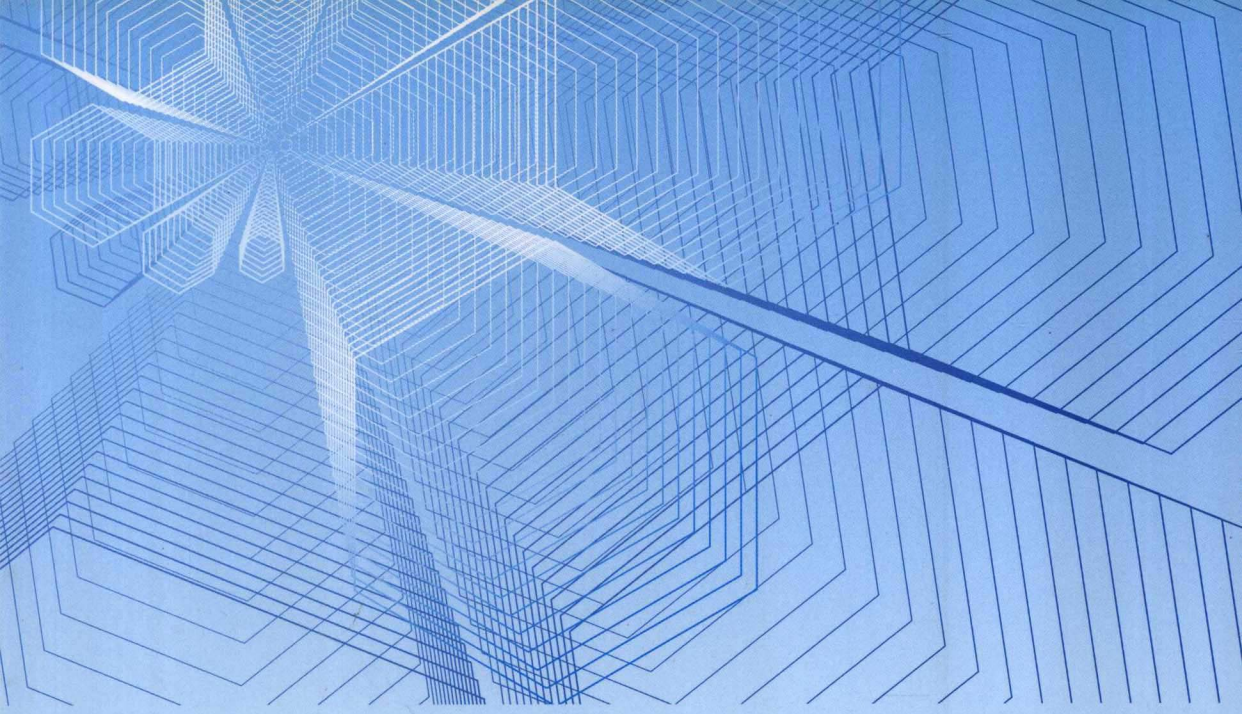


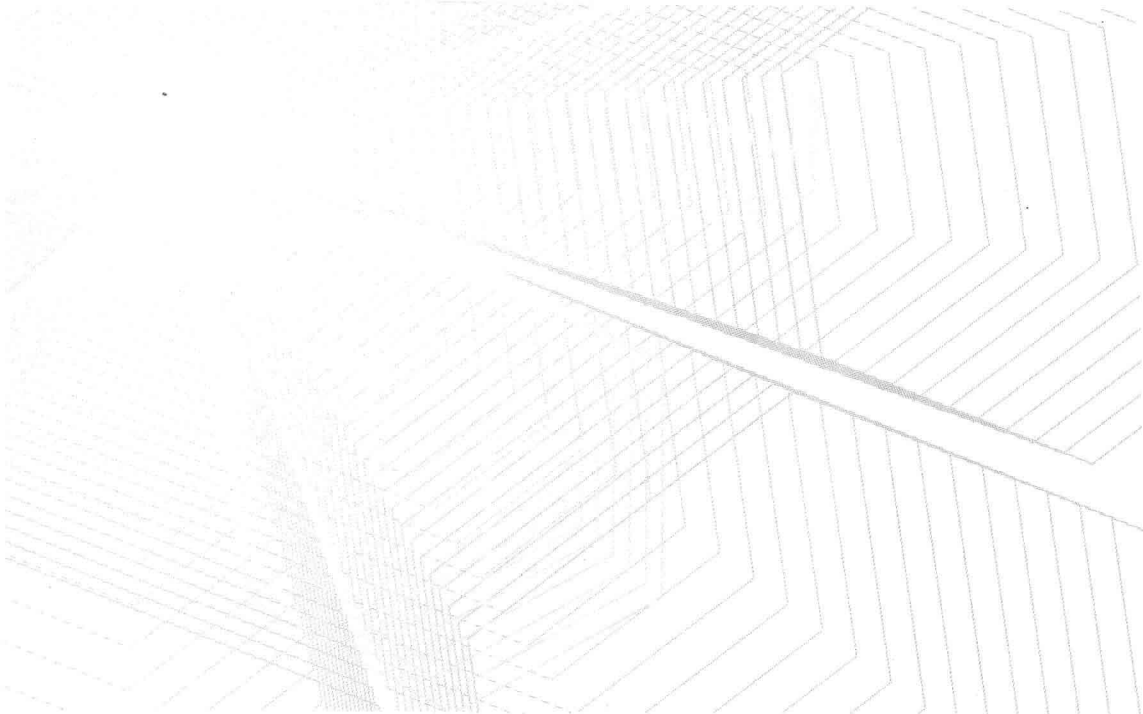


BEIJING YINHANGYE
JIANGUAN GANBU WENJI

北京银行业 监管干部文集

楼文龙 主编

 中国金融出版社



BEIJING YINHANGYE
JIANGUAN GANBU WENJI

北京银行业 监管干部文集

楼文龙 主编

责任编辑：马 杰

责任校对：孙 蕊

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

北京银行业监管干部文集 (Beijing Yinhangye Jianguan Ganbu Wenji) / 楼文龙主编. —北京: 中国金融出版社, 2011. 9

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6103 - 7

I. ①北… II. ①楼… III. ①银行监管—中国—文集 IV. ①F832.1 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 188051 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 18.25

字数 302 千

版次 2011 年 9 月第 1 版

印次 2011 年 9 月第 1 次印刷

定价 37.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6103 - 7/F. 5663

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

编 审 组

组 长 楼文龙

副 组 长 易 晓

编审人员 肖 鹰 沈易明 徐 伟 徐英晓

裘骆红 蒋 平 王 威 李永东

刘明艳 赖 恂 李 昌 付军章

张枫戎 孙 因

序

2011年是“十二五”规划开局之年，是纪念中国共产党成立90周年的喜庆之年，是后危机时代中国银行业深化改革发展，全面推进国际银行监管新标准评估实施，迎接新的机遇挑战的重要一年，北京银监局也迎来了第八个生日。八年来，在银监会党委的正确领导和北京市委市政府的大力支持下，北京银监局深入贯彻落实科学发展观，践行“四四六”监管理念，以促进北京银行业安全运行和稳健经营为己任，以有效支持首都经济社会平稳较快发展为目标，在支持中关村国家自主创新示范区建设、打造北京银行业品牌特色和良好形象、加强和改进辖内银行金融服务等方面做了不少工作，得到了有关各方的认同肯定。为进一步提高监管有效性并合理配置监管资源，北京银监局在集成现场检查资源、完善现场与非现场协调联动机制、优化监管组织架构等方面进行了积极探索。与此同时，北京银监局以“专业大讲堂”、“监管能力建设论坛”、“促监管政策进基层行”等活动为载体，深入推进监管文化建设和学习型组织建设，创新“三结合一联动”的人才选拔任用机制，探索“一人多能、一人多岗、一人多用”的人才培养模式，有效激发了广大干部职工，特别是青年骨干的工作热情和学习积极性。

胡锦涛总书记7月1日在庆祝中国共产党成立90周年大会上发表的重要讲话，深刻指出“青年是祖国的未来、民族的希望，也是我们党的未来和希望”，要求“广大年轻干部要自觉到艰苦地区、复杂环境、关键岗位砥砺品质、锤炼作风、增长才干”。中组部李源潮部长在与中央党校第30期中青班学员座谈时指出，中青年干部要把学习作为一种精神追求，学以致用、学以律己；要带头创先争优，实践共产党人的先进性。银监会刘明康主席在银监会系统党委培养青年暨青年与银行业监管事业共奋

进报告会上讲话指出，希望青年监管干部用实际行动做科学审慎管理理念的宣传者和优秀的执行者。《北京银行业监管干部文集》的汇编成册，凝结了北京银监局广大干部职工的智慧和力量，记录了大家投身银行监管事业的成长历程和思想感悟，反映了大家结合银行监管实践的学习思考，展示了大家对银监会核心价值观和先进监管理念的领会理解和宣传推广，展示了青年同志矢志奋斗和昂扬向上的精神风貌。

希望这本文集的出版，能够进一步引领带动北京银监局全体干部职工，特别是青年干部在监管实践中要善于学习，善于改变按部就班的状态，要敢于研究，敢于争先，敢于创新，敢于实践，努力成为“政治为上、德行为先，大局为重、专业为主，奋发向上、敢于担当”的有为青年，力争打造出一个“走得远、动得起、打得响”的干部队伍；更好地激发北京银行业广大从业人员真抓实干的工作热情和求真务实的学习风气，紧扣科学发展主题和“十二五”规划主线，力促发展方式转变，更好服务首都经济社会发展大局。北京银监局要努力实现和各银行业金融机构的有效联动，朝着银监会刘明康主席提出的把“北京局打造成为有效银行监管的排头兵与试验田”方向奋力前进。



2011年9月

前 言

伴随着北京银行业的蓬勃发展，北京银监局在银监会党委的正确领导下，通过八年的不懈努力，逐步形成了一支朝气蓬勃、昂扬向上、勤勉奉献、爱岗敬业的监管干部队伍。一直以来，我局在监管队伍建设和干部培养上花大力气、下大工夫，努力为我国银行业监管事业培养一批优秀的监管人才。特别是近年来，我局在集成监管资源，改革监管组织架构，组建现场检查大队，建立现场与非现场之间的协调联动机制等方面进行了积极有效的创新性探索。同时，通过“专业大讲堂”、“监管能力建设论坛”、“促监管政策进基层行”等活动积极推进具有首都特色的监管文化和“学习型组织”建设。

2011年上半年，银监会先后组织开展了“党组织领导谈培养青年”活动，以及“青年论坛”、“我这八年”和“青年与银行业监管共奋进”等一系列征文评选活动。我局干部职工踊跃参与、积极撰稿，以亲身经历和体验，真实叙述干部职工热爱银监事业、无私奉献的感人事迹；谈认识、讲体会，展示我局成立八年来的监管进步，抒发对银行业监管事业的挚热感情；结合工作实际，畅谈对推进科学监管、银行科学发展的探索与思考等。为进一步推动以上活动的影响力和覆盖面，局党委决定将这些文稿汇集整理，编辑出版，供全局干部职工进行学习交流。

希望以此文集，为我局各级党组织进一步了解职工心声、关注干部培养创造平台，为加强北京银行业监管人才的选拔使用和实践锻炼创造条件，鼓舞和帮助全局干部职工以更加积极的心态、更加饱满的干劲投入到监管中心工作中。

编者

2011年9月

目 录

为青年同志成长创造条件	楼文龙 (1)
-------------------	---------

第一部分 “我这八年” 活动征文

监管事业引领我前行	黄咏岚 (7)
脚踏实地 岗位成才	左英利 (10)
成长的印记	原莉缤 (15)
悠扬起舞, 踏着青春的节奏	
——我这八年的银行监管生活	赵 蕾 (17)
成长的故事	于 潇 (23)
牢记宗旨 加强学习 踏实工作 勇于担当	高大伟 (26)
牢记使命 服务监管	张永贵 (28)
银行监管伴我行	杨香玉 (31)
回望八年监管路 一寸耕耘一寸情	马红星 (33)
八年, 成长的歌	赵海滨 (36)
增强责任意识 提高监管能力	
——“我这八年” 心得体会	张 磊 (38)
我这八年的感恩、感激、感怀、感动	胡 冰 (41)
不积跬步 无以至千里	邓 彬 (44)
“坚持” 的成功	李 征 (46)
漫谈: 一起走过的日子	袁宝良 (49)
淡泊名利赤诚心	韩 姝 (51)
一件档案 一份责任 一种精神	
——记北京银监局档案管理科科长陆瑛	武永杰 (54)
伴随北京银监局 八年历程的感悟	万玉增 (57)
关于新时期银行业战略转型等几个问题的思考	李 昌 (61)

第二部分 青年与银行业监管共奋进活动征文

我与监管事业共奋进	李 航 (69)
把青年成长融入伟大的银监事业中	贾永航 (73)
我在公文写作道路上的成长四部曲	孙 敏 (77)
学习作帆 努力作桨 与监管事业共前行	张晓娟 (80)
我与银行业监管事业共奋进	徐 静 (83)
监管工作是一条永不停息的学习之路	
——记个人工作方面的成长经历	高遐天 (85)
在工作中历练 在感谢中成长	宋春艳 (88)
且行且自省 且行且勉励	
——记监管事业中的点滴成长	臧艳云 (92)
成长的足迹	郑 博 (95)
成长感言	杨欣媛 (97)
因为懂得, 所以执着	
——写在成为北京银行监管员的第 29 天	韩 姝 (100)
在成长的路上	韩 珊 (103)
成长的心情	任锡婧 (107)
扎实工作 奉献青春	郭艳莉 (109)
新的起点	吴 娟 (112)
与首都监管事业共成长	邢 进 (114)
监管有效性和青年成长	石恒泽 (117)
成长故事	
——母亲的言传身教	李 妍 (119)
在银行业监管事业中成长	周 茜 (122)
勇当金融卫士 维护银行稳定	钟文迪 (125)
我的入党心路历程	曹 媛 (127)
挂云帆 破碧浪 直济监管事业之海	朱 超 (129)
成长感言: 精益求精 踏实进取	梁 玮 (132)
沐浴着党的光辉成长	张 飒 (135)
勤奋创佳绩 乐观待人生	赵相如 (138)
挑战中历练 学习中成长	赵安平 (141)
我与北京银行业监管事业共奋进	冯文秋 (145)

第三部分 青年论坛活动征文

关于北京辖内法人银行实施国际新监管标准规划的制度安排

..... 左英利 徐 倩 (151)

美国量化宽松的货币政策对我国经济金融的影响 韩 姝 (160)

人民币汇率改革对银行业的影响分析及对策研究

——以北京银监局辖内主要法人银行为例 黄咏岚 张晓琦 (179)

国际宏观审慎监管及中国的实践 赖石水 赵继南 (189)

引进境外战略投资者对中国商业银行效率的影响研究 樊 巍 (196)

“十二五”时期北京银行业信息科技发展思路和需求调查研究

..... 杨燕萍 朱 超 (207)

把握风险控制与经济平衡 科学有序推进政府融资平台的清理规范

..... 李明明 冯文秋 (217)

简析银行破产的行政处置程序 陈 森 (226)

北京辖内银行法人六举并进贯彻落实“三个办法一个指引”成效显著

..... 肖云钢 (234)

资本约束条件下中小商业银行的战略选择 郑 博 (242)

利率市场化对我国商业银行风险的影响及对策 张 蕾 (247)

逆周期动态拨备制度及其监管 杨江英 钟文迪 (253)

浅析银行业信息科技建设趋势与科技风险有效监管 齐 畅 (262)

关于北京辖内村镇银行的运行现状、存在问题及推进建议

..... 王 威 徐 倩 (268)

网络借贷业务风险值得关注 赵相如 (274)

后记 (280)

为青年同志成长创造条件

北京银监局党委书记、局长 楼文龙

和青年同志们一样，是党组织和领导们的关怀与培养，使我成长为一名银行监管事业的中层干部，很多场景至今还历历在目，感触良多。我也曾经担任过浙江银行学校的团委书记和人民银行浙江分行的团委书记，对青年工作有很深的感情。银监会党委一直以来十分重视对青年同志的培养和使用，为我们派出机构作出了榜样，我从中受到的教育和启迪良多。作为银监会一个派出机构的党委书记，我主要做了一些学习和运用的工作。我和北京局的同志们牢记会党委和刘明康主席提出的要把“北京局打造成为有效银行监管的排头兵与试验田”的教导和要求，努力在引领和培养青年同志上下工夫。

一、为青年同志拓宽成长空间，在激励希望中奋进

第一，拓展成长空间。成长要有空间，要有位置，这既包括处级、科级的行政职位，也包括主监管员、主查员等专业岗位。两年来，我和局党委同志通过多方努力，共向上级部门和有关银行业金融机构输送处级干部 10 多名。同时，提任处级干部 40 多名，平均年龄约为 39 岁，在干部结构调整和年轻化方面迈出了新步伐。目前，尚有 10 多个处级职位有待选拔补充。

第二，创新选任方式。我提出了“三个结合”和“一联动”：“三个结合”即竞争上岗与民主推荐相结合，明确岗位安排与人才库备用相结合，工作岗位需要与个人职业生涯愿望相结合；“一联动”是选拔任用与学习型机关组织建设的紧密联动，使青年同志们满怀希望和期待，努力实现干部培养任用的连续性和连接性。

第三，完善培养机制。探索“一人多能，一人多岗，一人多用”的途径，促进主监管员和主查员加强双向协调联动，增强监管人员对被监管机构的了解和业务的全面性。先后选派 3 批次青年同志到辖内商业银行挂职锻炼。

通过多维度的培养、锻炼和机制打造，使青年同志对事业发展和个人成长充满期望，真正感到自己是早晨八九点钟的太阳，“你追我赶”的成长氛围已初步形成。

二、把青年同志推到监管前沿，在实践磨炼中升华

实践出真知，也是开拓视野、积累经验、增长才干最直接的途径。

第一，坚持把青年同志放到监管一线与能力建设相长。我和局党委同志有意识地把青年同志向监管一线倾斜，使他们在实践中锻炼成长。为贯彻刘明康主席提出的进一步增强监管人员的单兵作战和集团作战能力的要求，我提出了组建现场检查大队的建议，并建立了现场、非现场、综合业务部门“三个梯队”的人才库，使更多的青年同志有机会参加横跨几种机构类别的检查，也使综合处室的青年同志有机会到现场一线锻炼。目前，北京局40岁以下的同志中，约80%配置在监管处室。同时，对新进局的青年同志制定了到商业银行实习和在局内各处轮岗性实习一年相结合的培养模式，并安排业务骨干与新员工“结对子”，通过“以老带新”方式帮助新员工尽快进入角色。

第二，坚持把学习型组织建设与青年同志成长有机结合。为使青年同志能互帮互学，进一步提高监管能力和综合素质，组织开展了“专业大讲堂”和“监管能力论坛”等活动。使青年同志能自主交流理论学习和监管工作体会，引导他们将感性认识提升到理性高度。

第三，坚持把“党建带团建”与监管工作联动。为发挥好共青团在队伍建设中的作用，我们组织了由党委宣传部牵头，以青年同志为主体，以宣传监管政策、促进合规经营、增强风险防范为目标的“促监管政策进基层行”活动。近几年来，宣教队伍先后对辖内3000多家银行分支机构、近8000名基层业务骨干开展了宣教讲解。这项活动已经成为我局联系辖内银行业金融机构的重要平台，成为推进我局党建带团建和监管文化建设的有效抓手。

经过多方面的实践磨炼，不少青年同志已经逐步从“拖拉机”向“奔驰”或“宝马”改进，呈现出“老黄牛”加“千里马”的干劲。

三、为青年同志明确任用导向，在德行修炼中提高

在培养和选拔青年同志成长导向方面，始终与党中央和银监会党委保持高度一致，坚持政治为上，德行为先；大局为重，奋发向上；专业为主，敢于担当的选人标准。

政治为上，德行为先，就是培养和选拔那些忠于党，热爱监管事业，品行端正，心地光明正大，在工作中不务虚化、书面化、表面化的青年同志。

大局为重，奋发向上，就是培养和选拔那些有“首都无小事，金融无小事”的大局意识，在“国事、家事”中，有以国事为先的责任意识，敢于维护银监

部门的声誉和形象，勇于奋发图强、朝气蓬勃的青年同志。

专业为主，敢于担当，就是培养和选拔那些能“迈得开腿，张得开嘴，握得住笔”，有发现问题、动手检查问题、解决问题和综合文字的能力，有主动加班加点的工作干劲，敢于坚持刚性监管、敢于“长牙齿”、敢于碰硬、敢于同不良倾向和不良行为做斗争的青年同志。

四、和青年同志一起武装思想，在以身作则中带动

第一，加强党性教育。和青年同志一起重温党章要求，撰写纪念建党文章，引领和激发他们积极向上、敢于创先争优的精神境界、捍卫中国共产党的荣誉、承担时代先锋的责任、培养廉洁勤政的境界、提倡维护团结的传统、增强学习型组织的意识。

第二，力争身先士卒。亲自动手组织制订重要工作方案，修改重要报告和会议纪要等文字材料。与局班子成员一起，先后 30 多次带领青年同志到兄弟局、政府部门、银行机构、中小企业、农村等走访调研，主动发挥“传帮带”作用。和青年同志们一起努力做到学有所思，学以致用，注重将学习成果转化为监管思路和工作举措，在工作实践中不断进步。

第三，践行多做少说。要求青年同志们在完成各项任务后，不要讨功，更不要招摇。要求别人做到的，自己先做到。

五、为青年同志凝聚工作团队，在共同提高中作为

常言道，“一个好汉三个帮”。打造一个和谐包容、各尽其能、积极向上的工作团队，有助于青年同志共同进步，健康成长。

强调当干部最重要的是要学会解决问题，而不是制造矛盾。要学会宽容，而不是记仇。允许青年同志在实践锻炼中犯错，帮助他们吸取教训，及时总结整改，并根据每个人的能力特长，像按生产要素分配那样，因材施教，不求全责备。努力使每个人，能根据需要发挥“清洁工”、“突击队”、“机器人”的作用，逐步凝聚一支“走得出去、动得起、打得响”的团队，实现工作“有响应、有反应、有回音”。引导青年同志把工作部署变成自觉行动，使大家心往一处想，劲往一处使，活往一处干，充分激发广大青年同志的工作热情，使他们敢于争创“青年文明号”和“青年岗位能手”。

在过去培养青年同志的实践中，我感悟最深的有三句话：第一句是以身作则不可少，团队打造很重要；第二句是品行兼优不可少，实践磨炼很重要；第三句是严厉批评不可少，提拔任用很重要。回顾过去，我和班子成员一起，在

对青年同志的培养使用方面做了一些探索，但离党组织的要求和同志们的期待还有不少差距。我将与班子成员继续努力，按照科学发展观的要求，坚持以人为本，努力为青年同志成长创造条件。



第一部分

“我这八年”活动征文

北京银监局成立的八年，是我局青年茁壮成长的八年。八年的探索，八年的积淀，凝成了一份厚重的记忆。这是一起走过的日子的怀念，更是未来岁月的借鉴。

监管事业引领我前行



黄咏岚，70 年代生人，博士研究生学历，中共党员，于 1996 年参加工作，现任北京银监局现场检查处副处长。

“开拓银行业监管的新局面，为银行业的稳健发展保驾护航。”

2003 年银监会成立那年，我刚刚从日本国立一桥大学获得博士学位回到中国人民银行营业管理部。熟悉的岗位，随着银监会的成立和一系列监管法规的出台，被赋予了新的工作内涵和职责，“四四六”监管理念和持续监管思路成为了监管者拥有的共同语言。八年以来，我基本工作在外资银行监管的领域，在北京银行业对外开放、国际金融危机应对、奥运金融服务、“三个办法一个指引”、融资平台贷款清查等多项重点工作中，我与同事们一起经受了充分的洗礼和工作锻炼。在蒸蒸日上的银行业监管事业的引领下，我先后有幸成为银监会全国外资银行特别检查组核心成员、巴塞尔有效银行监管核心原则评估组成员，在外资银行监管的战线上不断成长。2010 年国际货币基金组织和世界银行对中国的金融部门进行联合评估时，评估报告指出外资银行监管工作是最为规范和国际接轨最深入的。作为这条战线上的老兵，我感到十分的欣慰和骄傲。

2003 年银监会成立是我国银行业监管进程中的一个里程碑。八年间，银监会不断完善监管体系，改进监管理念，创新监管手段，监管有效性不断提高，建立起风险为本、合规监管并重的科学体系，探索 CAMELS、ROCA 风险管理评级体系，开发了银行业监管信息系统、风险预警系统、现场检查系统，开展有效银行监管核心原则自我评估，银行业监管水平发生了历史性变化。特别是在