

银行监管 实践与思考

主 编 熊良俊

副主编 廖文义



 中国金融出版社

银行监管实践与思考

——广西银监局 2006—2008 年调研信息成果汇编

主 编 熊良俊

副主编 廖文义



中国金融出版社

责任编辑：罗邦敏 郭 伟

责任校对：张志文

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

银行监管实践与思考 (Yinhang Jianguan Shijian yu Sikao): 广西银监局
2006—2008 年调研信息成果汇编/熊良俊主编. —北京: 中国金融出版社,
2009. 3

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4922 - 6

I. 银… II. 熊… III. 银行监督—调查研究—中国—2006—2008
IV. F832.1 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 007041 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](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 23.5

字数 435 千

版次 2009 年 3 月第 1 版

印次 2009 年 3 月第 1 次印刷

定价 58.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4922 - 6/F. 4482

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

序 言

2006 年以来，广西银监局在中国银监会党委的正确领导和广西壮族自治区党委、政府的大力支持下，深入贯彻落实科学发展观，着力提升银行监管有效性，大力推进改革、创新，全力防范、控制和处置各类风险，努力改善银行业整体服务功能，赢得了监管与创新共同发展、竞争与合作同步推进、经济与金融良性互动的大好局面。

三年来，我们除旧布新，着力打造健康有序、富有生机和活力的金融市场体系。2006 年，实现了 29 家城市信用社一次性全部平稳退出市场，7 家信托机构完成债务清偿进入撤销和破产清算程序。2007 年以来，南宁市商业银行经过清产核资、增资扩股、剥离不良资产、完成内部综合整治工作，顺利更名为广西北部湾银行，南宁市城市商业银行、柳州市城市商业银行、桂林市城市商业银行三家城市商业银行首次实现了主要监管指标的全面达标和充足拨备前提下的真实盈利。广西壮族自治区联社已组建 14 家县级农村合作银行，领先全国全额完成中央银行票据兑付工作，资本充足率、不良贷款率、拨备覆盖率等监管指标进步度居全国前列，提前三年消化所有历史亏损挂账。近两年，我们陆续引进中信银行、华夏银行、兴业银行、招商银行、星展银行和南洋商业银行等多家中外资银行设立南宁分行，连续实现了外资银行分行、代表处和村镇银行在广西零的突破。

三年来，我们查疏补漏，着力推进风险防控长效机制建设。高度重视公司治理对风险防控的基础性作用，持续推进法人机构优化股权结构，健全“三会一层”组织架构，建立科学、高效的决策、执行、监督体系和激励约束机制。指导各银行业金融机构明确市场定位和发展战略，强调资本约束和经济资本管理，实现规模和速度、质量和效

益相统一的科学发展。推进内控体系建设，督促银行业金融机构从公司治理、风险管理、审计稽核、绩效考核入手，促进自身免疫功能和自我纠错能力不断提升。推进合规文化建设，强调合规是商业银行风险控制的最低标准、最低要求，倡导合规从高层做起、合规人人有责、合规创造价值的理念，大大增强了从业人员遵纪守法、按章操作意识。强化市场约束，要求法人机构定期、持续披露财务信息，及时、全面、系统提示新产品销售及产品存续期内的风险变化，通过阳光操作、市场选择和社会监督有效规避各类风险。

三年来，我们因势而变，着力改进监管流程和工作方式，不断提升监管有效性。我们坚持法人监管、属地监管和专业化监管导向，顺应银行业体制变革和创新发展的要求，逐步完善了管监分离、查处分离、现场检查与非现场监管分离的监管组织架构，同时加大了信息共享和工作协调力度。注重发挥商业银行作为风险管控第一责任人的作用，通过现场检查、非现场监管、监管例会和对银行董事、高管的履职评价，把风险管控的压力传导给银行业金融机构自身，实现了外部监管与银行内部管理的联动；通过成立合规、会计财务、信息科技三个跨部门的功能监管小组，提升了监管专业化水平，实现了机构监管与功能监管的联动；通过明确各级监管机构在法人机构监管、项目风险管理和现场检查方面的职责分工，强化资源集成，实现了区局与各银监分局的监管联动。

三年来，我们固本强基，着力打造一支团结、专业、尽责、高效的监管队伍。创办了银行监管论坛，既邀请专家、学者授课，又鼓励局内能者为师、相互交流；定期选派年轻干部到发达省市银监局跟班学习，到党政部门、银行业金融机构挂职锻炼；因岗、因人、因时而异落实干部职业生涯培训规划。大兴调查研究之风，明确了领导干部调研工作责任制，建立了信息调研的激励约束机制，信息调研支持决策、促进监管的作用进一步发挥。坚持德才兼备、群众公认、注重实绩的选人用人导向和民主、公开、竞争、择优的原则，把民主推荐、

竞争上岗作为干部选拔任用的基本环节，充满生机与活力的选人用人机制逐步建立并日趋完善。三年来，有44名干部走上了局、处级领导岗位，还向银行业金融机构选派干部25人，良好的成长环境和广阔的创业舞台极大激发了干部的工作热情。监管文化建设取得了丰硕成果，“勤、专、实、正”的行为准则逐步内化为每一名干部无声的行动。

我们深知，科学的监管理念是有效监管实践的先导。秉承中国银监会“管法人、管风险、管内控、提高透明度”的监管理念，广西银监局始终坚持依法合规的监管、风险为本的监管、高效专业的监管和激励相容的监管，按照“准确分类——提足拨备——做实利润——资本充足率达标”的监管路径，将监管要求转化为银行发展的内在需求，使银行监管目标与商业银行价值取向保持最大限度的一致，有效消除了监管主、客体的隔阂和对立，营造了共防风险、共谋发展的积极效应。

我们深知，良好的经济环境是银行业持续健康发展的前提条件。广西银监局始终坚持从支持经济又好又快发展的角度，培植银行业持续健康发展的实力和后劲，要求银行业金融机构把承担社会责任作为自身发展战略的重要组成部分和持续发展的原动力，重点督促和引导商业银行、农村信用社加大对“三农”和中小企业支持力度，在有效防控风险的前提下，努力为区域经济和社会发展提供全方位、多层次、高效率的金融服务，得到了社会的认同和政府的支持，实现了规范发展、有效发展和可持续发展。

我们深知，改革创新是银行业蓬勃向上的不竭动力。广西银监局注重把握监管的尺度和风控的边界，做到有所为、有所不为，鼓励创新、宽容失误、严控风险、改进服务。三年来，不懈的改革创新激发了广西银行业的经营活力，中小金融机构在改革中浴火重生，焕发新的生机；大量新技术、新业务、新产品的出现较好满足了社会公众日益增长的金融需求，银行也借此加快了经营战略转型，收入结构进一

步优化，管理效率进一步提升，盈利能力持续增强。

犹记蜀道难行，回首却是一瞬。这本书的出版，是对过往工作的回顾和总结，更深怀对广西银行业美好明天的憧憬和期盼。希望这本书能为大家留下一份弥足珍贵的记忆，舒展一幅团结奋进、共克时限的画卷，激励我们更加坚定地落实科学发展观、提升监管有效性，以新的气魄、新的风貌、新的业绩，开创广西银行业发展与监管工作的新局面。

熊良俊

二〇〇九年二月

目 录

一、经济金融热点分析	(1)
广西经济金融发展面临的十大矛盾和对策	熊良俊 (3)
新形势下金融支持北部湾经济区开放开发的思考	熊良俊 (11)
广西银行业 2007—2010 年发展与监管工作规划	广西银监局课题组 (15)
关注房地产市场走势 防范房地产信贷风险	广西银监局课题组 (27)
制约大型银行支持北部湾经济区发展的瓶颈及对策	广西银监局课题组 (35)
西部地区社会主义新农村建设亟须解决有效需求不足的问题	广西银监局课题组 (40)
关于广西北部湾经济区全面开放开发与银行业发展的调研报告	广西银监局课题组 (46)
着力优化广西固定资产投资结构 提高投资效益	广西银监局课题组 (54)
中越银行边境贸易结算现状及规范管理的思考	广西银监局课题组 (64)
欠发达地区银行业金融创新的路径及建议	廖文义 (70)
北海市房价涨幅何以数月高居全国榜首	广西银监局课题组 (73)
银行业支持北部湾经济区开发建设的思考	广西银监局课题组 (77)
广西制糖业发展现状及银行信贷风险分析	广西银监局课题组 (83)
广西辖区个人住房贷款风险的调查与思考	广西银监局课题组 (91)
制约银行信贷支持“桂台农业合作”的因素分析及对策建议	熊小军 刘志文 骆 钊 (97)
以地摊银行为媒介的中越边境贸易结算风险应引起高度关注	防城港银监分局课题组 (100)
越南金融风波的现状、成因、趋势与启示	吴庆平 (105)
浅析新企业会计准则体系对商业银行风险管理的影响	蓝 东 (113)
中越边贸“两头在外”结算方式的潜在风险应引起高度关注	

..... 防城港银监分局课题组	(118)
北部湾经济区贸易融资业务发展难点及思考	广西银监局课题组 (121)
从价值观角度看全球金融危机	赵 玮 (125)
关注越南金融风波对中越边境经济金融的影响	
..... 广西银监局课题组	(130)
二、新监管理念的实践与思考	(135)
商业银行社会责任与监管者的作用	熊良俊 (137)
拓宽思路 创新机制 大力推进班子和干部队伍建设	
..... 熊良俊 田代臣	(145)
澳大利亚、新西兰银行监管及人力资源管理的主要特点与借鉴	
..... 中国银监会赴澳新考察团	(151)
城市信用社市场退出中债权人协商工作的有益探索	
..... 广西银监局课题组	(161)
从“积怨僵化”到“合作共赢”的逆转	曾向阳 (165)
坚持以科学发展观引领集团客户风险化解工作	曾向阳 (169)
坚持“五个到位” 充分用好延伸调查权	曾向阳 林志强 (176)
现场检查屡查屡犯问题成因及对策研究	广西银监局课题组 (179)
广西城市信用社市场退出的实践与启示	王 祁 (183)
以科学发展观为指导 全面提高政策性银行监管有效性	廖文义 (187)
新会计准则实施给银行监管带来挑战	赵汝林 (193)
正确实施监管强制措施的实践与思考	吴庆平 谭 砚 (196)
法国兴业银行案件的合规风险分析及启示	吴庆平 李洪标 (200)
应关注民营 BOT 公路项目贷款风险	江春境 李 杏 陈川川 (203)
把好关键环节 提高处置效果	覃 刚 林冬菊 (207)
北海市“上市公司系”贷款风险化解难点及对策建议	
..... 北海银监分局课题组	(210)
关注《物权法》实施对银行业的影响	赵就亮 谭 砚 (214)
银行履行法定司法协助义务面临的问题及解决建议	
..... 贵港银监分局课题组	(218)
维权八年终胜诉 避免损失 580 万	粟金剛 谭 砚 (221)
对正确行使相关调查权的认识与思考	
..... 粟金剛 谭 砚	(224)

基层银行合规建设存在的问题及建议	粟金刚 李洪标 (227)
基层化解单一客户大额贷款风险的实践及启示	李 杏 廖 诚 周红文 (231)
城市商业银行董事履职能力不足问题分析及对策	谢 欣 (234)
三、银行业改革与发展研究	(237)
我国商业银行公司治理有效性问题研究	熊良俊 (239)
关于广西地方金融机构改革和发展战略的思考	熊良俊 (251)
农业银行面向“三农”与商业化运作的矛盾及协调	广西银监局课题组 (257)
提高基层商业银行内部审计效能的思考	广西银监局课题组 (261)
国家开发银行实行商业化运作的现实基础、制约因素及有关建议	广西银监局课题组 (265)
适应构建和谐社要求建立扶持弱势社会群体的邮政储蓄银行	广西银监局课题组 (269)
实行商业化转型是金融资产管理公司改革的必由之路	广西银监局课题组 (276)
经济欠发达地区银行业拓展中间业务的问题及建议	广西银监局课题组 (283)
广西银行业建立和实施小企业贷款“六项机制”存在的问题与思考	廖文义 (287)
推动广西辖区企业集团组建财务公司的思考与对策	广西银监局课题组 (293)
逐步消灭农村合作金融机构是农信社改革发展的手段和目标	郭 鸿 (297)
对广西农村合作金融机构非农贷款的分析	郭 鸿 原维文 朱光华 (306)
银行业信息科技风险管理的缺陷及完善对策	广西银监局课题组 (312)
地方法人金融机构的流动性状况不容忽视	赵汝林 (316)
“两高”行业清理凸现银行贷款风险	赵汝林 (324)
对银行业合规建设的再思考	魏 敏 (327)
对广西首家农村合作银行成立以来发展情况的调查	陈 文 莫千葵 韦义忠 (333)

加强关联企业贷款管理 有效防范贷款集中风险	
..... 尹明勇 赵 玮 黄瑞刚	(337)
有色金属行业贷款潜在风险值得关注	河池银监分局课题组 (341)
西部欠发达地区小企业融资状况调查与分析	
..... 田代臣 黄 海 黄耀果	(344)
当前邮政储蓄分支机构改革存在的突出问题应引起关注	
..... 覃如宁 陈勇铭 刘文娟	(348)
创新工作思路 多项措施并举 实现小企业金融服务工作新突破	
..... 赵就亮 韦晓莺	(351)
透过北生集团信贷危机看银行集团客户风险管理缺陷	
..... 欧维奇 粟金刚 彭东颖	(355)
贫困地区儿童规划与发展项目运作状况及对银行支持	
小企业金融服务的启示	李耀清 (359)
从许霆案看当前公众金融教育的不足	赵 玮 (362)
后记	(365)

一、经济金融 热点分析

广西经济金融发展面临的 十大矛盾和对策

熊良俊

近几年，广西银行业金融机构认真贯彻落实科学发展观，改革创新力度不断加大，发展速度越来越快，风险管控能力不断增强，经营效益持续提升。到2007年上半年，广西银行业存、贷款余额分别达到5 462.57亿元和4 114.24亿元，同比增长17.8%和19.94%，比全国高2.49个和3.54个百分点；不良贷款余额399.8亿元，不良贷款比例9.72%，分别比2007年初减少2.57亿元、下降1.35个百分点；案件数量和涉案金额分别比2006年同期下降67.67%和47.43%，无百万元以上大案；银行业金融机构累计实现账面利润52.45亿元，同比增长99.13%。

但同时我们也清醒地看到，广西银行业的改革发展与全国金融业改革发展的整体进程相比，与广西经济社会发展的形势要求相比，仍有较大差距，在改革、开放、创新、服务等方面还存在着突出的矛盾和问题，需要密切关注并切实加以解决。

一、全国银行业改制改革快速推进与广西地方性金融机构改革发展相对滞后的矛盾

目前，工商银行、中国银行、建设银行和交通银行四家大型银行已完成股改，并分别在沪、港两地上市，农业银行股改也按计划稳步推进。包括中信银行、光大银行在内的13家全国性股份制商业银行改制改革步伐加快，其中超过一半已上市。至2007年6月末，全国已有20多个省市区完成辖区城市商业银行的监管达标和改制重组，10个省区改制重组工作快速推进。但广西地方性银行机构的改制改革相对滞后。按照中国银监会先监管达标再改制重组的要求，南宁市商业银行未完成监管达标任务，风险评级较低；柳州市商业银行和桂林市商业银行虽已完成监管达标任务，但各项指标动态考核的稳定性较差，组建区域性股份制商业银行的工作相对迟缓；辖区农村信用社改革工作总体进展也比较缓慢，特别是在推进县级农村合作银行组建工作上成效不明显，至2007年6月末，全区只有鹿寨1家农村合作银行被批准开业，2007年年内组建10家县级农村合作

银行有许多困难。

因此,尽快处置历史遗留的风险和问题,大力推进地方性金融机构改制改革,已成为时下经济金融工作的当务之急。一是尽快整合地方城市商业银行资源,在解决存在的问题和风险的基础上组建区域性股份制商业银行,打造服务于北部湾区域经济的区域性金融服务平台。具体操作上分三步走,第一步监管达标,即加快南宁市、柳州市、桂林市的3家城市商业银行的风险处置工作,尽快达到中国银监会规定的资本充足率8%以上、不良率6%以下的最低监管要求。第二步重组改制。尽快落实专人、专班、专职负责重组改制工作,认真开展清产核资、摸清银行家底,明确发展战略和市场定位,引进符合参股金融机构资质的战略投资者,构建良好的公司治理结构和内控管理体系,规范业务处理和风险管理流程。第三步择机上市。在条件成熟的情况下,通过资本运作,积极促成重组改制后的新银行在资本市场借壳上市。二是大力推动农村金融机构改革,理顺农村合作金融管理体系,强化内部控制,立足“三农”提升服务功能,充分利用农村金融改革政策,适当加快向农村合作银行、农村商业银行过渡的步伐,力争实现2007年年内组建县(市)农村合作银行和商业银行8~10家的目标,并积极做好组建地市一级农村合作银行和省级农村合作银行的各项基础性工作。

二、经济社会快速发展对金融服务的需求与金融市场主体偏少、竞争不够、服务不充分的矛盾

当前广西经济形势很好,GDP增长率连续五年保持两位数,高于全国2~3个百分点,广西经济社会步入了快速增长的上升通道。与此同时,广西金融市场主体偏少,存在竞争不够、服务不充分的问题,突出表现为全国性股份制商业银行仅有上海浦东发展银行和光大银行两家银行进驻,至今没有一家外资银行在广西设立分行或代表处。此种状况不仅与广西经济持续快速发展的大好形势不相称,与西部部分省区也有较大差距。截至2007年6月末,股份制银行进驻西安有7家、成都有8家、昆明有9家、乌鲁木齐有4家,外资银行进驻成都有7家、西安有2家、昆明有2家、乌鲁木齐有1家。

因此,广西在圆满完成辖内29家城市信用社市场退出和继续做好信托投资公司撤销和破产清算工作的同时,要大力推进“引银入桂”,发展和壮大金融市场主体,健全和优化广西银行业服务体系。一是加大对广西经济金融良好发展前景的对外宣传力度。如自治区政府在北京、香港分别主办“广西与金融机构(外资金融机构)共谋发展”主题报告会,利用中国—东盟博览会这一平台主办金融论坛,邀请驻华外资金融机构来广西考察,提升广西的社会知名度。二是自治区政府尽快出台加快广西金融业改革发展的指导意见,落实“引银入桂”的各项优惠政策,增强各类银行机构进驻广西的吸引力。三是抓紧做好华夏银行、

兴业银行、中信银行的分行筹建开业工作，高效率做好各项准入审批和服务。四是积极鼓励并支持已在南宁设立分行的股份制商业银行创造达标条件，适时增设同城或异地支行。

三、区域性经济合作不断加强与区域金融合作相互割裂、互不对接的矛盾

随着北部湾加快开放开发步伐，中国与东盟自由贸易区之间的经贸往来日益密切，“一轴两翼”多区域合作格局逐步形成并不断深化，广西将建成中国与东盟的区域性物流基地、商贸基地、加工制造基地、信息交流中心，正所谓“看好东盟先到广西，看好中国先到广西”。但与此同时，金融合作步伐相对滞后，广西与东盟的金融合作还停留在蜻蜓点水式的互访和部分业务代理的层面上，多领域、深层次、大范围的业务合作尚未起步，边贸结算仍很不完善，票据交换仍以手工操作为主，中越边境的货币兑换还处于地摊银行这样的灰色金融地带，截至2007年6月末，没有一家东盟国家的银行机构在广西境内设立分支机构或代表处。

因此，广西银行业要主动适应区域经济合作不断深化的趋势，大力加强金融合作与交流。一是树立中国—东盟金融一体化的发展理念，推进对外开放步伐。充分利用好区位优势，加强广西金融业与周边国家和地区尤其是越南、泰国、新加坡和港澳地区金融机构的金融合作，实现金融资源在更大的区域内优化配置。二是建立与边贸发展相适应的金融合作与交流机制，增强金融监管当局之间的信息沟通，共同打击跨境资金流动中所涉及的赌博、逃税和洗钱问题。积极探索安全便捷的边贸结算方式，制定边贸结算违规处罚规定，约定对边贸结算纠纷的处理和协调机制，设立以网上银行作为结算平台、横跨中国广西、云南和越南北方四省的电子化边贸结算体系，适当降低边贸结算费率，加快结算速度，促进边贸结算的健康发展。

四、银行加大对广西信贷投入的主观愿望与国家宏观调控政策、产业政策要求的矛盾

2007年上半年，广西银行机构新增贷款477.34亿元，增量创历史同期新高，主要支持基本建设和基础设施建设，支持电力、钢铁、汽车、有色金属、制糖业等支柱行业的发展。2007年6月13日，国务院提出将逐步实行适度从紧的货币政策，以防止经济由偏快转为过热，通过调整信贷增长的指导性计划，运用存款准备金率、利率和公开市场业务等货币政策工具进行宏观调控，这些举措对银行信贷投放总量会带来较大的影响。国家对“两高一资”和部分产能过剩行业的控制，又从结构上制约了银行对区内一些高耗能、高污染企业、资源型企业

和列入产能过剩名单需要重点控制行业的贷款投放，特别是对作为广西支柱行业的电力、钢铁、有色金属、汽车、水泥等影响较大。

为此，要求广西银行业要服从和服务于国家宏观大局，积极谋划和推动广西经济金融的良性互动。一是着力贯彻好中央宏观调控政策，继续运用各种审慎监管手段，督促银行业金融机构合理把握信贷投放的力度和节奏。要从源头上强化资本约束和拨备要求，注重发挥信贷杠杆在促进节能减排中的作用，按照国家对过热产业和“两高”行业的调控要求，建立科学的内部经营绩效评价体系，加强对高耗能、高污染重点企业贷款的持续监测，压缩和回收落后生产能力企业的贷款，进一步落实“两高一资”以及高校、高速公路等贷款的风险管控措施。二是积极促进产业结构调整，支持优势行业、优势企业做大做强。要结合国家宏观调控的要求，支持企业做好技术改造、设备改造以及减排降耗，对节能减排重点工程及重点项目，加大信贷支持及信贷管理，做好投资咨询、资金清算等金融服务，不断提高经济发展的质效。三是大力支持广西北部湾经济区建设。认真贯彻胡锦涛总书记提出的广西沿海应成为经济发展新一极的重要指示，积极引导辖区银行业金融机构紧紧抓住新兴机遇，认真做好信贷投放规划，加强与各总行沟通，争取更多政策。在风险可控的前提下，加大对广西北部湾经济区内基础设施建设以及大企业、大项目的信贷投放力度，努力提升广西北部湾经济区内的金融服务水平。

五、银行间接融资持续增长与直接融资增长滞缓、结构失衡的矛盾

2004 年以来的 3 年多时间，广西银行业净投放贷款 2 018.96 亿元，相当于改革开放前 25 年的总和，而同期广西企业通过证券市场（包括 IPO、增发、配股）筹资 120.46 亿元，直接融资占间接融资的比例仅为 5.97%，而同期全国直接融资占间接融资比例超过 20%，间接融资超常增长，直接融资与间接融资比例严重失衡，给银行业持续稳健发展带来很大的负面影响。一是增加了间接融资的风险。单一的间接融资结构使得企业融资过度依赖于银行贷款，风险过高集中于银行体系，加大了银行风险积聚。二是降低了融资效率。资本市场对企业募股的支持功能和对社会资金的优化配置作用难以有效发挥。三是抑制了金融创新。金融业通过资本市场进行并购重组的空间收窄，银行、证券、保险通过业务合作进行创新受到很大制约。同时，由于金融资源的供给渠道较为狭窄，使得金融市场的竞争在较小的范围与框架中进行，抑制了微观金融主体的创新活力，影响了创新效率。

化解间接融资和直接融资的结构性矛盾，要大力发展资本市场，扩大广西企业的直接融资规模和比重，一是大力支持地方法人证券公司借壳上市、做强做大，积极拓展区内外业务，鼓励基金公司、风险投资公司等机构发展。二是