

向违规说“不” 兴业银行启动合规内控提升年活动

2017年3月起,一场名为“‘兴航程’2017年合规内控提升年”(下称“兴航程”)的活动在兴业银行集团内部启动。

这是一场向违规行为说“不”的覆盖全行5万多名员工的活动,兴业银行行长陶以平亲自挂帅任领导小组组长,旨在强化“内控促发展,合规创价值”的内部合规文化,进一步夯实合规内控管理基础,完善集团合规管理长效机制。

合规文化强根

在此次“兴航程”活动中,兴业银行向全体员工发出合规倡议书,号召“坚持良好职业操守、全面践行合规文化、牢固树立底线意识、严格执行规章制度、坚决抵制违规行为”,并印发案例警示教育 and 培训手册,通过“合规下基层”、“合规大讨论”、“合规大讲坛”、“合规竞赛”等专题活动,加强合规文化传导。

“活动仅是表象,其实质是借合规文化大力‘强根’。”兴业银行法律与合规部总经理华兵说,该行将围绕“合规文化传导、流程和制度优化、查找风险点和完善风险控制、加强整改和责任追究、强化合规管理资源保障”五条主线,落实精细化管理,大力引导恪尽职守、敢于担当的企业合规文化。

借此契机,该行正进一步强化制度执行力建设,组织全行开展制度全面梳理工作,重检各项制度的科学性、有效性、完整性及可操作性,并有效推动创新业务或产品的制度“回头看”。

例如,针对基层机构责任人、对公信贷客户经理、理财经理等关键重点岗位,梳理“应知应会”行为规范,引导关键岗位员工掌握自身岗位的禁止性、约束性和限制性要求。为堵塞制度漏洞和管理盲区,该行正筹划开展全员“找缺陷、提建议、强执行”活动,强化制度执行效果。

同时,该行还将不间断围绕“监管套利、空转套利、关联套利的‘三套利’行为、绩效考核不当激励、服务收费、印章管理、异地机构风险管控、审查审批效率提升、消费者权益保护、员工异常行为和案件防控”等开展专项治理,抓好集团法律合规管理队伍建设,全面构建“横向到边、纵向到底”的合规管理体系,进

一步提升内控合规管理水平。

“守规矩” 方主流

国际权威媒体英国《银行家》杂志联合世界知名品牌评估机构Brand Finance发布的“2017全球银行品牌500强”榜单显示,兴业银行的品牌价值排名第21位,稳居主流银行之列。

而在兴业银行看来,守规矩的银行才是主流银行。

“主流银行最重要的一条基本特征,就是讲秩序、守规矩,没有秩序、不守规矩,必然是乱象丛生、风险失控,如此则生存都将成问题,遑论主流。”兴业银行行长陶以平说。

近年来,兴业银行不断加大“守规矩”管理力度。

走进兴业银行办公楼,“员工行为十三条禁令”标识随处可见。2016年,该行制订了“员工行为十三条禁令”,明确员工行为的“底线”和“高压线”,全行5万多名员工签署禁令承诺书,累计开展合规培训1343次、合规考试、知识竞赛177次、“走基层”宣贯325次等一系列禁令落地宣贯活动。

为加强员工行为管理,兴业银行还引入了员工“全生命周期”管理理念,在员工“被招聘入行,到在职,再到退休或离职”的整个生命周期都加强了合规管控,将员工入职前背景考察、员工职业操守与行为规范、八小时以外行为规范、员工异常行为排查等纳入员工行为常态化管理范畴,并且持续创新员工异常行为监测与排查的方式方法。例如,2015年该行开发上线了员工异常交易预警平台,一旦有异常的员工交易触发了系统规则,系统便自动预警;2016年该行又建立员工异常行为“啄木鸟”突击检查常态机制,让“坏虫”无所遁形。

兴业银行每个员工都有合规“户口页”。该“户口页”伴随员工在兴业银行的整个职业生涯,记载了员工的违规积分、各类违规信息及受到的合规嘉奖情况,这些信息是员工岗位变动、绩效考核等方面的重要依据。同时,为防止离职员工与在职员工或客户发生异常行为,该行将离职员工合规“户口页”继续纳入重点关注对

做“减法” 保利润

面对当下经济新形势,兴业银行认为,只要政策把握得好、业务合规性管控到位,银行依然可能在这一轮转型过程中获得红利,反之则有可能遭遇挫折。

目前,兴业银行的合规内控工作已迈入新阶段,建立了牵头内部控制和操作风险管理、强化合规管理和制度管理,统筹检查监督管理,突出合规风险监测分析、落实违规问责等为主要内容的集团内控合规管理新模式。

近年来,该行充分发挥合规内控考评的“指挥棒”作用,逐步构建了包括分行、总行业务条线、子公司、境外分行多层级的集团合规经营与内部控制考评体系。

据悉,该行合规内控考评以正向激励为主,引导各机构不仅要“结果合规”,更要“时时合规、环环合规”。该行还严格实行重大风险事件“一票否决”制,合规内控考评在类别行中排名最后两名或考评年度内发生重大案件、重大违规越权事件、重大风险事件或重大违规处罚事件的分行,将被取消年度综合考评通报表彰的资格。

此外,该行强调“严守合规,从领导班子做起”。例如,将合规内控考评结果、检查结果等与分行领导班子绩效考核、评先评优、风险金发放等挂钩;明确重大违规事件双罚制——即一旦发生重大违规事件,同时追究违规机构和违规机构负责人的责任。

该行开创了合规、内控与操作风险“三项管理”整合的创新之举,重塑重点流程的合规内控与操作风险管理链条。2016年,共对全行95个主要流程环节,实现了2154个控制点,设置了111个关键指标实施监测分析。近年来还持续加大同业、票据、债券、理财等重点业务领域的检查监督力度。

该行法律与合规部总经理华兵表示,“银行要在经营活动中创造更高的价值,不仅要会做‘加法’,还要会做‘减法’,合规管理虽然不直接产生利润,但是能够有效‘减’少违规成本,形成核心竞争力,实际上是利润创造的重要保障。”

专注小微 优化产品 提升服务 宁波银行 助力中小企业发展

多年来,宁波银行秉承“门当户对”的经营策略,坚持“熟悉的市场,了解的客户”的市场准入原则,将服务小微企业作为自身发展的使命,不断优化产品、提升服务,探索差异化、特色化发展道路。

宁波银行立足小微企业差异化、个性化金融需求,在原有“金色池塘”产品体系基础上,创新推出快审快贷、税务贷、捷算卡、转贷融、三年贷等一系列产品和服务。

快审快贷:小微企业快速融资的利器

去年年底,宁波镇海的一家出口企业因年底原材料涨价,加上应收款项未到账,需要支付大量工资等因素,资金周转困难,于是向宁波银行申请贷款。宁波银行业务经理通过电话,指导客户手机申请“快审快贷”。随后,业务经理上门调查企业经营情况,收集授信资料(主要是个人及企业基本信息、房产信息及企业销售凭证等),并对抵押物进行拍照,当天就完成了房产评估,第二天就完成了授信审批,解决了客户的燃眉之急。

“快审快贷”业务是宁波银行面向小微企业推出的融资产品之一,以住宅为抵押物,提供评估、审批、签约、放款各环节限时服务。这款产品具备三项优势:一是额度高,“快审快贷”最高额度可达500万元,基本可满足宁波地区中小企业的融资需求;二是放款速度快,1天评估,1天审批,1天签约,1天出账;三是授信期限长,授信最长可达5年,单笔贷款最长3年。自2016年11月起,“快审快贷”推出微信申请链接,客户通过手机微信就可进行房产评估和申请“快审快贷”,业务人员随时能收到申请,及时为客户办理贷款。

税务贷:诚信纳税能换信用贷款

对于很多小微企业来说,企业或法人名下没有抵押物,却又希望以最低的成本申请信用贷。一般情况下,此类需求往往得不到银行资金或者贷款成本很高——宁波银行的“税务贷”能有效解决这一问题。

黄先生就是其中的受益者之一。黄先生经营了一家小型服装厂,因企业经营刚刚走上正轨,一直租用园区内的厂房。但因周期性的进货需求,黄先生常常临时向朋友们筹借资金。后来,在宁波银行客户经理的推介下,办理了“税务贷”。这个贷款产品使用方便,有资金需要时提款,不需要时还款,大大节约了资金成本,算是有了一份长期的备用金。

宁波银行有关人士介绍,“税务贷”产品推出的初衷是为了解决小微企业融资难点,通过与国税部门搭建“税银互动-小微金融服务”平台,以“纳税信用”换“银行信用”:根据企业纳税信用情况,发放一定的信用额度,客户可在该额度内获取贷款,随借随还。“税务贷”额度高,纯信用,额度最高100万;期限长,额度最长三年有效;所需资料简单,仅需身份证、营业执照、有关纳税证明等。另外,在“微众税银”上可在线申请,系统预审批。

捷算卡:一卡实现结算、融资、理财

梁先生经营着一家进出口贸易公司,经常办理对公结算业务。一次办理一笔紧急汇款时,当他填完单子准备盖印章时,发现章忘带了。当时已是下午4点,返回公司去取已经来不及。经银行业务经理提醒,他想起办过“捷算卡”,用这张卡办理对公结算,不需要填支票、盖印章,也不用编密码。梁先生马上拿出“捷算卡”,3分钟就把钱转出去了。

“捷算卡”是宁波银行推出的一款以卡片为介质的中小企业综合金融服务卡,该卡具备“结算、融资、理财”等多种功能,可满足小微企业的日常金融服务需求。“捷算卡”改变了小微企业传统的银行结算方式,不仅支持7×24小时取款、转账、POS交易,还能透支和理财。

当前,经济发展趋缓,行业竞争激烈,宁波银行将继续保持市场定力,不忘初心,专注主业,着力打磨小微企业等细分市场,努力探索发展新路径,为企业成长发展和经济转型升级贡献金融力量。

光大银行宁波分行开展宣传活动 告诉你“金融消费那些事儿”

“你们今天在忙什么啊?”一位骑着电瓶车路过甬港菜市场的伯伯好奇地驻足观望。

“伯伯,带一份回家看看,怎么样保护好自己退休金。”这是上周六早上8点,中国光大银行宁波分行在人来人往的甬港菜市场展开的“金融消费者权益日”主题宣传活动的一幕。中国光大银行宁波分行利用双休日,在全市开展了20多场主

题宣传活动。

在甬港菜市场,中国光大银行的工作人员一早就来此设点。许多市民拎着菜篮子出来,顺便就向银行工作人员咨询,并且带几张金融知识的宣传折页回去,“带回家,跟老头子一起看看。”据宁波社区的谢站长介绍,宁波社区有许多老年居民,光大银行经常进入社区通过各种形式宣传金融知识,提高老年人

的风险意识,居民们蛮欢迎的。

在场的宁波市金融消费者权益保护协会常务副秘书长沃立民认为,在金融活动中,作为消费者要了解自己的基本权利,以及正确维权的途径。作为金融机构更是责任重大,除了服务好客户,还要引导和培养客户树立正确的金融消费观。

记者 包佳

中信银行宁波分行牵手达敏学校开展爱心志愿者活动



日前,中信银行宁波分行团委联合宁波市达敏学校开展了“手拉手”爱心志愿者活动。活动中,孩子们在志愿者的陪同下参观了银行营业大厅,与银行大堂经理、理财经理、营业柜员、经警等工作人员交朋友。并通过现场互动教学,

让孩子们亲身体验了ATM机取款、柜台办理存款、取款等业务。通过本次志愿者活动,中信银行宁波分行为这群特殊孩子创造了一个体验空间,让孩子们更多地感受来自社会大家庭的关爱。

记者 张峰 通讯员 项莹