

2020年9月15日
星期二
庚子年七月廿八
第449期

中国农村信用合作报

THE CREDIT COOPERATIVE

中华人民共和国农业农村部主管



统一刊号:CN11-0036
邮发代号:1-36
邮箱:zhgnxb@126.com
新闻热线:(010)84395204

天山南北写忠诚

——新疆农信社众志成城战“疫”纪实

2020年,历史不会忘记,历经磨难、不屈不挠的中华民族用坚韧、自强、团结、奉献,展现了中国精神、中国力量,彰显了同舟共济、守望相助的家国情怀。

2020年,历史不会忘记,一个从泥土中顽强生长、发展壮大的农信系统——新疆农信社以初心如磐、相融共生的信念,在战“疫”大考中交上了一份优异答卷。

最强“集结号”

夏末初秋,我国西北门户——新疆再次按下了新冠肺炎疫情防控暂停键。

7月16日下午,新疆维吾尔自治区党委召开常委(扩大)会议,指出乌鲁木齐市出现新增确诊病例和无症状感染者,要坚决克服麻痹松懈思想,吸取教训,慎终如始,毫不放松抓好疫情防控,坚决维护好人民群众生命安全和身体健康。

一分部署,九分落实。当日,新疆农

信联社党委第一时间传达了会议精神,下发《自治区联社党委关于进一步做好当前疫情防控工作的紧急通知》,要求新疆农信社所辖各行社党委提高政治站位,深入贯彻落实新疆维吾尔自治区党委(扩大)会议精神,以对党和人民高度负责的精神贯彻落实新疆维吾尔自治区党委的各项决策部署。

面对再次来临的“大考”,新疆农信社党委决心以更坚决的态度、更严格的举措、更果敢的行动,带领全疆15000余名新疆农信干部员工打赢新冠肺炎疫情防控阻击战。

新一轮疫情伊始,新疆农信社社主要领导干部便坐镇最前沿指挥疫情防控,查找薄弱环节,听取工作进展,为一线工作人员增信心、鼓干劲,汇聚起众志成城、同心战“疫”的强大合力。

新疆农信社党委书记、理事长李文祖多次强调:“疫情面前我们既是命运共同体,也是责任共同体,全民战‘疫’”

人人有责,人人都是战斗者,在自治区党委的领导下,新疆农信社辖内各行社要时刻保持战时状态,坚决做到思想上不松懈、要求上不降低、措施上不放松,以钉钉子的精神把疫情防控各项措施抓实抓细、落到实处。

号角声起,战鼓催催。新疆农信社辖内各行社迅速响应,建立完善应急预案,全面构建起反应迅速、运转高效的应急响应指挥体系,把新疆维吾尔自治区党委要求的服从社区管理、管好单位人员、保障工作运转、搞好服务保障“四件事”明确到具体岗位、落实到具体人员。

最大“加速度”

在新冠肺炎疫情防控时期,新疆农信社就提出统筹调配信贷资金,优先保障疫情防控及民生领域企业的生产,确保特殊时期金融服务不断档。

中国银行业协会 规范从业人员职业操守

□ 本报记者 吴叶琪

近日,中国银行业协会修订了2007年《银行业从业人员职业操守》,明晰了银行业从业人员行为规范,并将名称变更为《银行业从业人员职业操守和行为规范》(以下简称《操守和准则》)。

《操守和准则》提出了三类行为规范,引导银行业从业人员全面守法、合规、遵纪。其中,“行为守法”要求银行业从业人员不得违法犯罪,严禁非法催收、组织参与非法民间借贷、信用卡犯罪、信息领域违法犯罪、内幕交易、挪用资金、骗取信贷等行为;“业务合规”要求银行业从业人员遵守关于岗位管理、信贷业务、销售业务、公平竞争、财务管理、外访管理、外事接待、离职交接等规章制度;“履职遵纪”要求银行业从业人员贯彻“八项规定”、反“四风”精神,如实反馈信息,按照纪律要求处理利益冲突,严禁非法利益输送交易,实施履职回避,严禁违规兼职谋利,抵制贿赂及不当便利行为、厉行勤俭节约,塑造职业形象,共同营造风清气正的职业环境和氛围。



今年以来,山西省霍州市农信社李曹信用社在支持传统农业的基础上,找准支农着力点,深入田间地头了解农户资金需求,推出“果农贷”,为全辖苹果产业发展注入资金“活水”。图为该社工作人员到苹果种植园走访。 韩莉



新形势下对中小银行数字化转型的观察与思考

□ 唐科伟 刘澄清

科技正在不断推动银行业发展,尤其是中小银行的数字化转型。金融科技的出现与发展,重塑了银行的文化及组织架构。从早期的IT信息技术发展到互联网技术,再到大数据时代,以及对应的人工智能技术,新兴技术在金融业不断渗透并进入实践。当前,新冠肺炎疫情在一定程度上推动场景实现大规模线上化。银行服务于社会的各行各业,行业数字化必然推动银行业发展,无论是在业务开展,还是数据留存、风控等方面,场景数字化、客户数字化都会降低银行自身数字化的难度。

数字金融底层技术:融合与发展

数字时代的ABCD(即人工智能、区块链、云计算及大数据)将成为金融科技的核心基石,帮助银行实现业务在线化、可信化、智能化及自动化。

A是指AI(Artificial Intelligence),即人工智能。AI在银行业的应用现在已经比较广泛,如机器人营销、人机对话、大数据风控等。如2020年的银行业开始逐步渗透银行前、中、后台的RPA(Robot Processing Agent)技术,翻译成中文叫做“机器人软件”或者说是“软件作业代理”。RPA技术其实已经存在很久了,并且在很多领域都有应用,如数据采集、数据分析、数据整理甚至是银行行业的审批自动化。现在RPA技术在银行业有很多

的使用场景,包括财务报表自动分析和自动生成,以及尽调报告的完成。

B即区块链(Block Chain)。以信贷业务中的区块链全流程解决方案为例,整个流程包括可信租赁存证、可信信贷存证、区块链和供应链的双链通、数字身份认证、多方安全计算、区块链ABS及自营BaaS这七个流程步骤。

C即云计算(Cloud)。云计算在银行业也有很广泛的应用场景,如运营能力、广告营销、客服、舆情分析、人脸识别等等。从下到上对应的金融混合云在各方面都能帮助到银行,为银行快速部署银行业务系统提供了有力的信息化支撑,提高了银行信息化管理能力。目前,云计算已逐渐渗透到了各个领域,包括现在大数据风控对接的各种各样的SaaS服务,也正是云计算在大数据风控领域的实际应用。

D即大数据(Big Data)。目前中国的银行业已经非普遍的在运用大数据了,对大数据的认知也很深刻。相比之下,国外在这个领域其实还是落后于中国的,主要原因在于监管。国外的监管坚持不相信“黑盒子”,他们认为“黑盒子”技术必须被限制,否则难以主动调整。尤其是当宏观经济周期发生变化时,很难通过人工干预来调整对应的模型算法。以中国零售信贷风险的大数据风控为例,目前中国零售信贷风险的大数据风控,有点类似国外的量化基金,也就是量化策略,即通过各种各样的模型

规则的组合,实现自动交易。可以是股权投资,也可以是信贷审批,都是一笔交易。在单笔交易基础上去组合对应的风险,无论是信贷组合还是投资组合,或者是股票组合,都叫组合风险,核心原理是一样的。欧美在量化交易领域则认为有很多“黑盒子”的东西不一定工作得好,尤其是监管并不喜欢纯量化的东西。中国算是弯道超车,而且对于机器学习算法的理解越来越深刻。

银行业数字化发展方向

国内银行业的数字化进程在速度、强度、广度及深度都在不断的叠加和拓展。经过过去五年的快速发展,国内银行业数字化进程可以说是家喻户晓,从大银行到中小银行(包括农商行),从领导层到执行层,都是非常认可这一趋势的。

银行业数字化领域,近年来有一个非常明显的趋势就是,信贷领域从小额贷款逐渐往大额贷款发展。据了解,前几年一些小银行去借资产,都是去抢BAT的资产。然而,接下来的趋势肯定是提高银行自身的自营能力。当时抢BAT资产是因为银行刚开始接触这一块,没有对应团队和技术基础。所以,希望先把优质头部平台的零售资产先接进来,把业务先做起来,在接的过程中学习迭代。在零售领域,单笔贷款1万元到两万元以内,基本上还是属于互联网平台的天下;超过两万元或者5万元至15万元甚至20万元区间,银行则有自己对应

的空间。互联网平台还是做得比较轻,银行不想做的太重。同时,银行留存的数据,比如互联网行为数据或电商数据,还是不能够支撑大额信贷。对于中小银行来说,把模式做重,更多依赖一些核心金融属性的数据,有望逐步发展属于自己的产品路线,从而加强产品创新能力。这样就能够降低对外部平台的依赖性,提高中小银行自身全流程的数字化能力。

银行数字化转型关键是思维的转变,是从上往下的顶层设计。科技只是一个工具,核心的是要有顶层设计。顶层设计主要是指组织架构的设计和管理的方法。由此可见,银行数字化转型需要结合区域特色走出特色道路,需要从上而下把顶层设计做好,文化宣传好,从组织管理到落地执行都有效的管理好,才能够把整个银行数字化转型设计好。

数字化能力不仅仅是接入一些数字化的资产,搭建一套数字化系统。其核心是整个组织架构及人员能力,即数字创新能力、数字产品设计能力以及对数据驱动业务的逻辑体系进行思考和构建的能力。

作者简介:

唐科伟,浙江孚临科技有限公司CEO,原蚂蚁金服农村金融风控负责人、网商银行平台风险部总经理;
刘澄清,中国人民大学中国普惠金融研究院秘书长

□ 孙金丽

9月5日,2020年中国国际服务贸易交易会在国家会议中心拉开帷幕。作为全球首个、目前规模最大的服务贸易领域综合性展会,服贸会同进博会、广交会同为中国对外开放的三大展会平台。北京农商银行作为全国农信系统唯一一家参展银行,以普惠金融、养老金融、文创金融“三大特色”业务及金融科技为主题精彩亮相,实物互动、视频演示、智能AI相结合,全面展示该行改制成立15周年、金融服务70载的发展业绩,以科技引领业务发展的创新成果和金融助力稳企业保就业的最新成效。

科技引领 创新金融服务

近年来,北京农商银行持续强化科技引领的理念,实现了金融科技跨越式发展。系统软件研发管理与运行管理体系分别通过了国际软件成熟度模型CMMI 3级认证、信息技术服务管理体系ISO 20000认证,形成了与国际接轨的规范化运作模式。在体系的支撑下,建成了“两地三中心”数据中心基础设施运行格局,信息系统数量较改制前增长近4倍,全面推动各项业务数字化智能化转型。

展会现场,北京农商银行现场演示了AI健康、智能机器人、智能柜员机、智能现金柜员机等新服务、新技术。这些融入最新科技成果的智能设备可以实现申领新卡、卡激活、换卡、电子银行签约、医保签约、大额转账汇款、大额现金的存取等传统业务。

模样俊俏的“小凤智能机器人”可以实现语音对话与问题解答,能够代替大堂经理对理财业务、促销活动等内容进行人工智能交互,并实现位置引领、业务演示、休闲娱乐等功能。

该行手机银行APP中的AI健康特色服务,具备心率自测、疾病自测和中医体质测试等功能,包含名医专家、健康百科、健康咨询、健康课程和饮食调养等9项健康服务和周边美食、天气查询、外文翻译、生活小管家等8项生活服务,特别贴合中老年客户的居家健康养生服务需求,是该行在养老金融领域推出的又一创新举措。(下转2版)

北京农商银行亮相服贸会 以金融科技引领特色业务发展

陕西省农信联社召开评审会 推进客户关系管理系统建设

□ 本报记者 杨海涛 通讯员 占伟

9月1日,陕西省农信联社召开了客户关系管理系统(客户信息数字化统一服务平台)项目评审会,会议听取了客户关系管理系统项目组对该系统建设情况的汇报,并对下一步该系统建设及运用做了安排部署。

据介绍,该系统是以客户为中心,整合客户信息形成客户统一视图,构建客户分级分类管理体系,实现差异化的客户服务,通过建立客户与客户经理的服务关系,为客户经理提供营销、管理、服务支持的系统平台。

会上,项目组汇报了客户关系管理系统建设目标、系统功能及关键业务流程与场景。该系统是通过对客户精准营销、网格化营销、贷款专管管理、客户经理制等业务发展系列制度的系统落地,有效解决营销管理缺乏抓手、营销措施针对性不强、营销成效不精准、客户信息管理分散等问题,全面提升全省农合机构营销管理能力和客户经理日常工作精细化管理水平,为省联社、审计中心、行社等各级管理人员提供数字化决策信息的支撑,为全省重点工作任务的落实推进提供有系统保障。参会人员对该系统建设提出了意见和建议。

会议还要求,全省农合机构要持续深入开展名单制精准营销,依托客户关系管理系统对营销名单客户的流程跟进、营销结果、综合贡献进行全面电子化;要坚定不移开展农户建档评级授信和个体工商户建档评级授信,运用地图划分营销网格,按单一村组的农户建档评级授信监测,按街道和网格的个体工商户建档评级授信监测,深耕细作县域市场;要全面深化客户经理管理改革,如期完成绩效管理上线,落实客户经理制管理,进一步提高客户经理人数比例,通过客户关系管理系统有效落实客户经理的业务营销、贷款发放、管贷水平电子化;要加快系统推广上线,全面考虑业务营销管理及重点工作推进需求,及时沟通并反馈意见,上下联动、合力共进,确保年底前完成客户关系管理系统的试点机构上线工作。

浙江省农信联社与市场监管局合作 助力打造“放心消费”升级版

9月3日,浙江省农信联社与浙江省市场监管局“金融助商惠民”战略合作签约仪式在杭州举行。此次战略合作,双方将大力推进金融科技与市场监管深度融合,深入开展“放心金融网点”建设,推动金融赋能“放心消费在浙江”行动。

仪式上,浙江省农信联社党委书记、主任在致辞中表示,浙江农信在68年的发展进程中,坚持“姓农、姓小、姓土”,坚定服务“三农”和小微企业,基本构筑了“基础金融不出村、综合金融不出镇”的服务体系,在金融科技建设方面也做了大量富有成效的工作,成为浙江省地方金融排头兵、农村金融主力军、普惠金融引领者,为经济社会发展作出积极贡献。浙江省农信联社与省市场监管局将进一步凝聚“金融科技+市场监管”合力,全力构建全方位的商户服务生态体系,助力打造“放心消费在浙江”升级版,助推实现高质量发展和高品质生活。

根据协议,浙江农信将提供1000亿元授信,共同开展“百万商户助商惠民”计划,推进放心消费联动金融模式试点,加强优质商户融资支持;创新建设“商户金融云”服务平台,全方位加快金融融入商户服务生态,助力打造“金融助商惠民”的浙江样板。 潘翔 王俊

中向浙江省农信联社近年来对市场监管工作的大力支持表示衷心感谢。他表示,此次双方开展金融助商惠民战略合作,旨在抓住新冠肺炎疫情常态化条件下加快恢复生产生活秩序、提振消费信心的时间窗口,“金融”与“放心消费”有机融合,有利于整合各方优势资源,帮助企业解决融资难题、助推经济回稳向好提供良好平台。浙江省市场监管局将全力支持浙江省农信联社参与到放心消费建设工作中,积极搭建政银、银企对接平台,当好市场竞争秩序的捍卫者、消费者权益的守护者、放心消费的建设者、畅通双循环的谋划者,共同把惠及全省企业的“助商惠民”举措抓好、抓实、抓出成效。