

中国城商行

China City Commercial Bank



电话:010-84395150

2025年5月27日 星期二

第 12 期

葫芦岛银行推进“合规强化年”建设

为稳健经营提供坚实保障

为深入贯彻落实国家、省、市各级金融监督管理局关于金融机构合规建设工作部署,全力推进“合规强化年”建设,近日,葫芦岛银行召开2025年第一季度合规工作总结暨“合规强化年”推进大会,全面布置“合规强化年”工作任务,紧扣监管要求与行业发展趋势,围绕党建引领、制度优化、行为管理、宣教强化、科技赋能等方面明确具体举措,持续夯实合规根基,为稳健经营保驾护航。

高站位谋划 压实合规主体责任

葫芦岛银行成立由该行党委书记、行长任组长的专项工作领导小组,制定《2025“合规强化年”工作方案》,明确“培育全员合规意识,严守风险底线,筑牢合规防线”的总体目标,细化“十个全面”、22项具体工作任务,形成“党委统筹、部门协同、全员参与”的工作格局;各分支机构“一把手”讲合规,以《金融机构合规管理办法》及最新监管案例、业务场景化的“合规警示录”等作为宣讲素材,带领员工共同学习合规知识,推动和提高合规管理水平;组织开展案防走基层专项行动,各直属分支

机构班子成员按“分片包干”原则,每月至少到1家基层网点开展“四看四查”工作,即看风险、看管理、看整改、看文化,查制度执行、查操作流程、查员工行为、查风险隐患;同步建立“季度跟踪考评”机制,将合规指标纳入绩效考核体系,推动工作任务落地见效;指导网点开展合规“三个一”活动,每日学习一个合规知识点,每月分享一个警示案例,每季度开展一次“合规有我”微讲堂活动,员工轮流讲演,分享体会和认识,通过“三个一”活动,充分发挥网点基层阵地和前沿哨点作用。

全面排查治理 筑牢风险防控底线

葫芦岛银行通过“制度+体检”+流程重塑+系统管控“三管齐下”,提升风险防控精准度。该行开展制度重检工作,推进制度“废改立”,年度内修订完善制度33项,对业务流程、关键环节、产品等进行全面梳理,分析总结风险点及控制措施,对新产品、新制度进行合规审查,识别并纠正潜在的合规隐患;按季度进行内控合规检查,每半年完成一次案防全面排查,建立《问题整改进度跟踪表》,实施对账销号机

制;全面加强员工行为管理,每季度进行一次“全覆盖+穿透式”排查;对合规建设工作薄弱的机构强化督导与管理,按照《葫芦岛银行内控案防薄弱机构治理工作办法》,对薄弱机构实行分级管理,对“高风险”机构亮“红牌”,对“中高风险”机构亮“黄牌”,对重点机构强化管控措施。

立体教育 厚植合规文化根基

葫芦岛银行深化“三会一课”融合机制,认真组织学习合规知识,一体化推进“学查改”,增强党员干部的合规意识和底线意识,坚持“以赛促学”,举办“党建引领合规文化建设”主题知识竞赛,以党建为引领,将党建工作与合规管理紧密结合,促进全员对党建知识和合规要求的深入学习与理解,提升党组织的凝聚力和全行合规管理水平;编制合规操作手册,推出“合规微课堂”,通过微信公众号、内部网站等方式发布合规知识图画或短视频,组织全员深入学习;进行合规动态测试,采用“云端季考+飞行抽考+错题分析”模式,按季度组织全员线上合规答题;每季度随机抽取网点开展“合规飞行测试”,测试内容涉及高风险

业务操作、应知应会知识等,提升机构及员工合规知识的掌握和应用能力;推进警示教育常态化,以机构为单位召开“合规强化年”工作会议和警示教育大会,分享经验教训,构建教育与惩处相结合的从严治行长效机制;组织全行员工签订“合规承诺函”,明确员工对规章制度、道德操守的认同与遵守,强化合规意识和责任感。

科技赋能 提升合规管理效能

葫芦岛银行建设内控合规管理系统,贯彻落实《金融机构合规管理办法》工作要求,通过科技赋能提升管理效能,解决当前内控案防管理依赖人工检查、风险预警滞后等问题;持续优化反洗钱系统功能,优化监测模型标准,按阶段目标完成功能优化工作,逐步实现“规则前置、实时监控”。

下一步,葫芦岛银行将通过“合规强化年”系列举措,增强全员合规意识和风险管控能力,持续深化治理升级、文化浸润与科技赋能的协同效应,推动合规要求与业务发展深度融合,为维护金融安全筑牢合规防线。

田旭东



近日,四川银行眉山仁寿支行联动仁寿县新时代文明实践中心,以“今天我上岗”为主题,邀请25组亲子家庭实地探访该支行的现金业务区、智能服务区等核心区域,带领孩子们学习服务礼仪,在角色扮演中感受金融从业者的专业魅力,开启金融职业体验之旅。

“新版人民币有几种防伪特征?”“遇到陌生转账要求怎么办?”在妙趣横生的课堂上,该支行工作人员通过实物对比、情景模拟等方式,生动讲解人民币辨伪要诀和日常“反诈锦囊”。孩子们踊跃参与知识竞答,在互动游戏中建立起个人信息保护、账户安全管理的意识防线。图为活动现场。

江西银行 金融助力 产业向“绿”

在江西省九江市修水县宁程农业茶园基地,茶山上飘着淡淡的清香,采茶人穿梭于茶垄之间。“以前茶园存在生产模式低效化、智能农业设备应用不足、过度依赖传统经验、化肥利用率不高以及碳排放强度居高不下等问题。转型后,我们茶园面貌将得到大幅改善,茶叶产量预计提高一倍,肥料用量和用水量也将大幅减少。”日前,修水县宁程农业开发有限公司负责人冷雨向笔者介绍道。

为帮助宁程茶园低碳转型,江西银行向九江市修水县宁程农业开发有限公司合计授信1.8亿元。在江西银行的支持下,宁程茶园基地加快建设农业转型金融项目,降低了碳排放强度,提高了茶叶产量,增加了农民收入。

赣州银行 举办新《反洗钱法》专题培训

为深入贯彻落实国家最新反洗钱法律法规要求,不断增强全员反洗钱合规意识,树牢以风险为本的管理理念,提升风险防控能力,近日,位于江西省赣州市的赣州银行举办了新《反洗钱法》专题培训。该行领导班子成员、总行反洗钱与反恐怖融资委员会各成员、部室负责人和反洗钱岗位人员,各分支机构负责人等120余人通过“现场+线上”形式参加培训。

此次培训特邀业界专家、德勤中国北京反洗钱中心合伙人董聪女士授课。董聪围绕新修订的《中华人民共和国反洗钱法》(以下简称:《反洗钱法》)的修订背景与重点内容,深入剖析了修订的核心要点及主要变化。在对新修订的《反洗钱法》解读中,她重点强调了国家安全、勤勉尽责、风险为本、域外适用性以及客户

入。这片绿色茶园,见证着金融与生态农业的深度融合。

钰旺科技有限公司(以下简称:钰旺科技)是江西鹰潭市的一家民营企业,以铜铝合金线技术为主业,其生产的铜锌合金线全国市场占有率在30%左右。目前,这家传统制造业企业正面临资源环境约束趋紧、效率低下等诸多挑战。

聚焦传统产业低碳转型,江西银行依托鹰潭铜产业监测平台,敏锐捕捉到钰旺科技的转型需求,在短时间内为其发放了3年期铜产业转型贷款1000万元,用于企业数字化转型智能工厂建设。同时,江西银行根据钰旺科技的碳排放强度及未来的碳排放计划,积极协助其制定详细的低碳转型

赣州银行 举办新《反洗钱法》专题培训

规划,降低企业转型的资金成本;落地江西首笔铜产业转型智能制造贷款,帮助钰旺科技实现降碳增收。

2023年12月,江西银行在抚州市探索建设了江西省首家法人城商行“碳中和网点”。通过“碳中和网点”的实践,江西银行在绿色运营、无纸化办公、数字化转型、员工通勤规范、绿色建筑改造等方面积累了经验。在萍乡市,江西银行依托赣金融服务平台,专项制定“萍乡市碳账户表现挂钩贷”产品;在鹰潭市,江西银行围绕当地优质铜产业转型升级需求,探索制定“绿色转型贷”,以低成本、便利的金融方案,支持铜产业绿色低碳转型。在“双碳”目标引领下,金融为绿色发展提供了更多可能。

江银轩

入。这片绿色茶园,见证着金融与生态农业的深度融合。

钰旺科技有限公司(以下简称:钰旺科技)是江西鹰潭市的一家民营企业,以铜铝合金线技术为主业,其生产的铜锌合金线全国市场占有率在30%左右。目前,这家传统制造业企业正面临资源环境约束趋紧、效率低下等诸多挑战。

聚焦传统产业低碳转型,江西银行依托鹰潭铜产业监测平台,敏锐捕捉到钰旺科技的转型需求,在短时间内为其发放了3年期铜产业转型贷款1000万元,用于企业数字化转型智能工厂建设。同时,江西银行根据钰旺科技的碳排放强度及未来的碳排放计划,积极协助其制定详细的低碳转型

赣州银行 举办新《反洗钱法》专题培训

为深入贯彻落实国家最新反洗钱法律法规要求,不断增强全员反洗钱合规意识,树牢以风险为本的管理理念,提升风险防控能力,近日,位于江西省赣州市的赣州银行举办了新《反洗钱法》专题培训。该行领导班子成员、总行反洗钱与反恐怖融资委员会各成员、部室负责人和反洗钱岗位人员,各分支机构负责人等120余人通过“现场+线上”形式参加培训。

此次培训特邀业界专家、德勤中国北京反洗钱中心合伙人董聪女士授课。董聪围绕新修订的《中华人民共和国反洗钱法》(以下简称:《反洗钱法》)的修订背景与重点内容,深入剖析了修订的核心要点及主要变化。在对新修订的《反洗钱法》解读中,她重点强调了国家安全、勤勉尽责、风险为本、域外适用性以及客户

“金”心护航 “绿”动未来

——看民泰银行金华分行如何让废旧产业焕发新生

在“双碳”战略的时代浪潮中,位于浙江省金华市的民泰银行金华分行正以绿色金融为“笔”,在浙中大地上书写着产业转型升级的生动篇章。通过创新金融产品和服务模式,该分行精准滴灌废旧产业,让“城市矿山”焕发新生,为“无废城市”建设注入强劲动能。

百万元信贷解“锈”成金

走进武义县桐琴镇的永康市汤晨再生资源有限公司,分拣线上堆满的废旧钢材。企业负责人汤晨望着刚到账的100万元绿色信贷,难掩激动:“这笔资金就像‘及时雨’,让我们能放开手脚升级设备。”原来,随着不锈钢需求持续增长,企业急需扩大产能,却因应收账款周期长陷入资金周转困境。民泰银行武义桐琴支行得知后,立即开辟“绿色通道”,仅用48小时便完成尽调放款,助力企业采购优质废钢,升级智能分拣线。如今,企业月处理废钢量大幅提升,资源回收率取得新突破,从原先的82%跃升至92%,真正实现了“变废为宝”的产业升级。

定制化服务激活再生脉动

走进义乌市兆源环保科技有限公司的废品加工车间,堆积如山的工业边角料经过拆解、分拣、压缩、打包等工序,最终实现再生资源的高效利用。企业负责人杨超群指着新购入的打包机说:“多亏

了民泰银行发放的200万元贷款,使我们的原料储备量增加了30%!”这家从父辈开始经营废旧金属回收的家族企业,凭借多年积累已形成规模优势,月均处理量达3000吨至4000吨,但废旧金属价格波动常让企业错失低价收购窗口期。民泰银行义乌分行营业部客户经理在走访中敏锐捕捉到企业的资金需求,为其量身定制了优惠利率贷款方案,帮助企业抓住市场低点“囤货”,快速扩大经营规模,实现从“废品堆”到“资源库”的华丽转身,贷款到位后,企业原料储备能力大幅提升,抗风险能力显著增强。

金融“活水”润“小微毛细血管”

在稠江街道赵宅社区的废品回收站里,张杰正忙着清点新收的废铁。“以前想扩大规模但缺资金,现在有了民泰银行发放的30万元贷款,我的底气更足了!”从业11年,张杰过去常因资金周困难转错过收购良机。民泰银行义乌分行通过常态化社区走访,为其量身定制贷款方案。张杰用这笔钱升级了运输车辆,回收半径扩大30%,月回收量迎来新突破。目前,像张杰这样的小微企业客户,正借助金融“活水”,编织着城市绿色回收的“毛细血管网”。

600万元贷款撬动产业升级

民泰银行永康古山支行积极践行绿色金融理念,为城西工业区某废旧金属回收企业发放600万元绿色信贷,解决

了该企业扩大场地的资金难题。近年来,该企业在行业内保持良好发展态势,但随着业务规模扩大,原有场地已难以满足发展需求,资金缺口成为关键制约因素。民泰银行永康古山支行客户经理深入企业实地调研评估后,认定其业务符合绿色信贷支持范畴,并依托限时办结服务机制,高效完成审批流程,成功为其发放了贷款。“多亏了民泰银行的支持,这笔贷款让我们看到了做大做强希望,我们定会用好这笔资金。”企业负责人吕先生感激地说。

2022年10月,金华市人民政府办公室印发《金华市“无废城市”建设工作实施方案》。这一方案的出台,为城市的绿色发展描绘了清晰的蓝图,也为金融机构的绿色金融实践指明了方向。民泰银行金华分行深知守护“绿水青山”,是做好绿色金融大文章的应有之义。一直以来,该分行聚焦“双碳”目标与“无废城市”建设,全力“金”心护航,激发废旧产业焕发绿色生机与活力。

下一步,该行将继续秉持初心,砥砺前行。从金融“活水”支持“双碳”目标的系统布局出发,实施“一企一策”的精准滴灌,针对不同企业的特点和需求,该分行量身定制个性化绿色金融解决方案,确保金融支持精准到位;进一步深化“银企”合作,共塑循环经济生态,为实现经济、社会与环境的协调可持续发展贡献更大的力量。

严钰岚 赖清霞 相稚轩 董淑洁