

丛书主编：吴继宽

中国经济发展与 行业学术论坛

(之二)

ZHONGGUO JINGJI FAZHAN
YU
HANGYE XUESHU LUNTAN

金融卷

吴天骄 吴天奇 主编

 经济日报出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国经济发展与行业学术论坛. 第2辑. 金融卷 / 吴继宽主编; 吴天骄, 吴天奇分册主编. — 北京: 经济日报出版社, 2014. 12

ISBN 978-7-80257-756-5

I. ①中… II. ①吴… ②吴… ③吴… III. ①中国经济—经济发展—文集②金融—中国—文集 IV. ①F124-53②F832-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 302818 号

书 名: 中国经济发展与行业学术论坛(之二):金融卷

总 主 编: 吴继宽

本卷主编: 吴天骄 吴天奇

责任编辑: 王 含

责任校对: 张 强

出版发行: 经济日报出版社

地 址: 北京市西城区右安门内大街 65 号(邮编: 100054)

电 话: 010-63567690(编辑部) 010-88189729(邮购部)

网 址: www.edpbook.com.cn

E-mail: jjrbbjb@163.com

经 销: 全国新华书店

印 刷: 北京荣玉印刷有限公司

开 本: 787×1092mm 1/16

总 印 张: 140

总 字 数: 2000 千字

版 次: 2014 年 12 月第一版

印 次: 2014 年 12 月第一次印刷

书 号: ISBN 978-7-80257-756-5

总 定 价: 790.00 元(全五卷)

特别提示: 版权所有·盗印必究·印装有误·负责调换

《中国经济发展与行业学术论坛》(之二)

金融卷编委会

主 编 吴天骄 哈尔滨学院
 吴天奇 哈尔滨学院

副 主 编 曹增和 中国人民银行邯郸市中心支行
 任淑红 中国建设银行股份有限公司克山支行
 徐占华 中国建设银行股份有限公司克山支行

编 委 张建明 河北省沧州市农村信用合作社联合社
 李贵贤 中国人民银行邯郸市中心支行
 王 兵 中国人民银行聊城市中心支行
 王 庆 中国人寿保险股份有限公司辽宁抚顺分
 公司

编委成员 王洪军 孙立伟 邵丽娜 袁士英
 孙丽荣 樊中华 张 敏 王晓丹
 沈明辉 李 晶 谭业伟 刘丽芬

前 言

加快完善社会主义市场经济建设和加快转变经济发展方式;全面深化经济体制改革;实施创新驱动发展战略;推进经济结构战略性调整;推动城乡发展一体化建设构想。

这就要求各行业从加快转变经济发展方式出发,建设创新型国家;从构建社会主义核心价值观体系出发,建设社会主义经济强国。因为发展理念的变化是带来实践巨大跨越的真理。

为了更好地落实总体部署,顽强拼搏、锐意进取、开拓创新做好各项工作、综合运用多种经济手段,使经济工作不断增强。应各界要求经济日报出版社组成编委会,编撰《中国经济发展与行业学术论坛》系列丛书(此为丛书之二)。旨在从中央到地方涉经济工作的各级部门和各行业学者共同参与,群策群力地编撰。

本书的最大特点是:为了充分反映基层的心声和工作、整合大家的智慧、体现各级人员的工作成绩和理论水平,征集了一些文章。根据各行业的工作特点,结合本行业实际对服务我国的经济工作进行探讨,也针对本行业的工作、学术进行论述(业内论文)和编撰。希望对我国的经济工作、学术交流工作起到一定的作用。

本书的出版也是为进一步推进各行业工作又好又快发展,能给各级干部在工作中提供有力的理论指导和实践帮助,广泛汲取改革开放以来各项工作的理论研究成果,结合我国当前各项工作实际,围绕行业工作的特点较系统地进行深入浅出的论述。

新的历史时期,为各级政府部门、各行业紧紧围绕经济和社会发展大局,坚持用科学发展观统领各项工作,主动适应新形势的要求,不断创新工作的思路 and 做法,大力培育新的收入增长点;推进经济增长方式转变,促进经济社会全面发展也是此丛书编写出版的目的之一。

由于编者水平所限,同时,各行业工作的理论与实践也在不断地发展和变化,书中难免会有纰漏之处,敬请广大读者批评指正。

此外,在编写本书的过程中,参考了相关专著和论文,在此深表谢意!向为本书供文的各界朋友致谢!

编 者

2014 年 11 月

目 录

黑龙江省鸡西市中心支行开展“窗口服务学习年”活动	刘永坤(1)
把握机遇 迎接挑战	
——浅析商业银行如何面对利率市场化局面	张青武(3)
健全和完善基层银行内控管理机制体系的思考	肖增伟 仲伟峰(7)
商业银行涉农及煤炭商品贸易融资贷后	
管理风险防范与控制初探	任鸿发(11)
探索检查新模式 强化管控全覆盖	
力推安保作业化管理取得新成效	武宗义 姜卫华 杨清松(16)
做一个智慧的投资者	刘青松(20)
我国互联网保险发展探析	梁中范(25)
辽宁省锦州市中小企业融资引入保险机制问题的探索	李 倩(30)
县域农行支持城镇化建设路径初探	王再峰 康竹清(34)
银行业金融机构征信监管面临的挑战与对策	周慧虹(39)
手机银行风险分析和防范对策探讨	
——以山西阳泉为例	王春江 陈 刚(44)
从审计角度探讨国库会计核算中的相关问题	郝铁钢(47)
银行职工网络教育的现状与思考	郝铁钢(51)
浅析小微企业融资难问题	詹绍斌(55)
应大力发展碳金融理财产品	
促进我国低碳经济发展	孙宏国 贾永辉 王 浩 詹海平(59)
山西省忻州市农村金融产品和服务方式创新的调查与分析	王瑞林(64)
人口特征与消费金融供需研究	
——基于山西忻州实证 ... 郭 萍 冀瑞祥 郭艾英 常立泽 周 俊 王 琪(71)	
完善资本项目外汇管理 循序渐进推进资本项目可兑换	郭秀英(76)

金融支持家庭农场发展研究

——基于山西忻州分析 郭 萍 吕志文 刘爱国 秦孝峰(79)

金融消费者权益保护问题及对策探究 亢爱林(85)

互联网金融风险与控制初探 吕志伟(87)

浅析影子银行对商业银行的影响及对策 高国中(91)

关于在县级推行会计主管委派制的建议 李广义 高振宇(94)

工行湘潭芙蓉支行多方位出击提速个人理财产品发展 工行湘潭芙蓉支行(97)

对确权流转盘活农村资产的金融探析

——以新疆塔城地区为例 周遐江(99)

湖南娄底建行信贷风险管理探秘 童星亮(103)

对现行《人民币银行结算账户管理办法》的改进建议 杨燕臣(107)

浅谈银行服务的失误与补救 范 舟(109)

强化合规文化建设 为银行可持续发展护航 刘志彬(111)

发展地方金融 活跃地方经济 刘晓东 韩 薇(115)

人民银行分支行金融管理规范化问题研究 陈 玥(118)

个人征信信息的风险及防范 郝俊坡 王腊梅(126)

纸辅币回收难问题探析 钟复鸣(129)

提高助农取款点现金服务管理情况的思考 葛成梅(133)

湖北省十堰市创新发展工业

联保贷款的调查与思考 冯 钧 王 博 徐佳佳(137)

假币收缴工作切不可出现再而衰

——对湖北省鄂州市银行业金融机构假币收缴工作的实证调查与思考

..... 张旅萍 郭贤成 阮汉平 江国浩 王幼萍(141)

浅谈人民币发行基金物流管理的难点与

对策 易继科 阮汉平 江国浩 王幼萍 熊艺淦(147)

关于商业银行现金清分工作的调查 兰 智(153)

互联网金融洗钱风险研究 吕长波(157)

跨行政区域金融协作研究

——以聊城、长治、安阳、邯郸金融协作区为例 王 兵(160)

现金收支与区域经济发展关系探讨 姚爱萍(167)

浅析利率市场化改革对城市商业银行的影响及应对措施 杨静林(170)

区域性灾难金融业务应急管理的问题与对策浅析

——基于人民银行咸宁市中心支行的应急标准化实践	邓交发(174)
新疆伊犁金融改革成果与展望	何 山(179)
浅探保险业服务城镇化建设的措施与对策	蒋永辉(185)
中小微企业融资困境的成因解析	
——湖南娄底个案	满延文 朱紫秋(189)
初探传统银行业如何应对当前互联网金融的战略思考	李照斌(192)
加强和改进基层人民银行作风建设的思考	刘 曙(196)
工行湖南株洲分行进一步加强守押外包业务监督	刘 欣 傅晓东(200)
秦巴山区连片扶贫开发的金融支持	
——以四川省达州市为例	肖启义 何爱云 张鲁川 肖光庆 李世霞(204)
如何管好用活下岗失业人员小额担保贷款的几点思考	
——以吉林省松原市为例	王彦隽(212)
农村信贷担保方式创新效果、问题及对策分析	陈 岩(216)
金融市场风险为本的监管制度建设途径探讨	
——基于银行监管演进方式的借鉴	欧阳斌(220)
从货币信贷管理的角度审视村镇银行的发展问题	
——对吉林省磐石吉银村镇银行的调查研究	方正刚 许 敏(226)
以人为本是打造保险企业文化的核心	朴京浩 白光磊(230)
关于加强和改进新时期农村信用社思想政治工作的思考	张建明(235)
我国区域金融业分行业发展非均衡性研究	韩 哲(238)
对提高基层人民银行执法监察工作的思考	常传胜 李景坤(242)
推动制度有效执行 切实加强内部管控	常传胜 李景坤(245)
创新银行保险策略 践行保险核心价值理念	王 庆(249)
浅谈寿险公司教育培训体系建设的重要性和实施方法	尹尧鹏(252)
COSO 理论下基层金库风险防控体系构建	朱 睿(256)
对提高商业银行基层网点核心竞争力的思考	金志红(259)
与时俱进 加强新时期农行思想政治工作之我见	钱书忠(262)
农村商业银行在反洗钱工作中面临的问题及对策	宋 远(266)
试论当前机动车辆保险发展的问题与对策	赵 延(271)
对镇江市家财险发展的几点思考	卜 松(277)

对甘孜藏区贫困县域经济金融协调发展的调查与思考

——基于对道孚、炉霍两县调查的实证分析 陈海灯(282)

村镇银行信息化建设过程中需要关注的

几个问题及建议 李 辉 王 鸿 豆 勇(290)

农业县城镇化路径选择研究

——以河北省邯郸市东部十县为例 人民银行邯郸市中心支行课题组(292)

海上保险风险特点及中、小保险企业海上保险

业务发展策略研究 陈小岗(301)

金融机构同业业务规范与监管测度

——基于山西省朔州市的调查与思考 雷向东 赵守谦(306)

《征信业管理条例》规定及执行中值得商榷的问题 任崇昭(311)

浅谈银行内控合规操作风险管理文化

建设及培育的有效途径 岳 红(314)

我国现阶段城镇化建设中工商银行面临的

机遇与风险防范探析 赵新锋(319)

工商银行中间业务增收潜力和发展机遇 母艳华(325)

商业银行网上银行营销策略的研究 郭 军(330)

中国工商银行基层分支机构产品创新的探索与研究 刘继发(335)

工商银行进入农村金融市场的路径研究 于 海 仲伟峰(338)

银行计算机网络风险防范与对策研究 王 磊(343)

保险为农村家宴安全撑腰 蒋志军 胡剑雄(348)

论金融消费者知情权的法律保护 张雨龙(350)

个人征信主体权益保护制度研究 中国人民银行邯郸市中心支行课题组(357)

强化营销促发展 提升品牌树形象

——甘肃酒泉农商银行品牌建设工作综述 张 军(362)

普惠金融惠民生

——山东日照推动普惠金融创新发展侧记 李岩柏(365)

金融支持新型城镇化建设

——荆州个案 张 辉(368)

内蒙古自治区人民银行支付结算部门

在农牧区落实普惠金融发展现状 胡永胜 张 敏 郑 楠(373)

利率市场化对金融机构发展方式和盈利模式的影响

——以内蒙古通辽市为例 李迎新 王莹春(376)

银保合作对金融业推动作用研究 徐 凡(381)

合规创造价值 管理提升效益

——农业银行湖南邵阳分行扎实开展“基础管理提升年”活动

王道标 钱书忠(384)

金融支持农业科技严重不足亟待重视

——对湖南省怀化市的专题调查 邱 泉(392)

美国州立社区银行市场准入制度研究

——以《德克萨斯金融法令》为例 王去非 王紫薇(396)

专注服务追求卓越 创建品牌示范单位 雷国芳 宋 婕(402)

河北省邯郸市钢铁企业外汇收支形势分析 牛瑞杰 王腊梅(405)

我国互联网金融模式分析 李 凌(408)

关于宁夏金融市场与资本运作的 GEM 模型分析及对策建议 肖永刚(412)

股份制银行员工队伍建设的实践与思考 李晓盛 郝俊坡(415)

农村金融体系发展与改革的路径依赖性

研究 高天放 李贵贤 栗春廷 魏新平 王好秀(418)

关于银行机构网点绩效管理的探索 周慧成 李海鹏(425)

农发行为小微企业发展添动力 黎 华 王心恬(428)

金融支持资源型城市转型的探索

——以吉林省松原市为例 吴艳霞(430)

当前金融领域职务犯罪分析及防范对策研究 谭玉洪 张岳云(434)

加大信贷投放 提升服务能力 开展金融辅导 全心全意支持农户发展

——武威农行助力农户走上致富路 杨海诚 柴金福(441)

征信视角下小微企业的融资困境及对策研究 许 焱 刘 飞 魏大鹏(443)

基于资源型城市金融结构与经济结构的匹配性研究

——以安徽省淮南市为例 陶 平 邓 超(448)

黑龙江省鸡西市中心支行开展 “窗口服务学习年”活动

刘永坤

为深入开展党的群众路线教育实践活动，转变工作作风，提高工作效率，提升群众满意度，国库科经请示主管领导同意决定在全辖国库开展“窗口服务学习年”活动，全面提升辖内国库干部职工业务能力和素质水平，推动全辖各项工作稳步发展。活动结合窗口服务及群众路线教育活动的开展，主要从提升学习能力、改进工作作风、解决实际问题三个方面着手，以“五个一”为载体，不断丰富干部职工知识储备、提升能力水平。

一、采取一系列措施部署“窗口服务学习年”活动

一是召开了内审、事后和辖内国库部门负责人参加的工作协调会，会议重点学习讨论了通报的内容及上级行有关要求，进一步提高了全辖国库部门干部职工对开展此项活动的认识，解决为什么学的问题。二是确定学习内容，解决学什么的问题；三是制订学习、培训计划，解决怎么学的问题；四是制订学习目标、确定考核时间，解决学到什么程度，取得什么效果的问题；五是要求与实际工作相结合解决理论联系实际的问题。

二、编撰整理一系列教材为开展“窗口服务学习年”活动提供教学和学习内容

一是将多年积累的国库制度、文件、财税政策依据，国库业务系统操作规程，国库应知应会的基础知识以及部分业务系统异常现象、处理方法等编撰成电子书下发全辖，要求全辖国库部门以此为教材开展业务学习和培训工作；二是搜集了文明礼仪系列讲座、鸡西市中心支行文明礼仪规范等方面的内容；三是整理了外地市国库创新拓展金融服务方面的经验等作为教材。

三、开展一系列学习培训，扎实推进学习年活动

在鼓励同志们自学培训内容，练习业务基本功的同时，我们采取了集中收看收听视频讲座；建立内审、事后部门国库业务内部审计与事后监督工作交流长效机制，开展科室交流学习；为每位学习人员安排授课时间，要求授课人将自己所学的内容传授给其他学员，互教互学等形式开展学习年活动。

四、制订一系列考核措施，切实保证活动成效

一是进行业务基本功周考核；二是以核算主体为单位进行业务知识培训月考核；三是

设立窗口服务承诺提示牌和举报电话；四是对窗口服务开展定期检查，对服务对象开展走访活动；五是在 2014 年三季度举办全辖国库专业业务竞赛，内容包括：数字录入、汉字录入、国库业务知识等三项，借此推动学习年活动的开展。

五、开展一系列业务实践活动，做到理论与实际相结合

按照哈中支国库处要求，结合自身工作实际积极拓展金融服务，开展业务实践活动：一是推进银行端查询缴税工作。人民银行鸡西市中心支行与地方税务局通力合作，继续扩大“TIPS 横联系统”的应用范围，在辖内全面推行 POS 机刷卡缴税；二是为提高工作效率，防范国库资金风险，与会计财务部门协调配合在全辖取消同城票据交换，由国库部门应用支付系统平台直接办理预算收入入库和库款支拨，实现财政拨款和退库即时到账，进一步缩短资金在途时间，提高资金使用效率；三是继续推进代政府征收基金费业务：在 2013 年部分地区试点的基础上，2014 年在全辖开展工会经费和社保费代收工作。

作者：刘永坤 中国人民银行鸡西市中心支行国库科

把握机遇 迎接挑战

——浅析商业银行如何面对利率市场化局面

张青武

一、我国利率市场化改革已取得的重要进展

随着我国社会主义市场经济的不断发展，现有利率体制已经越来越不适应经济市场化、一体化和国际化的客观要求。只有逐步推行利率市场化，才能进一步推进我国银行业的商业化改革，提高我国银行业的效率，促进银行业与国民经济的良性互动发展。自1996年我国开始推进利率市场化改革以来，经过十几年的不断改革发展，已经取得了很大的进展。目前我国货币市场、债券市场利率已全部放开，外币存贷款利率也已放开，人民币存贷款利率方面已逐步放开了贷款利率上限和存款利率下限，仅剩下贷款利率下限和存款利率上限两大关键点有待突破。“十二五”期间我国利率市场化将进入加速推进时期，并有可能最终完全实现利率市场化，我国利率市场化改革已进入攻坚阶段和关键时期。从国际经验看，利率市场化改革是一项综合性、长期性的系统工程。尤其是其中的存款利率市场化改革，更是整个改革进程中最为关键、风险较大的阶段，一般均置于改革后期，并根据各项基础条件的成熟程度分步实施、有序推进。

受利率市场化改革影响，银行业的存贷利差将会进一步缩小，传统存贷业务收入将会继续降低，这必然促使银行业开展综合化经营提高中间业务收入占比，改善银行业务收入结构。但是由于银行经营范围的扩大与深化，商业银行资产负债管理将面临前所未有的挑战，如何发挥利率市场化的资源配置功能，提高商业银行资产负债管理效率，促进银行业持续健康经营已经成为当前市场关注的焦点。

二、利率市场化改革给商业银行带来新机遇

利率市场化改革改变了基准利率的决定方式，通过有序推进的基准利率形成机制将逐渐放宽目前受到央行管制的基准利率范围，并最终建立完备的市场化利率形成与传导体系。在稳步推进的利率市场化改革中，恰当地选择好切入时机，把握好推进节奏，将会使市场机制的作用不断发挥，金融资源将会得到优化配置，货币传导机制也将进一步健全，从而有利于提升经济金融发展的效率和可持续性。

首先，利率市场化给商业银行创造更加自由的经营环境，有利于促进资源的优化配置，提高商业银行经营的自主性。利率市场化后，银行获得了自主的利率决定权，可以充分地考虑自身经营成本、客户风险等因素，灵活确定存贷款利率水平，实行与风险相匹配

的差别化定价策略,使得资金价格能有效地反映资金的供求关系,这既促进了商业银行的资产结构优化调整,又有利于商业银行之间形成公平的竞争环境。

其次,利率市场化也推动了商业银行综合化经营模式的转变,扩大了商业银行发展产品创新和中间业务的范围。市场化的利率决定机制加大了商业银行面临的利率风险,这为银行开发相应的创新产品提供了一种可能。金融创新必然会带来收入结构的变化,近年来我国银行业的中间业务快速发展,也与利率市场化进程的加快有密切关系。

再次,利率市场化将有利于优化商业银行客户结构。商业银行有了利率定价权,在选择客户方面会拥有更大的话语权,实施客户精密化分层管理,给予优质客户更多地选择与更大的优惠,进一步推动商业银行客户结构的优化。

最后,利率市场化还有助于提高商业银行的管理水平。通过建立以市场化的利率为基础的內部收益率曲线,银行可以将内部的资金转移定价与市场利率有机结合,提高了商业银行内部绩效考核与内部资源配置的合理性。

三、利率市场化改革对商业银行带来新挑战

利率市场化给商业银行带来发展机遇的同时,也改变了银行业已习惯的利率决定机制和变动规律,给商业银行的经营管理带来巨大的挑战。金融市场中存在的“道德风险”“逆向选择”等问题,也会随着利率市场化改革的进一步深入一并出现。

首先,利率市场化使得存贷利差收窄,存贷利差是当前我国商业银行主要利润来源,利率市场化改革将势必缩小商业银行存贷息差,过度依赖利差的传统模式会越来越难以为继,这就意味着商业银行在政策上要做出根本性的调整。

其次,利率市场化把定价权交给了银行,对银行金融产品的定价能力提出了更高的要求。利率市场化使得商业银行之间的竞争更加激烈,促使商业银行寻找新的盈利模式,发展中间业务并加强综合化经营,如何迅速寻找市场存贷标准,根据自身情况合理调整存贷定价,构成产品优势,这将成为商业银行管理者的巨大考验。

此外,利率市场化还加大了商业银行面临的风险水平,面对市场诸多不稳定因素,利率水平的变动将会带来种种风险隐患,这将对商业银行利率风险的计量技术提出了更高的挑战。取消利率管制之后,缓解了“金融脱媒”现象,商业银行的吸收存款能力增加,同时改变了负债结构和存款期限结构,使得资金成本上升,促使银行倾向于发展较多的高利率贷款以获得更高的利率。但是同时利率市场化缩窄了存贷利差,由于利息收入又占据银行收入的较高比重,一定程度上会导致商业银行的利润下滑,降低了商业银行的资本积累能力,对商业银行满足资本充足监管要求带来一定程度的风险。

同时,利率市场化使得商业银行遭受利率风险。利率市场化后在管理利率上存在期限错配,即银行资产、负债和表外业务到期期限的搭配不匹配,利率变动时这种不对称性使银行的收益或内在经济价值会随着变化。如果银行以短期存款作为长期固定利率贷款的融资来源,当利率上升时贷款的利息收入是固定的,但存款的利息支出却会随着利率的上升而增加从而使银行遭受损失。利率变动还会引起借款人提前偿付借款本息和存款人提前支取存款,导致银行遭受的潜在选择性利率风险。

四、进一步推进利率市场化改革的思路

综合考虑我国利率市场化改革所面临的宏观经济金融形势和所需基础条件的成熟程度，应在风险可控的背景下，坚持以建立健全由市场供求关系决定利率机制为核心，循序推进改革进程。

一是继续培育优化金融市场基准利率体系，完善金融基础设施建设。由于国内存款利率定价机制实际上是缺失的，如何寻找一种有效的市场化存款利率成为当下亟须解决的问题。在这里，笔者建议不妨思考以 Shibor 报价为基准线，扩大其应用范围，维护其基准性和公信力。继续完善金融市场基准利率体系，适时将货币市场报价机制进一步拓展至信贷市场，为金融机构自主确定现代产品定价提供参考。

二是不断完善金融机构自主定价机制，夯实利率市场化改革基础。随着利率市场化改革的不断推进，金融市场的竞争将日益激烈，要防止商业银行出现恶意竞争等行为，这不仅需要金融监管部门具有较强的约束能力，也需要商业银行间发挥同业协调和自律作用。

三是继续稳步开放利率管制，增强市场机制在利率形成中的作用。从世界各国实践经验看，在推进存款利率市场化改革过程中，基本都遵循“先长期、大额，后短期、小额”的改革路径，这有利于商业银行逐步建立利率市场化的应对机制，有利于缓解利率市场化对金融体系和实体经济的冲击，有利于经济和其他金融体系的改革。

五、基层银行应对利率市场化挑战中存在的问题

身处金融领域最前线的基层银行，在这场金融风暴中面临着如下的问题。

一是自主定价能力不足。基层商业银行在资产规模、利率风险意识、利率专业人才方面都存在较多缺陷，对利率变动反映不够敏感，无法及时做出调整，自主定价能力不足。这也导致上级行对基层银行利率工作的不认可，并反方向制约着基层银行对利率市场化的应对能力。

二是过度依赖传统业务收入。随着利率市场化改革的进一步加深，产业结构调整也将加快步伐。然而，基层银行现今依旧过度依赖传统利差收入维持利润，在利率市场化的大环境面前，无法做到应对自如，迅速调整经营结构与方向，面对利率市场化局面，很可能出现商业银行间恶性竞争的情况，而经营能力较差、承担风险较弱的基层银行则会受到严重冲击。

三是中间业务发展过慢。与大中型城市不同，小城市基层银行中间业务收入在营业收入中所占比例往往偏低。导致这种局面出现的主要原因主要有三条：一是金融创新产品极少且产品同质化特点严重，导致各商业银行创新积极性不足；二是专业复合型人才较少，无法透彻了解产品及技术优势；三是缺乏合理的创新奖励机制，无法形成创新良性循环。

六、基层银行应对利率市场化改革的对策

面对各种不利因素，基层银行亟须迅速调整产业结构，寻找新的利润增长点来弥补因利差收窄造成的缺陷。

一是积极进行金融创新，增加中间业务收入。为改变商业银行长期依赖传统业务、存

贷利差占利润主体的局面，基层银行应该积极开展中间业务，推进金融产品创新和服务创新，增加中间业务收入，依靠非利差收入的增长来弥补利差收入的下降，摆脱利差利润的限制。

二是找准市场定位，提升定价能力。利率完全市场化之后，利率价格确定极为不易，一旦定价过高，就可能导致客户流失，损失市场份额；而定价过低，则直接影响银行的业务收入。基层银行专业人才偏少、对市场变动不敏感，想要迅速做出适当的定价尤其苦难。因此，这就需要各商业银行拥有战略眼光，根据自身银行特点，找准市场及客户定位，将有限的警力投入到特定客户上，把业务做好做精，以提高定价能力。

三是发挥区域优势，降低信贷成本。基层银行往往与当地政府机构关系较为密切，并且从业人员本土化特点较重。充分发挥这个优势，对客户的信用以及经营状况了解更加便利、及时和有效，并降低信息不对称程度。在此基础上，降低贷款门槛，简化放贷程序，发挥基层银行服务中小企业的运营成本优势，回归服务中小企业的本性，更好地为实体经济发展做出贡献。

四是转变经营机制，增强银行竞争力。基层银行业要在利率市场化的过程中加快转变经营机制，积极从融资中介向服务中介转型，摆脱在传统业务领域的困境；不断提高银行的资产负债管理能力，提升服务质量，增加非价格竞争的手段以应对利差收窄所带来的压力，通过提高资本集约的非利息收入占比来提升竞争能力。

工商银行行长易会满表示，不同的银行有不同的风险偏好和定价原则；工行会非常理性地看待利率市场化的进程，合适地确定整体的价格水平，保持市场份额。利率市场化能够倒逼商业银行进行改革。如果没有这种外部作用，就不会有工行中间业务收入的增长，以及手续费佣金占比的提升。

作者：张青武 中国工商银行鸡西分行行长

健全和完善基层银行内控管理机制体系的思考

肖增伟 仲伟峰

当前，随着我国国民经济的迅速发展，以及全球经济一体化进程加快，特别在经历世界经济危机大环境的金融风险度加大的形势下，工商银行各级分支银行机构正大力开拓新业务，推出新产品，以积极的姿态迎接机遇和挑战的同时，也对加强防范经营风险提出了更高的要求，以此力求实现自身稳健快速的良性发展。但与之同时，一些基层银行由于受传统经营思维影响和自身利益驱动，部分基层银行的风险意识淡薄，忽视内控制度建设和有效执行及落实，导致违规经营，贷后管理、票据营销等各类案件接连发生，其严重后果不仅增大了各家银行的经营风险，而且威胁到我国金融体制的正常运行。因此，尽快完善健全各家基层银行分支机构内控机制、提高基层银行分支机构内控管理水平已成为各家商业银行亟待解决的重大课题。

一、目前商业银行基层分支机构内控管理机制体系亟须健全完善和解决的问题

近年来，国家为保障金融体制安全运行，先后制定颁发了《加强金融机构内部控制的指导原则》、《中国人民银行关于进一步加强金融机构内部控制建设和若干意见》、《关于加大防范操作风险工作力度的通知》等文件，逐步加大了检查监管的力度，努力帮助商业银行加强内部管理，提高防范风险能力，努力帮助商业银行加强内部管理，提高防范风险能力。各商业银行也从自身长远发展出发，提高了对内控管理重要性、必要性和紧迫性的认识，并针对存在的问题，出台了一批内控管理制度，组建一些相应管理机制，初步形成内控管理组织架构和 workflow。但同时，由于我国商业银行内控管理起步晚、经验少、实际工作中仍存在许多突出问题。

（一）主观认识不足使银行内控管理弱化

一是，部分银行对内部控制管理的理解具有片面性。许多人认为，银行内部控制就是商业银行各种制度、业务规范的汇总，没有认识到内控合规风险管理是银行内部相互制约、相互衔接的一种动态管理运行机制。二是，对内控合规风险管理的重视程度不够。特别是各家基层银行机构的追求利润、绩效最大化使得一些银行重业务、轻管理，风险防范意识薄弱，片面强调以业绩论绩效，忽视内控风险管理制度的执行，甚至把业务发展与加强监督对立起来，使内部控制管理让位于业务发展。三是，将内部控制管理部门和职能置于附属和次级类地位。说起来重要，做起来次要，在对内控合规管理部门的重视程度和工资薪酬上列为低于其他各业务部门的三类以下部门，甚至于在内控合规管理部门的设备设施投入上也是紧压缩、低投入，或是少投入甚至不投入。

(二) 组织设置上的缺陷导致制度约束力下降

第一,对领导者的权力缺乏可操作的制约制度和监督管理。目前,商业银行基层分支机构内部管理规定制约监督的对象多为一般业务人员;而对领导者和部门负责人约束力不强。造成一些领导者手中权力过大,扮演角色过多,为个别人滥用职权,强制行使违规办理、处理业务带来了可能,使内控管理制度失去效力。第二,部门分工职责不明确,权力制衡在运行中“失灵”。一些银行分行级部门岗位职责不清,设置交叉重叠,缺乏严格的工作流程和明确的岗位操作规范,造成防范能力弱化,内部侵吞、挪用和外部盗窃、诈骗等案件不断发生。第三、内部审计合规检查缺少独立性和权威性。有的商业银行内控合规管理部门,人员严重不足,人员素质不高,业务能力有限。有的内控合规管理部门在同级机构的直接领导下进行工作,即使在内控合规检查中或业务运行中发现了问题,在具体处理中也被不同程度的进行了弱化处置。另外,传统的内部审计稽查核查手段和方式跟不上新业务的发展,也极大地制约了内控合规管理检查核查作用的发挥。

(三) 内控专业从业人员素质不高增加了内控合规管理风险管控的难度

一是,由于部分商业银行基层分支机构粗放管理,经营范围不断扩大,队伍扩张极快,导致人员素质整体下降。二是,基层银行的培训工作滞后、匮乏,缺少相关内控合规管理制度知识培训的系统性和科学性。许多银行对员工仍采用“以考代训”、“以老带新”的传统式培训方式,难以达到更新知识结构、提高员工素质的目标。三是,以内控合规经营为主体的业务培训很少。如内部内控管理专业人员在内部风险审计核查业务培训上没有系统性,与国际接轨的 CIA 等专业业务考试中,投入的力量薄弱。

(四) 制度本身不完善削弱了内控合规管理执行力

一是,制度的制订、修改缺乏统一的管理,银行缺乏统一的规章制度汇编手册,甚至有的也过于简化。有的规章制度汇编重复发放、少数内容变更也要重新发一遍;加之由于各专业或各业务部门自定制度,使内控合规管理制度执行上缺乏彼此制约、相互协调性。二是,有些制度的制定只是粗略的原则性条款,没有细化到岗位责任,在实践中缺乏可操作性。三是,制度的制订跟不上业务、新产品发展的需要。当前银行新业务、新产品不断出现,原有的制度没有适时根据业务发展和环境的变化及时修订,造成新业务动作盲目,操作风险加大。四是,制度的执行不彻底,落实不到位。有些制度缺乏必要的处罚措施,或缺少严格、经常性的检查,使得制度没有被有效贯彻和全面执行到位。

二、对完善商业银行基层分支机构内控合规管理体系的对策

(一) 优化环境, 夯实商业银行内控合规经营管理基础

第一,要提高思想认识,充分认识内部控制管理工作的重要性和必要性。各银行基层分支机构应客观分析市场变化,制定和实施科学、合理的内控合规经营业务发展战略,从领导管理层到基层一线员工,全员上下必须克服重经营,轻内控风险管理的错误思想,牢固树立稳健经营、合规经营、防范风险的经营理念,坚持走稳健、集约、合规、高效的发展之路。为此,商业银行应积极开展对内部控制理论的探讨,努力寻求适合商业银行自身特点的内部控制管理规律,在大力拓展各项金融业务的同时,使内部控制管理步入制度