

二〇〇六年第五期 总第五期  
二〇〇六年七月

## 目 录

### 【AFDC 动态】

APEC 金融部门改革政策对话研讨会在沪举行.....	2
“创新推动共同发展”——AFDC 首届双年度论坛将于 9 月召开.....	2
亚太财经与发展中心参加第 22 届 APEC 财长会工作组会议.....	3
AFDC 李扣庆赴港参加“东亚金融市场-新领域”地区研讨会.....	4

### 【观点摘登】

APEC 金融部门改革政策对话研讨会观点摘登.....	4
澳大利亚：推进金融部门改革应重视能力建设.....	4
印度尼西亚：构建有效的银行体系，实现金融体系的稳定.....	5
越南：国有商业银行 ( SOCB ) 重组是重点.....	5
中国香港：采取措施回应 FSAP 建议、进一步改善香港金融体系.....	6
日本：改善金融系统稳定性是当务之急.....	6
马来西亚：提高金融部门的效率和竞争力.....	7
美国：金融部门改革要抓住时机.....	7
亚行代表对中国金融部门改革提出四方面建议.....	8
【AFDC 近期活动】 .....	8

## 【AFDC 动态】

### APEC 金融部门改革政策对话研讨会在沪举行

由澳大利亚财政部、中国财政部、日本财政部、印尼财政部和越南财政部联合主办，亚太财经与发展中心承办的“ APEC 金融部门改革政策对话研讨会 ” 于 2006 年 7 月 3-4 日在上海举行。财政部国际司副司长张文才出席研讨会并做开幕致辞。

参加会议的代表共 43 人，其中主要是来自澳大利亚、中国、中国香港、日本、越南、印尼、泰国、马来西亚、菲律宾、美国等 10 个 APEC 经济体政府部门的代表。作为非 APEC 经济体，老挝财政部官员也应邀出席，世界银行、国际货币基金、亚洲开发银行、亚太工商咨询理事会等国际机构的代表和部分学者也参加了研讨会。会议围绕着各经济体金融部门改革现状、改革推进的次序和发展方向、金融部门评估等问题，展开了热烈的讨论。

## 【AFDC 动态】

### “ 创新推动共同发展 ” ——AFDC 首届双年度论坛将于 9 月召开

AFDC 首届双年度论坛将于 2006 年 9 月举行。经过深入的前期研究和广泛的意见征询，在财政部的指导下，论坛的主题最终确定为“ 创新推动共同发展 ”。

进入 21 世纪，经济全球化浪潮风起云涌，国际竞争更加激烈。为了在竞争中赢得主动，依靠创新提升国家的综合国力和核心竞争力，建立国家创新体系，走创新型国家之路，成为世界许多国家的共同选择。 AFDC 双年度论坛将汇聚各经济体的高层财金官员、私营部门高层管理人员、以及国际机构的高级专家和国际知名的学者，通过对组织与制度的创新、国家创新体系的建设、创新导向的

财金政策等问题的深入讨论，增强各经济体对创新重要性的认识，促进各经济体间的经验分享；推动各经济体合作寻求创新保护与创新成果共享，通过创新加快减除贫困进程、促进共同发展。

AFDC 目前正在财政部的指导和相关部门的大力支持下，紧张地开展论坛筹备的各项工作。

## 【AFDC 动态】

### 亚太财经与发展中心参加第 22 届 APEC 财长会工作组会议

2006 年 6 月 14 至 16 日，第 22 届 APEC 财长会工作组会议在越南芽庄 (Nha Trang) 举行。亚太财经与发展中心 ( AFDC ) 彭润中博士、秦月星博士以及 AFDC 特聘专家——上海财经大学蒋洪博士随财政部代表团参加了此次会议。

为了迎接和筹备即将在 9 月份召开的第 13 届 APEC 财长会，本此工作组会议集中讨论了“提高公共财政效率和稳定性，实现稳定有效的收入来源”，以及“通过财政部门的改革促进资本流动”两大议题。在会上，AFDC 提交了《经济环境变化下的财税改革：中国的案例研究》报告。报告着重研究了改革开放以来，中国经济环境发生巨大变化及其对财税体系的影响，分析了中国财政收入总量、收入结构、收入体制等的变化趋势和特点，介绍了我国为适应不断变化的经济环境，发挥财税政策对经济社会发展的促进作用、构建稳定的公共部门收入来源，对财税政策持续进行改革的进程和采取的主要改革措施，提出了下一步中国财税改革的基本思路，并对二十多年来中国财税改革的经验进行了总结。报告为此次工作组会议的讨论提供了十分具有说服力的实证材料，受到参会代表的一致好评。

## 【AFDC 动态】

## AFDC 李扣庆赴港参加“东亚金融市场-新领域”研讨会

2006 年 6 月 22 日至 23 日，由世界银行与香港金融管理局联合主办的““东亚金融市场-新领域”研讨会在香港举行。AFDC 李扣庆博士出席了会议。

此次会议汇集了区域内多个经济体金融政策制定和监管部门的高级官员，以及国际机构和私营部门的代表，集中讨论了东亚金融一体化、资产证券化和金融衍生品市场、契约型储蓄和资产管理等热点问题。在会议上，世界银行还发布了《东亚金融：通向健全市场之路》旗舰研究报告，提出：到去年年底的 1.6 万亿美元外汇储备和 9.6 万亿美元金融部门资产积累是 1997 年亚洲金融危机以来东亚地区最重要的发展。

### 【观点摘登】

#### APEC 金融部门改革政策对话研讨会观点摘登

由澳大利亚财政部、中国财政部、日本财政部、印尼财政部和越南财政部联合主办，亚太财经与发展中心承办的“ APEC 金融部门改革政策对话研讨会 ” 于 2006 年 7 月 3-4 日在上海举行。会议围绕着各经济体金融部门改革现状、改革推进的次序和发展方向、金融部门评估等问题，展开了热烈的讨论。以下是会议代表介绍的部分经济体改革推进的状况和部分观点摘登。

#### 澳大利亚：推进金融部门改革应重视能力建设

澳大利亚金融部门改革的主要工作是采用国际标准和准则，包括银行、保险、证券等行业的基本准则；金融部门评估计划的实施；金融部门自我评估的实施；以及采用国际会计准则等。在多年的改革实践过程中，澳大利亚认识到阻碍推进

金融部门改革的因素除了金融基础设施薄弱以外，缺乏能力也是一个重要的因素。

澳大利亚财政部高级顾问 Lorraine Allan 认为，有的经济体缺乏建立一个有效的金融监管机制的能力，或者缺乏在金融领域有效地推行某些准则的能力。另一方面，金融监管者需要有一支精通业务的员工队伍来解释这些准则，并在适当的情境下运用。相应地，被监管对象也需要有一支合格的员工队伍，能够自主地运用这些准则，而不须时时求助于监管部门。这就是澳大利亚在试图努力解决的问题，但也的确不是一个容易的问题。

#### 印度尼西亚：构建有效的银行体系，实现金融体系的稳定

印尼代表介绍了近年来在推进金融部门改革进程中的主要工作，包括：

- 加快银行部门的整合进程；
- 改进银行部门的组织效率，内容包括：风险管理、公司治理、内部控制和经营效率；
- 加强谨慎监管工作，改进和完善银行中介的功能；
- 加快国内银行部门与国际标准的趋同进程，拟在适当时机应用巴塞尔 II；
- 加强金融体系的基础建设，努力推进国家金融安全网的建设工作。

#### 越南：国有商业银行 ( SOCB ) 重组是重点

越南代表介绍了越南金融部门改革的情况。在金融体系尚不很发达的越南，推进国有商业银行重组是其改革的重点，采取的主要措施包括：

- 提高国有商业银行的资本金，使之达到和接近 8% 的标准；
- 剥离国有商业银行的不良贷款。各国有商业银行成立资产管理公司，政府设立资产管理公司收购银行资产管理公司的不良资产。

- 将政策性贷款与商业贷款区别对待；
- 在所有国有商业银行内实行机构重组；
- 建立风险管理和资产负债管理体系；
- 逐步采用国际会计准则；
- 建立内部审计体系，并要求银行进行外部独立审计。

### 中国香港：采取措施回应 FASP 建议、进一步改善香港金融体系

中国香港代表介绍了 2002 以来年香港参与金融部门评估计划 ( FASP ) 的情况。评估报告显示，虽然香港的金融体系灵活稳健，且金融市场发展完备、流通性高而有效率，监控制度发展完善，符合国际标准；但是在跨部门监管、监管机构的独立性和保险业监管方面仍然存在不足。针对这些不足，香港政府采取的措施包括：

- 公布金融监管机构议会及金融稳定委员会的职权范围以提高金融稳定政策架构的透明度；
- 公布财政司司长与金融管理专员的交换信件，以阐释双方在货币与金融事务方面的角色及职能；
- 政府现正咨询有关人士，是否应将保险业监管转为独立于政府架构以外的监管机构；
- 政府现正研究是否有需要加强长期业务保险公司的资产监管架构。

### 日本：改善金融系统稳定性是当务之急

日本金融部门改革的主要举措包括：

- 加强金融监管机制建设和完善；

- 构建和完善金融安全网络；
- 加快对不良贷款的处置。

优先开展的工作包括：

- 解决主要银行的不良贷款问题（2002年10月开始）；
- 逐渐放松相关的金融管制；
- 以 Basel II 作为改进金融监管的基础；
- 鼓励金融创新和及时监管。

马来西亚：提高金融部门的效率和竞争力

马来西亚代表介绍了本国金融部门长期发展规划（FSMP）的主要情况，并提出金融部门改革工作的重点是要提高金融部门的效率和竞争力，为此马来西亚政府所采取的措施包括：

- 建立全行业范围的标准；
- 加强人力资源的能力建设；
- 将非核心的功能和业务外包；
- 发展新的服务渠道，如网上银行、银行融合保险等；
- 利率体制自由化。

美国：金融部门改革要抓住时机

美国驻华大使馆公使衔金融参赞 David Loevinger 在发言中认为，改革优先次序的选择固然非常重要，但不能因为追求完美而丧失时机。部分国家金融改革的进程比较缓慢，有可能延误改革的最佳时机。国际金融改革进展太慢，最终也可能要付出沉重的代价。良好的金融政策和政策框架使谋求价格和金融稳定成为可

能，同时也使政府能采用基于市场的工具管理信贷的过快增长，并能增加中央银行运作的独立性。他认为，中国拥有巨额的外汇储备，对汇率实行严格管理，外汇储备增长迅速，且投资过度，这些都可能使金融部门承受巨大的成本。

亚行代表对中国金融部门改革提出四方面建议：

对中国金融部门改革，亚行地区经济一体化办公室主任 Srinivasa Madhur 在发言中提出了四方面建议：

- 降低银行部门的不良贷款。建议措施：推出不良贷款的证券化工具；建立全国性的数据库，提供关于个人和企业的资信数据；进一步加强处置不良贷款和建立资信的法律法规建设——实施企业破产法，完善仲裁和司法程序；
- 加强监管框架体系建设。建议措施：实时公布实施巴塞尔协议的相关数据；建立全国性的关于个人和企业资信信息的数据库；颁布相关标准和规则，增加信息的透明度；
- 发展机构投资者。建议措施：加强对机构投资者投资活动的指导，目前的工作存在一些不确定性，应当增加工作的透明度；扩大机构投资者的投资选择；
- 加强公司治理。建议措施：配合惩戒和激励措施，加强对公司治理的指导；降低政府对公司活动的参与和影响；降低政府持有公司股份的比例。

#### AFDC近期活动

“发展资产证券化市场”培训班  
2006年8月14—18日，中国上海  
“发展金融衍生产品市场”培训班  
2006年8月21—25日，中国上海

#### 亚太财经与发展中心联系方式

地址：中国上海市青浦区蟠龙路200号  
邮编：201702  
电话：021-69768060  
传真：021-69768233  
电子邮件：[secretariat@afdc.org.cn](mailto:secretariat@afdc.org.cn)  
网站地址：[www.afdc.org.cn](http://www.afdc.org.cn)