

稳健经营谋持续发展 防范风险求提质增效

中国银行巢湖分行行长 李永中

今年以来,安徽银监局紧紧围绕银保监会和省委省政府的工作部署,在全省各银行业金融机构深入开展“质量提升年”活动,积极引导商业银行牢固树立和贯彻落实新发展理念,以进一步增强监管工作的有效性,推动银行业由高速增长向高质量发展转变。

为深入贯彻监管部门“质量提升年”活动的工作要求,中国银行巢湖分行多措并举、四抓四提升,全行上下依法经营的自觉性、风险防控的主动性、服务实体经济的能动性、改革转型的紧迫性得到显著提升,服务实体经济能力得到有效增强,约束制度建设得到全面加强,牢牢守住不发生系统性风险的底线,确保全行各项业务健康可持续发展。

一、抓重点领域防控,提升风险管控能力

2018年开展的“质量提升年”活动是监管部门以往开展的银行业市场乱象整治工作等监管工作的重要延伸与成果检验,是一以贯之的,是面对当前复杂多变的经济金融形势的重要举措,更是确保商业银行自身稳健可持续发展的必由之路。

第五次全国金融工作会议与党的十九大报告中均提出:银行业金融机构要重点做好服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革等工作,守住不发生系统性金融风险的底线。我们自身的发展必然要围绕中央金融改革的三大目标推进;要持续加强信用风险管控力度,重点关注逾期90天以上贷款与不良贷款比例超过100%、关注类贷款占比较高或增长较快、类信贷及表外资产增长过快;要实施授信业务全过程风险监控,及早发现,最大限度减少风险可能造成的损失;要定期开展授信业务风险排查工作,深挖风险隐患,摸清风险底数,并采取针对性化解措施,进而强化我行相关重点业务领域的风险方案和治理;要适时把握国家推进供给侧结构

坚持支持县域产业结构升级 坚持服务实体经济

——中国银行肥东支行“质量提升年活动”

中国银行肥东支行行长 周臣

一、引言

以习近平书记为核心的党中央在党的十九大明确指出,我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段,正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期,建设现代化经济体系是跨越关口的迫切要求和我国发展的战略目标。商业银行作为我国经济的重要组成部分,其高质量的发展对国民经济的产业变革具有重要的导向作用。为此,人民银行、银监局和中国银行总行、一级分行分别制定相关方案贯彻并落实党中央的战略部署。

县域商业银行网点作为商业银行业务发展的最前线,在贯彻安徽省银监局“质量提升年活动”中具有重要作用。在落实该项工作中,县域商业银行网点必须以服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革“三位一体”为工作重心不动摇,防范并化解金融风险,确保网点的合规运营高质量发展。

二、基本原则

县域网点在日常运营管理中,要做到坚持做到“四项原则”,即坚持依法合规经营、坚持高质量发展、坚持提高服务实体经济能力和水平、坚持创新转型。“要发展、更要高质量”,要坚持质量第一、效益优先,以支持国家、省、县各级政府供给侧结构性改革为导向,降低自身系统性金融风险,提升业务质量。

性改革的机遇,加快信贷业务机构调整,审慎对待生产过剩以及高杠杆企业信贷需求,为绿色企业和创新型等具有活力的企业提供必要的信贷保障和全方位金融服务。

二、抓合规制度建设,提升内部控制质量

古语云,矩不正,不可为方;规不正,不可为圆。银行业更是一个将规矩与方圆诠释至极的行业。银行业所涉合规的“规”既包括对现有的外部法律法规、行业准则和自律组织的规定,也包括银行内部的规章制度。

巢湖中行作为一家下辖五家营业网点的国有县域管辖行,深知培养员工遵章守纪的重要性。在严格执行监管及上级行下发的各项规章制度的基础上,从培养员工养成良好操作行为意识与操作习惯入手,采取宣讲、培训、检查、处罚、整改等一系列手段,着力解决“三不”问题:一是注重培训效果,建立考试制度,重点解决“不知道”现象;二是加强检查力度,督促问题整改,重点解决“不认真”现象;三是完善问责机制,严肃责任追究,重点解决“不在乎”现象。充分利用网点晨夕会、周例会、季度内控案防会议等,学习“身边人、身边事”典型违规案例,员工合规意识培养与管理手段层层升级,全行合规文化建设深入人心,融入员工的思想血液之中,时刻让每位员工受警醒、明底线、知敬畏,严守监管红线,确保各项业务操作依法合规。

三、抓绩效考核引领,提升普惠金融服务效力

为进一步有效的提高我行各项业务拓展能力,充分发挥员工的工作积极性、主动性、创造性,形成有效的竞争激励机制,巢湖中行建立了“以突出合规经营为中心,加强风险管控为目的”的绩效考核

三、相关举措

一是要坚持以依法合规经营为理念。县域网点在运营中要严格贯彻落实人民银行、银监会和中国银行的规章制度,营造全辖合规文化氛围,加强员工的合规知识学习,提升员工合规意识,夯实合规管理基础,定期开展合规排查,确保及时发现风险,科学评估风险,有效化解风险和严格追究问题责任。

二是坚持银行业高质量发展为导向。作为授信发起行,在授信管理中,要严控大额授信和多头授信,加强对集团客户的识别,对中小企业信贷、债券、资管产品等各渠道的综合融资情况要及时掌握,对存在的风险隐患,果断压降退出。在人员管理上,严格落实中国银行内部轮岗制度,定期对员工行为进行风险排查,积极发现风险隐患,堵上案防漏洞。

三是坚持以提高服务实体经济能力和水平为目的。作为县域网点,一要贯彻落实省政府“三重一创”引领供给侧结构性改革的总体思路,对肥东县县域的公路、高速公路、铁路等重大基建工程予以授信支持。二要支持肥东县县委、县政府的发展战略,积极对接肥东县经济开发区、循环经济示范园和搬镇物流园的企业,对科技创新、教育、医疗、环保、现代农业、战略性新兴产业等优势产业以及与县政府合作类的高端装备制造、通信、信息技术

机制,从柜员、大堂经理、客户经理到管理人员等,按岗位、分层级、比业绩建立了考核方案,加大违规处罚力度。按照风险可控、可持续发展的原则,大力发展普惠金融业务,加大我行普惠金融产品额宣传推广力度,着力解决普惠金融推广工作“知易行难”的尴尬处境,积极为小微企业、城镇低收入者、农民和其他社会群体等提供适当、有效、全方位的金融服务,同时也为我行利率市场化冲击下的转型发展之路夯实基础。

四、抓党建示范,提升社会责任承担力

十九大报告谈到,我们党来自人民、植根人民、服务人民,一旦脱离群众,就会失去生命力。作为基层经营性分支机构,巢湖中行始终将党建工作作为全行基础管理与业务发展的抓手与航灯,通过丰富的党建活动,不断激发内生动能,在扎实做好营业网点文明优质服务工作的同时,积极参与社会公益扶贫活动,与社区五保老人开展节日慰问共建、送金融知识进校园、进企业等,切实担当社会责任,以实际行动践行中总行提出的“以最好的党建引领最好的银行建设”的工作目标。

当前,国际形势变换风云诡谲,中美贸易摩擦不断,我国经济也处于发展增速换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激消化期“三期”叠加阶段,实业经济发展疲软,银行面临的经营业绩增长压力、风险防控压力进一步加大。今后的工作中,巢湖中行将在巢湖市银监分局的指导帮助下,始终坚持服务实体经济的工作理念,秉持稳健经营的工作思路,保持风雨无阻的工作心态,在全行员工中进一步深入开展理想信念教育、合规经营和风险防范教育、岗位自律和道德教育,使金融法律、监管规定、内部规章都成为“带电的高压线”,依法合规、创造性地拓展业务,不断提升管理效用和发展质量。

等契合“中国制造2025”及“互联网+”等领域的重点中小企业进行培育,支持肥东县产业企业的结构转型升级;依托县域成熟街区、商圈和市场,以中银E贷、消费分期等特色创新产品,以加大对经营类贷款、个人消费类的投放,加强对县域第三产业的扶持。三是要大力发展普惠金融,降低县域企业融资成本。将信贷资源向县域地区倾斜,重点对接县域贫困地区电力、水利等基建融资需求,积极支持县域重点地区优势资源商业开发项目;积极探索农村“三变”改革试点及农村承包土地经营权和农民住房财产权的抵押贷款,在农村产业化和新农村建设的持续推进过程中,勇于承担社会责任。

四是坚持以创新转型为手段。在县域网点转型过程中,要借助中国银行智能柜台推广契机,提升县域中行网点智能化水平,建立自助设施、智能柜台、高低柜台、大堂和理财的联动机制,以渠道高效协同、全程高速响应为手段,构建智能化网点服务体系,切实提高智能化网点经营管理效率和运作水平。在金融产品创新中,顺应现代通信信息技术快速发展的步伐,充分运用互联网和大数据等技术,不断创新消费金融产品,并借助网上银行、手机银行等线上渠道,对我行B2C移动支付、二维码支付、易商理财、中银E贷等网络金融创新产品不断推广,满足各层次消费群体的投资、理财、消费需求,加快新型零售金融业务的转型。

转型创新提质增效

实现庐江中行高质量发展

中国银行庐江支行 徐慧玲

在当前经济形势下,银行业的发展面临着全新的挑战,金融机构需要承担更大的责任。中央经济工作会议和全国金融工作会议均指出,要积极支持供给侧结构性改革,打好风险防范化解攻坚战,坚决守住不发生系统性风险底线。为达成这一目标,银监局开展了“质量提升年活动”,该活动的开展明确了我的工作目标,指明了工作方向,契合了我行自身发展要求。支行对该活动高度重视,第一时间成立工作组并制定了支行层面活动方案,通过开展的活动,取得了一定的成果。

合规经营是银行发展的前提。要让每位员工明确依法合规经营的必要性。加强合规经营的企业文化建设,各部门按周开展学习当前监管政策、相关风险案例、各条线操作规程及主要风险点等。同时支行组织了合规测试、法律知识竞赛等活动,在整个支行形成一种人人讲合规的氛围,提高了我行依法合规经营的能力。

风险防控是银行发展质量的关键。根据监管部门和总、分行有关风险防控总体要求,对不良贷款风险、流动性风险、交叉性金融风险、房地产领域风险、地方政府债务风险、非法金融活动风险、社会融资风险、案件风险等进行全面监测;加强对到期授信提前主动催收和季度结息工作,严控新增逾期和逾期下迁不良,对于风险已经明显暴露的授信,主动下调不良;加强“空壳公司”融资、集团客户识别、票据业务、理财业务和同业业务等重点领域风险防控;加强案件风险防范,严格落实轮岗制度,开展员工行为排查,并根据总、分行统一部署和要求,深入开展信贷领域腐败问题专项整治,强化风险治理,严防案件风险。提高了我行高质量发展能力。

立足县域经济 提升发展质量

中国银行肥西支行行长 王朝坤

质量是国家的实力、形象所在,党的十九大报告指出要大力提升质量和效益,坚持质量第一、效益优先,把提高供给体系质量作为主攻方向,促进经济发展由高速增长向高质量发展转变。国有银行作为中国金融体系的重要组成部分,其高质量发展对整个国民经济健康有序地发展具有重要的意义。为响应和贯彻落实国家方针政策,各金融机构纷纷制定相应的措施。

基层金融机构是服务实体经济的桥头堡,是金融风险防范的第一线,是深化金融改革的先锋。在贯彻安徽省银监局“质量提升年活动”中具有重要作用,基层机构应当紧扣金融工作重心不动摇,合法、合规经营,确保各项业务又好又快地发展,积极发挥良好的带动作用。

一是牢固树立依法合规经营理念。基层金融机构应严格执行各项规章制度,依法、依规开展业务,积极宣扬合规文化,营造合规氛围,增强员工合规意识。定期开展合规检查,强化风险评估,排查风险隐患,夯实基层机构合规管理基础,持续提高依法合规经营能力。

二是全面提升风险防范能力。基层金融机构在服务地方实体经济的同时,更应把握风险管控,关注重点领域、重点人群、重点行业、及时识别、监测。真正意义上,全面排查业务、产品、流程中可能存在的风险,强化整改问责,有效控制风险,持续提高高质量发展能力。

三是着力提高服务实体经济水平,大力发展普惠金融。作为基层金融机构,一应坚定不移地服务当地政府、服务当地企业、服务当地群众,贯

我行位于县域,一直致力于服务地方经济发展。自2009年起,我行推出中小企业信贷工厂模式,着力解决中小微企业和民营企业融资问题,近年来,我行合作中小企业遍布庐江各乡镇,尤其是各镇大米加工企业基本均与我行建立过授信业务合作;我行公司授信均集中在实体经济,在当前整体信贷规模较为紧张的形势下,我行积极争取,信贷投放放在同业中位于前列,有效支持实体经济发展;大力发展普惠金融业务,在审批上开通“绿色通道”,在利率/费率上提供优惠,为广大小微企业提供方便快捷的金融服务;积极发展消费金融业务,着力拓展消费场景平台,大力推广消费分期、汽车分期、装修分期、消费贷款等业务,并在授信规模上予以倾斜,满足消费者多样化需求;同时主动参与县域农村扶贫工作,并设立助农取款点,开展“千名行长进万企”活动,积极宣传金融知识。

我行辖属网点均已完成智能化柜台投入,已开始向“智能化”网点转型,而且根据网点区域及功能划分,将网点打造成不同的“特色网点”;加强电子渠道建设,推广网上银行、手机银行等现代金融工具,构筑起线上电子渠道与线下物理网点相互补充的金融服务体系;积极推广我行B2C移动支付、二维码支付、易商理财、中银E贷等网络金融创新产品,提升线上线下一体化服务能力;我行已开发“安心贷”、“中银接力通宝”等产品,帮助企业融资周转无缝衔接,有效缓解企业资金压力;为有效缓解企业融资难问题,我行已逐步拓宽押品渠道,积极探索新的抵质押品,包括农村两权、应收账款、采矿权、知识产权等。

庐江中行将继续深入推进“质量提升年活动”,坚持依法合规经营,守住风险底线,确保实现高质量发展。

二、要发挥商业银行在普惠金融领域的主力作用

银行要充分发挥在资金、网络、技术等方面的独特优势,从多方面入手促进商业银行的普惠金融业务发展,不断提升商业银行综合化普惠金融服务水平。除了信贷需求外,普惠金融还包括支付结算、理财、财务顾问、保险等多种金融需求,商业银行应当利用自身优势,通过产品和服务创新,战略综合化服务能力。

三是要加大金融创新力度提升普惠金融质量。一方面创新抵押品替代机制和信贷管理技术,扩大抵押品范围,缓解弱势群体由于抵押品缺乏而导致的融资成本过高和信息不对称问题;同时推进社会资源和组织资源“资本化”,从供给和需求两个方面降低交易成本,缓解逆向选择和道德风险,并进一步控制信贷违约率。另一方面促进互联网金融与传统金融的有机结合,在构建全国统一的互联网普惠金融服务平台和金融信用体系的基础上,以电脑终端和手机终端等互联网交易方式逐步或部分取代传统柜台交易,并逐步建立多层次、全覆盖、高效率的以行业自律、社会监督、市场选择为主的普惠金融风险预警机制,进一步降低交易成本,提升普惠金融业务发展质量。

四是积极推进业务转型发展,强化创新能力。创新是发展的动力和源泉。中国银行一向重视科技创新驱动,始终把科技创新和业务创新贯彻业务发展中。作为基层金融机构,应当借助我行强大的科技创新金融产品,提升服务水平,尤其是智能网点建设,通过线上、线下全方位满足客户的需求,以客户为中心,突出客户的体验感,提升客户的满意度。

质量提升年活动是一项长期工程,我行将以此次活动为契机,常抓不懈,积极贯彻落实监管机构、地方政府和上级机构的各项规定,保证各项业务高质量发展。

走商业可持续发展之路

全力推进普惠金融事业

中国银行长丰支行行长 裴昌军

“普惠金融体系”(Inclusive Finance System)作为一个明确

的概念最早由联合国于2005年宣传小额信贷年时率先提出。随后,党的十八届三中全会通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》首次正式将“发展普惠金融”作为完善中国金融市场体系的重要内容。普惠金融最初和最基本的形态是小额信贷和微型金融,但发展至今日,普惠金融几乎涵盖了所有金融机构的所有金融业务,不仅包含贷款,还包括储蓄、保险和支付结算等金融服务,其核心已经逐渐升级为通过业务创新和技术创新扩大金融市场的服务边界,向消费者提供多样化的金融服务,提高其获得金融服务的便利性,降低获取金融服务的交易成本。

中国银行长丰支行认真贯彻落实监管及上级行有关精神,紧紧围绕“科技引领、创新驱动、转型求实、变革图强”的发展战略,致力于打造新时代全球一流银行的一流普惠金融服务。2018年以来,长丰中行扎实推进普惠金融事业,在上级行的指导下,依托中银集团资源,发挥集团化、多元化优势,打造有中行特色的“1+2”的普惠金融服务体系。同时,进一步加大我行普惠金融产品服务推介力度,树立中国银行普惠金融综合服务核心品牌,实现中国银行的普惠金融服务从“量”的扩大转向质量、效率、动力的全面提升。

在不断打磨长丰中行普惠金融业务服务质效的同时,我们在对普惠金融业务的发展上也有着一些思考。

一是普惠金融要以商业可持续发展为导向。所谓商业可持续,是指普惠金融本身提供的金融机构本身提供的金融服务所产生的收入能够覆盖其运营操作成本和资金成本,以保证其收入大于支出,达到监管“成本可算、风险可控、保本微利”的要求。如果无法实现商业可持续,那普惠金融将会成为“无本之木”、“无源之水”。因此在当前政府机构已经逐步优化完善政策支持体系的基础上,银行一方面要积极配合政府完善社会共享的信用体系建设,实现普惠金融供给和需求的有效对接;另一方面要进一步增设金融机构网点,优化现有机构和网点布局,消除普惠金融服务空白区域。

二是要发挥商业银行在普惠金融领域的主力作用。银行要充分发挥在资金、网络、技术等方面的独特优势,从多方面入手促进商业银行的普惠金融业务发展,不断提升商业银行综合化普惠金融服务水平。除了信贷需求外,普惠金融还包括支付结算、理财、财务顾问、保险等多种金融需求,商业银行应当利用自身优势,通过产品和服务创新,战略综合化服务能力。

三是要加大金融创新力度提升普惠金融质量。一方面创新抵押品替代机制和信贷管理技术,扩大抵押品范围,缓解弱势群体由于抵押品缺乏而导致的融资成本过高和信息不对称问题;同时推进社会资源和组织资源“资本化”,从供给和需求两个方面降低交易成本,缓解逆向选择和道德风险,并进一步控制信贷违约率。另一方面促进互联网金融与传统金融的有机结合,在构建全国统一的互联网普惠金融服务平台和金融信用体系的基础上,以电脑终端和手机终端等互联网交易方式逐步或部分取代传统柜台交易,并逐步建立多层次、全覆盖、高效率的以行业自律、社会监督、市场选择为主的普惠金融风险预警机制,进一步降低交易成本,提升普惠金融业务发展质量。

普惠金融,是让大众提升创造经济价值的能,长丰中行持续推进普惠金融业务,是把提升自身发展与践行社会责任结合起来,是提升全行高质量发展必不可少的重要环节。长丰中行将按照长丰县委十届五次全会“坚定信心,鼓足干劲,确保高质量完成年度目标任务”的要求,坚持不懈推进普惠金融业务高质量、高效率、高水平发展,为“实力长丰、和谐长丰、开放长丰、美丽长丰”建设服务,为提升长丰地区经济发展水平、构建高质量发展体系贡献自己的力量。