

# 加强内控合规建设 促进业务健康发展

## ——兴业银行滁州分行开展“内控合规管理建设年”活动纪实

曹树东

今年以来,兴业银行滁州分行主动适应发展规律和监管形势,结合中国银保监会滁州监管分局开展的“内控合规管理建设年”活动,大力加强内控合规文化建设,把合规视为一种盈利模式,牢固树立“合规盈利”“合规致胜”的经营理念。将支持业务发展和强化风险防控有机结合起来,始终坚持“守住底线”“提升能力”“创造价值”,主动增强风险管控能力,夯实合规内控基础,以合规促发展,提升自身发展质量,支持地方经济发展。

### 党委高度重视 全行积极响应

为做好监管部门开展的“内控合规管理建设年”活动,兴业银行滁州分行党委班子高度重视,成立“内控合规管理建设年”工作领导小组,由一把手行长任组长,其他行领导任副组长,各条线管理部门主要负责人为成员,制定《兴业银行滁州分行关于开展“内控合规管理建设年”活动的通知》(兴银皖滁[2021]67号)。领导小组召开专题会议进行研究部署,细化工作方案,做到扎实有序推进,切实承担内控合规建设的主体责任,要求各机构、各部门实行“一把手”负责制,严防做形式、走过场,确保责任到位、措施到位、落实到位。

### 注重顶层设计 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。这几年,兴业银行总行对合规风险的重视程度一直在提高,每年都会就关注的重点,至少开展一个专题活动。尤其是2017年以来,全行自上而下开展了“兴航程”系列活动,分别为兴航程合规内控提升年、合规内控强化执行年、合规经营示范年、制度与治理年、法治体系建设年活动。

此外,还开展了“兴风向”“特创赢”等专项竞赛活动,提出“合规盈利、合规致胜、专业致胜”等理念。这些活动的开展对于提升全行合规风险管理水平,端正全行经营风气,打造合规文化,促使员工树立“坚守合规底线”的理念起到了很好的促进作用。

### 加强合规宣贯 树立合规意识

在合规文件建设中,兴业银行滁州分行秉承“合规致胜、合规盈利”的理念,全行员工签订合规责任书,举行“合规看我”等签名活动。持续推动“行领导

领读合规倡议书”“一把手讲合规”“一把手合规体验周”和“合规下基层”等活动,领导自身做表率,引导全行员工坚守合规底线。

加强合规政策培训工作。邀请监管部门专业人员对监管政策进行解读,使全行员工知红线、守底线。定期举办“合规知识大讲堂”活动,邀请行外法律、经济、金融等方面专家进行业务培训;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,并及时传导到每一个基层网点和员工。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。

### 健全规章制度 完善监督机制

在各项经营活动中,为防止违规违纪情况的发生,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。

梳理贷款的审批和定价、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,坚决打击以权谋私、以贷谋私、利益输送等违规违纪违法行为。

签订廉洁责任书。分行纪委和各机构、各部门负责人,涉及授信业务、大宗采购、资产转让等重要岗位人员,层层签订廉洁责任书。

建立新员工培训和新提拔干部任前谈话机制。新员工上岗前,分行综合管理部、运营管理部、风险管理部联合对其进行合规教育培训。新提拔干部任命前,分行纪委都要对其开展廉政教育谈话,今年,分行已对6人次进行岗前合规教育培训,对4人次进行任前廉政教育谈话。

积极开展清廉金融文化建设年活动。组织全体党员、中基层干部、重要岗位人员参观廉政教育基地和革命烈士纪念馆。重要节日前,向重点人员发送廉政短信提醒,打造“亲”“清”的银企关系和风清气正、清廉守法的员工团队。

### 优化考核指标 促进合规建设

优化考评指标,加大风险管理类和合规经营类指标的权重,制定合理的综合经营计划,内控考核导向从“结果考评”向“过程考评、行为考评”转变。通过强落实、强问责,有效传导和压实合规文化建设成果,发挥多层次违规问责工具的惩戒、警示作用,通过员工合规档案记载员工违规积分、问责、行政处罚、客户投诉、合规嘉奖等信息,对违规员工,部门采取调离岗位、调整业务权限、限制职务晋升、取消评优优先资格等内控责任追究管理措施。

### 合规创造价值 推动业务发展

通过持续的内控合规文化建设,兴业银行滁州分行自成立以来,未发生一起案件,经营中无重大违规行为发生,员工队伍稳定,全行树立了合规经营的理念。在拓展业务时,分行紧跟政策导向,严守监管底线,积极寻找业务机会,各项业务快速发展,资产质量较好。截至2021年10月末,兴业银行滁州分行各项传统授信敞口余额125亿元,向实体经济企业发放厂房按揭贷款20余户,金额约8亿元,机器设备等固定资产贷款2.2亿元;发放首笔碳排放权配额质押贷款1000万元;累计为地方政府直接或间接融资126亿元,其中表内融资21亿元,表外融资105亿元。在自身快速发展的同时,也有力地支持了地方经济建设,与滁州市的经济同频共振,共享发展的成果。

内控合规管理永远在路上,内控合规管理也是一家银行核心竞争力,兴业银行滁州分行将不断加强内控合规管理建设工作,为业务发展保驾护航,牢记总行“为金融改革探索路子,为经济建设多作贡献”的初心和使命,做到行稳致远,积极践行社会责任,为滁州市的经济发展作出更大的贡献。

兴业银行  
新客专属理财

产品代码:9W910002

4.05% 比较基准(年化)

理财期限:3个月 起购金额:5万

新客/新资金专属

\*每周二(9:00-15:45)开放申购,售完即止。

\*T+3工作日起息

【详细信息以产品销售文件为准】理财非存款,产品有风险,投资须谨慎  
风险提示:理财产品比较基准不代表其未来表现,不等于理财产品实际收益。  
产品要素和交易规则以产品说明书等法律文件为准。

广告

# 创建双拥模范城 争做双拥模范人

由滁州市琅琊山风景区国土规划技术服务中心 滁州市双拥办 特约刊登

