

# 浅谈思想政治工作在防范金融风险中的作用

□ 郑元杰 胡光强 吴迎荣

金融是现代经济的核心,不仅发挥着交易媒介、资源配置、风险管理等重要功能,在很大程度上也影响甚至决定着经济的健康发展。面对当前金融监管趋严、同业竞争加剧、金融与科技加速融合等新情况和新挑战,作为国家重要核心竞争力的金融企业,也暴露出一些风险案件和经营隐患。那么,如何才能全面维护金融安全稳定并确保不发生系统性金融风险呢?笔者认为,金融企业必须切实加强党对意识形态工作的领导,牢牢抓住思想政治这根“弦”。本文以浙江省象山县农信联社为调研对象,就思想政治工作在防范金融风险的作用和意义进行了探析。

## 思想政治工作在金融企业管理中的作用

思想政治工作是业务发展的推动力量。近年来,象山县农信联社深入贯彻国家社区治理体系建设和普惠金融改革号召,以“党建+金融”为引领,陆续出台了《关于党建引领业务发展和助推乡村振兴的工作方案》《党建引领展风采·全员营销促发展》培训方案》等,并通过组织开展“走千家访万户”劳动竞赛活动、“百日攻坚战”活动、“党建引领·普惠走访”主题活动、“党建引领·夯实业营销”专项活动等,充分发挥了党员先锋模范作用,有效调动了广大员工的工作积极性和营销能动性。在此基础上,该联社还围绕实施“双创”战略目标,坚持做小、做散、做实核心定位不动摇,通过补短板、拉长板、固强板,不断扩力、增量、提质,有效提高了区域市场竞争力和客户认可度。

思想政治工作是合规管理的促进作用。银行是高风险行业,在日常经营管理过程中,任何一个疏忽、任何一次侥幸、任何一种逆道,都可能造成不可估量和难

以挽回的损失。为形成“合规为荣,违规为耻”的职业导向,近年来,象山县农信联社党委先后多次组织开展合规主题教育,会议要求全体员工务必树立“违规就是风险,安全就是效益”的风险理念,积极培育合规文化、健全风控机制,真正实现“要我合规”向“我要合规”转变,由“形式合规”向“实质合规”提升,推进业务经营与合规管理融合发展,并通过系列培训教育,增强了其员工的合规意识和风险防范意识,为全面营造“合规经营,稳健发展”的良好氛围起到了推动作用。

思政工作对团队精神的塑造作用。为鼓励象山县农信联社干部员工统一思想、提振信心、形成合力,近年来,该联社先后组织开展了多次全员思政工作会议和合规经营专题会议;上级领导也多次赴该联社调研指导思政工作,鼓励员工守正创新,团结一致向前看。在团队精神塑造方面,各级领导通过阐述农信社既定的发展方向和农人应有的价值理念,鼓励员工内外同心、上下联动,正确面对改革、转型、发展过程中面临的阵痛和困难,客观地看待改革发展中发现的问题,鼓励全体员工立足优势、强化创新,并在省农信联社的管理、指导、协调和服务下,作好思想引领、筑牢心理防线。近几年,在象山县农信联社高度重视及上级领导的深切关怀下,该联社积极倡导合规文化培育和团队建设,有效提升了员工思维能力和抗风险能力,为实现农信发展新愿景和新蓝图群策群力、迎难而上。

## 加强思政工作 防控金融风险的相关建议

党建统筹引领金融工作全局。根据“做好金融工作要把握好回归本源、优化结构、强化监管、市场导向的四个重要原则”的总体要求,做好新形势下的金融工作,必须加强对金融工作的领

导。一是加强党委班子执政能力建设。农信机构各基层行社党委班子要坚守党管金融原则、遵循金融发展规律,以身作则严守风险底线。在选人用人方面,各基层行社要与农信机构各级的党性教育。农信机构各基层行社要把党风廉政建设放在金融工作首要位置,通过开展常态化党性教育提高党员干部的政治站位和大局意识,充分发挥基层党组织的战斗堡垒作用和广大党员的先锋模范作用。三是加强党对思政工作的主导作用。加强对思政工作的宣传引领是做好新时期思政工作的根本遵循,农信机构各基层行社要团结一切可以团结的力量,巩固主流思想舆论,鼓励员工讲好“农信故事”传播正能量,引导全体员工和谐共事、共创未来。

以人为本加强风险治理能力。根据省农信联社党委提出的构建“党的领导、员工为本、法人治理”有机综合治理体系的要求,基层农信社要紧紧依靠广大员工和群众,齐心协力应对内外部困境。一是加强员工思想引领。员工是农信社的主人,在困难挑战面前,要引导全体员工树立“以社为家、敬业爱岗”的大局观,保守工作秘密,维护单位利益,统一思想、统一口径、统一步调,团结一致向前看。二是加强风险岗位管理。近年,风险案件的涉案人员大多是条线主管、信贷、会计、出纳等岗位人员。在思政教育过程中,基层农信社要多关注风险背后人的问题,通过加强员工职业操守教育和行为管理,引导员工保持清醒头脑,正确运用手中权利,杜绝发生违规、违纪、违法事件。三是加大员工风险行为问责力度。基层农信

社要树立“严管就是厚爱,重罚就是担责”的理念,加强员工八小时内外的行为动态排查,结合员工谈话谈心制度、家访制度,充分发挥员工关系人信息平台作用;利用计算机辅助审计、特定账户风险预警系统等先进监控方式,加强个人信用报告、“4+2”廉洁合规防控、员工道德风险等排查,及早分析员工异常行为动态,提升风险防范和治理能力。

建章立制提升风险防控水平。农信机构要切实做到合规经营,就得把风险防控机制织密扎牢。一是建立举报监督机制。基层农信社要依据省级农信联社、纪委监委、司法机关联合预防腐败工作机制,主动构建“来电、来信、来访、邮件、举报箱”等“五位一体”举报系统,进一步畅通群众监督渠道,完善信访举报受理工作机制,把组织效能监察工作机制,使“失责必问、问责必严”成为全体干部员工头顶的“利剑”、心中的“戒尺”,营造“不愿违、不敢违、不能违”的严正氛围。二是建立风险领域重点排查机制。基层农信社党委要强化案件防控和员工行为管理,建议每年组织开展案件风险排查工作,坚持无禁区、全覆盖、零容忍,坚持重遏制、强高压、长震慑,重点查处群众反映强烈的、易发生案件的风险领域,尤其要严查查处信贷领域利益勾结问题,解决完善农信机构集中采购、财务管理、选人用人等方面存在的管理漏洞,始终保持案防高压态势。三是创新思政工作与经营实绩挂钩机制。基层农信社要建立管人、管事、管思想“三统一”和规划、布置、检查、教育“四同时”的思政工作考核机制,并把对思政工作重视程度、业绩成效作为领导干部任期目标考核的重要内容,并评优评先参考条件,用有效的激励机制教育人、管理人、激励人。

多措并举拓宽风险排解纬度。银行是经营风险的特殊行业,与货币打交道



必然会出现许多风险隐患。鉴于银行工作的特殊性,农信机构要在做好风险防范工作的同时,更要具备全方位的风险化解能力。一是借鉴同行风险处置经验。近年,银行违规操作的案件频频发生,涉及柜面业务、信贷业务、理财业务等各条线,最终都在上级正确领导和本级及时处置下得以化解。为此,基层农信社要借鉴兄弟行社案件处置的成功经验,凝聚共识,树立信心,对照前期发现的风险问题和隐患,深刻剖析原因和自身管理方面的漏洞与不足,进行逐个排查“举一反三”。二是创新不良清收管理制度。在处置不良风险过程中,基层农信社要严格执贷款“三查”制度,进一步把好贷前准入关、贷中审核关、贷后管理关三道防线,并要求客户经理严格执行“建立客户台账、不良催讨方案、反馈清收核销情况”等完整的闭环动作,按月导出还款承诺清单和诉讼催收流程图,通过创新清收方式方法,牢牢把握清收主动性。三是增强信贷风险化解能力。“不良”攻坚是一个系统工程,涉及到贷款制度、激励措施、司法维权等种种因素和环节,基层农信社要充分发挥党员干部冲锋攻坚的中流砥柱作用,要求党员干部带头落实不良贷款月度、季度、年度控制目标,带头执行年度信用风险化解处置计划并强化考核问责;制定不良贷款管理制度和违规问责制度,针对出险贷款及时与当地法院沟通与对接,做到早诉、早判、早执行,对违规放贷责任人一查到底、严肃问责,防止不良风险扩大蔓延。

塑造内涵营造良好人文环境。一是

企业文化建设需要正面思想导向。农信机构要塑造良好的文化内涵,需自觉恪守企业诚信、履行法定义务,抵制商业欺诈、避免恶性竞争,始终坚守“遵纪守法、诚信立业”的商业信条。良好的金融企业文化能激发员工的责任感和使命感,减少违规、违法案件发生机率。二是维护企业形象需要做好舆情防控。要树立一个金融企业的良好形象要很久,但毁了它可能是几秒钟的事。尤其是在基层行社发生风险事件或处于舆论风口浪尖时,务必密切关注事态变化妥善处置,正确运用突发事件应急机制,以正面宣传防止成为舆论攻击焦点。三是塑造金融企业文化需要制度保障。金融企业文化说到底是一种意识形态,基层农信社要把思政工作融入业务管理中,使其渗透到经营管理的各个领域、各个环节,并与业务工作同安排、同部署、同考核。金融企业文化建设也需把思政工作融入健康向上的文体活动及对员工排忧解难等非经营事务中,采取“以人为本”的举措,让员工感受到温暖和谐的金融企业“家”文化。

当前,正是农信改革转型的关键时期,农信机构必须牢牢抓住思政工作这根“生命线”,统一思想认识、提振发展信心、以与时俱进的思想和勇往直前的斗志,翻开农信的改革新篇章,认真履行各项规章制度,共同守护来之不易的农信基业,以合规发展为引擎,助力打造共建共治共享的社会治理新格局,努力实现现代化商业银行的成功嬗变。(作者单位:浙江省象山县农信联社)

# 如何做金融行业有温度的纪检监察人

□ 刘富江 徐萍 叶莎

近年来,金融领域反腐败消息持续吸引公众关注,随着新时代中国特色社会主义经济的快速发展,金融行业急需利用业务转型换取更大发展空间。做好金融领域反腐败工作,是金融行业健康发展的需要,是保护人民群众切身利益的需要,也是保障国家安全的需要。

如何结合金融行业的情况,前移监督端口,增强党员干部“不想腐”的自觉,体现金融行业纪检监察人员的温度,切实提升其纪检监察工作质量。笔者认为应充分运用监督执纪第一种形态,善用谈话是关键。

选好人,选拔一批懂业务、懂管理、懂政治、善谈话的纪检监察人,解决“上战场”没有“士兵”的问题。金融机构要拓宽用人视野,把有专业能力、专业素养、专业精神的优秀干部用起来,选拔一批懂业

务、懂管理、懂政治、善谈话的员工,充实到纪检监察队伍,是做实、做细谈话工作的首要任务。在选拔纪检监察人员上,一是严把政治关,要把坚定的政治信仰和公道正派的工作作风放在首位,挑选一批政治过硬、意志坚定、作风优良的纪检监察人员。二是严把能力关,按照纪检监察工作岗位需求,优先选用具有纪检监察、审计工作经验和善于沟通交流的人员,保证其到岗后能迅速进入工作状态。

抓培训,提升综合素养和专业技能,解决“两兵交战”没有“弹药”的问题。培训学习是提升纪检监察人员综合素养和专业技能的有效途径,金融机构纪检监察培训要结合实际,在务实和专业上下功夫。一是将理论学习与案例剖析相结合,努力实现理论知识与实践成果的统一。通过学习理论让纪检监察人员理解谈话工作的内涵和意义,熟悉谈话工作方法和程序;通过案例剖析,让其掌握谈话工作的

技巧,对比自身工作,积累先进经验,解决其在谈话过程中遇到的实际困难。二是增强培训的专业性和针对性,不搞“花架子”,努力提高纪检监察人员谈话水平和能力。金融机构要聘请纪检监察条线的专业老师,把握好培训的方向,明确培训的目的,细化培训内容,做到有的放矢,争取培训一次解决一类问题。三是把培训学习当成一种习惯,坚持培训学习常态化。当前,在全新的背景和形势下,纪检监察人员只能不断学习和自我提升,才能适应不断变化的纪检监察工作,确保自己能胜任纪检监察工作。

强运用,提升边学习、边调研、边工作、边总结的水平,解决“军队”如何“打仗”的问题。不断把学到的理论知识运用到工作实践中去,是做好谈话工作的前提。每一名纪检监察人员都是维护政治生态健康的“全科医生”。让纪检监察人员像抗击新冠肺炎疫情的医护人员一

样“铁血柔情”,需要在实践中找出路。金融机构纪检监察人员在开展谈话工作时,一是要坚持边学习、边调研、边工作、边总结的思维模式,不断在实践中提炼谈话方法,提升谈话技巧。二是要永葆仁爱之心,开展谈话时,要以对同志的关心爱护为出发点,让其明白纪检监察人员是有血有肉、有情感的人,不是冰冷的监督执纪“机器人”。三是要善用有温度的谈话方式和技巧,除了要有以贯之的定力,还要坚持“惩前毖后、治病救人”的方针,不仅让被谈话对象体会到“严管”,更要让其感受到“厚爱”。四是纪检监察要坚持依法依规贯通融合,既要体现监督执纪的“严”,又要体现纪检监察工作的“暖”,要准确把握和实践运用好监督执纪第一种形态,处理好“树木”与“森林”的关系,做到“勤浇树”“护森林”。五是纪检监察人员要以饱满的工作热情做一名得人心的监督者,做一名有担当、有情怀、有温度的

纪检监察人,通过开展谈心谈话进一步加强干部队伍思想建设,畅通沟通渠道,掌握思想动态。六是对工作表现突出,取得一定成绩的党员干部,既要肯定其取得的成绩,又要对其进行鞭策,防止其骄傲自满、沾沾自喜;对工作成绩不理想、工作措施不给力的党员干部要指出问题,并帮助其分析原因,找准根源,指明整改方向,制定整改措施;对那些默默无闻,扎根基层踏实干事的党员干部要多关心、多勉励、多赞扬,对其务实的工作作风表示肯定;对出现“苗头问题”的党员干部要提醒、监督到位,做到早发现、早提醒、早治疗,防患未然;对出现违纪行为的党员干部要严肃批评,帮助其找准“病根”,及时整改,鼓励其放下包袱、轻装上阵、心不改,为构建风清气正的政治生态贡献力量。(作者单位:四川罗江农商银行)

# 商业银行加快数字化转型的有效路径

□ 周锋荣

当前,区块链、人工智能和大数据等技术层出不穷,并向经济社会的各个领域进行快速融合和渗透,促进了数字经济和金融科技的蓬勃发展。而加快数字化转型,是商业银行适应未来金融生态变革大趋势的必答题。由此,商业银行的竞争在未来更加激烈。

目前,尽管我国商业银行在数字化转型上取得了一些成效,但在总体上,仍受到机制、数据和人才等多方面的挑战,特别是在转型资源、科技能力等方面存在不足,在转型方向、路径选择等方面尚缺经验,与先进国家仍存在差距。因此,商业银行必须结合自身特点,把握好转型方向和策略,并快速实践,探索适合商业银行的数字化转型路径。本文笔者就此议题进行了思考,并提出了相关对策。

## 加大金融科技创新力度

商业银行数字化转型需要各种先进技术的支撑,准确把握每项技术的优势和劣势,扬长避短,稳妥和科学地运用大数据技术,加快推进分布式架构转型。一是要引导企业客户加大企业网银等线上渠道的使用,并通过金融科技的力量为疫情防控一线企业、受疫情影响较大行业和有发展前景但暂时受困的企业,及时提供金融服务。线上融资业务的获客方式、风控模式和管理方式,与传统的线下融资业务不同,必须不断加大商业银行线上业务办理渠道的宣传力度,打

造出新的线上融资制度流程体系,调整和优化客户准入、客户评级与审查审批上的制度流程,对现行的业务流程和制度安排进行调整、创新,疏通制度流程上的堵点、痛点,并有效地解决线上线下融资制度的兼容问题。二是商业银行要加快梳理重构运营服务流程,推进原有制度修订、系统更新改造、服务质量提升,更好地实现线上线下业务的全流程衔接,开拓出全渠道数据采集、归集和分析的通道,提升综合服务能力。三是商业银行要以金融科技赋能为依托,收集和分析客户日常金融行为数据,发现客户金融需求,提升资产管理等平台化能力,快速实行产品创新、业务创新;利用认知计算对数据进行推理、学习和智能服务。四是面向合作伙伴、上下游企业、同业机构提供金融科技技术平台,以推动科技创新和增加收益,形成业务纽带。

通过流程的再造和优化,商业银行要从过去的部门管理模式向流程管理模式转变,同时注重科技与业务的融合发展,更好地提升产品的竞争力和便捷性。如针对受疫情影响的中小微企业,商业银行可结合小微企业需求,运用大数据、人工智能等技术,进一步优化小微企业续贷程序,改进小微企业授信审批和风控模式,提升信贷、审批和发放上的效率,缓解中小微企业融资难的问题。

## 强化数据和客户获取能力

降低边际获客成本,解决信息不对称,是商业银行数字化的核心目标,但这

得于数据的掌握广度与精度。因此,强化客户及数据获取能力,提高数据的分析和应用能力,对商业银行数字化转型尤为重要。

商业银行数字化转型,不仅是简单的业务线上化,重构组织架构,更是底层的数字架构重塑。商业银行要更好地把大数据应用于合规、风险管理 and 资产负债管理,用数据分析与挖掘、客户画像、精准营销和交叉营销等方法,最大限度地发掘数据价值。

目前,有部分商业银行对接了工商、税务与公积金等外部数据,但依然需要进一步拓展外部数据来源,提高信息系统的智能化程度,维持内部各APP功能、信息和数据的联通,持续接入房产、水电和交通等方面的数据库,为数据分析与决策,争取更多的数据支撑。商业银行要构建包括大数据平台、数据交换平台、数据集市、数据分析平台等在内的系统平台,通过流程的再造和优化,进一步提升自身数据,挖掘好交易数据,管理好“数字资产”。

全面发力“场景金融”建设。“场景金融”是金融服务从“坐商”

向“行商”转变的表现方式,是联结线上与线下业务、衔接零售与对公客户的关键环节。由于和用户需求的无缝衔接和服务获取的高度便利性,“场景金融”的未来发展空间巨大,将为商业银行加快经营模式转型,指定可行的方向。要使银行服务能够达到“随时、随地、随需”的能力,需要全面发力“场景金融”建设,将“场景金融”深入到金融服务的各环节中,做到金融产品和各类应用场景相融合,坚持自建场景和跨界引入并重。

商业银行自建场景时,要尽早构建自有的“生活+金融”完整生态圈,建立属于自己的场景生态圈,寻找细分市场,选择构建针对特定人群的垂直场景。对现有数据和渠道进行再利用,不断挖掘新的场景平台。自建场景的方式,可以是自行搭建场景平台,也可以是通过收购等方式,投资较成熟的或发展空间较广阔的场景平台。要围绕生活消费、电商、财富咨询等领域,进一步注重场景金融的持续性,打造出有优势和特色的“场景金融”功能,如生活优惠聚集特色、金融社交特色、缴费特色和金融日历等特色。

融入场景时,商业银行要建立开放的金融服务平台,与掌握场景的互联网平台、生活服务类企业,广泛地进行各种跨界合作。这既能够快速扩大业务规模,提升客户黏性,强化精细管理,也能够积累跨界经营下的产品研发和管理经验。商业银行要参与智慧政务、交通出行、教育医疗、民生服务等与外部机构共建的“金融+”类型的项目,与To G政务和To B产业加强合作,获取场景,输出金融产品。

## 提升风险防控能力

为了守住不发生系统性风险的底线,商业银行要深入研判新技术的适用性和安全性,充分评估新技术和新业务的潜在风险,制定和完善试错、容错制度,系牢业务合规的准绳,以防止技术风险的延伸。商业银行要强化金融信息全生命周期的风险管理,实行标记化、安全多方计算、分布存储,从源头上实行数据脱敏,从源头控制信息访问权限,防止个人金融信息的泄露与篡改;强化供应链的风险管理,特别是对关键信息基础设施,要提前准备好多种技术方案,互为备份,以避免对单一产品或技术的过度依赖,并能够培育出具有弹性的供应链体系。

商业银行在线上业务的发展规律研究上,既要关注传统的信用风险,也要积极防范新型风险,找准线上业务的主要风险点,根据客户画像的风险承受能力、财务状况和预期收益等方面,注重引入策略工具,去搭建量化交易平台;利用实时分析手段和内外各类数据,实行对客户、账户和渠道的综合分析研究,以构建全方位与立体化的智能数字风险控制体系。要运用大数据分析和物联网技术,不断丰富风险控制手段,用物联网实时监控担保物的状态,强化与电商企业的业务合作,根据客户交易流水实现快速审批放款,并在审批依据与责任认定等方面,采取优化措施。

(作者单位:中国农业银行江西省余干县支行)

# 加强银行员工行为管理的建议

□ 姜义飞

近日,裁判文书网披露一则案例,2015年至2018年间,某银行员工以伪造印章、签名、编造虚假理由的方式,骗取客户钱款,投资股市并利用杠杆配资炒股,被法院一审判决判处有期徒刑14年,并处罚金人民币50万元。

银行从业人员,本该对“股市有风险,投资须谨慎”熟记于心,也应认识到配资炒股的高风险,更应该熟知违法违规操作、诈骗客户资金的严重后果。但是该员工个人欲望不断膨胀,价值观发生扭曲,催生了赌徒心理,规章制度抛之脑后,突破了法律和制度的底线。在该员工骗取客户钱款,利用杠杆配资炒股的违法违规时期,由于严重亏损其出现焦虑急躁情绪,而身边同事、单位领导无人关注,监督意识十分淡薄,制度制约成了“稻草人”“纸老虎”。

人是生产力中最活跃的因素,也是形成风险的主观关键因素。所以,严密管理就要通过管思想,从而管住银行从业员工行为。一是在观念上,注重对员工进行经常教育。任何时候,都不能放松对银行员工的思想道德教育和纪律警示教育,做到用正确舆论引导人,高尚情操教育人,反面案例警示人,让银行员工自觉“知法、守法、敬法”。二是在行动上,掌握银行员工动态。银行管理者要做到“了解你的员工”,不仅关注其八小时内的表现,更要了解其八小时外的情况,多维度掌握银行员工思想和行为状况,防止其行为失范失控。三是在方法上,改进银行管控措施。银行要综合运用日常管理、相互监督、系统监测等形式,加强员工日常监督管理,早发现并纠正员工苗头性、倾向性问题,防止小错酿成大祸。四是在内涵上,拓宽管理视野。银行管理者要刚柔兼济,注重人文关怀,丰富员工文化生活,引导银行员工培养良好的兴趣爱好,及时帮助解决员工困难,建立有效的沟通渠道,畅通员工减压通道,主动疏导化解银行员工的消极思想,避免其负面情绪演化为违规违纪行为。

(作者单位:山东省农信联社聊城审计中心)