

“一把手”谈合规

坚守合规初心 回归服务本源

□交通银行南平分行党委书记、行长 张敏



近年来,交通银行南平分行始终重视在全行开展全员警示教育与风险排查,更加坚定“合规是生命线、质量是生存之本”的理念。

我们深刻认识到,银行要实现高质量发展,必须认真落实监管部门关于内控合规建设的各项要求,摒弃短视功利思维,抵制“内卷式”竞争,始终坚守金融服务实体经济

的根本宗旨。

树正确业绩观,促“规模”向“质量”转变

交通银行南平分行坚持稳中求进,持续优化绩效考核体系,弱化规模指标权重,提高内控合规考核占比,引导经营单位聚焦“做真业务、真做业务”。

分行资产质量保持良好,至今贷款不良率控制在0.3%以内,远低于当地同业平均水平,且保持公司类(不含普惠法人)贷款零不良,

以“铁律”稳固根基 引领高质量发展

□福建海峡银行南平分行党委书记、行长 何茂群



当前经济金融环境复杂多变,合规经营与风险管理已成为银行业核心竞争力的关键。福建海峡银行南平分行立足新发展阶段,以党建为引领,将内控合规视作生命线、高压线 & 底线,以“铁的纪律、铁的制度、铁的算盘”为准则,把合规要求融入经营管理全流程,实现稳健经营与可持续发展的动态平衡,为高质量发展筑牢根基。

党建引领破局,校准发展方向

党建是合规经营的“定盘星”。我们深化党建与经营管理融合,发挥党组织总揽全局作用,坚决抵制“规模至上”的内卷化竞争,杜绝脱离实体经济、忽视合规的短期发展模式。

我们从机制改革切入,重塑发展逻辑。一方面修订《分行绩效考核办法》,大幅降低存贷款规模权重,将普惠金融增量、绿色信贷占比、合规成效及资产质量纳入核心考核,让“指挥棒”聚焦发展质量。另一方面出台《综合定价管理实施细则》,精准核算资金、运营、风险等成本,实行“风险定价”,结合 LPR

捍卫合规生命线 行稳致远显担当

□泰康人寿南平中心支公司总经理 李向前



保险行业作为金融体系的重要组成部分,既是风险“减震器”,也是社会“稳定器”,肩负着服务实体经济、防范风险、保障民生的使命。作为泰康人寿南平中心支公司的负责人,我深知合规经营,是保险公司生存发展的生命线,是稳健运营的基石,更是履行社会责任、维护金融稳定的根本保障。

从时代意义来看,合规建设是坚守初心使命的政治要求,金融安全关乎国计民生,依法合规经营是落实中央金融工作会议精神的具体体现;也是适应监管新

常态的迫切需要,如今监管力度加大、标准提高,唯有将合规融入公司治理各环节,才能筑牢“防火墙”;更是实现高质量发展的坚实基础,只有以合规为前提,才能赢得客户信任与市场口碑,为创新和升级提供保障。

在实践中,我们坚持问题导向,聚焦重点领域把控关键环节。销售端健全品质管控体系,严格管理销售人员与中介机构,杜绝误导和虚假宣传,确保产品适配客户;理赔端优化流程、统一标准,打击欺诈的同时避免惜赔、拖赔,平衡客户体验、风险控制与运营效率;不断完善公司治理,规范关联交易,加强内控,并且将消费者权益保护融入治理与文化,通过多方面措施提升服务水平。

构建长效机制同样关键。我们完善层次清晰、覆盖全面的合规制

度体系,让业务有章可循;将合规嵌入业务流程,实现全流程管理,同时完善审查、考核问责机制确保制度落地;加强合规队伍建设,加大资源投入与培训力度,提升全员合规能力;还运用大数据、人工智能打造智能风控平台,提升管理精准性。

合规建设最终要靠人来落实。管理层需率先垂范,将合规理念融入决策;通过常态化、分层分类培训提升全员意识,让合规成为自觉行动;把合规表现纳入绩效考核,建立问责机制形成约束;同时建立举报奖励制度,营造“风清气正”的氛围。

“风清气正,诚信合规”早已融入泰康血脉。未来,我们将以更坚定的决心、更有力的措施践行合规理念,筑牢风险防线,在高质量发展道路上行稳致远,为辖区金融生态稳定与实体经济发展贡献力量。

以合规为基 谋稳健发展新篇

□邵武刺桐红村镇银行董事长 蔡良维

在农小金融机构深化改革与强监管的背景下,村镇银行作为服务“三农”和小微企业的金融力量,合规经营已成为稳健发展的核心命题。我认为唯有以合规为基石,才能在市场浪潮中筑牢根基,实现长远发展。

合规是村镇银行的“生命线”。作为扎根基层的金融机构,唯有严守合规底线,才能赢得客户信赖,维护区域金融稳定。邵武刺桐红村镇银行深知制度是合规的骨架,近年来持续完善公司治理、信贷审批、财务管理等领域的精细化规范,为业务开展筑起“防护墙”。制度不是束缚,而是规避风险的指南,让每项操作都有章可循。

风控能力是经营管理的“发力

点”。我们通过双重监督机制强化内控:一方面精细化拆解贷款审批、风险管理等流程,明确岗位权责;另一方面建立“查改问责”链条,确保制度从纸面走向实践。“一把手”带头合规,高管履职监督,前中后协同构建“三道防线”,形成“不敢违规、不能违规、不想违规”的治理生态。合规并非事后补救,而是嵌入业务流程的全周期管理——从产品设计到资金投放,合规要求始终与业务同步,确保风险防控前置化。

合规文化是行稳致远的“压舱石”。我们将合规意识深植于日常:通过培训、警示案例、竞赛等活动,让合规从口号转化为行动自觉。当员工将合规视为本能,风险便从源



头被遏制。这种文化沉淀,为银行长期发展提供了坚实保障。

村镇银行的合规之路,绝非一蹴而就。面对复杂经济形势,唯有将合规经营视为战略根基,方能护航区域金融市场稳健前行。我们以实践印证:合规不是成本,而是竞争力;不是枷锁,而是通向可持续发展的通行证。

未来,我们仍需以合规为舵,在服务“三农”与小微的航道上,驶向更稳健的明天。

以合规为基石 筑牢发展根基

□中国人寿财险南平市中心支公司党委副书记、副总经理(主持工作) 陈英明



合规是金融机构行稳致远的“压舱石”。在《南平辖区银行保险机构“强化内控合规攻坚行动”实施方案》指引下,中国人寿财险南平市中心支公司探索出一条合规与发展的协同路径,以“四个坚持”构建长效合规体系。

坚持政治引领,锚定合规方向

金融工作的政治性、人民性要求合规管理必须与党中央决策部署同频共振。我们成立内控合规领导小组,将党的领导贯穿合规管理全过程,重构绩效考核体系,将“合规经营”指标权重提升至30%,并实行“一票否决”制。聚焦绿色农业、民生保障,优化农险、责任险合规流程,2024年服务2.69万户农户,理赔时效提升8%;落实“报行合一”,清理违规行为,综合费用率下降2.73个百分点,在服务实体经济中创造

价值。

坚持问题导向,破解管理痛点

针对承保、理赔环节的风险,我们创新“卫星遥感+无人机+田间核查”三维定损模式,承保前卫星影像确认面积,承保中实地抽检比例超50%,理赔后大额案件逐一复核。同时,强化“三道防线”:业务部门前置审核,风控部门实时监测,审计部门跟踪整改,确保风险“看得见、管得住”。

坚持全员协同,凝聚合规合力

合规是系统工程,需要全员参与。高管层面,将合规职责纳入述职,2024年带队检查12次,解决县域合规人员不足等问题;员工层面,构建“线上+线下”培训体系,开发合规题库,每月测试,线下年培训1200人次,合格率从85%提升至98%。通过“合规月”活动、案例警示等方式,让

严守合规底线 实现稳健经营

□紫金财产保险股份有限公司南平中心支公司总经理 沈行博

依法合规是财险行业的生存发展之本,既关系保险消费者权益保障,也影响市场公平竞争与系统性风险防范。作为紫金财产保险股份有限公司南平中心支公司负责人,我始终坚信,财险业务与民生福祉、企业经营息息相关,唯有坚守“金融为民”初心、严守合规底线,才能实现公司稳健运营与良性发展。

一直以来,我们将党的领导融入内控合规与公司治理的全过程,以党建“红”引领合规“严”,确保金融监管与风险防控决策落地。面对财险市场“内卷式竞争”,我们从制度与文化双轮发力:制度上对标“报行合一”要求,搭建佣金支付全流程管控系统,杜绝违规行为;文化上以中国特色金融文化为引领,通过“合规大讲堂”“案例警示展”,结合车

险、非车险业务拆解案例,让“合规是生命线”理念深入人心。

财险风险贯穿“承保-理赔”全流程,我们重点强化环节管控。承保端严格执行“三查”制度,建立风险评估模型与智能核保系统,坚持核保独立性,推动同业信息共享防范“多头投保”;理赔端以“实事求是、依法理赔”为原则,强化案件真实性核查,建立数据监测机制,杜绝“拖赔、惜赔”,保障消费者权益。

合规需全员参与,公司构建“三道防线”管理体系:设立兼职合规人员,各业务部门配兼职联络员实现合规全覆盖;将合规要求嵌入业务全流程,明确“业务部门第一道防线、风控部门第二道防线、内外部审计第三道防线”定位。同时严把人

党建促发展 合规葆长青

□建信人寿南平中心支公司副总经理(主持工作) 王琦



“不以规矩,不能成方圆”,合规是保险业的生命线,更是发挥社会保障作用的基石。在建信人寿福建分公司党总支引领下,建信人寿南平中心支公司始终以合规为稳健经营根基,通过党建引领、考核导向、员工管理 etc 举措,为高质量发展保驾护航。

党建引领,把稳合规之“舵”

我们严格落实建信人寿党委要求,推进党建与合规深度融合:公司党支部坚持“党建+合规”原则,公司党支部书记履行“管合规”职责,开展“一把手讲合规”“合规主题党日”活动,定期组织学习金融监管法规与上级合规要求,将“保险为民”理念深植人心,确保业务发展不偏航、不掉队。

明确考核,校准发展之“标”

科学考核是规范经营的“指挥

棒”。2025年,我们按上级公司部署,调增风险合规考核权重,构建以价值创造与合规风控为核心的考核体系:一是优化指标,提高风险管理、内控合规、消保等指标权重,降低短期业务增速权重,对销售品质、监管处罚等实行“一票否决”;二是强化过程管理,将保单继续率、双录合格率纳入日常考核,结合早夕会开展销售误导警示、反诈学习,筑牢风险防线;三是严肃问责,坚持“预防为主”,对员工异常行为提前干预,若发生违规则严格按照“一案五问”流程处理,确保违规必究。

严管员工,夯实组织之“根”

员工是合规管理的关键。我们以“严管厚爱”加强全方位管理:招聘环节严格背景调查,探索同业信息通报机制,拒绝招录有不良从业

记录者,杜绝“带病流动”;建立常态化合规培训,结合典型案例开展全员讨论,离职时严格审查交接,未整改风险不办手续;关注员工“八小时外”言行,通过谈心谈话、家访防范道德风险;中支负责人带头遵规,开展合规知识竞赛、征文活动,培育“人人讲合规、事事依合规”的文化氛围。

合规管理永远在路上。未来,我们将在总分公司领导与监管指导下,保持谨慎敏锐,久久为功夯实合规基础,为公司高质量稳健发展筑牢根基。