

遗失王晓冉《出生医学证明》，编号L340551954，声明作废。

遗失长天市（滁州天一房地产开发有限公司开出的）郑训龙安徽省滁州市地方税务局销售不动产统一发票（自开）壹份，票号为：00004363，代码为：23411406507号，声明作废。

遗失曹惟涬《出生医学证明》，编号R340469499，声明作废。

遗失曹惟谦《出生医学证明》，编号R340476616，声明作废。

遗失《经营保险业务许可证》，机构编码：000018341126001，机构名称：中国平安人寿保险股份有限公司滁州中心支公司凤阳营销服务部，声明作废。

## 工行滁州分行成功挺进“全国二级分行30强”（四）

# 正风纪聚人心 防风险促发展

程开龙

金融活，经济活；金融稳，经济稳。防范化解金融风险特别是防止发生系统性金融风险，是金融工作的根本性任务。

作为国有大行，工行滁州分行充分发挥金融稳定器作用，切实把政治责任体现在敢于担当、合规经营和从严管理上，做到心中有数、肩上有责、手中有策，坚决打好防范化解金融风险攻坚战，确保全行各项经营活动稳健运行，为更好地服务实体经济提供坚实保障。

### 建体系 完善风险防控机制



面对复杂的社会经济环境和激烈的金融竞争，怎样化挑战为机遇，趋害为利，有效防范金融风险，已成为经济新常态下对各商业银行的严峻考验。2019年以来，工行滁州分行积极适应严监管形势，始终把防范和化解金融风险作为维护金融安全的重中之重，从建立健全体制机制、加强组织保障、强化内控案防管理等多方面入手，切实提升合规意识、规范操作行为，排除风险隐患，保障金融安全稳定运行。

千里之堤溃于蚁穴，维护金融安全不能忽视一个风险，不能放过一个隐患。该行通过制定、实施内控体系建设规划，不断完善内控合规工作机制和手段，充分发挥内控管理委员会和风险管理委员会的决策作用，持续加强风险管理、内控机制建设，深化落实各级管理人员“一岗双责”的管理体制，为做好金融风险防范与处置工作打下良好基础。

同时，该行按照《内控体系建设三年规划》要求，分别制定了《内部控制手册》《基层行内部控制实施细则》《监督检查统筹管理办法》等制度，下发年度检查计划，对各部门开展的专项检查项进行统筹和规范，将检查信息及时录入《监督检查管理系统》，注重检查结果的综合运用，认真落实问题整改，使监督检查工作的规范化进一步提升。



周晨行长深入网点开展员工动态行访排查

为持续加强对风险事件的防控，该行坚持打造“内控管理一级行”目标不动摇，通过开展年度内控评价，重点领域风险排查、操作风险监测、反洗钱管理、营业网点风险等级考评等工作，不断优化内部控制环境，强化过程控制，并从制度、流程、监测等方面完善内控机制，切实增强内部控制的有效性。

### 抓源头 维护金融安全稳健

实现现金业务运营全年安全无事故、实现全年内外部业务运营安全无事故、实现全年账务核算合法合规无差错、实现全市网点机构改革战略部署无遗漏……2019年，在防范金融风险工作中，工行滁州分行交出了一份亮眼的成绩单，这份成绩的背后离不开广大干部职工的辛勤付出、团结与努力。

2019年以来，该行把风险管理放到维护国家金融稳定的高度来部署推动，紧盯风险高发领域和关键环节，不断加强风险管理，强化信用风险监控检测及信息真实性治理，确保业务合法合规。

风险管理是一项系统工程，始于细节，关乎长远。基于这样的认识，该行积极落实信贷前中后台风控责任，形成客户准入、审查审批、贷后管理、风险监控的风险防控闭环。建立信贷客户准入联席会议制度，开展中美贸易、应收账款、僵尸企业等30多项调查，开展化工企业、非法集资、反洗钱等

30余项专项排查。全年召开12次存量贷款风险排查会议，4次信贷资产质量调度会议，3次大户排查会诊会议，4次专题会议，压缩潜风贷款3575万元。

“无规矩不成方圆”，该行逐级签订安全生产责任书，筑牢人防、物防和技防三大防线，确保人员、设施及生产安全。开展经常性案件警示教育，抓实案件风险排查，综合运用排查、检查、督查、调查、内控评价等手段，持续推进重点领域风险管理，促进案防主体责任落实。认真贯彻执行各项科技管理制度和技术规范，加强计算机系统安全管理，全年未发生安全生产事件。加强印章和保密等重要风险领域和敏感环节的检查管理，消除安全隐患。加强声誉风险管理，做好信访维稳各项工作，全年未出现重大声誉风险事件，实现和谐稳定。

此外，为有针对性地做好操作风险管理，该行扎实推进网点运营机制改革，加强网点运营风险分级管理，全行分级管理D、E类大幅减少，A类网点数创历史新高。财务核算实现“零差错”。深化内部账户挂账改革，抓好印章综合改革及无纸化投产。加强对帐管理，重点面对面对账率和电子验印率均为100%。



### 强举措 激发风险防控合力

防范化解重大金融风险是打好三大攻坚战的重要内容，金融领域的“安全生产”永远没有“句号”。为下好先手棋，打好主动仗，该行积极探索内控工作途径，深化内控管理，加快推进合规文化核心理念落地生根，促进干部员工坚守职业操守和合规底线，为风险防控上了“紧箍咒”，为业务发展装入“推进器”。

做好合规风险管理，提高思想意识是关键。为此，工行

滁州分行加大专业培训力度，打造“专家治贷”专业团队，全年开展2次信贷现场培训，参训170人次。持续推进扫黑除恶专项斗争，防止黑恶势力向金融领域蔓延。开展“3·15”消费者权益保护、守住“钱袋子”、“金融知识普及月”等宣教活动，增强个人金融风险防范意识和金融安全意识，提高金融风险识别能力和自我保护能力。

合规是银行稳健经营的基石。在2019年的发展过程中，工行滁州分行按照“一年一个主题，一年一个台阶”的安排，在全行持续开展内控合规“执行强化年、固本强化年和压实责任年”的主题活动，通过组织主要负责人合规专题授课、合规标兵经验分享、合规文化宣讲等，逐步形成全员积极“参与内控、重视内控、关心内控”的合规文化氛围。同时，依托专业团队负责信用风险监控监测，做好排查及跟踪分析，对核大的问题立整立改，保障业务合法合规。

此外，该行按照“从人到事”和“以事找人”排查要求，对各专业涉及的不同领域排查要点，把日常排查和专业检查相结合，采取现场、非现场监测等方式认真开展案件风险排查工作，将监督检查资源更多地投入到问题多发、风控薄弱、影响较大的领域和环节，防控案件风险。

随着业务不断发展，加强各类安全管理制度落实，防范各类案件风险也是一项非常艰巨的任务。因此，工行滁州分行结合各专业特点，制定完善安全生产职责、措施、方案等相关安全管理制度，加强指导、监督和检查，保证各条线业务运营安全，监督每位员工落实安全管理措施，经常性地开展安全隐患排查，维护办公及营业场所安全。

齐心协力打好攻坚战，动真碰硬擘画新发展。工行滁州分行将义不容辞担负起维护金融安全的重大政治责任，主动担当、积极作为，坚定不移防控风险，牢牢守住金融安全的底线，更好地服务实体经济，为滁州市高质量发展强筋壮骨。



文明服务树立良好形象

滁州日报  
报社广告中心合作热线



0550-2175666  
15755009999

天长办事处 简主任 13955097038

# 争做文明人 共创文明城

ZHENG ZUO WEN MING REN  
GONG CHUANG WEN MING CHENG



由市级文明单位 南谯区融媒体中心 特约刊登