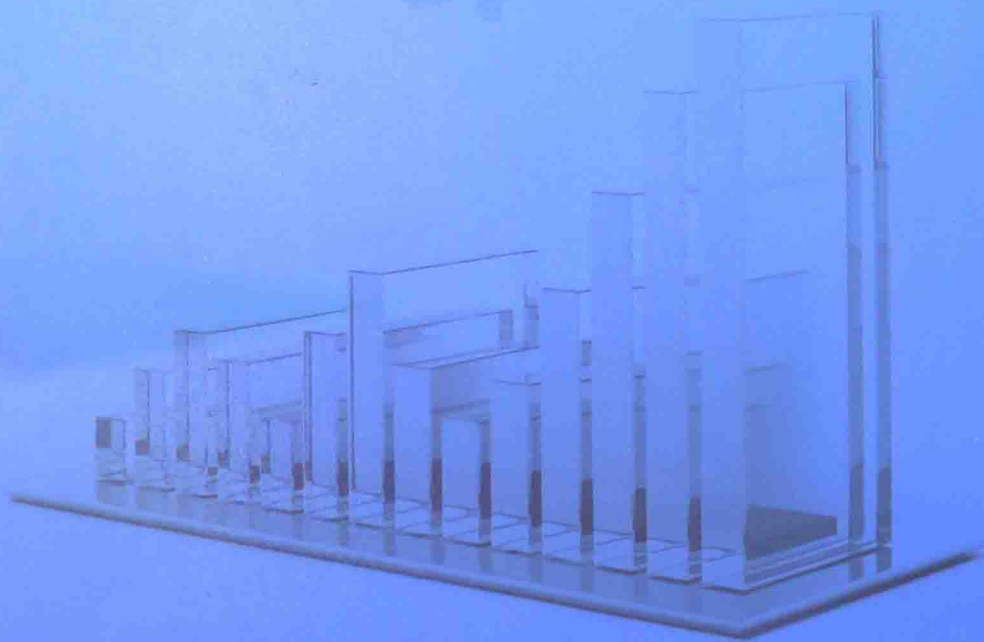


# 关于银行业支持实体经济的 探索与思考

——以河南为例

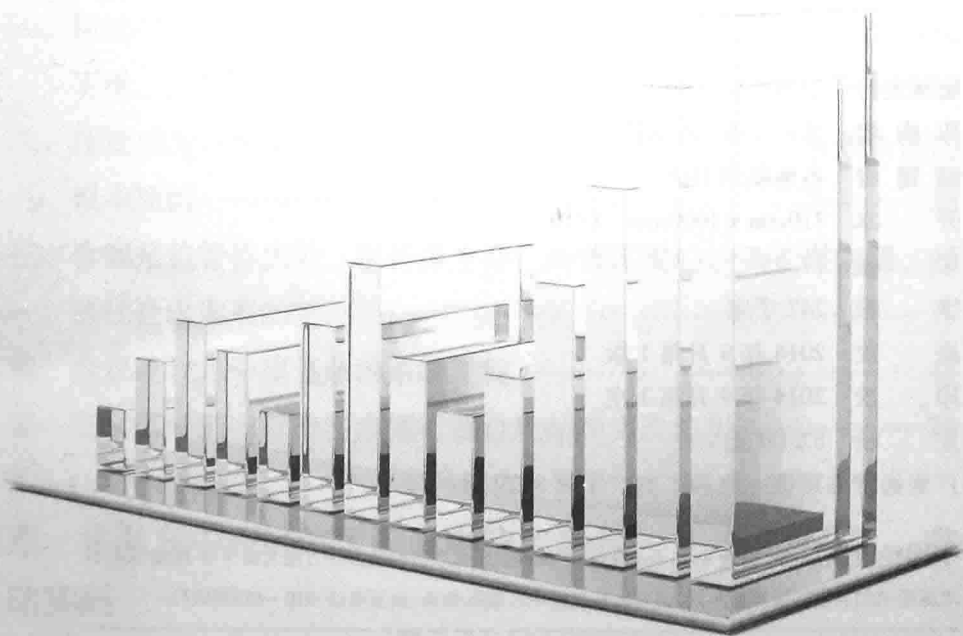
李伏安◎著



# 关于银行业支持实体经济的 探索与思考

——以河南为例

李伏安◎著



中国经济出版社  
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目(CIP)数据

关于银行业支持实体经济的探索与思考:以河南为例 / 李伏安著.

北京:中国经济出版社,2014.9

ISBN 978-7-5136-3318-5

I. ①关… II. ①李… III. ①银行业—金融支持—区域经济发展—研究—河南省 IV. ①F832.761 ②F127.61

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第135515号

责任编辑 乔卫兵 黄 静

责任审读 贺 静

责任印制 马小宾



出版发行 中国经济出版社

印刷者 北京市媛明印刷厂

经销者 各地新华书店

开 本 710mm × 1000mm 1/16

印 张 17.25

字 数 247千字

版 次 2014年9月第1版

印 次 2014年9月第1次

定 价 52.00元

广告经营许可证 京西工商广字第8179号

中国经济出版社 网址 [www.economyph.com](http://www.economyph.com) 社址 北京市西城区百万庄北街3号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题,请与本社发行中心联系调换(联系电话:010-68330607)

版权所有 盗版必究(举报电话:010-68355416 010-68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话:12390) 服务热线:010-88386794

# 目 录

## 第一章 防控风险是银行业监管永恒的主题

- 一、防控风险是银行业监管永恒的主题 ..... 5
- 二、金融监管的终极目的是支持经济发展 ..... 7
- 三、河南银行业既有历史风险，也有新发风险 ..... 9
- 四、在防风险中促发展、在发展中防风险 ..... 13
- 五、风险监管在多维度的协同发展 ..... 27

## 第二章 开展合规专项活动，筑牢银行业发展基础

- 一、河南银行业面临的主要问题是案件高发、资产质量差、信贷增长下滑、金融生态环境不好 ..... 37
- 二、违规成为习惯是河南银行业案件多发、资产质量差、形象负面的根本原因 ..... 38
- 三、合规是监管得成效、银行谋生存、高管谋安心、员工谋幸福、经济社会求发展的基础 ..... 39
- 四、合规建设是一项复杂的系统工程 ..... 44
- 五、三年磨一剑，打造河南银行业合规品牌实践纪实 ..... 70

## 第三章 金融在中原经济区建设中应主动融入、主动呼应、主动实践

- 一、金融必须服务实体经济——金融服务的本质 ..... 87
- 二、正确看待金融服务的现状——成效与短板并存 ..... 90

## 关于银行业支持实体经济的探索与思考

- 三、抢抓河南经济的发展机遇时不我待——辨形势、给定位、找抓手、助发展 ..... 97

### 第四章 强化“种树”理念，全面提升小企业金融服务水平

- 一、支持小微企业发展意义重大、影响深远 ..... 113
- 二、在探索的过程中打造差别化监管体系 ..... 117
- 三、放眼长远，树立“种树”的理念 ..... 124
- 四、走出一条“小金融、大批量”的特色道路 ..... 127
- 五、全面改善小企业生态环境 ..... 131

### 第五章 聚集正能量，强农富农惠农

- 一、“三农”——河南经济的基石 ..... 139
- 二、“三农”金融服务瓶颈 ..... 140
- 三、强农富农惠农实践 ..... 143
- 四、监管指标新维度思考 ..... 150

### 第六章 加快改革发展，增强支持经济发展的实力

- 一、城商行要定位成社区化、精品化、立足当地的金融机构 ..... 155
- 二、朝市场化方向改革农信社 ..... 164
- 三、村镇银行要做到“农味”十足 ..... 171
- 四、河南信托业拥有无限广阔的创新和发展空间 ..... 182

### 第七章 协调推动，共促河南经济金融发展

- 一、完善河南银行业组织架构建设：主干道+支线建设 ..... 187
- 二、“两圆一带一方块”——努力打造新型金融集聚区 ..... 194
- 三、郑汴金融同城——推动经济发展新引擎 ..... 195
- 四、地方需要，更需要地方支持 ..... 197

## 第八章 主动谋划，改善金融环境

- 一、环境建设是河南金融发展的短板 ..... 203
- 二、加强金融环境建设迫在眉睫 ..... 204
- 三、打扫完院子再请客人 ..... 205
- 四、政府要把银行当成“自己的银行” ..... 209
- 五、打造金融法制首善区 ..... 213
- 六、拉近银行与公众的距离 ..... 215
- 七、筑巢还需引凤，要加大对外宣传力度 ..... 220

## 第九章 加强中国债券市场建设，推动新型城镇化实施

- 一、新型城镇化是当前经济环境下的必然选择 ..... 225
- 二、新型城镇化投融资需求面临突出的矛盾 ..... 227
- 三、加强债券市场建设保障新型城镇化建设的必要性 ..... 234
- 四、国际经验借鉴 ..... 240
- 五、发展债券市场是新型城镇化金融路线的必然选择 ..... 248
- 六、构建新型债券市场的监管体系 ..... 253

## 第十章 在“比学赶超”中打造银行业金融服务品牌

- 一、着力提升银行业金融服务水平意义重大 ..... 257
- 二、提升河南省银行业金融服务任重道远 ..... 260
- 三、深入开展全省银行业金融服务“比学赶超”活动是提升银行业金融服务意识和能力的重要措施 ..... 264
- 四、做好银行业金融服务“比学赶超”活动的具体措施 ..... 265

## 第一章

---

# 防控风险是 银行业监管永恒的主题

---





任何一个国家或者地区，没有金融，发展就搞不起来。一个发达的经济体，背后必然有一个强有力的金融体系作支撑。

从世界上主要发达国家的发展经历来看，任何一个国家想要成功地实现发展和跨越，尤其是实现发展中国家向发达国家转变，都必须要有成功的金融作支持。邓小平同志曾经讲过：“金融是现代经济的核心，金融搞活了，一着棋活，全盘皆活”。一个健康发展的金融体系，对促进经济发展起着十分关键的作用。经济的各个部门和行业都离不开银行，都需要它提供金融服务和产品。银行是实现经济社会协调发展最重要的社会工具，是社会经济关系的重要载体。当银行体系运行状况良好时，经济都会受益；而当银行体系运行状况恶化时，正常的金融交易和服务不能延续，资产价格发生扭曲，市场出现恐慌和混乱，整个信用、支付和交易体系陷于瘫痪，国民经济就会受到损害。近年的全球金融危机，使人们更加深刻地认识到金融及银行业的稳健发展对全球经济发展的重要性。因此，研究银行业改革发展与监管措施，进一步推动银行业持续健康发展，对于社会经济发展以及社会各部门做好工作都具有重要意义。

微观上，银行业风险管理和风险监管出现系统性问题，是危机爆发的直接原因。

最近的实例就是由美国次贷危机引发的全球经济危机，此次危机又进一步转化为部分国家的主权债务危机，甚至变成政治危机，其影响现在还没有最后结束，最终会发展到什么地步还有待进一步观察。此次危机风险范围和深度超出了我们的想象，从传统的商业银行扩散到了对冲基金、特殊目的公司等影子银行体系，从表内扩散到了表外，从简单的产品扩散到了复杂的结构化产品和衍生产品，从信用风险扩散到了流动性风险和交易

## 关于银行业支持实体经济的探索与思考

对手风险。商业银行风险管理远远没有跟上风险积聚和扩散的速度，监管的缺失和不同市场监管标准不统一，形成大量监管套利。分析危机产生原因：一是放贷标准失控。2001年的“9·11”恐怖事件后，由于担心经济下滑，美联储开始了连续降息直至1%。在超低利率环境里，信贷市场的增长推动了美国房价的飞速上升，房地产泡沫开始出现。随着房价的不断攀升和居民购房热情的高涨，美国金融机构对住房抵押贷款的条件越来越宽松。二是抵押贷款证券化规模的不断扩大和证券市场本身的不规范。截至2003年底，美国的抵押资产证券化金额和非抵押资产证券化的余额两项总和占美国债务市场的32%。在这些抵押资产证券中，就包括了以信用等级较低的次级抵押贷款为担保发行的次贷券。三是金融衍生产品扮演了危机助推器的角色。市场繁荣时期，追求高回报的投资者不在意大量融资去购买像中级和次级担保债务凭证等高风险的产品。同时，一些评级机构通过提高信用评级的方式讨好客户，影响了机构投资者的投资决策。投资者的非理性追捧，累积了市场风险。四是金融监管缺失。以格林斯潘为首的美联储盲目迷信自由资本主义的自我纠正功能，忽视了对金融市场，尤其是对衍生金融工具市场的监管等等。

经过多年的发展，我国银行业务能不能用这样一个标准来衡量，监管部门对银行的业务能不能用这样一条标准来评价，政府部门的领导对监管部门的评价能不能用这样一个标准来衡量，至今还是一个需要我们共同澄清的认识问题。古今中外已发生的金融危机证明：只要有危机的隐患在，即使有再大的决心，如果危机严重到一定程度，超出了政府所能提供的财力，超出了银行解决问题的资本能力，超出了企业自我救助和自我发展的生存能力，风险是一定会暴露的，风险严重到一定程度，一定会爆发危机。如果一个社会，一个经济体本身的问题严重到这种程度，那么这个时候，单个机构的问题就绝不是其自身的问题，很快就会演变成金融体系的问题、经济体的问题乃至整个社会的问题。这个问题也许仅限于区域范围内，也可能是整个国家范围内，也可能是国际范围内。

金融的全面性、关联性告诉我们，银行一旦办得不好，就会成为一把

双刃剑。搞得不好，可以成倍支持经济的发展；搞得不好，不但无法撬动经济发展，还会对地方、国家甚至地区的金融生态环境造成极大的破坏，甚至可能拖累经济的发展。一旦金融风险暴露，其杀伤力非常大，极有可能演化为区域性的、系统性的金融风险，直接威胁老百姓的财产安全和地方乃至一个国家的政局稳定。从这个意义上来讲，对金融以及监管工作无论给予怎么样高的重视都是值得提倡和肯定的。

## 一、防控风险是银行业监管永恒的主题

近几年，银监会召开多次国际咨询委员会专家会议，有一位专家对近30年来发生的金融危机进行了总结和分析，其中很重要的一条就是，我们对金融风险的认识，往往一次又一次地随着时代和环境的变化而认为风险不会再发生，对此放松了警惕，然而，造成危机的阴影却周而复始，一次次重新出现在我们面前。国际咨询委员会的专家讲到，通过研究和比较发生危机的这些国家和地区的经验，有些很相似的东西可以总结，每一个国家和地区在出现危机之前，当地的人看到危机前的繁荣景象时，都有很相似的一句话，这就是：我们这些繁荣，和以往发生危机的国家在危机前形成的那些繁荣是不一样的，因此，我们的繁荣是不会出现危机的。然而，研究发现，历史却总是惊人的相似，正是这句话，基本上在所有发生危机的地方在危机发生前都出现过。讲这句话的原因就是要找一条理由，不去吸收和总结前面危机的经验和教训，继续盲目地发展，最后导致危机出现。作为银行监管部门，始终要有清晰的主动的风险意识，把防控风险作为银行业监管的永恒主题，坚持防范风险与促进发展的合理统一，始终坚守风险底线的基础上，通过发展的手段来化解风险，通过推动银行业自身的改革发展，实现银行业稳健经营和增强支持经济发展的实力。

### （一）牢牢把握“防风险”与“促发展”的辩证关系

为什么要坚持防风险与促发展“两手抓”呢？道理很简单，银行监管的基本职责就是防范风险，设立银行监管这个部门，就是为了让银行业能

## 关于银行业支持实体经济的探索与思考

够稳健经营。银行业稳健经营不仅是为了银行本身的生存发展，也是为了经济社会的发展。有效管控风险是银行业健康发展的前提，也是银行监管的基本职责。而发展是银行业长久生存的关键，如果只控风险，不谋发展，或者只顾求发展，不顾风险，最终都会面临被市场淘汰的大风险；此外，发展是银行业应对风险的保障，回顾河南银行业发展历程就知道，河南省的银行业，尤其是城商行、农信社历史上曾经遇到很多困难，甚至一段时间内面临严重危机，即使是在需要向央行借钱的情况下，也没有停止发展。如果停顿下来，专门解决危机、处理危机，可能这些机构早就被撤掉了。正是因为这些机构坚持在发展的过程中解决危机，解决危机的目的是为了推进发展，才有了今天河南银行业的局面。发展停滞也是一种风险，要解决河南省银行业风险较大的状况，也是要在发展中解决，用发展的眼光看待遇到的困难和问题，用发展的办法化解处置风险。只有保持平稳快速的发展，才能不断增强整体实力，才会有更强的风险抵御能力。因此，要牢牢把握好“防风险”和“促发展”的辩证关系，引领银行业在防风险中科学发展，在持续发展中有有效防控风险。

金融从业人员就像打仗一样，最好的防守是什么？是进攻。要这么守下去，不良贷款能守得住吗？像安钢，经营不好了，银行要是把贷款全部收回，安钢还活不活？他要活不过来，原来的贷款就不可能收回来，最好的办法是找到问题的根源，提出一个方案，银行共同参与，一起解决。他活过来了，旧的贷款、新的贷款都能还，所有债权行的贷款质量可以得到保证，而且安钢一活带动周边企业发展起来，整个安阳的经济也就好起来。

### **（二）防控风险是银行业实现稳健经营的根本，也是银行业监管部门履行职责的根本**

国家的宏观金融安全保障需要依靠国家做出统一的部署，这是确保微观金融安全的根基，地方微观的金融安全是国家整体金融安全的一个重要组成部分，做地方金融监管，就是要守一方平安，要防止区域性风险的蔓

延，同时，保障区域金融安全也是地方政府必须承担的责任。发展生成整合服务的一个基础是能够有效防范风险，能够有效控制风险，能够有利地化解风险。全球金融危机对我国银行监管部门的政策启示之一，就是银行监管部门要正确认识虚拟经济与实体经济之间的关系，督促和指导银行业金融机构审慎进行金融创新，加强对金融机构的宏观和微观监管，主要包括：提升银行业金融机构的资本质量和水平，引入杠杆率约束。我国银监会的四大监管理念之一是“管风险”，即增强银行机构识别、监测和控制风险的能力，这是确保银行机构稳健运营的根本，也决定了银行监管部门的根本职责。不论从一个系统或一个分支行的管理目标、管理责任或者上级的管理指标或者银监会的监管指标来看，管好风险都是第一重要的事情。在河南，不管是面比较广、技术比较薄弱、涉及经济基础比较薄弱领域的农行、农信社、农发行，还是比较好的、做高端业务的中行、工行、建行，管理风险都必须放在第一位。

## 二、金融监管的终极目的是支持经济发展

从监管者的角度看，想要把风险管住，想要把不良贷款降下来，最终靠什么？靠发展，靠金融的发展，靠金融支持实体经济的发展。金融不支持实体经济，实体经济就上不去，实体经济不发展，金融最终肯定发展不了。银行业监管工作有两个重要使命，一是防范风险，二是促进金融支持实体经济。所有监管人员和银行机构的高管人员、信贷管理的从业人员都需要深入企业去做调查。企业发展会面临内部和外部的的问题，在调研时，要对企业发展的前瞻性和风险进行判断，不是简单、一味地满足企业需求。要对企业的优劣做出判断，有竞争力、有科技含量、符合产业政策的企业是金融机构需要支持的企业，不符合产业政策的企业则需要压和调整。在宏观调控收紧过程中，优化信贷结构、优化企业结构需要有基本判断。但是即使是不太符合产业政策和环保要求的，银行机构也要提出改进和规范的要求和条件，努力帮他改过来，如果环保不达标但这个产品又很好，加一点环保投入让他环保达标，在这个过程中实现银行风险防控和信

## 关于银行业支持实体经济的探索与思考

贷增长，实现优化信贷结构和产业结构，实现支持实体经济发展。

### （一）金融监管的终极目的，不仅仅是管住银行不出问题，核心是支持经济发展

过去由于历史状况、经济发展水平等多种原因，河南省是一个银行资产质量相对比较落后，不良贷款率很高的省份，也是管理水平比较低，发生案件比较多的省份。在全国来讲，不良贷款率高、案件高发，就给大家一个河南金融环境不好的印象，有了这样的印象，金融资源就不愿意往河南倾斜，就不愿意到河南发展。那么银行不来河南设机构，全国各地的资金不来河南投资，河南如何发展？发展能力就会越来越弱。从事银行业监管工作，首先是要守住风险底线，防止出现区域性和系统性的风险，这对于河南的稳定非常重要，对全国的金融稳定也非常重要。越是农业大省，相对来说经济比较落后、金融也比较落后一点，这方面风险基础也比较薄弱一点。金融发展要管好风险，保持稳定，但其根本目的是成为中国特色社会主义市场经济建设的强有力的支撑，这是金融监管的终极目的，不仅仅是管住银行不出问题，核心的是支持经济发展，充分发挥银行机构对支持实体经济发展的引领作用，保障金融安全、健康、稳健地发展。

### （二）坚持风险管控与支持实体经济相结合

银行业是社会的细胞，与社会共生共荣。支持实体经济发展，也是支持银行业自身发展。以发展防风险，在管好风险的基础上，加大有效信贷投入，积极支持实体经济发展，防止资金链断裂。要积极支持“三农”和小微企业，坚持做大总量与优化结构并重，更好地服务实体经济发展。特别是在经济处于下行压力时，各行要加强对企业的了解、分析、研判，学会使用中医疗法，循序渐进，综合治理，针对不同企业，采取不同对策分类解决。对于确实是生产能够维持、发展，等到经济好转时能有比较好的发展前景的企业，要加大支持力度。对一些目前经营困难但基本面较好、有竞争力、有市场的优质企业，可采取展期付息的方式，继续给予企业信贷支持。对钢铁、有色等传统产业的技术改造、产销对接、并购重组予以

授信支持，帮助企业渡过难关。对有违规欺骗行为或者参与非法集资的企业，如果政府认为需要继续支持，可以交给地方政府，恳请地方政府把非法集资的高息部分解除掉，然后银行再恢复正常支持。对确实是恶意欺诈、骗取银行信贷资金的企业，要大力打击，但也要注意打击的方式、方法，防止出现跑路潮。

### （三）坚持风险防控与推进改革发展相结合

银行业改革发展就是要破除现有不科学、不合理的机制体制，这也是加快银行业发展方式转变，增强银行业竞争实力和风险防控能力的重要物质基础。特别是面对繁重的风险历史包袱，要在改革中消化历史风险，并通过建立新的科学的机制，形成防范银行业风险的有利条件。

## 三、河南银行业既有历史风险，也有新发风险

近年来河南银行业历史风险逐步得到消化和化解，但总体风险状况在全国依然较高，既有历史风险，也有新发风险。不良贷款率高于全国平均水平，一些重点行业信贷风险开始显现，关注类贷款有所增加，不良贷款反弹压力很大；实体经济不确定性与银行业风险防控的矛盾凸现，随着实体经济下行压力增加，企业亏损在继续扩大，资金供应压力大，个别涉及高息融资的企业尤为突出，信用风险管控难度加大；地方法人机构风险防控压力大，整体资本实力较弱，流动性风险突出，特别是农信社风险严峻，高风险农信社数量仍然较多；平台贷款潜在风险突出，偿付性风险压力大；案件风险隐患大，高息揽存、非法集资、融资担保问题突出，民间借贷风险加大，个别机构还存在冒名贷款，这些社会风险与银行业风险互相交织，严重冲击银行业信贷资产安全，河南省成为全国区域性风险较高的地方。此外，银行业内控机制建设薄弱，合规建设有待深入持续，特别是一些银行出现的不规范经营问题，给银行业整体声誉带来诸多负面影响；银行业不科学的考核方式，使银行业违背客观规律和脱离市场实际寻求所谓的“发展转型”，特别是存款期末冲时点、期初跳水现象明显；银

## 关于银行业支持实体经济的探索与思考

行业信贷增长与经济增长不匹配，也明显落后于全国平均水平和其他周边省份，对实体经济增长的支持力度需要加强；银行业深层次体制机制改革远未到位，发展模式不可持续、内控管理薄弱、激励约束机制不科学等问题仍然突出，特别是货币信贷回归常态情况下，一些潜在风险正不断显现等。

### （一）银行业资产质量需继续改善

到2011年末，河南省银行业不良贷款率仍高于全国水平2.02个百分点，特别是农发行、农村信用社不良贷款余额和占比仍然非常高，均在全国排名倒数5名以内。2012年河南省实现银行业整体不良贷款较年初“双降”，但不良贷款余额上升的银行由上年的4家增至10家（城商行统筹1类），10家机构不良贷款共增加14.39亿元。至2014年一季度，不良贷款出现“一升一降”局面，其中全省银行业不良贷款余额444.23亿元，较年初增加11.66亿元，增加额占全国（627.9亿元）的1.86%；不良贷款率1.81%，较年初下降0.03个百分点，不良率高于全国0.27个百分点，在全国经济增速放缓的大环境下，河南银行业资产质量也正承受严峻考验。

### （二）银行业案防基础需持续加强

2010年，河南省银行业共发生一类案件8起，案件数量居全国第4位，占全国案件总量的7.2%，其中农信社系统案件呈高发态势，共发生案件7起，发案数量居全国第3位，涉案金额居全国第4位。尽管近两年案防工作成效显著，2012年全年共发生案件2起，涉案金额1819万元，案防工作及时到位，堵截能力大幅增强；但另一方面，现在的案防形势仍比较严峻。特别是在当前融资环境比较复杂、资金相对较紧的情况下，银行最有可能成为众多犯罪分子关注的重点。此外，河南省银行业案件防控的长效机制还未真正建立起来，案防的基础还很不稳固，特别是一些银行业务开展不规范，员工违规行为潜在风险突出，重点区域、重点机构安全隐患还比较大，有的银行设备管理、日常维护不到位等等，这些都可能引



发案件风险。在当前经济金融非常复杂的情况下，各种以往被掩盖的风险也可能会集中显现，从而诱发银行业案件。

### （三）地方法人机构抗风险能力需继续加强

河南省农信社问题比较多，多项经营指标仍落后于全国平均水平，历史包袱重、观念转变不到位、管理体制不理顺、案件风险隐患突出等问题仍未得到有效解决。城商行股权改革没能放开，个别行历史包袱大，风险处置后续工作还很艰巨。农村信用社 2009 年度六级联社 31 家，占全国 16%。2010 年 4 家联社亏损，亏损金额 1 亿元，个别联社还面临支付风险问题。2011 年末，部分市农信社流动性监管指标严重超标：许昌和鹤壁存贷款比例严重超标，分别为 91.52% 和 90.60%。南阳、平顶山存贷款比例分别为 77.81% 和 77.17%，超监管标准。

### （四）行业授信风险快速蔓延

受整体经济下行压力影响，市场需求增速放缓，原材料价格上涨，河南省产业结构偏重的问题凸显，火电、有色金属、钢铁等传统制造行业企业资金紧张、效益下滑，生产经营困难，也造成部分上下游中小企业资金链趋紧，而且风险还在向其他行业蔓延。同时受金融政策和产业政策影响，引发信贷资产劣变的诱因增多，银行风险管控难度加大。据对河南省主要银行业机构<sup>①</sup>的粗略调查统计，对安阳 35 户钢贸企业贷款形成不良贷款近 3 亿元。有色金属行业方面，河南吨铝价格与成本倒挂 1500 元左右，电解铝行业普亏，一些中小规模电解铝企业资金链紧张，贷款出现欠息、逾期等；光伏行业方面，多晶硅价格持续快速下跌，与生产成本严重倒挂，受下游需求下降影响显著，开工率不足，大部分企业经营出现异常，授信风险明显，洛阳中硅高科 60% 员工放假，月亏损额在 4000 万元左右。

### （五）平台贷款监管工作依然艰巨

河南省银行业机构按照银监会“控增量、保投向、严条件”政策要

---

<sup>①</sup> 不含除郑州外的地市城商行和全省村镇银行，下同。