

JINRONG WENDING LILUN

YU SHIJIAN XUANBIAN (HEBEI·2018 NIAN BAN)

金融稳定理论与实践选编

(河北·2018年版)

陈建华 主编



中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

JINRONG WENDING LILUN

YU SHIJIAN XUANBIAN (HEBEI · 2018 NIAN BAN)

金融稳定理论与实践选编

(河北·2018年版)

陈建华 主 编

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

金融稳定理论与实践选编：河北：2018 年版/陈建华主编.
—北京：经济科学出版社，2019.3
ISBN 978 - 7 - 5218 - 0385 - 3

I. ①金… II. ①陈… III. ①地方金融事业 - 河北 - 文集
IV. ①F832.722 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 051741 号

责任编辑：李迎悦
责任校对：靳玉环
责任印制：李 鹏

金融稳定理论与实践选编

(河北·2018 年版)

陈建华 主 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100142

总编部电话：010 - 88191217 发行部电话：010 - 88191522

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店：经济科学出版社旗舰店

网址：[http://jjkxcs. tmall. com](http://jjkxcs.tmall.com)

北京季蜂印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 11.75 印张 160000 字

2019 年 4 月第 1 版 2019 年 4 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5218 - 0385 - 3 定价：46.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换。电话：010 - 88191510)

(版权所有 侵权必究 打击盗版 举报热线：010 - 88191661)

QQ：2242791300 营销中心电话：010 - 88191537

电子邮箱：[dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

序

习近平总书记强调，防止发生系统性金融风险是金融工作的永恒主题。党的十九大报告中进一步明确提出了“守住不发生系统性金融风险的底线”工作要求，2017年中央经济工作会议更是将防范化解金融风险作为打好“三大”攻坚战的首要任务。这要求我们继续“把防控金融风险放到更加重要的位置”，有效防范金融风险，维护辖区金融稳定，切实履行好中央银行的法定职责。

2017年，河北省经济金融体系稳中有进，各项监管指标基本稳定，区域金融生态总体良好，改革和创新稳步推进，金融业服务实体经济的质量、效率和水平不断提升，金融风险事件得到妥善应对、有效处置。但出现的一些风险事件也暴露出区域金融体系不稳定因素依然存在，仍需高度关注。比如银行人员涉案事件暴露的内控风险、谣言引发的挤兑风险、大型企业违约引发的信用风险、互联网金融风险、金融诈骗和非法集资风险等。

纵观多起风险事件的处置过程，河北省金融稳定系统遵循分类施策的原则，对尚未暴露在公众面前的风险，坚持“在线修复、动态处置”，防范和化解金融机构信用风险、流动性风险和操作风险；对已暴露的风险，坚持“杀鸡用牛刀、快刀斩乱麻”，成功地平息多起金融机构异常集中取款等风险事件；对非金融领域因素引发的突发风险事件，坚持“全力配合、主动作为”，积极配合地方政府成功处置多起非法集资案件。

《金融稳定理论与实践选编》将河北省人民银行系统在处置金融风险、维护金融稳定工作中的调研成果和经验整理成册，并于2016年、2017年先后出版，受到了金融从业人员尤其是金融稳定从业人员的广泛关注，成

为大家学习理论和借鉴经验的重要参考用书。本书采用总结提炼工作经验和成果的形式，从调研、实务和经验三个方面梳理总结，深化升华。本书凝结了河北省人民银行金融稳定系统工作人员的智慧 and 汗水，是一部值得学习和借鉴的书籍。

防范和化解金融风险，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线，需要凝聚地方政府、人民银行、金融监管部门、各金融机构和社会公众之合力，摸清风险隐患，剖析不稳定因素，探寻处置路径，进一步维护好辖区金融稳定，促进经济平稳较快发展。

陈建华

2018年11月5日

目 录

调研篇

打赢防范化解重大风险攻坚战的实践思考	3
雄安新区金融功能定位	10
地方性准金融机构运行中的风险问题及建议	15
2017 年河北省金融稳定评估报告	21
关于对河北省融资余额 10 亿元以上大型企业经营情况和债务 风险的调查报告	32
河北省非金融企业杠杆率情况的报告	40
关于基层保险业机构稳健性评估的探索 ——以承德市为例	46
秦皇岛市非金融企业债务风险问题研究	51
地方债置换对银行业金融机构的影响研究及对策建议	59
基于 DEA 方法的村镇银行经营效率分析 ——以廊坊市为例	63
经济新常态下强化区域性金融风险防范的对策 ——以保定市为例	73
关于对中国农业发展银行沧州分行改革进展情况的调查报告	78

实务篇

河北省银行业问题机构及应对措施	85
-----------------------	----

金融领域风险对社会稳定的影响及对策建议	87
地方法人商业银行资产规模快速扩张应予以关注	90
关于投保机构同一存款人账户调研情况的报告	93
新常态下金融监管实践效果及发展建议	
——以张家口市中心支行金融监管实践与效果为例	99
对衡水市社团贷款风险状况的调查	105
对影响农合类地方法人机构资本充足水平相关因素的分析	
——以邢台农商行和邢台县农联社为例	110
四方面问题制约村镇银行发展应予关注	123
藁城区贷款超常规增长四个问题应予关注	127

经验篇

研发存款保险评级数据采集系统并在全国推广运行	133
宣传存款保险知识 共建金融稳定文化	
——承德市中心支行举办存款保险知识电视竞赛	134
率先开发高管考核系统 提升金融机构履职水平	138
未雨绸缪 筑牢防范风险底线	144
提升基层央行履职效能 主动防范化解金融风险	149
“三点结合”深化辖区存款保险工作	152
协助地方政府迅速化解因劳资纠纷引发的金融风险隐患	154
坚持文化自信 强化内部管理	159
多渠道 重特色 推进存款保险宣传	164
统筹协调 多措并举 努力提升辖区金融风险应急处置能力	169
敢为人先 攻坚克难 成功研发存款保险评级数据采集系统	176
后记	181

调研篇

打赢防范化解重大风险 攻坚战 的实践思考

中国人民银行石家庄中心支行行长 陈建华

党的十九大报告提出坚决打好防范化解重大风险、精准脱贫、污染防治的攻坚战。这是以习近平同志为核心的党中央在洞悉发展大势、擘画复兴蓝图、描绘奋斗目标的重大战略判断基础上，对中国特色社会主义进入新的发展阶段所做出的重要部署。这三大攻坚战中，中央把防范化解重大风险排在首位，充分表明中央对当前我国发展面临的各方面风险的深刻认识，对防范化解重大风险的高度重视。

党的十八大以来，我国经济稳健运行在合理区间，综合国力和国际竞争力明显提升。在我国经济进入新常态、社会发展迈向新时代的同时，我们也必须看到，我国发展面临的各方面风险也在不断积聚，集中进入显露期。习近平总书记多次强调，金融风险是当前最突出的重大风险，防范化解金融风险，事关国家安全、发展全局、人民群众财产安全，是一场输不起的战役。可以说，防范化解金融风险将是未来几年金融工作的重中之重。

人民银行作为我国的中央银行，肩负着维护国家金融稳定的法定职责，在防范和化解系统性金融风险中负有牵头抓总职责，第五次全国金融工作会议明确了人民银行承担国务院金融稳定发展委员会办公室职责，2018年3月十三届全国人大会议通过的国务院机构改革方案，将拟订银行业、保险业重要法律法规草案和审慎监管基本制度的职责划入人民银行。近年来，人民银行石家庄中心支行切实增强“四个意识”，认真落实总行

关于防范化解金融风险的要求部署，主动担当、依法履职，维护了河北省金融安全稳定。积极稳妥处置了金融机构集中取款、押运公司业务中断等多起金融风险事件，得到总行领导和河北省领导的肯定。结合近年来的履职实践，人民银行石家庄中心支行探索提炼出防范化解金融风险“一二三”基本思路。即：“咬定一个目标；坚持两项原则；实施三条路径”。

一、咬定一个目标不放松

“一个目标”，即打好防范化解重大风险攻坚战。这是党中央做出的重大部署，也是做好金融风险防范化解工作的最终目标。对于金融工作者来说，我们做出任何决策，开展任何工作，都要紧紧围绕这一目标，不能偏离这一目标。

（一）提高政治站位

金融风险具有传染性、脆弱性和破坏性，金融安全事关经济社会安全，要提高思想认识，从讲政治的高度，把防范化解金融风险作为一项重要的政治任务，增强敏感性，提高警觉感。要把主动防范化解金融风险放在更加重要的位置，充分认识到防范化解金融风险，特别是防止发生系统性金融风险的重要性，这是金融工作的根本性任务，也是金融工作的永恒主题。将防范化解金融风险工作纳入党委的重要议事议程，“一把手”亲自研究部署，加强督导调度，推动工作落实；分管领导靠前指挥，督促推进；相关部门明确任务，落实责任。不忽视一个风险，不放过一个隐患，防患于未然，确保金融安全稳健运行。

（二）坚定必胜信心

对于防范化解金融风险，我们必须坚定信心，充分认识我国社会主义制度优势和各种有利条件。集中力量办大事，在我国具有明显的制度优势，短时间内能够集中资源处置局部风险，避免局部风险转化为全局风险。第一，我国居民储蓄率高，这为应对风险提供了较大缓冲空间。第二，我国外汇储备充足，对应对外部冲击，有更强的缓释能力。第三，我

国在应对亚洲金融危机和国际金融危机冲击中积累了经验，增强了应对风险的能力和底气。

（三）坚持底线思维

不发生系统性金融风险是底线，要坚持底线思维，既要敢于面对风险，勇于应对风险，又要保持清醒头脑，冷静客观地分析和评估风险，对各种情景做到心中有数。对辖内的金融风险情况，要加强分析排查和评估研判，做到底数清、情况明。对重点领域的风险隐患，要制订预案，储备应对措施。对风险的处置，要着力控制增量，积极处置存量，通过科学有效的风险处置，不断提高金融业抗风险能力和可持续发展能力，坚决守住风险底线。

二、坚持两项原则不动摇

（一）坚持党的领导

习近平总书记多次强调并在党的十九大报告中明确指出：“中国特色社会主义最本质的特征是中国共产党领导。”古往今来，没有离开政治的经济，也没有离开经济政治，政治工作是一切经济工作的生命线。一方面，从风险处置角度看，打赢金融风险攻坚战必须坚持党的领导。要做好新形势下金融工作，必须加强党对金融工作的集中统一领导，这本身就是最大的政治，是防控风险最坚实的保障。有党和政府做后盾，是有效防范化解金融风险的最大优势，将优势转化为胜势，就要牢固树立党管金融的思想，坚持用习近平新时代中国特色社会主义思想武装头脑、指导实践。要加强金融系统党的建设，强化责任担当，坚定不移地贯彻落实党中央对金融工作的各项决策部署和工作要求，以对党的绝对忠诚坚决打好防范化解重大风险攻坚战。近年来，河北省辖内对多起金融风险事件处置的实践证明，正是有上级行和地方党委的正确领导，才为顺利开展风险处置工作指明了方向，提高了风险事件的处置效率。另一方面，从风险发生原因看，不少金融案件的发生都同党的领导弱化、党的建设不力密切相关。很

多金融风险事件主要是人的因素造成的，相关党组织没有健康良性运转，没有发挥应有作用。相关责任人既不讲规律，也不讲纪律，党性观念淡薄。因此，必须要抓金融系统领导班子建设，强化对关键岗位、重要人员特别是“一把手”的监督，强化问责制度。

（二）坚持以人民为中心

在2015年11月23日中央政治局第二十八次集体学习时，习近平总书记提出了以人民为中心的发展思想，强调党和国家一切工作的出发点和落脚点，都是为了实现好、维护好、发展好最广大人民的根本利益。金融作为实体经济的血脉，金融安全作为国家安全的重要组成部分，一头连着经济社会发展，另一头连着千家万户生活。有效防范化解金融风险，把握好以人民为中心的风险防范化解理念，必须要服从和服务于人民群众的根本利益。要坚持金融工作以增强民生福祉为目的，把解决群众最关心、最直接、最现实的利益问题放在更加突出的位置，为人民群众提供高品质、多元化、便捷化、安全化的金融服务；要注重依靠人民群众、发动人民群众、引导人民群众，通过加强金融知识、金融政策的宣传教育，提升人民群众金融素养和风险防范的意识和能力；要始终将人民的利益放在首位，带着责任和感情为人民群众排忧解难，风险处置举措既要依法合规，全力保障人民群众切身利益和社会稳定安全大局，防止发生次生风险，又要让人民群众在防范化解金融风险事件的过程中实现自我教育，提升自身免疫，确保最大限度降低人民群众财产损失、最大限度减小社会影响。实践证明，只有坚持以人民利益为中心，本着对党负责、对人民负责的态度，才能协调处理好各方关系，有效防范和化解各类金融风险事件。

三、实施三条路径不偏差

引发金融风险的原因是多方面的，金融风险的表现形式是多样性的，金融风险在不同领域之间的传导机制和外溢效应是不同的，防范化解金融风险要分类施策，“对症下药”，不能试图“一个方子治百病”。根据实践

经验，中国人民银行石家庄中心支行探索总结出“三条路径”选择。

（一）对没有在公众面前暴露的机构风险，坚持“在线修复、动态处置”

金融风险都有一个从萌芽、积累到最终释放的过程，早发现、早识别、早预警、早处置就能明显降低风险造成的冲击。对于尚未在公众面前暴露的机构风险隐患，要坚持“在线修复、动态处置”理念，立足抓早、抓小、抓萌芽，强化金融风险分析监测排查和评估预警，及时、妥善消除风险隐患。

一是提高风险监测预警水平。金融风险防范化解重在防患于未然，捉奸于未发，要坚持把准确研判风险、及时发现隐患作为首要任务。基层央行要在落实各项风险监测制度基础上，重点关注政府债务、影子银行、房地产市场、地方法人金融机构、互联网金融等重点领域风险，坚持在“显微镜”下排查风险隐患，做到不留死角，及时有效识别各类风险隐患，持续、动态进行风险评估和分析预警。

二是健全各类风险应对处置制度。凡事预则立，不预则废，健全完善的风险处置预案有利于金融风险的及时响应和处置，最大限度减少损失。在制定风险防范措施和应急处置预案时，要用好“望远镜”，眼光要长远，内容要全面。要结合辖内金融风险变化情况、以往成功的风险处置经验，不断完善各类风险应对处置机制和实施方案，实现风险处置操作规范化、模块化。要不断加强应急演练，及时修订完善系统性防范机制，提高风险事件处置预案的实战性和操作性。

三是及时总结经验提示风险。分析金融机构风险事件发生的原因，很多都是业务不规范、管理制度不健全、风险管控执行不到位造成的。基层央行要发挥好存款保险作为现代金融安全网三大核心支柱之一的事前纠偏和事后处置作用，对金融机构经营中的风险要及时提示、及时通报、及时修复。要坚持在“放大镜”下修复未暴露的风险，小题要大做，一叶知秋，举一反三，实现修复一个典型，教育一批机构。

（二）对已暴露的风险，坚持“杀鸡用牛刀、快刀斩乱麻”

金融风险事件突发性、传染性强，破坏性大、影响面广，要求事件处

置者必须迅速响应，及时处置、果断出手。对于已暴露的金融风险突发事件，要坚持“杀鸡用牛刀、快刀斩乱麻”的处置理念，采取小火用大水，迅速扑灭，坚决不让星星之火形成燎原之势，“快、准、狠”对症处置应对，才能防止金融风险的扩散蔓延，使处置风险的成本最小化。

一是行动要迅速。接到风险事件报告后，要根据事件的性质和影响，按要求向上级行和地方政府部门汇报，第一时间启动应急预案，立即部署，果断决策。及时联系突发事件机构，督促其严格执行突发事件报告制度，明确信息报告责任主体和归口部门，规范信息报送内容、口径、时限、频率等要求，为及时掌握事态发展提供准确翔实的信息参考。相关领导要高度重视，组织相关部门，赶赴一线，现场指挥。实践证明，金融风险突发事件处置过程中，领导的靠前指挥和处置措施的及时有效，对稳定现场群众情绪、控制现场局面和防范风险扩散起到了重要作用。

二是措施要精准。处置风险要抓住关键环节，做到“打蛇打七寸”。针对不同机构、不同地区、不同行业、不同性质的风险事件，要综合分析，分类处置，抓住主要矛盾，精准施策。比如，从过去发生的“银行挤兑”事件看，多因谣言而起，储户听信谣言集中取款形成“挤兑”。处置此类风险事件，一方面要充分保证现金供应，最大限度满足储户取款需求；另一方面通过加强存保宣传、现金柜台摆放、增开营业窗口、延长营业时间、提高业务办理效率等措施，切实做到资金到位、人员到位、服务到位和宣传到位，增强工作的针对性和有效性，防范风险蔓延，有效处置风险。

三是执行要高效。金融风险突发事件处置涉及主体较多，需加强上下内外协调、上下协作，参与各方要密切配合，形成风险处置工作合力。处置金融风险事件，要积极发挥地方政府的属地责任，与地方政府、公安、宣传等部门多方联动，采取强力措施，快速稳妥做好突发事件处置，防止风险事件升级反弹。

（三）对非金融领域因素引发的突发风险事件，坚持“全力配合、主动作为”

金融风险有些直接来源于金融体系内部，有些则是非金融领域的矛盾

积累演化为金融风险，在市场经济条件下，风险在不同领域之间传导和扩散明显加快，风险传导机制更加复杂多样，不同风险之间的外溢效应更加明显，相互交叉传染和反馈效应持续放大。对于非金融领域矛盾引发的金融风险突发事件，要坚持“全力配合、主动作为”，积极主动协助地方政府及有关部门做好各类金融风险防范和处置工作，发挥中央银行最后贷款人稳定人心的兜底效应。

一是积极作为。基层央行要切实履行维护地方金融稳定职责，定期向当地政府汇报辖区金融风险状况，提出针对性政策建议和举措，发挥好参谋助手作用。发生风险事件时，要主动与政府及相关部门沟通，切实担负起自身责任，依法高效履职，做到履职不越位、有为不乱为。

二是稳定人心。互联网时代信息传播速度更快，市场预期变化更难把控，小事件可能引起大影响，为避免社会风险事件波及金融机构引发更大的金融风险，基层央行要密切关注社会突发事件进展，及时做好存款保险、金融消费者权益保护等政策宣传解读，稳定人民群众情绪，提高人民群众金融信心。

三是善后兜底。要加强风险评估，准确判断风险事件是否会波及金融机构而产生流动性不足，利用常备借贷便利、再贷款、再贴现等工具，做好向波及的金融机构注入流动性的准备工作，保证金融机构资金供应，满足风险处置工作需要，切实履行最后贷款人职能，保证金融机构的安全运营，防止风险扩散蔓延。

“宜未雨而绸缪，毋临渴而掘井。”当前，中美贸易摩擦持续升级，给防范化解重大金融风险带来新的不稳定因素。在此背景下，我们必须坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，不断健全金融风险监测预警和早期干预机制，持续提升风险防控能力和水平，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。唯其如此，才能做好“新常态”下金融工作，打赢防范化解重大风险攻坚战。

雄安新区金融功能定位

中国人民银行石家庄中心支行行长 陈建华

设立雄安新区，是以习近平同志为核心的党中央深入推进京津冀协同发展做出的一项重大决策部署，是一项历史性工程，对承接北京非首都功能、探索人口密集地区优化开发模式、调整优化京津冀空间结构、培育推动高质量发展和建设现代化经济体系的新引擎具有重大现实意义和深远历史意义。金融作为国之重器，国民经济之血脉，是支撑实体经济发展、推动高质量发展不可或缺的重要手段和支柱产业，在雄安新区建设和发展中必然需要承担相应的责任。

一、金融助力雄安新区建设的阶段性成果

一是做好金融支持服务，金融机构布局先行。金融机构积极布局，机构种类、数量双提升。目前，雄安新区金融业态日益丰富，2017年末，雄安新区银行、保险机构共有网点147个，从业人员2187人。其中，各类银行业金融机构10家，网点125个，从业人员1531人。雄安新区设立以来，全国金融行业加快推进新区分支机构筹建。截至2017年末，工商银行、农业银行、中国银行、建设银行四大国有商业银行在雄安新区设立的分行正式获准开业；交通银行、河北银行营业网点筹备组已进驻雄安新区，部分基层营业网点已经开业；国家开发银行、中国农业发展银行、邮储银行、华夏银行、中信银行、河北省农村信用联合社已成立分支机构筹备组或工作组；中国进出口银行与当地政府签署战略合作协议；浦发银行、北