

# 合规建设保发展 风清气正好扬帆

## ——兴业银行滁州分行合规文化建设侧记

曹树东

当前,受年初突发的疫情影响,宏观经济形势复杂多变,如何防范化解重大风险,特别是防控金融风险,是党的十九大提出的三大攻坚战之首。今年更是防控金融风险攻坚战收官之年,兴业银行滁州分行主动适应发展规律和监管形势,大力加强合规文化建设,将支持业务发展和强化风险防控有机结合起来,为地方经济发展贡献力量。

### 树立合规意识 打造合规文化

依法合规经营、严守法律底线与规章红线,是商业银行稳健经营和可持续发展的基础。近年来,兴业银行总行高度重视合规风险管理,每年开展专题活动,营造依法合规氛围。

2013年建立分行合规经营与内部控制考评正向激励机制,强化总行合规导向;2014年实施操作风险“三项管理”整合项目,加强工作统筹与数据积累;2015年出台员工违规积分与合规档案管理工作,打造员工合规“户口页”;2016年制定“员工行为十三条禁令”,明确合规底线。

自2017年以来,开展了“兴航程”系列活动,兴航程2017合规内控提升年、兴航程2018合规内控强化执行年、兴航程2019合规经营示范年、兴航程2020制度与治理年。

此外,还开展了“兴风向”、“特创赢”等专项活动,提出“合规盈利、合规致胜、专业致胜”等理念,极大地提升

了全行合规风险管理水平,打造合规文化,促使员工树立“坚守合规底线”的理念。

### 强化文化宣传 加大执行力度

在合规文化建设中,兴业银行滁州分行始终秉承“合规致胜、合规盈利”的理念,全行员工签订合规责任状,行领导宣读合规倡议书,举行合规看我为签名活动,持续推动“一把手讲合规”、“一把手合规体验周”和“合规下基层”等活动,引导全行员工坚守合规底线。

加强合规政策培训工作,特别是对新出台的规章制度,行领导和各部门负责人带头学习,并及时传达到每一个基层网点、每一位基层员工。持续做好员工合规知识培训、测试工作,努力营造“人人学法规、人人讲法规、人人守法规”的氛围。加大各类检查整改问责力度,加大违规成本,提高了员工合规意识,从源头上杜绝违规违纪行为滋生的土壤。

在加强合规文化宣传的同时,该行还不断加强员工管理,持续开展常态化的员工异常行为排查,建立员工异常行为网格化管理体系,一级对一级负责。通过设立员工异常行为举报电话与举报邮箱,鼓励员工对行内其他员工异常行为进行举报。尤其是对客户经理、理财经理、大堂经理等重要岗位员工进行专项排查。定期对员工进行家访,关注员工八小时以外情况,把合规文化建设从八小时之内向八小时之外延伸。

### 健全规章制度 完善监督机制

规章制度是银行各项业务稳步推进的重要保证,一直以来,兴业银行滁州分行时刻扎紧制度的笼子,紧盯权力运行,加强重点领域日常监督,抓早抓小、防微杜渐,推动日常监督常态化、机制化。

为加强制度流程化管理,规范规章制度建设,该行梳理贷款审批和定价、大宗采购、资产转让等业务的相关制度,纪检监察人员全程参与上述业务各个环节,坚决打击违规违纪违法行为。

同时,分行行领导,各机构、各部门负责人,涉及授信业务、风险管理、大宗采购等重要岗位人员,一级对一级负责,层层签订廉洁责任书。建立新提拔干部任前廉政谈话机制,由纪检人员带领新提拔人员学习党规党纪,纪委书记进行任前谈话。积极开展清廉金融文化建设年活动,打造风清气正、清廉守法的员工团队。

兴业银行滁州分行通过员工合规档案记载员工违规积分、问责、行政处罚等信息,对违规员工、部门采取调离岗位、调整业务权限等管理措施。优化考评指标,加大合规经营类指标的权重,内控考核导向从“结果考评”向“过程考评、行为考评”转变。

合规管理永远在路上,兴业银行滁州分行将继续在合规文件建设上不断探索,做到行稳致远,践行社会责任,为地方和社会经济发展做出更大的贡献。

## 金融纵横

### 市人行助推信贷资金直达实体经济

**本报讯** 今年以来,市人行持续推进信贷政策落实,抢抓机遇、优化结构、加大投放,助力全市疫情防控和复工复产。

截至6月末,全市各项贷款余额2797亿元,较年初增加372亿元,同比增长21.65%,分别位列全省第4、2、2位,增量较上月前进1位,完成全年400亿元增量计划的93%;月末各项存款余额3112亿元,站稳3000亿元新台阶,较年初增加306亿元,同比增长12.23%,分别位列全省第6、3、6位,增速较上月前进2位。

从总量看,贷款保持高速增长。上半年,全市贷款新增372亿元,是去年同期的1.6倍,同比多增134亿元,且超去年全年增量8亿元。1-6月,全市贷款增速分别为15.60%、16.68%、17.24%、19.00%、20.65%、21.65%,贷款增速持续攀升,其中6月份增速高于全省平均水平6个百分点。

从结构看,企业贷款增势强劲。上半年,市人行开展“金融暖企纾困专项行动”,引导信贷资金投向企业实体。6月末,全市企业贷款余额1492亿元,较年初增加246亿元。调查显示,市域企业信贷需求旺盛,贷款获得率明显上升。二季度企业信贷需求指数为83%,较上季及去年同期提高8个百分点,贷款审批总体指数为67%,上半年持续位于历史高位,较去年同期提高17个百分点。

从期限看,企业短期和中长期贷款双增长。上半年,全市新增短期贷款103亿元,同比多增60亿元。截至5月末,全市小微企业贷款同比增长26%,较去年同期大幅提高16个百分点,制造业贷款同比增长15%,较去年同期大幅提高11个百分点。上半年,全市中长期贷款新增249亿元,同比多增68亿元。上半年,全市获贷的产业、民生、基建及政府合作平台等项目共89个,累计发放贷款达137亿元。(杨乐乐)

### 我市上线被征地农民社会保障系统

**本报讯** 7月23日,全国建行首家被征地农民社会保障系统在滁州成功上线,该平台整体上线,为建行滁州市分行乡村振兴工作拓宽了渠道。

据悉,被征地农民社会保障系统运用金融科技,着力解决人社部门在征地补偿和被征地农民社会保障信息化方面存在的难点和痛点问题,实现被征地农民的参保、征缴、代缴保险费、待遇发放等功能,能够有效减轻人社部门工作压力,提高办事效率,防范资金风险。

当天,南谯区被征地农民社会保障系统正式上线,实现了南谯区被征地农民社保工作全线上经办,覆盖南谯区和滁滁产业园10个乡镇几百个项目,惠及客群约两万人次,为分行社保业务的转型开辟了新的渠道,为全行乡村振兴战略增添了新动力。(窦鹏)

### 徽商银行凤阳支行荣获五星级网点称号

**本报讯** 7月22日,徽商银行凤阳支行举行“五星级营业网点”揭牌仪式,这是我市银行业2019年度唯一一家荣获中国银行业协会五星级文明示范网点称号。

据悉,徽商银行凤阳支行自成立以来,始终以“成就客户梦想,创造股东价值,促进员工发展,承担公民责任”为使命,不断改善网点服务环境,规范服务标准,努力为社会各界提供优质便捷的金融服务。

在争创五星级网点期间,凤阳支行作为徽商银行滁州分行精心打造的首家“旗袍银行”试点支行,在学习同业先进理念的基础上,进行了优化改良,配合着富有传统韵味的厅堂装饰,让每一位前来办理业务的客户都有耳目一新的感觉。

在提供五星级服务的同时,凤阳支行也履行着五星级的社会责任担当,全员抗击疫情、投身创城行动、普及金融知识。尤其是今年入汛以来,凤阳支行第一时间联系凤阳县人民政府,积极对接防汛抗洪指挥部,在了解受灾地区资金需求后,经分支行联动,落实防汛抗洪应急贷款,审批金额一个亿,即将进入投放阶段。(吴际)

### 走进社区传播文明新风尚

**本报讯** 为积极开展创建全国文明城市工作,提升社区居民对文明城市创建的知晓率、参与度,营造浓厚的创建氛围,近日,交通银行滁州分行积极组织青年党员、团员志愿者开展文明创建入户宣传活动。

在此次活动中,交行滁州分行员工深入凤凰湖畔小区,向社区居民发放《致广大市民朋友的一封信》、《滁州文明16条》、《创建全国文明城市入户走访宣传册》、健康教育宣传折页,积极宣传创建文明城市相关知识,号召居民以身作则、做文明人、说文明话、办文明事,自觉遵守公民道德。

据了解,自2018年我市正式吹响全国文明城市创建号角以来,交通银行滁州分行举全行之力参与滁州文明城市创建等各类公益活动,在积极参与站岗、巡察、执勤、道路清扫等文明创建活动的同时,还开展植树抗击疫情、入户宣传文明风尚、慰问敬老院老人等特色文明创建活动,充分向社会各界展示了交通银行滁州分行的社会形象。(丁书彦)

## 金融知识进军营

“八一”到来之际,工行滁州分行结合军地资金保障演练活动,联合滁州军分区开展“金融知识进军营”志愿服务活动。活动现场开设了“随军行”金融知识演讲、讲解民兵保障卡优惠功能、军人专属理财产品推介,为官兵上门宣传金融知识,助力强军事业,推动军民融合发展。

程开龙摄



## “金融暖企稳岗专项行动”见成效

**本报讯** 6月份以来,市人行突出靶向攻坚,启动“金融暖企稳岗专项行动”,无缝衔接上半年“金融暖企纾困百日行动”,推动金融支持稳企业保就业政策落地见效。

精准测算摸底。全市银行金融机构深入企业走访,了解经营情况,向暂时有困难的企业推介“信用贷款支持计划”和“贷款延期”政策。初步测算,全市可受理存量贷款延期业务的小微企业约3.1万户,涉及本息129.8亿元;全市地方法人银行可发放普惠小微信用贷款21亿元,市人行计划配套提供8.4亿元无息资金。

精准对接简流程。全市法人金融机构开通业务办理绿色通道,为企业量身设计帮扶解困计划。面对企业抵押物价值不足的情况,部分银行在对企业税收

等资料进行穿透式评估后,运用纯信用方式追加授信放贷,缩短贷款审批时限。精准帮扶解难题。在与企业签订“稳岗承诺书”后,各银行机构主动让利,下调企业贷款利率,最低利率为同期LPR利率(4%左右),以单户授信1000万元计算,可节约企业融资成本20万元。

截至6月末,我市“金融暖企稳岗专项行动”共办理中小微企业贷款延期5054万元,覆盖企业49家;支持小微企业信用贷款5.5亿元,覆盖企业1160家,市人行配套提供信用贷款免息资金支持约2.2亿元。(李刚 金昕)



## 强化风险管控 确保稳健发展

**本报讯** 今年以来,光大银行滁州分行坚持以规范经营为基础,以风险管控为核心,以开拓创新为动力,引导全行员工牢固树立底线意识,着力提升风险管理水平,实现不良贷款余额和不良贷款率“双降”,资产质量持续向好。

严格落实贷款“三查”。严把客户准入,确保贷前调查全面可靠;严格政策导向,贷中审查审批独立尽责;严抓贷后检查,确保贷款资金流向合法合规。

不断建设合规文化。通过动员大会、月度联系人会议、持续开展风险排查和各项宣传活动,让内控合规理念根植每名员工的内心;通过全员制度学习、案例通报等合规培训教育,不断强化员工依合规经营意识;制定员工家访计划并有序推进,营造合规经营氛围。

持续加强内控案防。根据“四位一体”内控监督机制建设要求,巩固操作风险四道防线,组织全行员工签订案件防控目标责任书。按时开展全面风险排查,不定期组织飞行检查,加强对员工失范行为的监察,内控和案防工作水平得到进一步加强。

不断推动监管成果运用。去年以来,该行陆续接受了合肥分行年度稽核、滁州银保监分局消保检查以及中国人民银行滁州市中心支行综合执法检查。针对检查反映的各类问题,该行坚持“不折不扣、照单全收、立查立改、举一反三”原则,全面加强成果运用。一题一策,抓住问题实质,认真分析原因,查找解决方案,建立长效机制。(应育嵘)

## 闻“汛”而动 向“险”而行

杨刚

报告,申请派车接款,防止水位继续上涨影响车辆通行。

同时,该行紧急组织员工、保安运来沙石、水泥,装袋并堆放在大厅门前,筑起了70公分高的防水带。同时,将网点内档案资料、电脑设备等贵重物品整理转移,最大程度降低汛情损失。当晚10时,滁河古河段外堤再次出现破裂,大量的河水开始流入古河镇街道,水流迅速蔓延到网点营业大厅。由于网点人员行动迅速、处置及时,几乎未受损失。

全椒县作为滁河主要流经城市,虽然滁河爆破泄洪减轻了县城的防汛压力,可辖内多个堤坝的防汛形势依然十分严

峻。全椒农行作为辖内主要的国有商业银行之一,一直保持与政府的紧密联系,坚决无条件支持政府的防汛部署和统一调度。为监控好汉河村教场圩路段的水流情况,支持综合管理部经理袁中带头承担了职责,从机关本部抽调人员实行3班倒的不间断巡逻。

大水过后,网点内水位达到30公分,无法正常营业。为保障金融服务,该行网点人员搭建起临时金融服务点,提供业务咨询,指导客户通过手机银行办理相关业务。为及时了解该行信贷支持的家庭农场的受灾情况,支行三农客户经理姚圣华想法设法前往农户家

中调查、摸排。经统计,辖区内共有87户贷款农户受灾,主要集中在种植业,贷款金额1304万元。

此外,7月22日晚12时,明光农行客户部的办公室里还灯火通明,3名客户经理还在忙碌着整理材料。为全力支持政府抗洪救灾工作,各支行紧急召集客户经理队伍加班组织政府抗洪救灾贷款申报。目前明光、全椒两地合计2亿元抗洪救灾贷款成功投放,凤阳、来安合计3亿元贷款已在流程中。贷款资金将用于政府采购防汛救灾物资以及农田、路桥、堤坝、管网等基础设施修复建设。

## 全力奔赴 防汛救灾

连日来受强降雨影响,滁河水位由缓涨转为急涨,防汛形势刻不容缓。全椒农行闻“汛”而动、向“险”而行,全力保障营业网点安全生产,为抗洪救灾注入金融力量。

7月19日凌晨,全椒县对滁河堤坝实施爆破泄洪。在几十公里外的古河镇,古河分理处负责人张昊时刻关注着滁河水域古河段情况。当天下午,在得知滁河古河段出现部分区段洪水破堤后,便立即向支行运营部、保卫部及市行现金调运中心