



中国金融业区域发展
系列研究报告
(第一辑)

广州分行篇

金融调研

——人民银行广州分行调研报告文集

主编 马 经

(上册)

中国金融出版社



中国金融业区域发展
系列研究报告
(第一辑)

广州分行篇

金融调研

——人民银行广州分行调研报告文集

主编 马 经

(上册)

JINRONG DIAOYAN

 中国金融出版社

策划编辑: 李祥玉 亓霞

责任编辑: 亓霞

责任校对: 潘洁

责任印制: 程建国

图书在版编目 (CIP) 数据

金融调研: 人民银行广州分行调研报告文集 (Jinrong Diaoyan——Renmin Yinhang Guangzhou Fenhang Diaoyan Baogao Wenji) / 马经主编. —北京: 中国金融出版社, 2005. 6

(中国金融业区域发展系列研究报告. 第一辑. 广州分行篇)

ISBN 7-5049-3717-7

I. 金… II. 马… III. 中国人民银行-调查报告-广州分行-文集
IV. F832.31-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 048855 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>, (010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 51.75

字数 1006 千

版次 2005 年 8 月第 1 版

印次 2005 年 8 月第 1 次印刷

定价 86.00 元 (上下册)

如出现印装错误本社负责调换

树立学风 端正文风 改进作风

(代序)

记得在2002年的《中国人民银行广州分行调研报告集》序言中，我曾以“敏思·勤学·笃行”为题，谈了如何做好调研工作的一些体会。三年来，人民银行广州分行辖区各级领导干部紧紧围绕经济金融运行中的热点、难点问题，深入调研，取得了一定成绩。尤其是2004年，分行信息调研工作取得了两个第一：一是在总行信息工作评比中名列第一；二是在总行党委通报表扬的26篇优秀分支行领导干部调研报告中，我分行有5篇入选，入选率第一。进步显著，令人鼓舞。为此，我很乐意在《金融调研——人民银行广州分行调研报告文集》出版之际，再谈谈新形势下如何进一步提高调研水平。

一是要树立良好学风。邓小平同志曾告诫我们：“不注重学习，忙于事务，思想就容易庸俗化。”近年来，特别是中央银行履行新职责以来，分行系统各级领导班子越来越深刻地体会到，惟有不断学习，不断更新自身知识结构和提高理论修养，才能适应新形势和新任务的要求，才能写出有新意、有深度的调研报告。因此，分行各级领导干部要带头自觉树立“主动学习、善于学习、终身学习”的良好学风，努力建设学习型领导班子，提高班子成员正确判断形势、应对复杂局面、依法行政和总揽全局的能力，并以此调动全体干部职工的学习热情，提高干部队伍整体素质，为依法有效履行中央银行职责提供坚强的队伍保证。

二是要端正文风。文风不是单纯的语言问题，它是作者的立场、观点和作风等多种因素的综合表现。文风不实，满纸“假大空”，其实就是典型的形式主义、文牍主义和教条主义。因此，分行各级领导干部在撰写调研报告时，要大力弘扬创新之风，避免陈词滥调、人云亦云；弘扬鲜明之风，避免泛泛而谈、隔靴搔痒；弘扬朴实之风，避免华而不实、故弄玄虚；弘扬简洁之风，避免冗长拖沓、不着边际。在我看来，一篇文风端正的调研报告的基本要求应该是：角度新颖、观点鲜明、内容客观、重点突出、分析深刻、文字精练。

三是要进一步改进工作作风。近年来，广州分行各级领导干部的调研积极性不断增强，但与新形势、新任务的要求还有差距。为此，我们必须进一步发扬求

真务实之风，把调查研究摆在全局工作中的突出位置。调研前，要根据客观需要和课题实际价值拟订调研计划和调研提纲，做到有的放矢；调研中，要潜心“沉”入基层，扎扎实实摸实情，坚决不搞走马观花、浮光掠影、敷衍了事的形式主义；调研后，要亲自动手撰写调研报告，并充分运用调研成果解决实际问题。只有这样，才能逐渐变得耳聪目明、脑清手顺。

2005年是巩固辖区宏观调控成果，推动区域经济实现可持续发展的关键一年。愿分行系统各级领导干部始终保持与时俱进的精神状态，戒骄戒躁，进一步深入基层、深入群众、深入实践，为辖区金融生态环境与和谐社会的建设贡献力量。

中国人民银行广州分行行长



目录

CONTENTS

上 册

抢抓机遇 深化改革 实现广东金融新跨越	马 经 (1)
本轮宏观调控效应及其思考:以广东为例	马 经 (14)
金融是一家 稳定是大局 科学发展是硬道理	罗伯川 (20)
尽快建立以再监管为基础的金融协调机制	王自力 (23)
两次外汇检查的比较分析:资本流出入管理亟待完善	李丹儿 (27)
对人民银行实施依法行政的思考	匡国建 (32)
论我国金融生态若干问题	徐诺金 (40)
关于提高离退休干部工作的管理和服务水平的思考	周一凡 (52)
认真学习贯彻“两个条例” 提高党内监督和纪律建设水平 ...	范奕线 (58)
对当前人民银行干部思想政治工作的哲学思考	张奠宗 (65)
求真务实 开拓创新 不断推进广州分行资产处置工作	陈丽君 (71)
人民银行基层行职能定位的思考与建议	高同裕 (83)
对冻结和扣划超额存款准备金问题的思考	刘云生 (90)
对做好广东省金融稳定工作的一些思考	王硕平 (94)
人民银行分支机构设置和管理工作的调查与思考	李思敏 (99)
完善我国中央银行最后贷款人制度的思考	林 平 (104)
金融稳定统计框架的探讨	李素明 (109)
开通粤港币实时支付系统结算的可行性分析	吴穗华 (115)
加强科技资源整合创新 适应新时期履行中央银行职责的 信息化需求	祝世京 (120)
试论经济欠发达地区金融机构在执行利率区间浮动政策中的 难点与对策	朱军林 (124)
同业拆借利率决定因素分析	彭化非 (128)
制约广东境外投资发展壮大的外汇管理问题研究	姚向明 (133)

当前广东个人收、结汇现状及政策效应分析·····	吴燕生 (137)
广东省地区可疑支付交易的特征与思考·····	边维刚 (141)
创建学习型央行 培育“五型”央行员工·····	谭志洪 (146)
构建我国存款保险公司的几大疑难问题·····	张建军 (149)
坚持科学发展观 维护党纪严肃性 不断增强党的 凝聚力和战斗力·····	袁民强 (159)
从地下钱庄行为看反洗钱措施·····	李华青 (164)
以香港开办人民币业务为契机 深化深港支付结算合作·····	崔瑜 (170)
建立多部门沟通协调机制 切实履行中央银行职能·····	郑薇 (174)
树立科学发展观 提高金融服务水平·····	黎申友 (178)
以人本精神关注金融分流群体的民生问题·····	白鹤祥 (184)
中央银行货币政策调整对广西经济金融的影响分析·····	罗跃华 (188)
会计事后监督工作存在的问题及改进建议·····	杨瑞月 (192)
广西外贸发展的症结与对策研究·····	周元元 (196)
引导和鼓励对越投资 满足新的经济外交需要·····	吕进中 (200)
认真落实《条例》规定 扎实开展党内监督·····	黄玉明 (205)
对人民银行基层行建立和实施职代会制度情况的调查与 思考·····	李应权 (208)
农村信用社改革中值得关注的问题·····	刘仁伍 (212)
以发展的观点实践马克思主义劳动价值论 切实履行好 新时期人民银行基层行金融宏观调控职能·····	林绍麒 (216)
论国家助学贷款新政策实施的可持续性·····	曹协和 (220)
小议货币政策效应的地区差别·····	覃道爱 (224)
对党内监督“重点对象”实施有效监督的思考·····	黄良谋 (228)
金融稳定评估:国际动态及对我国的启示·····	张庆昉 (232)
非贸易项下结汇异常增长应引起重视·····	关太飙 (237)
政策:民营经济发展亟须的依托·····	李灿宇 (241)
当前建设我国个人征信体系面临的主要问题及对策·····	许其捷 (246)
对当前人民银行基层行执法监察工作若干问题的思考·····	黄两状 (250)
对履行事后监督新职能的一些思考·····	陈孝斌 (254)
对汕头市中心支行人员现状的分析·····	江镇平 (258)
商业银行信贷过度紧缩对欠发达地区经济发展的影响·····	陈瑶南 (262)
退库监管工作中存在的问题、难点及建议·····	黄沛光 (267)
关于撤销县支行发行库的理性思考·····	姚洪生 (271)
关于加强对支行监督管理的思考·····	罗亮辉 (275)

当前人民银行基层行理论学习情况的调查与建议·····	贝建军 (279)
个人银行结算账户管理上存在的问题及建议·····	林炳华 (283)
对潮州农业银行现金净投放激增的调查与思考·····	翁德熙 (286)
人民银行基层行反洗钱工作面临的问题与建议·····	林 玲 (290)
对人民银行基层行综合考核评比工作的思考·····	苏镇松 (294)
对韶关第三产业信贷状况的思考 ·····	李德贤 (297)
韶关贷款卡“卡壳”成因及对策 ·····	张书泽 (301)
对韶关市 2004 年三季度货币政策执行情况的调查 ·····	关艳芬 (304)
实行廉政谈话制度的启示 ·····	翟小新 (308)
对人民银行基层行青年发展状况的调查: 以韶关市 中心支行为例 ·····	李 青 (310)
抓好“四个转变” 增强“四种能力” ·····	郭海宁 (314)
关于粮食生产与农民增收情况的调查 ·····	姜小南 (318)
学习贯彻《条例》精神 扎实开展党内监督 ·····	郑秀珍 (322)
实践“三个代表”重要思想 做到“三个结合” ·····	陈启光 (325)
当前改进农村金融服务的难点与对策 ·····	李升高 (328)
关于三大银行法实施后外汇业务监管问题的思考·····	李新耀 (332)
当前国库集中支付改革存在的问题与对策·····	林光平 (335)
关于当前的中心工作 ·····	王昌南 (338)
惠州市支农再贷款政策效果评估 ·····	卢茂桂 (341)
对中海壳牌有关外汇管理的思考 ·····	黄建生 (345)
贴紧中心工作 发挥职能作用 ·····	陈林招 (349)
加强和改进人民银行基层行党建工作的几点建议·····	程力平 (353)
近几年惠州银行中长期贷款增长特点、原因与影响的分析·····	黄爱梯 (357)
中央银行基层机构的困境与对策 ·····	石茂胜 (362)
欠发达地区民间融资的现状、原因及建议·····	何伟丰 (366)
对县支行开展内控制度执行情况执法监察之后的思考·····	林吉青 (370)
加强思想宣传工作 提高人民银行基层行的执政能力·····	黄 璋 (373)
银行卡联网通用引发的思考 ·····	缪铁文 (377)
破解欠发达地区人力资源瓶颈 ·····	蔡镇锐 (361)
关于进一步做好人民银行支付清算工作及完善银行卡 受理环境的思考 ·····	陈玉海 (385)
浅析东莞代理镇级国库存在的问题及解决建议·····	吴灼均 (389)
从“三来一补”企业综合费用户政策效应看其推广价值 ·····	麦延厚 (393)
对政策性关停企业银行债权维护的思考 ·····	邓玄泰 (397)

下 册

关于进一步深化文明单位创建工作的几点思考.....	刘凯文 (401)
中山市储蓄现金净投放异常扩大的背后	黄广平 (405)
在农村信用社改革试点过程中人民银行基层行 如何“把稳舵”	钟振强 (409)
平衡管理背景下外汇账户改革的思考	简锦恩 (413)
积极审慎地参与政府主导的教育建设项目.....	李杏梨 (417)
对银行贷款结构变化的调查与思考	吴绍林 (421)
对部分资本回流的初步认识和处置建议	谭昆卓 (424)
构筑文明单位创建平台 完善工作绩效考评机制.....	陈凤媚 (428)
论货币监管	王 军 (432)
人民银行基层行反洗钱工作现状、问题及建议.....	余文胜 (437)
人民银行开展计算机系统审计的探讨	邓育德 (441)
从外贸出口看出口退税新机制对阳江外汇形势的影响.....	刘玉栋 (445)
对保险外汇业务管理的调查与思考	巫锦波 (449)
民营企业融资的困境和出路	林晓峰 (452)
关于做好职能调整后的县(市)支行纪检监察工作的思考.....	司徒练 (456)
目前人民银行基层行考核工作中存在的问题及改进措施.....	潘 江 (460)
基层外汇领域反洗钱存在的问题及对策	张安伟 (466)
树立科学发展观 防范和化解金融风险	陈国雄 (471)
坚持以人为本 实践“三个代表”重要思想	钟大南 (476)
推进辖区征信建设 提升中央银行服务水平.....	杨羽飞 (480)
如何进一步完善人民银行基层行反洗钱机制建设初探.....	廖 兰 (484)
国外国库管理体制的特点及其对我国的启示.....	梁 山 (488)
对加强人民银行基层行干部监督工作的几点思考.....	黄观水 (492)
落实“一岗双责” 努力做好新形势下人民银行基层行的 思想政治工作	黄 玲 (496)
用科学发展观推动房地产市场健康发展	崔新民 (500)
对民营经济融资的调查与思考	周开禹 (504)
对当前出口收汇核销管理模式的探讨	易云洲 (508)
浅议人民银行基层行的制度反腐工作	石德雄 (512)
以人为本 求真务实 做好工会工作	邹坤荣 (516)
对当前邮政部门金融业务存在问题的调查.....	丘 斌 (520)

农信社结售汇业务市场准入难的原因及对策·····	吴春龙 (524)
以案为鉴 以人为本 教育、制度、监督三管齐下抓防范·····	周晨晖 (527)
以“三个代表”重要思想为指导 认真履行人民	
银行基层行职能·····	陈可辉 (531)
对当前个人外汇资金流入和结汇规避管制方式的	
分析及政策建议·····	刘 锋 (535)
国家宏观调控政策对云浮市水泥支柱行业的影响·····	祝木火 (540)
关于郁南县农信社利率改革试点的调查报告·····	冯显明 (545)
商业银行统一的授信政策对云浮地区经济发展的影响及对策·····	黄昌隆 (550)
加强人民银行基层行女职工队伍建设的思考·····	叶维新 (555)
人民银行基层行内控制度建设与执行的难点及建议·····	苏汉祥 (559)
有关改善金融支持农业产业化龙头企业发展的探讨·····	刘广财 (563)
新形势下人民银行基层行执行货币政策的思考·····	张新海 (567)
加强党的执政能力建设 不断提高人民银行基层行	
驾驭市场经济的能力·····	沈庆鸣 (571)
财政转移支付的实际效果及存在问题·····	蔡建玲 (576)
贸易项下结售汇顺差不断缩小的原因剖析·····	陈万基 (579)
对金融统计建设为宏观决策服务的探讨·····	牙廷周 (583)
农村信用社农户贷款风险分析·····	唐立兴 (588)
关于强化人民银行基层行工会干部素质建设的思考·····	陈 玲 (592)
中央银行货币政策在桂林辖区实施过程中值得关注的	
几个问题·····	刘靖波 (596)
桂林境内居民个人外汇收入现状分析·····	熊 海 (600)
桂林国债项目资金对地方经济发展的影响·····	刘 平 (603)
农民增收政策在桂林辖区的实施及其对国库收支的影响·····	陈 杰 (607)
坚持艰苦奋斗 反对享乐主义·····	李 德 (611)
加强文明单位建设和管理 推进文明单位创建工作上	
新台阶·····	李玉英 (614)
对欠发达地区实施差别货币政策的现实思考·····	黎 宇 (620)
货币政策传导机制在人民银行基层行的梗阻及对策·····	罗德金 (624)
利率市场化改革的风险与商业银行的应对策略·····	黄绍进 (628)
对梧州辖区制糖行业的调查报告·····	刘巨荣 (633)
调整思路 加大监督 在实践中探索对同级监督工作的	
新路子·····	梁云霄 (636)
对梧州辖区开展政治理论学习情况的调研报告·····	陈锦章 (641)

完善财政国库管理制度改革的研究	苏 阳 (644)
关于人民银行再贷款资金风险问题的探讨	李世炎 (649)
当前电子联行“天地对接”系统存在的问题及对策	胡 光 (653)
基层银行反洗钱的难点与对策	张守志 (657)
学习贯彻《决定》精神 抓好人民银行基层行制度	
反腐工作	梁兴超 (662)
浅谈人民银行基层行对维护地区金融稳定与支持经济	
发展问题的处理	李正钧 (667)
坚持以人为本 探索思想政治工作的新路子	黎 敏 (671)
集贫、集边、集弱乡镇金融服务的问题及建议	韦美才 (674)
对中央银行会计集中事后监督存在问题的若干思考	梁惠枝 (677)
中央银行支农再贷款政策效应的分析	龙新庭 (681)
顺应中央银行职能转变 积极开展效能监察	黄树堂 (685)
履行职责 转换角色 全面适应中央银行新职能的需要	陆文宁 (689)
对百色市支农再贷款使用减少的原因分析	程柳松 (693)
对出口退税账户托管贷款支持外贸出口情况的调查与思考	周善葆 (697)
关于加强国库风险防范工作的调查与思考	黄大富 (702)
浅析新形势下人民银行队伍的思想政治工作	张健琳 (706)
欠发达地区农村金融传导货币政策渠道存在的问题及建议	黄开鲜 (709)
关于欠发达地区农村信用社改革试点资金支持工作的思考	孙贻有 (713)
人民银行基层行保卫队伍现状分析	黄齐东 (716)
关于当前人民银行基层行库区安全防范工作的思考	黄仁强 (719)
对人民币大额和可疑交易报告的思考	张日信 (722)
浅议新形势下如何更好地履行人民银行基层行的新职能	陈 锋 (726)
货币信贷调控政策对北海市金融经济的影响分析	鲁式毅 (731)
北海市出口加工区发展现状、问题及建议	吴文成 (735)
对加快北海市银行信用体系建设的调查与思考	屈宝林 (739)
沿海欠发达地区中小企业融资贷款难的成因分析与政策	
建议	谭芳朝 (743)
对新时期下加强人民银行基层行共青团组织工作的思考	蔡立和 (747)
中越边贸结算需要特殊管理	曾晓华 (750)
求真务实 创基层行工作实绩	邓承武 (753)
关于解决“地摊银行”问题的建议	李斌华 (757)
越南边境地区反假币工作对我们的几点启示	梁 祺 (762)
学习贯彻《决定》 提高领导人民银行基层行各项建设的能力 ..	汤桂喜 (768)

民间借贷重趋活跃对当前经济金融运行影响的调查分析	方国志 (769)
关于建立和完善人民银行基层行集中采购制度的思考	杨 鸣 (773)
运用马克思主义方法论指导我国金融体制改革	张泽红 (777)
农村金融“失血”问题及相关政策性建议	莫勇凡 (781)
围绕加强党的执政能力建设 创造性地开展反腐倡廉工作	陈添荣 (785)
小议如何开展人民银行基层行文明单位创建活动	张伟超 (789)
欠发达地区的经济增长与金融短腿	张华强 (793)
当前基层反洗钱工作存在的问题及对策	陈文峰 (797)
加强党风廉政建设 提高防腐拒蚀能力	陈进琼 (801)
三亚地区农民收入与金融服务情况的调查	邢贞乐 (804)
人民银行职能转变后基层女职工面临的问题与应对思路	张明仙 (808)

抢抓机遇 深化改革 实现广东金融新跨越

——关于加快实施金融强省战略的若干意见

中国人民银行广州分行行长 马 经

建设金融强省，是中共广东省委、省政府与时俱进、审时度势作出的重大战略决策。全面推进金融强省建设，对于更好地发挥金融的核心作用，促进广东经济加快发展、率先发展、协调发展具有重大而深远的意义。面对当前国内金融改革不断深化、金融开放逐步扩大、区域金融竞争日趋激烈的新形势和新挑战，必须尽快落实金融强省战略，全面推动广东金融发展实现新跨越。

一、广东建设金融强省的有利机遇和条件

20多年来，广东乘改革开放的东风先行一步，经济金融总量跃居全国领先地位，目前正在加快从经济大省向经济强省转变。广东建设金融强省既具备良好的基础和条件，又面临着难得的历史机遇。正确认识和充分发挥广东金融业的内在优势，正确认识和紧紧把握加快广东金融改革发展的有利机遇，是落实金融强省战略的重要前提。

（一）广东经济的跨越式发展，为金融强省建设奠定了坚实的基础

经过20多年的持续快速发展，广东经济综合实力上了一个大台阶。2003年广东省生产总值达13449.9亿元，经济总量占全国1/9，居国内各省市首位。为加快率先基本实现社会主义现代化，广东正以发展为主题，以提高国际竞争力为核心，以结构调整为主线，以制度创新和科技创新为动力，努力建设经济强省。根据《广东省全面建设小康社会总体构想》提出的目标，到2010年，广东人均GDP比2000年翻一番，全省进入宽裕型小康社会；到2020年，全省人均GDP比2010年再翻一番，全面建成小康社会，率先基本实现社会主义现代化。经济与金融是紧密联系、相互促进的，经济是“本”，金融是“标”。广东经济发展的新跨越将为金融强省建设积累更加坚实的经济基础。

（二）广东金融组织体系比较健全，金融业务量居全面前列，为金融强省建设提供了有力的支持

改革开放以来，广东金融与地方经济互相促进、共同成长，取得了令人瞩

目的成就,成为举足轻重的金融大省。目前,广东已初步形成了在中央银行和金融监管部门的调控和监管下以商业银行为主体,银行、证券、保险机构并存的多元化金融组织体系。广东拥有银行业金融机构网点数1.6万多个,从业人员21万多人,机构网点和从业人员总数均居国内首位;有3家股份制商业银行总行设在广东,数量仅次于北京;广东引进的外资营业性银行机构有51家,仅次于上海;总部设在广东境内的证券公司达27家,基金公司达18家;总部设在广东的保险公司有9家,有28家保险公司在广东设立了营业性机构。广东金融业务量居国内前列。2003年末,广东金融机构本外币各项存、贷款余额分别为29 640.8亿元和20 126.2亿元,分别占全国的13.5%和11.8%,居国内各省市首位;总部注册地在广东的基金管理公司管理的基金规模达890亿元(份额),占全国总份额的55%;2003年全省保险业实现保费收入378.8亿元,保费规模居各省市第二位。总的来看,目前广东多项金融总量指标仍然居于领先地位,建设金融强省具有良好的基础和条件。

(三) 国内金融改革进入新阶段,为广东金融强省建设提供了良好的环境

中共十六届三中全会为深化金融改革指明了方向,并对深化金融企业改革、健全金融调控机制、完善金融监管体制作出了全面部署,这标志着我国金融体制改革进入了新阶段。当前国内金融业发展的主题已从过去的清理整顿、化解风险转变为深化改革、加快发展。近来,中央银行和金融监管部门逐步放宽了过去制定的一些限制性规定,积极支持金融业做大做强。各省市对金融业的重视程度空前提高,纷纷采取有力措施推进地方金融改革,加快地方金融发展,一批新建或改组的金融机构陆续诞生(参见表1)。面对国内金融改革提速的新形势,广东要紧紧抓住有利机遇,加快推进地方金融改革,争创广东金融发展新优势。

表1 近期国内新建、筹建和改组金融机构情况

金融机构类型	新建、筹建和改组情况
股份制商业银行	2003年,烟台住房储蓄银行更名改制为恒丰银行股份有限公司,成为国内第11家股份制商业银行;东北振兴银行已获批筹建,初步确定由中央财政、东北三省地方财政以及民间资本联合出资;设在天津的渤海银行已获批筹建;山东、安徽和江苏三省正在报批组建淮海银行;浙江商业银行获准从合资银行改组为中资商业银行;海南提出重组海南发展银行。
住房储蓄银行	2003年,中国建设银行与德国施豪银行合资设立的中德住房储蓄银行在天津成立。
农村商业银行、农村合作银行	2004年6月,贵州花溪农村合作银行挂牌成立,它是启动农村信用社改革以来首家成立的农村合作银行。预计2004年8个改革试点省(市)将组建农村商业银行或农村合作银行30家左右。
保险公司	2004年一批新的保险公司已获准筹建,包括首家专业农业保险公司——上海安信农业保险股份有限公司和首家企业年金专业保险公司——太平养老保险股份有限公司等。预计11月前批设12家新的中资保险公司。

资料来源:根据《金融时报》、中经网有关资料整理。

(四) CEPA 的落实和“泛珠三角”区域经济合作的开展，为广东建设金融强省创造了有利的机遇

近年来，华南区域经济整合取得了突破性的新进展，广东抓住 CEPA 实施的有利机遇，与香港、澳门联手推动“大珠三角”经济整合，并与港澳以及广东周边的 8 个省区共同推进“泛珠三角”经济合作。一方面，金融是关系区域经济整合的关键因素，区域经济贸易要以货币资金为媒介，区域产业的梯度转移要以资本市场为依托，区域经济安全需要建立金融稳定协调机制来保障，因此，要深化“大珠三角”和“泛珠三角”区域经济整合，必须充分发挥区域金融体系的媒介、导向和调节作用。另一方面，“大珠三角”和“泛珠三角”区域经济整合的推进，有利于扫除影响资金自由流动的障碍从而提高金融资源的配置效率，有利于全面深化粤港澳金融合作关系，有利于广东金融业发挥比较优势扩大辐射范围和发展空间。由此可见，华南区域经济整合的新突破为广东金融业的发展提供了重大的战略机遇。

二、广东建设金融强省面临的突出矛盾和问题

改革开放以来，广东金融发展基本上呈现出外延型规模扩张的态势，迄今为止金融发展所取得的成效主要体现为金融机构多样化、金融资产总量的增加和金融市场的扩张，但在金融资产质量的提高、金融结构的优化、金融运行效率的改进、金融体制和运行机制的完善等方面则是滞后的，与上海、江苏、浙江等国内其他发达地区相比还存在着相当大的差距。广东建设金融强省面临着一系列突出矛盾和现实问题，必须着力加以解决。

(一) 金融增长速度相对滞后

1993—2003 年，广东金融机构人民币存贷款增长速度低于上海、江苏和浙江，也低于全国平均增长水平（参见表 2）。随着金融增长相对速度的变化，广东金融总量与上海、浙江、江苏等省市的差距不断缩小。如果广东不进一步加快金融发展步伐，按照目前的增长速度，5 年左右就要失去金融大省地位。

表 2 1993—2003 年人民币存贷款增长速度比较

单位：%

	各项存款				各项贷款			
	2003 年	10 年平均	后 5 年	前 5 年	2003 年	10 年平均	后 5 年	前 5 年
全国	21.9	21.5	26.4	16.8	21.5	17.0	21.3	12.9
广东	18.6	16.5	17.6	15.4	18.8	13.8	13.7	13.8
上海	28.0	23.3	27.0	19.7	26.7	19.8	20.6	19.0
江苏	29.4	22.0	25.5	18.5	37.2	18.6	19.9	17.4
浙江	31.3	25.5	28.2	22.9	39.5	23.5	21.7	25.3

资料来源：中国人民银行广州分行金融统计资料。

(二) 金融结构失衡问题突出

虽然广东金融总量很大,但金融结构不协调的问题十分突出:一是直接融资与间接融资比例严重失调。2004年一季度,广东省金融机构新增贷款960.5亿元,同期省内上市公司累计从资本市场筹集资金41.1亿元,间接融资与直接融资的比重为95.9:4.1。二是区域金融发展很不平衡。2004年3月末,珠三角各项存款余额占全省的86.0%,各项贷款余额占全省的88.6%;一季度新增存款占全省的75.5%,新增贷款占全省的93.9%,金融资源的地区集中化趋势明显。三是城乡金融发展不平衡、差距大,“二元金融”现象十分突出。

(三) 金融风险隐患不容忽视

经过多年来的不断努力,广东金融机构系统性的支付风险已经得到遏制,但历史遗留问题带来的金融风险压力依然很大。大批停业整顿的地方中小金融机构无法退出市场,部分营运中的地方金融机构仍然处于高危状态,影响着社会和经济稳定,金融机构资产风险包袱还相当沉重。2003年末,广东金融机构本外币不良贷款余额比浙江、江苏多3384.6亿元和2787.3亿元,不良贷款率比浙江、江苏高15.95和10.52个百分点。2000年以来不良贷款的下降速度也大幅落后于江、浙两省(参见表3)。新的风险苗头已开始暴露出来,近年来证券公司的风险问题频频曝光,必须加以警惕。

表3 金融机构贷款质量比较

单位:亿元,%

指标	广东				江苏				浙江			
	2000	2001	2002	2003	2000	2001	2002	2003	2000	2001	2002	2003
不良贷款	3 657.5	3 605.2	3 468.7	3 854.3	1 470.5	1 415.7	1 185.6	1 067.0	811.7	742	598.1	468.7
不良贷款率	31.22	27.53	23.06	19.75	23.9	20.6	14.3	9.23	14.6	11.2	6.93	3.80

注:统计口径为“一逾两呆”口径,2003年以前本币,2003年本外币。

资料来源:中国人民银行广州分行金融统计资料。

(四) 金融开放滞后

近年来,上海、北京外资金融机构数量和业务量持续增加。截至2003年末,上海62家外资银行机构本外币贷款余额超过全国外资银行贷款余额的50%,北京外资银行贷款余额占全国外资银行贷款总额的比重达8.2%,比2000年末上升2个百分点。相比之下,驻粤外资金融机构数量和业务量却停滞不前,甚至萎缩。2003年末,广东外资银行贷款余额占国内外资银行贷款余额的20.8%,比2000年末下降3.3个百分点(参见表4)。



表4 外资银行机构贷款占全国比重指标比较

单位: %

年份	北京	上海	天津	辽宁	广东
2000	6.2	53.8	5.4	3.8	24.1
2001	5.8	54.8	5.7	3.7	23.1
2002	6.0	54.7	5.8	3.8	22.4
2003	8.2	53.2	5.5	3.5	20.8

资料来源: 中国人民银行广州分行金融统计资料。

(五) 金融产业贡献度较低

从纵向比较来看, 2002 年广东省金融业占第三产业增加值和 GDP 的比重分别为 8.3% 和 3.4%, 比 2000 年分别下降 1.5 和 0.4 个百分点, 说明广东金融业的产业地位有下降趋势。从横向比较来看, 在 4 个省市中, 2002 年广东金融业占第三产业增加值和 GDP 的比重分别比最高的上海低 12.9 和 7.4 个百分点, 也比江苏、浙江低 (参见表 5), 说明金融业在广东仍是一个相对弱势产业, 与其他省市相比还有一定的差距。

表5 金融业贡献度比较

单位: 亿元, %

指标	年份	全国	广东	上海	江苏	浙江
金融业增加值 (亿元)	2000	5 217	371.53	685.03	430.68	209.25
	2001	5 586	369.20	619.99	450.64	243.94
	2002	6 563	398.26	584.67	487.57	323.26
金融业占第三产业 增加值的比重	2000	17.4	9.8	29.7	13.8	9.6
	2001	16.8	8.6	24.7	12.8	9.4
	2002	17.3	8.3	21.2	12.3	10.4
金融业增加值 占 GDP 比重	2000	5.8	3.8	15.1	5.0	3.5
	2001	5.7	3.5	12.5	4.7	3.6
	2002	5.8	3.4	10.8	4.6	4.1

资料来源: 《中国金融年鉴》2001~2003 年。

(六) 地方金融改革滞后

20 世纪 90 年代以后, 由于地方金融机构风险一度频频发生, 广东金融业忙于处置风险而疏于发展, 造成地方金融改革严重滞后。主要表现在: 一是在对一批高风险地方金融机构实行停业整顿和市场退出的同时, 却没有根据经济发展的需要适时建立新的地方金融机构; 二是除个别机构外, 地方金融机构普遍存在法人治理结构不合理、竞争力低、抗风险能力弱、发展后劲不足的问题。从国内最大 50 家商业银行排名来看, 按 2002 年末的所有者权益, 招商银