

“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

切实以高效合规护航业务高质量发展。

拒内卷式竞争,推“价格战”向“价值战”转型

交通银行南平分行坚持“有所为、有所不为”,紧扣政府部署,深化行业研究,落实金融“五篇大文章”要求。

我们通过优化审批流程,提供差异化金融服务。服务小微企业时,针对其“短、小、频、急”的特点加快放款时效;通过“科技通”创新产品,为零纳税科技型小微企业精准融资,以价值创造赢得市场。

筑风险防控网,助“经验”向“标准”转变

“三查”“三线”“三铁”是银行风险控制核心。交通银行南平分行将监管规定与行内制度视为“红线”与“标尺”,转化为清晰的内控细则,消除制度模糊地带。

我们结合各类合规专项排查,分行细化贷款全流程风控。贷前执行“双人实地调查”,关注企业实际经营与还款

来源;贷时强化贷审会独立评审;贷后动态监测干预,对重大项目推行“客户经理+风险经理”平行作业。2023年,分行通过监测发现某公司风险隐患,及时减退潜在风险资产6130万元,有效化解风险。

育合规新文化,使“被动”向“主动”转变

我们着力培育“人人讲合规、事事依规矩、处处防风险”的文化,每周开展“业务练兵场”,推动制度学习常态化;深入推进清廉金融文化建设,加强员工日常行为监督,定期排查违规经商、征信等问题,借助“智慧案防”系统与谈心家访,掌握员工“八小时外”动态,确保风险早处置。通过培训、监督与问责,让合规成为员工行动自觉,分行开业至今无业内案件。

合规是基业长青的基石,业绩是客户认可的温度。未来,我们将持续完善合规管理体系,深化数字化转型,提升风控精准度,切实履行金融服务实体经济的使命。

以“铁律”稳固根基

□福建海峡银行南平分行党委书记、行长 何茂群

波动调整利率,杜绝“盲目降息抢客”“高息揽存”,让“合规创造价值”落地见效。

严抓信贷风控,筑牢风险防线

信贷业务是风险防控重点,我们紧扣贷前、贷后环节,以“三查”机制织密防护网。

贷前准入环节,制定《零售信贷业务新增客户分层级分类准入规则》,从客户资质、抵押物、贷款金额建立差异化标准,从源头控险。抵押物评估原则上采用总行内部系统,确需外部评估的,须经分行准入机构操作并审批,遏制“高评高贷”。

贷后管理环节,打破客户经理“一手清”模式,创新“双线贷后”制度。设立独立于业务条线的专职贷后岗位,人员深入企业检查,不受业务指标干扰,实现风险线与业务线隔离,提升监督有效性,防止风险隐患。

精细化人员管理,厚植合规文化

“管不住人,就管不住风险”。我们从思想与机制两方面发力,将合规文化植入员工基因。

思想层面,以《合规手册》明确合规框架,行为准则及十四类业务红线;数次组织学习相关法规和材料。通过“合规元年”系列活动,以“合规知识大家答”“合规问题大家讲”替代单向培训,让员工从“被动接受”转为“主动参

引领高质量发展

与”,营造“人人讲合规”氛围。

机制层面,严把人员“入口”与“出口”。招聘时,对社会招聘的客户经理及以上岗位开展“背景调查+离职回溯”,要求提供前单位合规证明,严防“带病流入”;离职时,对涉内部调查或信访举报的员工暂缓办理手续,杜绝“带病离职”,避免风险外溢。

强化监督问责,构建长效机制

合规制度的生命力在执行。我们以“动真格”的问责与闭环管理,让制度有刚性,有威慑。

严格落实问责机制,发生违规既追直接责任人,也倒查机构负责人与条线部门管理责任,以问责压实主体责任。同时构建前中后台合规监督网络,建立“屡查屡犯问题库”,通过常态化检查、专项审计识别。2025年上半年出台《合规检查问题处罚标准》,细化违规情形与处罚层级,对屡查屡犯加重处罚。

每起违规事件均纳入“检查-整改-问责-提升”闭环,确保问题整改、制度完善,逐步形成“不敢违规、不能违规、不想违规”格局。

合规经营没有终点,只有新起点。未来,福建海峡银行南平分行将坚守“金融为民”初心,以“铁律”守牢合规底线,提升服务实体经济能力,在高质量发展道路上行稳致远。

捍卫合规生命线

□泰康人寿南平中心支公司总经理 李向前

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;将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贡献贡献力量。

以合规为基 谋稳健发展新篇

□邵武刺桐红村镇银行董事长 蔡良锥

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,高管履行监督,前中后台协同构建“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



合规理念深入人心。

坚持长效机制,巩固建设成果

我们建立“月度监测+季度分析”机制,严控费用列支,限制不合规供应商合作。签订《合规经营承诺书》,构建“不敢、不能、不想”虚列费用的长效机制。同时,纪委监督重点领域合规执行,以监督执纪保障合规落地。

合规建设非一日之功。唯有将政治引领、问题整改、全员参与、长效机制深度融合,才能筑牢发展根基,在服务国家战略、守护人民利益中实现高质量发展。

严守合规底线

□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

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

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

员“入口”与“提升”关,实施穿透式背景审查,构建“分层分类”培训体系,强化员工合规能力。

作为“一把手”,我始终带头推进合规:率先参与合规培训与排查,建立每季度专项检查、每半年合规会议的常态化机制,结合监管政策更新合规体系。未来,紫金财产保险股份有限公司南平中心支公司将以“防风险、强合规、促发展”为目标,为财险行业与地方经济发展贡献力量。

党建促发展

□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、员工管理等举措,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

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

2025年,我们按上级公司部署,调增风险管理考核权重,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。

