

让文化“软实力”成为发展“硬支撑”

中泰证券特色合规文化助企业高质量发展

□ 本报记者 徐佳

“合规、诚信、专业、稳健”的证券行业文化，为资本市场长期稳定健康发展提供价值引领和制度基础。一直以来，中泰证券坚持推动行业文化理念“进章程”“进战略”“进考核”，弘扬“中允行健、明德安泰”的企业核心价值观，紧紧抓住合规文化建设，让文化“软实力”成为发展“硬支撑”，为企业高质量发展提供价值引领和精神支撑。

“合规风控至上” 打造中泰特色合规文化

作为山东省属国有重要骨干企业和省内唯一上市券商，中泰证券植根齐鲁大地、孔孟之乡，秉承儒家文化诚实守信、义利并举等思想，注重从中华优秀传统文化中汲取智慧，并健全与之相适应的公司治理、激励约束、风险控制、品牌提升等机制。按照“宁可备而不用，不能用而不备”的思路，不断健全合规管理体系，实现全面风险管理。

在企业的运营发展中，中泰证券把守法合规视为企业发展的生命线，将“合规风控至上”置于首要位置，形成了具有鲜明中泰特色的合规文化，确立了“坚持合规风控至上，坚持客户利益至上，坚持人才价值至上，坚持创新发展至上”的经营理念。通过将合规风控贯穿于经营管理、人才培养、业务创新发展全过程，在合规管理中确立“全

员合规，合规从管理层做起，合规创造价值，合规是公司的生存基础”的合规理念。

坚持“合规风控至上”的经营理念是中泰证券规范经营的宝贵经验，也让中泰证券从一家经纪类券商成长为大型综合类券商，投行、研究等领域跻身行业前列。截至目前，中泰证券通过股权融资、债券融资、境外融资等多种方式业务需求响应速度，提升合规支持业务的效能，进一步促进合规与业务的相互融合和支持。推进集中监控系统升级建设，2021年累计优化了40余项监控指标，新增60项监控指标，动态适应业务发展需要。今年初至10月底，又先后发布20期行业监管信息、9期行业监管案例等，揭示常见合规风险，并提出相应规范建议和防范措施。

打造合规制度体系 以合规文化支持业务发展

以合规规范企业经营，以合规促进业务发展。中泰证券通过合规制度体系建设、优化合规工作流程、强化合规责任落实，把合规文化有效融入经营管理的主要环节，强化合规监督。

推进合规制度全覆盖。中泰证券将合规管理嵌入各业务条线和业务流程，进一步厘清企业各治理主体的权责边界，提升公司治理水平，在健全制度建设的同时，进一步夯实组织体系，确立了“董事会—经营管理层—合规总监—合规管理总部—各单位合规管理人员”的合规管理组织体系。加强全过程考核监测。在主要业务制度

和重要操作规程中，通过开展日常合规监测，不定期组织合规自查、合规检查，落实合规绩效考核问责，督促规范业务决策和执业行为，保障各项经营活动规范运行，并将合规风控评价纳入企业年度考核体系。

持续强化科技赋能。中泰证券组织开发建设智能合规系统，为员工提供便捷的合规咨询服务，营造“合规在您身边”的展业氛围。提高合规部门对业务需求的响应速度，提升合规支持业务的效能，进一步促进合规与业务的相互融合和支持。推进集中监控系统升级建设，2021年累计优化了40余项监控指标，新增60项监控指标，动态适应业务发展需要。今年初至10月底，又先后发布20期行业监管信息、9期行业监管案例等，揭示常见合规风险，并提出相应规范建议和防范措施。

发挥合规文化引领作用。中泰证券积极研讨监管政策和行业发展趋势，准确把握监管要点，为业务发展提供前瞻性的合规引导，坚持管理创新与坚守合规底线相结合、业务发展与风险控制能力相匹配。支持业务部门夯实合规管理基础，在合规的前提下积极申请创新业务资格，充分发挥合规文化对经营发展的支持作用。

加强合规文化宣导 进一步夯实全员合规意识

改革创新，风控合规是中泰证券经营发展的两大支撑，在企业发展中积极提高合规

支持创新发展的质效，通过加强合规文化宣导夯实全员合规意识，以“软实力”助推企业高质量发展，打造中泰特色合规文化。

多渠道开展合规培训。中泰证券倡导稳健的合规文化，自我监督，做实合规宣导。结合全面推行注册制后的监管要求，紧扣员工执业行为管理、投资者适当性管理、廉洁从业管理、反洗钱等监管关注要点，制订培训规划和年度计划。审时度势，根据实际情况采取“线上+线下”相结合的方式，通过“网络培训+现场交流”的方式，保质保量开展合规培训。

全时段筑牢合规意识。在培训之外，中泰证券还注重加强全时段培训，通过网络办公系统、内部刊物，发布行业监管案例汇编，开设《合规专栏》，积极宣导合规要求，推动合规文化入脑入心，内化为员工执业的基本意识。

中泰证券还把合规文化宣导纳入日常考核内容，推动业务部门、分支机构通过日常会议、合规培训、专项活动等形式，加强日常宣导教育，推动合规文化在业务一线落地生根，强化员工合规执业意识，保障各项执业活动的合规性。

打造全职业周期合规教育。人才是第一资源，在人才培养上，中泰证券将合规风控教育列在第一位，结合新入职员工较多的情况，注重精神引领和合规文化引导相结合，打造全生命周期合规文化宣导体系，突出抓好职业道德教育，传导合规要求和基本执业规范，做好企业合规文化建设和传承。

建行山东省分行“三方三级”结对党建共建 扶业又扶智，金融助发展

□ 记者 徐佳 报道

本报济南讯 12月15日上午，建行山东省分行机关党委、建行寿光支行党总支和安丘市汉滨区汉滨社区党支部通过视频连线的方式开展党支部共建活动，邀请寿光农业专家为汉滨社区党支部的种植户们线上答疑解惑。

2020年2月，由建设银行定点帮扶的陕西省安康市汉滨区、汉阴县、紫阳县、岚皋县（以下简称“一区三县”）已全部脱贫。为实现巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，根据建设银行总行的统一部署，建设银行山东省分行继续对安康市“一区三县”中的汉滨区进行定点帮扶。

建设银行山东省机关党委与安康市汉滨区汉滨社区党支部、寿光蔬菜产业集团辖属党组织，省分行机关党委与潍坊分行机关党委、寿光支行党总支开展“三方三级”结对党建共建，制订定点帮扶安康工作方案，明确了帮扶目标、帮扶内容、帮扶措施、考核办法，通过多种方式帮助当地补短板、强弱项，促进产业升级农民增收。

近年来，陕西省安康市汉滨区高度重视设施蔬菜产业，坚持把设施蔬菜作为设施农业发展的突破口。在建行山东省分行的帮扶下，当地蔬菜基地搭建起了智慧农业体系，网络高清摄像头将棚内画面进行实时回传，水肥一体化设施和温湿光管理系统可以根据环境温度、土壤温度、光照、水温等信息，及时浇水施肥，满足农作物生长需求。

扶业又扶智，产业兴旺是乡村振兴的基础，技能培养则为发展提供内生动力。在定点帮扶过程中，建行山东省分行立足当地实际，为其量身定制帮扶措施，力求精准，成效显著。下一步，该行将继续发动多方力量促进当地社区建设，吸引更多资金注入当地产业发展，将党建共建工作继续做深做实。

浦发银行济南分行 开展新市民金融服务宣传活动

专属借记卡可选号 “购房合力贷”助安居

□ 记者 王新蕾 胡羽 报道

本报济南讯 近期，为提升新市民金融服务的获得感和便利度，营造金融支持新市民的良好氛围，浦发银行济南分行开展了一系列新市民金融服务宣传活动。

为提升新市民服务体验，浦发银行济南分行面向新市民客户群体，推出新市民专属借记卡，暂免工本费、年费、账户管理费，支持自主选号。目前，该行通过网点LED、电子屏等方式开展了新市民专属借记卡的宣传。

浦发银行济南分行采取持续常态化宣教和特色化宣教相结合的方式，有针对性地开展金融宣教活动。自11月以来，该行共通过官方微信公众号推出新市民实用金融知识普及推文2条，在朋友圈推送新市民信用卡安全漫画1篇，开展新市民金融知识普及活动20场。

为满足新市民住房金融需求，针对新就业大学生、新进城务工人员等群体特点，该行持续加大“购房合力贷”产品宣传力度。11月份以来，该行在4个楼盘现场按揭政策宣讲中，重点介绍了适合新市民群体的“购房合力贷”，累计投放291.5万元，支持新市民住房贷款累计投放1397万元，有效满足新市民群体“宜居”需求。

为解决新市民创业初期因抵押物不足导致的融资难问题，浦发银行济南分行针对按揭客群中的个体工商户和小微企业主，在办理按揭业务的同时，可选择同步加载纯信用类经营贷“慧惠贷-优客”业务，通过专属定制化的审批策略，客户无须结清原按揭贷款重新办理抵押，即可同步给予信用类经营贷额度，为新市民创业提供更加便捷、高效、优惠的支持，降低新市民的融资成本。

快速理赔显诚信 泰山服务暖人心

□ 记者 王新蕾 胡羽 报道

本报梁山讯 12月10日，梁山县杨营镇南小吴村与梁山街道鱼王庄村村委代表将一面印有“快速理赔显诚信，真诚服务暖人心”的锦旗送到泰山保险梁山支公司，感谢泰山保险为村民分担了风险，挽回了经济损失。“服务贴心、理赔迅速”，这是农户对泰山保险梁山支公司农险理赔工作的高度评价。

今年9月底，农户发现投保的种植作物受洪涝灾害，造成减产损失，随后拨打保险公司电话报案。接到报案调度后，泰山保险公司员工第一时间与客户联系并上报损失情况，迅速启动应急预案，组织人员现场进行查勘，并采取卫星遥感技术迅速对受灾面积、受灾区域定位，及时掌握一手资料，迅速高效完成查勘工作，及时将理赔款赔付到位。

青岛银行首席经济学家办公室 促进产学研结合

□ 记者 王新蕾 胡羽 报道

本报青岛讯 日前，由证券时报社主办的“2022年中国金融机构年度峰会”在深圳举行。会上，“2022中国银行业天玑奖”的评选结果同步揭晓。其中，青岛银行首席经济学家办公室荣获“2022年度杰出银行研究团队天玑奖”，是获得该荣誉的三家银行之一，充分展现了青岛银行的研究实力和市场竞争能力。

此前，山东省人力资源和社会保障厅发布2022年度山东省博士后创新项目入选名单，青岛银行博士后科研工作站课题荣获创新项目资助。青岛银行也是此次获批创新项目中的唯一一家金融机构。

青岛银行首席经济学家办公室成立于2019年6月，由清华大学理学博士、厦门大学经济学博士、青岛银行首席经济学家刘晓曙领衔，8名毕业于全国知名高校的金融学博士（后）组成，主要致力于应用性、实证性银行研究，以价值创造赋能业务发展。

以此为契机，青岛银行首席经济学家办公室将继续以严谨务实的作风，促进产学研相结合，发挥好学术研究对核心业务发展的决策参考和支持作用，积极打造资政型智库，助力地方经济发展。

莱芜海关

积极推进知识产权海关保护

近年来，莱芜海关多措并举加强知识产权保护，坚持“打防并举”，鼓励权利人积极向海关提供侵权假冒信息，加大保护力度，不断优化营商环境。开展“送法进企业”行动，强化企业知识产权保护意识，讲解海关知识产权保护工作内容和操作流程，并现场对辖区重点企业知识产权保护的商标、奥林匹克标志、世界博览会标志等进行统计，指导企业加强自身知识产权保护。加强执法协助，同市场监管等部门建立起知识产权执法协助机制，携手守护企业知识产权。（李亭亭）

莱芜农商银行无感授信、有感反馈

“便捷信贷”助企纾困，业务受理全程线上

□ 本报记者 胡羽 王新蕾

近年来，莱芜农商银行在省联社党委的坚强领导下，以实际行动检验服务“三农”和实体经济的初心，彰显本土银行的责任与担当。截至10月末，莱芜农商银行总资产达到452亿元，存贷款总额突破600亿元，其中，存款余额347.39亿元，贷款余额252.76亿元。

整村授信全覆盖 助力乡村振兴

为深入开展普惠金融服务，莱芜农商银行对接地方党委政府部门，建立完善行政村、小微企业、个体工商户和城镇社区客户“四张清单”，充分利用智慧营销系统，实现客户精准画像和信贷产品智能匹配。同时，该行通过红马甲金融服务队、客户经理驻村驻点办公，将信贷服务送到客户家门口。

截至10月末，莱芜农商银行“四张清单”授信19.88万户、956.71亿元，授信覆盖面41.60%；用信31302户、171.90亿元，用信覆盖面6.55%。

围绕整村授信，莱芜农商银行与区文明办联合开展新时代文明实践“乡村振兴·文明信用”创建工程，2021年顺利完成整村授信全覆盖工作。不仅如此，该行还充分借助智慧营销系统无感授信功能，打造整村授信精品村。截至10月末，该行开展无感授信网格882个，授信5.16万户，金额14.24亿元；有感反馈激活1.31万户，金额3.85亿元。

莱芜农商银行积极与财政部门对接合作，成功申报莱芜区纳入财政金融政策融合支持乡村振兴扩大县范围。围绕“乡村振兴齐鲁样板村”建设，该行持续推进金融服务乡村振兴样板村创建和挂职服务工作，创建6家省级样板村、21家市级样板村、22家县级样板村，选派113名支行行长和客户经理挂职7个街道办副主任、127个村（社区）主任助理，有效发挥金融服务乡村振兴主力军作用。

同时，该行将支持乡村振兴等作为绿色金融的切入点和突破口，持续加大绿色信贷投放力度，在2022年8月被山东省银行业协



莱芜农商银行工作人员走访辖内优质客户济南鲁能开源铁塔有限公司，开展“一对一”金融辅导，提供授信1000万元。

会评为2021年度山东省银行业绿色银行评价考核农商银行A类机构第一名。

“济担纾困贷”“抗疫惠民贷” 实现精准纾困

莱芜农商银行积极落实减费让利政策，加强财政贴息、风险补偿等政策和普惠小微贷款支持工具的运用，持续加大优惠利率贷款投放。

该行用足用活财政贴息和风险补偿政策，降低普惠小微客户融资成本。截至10月末，该行累计发放“创业担保贷”3140户5.16亿元、“鲁担惠农贷”320户、2.03亿元、“济担富业贷”568户、

3.62亿元，发放规模居济南市辖内各经办行前列。

针对受疫情影响的小微企业、个体工商户等，该行强化与市农担合作，持续加大助企纾困力度，创新推出“济担纾困贷”“抗疫惠民贷”等优惠利率贷款，其中，自“济担纾困贷”开办以来已累计发放6330户、4.36亿元。

同时，该行通过首贷培植行动、金融辅导助企纾困集中行动、“齐心协力、助企惠商”专项行动，深化银企对接，加大普惠小微企业首贷、续贷、信用贷投放。截至10月末，该行累计为1594户小微企业首贷户办理贷款金额3.42亿元，为73家小微企业办理无还本续贷16亿元，为1084户普惠小

微企业办理信用贷款2.85亿元，切实降低客户融资成本。

值得一提的是，该行有针对性地推出“免评估”抵（质）押贷款、普惠小微信用贷、首贷通等产品，支持主业集中于实体、“十强”产业的优质小微企业。该行围绕“专精特新”中小企业培育金融支持计划，制订“专精特新”中小企业金融服务方案。截至10月末，该行累计向49家高新技术企业发放贷款6.19亿元，向60家科技型中小企业发放贷款4.33亿元，向48家“专精特新”企业发放贷款5.11亿元。

“一个电话服务上门” 信贷服务提速增效

近年来，莱芜农商银行在风险可控的基础上，通过“线上”和“线下”相结合的方式，推动流程创新、渠道创新、产品创新等，切实提高办贷效率，让“便捷信贷”深入人心。

围绕便捷获得信贷行动，该行对信贷流程和办贷手续进行精简优化，建立健全营销调查中心、授信审查审批中心、放款中心、贷后检查中心等“四个中心”信贷服务架构，搭建集中化、专业化、流程化信贷服务流程，大力推行“无纸化”办贷和限时办结制度。

该行完善信贷专线建设，上线运行莱芜农商银行微信公众号和客户经理微名片信贷业务，畅通24小时线上申贷渠道，实现业务受理全过程线上化，重塑了“贷款不找关系不求人，一个电话（微信）服务上门”的信贷服务品牌。

针对农区、商区、社区、企事业单位不同客户的差异化信贷需求，该行建立了兴农、兴商、乐享、幸福四大“金系列”产品体系，明确了“信e贷、家庭亲情贷、一般保证和抵质押、政策性担保”四种办贷模式，实现了信贷产品线上线下、全行业覆盖，在网点即可为客户提供不动产抵押登记服务、房产价值评估服务等。

该行还与济南市大数据局等部门对接，获取“泉城链”大数据，创新推出“星火e贷”等纯线上信用贷款产品，实现客户自助申请、线上审批，当日申请、当日放款和自助办贷、秒批秒贷。

邮储银行济宁市分行助力当地经济社会高质量发展

2022年以来，邮储银行济宁市分行坚持服务“三农”、城乡居民和中小企业定位，用心用情做好“三农金融”“普惠金融”“绿色金融”三步棋，坚持服务实体经济，为经济社会发展贡献邮储力量。

截至2022年11月底，邮储银行济宁市分行各项贷款余额360.59亿元，各项贷款年增81.14亿元。

走好三农金融“先行棋”

邮储银行济宁市分行聚焦乡村振兴重点领域和重点服务主体，搭建银政、银担等合作平台，将金融“活水”引入农业农村发展领域，助力产业融合发展。

巩固拓展农村市场优势。邮储银行济宁市分行以高质量“三农”金融服务助力巩固拓展脱贫攻坚成果、支持全面推进乡村振兴。截至11月末，该行涉农贷款余额152.94亿元，净增27.74亿元。

打造县域特色金融服务。该行为居民提供小额现金提取、转账、反假币、反诈骗知

识宣传等金融服务，并推出新市民客户专属借记卡“U+卡”，并以“U+卡”为纽带，为新市民客户提供免跨行转账手续费、账户余额变动通知短信服务费、工本费、年费、小额账户管理费、境内跨行ATM取现手续费等各项优惠政策。

创新发展农业信贷产品。该行先后推出家庭农场（专业大户）贷款、农民专业合作社贷款等贷款。截至11月末，“农贷通”贷款余额12.10亿元。加强特色惠农合作项目推广，与济宁市邮政公司加强机构协同发展，大力推广特色贷款产品“惠农经营贷”，余额1.44亿元。

下好普惠金融“创新棋”

邮储银行济宁市分行助力小微企业发展，通过强化平台数据对接，依托税务、工商、海关、科技、政府采购等大数据强化企业授信支持；强化利率政策支持，缓解小微企业融资难、融资贵；强化业务线上转型，创新开发极速贷、小微易贷等线上贷款产

品，不断增强小微企业融资获得感、便捷度。截至11月末，普惠型小微企业贷款余额达82.15亿元，净增28.93亿元。

加快推广各类创新产品。围绕商圈、专业市场等商贸聚集区，将“小微易贷”作为拳头产品，紧跟市场步伐，从客户资料提交、授信条件及调查报告三个方面优化业务流程，提升标准化作业水平。

加快线上贷款业务发展。持续开展政务类数据、大数据平台公司及行内交易数据整合，丰富线上贷款服务场景及客户风险模型，持续提升小微企业线上贷款覆盖面。截至11月末，极速贷余额28.76亿元，年净增15.96亿元。小企业线上小微易贷余额12.89亿元，净增9.49亿元。

加强外部机构合作业务推广。积极搭建机构合作金融服务平台，助力小微企业发展。银政合作方面，深化与人社部门的合作，推进创业担保贷款，截至11月末，创业担保贷款累计发放近40亿元，贷款余额

6.84亿元。

下好绿色金融“生态棋”

邮储银行济宁市分行将绿水青山就是金山银山理念融入经营管理和业务发展的方方面面，从政策制度、产品创新、金融科技、内控管理、能力建设等方面，大力发展可持续金融、绿色金融和气候融资。截至11月末，邮储银行绿色贷款余额达到14.99亿元，较年初增加5.97亿元，增速66.2%。

下一步，该行全面持续推进绿色银行建设，大力发展可持续金融、绿色金融和气候融资，加大资源倾斜力度，配置绿色贷款规模，提供优惠利率，着力提升绿色金融服务水平。

潮平两岸阔，奋楫正当时。邮储银行济宁市分行将以金融支持供给侧结构性改革为重点，大力支持先进制造业、战略性新兴产业、专精特新企业，为服务济宁经济高质量发展贡献力量。（刘欣）