

会员动态

2022 年第 22 期

巴彦淖尔银行业协会秘书处

2022 年 12 月 12 日

目 录

- 走好合规“五步棋” 筑牢发展新根基
 - 农发行巴彦淖尔市分行多点发力推动内控合规管理
- 邮储银行巴彦淖尔市分行实现 2023 年保险营销首日开门红
- 河套农商银行：金融助力牛产业“牛”起来
- 陕坝农商银行：一个电话号码的初心和使命
- 乡村振兴中的农信力量 |
 - 五原农商银行为国家乡村振兴示范县建设添砖加瓦
- 磴口县联社农牧业经营主体信贷直通车“乡村行”活动开始啦
- 乌拉特后旗联社党委召开“学习宣传贯彻党的二十大精神”
专题研讨会
- 农信战疫日志 | 志愿服务队再集结 驻守一线显担当

走好合规“五步棋” 筑牢发展新根基

——农发行巴彦淖尔市分行多点发力推动内控合规管理

为贯彻践行总行“合规为先、风控为要，全面主动、审慎稳健”的风险合规文化理念，农发行巴彦淖尔市分行以“三合一”专员履职要点为抓手，通过走好合规“五步棋”，全面加强内控合规管理，厚植风险合规文化理念，提升员工合规经营意识，夯实高质量发展根基。

一、以制促学，夯实基础，走好合规管理“先行棋”。一是深化合规机制，创新工作体系。构建“三合一”专员“日周月季年”五步走工作体系，即履职日志日记录、制度文件周学习、合规月刊月登载、合规报告季报送、工作履职年考评，聚焦日常业务操作中关键点、风险点，细化监督工作，实现合规操作全覆盖，市分行统一印制《“三合一”专员工作履职日志》，规范履职依据，明确履职要点，提升专员履职能力。**二是搭建文件制度库，**深化学习机制。文件制度库聚焦各条线最新制度，涵盖信贷管理、制度建设、风险控制、案防管理等各方面，按月整理归纳文件制度类型，按季下发更新制度库，切实发挥制度急用先学、补给作用。**三是夯实内控基础，强化法律保障。**强化合同审查，制定下发《关于进一步明确合同审查的通知》，明确“三合一”专员审查职责，修订《业务/非业务合同审查申请书》，强化业务审查和法律审查的双审查机制，提高法律支持保障水平；规范用印审批

流程，统筹管理对外签订事项，防范法律风险；夯实基础管理，制定下发《关于进一步加强基础工作管理的意见》，切实提升基础工作管理水平。

二、以学促知，讲学思辩，走好教育宣传“创新棋”。一是创建领导讲堂，以上率下促学习。组织辖内开展“一把手谈风险讲案防促合规”活动7人次、纪委书记专题廉政党课2次，强化“关键少数”责任，切实做到“头雁先行”，充分发挥领导示范带头作用。**二是**创办合规月刊，创新载体提质效。市分行将辖内合规动态统一管理，按月发布，紧跟最新监管要求，以案例警示的方式总结归纳工作中合规点、风险点，进一步深化合规理念，做到全员合规、全程合规、全时合规、全新合规。**三是**深化法律辅导，深化意识强根基。邀请专业律师开展专题讲座2次，重点围绕热点法律问题深入开展案例分析讲解，凝聚法治思想，强化法治信仰，有效提升干部员工法治观念；开展“走基层 送辅导”活动3次，深入基层行强化法律审查专项辅导，切实规范条线人员合同填写审查，提升防范和化解金融风险水平。

三、以知促行，凝聚合力，走好纵横联动“组合棋”。一是开办合规微讲堂，深入解读文件制度。制作发表合规线上微讲堂4期，合规微讲堂主要聚焦各条线最新制度，业务部门深层解读，多部门联合制作，多种形式展示，切实发挥制度补给作用。同时，合规微讲堂聚焦青年员工，诉说青年员工合规小故事，展现农发行青年创新风采。**二是**开展跨部门培训，全面培养复合人才。采

用跨部室联合的方式开展“县级支行‘三合一’专员培训”及其他业务培训5次，加强跨条线跨岗位学习，明确制度要点，深化业务流程，打破前中后台和条线的发展壁垒；组织新入职、新提拔、新转岗“三新”员工合规培训3次，强化合规意识。**三是**深化党建融合，贯彻执行“合规+”工程。组织开展“抓党建、学党史、促合规”活动2次，贯彻落实从严管党治行，紧扣业务抓党建，抓好党建促发展，以党建引领风险合规管理，加强金融风险防控。

四、以行促实，以案警示，走好厚植理念“引导棋”。一是聚焦合规风险，以案警示防风险。以问题多发频发领域及内控合规薄弱环节为抓手，开展警示教育14次，以案说法、以案说规、以案促改，充分发挥反面案例震慑作用，厚植风险合规文化理念。**二是**强化督导管理，以考促学强制度。市分行结合“周学习”、“合规微讲堂”等内容及各条线要求，检验员工学习成果2次，以考促学，比学赶超，将合规要求渗透到各岗位各环节。**三是**建强合规队伍，统一管理促发展。通过业务知识培训、演讲比赛、经验分享等方式，强化员工合规意识，鼓励员工积极参加法律职业资格证书考试，努力打造一支“懂业务、通系统、善管理、促合规”的合规人才队伍。

五、以实促效，深化职能，走好内控合规“监督棋”。一是提升履职能力，强化监督职能。“三合一”专员作为内控合规垂直管理“纵向到底”的关键支点，强化汇报工作，按季开展“三合一”专员履职汇报会议，定期展评《“三合一”专员工作履职

日志》，重点推进标杆行示范带动作用，有效提升监督管理质效。**二是**坚持查改并重，筑牢合规防线。深入推进内控合规管理建设年，组织开展综合检查自查、内控评价等工作，全面排查梳理问题，深挖问题根源，加强源头治理，强化整改问责，从根本上杜绝类似问题再犯。**三是**强化案防管理，守住风险底线。年初与市分行机关各部室高级主管及支行行长签订了《案件防控责任状》，组织开展辖内案件风险集中排查清理，共计排查 242 人，制定《巴彦淖尔市分行案防专项治理方案》，压实案件防控主体责任，深化案防监督治理，有效防范化解案件风险。

以新思路谋求新发展，以新眼光把握新机遇。2022 年，农发行巴彦淖尔市分行将继续贯彻执行“合规农发行”三年行动计划，坚持“合规从高层做起”“合规全员有责”，筑牢“全面、全程、全新、全员”风险管理理念，以风险合规文化标识为载体，通过多种形式宣贯风险合规文化理念，提升全员风险合规意识，以风险防范为基点，以合规创造价值，助力推进“开门红”攻坚行动，为农发行巴彦淖尔市分行高质量发展保驾护航。

（供稿人：张晓霞）

邮储银行巴彦淖尔市分行实现 2023 年 保险营销首日开门红

截至 12 月 1 日 17:30，巴彦淖尔市分行在 2023 年开门红保险销售中累计出单 2075 万元（其中：期交 56 万元；趸交 2019 万元），销量位列全区第一位，占全区销量的 33%。一是**领导高度重视**。针对此次开门红保险销售，市分行行长林建飞、副行长王敏亲自参与部署及督导，提升全员对保险业务的重视。二是**强化队伍支撑**。为了确保旺季保险蓄客及抢购工作，市分行排除万难，将理财经理队伍由原有 24 人增配至 38 人。三是**做好应急预案**。国庆以来，我市疫情多点频发，为了确保此次开门红保险销售有序开展，个人金融部制定了“线上+线下”三套应急预案。四是**把控蓄客节点**。四季度是全行上下各项业务发展的关键时期，市分行提前部署信用卡、贵金属、农贷等业务的发展节奏，抢抓保险蓄客时间节点，确保各项业务稳步推进。五是**加强过程管控**。个人金融部建立“巴彦淖尔开门红保障工作群”，邀请行领导、各部室和各支行主要工作人员进群，联合运营管理部、信息科技部等保障部门下发《巴彦淖尔市分行开门红保障通讯录》。同时，个人金融部对防疫准备、客户接待、双录流程等环节进行了详细说明，全行上下为保险开门红续航助力。

征程万里风正劲，重任千钧自奋蹄。邮储银行巴彦淖尔市分

行必当赓续前行，永葆活力，确保完成区分行下达的各项目标。

(撰稿人：李晔妮 责任编辑：刘臻)



河套农商银行：金融助力牛产业“牛”起来

党的二十大报告指出“全面推进乡村振兴，坚持农业农村优先发展”。河套农商银行作为扎根本土的重要金融力量，积极贯彻党中央、国务院“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的决策部署，全面落实好稳经济一揽子政策，加大对实体经济的信贷支持力度，把农牧业基础设施投资作为金融助力稳定经济大盘的着力点，主动担当作为，为地方农牧业高质量发展源源不断注入金融动能。



近日，走进临河区白脑包镇万头肉牛养殖园区看到，年初还是一片荒凉黄土滩，现在一排排标准化牛舍整齐排列，青贮窖、饲草料棚、办公楼等设施配套齐全，圈舍内远道而来的几千头进口安格斯肉牛正在津津有味地吃着草料，一片生机勃勃。

临河区白脑包镇万头肉牛养殖园区项目以优质基础母牛养殖为主，同时开展商品肉牛标准化养殖示范，通过“公司+基地+农户”农企利益联结模式，带动农户适度规模饲养基础母牛，探索“母牛分户饲养、架子犊牛集中育肥”的产业发展模式。

河套农商行全面聚焦肉牛肉羊养殖等地方特色优势产业，认真实施自治区联社“四个一”工程，积极开展园区项目融资对接和金融服务，加快完成尽职调查、授信审批的前期工作，创新运用“牧业振兴贷”产品，给予园区创建人内蒙古某农牧业科技有限公司授信 2300 万元，用于肉牛饲料的储备，帮助企业健康可持续发展。截至目前，累计投放“牧业振兴贷”63056 万元，累计发放肉牛养殖贷款 18356 万元，惠及肉牛养殖企业（户）147 个，助力当地牛产业“牛”起来。

未来，河套农商银行将坚持创新引领，以助推牧业振兴带动乡村振兴，全面整合优化信贷资源，主动对接当地发改委、财政、农牧业、工信等主管部门，全面走访各类新型农牧业经营主体，掌握相关政策信息，确保信贷投向与地方农牧业发展规划相匹配，信贷服务与农牧业经营主体发展周期相一致，加强产业发展初期的信贷支持，主动将金融服务深度融入农牧业产业化体系，助力地方农牧产业越来越“牛”。（供稿人：王飞龙）

陕坝农商银行：一个电话号码的初心和使命

陕坝农商银行秉承着让客户“一次也不用跑”的服务理念，用上门服务践行着服务百姓的初心与使命，彰显对客户需求的责任与担当。在遵守合规要求的前提下，想客户之所想，解客户之

所需，以更人性化的方式提升服务，得到了客户的赞誉。“6665188 只需打一个电话，流动服务车就上门服务”的车载标语，是陕坝农商银行服务为民的决心与承诺。自启动服务以来，服务覆盖 90 个行政村、367 个村组、26181 人。现场金融知识宣传 150 次、发放宣传折页 16192 张，办理业务 17 类，累计派车 856 次，服务行程共计 130840 公里。

近日，黄河支行接到客户王先生的电话，得知其家中父亲身患疾病，卧床不起，但需要完善身份证信息，办理相关医疗报销手续。工作人员了解情况后，立即安排人员前往客



户家中进行上门服务。由于老人行动不便，工作人员用床单挡光为坐在窗户旁边的大爷拍照授权。业务办理完成后，王先生紧握工作人员的双手连声道谢，表示黄河支行的热心服务解决了燃眉之急，让其十分感动。当天下午，服务车又到黄河三队，为行动不便老人办理密码挂失业务。看到服务车开进院子，一会儿的功夫就帮他们解决了难题，大娘的儿子对我们的服务和效率也是连连称赞。

解决客户“急难愁盼”问题只是尽到了银行应有的本分，未来陕坝农商银行还将坚持“以客户为中心”的服务理念，切实提升金融“暖实力”，为客户提供更高效、更便捷、更暖心的金融

服务，让“情系陕坝 惠泽农商”的金融使命真正走进客户心里。

（供稿人：朱睿虹）

乡村振兴中的农信力量 | 五原农商银行 为国家乡村振兴示范县建设添砖加瓦

2022 年国家乡村振兴示范县创建名单公示，内蒙古有 3 地上榜，五原县为巴彦淖尔地区唯一上榜旗县。作为五原县本土金融机构，五原农商银行始终坚持服务“三农三牧”的市场定位，将自身发展融入县域经济发展整体战略布局当中，结合当地特色产业，不断提升金融服务质效，倾力助力乡村振兴，为国家乡村振兴示范县建设不断添砖加瓦。

坚持“党建+金融”，推动融合共进

五原农商银行着力构建总行党委与服务辖区各乡镇党委融合共建、各支行党支部与村党支部结对共建、党员与村组党员互助共建的党建“三级联盟”，委派 11 名农区支行负责人挂职乡镇镇长助理、43 名信贷客户经理挂职服务村社党群服务中心副主任、聘任 118 名村干部为“农金员”，深化政银合作，实现资源共享，信息互通，推动党建工作与金融服务融合共进。组织召开五原农商银行服务县域经济高质量发展推进会，被五原县委县政府授予

“乡村振兴示范银行”，与五原县人民政府签署了乡村振兴战略战略合作协议，双方建立以推进农牧业产业化为基础的全面战略合作关系。2022年，该行新增授信10亿元全力支持县域农牧业产业化发展。截至11月末，全行农户贷款授信29.24亿元，授信农户20892户，年初以来累计发放涉农贷款39.05亿元。



（行长王冬与县政府领导签署战略合作协议）

坚持机制引领，助推产业发展

统筹推进“整村授信”和“信用村镇建设”两大工程，全力支持县域特色产业发展。以“整村授信”“网格化营销”为抓手，通过“建档+走访”建立客户数据库对客户进行分类管理，量身定制信贷产品。对扩大种植面积、改进种植技术的农户，逐步扩大授信额度。五原农商银行每年至少有3亿元农户贷款投向

葵花种植行业。借助五原县立足农业产业结构调整，鼓励农民种植小麦的有力契机，对小麦播种、复种工作早安排早部署，紧盯复种作物所需的种子、化肥、地膜、农药等物资，及时掌握农户资金需求，确保农民种的小麦颗粒归仓。大力支持农业产业化龙头企业、农民专业合作社、家庭农场及种养大户发展，确保农业生产资金优先发放，农业生产项目资金优先安排，特色农业项目资金优先满足。组织全辖客户经理开展“走千家、访万户”活动，建立整村授信数据库，截至11月末，完成117个行政村、776个村社的“整村授信”工作，完善28158户农户客户信息，发放预授信证近5000份。通过支行数据筛选、集体评议，首批有84个行政村被评为“信用村”，463个村组被评为“信用村组”。

坚持以人为本，着力为企业纾困解难

为及时应对因疫情对县域企业的影响，快速破解县域中小企业“资金慌”，面对疫情反复，该行领导班子带队第一时间对接县域内中小企业，摸排企业需求建立健全各类企业名单，加强名单内企业、项目对接，持续开展“送贷上门”活动，及时了解龙头企业、新型农业经营主体、农业合作社及个体工商户、小微企业等的融资需求和存在困难，提供“一企一策”差异化金融服务。完善“企业建档数据、内部存量数据、外部社会数据”的治理和运用，鼓励小微企业授信、放款向线上转移；经过和人民银行对接后在布放了征信查询设备，对符合条件的企业开辟授信审批绿色通道，不断提高审批效率。加大推广金牛E贷等线上化产

品，进一步优化丰富“非接触式”渠道，引导客户通过手机银行等方式实现线上办贷、线上还款、贷款信息查询，满足足不出户的金融服务需求。截至目前，该行线上提款率达到64.62%。提供减费让利，充分运用普惠小微贷款支持、支农支小再贷款等央行货币政策工具，结合利率优惠政策，切实有效降低融资成本，减免部分银行账户服务费、贷款押品评估费、抵押登记费等费用，降低企业支付和运营成本，以保本微利的方式支持了县域2460户小微企业、个体工商户，为410户小微企业、个体工商户办理了延期还本付息贷款。减费让利1328.66万元。

坚持创新驱动，提升治理水平

在村党群服务中心设立“农信驿站”，启动金融流动服务车，配有移动柜台、移动ipad、社保制卡机和查询设备等设施，满足广大群众金融服务需求，对农村居民提供“一揽子”综合服务。借助五原县是全区手机号码支付业务涉农场景重点推广示范地区之一的契机，多途径多形式向辖区群众普及非现金产品与应用知识，与人民银行五原县支行联合手机号码支付业务涉农场景现场推进会。自主开发“整村授信”系统，通过“区域定格，网格定人，人员定责”实现全面、清晰、层次化的整村授信管理体系，通过对区域授信情况、客户群体情况、建档授信情况等信息全面分类展示，精准化督促和指导各个辖区工作。持续深化与政府部门的共建合作，推动搭建集资产信息登记、融资需求对接、农村要素流转等功能于一体的惠农综合服务平台。目前，与五原

县农牧和科技局合作开发的银农直连系统已上线，实现了资源共享以及农村土地经营权抵押贷款业务线上登记，将行政办事窗口延伸至银行网点，切实提升了服务效率。



(金融流动服务车)

坚持主线引领，助力共同富裕

围绕“生态宜居、生活富裕、深化改革、共享幸福”四条主线，大力支持农村基础设施建设，重点支持特色生态小镇和美丽乡村建设；大力支持新型农业经营主体发展，主动对接农民市民化、就业创业、健康养老等方面的金融需求；大力实施服务乡村产权改革工程，着力盘活农村土地、绿色生态等要素资源，相继推出了“乡村振兴—产业精英贷”、“乡村振兴—先锋模范贷”、

“乡村振兴新型农业经营主体信用贷”等乡村振兴系列信贷产品”，担保范围拓宽至“活畜、存货、农地经营权”等领域，精准高效服务乡村振兴各领域，稳固了农村金融主力军地位。



（供稿人：贾卓儒）

磴口县联社农牧业经营主体信贷直通车 “乡村行”活动开始啦

为扩大农牧业经营主体的覆盖面和受益面，将更多金融资源引入嘎查村、农牧户，助力农牧业生产、农村牧区建设，作为信贷直通车重点支撑银行，磴口县联社积极响应农业农村部信贷直

通车“乡村行”活动，为广大涉农经营主体及种养殖大户开通信贷直通车“乡村行”绿色通道。

12月1日，磴口县联社与县农牧和科技局经营管理站站长尹兆顺、巴彦高勒镇副镇长马继源在北粮台村张贴宣传挂图，信贷“乡村行”活动正式启动。当天陆续在沙拉毛道嘎查、城关村及三盛牧业发放张贴了海报，开展信贷“乡村行”宣传活动。

本次活动采用“主体直报需求、农担公司提供担保、磴口县联社信贷支持”的服务方式，申贷便捷、流程简化。下一步磴口县联社各分支机构及各党支部将宣传挂图发放张贴到辖内各行政村嘎查，确保所有苏木镇和村嘎查全覆盖，力争打造农牧业经营主体想得到、看得见、



用得着、靠得住的农村牧区金融服务平台，为全面推进乡村振兴、加快农牧业农村牧区现代化提供有效金融支撑。

(供稿人：鲁衡力)

乌拉特后旗联社党委召开“学习宣传贯彻党的二十大精神”专题研讨会

11月29日，乌拉特后旗联社党委召开“学习宣传贯彻党的二十大精神”专题研讨会。会议由联社党委书记、理事长任安东主持，领导班子全体成员参加研讨。自治区联社巴阿审计中心综合组主管杨有仓、现场审计二组主管孙凯红旁听指导。本次会议以线上视频会议形式召开。

会前，联社党委制定了专题研讨方案，明确研讨目标、主题和相关要求，领导班子成员进行了集中学习，认真撰写了研讨材料。会上，任安东介绍了乌拉特后旗联社党委学习宣传贯彻党的二十大精神系列工作开展情况，并围绕研讨主题作交流分享，班子其他成员结合自身学习情况和联社发展实际，依次进行研讨发言，通过谈体会、谈认识、谈落实，为党的二十大精神在联社落地落实打下坚实基础。

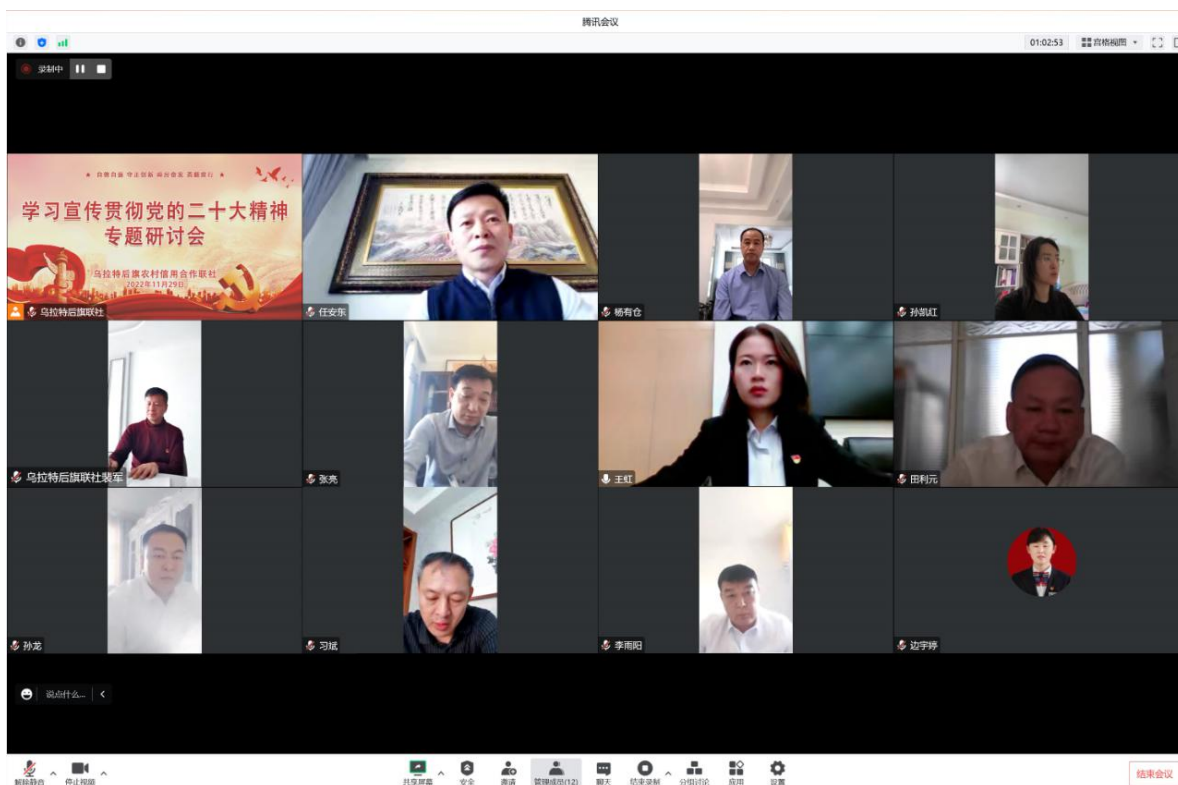
杨有仓作了点评发言，充分肯定了本次学习研讨活动成效，并提出三点意见：**一是提高政治站位，强化思想自觉。**全体党员干部要全面把握党的二十大精神丰富内涵和核心要义，充分认识政治理论学习的重要性和紧迫性，发挥好领导干部“关键少数”的带头作用，在深化学习中不断坚定理想信念，提高驾驭复杂局面的能力本领。**二是突出政治引领，抓好学习贯彻。**要把学习宣

传贯彻党的二十大精神作为当前和今后一个时期的首要政治任务，严格按照习近平总书记和党中央对学习好宣传好贯彻好党的二十大精神作出的重要指示和提出的明确要求，制定详细学习计划，扎实开展学习。**三是注重学用转化，提升学习质量。**要真正把学习成效转化为促进工作的思维方法、攻坚克难的能力素质、加快经营发展的具体成效；要把理论学习与推进高质量发展相结合，立足新发展阶段、贯彻新发展理念，构建新发展格局，将农信事业发展融入到地方经济发展大局，推动农信社步入高质量发展轨道。

任安东作了总结讲话，他强调，联社上下要把学习宣传贯彻党的二十大精神作为当前和今后一个时期的首要政治任务，迅速掀起热潮，一步一个脚印推动党的二十大精神深入基层、深入人心，凝聚奋进力量。**一是加强示范引领，学习党的二十大精神“热”起来。**班子成员要发挥表率作用，带头深入学习党的二十大精神，指导党建联系点通过“线上+线下”的方式，学原文、读原著、悟原理，引导和推动广大党员干部切实把思想统一到党的二十大精神上来，把力量凝聚到党的二十大精神确定的各项任务上来，推动党的二十大精神在乌拉特后旗联社取得实绩。**二是高效推进，宣传党的二十大精神“动”起来。**聚焦党的中心工作，充分发挥基层党支部战斗堡垒作用，充分利用主题党日活动、“三会一课”、微信公众号、宣传栏等多种形式，向党员干部、团员青年、职工宣传党的二十大精神。要通过上门宣传、进村入户

宣讲等形式，把党的方针政策、决策部署送到广大客户身边。三是立足实际，推动党的二十大精神贯彻工作“活”起来。深入开展“党建共建”“双基联动”，加强党建引领业务融合发展，实现党建工作与中心工作的互促共进，形成围绕中心抓党建、抓好党建促发展的良好局面，推动2022丰收行动、常态化疫情防控等重点工作的全面进步，以高质量党建引领乌拉特后旗农信事业高质量发展。

(供稿人：边宇婷)



农信战疫日志|志愿服务队再集结 驻守一线显担当



当抗击新冠肺炎疫情集结号再次吹响，乌拉特中旗联社党委主动担当、迅速行动，集结 30 名青年志愿者组建志愿服务队，奔赴一线，驻守恒源、新龙城一期两个小区，积极完成一户一管检测、24 小时值班值守、保供送菜送药等工作，在平凡的岗位凝聚不平凡的青年力量，筑起农信抗疫防线，助力乌拉特中旗打赢疫情防控阻击战。

变身“大白” 冲在战疫前线。在接到一户一管核酸检测任务后，志愿者分为四组，通过轮班制分配两个小区核酸采样、值班值守工作，并迅速开展核酸采样要点培训，在医护人员指导下

明确采样过程中环境消杀、手部消毒等事项，在确保员工居民生命安全的基础上高质量完成采样工作。每天凌晨5点，农信志愿者身穿防护服，从一号楼到九号楼，从一楼到六楼，克服衣服汗湿、双手麻木、腿脚酸痛带来的不适感，不停歇的进行核酸采样，敲门、消毒、扫码、采样、收集、关门消毒一气呵成，按时安全完成任务，争取尽快封管送样。

担任“门卫” 保障居民生活。“这个药店让我加他微信买药，咋弄了，你帮我看看。”老大爷拿着手机求助值班人员。防控期间，居民日常生活物资供应是最紧要的事情，每天值班人员都会关注小区业主群，了解居民急难问题，为居民派送保供菜品，在落实“足不出户”防控措施的基础上，保障居民日常日活。同时，做好24小时值班值守、登记排查工作，守好小区安全防线。

坚守平凡岗位，守护万家灯火。乌拉特中旗联社志愿服务队将继续前行，秉持有一份热，发一份光的理念，将点点星火汇聚成光，在这一场与时间赛跑的战“疫”中发挥农信力量。病毒纵然无情，但春天的脚步不会延迟！加油，乌拉特中旗！

（供稿人：王馨毓）

