

关于建设合规银行的思考

赵世华

习近平总书记在党的二十大报告中指出:我们要坚持走中国特色社会主义法治道路,建设中国特色社会主义法治体系、建设社会主义法治国家,围绕保障和促进社会公平正义,坚持依法治国、依法执政、依法行政共同推进,坚持法治国家、法治政府、法治社会一体建设,全面推进科学立法、严格执法、公正司法、全民守法,全面推进国家各方面工作法治化。贯彻落实习近平总书记的重要论述,邯鄲银行要坚持依法治行、依法吸储、依法放贷、依法加强公司治理、依法防范化解金融风险、依法建设法治银行。从这个意义上讲,邯鄲银行行开展合规银行建设正当其时、意义重大。建设合规银行是一项系统性工作,也是一项需要长期坚持的工作。同时,由于这项工作是一项全新的工作,没有更多可以值得借鉴的经验和做法,全行同志要群策群力、出谋划策,共同参与到合规银行建设中来,在全行开展合规银行建设大讨论,广泛征求各方面意见。关于合规银行建设,至少应该包括四个方面。

一、法律合规建设。主要内容是依法依规经营,按照现行法律、行政法规和监管要求,对信贷、运营、集中采购等经营板块逐一进行规范,做到刑事法律合规和民事法律合规,有效防范刑事案件,有效区分单位犯罪和自然人犯罪,有效

解决表见代理等问题。

二、纪律合规建设。认真贯彻落实党内法规和中央八项规定精神,一手抓教育,全面推进政治教育、思想教育和六大纪律教育,使新时代党的金融政策、习近平法治思想和党风廉政建设各项要求与公司内部治理、合规经营高度融合、相互促进;一手抓监督,综合运用监管监督、审计监督、巡视巡察监督、党风行纪监督和派驻监督等监督措施,全面加强政治监督、日常监督和业务监督。坚持越往后执纪越严的原则,进一步加强对巡视巡察反馈意见、银保监部门监管意见和审计意见的整改力度、责任追究力度,确保各类意见落实落地;进一步查办案件,以案释纪、以案释法,加大典型案例全行通报力度,加强警示教育,用身边事来教育身边人。

三、治理合规建设。坚持党管银行政治站位,进一步推动党管银行和公司治理高度融合,突出党委统揽全局、协调各方的领导地位。一是全面压实主体责任、监督责任、“第一责任人”责任和“一岗双责”;健全党的各级基层组织,进一步优化党的工作部门设置。二是以党管银行为统领,以《公司法》为依托,全面加强公司治理建设,不断推进公司组织结构优化和总分支三级治理结构优化,合理设置管理部门,科学配置人力资源,实现

“用专业的人干专业的事”的治理目标;全面加强员工教育,既要强化意识形态教育,也要强化业务素质教育,还要强化服务意识教育,从政治上、思想上、业务技能上打造一支高素质队伍;进一步优化考核激励机制,全面科学设置考核事项和考核标准,充分发挥考核激励指挥棒的作用,最大限度地调动广大员工的工作积极性。三是以《劳动法》和《劳动合同法》为依托,制定员工管理办法和处罚办法,在员工准入、日常管理、职级晋升、选人用人等制度和程序上加以优化,在经济处罚和党纪政纪处理上贯通衔接;优化劳动合同内容,加强劳动合同考核。对在合同期内的员工,若不能完成合同目标,要自动降低待遇、不再续签合同等降薪、退出机制。对长期合同制员工,要进行岗位目标责任考核,对不能胜任现职的员工,要加强业务培训,培训后仍不能胜任的,要调整工作岗位,调整岗位后依然不能胜任的,要解除劳动关系或内退。通过这些机制进一步激发全体员工干事创业的积极性,切实防范“干与不干一个样、干多干少一个样、干好干坏一个样”的问题。

四、普法教育建设。金融行业的所有行为都通过法律和行政法规的方式加以规范。行领导在全行大会上向同志们列举了大量涉及金融业的法律规范和具体罪名,法律合

规部也收集了涉及银行业的有关罪名及案例并汇编成册,印发了全行。做到这一步还不够,同志们的法律意识还有待于进一步提高。有的信贷人员和支行长法律意识比较淡薄,这些都是风险隐患。因此,要建立普法教育机制,充分利用党校、行报、官网、微信、抖音等平台 and 载体,大力开展普法宣传教育,使尊法学法守法用法在全行蔚然成风。与此同时,要利用各类媒体向广大客户宣传存款、贷款、反电诈和反洗钱等金融知识;宣传邯鄲银行依法治行、依法吸储、依法信贷、依法清收、依法优服、依法保护客户权益等管理措施;提升客户识别不实信息、识别伪(变)造货币常识和依法维权途径,使“办事快、客户乐、我快乐”的“快乐银行”文化理念深入人心,进一步提升广大客户对邯鄲银行的信任度。

合规银行建设任重道远、任务繁巨。习近平总书记在二十届中共中央政治局常委同中外记者见面时的讲话中强调:“惟其艰巨,所以伟大;惟其艰巨,更显荣光。”我们要秉承这一谆谆教导,坚持合规银行建设永远在路上,坚持合规银行建设只有“进行时”,没有“休止符”。

路漫漫其修远兮,吾将上下而求索!

(作者系邯鄲市纪委监委驻邯鄲银行纪检监察组组长、邯鄲银行党委委员)

对中小银行开展国际业务的思考

王清波

随着我国金融体制改革的不断深入,中小银行已成为我国银行业体系的重要组成部分,也是我国银行体系中数量最多、最具发展活力的组成部分。为了向客户提供更加全面的产品和服务,支持外向型经济的发展,一些中小银行陆续开办了国际业务,从单币种银行转变成多币种、国际化的银行。与大型银行比,中小银行在综合实力、专业能力、产品开发、代理行网络等方面具有一定的差距,但也拥有自身的竞争优势,应该扬长避短,推进差异化特色化发展。

一、中小银行应充分发挥法人银行的机制优势。中小银行国际业务的架构设计高度扁平化,决策快、办事快。比如,邯鄲银行总行国际业务部负责全行国际业务的条线管理和集中化操作,不但可以直接面向分支行组织开展营销活动,还可以直接派出产品经理参与分支行的上门营销,一对一解决客户提出的业务需求和问题。邯鄲银行对全行国际业务进行集中处理,不仅可以有效防范业务操作风险,还可节省人力成本,把专业团队的工作效能最大化。中小银行往往是SWIFT电讯系统中的总行级用户,中间没有报文转发、清分环节,对报文处理的时效性往往高于大行。以邯鄲银行为例,一笔标准的SWIFT客户汇款报文从发报行发出,到邯鄲银行实际收到报文和头寸,时间通常不超过1个小时。中小银行应充分发挥国际业务效率高的优势,吸引客户、服务客户。

二、中小银行应突出自身国际业务的价格优势。邯鄲银行秉承以客户为中心和“免费银行”“快乐银行”的服务理念,大幅减免了国际业务收费项目,为客户提供优惠存款利率和结售汇牌价,有效减轻企业财务负担,增加企业利润。中小银行应积极抓住外汇利率市场化的机遇,响应国家关于银行免费让利的要求,为广大客户提供结汇加价、存款升息、汇兑免费的优质服务。

三、中小银行应加强对国际业务的业务考核。为了大力促进国际业务的开展,许多中小银行针对国际业务推出了专项的考核管理办法,利用考核指挥棒引导、

鼓励和推动国际业务的开展。宁波银行的国际业务从上世纪九十年代开始起步,经过二十多年的发展,国际业务已成为该行的支柱型业务,2021年实现国际结算量2166亿美元。学习和借鉴同业先进经验,邯鄲银行制定了对国际业务的专项考核办法,至2022年9月末,全行开办国际业务的分支机构已达20多家,4家分行全部实现了“零突破”。

尽管中小银行开展国际业务面临着一定的困难,但只要充分发挥出自身的比较优势,仍是大有可为的。在“双循环”新发展格局的大背景下,邯鄲银行业务国际化是大势所趋。在具体业务策略上,一是发挥全行整体优势开展国际业务。充分发挥邯鄲银行“省域银行”优势,积极推动分支行机构特别是石家庄、保定、秦皇岛、邢台分行开展国际业务,为客户提供更全面、更优质、更高附加值的服 务。二是坚持有所为有所不为,在重点产品、重点客户上求突破。中小银行面面俱到全方位开展国际业务是不现实的,也不利于风险防控。要在重点产品、重点客户上做文章。在产品选择上,重点抓进口开证、出口交单和国内信用证这三个产品;在客户选择上,重点抓邯鄲银行有进出口业务需求的现有授信企业,充分利用授信银行的话语权争取国际业务。三是补齐业务短板,加强业务培训和人才培养。近年来,邯鄲银行国际业务部通过加强业务培训和鼓励员工“学中干、干中学”,培养出一支业务素质过硬的国际业务团队,多次受到客户的赞誉。今年9月,邯鄲市丛台区投资促进局赠送了一面书有“优化营商环境助企发展 服务实体经济为民办事”的锦旗,肯定了邯鄲银行在支持政府招商引资工作中作出的积极贡献。国际业务的市场竞争不但体现在银行品牌和综合实力上,也体现在产品创新、渠道网络、专业能力等方面。对于邯鄲银行来说,尤其需要重视补齐业务短板,特别是要加强全员业务培训和人才培养。

(作者系邯鄲银行党委委员、行长助理)

信息系统开发模式数字化转型探索

——邯鄲银行敏捷开发实践

韩文科 赵腾华

随着信息技术的快速发展,基于数字化的统计分析、业务模式、服务理念不断创新更新,全方位、多层面对各行业的信息化水平提出了新要求。同时,数字化建设过程中,如何提高风险管控能力、加强消费者权益保护、驱动业务创新也是数字化应用机构面临的新挑战。以数字化建设为契机,以支撑业务发展为目标,全面梳理信息系统建设模式,积极探索适用的开发方式,充分响应产品创新周期快的特点,打造精品数字化应用,是技术赋能业务发展的最佳实践。

敏捷开发模型探索

敏捷开发模型是以人为核心、迭代、循序渐进的开发方法,注重软件开发过程中参与者的作用。强调项目团队的紧密协作,频繁交付新的软件版本,达到“敏捷”目的。

1.强化沟通,简化文档。敏捷开发过程中强调以人为核心。不拘泥于文档的编写,更加注重项目参与团队的交流沟通与协作。业务与开发人员以面对面沟通为主,充分发挥开发人员的主观能动性和互动,持续提交服务、成果或最终产品,实现客户满意、产品成熟。

2.缩短周期,降低成本。敏捷开发的重要实现方式是迭代。由连续多次的更新迭代来完成一个较大完整的任务。快速发布“基础版本”实现从无到有的突破,统筹规划、设计、编码、测试、评估五个步骤纳入之后的每一次迭代更新,

实现项目的短周期、低成本。

3.增量开发,完善产品。增量开发的每个版本,有助于客户对于产品可视化、触及性交付成果的确认,使客户及时了解市场需求,降低产品不适用风险,提升产品灵活性。通过不断完善产品,用户可以感知最终交付物的完整功能。

敏捷开发应用实践

随着行业应用的不断创新,传统行业对移动互联网业务的迫切需求,以敏捷开发模式为原型,是实现数字化建设的最佳实践。

1.成立项目组。项目组角色包括项目管理委员会、项目经理、产品经理、开发团队等。项目管理委员会负责项目的总体决策;项目经理负责沟通协调;产品经理负责对产品提出标准并确认验收;开发团队负责需求分析、代码、测试、质量、实施等工作。

2.确定需求范围。项目经理收集需求、定义范围、分解项目,形成范围基准。将项目需求结构化分解说明书内容,识别不同维度的可交付成果。将项目的可交付成果和项目工作分解成较小的、更易于管理的组件,对交付内容提供结构化的视图。工作分解结构必须面向可交付成果、符合项目范围。

3.制定项目计划。根据项目范围基准,定义活动及排序,估算活动资源及耗时,形成进度基准。按照交付成果的周期,细化到具体可执行落实的最小工作单元,将分解

后的工作单元进行排序,以期在所有项目制约因素下获得最高效率。按照每个阶段形成的规划成果,制定项目的进度基准。

4.控制需求变更。变更流程控制的规范、明确、被认可可是项目顺利实施的必要条件。一是提出的变更申请;二是对变更进行初审;三是组织论证变更方案;四是审查决定是否变更项目基准;五是通知公告并组织实施;六是实施监控变更;七是评估变更效果;八是判断变更后项目是否正常开展。

5.严格项目管理。项目的行动化、工具化、可视化,保证成功率。一是任务管理,即分解和分派任务;二是文档管理,项目参与者以更高效的文档管理驱动项目进程;三是代码库管理,包含配置项状态、版本、基线、权限等内容;四是可视化,表现形式为任务看板和燃尽图,持续跟踪项目进展。

6.全面评审和回顾。利用问卷、座谈、汇报等方式,呈现优秀成果,深入论证技术、理论、实际,全面回顾实施过程,总结成功经验,形成项目知识库。

敏捷开发模式思考

通过敏捷开发实践厚植深处的是文化和团队建设理念,以及对质量和风控的追求。

1.包容开放的文化氛围。多种开发模式兼容开放。建立合理的组织架构,在战略管理、流程管理、项目集和项目组合管理方面,给予具体指导和控制,在项目管理过程

和开发模式选择方面构建良好的文化氛围。

2.高效协作的团队建设。高效沟通和信息反馈。建立协作规则和冲突管理机制,促进团队成员协作,提高工作效率。通过“作战室”“指挥部”增加成员凝聚力,形成集体归属感。加强团队成员的自我管理能力,提高个体生产效率。

3.追求卓越的交付质量。在项目质量要求下的“小步快跑”。通过在团队中配备专职QA、提前介入测试、高速有效沟通、增强用户参与度等手段,有效管理系统质量,不断推出迭代版本,充分认识功能与质量的辩证关系,提高产品交付质量。

4.严格精细的风险管控。需求变更、质量失控、范围蔓延、成本、人员等都是潜在风险,应强化对风险的识别,通过定性和定量分析,对项目进行风险审查评估和偏差与趋势分析,做到界线分明,制定有效的风险应对策略,精细化管控风险。

通过理论探索和敏捷应用实践,构建数字化背景下的新开发生态体系,从而全方位、多层次地提高业务和应用创新动能。邯鄲银行将进一步完善信息系统开发能力建设,以更强的安全性、更可靠的稳定性、更高的可用性,应对数字化挑战、推动业务数字化转型发展。

(作者单位:邯鄲银行信息科技部,本文原载于《金融电子化》杂志2022年10期,有删减)

邯鄲銀行卡 全球免费刷

邯银卡是邯鄲银行发行的中国银联标准借记卡,可在所有银联卡环境中使用,“邯鄲银行卡,全球免费刷”是邯银卡的一贯承诺。

一、邯银卡免费政策

免除开户费、工本费、年费、换卡费、小额账户管理费,跨行转账、汇款手续费,短信提醒服务费、电话银行服务费,ATM境内跨行取现手续费(每月前100笔、每次301元以上)、ATM跨行转账手续费(每月前20笔、单笔交易金额300元以上)、ATM境外跨行取现手续费(每月前20笔银联手续费)、ATM境外查询费(每月前20笔银联手续费)、中国银联柜面通业务手续费(每月前20笔)。

二、邯银卡服务功能

1.一卡在手,全球通行:邯银卡可在境内外(180个国家和地区)所有银联标志ATM办理取款、查询业务,并享受已联网特约商户提供的刷卡消费服务。

2.跨行服务,柜面互通:邯银卡支持“中国银联柜面通”,持邯银卡可在开通“柜面通”业务的中国银联接入行跨行使用。

3.单卡多户,易于管理:一张邯银卡可同时存储多个定期、活期储蓄账户,持卡人可以随时查询任一账户的余额。

4.存款免卡,实时到账:客户可以在邯鄲银行任一营业网点,凭卡号办理无卡存款、资金实时到账,无在途时间。

5.生活账单,一卡搞定:邯银卡可在



邯鄲银行柜面、ATM机缴纳水费、煤气费、电费、电信话费。

6.轻松购票,乐在旅途:邯银卡可在网上购买火车票,无需排队等待,轻松在线购票。

7.网购无限,精彩无边:邯银卡可通过微信、支付宝、京东、美团、携程、抖音、云闪付等APP进行消费。

为了让客户用卡更便捷,邯鄲银行不断完善“邯银卡”服务体系,又陆续开通了无卡挂失销卡、换卡不换号、预约转账、开卡自助选号等服务,并不断丰富手机银行、微信银行、个人网银、小程序等服务渠道,持续优化客户用卡环境。

三、邯银卡特别提醒

为确保持卡人安全,合规用卡,邯鄲银行特别提醒:银行卡实行实名制,出租、出借、出售银行卡属于违法行为,若利用银行卡从事违法犯罪活动,不仅给自己带来巨大法律风险,甚至承担刑事责任,切勿将自己银行账户交由他人使用,谨防诈骗。



欢迎小微企业申请普惠贷款

为更好地服务实体经济,突出地方银行服务小微企业的主责主业,邯鄲银行长期发放普惠贷款,热情欢迎广大小微企业及企业主来邯鄲银行申请普惠贷款。

普惠贷款对象

诚实守信、信用记录良好的小微企业、小微企业主、个体工商户。

普惠贷款额度

1—1000万元。

普惠贷款期限

1—24个月。

普惠贷款利率

优惠至5.5%—6.5%,具体根据企业规模、经营状况、担保措施、贷款额度及期限等确定。

普惠贷款担保方式

抵押、质押、保证或信用。

普惠贷款申请办法

客户可就近向邯鄲各支行,石家庄、保定、邢台、秦皇岛分行和辛集、定州支行申请;也可直接向邯鄲银行总行普惠金融部咨询,联系电话:0310—5100651,19555990600(请发短信,即回)。