

### 2008年我国中小商业银行主要监管指标达历史最好水平

近日银监会召开的2009年中小商业银行监管工作会议指出，2008年，我国中小商业银行主要监管指标达到历史最好水平。2008年，在国际金融危机的严峻形势下，我国中小商业银行坚持科学发展观，积极应对挑战，有效防范风险，各项业务实现平稳较快发展。截止2008年末，中小商业银行资本充足率全部达标；贷款损失拨备覆盖率大幅提高；盈利水平创历史新高；不良贷款率降至历史新低，均为历史最好水平；案件数量和涉案金额控制在较低水平。

（基础信息来源：银监会网站）

### 人民银行内审工作会召开 明确加强内审工作重点

人民银行行长助理郭庆平在近日召开的“2009年人民银行内审工作会议”上要求，全面履行内审工作职责，确保内部审计不留死角、不留空白。

郭庆平强调指出，一是要巩固基础，继续加强和深化合规性审计，通过审计严肃查处违规，有效防范风险。二是积极拓展，全面履行内审工作职责，确保内部审计不留死角、不留空白。三是加大力度，进一步推进人民银行内控体系建设。四是探索创新，切实推进人民银行内审工作转型。

（基础信息来源：中国人民银行网站）

### 世行公布治理委员会名单 周小川为12名成员之一

当地时间3月9日，世行对外公布了集团治理现代化高层委员会成员名单。据悉，该委员会旨在就如何改进世行治理、更好地履行战胜全球贫困的使命提出建议。

该名单包括了12名成员，其中就包括了中国人民银行行长周小川以及世界贸易组织总干事长拉米等。世行常务副行长Ngozi Okonjo-Iweala指出，该委员会进一步加强了发展中国家在推进世界银行集团内部治理改革中的发言权。

公开资料显示，这一委员会由世行行长佐利克于2008年10月成立，将在2009年10月世界银行集团年会上汇报其工作成果。

（基础信息来源：京华时报）

### 央行银监会联合出台信贷结构调整十条意见

3月23日，中国人民银行和银监会联合出台的《关于进一步加强信贷结构调整促进国民经济平稳较快发展的指导意见》强调，在保持货币信贷总量合理增长的基础上，进一步加强信贷结构调整，促进国民经济平稳较快发展。

新出台的《意见》提出,鼓励地方政府通过增加地方财政贴息、完善信贷奖补机制、设立合规的政府投融资平台等多种方式,吸引银行机构加大对中央投资项目的信贷支持力度。支持有条件的地方政府组建投融资平台,发行企业债、中期票据等融资工具,拓宽这些项目配套资金的融资渠道。

不过,《意见》亦提醒在加强信贷结构调整的同时,要特别注意防止金融机构贷长、贷大、贷集中和严重存贷期限错配产生新的系统性金融风险。

(基础信息来源: 21世纪经济报道)

## 沈阳立法监管小额贷款公司

《沈阳市小额贷款公司监督管理暂行办法》近日正式颁布实施。这个暂行办法将从源头上防范金融风险,维护借贷人的合法权益。

办法规定,工商部门将根据工商管理相关法律规定对小额贷款公司实施监管,确保合规经营;辽宁银监局负责指导、协助沈阳市政府金融办对小额贷款公司业务进行现场及非现场检查;人民银行沈阳分行营业管理部负责对小额贷款公司的利率、资金流向进行跟踪监测,并将小额贷款公司纳入信贷征信系统。

办法明确规定,各级监管部门主要通过现场检查、委托监管、非现场监管和市场准入四种工作方式开展工作,重点是防范非法集资和协调相关部门处置由借款纠纷引发的治安案件。

(基础信息来源: 新华网)

## 农行公司治理架构已具雏形 设立“三会一层”

中国农业银行近日表示,股改工作启动以来,农行以实施财务重组为契机,致力于公司治理建设。目前,以“三会分设、三权分开、有效制衡”为原则的法人治理组织架构已具雏形,公司治理水平得到明显提升。

据介绍,农行股份公司挂牌成立后,该行以相关监管规定为依据,借鉴国内外同业的成功实践,设立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的“三会一层”治理架构。董事会下设战略规划委员会、“三农”金融发展委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、风险管理委员会(下设关联交易控制委员会)等专门委员会。其中,“三农”金融发展委员会是根据该行总体发展战略规划中“三农”业务发展需要而设立的,也是农行股份制改革区别于其他金融同业的最大亮点。

同时,农行制定了《公司章程》等公司治理文件,明确了公司治理结构中各组织机构之间的职责边界,建立了明晰的汇报路线和信息沟通机制,新的公司治理机制已经开始运转。

农行有关负责人表示,建立“三会一层”的公司治理结构,只是农行建立健全现代金融企业制度的开始,今年将从六个方面完成从“形似”到“神似”的历史性转变:进一步规范“三会”组成结构与运作机制;加快实现产权多元化,早日建成公众持股银行,强化外部市场约束;持续提升财务治理水平,构建以价值最大化为目标的现代商业银行财务会计管理体系;加快建立有效的激励约束机制;推进流程银行建设,不断扩大改革的范围;强化科技支撑作用。

(基础信息来源: 新华网)

## 保监会发布《2009年保险公司合规工作要求》

为了贯彻落实2008年全国保险工作会议提出的完善公司治理、加强保险公司内控建设、强化保险公司内控制度执行力的精神，根据《保险公司合规管理指引》的有关规定，保监会发布了《2009年保险公司合规工作要求》。主要包括：各保险公司应当进一步健全和完善合规管理部门及合规岗位，配备具有合格资质的合规工作人员，为公司合规工作的顺利开展提供充分的组织保障和人力支持；各保险公司的合规管理部门应当在2009年完成对公司重大规章制度和业务流程的合规审核，并逐步参与保险产品的设计、承保和理赔等业务环节，提供合规服务；各保险公司的合规管理部门应当与相关部门配合制定本年度公司合规培训计划，结合保险监管制度的新发展，确定合规培训重点，组织对公司各级人员的合规培训，尤其是对本公司董事、监事和高级管理人员的培训；各保险公司的合规管理部门应当根据本年度监管重点以及公司合规管理方面较为突出的问题确立合规检查方向，制定工作计划，单独或者与公司相关部门配合在2009年对公司相关业务或者机构实施至少一次合规检查，等等。

(基础信息来源：中国证券报)

## 宁波银行开设苏州分行主推中小企业服务

宁波银行苏州分行日前获准开业，这是继招商银行小企业信贷中心去年年底在苏州挂牌之后，又一家银行将苏州的中小企业作为重要的目标客户，也是宁波银行继上海、杭州、南京、深圳后，在国内开设的第五家分行。

苏州是长三角乃至全国民营经济和中小企业重要的发展基地，金融秩序良好，是定位于服务中小企业银行的必争之地。而宁波银行基于自身中小银行的定位，主要以中小企业为目标客户，截至2008年底，宁波银行已有44000多家小企业客户，而不良贷款率仅为0.25%。

针对小企业，宁波银行曾推出“金色池塘”小企业全面金融服务品牌，拥有一系列为小企业量身定做的金融产品。据了解，目前宁波银行专门为小企业开发的“忽略财务报表”的打分系统也正在试运用之中，有望在年内全面推广。

(基础信息来源：新华网)

## 晋商银行挂牌成立

经过数年的筹备，晋商银行2月28日举行揭牌仪式，这标志着山西首家本土商业银行正式开始运营，也意味着全国新增了一家股份制商业银行。

晋商银行以太原市商业银行为基础重组而来，是山西省省属金融机构，注册资本近24亿元人民币。晋商银行的市场定位是扶持中小企业、参与重大项目、支持优势企业、服务城乡居民。它将努力把晋商银行打造成根植三晋、服务山西、面向全国、走向世界的治理优良、资本充足、内控严密、服务和效益良好、具有较强竞争力和影响力的民族品牌。

建国以来，山西银行业呈非本土全国性商业银行占主体的格局，也就是说，全国性商业银行在山西存贷款市场的份额均在60%以上。这种格局使得山西省成为了全国金融“高地”。业内人士认为，此次晋商银行的成立有助于山西转变为金融“洼地”，助推山西经济腾飞。

(基础信息来源：新华社)

## [普信天地]

### IT产品助力银行业金融机构内控工作开展

近年来,各个行业尤其是金融行业对企业内部控制的重视程度越来越高,相关的法律、法规、行业指导性文件也越来越多,这些法律、法规的相继出台,使金融机构的管理进入到了一个内控时代。随着我国金融业的全面对外开放,面对全球化的业务大集中、数据大集中的趋势,IT技术越来越渗透到整个机构运营的每一个方面、环节和流程,企业的内部控制也越来越依赖IT的技术和工具。能否运用先进的IT平台和系统开展内控工作、节省时间和人力成本、提高内控工作的效率、达到有效内控的目的,不仅是相关从业人员思考的问题,也是金融机构决策者面临的问题。

内部控制不仅是为了满足外部监管机构的要求,更是完善公司治理,提高内部控制管理水平和风险管理水平的重要手段。从风险管理的角度看,内部控制能够帮助金融机构有效管理和防范各种风险,减少或避免处罚、法律制裁、商业损失或者因员工失误造成的风险等等。

在越来越重视信息化的今天,企业进行内部控制应该以IT技术和系统为突破口,它是企业以业务目标为主导的整体内部控制项目的重要组成部分和实施落地工具。通过运用IT系统进行内部控制,必须遵循企业的内部控制机制、策略和发展方向,确保IT化的内控系统满足企业自身内部控制的要求。此外,IT化的内部控制系统还应具有支持高层管理决策的功能,能够生成相关数据统计和报表,为领导层的查询和政策制定提供依据。

为了应对即将于2009年7月实施的《企业内部控制基本规范》,金融机构需要一套IT化的内部控制系统,助力金融机构建立合适的内部控制机制,以满足这一规范的要求。普信咨询拥有独立知识产权的WebPush普信管理整合平台系统,这一产品是在深刻了解客户需求的基础上,结合前沿的信息技术,以帮助金融机构提升管理水平为目的而推出的,适合金融业需求的以公司治理、风险管理、内部控制、合规管理(GRC)为核心的管理整合系统。

WebPush管理整合平台是基于BPM/SOA/Web2.0的J2EE架构,是一个先进开放的集团级开发平台,内置多种企业级的应用引擎、以及以GRC为主的功能应用框架。并在此平台基础上,形成了覆盖银行风险管理的业务条线、风险管理、内部审计、外部审计和外部监管等五道风险管理防线的系列产品。作为一个企业级的整合管理平台,该系统的目标是为金融行业的管理者们提供一个一点通、一眼清的管理平台。在此平台上,管理者能对企业本身的管理活动进行有效的管理,将复杂的管理理念、理论、方法和技术交给IT系统处理,形成整合的、智能的管理信息,提供给管理者简洁、便捷的平台操作,满足内部控制的要求、更好的助力内控工作的开展。



北京总部: 北京市朝阳区安定路39号长新大厦810室  
电话总机: 010-5165 9919 传真: 010-5165 9919转812  
网 址: [www.pushworld.com](http://www.pushworld.com) 邮箱: [push@pushworld.com](mailto:push@pushworld.com)

邮编: 100029

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