

### 夏邑县农信联社 开展普惠金融服务站培训

为进一步提升普惠金融服务站服务能力,12月3日,河南省夏邑县农信联社召开普惠金融服务站管理人员集中培训会。

会上,该联社电子银行部负责人对《河南省普惠金融服务站建设规范化管理办法》《夏邑县农村信用合作联社普惠金融服务站管理办法》等各项普惠金融服务站规章制度进行了详细讲解,现场教授管理设备操作流程、故障分析和简单排除等内容。

通过此次培训,该联社进一步强化了与会人员风险防范意识和实际操作能力。  
杨舒涵

### 宜兴农商银行 办理不动产登记电子权证

今年以来,江苏宜兴农商银行积极响应政府号召,成功进行了不动产登记证明电子权证的推进工作。

经过前期与不动产登记中心的沟通和协调,在明确相关流程和要求后,该行风险管理部联合高腾支行于10月成功测试办理了第一笔不动产登记证明电子权证,办理抵押登记的时效由原来的三个工作日缩短至一个工作日,且抵押登记完成后不再需要客户经理至办证中心取证,由不动产中心直接将电子权证传至该行。此外,不动产登记证明电子权证与纸质证明具有同等法律效力,可以随时通过在线查询核验,有效避免了伪造纸质证书带来的交易风险。  
张璐

### 乡宁农商银行 “提档加速”冲刺全年目标

近期,山西乡宁农商银行针对年度目标任务完成情况,通过“点评式”督导、“跟进式”问效及“清单式”管理等措施,为冲刺全年任务目标“提档加速”。

针对前三季度经营管理指标考核情况,聚焦成效与不足,该行领导班子深入包片网点“面对面”“点对点”分析研判,制定具体改进措施和时间表,帮助辖内支行巩固提升优势指标,攻坚破难弱项指标。

针对四季度业务竞赛重点考核指标,实行一周一通报,一月一考核,督导组立足“三项整顿”,持续对照重点工作,实行“跟进式”问责问效,及时把任务进度、工作成效落实到位。  
刘婷

### 吉县农商银行 政银“双对接”清收出实效

连日来,山西吉县农商银行统筹安排,多策并举,积极争取政府与公、检、法等部门的支持,实现了与县、乡政府的“双对接”模式,切实依法打击逃废债行为。截至目前,该行累计清收1.25亿元。

工作中,该行领导班子实地走访协调,与涉及不良资产的乡镇政府开诚布公地讲困难、说问题,共同商议化解办法,齐心协力制定还款方案;对多次约谈无果的公职人员,按照归口管理原则对涉及人员采取严厉制裁措施,严格执行“三停五不”政策。

该行与县法院对涉诉贷款案件进行座谈协商,按照“一案一策”原则制定专项解决方案,开辟绿色通道,切实为不良贷款处置化解工作提供法律保障。  
艾菲

### 长白山农商银行 普及存款保险知识

为进一步推进存款保险知识普及,近日,吉林长白山农商银行配合人民银行积极开展存款保险宣传及宣传工作。

标识启用期间,该行利用“线上+线下”方式积极开展宣传。线上利用微信公众号、朋友圈、新媒体短视频平台开展零接触宣传;线下利用宣传折页、大堂经理进行深入浅出的解读。此外,该行行长亲自对工作效果进行督导检查,保证存款保险制度“接地气、进民心”,切实保护广大储户的合法权益。  
崔健

### 沙洋农商银行 创新“扫码流量贷”产品

今年以来,湖北沙洋农商银行通过开展“小微金融店小二、送码授信暖人心”等活动,创新推出“扫码流量贷”等微贷产品,将微贷产品与电商平台相结合,积极运用“扫码+支付+扫码流量贷+‘利农购’电商平台”金融服务模式为辖内商户提供支持。

截至11月末,该行为当地“利农购”电商客户发放“扫码流量贷”达1200万元,累计邀请10余户商户成功加入湖北省联社“利农购”电商平台,切实提高了沙洋县风干鸡、龙米、鱼糕等20余种农副产品的销售量和影响力。  
樊孝军 吕鹏

## 河北省联社廊坊审计中心落实常态化措施

# 加强管理巩固防疫成效

□ 本报记者 王海潮 通讯员 梁圣强

今年以来,面对突如其来的新冠肺炎疫情,河北省廊坊市农信社做了大量的工作,保持了“零确诊”“零疑似”的成效。这些成绩的取得,凝聚着广大干部职工的艰辛付出。据悉,为深入贯彻落实河北省联社党委《关于抓好今冬明春全系统新冠肺炎疫情防控和预防流感工作的通知》要求,做好全市农信系统各营业网点今冬明春新冠肺炎疫情防控和预防流感工作,廊坊审计中心全面落实落细常态化疫情防控各项措施,巩固好当前来之不易的疫情防控成果。

当前,国内疫情以多点散发和局部聚集性暴发为主,秋冬季节是疫情防控的关键期,又是流感等传染病的

高发期,不确定性不稳定性因素增多,疫情防控形势仍然复杂严峻。为此,廊坊审计中心和各县级行社领导小组按照“全覆盖、无死角、不落一人”的原则,加强宣传教育引导,充分利用各营业网点、媒体杂志、新闻广播等普及新冠肺炎和流感等传染病防控知识,引导员工增强常态化防控意识,强化常态化防控工作始终如一。

为保障各项服务,廊坊农信加大对疫情防控相关领域的信贷支持,截至11月末,廊坊市农信社走访企业5945户,实现信贷投放96.84亿元,惠及629家小微企业。廊坊农信还积极开展金融服务绿色通道,加快业务办理速度,对受疫情影响暂时困难但有发展潜力的客户,坚决不抽贷、不断贷、不压贷。

进入秋冬季节以来,廊坊审计中心指导辖内各县级行社采取网格化、地毯式管理,通过发布防控公告、悬挂横幅、设立门禁、排查登记、入户走访、发放宣传明白纸等方式,对辖区居民广泛宣传防控知识,逐户统计人员情况,严控传染源。

廊坊审计中心督导全市各营业网点克服麻痹松懈思想,按照“谁主管谁负责”原则,加强员工健康监测,开展员工个人和家庭体温监测,设立发热、乏力、干咳等可疑症状告知电话并保持畅通,做到“早发现、早报告、早隔离、早诊断、早治疗”;通过设置安全线、分散就餐、间隔就座及客户排队等候保持1米间距等措施,合理限制营业厅客户量,有效加强营业网点防控工作。



近日,河北省新乡县农信联社在全辖内组织开展了普法宣传教育活动。此次普法宣传不仅提高了广大群众的法律意识和法治观念,同时也展示了新乡县联社为客户服务的良好形象,进一步彰显了宪法权威,激励了全体党员干部带头维护和忠于宪法的责任意识。图为宣传活动现场。  
高光锋

## 中江县农信联社加大宣传力度 启用存款保险标识

为更好地宣传存款保险制度,提升群众对银行储蓄存款的信心,四川省中江县农信联社把按时合规高效启用存款保险标识工作作为重点之一,做到统筹安排,积极学习文件要领,领会政策精神,组织辖内各支行开展培训和强化宣传服务,全力普及存款保险相关知识取得较好的效果。截至11月28日,该联社在辖内营业网点出入口和离行式ATM机处张贴的存款

保险标识正式启用。工作中,为了让宣传更直观、更有趣味性,各营业网点因地制宜,该联社创新宣传方式,以大众听得懂、明其意为宣传手法,在LED电子显示屏滚动播放“存款保险,保护您珍贵的存款”等宣传标语;开辟网点公共教育宣传区,在客户触手可及的地方摆放存款保险宣传小折页,供社会公众免费取阅;开展贴心宣传,利用乡镇人们赶集在闹市区

设宣传点集中宣讲并散发传单,将存款保险知识“化整为零”融入农村地区群众的日常生活中;在村二级广播站宣传,较好地拓展了存款保险知识的宣传面;在辖内各营业网点设专柜,并安排两名客户经理协助大堂经理加强服务,做到进门便是客,在细心讲解存款保险知识的同时,还为其帮助投资理财,传授相关法律法规和解决疑难,使客户在温心服务中学到了知识。  
瞿佳

## 寿光农商银行履行村镇银行主发起行职责

# 确保防疫期间金融服务“不掉线”

新型冠状病毒肺炎疫情发生以来,山东寿光农商银行认真履行主发起行职责,统筹推进疫情防控和复工复产等专题调度会议,从加强疫情检测、严抓安全管理、严控人员防护、改进办公及营销方式等方面,抢抓早做规划,督导各单位进一步统一思想、认清形势、严密措施,把疫情防控各项措施和责任切实落到实处。

根据当地政府疫情防控要求,该行加强营业网点管控,客户进入网点必须要量体温、戴口罩,逐笔业务消毒,充分发挥异地值守金库等作用,实行错时上班,最大限度减少人员聚集

现象,保证居民正常业务需求。该行还通过公众号、微信朋友圈、媒体等渠道广泛宣传,推出了线上金融预约服务,为客户提供贷款、现金、电子银行业务咨询等“一对一”服务,并对存量客户进行逐一电话回访,了解客户需求,指导客户在家通过电子银行进行操作。

在主发起行的全面部署下,辖内各网点积极响应、层层推进,迅速落实各项金融服务新举措,要求“目标不削减”“状态不松懈”,在助力各行各业复工复产的同时,为后续工作的高效开展奠定了基础。  
石秀

Your Risk, 供给者向客户倡导理性的借贷观,实现精准的贷前贷中贷后及合规的贷后管理。KYP即 Know Your Product, 供给者根据客户及风险的实际情况,设计“负责任”的产品,提供多元的方案、合理的价格、健全的流程及服务。三是对于小微企业,谨慎采用组合产品、叠加产品的授信方式,更要谨防“多头共贷”风险。信贷供给者要积极参与丰富风控授信技术,也可与金融科技平台或其他助贷类平台开展合作,优势互补、能力共建。

对于不同小微企业及不同融资需求,信贷供给者应通过最适合的产品服务一次性满足其需求,谨慎采用组合产品、叠加产品的授信方式。更要谨防多家机构采用类似的授信技术,在“数据孤岛”情况下的“多头共贷”现象。

本文作者:程瑞,平安普惠金融研究院副院长

## 谈小微信贷的“适当性”

(上接1版)

三是授信额度的适当性。当前市场上对于小微企业主的授信方式,通常有四大类型。第一类是抵押担保贷款,基于抵押资产标的的估值进行授信,这类信贷只要LTV(生命周期价值)适当,信贷风险可控;第二类是信用类经营性贷款,授信依据通常包括企业资质、企业个人资质,由于金融科技的蓬勃,线上化丰富了信用贷的授信技术,单一账户额度近年来呈快速抬升的趋势,存一定风险隐患;第三类是抵押贷款与信用贷款的组合,对小微企业进行抵押授信,对企业本人进行信用授信,风控核心工具其实是通用的,对于资质相对好的“头部小微”,可能产生过度授信;第四类是以上三类贷款形式加小额消费贷款的组合,即“经营贷+消费贷”的捆绑授信。这类方式的风险敞口通常不大,但由于小微企业主经营性用款和

消费性用款边界模糊,值得继续观测。

### 对共建小微信贷合理边界的建议

一是建立完善的小微金融基础设施,搭建多层次的信贷供给体系。建立以企业登记信息为核心的企业资讯体系,以个人征信系统及企业征信系统为核心的征信数据体系,以小微产销数据为核心的经营数据体系。针对千行千面、市场层级复杂的小微群体,金融市场的顶层设计注重提供多层次丰富化、供给主体多元化,以银行为主力军,以小贷公司、融担公司、融资租赁公司、消费金融公司、科技公司为有效补充。二是小微信贷供给方搭建KY体系,向合适的客户提供合适的产品。KYC即 Know Your Customer, 供给者实现清晰的客户准入、合规的销售宣传、充分的信息说明,确保客户符合准入标准、清晰认知客户画像。KYR即 Know

## “清廉金融文化”知识竞赛决赛正式启动 陕西省农信联社获得一等奖

12月5日,在陕西银保监局党委领导下,由陕西金融团工委主办,中国银行陕西省分行团委承办,陕西金融团工委各委员单位广泛参与的2020年陕西银行业保险业金融青年“清廉金融文化”知识竞赛决赛活动在中国银行陕西省分行正式启动。经过前期初赛和3轮复赛,共有12支队伍进入决赛,最终陕西省农村信用社联合社获得一等奖。

“清廉金融文化”知识竞赛活动是陕西金融团工委落实陕西银保监局党委《陕西银行业保险业清廉金融文化建设三年规划》的一项重要举措,旨在通过竞赛活动营造良好学习氛围,引导青年清廉金融文化融入银行业保险业青年的职业生涯发展中,建设一支充满活

力、清廉敬业、守法合规的金融青年队伍,积极为陕西银行业保险业健康发展贡献青春力量。2020年是“清廉金融文化”知识竞赛的开局之年,陕西金融团工委在组织各委员单位开展“清廉金融文化”知识竞赛和微视频创作得到各家单位广泛积极响应,在陕西金融青年中迅速掀起学习和提升的热潮。

陕西金融团工委还按照陕西银保监局党委要求以银行业保险业金融青年为核心人群,以“清廉金融文化”为主题,通过“点、线、面、体”全方位组织开展系列活动,让金融青年在清廉金融文化的浓厚氛围中“耳濡目染”和“身体力行”,努力将陕西金融青年“清廉金融文化”建设做出特色,形成品牌,成为示范。  
陕西金融团工委供稿

## 林州市农商银行系统首家“金燕驿站”开业 让农民足不出村享受便捷金融服务

“为践行普惠金融,打通普惠金融‘最后一公里’助力美丽乡村建设,12月2日,河南省林州市农商银行系统首家“金燕驿站”在林州市黄华镇正方村(黄华镇党史馆)成功开业。为美丽乡村发展注入了金融“活水”,使人民群众足不出村就享受到了普惠金融带来的方便。

据了解,“金燕驿站”是在惠农支付业务和农民金融自助服务业务的基础上,兼具小额取款、现金汇款、转账汇款、金融咨询、代理缴费、挂失补折等业务功能,通过对助农服务点统一品牌、规范管理,打造“党建+金融”、政务、民生、电商、文化旅游、宣传教育等多种元素于一体的便民金融服务点,不仅让人民群众在家门口就可以享受到多方位的金融服务,更重要的是实现了普惠金融服务站价值提升,使普惠金融“金融驿站”成为金融服务的最前端“触角”为广大客户带来智能化的金融服务新体验。

此外,林州市农商银行系统还积极探索“党建+金融”模式,将“金燕驿站”打造成党群活动的根据地,聚焦乡村政务工作,加强对农村留守儿童、老年人等特殊群体的志愿帮扶,积极开展志愿服务项目,并拓展“金燕驿站”民生缴费项目,在开通代缴水费的基础上,再开通代缴电费等业务。以“金燕驿站”为据点,做好“金燕e购”平台推广和优质农产品的宣传和销售工作,把“金燕驿站”打造成电商平台,成为助农、惠农、兴农的线下服务点。  
黄永亮 杨红文

## 原平市农信联社推出“金信优农贷” 助推榛子产业成为农户“摇钱树”

为大力扶持“开原榛子”这一特色产业品牌,辽宁省原平市农信联社按照当地政府实施的“一县一业、一乡一品”特色产业项目,将支农资金向当地特色农业产业倾斜,创新推出“金信优农贷”信贷产品,助推传统农业向现代农业转型,全力支持乡村振兴发展。三年来,该联社陆续扶持榛子种植、加工、销售大户186户,累计投放“金信优农贷”资金1.5亿元,近4万亩榛子林摇身一变,成为农民增收致富的“摇钱树”。

在威远堡镇前马村,阵阵幽香从农民吴景利家飘出。正在炒榛子的吴景利说:“2016年,我从农信社贷款20万元,开始收购榛子,是农信社帮我走上了致富路啊!”2018年,为了支持吴景利

扩大经营规模,原平市农信联社又为他投放了49万元贷款。如今,吴景利每年收入大约在30万元。今年,他总计收购了12万斤榛子,已经出售4万斤,剩下的榛子,他计划做成炒货再出售,利润更丰厚些。在原平市农信联社持续资金支持下,以威远堡镇为代表的榛子产业基地的辐射带动作用不断增强,逐步形成了以威远堡镇为核心,辐射周边乡镇的规模化、集约化、专业化的榛子产业发展路径。

多年来,原平市农信联社始终坚持服务“三农”不动摇,把支农资金向县域经济重点领域和薄弱环节倾斜,充分发挥点多面广优势,大力拓展普惠金融领域,对于有创业、展业愿望且有资金需求的农民给予重点支持。  
王伟哲

## 构建合规文化严防道德风险

(上接1版)对各条线、各职能部室的制度进行了统一完善、梳理,保障规章制度可溯。同时多次组织大规模合规文化培训,全方位加强思想教育,增强全员防范风险意识和自我保护意识。建立了问责明晰的追究制度,有错必纠,有错必追,有效降低了违规操作、违规贷款等问题的发生,使各项制度、业务流程真正落到实处。他们还向内控管理精细化、公开透明迈进。

交通银行首席经济学家连平对记者表示,在当前经济下行压力下,除了要更加注重风险控制,应及时调整内部的经营考核方式,商业银行更应关注包括政策导向、利率市场化改革在内的诸多变化可能带来的叠加影响。

江西省农信联社理事长孔发龙在一次年会报告中指出:“风险管控是经营管理的关键任务和永恒主题。农村信用社必须始终紧绷风险防范这根弦,

突出对实质风险的把控,变被动防控风险为主动经营风险,进一步增强风险防控的针对性和有效性。”

还有专家表示:建设合规风险量化考核评价体系应成为当前农信社合规风险管理的一项迫切工作。量化考核评价体系是以县级机构为考核评价的基本单元,以各岗位员工的违规事项为考核与评价的基本内容,以违规事项的风险程度为基本衡量尺度,通过对员工违规事项积分、员工违规事项累计发生次数、员工违规风险率等指标进行考核,实现对员工、网点、法人机构、业务条线四个层面的合规风险状况进行较为直观的评价,以便于分类排队、区分风险控制强弱优劣,实施差别管理,不断改进和提升合规风险管理水平。

(上接1版)

同时,安国农商银行依托“双基”掌上通系统,客户经理通过现场采集信息,真实准确地掌握了农户家庭财产、经营项目、年度收入、信用状况等第一手资料,为评级授信奠定基础。辖内各支行先选定一个信用环境好的村实现农户建档全覆盖,并以该村作为发点对周边村的建档工作有序推进,最后对辖内所有行政村逐村进行建档。在此基础上,安国农商银行充分利用农村金融支农服务站对建档农户按评定标准进行有效评级,做到建档一户,评级一户,确保建档与评级同步进行。此外,安国农商银行还以“小额农贷”为抓手,通过召开贷款营销拓展专题会议的方式,广泛听取各支行行长和客户经理的意见,及时调整

方案,明确每个季度贷款投放任务,逐行逐村确立投放的重点和区域,实行网格化管理。期间,该行辖内各支行实行属地管理,信贷员包村,小额农贷必须在属地支行办理,防止无序竞争和基层信贷资金盲目进城。为调动客户经理营销积极性,安国农商银行充分发挥绩效考核“指挥棒”作用,针对“双基”共建工作的授信、用信、息收等指标加大考核力度,引导基层支行通过“双基”模块进行评级、授信、用信。

多年来,安国农商银行始终不忘初心,牢记使命,不断出台强有力的金融服务举措,全面支持农户、商企企业的发展,激活了县域经济,真正成为了一家有着担当的现代农商银行,成为了党群关系的金融纽带。