

强化“三道防线”建设 提高银行发展内生动力

——中信银行合肥分行全力促进高质量发展

中信银行合肥分行副行长(主持工作) 林长军

2018年,安徽银监局在全辖组织开展“质量提升年活动”,引导辖内金融机构积极实现由高速发展向高质量发展的有效转变。中信银行合肥分行一直秉承“金融服务实体经济”的工作要求,强化“三道防线”建设,提高银行发展内生动力,苦练内功,将“质量提升年活动”要求与总行打造“平安中信”指导思想相结合,坚持战略引领,不断自我推动、自我完善,促进各项业务稳中求进,助力地方经济发展。

A 强化合规文化宣传贯彻 牢固树立依法合规经营理念

中信银行合肥分行领导班子一贯高度重视合规文化宣传贯彻,在营造全员合规文化、倡导合规要从高层做起方面做了大量工作,使得“人人合规、事事合规、时时合规”的理念深入人心。

一是高层亲身垂范。2015年至今,中信银行合肥分行一把手连续4年亲自授课,为全体干部员工做《中信银行内控基本制度(试行)》培训及典型风险案例培训,向全行干部员工传导内控合规管理要求、提示案件风险,引导全行上下树立合规经营理念。

二是丰富培训形式。近年来,中信银行合肥分行先后多次邀请总行合规部领导、反洗钱专家、银监局股份制处领导莅临合肥分行,分别开展内控合规、反洗钱及监管政策专题培训;同时连续两年开展合规方面的知识竞赛,组织开展网络学院考试等,通过各种形式倡导合规文化,深入传播总分行内控合规理念。

B 加强“三道防线”建设 推进风险关口前移

(一)健全风险管理架构 形成风险防控合力

建立健全风险管理架构。推进“三道防线”落地实施,明确前中后台在客户、产品、流程、队伍等方面的管理责任,搭建起管理职责明晰、管理范围全面覆盖的内控管理体系。加强分行内控管理机构团队建设,促使管理部门能切实履行职责,同时,为提高效率,加强专业化团队建设,更好地履行风险防控职责,分行通过整合人力资源,在全行打造“风险合规联系人队伍”,共同做好内控管理工作。

(二)风险关口前移与技术防控双管齐下

近年来,中信银行合肥分行已逐步将风险防控工作由“事后监督”前移到“事中监控”和“事前预防”上来,推进风险关口前移。同时,分行强化技防力度,开发监测模型,将管理思想与信息技术相结合,提高预防的精准度,提前发现风险,提高系统防范能力,提升问题整改效率。

(三)强化监督检查

为推动各职能部门履行内控合规尽职监督职责,中信银行合肥分行建立主动合规和自我纠偏机制,有效防控各类风险。一是由合规部牵头,按年开展检查项目协调,根据检查内容、对象、时间等要素,对各条线部门报送的年度检查项目计划进行归并和整合,加大检查资源和信息的共享力度,形成年度检查项目计划下发全行执行,并定期督促完成;二是持续开展案防飞行检查,通过完善制度建设、规范检查流程等推动飞行检查工作常态化、标准化。同时,分行持续开展员工疑点数据排查,从源头堵截人员风险隐患,并做好员工的思想教育工作,对案件风险时时讲、事事讲,教育员工树立正确的世界观、道德观和价值观,坚守合规和道德两个底线不动摇,坚持走依法合规经营之路,杜绝案件发生。

C 坚持“服务实体经济”不动摇

(一)提升小微企业金融服务质量

一是强化对普惠金融工作的考核引领,制定中信银行小微企业考核指标和方案,强化考核引导,确保完成“两增”考核指标;二是大力推广总行新开发的小微企业信贷产品,丰富小微企业金融产品体系,提高小微企业线上服务水平;三是立足当地,做大做强“4321”银政担业务,并力争在其他银政合作创新业务上取得突破;四是加强小微企业专营机构和团队建设,优化业务流程,不断提高小微企业服务效率和水平;五是加大小微企业金融服务宣传力度,积极参加省内各项银企对接活动,增强品牌意识;六是加强信贷政策与环境保护政策的协调配合,对符合国家产业政策和环保政策、具有较高环保价值的企业和项目加大信贷和其他金融服务的支

(二)提升战略性新兴产业金融支持力度

积极调整授信政策,大力支持战略性新兴产业发展。目前人工智能已被列入国家战略性新兴产业发展规划,上升为国家战略。2018年,中信银行合肥分行针对“中国声谷”人工智能行业授信政策分层为“优化调整”,总体信贷原则是:抓住核心、支持高端、培育中小、创新担保方式。客户政策方面,重点支持成熟期企业,适度支持初创期及成长期企业。产品政策方面,一是对于行业龙头企业及子公司积极支持短期流动资金授信,适度提供新建企业固定资产贷款支持,并探索利用“中国声谷”平台开展账户质押、应收账款质押、政府订单、专利权质押等新型融资模式,解决客户贷款担保问题;二是对于处于产业链上游的小微科技企业,可以以龙头企业为核心,开展供应链融资业务,也可利用“4321”新型银政担融资担保平台,提供小额担保贷款业务;三是依托园区内核心企业,针对成熟期、细分行业龙头、有连续财务报表的公司,可以通过股权直投和成立产业发展基金等投行模式进行对接。

中信银行合肥分行将以此次“质量提升年活动”为契机,落实好各项工作要求,持续合规稳健经营,助力当地实体经济有效发展,真正成为有担当、有温度、有特色、有尊严的最佳综合金融服务企业。

劳动者港湾

劳动者港湾

用心为你而来

中国建设银行
China Construction Bank

客户服务热线: 95533
网址: www.ccb.com