

# 奋力书写高质量发展新篇章

□中国邮政储蓄银行安徽省分行  
党委书记、行长 吴祖晋

金融活,经济活;金融稳,经济稳。党的十八大以来,习近平总书记反复强调要把防控金融风险放到更加重要的位置,牢牢守住不发生系统性风险底线。牢记总书记嘱托、落实党中央要求,在银行业高质量发展之路上走在前列,是邮储银行安徽省分行作为国有大型商业银行理应承担的重任,也是安徽省分行放眼未来必须打好的战略主动仗。一直以来,安徽省分行把风险管控作为事关银行基业长青的头等大事来抓,以自身高质量发展助力经济高质量发展。

保持定力,善用党建引领之力。安徽省分行坚持党对一切工作的领导,在防范化解金融风险工作中认真贯彻落实“一岗双责”,创新建立“风险管理职责进党委”机制,一方面对分行党委履行风险管理职责作出详细界定与规划,党委会专题研究打好防范化解重大风险攻坚战三年规划、加强全面风险管理等工作实施意见、深化市场乱象整治工作等重大决策事项;另一方面,将风险管控纳入各分支机构党委、党支部的责任与绩效考核中,不断强化各级党组织的风险担当意识和防范责任,有力压实各级班子的风控责任。

增强内力,善用组合创新之力。在明确的风控方向下,安徽省分行建立风险与内控管理委员会,并从业务全流程、管理多角度着手,探索出一套风控组合拳。严把“事前”风险准入关,要求各级领导亲“跑”、亲“问”,掌握行业形势,总结“十个五”工作思路、“小企业贷前百问”等标准化、流程化作业形式,开展新产品、新业务风险评估,

强化风险点源头管控;健全“事中”过程控制,推动审计工作由“体检中心”向“医疗中心”转变,检查、治疗、整改并重,自主研发机构业务风险审计系统,构建起“空降”打点、“尽职”拉线、“链式”管面的立体化检查体系;筑牢“事后”风险处置底线,开展“大力清收五个月,资产质量走前面”专项活动,创新《清收36计》、“五情”催收法推动不良资产处置化解。

精准发力,善用政策导向之力。安徽省分行将“展业不违规、违规不展业”作为坚持党的领导、坚持稳中求进工作总基调的主动选择,要求自身做到合规经营,更要保证全行经营方向、改革决策绝不能偏离中央要求。安徽省分行聚焦小微金融,在“医、食、住、行、科、工、贸”七大领域扩大小微金融服务覆盖面,对价格、额度开辟“绿色通道”,并加快流程优化解决小微短、小、频、急融资需求,积极服务实体经济;聚焦乡村振兴,完善涉农专业服务机制、配套专项考核方案,推出“贡菊贷”“农家乐”“乡旅贷”等产品,助力贫困地区特色产业发展;聚焦社会民生,倾斜资源重点支持政府推进的铁路、高速、棚改、海绵城市等重大交通、民生项目,严控“僵尸企业”“两高一剩”行业等对银行资源的消耗,严禁资金违规流入房地产领域。

同心合力,善用邮银协作之力。“自营+代理”是邮储银行管理模式的特点,也意味着银行风险管理水平的提升是建立在邮银共同进步的基础上,缺一不可。安徽邮银按照“共查、共防、共控”的原则,秉持抓发展不忘内控、抓发展不忘风险、抓发展不忘案防,在管理层面成立邮政金融资金安全领导

小组,按季度召开联席会议,完善邮银内控案防工作对接协调机制;在操作层面建立代理营业机构管理工作组,明确银行对部门职责,规范代理营业机构的业务、人员管理工作,强化操作风险防范;将代理机构纳入乱案整治、合规管理、安全管理等各类检查范围,开展全省邮政代理网点合规风险等级评价工作并推动评价结果的运用,合力做好金融风险防控基础工作,全力保障经营发展成果。

持续用力,善用文化育人之力。安徽省分行坚信,建设合规文化,让合规理念深入人心,让全行员工时刻谨记“把他事当我的事,把小事当大事,把无事当有事,确保不出事,才算真本事”,才能行稳致远。安徽省分行将“合规为先,初心为天”“宁绕十里远,不冒一步险”等合规理念纳入分行企业文化体系进行全行宣贯,以安徽银监局“质量提升年”活动、总行“内控建设年”活动为契机,开展系列合规文化建设活动,举办风险合规专题横向培训班、“学‘十条禁令’,促合规提升”活动,重温《“五线”合规学习手册》《内控风险手册》,编纂案防工作指导手册,组织邮政金融“2018年全省内控合规知识竞赛”,吸引全省邮储银行及邮政代理金融从业人员广泛参与。

风雨多经志弥坚,关山初度路犹长。站在新的历史坐标系下,安徽省分行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引,担负好政治责任、经济责任和社会责任,坚持高质量发展理念,以“稳健、优秀、富有”为愿景,把安徽省分行建设成为防范金融风险、服务地方发展、服务实体经济的重要力量,建设成为让党和国家放心、让安徽人民满意的国有金融机构。

# 多管齐下控风险 全力以赴提质量

□中国邮政储蓄银行甘肃省分行  
党委书记、行长 青志

党的十九大把防范化解重大风险作为决胜全面建成小康社会三大攻坚战的首要战役,而金融风险是当前最突出的重大风险之一。今年以来,邮储银行甘肃省分行打好防范化解重大风险攻坚战,实现高质量发展,以“管住底线、守住合规、控住风险、防住案件、提高质量”为目标,从五个方面加强风险防控体系建设,有效化解存量风险,全力控制增量风险。

一是严格执行金融管理政策。健全货币政策与宏观审慎政策双支柱调控框架是党的十九大提出的明确要求。在落实双支柱调控要求上,甘肃省分行制定了《中国邮政储蓄银行甘肃省分行2018年信贷计划配置方案》,优先将信贷资源向轻资本产品配置,同时对小额贷款、个贷贷款、小企业贷款等涉农、小微绿色信贷设置专项信贷额度。此外,按日监测全省邮储信贷执行情况,确保信贷增量控制在总行信贷计划内。

二是注重强化全面风险管理。甘肃省分行一方面加大信用风险监测力度,加强对宏观经济形势和国家调控政策的研判,提高信用风险敏感度。另一方面,充分应用内外系统化工具,定期对辖内资产业务开展结构性风险分析。同时,细化零售信贷业务风险监测与预警工作,在督导二级分行规范开展重点客户监测的同时,对特殊贷款业务统一监测。对于交易结构复杂、链条长等可能存在合规风险的业务,制定了存量业务“一户一策”治理方案。此外,制定了飞行检查团队建设方案,定期检查,确保及时发现和整改风险隐患。

三是健全风险应对处置机制。甘肃省分行不断加强员工风险防范警示教育,正确识别存款挤兑、集中退保等情况。同时,不断提升服务质量,加强投诉处理,避免投诉升级引发负面舆情。积极落实存款保险制度,对内加强存款保险制度宣贯;对外强化存款保险知识宣传。

四是建立监督管理体系。在支行监督管理体系建设方面,甘肃省分行通过组织召开支行管理专题会议,打通监督管理“神经末梢”,着力解决基层支行日常管理机制体制不健全、支行长等“关键少数”权力集中的问题,并制定印发了《支行长办公会议事规则》,从强化机制建设入手,推动支行长正确行使权力、科学开展工作。同时,通过在支行设立兼职纪检监察员,在履职管理、报告路径上实施垂直式管理,把党风廉政建设各项工作渗透支行经营发展中,逐步建立由事后处理向事前和事中防范转变,由被动查处向主动监督转变的监督机制。

五是全面启动合规文化建设。近一年来,甘肃省分行以“合规为本、全员有责、风险可控、稳健高效”为理念,树立和弘扬合规为本、审慎经营的风险合规文化,增强防范化解重大风险的内生动力。一是紧盯重点人员,“合规从高管抓起”。对高管人员开展行内制度与监管规定的解读和培训,逐项落实“看好自己的门,管好自己的人”的要求。二是紧盯重点事项,“合规从重要环节抓起”。建立健全印章内部管理和责任制度,杜绝违规使用印章事件发生。实施全省邮储银企集中对账管理,切实发挥银企对账的风险防范作用。三是紧盯重点问题,“合规从基础管理抓起”。建立动态管理的员工及家属经商办企业数据库,组织全辖员工日常行为专项排查。同时,实现全行重点岗位人员年度家访全覆盖。实现全省邮储巡察工作覆盖面超过50%。此外,开展警示教育,通过身边典型案例剖析深挖问题根源,达到以案促改、以案促防的目的。

下一阶段,甘肃省分行将从三个方面继续抓好风险防控工作。

一是提高站位,强化担当,落实好风险化解主要任务。全行上下将打好防范化解重大风险攻坚战作为一项常态化重点工作,融入日常各项经营管理之中。一方面,从讲政治、守纪律的高度切实落实全辖各级机构内部控制、风险管理、案件防控“一

把手负责制”,认真落实防控风险主体责任,构建各级“一把手”是辖内风险管理“第一责任人”、分管领导是分管条线“第一责任人”、各级管理者是本条线和部门“第一责任人”的全面风险内控责任体系。另一方面,从根本上转变各级管理人员“重发展、轻风险”的思想观念,从完善机制、制度执行、风险排查、合规教育等方面入手,深入查找制度、机制、系统、流程等方面的原因,推动制度、机制等全方位完善,确保问题根源性整改。

二是专注银行主业,服务实体经济。积极贯彻落实中央乡村振兴战略,全面启动全省邮储系统内“党旗领航·走千企入千村进万家”金融服务活动,围绕甘肃省牛、羊、蔬菜、苹果、马铃薯、药材等特色农业,以合规理念指导发展,优化风险资产在行业、区域、产品、客户方面的分布,切实转变粗放、依靠规模扩张的发展方式,大力发展循环产业、中医中药、文化旅游等绿色生态产业。全力支持商业模式成熟、政策支持力度较大、发展前景较好的地方绿色交通运输项目,环保型水力发电、智能电网等可再生能源及清洁能源项目,在节能环保、新能源汽车等战略性新兴产业、绿色农业开发项目、绿色消费等领域探索研究。同时,加强信贷环境风险防控,形成绿色金融发展合力,助力地方生态文明发展,真正实现全行高质量发展。

三是强化监督,狠抓整改,标本兼治,提高发展质量。一是从抓常态、抓长效两个层面着手,建立防范和化解重大风险长效机制。二是点点结合,深入开展苗头性重点问题专项排查。三是完善前中后台相互制约、相互支撑机制,双向发力,提高发展质量。四是夯实合规文化建设。对工作不力、责任不实、风险突出、风险化解效果不明显、发生重大损失或产生重大负面影响事件的机构和条线,公开约谈主要负责人;同时要采取降低考核等级、调整上收授权、实施内部处罚、限制准入范围等手段实施机构问责,并按照员工责任追究办法,对相关责任人严肃问责。

## 进一步支持实体经济发展

据中国人民银行网站消息,为进一步支持实体经济发展,优化商业银行和金融市场的流动性结构,降低融资成本,引导金融机构继续加大对小微企业、民营企业及创新型企业的支持力度,中国人民银行决定,从2018年10月15日起,下调大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、非县域农村商业银行、外资银行人民币存款准备金率1个百分点,当日到期的中期借贷便利(MLF)不再续做。

中国人民银行将继续实施稳健中性的货币政策,不搞大水漫灌,注重定向调控,保持流动性合理充裕,引导货币信贷和社会融资规模合理增长,为高质量发展和供给侧结构性改革营造适宜的货币金融环境。

近日,中国人民银行有关负责人回答相关问题,并表示再次降准置换中期借贷便利,稳健中性的货币政策取向保持不变。

1.此次通过降准置换中期借贷便利将如何操作?

答:此次降准的主要内容是,自2018年10月15日起,下调大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、非县域农村商业银行、外资银行人民币存款准备金率1个百分点。降准所释放的部分资金用于偿还10月15日

到期的约4500亿元中期借贷便利(MLF),这部分MLF当日不再续做。除去此部分,降准还可再释放增量资金约7500亿元。

2.央行再次通过降准置换中期借贷便利的主要考虑是什么?

答:本次降准的主要目的是优化流动性结构,增强金融服务实体经济能力。当前,随着信贷投放的增加,金融机构中长期流动性需求也在增长。此时适当降低法定存款准备金率,置换一部分央行借贷资金,能够进一步增加银行体系资金的稳定性,优化商业银行和金融市场的流动性结构,降低银行资金成本,进而降低企业融资成本。同时,释放约7500亿元增量资金,可以增加金融机构支持小微企业、民营企业 and 创新型企业的资金来源,促进提高经济创新活力和韧性,增强内生经济增长动力,推动实体经济健康发展。

3.降准是否意味着货币政策取向发生改变?

答:本次降准仍属于定向调控,银行体系流动性总量基本稳定,银根是稳健中性的,货币政策取向没有改变。降准释放的部分资金用于偿还中期借贷便利,属于两种流动性调节

工具的替代,而余下资金则与10月中下旬的税期形成对冲,因此,在优化流动性结构的同时,银行体系流动性的总量基本没有变化。中国人民银行将继续实施稳健中性的货币政策,不搞大水漫灌,注重定向调控,保持流动性合理充裕,引导货币信贷和社会融资规模合理增长,为高质量发展和供给侧结构性改革营造适宜的货币金融环境。

4.降准是否会加大人民币汇率贬值压力?

答:本次降准弥补了银行体系流动性缺口,优化了流动性结构,银根并没有放松,市场利率是稳定的,广义货币(M2)和社会融资规模增长率与名义GDP增长率基本匹配,是合理适度的,不会形成贬值压力。本次降准有利于促进经济结构调整,推动高质量发展,经济基本面对人民币汇率的支撑更加巩固。作为大型发展中经济体,中国出口有较强的竞争力,同时,中国经济以内需为主,制造业门类齐全,产业体系较为完善,进口依存度适中,人民币汇率有充足的条件保持在合理均衡水平上的基本稳定。中国人民银行将继续采取必要措施,稳定市场预期,保持外汇市场平稳运行。

## 释放超万亿元资金促进经济结构调整

据新华社电,中国人民银行10月7日决定下调部分金融机构人民币存款准备金率1个百分点,市场迎来年内第四次降准。专家表示,本次降准仍属于定向调控和对冲操作,货币政策取向没有改变。此举能够进一步优化商业银行和金融市场的流动性结构,引导金融机构加大对小微企业、民营企业及创新型企业的力度。人行决定,自10月15日起,下调大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、非县域农村商业银行、外资银行人民币存款准备金率1个百分点。降准所释放的部分资金用于偿还10月15日到期的约4500亿元中期借贷便利(MLF),这部分MLF当日不再续做。除去此部分,降准还可再释放增量资金约7500亿元。

专家表示,此前1月、4月、7月央行已经执行了三次降准,此次是年内第四次降准。平安证券首席经济学家张明认为,这次降准的目的在于优化商业银行和金融市场的流动性结构,通过降低中小企业的融资成本来支持实体经济的发展。

“降准置换MLF不仅可降低银行融资成本,还能优化期限结构,使金融机构获得稳定的长期资金,进而降低实体经济融资成本。”中国社科院金融所银行研究室主任曾刚说。

其实,这是年内第二次定向降准置换中期借贷便利。中国东方资产管理公司首席经济学家吴庆表示,目前市场上的MLF较多,降准置换MLF符合市场预期。未来,央行或将继续采取MLF等工具及时预调微调流动性。中国民生银行首席研究员温彬表示,本次降准1个百分点,释放资金1.2万亿元,其中释放增量资金约7500亿元。但降准不改货币政策稳健基调,旨在进一步降低实体经济融资成本。中国人民银行有关负责人表示,降准释放的部分资金用于偿还中期借贷便

利,属于两种流动性调节工具的替代,而余下资金则与10月中下旬的税期形成对冲,因此,在优化流动性结构的同时,银行体系流动性的总量基本没有变化。有人担心,降准会加大人民币汇率贬值压力。对此,专家认为,当前,我国国际收支状况总体平衡,降准不会对人民币汇率形成贬值压力。

人民银行表示,本次降准有利于促进经济结构调整,推动高质量发展,经济基本面对人民币汇率的支撑更加巩固。作为大型发展中经济体,中国出口有较强的竞争力,同时,中国经济以内需为主,制造业门类齐全,产业体系较为完善,进口依存度适中,人民币汇率有充足的条件保持在合理均衡水平上的基本稳定。人民银行表示,将继续实施稳健中性的货币政策,不搞大水漫灌,注重定向调控,保持流动性合理充裕,引导货币信贷和社会融资规模合理增长,为高质量发展和供给侧结构性改革营造适宜的货币金融环境。

中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼认为,我国经济目前正处于稳中有变的发展形势下,稳增长压力加大。在这种情况下,除了保持流动性合理充裕,还需要更多的政策配合。下一步,有关部门应在财税政策等方面加大力度,深化综合施策,以取得更好的政策效果。

## 货币政策稳健中性保持不变

据《经济日报》消息,本次降准仍属于定向调控,银行体系流动性总量基本稳定,银根是稳健中性的,货币政策取向没有改变。此外,本次降准还有利于促进经济结构调整,推动高质量发展,经济基本面对人民币汇率的支撑更加巩固。

支持实体经济

此次降准将为实体经济带来7500亿元增量资金。降准所释放的部分资金用于偿还10月15日到期的约4500亿元中期借贷便利(MLF),这部分MLF当日不再续做。除去这部分,降准还可再释放增量资金约7500亿元。

中信证券固定收益首席分析师明明认为,此次定向降准是为支持实体经济。当前,实体经济面临一定的下行压力,以民营企业、小微企业为代表的微观经济主体融资渠道收窄,融资需求难以得到满足。

“本次降准的主要目的是优化流动性结构,增强金融服务实体经济能力。”央行有关负责人表示,随着信贷投放增加,金融机构中长期流动性需求也在增长。此时适当降低法定存款准备金率,置换一部分央行借贷资金,能够进一步增加银行体系资金的稳定性,优化商业银行和金融市场的流动性结构,降低银行资金成本,进而降低企业融资成本。同时,释放约7500亿元增量资金,可以增加金融机构支持小微企业、民营企业及创新型企业的资金来源,促进提高经济创新活力和韧性,增强内生经济增长动力,推动实体经济健康发展。

“当前,更重要的是疏通货币政策传导机制。”中金公司固定收益分析师陈健恒认为,从三季度情况来看,民营企业融资困境改善不大,三季度信用债违约事件依然频发。因此,当前更重要的是疏通货币政策传导机制,包括提高银行资本充足率等,尤其是需要提升财政政策的力度,通过减税或者增加支出方式改善实体经济和居民的资产负债表。

并非大水漫灌

此次定向降准1个百分点,力度看似较大,但并非大水漫灌。

陈健恒分析认为,一方面,今年财政存款增量高于往年,8月、9月地方债持续发行也导致发债资金集中上缴国库;另一方面,降准后逆回购操作也会减少,不少降准资金被MLF到期和逆回购到期所对冲。此外,考虑到10月一般是缴税大月,降准资金可能较大程度被10月财政存款上升所抵消。

“本次降准仍然以满足融资需求为目的,并不是大水漫灌。”明明认为,总体来

