

厦门经济特区金融改革与发展系列研究

# 厦门经济特区 金融业二十年 回顾与展望

欧阳卫民 主编

厦门大学出版社



廈門經濟特區

金融業二十年回顧與展望

荆鴻儒題



廈門大學出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

厦门经济特区金融业 20 年回顾与展望/欧阳卫民主编. —厦门:  
厦门大学出版社, 2001. 7

(厦门经济特区金融改革与发展系列研究; 1)

ISBN 7-5615-1768-7

I. 厦… II. 欧… III. 金融事业-经济体制改革-厦门市-文集  
IV. F832. 757. 1-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 044055 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门大学 邮编:361005)

<http://www.xmupress.com>

[xmup@public.xm.fj.cn](mailto:xmup@public.xm.fj.cn)

厦门市新嘉莹彩色印刷有限公司印刷

(地址:厦门市莲前北路 77 号 邮编:361009)

2001 年 7 月第 1 版 2001 年 7 月第 1 次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:9.5 插页:3

字数:238 千字 印数:1—3 050 册

如有印装质量问题请与承印厂调换



厦门市委副书记、常务副市长陈维钦在厦门经济特区金融学会第五届会员代表大会上发表讲话。



中国人民银行厦门市中心支行行长、厦门经济特区金融学会会长欧阳卫民在学会第五届会员代表大会上发言。

## 序 言

此书是厦门经济特区金融学会第五届理事会产生后正式出版的第一本论文集。

厦门经济特区自设立 20 年来,在邓小平理论和党的基本路线的指引下,充分利用中央赋予的特殊政策,发挥区位优势,大力推行改革开放,经济发展和社会进步取得了令人瞩目的成就。全市国内生产总值由 1980 年的 6.4 亿元增加到 2000 年的 501.15 亿元,年均增长 18%,2000 年人均 GDP 达到 38 260 元(折合达 4 600 美元),位居全国前列,达到世界中等收入国家水平。作为现代经济核心的金融业,在支持特区经济持续、快速、健康发展的同时,也铸就了自身的辉煌。20 年来,厦门市金融系统广大员工解放思想,开拓进取,促使特区金融业发生了翻天覆地的变化,概括起来,一是金融体系不断发展壮大,从只有寥寥几家金融机构、单一的封闭的金融体系发展成为拥有政策性银行、国有独资商业银行、股份制商业银行、外资银行、非银行金融机构等 50 家各类金融机构、500 多个分支机构及营业网点的多功能、多层次、外向型的特区金融组织体系。二是金融业务得到飞速发展。20 年来,我市中资金融机构各项人民币存款增长了 224.2 倍,至 2000 年末存款余额已达 544.9 亿元;人均储蓄存款从 1980 年的 108.3 元增加到 2000 年的 16 676.5 元,增长了 153 倍。各项人民币贷款增长 92.4 倍,至 2000 年末贷款余额已达 452.8 亿元。同时,金融产品和服务方式不断创新,金融电子化进程不断加快,基本上满足了企业和居民多样化的

金融需求。目前,厦门市各银行发卡量已达 246 万多张,可跨行使用的 ATM371 台,人均持卡数 1.95 张,每万人拥有 ATM 设备 2.94 台,银行卡网络日均交易量 10 万笔以上,日均清算金额 1500 万元,均居国内领先地位。三是金融市场的广度和深度不断拓展,货币市场、资本市场、外汇市场、保险市场蓬勃发展,投融资工具不断丰富和完善,交易量逐年增长。据统计,至 2000 年底全市票据贴现和再贴现余额 16.9 亿元,全年累计发生额 59.7 亿元。全市已有上市公司 15 家,募集资金累计 37 亿元。全市证券经营机构 13 家,二级市场股票交易量从 90 年代初的每年几十亿元扩大到 2000 年的 977 亿元。2000 年全市银行间外汇市场累计成交金额 8.16 亿美元,银行结汇总额为 36.69 亿美元,售汇总额为 22.02 亿美元,结售汇顺差 14.67 亿美元。保险公司也从 80 年代初的 1 家增加到 4 家,保费收入从 20 年前的 40 万元增加到现在的 10.27 亿元。四是中资商业银行及非银行金融机构的经营管理体制朝市场化方向的改革取得巨大成就,管理手段、服务方式、服务质量、经营效益不断改进和提高。2000 年全市中资金融机构创造利税 4.49 亿元,外资银行创造利税 1700 万美元。五是金融监管从无到有,不断加强,初步建立了央行监管、各金融机构内部控制、行业自律、社会监督的金融监管体制,监管手段、方式不断改进,监管力度不断强化,防范金融风险的观念深入人心,有效维护了特区金融、经济的平稳运行和健康发展。与此同时,厦门市金融系统广大员工发扬敢为天下先的精神,锐意进取,大胆改革,积极创新,在金融主管部门和地方党政部门的关心指导和积极支持下,组建了我国第一家中外合资银行;在全国率先实施以银行卡网络为主体的金卡工程;建成全国第一张“金融资产监测网络”;较早推出了金融机构联合资信评估系统……这一切说明,厦门经济特区成立以来的 20 年,是我市金融改革和发展取得辉煌成就的 20 年,也是我市金融系统各级领导和广大员工开拓进取、艰苦奋斗,一路为之付出汗水和智慧的

20年。尽管发展的道路并不是一帆风顺,我们也有过困惑,有过失误甚至教训,例如有的银行对厦门特大走私案涉案企业的贷款较多,金融机构内控机制有待加强,资产质量有待改善,运作方式有待改进等等,都须加以正视和总结,但瑕不掩瑜,展现在我们面前的特区金融20年发展历程,仍然是一幅光辉璀璨的画面,厦门经济特区金融学会这次收集到的文章,正是对这幅画面从不同层次、不同角度进行描绘。在总结成绩、鼓舞士气的同时,我们也期望从中寻找有共性、有规律的东西,为特区金融未来的发展提供借鉴。

诚如中国人民银行行长戴相龙在中国金融学会第六次代表大会讲话中所指出,20年的改革和发展,不论从经济角度还是从金融角度看,都积累了丰富的实践经验,需要认真地加以总结。厦门市作为我国最早的一批经济特区,是改革开放的综合试验田之一,20年来,我市金融业在伴随特区成长的历程中,自身也积累了不少实践经验,因此,厦门经济特区金融学会第五届理事会产生后,就向各会员单位布置了回顾总结厦门金融业改革开放20年和展望未来发展前景的调研课题,并决定将其中优秀的调研文章汇编成一本书。绝大多数会员单位对这一课题都很认真、很重视,选派了本单位的研究骨干撰写论文。有的单位还专门抽调精干人员组成课题组,很多会员单位能结合自身的业务发展经验谈如何加强改进金融服务,其中也不乏有分量、有新意、有独到见解的论文,这说明我市金融系统有较强的调查研究能力,各金融机构中拥有一批既熟悉业务又擅长理论研究的复合型人才,潜力相当大,今后金融学会的研究工作一定能上一个新台阶。学会还打算将来把其他方面的调研课题或理论文章分期分批地汇编成册,正式出版。这是一种新尝试,目的在于开辟一块研究阵地,促进我市金融调研和科研工作深入开展,进一步提高我市金融研究水平,并使我市金融工作者辛勤劳动得来的研究成果得以固化和升华。当然,由于入选文章的作者基本上都是来自我市各金融机构的实际工作者,并非专

职从事金融理论研究,他们的研究视野和理论水平自然受到局限。此外尚嫌不足的是,书中部分文章作者深入调查、掌握第一手资料不够;横向对比、寻找差距也有待加强。

从新世纪开始,我国将进入全面建设小康社会、加快推进现代化建设的新阶段,同时随着加入 WTO 和两岸“三通”步伐的加快,厦门经济特区将面临新的机遇和挑战,金融业也不例外。成绩只能说明过去,在新的历史时期,我市各金融机构必须要有紧迫感、使命感,要以邓小平理论为指导,按照江总书记提出的“三个代表”要求,认真贯彻落实党的十五届五中全会和中央经济工作会议精神,继续执行好稳健的货币政策,进一步落实扩大内需和调整经济结构的各项金融措施;切实加强金融监管,有效地防范和化解金融风险;积极推进金融改革和金融创新,努力改进金融服务,支持和促进厦门特区经济持续、快速、健康发展。新形势下的金融改革与发展实践,必然带来新的研究课题。希望金融学会各会员单位领导和金融研究骨干,把调研工作当作整个金融工作的头等大事来抓,抓好、抓细、抓实,勇于探索,勤于思考,发现问题,寻求对策,大力研究金融运行中的新情况、新事物,拿出更多优秀的科研成果,为厦门特区金融业的改革发展献计献策。

承蒙原中国证监会主席、著名金融学家刘鸿儒先生不吝赐墨,欣然为本书题写了书名。同时,厦门大学出版社对本书的出版也给予大力支持,在此我代表厦门经济特区金融学会一并表示衷心的感谢。

厦门经济特区金融学会会长 欧阳卫民博士

2001年5月

# 目 录

## 序言

强化管理,坚持创新,改进服务,积极支持厦门特区经济发展

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| ——厦门市金融业“九五”回顾与“十五”规划建设····· | (1)   |
| 厦门金融业改革发展 20 年回顾与展望 ·····    | (9)   |
| 实施稳健货币政策 促进厦门经济增长            |       |
| ——厦门市货币政策操作回顾与展望 ·····       | (17)  |
| 厦门市票据市场业务发展回顾与展望 ·····       | (32)  |
| 厦门金卡工程建设回顾和展望 ·····          | (41)  |
| 共筑防范信贷风险屏障                   |       |
| ——厦门市信贷资产监测网络系统建设追记 ·····    | (51)  |
| 厦门市同城资金清算 20 年回顾·····        | (59)  |
| 厦门市引进外(合)资银行 15 年的实践经验与发展    |       |
| 建议 ·····                     | (64)  |
| 中外合资银行的创新与发展探讨 ·····         | (79)  |
| 精巧的社会稳定器 ·····               | (98)  |
| 厦门保险业改革开放 20 年经验回顾 ·····     | (111) |
| 厦门证券市场十周年回顾与展望·····          | (116) |
| 增强国有银行经营能力 支持厦门特区经济发展·····   | (131) |

|                              |          |
|------------------------------|----------|
| 关于完善厦门金融业服务功能的几点建议·····      | (138)    |
| 源头活水                         |          |
| ——改革开放促使厦门金融服务迈上新台阶·····     | (147)    |
| 为金融改革探路 促特区经济发展·····         | (155)    |
| 厦门特区住房金融业务的发展趋势及内资银行的        |          |
| 对策选择·····                    | (170)    |
| 中国农业发展银行厦门市分行情况介绍·····       | (176)    |
| 与特区一样年轻 与特区同步发展              |          |
| ——厦门农行恢复 20 年来主要工作回顾 ·····   | (181)    |
| 服务特区 铸造辉煌                    |          |
| ——中国银行厦门市分行 20 年改革发展回顾 ····· | (187)    |
| 争办一流商业银行                     |          |
| ——中国建设银行厦门市分行改革发展之路回顾 ·····  | (191)    |
| 深化改革 再创特色·····               | (199)    |
| 福建兴业银行厦门分行改革与发展纪实·····       | (203)    |
| 稳健经营,开拓进取,为特区经济服务·····       | (209)    |
| 中国光大银行厦门支行三周年创业历程回顾·····     | (214)    |
| 求实进取 塑造“精品银行”·····           | (220)    |
| 厦门市农村信用社业务发展回顾·····          | (224)    |
| 栉风沐雨铸辉煌·····                 | (228)    |
| 改善投资环境 提供优质服务                |          |
| ——“人保”,与特区经济共腾飞 ·····        | (231)    |
| 鹭岛平安 平安鹭岛·····               | (237)    |
| 附录 1                         |          |
| 厦门市金融业概况(1980—2000 年) ·····  | (243)    |
| 附录 2                         |          |
| 在厦门经济特区金融学会第五次会员代表           |          |
| 大会上的讲话·····                  | 陈维钦(264) |

|                             |           |
|-----------------------------|-----------|
| 厦门经济特区金融学会第四届理事会工作          |           |
| 报告·····                     | 蔡扶瑶(269)  |
| 在厦门经济特区金融学会第五次会员代表          |           |
| 大会上的讲话·····                 | 欧阳卫民(274) |
| 厦门经济特区金融学会第五届理事会            |           |
| 名誉会长、顾问名单·····              | (279)     |
| 厦门经济特区金融学会第五届理事会            |           |
| 会长、副会长名单·····               | (280)     |
| 厦门经济特区金融学会第五届理事会            |           |
| 正、副秘书长名单·····               | (281)     |
| 厦门经济特区金融学会第五届理事会成员名单·····   | (282)     |
| 厦门经济特区金融学会章程·····           | (283)     |
| 厦门经济特区金融学会优秀科研文章评奖办法·····   | (291)     |
| 厦门经济特区金融学会第一届学术委员会成员名单····· | (294)     |

# 强化管理,坚持创新,改进服务 积极支持厦门特区经济发展

——厦门市金融业“九五”回顾与“十五”规划建议

● 欧阳卫民

## 一、厦门金融业“九五”回顾

“九五”期间,厦门金融业在支持特区经济持续、快速、健康发展,改善特区投资环境,提高社会生产力和人民生活水平,促进特区经济、金融国际化进程中发挥了重要的作用。

**(一)金融业持续发展,金融运行平稳,金融体制改革逐渐深化,金融服务水平进一步提高**

到2000年末,全市中资金融机构人民币存款余额达544.9亿元,比1995年末增加286亿元,年均增长14%;人民币贷款余额为452.8亿元,比1995年末增加217亿元,年均增长13%。“九五”期间,我市金融业按照“建立门类齐全、分工合理、协作发展、对外开放的金融机构体系”的要求,加强金融体制的建设、改革和发展,使之基本满足了特区经济发展的需求,进一步促进区域性金融中心的形成。到2000年底,一个以人民银行为中央银行,国有独资商业银行为主体,多种金融机构并存、分工协作的特区金融组织体系基本形成。辖区内金融机构的信贷结构得到进一步调整,外汇收支在2000年实现顺差15亿元,比1996年增加25亿元,形势良好。金融创新和金融电子化建设进一步发展,金融统计制度和支付

结算制度逐步完善。

## **(二)金融监管逐步加强,创建厦门金融安全区取得明显成效**

“九五”期间,人民银行、金融机构在地方政府的支持下,通过进一步创建并完善厦门金融安全区工作体系,加大监管工作力度,开展真实性大检查和内控机制检查,严格内部控制和内部管理,依法维护金融债权,积极开展金融资产保全工作,形成了厦门金融创安的良好氛围,并取得明显成效。一是全市金融机构的不良贷款增长势头得以遏制,并已开始回落。二是我市中小金融机构的潜在金融风险在一定程度上得到有效控制和化解。三是综合治理了社会金融“三乱”,金融市场行为进一步规范,金融秩序继续好转。

## **(三)金融系统精神文明建设和队伍建设取得较大成绩**

“九五”期间,我市金融系统广大干部职工,认真贯彻党的基本路线,深入学习邓小平建设有中国特色的社会主义理论,严格按照江泽民总书记提出的“三个代表”要求,积极开展优质服务活动,纠正和制止行业不正之风,涌现出一大批“青年文明号”等先进单位和个人,为特区两个文明建设作出了积极的贡献。形成一支政治思想过硬、业务技术精湛的金融队伍。

但在金融改革和发展中仍存在一定问题和差距:一是个别金融机构不良贷款率明显上升,不良贷款比例偏高。二是防范和化解中小金融机构风险的任务还很艰巨。三是金融机构内控机制有待进一步完善,金融监管的深度和力度需要进一步加大,金融调研工作有待深入。四是维护合法金融债权还有大量深入细致的工作要做。五是社会金融法制意识、信用观念有待进一步增强。六是金融队伍综合素质和金融服务技术手段还需要提高。七是特大走私案涉案贷款较多,教训极其惨痛。对这些问题,要认真研究,力争在今后的金融改革和发展中加以妥善解决。

## 二、厦门金融业“十五”发展思路及对策

厦门金融业“十五”发展的基本思路是：以邓小平理论为指导，按照江泽民总书记提出“三个代表”的要求，认真贯彻落实党的十五大、十五届五中全会精神和中央经济工作会议精神，继续执行好稳健的货币政策，进一步落实扩大内需和调整经济结构的各项金融措施；加强金融监管，强化内部管理，有效防范和化解金融风险；坚持金融改革和创新，努力改进金融服务，积极迎接加入 WTO 的挑战，支持和促进特区经济持续快速健康发展。

### （一）充分运用各种货币政策工具，为特区经济建设提供有力的资金支持

1. 全市各金融机构都要开拓进取，多渠道筹集信贷资金，通过大力吸收存款，积极争取政策性银行、商业银行总行的资金支持，参与全国银行间同业拆借市场，着力增强信贷扩张能力。同时，在办理资金汇兑、国际结算以及各种中间业务时，要体现优质、高效原则，进一步提高社会资金使用效益。人民银行要积极争取扩大再贷款额度，提高再贷款资金使用效率，支持我市中小金融机构增加对中小企业的信贷投入和发放消费贷款；支持农村信用社充分运用支农专项再贷款资金，增加对高科技农业、菜篮子工程以及农业产业化项目的信贷投入；支持各金融机构增强资金流动性，帮助解决临时性资金头寸不足。充分运用再贴现资金，简化办理手续，适时办理我市重点企业和重点行业商业汇票的贴现与再贴现，增加跨年度再贴现额度，以满足金融机构开展商业汇票业务合理的资金需要。要采取有效措施，加强各种金融工具的协调配合，引导各项信贷资金投向，保持全市货币信贷总量的持续增长，为厦门经济发展提供良好的金融环境。

2. 落实好各项货币信贷政策,优化信贷资金投向。要根据国民经济结构战略调整政策和厦门经济外向型、市场化程度高的特点,进一步调整信贷结构,继续大力支持能源、交通、通信等基础设施建设,积极支持国有大中型企业改革,积极增加对电脑软件、生物工程等高科技企业信贷资金的投入,加大对中小企业发展的支持力度,改进对中小企业的信贷服务,进一步扩大个人消费信贷的规模和品种,通过信贷结构调整,推动我市产业结构和产品结构的调整和升级。农村信用社要坚持为“三农”服务的办社宗旨,增加农村金融服务新品种,积极发放小额信用农贷和农户联保贷款,切实发挥农村金融主力军的作用。要监督金融机构严格执行国家信贷政策,对不符合国家产业政策、重复建设或盲目扩大再生产的企业,不得提供资金或其他金融项目支持;对于贷款买股票行为,要坚决制止,严禁银行信贷资金违规进入股市,防止出现新的风险。

3. 加强调查研究,提高货币信贷政策实施水平。要增强调研工作的针对性和有效性,建立以“六点”为中心的调研制度,即围绕上级行布置的工作重点、社会各界关注的热点、多年未决的难点、众说纷纭的焦点、见仁见智的疑点、当地经济金融的特点,积极开展调研,并切实把调研工作与日常工作紧密结合起来,为上级行制定金融方针政策和措施、为地方经济发展、为商业银行正常经营,提供有价值的决策参考意见和建议,进一步理顺货币政策传导机制,真正实现货币政策目标。

## **(二)高度重视金融风险防范,加强金融监管,努力提高金融资产质量**

1. 根据金融机构性质不同,实行区别监管制度。对国有独资商业银行的监管,考虑其特殊性,要遵循法人监管与属地监管相结合的原则,资本充足率、存贷款比例等反映整个法人的监管指标由人民银行总行(简称人总行)负责全行性的监管。我中心支行负责对

辖内分支机构的监管,从合规性、内部控制和资产质量等方面严格监管。积极帮助在厦国有银行抓不良贷款比例的下降工作,制订并落实降低不良贷款的措施,有效控制新增贷款中的不良贷款,争取新发放的贷款不增加不良资产,逐年消化旧的不良资产,力争每年不良贷款率下降1至2个百分点。对法人在当地的商业银行和农村信用社则遵循属地监管原则,我中心支行将重点监管其资本充足性、资产质量状况、流动性、管理水平、盈利水平等风险性内容。考虑到我市农村信用社的实际,还要遵循监管与救助相结合的监管原则,对农村信用社的监管要建立既具有预警功能,又具有对有问题机构进行改善、救助和对危机机构进行处置功能的风险监督体系,对于风险突出的机构要采取自我救助和外部救助相结合的风险处置办法。

2. 加大联合防范金融风险工作的力度,充分发挥厦门市金融债权管理领导小组的作用,对恶意逃废银行债务的企业,给予公开曝光和联合制裁。要进一步加强金融行为的法制建设,做好面向全社会的金融政策法规宣传,增强社会各界金融法制观念和风险防范意识。要认真执行贷款卡管理的有关规定,继续发挥信贷资产监测网络在防范信贷风险中的作用,进一步完善《厦门市借款大户企业授信管理办法》,做好信贷风险防范工作。

3. 为适应我市个人消费信贷业务的飞速发展,在人总行统一布置下,联合市有关部门和各金融机构,采取会员制形式,按照人总行“统一规划、分布推进、先易后难”的原则,成立覆盖全市范围的个人信用联合征信机构,建立内部网络,全面记录我市自然人的信用状况。在系统的建设过程中,要主动与政府相关部门沟通,以取得政府有关部门的协助和支持。在取得阶段成果并顺利运行的基础上,系统建设将逐步扩大到非银行部门,扩展其内容和功能,在为金融机构贷款决策查询和防范业务风险服务的同时,向社会提供服务。

### (三)改进金融服务,推动金融创新

1. 认真做好货币发行、国库代理及安全保卫等基础工作。要适时分析预测现金需求,调配各种券别储备,做好人民币发行和回笼工作,保证全市合理的现金供应。认真做好人民币流通和保护工作,多动脑筋,出好主意,虚心学习借鉴兄弟行先进的做法,充分运用高科技手段,进一步提高破损人民币清点、销毁工作效率,逐步改变原始落后的手工操作方式方法。为金融机构提供周到优质的服务,确保货币供应及时充足,尽量满足金融机构对货币投放或回笼的合理需求,提高人民银行对金融机构的服务意识和水平,及时回收并销毁破损人民币,提高整洁度,努力使流通中人民币的整洁度超过七成新。积极宣传人民币管理条例,加大反假币工作力度,抓好对社会公众识别假币技能的宣传工作,严格把好金融机构营业网点现金收支关,杜绝假币流入银行系统。

2. 积极支持金融业务创新。加快改革,坚持创新,不断增强市场竞争力,是我们应对加入世贸组织后激烈市场竞争的必然选择。只要金融创新有利于增强金融机构自担风险的基础和能力,有利于提高银行资产质量,有利于发展经济和改善金融服务,我们就要大力支持。要积极鼓励金融机构增加业务品种,开拓中间业务,拓宽服务范围,发展网上银行、电话银行、自助银行和电子货币。对于现行金融法规明确不能办理的业务,则要坚决予以制止和处理,以维护金融法规的严肃性和公正性。

### (四)大力开展外汇业务,努力实现我市金融业务国际化

外汇业务是我市金融业务的重头戏。根据金融国际化的经验和我市的实际情况,“十五”期间,要充分利用厦门市开放度较高、与东南亚华人关系密切及临近港澳台这一地理优势,为海外华人经济和内地经济铺路搭桥,把发展我市外向型金融业务作为金融