

银行业合规风险凸现 刘明康开四味药方

□本报记者 邹康 唐昆

一个多月之后,中国银行业就要全面对外开放。而合规风险是我国银行业面临的主要风险之一,昨日,中国银监会主席刘明康警示银行业一定要重视合规风险管理的挑战。

刘明康昨日在“第二届银行业合规年会”上说:“近年来,国内外银行业金融机构不断暴露重大违规事件,机构业务受到限制,财务损失数量惊人,机构声誉严重受损,银行业正面临着巨大的合规性挑战。”往往,机构规模及国际化程度与其实施合规风险管理的难度成正比,“正如巴塞尔委员会会计工作组主席 Arnold Schilder 所说,发展和实施合规风险管理的挑战不亚于实施巴塞尔新资本协议所面临的挑战。”

刘明康指出,加强合规风险管理,提高管理的有效性,既是监管者关注的重点,也是银行业金融机构自身努力追求的目标。他认为,确保经营活动的合规是银行业金融机构稳健发展的基础,更是银行业金融机构管理层

和全体员工的共同责任。

结合我国银行业的现实情况,刘明康强调,当前中国银行业合规风险管理需要重点做好的四方面工作——

一是银行业从业人员要培养很好的职业操守。银行业金融机构高层一定要确立最高标准的职业操守和价值准则,管理层要率先垂范,防止经营活动中的贿赂腐败行为、自我交易和其他不道德行为和非法行为。合规管理部门要协助管理层制订合规手册和员工行为准则等合规指南。同时,还要强化问责制的两个重要环节,一个是认定谁应该负责,一个是对责任人进行处罚。

二是银行要建立诚信举报机制。合规管理部门是诚信举报的一个很好渠道。同时,银行应该建立有效的举报保护制度。

三是银行要建立正向激励机制。考核机制中要体现内控合规优先,要采用平衡计分卡方法实施绩效考核,对业务指标完成好的给予加分,合规管理做得不好的给予减分,报告重大合规风险有功者给予奖励。



中国银监会主席刘明康警示银行业一定要重视合规风险管理的挑战 徐汇 资料图

四是要为合规管理提供适当的资源。银行高层要重视配备合适的合规管理人员,合规管理的职能要细化。现在不论是国内还是国际上,高素质的合规管理专才都非常缺乏,加强人才建设

显得非常重要。

刘明康提到,近期中国银监会已制订《商业银行合规风险管理指引》,他希望由此促进银行业金融机构合规风险管理的有效性,确保机构的经营守法

合规,更好地应对业务全面开放后的挑战。

此次由上海市银行同业公会举办的第二届合规年会,是继2005年首届合规年会后中国银行业又一次合规管理建设的盛

事。此年会的主题是“提高合规风险管理有效性”,银监会系统的监管人员、中外资银行高层和合规管理部门负责人、中国银行业协会和各省市区银行业协会负责人共计300余人参会。

中国农信社 20 年改革未果,农村金融发展面临困境

吴晓灵与尤努斯“共商”农村小额信贷

中国人民银行副行长吴晓灵 23 日在央行大楼,会晤了本月刚获得 2006 年诺贝尔和平奖的穆罕默德·尤努斯。尤努斯是孟加拉国农村银行创始人,他所倡导的小额信贷业务在全球帮助数百万人脱贫,也因此被称为“穷人银行家”。

这两位银行家“面对面”商讨了中国如何发展农村小额信贷的问题。

中国金融机构资金充裕 但无法合理流到农村

“据调查测算,中国农村 1.2 亿户有贷款需求,现在这一满足率达到了 60%。”吴晓灵介绍说,“当前农村金融服务效率依然不高,基层金融机构缺乏有效竞争。”

就中国开展小额信贷的情况,吴晓灵介绍了以下三种类型:一是大银行提供的下岗失业担保贷款、学生贷款和扶贫贷款,总计有几千亿元贷款额度;二是农村信用社的小额贷款,有 6100 万户农户享受到了 1927 亿元贷款,覆盖面占到了全部农户的 27.3%;还有一部分农户联保贷款,约有 1200 万户享受到 141 亿元的贷款;第三类,目前存在的 100 多个非政府小额信贷组织,提供了约 10 亿元的贷款。

而从中国欠发达地区农村金融现状看,农村金融机构、金



▲ 中国人民银行副行长吴晓灵 史丽 资料图

“穷人银行家”尤努斯



融市场和金融基础设施的建设发展相对滞后,金融服务能力有弱化趋势:一方面资金外流严重,存款不断转移到大城市,另一方面农民缺乏融资渠道,普遍患有资金“饥渴症”……

“金融机构覆盖率很广,但服务效率不高。”吴晓灵毫不讳言农村金融发展面临的困境,“中国金融机构资金充裕,但无法合理流到农村,满足不了农村需求。”

吴晓灵非常希望能够听到尤努斯的建议。在孟加拉国,尤努斯通过孟加拉国农村银行向社会最底层人群提供小额银行贷款,使这些在通常金融制度

下无法得到信贷的人有了发展起步资本。小额信贷为社会最贫困人口提供了发展经济改善生活的前提,众多发展中国家纷纷效仿。

目前,尤努斯于 1976 年创建的孟加拉国农村银行,已经设立了 1100 个信用社,为社会贫困人口提供了 20 亿美元贷款,97% 获得贷款的人是妇女。

中国小额信贷“只贷不存”遭“穷人银行家”质疑

尤努斯此前曾对这一“只贷不存”的政策有所质疑。吴晓灵对此解释说,设立这一机构主要是想引入竞争机制,吸引社会各路资金走进农村,100

多家非政府小额信贷组织也可做这方面改造。不过,现在仍存在法律障碍,目前只能允许贷款,不能存款。

破解困境 需“齐心协力、多管齐下”

“应该在不同地区,设立几个不同类型的机构。”尤努斯非常赞同吴晓灵引入竞争机制的想法:“我们曾花了很长时间改造原有金融机构,后来决定建立新机构,引入了竞争机制。”

“不过,孟加拉国农村银行并没有‘只贷不存’的情况,而是规定当地农村的钱要用于当地,限制资金流出。”尤努斯说,“孟加拉国农村银行很重要的资金来源就是贷款人的存款。”

尤努斯强调说,提供存款服务,也是对农民很重要的金融服务。

“有存,有贷,建立起一整套机构,才能互相支持。”尤努斯建议说,“可以允许小额信贷机构从借款人手中吸收存款,或者也可限定它们吸收的存款额不超过它们的贷款额。”

吴晓灵表示,现在要新建农村小额信贷机构,需要考虑到中国的政策方面现实情况。要妥善解决农村信贷难的问题,仍需要多方面的合力协作,监管、法规等层面均需着力。(据新华社电)

尤努斯: 信贷是每个人应当享有的权利

□本报记者 但有为

“我相信,信贷决不是天生就与穷人无缘,它是每个人应当享有的权利!”22 日下午,2006 年诺贝尔和平奖得主穆罕默德·尤努斯在北京大学演讲时表示。

这位孟加拉国农村银行创始人在 30 年中从借款 27 美元给 42 个赤贫农妇开始,发展到拥有近 400 万借款者,12546 名员工的庞大乡村银行网络。他的银行目前已经设立了 1100 个信用社,遍及 46620 个村庄,还款率高达 98.99%,以实际行动证明了“穷人比富人更讲信用”。

尤努斯认为,地球上每个人都有可能而且有权过上体面的生活,信贷决不是天生就决定了它必然与穷人无缘。穷人并不缺乏摆脱贫困的勇气与决心,贫困者的困难首先在于他们不能像其他人一样从正规金融机构得到借款,在于缺乏用以摆脱贫困的最基本的物质条件,而小额信贷恰恰就是这样一种打破信贷市场失灵的制度创新,它为穷人尤其是贫困者提供了一种改变初始要素配置的途径。”他指出。

目前,尤努斯的金融理念和孟加拉乡村银行的发展模式已经被成功地复制到广大发展中国家,在反贫困事业中发挥着重要作用。

汇添富基金管理有限公司招聘启事

汇添富基金管理有限公司由东方证券、东航集团和文新报业集团等实力卓越、声誉卓著的集团发起设立,是一家高起点、国际化的基金公司,奉行“诚实、激情、团队”的公司文化,努力成为高质量的“快乐基金”。自 2005 年 8 月以来开始管理汇添富优势精选以来,汇添富基金已成功发行了三只基金产品,旗下管理基金资产总规模超过 80 亿,成为业内发展最快的公司之一。

据银河证券基金评价中心评级,汇添富基金获 2006 年上半年基金行业投资能力前三名。汇添富优势精选基金 2006 年第一季度在同类基金中位居第一,上半年排名第二。在国际评级机构柏基评价中,该基金在总回报、稳定回报和保本能力的综合评价上均获“优”(LEADER)评级。汇添富均衡增长基金截至今年 10 月 10 日,在短短两个月的时间里,实现了 6.61% 的收益率,在同期成立的基金中排名前列。

我们力邀精力充沛、充满激情、追求卓越和团队精神的朋友加入我们的团队,我们将提供有竞争力的薪酬、专业的培训和一个个让您施展才华、提升能力的事业平台。

● 营销与销售团队

电子商务高级经理 (1 名)

- 1、本科以上学历;
- 2、三年以上金融行业从业经验或两年以上电子商务管理经验;
- 3、电脑操作熟练,具有良好的文字能力、分析能力和沟通协调能力;
- 4、工作扎实、勤恳,富有激情。

媒体管理高级经理 (1 名)

- 1、金融或经济类专业,本科以上学历;
- 2、三年以上金融行业从业经验;
- 3、具有较强的文字写作能力,并具有良好的协调组织能力;
- 4、有媒体工作经验者优先考虑。

机构理财经理 (数名) 上海、北京、广州

- 1、金融、经济类专业,本科以上学历;
- 2、较强的沟通协调能力、业务开拓能力和团队合作精神;
- 3、基金行业一年以上工作经验或金融行业三年以上工作经验,有银行、保险、证券机构客户管理经验者优先。

渠道理财经理 (数名) 工作地点: 上海、北京、广州

- 1、金融、经济类专业,本科以上学历;
- 2、熟悉证券市场和各种理财产品;
- 3、具有良好的服务意识,承受一定的工作压力;

- 4、具有良好的表达能力和团队合作精神;
- 5、勤奋好学,踏实肯干。

营销策划高级经理 (1 名)

- 1、经济或管理类专业,本科以上学历;
- 2、三年以上金融行业从业经验或两年以上营销策划管理经验;
- 3、具有良好的沟通协调能力、文字能力和分析能力;
- 4、有显著的业务拓展能力者优先。

企业年金部负责人 (1 名)

- 1、金融或经济类专业,本科以上学历;
- 2、对金融市场与金融产品有深刻的理解;
- 3、具有较强的文字写作能力,并具有良好的协调组织能力;
- 4、具有较好的组织协调能力与团队合作精神。

北京分公司负责人 (1 名)

- 1、本科以上学历;
- 2、具有五年以上金融从业经验,了解金融市场,对基金市场和基金产品有深刻的理解;
- 3、具有较强的组织协调能力、沟通技巧,有丰富的金融管理经验;
- 4、具有严谨的逻辑思维与分析能力,良好的团队协作能力。

● 投资研究团队

策略师 (1 名)

- 1、金融、经济类专业本科以上学历;
- 2、具有三年以上相关工作经验,具有扎实的

- 理论功底和很强的研究分析能力,了解国家宏观经济状况与经济政策;
- 3、具备良好的团队合作能力、沟通能力和组织能力。

固定收益分析师 (1 名)

- 1、本科以上学历;
- 2、两年以上相关工作经验,具有扎实的理论功底和较强的研究分析能力,了解国家宏观经济状况与经济政策,掌握数量分析能力。
- 3、具备良好的团队合作能力、沟通能力和组织能力。

行业分析师 (1 名)

- 1、本科以上学历;
- 2、两年以上的行业研究工作经验,具有深厚的专业知识和较强的研究分析能力;
- 3、具备良好的团队合作能力、沟通能力和组织能力。

交易员 (1 名)

- 1、本科以上学历;
- 2、两年以上证券交易或基金交易经验;
- 3、能承受较强的工作压力。

数量分析师 (1 名)

- 1、金融工程或数量经济学等相关专业,硕士以上学历;
- 2、具有二年以上证券投资或研究从业经验;
- 3、具备良好的数据处理、模型设计、数据库程序开发能力,有系统构建经验者优先考虑;

- 4、良好的团队协作精神和人际沟通能力;
- 5、工作扎实、勤奋、善于学习。

● 稽核监察团队

高级稽核监察经理 (1 名)

- 1、法律、会计、审计专业,硕士以上学历;
- 2、三年以上金融机构工作经验,熟悉金融法律法规以及金融市场运作;
- 3、具有强烈的责任心和沟通协调能力,敢于坚持原则,具有良好的职业操守和团队合作精神;
- 4、具有律师、注册会计师资格以及基金行业稽核监察工作经验者优先考虑。

稽核监察助理 (1 名)

- 1、法律、会计、金融等专业本科以上学历;
- 2、具备财会、金融、风险管理等专业知识;
- 3、一年以上金融机构内部稽核工作经验;
- 4、具有良好的沟通能力和团队合作精神。

● 基金营运团队

IT 主管 (1 名)

- 1、计算机专业,硕士以上学历;
- 2、具有五年以上信息技术管理经验;
- 3、具有较强的逻辑分析能力和组织协调沟通能力;
- 4、有金融行业 IT 技术管理经验者优先。

IT 高级经理 (1 名)

- 1、计算机相关专业,本科及以上学历;
- 2、三年以上金融行业技术经验;
- 3、具有良好的沟通能力、组织能力和团队合作能力。

- 1、计算机或相关专业,本科及以上学历;
- 2、三年以上金融行业技术经验;
- 3、具有良好的沟通能力、组织能力和团队合作能力。

● 行政支持团队

人力资源经理 (1 名)

- 1、管理类或相关专业,本科以上学历;
- 2、5 年以上相关工作经验;
- 3、具备很强的专业素质,细致耐心、责任心强,对工作充满激情,同时具有很强的文字运用能力、沟通能力和组织协调能力。

应聘基本要求:

- 严守诚信信条,恪守基金从业人员职业操守,刻苦好学,身体健康;能够熟练运用工作语言;具有金融行业和海外金融机构从业经验者优先考虑。
- 应聘者请在两周内将您的中英文简历(附照片)发邮件至 hr@htfund.com,并在邮件主体中注明您的姓名和应聘职位。您也可寄信至上海市浦东新区富城路 99 号震旦大厦 21 楼,汇添富基金管理有限公司人力资源部,邮编:200120,请在信封上注明应聘职位。需要了解公司更多信息,请登陆汇添富网站 www.htfund.com 或 www.99fund.com。