

JINRONG WENDING LILUN

YU SHIJIAN XUANBIAN (HEBEI · 2017 NIAN BAN)

金融稳定理论与实践选编

(河北·2017年版)

陈建华 主编

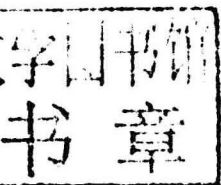


河北人民出版社

金融稳定理论与实践选编

(河北·2017年版)

陈建华 主编



河北人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融稳定理论与实践选编：河北·2017年版 / 陈建华主编. -- 石家庄：河北人民出版社, 2017.6

ISBN 978-7-202-12044-6

I. ①金... II. ①陈... III. ①地方金融事业-河北省-文集 IV. ①F832.722-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 150081 号

书 名 金融稳定理论与实践选编(河北·2017 年版)
主 编 陈建华

责任编辑 阴耀华
美术编辑 李 欣
封面设计 马玉敏
责任校对 张三铁

出版发行 河北出版传媒集团 河北人民出版社
(石家庄市友谊北大街 330 号)
印 刷 石家庄信力印刷有限责任公司
开 本 787×1092 毫米 1/16
印 张 14.75
字 数 198 000
版 次 2017 年 6 月第 1 版 2017 年 6 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-202-11215-1/F·708
定 价 48.00 元

版权所有 翻版必究

编 委 会

主 编 陈建华

副主编 王彦青 邵延进 李 伟

审 核 杨辉平 胡利峰 王丽英

统 稿 高 远 李 鹏 林红家 靳凤菊 王聿孜

黄 倩 梁雅楠 刘石涵 白元元 牛亚松

序

2016年，国内外经济金融形势错综复杂，改革发展稳定任务艰巨繁重，经济金融稳定运行的基础还不牢固，经济下行压力依然较大，区域和行业走势持续分化，挑战和风险不容低估。这就要求我们继续“把防控金融风险放到更加重要的位置”，一丝不苟地维护我国金融体系稳定，切实履行好中央银行的法定职责。

回顾2016年，河北省主动适应经济发展新常态，着力推进依法监管与高效服务，经济运行总体平稳，但经济金融领域不断出现的风险事件值得持续关注和反思，比如：谣言引发的挤兑事件，银行高管涉案事件，大型企业违约引发的信用风险，金融诈骗和非法集资等。人民银行金融稳定系统以“杀鸡用牛刀，快刀斩乱麻”为思想指导，采用灵活多样的工作方法，积极配合当地政府及相关部门采取有效措施应对、处置及化解风险，确保了河北省金融系统的稳健发展。

《金融稳定理论与实践选编（河北·2016年版）》自出版以来，受到了广泛关注，全省金融从业人员尤其是金融稳定从业人员学习理论，借鉴经验，受益匪浅。不断总结提炼工作经验和成果这一形式值得肯定，《金融稳定理论与实践选编（河北·2017年版）》应运而生，期望系列丛书能够成为防范化解金融风险，切实维护金融稳定的“红宝书”。

新版书籍在结构上做了一些调整，去芜存菁，改进优化。第一

部分调研篇，着眼河北省金融领域的热点及难点问题，深度剖析，洞察本质，研提策略，使读者更好地认清形势，提高认识；第二部分实务篇，将2016年辖内人民银行金融稳定系统的重点工作成果进行展示，涉及FSAP访谈、风险处置、应急预案、同业业务、不良资产核销等等，内容丰富翔实，实操性强；第三部分经验篇，各地市中支深度梳理全年工作，提炼工作亮点，总结经验做法，以便大家相互学习借鉴，达到丰富手段，提升素质，奠定维护区域金融稳定工作基础之作用；第四部分借鉴篇，通过持续跟踪美国、日本、菲律宾等存款保险制度较为完善的国家存款保险发展情况及态势，借鉴西方国家先进经验，启发完善我国存款保险制度，更好发挥其金融安全网的作用。本书集“高站位、重实务、善借鉴”于一体，梳理总结，深化升华，凝结着河北省人民银行金融稳定系统工作人员的智慧 and 汗水，是一部值得学习和借鉴的书籍。

最后，防范和化解金融风险，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线，努力促进经济平稳较快发展，需要凝聚地方政府、人民银行、监管部门和各金融机构之合力，摸清风险隐患、剖析不稳定因素、探寻处置路径，在现有工作中更进一步。

陈建华

2017年3月20日

目 录

调研篇

新常态下河北省金融稳定形势分析·····	3
“一带一路”背景下国际产能合作的金融思考	
——以河北省优势产能走出去为例·····	13
金融支持京津产业转移情况调查·····	20
河北省非金融企业杠杆率情况分析报告·····	29
保定市淘汰过剩产能成效突出 潜在金融风险不容忽视·····	34
银行业金融机构关注类贷款快速增长值得关注	
——以邯郸辖区为例·····	38
关于廊坊市民间资金投资地方金融业有关情况的调查·····	44
区域性金融风险防范与化解研究	
——以承德市为例·····	50
对沧州辖区村镇银行风险状况的调查·····	60
地方法人金融机构风险监测方式初步探索·····	65
如何发挥银行业金融机构在供给侧结构性改革中的作用	
——以秦皇岛为例·····	74

实务篇

陈建华行长在 FSAP 评估访谈会议上的访谈纪要·····	87
-------------------------------	----

同业业务存在的主要问题、原因分析和政策建议·····	96
对河北省银行业金融机构不良贷款核销情况的抽样调查·····	103
贷款风险管理中存在的主要问题及原因分析·····	108
河北省金融机构执行人民银行政策综合评价工作	
不断迈上新台阶·····	113
准确定位 措施得力 多地联动 尽责履职	
——人民银行正定县、无极县支行快速稳妥处置集中	
取款事件·····	115
人民银行辛集市支行建立跨区域金融稳定协调机制·····	127
抗洪救灾众志成城 全力维护金融稳定	
——邢台市银行业金融机构抗洪救灾实录·····	145

经验篇

依法依规 主动作为 推动辖区金融稳定再贷款遗留问题	
解决的实践与启示·····	153
戮力同心 迎难而上 全力做好存款保险统计系统研发工作·····	162
以金融稳定文化为引领 不断提升金融稳定工作能力和水平·····	168
扎实开展现场评估工作 有效防范金融风险·····	176
履职与服务有机结合 完善“两管理 两综合”工作运行	
长效机制·····	182
攻坚克难 保质保量 完成首次 34 家法人金融机构存款	
保险评级工作·····	188
以考核力推监管 靠创新深化履职	
——张家口市中心支行对辖区银行业金融机构高级管理人员	
考核取得突出效果·····	193

规范农村存款宣传 处置不正当竞争·····	199
求实与创新	
——金融稳定联动机制建设的实践与思考·····	207

借鉴篇

国外存款保险制度编译·····	215
-----------------	-----

调研篇

新常态下河北省金融稳定形势分析

中国人民银行石家庄中心支行行长 陈建华

当前，中国经济发展已经进入新常态。在“三期叠加”的背景下，经济发展正处于增速换挡和结构深刻变动之中，面临着需求总体偏弱、转型任重道远、潜在风险暴露等多重困难和挑战。河北省在国内外经济体复苏缓慢，国内经济形势错综复杂的大背景下，既面临“三期叠加”的普遍矛盾，又面临结构性矛盾突出、大气污染严重的特殊问题，适应新常态的压力更大、任务更重，过去多年积累的问题与风险正在逐步积聚和暴露。

一、河北省经济金融体系现状

（一）经济运行稳中向好，转型升级实现新突破

2016年，面对经济下行的严峻形势，河北省强力推进供给侧结构性改革，加大结构调整力度，推动经济提质增效升级，综合实力保持持续增长。实现地区生产总值跃上3万亿新台阶，增速6.8%，超过全国增速0.1个百分点，扭转了2014年以来持续低于全国平均水平的局面。三次产业结构继续优化，第三产业增加值增速分别高于第一产业、第二产业6.6和5.0个百分点；第三产业对全省经济增长贡献率高于第二产业24.2个百分点，成为引领河北省经济增长的第一支撑产业。工业结构实现历史性突破，装备制造业规模、速度、比重、贡献均超过钢铁业，成为七大主要工业行业之首。消费需求成为经济增长的第一拉动力，对

经济增长的贡献率 60.5%，拉动经济增长 4.1 个百分点，高于投资需求拉动 0.7 个百分点。财政收入较快增长，增速 8.0%，同比加快 0.5 个百分点；企业效益明显提升，规模以上工业企业实现利润 2610.0 亿元，增长 18.9%，扭转下降趋势；居民生活水平稳步提高，城镇居民人均可支配收入同比增长 8.0%；农村居民人均可支配收入同比增长 7.9%。价格水平稳定运行，居民消费价格同比上涨 1.5%，各月累计涨幅稳定在 1.3% ~ 1.8% 之间。在经济形势非常严峻的情况下，河北省经济社会整体运行呈现总体平稳、稳中向好、动力增强的态势。

（二）金融业运行稳健，支持实体的力度加大

2016 年，河北省银行业主动服务供给侧结构性改革，大力支持实体经济发展，存款增幅实现突破，贷款总量保持合理增长，资产负债规模双超 6 万亿。资产总额 68345.7 亿元，同比增长 16.4%，其中贷款余额 37745.9 亿元，增长 15.8%；负债总额 66117.7 亿元，同比增长 16.5%，其中存款余额 55928.9 亿元，增长 14.3%；全年新增本外币各项存款 7001.3 亿元，同比多增 1893 亿元，受宏观经济波动、定活存款息差收窄等多重因素影响，持有活期存款的机会成本降低，存款活期化趋势明显，新增活期存款 3118.3 亿元，多于新增定期存款 434.4 亿元；新增本外币各项贷款 5137.4 亿元，同比多增 581.2 亿元，贷款投放地区相对集中，对环京津地区廊坊、张家口和保定三市新增贷款占全省贷款增量的 45.2%。累计实现净利润 561.4 亿元，受利差收窄及经济下行双重影响，同比少盈 108.4 亿元。货币市场整体平稳，继续保持稳健运行。全年累计签发商业汇票 7021 亿元，受企业需求减弱，同比减少 1974.7 亿元；票据贴现余额 2408.8 亿元，同比增加 489.5 亿元，增长 25.5%；同业拆借市场交易活跃，交易笔数和交易金额同比分别增加 1.19 倍和 1.7 倍；非金融企业发行短期融资券笔数和募集金额均创历史新高，累计发行 55 笔，募集资金 604 亿元，同比增长 52.1%。法人银行业金融机构拨备覆盖率和资本充足率为近几年最好水平，其中，拨备覆盖率 163.4%，同比提高 41.1 个百分点；资本充足率 12.3%，同比提高 1.4 个百分点。

法人银行业金融机构总体流动性比例 64.7%，超额备付金率 6.8%，存贷比 57.3%。

2016 年，河北省证券期货业运行平稳，融资功能进一步显现。证券期货市场总体平稳，但受市场低迷和期货市场监管趋严影响，证券期货市场交易趋弱，经营机构效益下滑。证券交易额和期货代理交易额同比分别下降 43.2% 和 59.7%。证券机构净利润 10.14 亿元，同比下降 73.15%；期货机构亏损 1375.63 万元。唯一一家法人证券公司财达证券综合竞争力和风险管控水平进一步提升。上市公司直接融资额再创历史新高，首次突破千亿，达 1349.73 亿元，“新三板”挂牌公司成倍增长，达到 195 家，多层次资本市场建设取得积极进展，融资功能得到有效发挥，为河北省经济转型和产业结构调整提供强大支撑。

2016 年，河北省保险业整体实力不断增强，服务经济社会发展作用进一步发挥。截至 2016 年年末，河北省保险市场规模持续扩大，总资产和保费收入均居全国第 9 位，同比分别增长 20.0% 和 28.6%；保险机构数量不断增多，年内新增省级分公司 4 家，分支机构 293 家，保险领域覆盖面进一步扩大；行业市场集中度进一步下降，市场竞争更加充分。保费前 4 家财产险公司市场份额同比下降 5.1 个百分点，保费前 4 家人身险公司市场份额同比下降 6.5 个百分点；业务结构有所优化。人身险中保障型业务占比同比提高 8.1 个百分点，财产险中工程险、家财险和责任保险等重点险种增长较快，分别增长 115.7%、41.3% 和 26.4%；保险保障能力得到有效发挥。累计承担风险总额同比增长 29.5%，累计赔付支出同比增长 18.7%。

（三）社会金融活动有所放缓，盈利水平进一步减弱

2016 年，河北省各社会融资机构一定程度上满足了小微企业和农村地区的融资需求，加大了有效金融供给，支持了河北省实体经济发展。但受经济下行影响，各类社会融资机构经营规模萎缩、盈利水平有所下降，民间融资活跃度持续走低。河北省拥有小额贷款公司 620 家，累计发放贷款 232.7 亿元，同比下降 27.82%，实现净利润 5.0 亿元，同比下

降 48.80%；融资性担保机构 350 家，减少 135 家，融资性担保责任余额 796.2 亿元，同比下降 3.4%，净利润 2.5 亿元，同比下降 73.7%；典当机构达到 350 家，年内发放当金 224.4 亿元，同比下降 25.3%；民间借贷平均加权利率 14.2%，维持历史低位，民间融资市场交易低迷，资金活跃度指数呈连续下降态势。

二、需关注的问题

当前，河北省正处在经济增长换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激政策消化期叠加的特殊阶段，经济运行中的不稳定、不确定因素依然很多，经济存在的突出矛盾和问题对金融业的稳健运行影响较大，金融体系中潜在的风险不容忽视，金融稳定任务依然严峻。

（一）经济回升向好势头尚不牢固，经济下行压力依然较大

河北省经济运行中仍然存在诸多薄弱环节，实体经济面临困难仍旧较多，经济下行压力依然较大。产能过剩和需求结构升级矛盾突出，“调旧难”和“育新难”并存；工业生产基本面没有发生根本性改善，工业运行仍面临较大压力。12 月份规模以上工业企业增加值增速为 -6.2%，为十几年来最低增速。大气污染防治和过剩产能压降任务艰巨，四成以上规模企业减产停产，制造业生产经营困难，增产扩能意愿不足，新兴产业有待培育。市场预期不稳定，固定资产投资低位运行，民间投资低迷。全年完成固定资产投资同比增长 8.4%，同比下降 2.0 个百分点，为“十二五”以来最低水平；民间投资同比增长 5.6%，低于全省投资增速 2.8 个百分点。进出口持续回落，延续“衰退型”顺差。进出口总值同比下降 3.7%。其中：出口同比下降 1.3%，进口同比下降 8.0%；贸易顺差 954.3 亿元，扩大 7.0%。非金融企业杠杆率仍高达 140% 以上，传统行业和国有企业转型升级和去杠杆压力尤为突出。

（二）银行业经营压力进一步加大，金融风险防控形势严峻

1. 盈利水平持续下滑，经营压力加大。2016 年，河北省银行业连

续两年利润下滑，资产利润率跌至 0.9%，同比下降 0.3 个百分点；累计实现净利润 561.4 亿元，同比少盈 108.4 亿元，下降 16.2%，降幅同比扩大 11.3 个百分点。国有商业银行和邮政储蓄银行净利润下滑较多，同比分别少盈 74.5 亿元和 4.8 亿元；股份制商业银行和外资银行出现亏损，分别亏损 15.5 亿元和 0.5 亿元。

2. 房地产贷款过快增长，居民家庭债务率明显攀升。截至 2016 年年末，河北省新增房地产贷款 3050.7 亿元，占全省贷款增量的 59.4%，同比多增 1541 亿元。其中，个人住房贷款增加 2595.3 亿元，同比多增 1381.8 亿元，占全部贷款增量的 50.5%。同时部分银行业机构借助信托、证券、基金等通道，通过委托贷款、资管计划等形式，将房地产企业贷款包装成同业投资，使得实际房地产贷款增长更快。

3. 不良贷款压力增大，行业分布集中，隐性不良贷款不容忽视。一是截至 2016 年年末，河北省银行业不良贷款余额达到 831.8 亿元，同比增加 154 亿元，连续三年反弹；不良贷款率 2.2%，同比提高 0.1 个百分点，连续两年呈上升态势。同时，关注类贷款大幅增加，较上年增长 34.3%，贷款质量劣变的可能性增大。二是新增不良贷款高度集中在批发零售业、制造业，新增不良贷款分别为 110.5 亿元和 39.2 亿元，占全部新增不良贷款的比例高达 71.8% 和 25.4%，个别行业不良贷款集中暴露问题需关注。三是由于核销困难和业绩压力促使一些机构通过重组、置换、代持、互持等方式隐藏不良贷款规模，延迟不良贷款风险暴露，账面不良贷款率与真实情况相差较大，存在较多的隐性不良资产，不良贷款持续暴露风险较大。

4. 法人机构经营风险应予以高度重视。一是部分农村信用社资本严重不足，拨备不能覆盖全部风险，存在较大风险隐患。二是因地区环境、市场定位和发展阶段不同，一些地方法人银行业金融机构在发展过程中，存在大杠杆盲目扩张、重规模轻内控等一系列问题，不仅制约了可持续发展能力，更是将风险不断的积累。三是地方法人银行业金融机构大多与地方经济紧密结合，受地方经济波动影响更大，随着去产能、去库存、

去杠杆持续推进，这些机构信用风险加速暴露的压力较其他银行业金融机构更大。

5. 流动性管理面临更大挑战。当前，银行业的经营环境更趋复杂，潜在流动性风险比较突出，成为当前金融市场体系中的薄弱环节。在市场方面，资金供求变化频繁，利率波动加大，对流动性管理形成负面干扰，部分机构过度依赖同业负债扩张资产规模，流动性堪忧；在产品方面，金融业务属性日趋模糊，产品剩余期限界定不清，短期负债匹配长期投资，负债期限结构不合理和期限错配的问题比较突出，对流动性管理提出挑战；在投资方面，部分机构利用同业和非标投资业务加大杠杆盲目扩张，进行高杠杆投资套利，资金体内循环，避实就虚的问题比较突出，叠加放大流动性风险，加大风险防控难度。

6. 地方法人商业银行依靠类信贷业务快速扩张资产规模问题应予以关注。2016年，河北省地方法人商业银行资产规模快速扩张，较2015年增长42.3%；而同期地方法人商业银行贷款增速仅为29.2%，低于总资产增速14.1个百分点；地方法人商业银行信贷资产占总资产的比重较2015年下降3.5个百分点，仅为31.5%，远远低于其他银行业金融机构，地方法人商业银行利用同业投资、资产管理等类信贷业务扩张资产规模的趋势明显。地方法人商业银行的资产结构快速多元化，类信贷资产比重快速上升，致使其潜在风险也快速累积。一是地方法人商业银行资产快速扩张与经济下行基本面严重背离，不符合商业银行稳健、审慎经营理念。二是通过吸收大量短期同业负债来实现规模快速扩张，匹配期限较长信贷资产，利用期限错配套利，潜在较大的流动性风险。三是通过同业业务快速扩张，规避风险加权资产计量要求，人为减少风险拨备计提，造成杠杆率过高，增大经营风险。四是通过银信、银证、银保等同业合作，多层嵌套资管、理财、通道、委外和结构化产品，在市场上进行加杠杆投资套利，极易引发跨市场、交叉性风险传导。

（三）证券保险业发展缓慢，证券保险市场仍需规范发展

一是法人机构实力偏弱。河北省证券、期货、保险业都仅有一家法