

# 工行菏泽分行 积极推进内控合规文化建设

“合规为本、全员有责、风险可控、稳健高效”是工行新时期十六字合规文化理念,也是指导全行员工内控合规工作的标准。工行菏泽分行持续加强内控合规文化建设,九月份结合内控合规“价值创造年”“管理建设年”“规范建设提升年”“双十禁令主题教育”主题,组织开展多项活动,提升合规文化宣导质效,强化规矩意识和职业操守,引导全员知敬畏、存戒惧、守底线、保安全。

该行依据省行《双十禁令解读手册》,依托“案防知识测试系统”,自行建立起完善的测试题库和竞赛题库。第一阶段9月2日-3日知识测试,领导带头,全员参与,深耕禁令宣传,全行907人参加测试,加深对“禁令”的理解,树立起对规章制度的敬畏之心。第二阶段各支行推荐两名选手,9月5日集中分行现场竞赛。24名选手比知识比速度,稳定发挥,取得较好的竞赛成绩。分行对竞赛优胜团体和个人现场颁奖,竞赛结果纳入支行和分行部室内控合规专业考核。

为有效推动“双十禁令”落

地执行,分行持续开展“双十禁令”多角度宣讲,9月9日利用“智能内控大讲堂”,对“双十禁令”涉及的处罚规定进行宣讲,120余人通过现场或视频参训。宣讲紧扣“双十禁令”内容,对涉及《员工行为禁止规定》《员工违规行为处理规定》进行了培训,介绍了违规处理种类、违规情节、违规后果等概念,重点对违反“双十禁令”的行为,逐条禁令进行处罚条款的讲解,结合该行实际对违反禁令行为的易发点、多发点进行提示,加深了员工对“双十禁令”的认识和理解,意识到违规行为对自身带来的后果,并对《违规积分管理办法》进行了转培训。

为进一步培育合规文化,发挥典型引领作用,该行于9月9日组织“标兵说”合规宣讲。宣讲采用现场+视频的形式进行,在分行设主会场,各县支行设分会场。各支行内控协管领导、各网点负责人、运营主管、合规文化团队人员、部分员工代表共120余人参加。省行合规标兵集体和三名省行合规标兵个人代表,分别结合岗位实际,讲述合规事迹、特色做法以及合规

体会。分行将“标兵说”制作成视频文件,发送各部室、各支行供回放学习。通过典型宣讲,增强了全员全面合规、自觉主动合规的意识,有效营造全员遵守制度、执行制度的合规氛围。

该行按照“主动防、智能控、全面管”的全面风险管理路径,推动总行《营业网点操作风险管理指引》落地实施。在编号签收发书保障信息安全的同时,组建《营业网点操作风险管理指引》柔性团队,由分行内控合规部牵头,各支行、网点、专业部门参加,指定专人负责推广过程的答疑、反馈、督导、完善及经验交流等工作。

各支行对重点风险场景进行梳理,结合自身实际分别制作MP4、短视频、口袋书、PPT、美篇等培训资料,通过领导授、专业讲、员工学,明制度、知敬畏,多角度掌握《营业网点操作风险管理指引》知识要点。各支行运用《营业网点操作风险管理指引》堵截了多起虚假对公开户、违规个人开卡,分行通过《合规文化简报》展示应用成果。

通讯员 张鲁生

## 建行单县湖西支行： 关爱老年客户群体 丰富适老金融服务

本 报 讯 ( 通 讯 员   宋 词)11月29日,建行单县湖西支行利用晨会时间学习《关于加强老年特殊客户服务的通知》,结合网点自身实际,通过开启爱心窗口及绿色通道为老年特殊客户提供优先服务,为特殊群体提供轮椅、爱心座椅、老花镜、茶水等便民设施。针对老、弱、病、残、孕或因意外事件等特殊原因无法亲自到网点办理业务的特殊群体,坚持

“以人为本,服务至上”原则,及时开展上门服务,在坚持规章制度的前提下,采取多样化便利化的服务方式,有效满足不同消费群体的金融服务需求。

下一步,建行单县湖西支行将进一步提高思想认识,继续加强人员日常培训,坚持传统服务与智能化服务并行,切实为中老年等特殊群体客户提供更周全、更贴心的便利化金融服务。

## 工行菏泽分行： 深入践行“我为群众办实事”实践活动

工行菏泽分行扎实开展“我为群众办实事”实践活动,制定《员工关心关爱工作方案》,全面做好员工关心关爱工作,形成了“工行就是员工,员工就是工行”的和谐发展氛围。

该行以党史学习教育为契机,引导全行干部员工深入学习党史,不断完善人格品质,激发历史责任感,增强大局意识。坚持以统一的使命、愿景和价值观感召员工、凝心聚力,引导全行员工自觉秉承“工于至诚,行以致远”的价值观,践行“‘荷’您同行‘泽’力奋进”的特色理念。定期开展员工职业发展专题辅导,形成科学合理的短期、中期、长期职业规划,自觉将个人成长融入工行改革发展过程中。

引进员工心理疏导EAP(员工援助计划)、心理疏导工作室、心理测试等项目,帮助员工缓解压力,保持健康心理状态。与外部保险公司、医疗机构加强合作,解决员工关于日常健康的困惑与问题。实

施“健身达人,快乐工作”身体锻炼项目,着力培养员工健康的身体、坚强的意志。

该行对青年员工,进一步拓宽基础类岗位的入口,划分“引导入职、基础锻炼、快速成长、成熟发展”四个递进式培养阶段,适时输送至后备干部人才库;对柜员合同工,统筹考虑职业发展进程,有针对性加快绩优员工晋升;对年龄较大的员工,充分考虑业绩贡献,让他们同样享有晋升发展机会。

该行建立绩效考核与资源分配的联动机制,注重效益实现的过程与结果联动,引导资源向经营业绩好、效益增幅高的支行倾斜。加强员工养老、医疗保险个人账户的管理,提高养老保险关系转移接续工作效率,促进人力资源合理流动和有序配置。组织开展各类优秀员工评选活动,选树老中青各年龄段有担当、有作为、肯吃苦、肯奉献的先进典型,充分发挥个人荣誉对于员工斗志与潜能的强大激励作用。    通讯员   侯宪来

## 精准施策普惠金融 解决科创企业融资难题

农行菏泽开发区支行向科创类企业投放政采e贷贷款1260万元

本 报 讯 ( 通 讯 员   李 振 君 许允伟 徐淑慧)今年以来,农行菏泽开发区支行依托自身普惠金融政策及业务团队专业素养优势,以新推出的政采e贷产品为抓手,攻坚克难,大力发展普惠业务,有效解决了科创类小微企业融资难题。近日,该行成功向4户科创类企业授信2000万元,投放政采e贷贷款1260万元,有效解决了企业临时性资金周转难题,助力小微企业快速发展。

菏泽经济开发区某科技型企业致力于云计算、大数据产业应用和新型智慧城市建设和运营,近年来,该公司通过强大的技术积累和产业优势,运营项目越来越多,流

动性资金产生短缺,严重制约了企业的发展速度。

了解到企业情况后,农行菏泽开发区支行协同分行业务部室多次去企业现场调查,积极对接企业融资需求,面对企业无有效实物资产担保的困境,银行传统资产业务无法有效介入,通过全方位调查分析并经过深入研究,针对企业特殊的科技成长型特性,该行拟为其提供以政府采购合同质押模式为担保的线下政采贷业务。恰逢上级行推出政采e贷业务,该行相关人员学习新的制度、办法、操作规程课件,逐条与企业沟通落实,通过与省市行业务部门、政府采购部门、企业商务部门全力沟

通、协调,仅用5个工作日就为客户发放了300万元政采e贷业务。

该笔业务的快速投放获得了企业的高度认可,次月该行又为该企业发放了第2笔政采贷业务700万元,为企业的快速发展提供了强有力的支撑,同时有效解决了科创类企业的融资难题。目前该行支持的客户有2户被山东省工信厅评为“瞪羚企业”和“专精特新中小企业”。

着眼未来,农行菏泽开发区支行将持续贯彻落实中央和上级行决策部署,坚守国有大行责任担当,扎实推进普惠金融服务,助力小微企业发展,为地方经济发展增添活力贡献力量。

