



# 资本市场华丽转身

本报记者 夏丽华 北京报道

不经意间,中国资本市场的发展已经成为中国金融体制改革的一个重点,甚至成为领跑者。但在五年前,甚至两年前,这或许只是一个美好的期待。

五年来,中国金融改革全面推进,催生了一个全新的资本市场。截至今年1月底,中国境内上市公司总数达1558家,股市总市值逾27万亿元,中国石油、工商银行等市值前100名的股票约占两市总市值的68%,上市公司在国民经济中的代表性更强;机构投资者迅速壮大,持有A股流通市值的比例近50%;财富效应显现,资本市场开始真正走入千家万户……

五年一瞬。本届政府施政的五年,也是中国资本市场从规范步入迅速发展的时期,是从分歧到形成共识的转折时期。中国资本市场对推动经济体制改革和国民经济发展的重要意义,得到了前所未有的认同。这一方面源于宏观经济持续向好,创造了良好的外部环境;另一方面得益于近年来资本市场重大改革措施效应显现。

以2004年《国务院关于推进资本市场改革开放和稳定发展的若干意见》即“国九条”出台为界线,大抵可以将此前归纳为统一各方认识、集聚力量的时期,此后进入实战阶段,疾风骤雨式的改革拉开大幕。

最先启动的是证券公司综合治理。2004年前后,证券公司长期积累的问题充分暴露,风险集中爆发,以风险处置、日常监管和推进行业发展为主线的综合治理紧急启动。在这个过程中,风险化解和制度建设同步推进。

2005年“五一”刚过,不亚于资本市场再造的股权分置改革破冰。截至2007年底,已完成或者已进入股改程序的公司,占沪深两市应股改公司的98%。股改是完善市场基础制度和运行机制的重要变革,不仅解决了历史问题,使基本制度设计与国际接轨,还为资本市场其他各项改革和制度创新创造了条件。

股改启动后的次年3月,一系列旨在促进上市公司规范运作、加强上市公司治理、提高上市公司质量的专项活动陆续展开。一方面,从监管角度完

善对上市公司的监管体制、强化信息披露、促进规范公司治理,以及推动上市公司“清欠”;另一方面,支持股权激励、并购重组等市场化发展方式等。股改实现了上市公司股东利益一致化,提高上市公司质量专项活动在此基础上夯实了规范运作的机制。

也是从2004年开始,股票发行体制悄然从“政府主导型”向“市场主导型”转变。这一年,实行数年的发行上市主承销商推荐制即“通道制”正式过渡到保荐制。同一年末,取消股票发行审核委员会委员身份保密的规定,审核制度进一步透明化。2006年,股改后全流通模式下的新股发行体制成形,询价制度逐步完善,新的制度安排强化了市场约束,提高了发行质量和效率。

在这个时期,以基金为代表的机构投资者得到了长足发展。中国资本市场长期以来以散户为主的投资者格局得到根本性完善,引导中国股市主流的投资模式发生根本性变化,投机和坐庄盛行的局面逐渐淡出。

还是在这一时期,《公司法》和《证券法》重新修订,相关法律和配套

法规、规章迅速完善,进一步健全了资本市场运行机制。法制完善带来的深远影响还将继续显现。

政府工作报告中表述的变化,或许是这一变迁最好的写照。

2003年,报告指出,要规范发展证券、保险、货币市场,加大金融对经济发展的支持力度,稳步推进金融体制改革。

2004年,报告提出将推进资本市场改革开放和稳定发展,逐步提高企业直接融资比重。

2005年,报告强调建立健全资本市场发展的各项制度,切实保护投资者特别是公众投资者的合法权益。

2006年和2007年,报告指出,要大力发展资本市场,推进多层次资本市场体系建设,扩大直接融资的规模和比重;稳步发展股票市场,加快发展债券市场,积极稳妥地发展期货市场。

从“规范”到“改革”,到“发展”,再到市场广度和深度的拓展,成为国民经济不可缺少的组成部分,中国资本市场在过去五年完成了重要的蜕变,华丽转身。我们有充足的的理由期待资本市场下一个更精彩的五年!

# 尚福林 清醒的战斗者



本报记者 夏丽华 北京报道

人们说,2007年是中国资本市场18年发展历程中最让人心灵敞亮的艳阳天。但这一年,中国证监会主席尚福林说得最多的一句话却是,我们要始终保持清醒的头脑,认清市场发展的形势。而在他就任以来的五年多时间里,他说得最多也做得最多的是,夯实资本市场发展的内在基础。

现在,中国股市在全世界的瞩目中创造了无数个第一,中国股市已成为全球最大的新兴市场。2008年两会前夕,尚福林仍然是各大网络调查中点击率最高的财经官员。回望过去五年,在很多人眼里,资本市场走出了一条有中国特色的、能为普通民众接受的市场化改革之路。

2003年是尚福林就任证监会主席的第一年。他悄然赴沪、摸底证券市场,在广泛调研后,提出“把改革的力度、发展的速度和市场的可承受的程度统一起来”。此后,这一理念引领一系列重大改革。

2004年,《国务院关于推进资本市场改革开放和稳定发展的若干意见》出台,业界把这份文件出台的意义与1992年《国务院关于进一步加强证券市场宏观管理

的通知》相提并论。此后数月,人们仍在议论中国股市的发展方向,但尚福林掷地有声——按“国九条”精神办!回过头来看,有人说,这一年,是黎明前的黑暗。

2005年两会期间,尚福林在人民大会堂被记者们“堵”住。他说,“只要大家形成共识,2005年就会是资本市场的转折之年。”两个月后,股权分置改革启动;三个月后,尚福林在国务院新闻办举办的新闻发布会上承诺,“开弓没有回头箭。”事后,围绕改革的许多争论和质疑浮出水面,大量的协调工作凸显了改革的艰难,尚主席一如既往的坚定,但股指仍在迷茫中创下了新低。

2006年,有媒体说这是中国投资者最幸福的一年。尚福林预言,“资本市场将迎来大发展。2006年最重要的工作是大力拓宽合规资金入市渠道,提供一些新产品以满足不同投资者的需要。”这一年,股指上涨了一倍多,股民们真正分享了中国经济增长的成果和资本市场制度变革所带来的价值重估溢价。新老划断顺利启动,一批大盘蓝筹公司登陆A股市场,市场整体步入了全流通、大蓝筹、机构博弈的时代。

“现在的市场好像很红火,再细看问题还很多。”2007年,尚福林大多时候是在给幸福中的股民们“降火”,他的“闲钱、闲时间、闲心”三闲理论颇受关注。这一年,他反复说,要始终保持审慎和清醒,切实增强忧患意识;要进一步夯实资本市场健康发展的内在基础。

在很多人眼里,尚主席是以一个战斗者的姿态,根除市场沉疴,推动市场阔步向前。同时,他还是一个清醒者,在光环下保持清醒,在每一次困难前执著坚守。这,也是中国资本市场发展和中国金融体制改革在世界竞争格局中最本色的姿态。

尚福林每年都会赋予中国资本市场一个标识。他说,2008年是资本市场发展承上启下的一年。我们祝愿,在中国改革开放30年之际,中国资本市场也会翻开新的历史篇章。

## 会外看会

### 股市进入寻常百姓家

本报记者 王栋琳 北京报道

市的话题点击率高居榜首。总之,大家都期盼股市更健康更透明。

不过,前几年可完全不是这样。那时不少人觉得,“股市是有钱人玩的东西,与我们无关。”人们带着“有色眼镜”看待股市上的富翁们,这与当时股市不健全、不规范的现实不无关系。

这一重任最终交给了监管者。资本市场与国泰民安已经紧密相连。伴随股市壮大、投资者猛增、上市公司增加,监管的难度和责任更大。

值得庆幸的是,越来越多的人关

注资本市场,股民的话语权也在增强。监督、批评、建议,舆论在帮助监管者堵住资本市场大堤上的“蚁穴”。两会正是这样的契机,让来自四面八方的建议聚集到决策层,公布于天下。

也许,今年股市成为两会焦点话题之一,其意义不仅在于人民收入增长,更在于越来越多的中国人对市场、财富、公平这些观念有了更深的认识。财富的增加可以改变一代人,观念的进步可以振兴一个国家。

最想对监管者说,股市起起落落,不再只是有钱人的游戏,而是连着亿万百姓的心,连着他们对政府的期待、对决策者的信任。



宁波银行是与新加坡华侨银行合作的中外合资银行,继上海分行、杭州分行开业后,南京分行已获准筹建。宁波银行坚持“以人为本”的管理理念。

秉承“诚信敬业、合规高效、融合创新”的企业文化,为优秀人才提供良好的发展空间。现因业务发展需要,诚邀各类专业人才加盟。

#### 岗位 1. 总行办公室秘书

人数: 3名 工作地点: 宁波  
要求 ①35周岁及以下,全日制本科以上学历;  
②中文、金融、经济或管理类相关专业,具备良好的综合分析能力和文字表达能力;  
③2年以上办公室秘书工作经验,有银行工作经历者优先。

#### 岗位 2. 总行人力资源部管理岗

人数: 2名 工作地点: 宁波  
要求 ①35周岁及以下,全日制本科以上学历;  
②3年以上相关工作经验;  
③具备较好的文字功底,较强的分析、协调、沟通能力。

#### 岗位 3. 总行授信管理部授信审批岗

人数: 3名 工作地点: 宁波  
要求 ①35周岁及以下,全日制本科以上学历;  
②5年以上信贷工作经历,熟悉授信评估和贷款业务流程;  
③具有较强的授信分析能力和风险管理能力,熟悉市场情况。

#### 岗位 4. 总行公司业务部大中企业业务岗

人数: 2名 工作地点: 宁波  
要求 ①35周岁及以下,全日制本科以上学历;  
②3年以上银行公司业务经验;  
③具备较好的文字功底,较强的分析、协调、沟通能力。

#### 岗位 5. 总行资金运营部本外币资金交易岗

人数: 10名 工作地点: 上海  
要求 ①30周岁及以下,全日制本科以上学历;  
②英语等级六级以上,数学基础好,反应敏捷;  
③具有较强的团队协作和沟通协调能力。

#### 岗位 6. 总行风险管理部公司风险管理部总经理

人数: 1名 工作地点: 宁波  
要求 ①35周岁及以下,全日制本科以上学历;  
②5年以上公司风险管理经验,熟悉银行监管规定和金融法律法规;  
③具有较强的信贷和风险管理能力,较强的组织管理能力、沟通能力、分析能力和文字表达能力,能较好地处理团队和人际关系。

#### 岗位 7. 总行风险管理部个人风险管理部总经理

人数: 1名 工作地点: 宁波  
要求 ①35周岁及以下,全日制本科以上学历;  
②5年以上个人信贷工作经验,熟悉银行监管规定和金融法律法规;  
③具有较强的信贷和风险管理能力,较强的组织管理能力、沟通能力、分析能力和文字表达能力,能较好地处理团队和人际关系。

#### 岗位 8. 总行风险管理部综合风险管理部总经理

人数: 1名 工作地点: 宁波  
要求 ①35周岁及以下,全日制本科以上学历;  
②5年以上银行工作经验,熟悉银行操作与管理;  
③具有较好的文字功底,较强的分析、协调、沟通能力。

#### 岗位 9. 总行风险管理部公司风险管理政策管理岗

人数: 1名 工作地点: 宁波  
要求 ①35周岁及以下,全日制本科以上学历;  
②2年以上公司信贷管理工作经验,熟悉银行监管规定和信贷业务操作;  
③具有较强的分析能力和文字表达能力,一定的信贷和风险管理能力。

#### 岗位 10. 总行风险管理部公司风险管理贷后管理岗

人数: 1名 工作地点: 宁波  
要求 ①35周岁及以下,全日制本科以上学历;  
②2年以上公司信贷管理工作经验,熟悉银行监管规定和信贷业务操作;  
③具有较强的分析能力和文字表达能力,一定的信贷和风险管理能力。

#### 岗位 11. 总行风险管理部个人风险管理贷后管理岗

人数: 1名 工作地点: 宁波  
要求 ①35周岁及以下,全日制本科以上学历;  
②2年以上零售信贷管理工作经验,熟悉银行监管规定和信贷业务操作;  
③具有较强的分析能力和文字表达能力,一定的信贷和风险管理能力。

#### 岗位 12. 总行风险管理部个人风险管理政策管理岗

人数: 1名 工作地点: 宁波  
要求 ①35周岁及以下,全日制本科以上学历;  
②2年以上零售信贷管理工作经验,熟悉银行监管规定和信贷业务操作;  
③具有较强的分析能力和文字表达能力,一定的信贷和风险管理能力。

#### 岗位 13. 总行风险管理部资产负债分析岗

人数: 1名 工作地点: 宁波  
要求 ①35周岁及以下,全日制本科以上学历;  
②3年以上银行工作经验,熟悉银行财务会计、银行资金运作;  
③具有良好的分析、协调、沟通能力,有计划会计师资格者优先。

#### 岗位 14. 总行风险管理部信息科技风险管理岗

人数: 1名 工作地点: 宁波  
要求 ①35周岁及以下,全日制本科以上学历;  
②3年以上银行工作经验,熟悉银行硬件、网络安全,熟悉银行各应用系统;  
③具有良好的分析、协调、沟通能力。

#### 岗位 15. 总行风险管理部统计分析岗

人数: 2名 工作地点: 宁波  
要求 ①30周岁及以下,全日制本科以上学历;  
②2年以上银行工作经验或2年以上会计师事务所审计工作经验;  
③具有较好的文字功底,较强的分析、协调、沟通能力。

#### 岗位 16. 总行风险管理部操作风险管理岗

人数: 1名 工作地点: 宁波  
要求 ①35周岁及以下,全日制本科以上学历;  
②3年以上银行工作经验,熟悉银行多个业务部门的操作;  
③具有良好的分析、协调、沟通能力。

#### 岗位 17. 总行科技部软件开发岗

人数: 10名 工作地点: 宁波/上海/杭州/南京  
要求 ①35周岁及以下,全国重点大学全日制本科以上学历;  
②计算机、软件工程或其他相关专业毕业;  
③具有较强的分析和良好的沟通能力。

#### 岗位 18. 总行科技部网络、主机、数据库管理维护岗

人数: 10名 工作地点: 宁波/上海/杭州/南京  
要求 ①35周岁及以下,全国重点大学全日制本科以上学历;  
②计算机、软件工程或其他相关专业毕业;  
③具有较强的分析和良好的沟通能力。

#### 岗位 19. 总行稽核部公司业务审计岗

人数: 2名 工作地点: 上海或宁波  
要求 ①35周岁及以下,全国重点大学全日制本科以上学历;  
②计算机、软件工程或其他相关专业毕业;  
③只有较强的分析和良好的沟通能力。

#### 岗位 20. 总行稽核部零售业务审计岗

人数: 2名 工作地点: 上海或宁波  
要求 ④30周岁及以下,全日制本科以上学历;  
⑤3年以上银行工作经验,熟悉银行零售业务;  
⑥具备较好的文字功底,较强的分析、协调、沟通能力。

#### 岗位 21. 总行稽核部财务(综合)审计岗

人数: 1名 工作地点: 宁波  
要求 ①40周岁及以下,全日制本科以上学历;  
②5年以上银行工作经验,熟悉银行财务会计业务;  
③具备较好的文字功底,较强的分析、协调、沟通能力。

注:应聘者除满足上述岗位要求外,还需身体健康,爱岗敬业,具有强烈的工作责任心;

应聘者请在3月20日前将本人简历、身份证件、毕业证书复印件和联系方式寄至宁波银行人力资源部,来信请注明“应聘”及岗位,初选合格者进行面试。未被录用者,材料代为保密,恕不退还。

地址:宁波市中山东路291号 邮编:315010 联系电话:0571-87011929 联系人:沈先生 E-mail:hr@nccb.com.cn

了解其他相关信息,请登录宁波银行网站([www.nccb.com.cn](http://www.nccb.com.cn))