

# “打造铜墙铁壁的金融堡垒”

## ——访中国工商银行安阳分行内控保卫部经理杨战海

口本报记者 许美美

内控管理是安全运营的第二道防线,也是至关重要的一环。作为中国工商银行安阳分行内控保卫部经理,杨战海在2020年被中国工商银行总行评选为内控合规先进个人,他所在的部门连续四年被评选为反洗钱评级第一名。1月16日,记者在中国工商银行安阳分行见到了杨战海。

作为在这个岗位上待了6年的“老银行人”,杨战海向记者讲述了自己的日常工作。每天早上来到办公室,他需要面对系统发出的多笔准风险事件,核实清楚每一笔款项操作是否存在问题,这对整个系统正常运行、全行的安全生产经营都有着重要的意义。为了核实准确,杨战海需要查验大量的视频、音频、文件,需要对问题划归责任、限期整改。

作为银行内部安全防控的重要部门,杨战海和他的团队日复一日精研政策新规,带领全行进行案防分析,组织内控评价。“把工作做成严丝合缝的闭环”是杨战海对自己和团队的要求,他说:“这两年,我们把工作重点放在不整改、假整改、整改不到位等‘疾病’上,从风险监控检查、提示预警、问题核查等多个环节,形成闭环管理流程,持续深化内控案防攻坚,防控各类风险隐患,打造铜墙铁壁的金融堡垒。”2020年,中国工商银行安阳分行共统计整理排查报告

240个。

6年来,在他的带领下,专家团队分析编纂20个典型警示教育案例,在安阳分行14个一级分行、42个网点巡回演讲,以事说法、以事说理、以事说控,在内部营造了浓厚的合规文化氛围。面对反洗钱工作的高要求,建立了反洗钱工作督办机制、重要事项报告制度和反洗钱风险提示制度,严把尽职调查关,对于经增强性尽职调查无法排除洗钱嫌疑的客户,在反洗钱系统中调高风险等级数千余户,从而加强风险监控,对涉案账户、司法查冻扣等高风险客户及时向专业部门和支行网点发送风险提示数千笔,对反洗钱工作按季通报、严格考核,切实提高反洗钱评级水平。据了解,中国工商银行安阳分行至今连续四年被人民银行安阳市中心支行评为“A”类第一名。

面对荣誉,杨战海说,其实工作中最难的是不留情面地进行监管处罚。有时候明明是关系不错的同事、朋友,可是一旦有人涉及操作违规,是什么情面都不能讲的。但就在这种情况下,杨战海在这个“不受欢迎”的岗位上待了6年。“原本去年就退二线了,行领导专门问我能不能继续干下去。”杨战海说,“自己是一名老党员了,组织既然相信我,我就不能说不干。共产党员就是只要组织需要就必须能顶上去!”

明红线、守底线、强履职、除隐



杨战海正在开展有关安全保卫知识的培训(资料图)

患。近年,中国工商银行安阳分行制定《安阳分行2020年内控案防工作计划》,制订安阳分行内控体系建设和对各部室的计划方案,修订《中国工商银行安阳分行内控案防排查管理办法(试行)》《中国工商银行安阳分行内控案防典型管理办法(2020年版)》和《中国工商银行安阳分行内控案防工作考核评价办法(2020年版)》,调整了考核评价办法内容。“现在机制好了,我们工作起来也更加游刃有余,可以把更多的精力放在创新管理、严抓

落实上面。”杨战海说。

中国工商银行作为国有大行,始终高度关注构筑安全“第二道防线”,正是因为有着像杨战海一样的一批批行人的努力和坚守,内控合规工作才得到不断地扎实推进。

今年是“十四五”开局之年,中国工商银行安阳分行将以更加完善的内控合规机制,真正发挥出“第二道防线”对制度执行情况的全方位监督作用,有效减少违规问题及案件风险发生,为全行高质量发展保驾护航。

## 市医疗保障局 召开2020年度工作述职会议

本报讯 1月18日,市医疗保障局召开2020年度工作述职会议,总结2020年度工作,查找问题,分析原因,谋划2021年度医疗保障工作。会议由市医疗保障局局长郝利民主持,副局长石希庆、副局长杨志峰、二级调研员卫军刚、局机关各科室负责人及市医疗保险中心主任参加会议。

该局各科室负责人及市医疗保险中心主任分别汇报了2020年本单位完成的重点工作、存在的问题及2021年度重点工作计划,该局领导对各科室2020年度工作进行了逐一点评,对2021年度工作提出了建议、意见和要求。

郝利民指出,2020年全市医疗保障工作坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,在市委、市政府和省局的坚强领导下,以党的政治建设统领医疗保障工作,不断提升医疗保障能力,各项工作均取得较好成效,市职工“住院难”问题基本解决,“住院贵”

(李学华)

## 银保监会 拟加强商业银行负债质量管理

中国银保监会1月22日就《商业银行负债质量管理办法》公开征求意见,从负债来源稳定性、负债结构多样性、负债与资产匹配合理性、负债获取的主动性、负债成本适当性、负债项目真实性等6个方面明确了负债质量管理的核心要素。

银保监会有关部门负责人表示,良好的负债质量管理是商业银行稳健经营的基础。近年,随着利率市场化的推进和资本市场、互联网金融、影子银行等金融业态的发展,商业银行负债业务复杂程度上升、管理难度加大,客观上需要总结归纳和提炼负债业务的管理评价标准,构建全面、系统的负债业务管理和风险控制体系。

《办法》要求,商业银行应当提高负债来源的稳定性,密切关注影响本行负债来源稳定性的内外部因素,加强对负债规模和结构变动的监测和分析,防止负债大幅异常变动引发风险。同时要提高负债结构的多样性,建立按行业、客户类型、产品种类等不同维度的负债结构指标管理体系,包括但不限于最大十户存款比例、最大十家同业融入比例等相关参考指标。

(据新华社)

## 工行安阳分行个人贷款产品 二手个人住房贷款

(一)业务简介:二手个人住房贷款是指贷款人向借款人发放的,用于购买房屋已取得房屋所有权证或者不动产权证书、具有完全处置权利且能在二级市场上合法交易住房的贷款。

(二)适用对象:二手个人住房贷款的借款人应是具有完全民事行为能力、年龄在18周岁(含)~70周岁(含)之间,并且具有良好的信用记录和还款意愿。

(三)贷款额度:各地最高贷款成数与可贷额度存在差异,具体详情请咨询工行安阳南大街支行。

(四)贷款期限:最长期限可达30年,且借款人年龄与贷款期限之和不超过75年。

(五)最低执行利率:二套个人住房贷款利率不高于相应期限贷款市场报价利率(LPR)加相应基点。(具体业务办理标准以中国工商银行安阳分行规定为准。为节约您的时间,请在办理相关手续前详细咨询工行各营业网点。)(工行宣)

ICBC 中国工商银行 安阳分行

## 每位购彩者都是公益事业的奉献者

在这次疫情来临之前,我们也许都不曾注意到:闲来无事到投注站坐坐、跟彩友聊聊天、打上几注双色球彩票,在我们的生活中竟是这般重要。它让我们暂时摆脱了工作的郁闷,远离了柴米油盐的琐碎,享受着片刻的自由。

双色球,就像调色盘中的那一抹纯白,虽然没有色彩斑斓的绚烂,甚至会被忽略它的存在,却让颜色有了多种变幻。每一张双色球彩票都有自己的温度,每一位购彩者都是公益事业的奉献者。我们也许没有移山填海的本领,也无法造福一方,但我手中的每一张双色球彩票,都在默默地为需要帮助的人送出关怀与温暖。一个人的力量终究有限,但无数人的微薄之力汇聚起来,也能逢山开路遇水搭桥,为需要帮助的人送去福彩的温暖与帮扶。

双色球,就像冬日里的那一盆炭火,虽然只是有限的温暖,却能够为需要帮助的人驱散冬日的严寒,给予生活的勇气。也许你不曾了解过,每个人手上那一张普通的双色球彩票,背后牵动着无数人的生活,为他们创造了重要的就业岗位。双色球作为福利彩票重要的游戏品种,为社会稳定、创造就业奉献着自己的力量,在默默无闻中创造着他人的幸福生活。双色球是如此的丰富而普通,是如此的神秘又直白,默默无闻地照料各方,助力着公益事业的发展。(市福彩中心)



## 情系“三农” 健康义诊

为提高农民生活品质,增强农民保健意识,践行服务“三农”宗旨,1月9日至18日,安阳商都农商银行组织开展情系“三农”健康义诊活动。

该行诚邀市第六人民医院医护人员,在各营业网点轮流为当地群众免费测量血糖、血压,现场讲解常见病、多发病以及自我保健的相关知识,并耐心解答群众咨询的问题。

此次义诊活动累计接待200余人次,该行将继续开展此类惠民利民活动,把温暖送给广大群众。

(陶涛 摄)



## 2020年我市两所小学获赠“快乐操场”

本报讯(记者 牛静)每天下课铃一响,林州市五龙镇南沃小学的孩子就会飞奔到校园内的体育器材旁,他们有的玩单杠,有的打篮球,放松放松舒展一下筋骨。1月12日上午,赵瑜珂边玩边对记者说:“这些体育器材是林州市的叔叔阿姨送来的,我们可开心了!”

林州市五龙镇南沃小学是2020年获得“公益体彩快乐操场”捐助的一所小学。前一段时间,安阳体彩分中心工作人员、公益体彩爱心志愿者一行带着“公益体彩快乐操场”捐赠的乒乓球台、单杠、双杠、篮球、乒乓球拍、羽毛球拍、羽毛球、拔河绳等崭新的体育器材送到了南沃小学。“以前由于我们的体育设备比较单一,学生在校内外生活比较枯燥,不能得到真正的体育锻炼。”林州市五龙镇南沃小学校长任保和说,“现在好了,我们一定好好利用这些体育器材,上好每一节体育课,让孩子锻炼身体。”

“公益体彩快乐操场”是国家体育总局体彩管理中心于2012年开始在全国范围内推出的一项中国体育彩票品牌公益活动,主要为缺乏体育器材和体育教育资源的学校送去体育器材及公益体育课,培养孩子的健康理念和健身意识,传播体育彩票

关爱未来的责任意识和“公益体彩乐善人生”的理念。

河南省自2013年加入该活动,在这8年中,“公益体彩快乐操场”为河南省182所乡村中小学送去了价值近300万元的体育器材和设施,助力了河南省青少年体育事业、基层体育教育设施配备工作。河南省体彩中心用“快乐操场”燃动河南省青少年体育的星星之火。

8年来,在“公益体彩快乐操场”活动的带动下,很多受捐赠的学校在得到“快乐操场”捐赠器材的基础上,也得到了各级体育、教育主管部门持续关注。“公益体彩快乐操场”的公益善举汇聚了来自社会各界的公益力量,这项活动正逐渐成为推动我省乡村学校体育发展和基层青少年体育发展的明星活动。

2020年河南省“公益体彩快乐操场”招募活动启动后,从2020年5月20日到6月19日,在一个月多的报名时间,就有来自全省的613所学校通过河南体彩网“公益体彩快乐操场”报名平台进行申请,为历年报名人数最多的一次。经过初次评审和二次评审两个阶段,最终确定34所学校进行捐赠,我市滑县万古镇梁村小学和林州市五龙镇南沃小学获得捐



志愿者正在教小学生如何使用乒乓球拍(资料图)

助。河南省体彩管理中心安阳分中心副主任许海欧说,“公益体彩快乐操场”活动是中国体育彩票在2012年发起的一项全国性公益活动,主要是面向农村地区缺乏体育器材的中小学进行捐赠。这项活动从

2013年在河南省进行推广,截至2020年,安阳市已经有10所学校得到了“公益体彩快乐操场”的捐赠。“我们将牢记国家彩票的社会责任担当,河南体彩的事业重任,为体育强省和中原更加出彩贡献力量。”许海欧说。