

2020 年中国银行家调查报告调查问卷

（主问卷：111 题，专题问卷 76 题）

2020 年中国银行家调查报告调查问卷	1
一、 宏观环境（15）	2
二、 发展战略（17）	8
三、 业务发展（15）	15
四、 风险管理和人力营运（19）	22
五、 金融科技（11）	30
六、 公司治理、社会责任和银行家群体（20）	34
七、 监督管理（13）	42
八、 同行评议（1）	49
九、 专题一 银行业支持实体经济稳增长（13）	51
十、 专题二 “十四五”时期银行业展望（13）	57
十一、 专题三 “后疫情时代”银行业经营管理（10）	63
十二、 专题四 银行业数字化转型推动新一轮“科技革命”（15）	67
十三、 专题五 银行业发展普惠金融正当时（14）	72
十四、 专题六 中小银行高质量发展之路（11）	78

一、宏观环境（15）

1、您认为 2021 年中国 GDP 增速区间为_____（单项选择）

- （1）6.0%以上
- （2）5.5%-6.0%(含)
- （3）5.0%-5.5%(含)
- （4）4.5%-5.0%(含)
- （5）4.0%-4.5%(含)
- （6）4.0%以下

2、 您认为当前中国经济面临的主要困难是_____（选择不超过三项）

- （1）国内外疫情持续影响
- （2）中美关系不确定性增加
- （3）经济增速趋缓
- （4）资产价格泡沫
- （5）部分部门杠杆偏高
- （6）稳定就业难度加大
- （7）地方政府债务风险积累
- （8）房地产市场供需失衡
- （9）人口老龄化
- （10）区域经济发展不平衡
- （11）其他(请注明)

3、当前国内经济金融领域的热点，您重点关注的是_____（选择不超过三项）

- （1）构建“双循环”新发展格局
- （2）普惠金融
- （3）金融科技
- （4）绿色金融

- (5) 财税体制改革
- (6) 金融业扩大开放
- (7) LPR 实施效果
- (8) 要素市场化配置改革
- (9) 资管新规过渡期延长
- (10) 其他(请注明)

4、请您对 2020 年以来的宏观经济政策和银行监管政策的效果做出评价(5 代表评价最高，1 代表评价最低)

题目\选项	1	2	3	4	5
货币政策					
财政政策					
产业政策					
监管政策					
就业政策					
民生政策					

5、您认为当前货币政策发力的重点是_____ (选择不超过三项)

- (1) 完善基础货币的投放机制，稳定货币供给
- (2) 加大定向宽松力度，发挥定向引导作用
- (3) 再贷款再贴现政策提供精准金融服务
- (4) 货币政策与财政政策协同
- (5) 以改革的方式加码“宽信用”
- (6) 继续推进 LPR 改革
- (7) 保持流动性合理充裕，引导市场利率下行
- (8) 把握好稳增长和防风险长期均衡

(9) 其他(请注明)

6、您认为以下哪些财政政策改革对托底实体经济的效果较好？(选择不超过三项)

- (1) 增加赤字规模
- (2) 落实落细减税降费
- (3) 压减一般性支出
- (4) 加码地方政府专项债
- (5) 加码抗疫特别国债
- (6) 建立特殊转移支付机制
- (7) 健全预算制度
- (8) 提高财政资源配置效率
- (9) 财税体制改革
- (10) 其他(请注明)

7、请问您最关注构建“双循环”新发展格局哪些方面？(选择不超过三项)

- (1) “两新一重”建设带来的投资需求
- (2) 居民消费升级
- (3) 战略性新兴产业发展
- (4) 国家区域协调发展战略
- (5) 产业链和供应链高级化、现代化转型
- (6) 要素市场改革深入推进
- (7) 更高水平对外开放
- (8) 其他（请注明）

8、为了推动形成“双循环”新发展格局，贵行采取哪些重点措施_____ (选择不超过三项)

- (1) 加大对“两新一重”项目融资支持力度

- (2) 积极拓展消费金融业务
- (3) 加大战略性新兴产业融资支持力度
- (4) 积极推动供应链、产业链融资
- (5) 加快重点区域机构与业务发展
- (6) 创新投融资模式支持产业转型升级
- (7) 加强外贸企业金融服务
- (8) 依托“一带一路”加快海外业务拓展
- (9) 其他（请注明）

9、您重点关注要素市场化改革哪些方面？(选择不超过三项)

- (1) 推进土地要素市场化配置
- (2) 引导劳动力要素合理畅通有序流动
- (3) 推进资本要素市场化配置
- (4) 加快发展技术要素市场
- (5) 加快培育数据要素市场
- (6) 加快要素市场价格市场化改革
- (7) 健全要素市场运行机制
- (8) 其他（请注明）

10、为服务要素市场化改革，贵行主要采取的措施是_____ (选择不超过三项)

- (1) 积极应对利率市场化改革
- (2) 支持新型基础设施建设
- (3) 增加小微民营企业金融服务供给
- (4) 积极参与债券市场统一标准建设
- (5) 支持科技创新企业
- (6) 创新土地抵质押模式，配合用地改革
- (7) 培养员工劳动技能，释放人力资本要素红利
- (8) 其他（请注明）

11、随着 LPR 改革的推进哪一类微观主体受益程度最大？（单项选择）

- (1) 小微民营企业
- (2) 国有企业
- (3) 地方政府
- (4) 一二线城市居民
- (5) 三四线城市居民
- (6) 其他（请注明）

12、您认为 LPR 改革对银行业产生的主要影响是_____（选择不超过三项）

- (1) 提升银行信贷渠道在货币政策传导机制中的作用
- (2) 贷款利率下调，息差收窄
- (3) 客户资质下沉，风险偏好提升
- (4) 倒逼银行提高风险定价能力
- (5) 低成本存款竞争加剧
- (6) 其他（请注明）

13、您对未来一年房地产市场走势的看法是(请在相应的栏目中划√)

题目\选项	上升	持平	下降
一线城市(销量)			
二线城市(销量)			
三、四线城市(销量)			
一线城市(价格)			
二线城市(价格)			
三、四线城市(价格)			

14、您认为中国银行业能够承受房地产价格下跌的幅度是_____（单项选择）

- (1) 0-10%
- (2) 10%-20%
- (3) 20%-30%
- (4) 30%-40%
- (5) 40%以上

15、您认为目前稳步推动人民币国际化的重点是_____（选择不超过三项）

- (1) 逐步实现人民币资本项目的开放
- (2) 利用多边金融合作机制，加强宏观政策协调
- (3) 建立健全人民币国际化跨境清算系统
- (4) 在法定数字货币结算环节提前布局卡位
- (5) 完善海外人民币回购市场建设
- (6) 围绕国家重大战略，推动跨境人民币投融资业务
- (7) 其他（请注明）

二、发展战略（17）

1、请问贵行当前的战略重点是_____（选择不超过三项）

- （1）推进综合化经营
- （2）推进特色化经营
- （3）推进轻型银行发展
- （4）推进智能化与数字化建设
- （5）推进风险管控能力升级
- （6）推进资产负债管理能力升级
- （7）推进零售银行转型
- （8）推进国际化发展
- （9）推进普惠金融发展
- （10）推进大投行、大资管战略
- （11）其他（请注明）_____

2、您认为 2020 年银行业在哪些方面面临较大经营压力？（选择不超过三项）

- （1）存款增长乏力
- （2）信贷需求减弱
- （3）经营成本上升
- （4）不良贷款上升，资产质量承压
- （5）风险合规管理压力较大
- （6）贷款利率下行，负债成本难降，导致利差收窄
- （7）资本补充压力较大
- （8）其他（请注明）_____

3、请问贵行未来会从哪些方面着手推进利润增长？（选择不超过三项）

- （1）金融科技引领数字化转型，带动业务增长
- （2）完善组织架构，提升管理水平
- （3）优化负债结构，降低综合负债成本

- (4) 扩大生息资产规模
- (5) 提高资产质量，降低坏账损失
- (6) 发展中间业务
- (7) 拓宽小微客户群体边界
- (8) 布局“两新一重”等热点领域
- (9) 把握国家区域发展政策机遇，寻求新的业绩增长点
- (10) 其他（请注明）_____

4、请问贵行在战略管理上有哪些需要重点提升的方面？（选择不超过三项）

- (1) 设立专门部门进行战略管理
- (2) 提升战略前瞻性，提前谋篇布局
- (3) 提高战略调整的时效性，积极应对市场变化
- (4) 加强全行发展战略的持续性和稳定性
- (5) 加强各项发展战略之间的协同作用
- (6) 健全全行各项发展战略的定期评议机制
- (7) 加强对各级机构战略落实的考核评价
- (8) 其他（请注明）_____

5、请问下一步贵行将重点发展的客户是（不定项选择）

- (1) 大型企业客户
- (2) 中型企业客户
- (3) 小微企业客户
- (4) 金融机构客户
- (5) 政府客户
- (6) 事业单位客户
- (7) 部队客户
- (8) 高净值个人客户
- (9) 一般个人客户

(10) 其他（请注明）_____

6、下列不同区域，贵行下一步发展战略的重点是_____（不定项选择）

- (1) 经济发达地区的一线、二线城市
- (2) 经济发达地区的三线、四线城市
- (3) 欠发达地区中心城市
- (4) 县域和小城镇
- (5) 农村
- (6) 其他（请注明）_____

7、请问贵行重点采取哪些措施提升集团对综合化子公司的管理能力？（选择不超过五项）

- (1) 加快实现全集团风险统一、并表管理
- (2) 加强综合化资源整合与经营协同
- (3) 完善对综合化子公司的经营激励体系建设
- (4) 加强客户、产品及地区维度的条线化管理
- (5) 强化子公司股东资格审核，落实穿透式股权管理
- (6) 正确处理子公司在母行支持与自主发展之间的关系
- (7) 借助金融科技实施智能化管理
- (8) 培养了解各行业规律和集团发展战略的复合型管理人才
- (9) 通过增资扩股等方式，引进战略投资者协助管理
- (10) 尚未推进综合化经营
- (11) 其他（请注明）_____

8、请问贵行对轻型化发展的态度是_____（单项选择）

- (1) 加速发展
- (2) 稳步推进
- (3) 维持现有经营状况

- (4) 暂不考虑
- (5) 逐步放缓

如果第 8 题选择“暂不考虑”则跳过以下第 9、10 题。

9、请问贵行开展轻型化发展的主要原因是_____（选择不超过三项）

- (1) “金融脱媒”趋势加强
- (2) 利差收窄，传统信贷业务利润降低
- (3) 满足金融监管的要求
- (4) 金融科技不断发展
- (5) 传统业务领域同质化竞争加剧
- (6) 其他（请注明）_____

10、在当前环境下，请问贵行将重点从哪些方面推进轻型化发展战略？（选择不超过三项）

- (1) 主动调整负债结构，增加零售存款占比
- (2) 大力发展投资银行、资产管理等中间业务
- (3) 加大优质零售资产投放
- (4) 依托金融科技，实现业务科技化、场景化
- (5) 实施物理网点轻型化
- (6) 推进组织架构和流程轻型化
- (7) 通过运用资产证券化等手段，实现存量资产结构轻型化
- (8) 其他（请注明）_____

11、请问贵行对特色化经营的发展态度是_____（单项选择）

- (1) 加速发展
- (2) 稳步推进
- (3) 维持现状
- (4) 不考虑发展

如果第 11 题选择“不考虑发展”则跳过以下第 12-14 题。

12、请问贵行发展特色化经营的主要动因是_____（选择不超过三项）

- (1) 满足高质量金融发展的需要
- (2) 银行监管日趋严格
- (3) 宏观经济下行、实体经济增速放缓等压力
- (4) 应对国际形势发展的需要
- (5) 增强差异化服务能力，实现银行经营转型的需要
- (6) 坚持需求导向，满足客户多层次的需求
- (7) 应对同业竞争压力的需要
- (8) 银行数字化转型的内在需要
- (9) 其他（请注明）_____

13、贵行特色化发展的主要方向是_____（选择不超过三项）

- (1) 深耕区域化发展，提供个性化、多层次金融服务
- (2) 深挖消费金融需求，满足居民消费资金需求
- (3) 专注财富管理，强化客户全方位资产配置
- (4) 专注供应链发展，满足多产业小微企业的资金需求
- (5) 提升数字化经营能力，构建灵活多样的多元金融
- (6) 关注外向型经济发展，满足多种外汇业务需求
- (7) 以重大战略或重大事项为载体的特色化金融
- (8) 其他（请注明）_____

14、请问贵行对国际化经营的发展态度是_____（单项选择）

- (1) 加速发展
- (2) 稳步推进
- (3) 维持现有经营状况
- (4) 不考虑国际化发展

(5) 加速退出

如果第 14 题选择“不考虑国际化发展”则跳过以下第 15、16 题。

15、您认为我国银行进行海外发展过程中应重点关注哪些方面？（选择不超过三项）

- (1) 响应“一带一路”倡议和亚太自由贸易区建设等国家战略
- (2) 服务中资企业“走出去”
- (3) 提升全球竞争能力和品牌价值
- (4) 分散业务经营集中的风险
- (5) 完善境外重点区域布局
- (6) 实现海外综合业务拓展经营
- (7) 防范海外经营风险
- (8) 国际化专业人才培养与建设
- (9) 熟悉境外法律法规和经营环境
- (10) 加强与当地监管机构的沟通与互访
- (11) 其他（请注明）_____

16、贵行发展国际化战略的过程中，境外监管压力主要来自于哪些方面？（选择不超过三项）

- (1) 日益趋严的审慎监管规则
- (2) 境外产品和业务合规审查趋严
- (3) 反洗钱等合规要求趋严
- (4) 监管检查和处罚力度加大
- (5) 境内外法律和监管政策存在冲突
- (6) 监管细则变化的不确定性
- (7) 其他（请注明）_____

17、当前国际经济形势日趋复杂、经济活动“逆全球化”趋势有所抬头。您认

为此背景下，贵行面临的主要风险包括哪些方面？（选择不超过三项）

- （1）银行经营策略无法适应外部环境变化
- （2）海外网络扩展策略被迫收缩
- （3）跨司法管辖区监管压力趋严
- （4）海外当地展业难度增大
- （5）全球市场风险暴露增加
- （6）传统跨境业务信用风险增大
- （7）国际金融市场竞争力日趋激烈
- （8）其他（请注明）____

三、业务发展（15）

1、请选择贵行 2020 年贷款投向重点支持、限制及预期不良率上升的行业

行业	重点支持	限制	预期不良率上升
石油化工业			
机械制造业			
冶金业（含钢铁、有色金属）			
医药业			
电力燃气业			
船舶制造业			
纺织业			
造纸业			
食品饮料业			
建筑安装业（或土木建筑业）			
基础设施业			
公路铁路运输业			
航空航天业			
港口业			
物流业			
信息技术服务业			
商贸业			
房地产业			
住宿餐饮业			
社会服务业			
农林牧渔业			
传播文化业			
旅游业			
其他（请注明）_____			

2、未来三年哪些产品将在贵行公司金融业务中变得日益重要？(选择不超过七项)

- (1) 集团总部融资
- (2) 项目融资
- (3) 小微企业贷款
- (4) 供应链融资
- (5) 票据贴现
- (6) 国际结算及贸易融资
- (7) 委托贷款
- (8) 资产托管
- (9) 代客金融市场交易
- (10) 并购贷款
- (11) 债券承销
- (12) 投行顾问
- (13) 现金管理
- (14) 结构化融资
- (15) 资产证券化
- (16) 其他（请注明）_____

3、未来三年哪些产品和服务将在贵行个人金融业务中变得日益重要？（选择不超过五项）

- (1) 个人存款
- (2) 个人住房按揭贷款
- (3) 个人消费贷款
- (4) 个人经营性贷款
- (5) 信用卡
- (6) 私人银行
- (7) 财富管理
- (8) 大众理财

- (9) 手机银行
- (10) 代客交易类产品
- (11) 代收代缴业务
- (12) 代销业务
- (13) 其他（请注明）_____

4、您认为在未来哪些中间业务收入将在贵行发展中最为重要？（选择不超过三项）

- (1) 结算清算类业务收入
- (2) 投资银行业务收入
- (3) 咨询顾问收入
- (4) 代理业务收入
- (5) 电子银行业务收入
- (6) 银行卡业务收入
- (7) 托管业务收入
- (8) 理财业务收入
- (9) 资金业务收入
- (10) 贵金属销售收入
- (11) 担保及承诺业务收入
- (12) 其他（请注明）_____

5、当前贵行同业业务发展的重点是？（选择不超过五项）

- (1) 金融机构贷款
- (2) 同业存拆放业务
- (3) 票据贴现和转贴现
- (4) 买入返售和卖出回购
- (5) 同业代付
- (6) 清算结算类业务
- (7) 委托定向投资

- (8) 收益互换类业务
- (9) 债券借贷
- (10) 同业投资业务
- (11) 其他（请注明）_____

6、贵行认为哪些手段更有利于商业银行实现精准投放进而降低实体经济融资成本？（选择不超过三项）

- (1) 定向降准
- (2) 设立低成本专项再贷款
- (3) 增加再贷款再贴现专用额度
- (4) 下调支农、支小再贷款利率
- (5) 政府性担保类机构降低融资担保费
- (6) 财政贴息优惠
- (7) 发展应收账款融资和产业链融资
- (8) 中小微企业阶段性延期还本付息
- (9) 普惠小微企业信用贷款支持计划
- (10) 其他（请注明）_____

7、您认为目前贵行在发展中间业务中存在的最主要问题是？（选择不超过三项）

- (1) 业务种类较少、层次结构水平较低
- (2) 业务同质化严重，缺乏创新
- (3) 经营过程中收费管理不规范
- (4) 业务风险管理能力有待加强
- (5) 业务内控合规机制有待完善
- (6) 缺乏专业人才和科技支撑能力
- (7) 其他（请注明）_____

8、您认为贵行应当重点进行哪些工作来推动中间业务发展和创新？（选择不超过三项）

- (1) 加强中间业务产品与服务创新
- (2) 优化业务产品定价策略
- (3) 提升风险防控和管理能力
- (4) 实施差异化发展与特色化竞争策略
- (5) 夯实并健全合规基础
- (6) 转变业务营销策略
- (7) 其他（请注明）_____

9、请问贵行将在负债业务发展和创新方面重点关注哪些工作？（选择不超过五项）

- (1) 丰富期限结构，逐步向“按需负债”转变
- (2) 打造银行产品生态圈，提升客户黏性
- (3) 利用金融科技提升获客、留客能力
- (4) 利用场景建设降低负债业务拓展成本
- (5) 推动负债成本精细化管理
- (6) 提升商业银行存款定价能力
- (7) 提升负债业务的风险管理能力
- (8) 推进“以贷促存”的营销方式
- (9) 其他（请注明）_____

10、贵行在开展专项债配套融资工作中的重点支持领域有哪些？（选择不超过五项）

- (1) 铁路、轨道交通、城市停车场等交通基础设施
- (2) 城乡电网、天然气管网、储气设施等能源项目
- (3) 农林水利、城镇污水垃圾处理等生态环保项目
- (4) 职业教育、托幼、医疗、养老等民生服务
- (5) 冷链物流设施、水电气热等市政和产业园区基础设施
- (6) 农村农业基础设施
- (7) 自然灾害防治体系建设

(8) 其他（请注明）_____

11、贵行认为商业银行应重点在哪些方面推动专项债相关工作（选择不超过五项）

- (1) 加强与第三方机构的协调
- (2) 为专项债发行前提供顾问咨询服务
- (3) 参与地方政府专项债券承销
- (4) 加大专项债券投资力度
- (5) 加大资金专户营销和资金承接
- (6) 推动柜台销售专项债
- (7) 发放项目贷款支持配套融资项目
- (8) 为项目融资方案设计提供咨询服务
- (9) 其他（请注明）_____

12、您认为贵行在专项债配套融资中面临的主要问题有哪些？（选择不超过五项）

- (1) 同业竞争激烈
- (2) 风控体系不完善
- (3) 相关政策不确定
- (4) 在建项目的后续融资难以保障
- (5) 新建项目的资金流向及来源难以跟踪
- (6) 项目收益难以保证和确定
- (7) 融资主体的相关资信难以全面及时了解
- (8) 难以及时了解本地方政府债券发行计划、项目清单等
- (9) 承销环节难以针对投资偏好不同的投资者开展个性化营销
- (10) 其他（请注明）_____

13、请问您认为理财子公司业务开展的重点在哪些领域？（选择不超过五项）

- (1) 产品营销

- (2) 非标资产获取
- (3) 市场投资研究
- (4) 风险管理
- (5) 系统建设
- (6) 产品创新
- (7) 加快产品净值化转型
- (8) 其他（请注明）_____

14、请问贵行/贵司未来理财产品主要由哪些种类构成？（选择不超过三项）

- (1) 现金管理类产品
- (2) 固收类理财产品（非现金管理类）
- (3) 权益类理财产品
- (4) 商品及金融衍生品类理财产品
- (5) 混合类理财产品
- (6) 其他（请注明）_____

15、贵行供应链融资涉及的业务模式类型最主要有哪些？（选择不超过三项）

- (1) 应收账款融资
- (2) 订单融资
- (3) 预付款融资
- (4) 票据融资
- (5) 存货质押融资
- (6) 纯信用融资
- (7) 核心企业担保融资
- (8) 其他（请注明）_____

四、风险管理和人力营运（19）

1、请根据贵行面临的各类风险水平和风险管理能力给出评分：

风险水平表示：目前贵行面临的风险水平（5 表示最主要风险，1 表示并非最主要风险）；

风险管理能力表示：您对贵行风险管理能力的评价（5 表示十分满意，1 表示不满意）。

风险分类	风险水平					风险管理能力				
信用风险	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
市场风险	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
操作风险	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
流动性风险	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
合规风险	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
声誉风险	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
国别风险	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
法律风险	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
集中度风险	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
银行账簿利率风险	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
战略风险	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
信息科技风险	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5

2、预计贵行 2020 年末的拨备覆盖率为多少？(单项选择)

- (1) 100%以下
- (2) 100%-150%
- (3) 150%-200%
- (4) 200%-250%
- (5) 250%以上

3、预计贵行 2020 年末的资本充足率为多少？(单项选择)

- (1) 8%以下

- (2) 8%-10.5%
- (3) 10.5%-11.5%
- (4) 11.5%-15%
- (5) 15%以上

4、您认为未来一年下列哪些风险最为值得关注？（选择不超过三项）

- (1) 不良贷款大幅上升的风险
- (2) 地方政府债务风险
- (3) 影子银行风险
- (4) 交叉性金融风险
- (5) 房地产领域贷款风险
- (6) 流动性风险
- (7) 汇率波动风险
- (8) 利率波动风险
- (9) 债券信用风险
- (10) 其他（请注明）_____

5、您认为当前中国银行业防范交叉性金融风险可采取哪些措施？（选择不超过三项）

- (1) 打破交叉性金融业务中的隐性刚兑
- (2) 统一健全交叉性金融业务产品登记系统，对基础资产及金融机构实施穿透登记
- (3) 限制杠杆工具的过度应用
- (4) 审慎与类金融机构的业务协作，并实施账户托管
- (5) 实施对员工行为的持续规范管理与再监督
- (6) 建立健全风险隔离机制，明确业务主体责任
- (7) 强化风险补偿机制，落实资本约束和风险准备金计提要求
- (8) 其他（请注明）_____

6、您如何看待当前银行业资产质量管理的现状？（选择不超过三项）

- (1) 资产质量总体稳定，风险可控
- (2) 潜在不良存在较大的暴露风险
- (3) 拨备消耗导致风险抵补能力较弱
- (4) 居民债务快速积累，可能形成风险积聚
- (5) 贷款清收工作推进难度加大
- (6) 风险承受和管控能力不足
- (7) 金融资产分类有待明晰
- (8) 不良资产处置手段不足
- (9) 其他（请注明）_____

7、请问贵行未来一年将会把以下哪类业务作为案件风险的排查重点？（选择不超过三项）

- (1) 信贷类业务
- (2) 票据类业务
- (3) 柜面业务
- (4) 结算类业务
- (5) 同业业务
- (6) 跨境业务
- (7) 银行代销业务
- (8) 理财业务
- (9) 互联网金融业务
- (10) 其他（请注明）_____

8、请问贵行未来一年将重点从以下哪些方面入手加强内部控制？（选择不超过三项）

- (1) 构建权责明晰的内部控制组织体系
- (2) 加强内控文化的建设
- (3) 完善内部控制制度，加大处罚和问责力度

- (4) 完善信息管理和内部控制系统
- (5) 加强各部门之间的沟通和协调
- (6) 设置更为科学的实时量化监控指标体系
- (7) 完善薪酬管理和绩效考核机制
- (8) 提高内部审计的独立性和检查的有效性
- (9) 其他（请注明）_____

9、您预计贵行未来三年员工数量将会如何变化？（单项选择）

- (1) 增长幅度在 10%以上
- (2) 增长幅度在 0-10%之间
- (3) 员工数量基本不变
- (4) 下降幅度在 0-10%
- (5) 下降幅度在 10%以上

10、请问贵行人才流出的主要去向是_____（选择不超过三项）

- (1) 监管部门
- (2) 政府机关
- (3) 同业其他银行
- (4) 证券、基金等其他金融机构
- (5) 互联网或科技企业
- (6) 其他行业企业
- (7) 自主创业
- (8) 求学深造
- (9) 高校任教
- (10) 其他（请注明）_____

11、您认为贵行人才流失的主要原因是_____（选择不超过三项）

- (1) 新型金融业态的冲击

- (2) 薪酬水平偏低，缺乏市场竞争力
- (3) 绩效考核合理性欠佳，激励机制不健全
- (4) 员工选拔方式不科学，晋升渠道不通畅
- (5) 员工培训体系不完善，缺乏多元化培训方式
- (6) 工作压力大、氛围压抑
- (7) 企业文化不被认同
- (8) 员工个人价值难以体现，归属感不足
- (9) 员工个人发展选择
- (10) 其他（请注明）_____

12、为改善人才流失问题，贵行主要采取哪些有效措施留住人才？（选择不超过三项）

- (1) 强化员工福利制度，如增加相关补贴或适当提高履职待遇
- (2) 积极改进员工薪酬激励机制，加快引入并推广股权、期权或其他激励手段
- (3) 适当改进业绩考核标准，平衡员工工作压力
- (4) 加强企业文化建设，激发员工的潜能和热情
- (5) 加强内部人才培养，为员工提供完善的专业培训机制
- (6) 畅通员工晋升渠道，有利于员工制定并实现自身职业规划
- (7) 健全岗位轮换和双向选择机制，为员工提升个人价值提供渠道
- (8) 建设后备人才库，储备各类专业人才
- (9) 其他（请注明）_____

13、您认为贵行目前薪酬结构主要存在哪些问题？（选择不超过三项）

- (1) 管理人员和普通员工收入差距过大
- (2) 薪酬缺乏浮动空间，市场化不足
- (3) 基础工资与绩效工资比例设计不合理
- (4) 薪酬差异化不足，缺乏有效激励
- (5) 中长期激励手段不足

(6) 对关键岗位员工薪酬未实行递延支付

(7) 其他（请注明）_____

14、请问贵行未来一年资产配置比重的预计变化情况是（请在选择项目对应的单元格里打√）

资产类型	比重上升	维持不变	比重下降
贷款类资产			
债券投资			
同业存单投资			
现金和存放央行资产			
长期股权投资			
衍生金融资产			
其他（请注明）_____			

15、请问贵行未来一年负债来源比重的预计变化情况是（请在选择项目对应的单元格里打√）

负债来源	比重上升	维持不变	比重下降
普通存款			
同业业务			
发债融资			
大额存单			
结构性存款			
协议存款			
协定存款			
向中央银行借款			
其他（请注明）_____			

16、请问贵行的资本补充压力主要体现在对哪类资本的补充？（单项选择）

- (1) 核心一级资本
- (2) 其他一级资本
- (3) 二级资本

17、请问贵行在资本补充方面的压力主要是源于何处？（选择不超过三项）

- (1) 资本监管要求限制
- (2) 盈利增速放缓限制内生资本补充能力
- (3) 资本市场融资存在不确定性
- (4) 信贷扩张增加资本占用
- (5) 信用风险加速暴露造成拨备消耗迅速上升
- (6) 其他（请注明）_____

18、请问贵行未来净息差管理主要面临哪些挑战？（选择不超过三项）

- (1) 货币政策逆周期调节力度加强导致非信贷资产收益率下降
- (2) 服务实体经济政策引导银行贷款利率逐步下降
- (3) 宏观经济下行、信用风险暴露导致利息无法按时收回
- (4) 利率市场化、互联网金融等导致银行存款业务竞争加剧
- (5) 监管趋严导致银行资产负债结构调整难度加大
- (6) 存贷款自主定价能力不足，难以最优化资金的筹集和运用
- (7) 其他（请注明）_____

19、请问贵行未来更倾向于采取哪些举措加强净息差管理？（选择不超过三项）

- (1) 提升风险定价能力
- (2) 根据经济形势变化动态调整重定价周期
- (3) 优化生息资产结构
- (4) 提高海外业务发展能力，拓展境内外资产配置空间
- (5) 依托金融科技和产品创新加大低成本存款争揽力度

(6) 确保流动性情况下, 适当增加同业负债和债券融资比重

(7) 其他(请注明) _____

五、金融科技（11）

1、贵行对金融科技的态度是_____（单项选择）

- （1）积极接受和使用
- （2）一般接受和使用
- （3）被动接受和使用
- （4）完全不接受、不使用

2、最近三年贵行金融科技投入占营业收入比例约为多少？（单项选择）

- （1）1%以下
- （2）1%-2%（不含）
- （3）2%-3%（不含）
- （4）3%-5%（不含）
- （5）5%以上

3、贵行未来三年预计在信息建设与维护方面的总体投入情况是_____（单项选择）

- （1）加速信息系统建设，大幅增加投入
- （2）保持投入稳定，根据业务发展需要调整投入重点
- （3）投入水平与投入结构均没有变化
- （4）减少投入

4、下列各项信息技术发展中，您最关注的是_____（选择不超过五项）

- （1）移动通信技术（5G 技术、NFC 技术等）
- （2）区块链技术
- （3）基于位置的服务（LBS）
- （4）云计算
- （5）社交网络技术
- （6）物联网
- （7）大数据技术

- (8) 生物识别技术
- (9) 人工智能技术
- (10) 虚拟现实/增强现实技术 (VR/AR)
- (11) API (Application Programming Interface, 应用程序接口)
- (12) 其他 (请注明) _____

5、贵行在金融科技技术方面的尝试目前处于哪个阶段？

	移动互联网	大数据	人工智能	区块链	云计算	物联网
不在战略规划中						
正在进行技术应用研究评估						
相关产品已处于开发阶段						
已将相关技术应用到生产						
研究评估后认为应用可能性不大						

6、请问贵行应用金融科技发展的重点领域是_____ (选择不超过五项)

- (1) 直销银行
- (2) 电商平台
- (3) 手机银行、网上银行
- (4) 基于社交平台的金融服务
- (5) 移动支付
- (6) 线上供应链金融
- (7) 网点智能化
- (8) 智能投顾
- (9) 大数据风控和反洗钱
- (10) 客户信息安全与隐私保护
- (11) 数据治理
- (12) 其他 (请说明) _____

7、在贵行应用金融科技的业务中，您认为前景最好的是_____ (选择不超过三项)

- (1) 应用移动互联技术增加客户接触点，创新获客手段
- (2) 利用互联网社交提升客户黏性
- (3) 基于大数据分析的产品创新、精准营销和风险管理
- (4) 基于互联网技术的贷款业务线上化
- (5) 应用机器人/人工智能代替真人，发展智能客服
- (6) 应用区块链技术实现数据安全
- (7) 基于 AI 技术开展智能投顾业务
- (8) 运用互联网技术打造轻型化、智能化网点
- (9) 其他（请注明）_____

8、贵行在发展金融科技中遇到的主要困难是_____ (选择不超过三项)

- (1) 需要的投入太大难以支撑
- (2) 缺乏专业型、复合型人才
- (3) 本行或第三方技术支持不足
- (4) 银行固有管理机制和运行模式难以支撑创新
- (5) 技术标准和规范还有待完善
- (6) 发展金融科技没有找到合适的应用场景
- (7) 缺少运营维护导致建设后的应用效果不佳
- (8) 缺乏金融科技风险防范手段
- (9) 其他（请注明）_____

9、您对央行推出数字货币的态度是_____ (单项选择)

- (1) 积极接受
- (2) 接受
- (3) 一般
- (4) 被动接受

10、您认为央行推出数字货币对商业银行带来哪些积极作用？(选择不超过三

项)

- (1) 数字货币将显著降低银行日常经营成本
- (2) 进一步推动商业银行 IT 技术在安全存储方面的应用
- (3) 有助于提升银行客户黏性
- (4) 有助于提升商业银行信用评估能力
- (5) 降低反洗钱风险
- (6) 新增商业银行表外业务
- (7) 其他（请注明）_____

11、您认为法定数字货币应用存在的主要挑战是_____（选择不超过三项）

- (1) 终端环境构建没有成熟
- (2) 应用场景构建任务繁重
- (3) 用户观念与习惯难以快速转变
- (4) 难以保证流动、交易、存储等环节的安全要求
- (5) 现有技术难以满足法定数字货币大范围使用
- (6) 数字货币监管体系仍需完善
- (7) 国际间协调存在难度
- (8) 其他（请注明）_____

六、公司治理、社会责任和银行家群体（20）

（一）公司治理（7）

1、请您对贵行公司治理的各项内容进行评价

（请在 1-5 之间选取数字打分。5 代表评价最高，1 代表评价最低）

公司治理内容	评分				
党的领导	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
股东治理	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
董事会治理	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
监事会和高管层治理	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
风险内控	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
关联交易治理	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
市场约束	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
其他利益相关者治理	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5

2、对照银保监会发布的《关于推动银行业和保险业高质量发展的指导意见》中关于“建立健全中国特色现代金融企业制度”的要求，您认为贵行需在以下哪些方面补足短板？（不定项选择）

- （1）全面加强党的领导
- （2）严格规范股权管理
- （3）加强“三会一层”建设
- （4）建立市场化的中长期激励约束机制
- （5）强化金融消费者合法权益保护
- （6）以上均已很完善

3、关于加强党的建设，您认为贵行还需从以下哪些方面来进一步完善？（不定项选择）

- （1）强化政治建设，坚持“两个一以贯之”的基本原则
- （2）强化思想建设，将党的领导融入公司治理各环节
- （3）强化制度建设，使党的领导与公司治理高度统一

- (4) 强化组织建设，贯彻党的民主决策、管理和监督职能
- (5) 强化纪律建设，完善权责对等、有效制衡的监督机制
- (6) 强化实践认识，探索有中国特色的公司治理经验
- (7) 以上均已很完善
- (8) 其他（请注明）_____

4、您认为驻相关银行纪检监察组通过开展以下哪些方面的工作，在从严治党和反腐工作方面起到了积极的推动作用？（不定项选择）

- (1) 对领导干部的监督
- (2) 对问题案件的审查调查
- (3) 对典型问题的公开通报曝光
- (4) 对各单位自查自纠开展情况的监督检查
- (5) 专项检查
- (6) 纪律处分的执行
- (7) 其他（请注明）_____

5、您认为中国银行业当前在股权管理方面还有哪些问题比较突出？（选择不超过三项）（分支行不适用）

- (1) 隐形股东、股份代持
- (2) 股东违规持多家银行股份、超比例持股
- (3) 大股东滥用股东权利、干预银行经营
- (4) 利益输送和风险转移
- (5) 股东资质、入股资金来源不符合规定
- (6) 股东虚假出资、出资不实、抽逃或变相抽逃出资
- (7) 股东与高级管理人员交叉任职存在利益冲突
- (8) 重大关联交易管理不到位
- (9) 股权质押管理不规范、制度建设和内控机制不健全
- (10) 股东与高级管理人员长期缺位
- (11) 以上现象基本已不存在

(12) 其他（请注明）_____

6、您认为中国银行业的股权管理问题主要存在于以下哪类银行？（选择不超过三项）

(1) 开发性金融机构与政策性银行

(2) 国有大型商业银行

(3) 股份制商业银行

(4) 城市商业银行

(5) 农村商业银行

(6) 农村信用社

(7) 民营银行

(8) 外资法人银行

(9) 其他（请注明）_____

7、请您对中国商业银行独立董事的独立性和履职能力进行评价？

（请在 1-5 之间选取数字打分。5 代表评价最高，1 代表评价最低，分支行不适用）

独立董事履职	评分				
独立性	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
履职能力	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5

(二) 社会责任 (5)

1、2020 年，贵行在经济金融领域的社会责任工作投入重点方向是_____（选择不超过三项）

(1) 小微金融

(2) 社区金融

(3) 三农金融

(4) 金融消费者权益

(5) 绿色金融

- (6) 扶贫金融
- (7) 养老金融
- (8) 国家区域发展战略
- (9) 其他（请注明）_____

2、2020 年，贵行在社会领域社会责任工作投入的重点方向是_____（选择不超过三项）

- (1) 员工权益
- (2) 社会公益慈善事业
- (3) 环境保护
- (4) 科教文卫体等活动
- (5) 灾难援助
- (6) 扶贫工作
- (7) 志愿服务
- (8) 就业保障
- (9) 特殊群体（老年群体、残疾群体等）关怀
- (10) 其他（请注明）_____

3、贵行在强化绿色金融的产品与服务创新方面，目前已涉足哪些领域？（不定项选择）

- (1) 绿色信贷
- (2) 绿色债券
- (3) 绿色期权
- (4) 绿色投行
- (5) 绿色运营
- (6) 绿色发展基金
- (7) 碳金融产品
- (8) 其他_____

4、贵行预计 2020 年绿色金融业务规模增长率较 2019 年将如何变化? (单项选择)

- (1) 同比增长 20%以上
- (2) 同比增长 10%-20%
- (3) 同比增长 0%-10%
- (4) 负增长

5、2020 年，贵行在消费者保护的哪些方面着重做出改进? (选择不超过三项)

- (1) 加强消费者个人信息安全保护
- (2) 加强消费者金融资产安全保护
- (3) 针对特殊群体提供个性化服务
- (4) 加大金融知识宣传教育力度
- (5) 加强工作人员培训，提升服务水平
- (6) 确保投诉渠道畅通，处理结果反馈及时
- (7) 其他_____

(三) 银行家群体 (8)

1、请您对自己工作相关方面的满意度做出评价

(请在 1-5 之间选取数字打分。5 代表评价最高，1 代表评价最低)

工作岗位	分数				
成就感	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
工作环境	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
工作时间	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
工作压力	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
薪酬水平	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
社会地位	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5

2、请您对自己生活相关方面的满意度做出评价

(请在 1-5 之间选取数字打分。5 评价最高，1 代表评价最低)

社会生活	分数				
幸福感	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
身心健康	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
社会交往	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
业余生活	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
学习进修	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
家庭婚姻	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5

3、您认为贵行针对您个人的考核指标结果能够在多大程度上反映您的管理能力？（单项选择）

- （1）完全充分的反映
- （2）较大程度的反映
- （3）一定程度的反映
- （4）基本不能反映
- （5）不好判断

4、请您对当前中国银行业的各级管理者的职业化、非行政化程度做出评价？（单项选择）

- （1）很高
- （2）较高
- （3）一般
- （4）较低
- （5）很低

5、若您有机会到其他类型银行发展，您愿意到什么机构去施展您的才能？（单项选择）

- （1）开发性金融机构与政策性银行
- （2）大型商业银行
- （3）股份制银行

- (4) 城市商业银行
- (5) 外资银行
- (6) 农村银行类金融机构
- (7) 民营银行
- (8) 金融科技企业
- (9) 非银机构
- (10) 仍然在现机构发展

6、您日常工作在管理活动中的时间分配是怎样的？

（请选择各项管理活动的相应百分比，合计不超过 100%）

管理活动	所占时间百分比
传统的管理：决策、计划和控制	☐ 25%以下 ☐ 25%-50% ☐ 50%-75% ☐ 75%-100%
工作环境沟通：交换日常信息、处理文案工作	☐ 25%以下 ☐ 25%-50% ☐ 50%-75% ☐ 75%-100%
人力资源管理：激励、处罚、冲突管理、人员配置和培训	☐ 25%以下 ☐ 25%-50% ☐ 50%-75% ☐ 75%-100%
社交网络：社会活动、政治活动以及和外部的交往	☐ 25%以下 ☐ 25%-50% ☐ 50%-75% ☐ 75%-100%

7、除个人能力外，您认为以下个人特征因素对银行家的职业发展有何程度的影响？

（请在 1-5 之间选取数字打分。5 代表重要性最高，1 代表重要性最低）

影响因素	分数
年龄	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5
性别	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5
民族	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5
外形特点（身高、外表等）	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5
任职时间	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5

政治面貌	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
------	----------------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------------

8、您在工作中最经常处于哪些心境状态？（不定项选择）

- (1) 悲伤
- (2) 放松
- (3) 紧张
- (4) 高度紧张
- (5) 冷静
- (6) 得意
- (7) 平静
- (8) 疲惫
- (9) 厌倦
- (10) 失望
- (11) 兴奋
- (12) 沮丧
- (13) 焦虑
- (14) 快乐
- (15) 满意
- (16) 警醒

七、监督管理（13）

1、请对目前主要监管指标的有效性进行评价（评分题，请在 1-5 之间选取数字打分。5 代表评价最高，1 代表评价最低），并请选择对贵行经营造成一定压力的三项指标。

监管指标	评价	请选择对贵行经营造成一定压力的三项指标
(1) 资本充足率	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5	☐
(2) 一级资本充足率	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5	☐
(3) 核心一级资本充足率	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5	☐
(4) 杠杆率	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5	☐
(5) 不良贷款率	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5	☐
(6) 贷款拨备率	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5	☐
(7) 拨备覆盖率	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5	☐
(8) 大额风险暴露	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5	☐
(9) 流动性覆盖率（资产规模不小于 2000 亿）	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5	☐
(10) 净稳定资金比例（资产规模不小于 2000 亿）	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5	☐
(11) 优质流动性资产充足率（资产规模小于 2000 亿）	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5	☐
(12) 流动性比例	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5	☐
(13) 流动性匹配率	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5	☐
(14) 存款偏离度	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5	☐
(15) 利率风险敏感度	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5	☐
(16) 银行账簿经济价值变动与一级资本比例	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5	☐
(17) 累计外汇敞口头寸比例	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5	☐

(18) 操作风险损失率	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5	☐
--------------	--	--------------------------

2、请对目前主要监管手段的有效性进行评价（评分题，请在 1-5 之间选取数字打分。5 代表评价最高，1 代表评价最低）

监管手段	评价
(1) 市场准入	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5
(2) 监管政策制定	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5
(3) 现场检查	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5
(4) 非现场监管	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5
(5) 行政许可	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5
(6) 监管问责	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5
(7) 行政处罚	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5
(8) 金融风险处置	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5
(9) 跨业跨境监管交流合作	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5
(10) 主动信息公开	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5
(11) 窗口指导	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5
(12) 监管评级	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5

3、贵行哪些领域合规压力较大？（选择不超过三项）

- (1) 贷款业务
- (2) 存款业务
- (3) 同业业务
- (4) 理财业务
- (5) 投资业务
- (6) 票据业务
- (7) 房地产相关业务
- (8) 地方政府债务相关业务
- (9) 代理代销业务
- (10) 其他表外业务

- (11) 互联网金融业务
- (12) 信用卡业务
- (13) 其他（请注明）_____

4、您对严监管给中国银行业带来的哪些影响感受最深？（选择不超过三项）

- (1) 金融市场乱象得到有效遏制
- (2) 银行业金融机构整体风险有效防控
- (3) 交叉金融业务得到进一步规范
- (4) 有利于督促银行完善公司治理架构
- (5) 监管有效性进一步增强
- (6) 银行正常的同业、理财业务等也受到一定程度的限制
- (7) 造成银行信贷额度和市场流动性紧张
- (8) 增加了银行的合规成本
- (9) 创新业务收缩，一定程度上抑制了金融创新的开展
- (10) 其他（请注明）_____

5、您认为当前监管应从哪些方面进一步提升监管效能？（选择不超过三项）

- (1) 强化监管制度建设
- (2) 规范监管决策程序
- (3) 提高监管效率和透明度
- (4) 加强对风险源头的研判和遏制
- (5) 提高非现场监管的能力
- (6) 提升现场监管的针对性
- (7) 强化监管数据和信息的披露机制
- (8) 加大监管处罚的力度
- (9) 强化责任追究
- (10) 加强监管行为再监督
- (11) 加强监管协作，形成监管合力
- (12) 加强廉洁监管

(13) 加强监管科技的应用

(14) 其他（请注明）_____

6、您认为银行监管仍需从哪些方面加快补齐制度短板？（选择不超过三项）

(1) 股东和股权管理

(2) 跨业产品创新

(3) 资产质量分类

(4) 流动性管理

(5) 信用风险管理

(6) 操作风险管理

(7) 市场风险管理

(8) 资产负债管理

(9) 金融科技监管

(10) 系统性金融风险处置

(11) 监管协调

(12) 其他（请注明）_____

7、应对疫情、国际环境等重大突发的外部环境变化，您认为宏观审慎管理和行业监管方面应该做出怎样的调整？（选择不超过三项）

(1) 适度放松拨备计提要求

(2) 资金层面提供合理充裕流动性

(3) 设置专项再贷款/再贴现

(4) 加大定向信贷投放引导和贷款投向监管

(5) 引导贷款利率下行

(6) 视情况允许延期还款及免除罚息

(7) 适当提高小微企业不良贷款容忍度

(8) 促进科技应用，提高线上金融服务效率

(9) 新施行监管政策的过渡期适度延长

(10) 分区域制定临时监管政策

(11) 保持监管的定力

(12) 其他(请注明) _____

8、银行业对外开放持续扩大与深化，您认为对银行业产生哪些影响？（选择不超过三项）

(1) 改善金融供给质量，提升金融资源配置效率

(2) 引入竞争可激发银行业活力

(3) 促进国内银行服务和管理水平的提升

(4) 行业净息差和盈利能力会下降

(5) 加大中高层专业和管理人才的流动

(6) 竞争之下加剧部分银行冒险经营的风险

(7) 外资的进入可能会导致“反客为主”的现象

(8) 境内外金融风险传染性加大

(9) 其他(请注明) _____

9、贵行如何应对银行业对外开放水平不断提高？（选择不超过三项）

(1) 打造差异化的客户服务体系

(2) 提升创新能力，优化业务结构

(3) 将“竞争中性”原则逐步融入经营理念中

(4) 加强与外资金融机构的交流合作

(5) 调整战略，强化自身优势

(6) 积极筹划海外机构网络的布局

(7) 对外业务重心放在“一带一路”建设上

(8) 改善风控机制，提升风险管理能力

(9) 完善合规系统，强化合规审查

(10) 完善公司治理结构，提升管理水平

(11) 其他(请注明) _____

10、请对目前主要金融服务实体经济监管考核的效果打分（评分题，请在 1-5 之

间选取数字打分。5 代表评价最高，1 代表评价最低)

评价内容	评分				
小微企业金融服务	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
普惠金融服务	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
三农金融服务	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
扶贫金融服务	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
绿色金融/绿色信贷	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5

11、您认为小微企业金融服务监管应关注哪些重点？（选择不超过三项）

- (1) 提高普惠型小微金融考核权重
- (2) 降低中小银行拨备覆盖率
- (3) 下调普惠小微信贷风险权重
- (4) 引导提升小微金融风险容忍度
- (5) 政策上建立多层次的风险补偿和分担机制
- (6) 完善信用信息数据、政府数据等的深度开发与应用
- (7) 增强金融科技应用，提升服务效率
- (8) 强化小微金融服务和产品创新的引导和监管
- (9) 强化信息技术使用，改进风控手段
- (10) 其他（请注明）_____

12、面对金融科技快速发展，您认为监管有待完善的方面包括_____（选择不超过三项）

- (1) 对金融科技的监管定位不清
- (2) 金融监管体系滞后于金融科技发展
- (3) 功能监管作用有待进一步发挥
- (4) 对金融消费者权益保护力度不够
- (5) 金融监管部门之间、与其他信息管理部门之间缺乏协调
- (6) 缺乏负责金融科技监管的专业职能部门
- (7) 其他（请注明）_____

13、您认为监管应如何应对金融科技快速发展？（选择不超过三项）

- （1）建立健全金融科技监管基础设施
- （2）持续探索完善中国式“监管沙箱”
- （3）统一监管标准和指标体系
- （4）加强关键信息技术的应用管理
- （5）完善金融科技风险的监测、预警和处置机制
- （6）强化穿透式监管、功能监管等
- （7）设立金融科技监管专门部门，建立专业监管团队
- （8）实行数字科技企业管理的负面清单制度
- （9）加强金融科技创新产品的管理
- （10）强化金融信息的安全保护
- （11）积极参与国际金融监管合作
- （12）发挥市场化的行业自律组织监管作用
- （13）其他（请注明）_____

八、同行评议（1）

1、请针对下列每项业务，在下列银行选出竞争力最强的三家银行（请在相应的栏目中选择或输入“1”，限选三项）

	中国工商银行	中国农业银行	中国银行	中国建设银行	交通银行	中国邮政储蓄银行	国家开发银行	招商银行	中信银行	中国光大银行	中国民生银行	上海浦东发展银行	广发银行	华夏银行	兴业银行	平安银行	恒丰银行	浙商银行	其他银行	填写其他银行 请在此格注明
小微信贷																				
贸易融资																				
同业业务																				
债券投资																				
个人按揭																				
信用卡																				

资产管理																				
资金业务																				
资金清算																				
国际结算																				
代理服务																				
私人银行																				
资产托管																				
电子银行																				
金融科技																				
综合化经营																				

九、专题一 银行业支持实体经济稳增长（13）

1、为了服务“六稳”“六保”，您认为银行业应如何落实让利，切实支持实体经济？（不定项选择）

- （1）降低服务收费标准，精简服务收费项目
- （2）改善信贷流程，提高服务效率
- （3）发展金融科技，降低运营成本
- （4）高效搜集和管理客户信息，实现精准服务
- （5）积极响应国家战略，扶持新兴产业
- （6）创新产品及服务模式，降低融资成本
- （7）其他（请注明）

2、贵行将重点通过哪些措施支持“两新一重”？（选择不超过三项）

- （1）信贷投放
- （2）债券承销
- （3）融资租赁
- （4）股债结合
- （5）投贷联动
- （6）夹层融资
- （7）与保险、私募基金等外部机构合作
- （8）基础设施公募 REITs
- （9）其他（请注明）_____

3、请问贵行未来对新基建项目的重点支持领域为_____（选择不超过五项）

- （1）5G 基建及相关设备
- （2）通信网络基础设施（物联网、工业互联网、卫星互联网）
- （3）新技术基础设施（人工智能、云计算、区块链）
- （4）算力基础设施（数据中心、智能计算中心）
- （5）智能交通基础设施
- （6）智慧能源基础设施

- (7) 智慧城市、智慧园区建设
- (8) 支持科学研究等具有公益属性的创新基础设施
- (9) 城际高速与城市轨道交通
- (10) 特高压（含电网信息化等）
- (11) 新能源汽车及充电桩建设
- (12) 其他（请注明）_____

4、您认为贵行开展支持新基建业务的难点是_____（选择不超过三项）

- (1) 难以及时获取相关融资主体的有效信息
- (2) 银行传统投资模式下针对性强的产品不足
- (3) 审批机制不够灵活，审批成本较高
- (4) 融资规模大、期限长，风险管理难度较高
- (5) 融资主体难以提供银行认可的担保物
- (6) 银行内部考核激励机制有待健全
- (7) 技术复杂，银行评估能力有待加强
- (8) 优质项目同业竞争激烈
- (9) 其他（请注明）_____

5、在对新基建相关企业主体进行贷前审查时的关注重点，请您对下列方面的重要性程度进行打分（请在 1-5 之间选取数字打分。5 表示极为重要，1 表示不太重要）：

关注重点	评分				
(1) 贷款资金投向符合国家产业政策方向	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
(2) 企业经营合规	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
(3) 企业所处的生命周期	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
(4) 企业所处的行业特点	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
(5) 企业的科技含量	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
(6) 企业的发展潜力	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
(7) 企业财务指标的调查分析	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5

(8) 企业现金流的调查分析	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
(9) 企业股东的调查分析	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
(10) 是否具有担保措施	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5

6、请贵行预测未来三年重大工程建设项目投资资金来源是_____（选择不超过五项）

- (1) 预算内资金
- (2) 银行贷款
- (3) 政府性基金（专项债与土地出让金）
- (4) 债券
- (5) 非标
- (6) 股权资金
- (7) 其他自筹资金
- (8) PPP 模式下的社会资本
- (9) 其他

7、贵行未来会对哪种驱动模式的新型城镇化项目给予重点支持？（选择不超过五项）

- (1) 新型工业驱动型
- (2) 总部与高端商务驱动型
- (3) 旅游驱动型
- (4) 现代农业驱动型
- (5) 文化创意驱动型
- (6) 商贸驱动型
- (7) 特色工贸驱动型
- (8) 其他（请注明）_____

8、贵行目前供应链金融业务发展处于哪个阶段？（单项选择）

- (1) 尚未开展该业务

- (2) 传统线下供应链金融阶段
- (3) 传统供应链金融线上化阶段
- (4) 线上供应链金融平台化阶段
- (5) 平台供应链金融智能化阶段
- (6) 其他（请注明）_____

9、贵行推进供应链金融业务开展的最主要措施有哪些？（选择不超过三项）

- (1) 加大产业链核心企业金融支持力度
- (2) 优化产业链上下游企业金融服务
- (3) 加大产品创新力度
- (4) 提升产业链金融服务科技水平
- (5) 完善银行业金融机构考核激励和风险控制
- (6) 加大保险和担保服务支持力度
- (7) 其他（请注明）_____

10、贵行认为供应链金融发展存在的主要问题是_____（选择不超过三项）？

- (1) 贸易背景真实性风险防范难度大
- (2) 核心企业信用风险防范难度大
- (3) 产业链相关行业可能存在的政策性风险
- (4) 供应链上下游企业存在信用风险
- (5) 对物流信息、货权控制、存货变现掌控弱
- (6) 技术支持的条件限制
- (7) 贷后回款管理难度较大
- (8) 抵（质）押物价值波动风险
- (9) 其他（请注明）_____

11、请问您认为银行应该重点从以下哪些方面支持稳外贸稳外资？（选择不超过三项）

- (1) 提升外贸企业融资利率优惠力度

- (2) 加大外贸企业信贷投放
- (3) 优化国际结算服务
- (4) 加大贸易融资业务的支持力度
- (5) 积极推动跨境人民币金融服务
- (6) 强化线上跨境金融服务
- (7) 加强小微外贸企业金融服务
- (8) 加大对劳动密集型企业的支持力度
- (9) 加大对大型骨干外贸企业的支持力度
- (10) 加大对重点外资企业和项目的金融支持
- (11) 推动外贸应收账款融资等供应链金融创新
- (12) 完善结售汇、风险对冲等金融市场服务
- (13) 适当扩大分支机构外贸业务的授权
- (14) 其他（请注明）_____

12、贵行认为商业银行支持稳外贸稳外资过程中应重点通过哪些方式防控风险？（选择不超过五项）

- (1) 鼓励开展出口信用保险保单融资
- (2) 创新“信保”+“担保”融资模式
- (3) 加大对抵质押担保的覆盖
- (4) 利用国家融资担保基金创新融资模式
- (5) 加强与地方融资担保机构合作
- (6) 通过外贸服务平台多渠道获取企业信息
- (7) 严格贸易背景真实性核查
- (8) 通过第三方机构强化对企业的资信评估
- (9) 其他（请注明）_____

13、贵行在业务开展中拟重点支持哪些贸易新业态形式？（选择不超过三项）

- (1) 跨境电商平台
- (2) 跨境物流

- (3) 海外仓建设
- (4) 市场采购贸易
- (5) 外贸综合服务企业
- (6) 其他

十、专题二 “十四五”时期银行业展望（13）

1、您认为“十四五”时期中国 GDP 平均增速区间为____(单项选择)

- (1) 6.5%以上
- (2) 6.0%-6.5%(含)
- (3) 5.5%-6.0%(含)
- (4) 5.0%-5.5%(含)
- (5) 4.5%-5.0%(含)
- (6) 4.5%以下

2、“十四五”时期社会经济发展趋势中，您重点关注_____(选择不超过五项)

- (1) 全球产业链和供应链调整
- (2) 科技创新与技术进步
- (3) 要素资源市场化改革
- (4) 金融改革持续深化
- (5) 产业结构转型升级
- (6) 新型城镇化建设的推进
- (7) 人口结构和增速变化
- (8) 节能环保的要求日益提高
- (9) 区域经济发展格局的变化
- (10) 社会融资方式的多元化
- (11) 居民财富收入结构变化和观念转变
- (12) 更高水平对外开放深入推进
- (13) 其他(请注明)

3、预计贵行“十四五”时期的资产规模增长率是多少（%）？

题目\选项	(-5%) 以下	(-5%) - (-1%)	(-1%) - 0	0-5 %	5%-10 %	10%-15 %	15%-20 %	20% 以上
2021								

年								
2022 年								
2023 年								
2024 年								
2025 年								

4、预计贵行“十四五”时期的营业收入增长率是多少（%）？

题目\选项	(-5%) 以下	(-5%) - (-1%)	(-1%) -0	0-5%	5%-10%	10%-15 %	15%-20 %	20% 以 上
2021 年								
2022 年								
2023 年								
2024 年								
2025 年								

5、预计贵行“十四五”时期的净利润增长率为多少（%）？

题目\选项	(-5%) 以下	(-5%) - (-1%)	(-1%)-0	0-5%	5%-10%	10%-15 %	15%-20 %	20% 以 上
2021 年								
2022 年								
2023 年								
2024 年								
2025 年								

6、预计贵行“十四五”时期的营业成本增长率为多少（%）？

题目\选项	(-10%以下)	(-10%)-(-5%)	(-5%)-0	0-5%	5%-10%	10%-15%	15%-20%	20%以上
2021 年								
2022 年								
2023 年								
2024 年								
2025 年								

7、预计贵行“十四五”时期的不良贷款率为多少（%）？

题目\选项	0.5%以下	0.5%-1%	1%-2%	2%-3%	3%-5%	5%以上
2021 年						
2022 年						
2023 年						
2024 年						
2025 年						

8、您认为“十四五”时期推动银行业高质量发展方面，应重点关注哪些方面？

(选择不超过五项)

- (1) 推动形成多层次、广覆盖、有差异的银行机构体系
- (2) 完善服务实体经济和人民群众生活需要的金融产品体系
- (3) 精准有效防范化解银行体系的各类风险
- (4) 建立健全中国特色现代金融企业制度
- (5) 实现更高水平的对外开放

- (6) 加强金融监管和廉洁金融建设
- (7) 其他(请注明)

9、2020 年 5 月 11 日,《中共中央国务院关于新时代加快完善社会主义市场经济体制的意见》颁布。“十四五”时期推动完善宏观经济治理体制,您重点关注____(选择不超过五项)

- (1) 构建有效协调的宏观调控新机制
- (2) 加快建立现代财税制度
- (3) 强化货币政策、宏观审慎政策和金融监管协调
- (4) 全面完善科技创新制度和组织体系
- (5) 完善产业政策和区域政策体系
- (6) 以一流营商环境建设为牵引持续优化政府服务
- (7) 构建适应高质量发展要求的社会信用体系和新型监管机制
- (8) 其他(请注明)

10、“十四五”时期金融体制深化改革,您重点关注____(选择不超过五项)

- (1) 加快建立规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场
- (2) 构建与实体经济相适应、多层次、广覆盖、有差异的银行体系
- (3) 深化利率市场化改革
- (4) 完善人民币汇率市场化形成机制
- (5) 健全货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架
- (6) 建立现代金融监管体系
- (7) 建立健全金融消费者保护制度
- (8) 稳步推进人民币国际化
- (9) 推动金融业对外开放
- (10) 其他(请注明)

11、“十四五”时期产业结构调整,您重点关注的行业是____(选择不超过五项)

- (1) 农林水利
- (2) 传统能源
- (3) 新能源
- (4) 钢铁
- (5) 医药卫生
- (6) 机械
- (7) 城市轨道交通装备
- (8) 汽车
- (9) 航空航天
- (10) 轻工
- (11) 建筑
- (12) 城镇基础设施
- (13) 交通运输
- (14) 信息产业
- (15) 现代物流
- (16) 金融服务业
- (17) 科技服务业
- (18) 商务商贸服务业
- (19) 教育
- (20) 文体旅游
- (21) 家政、养老与托育等
- (22) 节能环保
- (23) 公共安全与应急产品
- (24) 人工智能
- (25) 其他(请注明)

12、“十四五”时期国家区域发展总体战略布局中，您重点关注____(选择不超过五项)

- (1) 西部大开发

- (2) 东北全面振兴
- (3) 中部地区崛起
- (4) 东部率先发展
- (5) 京津冀协同发展
- (6) 粤港澳大湾区建设
- (7) 长三角一体化发展
- (8) 长江经济带保护
- (9) 黄河流域生态保护发展
- (10) 成渝地区双城经济圈建设
- (11) 其他(请注明)

13、“十四五”时期可能的经济金融风险，您重点关注____(选择不超过五项)

- (1) 房地产金融化、泡沫化
- (2) 地方政府隐性债务风险
- (3) 互联网金融风险
- (4) 影子银行风险
- (5) 金融机构风险
- (6) 不良资产风险
- (7) 企业债务风险
- (8) 金融科技风险
- (9) 国际经济金融风险
- (10) 其他（请注明）

十一、专题三 “后疫情时代”银行业经营管理（10）

1、您认为疫情对银行业的主要影响体现在哪些方面？（选择不超过三项）：

- （1）存款增长乏力
- （2）信贷需求减弱
- （3）信贷资产质量下降
- （4）经营成本上升
- （5）净息差缩窄
- （6）中间业务收入下降
- （7）市场利率波动导致投资收益不稳定
- （8）线下业务拓展受阻
- （9）获客难度大幅增加
- （10）风险合规管理压力增大
- （11）资本补充压力上升
- （12）流动性管理承压
- （13）其他（请注明）_____

2、您认为疫情对哪类银行的影响较大？（选择不超过三项）：

- （1）开发性金融机构与政策性银行
- （2）国有大型商业银行
- （3）股份制商业银行
- （4）城市商业银行
- （5）农村商业银行
- （6）农村信用社
- （7）外资银行
- （8）民营银行
- （9）其他（请注明）_____

3、您认为疫情对银行业经营产生的负面影响将持续至_____（单项选择）：

- （1）2020 年底

- (2) 2021 年底
- (3) 2022 年底
- (4) 2023 年底
- (5) 2024 年底
- (6) 其他（请注明）_____

4、您认为疫情将对银行业的经营模式主要产生哪些影响？（选择不超过三项）：

- (1) 网上银行业务范围扩大
- (2) 加速推进远程银行建设
- (3) 分支行网络整合提速
- (4) 加速推进智能网点建设
- (5) 分支行功能转型提速
- (6) 客户结构调整
- (7) 催生线上营销新模式
- (8) 完善备灾体制机制建设
- (9) 其他（请注明）_____

5、您认为哪些应对疫情冲击的措施效果较好？（选择不超过三项）

- (1) 推出针对性利率优惠
- (2) 对防疫企业实施定向信贷支持
- (3) 开辟疫情防控综合服务绿色通道
- (4) 对受疫情影响较大的企业提供差异化优惠服务
- (5) 加强对小微企业的专项信贷支持
- (6) 向疫情严重地区发放应急贷款或专项贷款
- (7) 增加信用贷款和中长期贷款
- (8) 积极推进在线金融服务
- (9) 灵活调整个人贷款还款安排
- (10) 其它（请注明）_____

6、您预计贵行未来的不良贷款压力将集中在哪个时点？(不定项选择)

- (1) 2020 年第四季度
- (2) 2021 年第一季度
- (3) 2021 年第二季度
- (4) 2021 年第三季度
- (5) 2021 年第四季度
- (6) 其他（请注明）_____

7、贵行将从哪些方面积极应对不良贷款压力？（选择不超过三项）：

- (1) 做实存量资产质量分类工作
- (2) 严控新增贷款质量，降低增量风险
- (3) 补足资本，提高风险抵御能力
- (4) 加强内控，完善信贷风险防范机制
- (5) 强化信贷队伍建设，提高信贷人员素质
- (6) 加大不良贷款处置力度
- (7) 其他（请注明）_____

8、贵行应对不良贷款压力重点采取哪些举措？（选择不超过三项）

- (1) 常规催收
- (2) 处置抵质押物
- (3) 债务重组
- (4) 呆账核销
- (5) 打包转让
- (6) 委托处理
- (7) 资产证券化
- (8) 债转股
- (9) 其他（请注明）_____

9、您认为应该重点从哪些方面出台政策支持银行服务经济？（选择不超过三项）

- (1) 加快补齐监管制度短板
- (2) 适当下调再贷款利率，增加再贷款限额
- (3) 适度提高对银行超储率透支的容忍度
- (4) 适当延长相关监管政策的过渡期
- (5) 加快落实金融普惠政策
- (6) 推进商业银行转型和差异化经营
- (7) 加强对中小银行的政策支持
- (8) 积极搭建银政企合作平台
- (9) 其他（请注明）_____

10、您认为疫情将为银行业带来哪些机遇？（选择不超过三项）

- (1) 为加快银行数字化转型带来了契机
- (2) 为银行去网点化带来了契机
- (3) 加快了客户线上化迁徙
- (4) 为大力发展普惠金融带来了机遇
- (5) 公共卫生、网络娱乐等相关行业产生较大的新增信贷需求
- (6) 建立了良好的银政企合作平台
- (7) 其他（请注明）_____

十二、专题四 银行业数字化转型推动新一轮“科技革命”（15）

1、贵行在数字化转型中处于以下哪个阶段？（单项选择）

- （1）认知
- （2）初步探索
- （3）基本应用
- （4）普遍应用
- （5）深度融合

2、除传统 IT 部门 / 团队外,贵行是否设立了专门的金融科技部门(含子公司)?

（单项选择）

- （1）是
- （2）尚未正式设立，但已在筹建
- （3）未计划筹建
- （4）未来不明确

3、贵行金融科技部门（含子公司）是否对外提供技术输出？（单项选择）

- （1）是
- （2）否
- （3）计划未来提供
- （4）不确定

4、贵行金融科技部门（含子公司）未来主要考虑的技术输出方式？（选择不超过三项）

- （1）软件形式输出，以软件 and 解决方案的形式有针对性地输出给客户
- （2）金融云形式输出，将相关产品、业务流程、技术以云平台的方式打包输出
- （3）开放平台形式输出,通过 API 或 SDK 等技术搭建开放平台,将部分科技组件在平台上提供
- （4）咨询服务形式输出，以咨询者的身份输出流程化、一体化、全生命周期的解决方案

- (5) 不考虑对外技术输出
- (6) 其他（请注明）_____

5、贵行在构建企业级业务架构中面临的主要难点有哪些？（选择不超过三项）

- (1) 数据标准化尚存难点
- (2) 任务标准化较难实现
- (3) 企业级业务模型难以复制
- (4) 企业文化构建困难
- (5) 权责难以界定
- (6) 其他（请注明）_____

6、贵行在 IT 架构转型(集中式向分布式 IT 架构转型)中存在的主要问题？（选择不超过三项）

- (1) 思维方式转型难度大
- (2) 缺乏相关的技术人才
- (3) 核心技术难攻克
- (4) 运维流程复杂
- (5) 海量数据存储和计算
- (6) 新的分布式架构与旧系统之间的兼容
- (7) 其他（请注明）_____

7、您认为 5G 技术对银行哪些领域有显著助力？（选择不超过三项）

- (1) 无人网点建设
- (2) 普惠金融业务
- (3) 零售银行业务
- (4) 开放银行业务
- (5) 支付业务
- (6) 智能投顾
- (7) 智能风控

(8) 其他（请注明）_____

8、您认为贵行加强数据治理能力的重点是_____（选择不超过三项）

- (1) 加强数据治理战略规划
- (2) 完善银行数据标准的制定，提高数据质量
- (3) 建立完善的数据治理架构
- (4) 加强数据价值管理
- (5) 培养数据治理专业人才
- (6) 确定数据权利，以便建立数据的隐私保护机制
- (7) 其他（请注明）_____

9、贵行是否已经或计划与其他科技公司合作应用 5G、大数据、人工智能等技术？如果是，与他们的合作程度是怎样？（单项选择）

- (1) 未在计划中，将自行开发
- (2) 计划在未来实施，将利用科技公司技术资源，并共享己方信息资源
- (3) 计划在未来实施，将全权授予第三方开发
- (4) 已经实施
- (5) 不确定，应根据监管需要不断调整

10、贵行最希望合作第三方提供哪些方面的能力支持？（选择不超过三项）

- (1) 合作获客、提升客户活跃度和黏性
- (2) 合作创新产品
- (3) 合作建设数字化渠道
- (4) 提供金融科技产品或解决方案并为贵行定制化应用
- (5) 优化已有平台、提高运营效率
- (6) 基于大数据、区块链等技术提升风险管理水平
- (7) 提供金融科技发展的前沿研究和业界案例分享
- (8) 其他（请注明）_____

11、贵行发展开放银行面对的主要问题是_____(选择不超过三项)

- (1) 开放银行战略部署仍不清晰
- (2) 银行传统组织架构有待变革
- (3) 与非银行机构未形成成熟合作模式
- (4) 客户隐私及数据安全仍受关注
- (5) 与第三方合作可能带来网络安全风险
- (6) 市场竞争、同业竞争压力加大
- (7) 其他(请注明) _____

12、对于金融科技在商业银行业务中的应用,您认为主要面临哪些信息安全管理问题?(选择不超过三项)

- (1) 应用软件安全性较弱
- (2) 黑客入侵银行信息系统
- (3) 员工泄露信息数据
- (4) 基础设施故障等导致的信息服务中断
- (5) 新型研发模式带来的系统缺陷问题
- (6) 大数据场景下数据加密难度增加
- (7) 银行灾备措施不完善
- (8) 缺乏信息安全管理复合型人才
- (9) 其他(请注明) _____

13、对于因金融科技引致的商业银行信息安全风险,您认为应重点采取哪些应对措施?(选择不超过三项)

- (1) 夯实网络安全基础设施建设
- (2) 加快推进信息安全管理人才队伍建设
- (3) 强化合规审计力度
- (4) 严格管控终端操作,谨防数据泄露
- (5) 确保敏感重要数据加密,加强病毒防范工作
- (6) 建立与灾备体系相适应的应急管理机制

(7) 充分运用新技术应对新型信息安全问题

(8) 其他（请注明）_____

14、贵行金融科技团队人数占员工总数的百分比是_____（单项选择）

(1) 2%以下

(2) 2%-4%（不含）

(3) 4%-6%（不含）

(4) 6%-8%（不含）

(5) 8%-10%（不含）

(6) 10%及以上

15、贵行如何对金融科技专业人员进行有效管理？（选择不超过三项）

(1) 招聘途径多样化，招聘标准柔性化

(2) 加强技术与业务跨部门人才交流，培育复合型人才

(3) 与高校、科研机构合作，加强对科技人才培养力度

(4) 成立金融科技成长基金，加大资金支持力度

(5) 建立人才分析数据库，加强对科技人才队伍能力分析力度

(6) 引入外部机构对科技人才进行客观评价

(7) 建立专业技术岗位序列

(8) 建立有效的科技人才激励机制

(9) 其他（请注明）_____

十三、专题五 银行业发展普惠金融正当时（14）

1、面对金融弱势群体的潜在风险考验，请问贵行发展普惠金融战略的主要考虑因素是_____（选择不超过三项）

- （1）服务“六稳”“六保”大局
- （2）获得新的零售业务增长点
- （3）提升客户黏度和贡献度
- （4）引领银行规模化发展
- （5）获得稳定收益
- （6）完成普惠金融业务考核要求
- （7）其他（请注明）_____

2、贵行在普惠金融业务开展中的风险收益情况如何？（单项选择）

- （1）收益超过风险
- （2）收益与风险相当
- （3）收益不足以抵补风险
- （4）难以准确核算

3、随着政府持续加大对普惠金融服务的重视程度，相关要求也不断提高。请问贵行在发展该业务的过程中，在哪些方面压力较大？（选择不超过三项）

- （1）监管考核加码
- （2）风险管理体制仍不完善
- （3）配套考核机制和激励措施不够完善
- （4）金融服务成本较高
- （5）难以有效识别和控制风险
- （6）产品结构趋同，缺乏创新
- （7）资产质量受到影响
- （8）息差收窄
- （9）其他（请注明）_____

4、为应对普惠金融发展带来的机遇和挑战，贵行将重点采取哪些应对措施？

（选择不超过三项）

- (1) 打造差异化的客户服务体系
- (2) 加强场景合作与应用
- (3) 利用金融科技加大产品创新
- (4) 深化与外部金融机构的合作
- (5) 通过科技赋能提升风险管控能力
- (6) 丰富金融服务内容，提升用户体验
- (7) 其他（请注明）_____

5、请您对贵行普惠金融工作开展情况进行评价

（请在 1-5 之间选取数字打分。5 代表评价最高，1 代表评价最低）

评价内容	评分				
实施力度	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
覆盖范围	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
业务规模	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
产品创新能力	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5

6、为更好落实“保市场主体”等任务，贵行在支持小微企业方面有哪些举措？

（选择不超过三项）

- (1) 丰富融资渠道
- (2) 降低融资利率
- (3) 提高信贷额度
- (4) 优化授信流程
- (5) 推动产品创新
- (6) 实施更加灵活的还款安排
- (7) 支持力度倾斜于特殊行业企业
- (8) 其他_____

7、贵行对小微民营企业进行贷前审查时的关注重点有哪些？请您对下列方面的重要性程度打分（请在 1-5 之间选取数字打分。5 代表评价最高，1 代表评价最低）

关注重点	评分				
贷款资金投向	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
企业所处的生命周期	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
企业所处的行业特点	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
企业的科技含量	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
企业的发展潜力	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
企业现金流的调查分析	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
企业其他财务指标的调查分析	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
企业股东的调查分析	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5
是否具有担保措施	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5

8、贵行开展小微民营企业金融服务的主要难点是_____（选择不超过三项）

- (1) 难以获取企业真实情况
- (2) 小微民营企业无法提供银行认可的担保物，风险溢价较高
- (3) 缺乏针对性强的金融产品
- (4) 审批机制尚不能实现批量化，人工成本较高
- (5) 定价机制不健全
- (6) 缺乏专业的人才队伍
- (7) 其他（请注明）_____

9、信用风险是银行家最重视的风险之一，在小微企业贷款方面，贵行将如何加强风险防控？（选择不超过三项）

- (1) 优先投向优质小微企业
- (2) 强化小微客户准入管理，关注关联担保企业风险
- (3) 加强尽职调查，关注小微企业实际经营状况
- (4) 落实小微客户分类工作，实施分类管控

- (5) 灵活运用展期、续贷等操作
- (6) 建立抵押物价值变动动态监测机制
- (7) 积极引入大数据风控技术，提升小微客户风险识别能力
- (8) 强化贷后资金流向的跟踪监测
- (9) 其他（请注明）_____

10、2020 年，贵行将在以下哪些业务方面加强对小微民营企业支持力度？（选择不超过三项）

- (1) 存款业务
- (2) 贷款业务
- (3) 小微企业理财业务
- (4) 小微企业主及其家庭财富管理
- (5) 结算业务
- (6) 贸易融资
- (7) 票据业务
- (8) 外汇/离岸业务
- (9) 其他（请注明）_____

11、2020 年 4 月，国务院常务会议决定，将普惠金融在银行业金融机构的考核权重提升至 10% 以上，鼓励加大小微信贷投放。对此，贵行预计 2020 年服务小微民营企业信贷投放规模较 2019 年将如何变化？（单项选择）

- (1) 同比增长 40% 以上
- (2) 同比增长 30% 以上
- (3) 同比增长 20% 以上
- (4) 同比增长 10% 以上
- (5) 与去年规模大体一致
- (6) 规模同比降低

12、2020 年是脱贫攻坚的收官之年，贵行在本年度重点采取了哪些金融扶贫工

作措施？（选择不超过三项）

- (1) 安排专项信贷资金支持
- (2) 完善贫困群体信用评价体系
- (3) 精准对接建档立卡的贫困户
- (4) 通过互联网平台，拓宽特色产品销售渠道
- (5) 组织跨区域撮合洽谈，引进投资项目
- (6) 设立村镇分支机构
- (7) 派驻挂职扶贫干部
- (8) 设立或引入扶贫基金
- (9) 其他_____

13、您认为贵行在金融扶贫的哪些方面需要加强？（选择不超过三项）

- (1) 组织架构
- (2) 尽职免责机制
- (3) 贷后监测分析
- (4) 服务成本
- (5) 服务效率
- (6) 信贷资源配置
- (7) 人员支持
- (8) 产品创新
- (9) 其他_____

14、脱贫不是重点，而是新起点。贵行将重点在哪些方面加大投入，巩固脱贫攻坚成果？（选择不超过三项）

- (1) 产品创新
- (2) 人员支持
- (3) 信贷资源配置
- (4) 投资项目的跨区域撮合洽谈
- (5) 特色产品的互联网销售平台或渠道

- (6) 信用评价与贷后监测
- (7) 保持现有投入水平不变
- (8) 其他_____

十四、专题六 中小银行高质量发展之路（11）

1、您如何评价当前中小银行发展的状态？（单项选择）

- （1）整体状况良好，风险可控
- （2）大部分机构状况良好，极个别存在高风险情况
- （3）风险局部积聚，有部分机构存在高风险情况
- （4）其他（请注明）

2、您认为当前中小银行发展面临哪些主要困难？（选择不超过三项）

- （1）资产负债规模增速放缓
- （2）资产质量下降
- （3）不良资产处置难度增加
- （4）盈利能力下降
- （5）资本充足率承压
- （6）流动性风险隐患增加
- （7）风险管理能力与业务经营不匹配
- （8）市场负面舆情加剧声誉风险
- （9）监管环境严峻
- （10）其他（请注明）

3、您认为导致中小银行发展困境的主要原因是_____（选择不超过三项）

- （1）宏观经济下行压力加大
- （2）市场定位不清，战略发展方向不明
- （3）受区域经济和地方政策影响较大
- （4）资金成本抬升倒逼提高风险偏好
- （5）市场流动性分层加剧同业融资压力
- （6）大型银行下沉基层加剧同业竞争
- （7）利率市场化加速推进减少息差收入
- （8）资产负债结构单一
- （9）客户基础薄弱且缺乏优质客户

- (10) 互联网金融和金融科技发展形成冲击
- (11) 风险管理与信息技术支撑不足
- (12) 历史包袱沉重，处置难度较大
- (13) 公司治理机制不健全
- (14) 其他（请注明）

4、当前环境下，您认为中小银行重点需要从哪些方面寻求高质量发展？（选择不超过三项）

- (1) 优化股权结构和引进优质战略投资者
- (2) 深化改革，择机开展机构间合并重组
- (3) 健全适应中小银行特点的公司治理机制
- (4) 坚守定位，聚焦主业，下沉服务重心
- (5) 改善业务结构，创新产品和服务
- (6) 防控信用风险，加大不良资产处置力度
- (7) 加强流动性风险管理，提高资产负债匹配度
- (8) 培育风险文化，完善全面风险管理体系
- (9) 完善内部激励约束机制
- (10) 多渠道补充资本，优化资本结构
- (11) 加强队伍建设，强化内控合规管理
- (12) 推动数字化转型
- (13) 其他（请注明）

5、您认为政策应着力哪些方面助推中小银行高质量发展？（选择不超过三项）

- (1) 强化监管考核，推进中小银行“坚守定位”
- (2) 实行差异化监管，适当放松拨备覆盖率等监管指标
- (3) 适当放宽机构设置、业务范围等市场准入限制
- (4) 实行结构性货币政策，提供流动性支持
- (5) 加强股东和关联交易行为监管，清退不合格股东
- (6) 有序推动中小银行地方合并

- (7) 支持多渠道补充资本
- (8) 建立市场化法治化退出机制
- (9) 加大财税支持力度，建立风险补偿机制
- (10) 增强政府性融资担保，发挥风险分担作用
- (11) 加强风险与合规监管
- (12) 其他（请注明）

6、您认为导致中小银行资本承压的主要原因是_____（选择不超过三项）

- (1) 利率市场化推进导致息差收益减少和盈利能力下降
- (2) 资产质量下降导致计提拨备增加和侵蚀利润
- (3) 严监管下表外资产回表导致风险资产增加
- (4) 外源性资本补充受到市场准入限制
- (5) 发行资本补充工具的市场认可度较低且成本较高
- (6) 股东抽逃资本
- (7) 其他（请注明）

7、您认为政策应着力哪些方面助推中小银行补充资本？（选择不超过三项）

- (1) 创新资本补充工具，拓展资本补充渠道和方式
- (2) 拓展资本补充工具发行主体和投资主体
- (3) 开辟绿色通道，适当放宽资本补充市场准入限制
- (4) 降低资本补充工具风险权重，引导市场资金增加配置
- (5) 增加资本补充工具的市场流动性
- (6) 支持地方政府或国有资本注资
- (7) 鼓励有实力的民营企业 and 外资机构投资
- (8) 限制分红和增加利润留存
- (9) 其他（请注明）

8、您认为中小银行自身应从哪些方面优化资产负债结构？（选择不超过三项）

- (1) 减少期限错配，缩小流动性缺口

- (2) 增加流动性资产配置，减少中长期资产
- (3) 增加贷款投放，压缩非标投资
- (4) 加强授信集中度控制，减少大额授信
- (5) 向国家支持性新兴产业增加信贷投放
- (6) 加大力度压降非生息资产
- (7) 减少同业融资，拓展长期稳定负债来源
- (8) 其他（请注明）

9、您认为部分中小银行负债质量存在哪些主要问题？（选择不超过三项）

- (1) 过度依赖同业融资，负债稳定性较低
- (2) 缺乏客户黏性，存款大量流失
- (3) 储蓄存款比重较低
- (4) 负债短期化明显
- (5) 负债结构过于单一
- (6) 缺乏主动负债渠道和能力
- (7) 业务经营中难以形成沉淀资金，缺乏低成本资金来源
- (8) 变相高息揽储抬升资金成本
- (9) 其他（请注明）

10、您认为中小银行自身应如何提高负债质量？（选择不超过三项）

- (1) 降低同业融资规模，提高负债稳定性
- (2) 改善存款品种，扩大存款规模
- (3) 提高负债与资产的匹配性
- (4) 扩大长期负债规模
- (5) 推动债券发行，增强主动负债能力
- (6) 创新产品和服务，拓展低成本资金来源
- (7) 发展中间业务，增加沉淀资金
- (8) 推动数字化转型，扩大客户覆盖面
- (9) 其他（请注明）

11、您认为在高风险中小银行风险处置中，政府相关部门需要重点加强哪些工作？（选择不超过三项）

- （1）加强对高风险机构的早期识别和干预
- （2）加快建立市场化法治化退出机制
- （3）压实地方政府风险处置属地责任
- （4）给予财税政策支持
- （5）推动兼并重组和引入优质战略投资者
- （6）充分发挥存款保险制度作用
- （7）丰富早期纠正措施，降低风险敞口
- （8）强化股东和债权人自我救助作用
- （9）帮助处置化解不良资产
- （10）加强金融消费者权益保护
- （11）建立同业互助机制
- （12）其他（请注明）