



2017年合规建设金融机构(人物)推选

中国工商银行河北省分行内控合规部

以合规文化建设为引领 不断夯实业务发展基础



脱新霞(中)在支行检查业务。

勤思敏行抓管理 创新用新促合规

记工行邢台分行内控合规部经理脱新霞

合规是立行之本、强行之基。近年来,面对复杂多变的外部环境,银行内控案防工作面临更多的挑战。作为工商银行邢台分行内控合规部经理,脱新霞深知肩上的责任,组织推进内控案防“护航工程”,深植合规理念,创新工作机制,激发各专业、各支行管理潜能,筑牢安全堤坝。2017年,工行邢台分行实现无案件、无重大风险事件目标,内控合规专业考核在河北省工行系统排名第一,工行邢台分行被河北银监局评为2017年度案防合规文化建设先进单位。

勤于思考,以机制引领构建大内控格局

内控案防工作涉及银行各专业、各机构,脱新霞深知集体是力量的源泉,众人是智慧的摇篮,以机制推进为引导,筑牢联防联控网。积极探索,打造全专业“防火墙”。率先在全省实施分行本部内控案防履职管理办法,考核内容涉及了21项,各室将内控案防工作融入日常。

细化管理,压实主体责任。在全辖逐级签订内控案防责任书的基础上,编制网点案防工作规范标准及台账,将任务细化到每月、每周。各支行行长履行一岗双责,夯实案防管理基础。协调联动,延伸管理半径。充分发挥案防会、操作风险管理委员会、内控委员会等联席会作用,研判控制风险,构建起大内控、大案防格局。

敏于行动,重点治理实现严控风险

银行是高风险行业,必须从严治理,保持高压治理态势。脱新霞认真研究分析,围绕监管热点和管理薄弱点,及时推进内控案防“执行强化年”活动,强化重点领域、重要风险点排查,严防、严控风险。扎实开展了“三违反三套利四不当”市场乱象综合整治,重点领域和关键环节等各类检查,并运用系统开展常态化风险排查,实行闭环管理,发现问题及时整改,抓早、抓小,将隐患消除在萌芽状态。

加强外部欺诈风险防控,大力宣传“融安e信”,持续开展“打击治理电信网络诈骗”专项行动。辖内邢州支行成功防范诈骗10万元的典型案例,被央视12频道平安365栏目录为专题教育片,树立了工行品牌形象。

强化制度,筑牢风险防控底线

面对社会经济三期叠加,信用风险、操作风险、道德风险交织,脱新霞从组织员工学习规章制度、强化思想教育入手,筑牢风险防控底线。专题党课、廉洁谈话、理想信念教育、政治和道德品行教育、合规教育、警示教育,齐头并进,覆盖全员。

组织开展“合规廉洁在心中”情景剧比赛,将制度规范编入剧目,既有坚守合规的正面典型,也有面对诱惑、迷失自我的反面案例,极具警示教育意义。创新组织“合规直播”评选,通过模拟直播、相声、演讲、脱口秀等多种形式,让员工在寓教于乐中受警醒、明底线。开展“熟知禁令、承诺执行”员工书画摄影作品展示活动,以书法为友,以镜头为媒,营造“凡事依法合规,做事有规矩”的浓厚氛围。组织合规标兵评选,树典型、学先进、讲合规,引导员工“在岗一分钟,合规六十秒”。

创新传播渠道,深植合规文化

创新为合规工作注入活力。脱新霞充分运用互联网高效快捷的传播形式,通过互动宣讲、多元宣传,推动了合规理念在该行落地生根。扎实开展合规文化宣导百日日活动。分行行长、部室经理、支行行长,分层次宣讲合规文化核心理念及新时期“十大禁令”,内控合规部及合规标兵到支行巡回宣讲,促使员工熟知道德底线、制度红线以及不可触碰的高压线,自觉规范个人行为,远离违规违纪,保护职业生涯。线上合规微课堂、线下制度培训,持续系统地开展典型案例剖析,使用 umu 软件、融e联、微信内控交流群,强化培训的互动性和员工参与度,进一步提升员工风险识别与防控风险能力。

以“一刊(警钟)一栏(网讯专栏)两群(微信、融e联)”为载体,发布典型案例、经验做法,建立多元化宣传渠道和交流平台。在青年拓展训练中,组织形式活泼的内控案防知识抢答赛,利用电影院线平台播放由员工制作的内控案防宣教短片。立体化、全方位的宣教活动,将合规文化的触角延伸到每个支行网点、每个专业条线,筑牢内控案防的思想防线。

固本才能强基,行稳才能致远。内控案防工作没有最好,只有更好。脱新霞表示,她将继续以严谨的态度,扎实的作风,用心创新,带领内控合规团队为工行邢台分行强行建设保驾护航。(靳杰、尤功)

工商银行河北省分行内控合规部成立于2004年12月,成立之初,即承担了牵头内部控制、合规管理等多项职能。多年来,该部认真落实总行和监管部门的工作要求,奉行诚实守信、严谨规范的价值理念,建立健全了与全行发展战略和组织架构相适应的合规风险管理框架,制订了合规管理的基础性制度,提炼了合规文化核心理念,采取了检查和治理“两轮驱动”,防范和化解金融风险 and 经营中发现问题,不断夯实业务发展基础,持续促进了全行战略目标实现和可持续发展。

2017年,对于内控合规部这个团队来讲,是不平凡的一年。这一年,该部深入学习党中央、国务院关于金融风险防控相关会议精神,贯彻落实监管部门的工作要求,各项管理工作井然有序,圆满完成了总行、省行和监管部门安排的各项任务。这一年,该部认真贯彻落实总行、省行党委工作部署,始终把“严防案件和严防重大风险事件”作为政治责任,聚焦案件防范,河北分行下辖7家分支机构被河北银监局评为“案防合规文化建设先进单位”,数量同业第一。这一年,该部稳步推动全行合规文化建设,辖内一个机构和个人分别荣获总行级合规标兵、合规先锋称号,组织的“践行合规、明责有为”情景模拟剧在总行决赛中,排名第四、荣获三等奖。这一年,该部积极应对内外部风险形势变化带来的新情况、新问题和新挑战,坚持从严治理、过程控制,将合规文化建设与具体管控动作相结合,推动全行的合规经营水平再上新台阶。

高度重视合规文化建设

2017年,是工行合规文化建设“五年规划(2016-2020年)”的第二年,按照“一年一个主题,一年一个



工行河北省分行代表队在总行内控合规情景模拟大赛中获三等奖。

台阶的思路,该部在去年“基础强化年”主题活动的主题基础上,组织开展了内控合规“执行强化年”主题活动,潜心培育“主动合规”环境,推进合规理念宣导、制度执行落地。秉持“合规从高层做起”的理念,省行行长史立军带头,各级行一把手层层开展了合规专题授课;组建合规宣讲团,宣讲合规文化核心理念及新时期“十大禁令”,省行纪委书记刘泽华带队,在省行营业部进行了第一站的宣讲,宣讲团利用半个月的时间,巡回宣讲了全辖11家二级分行。期间,精心挑选的合规标兵集体和个人先后介绍了先进事迹、先进经验,这项活动行程3000多公里,参听人数近两万,基层网点覆盖率达100%,充分发挥了榜样引领作用,强化了全行员工的合规意识。

除此之外,该部非常重视合规教育,在行领导的支持下,组织开展了“熟知禁令、承诺执行”大讨论、网络大学合规专题培训、制度现场培

训,三新(新入职员工、新提拔员工、新转岗员工)员工合规教育、线上学习“十大禁令”等活动,教育员工知规、守规、行规,合规承诺书的签署率100%,促进了员工由被动合规向主动合规的转变。

将文化建设与具体管控举措相结合

宣传合规,是合规文化建设的一项重要内容,其目的在于提升员工的合规意识。但合规意识有了,还要落实到具体的操作、经营和管理中去。通过实践,去检验、去发现、去有效整改问题,才是真正的合规。因此,除了在全行宣传合规外,该部还将文化建设与具体的管控动作进行了深入结合,狠抓各项工作落实,促使合规在全行真正落地。对于2017年监管部门部署的“三三四”弥补监管短板,全面风险防控等治理工作,该部将之纳入内控合规“执行强化年

主题活动中,同安排、同部署、同落实。组织开展了直通支行的“学习贯彻监管工作精神暨深入推进综合整治工作部署会议”,进行全行动员和安排部署,组织省行部门主要负责人签订了“落实承诺书”,落实治理主体责任,召开了多次协调会,解决工作中遇到的问题。

对于2017年自行开展的“十大重点领域和关键环节”风险治理等项目,该部从行内实际出发,突出严查违法、违规行为,严防信贷、票据、同业、存款、现金等重点领域风险,以及案件风险、员工异常行为风险,组织开展了现场检查和风险排查,建立了省行部门风险月度排查机制,防控各类风险。同时将检查和治理发现的问题,反馈到相关业务部门,督促其不断完善制度、流程、系统,实现了整改闭环。对于全行开展的各类监督检查项目,该部出于平衡成本与收益,节约检查资源的考虑,以风险为导向,对年初省行各部门申报的年度检查计划进行了统筹管

理,按照检查内容、检查时间、风险点分布、被检查机构等进行了整合,并全程跟踪检查进度、发现问题、整改问责等情况。对运营可控一类、十大违规事件继续保持高压态势,全年可控一类及十大违规事件较上年下降63.16%。重点治理的5类运营风险事件下降34.36%,全部可控风险事件下降29.26%。对内外部组织开展的监督检查、治理项目发现的违规问题,实行双线整改,严厉问责,并将专项检查执行率和监督检查发现问题整改率纳入“执行强化年”主题活动进行考核,计划执行率、整改率和整改效果,得到了总行和监管部门的充分认可。

持续优化和完善合规管理机制

实际工作中,该部在坚持用好专业优势和独立定位,守住风险底线,维护制度尊严的同时,不断完善优化内控合规管理体系,旨在发挥防线部门的风险防控作用。在制度管理上,该部年初对全行的制度进行了全面梳理,发布了有效制度清单和废止制度清单,便于员工学习和遵循,对全年拟制定的制度进行统筹管理,有计划有步骤地实施,同时要求各专业部门加强制度的培训、学习,使员工真正掌握制度、执行制度。

一分耕耘一分收获,在2017年内控案防形势异常严峻的情况下,工商银行河北省分行内控合规部人气聚、士气高,措施得力,成效显著,在总行的专业考核上,获得了2017年度内控合规工作先进单位称号。防范和化解金融风险是金融工作者永恒的主题,工商银行河北省分行内控合规部将在总行、省行党委领导班子的领导下,在监管部门的监督和管理下,一如既往地扎实工作,以更高的标准要求自己,追求卓越,永不停息。(赵玉辉、杜衡、刘鹏)

工行保定长城支行

执方圆之道 筑合规长城

中国工商银行保定长城支行从1995年建行伊始,历经九任班子的传承与创新,秉承“方圆文化”,始终坚持合规经营初心不变,矢志不移践行“军规行规”,将部队钢铁纪律和令行禁止融入日常经营管理,充分发挥“闯劲、韧劲、巧劲”三股劲精神,培育团队责任感和荣誉感,筑牢合规防线,取得较好成效。22年来,该行保持了“无案件、无重大风险事件、无重大安全责任事故”,先后荣获“全国金融五一劳动奖状”“总行级内控合规标兵集体”“河北省银行业金融机构案防合规文化建设先进单位”“中银协文明规范服务百佳示范单位”“中银协百家安全管理先进单位”等荣誉。

方圆文化 领航 铸造合规的灵魂

培育铸造合规文化,让合规融入每名员工的脑海里,如空气般融入支行经营发展的每个过程中。

积淀合规文化,深植合规理念。长城支行成立伊始,面临地理位置偏、客户资源少、员工各行凑的经营难题,为聚心气、打名号,长城支行以内控合规为落脚点,开始了打造团队品牌之路。历经九任班子的传承与创新,始终坚持合规经营初心不变,贯彻精细化管理,凝练出“方圆文化”特色名片,以方体现稳健经营之道,以圆体现服务社会之精神。

打造传播体系,树立合规形象。对内专注合规养成。一是开展管理者谈合规,班子成员每月一堂内控合规辅导课,从管理者视角将上级要求与业务实际相结合,接地气的诠释,提高全员内控工作重视

度。二是开展“合规细节看得见”主题活动,从本岗位出发,每名员工每周总结一业务条线分析在网点例会分享,通过员工主动思考,“军规行规”,将部队钢铁纪律和令行禁止融入日常经营管理,充分发挥“闯劲、韧劲、巧劲”三股劲精神,培育团队责任感和荣誉感,筑牢合规防线,取得较好成效。22年来,该行保持了“无案件、无重大风险事件、无重大安全责任事故”,先后荣获“全国金融五一劳动奖状”“总行级内控合规标兵集体”“河北省银行业金融机构案防合规文化建设先进单位”“中银协文明规范服务百佳示范单位”“中银协百家安全管理先进单位”等荣誉。

对外树立合规形象。一是大小课堂常讲常宣。网点厅堂设定小课堂,针对辖内不同类型客户群体量身定制防电信诈骗、防非法集资大课堂,以金融知识进万家为题,为广大客户讲解虚假开户、反洗钱、电信诈骗等常见犯罪手段,增强公众识假防骗能力,注重外部风险防范。二是以优质服务培养客户办理业务的合规习惯。防范风险是为了更好地发展业务,既要合规办理,又要让客户理解。该行把非法集资、反洗钱、电信诈骗等防控知识编制成手册,员工人手一册,广泛对客户进行宣讲,客户对该行严谨的工作作风竖起了大拇指。2016年,长城支行将内控案防工作总结成文,被《中国城市金融》刊载,该行也获得了“河北省政府服务奖”“安全管理先进单位”“河北省分行成功防范电信诈骗先进单位”等荣誉。

管理机制护航 培育合规的血脉

为增强员工风险防范意识,让合规流淌在员工的血脉里,该行从机制上构建打持久战的准备。细化内控工作布置,突出一个“早”字。2017年初通过内控评价载体,监测、衡量业务经营的真实底数,在布置业务发展的同时,制定了内控合规“334工程”,即:文化建设、制度建立、技能提升的3推进;履职尽责、检查质量、问题整改的3突出;传导、重点、治理、自律的4关注,完善内控工作制度及计划、措施方案,将内控案防工作抓早。

坚守资产质量底线,突出一个“防”字。结合省行坚守“内控案防和资产质量”底线的工作要求,专

法。管理上,各业务条线工作多且交叉,为提高效率,该行负责人首先把制度文件吃准吃透,把各条线内控要求合同类项,交给业务主管行长细化研讨,拿出一个动作、多个效果的具体措施后,再下发全员分岗位落实。学习上,不当文件中转站和传话筒,指定专人负责浓缩核心知识点,提炼关键点,人手一个学习夹子,学起来事半功倍。

真刀真枪 地练。只学理论知识不够,重点是能够实践应用,但在实际业务中去总结错误,代价就太大了。基于此,该行推行实战演练,周例会设定模拟场景业务操作流程,讲述分流渠道,提出风险防范点,讲述产品营销空间等,让员工的学习与实践有效结合,有效降低风险事件的发生概率。

管理机制护航 培育合规的血脉

为增强员工风险防范意识,让合规流淌在员工的血脉里,该行从机制上构建打持久战的准备。细化内控工作布置,突出一个“早”字。2017年初通过内控评价载体,监测、衡量业务经营的真实底数,在布置业务发展的同时,制定了内控合规“334工程”,即:文化建设、制度建立、技能提升的3推进;履职尽责、检查质量、问题整改的3突出;传导、重点、治理、自律的4关注,完善内控工作制度及计划、措施方案,将内控案防工作抓早。

坚守资产质量底线,突出一个“防”字。结合省行坚守“内控案防和资产质量”底线的工作要求,专



合规奋进的工行保定长城支行集体。

题剖析支行个贷业务可能存在的风险,逐项研讨流程,并就虚假按揭、一房多卖、中介代售等风险点进行摸排,制定出15项具体防控措施。通过案防分析会,把问题摆上桌,取得较好成效。截至目前,该行贷款余额45亿元,多年来始终保持良好的贷款率为零的优质目标。

该行在内控合规工作中坚守良好的规矩传统,坚定合规促发展的信念,坚持风险防控的韧劲和耐力,通过全员共担责任和使命,因行制宜抓内控案防执行力,确保了业务稳健发展,并将持续向打造案防合规的国标前进。(靳杰、尤功)