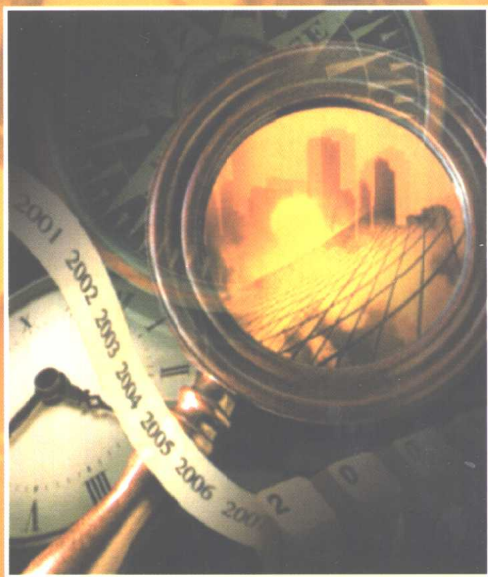


金融市场与首都经济

卢学勇 主编

JINRONG SHICHANG
YU SHOU DU JINGJI



中国金融出版社

金融市场与首都经济

卢学勇 主 编

 中国金融出版社

责任编辑:李柏梅

责任校对:孙蕊

责任印制:丁淮宾

图书在版编目(CIP)数据

金融市场与首都经济/卢学勇主编. —北京:中国金融出版社, 2001.5

ISBN 7-5049-2484-9

I. 金…

II. 卢…

III. 金融事业—经济发展—北京市—文集

IV. F832.71-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 16625 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66081679 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 宏文印刷厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 12.5

字数 360 千

版次 2001 年 5 月第 1 版

印次 2001 年 5 月第 1 次印刷

印数 1-2080

定价 30.00 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

发展北京金融 服务首都经济

(代序)

北京市委书记 贾庆林

(一)

首都经济没有金融的支撑,各种生产要素就难以流动,持续快速发展就缺乏强有力的保障,北京城市综合服务功能也难以得到有效的发挥。江泽民总书记指出:金融是现代经济的核心。金融搞好了,一着棋活,全盘皆活。如果金融搞乱了,那就会一着棋死,全盘皆输。这一论断深刻地揭示了金融在现代经济生活中的重要地位,明确了金融在改革开放和现代化建设中的重要作用。北京市金融系统的干部,包括各级党政干部要进一步树立服务意识,提高运用和驾驭金融手段的本领,增强维护金融秩序的自觉性,增强防范和化解金融风险的能力。

近年来,首都新的经济发展形势给北京市金融系统提出了新的更高要求。金融系统首先要做好服务支持工作。服务是金融的生命线,服务搞得好坏,不仅直接影响金融的效益和水平,而且影响整个国民经济的健康发展。首都各行各业的发展,都离不开金融业的服务和支持。做好服务支持工作,必须弄清首都经济的内涵,弄清2000年首都经济发展的重点,从而服务首都经济发展,支持首都经济建设。2000年是我们贯彻国务院批复建设中关村科技园区的第一年,要紧紧抓住中关村科技园区建设这个龙头,进一步整合中关村地区的科技、教育和高新技术产业资源,带动全市经济的快速发展,包括加大投入力度,加快园区基础设施和主干工程建设;拓宽融资渠道,积极鼓励民间资本和外资

进入中关村风险投资领域;加强技术创新,推进产业发展;完善中介组织和要素市场建设,加速园区立法;全面展开形象宣传,吸引国内外创新资源参与园区建设。在这方面,北京市委、市政府是下了决心的,我们要努力把中关村培育成推动首都经济发展的第一增长点。中关村科技园区目前还存在科技成果转化缓慢、创新型企业成长迟缓、产业化水平较低等问题,说到底是因为技术创新机制和风险投资机制没有建立起来。在座的金融机构的同志,要思考、研究金融如何支持中关村园区建设问题,充分发挥金融在园区建设中的先导性、关键性作用,架起社会资金与高科技企业协调发展的桥梁。金融系统要认真贯彻中央确定的“扩大内需,实施积极的财政政策,发挥货币政策的作用”的宏观经济政策,通过创造性、卓有成效的工作,为经济发展服务;要继续支持我市国有企业的改革和发展,实现三年两大目标;要积极支持城市基础设施建设、住宅建设和环境建设,进一步改善城市的面貌,提高城市现代化水平。与此同时,全市各部门、各单位也要支持、帮助金融企业,为首都金融业的发展创造必要的条件,服好务。要注重发挥中央在京金融企业的作用,多与他们沟通,通报情况和信息,了解他们经营中的实际要求,为他们解决实际困难,保证北京金融在一个良好的市场环境中健康运行。

(二)

朱镕基总理在听取北京市工作汇报后指示我们:“要大力发展第三产业,特别是第三产业中的新兴行业。我国加入世界贸易组织之后,北京金融保险业必然会有更大的发展,现在就要做好准备,把握发展的主动权。”我们既要看到金融业发展迎来的新的机遇,也要充分认识到面临的严峻挑战。要按照朱总理提出的要求,在深化改革、发展创新方面迈出新的步伐,努力使北京金融工作走在全国前列。

北京市金融业在第三产业中的地位十分重要。银行、证券、保险、信托、基金等金融业作为第三产业中的新兴行业,在全市第三产业增加

值中比重已达 24% 左右。1999 年全市第三产业增长速度明显回落,出现了近十年来首次一位数增长,速度只有 8.2%,低于全市平均增长速度,新增增加值是近六年来最低的,金融保险业的增长速度也趋缓。这种现象应该引起我们的注意。2000 年金融保险业能否保持稳定健康的增长势头,对于保证第三产业的比重达到 58%,完成全年经济增长 9% 左右的预期目标,具有重要影响,这是首都经济发展的重要方面。从目前情况看,我们北京市金融企业体制结构与大发展的要求还有很大差距,总量不足与存量不优的矛盾依然存在。因此,在 2000 年的工作中,要认真落实北京市委、市政府的工作部署,以改革为动力,推动各项工作的发展;通过金融创新,在创新中求发展,提高金融服务水平。“创新”的实质就是要解放思想,大胆探索。做好北京市金融工作,也要解放思想,勇于开拓,积极创新;要在制度创新的基础上,研究市场,进行产品和业务创新;研究企业和客户,进行服务和技术创新;研究管理,进行管理和监督创新。北京作为全国金融管理中心,应该在金融工作创新中出好的经验,出新的典型。

(三)

北京市金融业在加强管理方面做了大量卓有成效的工作,有效地防范和化解了金融风险,确保了金融安全稳定。但也存在一些问题:有的金融机构自我发展能力不足、经营效益下降,有些金融企业管理水平不高,有的违规违纪以致发生金融犯罪等问题,潜在的金融风险仍不可忽视。对这些问题,我们决不能掉以轻心。北京是首都,是全国政治文化中心,任何一点金融动荡都可能影响全国的社会稳定,我们要从讲政治、讲大局的高度给予充分的重视。金融行业是一个特殊的高风险行业,金融风险成因复杂,危害深重,受到社会各界的关注。所以,我们要借鉴国外先进的管理经验,加大管理力度,建立有效的内部控制机制,建立严格的办事程序、有效的预警预报机制、有权威的内部稽核审计监督制度,通过加强制度建设,狠抓金融业的管理,改善金融服务质量,提

高化解金融风险的能力,保证金融安全稳定运行,保证北京金融业健康发展。与此同时,加强党的建设,搞好金融监督,这是推进金融改革和发展,防范金融风险的重要保证。金融系统各级党组织要按照中央和北京市委的要求,认真抓好各级领导班子、领导干部的思想作风建设,抓好基层党组织和队伍的建设,抓好廉政建设。通过坚强有力的党建工作,保证金融系统管理工作的有效实施。

(四)

北京市金融工作各项任务的完成,关键是要有一支高素质的干部和职工队伍,有一个思想解放、开拓进取、求真务实的领导班子。一是认真搞好“三讲”教育,不断提高自身的思想政治素质。金融系统的领导班子和领导干部要根据中央的具体部署,按照“讲学习、讲政治、讲正气”的要求,把“三讲”教育作为党建工作的重中之重,认真学习马列主义、毛泽东思想,特别是邓小平理论,进一步提高理论素养和政治素质。要坚定不移地贯彻执行党的基本理论、基本路线,认真落实中央关于金融工作的方针政策,紧紧围绕金融改革和发展,创造性地开展工作。金融企业的主要领导,是企业发展的带头人,要当好班长,在思想政治上起表率作用。二是加强学习,提高业务素质。伴随着新千年的到来,融入世界大潮的中国经济将获得前所未有的发展机遇,金融也必然会在经济的发展中扮演越来越重要的角色。各种各样的新情况、新问题肯定会随之而出现,金融业的发展和创新的,新的金融知识也会应运而生。社会主义市场经济建立和发展的过程中,又会不断对金融提出新的要求。金融系统的领导干部,要加紧学习现代金融知识、现代管理知识,学习市场经济、现代科技、法律以及有关行业的业务知识,提高专业素质,增长才干,拓宽视野,研究新的对策。要注意和加强在实践中发现和培养懂现代金融、懂管理、讲政治的年轻干部,为我们事业的发展提供人才保证。三是廉洁自律,严格要求自己。这一点非常重要。金融企业是经营货币的特殊行业,是资本运营和货币运营的有机结合,是高

风险的行业。它的良性运行,对国民经济有着重大影响。现在金融系统违法违纪案件不少,金融系统的领导干部一定要清正廉洁,严格要求自己,正确对待和使用手中的权力,带头执行领导干部廉洁自律的有关规定,厉行节约,艰苦奋斗,不仅自己做到,而且教育干部职工过好政治关、权利关、金钱关、享乐关、亲朋关这五关,为北京金融事业的发展贡献自己的力量。四是团结协作,带好队伍。金融系统的领导班子要恪尽职守,积极主动地解决问题和矛盾,创造性地开展工作,高标准、严要求;要顾全大局,各负其责,密切配合,互相支持,形成合力;要在管好自身的基础上,带好队伍,促进全体党员和干部职工的共同提高。21世纪的金融竞争,首先是金融人才的竞争,要积极探索适应市场要求的发现、培养和选拔人才的机制。当前最重要的是要建立起吸引和留住人才的机制,在这方面我们还有很大的差距,请大家要认真研究。在市场经济条件下,既要讲理想、讲奉献、讲精神激励,也要讲物质利益、讲绩效合一,用科学的、市场的效益考评体系,吸引人才,留住人才。2000年国有工业企业将进行企业领导年薪制、股份期权等改革试点,这些都是现代管理的重要内容,金融企业也要研究相应的机制和措施,金融工委要对企业的探索给予鼓励,提供政策的支持和组织保障。

(本文是作者在北京市金融工作座谈会上的讲话)

前 言

加快发展北京金融 迎接人世挑战

北京市委常委 阳安江

(一)

加入 WTO 是当前乃至今后几年影响我们经济环境、企业发展特别是金融企业发展最重要的因素之一。首先,加入 WTO 后,外商对北京的投资规模、外国资本流入北京的速度会明显地增大和加快。“入世”以后,随着对外国投资领域的扩大,与国际接轨的各项经济法规的建立与健全,经济政策的可预见性增大,以往妨碍外资流入的种种政策性因素和人为因素将明显减弱,国外投资者的投资意向和投资热情会明显增强,尤其是欧美的大规模的长期资本将进入我国。北京作为中国政治、文化、科技、教育、信息中心,一些行业和部门对外资有巨大的吸引力。其次,“入世”将推动首都的产业重组和国有企业改革。目前,世界经济正在进行新一轮大的结构调整,中国“入世”为北京真正纳入经济全球化的潮流带来了机会,这有利于在世界贸易规则下,参与国际竞争与分工,从全球经济的角度来挖掘和利用北京的比较竞争优势,其结果是北京的产业结构调整 and 结构升级换代必将更快和更合理,符合经济全球化和国际化的潮流。第三,外资金融企业的进入增加了市场竞争主体,促进了市场竞争,迫使北京的金融企业改善竞争,提高效率。外资金融企业在企业制度、管理模式、经济模式、经营机制等方面为我们提供了一个参照,有利于我们北京的金融企业加快改革、健全管理,完

善运作机制,提高经营效率。外资金融企业的进入为我们提供了一个更好的学习机会,必将加快我们金融企业技术创新、服务创新和业务创新的步伐。同时,世界贸易组织的互惠原则将有利于北京的金融企业走出国门,在国际金融市场上争取更广阔的发展空间,不断提高经营的国际化水平。

但是,我们必须意识到,从现实角度来看,加入 WTO,对首都经济的冲击是不小的。而且,我们必须对这种冲击的规模和强度有足够的估计和心理准备。因为,加入 WTO,标志着中国经济要与世界经济逐步接轨,国内市场与国际市场逐步连为一体,企业以往享受的政府保护将逐步撤除,企业的生产经营被置于与强大的外国对手的直接竞争之中。从短期和局部来看,它将给我国经济带来的冲击和震荡是前所未有的,垄断程度较高的、竞争力弱的产业会受到更大的压力。比如金融业,加入 WTO 后会面临非常严峻的挑战。根据世界贸易组织 70 个成员国在 1998 年 12 月 13 日通过的“金融全球服务协议”(1999 年 3 月生效)有关条款规定,中国作为一个发展中国家加入 WTO,涉及到金融业方面改革与开放的主要内容包括:逐步废除外资金融机构在中国内地设立分支机构和开展业务的地域限制,放宽外资金融机构进入中国市场的条件,提高审批过程的透明度,允许外资金融机构向中国居民提供服务,加入 WTO 后两年,允许外资金融机构可为中国企业办理人民币业务,五年后全部开放,在税收、服务、监管等方面实行国民待遇。

可见,“入世”以后,我们的金融企业与外资金融企业将逐步融为同一个竞争环境。而已经有多年经验的外资金融企业具有一些比较明显的竞争优势:第一个优势体现在资产规模和质量上。外资金融企业规模庞大,资金实力雄厚,资产质量优良。如美国花旗集团的资产 700 多亿美元,相当于我国四大国有独资商业银行资产的总和。又如美国商业银行目前的不良资产比是 0.67%,我国银行无论从哪个口径统计都比它高得多。第二个优势体现在运作模式和金融工具的创新上。外资金融企业作业方法遵循的是国际惯例,在金融服务和金融工具的创新上占有很强的竞争优势。特别是近几年来,随着知识经济、电子商务和

世界经济一体化的发展,各国金融改革的步伐加快,金融服务手段更为先进,在金融品种创新、工具创新、经营管理创新上走在了我们前面,提高了他们市场竞争的优势。而我们的金融企业在制度、运营方式上都与国际惯例有很大差距。外资金金融企业的经营管理机制灵活,富有生机,比较适应市场经济日益灵活多变的现实。比如,1999年11月12日,美国通过《金融服务现代化法案》,金融业出现了新的兼并浪潮,一些集商业银行、证券和保险业于一身的金融超级市场的诞生,对我国金融企业的规模效益竞争优势更加明显,而我国金融机构符合市场需要的管理制度正在形成与完善之中。第三个优势体现在管理和经营的理念上。外资金金融企业深入国际先进的市场多年,有着丰富的经营经验。他们十分注重服务理念和塑造良好的服务形象,而我们的金融企业虽然一直讲求优质服务,但许多地方依然不尽如人意,在服务手段、品种和创新能力上有很大差距。第四个优势体现在人才和科技上。外资金金融企业有一大批受过良好教育、有着丰富经验、懂得国际规则的金融专业人才,而且企业的软硬件设备先进,提供产品的科技化程度很高。我们的金融企业缺的就是人才,我们的金融产品需要的就是科技含量。第五个优势体现在有些政策和法规上。据有关方面分析,外资金金融企业在不少领域享有超国民待遇。比如在上缴利税方面,中资银行的总负担超过70%,而外资银行的综合税率只有30%左右。

正是由于外资金金融企业在许多方面有比较明显的优势,中国加入WTO后,随着对外资金融企业种种限制的逐步取消,国有金融企业将逐步失去传统的垄断地位。外资金金融企业将凭借完备的商业服务功能与中资金融企业展开激烈的竞争。一是优质客户的争夺战。外资金金融企业在资产实力、信誉和服务质量上与国有金融企业相比都占有一定优势,因此,一旦允许他们经营人民币业务,中资金融企业将面临许多优质客户被“拉”走、存款分流的问题。二是优良业务的争夺战。由于外资金金融企业金融国际化程度高,金融创新能力强,大多实行混业经营,集商业银行、投资、证券、保险于一身,与严格分业管理的中资金融企业相比,他们可以为客户提供更为全面的金融服务,满足客户多元化

的业务要求,在国际业务、投资业务、中间业务、结算业务等风险低、利润高、效益好的业务中占有优势。三是优秀人才的争夺战。外资金融企业进驻以后,必然要以更优惠的条件、更优厚的待遇吸引和网罗我们的优秀金融人才。

看到外资金融企业优势的同时,在挑战面前,我们绝不能妄自菲薄。我们也要看到自身的优势。首先是我们金融企业所具有的文化优势。我们的金融企业置身于中华民族优秀的传统文化背景之下,各企业通过精神文明建设、企业文化建设树立了自己的企业理念、企业精神,和客户之间也建立了非常融洽的关系,有比较深厚的感情基础。这种本土化的情结具有很强的渗透力和亲和力。我们的企业掌握中国特色的市场游戏规则以及民族文化和风土民情,这是外资金融企业完全无法企及的。其次是我们制度的优势。改革开放以来,我们探索确立了有中国特色的社会主义制度,指导了我们事业的健康发展。经过多年的努力,我们已经逐步摸索出一套适合我国国情的金融体制,虽然不尽如人意,但总体效果是不错的。同时,与其他行业相比,我们的金融企业受政府的扶持和支持的力度是比较大的。因此,相对外资金融企业而言,我们的金融企业有国家信誉的支持,可以长期获得低成本资金,外资金融企业缺乏这方面的支持。最近几年在世界银行 100 强的排名中,我国工、农、中、建四大国有独资商业银行均位列 50 名之内。他们占有 90% 的国内金融市场业务。这说明外资银行在中国面临实力强劲的竞争对手。另外,根据“入世”时间表,外资金融企业逐步享受国民待遇,这也给中国金融企业一段时间加快改革调整的步伐,面对压力,励精图治,提高自己的竞争力。第三是我们积累的经验和金融基础的优势。我们的金融企业对国内市场比较熟悉,对宏观经济政策和产业政策比较了解,深知金融监管部门的监管条例和规则。同时,国内金融企业经过几十年发展,有一批属于自己的客户群,有星罗棋布、覆盖广泛的机构网点,有巨大的市场占有率,这一切是外资金融企业无法比拟的。

(二)

北京是中国的首都,是全国金融信息、决策和管理的中心,发展金融业具有得天独厚的优势,在金融全球化的大趋势下,我们不能也不应该回避“入世”的挑战。我们要未雨绸缪,从各方面做好准备,规范国内金融机构与外资金金融机构间的竞争,使二者在良性竞争中演绎“双赢”的局面。特别是北京市金融企业,尽管近几年取得了良好的发展,但这些都是股份制的中小金融企业,与外资金金融企业、与国有独资金融企业相比,我们既有优势,又有竞争的劣势。首先,在企业规模和资产规模上我们比较“小”。我们在资本实力、资产规模、经营业绩上与国有独资金融企业相比有差距。金融企业是特别强调规模效益的,资产规模大,才能增强竞争实力,才会有更好的信誉,才能取得企业和市民的信任,才能取得更大的规模效益。北京市金融企业 2000 年进行了大规模的增资扩股,增加资本金大约 40 多亿元。但这还不够,还要进一步增大资本实力,把“蛋糕”做大,才能在竞争中取得优势。有专家学者提出,外资金金融机构进入中国市场不会是建网点、拉存款,与国有金融企业进行阵地战,而是通过收购、参股资产质量优的中小金融企业,作为其竞争中的战略。收购、参股也不是什么坏事,但我们要在这个过程中保持主导地位。新华、泰康保险公司引进外资股份的经验就值得我们学习和借鉴。第二,我们将面对双重竞争压力。北京市的金融企业大多数是近几年伴随着金融改革发展的进行而成立和发展起来的,是首都金融业的“新兵”,既无法与国有独资金融企业“老大哥”相比,又要面对即将进入的“外来客”的竞争。根据北京市委金融工委 1999 年的一项关于北京市金融市场服务需求的调查显示,就银行而言,国有商业银行占有不可动摇的地位,信任度达 91.4%,但是在股份制商业银行与外资银行的比较中,虽然外资银行在北京市还没有开展对个人的人民币业务,市民对外资、合资银行的信任度已经比股份制商业银行高出 2 个百分点。第三,应该看到我们的管理经验还不足。我们的管理水平与发

展已经比较完善、积累了上百年经验的外资金融企业相比,差距是非常明显的。就是与国有独资金融企业相比,我们在管理上也有不小的差距。

看到弱势的同时,我们也应该认识到,通过近几年的改革发展,我们也有自己的长处。第一,北京市金融企业都是股份制企业,尽管组建时间不长,但在现代企业制度的建立上,我们初步建立健全了法人治理结构,借鉴了国外金融企业的先进经验。第二,我们的资产质量是比较好的,不良资产的比例相对较低。第三,我们在机制建设、人才培养等方面也有自己的优势。因为我们大多是新建的股份制企业,像基金管理公司,也就是最近几年成立起来的。我们的历史包袱比较少,我们的经营者都是具备高学历的金融专业人才,在企业运行机制、人才培养上有比较先进的理念。第四,我们在企业文化上也有自己的优势。北京市的银行、保险、证券、信托和基金公司都已经逐步形成了自身独具特色的企业文化。第五,市场对中小金融机构有其特殊的需要和钟爱。市场需要“大”而“强”的全方位服务的金融巨人,也需要“专业化”、“服务化”的中小金融企业。美国有世界上最大的银行,也有近万家中小银行,中小金融企业有特殊的市场需求和定位,并没有在竞争中消失。如何把我们的优势转化为竞争中的强势,是我们股份制金融企业在应对WTO挑战中应该认真研究和解决的问题。我们必须解放思想、提高认识、加大改革力度、加快发展步伐。

(三)

江泽民总书记在中央经济工作会议上的讲话中指出:经济全球化是一把双刃剑,既给各国的发展提供了新的条件,也不同程度地带来了风险。发达国家在经济全球化过程中占据明显优势,而广大发展中国家由于经济发展水平较低,利用机遇和防范风险的能力较弱,相对处于不利的地位。北京作为全国金融管理决策和信息的中心,在正视挑战的同时,也要充分珍惜“入世”给北京金融业发展带来的机遇:国内最重

要的金融机构总部都设在北京,世界一些知名的大银行也在北京设立了办事处、建立了分支机构。“入世”以后,外资金融机构必将把北京作为进入中国市场的首选地之一,国际化的金融理念将会逐步渗透;激烈竞争的大环境将对北京金融企业的经营活力产生巨大的推动作用;北京的金融信息将来源于更为广阔的空间。我们要利用好这些优势,采取积极有效的对策来应对“入世”的挑战。

1. 更新观念。“入世”以后,我们的金融企业需要按照国际通行的规则来运行,因此,我们在观念上首先要有所转变,要从全球金融发展的战略高度,按照国际竞争规则培养企业,调整我们的经营和 market 规则。我们必须树立全球化竞争的观念,树立市场经济的经营管理意识,摆脱传统的思维定势的束缚,在保证资产安全性、流动性的前提下,追求自身盈利的最大化。对一些我们已经习惯的做法,应该逐步按照 WTO 的要求来调整和规范,比如市场准入原则、国民待遇原则、逐步自由化原则、透明度原则,等等,我们必须了解和尊重。此外,作为首都经济中增长最活跃因素的金融业,必须牢固树立务实的观念、创新的观念和为首都经济发展服务的观念,通过踏踏实实深化改革,不断创新,加速自身发展,为首都的经济建设服务。这里,我举一个例子。1992 年美国友邦公司进入上海之前,上海全市人寿保费收入只有 5.6 亿元,而到 1995 年寿险保费收入达到 17.1 亿元,3 年增长 3 倍。为什么?其中很重要的一条就是外资保险公司带来了先进的经营观念,现代的服务意识。友邦公司众多的代理人,每天走街串巷,不厌其烦地进行宣传推销,在上海市民中引起了强烈反响。友邦的成功经验给了国内保险公司很大的启迪,他们重新审视自己的经营理念,积极开拓创新,在竞争中逐步体现出了自身的优势。据统计,1995 年以前友邦公司营销新契约和营销总保费一直保持第一,到 1999 年,他们的保费收入 and 市场份额均已降至第三位。这个例子说明只要我们能够以新的观念、新的思路来应对挑战,发挥出我们的优势,在国内市场竞争中是可以取得成功的。

2. 开拓创新。创新是一个民族发展的不竭动力。“入世”以后,外

资金融机构大量涌入北京,我们的金融企业如果不从体制、机制、管理、产品、服务等各个方面大胆创新,就不能发挥出自身的优势,就将会在竞争中处于非常被动的地位。“入世”和全球范围内日益崛起的新经济,为金融业的创新和发展提供了极好的机遇。经济全球化和信息技术革命为金融业的生存和发展营造出了一个更为广阔的空间。我们必须紧紧抓住机遇,加快创新,在创新中发展,在竞争中发展。比如在制度上,为了增强经济实力,商业银行、证券机构以及其他金融机构之间的重组、兼并就可以进行研究。随着全球竞争的加剧和金融风险的增加,国际上许多大银行、证券公司都把扩大规模、拓展业务以提高效益和增强抗风险能力作为发展战略,出现了全球性的金融购并浪潮,超巨型的跨国商业银行和投资银行不断涌现。据有关方面统计分析,我国450家证券机构全部资产仅1600亿元,不足美林证券的0.3%,而资本金总额不足美林证券的0.2%。我国实行了主办银行制度后,500家国企选择主办银行时,90%选择了工行,而其他新型商业银行的资产总额只有工行的1/3。因此,我们只有不断扩大规模,提高资产质量,降低风险,才能在市场竞争中赢得主动。北京市委八届六次全会“十五建议”中提出组建金融控股集团的思路就是要发挥北京市金融企业的综合优势,适应新形势下金融竞争的要求,创新发展的新举措。再比如,我们应该利用北京在资金和金融管理上的优势,大力扶持组建新的基金管理公司。在对高科技产业融资的创新上,我们可以针对高科技产业的特点,将金融创新的重点放在实施风险投资创新上。积极探索发展以高科技投资为主要对象的各类基金,如产业投资基金、风险投资基金、科研开发种子基金,扩大高科技产业投资担保基金规模和范围。另外,在金融电子商务、个人金融业务、保险品种等许多方面我们都可以进行业务创新。

3. 培养人才。面对外资金金融机构对人才的吸引,北京市金融企业要加强对自身内部人才的发现和培养,要树立“以人为本”的企业理念,要改革过去的用人机制,逐步建立职工培训机制和改善人才管理方式。要坚持“两手抓,两手都要硬”,既要建立科学的发现和培养人才的机

制,又要探索吸引和留住人才的机制。要在工资、福利上对企业的优秀人才有所倾斜,从方方面面创造条件真正做到“人尽其才,才尽其用”。同时要加大引进熟悉外国经济、国际财务、国外金融法规、国际金融业务并富有管理经验的专业人才的力度,不断充实员工队伍,强化人力资源基础。要尽量减少我们在人才方面与外资金融机构的差距,改善在人才上与外资金融机构竞争中的相对地位。

4. 严格管理。2000年,在金融业的管理上,北京市的金融企业做了大量工作,有效地防范和化解了金融风险,确保了首都金融的安全稳定运行。但是,我们要看到,加入WTO后,银行、保险、证券业将面临进一步开放的新形势,在这样的时刻,狠抓管理,对金融业至关重要。近几年,国际上出现了巴林银行的倒闭,日本大和银行的风波;国内出现了海南发展银行、中农信、广国投等金融机构的关闭和被接管。这些金融企业之所以出现问题,其中一个很重要的原因是管理经营不善,以至资不抵债,不但在经济上造成重大损失,而且还在一定程度上影响了社会稳定。这说明,管理对金融业来说非常重要。我们应该认识到,狠抓管理是解决支持经济发展同切实防范和化解金融风险矛盾的一把“钥匙”。因为狠抓管理,制定有效的内部控制机制,建立严格的制度和办事程序、有效的预警预报机制、有权威的内部稽核审计监督制度,这些金融管理制度不仅是防范和化解金融风险的关键,同时还能改善金融服务质量,提高经济效益,推动业务发展,从而更好地支持、推动经济发展。

新的世纪,金融业既面临着从传统的计划经济体制转向社会主义市场经济体制的改革任务,又面临着由新一轮金融技术革命、金融全球化所带来的技术进步和对外开放的双重压力。我们相信,在中央和北京市委的正确领导下,只要按照建立社会主义市场经济体制的发展方向,继续深化金融改革,强化管理,提高队伍素质,加强金融企业党的建设和领导班子建设,北京市的金融企业就将逐步走向成熟,以积极的姿态去迎接“入世”的挑战,获得更大的发展,为首都经济的发展做出新的贡献。