

# 工行菏泽分行精准施策 提升运行风险防控力

**本报讯(通讯员 刘玉波)**今年以来,工行菏泽分行认真落实“运行管理强化年”的各项工作要求,不断拓展思路,狠抓落实,针对运行风险管理工作短板,提前入手,精准施策,积极强化运行风险治理措施,提升全行运行风险防控能力,取得了良好效果。今年1-5月,全行业务运营可控风险暴露水平万分之0.92,远低于省行万分之1.5的考核标准,较去年同期下降0.21个百分点,降幅19%,且环比出现下降趋势。

增强信心,树立打赢运行风险攻坚战定力。今年以来,在做好疫情防范的同时,该行根据“运行管理强化年”的要求,结合该行实际,制定了《菏泽分行运行管理强化提升工作方案》,进一步强化运营风险防控的前瞻性、有效性,细化工作措施,明确工作方向,提升全行运营风险防范占比,增强打赢风险防范攻坚仗的信心和定力,为全年风险防范工作的开展打下了坚实基础。

加强研判,将防范工作前移。密切关注全行运行风险动

态,积极通过上级行下发的风险提示、全行运行风险数据分析、业务授权及集中处理信息反馈、各支行网点情况汇报等渠道,积极查找、研判运行风险的焦点趋势,重点狠抓了涉及个人及企业结算账户开户及注册网银环节风险控制,涉及实物管理的现金、空白重要凭证、手工业务印章、贵金属管理、代保管质押品实物管理,涉及操作环节的如个人及单位信息查询、特殊业务操作环节控制、代理财政资金结算管理、与人行及其他金融机构往来业务管理等工作内容,及时进行风险研判和预警,提前主动进行风险防范。

精准定位,强化风险治理效果。首先强化对高风险支行和网点的工作措施,在定期下发《限期整改通知书》的同时,制定了对相关支行、网点、责任人取消其评优、评先资格的处罚措施,进一步压实风险防控责任,促进“两高”支行和网点转化。其次,对每季度检查问题,统一下发《整改通知书》、要求支行将《整改报告》、《处罚落实情况表》、《检查问题整改反馈意见》,由

责任人手写纠错表态意见、支行行长、分管行长签字后报分行,进一步增强问题纠改效果。第三、对风险事件加强监控,每日及时下发《风险事件曝光台》,通报全市、全省风险事件,警示全行,提高风险预警能力,前瞻性防控运营风险事件的发生。第四、对发生高分值及连续发生多笔风险事件的支行网点,下发整改督导,协助查找原因,进行分析指导,促其尽快摆脱落后局面。

积极帮扶,筑牢运行风险防火墙。工作中,积极发挥运行督导员、支行分管行长、支行运行管理部主任、网点主任、运营主管的能动性,运行督导员积极协助派驻支行做好运行风险防控工作,做好支行的风险排查和业务督导,分管行长、运行管理部主任做好本级运行风险检查工作,网点主任、运营主管履行好对本网点风险管理职责,建立各部门配合协调机制,定期召开协调会,检查督促相关工作措施落实情况,使这一机制真正成为运行风险管理的防火墙。

### 建行菏泽分行荣获2019年度 金融机构综合评价“A级单位”

**本 报 讯 ( 通 讯 员 张 瑜)**近日,中国人民银行菏泽市中心支行对辖内银行业金融机构2019年度综合评价情况进行了通报,建行菏泽分行在综合评价中荣获“A级单位”。该成绩的取得源于该行在省分行党委的正确领导下,认真贯彻落实金融法律法规,严格落实人民银行政策规定和工作要求,依法合规经营,创新优化金融服务,有力支持和促进了地方金融平稳健康运行

和经济持续较快发展。

2020年,该行将继续以习近平新时代中国特色社会主义思想和党的十九大精神为指引,认真贯彻落实人民银行、省分行党委的各项监管要求和工作部署,牢固树立依法合规的经营理念,加强内部管理,防范金融风险,进一步提升经营管理和金融服务水平,更加扎实有效地履行金融机构的社会责任,力争2020年综合评价工作再创佳绩。

### 菏泽农商银行李庄集党支部 开展党建结对共建活动

**本 报 讯 ( 通 讯 员 姜 珩)**为深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想,认真落实总行党委党建共建要求,充分发挥基层党建的核心引领作用,进一步提高基层党支部的创造力、凝聚力、战斗力,推进双方创先争优,实现以共建深化创新,以共建推动发展,促进双方各项工作协调发展。

签约仪式后,菏泽农商银行李庄集党支部与高庄镇安庄党支部举行党建结对共建启动签约仪式。

当日上午10点,双方党支部举行党建结对共建启动签约仪式,双方党支部书记在《基层党组织结对共建协议书》上签字,标志着银行社区结对共建活动正式启动。双方党支部书记代表党支部致辞并作表态发言。菏泽农商

银行李庄集党支部书记在签约仪式上表示,将紧紧围绕“围绕中心、服务大局、统筹兼顾、因地制宜、整体推进”的原则,以加强双方组织和队伍建设为重点,不断增强创造力、凝聚力和战斗力,推进双方创先争优,实现以共建深化创新,以共建推动发展,促进双方各项工作协调发展。

签约仪式后,菏泽农商银行李庄集党支部与高庄镇安庄党支部举行银行社区党建共建研讨。此次活动是菏泽农商银行党委深入推进基层党组织与村级党组织“结对共建”的重要举措,目的在于使党建工作更落地、更有底气,金融服务更贴近百姓。

## 邮储银行曹县湘江路支行优质服务获赞誉

**本报讯(通讯员 彭红艳 马 雯)** 6月28日,消杀办公区域、擦拭设备、盘点尾箱……邮储银行曹县湘江路支行工作人员和往常一样开始做着营业前的准备工作,一位张姓老人来到营业厅,送来一面写有“工作负责,认真细致,为客户挽回损失”的锦旗,对该行员工马雯和孙艳表示感谢。

张大爷是曹县苏集镇高英楼村村民,6月19日下午到邮储银行曹县湘江路支行办理存款业务,他在ATM机上存款后离开。该支行营业主管孙艳在例行巡视ATM时,发现键盘上放着一个信封,打开一看信封里装着2000元现金。孙艳随即报告支行行长马雯,孙艳和马雯



立即调阅监控、查询交易流水,经过多方验证确定失主为张大爷。

马雯和孙艳与张大爷取得

联系后,不顾疲倦,当日将现金送到张大爷手里,张大爷很感动,对邮储银行的服务赞叹不已。

## 工行郓城支行多措并举防范风险漏洞

**本报讯(通讯员 闫含存)**网点柜台窗口是防控操作风险、外部欺诈风险的第一道防线和主战场,同时也是业务营销、服务客户的前沿阵地。工行郓城支行两手抓、两手硬,强化力度,多措并举,切实加强营业网点安全管理,确保了服务优质高效,为维护客户资金安全起到了坚实屏障作用。

牢记岗位职责,夯实管理责任。网点负责人和业务主管则是筑牢防线、夯实篱笆的关键所在。该行不断强化其对营业场所业务安全管理的第一责任,突出其切实承担起对现场业务的客户身份真实性、业务合法性、流程合规性等的最终管理职责。坚持管人与管事相结合,加强关键人员

管理,做好员工行为管理及排查工作,及时掌握分析员工异常思想行为动态,从源头遏制风险。

抓牢警示教育,深化防范意识。该行充分认识强化柜面操作风险管控的重要性,端正发展与风控、服务与合规的正确态度,经常性地开展风险案例警示教育,组织员工进行案例分析并找出风

险环节,不断梳理业务流程及风险点,强化员工风险防范意识,规范业务操作流程。通过严格管理、教育引导以及强化培训等,促使每一位一线员工切实提高合规执行力,有效堵住风险漏洞。

管理服务并重,强化日常检查。不折不扣严格执行各项制度规定,强化重点区域管理,加强日

常检查监测,重点管住智能自助和理财两个服务区域的合规管理,加强日常排查和突击检查,自觉按流程经办各项业务,真正从为客户利益考虑出发,用心做好业务风险提示工作,养成良好合规习惯,践行以客户为中心的服务价值理念,实现风险防控与服务营销的有效融合。