



中国个人金融年鉴

CHINA PERSONAL FINANCE ALMANAC

(2003~2005)

主 编：阎庆民 南京明

西苑出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国个人金融年鉴. 2003~2005/阎庆民,南京明主编.
—北京:西苑出版社,2005.8
ISBN7-80210-079-8

I.中... II.①阎...②南... III.金融—中国—年鉴—
2003~2005 IV.F832-54

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 100163 号

中国个人金融年鉴(2003~2005)

主 编 阎庆民 南京明
出版发行 西苑出版社
通讯地址 北京市海淀区阜石路 15 号 邮政编码 100039
电话 010-88229240 传真 010-68211389
网 址 www.xycbs.com E-mail cpfapublishing@126.com
印 刷 北京振兴源印务有限公司
经 销 全国新华书店
开 本 889mm×1194mm 1/16
字 数 1500 千 印 张 42.75
版 次 2005 年 10 月北京第 1 版
印 次 2005 年 10 月北京第 1 次印刷
书 号 ISBN 7-80210-079-8/F·03
定 价 299.00 元

(凡西苑版图书如有缺漏页、残破等质量问题,本社邮购部负责调换)

版权所有 翻印必究

《中国个人金融年鉴》编辑委员会

顾 问：张福荣 杨 琨 华庆山 陈佐夫
钱文挥 曹 彤 李国鹏 马蔚华
唐志宏 邱兆祥 汪同三

主 编：阎庆民 南京明

副主编：陈晓燕 朱卫国 岳 毅 许会斌
黄祖林 李 欣 刘建军 孙家春
王绍文

编 委：王大庆 赖秀福 朱 勇 黄润中
陈有棠 黄 兵 鲁 森 张 琦
周艳杰 韩 非 邱 洪 杨 爽
李雅璋 李 岷 翟明姝 付 欣
陈宪平 刘立志 章贤伟 盛中超
崔进才 王洪波 迟 松 陈树军

《中国个人金融年鉴》编辑部

编辑部主任：姚继荣 张利华

编辑部副主任：刘庆祥

责任编辑：张利华

编 辑：徐才勇 刘习敏 文 达
王 林 李 强 陈国盛

《中国个人金融年鉴·中国工商银行个人金融》编辑委员会

主 编:张福荣

副主编:易会满 陈晓燕 惠 平 白 涛 赵 鹏

吴宏波 李志诚 陈 刚 王金山 田大章

李 明 李慧芳 覃才广 刘卫星 谢少波

岳万国 马玉贤 相稳成 夏侯静波 许海

李 平 袁 萍 娜日苏 尚 军 邵苏江

编 委:李雅璋 刘 华 肖北溟 王 烜

肖冰东 刘业伟 李 岷 张 燕

《中国个人金融年鉴·中国农业银行个人金融》编辑委员会

主 编:朱卫国

副主编:张 影 周宏亮

编 委:崔一萍 李国峰 徐焕龙 印金强 曹继维

翟明珠 王丽华 王 彤 陈 航 李树丰

卢 英 李明珠 张智君 阎玉昆 谭家祥

丁加林 孙文文 徐根青 叶林国 黄国政

沈明池 王迪永 王新华 李松龄 程春峰

李 翔 莫丹蔚 周 华 梁 俊 罗文耀

蔡 红 徐永静 马皖寅 吕发昌 卢宗平

杨新安 王 飞 赖延龄 顾宏亮 董建新

栾世生 万瑞俊 陆建范 侯世泽 胡筱军

撰稿人:李莺歌 常 戈 杨 锐 周坤轮 陈 溪

王 超 金 鑫 王胜宏 陆益美 吴 双

宋衍琪 佟春雨 韩 雪 石 涛

《中国个人金融年鉴·中国银行个人金融》编辑委员会

主 编：岳 毅

编 委：(以姓氏笔画为序)

仇万强	付 欣	叶新阶	龙益红
宁效云	刘 波	刘福贵	张晓宇
郝宝山	殷虎平	蒋 玲	曾伯超

《中国个人金融年鉴·中国建设银行个人金融》编辑委员会

主 编：许会斌

副主编：苏 克 孙志晨 赵观甫 王 毅
杨 刚 马梅琴

编 委：陈宪平 齐迪清 赵晓桥 虞菊华
刘 涛 韩 锐 张继波 梅雨方
格 根 崔殿满 张 敏 柯金水
沈跃骅 刘军丰

《中国个人金融年鉴·交通银行个人金融》编辑委员会

主 编：黄祖林

副主编：刘立志 章贤伟

编 委：刘建军 陆 涛 王景洲 张常胜
杨旭东 马爱平 姜 明 姜黎华
张国明 王跃武 喻 骏 桂泽发
朱曼莉 才新辉 李 惠 崔国耘
袁文霞 陈长真 李 俊 谭 辉
黄金文 王春旺 田耕宇 张二男
杨世森 钱陈慧 全 虹 叶 炜
陈春晖

《中国个人金融年鉴·中信实业银行个人金融》编辑委员会

主 编：李 欣

副主编：崔进才

编 委：王洪波 迟 松
陈树军

《中国个人金融年鉴·华夏银行个人金融》编辑委员会

主 编:孙家春

副主编:陈志宁 宋晓波

编 委:杨传凤 朱良贵 李郁林 曹 瀛
刘淑芳 卢小群 陈朝华 杨 敏
任 健 徐 莹 赵 杰 钟 雨
贺 昱 张学禄 邵红旗 朱祝平
杨世雄 吴松风 邵 平 孙庭武
李永平 杨晓东

《中国个人金融年鉴·招商银行个人金融》编辑委员会

主 编:刘建军

副主编:戴 兵 严学旺

编 委:肖 玲 胡 滔 王宁桥 胡 季
牟 军 赵凤英 石征明 周 伟
公 力 陈朝生 黄 兵

撰稿人:黄 兵

编辑说明

2003~2005 版《中国个人金融年鉴》是集权威性、信息性和形象性为一体的个人金融年鉴的第二辑。通过金融机构个人金融文献资料和珍贵图片,全景展示了中国个人金融改革成就和发展前景。《中国个人金融年鉴》是由中国银行业监督管理委员会、主要商业银行等单位联合编撰。

2003~2005 版《中国个人金融年鉴》共约 180 万字。

2003~2005 版《中国个人金融年鉴》分设 12 个版块:

1. 图片资料——用摄影图片反映金融银行系统主要领导同志及个人金融部门负责人视察个人金融的重要活动;用摄影图片展示个人金融机构的形象及个人金融的新产品。

2. 专文特刊——专文刊载中国银行业监督管理委员会领导的重要讲话和权威文稿。

3. 金融文献——特别刊载主要商业银行总行领导的重要讲话、工作报告和研究文稿。

4. 金融论坛——刊载主要商业银行个人金融部门负责人同志及省市区金融机构主要负责人的讲话报告和研究文稿。

5. 大事简记——以大事记的形式记录 2003~2005 年主要商业银行个人金融工作中发生的重大事件。

6. 金融创新——记录主要商业银行个人金融市场的创新发展和介绍个人金融的新产品。

7. 投资理财——展示个人金融投资理财、房地产金融、汽车金融及其产品。

8. 法律法规——收录中国人民银行、相关部委、国家外汇管理局、中国银行业监督管理委员会、主要商业银行等单位发布的有关个人金融工作的法律法规。

9. 金融监管——介绍中国银行业监督管理委员会对个人金融业务的监督管理工作概况。

10. 金融先锋——展示主要商业银行、省市区分行个人金融的工作成就,展示“前沿”典型个人金融机构的风采。

11. 统计资料——以图表形式集中反映全国个人金融行业的主要经济金融指标和统计数据。

12. 附录——介绍了个人金融行业的技术比赛活动、学术活动、优质服务活动;收集了个人金融行业涌现出的先进集体和先进个人名单。

2003~2005 版《中国个人金融年鉴》中相关文稿、统计数据分别来源于中国银行业监督管理委员会、主要商业银行等。文稿顺序以各单位总会(行)提供的排列为准。特此说明。

中国个人金融年鉴

(2003~2005)

目 录

图片资料
编委名单
编辑说明

第一编 专文特刊

中国银行业监督管理委员会会领导关于金融经济的文献 (3)

第二编 金融文献

一、中国银监会银监二部领导关于金融经济的文献 (9)
二、中国工商银行总行领导关于金融经济的文献 (11)
三、中国农业银行总行领导关于金融经济的文献 (13)
四、中国银行总行领导关于金融经济的文献 (20)
五、中国建设银行总行领导关于金融经济的文献 (22)
六、交通银行总行领导关于金融经济的文献 (29)
七、招商银行总行领导关于金融经济的文献 (34)

第三编 金融论坛

一、全国个人金融论坛 (45)
 (一)中国工商银行总行个人金融论坛 (45)
 (二)中国农业银行总行个人金融论坛 (48)
 (三)中国银行总行个人金融论坛 (57)
 (四)中国建设银行总行个人金融论坛 (61)
 (五)交通银行总行个人金融论坛 (65)
 (六)华夏银行总行个人金融论坛 (72)
 (七)招商银行总行个人金融论坛 (75)
 (八)金融学术权威论坛 (78)
二、地方个人金融论坛 (86)
 (一)中国工商银行省市区分行

个人金融论坛 (86)
 (二)中国农业银行省市区分行
 个人金融论坛 (155)
 (三)中国银行省市区分行个人金融论坛 (255)
 (四)中国建设银行省市区分行
 个人金融论坛 (270)
 (五)交通银行省市区分行个人金融论坛 (280)

第四编 大事简记

一、中国工商银行个人金融大事简记 (297)
二、中国农业银行个人金融大事简记 (300)
三、中国银行个人金融大事简记 (301)
四、中国建设银行个人金融大事简记 (302)
五、交通银行个人金融大事简记 (305)
六、中信实业银行个人金融大事简记 (308)
七、华夏银行个人金融大事简记 (308)
八、招商银行个人金融大事简记 (309)

第五编 金融创新

一、中国工商银行个人金融市场的新发展 (313)
 (一)中国工商银行个人金融发展综述 (313)
 (二)中国工商银行个人金融新产品展示 (316)
二、中国农业银行个人金融市场的新发展 (320)
 (一)中国农业银行个人金融发展综述 (320)
 (二)中国农业银行个人金融新产品展示 (321)
三、中国银行个人金融市场的新发展 (323)
 (一)中国银行个人金融发展综述 (323)
 (二)中国银行个人金融新产品展示 (324)
四、中国建设银行个人金融市场的新发展 (326)
 (一)中国建设银行个人金融发展综述 (326)
 (二)中国建设银行个人金融新产品展示 (328)
五、交通银行个人金融市场的新发展 (330)
 (一)交通银行私人金融业务发展综述 (330)
 (二)交通银行个人金融新产品展示 (333)

六、中信实业银行个人金融市场的新发展	(335)
中信实业银行个人金融发展综述	(335)
七、招商银行个人金融市场的新发展	(336)
(一)招商银行个人金融发展综述	(336)
(二)招商银行个人金融新产品展示	(336)

第六编 投资理财

一、投资理财金融论坛	(341)
(一)中国工商银行投资理财金融论坛	(341)
(二)中国农业银行投资理财金融论坛	(343)
(三)中国建设银行投资理财金融论坛	(348)
(四)交通银行投资理财金融论坛	(353)
(五)中信实业银行投资理财金融论坛	(370)
(六)华夏银行投资理财金融论坛	(373)
(七)招商银行投资理财金融论坛	(375)
二、房地产与房地产金融发展论坛	(377)
(一)中国农业银行房地产金融发展论坛	(377)
(二)交通银行房地产金融发展论坛	(379)
三、汽车与汽车金融发展论坛	(387)
(一)中国农业银行汽车金融发展论坛	(387)
(二)中国建设银行汽车金融发展论坛	(389)
(三)交通银行汽车金融发展论坛	(394)
四、投资理财金融产品展示	(398)
(一)中国建设银行投资理财金融产品展示	(398)
(二)交通银行投资理财金融产品展示	(402)

第七编 法律法规

一、中国人民银行制定的个人金融规章制度	(409)
二、中国银行业监督管理委员会制定的 个人金融规章制度	(414)
三、国家外汇管理局制定的个人 金融规章制度	(421)
四、中国工商银行制定的个人金融规章制度	(426)
五、中国建设银行制定的个人金融规章制度	(439)
六、交通银行制定的个人金融规章制度	(443)

第八编 金融监管

一、全国国有商业银行监管综述	(457)
二、全国股份制商业银行监管综述	(458)

第九编 金融先锋

一、商业银行省市区分行个人金融发展概况	(463)
(一)中国工商银行省市区分行个人 金融发展概况	(463)
(二)中国农业银行省市区分行个人 金融发展概况	(487)
(三)中国建设银行省市区分行个人 金融发展概况	(532)
(四)交通银行省市区个人金融发展概况	(575)
二、全国著名个人金融机构形象展示	(589)
(一)中国工商银行典型个人金融 机构形象展示	(589)
(二)中国农业银行典型个人金融 机构形象展示	(613)
(三)中国建设银行典型个人金融 机构形象展示	(618)
(四)交通银行典型个人金融机构形象展示	(624)

第十编 统计资料

一、综合统计	(637)
2002~2004 年金融机构存贷款 利率调整表	(637)
二、商业银行个人金融统计	(638)
(一)中国工商银行个人金融业务统计	(638)
(二)中国农业银行个人金融业务统计	(645)
(三)中国建设银行个人金融业务统计	(646)
(四)招商银行个人金融业务统计	(649)
三、2004 年全国商业银行个人金融 机构排行榜	(653)
(一)中国工商银行储蓄机构排行榜	(653)
(二)中国农业银行储蓄机构排行榜	(654)
(三)中国银行储蓄机构排行榜	(655)
(四)中国建设银行储蓄机构排行榜	(656)

附 录

一、全国个人金融技术比赛活动	(659)
二、全国个人金融学术活动	(660)
三、全国个人金融优质服务	(663)
四、全国金融机构个人金融先进集体和个人	(665)

第一编

专文特刊

中国银行业监督管理委员会会领导关于金融经济的文献

以科学发展观为指导 做好中小商业银行监管工作

——唐双宁副主席在2004年全国中小商业银行监管工作会议上的讲话

银监会召开此次中小商业银行监管工作会议,主要是回顾去年的工作,总结中小商业银行监管工作的经验教训,反映基层监管工作的情况,部署今年的工作。这里,我主要讲以下几个问题:

一、充分肯定中小商业银行的监管工作

自去年4月28日银监会正式挂牌成立以来,我们一手抓组建工作,一手抓监管工作,取得了显著的效果,得到了社会的认可。从大的方面看,监管工作有三个亮点:

第一是监管力度加大,特别是在有效防范风险方面取得了很大进展。银监会成立之初,对各类监管对象整个的风险状况进行了全面评价,并以监管报告的形式向国务院做了报告,家宝、黄菊同志还专门听取了我们的汇报;同时,针对监管对象的不同情况,我们分别部署了对各类监管对象的监管工作,分别召开了国有独资商业银行、资产管理公司、股份制商业银行、城市商业银行、外资金融机构的监管工作会议,等等;前不久,又召开了城市信用社监管工作座谈会,明确了监管工作的政策、措施和要求;进一步深入研究和探讨了高风险金融机构的风险处置措施和工作目标。

为摸清中小商业银行的风险点,有的放矢地掌握化解风险工作的重点,采取有力的措施进行处置,银监会组织了针对贷款五级分类、非信贷资产和表外业务的三项检查,体现了监管的力度。

就中小商业银行监管工作而言,为确保中小商业银行长远健康发展,我们在采取风险防范与风险处置,运用多种方式降低不良贷款等治标手段的同时,更加注重督促中小商业银行完善公司治理结构和内控制度建设等治本措施的落实。为使上述指导思想落在实处,监管部门对股份制商业银行、城市商业银行、城市信用社等三类机构的风险状况以监管报告的形式,定期进行全面的评价和分析。同时,组织了旨在督促指导中小商业银行加强公司治理与内控制度建设的现场检查。其中,对光大银行、招商银行和天津市商业银行的现场检查,准备工作充分,检查过程细致,评价结论准确,工作质量较高,反映出监管部门的工作水准。在此基础上,我们制定了针对三类机构的2003~2005年防范风险的工作规划,以指导中小机构的化解风险工作。

上述一系列的工作安排,为2003年度银行业整体实现两个“双下降”(即按四级和五级分类,不良贷款余额和比例均实现下降)奠定了基础。在实现两个“双下降”的过程中,中小商业银行的监管工作功不可没。

第二,改革创新成为主旋律,推动监管工作的进步和深

化。从会里来讲,有两项重大改革措施,一是国有商业银行的综合改革,特别是中行、建行的股份制改造。国有商业银行改革的方案可以简单概括为:一个目标、两项分工、三个步骤、十项内容、七项指标以及当前的五项工作。一个目标,简单地讲就是办成真正意义上的现代化的股份制商业银行。两项分工是指人民银行和银监会做了一些工作职责上的分工,人民银行主要负责注资,银监会主要负责法人治理结构的改革。三个步骤,第一步就是注资,财务重组,这是股份制改革的前提,是基础,但不是主要内容,更不是目的;第二步是公司治理结构的改革,这是重点,是目的,是主要内容;第三步就是在符合条件的情况下择机上市。十项内容是定性的,主要是引进境内外战略投资者,改变单一的股权结构,建立规范的公司治理结构:股东大会、董事会、监事会及经营管理层等。七项指标是定量的,是以国际上前100家大银行的中等水平为依据,为两家银行制定了分年度(2005、2006、2007年)要达到的标准,包括资本充足率、总资产净回报率、股本净回报率、成本收入比、不良资产率、不良贷款拨备覆盖率、大额风险集中度等七项。五项工作是:设计法人治理架构、制定业务发展规划、完成注资后不良资产处置的后续工作、推动资本重组方案、建立科学的内部管理体制。我国国有银行改革是一件大事,是全世界都在关注的大事。再一个就是农村信用社的改革,去年在8个省市试点,进展比较顺利,今年准备进一步推开。这是去年银监会的重点工作,也是亮点。

作为中小商业银行,在改革创新上,去年也迈出了比较重要的步伐。具体讲,发行次级债补充附属资本这项政策的出台为中小商业银行补充附属资本满足资本充足率的要求创造了条件。金融的扩大开放,外资最大占比由15%扩大到25%,为中小商业银行引进境外战略投资者,提供了空间。今年兴业银行已经引进了战略投资者,还有浦发银行和花旗银行实现了技术合作,这将为中小商业银行提升经营理念和经营水平起到促进作用。再有,股份制商业银行的风险评级工作也是一项创新,依照国际通行的骆驼评级法,按风险评级结果对不同情况、不同类别的银行实施差别性监管措施,使监管工作更具目的性和持续性。另外,经国务院同意,我们对股份制商业银行的市场准入提出了七条标准,作为我们现阶段市场准入掌握的依据。此外,还有一些银行的共性问题,比如加大信息披露的工作力度以及贷款五级分类问题。尤其是五级分类工作,从资产种类上,已扩大到非信贷类资产;从市场种类上,已扩大到城市商业银行,进一步扩大了分类的范围。过去我们对银行业机构资

产监管的重点主要是不良贷款,目的是促进不良贷款的下降,原因之一是:当时一方面监管力量有限,人员少,四面出击难以保证质量;另一个原因是不良贷款是当时的主要矛盾。从2002年四季度开始,不良贷款率开始下降,监管的范畴逐步扩大到非信贷类资产和表外业务直至资产的全面监管和对风险的全面防范,为促使中小商业银行资产质量的全面好转,我们采取了联合、兼并、重组、引资等多种方式并举的风险化解措施,特别是依靠地方政府采取资产置换的方式对中小金融机构化解风险工作给予支持,来降低中小金融机构的不良贷款,取得显著效果。这方面,杭州、青岛、威海市商业银行做了一些有益的尝试。这是一种双赢的结果,对商业银行来讲,化解了风险,对地方来讲,为争取金融支持营造了更好的条件。这是我们在金融改革和创新上又一新的举措。

第三,金融监管法制建设向纵深推进。《银行业监督管理法》的出台在我国立法史上是最快的,效率也是最高的。《银行业监督管理法》的通过,给监管工作提供了法律保障。除此之外,银监会还发布了一系列部门规章及规范性文件,并对原有的二千多项涉及监管方面的法律法规,特别是部门规章和规范性文件,做了清理,进行了补充和完善,为监管工作奠定了基础,营造了良好的法律环境。

在这个大背景下,中小商业银行的监管工作取得了较大成绩,法人治理和内控水平明显提高,不良贷款下降明显。这一工作成果得到了银监会领导的认可,这与大家的努力是分不开的。

二、深刻认识中小商业银行监管工作的特殊性

知己知彼,才能百战百胜。如何掌握监管对象的状况,区分其与其他金融机构的特殊性,这就需要很好地调查研究、总结分析,并在此基础上,制定我们的对策。中小商业银行有六个方面的特殊性,简单说,就是资产总量小、法人机构多、历史包袱轻、管理体制活、发展速度快、经营差异大。资产总量小是相对于国有商业银行而言,但是法人机构多,11家股份制商业银行,还有112家城市商业银行和426家运营中的城市信用社、以及297家植物人性质的城市信用社,不但多而且情况复杂。历史包袱轻是相对于国有商业银行而言的,政府指令性的摊派、指令性的贷款较少,计划经济时期的历史包袱相对较轻。管理体制活,总体上建立了现代股份制银行的法人治理结构,至少形式上已经建立,在管理体制上比国有商业银行活,市场化程度高,特别是决策效率比较快,发展速度快。经营差异大,有的行在内控、法人治理、风险资产管理、风险防范、资本充足率等各方面做得比较扎实,但有的银行离监管的要求相去甚远。作为城市商业银行群体,它具有更加鲜明的特性,一方面,城市商业银行在城市信用社基础上组建,承担了沉重的历史包袱,且人员素质较低,业务创新能力不足;又受到单一城市的限制,是需要特别关注的风险高发区。另一方面,城市商业银行规模较小、经营方式灵活、决策机制高效、扁平化的管理体制为内控体系建设提供了良好的基础条件,使城市商业银行在困境中表现出极强的生命力,保持了良好的发展势头。按照监管部门的分类办法,城市商业银行按

风险度分为六类。根据2003年度的统计和分析,第一类行有41家,比去年增加了4家,比重占1/3强。其特征是不良贷款在15%以下(四级分类),持续盈利,未分配利润为正数,收益率为80%以上,资本充足率超过8%,主要指标都达到了监管要求。但是处于高风险状态的第六类行还有4家:佛山、珠海、鞍山、抚顺,主要特征是不不良贷款率50%以上、资不抵债、收息率普遍严重低下,各项指标恶化。这就要求重点突破,所在省银监局应专门派出督导组,帮助剖析,提出监管建议,制定具体目标,限期解决,争取尽快消灭类行。总之,只有深刻认识中小商业银行的特殊性才好对症下药,才好治病救人,才好开展工作,才好解决问题。

三、认真做好中小商业银行的监管工作

做好中小商业银行的监管工作,前提是我们的监管队伍要有正确的认识,统一的步调,在监管的重要环节上有所突破。要实现这一目标,就要求我们的监管队伍要提高自己的素质和水平,培养和造就一支能战斗的监管力量。在这个问题上,我要强调三个方面的内容,即明确四个问题或叫提高四个认识,抓住四个重点,提出四点希望。

(一)明确四个问题

一是在指导思想,中小商业银行更需要树立科学发展观。在对中小银行的认识的问题上,更要看到市场机制的作用,在解决中小银行问题的方式方法上,更需要依靠地方政府的支持,在对中小银行的监管责任上,更要发挥省局的作用。最近媒体上的关键词,就是“科学发展观”,中央最近举办了一次省部级领导干部学习班,就是科学发展观的学习班,家宝同志和庆红同志都做了重要的讲话,可见中央对这个问题的重视。再一个是国办发2号文件,对钢铁、水泥、电解铝等行业进行了检查。国务院还出台了保护春耕生产、保证粮食征收的一系列措施。另外,我国不同地区出现了电力紧张、煤炭紧张的情况,反映出我国经济增长出现了过热的迹象。这一切都是投资拉动的,投资的拉动都是信贷支撑的。我们过去讲扩大内需,在那个历史条件下是对的,亚洲金融危机之后,经济萧条,内需刺激不起来,消费需求刺激不起来,就业得不到保证,经济不能发展,扩大内需是必要的,但是,一切都以时间、地点、条件的变化为转移。情况有了变化,我们就要相应地调整我们的政策,这些都是树立科学发展观的要求。

以人为本,全面、持续、可协调发展,这就叫科学发展观。这里面包括五个统筹的思想:统筹城乡发展、统筹区域发展、统筹经济社会发展、统筹人与自然协调发展、统筹国内发展与对外开放。中小银行树立科学发展观,有着非常现实的意义。对一些中小商业银行而言,一直都存在着盲目扩张的倾向,在指导思想上盲目追求市场份额;在经营模式上,粗放经营;在具体工作上,表现为乱拉存款、乱放贷款。所以我建议对这类银行要做点合规性的提示,乱拉存款都属于违规,违规是风险的根源,合规性监管和风险性监管是互相联系的,风险必然是违规造成的,违规必然发生风险。现在我们提出资本充足率的监管,没有资本就不能贷款。乱拉存款、乱开无真实贸易背景的票据,这也都是做大思想在支配。银行是负债经营的企业,如果想规模扩张,支

撑规模扩张的应该是市场环境、管理水平、风险控制能力,如果具备了这些条件就可以扩大规模。现在我们国家已经告别了资金绝对短缺的时代,可能有相对短缺,比如某个行业、某个地区、某个时间上,但总体上,已经进入了资金相对宽松的时期,因此不能再追求规模扩张了,要防止重蹈国有银行的覆辙。有些中小商业银行现在指标比较好,但现在好不等于将来好,更不代表永远好,一定要深刻认识到这一点。规模的发展,要经得起历史的检验,我们作为监管当局的,在这个问题上,宁可看得重点,想得早一点,不能看轻了,不能看迟了,要不然过几年,中小商业银行也出现大量的居高不下的不良资产,那就没法交待了。所以我们现在该从重资产规模增长转移到以提高资本收益率为中心上来,银行的竞争力不在于资产规模,在于资产质量、盈利水平、资本实力,所以要强调中小商业银行要树立科学发展观。科学发展观不是不发展,是要把发展、安全和收益统一起来,在安全基础上的收益发展,不是盲目发展。

二是更要看到市场机制在中小商业银行发展中的作用。就是相对政策性国有银行而言,国家不会运用几百亿美元去救助你,出现风险,得自己承担,要用市场机制来运作。

三是需要地方政府的支持。杭州、青岛、威海,还有一些其他城市,依靠地方政府的支持,化解了城市商业银行的风险,提高了银行的经营能力,很值得我们推广。

四是对中小商业银行的监管更要发挥省银监局的作用,特别是城市商业银行,省银监局就是第一责任人。作为总部,作为银行二部,要进行政策指导、工作协调、经验推广、干部培训等工作,也责无旁贷,但是第一责任人就是省银监局。

(二)抓住四个重点

第一个重点:法人治理,这是我们解决中小商业银行改革、发展、化解风险最本质的措施。法人治理包括四点:第一点,优化股权结构,逐步改变一股独大的状况,逐步实现股权的多元化。政府股应逐步减持,同时吸收境内外的战略投资者,通过引进股权,引进先进的经验、技术,促进银行公司治理水平和经营水平的同步提高。第二点,治理构架以及产生机制。现在很多股份制商业银行、城市商业银行的治理框架是有了,但有相当一部分只是形式,没有真正发挥作用,甚至把董事长的位置当成安排干部退休的场所、养老的乐园,这是不行的,我们要严格按高管人员管理办法和股份制商业银行管理的有关规定办事。第三点,内控制度是否健全,内控文化是否形成,审慎的会计制度、扁平化的管理模式、人事薪酬制度、信贷管理制度、资产经营管理制度、审贷分离、贷款三查、授权授信等是否已形成并得到贯彻执行。有些行制度是有了,虽然贴得满墙,但没有执行也不行。第四点,内部稽核。内控制度是建立了,但执行得如何,需要一个监督机制,那就是内部稽核。内部稽核的人员是有比例的,当然这不仅仅是数量问题,还是个质量问题。

第二个重点:就是防范风险。我强调四个方面,除了一般性、常规性的风险,按照正常的部署开展工作以外,需要特别提示的是:第一是关联交易问题。股份制商业银行和城市商业银行等尤其容易产生关联交易,一个原因是股东、

董事的关系比较容易产生关联交易,另一个原因是经营环境小,在一个地方比较熟悉,各种关系容易产生贷款关联,容易放松原则。很多大案、要案都和关联交易有关,一些中小银行也挤在其中。第二是信贷集中问题。现在这个问题比较突出,大多集中于高速公路、开发区、房地产、汽车、钢铁、水泥等项目。这些项目有些从眼前来看都比较好,但存在着市场价格误导的问题,看不清潜在的风险。大的银行还具备信贷集中的实力,中小银行不具备信贷集中的能力,所以更应防止信贷集中的问题。第三是流动性风险。这个问题在中小银行身上比较突出,尤其是经营较差的。去年存款准备金率提高一个百分点,相当一部分中小商业银行包括股份制商业银行,特别是城市商业银行,就承受不了,这也反映出贷款派生出大量的企业存款,稳定的储蓄存款比例低,大量的是乱拉来的这种派生存款,所以银根一抽紧,就无法承受。今年央行又实行了差别准备金率,这对中小商业银行更是一个严峻的考验。目前有的城市商业银行本身就资不抵债,实行差别准备金率更是雪上加霜。所以流动性风险的问题应当引起重视。再一个就是市场风险,也就是利率市场化,也包括间接地如资本市场的风险,要防止将资本市场的风险转移到银行。

第三个重点:建立资本金补充机制,提高资本充足率。中小商业银行特别要树立科学发展观,用马克思的话来说,就是批判的武器不能代替武器的批判,物质的东西还得用物质的问题去解决。光解决关键问题不行,还得解决物质问题,资本充足率这个指标就是一个物质的问题,所以资本充足率这个指标是银行树立科学发展观的一个制度性保障。银行是高负债经营的企业,负债率远高于一般企业,这就决定了银行的风险比其他企业大得多。资产扩张,不能及时补充,资本充足率就会下降,所以银行过度的扩张与资本补充脱节的话,一旦发生风险,就会失控。资本充足率或充足程度,应该说是防范风险的最后一道防线。资本制约资产,也可以说,资本是发展的签证,所以要特别强调建立资本补充机制问题。这里面也讲四个方面:第一要增资扩股,股份制银行要不断增资扩股,引进战略投资者,具备条件的鼓励上市;分红也要有所限制,要考虑有关分红的制度办法。股东首先要关心银行的安全和发展,所以盈利要用于补充资本,而不是分红;第二要补充附属资本,中小商业银行发行次级债补充附属资本是其提高资本充足率的有效途径,中小商业银行要充分利用这一条件。最近有几家银行如兴业、招商通过发行次级债补充附属资本。第三要降低风险资产比重,从另一角度看这个问题,这也是补充资本。我们考核指标中的不良资产,是即期的、是当时的风险,风险资产是预测今后的风险,资本充足率这个指标不仅能约束即期风险,而且通过风险资产来限制未来风险,约束你、逼迫你来提高风险预测能力。第四要降低扣减项。现在资本充足率低,实际上不是资本金少,也不是风险资产高,最重要的是扣减项多,没有相应的拨备。有些行扣减项大于资本,资本充足率就成了负数,那就是资产损失率高,拨备率低。因此扣减项高是一个很严重的问题。

第四个重点:信息披露。现在讲四个理念,管内控、管法人、管风险、提高透明度,这是我们通过长期监管实践经