

## 中原金融“年中考”系列报道之二

# 2013上半年,全省银行业坚守风险底线,大力支持实体经济 合规经营理念下,走出了一条具有自身特色的合规文化创建之路 合规建设 银行业经营的守护神

合规管理作为一门独特的银行风险管理技术,如今已经得到全球银行业的普遍认同。2013年上半年,我省银行业各机构在支持“三农”、做精小微企业等方面做了大量贡献。同时,在合规创新、稳健发展的道路上,各银行机构也展开了积极探索与实践。

他们都有哪些值得称赞的做法和经验?7月1日,河南银监局召开“2013年年中监管工作会议”,10家银行业机构代表做了典型发言,针对今年上半年业务经营开展情况做了经验交流。本报选择三家重点机构进行刊登。

郑州晚报记者 倪子

## 申学清

郑州银行行长

### “以客户为中心” 是现代银行的经营理念

“随着金融市场的发展和投资渠道的多元化,使得‘金融脱媒’现象越来越明显。同时,利率市场化步伐的不断加快,银行单一依靠利差收入的盈利模式已越来越难以为继。这种趋势必将导致客户对商业银行金融服务需求发生深刻变化,金融咨询、理财服务、现金管理、风险评估等需求将日益旺盛。”申学清表示,郑州银行在合规创新、稳健发展理财之路中展开了实践与探索。

据悉,郑州银行于2008年开始着手自主研发理财产品的研发,经过近两年的学习交流与人才培养,在监管局的支持与指导下,于2010年开始发行自营理财产品。截至目前,理财产品发行规模为109.41亿元,已兑付93.83亿元,存续产品为15.58亿元,已到期产品全部如期兑付并达到预期收益。累计为客户创造理财收益8290万元,帮助客户实现超存款收益3900余万元,实现中间业务收入2700余万元。在实现银行与客户双赢的同时,提升了客户对郑州银行的忠诚依存度。

该行理财资金支持了引黄灌溉工程、新农村建设、富士康厂房建设等项目。在支持地方经济建设的同时,资金的合规有效使用也保障了客户投资利益,联动了郑州市民对我省经济建设的关注与参与。

申学清坦言,城商行虽然较早就提出了“以客户为中心”的经营理念,但是在实际操作中仍然以销售产品为主,甚至出现了为完成指标而过度销售、错误销售的倾向,这一状态若不切实加以扭转,势必影响到理财业务的长远发展。

“纵观国际先进银行的财富管理流程,首先是以客户需求分析为起点,通过对客户的投资分析,确定其风险偏好和风险容忍度,并据此确定最终的投资策略。然后,还要根据客户的意见和市场动态作出相应的调整,整个过程真正做到‘以客户为中心’,这才是现代银行的经营理念。”申学清说道。

## 许江

农业银行河南省分行行长

### “合规经营”理念渗透到每一个环节

许江指出,“不依规矩,难成方圆”。银行经营时刻与风险相伴,更要有自己的“规矩”,合规经营应该是银行业机构发展的前提。

去年以来,根据河南银监局的安排部署,农业银行河南省分行在学习借鉴建设银行洛阳华山路支行合规文化体系建设经验的基础上,在农总行制度流程框架内,紧密结合行情实际,积极创建具有农行特色的合规文化管理体系,研发了“一图两表”新型合规辅助管理工具。并于2013年3月底前在全行1145个营业网点推广实施到位,有效促进了各项业务稳健有效发展。

据悉,本着规范、实用的原则,农业银行河南省分行将全行2000多个规章制度、操作细则和管理要求,梳理整合为4大类11小类321个与基层操作有关的规章制度库,明晰了414个业务流程,78个管理流程和247个工作流程图,整理出营业网点、市县(乡)金库共17个岗位的禁止事项116条,业务禁止事项80条,具体学习内容11项,及日常业务和学习系统15个,督促每一位员工学习合规经营,并将这种理念渗透到工作中的每一个环节之中。

此外,经过两个多月的研发创建和测试完善,去年底,该行创建了一个直

观易懂、易于操作、便于执行的合规文化管理体系。该体系以合规文化理念为指引,以岗位管理规范为基础,以业务操作规范为核心,以行为约束监督为保障,以合规文化培育为手段,将合规内化至每个岗位、每个产品、每项业务流程中,内化到每位员工日常工作行为和习惯中。

“合规文化管理体系推广实施以来,合规理念内化于心、固化于制、外化于行,员工执行力明显加强,基层合规管理水平显著提高。下一步,我行将进一步创新合规管理手段,持续巩固推广成效,推动全行合规文化长效机制建设。”许江说道。

## 崔泽军

中原信托有限公司总裁

### 信托资产不良率连续十年保持为零

“金融企业的经营本质就是通过承担风险并有效控制风险实现盈利,因此风险管控是金融企业永恒的主题。”崔泽军说道。

自2002年信托公司重新登记以来,伴随着“一法两规”的出台,信托行业才逐渐得以成长壮大。在10年来的发展过程中,中原信托一手抢抓发展机遇,一手把控项目风险,努力打造值得托付的信托机构品牌形象,取得了较好成效。截至2013年6月末,公司信托规模余额突破1000亿元,年均增长78%。十年来,公司累计管理信托财产2284亿元,累计向受益人交付信托财产1287亿元,累计向受益人分配信托

收益128亿元,信托项目到期清算率为100%,信托资产不良率连续十年保持为零。

总结中原信托多年来的风险管理经验,崔泽军认为,稳定的公司治理结构、健全有效的内控制度、科学合理的决策机制、全面完整的业务流程以及审慎稳健的企业文化,是中原信托发展十年来没有一笔不良信托资产的重要“法宝”。

据悉,中原信托建立了100多项规章制度,包括公司治理、财务管理、业务管理、内部审计、人事管理、党建、行政管理等各个方面,基本涵盖业务发展、风险管理、资产管理以及事前决策与防

范、事中执行与控制、事后监督、反馈与纠正等所有部门和管理环节。通过内控制度建设,规范了各业务环节的执行标准,基本做到了各项业务活动有规可依、有章可循。

此外,中原信托采用“两级评审,五级审批”的决策机制。每次项审会由9-12名委员组成,项目获三分之二以上委员同意方能通过,包括高管在内任何人没有一票决定权。既充分发挥了每位评审人员的主观能动性,又避免了个人独断。10年来,公司的决策机制经受住了时间的考验,没有出现因决策失误而带来的风险事件。

财建  
富汇

巧巧理财

## 建行“惠”生活 约惠天下 之1

办理4笔账务性交易,即赠送客户10元手机话费。

好礼连连 善融足够时尚 月月礼不停  
建行善融商务在母亲节(5.12)、儿童节(6.1)、端午节(6.12)、红七月(7.1)、七夕节(8.13)、教师节(9.10)、中秋节(9.19)、国庆节(10.1)、重阳节(10.13)、双十一(11.11)、双十二(12.12)、圣诞节(12.25)、年底(12月31日)举行一系列的活动,提供大量价格优惠的商品,供客户团购或秒杀。 倪子

好礼连连 个人网银交易 赠送网银盾  
为提供更加安全便捷的服务并降低客户的成本,新签约的个人客户通过网上银行办理6笔账务性交易,即免费赠送网银盾。(签约当日办理2笔以上最多计2笔)

好礼连连 手机银行交易 赠送您话费  
为向手机银行客户提供更加便利的使用条件,客户签约一个月内通过手机银行

## 面对A股暴跌 股民该怎么办

今年六月对于中国股民来说是黑暗的,在一个月的时候上证指数大跌13.97%,深证成指大跌16.89%,中小板指数大跌13.16%,仅创业板指数跌幅相对较小。从K线图上来看,上证指数和深证成指两大市场基本是从下降趋势线开始发起的“对股民的大屠杀”。

而本周的市场走势可以总结为剧痛之后短暂的舒缓。从上证指数1849.65点这一阶段性低点起,已经走出一小波的尖底行情,尤其是本周市场活跃度明显提升,四大行、石化双雄持续走强支撑大盘,中小板、创

国都证券  
GUODU SECURITIES

■ 郑州花园路营业部 ■ 电话: 63588088  
■ 2012中原十佳证券营业部

业板表现活跃,具有一定的赚钱效应,尤其是创业板指数已经再次接近1091点这一次高点。但是,我们暂时还不能太过乐观,上证指数今天收盘才勉强收在2000点之上,上方面临着10日均线的压力,创业板指数也面临着1091点这一重要关口,我们目前首要的仍是警惕下跌,然后才是适当短线做多,如能突破布林线中轨2100点附近则及时转换为多头思维。

最后提醒大家,股市是残酷的,做为这个市场“最底层”的小散们大意不得! 张帅伟