**二0一五年第十二期**

**（总第49期）**

吉水县联社办公室编 二0一五年十二月三十一日

**【本社要闻】**

☆召开理事长办公会议

**【基层动态】**

☆吉水县联社组织观看中共党史题材电影

【**合规文化**】

☆银行高管谈案防 ——加强内部控制 规范操作

☆银行基层机构操作风险管理

**【员工心声】**

☆便捷有“两银” 让爱没距离

☆告别2015



**【本社要闻】**

**召开理长办公会议**

**本刊讯（办公室）**12月24日上午，颜斌理事长在县联社七楼会议室主持召开第三次理事长办公扩大会议，王小仁主任、周涛监事长、各科室负责人及部分网点主任出席参加会议。

本次会议，信贷科、财务科、业务拓展部、科技科和办公室分别就各科室2016年工作意见、考核管理办法等各项议案提出征求意见稿，并与参会领导班子成员、网点负责人共同研讨，对此为科学谋划全县信用社2016年一季度及全年工作，集思广益，提高决策水平。

**【基层动态】**

**吉水县联社组织观看中共党史题材电影**

文/汤雯斐

为贯彻落实省联社关于加强党建工作要求，提高全体党员干部的思想作风建设，深入推进“三严三实”专题教育，12月11日，吉水县联社组织全体机关党员干部观看中共党史题材3D故事片《冲锋号》和文献纪录片《没有共产党，就没有新中国》。

回顾艰辛历程，珍惜当下岁月。《冲锋号》讲述一名流浪少年经过长征的洗礼成长为一名优秀红军指战员的故事，真实再现了中共领导下红军队伍血战湘江、遵义会议、飞夺泸定桥等历史事件。影片通过三维立体的制作方式，让全体党员干部仿佛回到了烽火连天、激情燃烧的革命斗争岁月。《没有共产党，就没有新中国》则通过珍贵的历史镜头，回顾了中国共产党的光辉历程和丰功伟绩，反映出中国共产党强大的革命凝聚力和革命精神，对广大党员深刻领会社会主义核心价值观，爱党爱国具有很强的指导性作用。

观影结束后，一位老党员说“现在的年青人是幸福的一代人，要多用党的历史教育他们，让他们把爱国主义和中华民族的精神牢牢记在心中。”这次的党史专题教育开展的过程，也是让广大党员干部净化思想、提升素质、增强能力的过程，在下一年的工作中，吉水县联社全体党员干部将立足本职工作，恪守“三严三实”，以更加饱满的工作热情和更务实的工作作风，齐心推进吉水县联社固本强基、提质增效大发展。

**【合规文化】**

**银行高管谈案防**

**---加强内部控制 规范操作**

文/谭毅飞

银行业是经营货币的高风险、高负债行业，在当前日益复杂的经济金融背景下，金融需求迅速提升，金融业的竞争也渐趋激烈。在不断创新业务产品，抢占市场份额的同时，新的操作风险和道德风险成为风险隐患。社会矛盾日益激化，各种诈骗手段层出不穷，银行案件愈发复杂多样。电话诈骗、非法集资、抢劫、银行卡套现等多有发生，存取、结算等环节亦是银行案件的高发区。

据统计，2012年共发生银行业案件74起，涉案金额达16亿元。其中，内部案件高达64%，一线网点存贷业务仍是主要涉案领域。内忧外患使得案防形势严峻，银行正面临着新的挑战。各种金融类案件的曝光也给我们敲响了警钟，内部控制管理仍待加强。

作为一名基层网点负责人，我深知防范和化解金融风险的重要性，也一直深思如何做好案防工作，抵制诱惑，维护客户资产和合法权益。

**目前存在的一些问题：**

一、案件防控工作进展不深入。虽然我们已建立了案件防控的各项制度和机制，但各部门在抓落实和执行上存在不深入的现象，应引起重视。较凸显的是内部的学习教育不透彻，有些营业网点存在学习不够或不到位现象，对上级下发案件防控措施及要求未能及时传达，致使员工对各项监管要求了解滞后、或不能完全掌握，造成隐患和风险。

二、思想认识不到位。个别部门对案件防控意识落后，认为案件防控是领导的事。对上级传达的防控措施和管控要求，没有认真及时或不完全传达并落实，责任感、危机感和紧迫感不强，没有将案件防控重视起来，对待检查被动应付，而不是想从根本上消除违规行为和现象，对本单位的自律监管自我感觉良好，抱有侥幸心理，自满心态等有所滋生。对查出的问题不能由小看大，举一反三，扎实整改。

三、部门自律监管流于形式。各部门没有切实履行好自律监管职责，使自律监管形式化、抽象化。少数部门自律监管虽进行监管检查，但查的不细、不深、不透，没有起到真正的监管作用。

**对案防工作的展开，我认为应加强内部控制，规范操作，减少、转化、化解风险。**  
 一、加强风险防范教育，提高防控意识。要加大学习教育力度，通过创新学习形式，丰富学习内容来增强学习效果，让制度规定等合规文化在员工中熟记于脑，烂记于心，不断提高防控意识。通过案例的分析学习，提高员工辨识风险和应对风险的能力。要让员工在教育中学会透过现象看本质，居安思危，将案件事故消灭在萌芽状态、起始阶段，做到自我警觉，自我防堵，自我保护，自我提高。

二、加强员工业务技能的提升，提高风险控制制度行力。员工是每个网点的基础，案防工作的重任也需要每一位员工共同承担，而且这并不是某个人或某些人的工作。这就要求每位员工要有较好的职业道德素养和职业技能素质，为案防工作的顺利开展打下基础。日常工作中应及时完整地传达各项规范，让每一位工作人员熟知。从案例教育、制度学习、业务操作、检查和被检查及问题的发现、整改等过程中，全面加强内控执行力建设，进一步提高全员内控执行能力。

四、营造合规文化环境，高度重视内部管理薄弱环节。环境对人的影响极大，不同的环境会有不同的效果。同样，如果处在人人重案防，将案防工作视为己任的环境下，相信不用特别强调，大家也都会下意识地关注风险控制，约束自己的行为，力求合规。目前内控管理的薄弱环节主要是员工的行为和思想动态、柜面业务、金库管理等。为强化薄弱环节的监管，要充分发挥基础办的监管作用，对查出的违规问题强力整改、从重追究、从严惩处，时刻保持高压态势，达到每个微小的违规都能引起高度重视和警觉，从根本上消灭违规现象。

五、加大科技的投入。随着科技的发展，金融产品日新月异，金融案件更是层出不穷，单靠以往的案防措施已不能达到预期的效果。面对新形势，有必要采取新的有效措施，以科技手段来扼制利用科技手段的违规，从源头的防治。

**银行基层机构操作风险管理**

文/尹德志

近年来，商业银行因为操作风险导致巨额损失的事件屡有发生，金融机构注重管理的风险从开始的信用风险，进一步拓展到市场风险，乃至当前的操作风险。2004年6月巴塞尔委员会在《新资本协议》中最终正式将操作风险纳入风险资本的计算和监管框架。中国银行业虽然已经认识到操作风险的重要性和重大危害性，但仍然存在数据缺乏、管理框架不完善、监管不力、信息披露不充分等问题，需要进行改进和完善。

我国商业银行以建立完善的内控体系为目标，在金融产品创新、业务系统升级、监控机制完善等方面取得了明显成效，进一步提升了核心竞争能力和风险防范能力。但是仍有一定的差距，特别是基层机构操作风险的管理上仍存在很多问题。有的虽未形成案件或造成经济损失，但是带来的风险却不容忽视。目前在存款及柜台业务领域主要存在岗位分离制度执行不严格、会计核算要素及权限卡管理不严、有章不循、业务的处理与操作不规范、违反操作规程等问题。

**一、客户身份识别风险。**目前，柜员对客户个人身份证件的识别，基本没有有效的识别手段。一旦发生凭假身份证开户之类的经济诈骗案件，虽然有“银行只负责形式上审核”的规定，但在司法实践中往往追究银行的审核过错，由银行承担审核责任。另外，银行卡金卡联网工程实施后，对ATM机因各种原因吞没他行的银行卡，网点人员无法核实领卡人的真实身份，仅凭吞卡凭条(普通纸条，极易仿造)和身份证领卡，无法判别领卡人是否就是持卡人。对异地客户的身份核实更成问题，因身份证是异地公安部门发放的，如去当地发证机关核实，费用过大，挂号邮寄委托当地银行机构核实，对方又没有义务。挂失存款的支取必须由本人支取。如对存单或密码挂失，在本人无法到场(如突然死亡)的情况下，难以办理，容易造成客户的误解与纠纷，缺乏一个切实可行的操作办法。

**二、结算业务风险。**营业网点柜员对支付结算票据的识别存在着一定的风险，对支付密码的审核，由于功能不完善，密码单使用不方便，造成客户没有耐心严格按照我行操作流程办理，往往存在单位会计在柜面上即将密码写在支票上的现象，使支付密码流于形式。银行中间业务交换平台与人行程序接口存在对支付密码校验的盲点，存在支票密码未经校验即可通过的风险。另外，在录像保管上也存在风险。一是录像画面不清晰；二是保管期限短。发生业务差错，不能准确查找或无法查找相关原始录像资料，不能提供举证证据，不利于操作风险的防范。

在我国商业银行基层机构中，由于体制和文化的差异，由人员因素导致的操作风险，应引起管理层的高度重视。

**一是**人力资源配置及职位设计要逐步适应操作风险管理的需要。现代企业管理强调组织内部在职位设计方面应该有统一的规范。从商业银行基层机构目前状况看，由于人力资源管理的复杂性，还缺乏从职位分析、职位设计、人员配备到人员考核管理的一系列系统化、规范化的管理方式，人力资源的配备与管理及业务发展之间还存在一定的差距。**二是**在绩效考核导向上配备足够合格的员工对员工表现进行评估和考核。目前，各商业银行基层机构的绩效考核体系基本上是以经营目标为主，侧重于营销业绩的考核，要能体现“管理出效益”的宗旨。这种考核体系一直延伸到网点员工，将网点柜员绩效所得与经营目标直接挂钩，给员工造成管理与绩效无关的错误导向。使得员工营销、服务压力大，思想不稳定，不能集中精力在柜面操作上。员工每月工资收入过低，而且员工和高管之间收入差距太大，造成职工不安心工作，部分职工在外经商。**三是**前台柜员的工时设计保证科学性和人性化研究。目前有的银行临柜业务工时安排主要从节约人力资源方面考虑，实行“三工两休”或“三工一休”等工作安排。在业务量大的网点，容易造成精神疲劳、情绪波动、效率下降差错增多，不符合人性化管理要求，也是操作风险诱发的因素。

商业银行基层机构操作风险管理是一项系统的任务，它涉及到风险管理部门和技术部门、人力资源部门、审计部门、业务部门等各个部门。有效的商业银行操作风险管理也需要各方共同的参与，除了商业银行自身的努力，监管者监管能力的提高和市场环境的创建都是不可或缺的，为了改善商业银行基层机构操作风险管理，我们应该努力探索操作风险量化方法从而配置出合理的操作风险资本金。同时，我们也必须在管理的定性化方面积极改进。我们应该建立起科学的操作风险管理组织结构，设置操作风险管理委员会和操作风险管理部门进行统筹管理。我们应该着力培养操作风险管理文化、提高内部控制制度设计和执行的质量、增加科技研发的投人。只有这样，才能够最终获得科学的、定量与定性相结合的操作风险管理体系。今后中国学术界在这些方面都可以做进一步的深入研究。

**【员工心声】**

**便捷有“两银” 让爱没距离**

文/许聪

近年来，随着互联网金融的发展，电子银行已成为各大银行主要发展方向之一，尤其是农信社积极推广“两银”产品，不仅提升了“三农”服务，而且切实解决了客户生活中遇到的大大小小的问题，为客户提供无处不在的方便。

有天傍晚，同事们都出去散步了，我像平常一样在营业厅内整理好一天的工作后准备回房休息，就在这时，发现门口站着一位衣着朴素的大叔双手拿着一些钱和一张纸条，一副看着我欲言又止着急的样子，我快步上前询问：“大叔，请问您是需要什么帮助吗？”他怯怯的说道：“我，我想汇一笔钱出去，知道现在已经下班了，只能明天办理，可是我儿子那边实在等不及，说今天一定等着要，这可如何是好?”我连忙安慰说：“您先别急，我能看看你的汇款账号吗?”“当然可以，给。”大叔边说边把纸条递给了我，我看了纸条，说道：“大叔，您这个账号不是我们银行的，要跨行转账。”大叔拍了拍脑袋说：“哎呀，跨行是要手续费的，瞧我这记性，只带了汇款的钱，糟了糟了，钱又不够了。”我安慰他说：“别急,我有办法。”大叔神情焦急的问道：“小伙子，快说来听听，是什么办法？”我掏出手机回答：“我们农信社在推广‘两银’产品服务，这个是‘两银’中的手机银行，它不仅汇款方便快速而且跨行转账也免手续费”。在得到他的信任和许可后，帮他把钱汇出，不一会儿，大叔儿子打来了电话说汇款已收到，大叔激动地握着我的手说到：“实在是太感谢，我儿子总算是能回家了。”

随后在和大叔的谈话中了解到，原来他儿子外出去找工作，钱花光了，问遍了很多朋友借钱回家却没人肯帮助，最后无奈向父亲求助，父亲接到电话一刻也没耽误就跑来圩镇汇款，就怕孩子因缺钱出什么事。那一刻，我心中不免产生一丝悸动、一些感慨，幸亏有了“两银”产品，不仅拉近了与客户之间的距离，而且也传递了一段情、一份无私的爱。

**告别2015**

文/刘洁

去年这个时，我在回首2014，如今，又到了要和2015说再见的时候。一直都觉得自己是个喜欢回忆并且善于总结的人，索性留下些许零碎文字，告别我的2015。

年初，我还在代会计班，那时转正还不到一年的我正经历忙碌又充实的春节，感受人潮的拥挤与吵闹，处理着一天从早到晚的各种琐碎工作，翻看整理着各种久远的档案……在那段忙碌充实的时间里，我接触了之前未涉及的领域。如,勾对流水、整理装订传票、登记各种学习记录与档案登记簿、上传申报各种表格、上报各种自查报告、整理档案等，那段时间,我体会到了会计工作的辛苦和琐碎。所以，之后回到柜员岗位,更加认真与谨慎，用更高的标准严格要求自己，不断提高业务技能。现在回想起来，内心依然充满感激，感谢那些在我遇到困难时依然不厌其烦帮我解决问题的同事们,收获很多，成长很大。

年中,同事们齐心协力为“四扫”工作而努力，在分配并下达人员任务后，由主任带领客户经理分头进行，柜员和会计在完成白天柜台业务后，晚上加班协助“四扫”数据录入及资料整理工作，并且积极在柜台对客户进行电子银行类业务营销。通过“四扫”工作，我们更深入地为了解客户需求和提供更优服务而忙碌着。这项工作将整个网点的员工绑在了一起，让我们更加团结合作，感受集体的力量。这同样是信合的魅力所在，时刻温暖激励着我们。

年底，大家都在为能交上一份满意的年终答卷而努力着。比如,大家自觉的少休假多上班，主任积极带领客户经理们下乡清收不良贷款，会计柜员们也积极营销存款和电子银行业务，各自都在梳理2016年工作思路及规划，辞旧迎新，展望新的一年。

在即将到来的2016，我希望自己的人生规划会有一些改变。内心总有个声音不断提醒自己，这一阶段就得努力完成自己设定的目标，做自己想做的事，这样才能进步。努力做自己想做的，多学多问积极主动，不断增值。

关于生活，我希望2016没有那么多浮躁与喧嚣，安静地完成自己想做的事情，读书，写字。  
  关于工作，我希望2016学习更多不一样的业务知识，在忙碌中收获更多，感悟更多。   
  关于未来，善待自己与他人，学会珍惜，学会感恩。