2019年第5期（总第225期）

山西省银行业协会秘书处 2019年4月3日

|  |
| --- |
|  |

本 期 目 录

* 中行山西省分行开展2019年反洗钱综合管理培训
* 建行山西省分行成功上线太原市商贷提取公积金项目
* 交行山西省临汾分行举办民营企业见面会
* 中国进出口银行山西省分行90亿贷款实力支持山西“新高地”建设
* 晋中银行荣获2018年全国银行业理财投资者登记暨直联工作优秀组织奖
* 浦发银行太原分行服务实体经济助力山西转型
* 简讯

中行山西省分行开展2019年反洗钱综合管理培训

为进一步树牢“风险为本”工作理念，让全辖员工深刻认识反洗钱工作的重要意义和日趋严格的监管形势，中国银行山西省分行举办2019年反洗钱综合管理培训班。省分行行领导，各部门及二级分支行负责人及分管领导、业务骨干共1241人参加培训。

培训特邀总行反洗钱与关联团队庞主管就反洗钱形势及2019年重点工作进行授课。庞主管对国际、国内、行内形势进行深刻解读，以反洗钱发展进程为主要脉络，融入经典案例，阐释合规与发展的辩证关系，生动形象地揭示了反洗钱监管要求与管控要点，进一步明确了考核体系的设计思路及指标合规要求，使反洗钱合规理念深入人心，获得参训人员一致好评。此外，省分行个人金融部、国内结算部、银行卡部业务骨干结合条线工作职责，详细阐述反洗钱管理关注要点；法律与合规部对可疑交易报告进行案例展示，强调可疑线索报送，并作了高风险客户回顾经验介绍。

通过本次培训，参训人员及时掌握了反洗钱管理的最新政策要求，加强了沟通与协作，凝聚了反洗钱工作的强大合力，合规管控水平得到了有效提升。

（中国银行山西省分行供稿）

建行山西省分行成功上线太原市商贷提取公积金项目

近日，建行山西省分行成功上线太原市商贷提取住房公积金信息共享项目，在四大行中率先实现了住房贷款客户足不出户线上提取公积金归还贷款的功能。

太原市商贷提取公积金信息共享项目是该行紧盯社会痛点问题，积极响应政府“放管服效”改革，深入推进服务便民化要求，与太原市住房公积金管理中心合作开展的互联共享项目。项目上线前，个人住房贷款客户办理提取公积金业务时，需到建行网点打印个人住房贷款还款明细表，再携带借款合同、身份证明等材料到公积金中心柜台办理审批手续，办理过程长，费时费力，公积金中心和建行网点的柜面压力也较大。项目上线后，客户只需在手机上点击申请即可办理，资金秒级到账，实现了提取业务“零资料、零审批、零跑路”，极大的方便了广大市民。

建行个人住房贷款市场占比较高，系统上线后，大大提高了公积金中心的政务服务效率，纾解了公积金中心网点客户排队人数多、业务办理压力大的难点、痛点，同时也进一步提升了建行个人贷款产品的客户体验。

（建设银行山西省分行供稿）

交行山西省临汾分行举办民营企业见面会

近日，山西省交通银行临汾分行与临汾市工商业联合会共同举办了临汾市民营企业见面会议，会议由临汾市工商联主持，交行临汾分行主要负责人及部分支行负责人参加见面会。会上首先强调了当前民营企业金融服务工作的重要性和紧迫性，强调要充分发挥银行服务实体经济作用，助力临汾当地民营企业发展。交行临汾分行负责人对交行发展历史沿革及服务实体经济政策、举措进行解简要介绍。参会的各家民营企业介绍了自身经营状况及融资需求。根据企业实际经营情况，临汾分行公司业务部及鼓楼支行等经营单位与民营企业进行了现场对接，下一步将继续深入研究服务民企对接方案。

（交通银行山西省分行供稿）

中国进出口银行山西省分行90亿贷款

实力支持山西“新高地”建设

今年以来，中国进出口银行山西省分行坚定贯彻落实党中央关于当前经济工作的总体要求，充分发挥政策性金融职能作用，保持信贷投放节奏。据该行数据显示，2019年1季度，累计发放贷款90.14亿元，较年初新增53.72亿元，比去年同期多增80.65亿元，全力支持山西内陆开放“新高地”建设。

进出口银行山西省分行紧紧围绕山西“排头兵”“示范区”“新高地”三大转型发展目标，积极投身山西省“深化转型项目建设年”活动，为山西省企业拓宽多元化的市场、扩大出口贸易、参与国际产能合作、制造业高质量发展等提供融资服务，支持了潞安集团、智奇铁路、山西建投、山西交控、太原龙城绿地植物园等一大批示范性企业和重点项目。

（进出口银行山西省分行供稿）

晋中银行荣获2018年全国银行业理财投资者

登记暨直联工作优秀组织奖

2019年3月12日，银行业理财登记托管中心发布了2018年度全国银行业理财信息登记工作优秀评选结果，晋中银行荣获2018年度全国银行业理财投资者登记暨直连工作优秀组织奖，是山西省唯一获得该奖项的银行机构。

2018年在强监管及资管新规频繁出台的严峻形势下，晋中银行始终把严守合规、强控风险作为理财业务发展的首要准则，严格执行监管要求，对发行的每一只理财产品按照实时性、全流程、穿透式原则及时准确向监管机构报送。晋中银行发行的理财产品收益率处于当地市场较高水平，过往发行产品的历史兑付率达到了100%，以稳健的投资能力和扎实的风控水平为广大信任晋中银行的投资者换来实实在在的收益。

（晋中银行供稿）

浦发银行太原分行服务实体经济助力山西转型

浦发银行太原分行十五年来累计为山西省提供融资支持超过5000亿元，为山西经济社会发展作出了重要贡献，成为助推山西高质量转型发展的重要金融力量。

浦发银行太原分行在践行服务实体经济使命，助力山西高质量转型发展方面，浦发银行太原分行紧盯山西省非煤四梁八柱搭建宏大转型布局。近年来，与省政府新设立的国投、文旅、大地、云时代、交控、航产等第一批专业化大集团全面开展了业务合作，并全部完成授信支持；同时积极跟进燃气、化工、煤机装备、民爆等规划中的四大行业集团银企合作和授信支持。几个月前，山西10家省属国有企业在上海与浦发银行签署战略合作协议。山西省副省长出席签约仪式，并与浦发银行董事长行长就深化政银企合作进行会谈。协议的签署，对于双方开拓新的合作空间和领域，进一步深化务实合作，达成新的成果，具有里程碑意义。2018年末，太原分行债券承销超200亿元，取得历史性突破。

浦发银行太原分行一直高度关注民营企业和小微企业的发展需要，积极推进“双大双小”战略。“双小”指的是民营、小微企业和个体工商户。针对以往企业开户过程中存在的复杂、繁琐、耗时等问题，浦发银行太原分行多措并举，对现有企业开户流程进行全方位优化，简化开户流程。去年9月，浦发银行太原分行成立小企业金融服务中心，组建专业队伍支持民营企业和小微企业发展。同时，在政策上出台浦发银行太原分行支持民营和小微企业发展20条措施，加大对小微企业的金融支持力度，切实降低企业成本。浦发银行太原分行通过完善的普惠金融服务体系，多方位、多角度的创新服务模式，切实支持了民营及小微企业，持续服务实体经济。

（浦发银行太原分行供稿）

简 讯

**◆农行山西省分行打击电信网络新型违法犯罪工作获肯定**

### 近日，山西省打击治理电信网络新型违法犯罪工作领导小组、公安厅刑侦总队联合下发文件，对农行山西省分行运营中心积极开展打击电信网络新型违法犯罪工作予以通报嘉奖。

通报指出：山西省农行建立了稳定的协助办理打击电信网络新型违法犯罪工作机制；派驻人员爱岗敬业、认真负责、有效应对；积极配合公安机关开展司法查控和诈骗资金返还工作，各项工作任务完成出色，贡献突出，成效显著。

山西农行认真履行社会责任，自2016年起派专人常驻省反欺诈中心，积极协助省打击电信网络新型违法犯罪领导组开展工作。同时，该行积极主动开展防范打击金融诈骗工作。健全工作机制，从省分行到支行，逐级成立防范和打击金融诈骗领导小组，并明确了各部门、各条线工作职责，将防范金融诈骗工作融入日常经营管理和业务办理全过程。运用金融科技手段，开展非法金融活动监测预警。采取多种方式，针对重点群体、重点区域开展非法金融警示教育活动，提高公众金融风险防范意识和识别能力。

（农行山西省分行行供稿）

**◆大同银行太原分行在省城站稳脚跟**

3月20日，大同银行太原分行召开2019年工作会议暨案防安保工作会议。2018年太原分行在基础管理、业务拓展、案防风控等方面，做了大量卓有成效的工作，为大同银行在省会站稳脚跟奠定了良好的基础。2019年的重点工工作拓业务 、谋创利、 控风险 、强管理 、为大同银行品牌叫响省城而奋斗。以“七个必须坚持”为行动指引，一要集智攻坚，增收创利，确保年度经营目标圆满实现；二要强抓管理，严控风险，为实现经营目标打牢基础；三要转变作风，尽职担当，努力营造鼓励干事创业的氛围；四要抓好党建，凝心聚力，促进党建工作与业务经营相融合。

大同银行太原分行加强案防工作签订2019年经营目标、案件防控、安全保卫和社会治安综合治理目标责任书。牢固树立合规经营理念，切实抓好案件防控的“六个结合”，提升案件风险的管控能力，提高案防工作整体水平，最终实现全年无案件、无重大风险事件的工作目标。

（大同银行供稿）

**◆晋商消费金融公司组织开展案件警示教育培训**

3月12日，晋商消费金融公司公司组织全员集中开展了案件警示教育培训，观看了山西银保监局下发的案件防控治理警示教育片《再现真相》，并对案例进行了深入分析。通过案件警示教育，公司全体员工深刻体会到重视案件防范工作的重要性。通过引导公司员工以案为鉴、以案代训、以案促改，强化了“知敬畏、存戒惧、守底线”的合规文化，促使员工严格按照规章制度、业务操作流程办理业务，进一步提升了员工诚实守信的职业操守，增强了员工遵章守纪的合规意识。

（晋商消费金融公司供稿）

发送：山西银保监局局领导、各处室，各银保监分局。

中国银行业协会，各会员单位，会长、专职副会长、副会长、监事长、正副秘书长、秘书处各部。

编校：郝乾良 共印：80份