

调研

中国银行业

——银监会系统领导干部调研报告集

(2012)

中国银监会宣传部◎编

The background of the cover features a series of concentric, curved lines that create a sense of depth and movement, resembling a stylized architectural or natural form.

调研 中国银行业
——银监会系统领导干部调研报告集
(2012)

中国银监会宣传部◎编

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. 2012 (Diaoyan Zhongguo Yinhangye: Yinjianhui Xitong Lingdao Ganbu Diaoyan Baogaoji 2012) /中国银监会宣传部编. —北京：中国金融出版社，2013. 7

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7042 - 8

I. ①调… II. ①中… III. ①银行监管—研究报告—中国—2012
IV. ①F832. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 137658 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 北京松源印刷有限公司

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 41.75

字数 722 千

版次 2013 年 7 月第 1 版

印次 2013 年 7 月第 1 次印刷

定价 78.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7042 - 8/F. 6602

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

序

调查研究是做好领导工作的一项基本功，调查研究能力是领导干部整体素质和能力的一个组成部分。无论是总结工作，还是谋划工作，加强调查研究都很有必要。这是习近平总书记对全党的谆谆告诫和明确要求。

响应中央号召，银监会党委在2012年制定了《关于加强领导干部调查研究工作的意见》，提出把调查研究工作作为科学民主决策和转变作风的工作基础，作为深化党委中心组学习的重要途径，作为各级领导干部自觉的经常性活动。按照会党委要求，各级各部门领导同志深入基层、深入群众、深入市场一线，围绕当前银行业改革发展和监管工作的一些重要问题，问政于民、问需于民、问计于民，开展了广泛、系统的调查研究，形成了一系列高质量的调研报告。宣传部将其中一些优秀报告结集出版，有利于推进调研成果转化和信息共享。衷心地希望，这些源于实践、凝结大家智慧的报告，能为类似问题的解决提供参考与借鉴；这些发自心底、广接地气的文字，能架起监管部门与银行市场、领导干部与基层群众的又一连心桥；这些有益探索和示范引领，能进一步推动中心组学习和调查研究工作的深化，产生更多出自领导干部之手的基层调研报告，为贯彻落实中央八项规定、开展群众路线教育实践活动、提高银行服务实体经济水平和监管有效性贡献智慧和力量。



发展目前全系统大兴调查研究之风的良好态势，在调研工作中，一定要增强调研的目的性。当前重点是要围绕基层情况调研，到矛盾突出、风险较大、案件多发的地方调研了解情况，摸实情、明真相，解决具体问题；围绕形势变化调研，增强对形势变化的敏感性，把握国内外、业内外形势变化趋势，提高工作的前瞻性；围绕监管有效性调研，了解辖内银行业金融机构的风险特征，分析成因和演变规律，把握风险防控的主动权；围绕干部队伍状况调研，把握职工思想动态和合理诉求，采取措施激发工作热情，凝聚干部职工干事创业正能量，促进调研工作在求深、求实、求细、求准、求效上下功夫、上水平。

尚福林

目 录

金融服务篇

对银行业基层网点服务情况的调研报告	楼文龙 3
关于当前金融支农情况的调查报告 ——以河北省为例	郭锦洲 7
煤炭行业变化对银行信贷影响的调查与分析 ——以山西省为例	王占峰 12
关于辽宁辖内城商行打造社区型银行的调查与思考	李 林 18
“进村入企”引发的浙江金融实践与思考	韩 沂 22
台湾中小企业金融服务的主要做法及借鉴	周民源 26
引导和推动银行业有效服务实体经济发展	施爱平 30
广西县域经济及金融服务调研报告	苏保祥 34
海南银行业支持国际旅游岛建设的实践及思考	王晓辉 38
统筹城乡背景下贫困地区金融扶贫的探索与实践	洪佩丽 42
西藏农牧区基础金融服务的调查与思考	扶明高 46
欠发达地区银行业支持县域经济的调查报告	谢 凝 50
引导民间资本规范有序进入金融领域	冷云竹 54
民间资本进入地方性金融服务机构路径选择及政策建议	赖秀福 57
宁波银行业发展形势、面临挑战和监管对策	凌 敢 61
青岛银行业服务实体经济的做法、问题与对策	陈育林 65
关于北京地区“三农”金融服务情况的调研报告	张中奇 69
河北沿海港口行业运行情况调查	董新国 74
上海小微企业金融服务调研报告	谈伟宪 79
上海银行业消费者权益保护工作现状与体系构想	蒋明康 83
江苏中小银行小微企业信贷状况调查	李鲁宁 87



银团贷款业务发展瓶颈及对策

——以国家开发银行安徽省分行为例 刘智勇 91

强化社会责任意识 有效支持实体经济

——安徽大型银行支持实体经济发展情况的调查与研究 袁成刚 95

破解资金瓶颈 共建两岸家园

——平潭综合实验区发展建设的资金瓶颈与破解思路 陈晓南 99

珠三角四地市小微企业金融服务调研报告 张坚红 104

对海南辖内金融消费者权益保护问题的思考 蔡勤武 109

重庆公租房建设可持续融资分析与思考 李 虎 113

对“老少”地区农村金融服务的思考 冉太模 117

2012 年夏粮收购有关情况的调查报告 胡汝强 121

新疆银行业支持民生建设情况调研 李世谦 125

宁波银行业金融支持船舶制造业发展的实证研究 张亚娟 129

扬帆蓝色金融海洋 助推蓝色经济发展 韩 冰 132

加强境外融资风险控制 支持实体经济“走出去”

——深圳银行业境外融资业务现状调研 栾 锋 136

关于专业化、一圈一链市场开发、客户整合与小微企业综合

金融服务现状的调查报告 毛晓峰 141

风险防控篇

对山东辖区域商行发展现状的调查与思考 廖平之 147

辨析地方政府融资平台贷款分类监管的现实路径选择 王筠权 151

融资平台贷款风险监管五大主要问题及建议 王岩岫 155

关于陕西农民专业合作社融资状况的调查报告 李建华 159

钢铁行业运行整体低迷 银行风险管控需审慎

——对河北省钢铁行业运行及信贷风险状况的调查 李招军 163

对山西银行业数据质量问题的调研与思考 吴增平 167

山西省农村合作金融机构改革进展、存在问题及对策建议

——对山西省农村合作金融机构当前改革情况的调查 杨庆和 171

内蒙古辖区股份制银行信用风险状况及原因分析 刘金明 175

关于防范银行业系统性风险的调查研究 赵俊廷 179



从推进地方政府融资平台贷款的风险缓释看提高银行监管有效性的几个问题	赵 杰	184
规范发展商业银行委托贷款业务的若干思考		
——基于浙江辖内委托贷款业务的调查分析	傅平江	188
对安徽省太湖县银燕农村资金互助社的调查与思考	胡 沅	192
“三高一低”背景下安徽钢铁行业信贷风险的调查分析	施其武	196
当前江西银行业不良贷款问题分析与思考	柯愈华	200
规范整顿后江西银担合作现状、问题及对策建议	李 洪	205
当前银担合作业务现状、风险传递和路径选择	王朝弟	209
潜规则对银行业健康发展的危害及对策研究	田本全	214
辖内地方政府融资平台贷款还款来源分析	林 海	218
广西私人银行发展策略研究	赵汝林	222
广西房地产市场及房地产信贷风险情况	覃 刚	227
关于海南省辖内商业银行房地产贷款风险分析及监管建议	秦会忠	231
构建银行业案件防控长效机制思考		
——仿生学原理对案件防控体系建设的启示	邱晓玲	235
系统重要性金融机构道德风险的形成与监管	丁 灿	239
调控政策对房地产及信贷质量影响研究	李明肖	243
地方政府融资平台发展现状及对策思考	马 驰	247
强化信息科技风险管控 提升银行业核心竞争力		
——对云南省银行业信息科技状况调查	李 波	251
西藏中小企业发展困境与对策	杨宝林	258
贷款五级分类管理“短板”及对策建议	李华涛	262
大连市科技型中小企业融资情况调查报告	王 萍	266
大连市房地产信贷风险调查报告	王平勇	270
基于认知心理学角度的银行信贷行为偏差研究		
——以当前中小企业融资难现象的心理调查为例	吕碧琴	274
《贷款风险分类指引》执行中存在的问题及对策建议	黄源泉	277
关于厦门银行业服务台资企业情况的调查报告	王福明	281
当前经济金融运行中的新情况及银行业面临的新问题	徐 强	285
关于负债业务的调查研究报告	赵品璋	289



业务创新篇

突破瓶颈,促进金融租赁业纵深发展	余龙武	297
关于规范和引导商业银行创新资本市场业务的调研报告	廖 岷	301
江苏银行业经营发展变化的新趋势、新问题	于学军	306
关于民间资本进入安徽中小银行业机构的调查与思考	陈 琼	310
关于银信合作业务的调查及信托业发展路径的思考	曾向阳	314
从公租房受冷评析保障房运营建议	李伏安	318
引导规范民间资本服务实体经济发展	施爱平	322
关于我国融资性担保行业可持续发展的几点思考	刘福寿	326
绿色信贷在西部地区的实践与思考	林勇力	330
对新疆银行业支持“两居”工程情况的调查	赖秀福	334
关于银行业支持厦门建设东南国际航运中心的思考	马忠富	338
积极发挥债券登记结算体系在金融创新规范服务中的作用	刘成相	342
中国金融租赁业改革创新与可持续发展研究	郭明奇	346
BT项目融资模式探索	蔡 莹	350
进出口银行上海分行创新业务经营管理情况调查报告	张光平	354
当前促进小微企业发展政策中存在的问题及对策建议	黄世安	359
县域中小金融组织发展与服务需求匹配度研究 ——基于温州乐清县辖的典型案例分析	袁亚敏	363
特殊背景下的特异现象 ——对江西省银行业票据业务高速增长的调查	李赛辉	367
银行业支持科技兴农“八策”	章蒨安	372
关于商业银行机构理财业务发展状况的调研报告	刘悦芹	376
村镇银行与小额贷款公司的比较分析	吴乾奋	380
积极推动海南金融业创新 扎实助推国际旅游岛建设	刘建平	384
云南银行业持续推进水利改革发展金融服务	李 超	388
对新疆银行业支持文化产业发展问题的调查思考	杨绍臣	392
当前信托公司异地信托业务存在的问题及政策建议	梁洁红	396
两种不良贷款划分标准下流动资金贷款还款方式的比较 分析	罗 中	400



创新机制助转型 提升服务促发展

——深圳大型银行服务实体经济的调研报告	穆生明	404
利率市场化期待银行监管新思维	胡艳超	408
探索业务新模式 实现中国华融的可持续发展	柯卡生	413

改革发展篇

关于内蒙古自治区村镇银行运营情况的调研报告	薛纪宁	419
对新型农村金融机构发展的调研与思考	高 飞	423
农村金融深化进程中亟待解决十大突出问题		
——对湖北省农村金融服务的思考	邓智毅	428
对宁夏法人银行实施新资本协议情况的调研报告	安 宁	432
城市化进程较快情况下加强厦门地区“三农”金融服务的调查与思考	王泽平	437
我国中小银行发展与监管问题研究		
——以深圳为例	熊良俊	442
培育和提升核心竞争力 推进金融资产管理公司持续科学发展	郑万春	447
着眼“六个提升” 全面助推“二次腾飞”战略转型		
——中国民生银行基层企业文化建设调研报告	洪 崎	451
当前地方法人银行发展面临的问题及对策	李均锋	455
对中国建设银行河北省分行深化战略转型情况的调研报告	李荏春	459
关于省级联社职能转变的现实思考		
——以河北省农村信用联社为例	田耀金	463
农村金融机构健康可持续发展须不断提升创新动力	张新东	468
黑龙江省大型银行绩效考评现状、问题与对策	刘 峰	472
全面客观看待在华外资银行的发展战略	马立新	476
关于构建银行业规范经营长效机制的思考	于战勇	480
我国政策性银行改革转型之路的探索与思考	张新潭	484
关于银行业支持县域经济发展问题的调查与思考	王忠坦	488
关于河南银行业支农信贷改进措施的调研报告	张安顺	493
发展转型视角下大型银行分支机构绩效考评体系的评估与建议	朱远荣	497
关于湖南城商行投资业务发展状况的调查报告	艾建华	501



四川小微企业在银行贷款成本调研分析报告	王国成	505
“引银入黔”效果和实证分析研究	刘丽岩	509
关于进一步加强小微企业金融服务工作的调研报告	郭雁	515
西藏银行业支持西藏经济社会发展的实践与思考	赵霖	519
关于陕西种粮大户融资状况的调查报告	吴一民	523
关于甘肃农村信用社信贷支农情况的调查与思考	贾锐	527
关于辖内大型银行绩效考核的调查与思考	樊秋惠	531
对新疆“三农”金融服务情况的调查与思考	买买提依明·吐尔逊	535
实施分类管理 形成服务合力 全力推动“三农”发展新格局取得更大成效		
——大连银监局关于大连市“三农”金融服务情况的调查报告	张连发	539
宁波地区城商行法人机构有效监管研究		
——以差异化监管为探索重点	施先强	543
关于深化事业部改革两个核心问题的调研报告	邢本秀	546
关于加强私人银行业务员工道德风险防控的思考	吴透红	550

队伍建设篇

当前银行业党的作风现状分析及有关建议	廖有明	557
以机制建设为核心 以作风建设为内容 加强基层党建工作	赵江平	561
大连银监局员工思想文化状况调研报告	原飞	565
深入学习贯彻党的十八大精神 推动中国华融改革转型		
又好又稳科学可持续发展	赖小民	570
传承信达案例文化 促进公司转型发展	侯建杭	574
构建基层廉政堡垒 筑牢权力制约的基石	邓琦	578
新加坡金融监管的成功经验及其借鉴	王俊寿	582
对银行业信息科技风险动态监管制度设计的思考	陈炳华	586
廉政风险防控管理的实践与思考	祁绍斌	590
安徽银监局监管文化建设实践与思考	李大林	594
对当前监管办事处运作模式及存在问题的调查	解晓非	598
关于加强监管办事处廉政建设的几点思考	张孟军	602
关于构建廉政风险防范体系架构的几点思考	文振新	606
创新思路 注重实效 服务监管 深入推进廉政文化建设	黄朝杰	611



夯实青年工作之基础 托起银监事业之未来	
——对云南银监局系统青年工作的调查与思考	王焰红 615
以深入扎实的工会工作推动银行监管工作	宋丽霞 619
加强人文关怀和心理疏导 焕发思想政治工作生机与活力	余文楠 622
陕西银监局系统员工满意度调查与分析	田贵庚 626
关于现场检查质量控制的实践和探索	柳 楼 631
提升中小法人机构监管统计数据质量策略研究	曹嫣红 636
当前银监会系统推进廉政风险防控工作的难点和对策	邹志豪 639
围绕中心抓党建 抓好党建促监管	
——深圳银监局党建工作的实践与思考	穆生明 643
依法履行监督职责 推动中国华融健康可持续发展	隋运生 647
关于事业部深化改革问题的调研报告	梁玉堂 651



金融服务篇

对银行业基层网点服务情况的调研报告

2011年，北京银监局党委组建了由部分有经验的处级监管干部组成的专职金融服务巡视督导组，对辖内16个区县35家银行411家网点的合规经营、服务表现、履行社会责任等情况开展了持续巡视督导。2012年3月中旬起，北京银监局班子成员分别到北京市近郊的41家银行基层营业网点开展不打招呼式实地走访，对基层网点软硬件建设、落实监管要求、网点负责人履职等情况进行了摸底调查。

一、对辖内银行基层网点服务的总体评价

从日常巡视督导和专门访查情况看，近年来辖内银行基层网点在服务环境改善、服务礼仪规范、服务效率提升等方面取得较大进步，基层银行网点负责人履职情况总体良好。

（一）网点门面等硬件设施取得较大改善

近几年，经过各行努力改造，辖内银行网点门面等硬件设施已初步呈现“标准化、合理化、现代化、安全化”的特征。一是标准化，同一银行的所有网点装修格局相同，标识准确统一，均在相似的醒目位置悬挂营业执照、经营许可证。如招商银行北京分行网点营业环境标准涉及200余个细节。二是合理化，被巡查网点大多服务功能区划分清楚，便于提高服务效率。如中国银行北京分行将网点营业场所划分为咨询、理财、自助、辅助等八个功能区。一些网点还具有动态调整布局和升级功能，如建设银行北京分行通过实施IBM渠道优化项目，使90%以上的网点具备综合化经营资格。三是现代化，被巡查网点普遍应用电子显示屏、自助机具、触摸屏网络终端、客服电话等现代化设施设备，不少网点还能通过视频介绍相关业务的办理程序。四是安全化，被巡查网点普遍高标准配备安防设施，对自助机具、柜台等敏感区域进行实时监控；保安人员均在门口值勤或在营业场所巡视，配备了必要的防护装备。



（二）网点内部引领介绍、办理服务等软实力有了很大提高

被巡查银行网点注重发挥大堂经理作用，完善残障设施布置，软实力建设成效逐步显现。多数大堂经理能够主动上前服务，对客户进行引导分流，耐心解答提问，确保网点营业秩序井然。网点工作人员着装统一、礼仪规范，如工商银行北京分行网点工作人员做到服务用语有五声，即来有迎声、问有答声、走有送声、错有歉声、赞有谢声。大部分网点内有忙闲时间段提示，便于顾客择时前往银行办理业务，在高峰时段，多数网点窗口使用率达到100%；相当一部分网点门前有残疾人求助提示电话，以便及时提供帮助。

（三）相关监管规定和要求基本执行到位

从访查情况看，辖内银行网点落实日常监管规定的情况总体良好。如大多数网点对存款业务的管理比较规范，能够严格执行法定存款利率，并张贴禁止向存款客户赠送实物、购物卡等变相提高存款利率的公告，自觉接受社会监督。同时，被巡查网点较好执行了“不规范经营”专项治理监管要求，大部分网点将服务收费项目和标准、“七不准”和“四公开”等监管要求以及举报投诉电话等，以纸质张贴形式对外公示。

（四）网点主要负责人在岗及履职情况总体良好

访查中了解到，大多数基层网点主要负责人在岗情况良好，熟悉网点情况。如专门访查的41家基层网点中，33家的主要负责人访查时在网点，其中26人能够详细介绍网点的经营状况、发展规划、管理情况、风险状况和监管政策落实情况；8名网点主要负责人在外营销客户，离岗时大多能指派临时负责人，告知去向并进行工作交接。

二、对辖内银行加强网点服务软实力建设的几点思考

辖内银行特别是基层网点的金融服务水平在不断改善，但与社会大众日益增长的金融服务需求相比还有不小差距。改善银行基层网点金融服务质量，应从硬件和软件两方面着手。网点设施等硬件改造相对容易立竿见影，而人员素质、服务理念等软实力提升是项长久工作。从近些年银行改善服务的历程看，加强服务软实力建设要把握“四个关键”。

（一）培养具有高境界职业精神的基层高管团队是“管理的关键”

基层网点经营状况的好坏，与基层高管的职业精神密切相关。如果基层高管团队的工作作风自由散漫，不能按时上班，网点负责人外出没有工作交接，



这样的基层网点很难经营好。因此，应塑造并发扬基层高管团队的职业精神，充分发挥其基础性作用，为银行持续稳健经营筑好微观基础。此外，适当的高管人才储备也非常必要。

（二）培训具有高素质业务能力的一线服务团队是“服务的关键”

社会大众对银行服务的期望和要求比较高，大堂经理作为银行的门面和形象，一言一行都与银行声誉密切相关。因此，应安排业务素质能力相对全面的员工担任基层网点大堂经理，并在职级和薪酬上对其适当倾斜；授权大堂经理等一线员工在特殊情况下能够直接与网点主要负责人电话联系，确保能够及时有效应对和处置紧急事项和突发事件。

（三）打造具有良好职业操守的基层员工是“规范的关键”

职业操守是银行员工爱岗敬业、遵章守纪的动力源泉，也是其不断提高职业化水平的重要基石。监管要求难以真正落实、服务纠纷层出不穷、基层网点案件频高，很大程度上反映了基层员工在职业操守方面的“短板”。银行机构应通过制度规范、机制约束和文化引导，确保基层员工始终保持日常工作的良好行为，不参与违规融资、民间借贷甚至非法融资等活动，有效防范内部操作风险、道德风险，切实维护银行的声誉和形象。

（四）根据社会大众的金融服务需求“因您而变”是“发展的关键”

“因您而变”的关键在于真正了解客户需求，基层网点是银行机构了解客户需求最灵敏的触角。因此，一方面要注重建立基层网点向银行高层管理者报告和反馈信息的高效渠道，第一时间反映市场客户的需求信息；另一方面，各行（包括基层网点）应积极履行社会责任，理解、体味并不断满足社会大众的金融需求。

三、引导辖内银行做好网点金融服务的工作安排

为引导辖内银行真正把握住上述四个关键，北京银监局将进一步做好以下四项工作。

（一）指导辖内银行完善科学的绩效考评体系

引导辖内银行牢牢把握“稳中求进”总基调，摒弃单纯追求规模、速度 and 市场份额的做法，制订符合宏观经济形势和自身发展实际的经营计划，逐步由做大做多向做盈做强的可持续经营模式转变。督促各家银行提高风险指标和合规指标在员工特别是网点负责人绩效考评中的权重，纠正片面追求高增长的考