络遍布我国城乡,并已延伸至全球160个国家和地区。



根据要求,党委还做好中国太平洋保险公司、海通证券公司划归地方后的相关交接和管理工作。同时,党委积极配合浦东新区推进银行卡产业园一、二期建设,筑巢引凤,引进了大批数据处理等金融机构后台服务中心,取得了很好的规模效应。时任市政府副秘书长李关良、吉晓辉,市计委副主任程静萍、秘书长蔡晓虹,市证管办主任沈重英,上海证监局局长张宁,上海保监局局长周延礼、孙国栋等同志都给予了很大支持和帮助。

切实加强系统干部队伍建设

做好工作,关键在人。党委始终把系统单位领导班子的思想、组织、能力、作风建设列入重要议事日程,紧抓不放、常抓不懈,不断加强党风廉政建设和法治宣传教育,组建金融法制研究会,全面防范和化解金融风险,成功堵截和及时制止重大恶性案件的发生,基本达到了时任市委书记黄菊同志关于必须努力确保上海金融系统干部队伍不出丑闻、市场运行不出重大风险、资金资产不出恶性大案的要求。同时,党委强烈意识到,建设上海国际金融中心需要大批高素质的各类专业人才,人才培养至关重要,迫在眉睫。党委坚持把加强干部教育培养、全面提高干部队伍整体素质放在突出位置,下大决心、花大力气来抓。

在干部工作中,党委把重点放在人才复合型、知识综合性和业务专家型的培养上,着力于干部思想理论水平、遵纪守法意识和实际工作能力的提高,努力改变干部经历单一与工作要求综合不匹配的状况。除积极参加全市及党委自己组织的系统培训外,党委采取条块结合、银企结合、与岗位工作结合的办法,选派年轻干部到区县部门和其他系统进行挂职锻炼,有针对性地组织后备干部参加专题调研,在系统内广泛开展干部员工的轮岗交流,不少单位还建立了见习制度,积极为人才茁壮成长拓宽途径、创造环境和搭建平台。党委还支持上海国家会计学院与美国亚利桑那州立大学合办金融与财经专业方向 EMBA 课程教学,系

统干部踊跃报名、积极参加,学习拓宽了视野,更新了知识,掌握和了解了国际先进金融理念和管理经验,接轨于现代企业建设、交融于国际金融合作。

党委始终坚持德才兼备原则,高起点、高层面吸纳人才,通过各种渠道,采用公开招聘与考试考核相结合的方法,广泛吸纳引进人才。每年组织人才招聘会,参加海外人才招聘活动等,都取得了一定成效。为进一步改善系统单位领导班子结构,党委还通过组织渠道,从区县及其他系统选调干部,充实到有关单位领导班子,加强领导力量。系统也先后输出不少干部,分别到其他岗位任职,进行培养锻炼。

党委尤其重视引进重量级的金融专业领军人才,经过不懈努力,也取得重大突破。工作中,党委与中央金融监管机构、各大金融机构都建立了良好关系,彼此理解,相互信任,在干部人才使用上也得到他们的慷慨支持、无私帮助。如:姜建清同志原任工商银行市分行副行长,在组建上海城市合作银行时,杨定华同志与工总行积极协商,引进其担任行长;吉晓辉同志原任工商银行市分行行长,杨定华同志亲自赴京商请支持,调任其为新成立的市金融服务办主任,尔后又担任市政府副秘书长,现任浦发银行董事长、党委书记;万建华同志曾任招商银行副行长、中国人民银行司局长、中国银联公司总裁,引进后先后担任上海国际集团公司总裁、国泰君安证券公司董事长;傅建华同志原任建行市分行副行长,引进后先后担任上海银行行长和浦发银行行长等。高级领军人才的引进,不仅加强了所在单位领导力量,优化了班子结构,促进了业务发展,更重要的是带来了新的理念、方法和经验,促进并带动了一批又一批新人快速成长。

着力提升从业人员整体素质

金融改革开放的新进展,要求从业人员的整体素质不断提升。党委在抓高管层面、专业骨干队伍建设的同时,十分重视抓基层、抓规范,着力提升全体从业



人员的整体素质。通过开展规范服务、知识竞赛、歌咏演讲、技能比赛等活动,促进员工专业水平的提高和文明行为的养成。银行窗口规范服务达标活动就是在全市颇有影响的一项活动。

银行窗口规范服务达标活动始于1996年,坚持不懈地开展,已成为展示银行员工精神风貌的一道亮丽风景线。1996年4月,党委和人民银行市分行决定,组织本市七家银行窗口单位开展规范服务达标活动,次年扩展到上海整个银行业。时任人民银行市分行行长毛应樑同志给予了不少支持。党委组织社会监督网络对活动进行全面监督检查,并委托市城调队采用明察暗访的方式进行抽样调查。党委有关部门不时组织抽查和检查,及时交流与总结,每年年终还进行专题点评,并公布市城调队的调查结果,不断巩固和深化规范服务达标活动。

规范服务达标活动提高了银行服务质量,活动将重点放在提升银行员工的整体素质上,各行普遍对员工开展规范服务培训,强化规范服务意识,以客户满意为标准,坚持高标准、严要求,强化对基层网点服务工作进行检查已成为常态。活动开展当年,客户满意率达到96.1%。规范服务达标活动提升了银行管理能力,各行纷纷创新活动内容:组织服务演示,开展明星带教,设立“一米线”,坚持微笑服务等,还举办各种类型的服务竞赛活动。通过建章立制,从制度上对服务进行规范与保障,银行内部管理也得到了加强。同时,合理调整网点、增设服务设施、加快银行电子化建设等又拓展了活动的外延,进而推进了银行工作。服务竞争实际上更是人才竞争,银行窗口规范服务达标活动进一步增强了各级干部全面提升员工素质的使命感和紧迫感。

党委通过组织银行窗口规范服务达标活动,大力弘扬“严格、规范、谨慎、诚信、创新”这一本市金融系统十字行风,努力建立以金融职业道德规范和企业社会责任为主要内容的金融企业核心价值体系,积极推进以责任文化、审慎文化、合规文化、创新文化为重要特征的金融企业文化建设,充分发挥工会和共青团群