

蒋定之：着力改进危机后金融监管

中国银监会副主席蒋定之近日在一个主题为“金融危机：监管与发展”的论坛上表示，危机后的金融监管思路有以下改进方向：

一、改革单极国际货币体系，稳步推进国际货币体系多元化；二、扩大金融监管的范围，实现对所有金融机构、金融产品和金融市场的公平监管；三、健全金融监管协调机制，着力防范跨业、跨境风险；四、重新审视随行就市的会计准则，避免经济景气时产生泡沫，经济困难时资金短缺；五、推动金融机构业务模式的理性回归，由卖出风险转向对风险主动管理；六、改进银行风险管理，保证交易透明。这次金融危机证明，大量复杂而且不透明的交易，加剧了金融市场中的信息不对称性，进而成为金融危机滋生的温床；七、客观看待金融产品创新。对金融产品创新功效进行重新审视，既要看到它对金融发展、风险分散的促进作用，同时也要看到其放大风险、传播风险的危害。关键是做到创新和风险管理的一致；转变金融市场竞争模式，从自由竞争模式转向责任竞争模式。

（基础信息来源：新华社）

王华庆：应对全球金融危机 银行业面临三大挑战

日前，银监会纪委书记王华庆在第五届中国金融（专家）年会上指出我国银行业应对危机面临的三大挑战：

一是如何防止不良贷款的反弹，信用风险在今后相当长一段时间，尤其是信用中心，仍然是我国银行业的主要风险；二是如何提升银行业的盈利结构。正确的方向是做好市场细分和业务整合，提升业务附加值；三是如何重新认识金融创新的作用，提升银行业全面风险管理的能力和机制。银监会会适度负责任的创新一直是大力提倡的，要求银行业金融创新要坚持成本可算、风险可控、信息披露的创新原则，坚持金融创新和风险管理并行不悖，同时监管当局要做到金融创新和监管创新并行不悖。

（基础信息来源：中国金融网）

适时实施期货公司分类监管

中国证监会主席尚福林日前表示，将继续加强期货公司合规监管，在净资本监管基础上，实施期货公司分类监管。证监会主席助理姜洋表示，启动实施股指期货投资者适当性制度，深入做好股指期货上市前的各项准备工作。

为进一步贯彻落实全国证券期货监管工作会议部署，期货监管工作座谈会日前召开。尚福林在专门为会议发来的书面讲话中指出，按照党中央国务院关于稳步发展期货市场的部署，证监会坚持以科学发展观为指导，不断强化期货市场基础性建设，期货市场在取得

稳步发展的同时，服务国民经济发展能力逐步增强。下一步，要继续围绕促进经济增长和服务产业发展目标，进一步加强监管，防范风险，推进期货市场持续稳定健康发展。

(基础信息来源：中证网)

交行、北京银行参股保险公司获保监会批准

近日，保监会已批准交通银行、北京银行参股保险公司的方案，随后它们被报至国务院。这意味着商业银行投资保险公司有了新的进展。

2008年1月，银监会和保监会宣布，经国务院同意，双方已签署《关于加强银保深层次合作和跨业监管合作谅解备忘录》。商业银行和保险公司在符合有关规定及有效隔离风险的前提下，按照市场化和商业平等互利的原则，可开展相互投资的试点。

银行可试点投资保险公司，是开展综合经营的一个重要举措。交行和北京银行均为银监会批准的第一批可参股保险公司的银行。

(基础信息来源：证券日报)

第三方支付监管规范有望出台

近年来，非金融机构支付清算业务在国内蓬勃发展，但由于制度体制的不完善，该业务一直处于无法可依的状态。4月17日，央行公告称，为掌握非金融机构从事支付清算业务的情况，完善支付服务市场监督管理政策，维护社会公众合法权益，决定对从事支付业务的非金融机构进行登记。业界分析称，此举意味着各方期待已久的第三方支付规范政策可能即将出台。

降低风险促发展公告称，从事支付清算业务的非金融机构，是指在中国境内从事部分或全部支付清算业务的非金融法人机构及其分支机构。支付清算业务包括：网上支付、电子货币发行与清算、银行票据跨行清算、银行卡跨行清算，以及央行批准的其他支付清算业务。央行要求在公告发布之前已在中国境内注册成立的特定非金融机构，应于2009年7月31日之前办理登记手续。同时，公告指出，登记的结果仅作为制定有关政策的参考依据，不应视为或解释为央行对特定非金融机构从事的支付清算业务作出的行政许可决定。

(基础信息来源：上海金融报)

北京农商行被骗贷款 4.6 亿元 损失超亿元

2009年3月底，北京市农村商业银行爆出被骗贷4.6亿元的惊人案件。最新消息显示，北京农商行某支行行长等8位负责人涉嫌勾结骗贷，目前已被司法机关调查。为贷款提供担保的担保公司法定代表人及实际控制人亦被司法机关调查并采取强制措施。

该起案件事始于去年4月，起初是担保公司有关人员出具假材料，办理假按揭获得资金后打入公司账户。银行信贷管理系统升级后，为了隐瞒和销账虚假的个贷，担保公司又以此前的公司客户的名义提供假财务报表、假公章等向银行申请对公贷款，前后共套取4.6亿银行资金。

2009年2月底，北京市公安局刑警队成立了专案组调查此事。初步调查结果显示，巨额骗贷案系银行工作人员和担保公司人员勾结所为。调查组已经冻结200多个涉案的虚假账户，总计被骗贷的金额约为4.6亿元，目前查明的经济损失已超亿元。

清华大学经院教授张陶伟表示，骗贷数额如此之高，单靠一位行长参与是行不通的，这应该是一起内部人员之间合谋的“窝案”，暴露了北京农商行的风险内控的缺陷。他表示，针对这个问题，很多银行都采取了人事轮换制，对银行行长、会计等重要人员进行不定期的轮岗。

(基础信息来源：每日经济新闻)

加强管理 苦练内功--国资委有关负责人谈央企应对金融危机

国务院国资委副主任邵宁在日前举行的2009年全国企业管理创新大会上表示，中央企业必须加强管理，苦练内功，采取四大措施将危机变为企业升级转型、实现长远发展的一次机遇。

一是健全风险管理，提高抗风险能力；二是苦练内功，实现可持续发展；三是加强董事会建，完善治理结构；四是调整升级转型，培育新优势。

(基础信息来源：新华网)

韩国监管机构要求本国银行将资本充足率保持在10%以上

韩国金融监管机构日前要求本国银行将资本充足率保持在10%以上，以应对经济持续下滑的局面。

资本充足率是指银行持有的资本与风险加权资产之间的比率，是反映银行经营状况和抵御风险能力的综合性指标。据韩联社报道，韩国金融委员会委员长陈栋洙当天在国会表示，“尽管对于银行资本充足率没有一个具体标准，但我认为各银行最好将这一指标保持在10%以上。”

此前，韩国政府曾宣布，将推出总额20万亿韩元（约合151亿美元）的基金，以加强本国商业银行的资本实力与放贷能力。据报道，截至去年12月底，韩国本土18家商业银行和国有银行的平均资本充足率为12.19%，比三个月前增加了1.33个百分点。

(基础信息来源：新华网)

兴业银行推出“金立方”现金管理服务整体解决方案

4月13日，兴业银行在上海举办现金管理与企业网银推介会，正式推出现金管理服务品牌“金立方”，全面整合该行“兴业财智星”和“在线兴业 五星导航”两大品牌的产品与服务，为企业客户量身定制现金管理服务整体解决方案。

据悉，该行现金管理服务品牌取名为“金立方”，意指该行丰富的产品、完善的服务可以有效地帮助企业管理现金资源，改善流动性状况，提高资金使用效率，降低财务成本和风险；在保持现金流正常健康运行的基础上，实现资金的保值、增值。

业内专家表示，在2009年严峻的经济形势下，提高资金管理效率、降低财务成本、提高经营管理水平是企业发展的内在需要，兴业银行正是看准了企业的迫切需求，及时提出了企业现金管理服务整体解决方案“金立方”，保证企业的多方需求得到立体解决。

(基础信息来源：和讯网)

[普信天地]

城市商业银行走向全国需要解决的几个问题

近几年，我国许多城市商业银行，特别是具有较强盈利能力的城商行都开始向全国发展，有些城商行的规模已经与一些全国性股份制商业银行处于一个级别。在快速发展的同时，这些城商行面临的挑战也很多。主要有以下几个方面：

如何面对更为多样化的经营环境

城商行的起步基本都是以某个城市为基础发展起来的。但随着向全国其他地区的发展和扩张，源于一个地区甚至一个城市的企业文化、经营模式、人才结构等未必完全能够支撑其在全国的发展。银行必须尽快在多方面作出必要的调整，以适应新形势下企业发展的需要。

此外，在走向全国的过程中，银行面临的监管环境也在发生微妙的变化，不同地区的监管部门，在监管思路和做法上存在一定差异，能否处理好这种差异，是该银行能否在异地顺利打开局面，迅速开拓业务的重要前提。

如何调整组织结构以适应全国发展的要求

当业务主要局限于一个地区或城市的时候，银行的架构可能较为简单，仅仅是总部、支行的模式足以支撑业务的发展。然而，在向全国扩张和发展阶段，总一分一支的组织架构较之过去的架构对总行的管理水平提出了更高的要求。总行的管理者必须尽快明确自身的定位，充分发挥总行的领导作用和对分支行的指导和监督作用。

加强条线管理是提高经营管理效率，减轻分行层面管理压力的一个途径。各个业务条线往往可以通过加大条线考核权限、提高产品的标准化程度、上线各种业务和管理系统等方式，加大条线管理的力度，弱化各地分行的权力，提高银行在全国范围内的金融产品的一致性和服务的专业化程度。

如何保持自身经营特色

很多小银行在一个地区或者城市里往往有一定的经营特色，具备相当的竞争力，其市场份额可能还超过了国有商业银行或股份制商业银行。

然而，随着向全国发展，小银行原有的特色可能不再成其为特色了。如何在保持原有经营特色和入乡随俗之间取得平衡，是银行管理者必须回答的问题。

如何形成和保持具有竞争力的人才队伍

从一个地区和城市发展起来的银行，其管理人员必然有很多都源于这个最初的地区或城市。这些管理人员既是银行的财富，同时也必须适应新形势下银行对人才的要求。其中必然有一部份由于难以适应新的要求而被淘汰出局。而银行为了适应向全国发展的要求，必须能够吸引更多具有全国乃至国际视野的高端人才加盟。银行领导必须在保持人才队伍基本稳定的前提下，通过建立中长期的人才规划，利用更加富有活力的内部竞争和绩效考核机制，实现人才队伍的动态平衡，从而确保银行在业内的活力和竞争力。



普信咨询

北京总部：北京市朝阳区安定路39号长新大厦810室

邮编：100029

电话总机：010-5165 9919

传真：010-5165 9919转812

网 址：www.pushworld.com

邮箱：push@pushworld.com

上海分公司 / 《银行家》上海代表处：上海浦东崂山东路528号江苏大厦10层B5/D5室

电话总机：021-6886 8682

传真：021-6886 8682

邮编：200122