

浅谈银行合规中的“常量”与“变量”

合规管理部 常丹丹

银行是什么样的行业? 如果向一个对银行不太了解的人提问,他们也许会说,银行是金融行业、银行是服务行业。是的,他们说的没有错。但是只有从事银行工作的人才知道,银行是经营风险和管理风险的行业。如果风险是一匹桀骜不驯的野马,那合规就是经验丰富的驯马人。了解风险、掌控风险、驾驭风险,就需要真正握紧合规的缰绳,踩住合规的马鞍,才能驰骋沙场、一日千里、无往不胜。

合规发端于思想。“设绳墨而取曲直,立规矩以为方圆”。人的思想是万物之因,如果从思想上没有接

受一种理念,就很难付诸于行动。如果每位员工没有从思想上真正认识到合规经营的重要性,而是为了制度规避违规,那么违规永远会是野地的杂草,遇风则生。“操作流程一念间,合规违规两重天”,制度与合规,是对我们的一种保护,虽然我们从事着高风险的金融事业,但这些制度和规范是保证我们安全的防火墙、防护盾和保护伞。

合规生根于实践。“天下之事,不难于立法,而难于法之必行;不难于听言,而难于言之必效”。对于我们今天的农商银行来说,业务营销中,我们缺少的不是措施,而是务实

求真的干劲;合规经营中,我们缺少的不是制度,而是斩钉截铁的执行。我们要让合规贯穿于咱们农商行的各个流程、各个工作环节中:临柜人员在办理日常业务时,需要合规;信贷人员在发放贷款时,需要合规;保卫人员在押送款箱时,需要合规;审计人员在监督工作时,亦需要合规。制度和办法看似降低了工作效率,增加了一定的麻烦,但是它所带来的规避风险的优势比那点麻烦更加宝贵。

合规融合于文化。俗话说:一年的企业靠运气,十年的企业靠经营,百年的企业靠文化。企业文化

是企业的灵魂,是推动企业发展的不竭动力。我们建设合规文化就是要让合规成为意识,让意识改变行为,让行为成为习惯。我行《合规建设体系三年工作规划》已经为我们明确了道路。合规文化是一种氛围,需要每个人用心去感受;合规文化是一种立场,需要每个人去坚守;合规文化是一种潮流,需要我们每个人随潮而动。合规是一种制度要求,更是一种精神境界。合规是一种工作态度,更是一种人生追求。无论我们的岗位是平凡还是特殊,对待合规应细心严谨,将合规刻在心间,将制度印在脑海,用规范行为促进合规,用合规理念谱写和谐。在岗一分钟,合规六十秒。我们的每一次合规操作是对合规文化的深刻认同,对严守制度底线的郑重承诺,对保障我行业务健康发展的坚定信心。

“立足岗位献青春 坚守合规提质效”合规管理征文二等奖作品

努力,与年龄无关

蔡官支行 陈珊珊

老汤是蔡官支行的一名老员工,年近六旬的他一直坚守在柜面一线,他经常背着一个小黄包,有时周末在蔡官的街道上碰到他,他也背着他的那只背包。出于好奇,一次偶然的机会我们打开他的背包,背包里放着一叠厚厚的二维码和贷记卡申请资料,我们开玩笑似的跟他说,“老汤,你可真是劳模,周末也不休息啊”老汤笑了笑“哪里哪里,这里熟人多,经常逛街的时候碰到熟人,我随身带上办理二维码和贷记卡的资料就可以顺便营销营销我行的产品了”老汤是这么说的,也是这么做的,柜面上老汤从不放过任何一个营销的机会,利用自己人熟地熟的优势,向客户推荐我行的电子产品,虽然年纪大了,但他



夏荷

资产保全部 徐锋 摄

不忘初心 砥砺前行

罡杨支行 王剑

这里是我魂牵梦绕的象牙塔。清晨,吱鸣的鸟语,苏醒的晨光,夹杂着一阵芬芳馥郁。教室,喧笑的脸庞,无邪的心房,穿透着盛夏离别泪殇。冬日里的暖阳,你裹起梦想,迎着雪花纷飞。春风里的和煦,你扎着马尾,话别十里长亭。

我记得,宣誓的那一天,誓言激昂嘹亮,牢记使命担当。我明白,

从那一刻起,高呼铮铮誓言,梦想照亮青春。我热爱,今后每分每秒,胸口党徽荣耀,点缀无上光荣。是时候拜别理想三旬,是时候结束年少轻狂,是时候在这遗憾的季节里整装待发,不容遗忘的是我们的初心。

这里是农村金融的前沿阵地。厅堂,三尺的柜面,洁净的椅桌,坐满了鬓发斑白的乡亲。田间,劳碌的身影,汗水的洗

礼,播撒着朴实无华的辛劳。夏天里的炽热,你甩开膀子,任凭风吹日晒。秋雨里的滋润,你笑逐颜开,斩获四季收成。

我坚持,手捧收获的成果,致敬每份耕耘,感恩滋养万物。我相信,农村金融的改善,惠及千家万户,致力改革开放。我坚守,农金改革的前线,普惠小微农

商,圆梦大街小巷。是时候笃行农信人的责任理念,是时候深耕扎根农村的信念,是时候在这充满希望的年代奋力拼搏,为实现中华民族伟大复兴的使命而献身。

我践行,学习的时候,互为标榜你追我赶,帮扶结对善于钻研。生活的地方,勤俭有道互为监督,劳逸结合积极健康。户外的拓展,勇于挑战不负众望,扶贫助残乐于行善。思想的动向,定时汇报反复自省,锤炼坚定党性党规。新青年者当立鸿鹄之志,我们的复兴路势必成,我们的强国梦势必真。