



邯郸银行主办
邯郸银行官网:www.hdcb.cn
内部资料 免费交流

全国文明单位 世界千强银行

邯郸银行

BANK OF HANDAN

2015年4月15日 第4期(总第45期)

热烈庆祝

邯郸银行储蓄存款突破
400亿元

河北银监局领导来我行调研指导工作

本报讯(办公室)4月8日,河北银监局张庆民副巡视员一行5人在邯郸银监分局王景跃局长的陪同下来我行就支持小微与“三农”、支持地方经济转型、信息科技建设等工作进行调研,行领导郑志瑛、张克星、刘刚、王强、王健康陪同调研。郑志瑛董事长汇

报了我行一季度主要指标完成情况、创新支持小微发展、探索支持“三农”新途径、支持地方经济转型、信息科技建设和今年工作安排等情况。

张庆民同志在听取我行工作汇报后指出,近年来邯郸银行发展迅速,领导团队有思路、有目标、有活

力,取得了很多荣誉,在今后发展中要突出抓好五个方面的工作:一是定位要准,要打造有特色、有品牌的地方城商行;二是产品要新,要提高创新意识,加大创新力度,打造一支过硬的创新团队;三是标准要高,提高站位、提升起点;四是规划要硬,加强

过硬的规章制度建设和“三铁”学习教育,营造良好的合规氛围;五是风险可控,关注经济转型对银行带来的影响,保持清醒的认识,关注创新产品风险、信息科技风险和声誉风险等,要发挥好首席信息官、信息安全总监的作用。

我行启动从严治行坚守“三铁”主题教育年活动



图为动员大会现场。蔡瑞涛 摄

本报讯(范磊)为落实中央“全面从严治党”战略布局,进一步贯彻银监会“加强内部管控、遏制违规经营和违法犯罪”监管要求,把省委确定的领导班子“3·23 警醒日”活动做深做实,充分发扬“不怕困难、不怕牺牲、勇于担当、勇于胜利”129 师精神,行党委决定 2015 年在全行开展从严治行、坚守“三铁”主题教育年活动。3 月 21 日晚我行在邯郸大剧院召开主题教育年活动动员大会,除值班人员外,全行员工、武安村镇银行和新招录大学生全体共计 1500 余人参会,石家庄地区近 300 名员工在分会场参会,这是我行有史以来规模最大的会议。

行党委书记、董事长郑志瑛同志宣讲了《邯郸银行从严治行、坚守“三铁”主题教育年活动实施方案》。他从 6 个方面深入说明了我行开展从严治行、坚守“三铁”主题教育年活动的必要性,指出这是贯彻落实中央全面从严治党战略布局的具体体现,是监管部门促进银行业健康发展的基本要求,是加强队伍建设、打造合规文化行风的必然选择,是防控现实风险、解决违规问题的当务之急,是巩固我行改革发展成果、建设“京津冀领先城商行”的重要支撑。本次活动的总体目标是:贯彻中央“全面从严治党”总要求,

行党委书记、董事长郑志瑛同志宣讲了《邯郸银行从严治行、坚守“三铁”主题教育年活动实施方案》。他从 6 个方面深入说明了我行开展从严治行、坚守“三铁”主题教育年活动的必要性,指出这是贯彻落实中央全面从严治党战略布局的具体体现,是监管部门促进银行业健康发展的基本要求,是加强队伍建设、打造合规文化行风的必然选择,是防控现实风险、解决违规问题的当务之急,是巩固我行改革发展成果、建设“京津冀领先城商行”的重要支撑。本次活动的总体目标是:贯彻中央“全面从严治党”总要求,

报告、兑现奖惩 5 项工作要求。郑志瑛强调,开展从严治行、坚守“三铁”主题教育年活动,是我行在快速发展过程中的主动选择和自信行动,是我行建设“京津冀领先城商行”、实现今年“三大目标”的动员令、集结号!相信在行党委的坚强领导下,在全行上下的积极参与下,我行从严治行、坚守“三铁”主题教育年活动一定会达到预期目的,为我行可持续发展、全员可持续进步打下扎实基础。

张克星行长主持会议并就贯彻落实动员大会精神,深入开展从严治行、坚守“三铁”主题教育年活动提出 3 点要求:一是各分支行、总行各部门、武安村镇银行要结合本单位实际,进一步深入学习活动方案和动员大会精神,传达到一线的各个岗位和每位员工;二是结合本单位实际,制定深入开展从严治行、坚守“三铁”的具体落实方案,认真查找各自在建设合规文化方面存在的突出问题,确保活动的针对性和实效性;三是要合理安排时间,处理好业务和活动的关系,充分运用空余时间,查找不足、解决问题、整改落实,在全系统强化“三铁”意识、打造“三铁”行风、建设合规文化,从而保证今年各项工作任务以及建设“京津冀领先城商行”的战略愿景圆满实现,向市委、市政府和百万客户交上满意的答卷。

会上,纪志顺副行长、韩延敏纪委书记分别宣读了《邯郸银行关于成功堵截 200 万元变造银行承兑汇票的表彰通报》等 3 个通报。

此次主题教育年活动从 3 月 21 日开始、到 12 月 31 日结束,用时 9 个多月,分“学习教育提高认识、揭摆问题排查风险、实施整改建章立制、总结评比巩固提高”4 个阶段进行,目前正在全行有序展开。

我行信息科技课题再获银监会立项

本报讯(张涛)日前,我行《互联网环境下中小银行信息系统转型研究》信息科技风险管理课题获中国银监会立项。我行成为全省唯一连续四年获得银监会课题研究立项的银行业机构。

该课题以当前互联网环境下银行业务的新变化与挑战为契机,从我行“地方银行、百姓银行、中小企

业银行”的市场定位出发,以我行信息科技系统的现状为基础,对我行在互联网环境下信息系统的转型展开研究。

目前,我行已组成课题组,正在按课题计划积极推进行业调研、技术研究、方案研讨等工作,确保取得学术水平高、与实践结合紧密的优秀科研成果。

石家庄分行荣获石家庄市文明单位称号

本报讯(贾璐羽)日前,石家庄市委、市政府命名表彰了全市 2012—2013 年度文明单位,我行石家庄分行荣获文明单位称号。

此项荣誉的获得,是石家庄市委、市政府和省会各界对我行石家庄分行精神文明建设的充分肯定,标志着分行文明单位创建工作迈上了新台阶。石家庄分行进驻省会以来,在全行已获“全国文明单位”称号的基础上,坚持“展邯郸形象,为省会服务”的理念,认真落实

总行免费银行、服务提升、创建不排队银行等各项惠民便民举措,开办了省会首家 24 小时人工服务网点,致力于为客户提供文明优质、方便快捷的服务,获得了省会客户的认可与好评。在做好业务发展的同时,石家庄分行不断加强思想道德建设,把践行社会主义核心价值观落到实处,捐助贫困学生、探访革命老区、关爱孤寡老人,主动履行社会责任,传递正能量,树立了邯郸银行良好品牌。

武安村镇银行第五次股东大会暨二届一次董事会、监事会会议召开

本报讯(邢昕)3 月 21 日上午,武安村镇银行召开第五次股东大会暨第二届第一次董事会、监事会会议,武安村镇银行董事会、监事会新老班子成员、全体股东参会,发起行邯郸银行郑志瑛董事长、张克星行长、刘刚常务副行长、武安村镇银行经营层成员列席会议,邯郸银监分局武安监管办王建军主任、郝变茹副主任应邀参加。

本次会议选举产生了武安村镇银行董事会、监事会、经营层新一届班子,高志乾同志任董事长、刘刚同志兼任监事长,聘任李铮同志为行长。会议还审议通过了武安村镇银行 2014 年工作报告。

武安村镇银行原董事长李少波同志向全体股东、董事、监事及经营层长期以来的支持表示感谢,希望股东们继续支持武安村镇银行的发展,董事、监事进一步尽职履责,保证武

安村镇银行更好地发展。

郑志瑛董事长向武安村镇银行老一届领导班子致敬,他说:“在老一届领导班子的带领下,武安村镇银行打下了一个较好的基础。作为发起行,邯郸银行将一如既往地支持帮助村镇银行的工作。”同时提出,武安村镇银行要转换经营思路,积极与监管部门沟通,充分利用政策优势,把握发展良机;要严格落实监管部门的监管意见和要求,提高风控能力,实现全年零案件;要加快网点建设,提升员工队伍素质;要提高盈利能力,创造更多收益。希望武安村镇银行在新班子带领下,在各位股东的大力支持下,团结带领全体员工尽快建成全省一流村镇银行。

与会人员就当前经济形势与村镇银行未来的发展方向进行了深入的座谈和交流。

银行永远是最安全的“资金避风港”

——存款保险制度带来的四大变化

郑志瑛

我国《存款保险条例》将于 2015 年 5 月 1 日实施。存款保险制度的推出,既是一次深刻的社会利益结构调整,又是对整个银行业安全的增信,对经济金融安全和社会和谐发展将产生深远的影响。

一、由隐性存款保险变为显性存款保险
理论界、实务界大多把我国即将实施的存款保险制度当做“横空出世”的新制度看待。难道我国广大客户的银行存款长期没有兜底保障吗?实际上,就像笔者将我国存款利率市场化区分为“潜市场化”、“显市场化”一样,我国存款保险制度也有“隐性”和“显性”之分——即将实施的存款保险制度,我们称之为“存款保险制度改革”更为贴切。因为这是将原来由国家(财政或央行)对个人储蓄存款非正式的“隐性保险”,转变为由银行业对公私小额存款法定的“显性保险”。

我国长期存在隐性存款保险制度,即虽然国家没有对存款保险做出法定的制度安排,但以国家和政府的信用对银行业个人存款进行事实上的兑付担保。1984 年以前,我国实行单一银行制度,中国人民银行既是中央银行,又是唯一的国有商业银行;此后成立的工、农、中、建四大专业银行,也全部是国有独资商业银行——银行信用等于国家信用,没有建立商业性的显性存款保险制度的必要,由国家(财政或央行)承担隐性存款保险

既是合理的,也是高效的、低成本的。这也是我国显性存款保险制度 20 多年未曾推出的产权原因。随着经济金融改革的深入,股份制乃至民营的存款类金融机构纷纷建立,市场份额逐步增加;工、农、中、建四大行也全部上市引入了民间资本乃至外国资本,已不再是“纯种”的“国有银行”了——国家兜底的隐性存款保险制度越来越丧失了经济和道义上的合理性。显性存款保险制度有利于存款人增强对整个银行业的信心,有利于财政减少负担,有利于银行业公平竞争,是我国金融制度的重大创新。

二、由只对个人存款保险变为对全部存款保险

在隐性存款保险制度下,国家事实上非正式地对个人储蓄存款给予兜底保障,不论个人存款多少——理论上亿万富翁的大额存款也全额兑付;对企事业单位的存款一律不予兜底,哪怕是最弱的小微企业。根据 2014 年末中国人民银行统计资料,我国大陆个人存款 51.3 万亿元,占全部存款的 43.7%。也就是说,隐性存款保险制度使得 43.7% 的存款得到了保障。

但是,显性存款保险制度是否只对限额内也就是“部分存款”给予保障呢?社会上对此存在着较大的误解,即认为我国存款保险只对 50 万元以下存款给予保障,50 万元以上存款就没有保障了,就要“选择银行”了。

实际上,我国与已经实行存款保险制度的国家和地区一样,不仅对限额以下存款提供全额兑付保障,还对银行业金融机构提供整体救助,即对全部存款给予保障——《存款保险条例》第 18 条规定:“存款保险基金管理机构可以选择下列方式使用存款保险基金,保护存款人利益:(三)为其他合格投保机构提供担保、损失分摊或者资金支持,以促成其收购或者承担被接管、被撤销或者申请破产的投保机构的**全部或者部分业务、资产、负债。**”从国际经验来看,存款保险机构多数情况是先使用存款保险基金支持“好银行”全盘接收“问题银行”的全部债务,使存款人的全部存款得以保障,进而确保整个银行体系的稳健运营,而不是坐视银行破产、只对限额偿付。

就“限额偿付”情况看,我国存款保险制度大约直接保障了一半左右的存款。据央行 2007 年对我国存款类金融机构存款账户的抽样调查,50 万元以下账户占 99.7%,金额占 46.1%;据中国银行宗良的分析,我国某大银行 2014 年 9 月末 50 万元以下公私存款余额约占全部存款的 40%;邯郸银行 2014 年末 50 万元以下公私存款余额占全部存款的 51.4%——均与 43.7% 的隐性存款保障总额比例大致相当。表明我国存款保险制度在保障全部投保银行存款安全的基础上,还重点保障了中低收入群体,这是我国社会利益结构的重

大调整,有利于保障民生,促进社会和谐。

三、由小银行受误解变为小银行多受益

有一种错误的观点,认为显性存款保险制度将使存款人逃离小银行。实际上,在隐性存款保险制度下小银行的对公存款与大银行一样并不在保障范围,但并没有影响小银行公私存款的快速发展。存款客户选择小银行,一定有其合理性、必要性,本文不再赘述。显性存款保险制度对于小银行的益处,一是增信。将彻底解除中小客户向小银行存款的后顾之忧,创造大中小银行平等竞争的市场环境。二是增存。有利于小银行提高中小客户的平均存款余额。以邯郸银行为例,2014 年末单户 50 万元以下存款 113.7 万户、251.7 亿元,平均单户仅 2.2 万元,如果每户存款达到 25 万元(假设 0—50 万元存款客户均匀分布),还可以增加存款 10 倍以上,潜力巨大。三是存款保险的直接覆盖面较大。一般来说,大银行的大户存款较为集中,小银行的小额存款比重较大,存款保险的直接覆盖面更广,如上述某大银行 40%与邯郸银行 51.4% 的差别。小银行将是我国银行业体系中显性存款保险制度的最大受益者,犹如在欧美发达国家已经证明的那样。

四、由银行业双重监管变为三重监管

根据中国人民银行法、银行业监督管理法的规定,央行和银监会分别依法对银行业实施监管。按照我国《存款保险条例》,将建

立“存款保险基金管理机构”,有权在 3 种情形下对投保机构进行核查:“(一)投保机构风险状况发生变化,可能需要调整适用费率的,对涉及费率计算的相关情况进行核查;(二)投保机构保费交纳基数可能存在问题的,对其存款的规模、结构以及真实性进行核查;(三)对投保机构报送的信息、资料的真实性进行核查。”(第 13 条)“参加金融监管协调机制,并与中国人民银行、银行业监督管理委员会等金融管理部门、机构建立信息共享机制。”(第 14 条)“发现投保机构存在资本不足等影响存款安全以及存款保险基金安全的情形的,可以对其提出风险提示。”(第 15 条)“我国银行业将进入“三重监管”时代,符合国际惯例的由央行—银监会—存款保险机构共同组成的三位一体金融安全网正式形成,我国整个银行业的存款更加安全了。除却商业银行内部的风险发现—计量—评价—处置等各种风险控制措施以外,今后,当银行发生影响存款安全的风险问题时,银行业监管部门会发挥“银行业警察”的职责加强审慎监管,中央银行会发挥“最后贷款人”的职能提供流动性支持,存款保险机构会发挥“付款箱”的作用提供现金保障——“三把铁锁”保银行,任何行业比不上,银行永远是最安全的“资金避风港”!

(原载《清华金融评论》2015 年第 4 期,本报有删改)