

调研中国银行业

银监会系统领导干部调研报告集

2015

中国银监会宣传部◎编

· 下册 ·



中国金融出版社

调研中国银行业（下册）

——银监会系统领导干部调研报告集
(2015)

中国银监会宣传部 编



中国金融出版社

目 录

上 册

党的建设篇

关于依法行政 依法监管课题的调研报告	陈 琼 (3)
银监会系统加强干部日常管理监督研究	肖 璞 (7)
深入推进法治政府建设 依法全面履行监管职能	介宏伟 (11)
以新常态思维认真抓好基层党建工作	李 林 (15)
深化认识 从严要求 以坚强党建统领银行监管工作	陈育林 (19)
让热爱监管事业成为一句真心话	王占峰 (23)
关于在改制背景下加强集团党建工作的思考	沈晓明 (26)
扎实开展党建“五项工程” 推动公司系统基层党组织 建设上新台阶	吴 跃 (31)
关于加强中国信达基层党建工作的思考	侯建杭 (35)
关于推进“三清” 建设廉洁政治的思考	廖有明 (39)
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 (43)
加强银监分局党风廉政建设工作建议	来建国 (47)
做好新常态下纪检监察工作的实践与思考	付明权 (51)
吉林银监局在领导干部中深入开展“三严三实”专题教育的 实践和问题研究	孙国富 (53)
构建银行监管机构“不想腐、不能腐、不敢腐”机制的思考 和实践	张荣芳 (57)
树正气、长骨气、接地气 进一步推进廉政建设和作风建设	曹鸣凤 (61)



基层银监系统廉政风险表现形式及防控对策	彭绪军 (63)
基层银监分局党委落实主体责任面临的问题及对策建议	郭汉强 (67)
进一步推进“三转” 持续聚焦主业的实践与思考	黎振兴 (69)
浅谈监管廉政文化的建设	于春河 (73)
创建大监督体系 严格执纪监督问责	尤明祥 (76)
自觉严守政治纪律 坚决抵制“七个有之”	付志刚 (80)
有效履行纪委监督责任的探索与实践	吴惊龙 (84)
关于银监会系统纪委落实党风廉政建设监督责任的实践与思考	沈 湛 (87)
对推进廉政风险防控常态化管理的思考	颜台军 (91)
关于落实党风廉政建设监督责任的几点思考	周光宇 (93)
基层纪委履行监督责任存在的问题及对策	刘 坚 (96)
提高省级银监系统党员干部法治思维和依法办事能力的思考	黄朝杰 (100)
把纪律和规矩挺在前面 让守纪讲规成为党员干部的自觉行动	余文楠 (104)
关于甘肃银监局辖内分局落实党风廉政建设主体责任的情况调研	董友周 (108)
关于新形势下深化巡视工作的思考	牛永涛 (112)
关于行政监察促进银行业监管工作的思考	于 岚 (116)
加强辖区银行业法治建设 全面推进依法行政	罗 中 (119)
加强党风廉政建设要发挥合力优势	李玉平 (123)
关于东方资产管理公司基层落实“两个责任”的调研与思考	穆生明 (127)
信达公司加强基层党组织政治属性与服务功能研究	杨军华 (130)
把握“四新”态势 构建“四位一体”的价值认同系统	陈世强 (134)
惩防体系建设的实践与思考	赵建平 (138)
对杂志社党建工作的调研与思考	唐 方 (143)

改革发展篇

提升银行业信息科技能力的战略思考	谢翀达 (149)
城商行、民营银行“互联网+”银行业务调研报告	凌 敢 (153)
加强金融监管 助力新常态下农商银行转型发展	姜丽明 (158)
勇于担当 积极作为 以新的举措引领银行业发展新常态	文振新 (162)
银行业要以“债权+股权”融资双臂拥抱科技企业	郭武平 (167)
国际油价波动对延安经济金融影响的调查及应对之策	潘光伟 (171)



青海绿色信贷发展情况的调查	秦汉锋 (176)
经济新常态下农村合作金融机构现实挑战及对策研究 ——以宁波地区为例	吉 明 (180)
顺势而为 逆水而进 着力打造新常态下的青岛金融之舟	陈 颖 (184)
推进互联网金融强服务 运用大数据管理促转型	王晓辉 (188)
关于中国华融 2016—2020 年创新转型发展战略的调研报告	赖小民 (191)
适应新常态 树立新状态 开创新局面 全面推进中国长城 资产创新发展	张晓松 (195)
关于金融资产管理公司创新不良资产业务的调研报告	张子艾 (199)
以改革创新精神推动中国信达转型发展 ——中国信达股改以来转型发展的实践与思考	臧景范 (203)
银行业务管理架构改革研究 ——招商银行战略转型下的体制改革实践	田惠宇 (207)
关于民生银行践行“四个全面” 着力改革创新的调研报告	洪 崎 (211)
发挥基础设施作用 支持债券市场发展	水汝庆 (215)
新常态下信托公司创新转型问题研究	牛成立 (219)
关于信托业转型发展的调研报告	刘宏宇 (223)
关于加强行业信息基础建设 促进安徽省小贷公司健康发展的 调研报告	闵路浩 (227)
中国绿色信贷的回顾与展望	叶燕斐 (231)
商业银行投贷联动业务的困难与建议	金爱华 (235)
夯实信托业转型创新的信息技术基础	漆艰明 (239)
国际金融监管改革启示	綦 相 (244)
关于促进中小银行持续健康发展的报告	刘 荣 (248)
关于外资银行设立省（区）内分行有关情况的调研报告	邓玉梅 (252)
互联网金融叩响银行 4.0 的大门	陈伟钢 (256)
经济新常态下关于企业集团财务公司转型与发展的思考	逯 剑 (260)
“投贷联动”新模式的障碍与突破	曾 颖 (265)
关于河北银行业加快融入京津冀协同发展的调研报告	刘兰计 (269)
山西银监局引导高风险农村信用社重组改制化解风险的报告	杨庆和 (273)
关于“营”改“增”对法人机构影响情况的调查	栾景明 (276)
人民币达标入篮和成功入篮	张光平 (279)



江苏 P2P 网贷行业发展情况调查	章蒨安 (283)
对金融资产管理公司持续科学发展的思考	夏朝光 (286)
对银行业与互联网融合的思考和建议	傅平江 (290)
对浙江银行业并购金融业务的调查与思考	周松方 (294)
对安徽辖内邮储银行二类支行改革进展缓慢原因的调研	施其武 (298)
关于商业银行投贷联动业务的思考	桂宗稳 (301)
推进福建自贸区银行业开放创新的若干思考	张新潭 (305)
试析“营改增”对银行业的影响及相关建议	李 洪 (309)
新常态下农村合作金融机构的发展与监管思考	王忠坦 (311)
经济新常态下信托公司业务创新与风险防范	李焕亭 (315)
加快科技金融结合 助推科技创新发展	
——对湖南银行业科技金融服务情况的调查	田本全 (317)
互联网金融背景下电信运营商对银行业信息安全的影响和对策	张坚红 (321)
三大平台布局初现 监管亟待调整完善	
——广东银监局辖内法人银行机构互联网金融发展调研	任庆华 (323)
新常态下推进广西沿边金改的思考	徐卫飞 (326)
资产管理公司转型与发展的思考	吴乾奋 (329)
以商业化原则重组高风险农信社实例研究	董天平 (333)
四川城商行类信贷业务发展存在的问题和建议	阚 超 (337)
土地流转经营权抵押贷款的成效和问题	蒋 敏 (339)
新常态下金融资产管理公司功能定位与业务模式调研	杨 民 (341)
关于陕西引进外资银行的几点思考	李华涛 (345)
农村中小金融机构依法合规发展调研报告	樊秋惠 (348)
宁夏银行业林权抵押贷款的调查与思考	任彦玲 (350)
宁夏农合机构持股公司管理模式的实践与思考	薛晓雷 (352)
股份制银行在南疆发展现状及趋势分析	
——以浦发银行阿克苏地区分支机构为例	段家富 (356)
农村商业银行贷款定价能力亟待提升	
——基于 EAST 系统对农村商业银行贷款利率多维度分析	张兆君 (361)
宁波市建立金融资产交易所的可行性分析与路径选择	吕碧琴 (366)
深圳地区 P2P 行业发展现状、风险和建议	栾 锋 (370)
关于微众银行定位、发展和监管的思考	胡艳超 (375)



法律规制与金融创新之思考	陈飞鸿 (379)
中国华融政策性股权资产经营管理工作调研报告	王克悦 (383)
中国华融成功上市的经验和启示	王利华 (387)
关于进一步做好做强中国华融投资业务的调研报告	胡继良 (391)
关于平台公司协同发展问题的调研报告	孟晓东 (395)
以创新驱动促战略突破	
——中华财险长三角城市型机构调研报告	陈景耀 (400)
关于集团战略协同工作的调研报告	胡小钢 (404)
关于对改制后公司内审架构和管理模式设计的思考	辛学东 (408)
关于信达河北分公司走好持续发展之路的调研报告	庄恩岳 (412)
对公司“二五”时期股权经营管理业务的思考	李月瑾 (416)
关于当前公司不良资产经营业务发展的几点思考和建议	吴松云 (420)
云计算等新兴技术在银行业的应用和科技风险防范问题研究	李 浩 (424)
互联网金融发展现状及趋势探究	
——网络借贷 (P2P) 现状与监管模式	唐志宏 (428)
关于拓展小微企业金融创新路径的思考	刘建军 (432)
发展市场需要调整的几个认识视角	王 平 (436)
我国短期国债市场发展研究	柳柏树 (439)
借鉴市场经验 不断提高信托业保障基金投资管理水平	
——易方达基金和华夏基金公司调研报告	张卫东 (447)
关于赴广东省两家财务公司调研的报告	王岩玲 (452)
银行发展和监管转型探讨	肖 鹰 (456)
中国华融客户营销体系构建经验及转型构想	梁志军 (461)
关于围绕转型发展大局 提升管理服务水平的报告	章 琳 (465)
关于城商行战略转型和创新发展情况的调研报告	韩 冰 (469)
营业税改增值税政策对农村中小金融机构的影响测算研究	纪艳梅 (473)
天津“三化”村镇银行发展情况的调研报告	李俊强 (476)
关于深化邮储银行管理体制改革的思考	陈 怡 (480)
关于利用司法途径和法律手段盘活不良资产的调研与思考	葛 彬 (484)
港资银行异地支行政策实施六年来的成效评估及建议	李 兵 (488)
对西藏农牧区银行业政策沿革的综述与思考	陈新民 (490)
深圳村镇银行经营中存在的问题及建议	马春福 (494)



下 册

风险防控篇

大型银行强化对集团客户的金融支持和风险管控	杨丽平	邢桂君 (501)
大型银行案件风险调研报告	杨丽平	梁 玲 (504)
防范应对非法集资风险向银行业传递问题研究		杨玉柱 (508)
皖江地区信用风险变化对实体经济的影响与对策		田建华 (513)
防范非法集资风险传染问题研究		王泽平 (517)
加强风险监管的几点思考		李赛辉 (520)
中国华融整体上市后集团风险管理工作的基本思路		柯卡生 (523)
关于我国信托业风险状况、风险后果及政策建议的调研报告		许志超 (527)
压力测试的监管理念及在美国的实践		刘志清 (531)
关于城商行信用风险防控及不良贷款处置情况的调研报告		邱小秋 (535)
关于外资银行流动性风险及国际监管实践的调研报告		杨元元 (540)
关于落实风险为本监管理念 不断提升依法监管水平的报告		陈 阳 (544)
天津辖内银行业金融机构信息科技发展及风险管理策略研究		邓 琦 (548)
关于天津批发零售业信贷风险情况的调研		王文刚 (552)
押品价值波动风险分析		
——以河北股份制银行为例		陈炳华 (556)
煤炭企业资产缩水情况调查		王志刚 (560)
关于内蒙古股份制银行资产质量下滑的分析及对策		刘金明 (562)
邮储银行内蒙古分行案件风险防范工作思考		侯宇尧 (565)
农合机构银(社)团贷款风险管理的问题及建议		崔丕杰 (569)
关于黑龙江辖内廉政风险防控系统推广应用情况的		
调研报告		金守恒 (571)
对上海商业房地产市场和信贷风险的初步认识		蔡 莹 (576)
当前加强银行业声誉风险监管的实践与思考		唐智杰 (580)
新常态下问题贷款企业风险因子分析		阙方平 (583)
四川银行业储户存款资金被盗之原因分析及监管对策		赵 霖 (587)



经济下行对辖内城商行信贷资产质量分析及监管对策	刘爱平 (589)
关于青海银行业贷款集中风险的调查	高家宁 (593)
青海民营企业信贷风险集中暴露原因分析	郭小明 (596)
银行业信用风险与系统性风险的关系研究	
——基于房地产市场的实证分析	曹嫣红 (599)
厦门市政策性银行商业性业务风险状况及监管对策	邹志豪 (603)
厦门辖内伞形信托业务风险情况分析	梁洁红 (606)
利用大数据和数据挖掘技术防范金融风险问题研究	王福明 (608)
新常态下银行不良贷款处置方式探索	王永存 (610)
信用卡业务相关风险研究	李继明 (614)
楼市回暖态势下房地产信贷风险研究	邢安锋 (617)
关于发挥抵押评估最后一道风控防线的调研报告	王文杰 (621)
新形势下的经济金融风险与对策	黄家全 (625)
关于坚守底线思维 提升风险管理水平的报告	龚建德 (629)
政府融资平台贷款风险影响及化解对策研究	丁 伟 (633)
从无锡地区调研看民营集团客户信用风险及其防控	王 良 (637)
商业银行员工道德风险产生原因与应对措施分析	陈进忠 (641)
信托公司风险处置相关问题比较分析	徐立军 (645)
域外贷款管理及风险防控工作亟待加强	
——对银行业金融机构域外贷款情况的调查	张庆民 (649)
海南银行业机构融资性担保贷款风险分析	蔡勤武 (655)
对邮储银行基层代理网点案防工作的思考	王国成 (658)

金融服务篇

关于普惠金融发展的调研报告	李均锋 (663)
浅析黑龙江省组建涉农政策性融资担保机构的必要性	
及相关建议	赵江平 (667)
关于政策性银行支持棚户区改造情况的调研报告	周民源 (671)
关于大型银行利用互联网金融助力实体经济有关情况的	
报告	杨丽平 王大庆 (677)
关于在华外资银行服务实体经济情况的报告	段继宁 (682)



关于桑坦德银行消费金融业务的考察报告	毛宛苑 (686)
关于有效推动银行业服务京津冀协同发展的报告	向世文 (690)
关于推动银行业更好支持吉林老工业基地振兴的报告	高 飞 (694)
黑龙江银监局改进创新农业金融服务的调研报告	
——基于玉米临储价格下调对黑龙江省的影响性分析	包祖明 (697)
关于商业银行支持科技小微企业的建议	廖 岷 (701)
关于深化分类帮扶困难企业的实践与思考	熊 涛 (705)
金融助力江西油茶产业发展的思考	李 虎 (708)
关于探索金融服务网格化 加大普惠金融力度的调研报告	赖秀福 (712)
关于金融助推广西地方经济增长的报告	曾向阳 (716)
云南银行业积极融入“一带一路”战略的实践与政策建议	程 铿 (719)
加快发展普惠金融 改善西藏金融服务之思考	李明肖 (723)
对甘肃银行业支持“一带一路”战略的思考	冷云竹 (727)
银行业支持新疆丝绸之路经济带核心区建设的路径选择	王俊寿 (731)
从金融服务供给状况看普惠金融发展	田耀金 (735)
新常态下银行业消费者权益保护工作的思考	俞 林 (739)
关于开发银行支持 PPP 项目专题调研的报告	刘智勇 (743)
政策性银行服务重大水利工程调研及思考	徐庆宏 (747)
苏州科创企业金融服务情况专题调研报告	苗雨峰 (752)
邮储银行北京分行代理营业机构普惠金融服务调研报告	易 晓 (756)
关于小微企业融资状况的样本分析	齐士义 (760)
关于改善农户贷款担保方式更好服务农户的思考	赵俊廷 (762)
吉林银监局辖内政策性银行支持“一带一路”战略现状和 风险情况的调研	马秋华 (764)
关于黑龙江省银行业支持科技型企业发展情况的调研报告	李 兰 (767)
银行业助推江苏节能环保产业发展的实践和探索	黄世安 (771)
关于浙江银行业支持棚户区改造的调研报告	周立新 (775)
农村普惠金融机制建设之思考	陈树福 (778)
对山东普惠金融发展现状的调研与思考	艾建华 (782)
县域普惠金融问题研究	周家龙 (786)
广东普惠金融“村村通”工作调研	刘为霖 (788)
广西三大资源型支柱产业发展及信贷情况调查	赵汝林 (790)



新常态下信贷支持农村土地经营权流转调查

- 以广西农发行探索实践为视角 覃 刚 (793)
- 架通三个桥梁 破解小微信贷“两难” 秦会忠 (797)
- 海南省金融支持海洋经济的情况调研 刘建平 (801)
- 关于“三大”体系建设 助推普惠金融发展的调研报告 胡 蓉 (805)
- 贵州银行业支持扶贫开发的实践与思考 冉太模 (809)
- 贵州辖内中小银行社区、小微金融服务调研报告 王 军 (813)
- 云南银行业支持高原特色农业发展情况调研 马 驰 (816)
- 2015年西藏银行业消费者投诉情况及分析与对策思考 杨宝林 (820)
- 西藏银行业贯彻特殊优惠金融政策的成效与建议 钟 俊 (824)
- 陕西科技金融服务情况调研 胡汝强 (828)
- 关于汽车金融公司支持新能源商用车业务的调研与建议 刘丽岩 (832)
- 创新金融模式 实施精准扶贫
- 镇安农商行金融扶贫情况调查 刘 政 (835)
- 甘肃省普惠金融发展的经验及启示 贾 锐 (838)
- 农业产业化发展与金融支持问题初探
- 以甘肃省民勤县为例 柳 楼 (842)
- 对青海银行业消费者权益保护工作的思考 唐加水 (846)
- 当前农村金融支持新疆边远贫困地区农村经济发展的难点及对策
- 买买提依明·吐尔逊 (850)
- 新疆辖区农村中小金融机构支农成效、难点及建议 杨绍臣 (854)
- 银行业机构支持新疆纺织服装产业带动就业的成效、困难及建议 张 宇 (857)
- 支持新疆红枣产业链发展 促进农民就业增收致富 李世谦 (861)
- 提升信贷资金“转速”、破解“融资难”问题调研 张连发 (863)
- 宁波银行业机构落实消费者权益保护主体责任情况研究 张亚娟 (865)
- 当前小微金融服务工作存在的问题及对策 郑振平 (869)
- 小额贷款公司面临的挑战和对策 陈建雄 (873)
- 关于加大改革创新、做好小微企业金融服务的报告 刘 元 (878)
- 银行业支持“一带一路”战略服务模式及其金融监管体制研究 朱 琦 (882)
- 打造“一带一路”区域性国际金融监管体系之思考
- 银行业支持“一带一路”战略服务模式及其金融
- 监管体系研究 王庆彬 (886)



坚持“小额分散”扎根“三农”和小微实体是小贷公司生存之道 ——赴内蒙古赤峰市小贷公司的调研报告	白雪梅 (890)
金融支持环保产业发展的政策建议 ——基于北京银行业的情况分析	吴静春 (894)
银行业支持港口行业的现状、问题及建议	刘文义 (898)
发挥财务公司功能 服务实体经济发展	郭 雁 (900)
采取“一二三四五”措施 做好金融支持喀什经济开发区 建设工作	张 坚 (904)

规范管理篇

系统重要性银行监管框架国际比较与启示	肖远企 (909)
关于行政复议和行政应诉工作的调研报告	刘福寿 (913)
新常态下做好大型银行监管的实践与思考	杨丽平 (917)
让工会网络舆论引导在金融职工中“落地生根” ——做好新时期中国金融工会网络引导工作思路	张东风 (921)
对金融系统基层机构职代会制度运行情况的调查	杨树润 (925)
关于以法治思维全面推进银行业监管转型的调研报告	苏保祥 (929)
增强五个意识 坚持四个从严 为有效履行银行业监管职责提供 坚强保证	李莅春 (933)
江苏探索授信总额联合管理机制的做法、成效及建议	扶明高 (937)
关于做好银行业监管工作需处理好“六大关系”的思考	赵 杰 (940)
关于新常态下银行监管工作的思考及对策	陈刚明 (943)
狠抓五个“始终坚持” 做好新常态下银行业监管工作的报告	王筠权 (947)
关于加强银行业依法监管工作的几点认识	安 宁 (951)
新常态下银行业监管的相机抉择	原 飞 (954)
厦门银行业金融机构配合公安机关司法协助实践及完善对策	张安顺 (958)
关于当前我国金融监管若干问题的思考	龚明华 (961)
山西银监局开展监管质效审计监督的初步实践与思考	刘晓勇 (965)
关于引领适应“新常态”、落实监管新要求的报告	马忠富 (968)
银行业业务持续性管理现状与发展	陈文雄 (971)
关于农合机构风险管控四大问题的思考	袁亚敏 (975)



对于新常态下天津银行业监管的几点思考	刘 峰 (977)
对银行监管过程中相关法律问题的几点思考	董新国 (980)
对山西省银行理财产品销售管理情况的调查	岳予晋 (984)
提高现场检查有效性的实践与思考	吴增平 (986)
关于内蒙古城商行信贷资产转让业务的调研报告	贾奇珍 (988)
现场检查工作存在的问题与建议	张新东 (992)
以“两加强、两遏制”为契机提升监管效能的思考	邓新权 (996)
运用仲裁手段解决银行业纠纷的初步探索	刘晓辉 (1000)
从具体案例看融资性担保业务的监管关注和拨备管理缺陷	马立新 (1004)
创新思路 推进新资本协议联合建设	谭震祥 (1007)
欧美国家建立金融领域内部检举制度的启示	丁 灿 (1011)
依托“两个加强 两个遏制”专项检查完善安徽银行业监管 框架	袁成刚 (1014)
安徽省农村商业银行资本管理办法实施现状研究	余方勇 (1018)
完善我国银行破产处置机制研究	黄邦锋 (1021)
综合经营与并表管理问题研究	徐金玲 (1025)
新媒体时代下银行业网络评论员素质培育之思考	柯愈华 (1029)
浅析“微”平台在舆情正面引导中的作用	曾 晖 (1032)
大额授信联合管理的实践成效与推进建议	解晓非 (1036)
山东省中小银行贯彻《商业银行资本管理办法(试行)》的 问题思考及政策建议	刘悦芹 (1040)
对改进现场检查工作成效的探索与思考	张宗俊 (1044)
从银行信访角度看如何改进金融监管	张 春 (1046)
关于利率市场化对城商行资本管理的影响及对策研究	朱远荣 (1050)
创新现场检查方式 提升现场检查质效 ——基于湖南银监局现场检查工作的实践与思考	黄向阳 (1054)
存款保险制度实施对银行经营管理的影响	许白贞 (1058)
关注银行票据业务的“新现象”及监管对策	田代臣 (1062)
进一步提高现场检查有效性的思考	周盛武 (1066)
以资本监管为纲推进地方银行风险防控和服务转型的报告	邱晓玲 (1070)
当前形势下监管履职法律风险及防范	向 恒 (1072)
全面运用 EAST 系统提高监管能力的实践及建议	谢 涛 (1074)



关于加强现场检查成果运用的思考	李 波 (1077)
加大执法监察力度 助推依法行政	
——对陕西银监局执法监察的调查	肖华荣 (1081)
新疆中小法人银行业机构业务连续性管理情况现状分析	骆家奇 (1085)
关于提升大连银监局现场检查质效的调研报告	王 萍 (1089)
实施行政处罚常见的“四难”现象及政策建议	蒋雨亭 (1091)
青岛银监局推广应用 EAST 系统的措施及成效	徐 强 (1093)
政策性银行“走出去”贷款业务监管面临的挑战和建议	魏 敏 (1097)
关于拓宽融资渠道和加强流动性管理的调研报告	熊丘谷 (1100)
加强“职工之家”建设问题研究	刘丽更 (1104)
完善银行业金融机构问责制的思考	
——基于招商银行实施问责制的探索与实践	熊良俊 (1108)
银行业理财登记工作的成效与建议	梅世云 (1112)
对公司监事会职能作用及有效运行的思考	毕文勇 (1116)
关于开展履职回避专项治理的报告	祈邵斌 (1120)
行政案件“热”背后的“冷”思考	
——银行业消费者权益保护工作亟待加强	蒋明康 (1122)
加强审计成果运用的研究	隋运生 (1126)
加强系统工会经费审计工作的体会与思考	王 兰 (1130)
探索开展行业集体协商 促进构建和谐金融劳动关系	倪卫东 (1133)
江西银监局提高非现场监管质效的实践与思考	胡德海 (1137)
关于财务公司内部控制问题的思考	
——以湖北辖内财务公司为例	罗 勇 (1139)
对新常态下银行业消费者投诉处置工作的调查与思考	钱 琳 (1143)
对当前银行业理财及代销产品录音录像工作的调研与分析	曹昌伦 (1145)
福建银监局持续提升现场检查质效的报告	于战勇 (1147)
新形势下如何进一步加强机关工会工作的几点思考	宋丽霞 (1151)



风险防控篇

大型银行强化对集团客户的金融支持和风险管控

根据 2015 年中央经济工作会议精神和全国银行业监管工作会议的要求，大型银行部督促大型银行积极深化改革创新、持续服务实体经济、不断加强风险防控，主动发挥国家金融主力军作用，利用在资产规模、产品创新、综合化经营等方面的优势，为优质集团客户提供全面金融服务，提升对实体经济的支持效率；同时，大型银行适应新常态下的经营环境，前瞻性地做好集团客户信用风险监测和管理，防范由集团客户违约造成的区域性、系统性金融风险，为“稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险”作出积极贡献。

一、大型银行加大对集团客户的金融支持

商业银行集团客户是指在股权上或经营决策上相互控制、或共同被第三方所控制的企事业法人。大型银行的集团客户主要集中于关系国计民生的行业和产业，在提供就业、贡献税收、稳定经济增长、支持国家发展战略等方面具有重要支撑作用。近年来，五家大型银行主动落实宏观政策和监管要求，通过加大对集团客户的金融支持，助力实体经济转型发展，形成经济增长的持续动力。一是大型银行集团客户表内外授信近三年来持续增加，授信余额合计 13.4 万亿元，其中贷款 9.24 万亿元，占比 68.71%。二是充分发挥国家金融主力军作用，有效支撑国民经济支柱性行业 and 重点领域的融资需求，八成贷款投资于制造业、信息传输、电力燃气、交通运输以及房地产等五大支柱产业。三是主动落实国家产业结构调整政策，积极支持战略新兴产业和产业结构优化升级。自 2013 年以来，限制类淘汰类企业贷款余额呈逐年下降态势，高端装备制造等部分战略新兴产业贷款在 21 家主要银行中占比显著高于其他各类银行。四是积极开展金融创新，为集团客户提供包括债券承销在内的优质综合化金融服务。2014 年五家大型银行债券承销规模总计 1.82 万亿元，市场份额达 28.75%。五是利用自身海外机构网络支持企业集团“走出去”，为集团客户提供跨境金融服务。