

·深入学习实践科学发展观活动成果系列丛书·

深入学习实践科学发展观 开创银行业监管工作 新局面

刘明康 主编

 人民出版社

·深入学习实践科学发展观活动成果系列丛书·

深入学习实践科学发展观 开创银行业监管工作 新局面

刘明康 主编

 人民出版社

策划编辑:李春生 吴焰东

封面设计:肖 辉

图书在版编目(CIP)数据

深入学习实践科学发展观 开创银行业监管工作新局面/刘明康 主编.

—北京:人民出版社,2009.6

ISBN 978-7-01-008016-1

I. 深… II. 刘… III. 银行监督—中国—文集

IV. F832.1-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 105637 号

深入学习实践科学发展观 开创银行业监管工作新局面

SHENRU XUEXI SHIJIAN KEXUE FAZHANGUAN
KAICHUANG YINHANGYE JIANGUAN GONGZUO XIN JUMIAN

刘明康 主编

人民出版社 出版发行
(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

涿州市星河印刷有限公司印刷 新华书店经销

2009 年 6 月第 1 版 2009 年 6 月北京第 1 次印刷

开本:710 毫米×1000 毫米 1/16 印张:34

字数:436 千字 印数:0,001-5,000 册

ISBN 978-7-01-008016-1 定价:68.00 元

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 号
人民东方图书销售中心 电话 (010)65250042 65289539

前 言

科学发展观是以胡锦涛同志为总书记的党中央深刻总结我国发展实践,准确把握形势,坚持解放思想、实事求是、与时俱进,大力推进党的理论创新取得的重要成果,是马克思主义关于发展的世界观和方法论的集中体现,是同马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”重要思想既一脉相承又与时俱进的科学理论,是我国经济社会发展的重要指导方针,是发展中国特色社会主义必须坚持和贯彻的重大战略思想。全党深入学习实践科学发展观活动,是贯彻落实十七大精神,在新的历史起点上发展中国特色社会主义的重大战略部署。

中国银监会作为第一批开展深入学习实践科学发展观活动的单位,按照中央统一部署,在中央深入学习实践科学发展观工作领导小组的指导下,高度重视、精心组织,以“提高监管有效性,促进国民经济全面协调可持续发展”为载体,紧密结合当前经济金融形势,突出实践特色和实效,认真开展了深入学习实践科学发展观活动,并取得预期成效。一是进一步加深了对科学发展观的理解和认识,增强了贯彻落实科学发展观的自觉性、坚定性。二是进一步激发了领导干部和广大党员干部的工作热情,促进了银行业监管工作的科学发展。三是进一步理清了工作思路,确保中央关于“保增长、促内需、调结构”各项措施的落实。四是初步解决了一些影响和制约科学发展的突出问题,推进了体制机制创新。特别是面对全球金融危机冲击和国内经济下行风险,银监会始终坚持在科学发展观的指引下,加强审

慎监管和逆周期监管,加强形势研判和调研分析,促进我国银行业在全球金融危机中做到了独树一帜,主要业绩指标名列前茅,同时贯彻落实“国十条”、“金九条”,围绕“保增长、促内需、调结构”,制定实施了一系列提振经济的政策措施,取得积极效果。

为认真总结学习实践活动成果,推动银监会持续深入地贯彻落实科学发展观,我们编辑了《深入学习实践科学发展观 开创银行业监管工作新局面》一书。本书较全面地展示了银监会学习实践活动情况,总结了经验和成效,分析了形势和面临的挑战,提出了整改意见和措施。主体内容分为四个部分:一是“综合性报告”,按照时间顺序收录了银监会学习实践活动相关综合性文稿。二是“领导重要讲话及报告”,收录了银监会领导有关银行业发展成就、银监会贯彻落实中央重大决策、与有关部委交流、对系统进行工作指导等方面的有关文稿。考虑到银监会从成立以来,对科学发展观的认识和实践一直十分深刻、自觉和坚定,为全面反映银监会学习实践成效,将会党委领导两篇前期署名文章一并收入。三是“专题调研”,收录了银监会党委委员在学习实践活动过程中撰写的调研报告,以及各银监局主要负责同志、银监会机关部分部门主要负责同志在学习实践活动过程中撰写的调研报告或分析文章。四是“重要体制机制建设”,收录了银监会在学习实践活动期间重要体制机制方面的创新成果。

学习实践科学发展观是一项需要长期坚持的工作,特别是这次学习实践活动中提出的很多体制、机制建设方面的任务,还需要在今后的工作中抓好落实。银监会将在党中央正确领导下,更加坚定地把学习实践科学发展观贯彻到银行业监管工作当中,更加自觉地把科学发展观指导银行业改革发展,扎实工作,锐意进取,不断开创我国银行业监管工作的新局面,为夺取全面建设小康社会新胜利做出新贡献!

目 录

一、综合性报告

继续解放思想 坚持改革开放 做科学发展观的忠实实践者
和执行者

——银监会系统深入学习实践科学发展观活动专题辅导报告

..... 中国银监会党委书记、主席 刘明康 3

关于贯彻落实科学发展观情况的分析检查报告

..... 中共银监会党委 26

深入学习实践科学发展观活动整改落实方案

..... 中共银监会党委 43

关于深入学习实践科学发展观活动总结的报告 55

二、领导重要讲话及报告

· 银行业发展成就 ·

在国务院新闻办新闻发布会上的讲话

..... 中国银监会党委书记、主席 刘明康 73

坚定推进改革开放 再书发展新篇章

——在中国银行业改革开放三十周年纪念大会上的讲话

..... 中国银监会党委书记、主席 刘明康 77

关于我国商业银行与全球银行业总体绩效情况的报告 89

· 银监会贯彻落实中央重大决策 ·

坚定信心 科学监管 迎难而上 促进银行体系稳定和经济平稳较快发展

——在银监会 2009 年度工作会议上的讲话

..... 中国银监会党委书记、主席 刘明康 92

· 部委交流 ·

在中央国家机关工委“突出实践特色 做好整改工作”座谈会

上的发言提纲 中国银监会党委书记、主席 刘明康 112

当前经济金融形势

——在中组部的报告(根据录音整理)

..... 中国银监会党委书记、主席 刘明康 118

· 工作指导 ·

在广东调研时的讲话(摘要)

..... 中国银监会党委书记、主席 刘明康 135

刘明康主席在银行监管一部调研时的讲话(摘要) 144

刘明康主席在创新部调研时的讲话(摘要) 148

· 前期文章 ·

以科学发展观统领全局 进一步推进中国银行业稳健发展

——2005 年 10 月《求是》杂志署名文章

..... 中国银监会党委书记、主席 刘明康 151

以科学发展观为指导 增强银行业监管能力

——2006 年 5 月《党建研究》杂志署名文章

..... 中国银监会党委书记、主席 刘明康 162

三、专题调研

· 银监会领导调研考察报告 ·

关于山东金融服务的调研报告

..... 中国银监会党委书记、主席 刘明康 173

关于农村信用社改革发展问题的调研报告

..... 中国银监会党委副书记、副主席 蒋定之 179

关于当前大型银行监管工作若干问题的调研报告

..... 中国银监会党委副书记、副主席 蒋定之 188

关于赴湖南调研的情况报告

..... 中国银监会党委委员、副主席 蔡鄂生 201

关于赴云南调研的情况报告

..... 中国银监会党委委员、副主席 蔡鄂生 204

强化自主创新 创建银行业信息科技建设与安全运行新

局面 中国银监会党委委员、副主席 郭利根 206

深入学习实践科学发展观 以科技创新提升监管实效

..... 中国银监会党委委员、副主席 郭利根 216

以科学发展观为指导 充分发挥纪检监察监督保障作用

促进提高银行业监管有效性

..... 中国银监会党委委员、纪委书记 王华庆 225

坚持金融创新与金融监管并行不悖

——关于当前商业银行金融创新与监管的调研报告

..... 中国银监会党委委员、纪委书记 王华庆 237

关于赴辽宁调研的情况报告

..... 中国银监会党委委员、副主席 王兆星 248

关于赴苏州调研小企业融资情况的报告

..... 中国银监会党委委员、副主席 王兆星 253

· 部门调研报告或研究文章 ·

中美金融监管之比较

——从美国金融危机谈起 ... 中国银监会办公厅主任 廖 岷 259

银监会履职问责制科学发展的若干思考

——学习实践科学发展观调研报告

..... 中国银监会政策法规部主任 黄 毅 268

关于大型银行绩效考核 落实科学发展观情况的调研	
报告	中国银监会银行监管一部主任 杨家才 277
关于加强股份制商业银行集团客户授信风险管理的调研	
报告	中国银监会银行监管二部主任 楼文龙 284
以人为本 改进贫困地区农村金融服务	
.....	中国银监会银行监管四部主任 邓红国 293
当前形势下汽车金融公司业务发展面临的主要问题和	
应对措施	
.....	中国银监会非银行金融机构监管部主任 柯卡生 302
深入贯彻学习科学发展观 全面推进农村信用社改革	
发展工作	
.....	中国银监会合作金融机构监管部主任 臧景范 309
从基层银行业发展看我国金融创新业务的发展与监管	
.....	中国银监会业务创新监管协作部主任 李伏安 318
学习实践科学发展观 进一步提高数据信息流程管理的	
有效性	中国银监会统计部主任 刘春航 325
国内大型银行新资本协议实施准备情况的调研报告	
.....	中国银监会国际部主任 韩明智 331
以科学发展观为指导 增强信访核查和案件调查能力	
为提高监管有效性提供保障	
.....	中国银监会纪委副书记、监察局局长 官 杰 341
· 银监局调研报告 ·	
关于北京市郊区县涉农不良贷款情况的调查报告(摘要)	
.....	北京银监局党委书记、局长 刘宝凤 350
金融危机的监管反思与借鉴(摘要)	
.....	天津银监局党委书记、局长 王进诚 354
坚持以人为本 持续提升监管有效性(摘要)	
.....	河北银监局党委书记、局长 郭锦洲 358

银行业要在促进节能减排、推动科学发展中有所作为(摘要)	
..... 山西银监局党委书记、局长 邓智毅	362
关于内蒙古新型农村金融机构试点情况的报告(摘要)	
..... 内蒙古银监局局长 薛纪宁	366
关于推动银行业支持县域经济发展的几点建议(摘要)	
..... 辽宁银监局党委书记、局长 李 林	370
进一步解放思想 科学监管 指导深入推进农村信用社	
改革发展(摘要)..... 吉林银监局党委书记、局长 高 飞	374
贯彻落实科学发展观 加强科学监管能力建设 切实提高	
监管有效性(摘要)	
..... 黑龙江银监局党委书记、局长 牛成立	378
进一步指导上海市银行同业公会在促进银行业发展和国际	
金融中心建设中发挥积极作用(摘要)	
..... 上海银监局党委书记、局长 阎庆民	382
对当前中国经济形势预测的简要回答(摘要)	
..... 江苏银监局党委书记、局长 于学军	386
银行业在推动欠发达地区科学发展方面大有可为(摘要)	
——浙江银监局对丽水银行业支持地方经济发展现状的	
调查与思考..... 浙江银监局党委书记、局长 杨小革	389
安徽农村银行业改革发展的调查与思考(摘要)	
..... 安徽银监局党委书记、局长 余龙武	393
对当前形势下福建银行业运行与监管工作热点难点问题的	
几点思考(摘要)..... 福建银监局党委书记、局长 王晓辉	397
对创新农村金融产品服务 满足多元化融资需求的调查与	
思考(摘要)..... 江西银监局党委书记、局长 肖玉淮	401
贯彻落实科学发展观要认真做到“三个坚定不移”(摘要)	
..... 山东银监局党委书记、局长 周忠明	405

经济金融协调发展问题研究(摘要)

——河南与十省经济金融发展的协调性比较分析

..... 河南银监局党委书记、局长 支德勤 409

对邮政储蓄银行存在问题及改进的建议(摘要)

..... 湖北银监局党委书记、局长 李怀珍 414

关于加强银行业监管有效性建设的思考(摘要)

..... 湖南银监局党委书记、局长 施爱平 419

认清形势 坚定信心 克难奋进 促进广东银行业可持续

发展(摘要) 广东银监局党委书记、局长 刘福寿 423

新形势下金融支持北部湾区域经济发展的思考(摘要)

..... 广西银监局党委书记、局长 熊良俊 427

监管流程的完善和调整(摘要)

..... 海南银监局党委书记、局长 贾晓峰 431

以科学发展观为指导 推进绿色信贷工作(摘要)

——重庆绿色信贷调查与思考

..... 重庆银监局党委书记、局长 肖远企 435

关于当前四川银行监管中五大问题的思考(摘要)

..... 四川银监局党委书记、局长 王筠权 439

全面落实科学发展观 着力构建贵州和谐金融生态环境

(摘要) 贵州银监局党委书记、局长 王岩岫 444

认真贯彻落实党的十七届三中全会精神 为云南农村经济

发展提供有力的金融保障(摘要)

..... 云南银监局党委书记、局长 李保上 449

促进西藏经济金融可持续发展的思考(摘要)

..... 西藏银监局党委书记、局长 廖平之 453

积极探索农村金融科学发展之路(摘要)

..... 陕西银监局党委书记、局长 李建华 457

加强领导 贴近监管 抓住内涵 把握过程(摘要)	
——对深化学习型队伍建设有关问题的认识与体会	
..... 甘肃银监局党委书记、局长 席前进	461
以科学发展观指导农村资金互助社可持续发展(摘要)	
——关于乐都县雨润镇兴乐农村资金互助社的调研报告	
..... 青海银监局党委书记、局长 安 宁	465
宁夏银行业金融机构支持“三农”发展的现状、问题和对策	
(摘要)	宁夏银监局党委书记、局长 沈晓明 469
对当前经济环境下新疆上市公司经营及金融服务情况的	
调查(摘要)	新疆银监局党委书记、局长 高 骏 474
关于大连银监局干部职工思想状况的调查报告(摘要)	
..... 大连银监局党委书记、局长 原 飞	478
股份制银行分支机构绩效考核研究(摘要)	
..... 宁波银监局党委书记、局长 凌 敢	483
当前形势下银行业“保增长”与“防风险”的思考(摘要)	
..... 厦门银监局党委书记、局长 马忠富	487
当前形势下引领银行业科学发展的思考(摘要)	
..... 青岛银监局党委书记、局长 陈育林	491
金融危机背景下的监管工作思考(摘要)	
..... 深圳银监局党委书记、局长 刘 元	495

四、重要体制机制建设

中国银监会关于当前调整部分信贷监管政策 促进经济	
稳健发展的通知(银监发〔2009〕3号)	501
中国银监会关于印发《商业银行并购贷款风险管理指引》	
的通知(银监发〔2008〕84号)	507
中国银监会关于银行建立小企业金融服务专营机构的指导	
意见(银监发〔2008〕82号)	516

中国人民银行 银监会关于汶川地震灾前贷款因灾延期 偿还有关政策的通知(银发〔2008〕392号)	519
中国银监会关于进一步加强银行卡服务和管理有关问题的 通知(银监发〔2009〕17号)	522
中国银监会办公厅关于银行业金融机构与担保公司开展 合作有关问题的通知(银监办发〔2009〕57号)	525
中国银监会办公厅关于创新小企业流动资金贷款还款方式 的通知(银监办发〔2009〕46号)	527
中国人民银行 中国银行业监督管理委员会关于建立 《境内大中小型企业贷款专项统计制度》的通知 (银发〔2009〕35号)	529
中国银行业监督管理委员会关于修改《信托公司集合资金 信托计划管理办法》的决定(银监会令〔2009〕1号)	531
后 记	533

一、综合性报告

继续解放思想 坚持改革开放 做科学发展观的忠实实践者和执行者

——银监会系统深入学习实践科学发展观活动
专题辅导报告

中国银监会党委书记、主席 刘明康

(2008 年 11 月 7 日)

同志们：

按照银监会深入开展学习实践科学发展观活动的安排，今天由我给大家做一次辅导，主要是和同志们交流一下前一段学习调研的一些体会。下面，我谈三个问题。

一、科学发展观是马克思主义中国化的最新 理论成果，是发展中国特色社会主义必须 坚持和贯彻的重大战略思想

在 2003 年 10 月党的十六届三中全会上，以胡锦涛同志为总书记的党中央郑重提出了科学发展观的重大思想，强调“坚持以人为本、全面协调可持续的发展观，促进经济社会和人的全面发展”。这一科学发展观，指出了我国在新世纪新阶段要发展什么、为什么发展和怎样发展的重大问题。这次学习实践科学发展观活动，我认为，目的在于加深对科学发展观的理解，以此来武装头脑、统一思想、推动

工作,争做科学发展观的忠实实践者和执行者。在思想认识上,我觉得关键是把握三点,即必要性、紧迫性和针对性。

(一)把握我国实现社会主义现代化的历史进程,认识学习实践科学发展观的必要性

2008 年是改革开放 30 周年,2009 年是建国 60 周年。新中国成立特别是改革开放以来,我国取得了举世瞩目的发展成就。最显著的,一是经济社会发展迈上了大台阶;二是综合国力和国际影响力得到了大提升;三是人民消费水平和生活质量得到大改善;四是发展的体制机制发生了大变化。请对比看一下,我们这样一个 13 亿人口的发展中大国,一个社会主义后现代化国家,在改革开放的推动下,保持了世界近代以来大国发展历史上从未有过的持续 30 年年均近 10% 的高速发展(日本、韩国经济起飞阶段年均增长为 9.2% 和 8.5%)。30 年来,中国 GDP 居世界的位次由第十位跃升到第四位,仅次于美国、日本和德国。人均国民总收入由 190 美元上升至 2360 美元,由低收入国家跃升到世界中等偏下收入国家行列。人们收入增长突出地反映在储蓄存款的变化和消费品档次升级换代,城乡居民储蓄存款目前已超过 20.8 万亿元,对消费品的购买已从改革开放前的百元级“老三件”(自行车、手表、缝纫机),20 世纪 80 年代千元级的“新三件”(电视机、洗衣机、电冰箱),到 90 年代万元级的电脑、小汽车、商品房。通过改革开放,贫困人口从 4.9 亿下降到 8800 万,数以亿计的长期束缚在有限土地上的农村劳动人口转入非农产业,数以百万计拥有自主产权的工商企业蓬勃发展起来,还有累计 120 万人的出国留学生,每年三四万人的出国旅游大军,数以亿计的网民和手机用户,巨大的市场潜力成为全球经济“引擎”。

这些表明,我国成功地实现了由弱到强、由温饱到小康,进而总体小康的历史性跨越,现代化建设“三步走”战略目标的前两步已如期实现,发展已经站在了一个新的历史起点上。在党的十七大报告中,胡锦涛总书记对此进行了全面深刻阐述,充满了辩证思维和实事