

# 齐河农商银行“利剑”行动

## 护航各项业务年关收尾

12月份,齐河农商银行强力展开年尾“利剑”行动,紧扣全年业务经营重点,精准把握业务特点,反复论证全年各项检查“问题清单”,以深复查、严整改、清漏洞为主要目标实施涉及内控、信贷、电子银行等业务的后续审计、责任审计等,为各项业务完成既定目标进行专业保驾护航。

**拟定方案,纵深推进。**一是根据辖内全年工作重点和大事件结合本年度审计工作开展情况,合理确定审计方案重点。在各部门征求审计建议,对以往检查、排查、辅导过

程中的各种薄弱环节加强抽样覆盖。二是坚持以“查风险、堵漏洞、清违规”为主线,以信贷资金管理使用、内部控制有效性、农金员行为等为主导,严肃清理偏离政策,改变资金用途,有规不循等行为。三是把审计监督和行内舆论、职工舆论热点有机结合,增强审计精度,提炼纯度,缩短与审计对象距离,提高审计针对性。

**找准样本,精准亮剑。**一是由条线部门给出建议,结合审计问题库对辖内问题较多网点、个人抽样,对年度内发生频率较高的问题作为必查

项。二是分层交叉抽样,按照时间段和人员分别抽样,时间段内按平均分布确保时间连续性,人员上做到对每一个参与业务的柜员都进行抽样。三是确保对样本检查的完整性,后续跟踪到位。及时对整改情况进行复查验收,对审计成果进行评估,确保建议落实到位。

**专业行动,数据支撑。**一是落实审计公示制度和现场沟通机制。公示审计内容、时限等接受员工及群众监督。对发现问题逐项列表统计,现场组织反馈会分析成因,确保问

题有落实、有整改。二是运用图像、图标、文件和记录控制方式,确保审计记录清晰、完整。各类违规行为证明材料真实、可靠,已经整改且排除隐患的问题依据准确、充分。三是把好审计报告关。在审计内容上做到如实、深刻揭露问题,多方探讨问题成因,提出解决和预防问题方法,为管理决策提供事实依据。

**深化目标,强审健体。**一是严格审计过程管理。将审计准则、审计质量控制标准以及全行工作重点和目标落实到审计方案、审计证据、审计底

稿、审计报告各环节,使质量管理贯穿审计全过程。二是畅通整改路径,按照向条线和被查单位双向反馈的方式由条线部门开展问题督导和整改,审计部门定期复审审计卷宗,统计整改质量,并作为各单位年度考核重要指标,纳入评比。三是树审计威严形象。通过在被审单位张贴审计公示,公布监督电话,主动接受员工及客户监督,对被审单位的各项业务行为适当走访客户和实地外核,并对走访和外核形成详细报告,为后续决策提供直接依据。(徐敏)

近日,德州农商银行根据人民银行等有关部门关于防范电信网络诈骗工作部署,积极开展“防范电信诈骗金融知识进校园”活动,围绕电信诈骗的类型、常见手段及防范措施等,向德州市第九中学的师生普及了有关知识。此次宣传活动,提高了广大师生的电信诈骗风险防范意识和能力,为该行建立长效宣传机制、净化辖内金融环境起到了积极的推动作用。

(燕鲁宁 柳成东)



## 禹城农商行扶贫贷款 圆贫困群众致富梦

为全力推进金融扶贫工作,禹城农商行积极与市扶贫办、省农业担保公司对接,密切配合、深度合作,金融扶贫工作进展扎实有序。

一是完善政策。制定出台金融扶贫贷款评级授信办法,明确评级授信步骤、贷款流程,指导基层开展具体工作。二是简化评级。按照“721”信用指标,实施个人申请、民主评议、入户调查、张榜

公示等程序,确定贫困户信用等级和授信额度。三是集中考察。先后4次与省农业担保公司对扶贫企业进行实地考察、提高业务能力,简化办贷流程,提高风险识别能力,把握程序标准。

目前,已发放“富民农户贷”5户、12万元、“富民生产贷”5户、3560万元,带动717户贫困户脱贫致富。

(王朋)

## 建行德州武城支行

# 一封来自退休老人的感谢信

12月16日的早上,一位70多岁的老大爷走进建行德州武城支行营业室,激动地握住了柜员马伟伟的手,动情地说“孩子,我一定要再次感谢你”。他手中的感谢信,引来了营业厅中所有客户的注目。

事情原来是这样的,12月15日上午10点,孙大爷来营业室办理业务,在4号柜台办理完取款业务后便出门离开了,在走出一段路后发现自己手提包里的2万元邮储存单不见了,孙大爷慌忙地翻找遍全身,寒冬里瞬间急出了一身汗。

就在这时,正在营业室大堂帮忙分流客户的低柜柜员马

伟伟,发现了被遗落的存单,得知该客户刚离开不久拿起存单便跑出了网点,丝毫没有顾忌自己已经有5个月身孕。当追上客户后,她仔细询问了孙大爷的名字并核对了身份证件后,将存单交给了他。大爷激动地不断道谢,不知道如何表达自己的感情,回家后,用颤颤巍巍的手写下了这封500多字的感谢信,第二天专程送到了营业室。

“感谢贵行员工高尚的思想精神风貌,尊老爱民的道德品质,以及严谨负责的工作作风,我会对马伟伟同志的优秀事迹进行传颂……”孙大爷的感谢

信,不但对马伟伟的优质服务提出了表扬,同时对建行的整体服务工作了充分的肯定。

近年来,建行德州分行严格落实德州银监分局及上级行工作部署,始终围绕“德馨服务”品牌建设,坚持“以德为本,从馨出发”,“德馨服务”品牌列为总行重点培育服务品牌,服务管理考评始终保持全省系统前列,赢得广泛社会赞誉,分行连续三届(六年)荣获“山东省服务名牌”称号,连续多年荣获支持地方经济发展先进单位、金融工作先进单位、德州市银行业十佳服务单位等荣誉称号。

(纪青 刘文彦 季宁)

## 农行德州分行

# 组织劳模学劳模

为大力弘扬劳模精神,体现党组织对先进人物的关怀和爱护,根据上级行劳模管理的有关要求及工会年度工作安排,农行德州分行12月17日组织了2016年劳模学劳模活动,赴齐河县参观时传祥纪念馆、孟祥斌纪念馆,学习全国劳动模范、“宁愿一人脏,换来万家净”时传祥和全国见义勇为模范、感动中国十大人物孟祥斌的高尚情怀。

参加本次活动人员为市行级先进工作者代表、2016年柜台业务技术比赛获奖选手代表共15人。活动中,劳模们相互交流,开阔了眼界,陶冶了情操,一致表示向时传祥、孟祥斌学习,不辜负行党委的希望,以更严的要求、更高的热情投入到工作中去,为德州农行经营管理“横向提升、纵向进阶”做出新的更大贡献。(宫玉河)

## 平原农商银行

# 签子馒头荷香满 周到服务“智e购”

一箱箱看似平常的农家签子馒头,却与互联网连接在一起,在瞬间“e”到了大江南北。日前,平原农商银行科技部总经理张海玲对我们说:“农商银行立足县域特色经济发展实际,以‘智e购’为平台,以推介平原特产“签子馒头”为突破口,大力推进‘智e购’业务的开展,取得显著成效。自11月‘智e购’电商平台平原馆正式启动以来,仅仅一个月的时间,就实现订单627件,已售出签子馒头5000余斤,消费客户遍及省内外地。”

据了解,签子馒头在平

原历史悠久,起源于原恩县,距今已有500多年的历史。签子馒头之所以远近闻名,是其在制作时有着与众不同的特殊工艺,它选用优质的面粉,使用特制木杠反复挤压,然后手搓成形,色白如玉,柔韧可口。为此,农商银行以此为突破口,利用“智e购”平台宣传特色品牌,以特色品牌助推“智e购”业务开展。为实现内在质量与产品包装外观的精美,专门聘请专业摄像和美工,拍摄了适宜互联网推广的产品图片,编发了产品详情,将特色产品与地方历史、经典故事紧密结合,通

过产品体验,让客户了解产品的历史“故事”,全方位营造特色品牌氛围,使原产地最正宗传统手工制作、无任何添加等特点得到充分展示,将“人文情怀”融入产品之中。同时,借力社交工具,通过QQ、微信公众平台等群发产品信息,宣传介绍当地特色产品,加强与企业、商户沟通协作,创新工作思路,以“限时抢购”、“秒杀”、“团购”等措施,实现产品销量不断增长。

在“智e购”工作推进中,农商银行召开专题会议及时部署,务求取得实效,先后召开“智e购”上线启动会、全员

“智e购”体验经验分享会,选拔各支行“智e购”专管员30名,完成了全员400余人的注册。通过学习培训,全行员工较好地掌握了“智e购”的操作流程。广泛发动员工积极推介“智e购”,使员工亲朋好友注册加入,并在“智e购”平台购物。目前,注册人数已达1600多人,与50多家企业、商户达成合作意向,为“智e购”运营发展奠定了客户基础。充分发挥农金员在“智e购”工作中的作用,听取农金员代表的意见和建议,探索实施了“线上支付,线下返利”的新型推广模式,实现了“智

e购”业务的迅猛增长。农商银行科技部总经理张海玲说:“用当地品牌产品占领‘智e购’平台,既引发了品牌效应,又让广大民众认识了‘智e购’平台,下步他们将广泛宣传‘智e购’平台的强大优势和特点,多方收集筛选知名品牌企业、特色品牌产品中的优质客户,找准发展目标客户,开展精准营销,积极拓展‘智e购’客户,为广大客户提供信息发布、生活需求、农副产品服务的在线交易、支付结算、便民缴费等全方位的服务。”

(张国水 王志 万乐)