



富滇銀行 主办

我行党委召开理论学习中心组学习会议 坚定维护党中央集中统一领导 坚决贯彻落实中央八项规定精神

12月7日,我行党委召开理论学习中心组学习会议,深入学习宣传贯彻党的十九大精神,认真学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想,坚定维护以习近平同志为核心的党中央集中统一领导,坚决贯彻落实中央八项规定精神,提高政治站位,坚定政治信仰,增强“四个意识”,在思想上政治上行动上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致。

我行党委书记、董事长夏蜀主持会议。

会议传达学习《中共中央政治局关于加强和维护党中央集中统一领导的若干规定》和《中共中央政治局贯彻落实中央八项规定实施细则》以及省委有关部署要求。

会议指出,坚定维护以习近平同志为核心的党中央集中



统一领导。切实遵守维护党中央集中统一领导的首要政治要求,始终在政治立场、政治方向、政治原则、政治道路上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致,始终坚决维护习近平总书记

在党中央和全党的核心地位;切实打牢维护党中央集中统一领导的思想根基,更加自觉地尊崇党章,坚定不移用习近平新时代中国特色社会主义思想指导实践。全体党员干部要严格落实中央、省委部署要求,牢固树立“四个意

识”,全面强化从严治党,严守党的政治纪律和政治规矩,坚持党的民主集中制,坚持围绕核心发力、向党中央看齐,坚持从政治上考量、在大局下行动,坚定维护以习近平同志为核心的党中央集中统一领导。

会议要求,坚决贯彻落实中央八项规定精神。全行党员领导干部要深刻认识执行中央八项规定精神的重要性、严肃性、长期性,认真贯彻落实中央八项规定精神,深学牢记,内化于心,带头执行,率先垂范;严格落实请示报告制度,强化行内监督管理,扎实做好向上级请示报告工作,认真执行行内请示报告制度;认真做好分管、挂钩联系工作,把监督管理作为风险防范的有效手段;认真对照上级标准和要求,强化内部管理,在建章立制上下功夫、在规范执行上下功夫、在全面覆盖上下功夫、在常抓不懈上下功夫,深入推进党务公开,接受群众监督,推进各项工作有序开展。

行党委理论学习中心组成员作交流发言。

(党群工作部)

我行召开2017年经营运营收官工作推进会 紧盯年度目标任务 确保各项工作圆满收官

12月11日,我行召开2017年经营运营收官工作推进会。党委副书记、行长杨敏,副行长曹艳丽、代军,总会计师董玲出席会议,曹艳丽副行长主持会议,总行相关部门及各分支机构、各村镇银行主要负责人参加会议。公司金融总部、零售金融总部、风险管理总部负责人分别通报了近期工作进展情况,围绕收官冲刺工作发言。

杨敏行长指出,当前全行上下掀起了学习贯彻党的十九大精神的热潮,总行领导相继走进机关、深入基层进行宣讲,各部门、各机构也组织开展了形式多样的宣传教育活动,树立了鲜明的国企党建文

化特色。学习宣传贯彻党的十九大精神,除了学深悟透基本理论、基本路线和基本方略,还要准确把握企业经营的根本属性和普遍规律,全面领会中国特色社会主义进入新时代的精神实质并融会运用到各项经营管理工作当中,推进落实服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大任务,实实在在提升经营业绩,以此全面检验学习宣传贯彻十九大精神的工作成效。

杨敏行长强调,今年全行经营业绩持续提升,四季度以来发行50亿元二级资本债券、33.18亿元资产支持证券和信用风险清收化解三大战役取得

重大突破,顺利承办全国城商行年会。在此良好发展局面下,全行要紧紧围绕年度目标任务,持续冲刺攻坚,强化项目储备,对各类风险苗头加强跟踪监测和有效管控,盯住最后19天时间,实现经营运营工作平稳顺利收官,为明年经营发展打下坚实基础。

曹艳丽副行长要求,各部门、各机构要强化责任担当,认真落实清收化解冲刺任务。总结经验,认真谋划明年不良化解工作。加强联动指导,积极帮扶村镇银行提升资产质量。严守风险底线,确保年末各项工作圆满收官。

代军副行长要求,全行要



进一步强化存款立行理念,紧扣一般性存款支柱来源,强化条线联动,加强流动性风险管控,推动全行发展再上新台阶。

董玲总会计师要求,各部门、各机构要认真细致梳理

经营指标缺口,强化费用预算执行,努力完成全年各项目标任务。同时,严守内控合规与案件防范底线,确保安全、平稳运营。

(办公室)

我行领导带头宣讲党的十九大精神

党的十九大召开以来,按照中央、省委、省国资委党委的要求,我行党委将学习宣传贯彻十九大精神作为首要政治任务,迅速组成宣讲团,主要领导亲自带头,行领导积极行动,深入基层,深入一线开展宣讲活动,推进十九大精神“下基础、到一线、进网点”,学深悟透,引领发展。

全行通过多种形式、多种渠道、多种载体,全方位开展广泛深入学习。特别是利用金融服务行业的窗口特性,在全行100多家网点的营业厅堂布置宣传展板,方便客户办理业务的同时学习了解十九大精神,受到社会广泛好评。

党委书记、董事长夏蜀

勇担新时代使命 推动新战略发展

近期,党委书记、董事长夏蜀先后深入重庆分行、重庆渝北支行、重庆异地中心、昆明东风东路支行、昆明国防支行,开展党的十九大精神宣讲。

夏蜀书记要求:一是按照中央、省委、省国资委党委的部署要求,迅速兴起学习宣传贯彻党的十九大精神的热潮;二是引导全体干部员工要深入理解掌握党的十九大的新理论、

新思路、新战略、新亮点,结合全国金融工作会对金融业的总体要求,深耕细作,夯实基础客户群体,勇敢担当起新时代使命任务,推动新的战略部署进入经营发展各环节,助推各项业务稳步发展;三是严格落实全面从严治党要求,进一步加强支部建设,规范组织生活,促进党建工作与经营管理深度整合。

党委副书记余汝兴

要在学懂弄通实干上下功夫

12月6日,党委副书记、机关党委书记余汝兴为我行各分支机构专职党务工作者、总行相关部门负责人及党员干部宣讲党的十九大精神。

余汝兴副书记要求,学习好、宣传好、贯彻好党的十九大精神,一是要在学懂上下功夫。要坚持读原文、悟原理,完整体会党的十九大报告中的新思想、新论断、新要求,牢固树立“四个意识”,与党

中央保持高度一致;二是要在弄通上下功夫。全行上下要持续组织开展内容丰富、形式多样的学习教育活动,形成浓厚的学习宣传氛围;三是要在实干上下功夫。要将相关工作同经营发展任务紧密结合,用习近平新时代中国特色社会主义思想武装头脑,指导实践、推动工作。

余副书记还到昆明官渡支行宣讲党的十九大精神。

党委委员、副行长曹艳丽

提升自身综合素质 增强责任感和使命感

近期,党委委员、副行长曹艳丽分别到普洱分行和西双版纳分行、风险管理总部党支部等基层党组织宣讲党的十九大精神。

曹艳丽副行长结合实际,详细讲解了党的十九大历史地位和重大意义、新时代的内涵及重大意义、新时代社会主要矛盾的变化对我国社会的深刻影

响等方面内容,引导分行员工切实把思想和行动统一到党的十九大精神上来。

曹副行长强调,要加强学习党的十九大精神,努力提升自身综合素质,注重理论联系实际,以党的十九大精神为指引,把新思想、新要求、新任务贯穿到工作中的各个方面和各个环节,进一步增强责任感和使命感,在新时代谱写新的篇章。

党委委员、副行长代军

学习领会新成果 助推工作稳健发展

12月14日,党委委员、副行长代军到昆明中山支行宣讲党的十九大精神。

代军副行长指出,一是要深入学习宣传贯彻党的十九大精神,学习领会党的十九大精神的新成果,推进支行各项工作稳健发展;二是要以党的十九大精神为指引,强化年末冲刺、强化项目储

备,补短板、强化业务联动,以良好的精神风貌、业绩指标,确保2017年各项经营工作圆满收官;三是要严守政治纪律和政治规矩,守住红线、底线,切实管控各类风险和事件,管好人、看好门,确保不出案子,做好各项工作的研判,为明年工作做好准备。

执行董事卢云

补齐短板 努力实现跨越式发展

近日,执行董事卢云先后到昆明宜良支行、楚雄分行宣讲党的十九大精神。

卢云强调,学习宣传贯彻党的十九大精神要突出六个重点:一是要把党的十九大精神自觉融入经营管理各方面全过程,确保十九大精神落地生根、开花结果;二是以优秀的企业文化、先进的金融科技、完善的IT支撑、匹配的制度和流程等引领发展,全面建设现代优秀商业银行;三是要着力提升干部员工

能力和素质,创新经营理念,优化服务举措,不断为行业和客户创造价值,实现客户与银行的双赢;四是要进一步完善制度、流程、系统和文化,既要“补齐短板”,又要“拉长长板”,努力实现跨越式发展;五是要以高水平的规划引领新时代新发展,紧密围绕十九大报告描绘的宏伟蓝图,精心编制“三五”战略规划;六是要全面加强基层党建工作,为跨越发展提供坚强的政治和组织保障。

党委副书记、行长杨敏

牢固树立“四个意识” 坚定“四个自信”

近日,党委副书记、行长杨敏到总行办公室、培训中心宣讲党的十九大精神。

杨敏行长就学习宣传贯彻党的十九大精神指出,一是要聚焦到习近平新时代中国特色社会主义思想上来,牢固树立“四个意识”、坚定“四个自信”,自觉用习近平新时代中国特色社会主义思想武装头脑、指导实践、推动工作;二是要聚焦到党的十八

以来党和国家事业取得历史性成就和发生历史性变革上来,通过学习宣传,进一步激发起广大党员干部的坚定信念、必胜信心;三是要聚焦到新时代、新使命、新目标上来,加强学习,提高认识;四是要聚焦到坚定不移推进全面从严治党的重大部署上来,深刻认识全面从严治党、党风廉政建设、反腐败斗争、作风建设永远在路上的坚强决心。

党委委员、监事长任建洋

认清形势 做好本职工作

12月4日下午,党委委员、监事长任建洋召集部分分管部门及分支行负责人宣讲党的十九大精神。

任建洋监事长指出,学习宣传贯彻党的十九大精神,一是要通过自学和集体学习,努力掌握党的十九大精神的重要意义和精神实质;二是把学习贯彻党

的十九大精神同把握党的十九大作出的各项战略部署及总行党委的要求贯通起来,融入日常工作;三是认真落实新发展理念,对标对表认清形势,强化责任落实,脚踏实地做好本职工作。

12月13日,任建洋监事长还到晋宁支行宣讲党的十九大精神。

党委委员、副行长孔彩梅

党员干部要发挥先锋模范作风

近日,党委委员、副行长孔彩梅先后到零售金融总部、曲靖分行宣讲党的十九大精神。

孔副行长指出,全体党员干部要加强学习,深入学习党的十九大精神,提高自身素质,引导教育所有员工要不忘初心、牢记使命,党员干部更要做员工的表率,发挥先锋模范作风。要深刻认识

十八大以来取得的重要成果,认真领会党的十九大精神的重要意义;领导干部要带领着全行员工努力完成今年的各项业务指标;要管好自己的员工,要经常扯扯衣袖、咬咬耳朵、照照镜子,红红脸、出出汗;所有领导干部员工要团结起来,心往一处想,力往一处使,脚踏实地,创新发展,助推分行稳健发展。

党委委员、总会计师董玲

增强“四个认同” 促进党建经营融合

12月6日,党委委员、总会计师董玲来到大理分行,为参加EVA分析及财务管理片区交流会的7家分行专题宣讲党的十九大精神。

董玲总会计师对参加宣讲的分行提出:一是将学习宣传贯彻党的十九大精神作为当前和今后一个时期的首要政治任务,迅速兴起学习宣传贯彻党的十九大精神的热潮。二是坚持不懈用习近

平新时代中国特色社会主义思想凝心聚力,带领干部员工不断增强对党的政治认同、思想认同、理论认同、情感认同。三是要严格落实全面从严治党要求,进一步加强党的建设,规范组织生活,将学习贯彻党的十九大精神与推进“两学一做”学习教育常态化制度化相结合,与业务发展、风险防控相结合,促进党建工作与经营管理深度融合。

执行董事王岚

牢记使命 争做“三有”好党员好干部

12月12日,执行董事王岚到小微金融事业部宣讲党的十九大精神。小微金融事业部、昆明广丰支行、昆明白塔支行、昆明高新支行领导班子及支部支委参加宣讲会。

王岚执行董事指出,在深入学习党的十九大精神的同时,要结合工作实际,围绕新时期发展目标,牢记使命,争做“三有”好党员和好干部,即:一是有

群众情怀,不忘初心。牢记入党誓词,脚踏实地践行为人民服务的宗旨;二是事业有作为,主动跨前。不能安于现状,贪图享乐,从一点一滴开始,用理论指导实践,用实践推动工作出成绩;三是奉献有担当,荣辱与共。要与下级和群众同甘共苦,激发团队工作积极性和主动性,勇于承担责任,敢于修正自己的魄力和胆识。

我行召开 2018 年零售业务策略分析会 着力提升管理能力 推动业务科学发展

12月7日上午,党委副书记、行长杨敏主持召开 2018 年零售业务策略分析会,对 2018 年零售业务发展形势进行预研,对零售业务重点工作进一步作战略性研究。零售金融总部、人力资源部、财务会计部、公司银行管理部相关负责人参加了会议。

零售金融总部对《富滇银行零售业务综合改革规划暨 2018 年零售业务重点工作建议》《富滇银行 2018 年个人贷款及信用卡发展工作思路》等进行汇报。杨敏行长对零售金融总部前期的工作思考和零售业务近年来取得的进步给予肯定。杨敏行长强调,随着宏观环境、经济形势和货币信贷政策的变化,零售业务在 2018 年面临着更大的机遇与挑战,必须全面加强宏观经济形势和市场竞争形势的预研预判,摒弃不适应市场的老方法、旧观念,借助 IT 和大数据不断提升对市场、渠道、客户、产品的分析能力。杨敏行长指出,要在充分认清形势的基础上,抓好以下工作:

一是加快《关于改革优化零售业务管理体制总体方案的通知》涉及的考核机制、队伍管理、费用流程、运营优化等落地工作,全面释放改革红利;二是全面深化转型工作,将转型由网



点转型延展到管理转型、服务转型、流程转型等各个方面;三是认真梳理和细分各区域市场,进一步巩固昆明市场、深挖州市市场、着眼农村市场;四是加强关键队伍的管理,打造零售人物领军计划,抓好四个条线队伍的学习成长;五是加强总分联动和公司联动,全面提升零售业务的整体营销能力和总行部门间的协作能力,形成立体化、多层次的营销互动;六是加强产品推广与创新,强化大额存单、聚能赚等产品的重要地位,在细分市场过程中积极开发符合区域市场的特色化、定制化产品;在个人贷款类产品上,紧盯租

赁、消费、现金类业务作文章;在信用卡业务上,要抓紧时间全力上规模;七是既要服务好当前的主力客群——中老年客群,也要着眼将来,大力发展 35 岁以下客群;八是着力提升总部管理能力,探索在零售金融总部建立数据分析中心,依靠数据分析和数据管理,推动业务更加科学合理发展;九是继续加大流程和 IT 的优化建设力度,努力提升个人贷款受理审批效率,争取早日实现随借随还、按日付息;十是要积极适应监管政策的变化,主动调整零售负债业务结构,主动降低保本型理财产品占比。
(零售银行管理部)

座谈

我行与厦门农村商业银行座谈交流

11月29日,监事长任建洋与来访的厦门农村商业银行监事长沈艺扬、高级顾问朱晓峰、副行长许敏一行座谈交流。双方相关部门及分支行负责人参加座谈。

任建洋监事长介绍了我行近年来的经营发展状况,重点介绍了我行走特色化经营、差异化发展道路的战略规划和以风险管理为基础、以客户服务为中心、以规范管理为手段、以金融创新为动力的经营理念。

双方就强监管环境下,如何依托战略规划,根据实际情况,进行工作的纠偏与调整交换了意见。同时,就双方关心的银行流动性管理、科技创新与规划、风险管理、稽核审计、企业文化建设、“互联网+金融+行业”、普惠金融、精准扶贫、村镇银行建设、银政合



作、银企合作等方面的问题进行了深入交流。

沈艺扬监事长表示,本次座谈交流深化了对我行整体情况,特别是发

展战略及内部管理的了解,为厦门农村商业银行的发展提供了良好借鉴,希望双方今后进一步深化交流与合作。

(办公室)

我行与济宁银行交流管理经验



12月5日,副行长曹艳丽、总会计师董玲与济宁银行董事长李敏、行长杜强一行开展交流座谈,双方相关部门负责人参加座谈。

曹副行长、董总对济宁银行李敏董事长一行的来访表示热烈欢迎,同时对我行的经营规模、盈利能力、资产质量、发展架构等方面进行了详细的介绍,回答了济宁银行就事业部改革、资产负债

管理、全面风险管理、人力资源管理、同业业务等方面的提问。

济宁银行向我行介绍了其事业部设置、信息技术运用、不良资产处置等方面管理经验,并对我行成功承办城商行年会表示祝贺。

双方表示,今后将进一步加强沟通交流,拓展合作空间,相互学习共同发展。
(办公室)

荣誉

我行喜获 “2012-2017 年度 企业文化建设优秀单位” 称号



近日,中国企业文化研究会在全国开展“2012—2017 年度品牌文化建设和企业文化建设”调研总结活动。经过专家组评审,我行荣获“2012—2017 年度企业文化建设优秀单位”荣誉称号。

作为云南本地重要的金融机构,自 2007 年更名重组以来,我行秉承“富民兴滇 朴实 卓越”的企业精神,不仅充分发挥金融机构对地方经济的支持作用,创新服务内容,提升服务水平,满足人民日益增长的金融需求,更注重打造自身金融品牌,经过近十年的发展与整合,将“富滇银行”这个云南历史上著名的金融品牌注入新的生命力,传承历史内涵,创新企业文化内容,不断丰富我行的企业文化建设体系,搭建起我行“战略支持型”企业文化核心框架,树立了“更亲、更近、更可靠”的企业形象。

十年来,我行坚持企业文化建设与企业战略目标相结合、与党建工作相结合、与企业经营管理相结合,有力地促进了企业科学发展、和谐发展、持续发展,为富滇银行实现“资产优质、服务优良、文化优秀的管理创新型现代商业银行”的战略目标提供坚强的文化保障。

(企业文化部)

我行荣膺 “年度最佳直销银行安全奖”

12月7日,由中国金融认证中心(CFCA)联合近百家商业银行携手举办的第十三届中国电子银行年度盛典在北京盛大召开。我行获评“年度最佳直销银行安全奖”。

我行于 2017 年 9 月正式对外推出直销银行 APP,同时上线的还有 1 元起理财的 T+0 货币基金“福利快线”、教育缴费平台、智慧社区平台、旅游电商平台和聚合支付服务,为用户提供特色化、生活化、智慧化的“互联网+金融+生活”的便民服务,走出一条直销银行场景化发展之路,取得了较好的效果,得到了客户的认可和好评。

我行直销银行在努力提升客户体验的同时,致力于保护客户的信息和支付安全,让客户用得舒心和放心,在荣获“直销银行最具成长价值奖”后,又摘得“年度最佳直销银行安全奖”。

(网络金融部)



运营管理信息化建设的探索与实践

商业银行的运营管理是现代企业财务职能、运营职能、营销职能三大职能之一，是银行稳健发展的关键要素。

运营管理部承担着全行会计结算、资金清算、现金重空、业务流程、操作风险、会计参数、账户管理、运营人员和机具的管理职能。

运营管理部兼具操作职能和管理职能，呈现全面性、多样性和复杂性的工作特性。内容多、范围广，一直是我行运营工作的难点和痛点。为实现“成本更低、效率更高、风险可控”的工作目标，适应运营管理的转型发展，运营管理信息化是有效的解决方案。

运营管理信息化是指将运营人员、运营事务、检查监督、业务培训等运营日常工作电子化、流程化。运营管理部建设中的运营服务平台，在结合我行运营工作特点的基础上，以科学化、系统化、流程化为建

设目标，目前已完成需求收集整理、项目立项等工作，进入试运行阶段。

运营管理信息化将带来哪些改变呢？

精细管理

运营管理信息化将提取核心数据进行精加工，通过对数据的分析、管理和应用，精确掌握全行网点运营情况、人员工作情况、业务发展情况、运营机具情况、风险管理情况等。

通过运营管理大数据的支撑，抓住运营管理中的关键环节；实现目标的细化、分解、落实，保证运营工作的各个环节能有效贯彻并发挥作用，确保工作任务高效、准确、到位的执行，科学地实现运营工作的精细化管理。

精练流程

通过系统平台实现运营事务的

流程化和电子化。将运营人员维护、运营事务、机具物品、参数维护申请及审批等工作流程化，取代当前的纸质申请和审批。电子化处理方式将大幅降低工作成本，大大提高运营事务的处理效率，有效控制申请、审批、工作交接等环节的内部风险。

在风险可控的基础上，以电子登记簿取代手工登记簿。通过业务流程和数据提取等方式自动生成运营业务相关电子登记簿，统一和规范全行会计登记簿，减轻柜面工作压力，最大限度地发挥会计登记簿量化数据的应用效果。

精准定位

通过系统平台实现远程监督，精准定位相关事务是否在规定时间内、规定地点、合规要求下完成。将非现场检查工作电子化，如远程监督业务现金查库，通过视频方式监

督被检查机构的现金查库，远程确认参与人员、执行时间、操作流程是否符合检查工作要求等，确保非现场检查工作的真实性和有效性。

通过系统平台实现运营人员基础信息、工作岗位、工作情况的信息化管理。将运营人员配置、重要岗位轮换登记、相容岗位风险管理、业务量及业务量工资统计分析、人员及重要物品等的流程化交接等工作信息化。

将运营人员培训工作信息化，通过平台（含移动端）实现在线学习、信息化方式管理在线考核、视频方式监督现场考核。统计分析学习结果，有的放矢，精准定位培训对象的学习方向和学习内容等。

我行运营服务平台的整合性特点，在国内商业银行的应用案例不多，本着“先行先探索，先行先获益”的工作方向，预计在年末开始分阶段上线应用。

（运营管理部 李经纬）

浅谈构建合规文化氛围

规行为；现代科技被外部欺诈者骗取方式、引诱控制内部工作人员推动系统出现无意识违规。

合规文化既是商业银行风险管理文化的一个分支，又是商业银行合规风险管理体系的一个主干。合规风险的产生可能由业绩压力大、监管滞后、问责乏力等原因导致。因而，如何构建与培育良好的合规氛围成为我们关注的焦点。

提高法律素质 注入风险防范“强心剂”

遵守法律法规、各项规章制度作为最初级、最基本的社会健康运转前提，每个社会细胞必须遵纪守法，从而扮演着保障国家长治久安、企业健康发展的重要角色。唯有树立“懂法才能守法，知法才能用法”的观念，才能在坚强的理论支撑下做好合规风险防范各项工作。然而提高法律素质的途径在于，积极参与各类形式的法律知识培训与讲座，深刻领会法律精神；加强自学，利用业余时间对自身的金融知识进行更新，对监管规定深刻领会；平时注意积累，向领导、同事多学习，时刻保持清醒的头脑，坚定的立场。

提升职业操守 上好合规文化“保险丝”

银行从业人员职业操守是每一名员工进入这个行业的必修课，只有在筑牢思想根基、树立正确的职业观念的前提下，才能保证工作的

有序开展，这就需要进一步培养和塑造员工优秀的个人品格与职业道德修养；培养员工忠诚敬业、勇敢坚韧、恪尽职守、自律自制的工作态度；增强每一名员工综合能力及业务能力；强化职业道德的训练。建立完善以“爱岗敬业，精益求精，诚实守信、遵纪守法，文明服务”为核心的职业座右铭，把建立内部监督约束机制与外部群众监督相结合，从而不断提高银行员工素质，真正把银行职业道德教育抓细、抓实、抓出成效。

提高责任意识 拧紧安全保密“总开关”

总所周知，国家秘密关系到国家安全与利益，商业秘密关系到企业利益与发展，而泄密事件也是导致合规风险的一部分。一般违反国家《保密法》的行为可分为：摘抄密件、复印密件、复制密件的管理过程中出现疏漏三大类。为避免上述情况的发生，全员应在认真了解新形势的基础上，把握好保密工作的新特点新规律，深刻领会保密知识和保密法规，不断提升自身保密知识和保密技能。作为秘书，更应培养自己良好的心理素质和坚毅的性格，提高自己的应对突发事件的能力和语言技巧，在任何情况下都能做到细致稳妥、谨言慎行，不感情用事、不逞能炫耀，始终铭记：做好保密工作并非一朝一夕的事，身为机关一员，应警钟长鸣，杜绝妄自尊大、忘乎所以，更

不可掉以轻心、丧失警惕。只有这样，才能将泄密止于初始。

遏制操作风险 严防合规风险发生“导火索”

合规风险是操作风险存在和表现的重要诱因，而操作风险又可以导致合规风险的发生。在一定程度上，二者之间互为“蝴蝶效应”，且二者风险的结果都会给企业带来经济或声誉上的损失。合规风险往往是操作风险存在和发生的重要起因，或是因为对合规风险的忽视、未能及时掌握政策法规要求而触发了操作风险，或是明知不合规却由于外部刺激、利益驱使、侥幸心理等因素而引发了操作风险。金融机构“合规文化”的缺失，合规风险意识的淡漠，必将通过操作风险等形式暴露。探索合理的操作风险预警体系，设置代表性好、关联性强、灵敏度高的预警监测指标，将操作风险防线前置，使操作风险势头扼杀在摇篮之中将成为我们探索的重点。

合规，即合乎理，归于矩。合规就是合乎规范，包括大的规章制度，也包括小的规则、秩序。这就要求我们将合规内涵融入现代企业，合规观念和意识渗透到员工血液中，形成全员合规、人人合规的良好氛围，倡导全员确立合规的理念、树立合规的风气、加强合规的管理、营造合规的氛围，形成良好的软环境，从而有效控制合规风险，确保银行的健康稳定发展。

（办公室 周媛）

《离骚》有云：“固时俗之工巧兮，偍规矩而改错，背绳墨以追曲兮，竞周容以为度。”此乃古人所理解的合规。时至今日，合规已被定义为根据巴塞尔协议规定的合规风险衍生出来的，关于银行如何规避此类风险的管理方式的一种界定。2005年，银监会主席刘明康就曾提出“合规性管理和合规文化建设是银行业实施风险为本的基础和载体。风险为本的风险管理和文化建设是合规性建设的核心和内涵”，而合规事件可引发金融机构承担法律后果、监管处罚、财务损失、声誉风险等一系列连锁反应。可见，合规文化的构建俨然已为商业银行企业文化的重要组成部分。

合规风险从商业银行经营管理流程与合规风险的关系看可分为：非流程风险，即因监管政策、管理模式等系统原因产生的、非经营管理流程所固有的、并且可以控制的合规风险；流程环节风险，即贯穿于经营管理流程始终，流程环节所固有的合规风险；控制派生风险，即针对流程控制环节所派生的合规风险。

以员工对违规行为是否知情，合规风险可以分为：主动违规，即行为人为明知自己的行为违规，仍然实施这种行为；无知违规，即行为人为对规章制度的不了解、业务政策不熟悉，在不知情的情况下实施违