

银行业改革 发展 监管

砥砺前行

朱广德·著

砥砺前行

——银行业改革 发展 监管

朱广德 著



东南大学出版社
SOUTHEAST UNIVERSITY PRESS

· 南京 ·

图书在版编目(CIP)数据

砥砺前行：银行业改革 发展 监管 / 朱广德著.
—南京：东南大学出版社，2015.7

ISBN 978 - 7 - 5641 - 5897 - 2

I. ①砥… II. ①朱… III. ①银行业-银行改革-研究-中国 ②银行业-经济发展-研究-中国 ③银行监管-研究-中国 IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 153101 号

砥砺前行——银行业改革 发展 监管

出版发行 东南大学出版社

地 址 南京市四牌楼 2 号 邮编:210096

出 版 人 江建中

网 址 <http://www.seupress.com>

经 销 全国各地新华书店

印 刷 江苏凤凰数码印务有限公司

开 本 700mm × 1000mm 1/16

印 张 27.25

字 数 531 千

版 次 2015 年 7 月第 1 版

印 次 2015 年 7 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5641 - 5897 - 2

定 价 68.00 元

本社图书若有印装质量问题,请直接与营销部联系。电话:025-83791830

序

我国银行业的改革发展如何与整体的经济的改革发展协调一致,监管工作至关重要。从理论上讲,监管工作的质量取决于能否从宏观上促进金融稳定、金融创新,提升我国银行业的国际竞争能力,在微观上能否推动产业创新,使得资源的配置达到高效、节约。然而,在实际的监管工作中遇到的问题远非一般理论所陈述的那么抽象化,是既复杂又具体的。怎么把具体复杂的问题解决好,需要深入的工作,也同样需要精深的研究。朱广德同志集二十多年来的研究成果和工作实践总结呈示在我们面前的大作《砥砺前行——银行业改革发展监管》充分展现出他思想深刻、视野开阔、工作深入、创新有为的特点。

作为一位资深的监管领导和不断探索的研究者,他的这部文集有如下几个特点:(一)始终把握经济发展的脉搏,使银行业的监管工作循规律而为。随着我国的经济的发展进入增速减缓、结构优化、创新驱动的新常态,银行业也面临着复杂多变的形势,作者充分认识到了这种形势可以使银行业的发展和转型得到较大的空间,于是提出保持定力、积极作为,科学定位、回归实体,立足根源、防控风险,改革创新、激发活力的基本原则,从而应对银行业的新常态,创新发展模式。在如何运用金融创新帮助中小企业解决资金缺口的问题上,作者认为,必须从组织、政策、监管、制度多方面促进,同时还要机制创新,才会使中小企业激发活力。(二)深入贯彻以改革促发展的监管



理念,把监管工作深刻要义充分显现。监管工作首先必须以刚性的规则为准,然而现实的经济活动充满了多样性和复杂性,如何以改革的理念把监管工作落实到具体的银行业乃至整个经济发展中,没有大胆的尝试、勇于担当的意识是不可能做到的。比如,文化产业是一个具有很强不确定性的产业,风险较大,支持这样的产业需要突破过去的较为僵化的融资体制。作者提出首先政府应在文化产业的发展中充当好角色,加强基础建设,创造良好的市场环境,将非充分竞争的和充分竞争的区别对待,采取政策优先扶持需要保护的产业,然后在此基础上建立灵活的融资途径,真正做到金融创新与经济发展、产业发展的有效结合。(三)坚持长效机制建设,避免短期行为。金融监管工作不能只顾眼前,必须要有长远眼光,短期行为往往带来极大的风险。作者在担任监管分局主要领导期间,在解决日常工作、处理突发问题的同时加强了长效机制的建设和维护,尤其可贵的是,不断从国外的先进经验中汲取有益的成分,提出了很有见地的监管改革建议:分业监管、监管局之间的合作、监管局与央行的协作等。(四)强烈的社会责任意识是监管工作的基础。银行的监管虽然体现的是对银行风险的控制,事实上是保持社会经济发展稳定有序的大局要求,如何化解风险,既需要技术措施,更需要社会责任意识。作者的不少篇幅用于解决地方“担保圈”“假按揭”“三角债”等问题正是这种社会责任感的充分体现。

总之,这是一本既有理论探讨成果,又有实践经验总结的佳作。作者饱满的热情、深邃的智慧、宽广的胸怀、强烈的责任感能够使我们看到一位长期工作在银行监管领域的专家型领导的拳拳之心和深厚学养。我本非银行专业出身,且对监管工作比较隔膜,但出于上述认识仍很高兴应作者之邀为这本著作作序,向读者郑重推荐。

许苏明

2015年5月于东南大学九龙湖

目 录

第一篇 综合篇

适应新常态 迎接新挑战

——关于银行业如何应对经济金融发展
“新常态”的思考 / 3

服务实体经济:银行业重任在肩
关键在行 / 11

服务小微企业:银行业责无旁贷
重在落实 / 21

第二篇 银行业公司治理

完善我国商业银行公司治理的思考 / 33

大型银行绩效考核体系比较分析 / 47

商业银行绩效考核体系研究 / 56

关于大型银行绩效考核体系的初步分析

/ 65

对当前银行信贷文化“偏轨”的反思 / 70

第三篇 银行业改革创新

国有商业银行基层行改革推进情况的调查
与思考 / 77

利率市场化改革相关因素分析及政策建议
/ 88

对大型银行信贷支持低碳经济的调查

/ 100



第四篇 不良资产处置管理

第五篇 银行业运营管理

积极推进联合授信机制 前瞻防控信用风险隐患

——常州在全省先行试点授信总额联合管理机制成效初显 / 107

常州银行业尝试“整体式”银团新模式破解资金链、担保链风险难题 / 113

文化产业融资金融创新路径及政策建议 / 117

发达地区银行业支持新型城镇化建设的思考和建议 / 121

贷款质量五级分类实施的难点与对策 / 129
处置商业银行抵贷资产问题的现实思考 / 139

我国不良贷款治理问题思考 / 150
关注不良贷款“双降”背后的资产质量问题 / 156

重视资产保全工作 多管齐下清收不良资产 / 164

对整治银行业不规范经营的实践与思考 / 171

发达地区村镇银行发展的调查与思考 / 185

对大型银行投诉处理和舆情应对的调查与思考 / 190

当前银行理财产品广告宣传的调查与思考 / 198

关于农业银行涉农金融服务现状的调查与思考

——以农行江苏省分行为例 / 201

第六篇

银行授信风险防控

“三角债”与“担保圈”风险化解的比较分析及启示 / 217	
近千担保圈困境突围	
——常州绘 8 000 户企业关系图 探索大圈化小 / 224	
“担保圈”风险的成因及其危害 / 230	
积极探索“担保圈”风险化解防控路径	/ 234
破圈解链：“担保圈”风险防控做法与成效	/ 238
常州地区“担保圈”风险防范化解初显成效 / 242	
担保企业恶意“脱保”亟须引起高度关注	/ 247
对保证贷款风险缓释作用弱化的思考 / 250	
银行公司客户对外担保大幅增长潜在的风险亟待关注 / 255	
虚假按揭贷款：房贷潜在风险不容忽视	/ 263
对住房贷款“假按揭”行为的调查分析	/ 270
审慎看待房地产市场回弹 切实防范房地产贷款风险 / 277	
台资企业银行授信风险状况的调查与思考	/ 286
运用现金池管理模式 提升集团客户授信风险防控能力 / 296	
大型银行大额授信风险状况调查与分析	/ 301
“1 + n”式融资业务发展有待规范 / 309	
涉政府融资平台委托贷款业务亟待规范	/ 314
钢贸企业信贷风险迥异 银行授信管理值得反思 / 318	



第七篇 金融监管研究

- 我国商业银行分支机构风险评级研究 / 323
与时俱进 稳中求变 积极探索和完善分
支机构监管评级工作 / 337
我国金融监管协调机制研究 / 343
德国金融监管体制及借鉴 / 350
新会计准则对银行监管的影响和对策研究
/ 358
大型银行非现场监管工作回顾与展望
/ 367
《固定资产贷款管理暂行办法》颁布后大
型银行实施情况的调查报告 / 381
着力构建长效管理机制 促进银担合作规
范发展 / 387

第八篇 早期工作探索

- 对发展我国企业集团财务公司的政策思考
/ 393
相关与回归分析法在成本活动分析中的应
用初探 / 399
自筹基建要真正管起来 / 403
对强化预算外资金管理的再思考 / 407
企业虚假盈利现象透视及建议 / 412
江苏省出口收汇核销实施情况分析 / 416
外商投资企业发展中存在的问题及对策 / 420

經濟學原理

第一篇

綜合篇

适应新常态 迎接新挑战

——关于银行业如何应对经济金融发展“新常态”的思考

在2014年中央经济工作会议上,党中央审时度势做出了“经济发展进入新常态”的重大战略判断和科学阐述,并提出了主动适应经济发展新常态的总体要求。中国正逐渐告别以高增长、高投资、高出口、高污染、高耗能为特征的“旧常态”,步入中高速、优结构、新动力、多挑战及“三期叠加”的新常态。在经济增长趋缓、发展方式转变、结构深度调整、发展动力转向的推动下,银行业的“新常态”特征及影响可能比实体领域更强烈、更复杂,随之而来的大量新情况、新问题,需要银行业直面挑战,加强研判,积极寻找适合“新常态”的解决之道。因此,认识新常态,适应新常态,引领新常态,不仅是当前和今后一个时期我国经济发展大逻辑,也将成为推动银行业发展和做好监管工作的基本前提和长期要求。

一、银行业发展“新常态”下面临的新挑战

过去十年间,中国经济的高速增长造就了银行业空前的辉煌,但随着经济增速换挡、结构调整优化、改革创新驱动,银行业以往追随式发展、外延式扩张、粗放式管理、同质化竞争已无法适应新形势的需要。在“改革创新深入推进、业务结构持续变化、风险防控日趋严峻、金融主体更为多元”的银行业发展“新常态”背景下,“高速增长趋缓、盈利模式转变、风险压力加大、竞争格局重塑”将成为当前银行业面临的主要挑战。



（一）高速增长趋缓

随着经济增长从超高速、高速向中高速的转变,商业银行主要依靠规模扩张实现业绩高速增长的发展模式已不可持续,增长方式和经营模式也将发生深刻变革。如常州地区,“十一五”以来,银行业资产负债规模呈逐年同步大幅增长趋势,各项存款、贷款连续多年保持近 20% 的增幅。但是进入 2014 年后,业务增速明显放缓,至 11 月末,存贷款仅分别比年初增长了 4.16%、8.77%。增速下滑的原因,既与当前经济增长趋缓背景下,企业经营质态劣化、投融资意愿下降、实体经济有效信贷需求不足息息相关,也反映出金融服务于社会创新、产业升级以及生产消费的能力还不强。在宏观流动性充裕的同时,微观流动性却长期处于紧张状态,说明银行业对实体经济的渗透性在弱化;同时,强烈的趋利性导致大量的社会资金游离于实体经济,通过金融市场、民间融资“空转、套利”。此外,在增长方式上,随着市场化改革和多层次金融市场体系建设的推进完善,银行业传统存贷款业务格局已被打破,“全资产负债”管理的理念将进一步被强化,多元化、多渠道的资金运作、融资模式得到不断拓展创新,业务结构在银行体系内外、表内外、本外币以及期限、投向等方面将趋向于一种新平衡。因此,对银行而言,一味追求规模扩张、高增长已非当务之急,也非大势所趋,加快转型创新、调整结构,保持适度、合理的增长更贴合实际。

（二）盈利模式转变

受经济增速区间下移、金融脱媒、资金分流、利率市场化、同业竞争加剧、不良消化压力加大等多重因素冲击,银行业过去十多年“跑马圈地、高歌猛进,躺着也能赚钱”的时代已经结束,盈利增长面临日趋乏力的困境。如常州地区,银行业利润增长率从 2010、2011 年两位数增长,骤降到 2012 年的 8.15%,并在 2013 年开始进入“负增长”阶段。“吃利差”的传统盈利空间逐步收窄,存贷款平均利差比上年同期下降了 0.17 个百分点,银行业盈利新增长点将更多向对外投资、中间业务等领域倾斜。银行正面临由“向规模、速度要效益”

转变为“通过创新求发展、通过管理降成本、通过提质增效益”的根本变革。

（三）风险压力加大

中国经济产业结构的调整,必将导致金融风险结构、投融资组合模式的根本性变化,风险演变形态、触发机理、传导路径等也将呈现出一些新特点、新变化。在当前结构调整阵痛期,银行业不可能“独善其身”。前期政策的遗留问题、当期政策的调整效应、未来政策的不确定性,最终均将集中反映在银行业经营风险上。随着经济下行,银行业不良贷款反弹压力加大,大额授信风险、担保圈风险数量增多,而产业结构的不合理与制造业的普遍不景气正导致信贷风险由少数企业扩大至上下游企业或关联产业,由产能过剩、敏感行业扩散至整个制造业,银行长期以来形成的“重抵押、重担保、重信用背书”,忽视第一还款来源的风险偏好、信贷文化及风险管理体制亟须调整。随着政府性债务管理新政出台、房地产市场持续低迷,融资平台、房地产行业等重点领域大量潜在或者被掩盖的风险也可能会加快激化、逐步暴露。此外,银行体系内外、表内外各类风险点多多发、相互传染的特征越来越明显,操作风险、流动性风险、市场风险、声誉风险、信息科技风险等领域日益增多、日趋复杂的不确定因素对银行加强全面风险管控形成新的考验。另外值得关注的是,社会信用机制不健全、法律保障机制不完善、改革创新机制不配套等问题正进一步加剧银行业风险,外部侵害、金融欺诈、逃废债等失信行为增多,银行发展环境趋于劣化,维权难度明显加大。

（四）竞争格局重塑

近几年,银行业在金融市场上“一枝独秀”的局面已被彻底打破,证券、货币、外汇、债券、票据等市场间相互渗透,合作愈加密集、关系日益复杂;互联网金融的“鲶鱼效应”不断加强,甚至可能成为进一步加快利率市场化进程的关键推手。银行长期以来支撑净利润增长的“存贷款”业务遭遇冲击,贷款规模增长乏力、存款加速流失已然成为制约银行业绩增长的一大隐忧,企业融资需求逐步绕道各



类投行类、渠道类业务和直接融资,增量已接近甚至超过同期贷款增量;而来自负债端的下行压力同样有增无减,存款大量流向理财、信托、股市和“宝”类产品,常州 40% 的银行机构出现存款负增长。银行在存款市场主导作用的弱化,随之带来的是负债成本的拉高,在调整存款利率浮动上限至 1.2 倍后,常州辖内多家中小银行存款利率第一时间全线“一浮到顶”,导致存款利率“不降反升”。此外,银行间竞争优势正重新布局,不同银行在业务增速、规模、业绩、资产质量等方面经营分化趋势愈加明显,以往“普涨”的格局被逐步打破。预期未来在利率市场化加速、金融市场主体多元化及存款偏离度考核、存款保险机制等监管规范多重作用下,继存款持续分流后,银行业发展优势将进一步遭遇多方挑战。金融业态创新、融资模式多元将可能带来整个“泛金融业”竞争格局的新变革,银行业“特色经营、内涵增长、创新发展、错位竞争”的现实要求已十分迫切。

二、银行业应对“新常态”的几点思考

转型发展将成为银行业“新常态”下的主旋律。各银行业金融机构亟须改变传统的“重规模轻效率、重速度轻质量、重业务轻管理”的粗放式经营方式,努力构建内涵式、全方位的智慧发展模式。

(一) 保持定力,积极作为

一是不回避经济新常态和银行业新常态下出现的各类挑战、问题、矛盾。要逐步适应并运用“新常态、动态区间管理、微刺激”等新逻辑思考问题,切实加强形势研判和具体分析,认清经济金融发展新特征、新规律。二是要充分认识新常态的长期性、复杂性和特殊性,做好长期应对“三期叠加”效应的心理准备,既不能因经济下行、发展受阻而惊慌失措、方寸大乱,也不能因墨守成规、麻木不仁而仍停留在原有的粗放经营、随波逐流,要从临时性、短期性的“危机管理”思维向长远布局、长期应对、长效机制转变。三是要因势而变、因时而变,积极作为、主动作为。切实提高政策敏感性,调整合理预期,坚持问题导向,加快转变盈利模式、增长模式、业务模式、管理模式,以

新常态谋求新机遇,以改革创新进一步促动自身发展战略、定位、管理的新转变,实现可持续科学发展。

(二) 科学定位,回归实体

在当前经济下行压力加大的严峻形势下,稳增长、调结构、转方式的任务十分艰巨,各种矛盾、问题复杂多变、错综交织。银行业发展不可避免风险,但不发展会带来更大的风险,需要切实提高管理的科学性、艺术性,充分体现管理的智慧,正面迎击各种困难矛盾“渡过难关”。要坚守服务实体经济的底线原则,坚持商业化运作的模式规律,因地制宜、因行而异,紧紧围绕“有利于增加经济总量、有利于提升增长动力”这两个“有利于”目标,“真存实贷、保本固贷、转化优贷、区别对待”,努力挖掘有效信贷需求,培育新的信贷增长点,积极向上争取政策和规模,创新多元化融资模式,千方百计“扩大总量、盘活存量、用好增量”,加大对实体经济的支持力度,用增量信贷投入来确保存量信贷资金的安全,以信贷投向、结构的调整促进经济结构的优化,逐步形成经济金融的良性循环,在不断发展壮大中谋求机遇、化解风险,力争保持可持续长久发展动能,做到“调速不减势”。要进一步深化服务实体经济内涵,多角度看待企业金融服务需求,做好多样化融资渠道、减费增值、高效服务等一系列配套工作,全方位支持不同类型、不同层次的实体企业。

(三) 立足根源,防控风险

防范风险是银行业永恒的主题,要从“管控风险”向“经营风险”转变,既不能漠视风险盲目乐观,也不能夸大风险畏首畏尾,更不能无视教训重蹈覆辙。各银行业金融机构要立足长远,深刻反思粗放发展模式下钢贸行业、产能过剩行业及担保圈、过度授信、多头授信等带来的一系列风险教训,推动风险管理切实向“前瞻性预防、有效性识别、系统化防控、精细化管理、联动式防御、整体式推进”转变,既要高度重视行业集群、资金链、担保链、融资平台、流动性等可能影响系统性、区域性安全的重点风险领域,也要密切关注案防内控、信访舆情、信息科技、业务创新及金融市场变动等领域可能触发风险的



趋势性、苗头性问题及敏感因素,立足于问题根源,全方位提升银行的风险管理水平,促使银行风险管控的理念、技术进一步适应新形势、新要求的变化。重点做好:一是重塑科学的信贷文化,从源头防控信用风险的蔓延。对增量贷款,要高度重视第一还款来源的审查,弱化对担保的过度依赖,防止担保圈“前清后溢”;对存量贷款,要实施内部梳理、有序进退、大圈化小,有效控制或降低授信客户之间担保关系复杂度。同时,要结合大额授信风险、担保圈风险化解等,继续有序、灵活推进联合授信机制,加强同业合作和信息共享,在支持企业正常合理资金需求的同时,有效缓释资金链风险,防范多头授信、过度授信。二是有效落实大额授信风险预警报告和处置协调机制,做到早发现、早预警、早预案、早处置。要推进政府明确实质性帮扶举措并加强对风险企业经营管理的监督或接管,强化借款人在大额授信风险协调处置中的第一责任。各债权行要转变理念,抱团取暖、联动维权,根据借款人诚信度、救助前景等实行科学评判、分类施策,防止逃废债行为发生。三是重点做好平台公司贷款清理甄别和风险控制。认真研究新政新规、准确把握精神实质,既要平衡好防风险与稳增长的关系,又要坚持短期应对和长效机制相结合;既要加强与平台公司和地方政府协调,落实存量贷款甄别、协商和谈判工作,最大限度进行确权,又要综合运用多种方式做好“后平台时期”各种新情况、新问题、新风险的监测、应对,防止出现重大违约、逃废债等。四是切实防范风险跨界传染。密切关注各类外部风险可能对银行体系的影响,筑牢与民间融资、影子银行、市场风险间“防火墙”,规范与融资性担保机构合作。五是加强资产质量管控。不断完善信贷考核、导向机制,适当加大风险容忍度,用好、用足不良资产处置新政策,及时、真实反映资产质量,加大清收、转化、打包、核销力度,及时消化不良包袱,防止“高利润、高不良”;同时,在处置中要注意防范可能出现的道德风险,夯实信贷管理基础。六是始终保持案防高压态势。开展案防工作监管评价,落实问题整改,强化制度执行力,完善案防长效机制,增强案防内生动力;扎实开展案件高发领域、岗位、环节的风险检查,员工行为排查和内审督查,加强问责力度。七是防范地方法人机构风险。不断建立健全资本充足、资产安全、负