2004年北京银监局金融研究报告文集

透析金融问题 促进金融发展

Touxi jinrong wenti cujin jinrong fazhan

赖小民 主编

经济科学出版社

透析金融问题
促进金融发展

——2004年北京银监局金融研究报告文集

赖小民　主编

经济科学出版社

图书在版编目（CIP）数据

透析金融问题　促进金融发展：2004 年北京银监局金融研究报告文集 / 赖小民主编. —北京：经济科学出版社，2004. 10

ISBN 7 - 5058 - 4464 - 4

Ⅰ. 透...　Ⅱ. 赖...　Ⅲ. 金融 - 研究报告 - 北京市 - 2004 - 文集　Ⅳ. F832. 71 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2004）第 098602 号

责任编辑：段小青
责任校对：徐领弟
版式设计：代小卫
技术编辑：董永亭

透析金融问题　促进金融发展

——2004 年北京银监局金融研究报告文集

赖小民　主编

经济科学出版社出版、发行　新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号　邮编：100036

总编室电话：88191217　发行部电话：88191540

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esp@ esp. com. cn

北京天宇星印刷厂印刷

永明装订厂装订

787 × 1092　16 开　19. 5 印张　270000 字

2004 年 10 月第一版　2004 年 10 月第一次印刷

印数：0001—2000 册

ISBN 7 - 5058 - 4464 - 4/F · 3736　定价：38. 00 元

（图书出现印装问题，本社负责调换）

（版权所有　翻印必究）

编委会

主　　编：赖小民

副 主 编：于丛林　任永光　张中奇

编　　委：赖小民　于丛林　任永光
张中奇　杨丽平　黄洪博
向世文　尤进伦　刘瑞晗
任忠华　李　阳　杜志亮
逯　剑　曾　颖　孙伯云
范蔚英　陈远年　李茂宏
吴静春　闻守斌

策　　划：杨丽平　黄洪博

助理策划：李自力

编辑人员：阴亚静　喻　强　吴　萌

序

金融是现代经济的核心，银行在整个金融体系中处于主导地位，银行对国民经济发展起着举足轻重的作用。银行作为经营货币的特殊行业，其固有的外部脆弱性要求监管当局对其实施审慎有效监管，以保障银行的安全稳健运行。中国银监会成立之初，按照审慎有效监管原则，提出了“管法人、管风险、管内控、提高透明度”为核心的全新监管理念。北京银监局成立后，在中国银监会全新监管理念的指导下，提出并不断实践“首都金融无小事”和“以监管促发展，以监管保稳定，以监管求创新，以监管讲服务”等具有首都特色的监管工作理念。

一年来，全局员工在我局监管工作理念的指导下，扎实工作，不断加强调查研究的主动性、自觉性，用敏锐的眼光洞察经济金融领域出现的新问题，特别关注银行监管工作中的热点难点问题，深入研究问题产生的缘由及发展，撰写了许多质量较高的金融调研报告。这些金融调研报告为领导决策提供了重要依据，推动了监管技术、方式、手段的创新，有效提升了全局工作的整体

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

水平，促进了各项工作全面、顺利开展。

值此我局成立一周年之际，我们对一年来的金融调研报告进行了整理，精选出一批在理论上具有前瞻性、在实践上具有较强操作性的文章，汇编成这本金融调研报告文集，供大家在工作中学习与借鉴。文集中收入的金融调研报告具有以下三个特点：第一，内容全面系统，针对性强，涉及商业银行风险管理、宏观调控下的银行风险情况与监管对策、对中小企业的金融支持问题、银行信贷风险管理与监管对策、银行改革、银行创新业务风险与监管、不良贷款抓降、政策性银行业务等方面；第二，文章观点鲜明，脉络清晰，结构紧凑，行文流畅，数据详实，论证充分，有较强的操作性；第三，注重理论与实践相结合，宏观与微观相结合，现实问题与超前问题相结合，注重理论与归纳分析方法的运用。

我希望，我们以此书的出版为契机，在局内大兴学习之风、研究问题之风，全体干部员工要解放思想，实事求是，求真务实，开拓创新，从岗位需要和自身发展出发，加强监管理论、监管业务、监管方法、技术、方式和金融知识的学习培训，提升监管工作的专业化水平，不断提高研究问题、分析问题、解决问题的能力，用新思路、新机制去处理监管工作中出现的新问题、新矛盾，撰写出更多更好的金融调研报告，为开创首都银行监管工作新局面作出自己的贡献。

北京银监局党委书记、局长

2004年9月14日

目录

宏观调控

落实国家宏观调控政策，防范银行信贷风险，促进首都银行业健康发展
赖小民 …… (3)
关于宏观调控形势下银行对中小企业信贷支持问题的思考
向世文　王建炜 …… (10)
宏观调控政策对当前北京地区经济金融运行的影响及政策建议
吴加明 …… (17)
关于某银行宏观调控形势下风险情况的调查报告
吕雁雁 …… (22)
宏观调控形势下在京外资银行有关情况的调查报告
曾　颖　简诗扬　蒋　平 …… (28)

关于北京辖内国有商业银行宏观调控形势下风险情况的
调查报告
刘盼盼　席　博　原莉缤 …… (33)

银行经营与发展

求创新　促发展　努力创建好银行
赖小民 …… (43)
北京市股份制商业银行个人住房贷款发展现状及风险剖析
于丛林 …… (50)
北京地区房地产和汽车消费信贷情况调研报告
向世文　刘培菁 …… (62)
北京辖内银行汽车消费贷款业务中存在的问题剖析
杜志亮　马　阳 …… (71)
股份制商业银行汽车贷款业务现存问题及相关建议
刘瑞晗　邢　进 …… (74)
关于下岗失业人员小额担保贷款业务开展情况的调查报告
李自力 …… (82)
政策性银行业务范围方面存在的问题及对策建议
王明立 …… (87)
关于北京地区经济增长环境下居民储蓄存款增幅下降现象的
分析报告
肖　鹰 …… (94)

关于北京辖内网上银行的调研报告
——网上银行的发展、问题、风险与监管策略
喻　强 …… (99)
北京辖内金融资产管理公司债转股存在的问题及建议
王明立　王　跃 …… (106)
北京地区股份制商业银行综合授信管理情况调研报告
刘　斌 …… (112)
关于对北京地区股份制商业银行国内保理业务的调研报告
张枫戎 …… (121)
关于对某银行关联企业贷款的调研报告
李立国　徐　静 …… (128)
关于北京市股份制商业银行集团客户授信管理的调研报告
赵海滨　刘　姝 …… (139)
关于北京辖内国有独资商业银行表外业务的调研报告
——表外业务的发展现状、问题、风险及防范策略
吴　萌 …… (149)
关于两家辖内国有独资商业银行分行机构扁平化改革情况的
调研报告
郑辛硕　刘培菁 …… (158)
城市商业银行中小企业贷款发放现状及问题研究
杨欣媛 …… (165)

银行风险管理

认真学习贯彻《银行业监督管理法》努力促进北京银行业稳定持续健康发展
赖小民 ……（173）
发挥法律事务部门作用，共同防范和化解金融风险
任永光 ……（179）
构建我国金融风险的预警系统和应急处理机制
闫维杰 ……（190）
金融衍生业务风险分析与监管框架探讨
——外币结构性融资业务引发的思考
喻 强 ……（203）
当前我国金融机构市场退出工作中的问题及对策
张胜保 ……（212）
努力防范信贷风险，大力促进银行业金融机构的银团贷款业务
赖 恽 ……（216）
当前辖内股份制商业银行风险状况分析报告
张枫戎 徐英晓 ……（222）
当前国有商业银行不良贷款“抓降”工作中应注意的问题及监管建议
刘盼盼 ……（227）
某银行以债务捆绑和土地置换方式消化不良贷款问题剖析
李立国 李晓洲 ……（233）

银行监管与人才管理

试论中国金融企业实施人力资源管理的必然性
张中奇 …… (243)
阳光监管，提高透明度建设的制度探讨
黄洪博 …… (262)
银行业管理者风险探讨
任忠华 …… (269)
坚持以人为本 实施“人才兴局”战略
陈远年 …… (274)
北京银监局职工思想状况分析与建议
吴静春 向 鑫 …… (280)
关于在对银行业金融机构行使监督检查和处罚权中防范腐败案件的思考
段振东 …… (292)

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

宏观调控

落实国家宏观调控政策，防范银行信贷风险，促进首都银行业健康发展

——北京银监局党委书记、局长　赖小民

自2003年下半年以来，为了解决经济运行中出现的一些突出矛盾和问题，党中央、国务院见微知著，未雨绸缪，及时出台了一系列宏观调控政策和措施。宏观调控的实行，充分体现了我国政府对市场经济运行规律的准确把握，用实践诠释了全面、协调、可持续的科学发展观，进一步坚定了各方对中国经济持续快速健康发展的信心。

一、以科学的发展观和创新的思维，从完善我国经济发展的市场基础和促进银行业健康发展的高度，认识当前的宏观调控政策

1. 此次宏观调控直指投融资领域中的违法违规行为，目的在于过滤经济增长中的非理性因素，清除阻碍市场经济发展的隐患，净化市场环

境，为我国经济的长期稳定发展奠定完善的市场基础。

市场是配置资源最有效的方式和手段，但是市场经济固有的缺陷不可避免地会导致生产力破坏和社会资源的巨大浪费，难以统筹兼顾经济和社会的协调健康发展。特别是我国经济体制正处于转轨过程中，市场环境中存在着大量阻碍市场经济发展的非市场因素和非理性因素，如为了个体利益，有章不循、有法不依；为了局部利益，盲目发展、违背经济规律等。因此，必须通过政府的宏观调控，规范和引导经济主体的市场行为，制约和纠正非市场行为，打击和惩戒各种违法违规行为，发挥市场经济择优汰劣的机制，实现资源的最优配置和最大价值。

完善社会主义市场经济体制，是一个新的历史跨越，也是艰难而伟大的实践。排除生产力发展的障碍，要求我们充分发挥政府的宏观调控职能，为市场经济的发展创造良好的环境。党的第十六届三中全会审议通过的《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》，是进一步深化经济体制改革，完善社会主义市场经济，促进经济和社会全面发展的纲领性文件。其中，关于“继续改善宏观调控，加快转变政府职能”的论述，对更好的发挥政府职能，提高宏观调控水平，解决当前我国市场经济发展过程中面临的矛盾和问题，指明了努力方向和工作重点。我们一定要自觉服从国家宏观调控这个大局，增强全局意识和责任意识，进一步把思想和行动统一到党中央和国务院的决策部署上，认真落实中央宏观调控的政策措施，坚决维护国家宏观调控的统一性、权威性、有效性。

2. 此次宏观调控中显现的问题再一次提醒我们：加快投融资体制改革，稳步推进资本市场发展，逐步提升直接融资比例，是有效防范银行业系统性风险、促进银行业稳健运营的重要保障。

目前，我国资金和资本市场尚不健全，经济发展的资金支持主要来自于以银行为主导的间接融资提供的资金，来自于直接融资提供的资金比例非常低，银行的中长期贷款代替了资本市场的融资职能。在这种融资体制下，银行在经济发展中投放了大量的资金，经济一旦出现波动，或投资增长过快，银行将可能承担巨大的资金风险，并有可能诱发银行业系统性风险，严重威胁银行业的稳健运营。

为促进银行业持续健康发展，保障宏观经济的稳定运行，必须加快投融资体制改革，稳步推进资本市场发展。要建立有利于各类企业筹集资金、满足多种投资需求和富有效率的资本市场体系；要完善以市场为主导的产品创新机制，形成价格发现和风险管理并举、股票融资和债券融资相协调的资本市场产品结构；要培育诚实守信、运作规范、治理机制健全的上市公司和市场中介群体；要健全职责定位明确、风险控制有效、协调配合到位的市场监管体制；要为投资者营造公平竞争的发展环境，切实保护投资者的合法权益。通过建设透明高效、结构合理、机制健全、功能完善、运行安全的资本市场，逐步提高直接融资比重，分散银行业风险，促进银行业稳健运营。

二、以与时俱进的精神和审慎经营的理念，把握宏观调控带来的有利机遇，全面推动银行业综合性改革，建设科学的信贷文化体系，发展和谐的信贷政策与货币政策、产业政策配合机制，构造防范银行业信贷风险的坚实防火墙

1. 以宏观调控为动力，深化银行改革，完善公司治理，加强内部控制，形成银行业持续健康发展的内在机制。

宏观调控是在我国社会主义市场经济体制完善过程中对银行业的一次全面检验和考核，一些银行在这个过程中暴露了风险，发生了损失，从中反映出银行在经营管理方面的薄弱环节。对此，我们必须清醒地认识到，宏观调控既是一次挑战，又是一次机遇。宏观调控使银行潜在的问题暴露了出来，固有的风险提早显现了出来，这为银行提供了一个全面自我审视的机会，推动其加速自我完善和自我更新。

从深层次上看，银行在治理结构和内部控制上的缺陷是产生风险的内

在原因。如果银行能够建立健全规范的组织结构，形成科学高效的决策、执行和监督机制，严格执行内部授权和授信管理制度，就能减少违规操作、审贷不严、监控不力等问题，从而也就能够避免许多风险和损失。

宏观调控可能会使银行的短期利益受到影响，但是如果能够从这次宏观调控中吸取教训、总结经验、解决问题，进而加快建立规范、科学的公司治理结构和内部管理机制，银行最终将获得长期的收益。银行要善于从这次宏观调控中学会把握宏观经济政策的能力，坚持一切从实际出发，认真研究和谋划在新的宏观经济环境下加快发展的新思路，坚定不移地继续深化银行改革，以完善法人治理结构作为银行改革和发展的核心，提高决策的科学性和透明性，积极落实审慎的资本监管制度，努力使经营管理达到一个新的水平。

2. 以宏观调控为契机，建设科学的信贷文化体系，从源头上对信贷风险进行有效治理。

市场经济是信用经济，但目前我国信用缺失较为严重，表现为信贷文化落后，致使银行信贷风险逐步积聚，对宏观经济环境稳定造成了严重威胁。因此，银行要把建设科学的信贷文化体系，作为对信贷风险进行有效治理的战略性举措。

建设科学的信贷文化体系主要从物质文化、行为文化、制度文化、精神文化等四方面入手。科学的信贷文化体现在银行信贷风险管理工作中要做到“五个能够”：银行的信贷政策能够准确把握国家的货币政策和产业政策，信贷行为不违反国家法律法规；银行能够对所贷款行业进行前瞻性判断，科学客观地分析贷款行业的发展趋势；银行内控机制严密，能够有效识别、控制信贷风险；银行信贷人员具有良好的职业操守，在信贷工作中能够诚信地做到勤勉尽责；银行能够按规定，对信贷风险信息进行及时披露。

3. 以宏观调控为指导，促进银行加强信贷政策与货币政策、产业政策的协调配合，审慎经营，有效防范信贷风险。

银行信贷政策要以货币政策为依据、以产业政策为指导、以银行信贷“三性”原则为基础，有效引导信贷投向，促进社会资源优化配置，支持

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com