

打好防范化解重大风险攻坚战,是党的十九大确定的“三大攻坚战”的首要任务,是金融机构必须履行好的政治责任。

近年来,工商银行郑州分行切实增强防范化解重大风险的政治自觉、行动自觉和能力本领,切实提升风险防控战略高度,健全与经济新常态相适应的风险管理新模式,以担当态度和专业能力,将防控金融风险的

# 防范化解风险 坚守合规防线

## ——工行郑州分行防范化解金融风险攻坚纪实

### 提高政治站位

### 全面深化整治

“全行上下面对当前严峻复杂的内外部形势,要深刻反思,增强忧患意识,提高风险防控能力。”6月25日,工商银行河南分行党委书记、副行长兼郑州分行党委书记、行长王晓东以“压实责任、提升能力”为题,从内外部形势、监管要求和警示教育案例等多个方面,为该行员工讲授了一次生动、深刻的合规专题课。

求木之长者,必固其根本。一直以来,工行郑州分行高度重视风险防控工作,全面贯彻党中央战略决策、监管方针要求和总省行各项工作部署,认真落实防范化解金融风险工作措施,精准发力筑牢防范化解风险根基。

面对复杂多变的经济形势,该行稳中求进,全面提高党的建设质量,以提升价值创造力、客户服务力、风险控制力和市场竞争力为目标,要求全行上下常观大势,常思大局,把准“底线是什么”,搞清“忧患在哪里”,以担当态度和专业能力,以敏锐的政治眼光识别风险苗头,将守住不发生系统性、区域性风险作为目标底线。

通过探索建立全面风险管控制度体系,建立内控案防目标责任制考核,以完善贯彻“三道”防线风险防控机制、建立风险研判化解机制、建立完善责任认定追究机制等方式,做实风险防控,强化岗位案防履职,保持资产质量稳定和各类风险可控。在实际工作中,该行还突出“三抓”,“抓履

职考核、抓正反典型、抓员工排查”,实现“抓早、抓小”,及时化解了各类风险隐患。

“各级领导干部要站在全行经营管理大局的高度,切实履行好全面从严治党的主体责任,基层党组织处于防控风险第一线,要守土有责,守土尽责,要敢抓敢管,善抓善管。”该行负责人在2019年工作会上表示,各级管理人员要进一步匡正经营理念,做执行制度的模范,以上率下,引导全体员工从小事抓起,从细微处入手,齐心协力防控好各类风险,营造正气充盈、廉洁高效、干事创业的良好风气。

据介绍,近年来,该行采取了多项有效举措主动遏制风险隐患。深入排查信贷、票据、理财投资等业务领域;全行范围内开展“看似正常但不合理”“看似合理但不合规”“看似合规但不合法”风险隐患排查整治活动;全辖范围内开展员工异常行为排查活动,持续开展经商投资办企业、员工与中介机构资金往来、网贷业务等排查活动;对照客户存在假主体、假用途、假贸易背景等33个重点排查项目,围绕整治重点,全面开展自查和全面排查;召开深化整治市场乱象专题会议……通过持续深入开展贯穿全年的综合整治、专项治理,该行重点业务领域风险隐患得到一定程度暴露、遏制,实质性风险得到进一步化解,各项重点治理活动工作均取得较好成效。

为增强全行员工自律意识、风控意识、合规经营意识,筑牢合规文化堤坝,2016~2019年,工商银行郑州分行在全行持续深入开展内控合规“基础强化年”“执行强化年”“固本强化年”“压实责任年”主题活动,坚持合规文化引领,突出关键群体引领和合规文化基层延伸的“两个效应”,打造合规名片。同时,确定工行郑花支行为合规文化建设“联系点”,以点带面,层层推进,辐射全行,将合规文化建设进一步融入经营管理全过程,有力推动合规文化建设再上新台阶。

“今年6月初,我还组织辖内支行220余名信贷客户经理集中学习

《《禁假才能除患、除患方能安全》的内控案防内容,将近期通报的信贷领域案例与刑法学习相结合,并提出具体可行14条防假堵患措施。”该行相关负责人介绍,2016年以来,该行组织开展“合规文化宣讲”大讲堂120人次;开展合规文化核心理念和新时期“十大禁令”宣讲63场次,宣讲覆盖率100%;开展“合规标兵”巡讲活动;开展刑法教育活动62场,参加学习3562人次;举办“学习监管规则强化制度执行”活动座谈会61次;组织全行员工签订廉洁合规承诺书3232份……

以多形式、多场景的活动为载体,

该行全面打好全员知“规”、守“规”、行“规”的思想基础,同时,把职业操守和道德准则教育融入其中,激发了全行员工“严守制度红线,合规创造价值”积极性。

为强化典型引领,加快合规文化建设创新深化,工商银行郑州分行还组织开展了多项丰富多彩的合规文化教育活动。比如开展的2018年度合规文化优秀作品征集评选活动,营造了“集思广益、有效互动、全员参与”的合规文化建设浓厚氛围。通过多项活动,不仅增强了员工的荣誉感,也使得员工在潜移默化中增强了主动合规意识和内控案防活动显得更加贴近工

作和生活,不再冰冷枯燥。

此外,该行持续开展合规警示教育,用典型案例为员工敲响警钟。2018年,郑州分行组织召开依法合规经营警示教育大会,对近年来发现和查处11个专业维度28个违规典型案例进行了警示通报,发人警醒;2019年,郑州分行组织召开合规警示教育大会,进行《走出贿赂犯罪认识误区》警示教育讲座,对近年来发生的部分公职人员和银行高管贿赂犯罪案例进行了深度剖析,明确界定不可逾越的违规“高压雷区”,持续增强全员法纪意识和遵纪守法自觉性,警示全行,坚守合规合法防线。

### 创新管理举措

### 增强合规效能

追究力度。

创新以检查促管理机制,增强风险防控主动性。该行以多项检查、突击检查为手段,主动作为,提前介入,将事后补救转化为事前防控,抓闭环、促管理,推动将短期问题整改转化为长效机制建设。期间,对银行卡、信贷等重点风险领域合规性进行了专项检查,促使银行卡、信贷等专业从合规架构设置、合规制度完善、关键风险点防控等方面进行全方位改革。通过实践,银行卡专业业务发展稳健有力、成效显著;信贷领域一些屡查屡犯、屡教不改的问题得到了根本性整改。

创新开设监管资讯,增强监管研判前瞻性。该行为把握监管导向,主动落实监管要求,持续跟进监管政策变化,主动开设“监管资讯”栏目,让辖内各机构时刻把握监管态势,为业务经营提供合规管理支持,起到风险提示和警示作用。同时,增强监管研判的前瞻性,以他行的风险事件,研判自身同类风险;以监管政策发布,研判自身业务发展的监管底线;以一笔业务风险,研判专业条线风险,真正实现风险防控。

如今,工商银行郑州分行内控案防工作整体保持了平稳向好的经营态

势,全行风险事件逐年同比下降幅度保持在3%以上,重要业务活动全部达到合规要求,未发生重大风险事件及案件,一些合规管理经验做法,在总行范围内得到广泛推广。

滴水穿石,非一日之功。2019年是工行郑州分行实现转型发展、竞争力提升的关键时期,将持续以奋发有为的精神状态和狠抓落实的工作作风,强管理、严整治、重执行、守底线、促提升,形成上下联动、多方协同的攻坚合力,为打好防范化解风险攻坚战,实现可持续发展提供坚强保障。

苏立萌

ICBC 中国工商银行 郑州分行

# ETC 选工行



官方微信公众号



工商银行官方APP



工商银行

## 郑州分行ETC

### 线上线下一切免费

高速公路通行费优惠  
缴费秒过不用等  
办理即享多重福利

### 线上办理步骤

- 第一步: 下载并登录工银e生活APP。
- 第二步: 选择精选页导航栏→ETC功能→ETC申请→选择发行方。
- 第三步: 补充车主资料及行驶证信息,上传身份证信息及行驶证正反面信息,完善收货地址。
- 第四步: 确认订单并付款。
- 第五步: 支付成功后,跳转到协议签订页面,绑定ETC扣款银行卡。ETC标签将直接邮寄到您填写的通讯地址。

持工银信用卡或工银借记卡的客户可全部线上申请ETC啦!

免费申请! 邮寄到家!  
高速通行费还有折扣优惠!  
自行安装、自助激活,  
足不出户ETC全部搞定!  
再也不发愁如何请假去办理ETC啦!

### 工行线下网点一站式服务

为便利广大车主办理ETC,工行郑州分行145个营业网点提供免费办理,并设置ETC专柜、ETC引导安装,为您提供便捷、高效的服务。车主可持工商银行信用卡、有效身份证件、行驶证前往办理。