

# “汽车分期业务”引领服务新体验

■陈薇

本报讯 为不断提升价值创造力,多渠道满足不同消费群体需求,我行以电银部直管方式,通过合作方进行获客并担保的模式,大力切入基于场景的信用卡大额分期业务。在汽车分期领域,通过引入担保公司、汽车消费金融公司等机构,于4月底正式开办信用卡汽车大额分期业务,

全力打造消费金融新引擎。截至目前,已成功办理汽车分期业务2笔,分期金额16万元。同时,在现有汽车分期业务模式的基础上,积极与上海、杭州等地的汽车金融公司洽谈,计划开展合作分期业务。

目前,汽车分期业务的担保方式主要由第三方担保公司提供连带责任担保,人行已与浙江杰瑞汽车销售服务有限公司签订担保合作协议。其

获客渠道主要来自于担保公司,具体由担保公司在征得购车客户书面授权之后,查询客户征信,分析客户资信情况,并对购车客户进行贷前调查。当我行与担保公司一致同意该笔业务之后,担保公司先垫付汽车余款,银行进入放款程序。整个办理流程简便高效,基本实现了T+1到账担保公司指定账户。

(电子银行部)

# “由内及外”魅力反假

■张小燕

本报讯 为贯彻执行人民银行假币“零容忍”的要求,进一步做好2017年反假货币工作,我行将现金管理作为会计基础工作的一项重要内容,有效降低假币浓度,提高我行现金清分管理水平,由内及外,净化人民币流通环境,亮丽国家名片。

行内“反假”,全员参与,有条不紊。一是完善反假货币体系。建立假币快速反映和信息通报制度,修订现金管理制度,明确特殊、污损人

民币兑换工作,规范假币收缴流程,有根有据完善我行现金管理水平。二是创新培训方式。结合我行现金业务工作中碰到的实际案例,进行各类情景的“反假”现场演练,确保每位柜员人员妥善处理假币收缴,加强我行柜面反假堵截能力。三是加大考核力度。将现金管理工作纳入支行行长、会计主管和员工的年薪考核,自上而下,全员反假。

社会“反假”,深度宣传,责无旁贷。一是日常反假宣传。各网点通过电子显示屏滚动播放宣传标语、窗口摆放宣传资料、微信推送反假小贴士,

组织反假知识有奖竞赛等方式向广大群众宣传反假币常识,提高客户自我防范能力。二是重点领域宣传。在公共汽车站、公路客运站、火车站、高铁站等人流密集的地方重点宣传,进一步提高全民识假、辨假的能力。三是特定群体宣传。结合我行优势,深入农村,利用“村级便民服务中心”“金融服务联络站”等,重点对现金收付量大的商户收银人员、企业出纳、村委文书等人员进行反假知识培训,推动反假货币知识宣传的持续深入进行。

(财务会计部)

# “加减乘除四则运算”提升审计效能

■董雪丰

本报讯 近年来,我行通过落实抓好队伍、用好系统、落实整改、防控风险等多项举措,全面提升审计效能。

带好一支队伍,做人才培养的“加法”。一是加强培训学习。以集中学习、视频讲座和组织参加CIA审计职业资格考试等方式加强人员培训,提升审计人员的理论素养、实战经验和专业胜任能力,不断满足新常态下审计工作的各种要求;二是加强交流学习。增强与兄弟行社审计部门的联系,学习借鉴外部经验,做到外为内用,交流提升;加强与业务部门的联系,定期派遣审计人员到业务部门进行交流锻炼,提升内部审计人员的业务素质和适应、掌握新事物的能力;三是加强道德学习。结合“两学一做”教育活动,开展内部审计人员道德教育活动,做到忠于职守、廉洁奉公、客观公正。

用好一个系统,做提升效率的“乘法”。一是充分利用计算机辅助系统。发挥该系统在数据采集、加工、转换方面的优势,利用系统提供的数据库和项目模型进行数据整理和数据分析,不断改

进审计手段,重点关注每季度导出的疑点数据,进一步提高审计工作的质量与效率;二是扎实做好系统培训。组织审计人员和支行相关人员参加计算机辅助系统相关培训,熟悉系统功能模块、掌握系统操作流程,为实现审计项目的实时在线作业打下坚实基础。

行好三项措施,做问题整改的“减法”。一是紧盯审计问题的整改落实。实行主审负责制,专人紧盯问题整改进度,确保审计发现问题整改落实到位,逐步将发现问题整改清零;二是健全整改问责制。在明确整改主体、整改要求和整改责任的同时,突出审计问责追究,从根本上整治审计整改不力问题;三是共享审计成果。健全审计报告通报机制,完善审计专报制度,上传审计结果,下达审计案例,实现审计信息资源互通共享,做“同质同类、屡审屡犯、常犯易犯”的问题发生的“除法”。

做好三个结合,做风险防控的“除法”。该行有效利用审计资源,合理安排审计项目,重点关注对合行而言风险较高的领域,努力将各类隐患消灭在萌芽状态,做风险防控的“除法”。一是突击式审计与全面性审计相结合。按“保密性、突

性、全面性”的原则,实施“飞行登陆”式突击审计,对实施网点的内部控制环境、风险识别能力、合规操作意识等方面进行全面的“体检”;按照全面与重点相结合、过程与结果相结合的原则,实施内部控制评价,对实施支行(或中心、部室)的内部控制体系建设、实施和运行结果进行全面的检查、评价与考核,及时揭露网点内部控制的薄弱环节和风险点。二是现场审计与非现场审计相结合。围绕经营管理,开展经济责任审计,对在任、调动或离职干部的履行职责、经营决策和管理行为作出全面、客观、公正的评价,完善干部监督机制;充分利用计算机辅助审计系统,对导出的疑点数据,按季度开展非现场审计项目,在各支行自查的基础上,通过OCR事后监督系统、远程监控系统等对重点疑点进行审计核查。三是内部审计与外部审计相结合。依照组织目标,按计划开展审计项目;有效利用外部资源,积极配合监管部门、律师事务所等外部机构对该行开展的审计项目,重点关注查实的违规的问题,督促整改落实,共享外部审计成果,努力提升风险防控水平。

(审计部)

# “四道防线”加固授信审查审批“防护网”

■陈芳萍

本报讯 随着信贷业务的大力发展,我行授信审查审批工作压力持续增加。为更好地推动信贷业务快速稳健发展,切实加强和防范信贷业务风险,我行从“效能优化、风险防控”出发,不断加固授信审查审批“防护网”,为各项业务的稳健发展保驾护航。

一坚持预警在先,深入开展新增授信预申报。强化对大额新增授信项目建立授信事前预报

制度,支行按月事前上报,总行授信管理部将根据新增授信项目组织预审,对优质客户、疑难业务、创新方案提前介入审查。支行对营销的授信项目认为难以把握的,可提出评审介入的申请,由总行主审人提前介入协助调查。

二推进审查前移,加强与支行的联系协调。总行授信主审人在受理联系支行上报的授信业务时,做到及时准确审核,不积压、不拖欠,加大对支行授信业务辅导工作,指导客户经理做好尽职调查和风险揭示,规范客户经理授信业务操

作;对授信落地执行情况做好督促检查,加强对授信业务执行情况的调查,分析存在问题,提出意见和建议,做好总结落实。

三明确岗位职责,提升信贷风险把控水平。明确岗位职责,落实责任到人,做到“审查标准统一”,切实执行“审查人负责制”。加强授信审查岗行为管理,严格遵守信贷规章制度,强化授信审查岗警示教育,做到“底线思维”,按所管区域建立授信审查台账,规范授信业务上报水平。

(授信管理部)

# 上门便民开卡 提高产品粘合度

■周卡娜

本报讯 为扩大我行的使用面,提升客户产品粘合度,同时为公司客户职工办理工资卡提供便利,东浦支行特成立一支上门服务三人小队。日前,支行移动开卡小队提前备好移动开卡终端设备及各种宣传资料和申请资料,赶赴绍兴吉盛祥针纺印染有限公司经营地。该次活动共为其职工开立丰收借记卡30张,并签约我行产品90余个。在方便了客户的同时,为我行各种产品做了有效的广告宣传,吉盛祥单位职工纷纷赞叹恒信银行的产品好,银行员工的服务更好。

(东浦支行)



## 行内动态

■斗门支行

### “银警合作”降贷记卡不良

■徐洪

本报讯 为降低斗门支行贷记卡不良率,提高贷记卡资产质量,斗门支行整理辖内的不良贷记卡客户名单,从逾期期数、逾期金额、还款能力方面入手,从中甄别出5户逾期客户多次催收无果的客户,着手进行催收。为确保催收效果,一方面斗

门支行发送短信及上门提醒客户贷记卡已逾期多次需在一周内进行还款,另一方面斗门支行与袍江公安分局经侦大队进行合作,由袍江公安分局经侦大队工作人员联系客户尽快处理我行贷记卡欠款。仅一日,斗门支行就处理贷记卡透支金额65800元,其中现金收回55800元,银警合作初显成效。

■城南支行

### 深入走访凤凰村涉拆农户

■许锋锋

本报讯 4月18日-4月20日,城南支行利用傍晚时分抓住村民回家时机,逐户走访辖内凤凰村涉及三江闸排涝配套河道拓浚工程拆迁涉及农户。本次走访,支行抽调精兵强将,组成农户走访小组,各小组走访人员以忙碌有序、热情高效的工作状态用三天时间走访涉及及拆迁的农户。

在走访中支行注重声势营造、方法创新,实现走访提

速。一是开展清单式管理,每日派发走访清单,明确目标,以清单制提高工作效率。二是开展竞赛式亮绩,各组走访情况日报,以走访实绩论英雄。三是走访后期狠抓跟踪。各组在走访后有效进行沟通,及时了解解答农户金融问题,充分将我行产品与农户需求进行有效对接。在此起走访基础上,支行将继续发扬能打硬仗、打胜仗的工作作风,深入农户,努力为农户提供优良的服务。

■马山支行

### “5+2”“白+黑”支持金融普惠



■冯佳

本报讯 在这个春暖花开,鸟语花香的时节,我行马山支行的小伙伴们撸起袖子干劲十足。白天齐心协力搬网点,走访辖内经营户,整理资料一点都不含糊;晚上在村民

陆续回家的时段走村入户,到宜港村、渔港村、东安村、车一村、尚巷村宣传我行定存保、理财,收集批量式授信资料,发放小额贷款卡,为拆迁村民提供小微金融服务,履行我行支农支小普惠大众的金融职责。

■迪荡支行

### 加强消防意识 建立平安支行

■盛晨

本报讯 为积极响应总行号召,加强员工的消防安全意识,提高安全隐患意识,迪荡支行于4月25日在城东支行进行消防实战演练。

结合案例,情景再现,生动形象。让每一个员工都参与其中,不仅能了解自己所在的岗位需要落实的各项任务,明确自己的职责,还能通过观看现场剧情掌握具体步骤,防患于未然。总结汇报,完善制度,强

化责任。演练结束后,所有工作人员对于自己的工作进行总结汇报。针对演练中出现的问题,提出更好的解决方案并及时进行整改。把责任考核到人,着重体现责任意识。观众也对本次演练提出了很多建设性意见。

业精于勤而荒于嬉,行成于思而毁于随。只有不断加强自我防范意识,才能真正落实“预防为主,防消结合”,为“加强消防意识、建立平安支行”出一份力。

■国际业务部

### 创新结汇新举措 助力企业暖人心

■李静

本报讯 为更好方便企业办理结汇业务,满足客户个性化需求,我行国际业务部成功推出境外外汇资金汇入后直接结汇入客户人民币账户的业务。有此需求的客户只需要在开户时填写一份《入账结汇委托书》便可轻松办理结汇,既无需到柜台填写复杂繁琐的凭证,也不用通过网上银行提交

结汇申请,国际业务部便可为客户将资金入账人民币账户,一步到位。这一举措的推行就如同雪中送炭暖人心,得到客户好评连连。截止目前,已发生七笔业务,金额近60万美元。

此业务的成功推广不仅为客户结汇增加了新的途径,提高了客户粘度和满意度,同时也为我行国际业务的增长拓展了新的渠道,最终实现银企互利共赢。