

见证

上海金融

THE
WITNESS

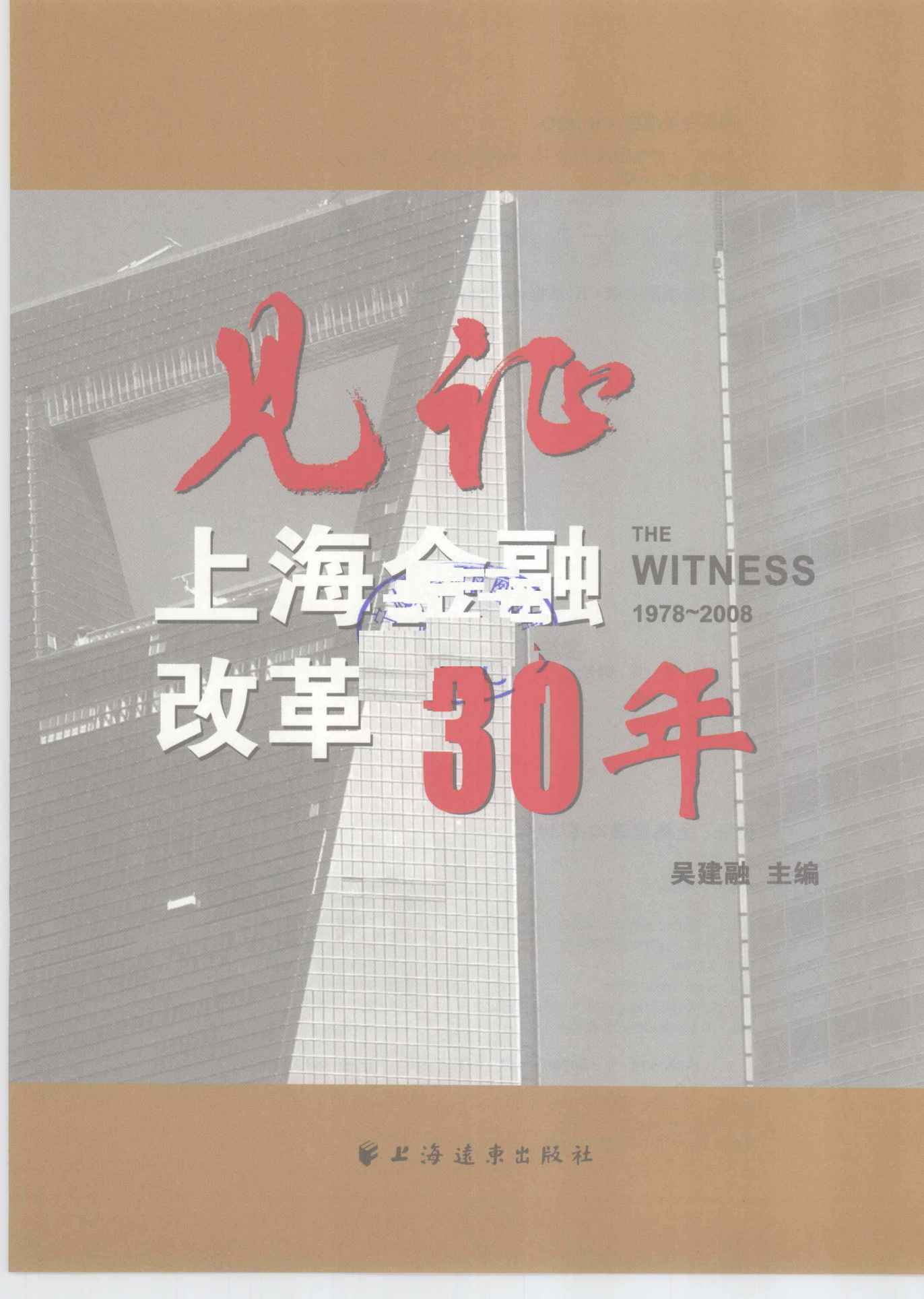
1978~2008

改革

30年

吴建融 主编

 上海远东出版社



见证

上海金融 改革 30 年

THE
WITNESS
1978~2008

吴建融 主编

 上海远东出版社

图书在版编目(CIP)数据

见证：上海金融改革 30 年/吴建融主编. —上海：上海
远东出版社, 2009

ISBN 978 - 7 - 80706 - 963 - 8

I. 见… II. 吴… III. 金融体制—经济体制改革—
概况—上海市—1978~2008 IV. F832.751

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 064604 号

责任编辑：李 英 魏元元
装帧设计：李 廉
版式设计：李如琬
责任制作：李 昕

见证：上海金融改革 30 年

主编：吴建融

出版：上海世纪出版股份有限公司远东出版社
地址：中国上海市仙霞路 357 号
邮编：200336
网址：www.ydbook.com
发行：新华书店上海发行所 上海远东出版社
制版：南京前锦排版服务有限公司

印刷：上海文艺大一印刷有限公司
装订：上海文艺大一印刷有限公司
版次：2009 年 6 月第 1 版
印次：2009 年 6 月第 1 次印刷
开本：787×1092 1/16
字数：497 千字
印张：28 插页 2
印数：1—3500

ISBN 978 - 7 - 80706 - 963 - 8/F · 380 定价：88.00 元

版权所有 盗版必究(举报电话：62347733)
如发生质量问题，读者可向工厂调换。
零售、邮购电话：021-62347733-8555

序

屠光绍

为纪念改革开放30周年,青年报社在上海市金融工作党委支持下,于2008年10月起开设了“见证第一单——上海金融市场创新纪实”专版。通过7个月的辛勤劳动,《青年报》记者发扬求真务实、踏实苦干的采访作风,实地走访、追根溯源,寻访了771位金融和传媒界人士,找到了163位历史见证人,勘误了2处史实,抢救出一批真实的金融史料。“见证第一单”还原了上海早期多个资本市场创建过程中不为人知的艰辛过程。这100个具有历史开创意义的上海金融创新事件,用30万字的篇幅和一批新挖掘出的历史档案照片、原始文件,串连成一部上海金融改革30年的创业史和变迁史,为完善上海金融发展史作出了贡献。

综观全书,内容涉及监管创新、机构创新、市场创新和产品创新等四方面,包括证券、期货、外汇、黄金、债券、保险、货币、产权等八大市场。此外,还将视野拓展到信用评级、资产评估、金融资讯、会计审计、典当拍卖等金融中介领域。例如,改革开放30年的前10年《银行业改革第一步始于农行》、《上投打开对外开放第一扇窗》、《小飞乐带出1亿中国股民》、《叶公琦申办上海首张信用卡》,当中10年《上海证券交易所敲响第一锣》、《公积金贷款圆了上海市民住房梦》,后10年《首家票据专营机构在上海成立》、《紫江企业拉开上海股改序幕》等,呈现了上海金融改革史的权威性,弘扬了上海金融“敢为天下先”的超前性,体现了金融变革的民生性。

上海国际金融中心建设是我们坚定不移的发展目标。1991年,邓小平同志就强调,中国在金融方面取得国际地位,首先要靠上海。江泽民同志在次年的“十四大”报告中提出,尽快把上海建成国际经济、金融、贸易中心之一。2006年,胡锦涛总书记在全国“两会”上海代表团讲话时指出,上海要率先转变经济增长方式,率先提高自主创新能力,率先推进改革开放,率先构建社会主义和谐社会,大力推进国际经济、金融、贸易、航运四个中心的建设。最近《国务院关于推进上海加快发展现代服务业和先进制造业、建设国际金融中心和国际航运中心的意见》的下发,更是党中央立足国家整体利益、从改革开放和现代化建设全局出发作出的重大战略决策。

回顾历史是为了珍视今天,更是为了发展未来,从这个意义上说,

此书出版的要义已在不言之中了。

经历近 20 年的发展,上海金融资源的集聚能力得到了加强。面对这次由美国次级贷引发的国际金融危机,纽约、伦敦、东京、新加坡和中国香港都受到影响。金融危机使今年的全国“两会”成了世界焦点,“中国指数”的新概念正成为影响世界政治经济的重要晴雨表。温家宝总理在政府工作报告上回应了中国如何应对眼前艰难局面,如何为中国在下一个经济周期作好准备,如何调整、优化中国经济增长模式,使之可持续发展。面对危机,上海也迎难而上,树立信心,化危为机,上海国际金融中心的建设进程不但没有受到影响,反而还在继续加快。上海已经确定了金融中心建设“一个核心、两个重点”的政策思路,即以金融市场体系建设为核心,以金融创新先行先试、完善金融发展环境为重点。突出一个核心,是要充分发挥上海金融市场体系的服务、辐射和带动功能,进一步做大、做强、做深金融市场,进一步完善市场结构,深化市场改革,扩大市场开放,加快集聚更多的金融资源,开发更多的新产品和新工具,提升金融服务水平。而强调两个重点,就是要充分利用当前的有利时机,尤其是浦东综合配套改革的有利契机,加快金融产品、金融工具和金融服务方面的先行先试的步伐。

作为国家战略、上海使命,今天上海国际金融中心的建设和发展已站到一个新起点上。历史经验表明,每一次大的金融危机,一般都会催生新的科技革命、产业革命,或引起新的生产方式、生活方式转变。当前,国际金融领域的诸多弊端,迫切要求在国际金融监管、国际货币体系和国际金融组织体系三个方面推进改革。今后几年将是上海国际金融中心建设的关键时期,我们一定要瞄准到 2020 年基本建成与我国经济实力及人民币国际地位相适应的国际金融中心这个总体目标,进一步发挥金融要素市场在上海集中度非常高这一优势,紧紧依靠国家金融宏观调控和监管部门,充分发挥金融机构的主体作用,全力以赴提供服务,为上海国际金融中心建设营造一流的金融生态环境。我们坚信,只要我们不动摇、不懈怠、不折腾,沉着应对、克艰奋进,上海国际金融中心建设必然会在逆势中飞扬,在逆境中实现新的崛起。

是为序。

2009 年 5 月 31 日

目 录

序

屠光绍 1

上篇 改革破冰 奋勇前行 1978~1988

1979年:

银行业改革第一步始于农行

2

1980年:

国内保险复业 267家客户等着投保

6

1981年:

投资有了注册会计师把关

10

1981年:

上投打开对外开放第一扇窗

14

1982年:

全球粉丝狂追熊猫金币

18

1984年:

埋单签支票很时尚

22

1984年:

境内居民开始拥有外币账户

26

1984年:

整治乱融资 出台首个证券法规

30

1984年:

小飞乐带出1亿中国股民

34

1985年:

人行存单加盖图章归属工行

40

1986年:

首家民营非银行金融机构诞生

44

1986年:	
首个股票交易柜台被“包围”	48
1987年:	
市民半夜排队争做“债主”	54
1987年:	
交行老牌子吸引“老上海”	60
1987年:	
建设项目获得巨额海外融资	64
1987年:	
叶公琦申办上海首张信用卡	68
1987年:	
金融业首个广告语出自太保	74
1987年:	
首个股价指数靠手工计算	78
1987年:	
破天荒 让企业自己办“银行”	82
1988年:	
信用评级有了独立“裁判员”	84
1988年:	
国库券上柜交易“点券成金”	88
1988年:	
万国拉开券商“激情岁月”序幕	92
1988年:	
首单当品竟是1 000米水管	98
1988年:	
再不成立 汇率就要飙了	102
1988年:	
首张借记卡让市民告别工资袋	106

中篇 扬帆启航 乘风破浪 1989~1998

1990年:	
股市行情首次用新闻纸传播	112
1990年:	
农行率先将分行落户浦东	118

1990年:

上海证券交易所敲响第一锣

120

1990年:

“红马甲”成为炙手可热的职业

124

1990年:

人行上海老行长讲述往事

128

1991年:

市长拍板 招行入沪选址浦东

132

1992年:

B股开启证券市场国际化大门

136

1992年:

认购证造就股市第一代大户

140

1992年:

拍卖第一槌从12个拷机号响起

144

1992年:

公积金贷款圆了上海市民住房梦

148

1992年:

豫园扯下“万国旗”重组变身

152

1992年:

9人看书1周 谋划期货市场

158

1992年:

异想天开把配股权拿来买卖

162

1992年:

拿着“680” 散户蜂拥去炒股

166

1992年:

外资保险进入引发“鲶鱼效应”

170

1992年:

红筹热当记百富勤一功

174

1992年:

自律组织助力金融中心建设

178

1992年:

副市长挂帅下海拓荒创投业

182

1993年:

浦发银行差点叫“东方银行”

186

1993年:	
海通引领本地券商出沪	190
1993年:	
上海石化探路国企海外上市	194
1993年:	
“宝延风波”打响收购第一枪	200
1993年:	
当年推出国债期货是个创举	204
1993年:	
首只私募股权投资基金在港上市	210
1993年:	
可以到银行合法“炒汇”了	216
1994年:	
产权交易所 企业并购的“红娘”	220
1994年:	
平安保险产寿分家赢先机	224
1994年:	
钱龙第一次绘出股市“乾坤”	228
1995年:	
99家城信社改制成上海银行	232
1996年:	
同业拆借打破资金调配“大锅饭”	236
1996年:	
59位股东创建首家民营银行	240
1996年:	
钞票在自助银行里哗哗吐出来	244
1998年:	
首只公募封基 20 亿份额被疯抢	248
1998年:	
网银首单买回 300 元光碟	252
1998年:	
深发展立足上海“二次创业”	256
1998年:	
领退休金不用再跑单位了	260

1998年:

出租车司机成首名车贷客户 264

1998年:

小小念头催生职业险市场 268

下篇 再创伟业 继往开来 1999~2008

1999年:

统一监管为证券市场保驾护航 274

1999年:

办理银行业务 打个电话搞定 280

1999年:

投连险曲线进军证券市场 284

2000年:

让文物开始述说金融史 288

2000年:

保监会监管职能首次落地 292

2000年:

市民迈出“信用人生”第一步 298

2000年:

投保人总算有了“代言人” 302

2000年:

首家票据专营机构在上海成立 306

2001年:

PT水仙黯然离开股市 310

2001年:

“大自然”一上市就自然涨停 313

2001年:

通宵排队 争购首只开放式基金 316

2002年:

信托首单入选大世界基尼斯之最 320

2002年:

首个合资基金“拍拖”了8年 324

2002年:

戴相龙为黄金交易第一单签名 328

2003年:	
QFII第一次出手就买牛股	334
2003年:	
上海银监局挂牌 分业监管开始成型	338
2004年:	
早期发行理财产品惹争议	342
2004年:	
内地首家汽车金融公司面世	346
2004年:	
清算中心试运营6年才拿到“准生证”	350
2004年:	
首家农保公司为农业护航	354
2004年:	
银行全程监管二手房资金	358
2005年:	
保险资金闪电入市投下第一单	362
2005年:	
银行间贷款因转让活了起来	366
2005年:	
紫江企业拉开上海股改序幕	370
2005年:	
农商行24小时拿到开业批文	374
2005年:	
上海首家货币经纪公司诞生	378
2007年:	
中行率先打开内地私人银行大门	382
2007年:	
最老外资行——渣打获“中国身份证”	386
2007年:	
汇丰银行最早一批开展人民币业务	390
2007年:	
市民能把钱存进外资银行了	394
2007年:	
外地城商行首次杀入上海滩	398

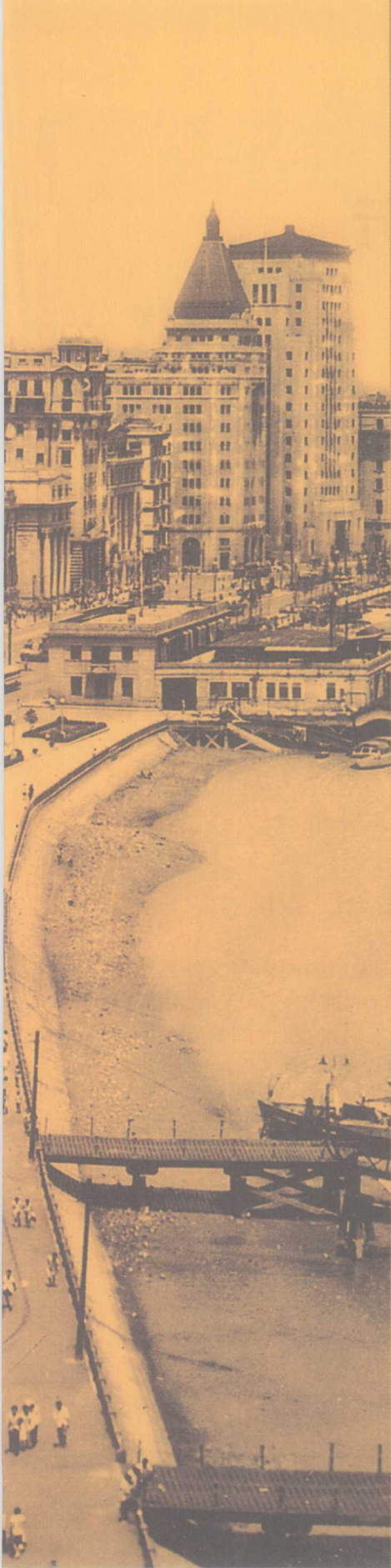
2007 年:	
恒生银行在沪网点数量称雄外资行	402
2007 年:	
首个金融仲裁院化解金融纠纷	406
2008 年:	
百年邮储变身银行服务三农	410
2008 年:	
火灾险 金融工具参与社会管理	414
2008 年:	
首笔小额贷款盘活一家企业	418
2008 年:	
大都市上海也要办村镇银行	422
 后记	 426

改革破冰

奋勇前行

上篇

1978~1988



1979年：

银行业改革第一步始于农行

■ 薄继东

见证时刻：1979年2月23日

见证人物：时任人行上海市分行行长龚造成、时任农行上海市分行副行长周鸿杰、金融研究室主任吴康年、五角场支行行长陈肇铭

见证地点：上海市中山东一路23号10楼

1979年，第一家专业银行农行上海市分行，就是从上海市中山东一路23号（其后成为中国银行的营业网点）——当时人行的办公地分离出来的。



1979年，正值改革开放之初，人们对金融体系的改革方向还处于探索阶段，专业银行便是那个刚刚走出计划经济体制时代的产物。第三次“重生”的中国农业银行作为内地第一家专业银行，迈出了银行业改革的第一步。

伴随着金融体系改革的进一步深化，专业银行的职能被弱化，各大银行之间的业务交叉，国家专业银行逐渐向国有商业银行发展过渡。农行，尤其是在大城市的农行，借机把工作重点移向了城市经济，并在工、农、中、建四大专业银行中率先开始转型，走上了综合化经营的道路。后来形成的以工、农、中、建四大国有商业银行为主体的银行业格局，便始于那个年代。

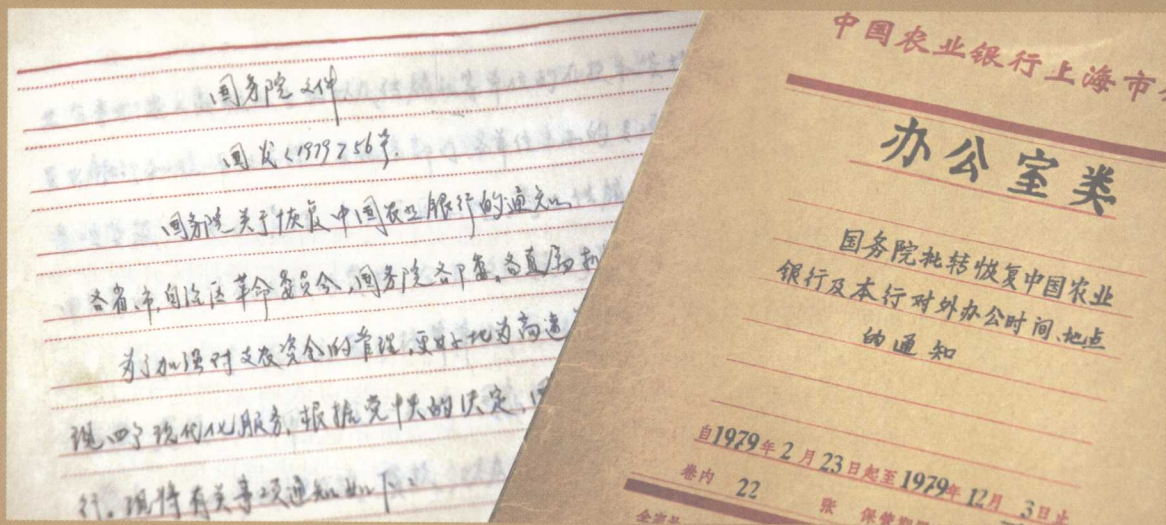
为了“支农” 第三次获“重生”

1979年2月23日，国务院以国发〔1979〕56号文件发出了《国务院关于恢复中国农业银行的通知》。4天后，中国人民银行（简称“人行”）发出《关于贯彻执行〈国务院关于恢复中国农业银行的通知〉加强农村金融工作的意见》。此举标志着农行的第三次“重生”。

资料显示，从最早的中国农业合作银行算起，中国农业银行（简称“农行”）的诞生可追溯到1951年8月，在1979年前被撤销过三次，“重生”过两次。

农行的第三次恢复，源于时任国务院副总理的李先念于1978年7月22日在全国农田基本建设会议上的一次讲话：“加强农业信贷，大力办好农业信贷，这是增加农业资金的另一重要途径。我们考虑恢复农业银行，以便更好地管理和运用农业贷款支援农业建设。”

国发〔1979〕56号文件明确规定：“中国农业银行作为



国务院的一个直属机构，由中国人民银行代管。主要任务是：统一管理支农资金，集中办理农村信贷，领导农村信用合作社，发展农村金融事业。”

作为我国第一家专业银行，农行最初的经营范围被框定在“支农”方面，但是伴随着1984年和1985年中共中央、国务院两个“1号文件”的出台，农行走出了“支农”的单一业务模式，将触角伸向了城镇，由此奠定了四大国有商业银行并存的格局。根据时任农行上海市分行金融研究室主任吴康年回忆，1979年6月1日农行上海市分行正式登报对外宣布成立。

龚造成定名叫“五角场支行”

吴康年从人行被调到农行，并参与了农行上海市分行的筹建工作。据他介绍，最初的农行全部面向农村，在上海市区仅有一个领导机构。由于需要挤公交车跑郊区，人行从农村金融业务处、会计处、办公室和工商信贷处抽调人员时特别注意挑选青年人。

周鸿杰讲述了一段农行“进城”的故事。农行第四次从人行分离出来后，上海最初达成的默契是“人(行)不下乡、农(行)不进城”，两行分工明确；1984年中国工商银行(简称“工行”)成立后，继承为“工(行)不下乡、农(行)不进城”。

然而，随着经济的发展和上海城区的扩大，大批上海郊县原有的农村地区变成了市区，“工不下乡、农不进城”的规矩逐渐被打破。周鸿杰介绍说，人行上海市分行前行长龚造成相当开明，主张打破各家银行自扫门前雪的格局。

一个典型的例子是五角场。该地区本是上海市宝山县的五角场镇，后来变成了上海市杨浦区的五角场镇。当时的农行上海市分行行长林中杰找到龚造成，说想在上海市区设立第一个网点，地址选在五角

农行上海市分行保存的这个黄色文件袋里，装的是1979年2月23日国务院签发的农行第三次“重生证”，它的重要性绝不亚于其他银行的“准生证”。

场。当时农行报材料打算叫“杨浦支行”，龚浩成建议叫“五角场支行”。为什么呢？要是叫“杨浦支行”，好像就只能在杨浦区开展业务；而叫“五角场支行”，范围就大多了。

时任农行上海市分行五角场支行行长陈肇铭回忆说，当时各银行业务按行业条块分割，相互不交叉，农行主要以农科系统为主，在上海的业务范围局限在市郊10个县。随着靠近市区的10个镇被划进市区，五角场支行率先打破了“农不进城”的格局，并对发展区域经济起到了不可忽视的支持作用。

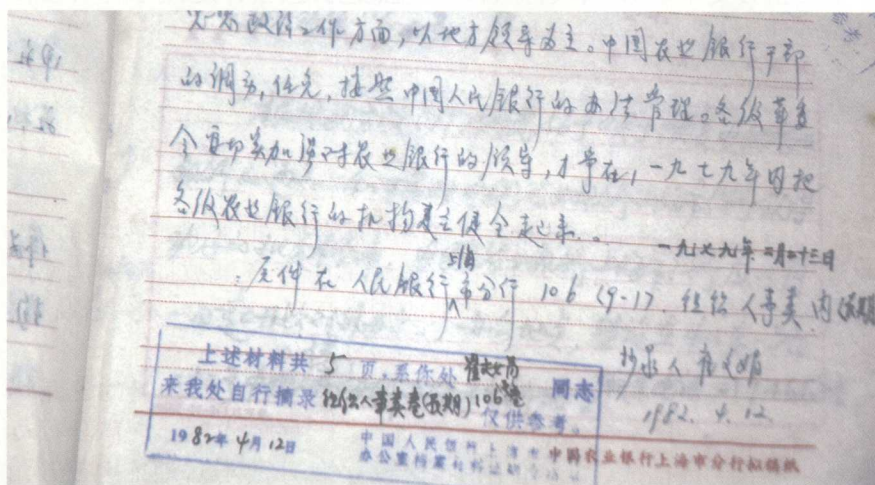
改革渐深化 打破“条块分割”

昔日专业银行的称呼和“工不下乡、农不进城”的城乡分割规定，都是特定历史时期的产物。改革开放是一步一步深化的，人们的思想观念也是一点一点解放的。

专业银行作为一种过渡时期的产物，虽然维系的时间较短，但它是银行体系改革的第一步，也是四大国有商业银行的基础。农行上海市分行在打破“工不下乡、农不进城”旧观念的同时，也推动了整个银行体系走出条块分割模式的进程。

正如陈肇铭所描绘的那样，在农行的推动下，才有了后来“农行进城、工行下乡、建行破墙、中行上岸”的格局，也才有了四大专业银行向四大国有商业银行的演变和转型。我国金融市场改革开放进展到今天，曾有过农行浓重的一笔。

从五角场支行“进城”开始，多年来农行上海市分行取得了长足的发展。当初敢为天下先的拓荒者们表现出了非凡的胆识和气魄，从某



保存在农行上海市分行档案袋里的是手工抄录的文件。

种意义上讲,他们成就的不仅仅是一个农行。

“四起三落”尽显农行曲折发展路

农行的发展经历了“四起三落”的变迁。第一次,农行的前身即中国农业合作银行,是为适应土地改革和农村经济不断发展的需要,在1951年8月10日成立的。可不到1年时间,在“三反”运动后期被人行“精简”撤销了。

第二次,国务院于1955年3月1日批准成立农行。但是,人行和农行两行的并存当时出现了一些问题。1957年4月12日,国务院作出了撤销农行的决定。

第三次,全国人大常委会于1963年11月9日批准成立农行,于1963年11月12日正式宣布成立。之后又因各种原因,在1965年11月3日被中央撤销。

1979年2月23日,国务院发出《关于恢复中国农业银行的通知》。从此,农行进入了一个崭新的发展时期。农行作为国家专业银行,在支持农业生产、发展乡镇企业、促进农村商品流通和领导农村信用社等各个方面作出了贡献。

1993年12月,国务院颁布了《关于金融体制改革的决定》,标志着国家专业银行开始向国有商业银行转变。随后,农行经历了“一分一脱一剥”的重大改革。1994年4月,中国农业发展银行正式组建;1996年8月,中国农村信用社与农行脱钩;1999年7月,长城资产管理公司接纳了农行的不良资产;2007年,农行开始推进股份制改革;2009年1月16日,中国农业银行股份有限公司正式成立。作为四大专业银行中最后一家改制的国有银行,中国农业银行股份有限公司的成立标志着中国国有银行股份制改革顺利收官。