

中国村镇银行

China Rural Bank



邮箱:zhgcyh@126.com
电话:010-84395150

2021年7月6日 星期二

第7期

融入地方发展步伐的大同市南郊区京都村镇银行



大同市南郊区京都村镇银行是由山西尧都农村商业银行股份有限公司作为发起行,在大同市设立的首家村镇银行,注册资金1亿元。作为一家面向农户和小微企业的专业化、区域性地方特色银行,该行在经营发展中紧跟地方产业政策,积极探索符合当地农业产业、农民增收、小微

企业和市场商发展特点的信贷产品、服务方式和服务手段,严格支农扶小的市场定位,采用发起行尧都农商行成熟的“微贷技术”,围绕县域农村经济资源优势和特点,做好苗圃式的育苗培育,不断创新金融产品和服务方式,并让利于民,实施金融惠民政策,所有结算不收费,实现了政、微、农、银四方共赢的良好局面;致力于把京都打造成“农民致富的银行、居民兴业的银行、微企成长的银行”,大同老百姓自己的银行。

村镇银行反洗钱的短板及对策

□ 兰可雄

摘要:不少村镇银行存在对反洗钱认识不足、制度本土化程度低、系统难以满足自主需求、反洗钱核心义务履行不到位、专业人才缺乏等短板。需要主动履行发起人责任,帮助村镇银行提高反洗钱认识,提高制度的适应性,优化系统的个性化需求,督促履行好反洗钱各项核心义务,同时帮助提高反洗钱队伍素质和能力,营造反洗钱工作的良好氛围,成为反洗钱防线的坚强后盾。

自2006年启动村镇银行等新型农村金融机构改革试点以来,村镇银行发展快速,数量达到1600多家,资产总规模突破万亿元,覆盖面积达全国31个省份的约1300个县(市、旗),在促进农村地区投资多元化、服务高效化的新型农村金融体系的形成,促进普惠金融发展、活跃农村金融市场、支持农村经济社会发展以及支持乡村振兴战略等方面发挥了

重要作用。但是单家村镇银行普遍存在网点数量偏少、信息系统较弱、整体抗风险能力差、专业人才不足、社会认可度较低等短板,在反洗钱工作方面的短板也比较明显,面临的洗钱风险不容忽视。

村镇银行反洗钱的主要短板

反洗钱认识不足 村镇银行作为反洗钱义务主体,存在三个层面的认知问题:一是高层重视度不够。有些村镇银行高级管理层主观认为犯罪分子不会选择村镇银行实施洗钱,发生洗钱风险的概率较低,客观上把主要精力放在业务展业上,对反洗钱法定义务的责任意识不强。二是反洗钱管理部门主观努力不够。村镇银行反洗钱工作组织基本上没有独立设置,有的是运营、财务或合规部门设一个反洗钱岗,有的甚至反洗钱岗都没有单设。对反洗钱工作的制度制订、流程设计、上传下达、情况反馈等执行力不够。三是业务人员主动学习不够。操作层普遍存在对反洗钱工作缺乏更深层次的理解和发自自愿地执行。没有目睹过活生生的洗钱交易,对洗钱

风险的感性认识缺乏。而且在日常业务中,受绩效考核导向影响,部分业务和柜面人员放松了对洗钱风险的警惕性,在识别和登记客户身份资料、客户风险等级划分等环节容易出现疏漏。

制度没有进行本土化转化和落实 一是村镇银行反洗钱内控制度多源于监管部门规定,或者直接照抄发起行的反洗钱制度,往往与当地资源禀赋、客户分布等实际情况脱节,造成“牛栏关猫”,可操作性、可执行性较差,未能将反洗钱制度全面、完整、有机地嵌入到村镇银行自身的发展战略、业务发展、经营管理中去,没有完全融入到村镇银行的产品开发、市场营销、客户服务以及操作流程、岗位职责中的每一个环节。二是村镇银行是独立法人,在反洗钱方面需要运营、客户、信贷、财务、风险、审计等多部门的协调和配合。但是不少村镇银行对发起行的“业务指导”有较大的依赖性,自身尚未形成反洗钱工作的协调沟通机制。三是在执行制度过程中“打了折扣”,村镇银行为了“争客户、抢业务”,可能采取各种变相手段吸引客户,可能会弱化客

户身份识别工作。

没有满足自主需求的反洗钱系统 单家村镇银行往往科技力量薄弱,没有能力在反洗钱系统研发、接入等进行较多投入,只能依托发起行的系统或者接入第三方标准化系统;在系统的功能设计、运行维护、更新迭代方面,无“权”无“力”也无奈。即便是系统的功能与村镇银行的反洗钱工作实际不相吻合,抑或是系统的功能简单不能满足履行反洗钱各项义务的需要,村镇银行都没有办法单方对系统进行修改与优化;非本行开发的系统不能满足本行客户信息的搜索和提取、客户信息的后续维护和客户身份的持续识别等自主需求。

缺乏反洗钱方面专业人才 有些村镇银行对“规则为本”尚不熟悉,对“风险为本”更未掌握;反洗钱工作人员配置不能满足需要,尤其是村镇银行反洗钱专业人才欠缺,在反洗钱综合分析、可疑交易等方面的能力显得不足;不少业务人员未经反洗钱业务培训就上岗,对反洗钱知识一知半解甚至一无所知,更谈不上有反洗钱工作经验;在反洗钱培训方

面,村镇银行对主发起行的依赖度高,但是在客观上,地理上又与主发起行不在一个区域,存在较远的空间距离;在反洗钱培训“面对面”互动的便捷度、集中学习培训的获得感、培训力到生产力的转化率等难以提高。

提高村镇银行反洗钱能力的对策

帮助强化村镇银行的反洗钱绩效考核 一是通过绩效考核体系的建立与完善,在战略上主发起行要督促村镇银行保持支农支小、服务县域的战略定力。专注主业,扎根县域,服务乡村振兴,着力发展农村金融、普惠金融、绿色金融,不忘金融的初心。坚持“只做大、不做大”“只做实、不做虚”,在优化客户结构的同时,相应减少洗钱风险。二是主发起行在对村镇银行的绩效考核上,要提高反洗钱工作考核指标的比重。要避免过于重视村镇银行的盈利性,忽视村镇银行反洗钱工作合规性、有效性。要充分运用激励约束机制,让反洗钱工作做得好的村镇银行拥有更宽松的经营氛围,引导其加强合规管理、风险管理的正

确预期。对反洗钱问题隐患多的村镇银行提高现场检查频率,加大处罚和问责力度。三是加大反洗钱文化的考核,帮助提高村镇银行对反洗钱工作的认识。把反洗钱知识掌握情况作为村镇银行员工能力考查的一项重要内容,可以采用反洗钱风险谈话等方式进行督促,以推动员工思想认识的提高,推动反洗钱工作自觉性、主动性的提高,推动村镇银行履行反洗钱义务,主动承担社会责任。

在反洗钱法规框架内制度有更多的“地方版” 一是反洗钱制度不能是主发起行制度的“翻版”,而应该是适应村镇银行所在行、所在地的“地方版”。村镇银行要按照《反洗钱法》等的有关规定,只有适合当地、本行需求,符合当地资源禀赋、客户分布、资金流向等特点的反洗钱实施细则才更有执行力。例如,人民银行对福建宁德某村镇银行提出的检查意见,要求该村镇银行要根据业务特点和客户群体,对反洗钱内控制度和操作流程进行全面的梳理,以进一步建立健全相应的内控制度和操作流程。

(下转10版)



高管访谈

在打造“小而美”银行道路上阔步前行

——访大同市南郊区京都村镇银行董事长郭云峰



大同市南郊区京都村镇银行董事长郭云峰

□ 张振京

自成立以来,山西省大同市南郊区京都村镇银行按照“规模和质量”并重的经营理念,紧紧围绕“136”重点工作目标,即围绕提质增效这一中心工作,运用拓展业务、优质服务和合规建设三个抓手,实现京都工作合规型、责任型、服务型、学习型、管理型和效益型的六大转变,在奋力打造“小而美”的道路上阔步前行。截至2021年5月31日,该行资产总额14.39亿元,贷款余额10.14亿元,各项存款余额11.77亿元,日均贷款余额46.47万元,累计净利润合计为8809万元,合计分红4630.08万元,上缴各项税金合计4134.29万元,代缴个人所得税1283.33万元。

以党建为引领 促企业文化建设

大同市南郊区京都村镇银行坚持运用“党建+”的理念,将党建工作、中心工作和重点工作统筹谋划、齐头并进,并通过企业文化建设,将企业的价值观植入员工之心并落地生根、开花结果。

“我行85%的员工是35岁以下青年,推动青年员工具备良好的职业道德、掌握娴熟的业务技能、创造一流的工作业绩,是我行的一项重要工作。”大同市南郊区京都村镇银行董事长郭云峰向记者介绍道。工作中,该行紧紧围绕创建“青年文明号”这一载体,开展青年志愿者服务活动,进农村、进社区、进学校普及金融知识,开展业务、技能大赛等活动,不仅促进了工作的不断提高,而且起到了团结、凝聚团员青年的作用。

为提升党建工作水平,推进党员活动阵地建设,大同市南郊区京都村镇银行按照统一标准打造党员活动室,文

体活动室,开展党员主题教育学习活动,把支部主题党日活动作为推进学习教育常态化制度化的基本制度安排。同时,为营造宣传阵地,该行建立了“京都快报”“京都官网”等新媒体阵地。此外,该行支部还组织开展了红色基地教育重温入党誓词活动、革命烈士陵园主题教育活动、学习党史系列活动等,通过阵地建设,增强了党员的认同感和归属感,促进党组织活动的经常化、制度化、规范化,同时以党建带动全行各项方针,增强企业的创造力、凝聚力和战斗力。

“事有所成,必是学有所成”,我行董事会从建行之初,就把创建学习型企业文化作为一项重要工作来抓,并采取“外训”和“内训”相结合的原则进行实施,不断提高员工综合素质。“大同市南郊区京都村镇银行董事长郭云峰称。据介绍,“内训”即采取集中观看影像资料、以会代训、自行组织学习、聘请外部专家等形式进行;“外训”即选拔工作积极、认真负责、团队意识强、业绩突出的员工去专门培训机构学习或去同业单位进行调研学习,把经营管理中的热点、难点、疑点问题作为调研研究的课题,通过调查研究,提出解决问题的办法和有效措施,并总结经验在行内加以推广,提高员工思考、分析和研究解决问题的能力。该行通过读书月活动、美文朗诵、演讲比赛等多样化的活动来调动员工参与读书的热情,为员工搭建起一个“读书、学习、交流”的互动平台,营造了浓厚的全员读书氛围,为该行创建学习型企业文化打下了良好的基础。

以合规建设为引领 促业务稳健运营

近年来,大同市南郊区京都村镇银行通过培育合规文化、创新管理机制,

持续提升管理能力,形成全流程、全覆盖、全方位的合规管理体系,推动合规风险管理核心价值理念与经营业务发展相融并进,在全行上下营造出以合规引领发展,以合规创造价值的主动合规氛围。

“高管是合规管理的组织者、管理者、推动者,是作风建设的风向标和指示灯。为引导员工强化合规观念,增强风险意识、规范操作行为,我行通过编制制度汇编和员工手册,组织多样化的合规文化竞赛,开设合规主题专栏等,在全行建立合规文化传播平台,帮助员工增进对合规文化的了解,并提高对合规风险的预防控制能力。”大同市南郊区京都村镇银行董事长郭云峰向记者介绍。

据了解,大同市南郊区京都村镇银行以制度准则为牵引,健全规章制度的起草、论证、协调、审议、决议机制,建立规章制度草案公开征求意见和公众意见采纳情况反馈机制,让员工都明白“哪些事能做、哪些事不能做,哪些事该这样做、哪些事该那样做”,自觉按原则、按规矩办事,确保规章制度正确可行。同时,该行将一切经营管理行为纳入规章制度,做到于法有据,行为有则,确保理规建规横向到底、纵向到底,任何人不不得游离于规章制度之外,确保规章制度全面覆盖。此外,该行还把制度执行力建设摆在突出位置,增强按制度办事、依法办事意识,坚持制度面前人人平等、执行制度没有例外,不留“暗门”、不开“天窗”,使制度成为硬约束而不再是“橡皮筋”,确保规章制度执行落地。通过制定一系列合规制度准则,该行建立权责明晰的合规管理体系,把合规的决策、执行、监督系统有机地结合起来,明确合规管理工作各部门、岗位、人员的职责和权限;由合规管理部负责上传下达,对行内合规内控制度进行完善、评估和纠正,建立健全横向覆盖各部门纵向延伸到各网点,便于全面管控的合规管理体系。

为确保合规管理实效,该行通过贷前、贷中、贷后三个环节进行把控,从而全面的监控、发现、预警、盘查、控制风险;注重对业务流程中的风险点进行排查,对业务进行全流程控制;完善员工行为管控机制,保障员工合规操作;发现问题及时整改,避免职责不清等问题出现;建立员工行为排查机制,关注8小时内外活动。

以服务建设为引领 促各项业务发展

服务是银行业金融机构的核心竞

争力,大同市南郊区京都村镇银行牢固树立“以客户为中心”的服务理念,满足好客户的每一个合理要求。该行先后被人行大同市中心支行授予“一对一帮扶企业”先进集体称号,被中国银行业协会评为“全国综合服务能力”2019年度“精准扶贫工作十佳单位”,被山西省银行业协会评为“全省综合服务能力2019年度十佳单位”。

工作中,大同市南郊区京都村镇银行采取主动走出去的战略,尽全力为辖区内的个体工商户、小微企业、小微企业提供“一揽子”的金融服务解决方案,先后推出“商快贷”“存贷贷”“惠农贷”“京都一家亲”等产品,结合小微企业的现金流、盈利模式、产品销路、资产规模等因素,重点推出“房产抵押贷款”“机动车抵押贷款”“机器设备抵押贷款”等产品,有效拓宽了客户的融资渠道。新冠肺炎疫情发生后,该行按照“落实小微企业流动资金贷款无还本续贷政策”及“扩大续贷范围”的要求精神,为企业落实了续贷需求,降低了融资成本。截至2021年5月末,该行累计为小微企业客户(包括个体工商户和小微企业主)办理续贷业务2.7亿多元,有效地帮助小微企业解决了资金使用与贷款期限不一致的问题,防范了小微企业在正常生产经营过程中遇到因资金周转而发生资金链断裂的风险,很好地帮助了小微企业稳定健康发展。

京都村镇银行坚守“做小不做大、做实不做虚、做土不做洋”的经营方向,着力围绕大型银行“意愿不强、覆盖不到、微型金融能力不够”的三农领域,通过大力扶持区域龙头企业从而带动上游的当地农民增收和解决农闲时农民富余劳动力问题。同时,该行发挥支农惠农金融服务优势,加强对地方三农重点领域的支持,加大信贷投放力度,拓宽融资渠道。目前,该行5个营业网点和信贷管理部,充分利用“本土下沉”和“地缘人缘”优势,通过网点下沉、服务下移,坚持每天进农村、进商圈、进社区,开展各项营销活动、便民活动及上门服务。为推动大同市美丽乡村建设,支持三农和小微企业的快速发展,部分乡政府与该行签订了“政银”战略合作框架协议,实现多方互利共赢、协同发展的良好局面。

新的征程中,大同市南郊区京都村镇银行将不忘初心,立足支农扶小的市场定位,以党建为引领,开启一条“资产规模化、队伍专业化、作业流程化、服务标准化、管理集约化、风险可控化”高质量发展的新路子。

村镇银行风险管理的建议

□ 张鹏

村镇银行规模小、抗风险能力弱,在风险管理方面存在意识薄弱,缺乏统一的风险管理理念,风险管理组织结构尚不健全等问题。因此,如何建立行之有效的风险管理体系,确保村镇银行稳健可持续发展显得尤为重要。笔者通过对长春净月翰银村镇银行风险管理分析,对村镇银行的风险管理体系建设提出了建议。

为使村镇银行能够可持续发展,应建立风险管理有效的机制。一是建立以风险为本的企业文化,树立依法合规、稳健审慎的价值观念,将风险管理植根于村镇银行的企业文化的各个方面,作为董事会和高级管理层、风险管理部门和其他业务条线的负责人及所有员工日常工作的核心。二是坚持“小额、分散”的经营理念不动摇和服务三农、支持小微、扎根社区的市

场定位不偏离也是村镇银行抵御风险的有效手段。三是要明确责任和职责,强化日常防线意识,明确各业务部门是村镇银行风险管理的第一道防线,各部门负责人全程负责本部门和本业务条线风险管理的日常工作,对本部门和业务条线的风险管理负第一责任。四是要认认真真的落实监管要求开展的定期或不定期压力测试工作,做到有则改之,无则加勉。五是严格执行落实贷款审批分离的政策的基础上,适当将风险管理前移,使风险管控更好地结合到产品营销中,缓解前台重营销轻风险、中台重风险轻营销,缩短审批链条,充分发挥村镇银行小、短、快的优势。风险管理是一项基础性、全局性和持续性的工作,既是顺应新时代金融监管的需要,也是保障村镇银行高质量发展的需要。

(作者系长春净月翰银村镇银行董事长)

金融助推产业发挥致富带头人能量

□ 本报记者 党云帆 伍洪 吴叶琪

金融助推产业发挥致富带头人能量

“去年疫情,我们种植的蔬菜运不出去,眼睁睁看着蔬菜烂在地里,就想尽快建设冷库把菜保存起来,走了几家银行,均以条件不符合被拒之门外,最后天津西青中银富登村镇银行为我们发放了100万元信用贷款,解决了我们资金难题。”在位于南运河畔的天津市西青区辛口镇小沙沃村泽农蔬菜种植专业合作社基地里,50岁出头的村民李国建紧紧握着天津西青中银富登村镇银行杨柳青支行客户经理刘博的手,“有了你们的钱,我冷库建起来了,订单也敢接了,社员们都乐了!”

调查得知,小沙沃村因土质“上沙下粘”,特别适合萝卜的生长,已有300年历史的“沙窝萝卜”(又名“卫青萝卜”)就发源于此。这里的萝卜皮细肉亮、色泽翠绿、质地细腻、甜脆可口,味如水果,有顺气消食之功效,故有“沙窝萝卜赛雪梨”“萝卜就熟茶,气死好偏方”之说。据悉,沙窝萝卜种子叫“菜服子”,自上世纪30年代开始,就出口日本、东南亚等国家。

2002年,一直心系该村“沙窝萝卜”的李国建,不顾家人反对,决定在自己35岁的黄金年龄要干一番事业,于是发动部分村民种植反季节“沙窝萝卜”。

功夫不负有心人,经过无数次的试验、分析、整合,终于在两年后将“沙窝萝卜”种植和产量形成规模。有了规模,李国建又凭借着之前在当地工厂工

作的阅历,决定要让“沙窝萝卜”形成品牌化经营。2011年,李国建成立了天津市西青区辛口镇泽农种植专业合作社,带领50多名社员共同种植和经营“沙窝萝卜”,这个敢吃“螃蟹”的中年人,第一个将萝卜彩印膜在精品纸箱包装上,以礼品盒的模式推向市场,被一抢而空。“沙窝萝卜”被推到了市场高峰,让村民们尝到了“甜头”,提起村里这个致富带头人无人不竖大拇指。

近年来,当地政府也非常重视“沙窝萝卜”的发展,每年举办“沙窝萝卜”节,并在小沙沃村修建了“沙窝萝卜文化展览馆”,还在政策、制度措施上给予“沙窝萝卜”品牌帮助和扶持,村民们个个干劲十足。

西青中银富登村镇银行董事长马群介绍,农业产业建设中,对于不易保存的农产品来说,冷藏、保鲜是帮助种植户减少产品损耗最有效的方法。为支持“沙窝萝卜”产业发展,他们制作专题上报至总部,总部运用丰富的农业产品体系和快速的审批机制,“一村一策”,在很短时间内即为该合作社办理好信用贷款100万元,解了企业的燃眉之急。

天津市西青区泽农蔬菜种植专业合作社只是众多合作社或者同行业中的一个缩影。近年来,西青中银富登村镇银行已累计投放了7090万元农户贷款,在坚持支农支小的同时,有力支持了当地特色产业发展和农户就业增收,很好地助推了乡村振兴的发展。