

中国人民银行 分支行领导干部 调研报告选编

(2004年度)

中国人民银行党委办公室 编



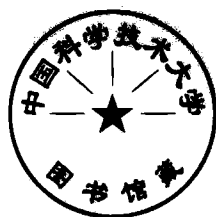
中国金融出版社

(内部发行)

中国人民银行 分支行领导干部 调研报告选编

——(2004年度)——

中国人民银行党委办公室 编



 中国金融出版社

责任编辑：王 凤 高 露

责任校对：张志文

责任印制：程建国

图书在版编目 (CIP) 数据

中国人民银行分支行领导干部调研报告选编 (Zhongguo Renmin Yinhang Fenzhi-hang Lingdao Ganbu Diaoyan Baogao Xūnbian) (2004 年度) / 中国人民银行党委办公室编. —北京: 中国金融出版社, 2005. 8

ISBN 7-5049-3790-8

I. 中… II. 中… III. 中国人民银行-工作-2004-文集 IV. F832.31-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 090715 号

出版

发行

中国金融出版社

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> (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 29.75

字数 596 千

版次 2005 年 9 月第 1 版

印次 2005 年 9 月第 1 次印刷

定价 35.00 元

如出现印装错误本社负责调换

序 言

深入开展调查研究，是我们党在多年的革命和建设实践中始终坚持的优良传统，是我们党的优良作风。早在 1930 年，毛泽东同志在《反对本本主义》一文中就提出：“没有调查，没有发言权。”多年的实践证明，调查研究对于制定政策、指导工作具有十分重要的意义。

人民银行党委历来高度重视调查研究工作，不仅要求党委成员针对重大问题和需要解决的实际问题每年抽出一段时间到基层开展调研，同时还要求分支行领导干部深入基层一线，围绕人民银行中心工作进行专题调研，向总行党委反馈情况，提出工作建议。人民银行各级分支行领导干部根据总行党委的要求，认真执行调查研究工作制度，围绕工作重点，结合各地的实际情况，认真确定选题，深入实际开展调查研究，为推动调研工作的深入开展起了很好的带头作用。目前，分支行领导干部调研报告已经成为总行及时了解基层情况、把握动态的重要渠道，为依法履行中央银行职责、科学民主决策发挥了重要的作用。

2003 年以来，随着银行监管职能的分离，中央银行在实施金融宏观调控、保持币值稳定、促进经济可持续增长和防范化解系统性金融风险中的重要作用进一步强化。职能调整后，人民银行的视野更广，思路更宽，立足点更高，但面临的挑战也更为严峻。尤其在当前，我国经济市场化程度越来越高、货币政策决策面临的环境日趋复杂，金融业长期积累的金融风险仍然较多、改革与重组任务十分艰巨。在此情况下，中央银行更要善于把握经济金融发展全局，准确掌握影响宏观调控的各种因素，注意研究新情况、开发新工具、探索新方法、解决新问题，并创造性地开展工作，努力做到识大局、讲宏观、懂技术、胆识兼备，充分发挥中央银行在宏观调控中的突出作用。作为职能调

整后人民银行分支行调查研究工作的一项成果，《中国人民银行分支行领导干部调研报告选编（2004 年度）》直接反映了 2004 年人民银行分支行新的职责履行后的经验、做法、问题和建议。比如，在中央银行履行新职责方面，一些分支行结合职能调整对如何创造性地开展工作进行了思考；在宏观调控与货币政策方面，一些分支行及时向总行反映了货币政策的实施效果，并提出改进措施；在推进金融体制改革和金融服务创新方面，一些分支行对改革和创新的实践进行了全面的总结；在外汇管理方面，一些分支行针对管理体制存在的问题提出了改进建议，等等。

当前，经济金融全球化趋势日益增强，经济金融形势也日趋复杂，新形势对进一步做好人民银行调查研究工作提出了更高的要求。人民银行分支行领导干部要进一步提高政治理论和政策水平，增强对经济金融形势发展变化的判断能力，充分发挥贴近地方和基层的区位优势，积极探索地方经济金融发展规律，进行大量的、全面的、扎实的调查研究工作。一是密切关注地方经济金融运行中出现的新情况、新问题，及时向总行反馈，为制定和实施货币政策提供参考依据；二是密切跟踪调研国有商业银行、农村信用社、城市商业银行深化改革情况，配合总行做好金融体制改革各项工作；三是在推动地方金融生态建设进程中，不断研究丰富地方金融生态建设的理论框架和实践经验；四是围绕中央银行各项职能要求，努力探索有助于提高工作效率、强化内部管理的工作机制和手段。

深入基层，贴近实际开展调查研究是一项长期的工作，人民银行分支行的领导干部要继续发扬深入基层调查研究的优良作风，求真务实，勤于思考，勇于实践，在深入、求实上下功夫，使人民银行的调查研究工作不断结出丰硕的成果。

中国人民银行行长 周小川

2005 年 8 月 16 日

目 录

第一部分 宏观调控与货币政策

加强资金流入管理与货币政策有效性的思考

——关于上海房地产业外资化程度的调研报告

..... 上海分行行长 胡平西 3

关于山东省前三个季度固定资产投资小幅回升情况的调查

..... 济南分行行长 杨子强 8

关于湖北省钢铁、水泥、电解铝行业生产投资情况的调查与思考

..... 武汉分行行长 徐联初 12

本轮宏观调控效应及其思考：以广东为例

..... 广州分行行长 马 经 19

西北辖区宏观调控效果显现，但要谨防行政手段的复归

..... 西安分行行长 敖惠诚 25

近期上海分行辖区货币信贷运行中需要关注的问题和建议

..... 上海分行副行长 盛松成 30

关于对近期支持经济快速增长的资金来源的调查

..... 上海分行副行长 张启胜 33

宏观调控对江苏金融机构信贷资产质量影响的调查

..... 南京分行副行长 黄正威 39

关于宏观调控下商业银行反应和变化情况的调查

..... 南京分行副行长 汪 泉 45

怎样看待当前货币政策的争议

..... 广州分行副行长 王自力 49

论科学的金融发展观

..... 广州分行副行长 徐诺金 51

外币存款准备金率：不该被冷落的货币政策工具

..... 西安分行副行长 刘生仁 59

宏观调控下跨境资金流入的变化及影响

..... 重庆营业管理部副主任 何蔼先	63
当前企业流动资金结构性短缺状况与下阶段货币政策取向选择	
..... 太原中心支行行长 毛金明	70

第二部分 区域经济与金融发展

关于振兴东北老工业基地金融政策的思考	
..... 沈阳分行行长 宋兴国	79
关于“泛珠三角”金融合作的初步思考	
..... 广州分行行长 马 经	84
长江三角洲金融合作研究	
..... 上海分行副行长 陈 志	88
关于金融支持我国城镇化战略的政策思考	
..... 西安分行副行长 郭新明	91
西藏“十·五”特殊优惠货币政策执行效应分析与思考	
..... 拉萨中心支行行长 严思勃	96
关于新疆金融业进一步支持地方经济发展的思考	
..... 乌鲁木齐中心支行行长 刘伟建	99

第三部分 金融稳定

对现行制度框架下人民银行分支行履行金融稳定职责的思考	
..... 济南分行副行长 李亚新	107
关于建立金融分业监管协调机制的思考	
..... 成都分行副行长 周晓强	112
做好金融稳定工作 推动“平安浙江”建设	
..... 杭州中心支行行长 周业樑	116
关于建立省级金融监管协作机制的实践与思考	
..... 合肥中心支行行长 陶为群	123
关于构建区域金融稳定评估指标体系的思考	
..... 海口中心支行行长 刘仁伍	126
我国中央银行如何发挥金融稳定的作用	
..... 大连市中心支行行长 张启阳	130

第四部分 金融服务

关于北京市支付结算状况的调查报告

..... 营业管理部主任 韩 平 135

对天津市银行卡业务风险的调查

..... 天津分行副行长 苏东海 140

基层金融机构反洗钱工作的现状、存在问题及对策

..... 济南分行副行长 于华民 144

对我国征信业发展的几点思考

..... 成都分行副行长 张远国 148

浅谈对规范银行卡业务发展的看法

..... 重庆营业管理部纪委书记 夏亚霖 152

中央银行会计集中核算系统应用中存在的问题及对策

..... 石家庄中心支行行长 王景武 154

关于中俄两国边境贸易采用银行本币结算情况的调研报告

..... 哈尔滨中心支行行长 周逢民 160

香港人民币业务的运行情况及效果分析

..... 深圳市中心支行行长 罗伯川 164

第五部分 银行经营管理

关于实施生源地助学贷款的调查

..... 天津分行行长 郭庆平 171

关于信贷资产证券化的思考

..... 上海分行行长 胡平西 177

从银行支持地方企业投资建设看银行信贷存在的问题

..... 南京分行原行长 谢庆健 181

对山东、河南两省土地储备机构信贷支持情况的调查

..... 济南分行原行长 白世春 185

对湖北省房地产市场快速发展与金融风险的调查与思考

..... 武汉分行行长 徐联初 189

关于北京市金融机构信贷资金配置效率的调研

..... 营业管理部主任 韩 平 200

关于营口市民营企业融资问题的调查

.....	沈阳分行副行长	闫力	205
关于北京市中外资商业银行竞争力比较的调研			
.....	营业管理部副主任	李文辉	212
对广西国有独资商业银行分支机构员工分流情况的调查与思考			
.....	南宁中心支行行长	白鹤祥	220
关于对青海省企业流动资金紧缺情况的调查			
.....	西宁中心支行行长	胡安舜	225
近期青岛市汽车消费信贷缓增的原因分析			
.....	青岛市中心支行行长	王迅	231

第六部分 农村金融

关于金融支农和农村金融服务体系建设的调查与思考			
.....	南京分行行长	孙工声	237
关于贵州省农村信用社改革试点情况的调查			
.....	成都分行行长	李明昌	245
关于重庆市深化农村信用社改革试点情况的调查			
.....	重庆营业管理部主任	杨国中	249
金融支持“三农”的难点与对策			
.....	成都分行副行长	李永和	256
关于西北地区金融支持“三农”发展的调查与思考			
.....	西安分行副行长	李哲	261
农村信用社贷款利率浮动区间扩大后的政策实施效果分析及建议			
.....	呼和浩特中心支行行长	赵志华	269
关于吉林省农村信用社改革试点资金支持情况的调研报告			
.....	长春中心支行行长	周振海	275
关于湖南省金融支农问题的调查与思考			
.....	长沙中心支行行长	缪曼聪	280
对江西省农村金融市场的调查与思考			
.....	南昌中心支行行长	高小琼	286
支农再贷款管理和使用中存在的问题及对策			
.....	银川中心支行行长	苏士儒	295
对宁波鄞州农村合作银行改革情况的调查			
.....	宁波市中心支行行长	殷兴山	302

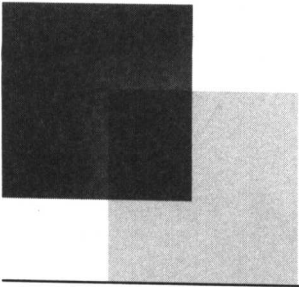
第七部分 外 汇 管 理

对天津市个人结汇成倍增长情况的调查	天津分行行长 郭庆平	311
关于人民币升值预期对汇率影响的调查	天津分行副行长 吴盼文	316
浅谈直接投资外汇管理的改革和创新	上海分行副行长 郑 杨	321
出口退税政策调整对山东省进出口、外汇收支和人民币汇率的影响	济南分行副行长 门晓波	325
资本流出和流入管理亟待完善	广州分行副行长 李丹儿	330
关于北京市 2004 年上半年外汇收支情况的调研报告	营业管理部副主任 刘春明	335

第八部分 中央银行职责与内部管理

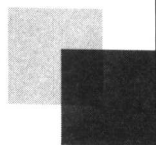
关于分支行队伍建设与机构职能定位的调查与思考	南京分行行长 孙工声	347
人民银行职能调整对行政处罚的影响、存在问题及建议	济南分行行长 杨子强	354
努力构建具有中央银行特色的金融文化	西安分行行长 敖惠诚	357
人民银行内控体系建设的实践与探析	天津分行副行长 兰埃用	362
关于天津分行辖区开展劳动竞赛情况的调查	天津分行工会主任 陈和平	370
有效发挥调研工作在基层央行履行职责中的作用	沈阳分行副行长 初本德	376
找准问题 立足实际 切实加强对基层行“一把手”的监督	沈阳分行纪委书记 王洪军	380
对基层人民银行共青团组织建设的分析与思考	上海分行副行长 陈永富	385
关于完善中央银行的内控制度以确保职能履行的思考		

..... 上海分行副行长	林兆荣	388
关于全方位改造县支行的运行与监督机制的思考		
..... 上海分行纪委书记	许慧诚	393
关于人民银行南京分行营业管理部干部交流工作的调查与思考		
..... 南京分行副行长	查全亚	396
关于建立适应人民银行职责要求的事后监督机制的思考		
..... 济南分行副行长	王 敏	401
关于基层人民银行文明单位创建工作检查考核机制的调查报告		
..... 济南分行副行长	高士敏	404
对人民银行济南分行英语竞赛活动的调查与思考		
..... 济南分行工会主任	肖辉光	408
关于改进和加强人民银行县(市)支行监督工作的调研报告		
..... 济南分行纪委书记	李建文	413
对人民银行依法行政的思考		
..... 广州分行副行长	匡国建	417
关于辖区监督管理机制建设的调查与思考		
..... 成都分行纪委书记	蔡 湘	425
对银行监管职能分离后基层人民银行履行职责情况的调查与思考		
..... 西安分行副行长	胡文莲	429
对加强基层人民银行党内监督的思考		
..... 西安分行纪委书记	徐胜利	436
对加强中央银行分支行现代化建设的若干思考		
..... 福州中心支行行长	刘连舸	442
坚持“以人为本”的治行方略必见成效		
..... 郑州中心支行行长	计承江	447
对中央银行履行新增职责的法律思考		
..... 昆明中心支行行长	杨小平	454
关于加强党内监督的几点思考		
..... 贵阳中心支行行长	王 平	458
对基层人民银行加快实施人才战略的认识与思考		
..... 兰州中心支行行长	杨明基	460



第一部分

宏观调控与货币政策



加强资金流入管理与货币政策有效性的思考

——关于上海房地产业外资化程度的调研报告

上海分行行长 胡平西

2004 年以来,国家采取措施对过热行业予以调控。调查发现外资绕过国内货币信贷政策的约束,大量流入房地产业,对冲了下降的新增房地产人民币贷款,使得 2004 年上半年上海房地产投资依然保持较快增长,房产价格继续攀升,在相当程度上弱化了货币调控措施的有效性。

一、外资流入上海房地产业的现状

以城市土地使用制度改革和住房体制改革为契机,20 世纪 90 年代上海房地产市场开始起步。2000 年以来,上海房地产业进入了持续高速发展阶段。2000 ~ 2003 年,上海土地使用权出让面积、房地产施工面积、竣工面积、销售面积的年均增长速度分别达到 47.36%、14.39%、14.89% 和 15.11%;个人住房贷款和房地产企业贷款的年均增长率更是高达 72.49% 和 31.51%。与此同时,上海市商品房销售价格持续攀升:2001 ~ 2003 年,上海市商品房销售价格指数的涨幅逐年增大,2001 年同比上涨 1.8%,2002 年为 8.2%,2003 年涨幅惊人,达到了 20.5%。2004 年上半年又较年初上涨 7.7%。随着房地产业的高速发展,其对经济增长的拉动作用日益明显,已经成为上海经济发展的重要支柱产业。

房地产投资的持续增长容易催生房地产泡沫,最终引发金融风险。为了控制房地产投资过热,防止房地产泡沫,中央自 2003 年 6 月起实行了一系列宏观调控政策。2004 年上半年这些宏观调控政策初见成效,随着商业银行对房地产贷款的收紧,2004 年 6 月末上海市中资金融机构房地产企业类贷款余额同比少增 90 亿元(可比口径),增幅比上年末下降 12.4 个百分点。

但是,房地产业的另一融资渠道——外资并未受到同等程度的约束。2002 年以来,投入上海房地产业的外资一直呈现快速增长趋势,特别是在国家实行宏观调控后,外资流向房地产的速度并未减缓,仅 2004 年上半年,流入上海房地产市场的新增外汇资金总量就达到了 218 亿元。

2002 年以来外汇资金已经成为上海市房地产投入的重要资金来源。截至 2004 年 6 月底,反映房地产开发外资化程度的新增外币融资(包括银行外币贷款和外资直接流入)与新增本币贷款总额之比已达 1:0.67,比上年末上升 8.1 个百分点;反映购房资金外资化程度的可用外汇资金与新增本币贷款比为 1:5.21,比上年末上升 6.6 个百分点,表明上海房地产开发与销售的外资化程度逐年提高。外资投入已成为推动上海房地产市场价格继续上行的重要动力。因此,2004 年上半年,在新增房地产本币贷款下降的情况下,上海房地产开发投资依然保持着上升趋势,比上年同期增长 17.5%;房地产价格继续攀升,2004 年上半年商品房销售价格又比 2003 年 12 月份上涨了 7.7%。

二、外汇资金流入上海房地产市场的原因

1. 外资进入房地产行业政策限制消除,汇兑渠道畅通,使外资介入成为可能。1996 年我国已实现了人民币经常项目下的可兑换,人民币资本项目可兑换也在积极推进中。2001 年 7 月上海取消了内外销房界线,使外资进入房地产行业的政策限制基本消除,外资可以自由进入这一行业。从房地产开发、中介、销售三个环节来看,外资可以通过直接投资、收购股权、外商房地产企业境外借款、房地产项目承销、境外购房等形式将资金流入到房地产业的各个环节,并随时结汇成人民币。在交易真实的情况下,其投资收益可以汇出,资本可以撤回。因此,外资流入及汇兑管制对房地产行业实际约束力不强,使外汇资金能够自由进出房地产领域。

2. 房地产供需两旺、价格攀升是境外逐利性资金流入上海的主要动因。2000 年以来,上海房地产一直呈现快速增长的势头,随着商品房价格逐年大幅攀升,房地产投资的高额回报吸引境外资金以各种形式流入上海。同时,上海房地产具有投资周期相对较短、资金退出快捷的特点。在房地产开发领域,主要以外商直接投资设立房地产公司或收购境内项目公司的资金流入,设立公司后的后续资金需求又会带来以股东贷款等形式的外债资金流入。海外基金投资也介入上海房地产业,2004 年摩根士丹利、荷兰国际集团等均通过设立房地产投资基金进入上海市场。与此同时,对人民币汇率升值预期而增加投资也是一个重要因素。

3. 在沪外籍人士的不断增加构成外资购房的客观需求。越来越多来沪投资、工作或定居的海外人士,已经成为上海房市的主力购买群之一,其居住需要构成对上海房产特别是高档房产的客观消费需求。外籍人士的购房资金主要有三部分,一是在沪外籍工作人员在国内取得的工资收入;二是外籍人士在境内外资银行的外汇按揭贷款;三是来沪居住海外华人从境外直接汇入的资金,后两部分资金为购房外汇资金的重要渠道。同时海外人士因居住需要购买的房产取得高额回

报后,进而吸引他们改变购房目的,投入更多的外资用于房地产投资。

4. 房地产信贷质量较高,在人民币资金趋紧的情况下为外资进入上海市房地产业提供了契机。从目前房地产贷款质量看,全市房地产贷款不良率持续下降,2004年6月末,上海市自营性房地产贷款不良率为1.4%,其中个人住房贷款不良率仅为0.1%。由于长期以来银企之间形成的合作关系,在信贷资金较为宽松的情况下,房地产企业主要与中资金融机构发生信贷关系。随着商业银行对人民币贷款的收紧,房地产企业在面临资金紧张的状况下,转而寻求其他融资渠道,包括转向外资银行贷款或同境外投资方进行合作。因上海房地产信贷总体质量较高,外资银行也愿意为房地产企业提供资金融通。2004年1~6月,在沪外资银行新增外汇贷款近30亿美元,同比增幅达27%,有相当部分通过结汇后流入房地产市场。

三、外汇资金流入房地产业对货币政策的主要影响

外资的流入对不同时期的货币政策取向会产生不同的影响。在当前加强宏观调控,实施适度从紧的货币政策背景下,外资流入房地产业对货币政策造成一定的负面影响。

1. 外汇资金大量流入加大了基础货币投放的压力。目前央行把控制货币供应量作为实现货币政策最终目标的重要手段。在不考虑外汇资金的情况下,央行能较为主动地掌握基础货币投入,将货币供应量控制在适度水平,实现货币政策最终目标。但是在外资大量投入经济运行后,央行只能被动地通过基础货币的投放来吸收流入的外资。从以上分析的外汇资金两大来源看,境外资金流入基本不受我国央行控制,发放外汇贷款的外资银行虽然在境内,但外资银行能从母行拆入资金满足境内放贷需要,也不受我国央行货币政策工具的影响。由于外资流入境内投资必然要通过汇兑环节把外汇换成人民币,加大了基础货币投放压力,使货币供应量的可控性降低,大大弱化了货币政策的有效性。

2. 外资流入房地产削弱了信贷政策的影响力。为控制房地产投资过热行为,国家采取了减少土地供应、调整信贷政策等一系列调控措施,以保持房地产市场和房地产金融平稳健康发展。金融机构收缩了对房地产开发企业与个人住房按揭贷款,贷款增幅开始下降。但是外资则可绕过国内货币信贷政策的约束流入房地产业,形成对新增人民币贷款下降的对冲,成为房地产业新的资金来源。因此,我们看到,2004年上半年,在新增房地产本币贷款下降的情况下,上海房地产投资仍保持较快增长,房地产价格继续攀升,外汇资金在其中的替补作用,相当程度上弱化了货币调控措施在房地产业的预期效果。

3. 外资流入房地产市场,推高房价,增加房地产市场虚假繁荣的可能性。逐利性外资大量流入房地产业往往带来房地产价格泡沫,严重的甚至会进一步引

发金融危机。尽管从目前情况看,上海房地产市场总体比较理性健康,但是,外汇资金大量流入房地产业无疑加大了房地产投资规模,推高了房价,使房地产市场供求失衡。同时,又可能带动境内投资者的跟风行为,进而造成房地产投资和房地产贷款规模的扩大。而一旦国内经济形势逆转或房地产业步入下降期,这些资金必然会大量撤离,造成房地产价格的快速下跌和国内银行坏账的形成。虽然目前外汇资金大量流入房地产现象仅出现在局部地区,但其带来的风险隐患不容忽视。

4. 外汇资金大量流入房地产使国际收支平衡的持续性下降。与外资流入制造业不同,房地产资金的国际流动具有很强的不稳定性或可逆性。在不存在汇兑管制的情况下,境外资金在房地产上升期通过各种方式流入所形成的国际收支顺差,与对外贸易和直接投资产生的顺差相比,持续性不足。特别是一旦房地产步入下降周期,这类资金的快速流出会造成国际收支的剧烈波动。

四、相关政策建议

1. 宏观调控应注重本外币政策协调配套,提高金融宏观调控的有效性。随着我国经济开放度的提高和资本流动障碍的减少,货币政策的有效性和独立性越来越受到外币流动的影响。从目前来看,我国宏观调控取得了阶段性成效,货币供应量和新增贷款增长速度已经回落到比较合理的水平,但是外汇占款继续高速增长,基础货币投放仍然较多,这就要求央行货币政策操作必须重视本外币政策的协调,货币政策目标应考虑内外平衡,提高金融宏观调控的有效性。要通过一系列制度安排,将外币政策纳入货币政策的大框架下,并使之成为货币政策的组成部分。要让外汇管理部门更多地参与货币政策制定、实施和反馈的全过程。外汇管理部门也应及时监测和分析外汇资金对国内经济和宏观调控的影响,以便适时适度调整外汇管理政策和措施,提高货币政策的有效性。近期,在加强资本流入和结汇管理的同时,应不断规范和逐步放宽资本流出管理,实现资本有序可控流动;高度关注和监测本外币利差、人民币升值预期对资本跨境流动的影响;既要化解资本过度流入对基础货币投放的压力,也要防止资本过度流出对国际收支和外汇收支平衡的影响。从中长期看,要稳步、深入推进金融改革,实现各类金融市场的良性互动,进一步推进利率市场化改革,完善人民币汇率形成机制,为运用利率政策和汇率政策调节经济运行、实现对内和对外经济政策目标提供市场化条件。

2. 发挥资本汇兑管制的作用,减轻资本流入对货币政策有效性的冲击。从长期趋势看,放松资本管制是我国建立开放型市场经济的必然要求,但是放松资本管制需要与宏观经济的稳定、市场体系的改革、金融调控的完善等条件相配合。在央行维护人民币汇率稳定的前提下,维持必要的资本汇兑管制将在相当长