

城市商业银行 如何完善公司治理结构

孙炎

我国城市商业银行在促进地方经济建设、支持中小企业发展等方面做出了较重要的贡献。但不可否认,目前我国城市商业银行存在的问题也较多,尤其是公司治理普遍比较薄弱,这从根本上制约了城市商业银行的发展。笔者认为,城市商业银行只有不断完善公司治理结构,建立起真正的自主经营、自负盈亏的现代城市商业银行制度,才能够市场经济中得到发展和壮大。

1、通过资本运作来优化股权结构

合理的股权结构是建立良好公司治理结构的基础。城市商业银应将公司治理结构建立在一个多元、分散、相互制衡的股权结构上,形成有效的制衡。具体来说,可采取以下措施:

(1) 公开上市。公开上市可以在扩大城市商业银行规模的同时使资本流动起来,从而发挥资本市场的配置作用。公开上市后,由于股权多元化,有助于城市商业银行借助外部力量,推动公司治理结构的完善;随着更多的社会股东的参与,对银行的经营决策将形成更大的约束力;通过强化信息公开披露方式,将促使城

市商业银行的经营管理更加透明化。

(2) 引进境外战略投资者。通过引进境外战略投资者,可以学习和借鉴国外优秀银行的成熟理念、先进技术和丰富经验。通过资本合作和战略合作,可提升城市商业银行的决策能力、风险管理水平和自主创新能力。通过吸收境外投资者的代表进入董事会或监事会,可以直接改善董事会或监事会的人员构成,从而提高公司治理的水平。

(3) 境内股权联合。城市商业银行可通过相互持有股份的方式组成利益共同体,打造区域联合体,各参与方利益共享,风险共担,从而激发整体竞争力。

2、按照权力制衡的原则完善公司治理的组织结构

应改变通过行政手段选派管理人员的做法,规范人事制度安排。可从城市商业银行的机制入手,加强董事会内部建设,建立和健全董事提名机制、评价机制;确保监事会真正到位;使高级经理人员权责相匹配,形成有效的委托代理结构。

3、完善激励机制和约束机制

城市商业银行应建立起多样化、高

透明的激励与约束机制,并建立科学的评价与考核标准。尤其应建立起高级管理人员履职考核评价体系,形成一个能够明确高级管理人员权责利、判断其德能绩的激励约束机制。营造良好的用人环境和“差者下、庸者让、优者上”的用人机制。改革现行的收入制度,建立与经营业绩相挂钩、与风险责任相对称的薪金报酬制度。拉开不同岗位人员以及同一岗位不同人员之间工资收入的差距。

4、加强管理及风险控制

应注重改善自身的管理能力,控制费用支出并且优化收入结构。再造银行的业务流程、组织流程及管理流程等。引进先进的金融管理技术,强化风险控制,提高管理效率。推进专业化、流程化管理。扩展国际业务,按照国际从业标准培养跨世纪专业人才。

5、实行信息披露制度

信息披露是公司治理结构是否有效的因素之一,同时也是防止商业银行进行“内部人控制”的有效手段。高级管理层作为公司的经营者,掌握着公司的大量信息,如果缺乏透明度,股东、董事会和监事会将较难把握其行为。因此,应尽快建立完善的财务报告制度和信息披露制度,及时准确地提供银行方面有关风险变化的信息,从而加强对高级管理层的监督。

(作者单位:中南财经政法大学)

责任编辑 刘黎静

从细节入手 加强小额贷款担保基金的监管

孙宝华 李晓燕

小额贷款是一种促进经济发展的有效途径,通过采用小额信用担保基金的

形式,为下岗、失业人员提供小额担保贷款,以解决下岗失业人员在自主择业

和创业过程中融资难的问题。那么,如何使小额担保贷款发挥最大的效用?笔者认为,需从以下细节入手:

一是在确定贷款对象时,应进行一定目标的细分,可适当将资金投向遇到资金困难并具有一定技能或经营能力的下岗、失业人员。还可创造条件,帮助一般下岗失业人员与有商业信用的机构进行某种形式的联合,特别是为大型企业