

中国银监会宣传部◎编

调研中国银行业

——银监会系统领导干部调研报告集

(2014)

上册

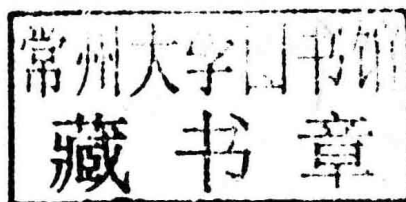
调研

 中国金融出版社

调研中国银行业（上册）

——银监会系统领导干部调研报告集
(2014)

中国银监会宣传部 编



中国金融出版社

责任编辑：张智慧 王雪珂

责任校对：潘 洁

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

调研中国银行业：银监会系统领导干部调研报告集. 2014 (Diaoyan Zhongguo Yinhangye: Yinjianhui Xitong Lingdao Ganbu Diaoyan Baogaoji 2014) / 中国银监会宣传部编. —北京：中国金融出版社，2015. 11

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8259 - 9

I. ①调… II. ①中… III. ①银行监管—研究报告—中国—2014
IV. ①F832. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 293306 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 61.5

字数 1054 千

版次 2015 年 11 月第 1 版

印次 2015 年 11 月第 1 次印刷

定价 136.00 元 (上、下册)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8259 - 9/F. 7819

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

目 录

上 册

党的建设篇

完善激励约束机制 充分调动社会主义国有银行家积极性

中国银监会党委组织部 (3)

坚定党员干部理想信念问题研究

龚建德 (6)

创建“两型”基层党组织 推进广东银行业监管改革与
发展

王占峰 (10)

扎实推进思想政治工作的思考

王俊寿 (13)

以加强和改进党建工作推动中国华融战略性转型发展

赖小民 (16)

新形势下加强和改进基层银监机构思想政治工作研究

吴国荣 (20)

对抓好党风廉政建设责任制的几点思考

刘金明 (24)

落实“两个责任”深入开展党风廉政建设工作

付明权 (27)

推进廉政风险防控工作问题研究

孙国富 (31)

基层监管部门正风肃纪长效机制研究

曹鸣凤 (35)

基层党性教育中存在的问题与对策

桂宗稳 (39)

银监分局纪委落实“三转”工作的难点与对策

尤明祥 (43)

对做好廉政教育工作的几点思考

付志刚 (47)

开展工作人员思想动态分析和廉政风险隐患排查的实践与
思考

魏 敏 (51)

对廉政风险防控常态化管理的思考

颜台军 (54)

进一步落实党风廉政建设“两个责任”的有效性探究

牛永涛 (58)



纪检监察工作落实“三转”的方向和路径思考	罗 中 (62)
当前女职工思想状况的调查及启示	李爱华 (65)
银监会派出机构廉政风险防控存在的问题及对策	钱 琳 (70)
全面推进依法治国 严格做到依法监管	宋丽霞 (72)
推动巡视工作常态化问题探究	陈进忠 (76)
民主管理体系建设调研报告	陈世强 (80)

改革发展篇

新常态下金融租赁业的发展机遇与挑战	李伏安 (87)
2014 年国际金融监管改革综述及未来展望	范文仲 (91)
上海自贸试验区银行业发展与监管创新调研	廖 岷 (95)
银行业支持经济转型升级中存在的问题及对策	陈 琼 (99)
改革现场检查体制 提高监管有效性	周民源 (103)
金融支持江西现代农业发展思路探究	李 虎 (108)
P2P 网络借贷是对传统银行业冲击的最后突破口	赖秀福 (112)
地方中小法人银行境外上市的监管思考	马忠富 (116)
做好欠发达地区银监工作的实践探索	郭武平 (120)
全面推进宁夏银行业改革开放的实践与思考	安 宁 (124)
厦门市农村中小金融机构发展情况调查及建议	张安顺 (128)
金融资产管理公司在新时期的地位作用和发展趋势	张晓松 (132)
把握新常态下资产管理公司发展新机遇	张子艾 (135)
轻型银行：招商银行顺应经济新常态的战略选择	田惠宇 (139)
对中国长城资产打造金控集团的几点思考	沈晓明 (143)
驻冀资产管理公司商业化转型与业务风险防范	田耀金 (147)
浙江“三权”抵押贷款业务实践经验及政策建议	袁亚敏 (151)
互联网金融：模式创新与监管挑战	谢 凝 (155)
对中小银行培育发展的问题思考	张廷玉 (160)
国内系统重要性银行监管框架情况及借鉴	李文红 (163)
商业银行互联网金融业务发展情况的调研报告	陈 颖 (167)
商业银行互联网业务创新情况调研报告	杨 爽 (171)
破解国内商业银行新型资本工具发行难题的问题研究	王胜邦 (175)



商业银行资金管理业务发展转型调查研究	曾 颖 (179)
内蒙古辖内法人银行业实施《商业银行资本管理办法》的 实践探索	贾奇珍 (183)
吉林省土地收益保证贷款试点情况的调查报告	张新东 (187)
对互联网时代城市商业银行信息化建设的思考	李 兰 (191)
存贷比计算口径调整对在沪外资法人银行的影响调研	马立新 (195)
农商行差异化转型发展路径探索与启示	谭震祥 (198)
银行业资产负债业务十大变化关注与思考	施其武 (202)
银行理财业务转型发展“四步走”	俞 林 (206)
城市商业银行业务治理体系研究与探索	徐金玲 (210)
对江西信托业稳健发展和科学转型的若干思考	李 洪 (214)
山东银行业金融机构“三权”抵押贷款业务的开展与思考	王忠坦 (218)
地方中小法人机构理财业务事业部制改革相关问题的思考	艾建华 (222)
对农村土地承包经营权抵押贷款业务的思考	张宗俊 (226)
利率市场化背景下商业银行贷款定价问题研究	李焕亭 (228)
对我国金融生态规则即将发生十大变化的思考	阙方平 (232)
存款保险制度对广东农合机构的影响分析	刘为霖 (236)
存款保险制度推出对商业银行的影响与监管建议	何晓军 (238)
推动林权抵押贷款促进农村融资走出困境	吴乾奋 (240)
促进村镇银行发展的思考	刘建平 (244)
林权抵押贷款发展障碍、制约瓶颈及监管对策	李 波 (248)
对金融资产管理公司商业化业务转型情况的调查	贾 锐 (252)
《金融租赁公司管理办法》为金融租赁行业发展带来新机遇	李世谦 (254)
对新疆建设区域金融中心的可行性分析	张 宇 (256)
日企经营转型倒逼日资银行加快发展战略调整的调研	蒋雨亭 (259)
宁波银行业投行业务发展现状研究	吕碧琴 (262)
厦门辖内互联网金融业务状况、特点及建议	梁洁红 (266)
对虚拟信用卡的创新尝试与规范措施	胡艳超 (270)
国内商业银行盈利模式转型难点及监管建议	陈飞鸿 (273)
农村土地经营权抵押贷款业务试点情况及建议	张庆民 (277)
山东辖区林权抵押贷款业务现状及发展问题的调研与思考	葛 彬 (281)
利率市场化：财务公司的影响与应对	罗 勇 (285)



以监管新思维应对银行业发展新常态

吴木强 (289)

风险防控篇

银行业债券投资的主要风险及政策建议	姜丽明 (295)
银行业安全持续稳定运行: 机遇、挑战及应对	谢翀达 (299)
当前山西企业信贷违约事件的分析与思考	刘晓勇 (303)
化解资源型城市信用风险的实践与探索	文振新 (307)
对当前信用风险管控的调查与思考	陈育林 (311)
对河南省产能过剩行业授信情况的调研	王泽平 (315)
广西融资平台风险化解的经验与启示	曾向阳 (319)
政府融资平台非信贷融资情况分析 with 政策建议	凌 敢 (321)
仓储业务管理混乱 货押融资亟待规范	熊 涛 (325)
当前不良贷款新特点、发展趋势及政策建议	郝爱群 (328)
上海银行业依靠市场力量和法律手段化解钢贸授信 风险	谈伟宪 (332)
银行业委托贷款发展的问题与建议	程康宁 (336)
建立担保链 (圈) 风险防范长效机制研究	包祖明 (340)
林芝地区银行业金融机构安保工作情况的调研报告	刘智勇 (344)
温州不良贷款情况的调研报告	苗雨峰 刘志清 (347)
动产抵 (质) 押登记公示及押品管理公司的监管建议	叶燕斐 (351)
贷款损失准备金制度逆周期功能问题研究	陈伟钢 (355)
土地信托业务基本模式、风险分析及监管建议	逯 剑 (359)
互联网理财对银行风险管理的影响及对策建议	吴增平 (363)
多重因素推动房贷增长 风险防范仍需未雨绸缪	董新国 (367)
山西省钢贸行业运行及信贷风险情况调查	祁绍斌 (371)
农村合作金融机构资产质量问题分析与政策建议	宋建基 (375)
对辽宁部分地区房地产市场运行情况的调查	栾景明 (379)
辽宁辖内银行业不良贷款行业分布情况报告	崔丕杰 (383)
加快高风险农合机构风险处置的对策建议	邓新权 (387)
银行跨境贸易融资风险管理对策研究	蔡 莹 (391)
对我国虚假贸易估算及对大宗商品融资风险管理的思考	张光平 (395)



商业银行资产管理业务的四类异化问题与建议	周松方 (401)
地方政府性债务管理新规对政府融资平台债务风险影响分析	张新潭 (404)
区域性信用风险监管路径探析	陈树福 (408)
以建立联合授信管理机制推进大额授信风险管理的思考	解晓非 (413)
非标资产业务模式、风险影响与监管对策	田本全 (417)
以隐性不良贷款清理促农合机构改革深化	黄向阳 (420)
融资平台非信贷渠道的融资风险隐患与建议	张坚红 (423)
委托贷款存在的主要问题、风险与建议	任庆华 (426)
以“四维”风险处置机制化解玉柴重工风险问题探析	赵汝林 (429)
糖价持续下跌对广西糖业信贷的影响及对策分析	徐卫飞 (432)
对海南房地产业发展的几点思考	秦会忠 (436)
对地方法人银行信息科技风险管理新问题的监管思考	邱晓玲 (440)
当前部分企业信贷违约风险的防范处置对策分析	程 铿 (444)
四川民间理财类公司风险分析及对策	赵 霖 (448)
贵州省地方政府融资平台公司融资模式分析	蒋 敏 (450)
商业银行交叉合作业务监管检查难点及建议	马 驰 (454)
互联网条件下银行信息化发展与网络安全	余文楠 (458)
甘肃银行业金融机构影子银行业务的现状与风险分析	刘爱平 (462)
大力推进银团贷款 防范大额信贷风险	唐加水 (466)
欠发达地区不良资产处置工作的新特点及对策	樊秋惠 (470)
股份制银行异地贷款风险特点及防范建议	买买提依明 (474)
对加强集团客户授信风险管控的思考	张连发 (477)
宁波辖区法人机构利率风险管理机制研究	曹嫣红 (481)
厦门银行业授信客户担保链(圈)风险情况调查及政策 建议	王福明 (485)
新形势下商业银行声誉风险管控面临的新问题与对策	王永存 (489)
中国式“钱荒”的解析和政策选择	刘志清 (492)
P2P 业务潜藏的信息科技风险与建议	刘文义 (496)
关于在沪村镇银行不良贷款处置情况的思考	金爱华 (498)
贵州银行业金融机构社会化押运存在的问题及应对措施	张国泽 (501)
在国债收益率曲线形成过程中的若干认识和体会	王 平 (505)
福建辖区房地产信贷风险表现及防范对策	于战勇 (509)



下 册

金融服务篇

新常态下县域经济发展的金融支持研究	刘福寿 (515)
关于国外银行服务收费相关情况的调研报告	肖远企 王大庆 (519)
股份制银行利率管理情况调研报告	杨丽平 (523)
天津银行业在京津冀协同发展中的战略选择	余龙武 (527)
金融消费者权益保护工作的问题及对策	李莅春 (531)
辽宁普惠金融发展状况调研报告	李 林 (535)
关于前郭阳光村镇银行经营发展情况的调查报告	高 飞 (539)
大力发展融资租赁 助推黑龙江省现代化农业发展	赵江平 (542)
银行破解小微企业融资难题可以走“借力电商实行 服务端口前移”的创新道路	扶明高 (546)
湖北省普惠金融发展的思考与实践	邓智毅 (550)
海南银行业推广农村普惠金融的实践及思考	王晓辉 (554)
四川企业反映融资难贵慢的原因分析及对策建议	王筠权 (558)
发展绿色信贷助推贵州经济转型	李均锋 (560)
加快发展普惠金融 改善西藏金融服务	李明肖 (564)
以有效监管引领支农支小金融服务	冷云竹 (568)
在金融改革与金融合作中提升金融基础设施服务	水汝庆 (572)
浅析小微企业贷款难贷款贵的成因与对策	宋占英 王希泽 (576)
我国城市商业银行发展社区银行的实践与思考	郭锦洲 (580)
金融支持我国海洋渔业发展的现状与思考	陈晓南 (584)
家族信托及其在我国的发展研究	许 文 (588)
金融支持新型城镇化的建议	邢桂君 (594)
北京辖内中小商业银行社区支行发展情况分析 & 监管 建议	易 晓 (598)
北京辖内村镇银行践行普惠金融理念的实践与趋势研判	肖 鹰 (602)
政策性银行支持城镇化建设中的问题与建议	王文刚 (606)



加快推进农村“三权”抵押贷款的对策	刘兰计 (609)
辽宁银行业助力环境治理情况调研报告	马春福 (613)
吉林省小微企业金融服务情况调研	陈玉德 (617)
吉林省国开行棚改融资业务存在的问题与建议	马秋华 (621)
金融支持小微企业发展制约瓶颈亟待破解	刘 峰 (625)
上海银行业敬老服务工作开展情况的调查思考	张荣芳 (629)
对江苏银行业创新小微企业贷款还款方式的调查与思考	黄世安 (633)
打造浙江小微金融服务“升级版”的思考与探索	龚明华 (637)
对国有大型商业银行服务小微企业的思考与探索	袁成刚 (641)
推进金融支农服务“三大工程”的实践与思考	黄邦锋 (644)
江西农合机构落实国务院服务“三农”发展若干意见 情况的调查	章蒨安 (648)
河南省农村合作金融机构改革发展的问题与建议	周 勇 (652)
湖南小微企业融资成本高问题的分析及对策	朱远荣 (656)
银行业参与建设 21 世纪海上丝绸之路的思考	覃 刚 (660)
微贷技术：普惠金融体系的可行选择	周盛武 (664)
四川银行业积极支持旅游产业发展的调研报告	谢 涛 (668)
贵州银行业支持“四在农家·美丽乡村”创建工作调研	冉太模 (670)
紧抓棚改机遇 服务边疆发展	黄朝杰 (674)
外资银行服务外向型经济调研	郭 雁 (678)
边贸口岸金融服务状况及建议	杨宝林 (682)
安康市银行业支农工作中面临的新情况新问题	胡汝强 (686)
对陕西 3D 打印产业及其金融支持的调研与思考	田贵庚 (690)
关于农村普惠金融的调查与思考	刘 政 (693)
拓展普惠金融 全面提升银行业服务水平	柳 楼 (697)
青海省金融支持藏区经济发展的问题及对策	高家宁 (701)
构建适合青海经济发展的农村中小金融体系	郭小明 (703)
对宁夏银行业支持葡萄酒产业发展的调查	任彦玲 (706)
对银行业支持南疆农村扶贫开发的调查研究	骆家奇 (710)
金融支持城镇化建设路径探析	韩 冰 (713)
当前商业银行拓展小微企业贷款存在问题和建议	栾 锋 (716)
充分发挥现代保险服务业的作用	陈景耀 (719)



加强银行业对民族地区金融服务的调研报告	王 兰 (723)
住房储蓄制度建设存在的问题及建议	陆晖明 (727)
推动天津“三化”村镇银行加快发展的调查与思考	李俊强 (729)
推进银团贷款工作的实践及改进措施	林雪清 (732)
小微企业金融服务发展现状的调查研究	宁 敏 (736)
欠发达地区农村普惠金融发展的现状及对策	张 坚 (740)

规范管理篇

国际银行业监管框架的反思	刘春航 (745)
大型银行的发展与监管	肖远企 (749)
加强现场检查的探索与思考	李赛辉 (753)
改革提升现场检查有效性的实践与探索	王朝弟 (757)
存贷比计算口径调整对银行业影响分析及政策建议	原 飞 (761)
P2P 网贷平台现状分析及监管对策	吉 明 (765)
担保品管理服务大有可为	吕世蕴 (769)
银行机构理财业务存在的问题及监管对策建议	穆生明 (773)
EAST 系统的建设与发展	单继进 (777)
消费金融公司的发展与监管研究	毛宛苑 (781)
全国金融系统职工体面劳动的调研报告	张东风 范业亮 (785)
北京辖内银行业金融机构异地对公授信业务的调研报告	向世文 (789)
新规威力初显 同业监管仍须持续推进	邓 琦 (793)
商业银行负债质量管理之思考	陈炳华 (797)
商业银行信用卡业务发展和管理情况调查	岳予晋 (802)
银监局版 EAST 系统在农合机构推广应用情况调查	杨庆和 (806)
村镇银行同业往来业务的发展态势及治理建议	齐士义 (809)
关于清理银行不规范收费的调查研究	赵俊廷 (813)
从某大型银行违规案例看商业银行绩效考评缺陷	金守恒 (817)
探析我国金融消费纠纷 ADR 机制的突破路径	刘晓辉 (821)
以银行网点为平台建立消费者教育长效机制	蒋明康 (825)
积极应对银行监管工作面临的“三期叠加”新挑战	赵 杰 (829)



马来西亚伊斯兰银行发展情况及启示	丁 灿 (833)
以“枫桥经验”推进银行业消费者权益保护的思考	傅平江 (836)
微时代背景下基层银行业舆情引导现状调查	柯愈华 (840)
五部委同业新规对江西城商行的影响分析	郭汉强 (843)
新金融企业呆账核销管理办法实施情况的调研报告	刘悦芹 (847)
从银行信访角度看如何改进金融监管	张 春 (851)
EAST 系统：现场检查中的“最强大脑”	许白贞 (855)
广西辖区城商行同业新规落实情况及难点分析	田代臣 (859)
地方法人银行同业改革推进中的“四易四难”	胡 蓉 (863)
存款加速分流考验银行负债管理能力	向 恒 (866)
四川中小法人银行业机构公司治理状况分析	阚 超 (870)
对四川中小法人银行自营投资业务的调查分析	王国成 (872)
商业银行同业业务发展存在的问题及政策建议	王 军 (874)
人员流动与银行业发展的监管思考	李华涛 (877)
发展陕西金融租赁业的调查与思考	刘丽岩 (881)
从基层看银行业现场检查机制的改革	王振中 (885)
宁夏银监局现场检查工作的成效及思考	薛晓雷 (888)
省级农村信用联社履职不足的七个表现	杨绍臣 (891)
城商行股权质押管理亟待加强	王 萍 (893)
合意信贷规模制约村镇银行支农支小信贷投放力度	张兆君 (896)
金融租赁公司发展制约因素及其对策研究	张亚娟 (898)
后 ECFA 时代两岸银行业合作现状及前景分析	郑振平 (902)
从特区视角看政策性银行商业化改革蓝图设计	邹志豪 (906)
推动信息化建设与科技风险监管再上新台阶	徐 强 (910)
当前银行业消费者权益保护工作面临的形势、问题及 建议	李继明 (913)
对大数据营销与征信的思考与研究	邢本秀 (917)
完善中国地方政府债券市场的体制机制问题研究	白伟群 (921)
银行理财业务托管情况调查报告	梅世云 (925)
推进我国地方政府债券市场发展的建议	柳柏树 (929)
大型银行绩效考评的调研报告	梁 玲 (932)
同业专营改革调研报告	吴静春 (936)



北京银行业基层员工体面劳动存在的难点问题及建议	倪卫东 (940)
对银行业理财业务性质的思考	郑 敏 (944)
监管办运用 EAST 系统依法履职的实践与体会	王建勤 (947)
当前监管办事处存在的问题及对策建议	陈 怡 (950)
对同业业务治理体系改革的几点认识	胡德海 (954)
发挥行业协会职能开创四川银行业新篇章	曹昌伦 (956)
后记	(958)

党的建设篇

完善激励约束机制

充分调动社会主义国有银行家积极性^①

深化社会主义国有银行家（以下简称国有银行家）激励约束机制改革，是国有银行完善现代企业制度的重要组成部分，也是深化收入分配制度改革的重要任务，对于更好地发挥企业家银行家作用，促进国有银行持续、健康、稳健发展具有十分重要的意义。近年来，国有银行初步形成了业绩导向的激励约束机制，对促进国有银行改革发展发挥了重要作用。但由于国有银行家激励的市场化程度参差不齐，缺少中长期激励，银行治理不尽完善，银行家内外部监督还不到位等因素的影响，导致存在国有银行家定位偏差和短期行为等问题。

一是薪酬激励市场化程度参差不齐，形式单一，缺乏中长期激励。薪酬激励是我国国有银行对经营者运用的最基本、最普遍的激励方式。目前，相对于国有银行来说，股份制银行对银行家的薪酬激励机制市场化程度高，其薪酬水平也相对较高。但是，目前，银行家的薪酬仍主要依靠绩效年薪，缺乏任期激励等中长期激励手段，容易引发短期行为。

二是控制权激励和授权约束存在矛盾，带来较高约束风险。作为对经营者能力和工作努力程度的回报，控制权激励具有积极的一面，能激发权力主体帮助群体确定共同目标，并主动提供达到目标的途径，但也会带来授权约束的困难。例如，这样会使银行家具有职位特权，享受不规范的“职务消费”，以及带来潜在的腐败风险。

三是声誉激励与经济效益脱钩，缺乏客观和科学的评价。我国国有银行的声誉激励目前虽起到了一定的作用，能够在一定程度上激励银行家更加努力工作，并促进其行为长期化，有利于实现银行价值最大化，但由于缺乏客观的声誉评价机制，声誉激励的力度和形式难以量化，相关制度还有待完善。

四是行政激励使国有银行家身份模糊，导致激励的“制度性困境”。行政升

^① 本课题由银监会党委组织部牵头，中国银行业协会及华融公司、长城公司、东方公司、信达公司四大金融资产管理公司，招商银行，中央结算公司，中诚信托公司共同参与完成。



迁激励是我国国有银行高管人员激励机制中的特殊形式，银行家往往会把“努力实现晋升”作为一种职业发展策略。但短期行为有可能侵害银行长期可持续发展，影响银行总体发展战略。

五是监督约束机制不完善，公司治理结构有待提高。市场约束机制不健全，“三会一层”制度未形成有效的监督，银行经营层依然带有一定行政机关的色彩。国有银行业在金融领域仍处于绝对地位，因此国有银行家优化资源配置、降低运营成本的动力不足。

改革开放以来，我国国有银行已经基本实现了市场化运作，现代企业制度也逐步建立起来，在银行家激励约束机制方面进行了大量尝试与实践。然而，面对国际金融的严峻形势以及国内经济转型的现实要求，当前国有银行家激励约束机制仍很不完善，亟待改革。不同于西方银行家，国有银行家独具中国特色，国有银行家激励约束机制不能完全照搬西方模式，而应立足我国国情，走出一条国有银行深化改革发展之路。改革国有银行家激励约束机制建议从以下方面着手：

一是深化混合所有制改革，发挥各类资本应有作用。经过多年努力探索，银行业混合所有制改革取得初步成效，已基本具备混合所有制特征，资本充足率上升，经营效率显著提高。但目前，我国银行业混合所有制改革，还是“形似神不似”，并未形成相互制衡的银行治理机制。如何贯彻落实党的十八届三中全会精神，深化混合所有制改革，让各类资本发挥应有作用是下一步银行业改革的重点。其一，完善政府出资人角色，打破传统思维束缚，变政府对国有企业的管理为政府对国有资本的管理；其二，邀请外资与民营资本参与银行混合所有制改革，在引入资本的同时，更重要的是引入外资与民营先进灵活的经营理念与管理机制，谋求国有银行的长期可持续发展。

二是探索中国特色银行治理体系，发挥董事会在激励约束中的作用。目前，我国商业银行现代公司治理体系已基本建立，“三会一层”的治理机制不断完善，如何处理好“党委会”与“三会一层”的关系是银行业乃至整个国有企业面临的问题。首先，始终坚持党的领导核心地位，党委会负责把握银行发展方向，发挥统揽全局作用，对银行业经营的各项事务进行监督协调，并有权提出纠正意见；其次，发挥董事会在激励约束机制中的作用，建立董事会授权经营制度，董事会与高管层形成相互制衡机制，董事会负责发展方向与经营战略，管理层则担负起银行经营责任。在干部管理方面，坚持党管干部基本原则，党委成员与董事会成员之间可交叉任职。