

《乌蒙银监人》系列之八——我们的实践

# 提升银行监管能力

中国银行业监督管理委员会昭通监管分局

二〇〇七年十一月

《乌蒙银监人》系列之八——我们的实践

# 提升银行监管能力

中国银行业监督管理委员会昭通监管分局

二〇〇七年十一月



指导昭通银行业发展工作  
云南银监局李保上局长



深入昭通基层调研  
云南银监局李保上局长



云南银监局原副局长彭志强  
视察鲁甸地震灾区农村信用社



马驰指导银行监管工作  
云南银监局副局长



视察银监文化建设  
云南银监局副局长黄世安



指导党风廉政建设  
云南银监局纪委书记黄朝杰



银行业依法经营  
宣传法律知识，促进



支持中小企业发展



小企业贷款专业支行成立



加强农村信用社产权改革



加强高级管理人员任职资格管理



对高管人员约见谈话



金融服务水平  
指导银行机构提高

加强案件治理，确保银行安全运营



风险早知道，早防范



仪式上热情致辞  
在『送金融知识下乡』活动启动  
云南银监局副局长黄世安



李勇信对『送金融知识下乡』活动寄予厚望  
昭通市委常委、副市长

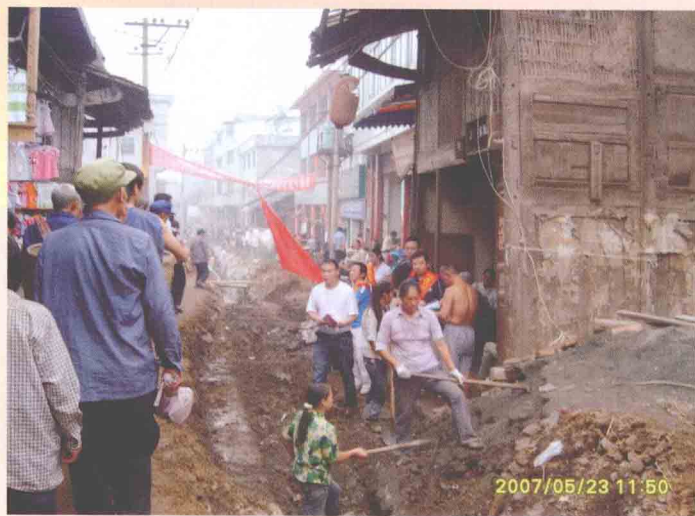


张纪华发布『送金融知识下乡』  
昭通市委常委、市委秘书长





把金融知识送到田间地头



把金融知识送到地震灾区



把金融知识送给广大民众

加强培训，提高实践能力



对新的法规制度及时学习掌握



工作着是美丽的

# 目 录

加强监管能力建设 打造高素质监管队伍 .....	王 前(1)
加强银行监管 促进和谐社会建设 .....	王定堪(8)
强化风险管理 提升农村信用社经营管理水平 .....	李元鹏(14)
创新思路 加强监管 .....	卓国才(19)
对加强监管能力建设的思考 .....	刘 琴(22)
关于改进银行监管的思考和建议 .....	颜 锦(26)
做好现场检查之我见 .....	王善富(31)
加强非现场监管与现场检查的几点浅见 .....	吴梅青(34)
昭通银监分局非现场监管体系建设成效喜人 .....	贾德坤(36)
对第一次现场检查的思考 .....	罗 钊(38)
对如何做好监管工作的几点看法 .....	张 涛(41)
如何高效利用监管资源的几点思考 .....	何 冰(44)
对基层监管机构实施有效监管的一点体会 .....	徐 蓉(46)
对和谐监管的几点感受 .....	马绍英(48)
在实践中提高自身监管能力 .....	汪安涛(50)
对监管工作的理解和体会 .....	许荣昌(52)
对商业银行监管的几点看法和思考 .....	李 蓉(54)

商业银行综合柜员制操作风险与防范 .....	霍金玲(58)
落后地区国有商业银行业务发展中存在的问题及对策 .....	周洪昭(62)
对农村信用社信贷风险防范的几点看法 .....	谭 洁(64)
农村信用社在资金管理上应注意的问题 .....	陈敬东(66)
农村信用社贷款风险五级分类的难点及对策 .....	陈敬梅(69)
农村信用社贷款五级分类中存在的问题及建议 .....	敖 锋(72)
关注现金流量 提高贷款分类的准确性 .....	杨献文(76)
农村信用社基层营业网点的授权管理风险值得关注 .....	冯建明(78)
当前农村信用社经营管理中存在十大矛盾 .....	邓广学(81)
化解农村信用社风险需六个支点 .....	侯光友(83)
对农村信用社法人治理现状的思考 .....	黎 明(85)
浅议落后地区农村信用社经营中存在的问题及应对措施 .....	乔雪芳(89)
突出“四抓”防范农村信用社金融风险 .....	何蓉生(92)
对信合员工统一法人社后思想状况的调查分析 .....	段功庆(94)
当前农村金融服务与新农村发展需求的主要矛盾 .....	唐君恢(98)
欠发达地区农村金融服务存在的问题及对策建议 .....	杨朝霞(102)
对构建昭通市农村金融服务体系的思考 .....	屠晓颖(105)
威信县农村信用社支持“三农”发展情况调查 .....	姚继宁(108)
浅析农村金融服务的充分性 .....	杨仕菊(112)
对昭通市农村金融服务充分性的调查与分析 .....	赵光唯(117)
对贫困地区银行业如何支持新农村建设的调查与思考 .....	周高勇(126)
对昭通市银行业服务劳务经济情况的调查和分析 .....	张 钰(131)
昭通市基层邮储机构改革期间存在的问题与对策 .....	陶天华(136)
西部经济欠发达地区推进邮政储蓄改革面临的困难及对策 .....	李 剑(140)
对昭通市银行网点服务情况的调查 .....	黎自富(143)
对昭通市中小学校贷款情况的调查与分析 .....	张紫云(147)
对昭通市银行机构医院贷款情况的调查与分析 .....	何娅敏(150)
浅析边远地区公路行业贷款风险 .....	刘萍莉(153)

昭通市煤炭产业贷款风险情况调查与分析 .....	杨光义(157)
欠发达地区农贷利率浮动管理值得关注 .....	邹俊(162)
中小企业融资问题如何解决 .....	蓝燕(165)
加大案件治理力度 确保银行业安全运行 .....	晋家贵(168)
银行业案件专项治理工作需长抓不懈 .....	李艳华(171)
从收贷本息不入帐看银行的内控管理缺失 .....	曾敬香(174)
对当前预算会计的几点看法 .....	陶虹(177)
浅谈金融“三乱” .....	赵瑾(179)
金融知识下乡 惠及千家万户 .....	骆忠富(182)
假币现象中透视出的风险隐患问题 .....	袁昊(186)
对金融许可证管理的几点体会 .....	高雪梅(190)
浅谈机关声像档案管理的难点及其对策 .....	邓家琴(193)
完善素质 努力工作 .....	戚顺梅(196)
在实践中体现素质 .....	高炬光(198)

# 加强监管能力建设

## 打造高素质监管队伍

党委书记、局长 王 前

加强党的执政能力建设,作为银行监管机构来说,一个重要的要求和体现就是加强监管能力建设。基层银监局作为银监会的派出机构,必须紧紧围绕监管能力建设这一主题,锻炼队伍、建设队伍、打造队伍,提高监管队伍适应新时期银行监管工作需要的能力和水平,从而促进银行业安全、稳健、高效运行。

### 一、监管能力建设的意义

加强昭通银监分局的监管能力建设,事关昭通银监队伍建设和人员素质提高,事关昭通银行业风险的防范与化解,事关存款人和其他客户合法权益的保护,特别事关昭通银行业能否稳健运行、健康发展的大局。

#### (一)加强监管能力建设是实现监管有效性的重要途径

监管有效性就是通过监管促使银行业金融机构得到持续、健康发展。监管有效性的大小、好坏,直接影响监管公信力的发挥。要提高监管有效性、树立监管威信、提高监管公信力和监管公众认知的程度,必须加强监管能力建设。只有加强监管能力建设,不断提高监管工作能力和水平,我们才能在监管工作中善于发现和正确处理银行业金融机构存在的风险隐患问题,才能不断提高监管的有效性。有效性得到提高,权威性得到加强,公信力才会得到认可。所以,在这三者之间,有效性是基础,权威性是表现,公信力才是最终目的。

## (二)加强监管能力建设是银行业安全运行的需要

监管能力建设是提高监管有效性及监管公信力的重要途径。作为监管机构,担负着基层银行机构各类风险化解的重任。监管是否有效,关系到银行业的风险问题、市场问题、经营问题;而加强监管能力建设是防范风险的重要途径,如果监管队伍和人员监管能力不强,业务素质不高,对风险识别判断不准,面对风险问题拿不出有效的解决办法,那么,银行业风险蔓延必然引起一系列的金融稳定问题和社会安定问题,必将给民众和国家造成巨大的损失。因此,银行业金融风险的防范与化解迫切需要监管机构提高监管能力。

## (三)加强监管能力建设是实现监管目标的重要手段

在现实生活中,任何一种行为都需要确立一个目标。有了目标,我们的工作方向就会更加明确,我们的工作定位就会更加准确,我们的工作方法就会更加有针对性。银行监管的目标就是促进银行业的合法、稳健运行,维护公众对银行业的信心,促进经济的健康发展,而监管能力建设正是实现这一目标的重要保证和手段。

## (四)加强监管能力建设是建设银行监管文化的重要措施

按照《银监法》赋予的权力,银行监管工作迫切需要从业人员具备与其任职资格相适应的专业知识和业务工作经验,迫切需要建立与之相适应的有利于监管人才脱颖而出的监管环境,迫切需要建立与之相适应的人文氛围。监管文化是监管模式、监管方式、监管方法、从业人员价值观和精神状态等内容的总称,监管能力建设正是要从这些方面塑造监管队伍,因此是监管文化建设的一个不可或缺的重要组成部分。

## 二、监管能力建设的基本内容

按照辩证唯物主义的观点,监管能力建设是一个不断变化发展的新事物,它在不同时期有不同的内涵。从当前的情况看,主要有以下几方面的内容:

### (一)监管目标假设

监管目标假设就是银行监管工作要达到预期目的的一个期望值。按照《银监法》的规定,它包含四个方面的内容:一是银行业的稳健经营和持续发

展；二是维护社会金融秩序的稳定、正常、高效运转；三是维护国家金融安全；四是促进经济社会的全面发展。以上四项内容互为补充、互相递进，由低一级向高一级、由局部向全局逐步升华。

## （二）监管对象培植

监管对象培植就是对市场微观对象的培育，如果作一个形象的比喻：监管者好比是“交警”，被监管者则好比是“违规者”，“交警”既要防范“违规者”，即严监管，反过来又要对“违规者”进行教育，即促发展，也就是对市场微观对象的培育。因此，对监管对象的培植就必须做到以下几个方面：一是严把银行机构的市场准入关，才能为确保银行机构的合理布局和公平竞争营造平台；二是促进业务创新，要为银行业的业务创新创造条件；三是扩大经营规模，促进银行不断做大做强。这样，各银行机构才能不断发展，才能不断增强经营能力，才能不断打造银行业对经济的造血功能，从而促进社会经济持续、稳健发展。

## （三）监管制度设计

完善的监管体系应当具有严密的法律法规体系作保障，因此监管能力建设要求监管人员必须知晓法律、依法行政、依法监管。银监会成立以来，金融法律法规逐步完善，银监会也不断推出一系列银行业业务工作规范、工作指引和监管业务规章制度，一个从国家大法到具体部门工作实施细则的监管制度体系正初步形成，为有效实施银行监管提供了法律、法规保障。但一切法律、法规以及各种规章制度的制定都不可能是一劳永逸、永恒不变的，它必将随着时间的变化而变化，随着时代的发展而发展，因此，法规制度建设也是一个需要不断完善、不断发展、不断创新、与时俱进的过程。这就要求我们在监管制度设计和运用过程中因地制宜，随时做到具体问题具体分析，同时用发展的眼光和观念来解决监管道路上遇到的所有困难和问题。

## （四）监管方式实践

监管方式的实践是按照合理的组织机构和规范的程序开展的。首先是信息平台的搭建，必须完整收集和掌握银行业金融机构的各类信息。信息平台的搭建有利于在充分发挥既有监管资源作用的基础上，对现行银行监管业



务流程、内部组织架构及职责分工进行适当调整,从而建立一套科学规范、有机协调、高效运转的监管机制。其次要强化非现场监管机制,提高非现场监管的专业化水平。三是加强现场检查,要从检查准备、检查实施、检查报告、检查处理和检查档案整理等各个阶段规范现场检查行为,确保现场检查内容和程序的完整、统一、规范。要充分发挥非现场监管对现场检查工作的指导作用,通过增强非现场监管的全面性、前瞻性和系统性,提高现场检查的针对性、持续性和深入性,更好地把握银行机构的整体风险状况。四是要及时进行监管救助、纠错补正。就是要通过强化和发挥风险监管提示、预警等作用,防范风险,防患于未然。

### 三、监管能力的主要体现

银行监管工作对监管人员业务素质的要求很高。因此,监管队伍培养是监管能力建设的核心和根本问题。新时期监管人员应具备以下九个方面的素质和能力:

#### (一)思想政治素质

思想政治素质,就是通常所说的政治素质。银行监管人员要热爱银监事业,对待所从事的监管工作,要具有无私奉献、精益求精的工作态度;具有雷厉风行、细致入微的工作作风;具有对非现场监管、现场检查过程中不放过任何一点蛛丝马迹的工作品格;具有奋发有为、昂扬向上的精神状态。

#### (二)职业道德修养

监管队伍建设的目的就是要打造一支具备敬业、爱岗、公正、守纪、创新、具有良好监管职业道德素养的新型银行监管队伍。爱岗:就是不管在任何岗位都能沉得住气、静得下心、干得成事。敬业:就是要把银监事业作为自己终生事业追求,用毕生精力去为之奋斗,直至流汗、流泪、流血、甚至为之付出生命。公正:就是不管对待任何机构、任何人、任何事都要一把尺子量到底,按照有关的法律法规,不徇私情,做到公正执法、严明执法。守纪:这是对个人的要求,监管人员掌握的权力,属社会“公权”范畴,是稀缺资源,一部分人为了满足某种利益需求,就会贿赂掌握有该项权力的人,所以从事监管工作的人员必须耐得住寂寞,经得起诱惑,必须遵守行业纪律,清正廉洁,自觉维护法律