

广东银行业监管

彭志坚 主编

本书记录了广东银监局艰难拼搏的三年历程，通过对照自身及国内外银行业监管实践，根据中国银行业监督管理委员会提出的具有持续、系统和前瞻性新监管理念与明确的监管目标以及广东金融强省战略发展需求，审时度势，谋定而后动，与时俱进地演绎有效监管模式，逐步培养银行业金融机构独立面对市场、独立生存发展、独立承担风险的能力，促使银行业金融机构正确处理发展速度、结构、质量和效益的关系，在更高的平台上寻求创新和突破，尽快实现广东省政府提出的建设金融强省目标，并达到监管、发展、改革、创新与稳定的和谐统一，进一步支持经济平稳健康发展。

GUANGDONG
YINHANGYE
JIANGUAN 

 中国金融出版社

广东银行业监管

彭志坚 主编



中国金融出版社

责任编辑：肖丽敏

责任校对：张京文

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

广东银行业监管 (Guangdong Yinhangye Jianguan) / 彭志坚主编.
—北京: 中国金融出版社, 2006. 11
ISBN 7 - 5049 - 4199 - 9

I. 广… II. 彭… III. 银行监督—概况—广东省 IV. F832.765

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 129833 号

出版 **中国金融出版社**
发行

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 22

字数 371 千

版次 2006 年 11 月第 1 版

印次 2006 年 11 月第 1 次印刷

印数 1—5590

定价 48.00 元

如出现印装错误本社负责调换

编 委 会

主 编 彭志坚

副 主 编 孟建波 柯卡生 程泽群 林 海

编 委 秦会忠 雷雪苏 戴保光 吴梦夏

李建平 朱永绯 陈韶辉 莫朝志

林宇雄

执行编委：雷雪苏 陈韶辉

序 言

广东是经济大省，也是金融大省，而金融是经济的血脉，形成经济金融良性互动，加快金融业发展对广东经济至关重要。广东银监局作为中国银监会的派出机构，自2003年10月15日成立以来，根据《中华人民共和国银行业监督管理法》以法律形式赋予银行监管机构的独立监管权，以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，坚持用科学发展观统领工作全局，坚持用中国银行业监督管理委员会成立之初提出的四个新监管理念、四大监管目标和六条良好监管者标准指导工作实践，朝着中国社会主义改革开放和现代化建设总设计师邓小平指明的方向——“要把银行当作发展经济、革新技术的杠杆，必须把银行真正办成银行”，积极开拓，不断努力，以加快发展为主题，以改革创新为动力，以结构调整为主线，以防范风险为重点，以服务地方为宗旨，促进广东银行业金融机构持续、稳定、快速、健康发展，不断增强了对监管的针对性、科学性和有效性。

银行业监管是指国家意识到银行业对社会公众、国家利益和社会经济稳定有巨大影响，而对重要金融活动、金融业务或金融调控工具实行强制性控制措施或法律约束行为。广东银监局由于所监管银行业金融机构资产总量大、风险较突出，监管任务异常繁重。广东银监局切实按照中国银行业监督管理委员会刘明康主席到广东巡查时提出的“当好排头兵”的要求，根据中国银行业监督管理委员会出台的一系列具有引领性的监管新政策、新措施和新标杆，本着对监管事业上下求索的精神，依法履行职责，殚精竭虑守土，做到不缺位、不越位、不错位，依靠实践摸索，积累经验，锻炼队伍，促使有效监管能力和监管执行力、影响力不断提高，努力探索出新形势、新体制下银行业金融机构监管的新路子。

对于广东银监局来说，2003～2005年的光阴只是短暂的一瞬，但“不积跬步，无以至千里；不积细流，无以成江海”。面对“十一五”新的历史起点，广东银监局编撰此书，是通过记录下不平凡的3年和艰难拼搏的3年，对

照自身及国内外银行业监管实践，根据中国银行业监督管理委员会提出的具有持续、系统和前瞻性新监管理念与明确的监管目标以及广东金融强省战略发展需求，审时度势，谋定而后动，与时俱进地演绎有效监管模式，通过监管来推动、逐步培养银行业金融机构独立面对市场、独立生存发展、独立承担风险的能力，促使银行业金融机构正确处理发展速度、结构、质量和效益的关系，在更高的平台上寻求创新和突破，尽快实现广东省政府提出的建设金融强省目标，并达到监管、发展、改革、创新与稳定的和谐统一，进一步支持经济平稳健康发展。

目 录

综 合 篇

第一章 银行业监管在发展中创新	3
第一节 银行业监管与广东经济金融发展	3
第二节 广东银行业监管与创新同步发展	10
第三节 银行业监管发展轨迹及新监管框架	18
第二章 新监管理念下广东银行业监管实践与经验	31
第一节 躬身实践：固本强基迎难上	31
第二节 锐意进取：监管优化见成效	37
第三节 经验启迪：合理监管促发展	51
第三章 银行业监管的探索与思考	56
第一节 金融转型期的银行业监管	56
第二节 广东银行业监管探索	60
第三节 银行业监管创新思考	70

实 务 篇

第四章 政策性银行机构监管	79
---------------------	----

第一节 政策性银行概述	79
第二节 政策性银行运营及改革发展	81
第三节 风险特征及监管	86
第四节 有效监管分析及建议	89
第五章 国有商业银行监管	92
第一节 国有商业银行概述	92
第二节 国有商业银行运营及改革发展	93
第三节 风险特征及监管	97
第四节 有效监管分析及建议	102
第六章 股份制商业银行监管	106
第一节 股份制商业银行概述	106
第二节 股份制商业银行运营及改革发展	108
第三节 风险特征及监管	113
第四节 有效监管分析及建议	118
第七章 城市商业银行监管	122
第一节 城市商业银行概述	122
第二节 城市商业银行运营及改革发展	124
第三节 风险特征及监管	127
第四节 有效监管分析及建议	131
第八章 外资银行业金融机构监管	135
第一节 外资银行业金融机构概述	135
第二节 外资银行业金融机构运营及发展	136
第三节 监管现状和趋势分析	139
第九章 金融资产管理公司监管	144
第一节 金融资产管理公司概述	144

第二节	资产管理公司运营及改革发展	145
第三节	风险特征及监管现状	150
第四节	有效监管分析及建议	153
第十章	非银行金融机构监管	155
第一节	信托投资公司监管	155
第二节	企业集团财务公司监管	165
第三节	非银行金融机构发展及政策建议	170
第十一章	邮政储蓄机构监管	174
第一节	邮政储蓄机构概述	174
第二节	邮政储蓄机构运营及改革发展	177
第三节	风险特征及监管现状	178
第四节	有效监管分析及建议	181
第十二章	农村合作金融机构监管	184
第一节	农村合作金融机构概述	184
第二节	农村合作金融机构运营及改革发展	187
第三节	风险特征及监管	190
第四节	有效监管分析及建议	196

比 较 篇

第十三章	珠江三角洲地区银行业监管	203
第一节	经济金融运行基本情况	203
第二节	银行业运行特点及监管主导模式	208
第三节	监管路径和绩效分析	211

第十四章 粤东地区银行业监管	217
第一节 经济金融运行基本情况	217
第二节 银行业运行特点及监管主导模式	220
第三节 监管路径和绩效分析	222
第十五章 粤西地区银行业监管	228
第一节 经济金融运行基本情况	228
第二节 银行业运行特点及监管主导模式	231
第三节 监管路径和绩效分析	234
第十六章 粤北地区银行业监管	239
第一节 经济金融运行基本情况	239
第二节 银行业经营特点及监管主导模式	243
第三节 监管路径和绩效分析	245
第十七章 典型区域银行业监管比较思考	249
第一节 经济金融运行情况比较	249
第二节 区域内外部环境分析	252
第三节 银行业监管比较分析	259
附录	268
附录一 2003 ~ 2005 年广东银行业监管大事记	268
附录二 中华人民共和国银行业监督管理法	276
附录三 中华人民共和国商业银行法	284
附录四 有效银行监管的核心原则	299
有效银行监管核心原则	333
参考书目	341
后记	342

广东银行业监管

综合篇

第一章 银行业监管在发展中创新

金融业是中国国民经济的重要支柱，监管（Supervision 和 Regulation）则有助于促进金融业的安全、公平和高效运行。广东银监局作为中国银行业监督管理委员会的派出机构，立足于广东经济社会发展的宏观经济金融大环境以及银行业运行的微观基础，在中国银行业监督管理委员会成立之初提出的“四四六”新监管理念、目标和标准引领下，依循新监管制度和新监管框架，坚持从实际出发，切实履行好对银行业金融机构的监管职责，通过整合监管力量，夯实监管基础，增强监管实力，实施专业化监管，并致力于进行监管理念、体制、制度、模式、体系架构和方式手段等创新，使银行业监管工作起步良好，不仅为推动银行业持续、稳健发展提供了有力的政策支持和坚实的运行平台，也为广东经济、金融的良性互动作出了不懈的努力。

第一节 银行业监管与广东经济金融发展

一、广东区域经济发展新局面

在现代经济中，金融发展程度与经济结构、经济效率、经济增长和经济持续发展息息相关。作为现代市场经济运行枢纽的金融业，目前已渗透到国民经济各个领域、各个层面、各类经济主体和各种经济过程，成为国民经济活动的神经中枢。广东银监局根据广东省委、省政府提出的“完善金融体系，建设金融强省”的重要战略决策，审时度势，抓住推动银行业改革发展这条主线，把握银行业监管与经济金融发展相辅相成的关系，通过充分发挥广东银行业激发地区经济活力的润滑作用、调节作用、开发作用、稳定作用和优化资源配置作

用,积极参与区域经济发展规划制定,加强金融服务合作,提升金融服务水平,在为社会提供金融产品的同时,通过产品定价引导资金配置从而对市场生产要素配置产生影响,科学推进产业集聚,拓展粤港澳经济金融合作,促使区域经济结构加速调整,产业结构、所有制结构、工业产品和效益结构、金融资产结构、城市化结构都得到有效提升,区域经济一体化进程加快,为区域经济增强发展竞争力及协调稳定发展奠定了坚实基础,推动了区域经济向更高层次发展。主要可归纳为“一个新台阶,六个新突破”。

“一个新台阶”——即经济总量和实力跨上历史性新台阶。2005年,广东国民生产总值在全国率先突破2万亿元,跨上历史性新台阶,“十五”期间年均增长13%,经济总量占全国比重由2000年的10.8%提高到2005年的11.9%。人均生产总值由2000年的12785元增加到23616元,达到中等收入国家和地区水平。全社会固定资产投资、社会消费品零售总额和外贸进出口总额分别达6957亿元、7883亿元和4280亿美元,“十五”期间年均分别增长16.6%、14.1%和20.3%。生产总值、外贸进出口、财政收入、城乡居民储蓄存款余额、社会消费品零售总额和实际利用外资等指标均居全国首位,分别占全国的11.9%、30.1%、14.4%、13.5%、11.7%和21%,整体经济总量和实力在全国的领先地位不断巩固。

“六个新突破”——一是产业结构调整得当取得新突破。三次产业增加值比例由2000年的9.2:46.5:44.3调整为2005年的6.3:49.5:44.2;工业产业高级化、重型化趋势增强,现代支柱产业、重化工业和装备制造业快速发展。二是外经贸工作把握商机实现新突破。2005年,广东省外贸进出口总值4280亿美元,增长19.8%,首次突破4000亿美元大关。“十五”期间,广东省实际吸收外资643亿美元,世界500强企业已有176家在广东设立581家企业。《内地与香港关于建立更紧密经贸关系的安排》(CEPA)实施后,粤港澳合作不断深化,“十五”期间,广东省累计吸收港澳直接投资合同金额474.8亿美元,实际金额350.2亿美元,分别占广东省的50.2%和54.4%。三是区域发展协调共现出新突破。CEPA实施不仅使粤港澳合作与联系更为密切,也有力促进珠江三角洲一体化进程,而广东产业结构优化升级及资本要素配置和调控功能的不断完善,又推动山区和东西两翼发展速度超过了珠江三角洲,出现全省经济协调发展的新局面。四是民营经济日臻强盛又有新突破。广东民营经

济保持迅猛发展势头，44 万户民营企业总户数和外贸出口都位居全国第一。2005 年，民营经济实现增加值逾 8 602 亿元，占广东省生产总值的 39.64%。五是基础设施建设稳步推进又显新突破。“十五”期间，广东重点推进区域性交通枢纽、轨道交通、道路交通等基础设施建设，累计完成投资 1 621 亿元，并在网络规模、综合运输能力以及电源建设、电网建设、西电东送和天然气利用等方面都取得新佳绩。与此同时，广东抓住和利用 CEPA 和“9+2”泛珠江三角洲区域合作战略实施为经济发展开辟了广阔腹地和发展空间这一机遇，灵活运用各种金融工具和利率杠杆，促使资源在更大范围内流动和优化配置，推进了重点项目建设进程。六是社会各界发展迅速都有新突破。顺利完成两轮机构改革，而省、市、县政府部门行政体制改革有力地促进了政府职能转变和服务型政府的建设；以产权制度改革为核心的国有企业改制不断稳步推进，“十五”期间，共有 128 家国有企业改制上市，并有 90% 的国有企业已进行改制，21 个地（市）中有 18 个组建了国有资产监管机构，国有经济对关键领域控制力明显增强；投资体制和财政体制改革进展顺利，在全国率先实行社会投资项目登记备案制，财政支出绩效评价和财务核算集中监管改革走在全国前列。同时，教育、环保、就业、社会保障等方面工作也都取得了显著成绩。

二、广东银行业发展新格局

银行是广东金融业的主体，多项指标居全国前列。广东银监局作为中国银行业监督管理委员会派出机构，3 年来，依法履行监管职责，寓监管于银行业发展、稳定、创新、服务之中，在尊重银行业作为市场主体和法人实体依法享有的自主权的同时，致力于推动广东银行业改革与发展以广东经济社会发展为基础和依托，与经济和社会的发展相适应，使广东银行业作为支持经济发展的一个重要支撑。随着广东改革开放步伐的加快以及社会经济发展的提速，银行业自身也得到快速发展，形成“总量大、机构多、盈利能力趋强、金融创新活跃”的良好发展态势。目前，广东银行业金融机构包括：政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、金融资产管理公司、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司、农村信用社、邮政储蓄机构以及外资银行等，几乎囊括了所有类型机构。截至 2005 年年末，广东银行业金融机构分支机构 15 237 家，从业人员 220 752 人。其中，国有商业银行 5 874 家，从业人员

115 388人；股份制商业银行1 018家，从业人员26 354人；城市商业银行326家，从业人员6 794人；农村信用社6 238家，从业人员55 702人。2005年年末，共有来自19个国家或地区的46家外资金融机构在广东设立了56家外资金融机构，其中，外资营业性机构31家，代表处25家。广东银行业的发展突出表现在以下几个方面：

（一）银行业务稳步快速发展

截至2005年年末，广东银行业金融机构本外币各项存款余额38 119.91亿元，比2004年净增4 701.55亿元，增长14.1%。其中，企业存款余额12 042.66亿元，净增1 322.21亿元，增长12.3%；城乡居民储蓄存款余额20 267.76亿元，净增2 636.79亿元，增长15.0%。本外币各项贷款余额23 261.21亿元，比2004年净增2 191.43亿元，增长10.0%。其中，短期贷款余额8 883.41亿元，减少132.56亿元，略降1.4%；中长期贷款余额11 436.23亿元，净增1 662.86亿元，增长16.8%。此外，截至2005年年末，广东银行业金融机构人民币个人中长期消费贷款余额3 554.49亿元，比2004年年末增加364.87亿元，增长11.4%。

（二）银行业整体运行质量明显改善

至2005年，广东（未含深圳，下同）中资银行机构累计实现利润133.63亿元，同比增加3.85亿元，准备金余额大幅上升，不良贷款继续实现“双降”，基本达到了“准确分类，充足拨备，做实利润”的监管要求；外资银行的经营也走出了多年徘徊不前的局面，并实现跨越式发展，2005年，外资银行税前利润增长5.84倍，不良贷款率降低至0.58%，由原来全国排名倒数跃居全国前列。

（三）银行业对外开放水平进一步提高

广东是中国银行业开放的前沿阵地，仅2005年就新增外资银行分支机构14家。目前，广东共有20家外资银行获得经营非外商投资企业人民币业务资格，21家外资银行开办了网上银行业务，获准从事代理保险业务的外资银行共有18家，还有26家外资营业性机构获得了经营金融衍生产品交易业务资格。外资银行总资产、总负债折合人民币分别达1 247.89亿元和1 113.21亿元，资本（营运资金）总额折合人民币124.04亿元。2005年，有4家外资银行在广州设立全球数据处理中心，标志着广东银行业的对外开放程度进一步提

高,也使广东逐步成为银行数据备份、软件开发、后台业务、中介服务机构的聚集区和金融人才培训基地,为区域金融发展提供了有力支持。

(四) 银行业各项改革取得了重要进展

目前,中国银行、中国建设银行、中国工商银行广东省分行和交通银行广州分行业务流程整合、财务管理机制、机构扁平化等各项改革不断推进。兴业银行收购佛山市商业银行后发展态势良好,其他商业银行也在积极推进各项改革。非银行金融机构的改革继续深化,南方电网公司成功重组珠江实业财务公司,粤电力集团成功收购重组了万家乐财务公司,信托投资公司经过整顿后业务发展逐步走上正轨。农村信用社改革也取得阶段性成果,广东省农村信用社联合社已于2005年8月5日正式挂牌开业,农村信用社新的监督管理体制已基本形成;农村信用社增资扩股、发行专项票据工作进展顺利。经过改革,广东省农村信用社各项业务快速发展,不良贷款余额和不良贷款比例持续下降,经营状况明显改善。

广东经济进步与金融发展的辩证关系证明,只有不断推进经济和金融的良性互动,才能为广东实现“十一五”经济社会发展总体规划提出的“加快发展、率先发展、协调发展,全面建设小康社会”创造出更为有利的条件。

三、广东银行业监管新进展

银行监管是银行业稳定发展的重要保障。银行业金融机构内在的脆弱性、金融资本的趋利性、市场交易信息的不对称和道德风险,客观上决定了在银行业发展过程中必须实施监管,没有有效的监管,银行业的安全性、效率性就得不到保障。由于银行业金融机构为追求利润最大化,往往可能牺牲流动性和安全性,历史上无序乃至恶性竞争最终导致两败俱伤的例子不胜枚举。银行业监管部门通过从市场准入、资本充足率、流动性、业务活动及市场退出等方面对金融机构加以监管,可以降低金融风险,保证银行业体系安全。银行监管对处于开放条件下的银行业体系尤为重要,因为在开放的环境中,宏观经济稳定与金融稳定相互依赖性增强,使金融不稳定因素增加。自20世纪80年代以来,发展中国家加快了金融改革的步伐,推动本币自由兑换,开放金融市场,放松外资银行进入的管制;发达国家也相继放松金融监管,进行金融创新。一方面,这些措施改变了整个金融业的面貌,促进了全球金融市场整体效率的提