

“红色信贷”的德阳实践与思考

□ 淳道松

最近几年,四川德阳银保监分局协同有关部门有效探索“党建+金融”工作机制,推进和深化了“红色信贷”服务工作。本文对此进行了一些分析与思考。

“红色信贷”服务的产生与推进情况

2020年,四川德阳市委组织部与德阳农信系统在“双基共建奔康快车”活动中推出了“红色信贷”服务。德阳银保监分局密切关注,在2021年党史学习教育工作中将“红色信贷”服务作为“我为群众办实事”的自选项目进行了重点推动。

“红色信贷”服务的核心定义与特征 “红色信贷”服务的核心定义是将“两新组织”(即新经济组织、新社会组织)的党建工作星级评价状况与其获得银行贷款的种类、额度、利率状况及其他相关金融服务挂钩联动的一种金融服务模式。其主要特征是“两新组织”的党建星级评价越高,获得的银行信用贷款额度就越大、适用的利率就越低、享受的其他相关金融服务就越多且质价优惠;反之亦然。

“红色信贷”服务的推进情况 自“红色信贷”服务投放市场以来,在德阳银保监分局和有关部门的推动下,德阳市委、组织部与农信系统协同协作

有效落实,形成了相关的工作机制。其核心特征是构建了工作的“三双模式”,即“党建工作室”与“金融服务室”“双室同建”;“党建指导员”与“金融指导员”“双员同驻”;党建评级与贷款评审“双评互动”。经过这几年的工作实践,据相关统计,截至2021年末,德阳市共建有“党建金融联合工作室”545个,落实党建与“金融指导员”619名,合计推出45个“红色信贷”产品,为53330个客户发放了152885笔“红色信贷”贷款,金额107.9亿元。在推动客户强化党建工作的同时,为客户节约贷款利息等支出0.65亿元,增值提供了相关金融服务,“红色信贷”服务工作收到了阶段性的成效。

需要关注的问题及相关思考

在看到“红色信贷”服务取得成绩的同时,要密切关注工作中需要改进的相关问题。这些问题,归纳起来,主要表现在以下几个方面。

“红色信贷”服务的客户有限 “红色信贷”服务的推动初期,把客户对象立足于“两新”组织属于一定程度的探索试验性质。经过这几年的实践,“红色信贷”服务在推进“党建+金融”工作机制方面收到了良好的成效,但需要及时评估、优化,有效扩大其服务对象。下一步的思考是:拟将“红色信贷”服务的客户对象扩大至所有建有党组织的

客户;运用“红色信贷”服务的核心定义与工作“三双模式”,推动客户的党建工作与获得的金融服务工作“双互动、双促进、双提高”。

“红色信贷”服务参与的银行机构有限 目前,在当地“红色信贷”服务工作主要在德阳农信系统推动落实。虽然2022年8月德阳银保监分局发出了关于进一步认真做好“红色信贷”服务的通知,但仍限于德阳农信系统,暂未推广应用到更多的其他银行机构。下一步的思考是:进一步弄清情况,与地方党委组织部、德阳银保监分局协同,拟明确更多的银行机构参与提供“红色信贷”服务;同时,加强工作引领、督导、考核,推动德阳市辖内的银行机构在提供“红色信贷”服务工作中更好作为,取得更多成效。

“红色信贷”服务的产品标准细化不够 主要体现在标准较为粗放,具体有两个主要方面。一是目前的“红色信贷”服务产品中,客户党建工作的星级评价状况与银行贷款服务的联动性管理较为粗放。如,对不同经营资质或资产规模的客户其党建评级状况与银行贷款服务的担保方式、额度、利率等状况挂钩联动存在差别的情况,标准管理较为粗放、单一,需要进一步细化标准弥补存在的不足。二是对贷款客户在使用“红色信贷”过程中讲诚信、讲信用

的状况,如何严密有效地挂钩激励、约束,客户党建工作星级评价需要更加细化标准。下一步的思考是:进一步调研分析,拟推动“红色信贷”产品标准进一步细化,区分不同客户的经营规模、经营范围、经营能力等情况,矩阵式地确定党建星级评价与获得银行贷款的种类、额度、利率等的对应标准;进一步细化、强化客户使用“红色信贷”诚信状况对党建星级评价状况的联动标准。

“红色信贷”服务的“双评互动”工作信息交流缺少有效的科技支撑 在目前的“红色信贷”服务工作中,客户的党建评价信息及党建动态工作情况与客户使用“红色信贷”情况的信息交流渠道较为单一,信息集成度存在不足。客户的党建工作信息、使用银行贷款情况信息,主要依靠客户向党委组织部与银行报送,或是党委组织部与银行将对方的工作信息进行被动收集。下一步的思考是:党委组织部、银行监管部门、银行、相关的第三方(如:信息交流设施的供应商)有效协同,充分利用科技手段,完善“红色信贷”服务工作的信息交流方式,并在依法合规的前提下,尽快实现组织部、银行监管部门、银行之间安全高效地享有工作信息线上“集市”,及时集成与使用好相关信息,为推动“红色信贷”服务更好发展提供保障。

(作者系四川银保监局德阳分局局长)

“用户画像”在中层干部经济责任审计中的应用探索

——基于Z农商银行机构塑像系统的实践

□ 骆嘉慧

基于“用户画像”原理的信息化审计模式,是依托审计信息化系统,全面收集被审计对象的信息并开展深入剖析,直观立体、客观真实地反映被审计对象的经营思路、经营理念 and 风险偏好,根据被审计对象过往的行为习惯预判未来行为,有效识别重大风险和预判存在的风险。

Z农商银行以画像技术助推中层干部经济责任审计的实践

Z农商银行充分应用审计信息系统——农商银行机构塑像系统,开展中层干部经济责任审计。机构塑像系统,是Z农商银行审计信息系统的一个独立模块,基于大数据分析技术研发,通过系统可以广泛收集与分析被审计对象的相关信息,并对其中的风险信息进行标准化处理,抽象出风险特征标签,搭建大数据行为风险评估体系,形成审计对象风险特征画像,从而清晰地呈现风险状况,发现潜在的风险,根据风险特征值的高低,采取不同的审计策略和管理措施,达到“全员覆盖、多维分析、精准评估、立体成像”的效果。

建立评价体系 Z农商银行通过机构塑像系统开展中层干部经济责任审计,是以被审计对象的相关指标和信息

为基础,以云计算和大数据等作为技术,对机关职能部室和辖内一级支行分别按不同的指标体系开展。一方面,把辖内一级支行设置四个等级(优秀、稳健、关注、风险),按人体形象逐层设定肢体指标、器官指标和细胞指标,设定政策执行、网点发展转型、风险管理、经营效益和合规经营5个肢体维度,包括14个器官维度、28个细胞维度和1个总体扣分项。另一方面,把总行职能部室设置四个等级(优秀、称职、基本称职、不称职),按人体形象逐层设定肢体指标、器官指标和细胞指标,设定政策执行、条线管理、团队建设、持续改进和考评结果(“271”活力曲线考评、年度考核、年度考评)5个肢体维度,包括11个器官维度、22个细胞维度和1个总体扣分项。通过打造“无温度”的评价指标体系,为被审计对象贴上“标签”,以此对一级支行及总行职能部门进行动态监测和客观评价。

全面采集数据 在开展经济责任审计之前,Z农商银行审计人员结合机构塑像系统中评价体系的内容,以问题和风险为导向,依托信息系统收集被审计对象各类数据,获取政策执行、网点发展转型、风险管理、经营效益和合规经营等方面的信息,以便对被审计人画像提供数据支撑进行判断分析。

数据分析与标准化处理 聚焦中层

干部经济责任审计,Z农商银行审计人员充分运用机构塑像系统,对采集到的数据进行分析处理,对中层干部任期内的经济活动开展全业务、全流程的系统扫描;充分挖掘数据价值,形成各个维度的风险体系和标签,并对不同维度的标签量化和进行风险权重赋值,初步形成风险清单模型,全面评价被审计对象的履职情况,为现场审计提供技术保障。

全景展示风险并形成立体画像 依据模型情况分析被审计对象业务经营情况,对各项指标赋予不同的分值,最终得出总分。根据测算结果,对优势信息、弱项信息、问题清单等出具审计报告,综合评价被审计对象任任职期间的履职情况,持续分析分支机构和总行职能部门业务经营风险偏好,预判业务经营风险漏洞,跟踪存在问题整改落实及问责情况,建立全方位的中层干部个人档案,为Z农商银行党委的经营决策、选人用人提供客观依据。

Z农商银行机构塑像系统应用成效

审计效率有效提升 Z农商银行通过机构塑像系统对农商银行中层干部开展经济责任审计,借助大数据技术实现常态监测,加强了行内跨条线、跨部门的信息共享,做到70%以上工作在非现场完成,实现“非现场+现场”审计的

有效融合,有效缩短审计时间,拓展审计的深度,真正达到了“全方位、全覆盖”的审计效果。

数据库更加完善 依托大数据技术,基于阿里云大数据平台,Z农商银行对接核心业务系统、信贷系统、资金系统等省联社业务及管理系统,接入“万得”“融安e信”、税务等外部数据源,将被审计对象的信息全部录入审计信息系统,全面、直观地反映了被审计对象的信息情况,从而清晰地反映中层干部的履职情况和风险隐患,从源头上有效堵塞管理漏洞。

公司治理持续优化 基于“用户画像”开展的中层干部经济责任审计,能有效完善内部审计模式,积极发挥内部审计在农商银行公司治理的作用,进一步彰显审计价值,激发高级管理层自身治理能力及治理水平的提升,推动农商银行公司治理的持续优化,从而提升其治理水平。

选人用人优势彰显 “用户画像”报告能将被审计对象在任任职期间的履职情况通过量化呈现;同时,通过对持续采集的数据进行深层次分析挖掘,将被审计对象岗位履历、风险偏好、管理风格、业务特长、短板弱项等情况,进行了全面、立体的呈现,为高级管理层选人用人提供了直观、客观参考依据。

(作者系广东肇庆农商银行纪委书记、监事长)

如何提升农金机构反洗钱工作质效

□ 黄力晨 潘红梅

随着普惠金融向纵横覆盖,扶持小微、助力三农已成为当下农村金融机构聚力下沉的工作重点,反洗钱工作正诠释着这一进程中金融机构合规发展的重要意义。充分下沉为金融行业的再次腾飞提供了强劲动力,而务实有效的反洗钱工作也与金融机构自身内控制度一并发挥着“变速器”作用;同时,在金融机构业务拓展微观诉求与国民经济平稳运行宏观趋势之间,反洗钱工作还发挥着“传导器”的作用,因此,如何切实提升农村金融机构反洗钱工作有效性也就更加具有现实意义。

严格准入管理,促进反洗钱与业务拓展相统一 在严格准入、强化识别的基础上,要正确处理反洗钱工作与基本业务开展之间的关系。直观来看,反洗钱工作对账户使用的诸多审查和限制在一定程度上影响了金融机构的业务开展,在业务优先条件下,反洗钱工作的严谨性势必受到一定削弱,而处理好两者之间的矛盾,是提升反洗钱工作有效性可持续发展的前提。唯有正确认识两者之间的关系,实现反洗钱工作与业务拓展之间的统一,才能使反洗钱工作更深入地融合到金融机构的日常运行中去,以农村金融机构强大的业务推动力来带动反洗钱工作的发展,将更多客户纳入到宏观的反洗钱体系中;同时,反洗钱工作的规范性、有效性也能规避业务开展过程中的潜在风险,促进基本业务的健康发展。而深度融入业务发展,可谓是提升反洗钱工作有效性的基础动力。

加强宣传培训,注重提升从业人员反洗钱意识 一是强化反洗钱意识需要农村金融机构的领导层自上而下地引导,建立与风险、合规、效益等方面相适应的反洗钱内部制度,将中层、基层人员纳入到反洗钱体系中来,将反洗钱工作的抽象意义与具体的岗位职责联系起来,有助于进一步明确不同反洗钱层级岗位的具体职责,另一方面也有利于逐步形成反洗钱工作奖惩模式,给予不同表现人员以不同的反馈。二是完善相应的宣传培训,加强基层人员对反洗

钱工作的认识和参与反洗钱工作的对应能力,使之真正成为合格的反洗钱工作践行者;对于中层员工和反洗钱流程中的特定岗位负责人,则要强化其日常督促管理意识,“重在日常,严在经常”,以岗位职责为中心,拓展其管理半径,做好领导层和基层之间的各项衔接工作。

完善考核奖惩,构建反洗钱工作激励反馈机制 首先需要优化反洗钱人员配置,切实提升其业务素质。在此基础上,要形成科学有效的反洗钱工作业绩考核评价体系,增强基层员工对于反洗钱工作的参与感、归属感、责任感和使命感,并使一线人员在实现自我价值、获得精神激励的同时,也能获得与其工作相匹配的物质奖励;在机构整体人力资源角度来看,也能有效地缓解专业反洗钱人员的需求缺口。

现行标准下,监管部门已对金融机构的反洗钱部门具体设置提出了要求,但难以衡量这些部门在其本身组织架构中的地位。因此,只需明确反洗钱部门或其负责人在其本机构中的基本层级即可,而更多地应着眼于各机构的反洗钱工作的反馈机制,建立运行流畅、结构适合、反馈及时、调整准确的闭环流程;通过反洗钱职能部门间的有序运转和良好发展来谋求其在本机构中的更多话语权和一定的资源倾斜。

注重科技赋能,建立完善反洗钱信息管理系统 随着业务种类多样化、数据信息复杂化,洗钱手段不断更新升级,建设适应性更强的信息系统这一技术问题已尤为突出。要探索建立可疑交易监测模型优化和提升可疑交易数据分析质量,这两点都在技术层面为农村金融机构的数据处理能力提出了新的要求。对有一定硬件基础和人才条件的农村金融机构而言,要进一步涉及到新型数据库的构建和运用,不能局限于以往的单一信息、账户往来的归集,而要上升到客户行为偏好,多维度划分标准下的资金流动智能监测等领域;基于核心数据源的新型系统应当包括综合信息库、核查系统的完善、智能技术识别的升级以及与此三者匹配的“回访”机制及“回访”中的重新识别。

(作者单位:江苏启东农商银行)

互联网金融视角下农商银行信贷风险防范对策

□ 谢齐华

随着数字化时代的到来,互联网金融业务应运而生,方兴未艾。相较于传统农村金融业务要广泛建设线下网点而言,互联网金融业务通过手机、平板电脑等移动端设备在线上推广金融产品,既降低了运营成本,又能有效满足传统模式未能渗透到的客户群体的金融需求。在面临互联网金融新业态时,农商银行等农村金融机构受制于自身科技水平不高的先天劣势,风险管控能力稍显不足,加之部分资质不良的客户通过互联网金融服务获得贷款,导致不良贷款攀升。因此,农商银行在推广互联网金融服务的同时,需要坚持支农支小发展定位,针对互联网金融制定专项风险管控方案,加强信贷工作队伍建设,以期实现高质量发展,为高质量发展共同富裕提供金融力量。

坚持支农支小发展定位

作为银行业支持三农和小微企业的主力军,农商银行需要坚守服务三农和小微企业市场定位,增加三农和小微企业金融供给;在加大大数据、云计算和人工智能等现代技术应用的同时,严防以业务扩张、完成指标为名向大型企业、辖区外实体滥放贷款,遏制“离农脱小”的倾向,拒绝盲目扩张。

针对互联网金融业态制定专案

优化信用数据库 传统数据库存在信息不全、更新不及时等弊端,导致农商银行无法全面及时地掌握客户信息,影响判断。中国人民银行于2015年下发《关于全面推进中小企业和农村信用体系建设意见》,要求地方建立中小(微)企业和农户数据库。农商银行要积极参与该数据库建设并全面接入该数据库,在举办信用村评选活动中,要继续深化评选工作,尤其是保持信用农户、信用村名录动态更新;针对个体工商户、小微企业,除了银行内部数据库直接接入人行征信外,有条件的可以接入“百行征信”等外部数据,科学精准搭建信用数据库。

严格把握新客户准入关 对于申请线上贷款的新客户,仅审阅线上资料并不能全面了解客户情况,需要结合线上线下渠道,以及优化后的风险监控系统,严把准入关。如:针对青年人群,要了解其初入社会,是否具有还款能力,把控贷款额度,确保贷款与其还款

能力相适应。针对外来务工人员 and “新市民”,要走访其住所和工作单位等;对异地抵押物的权属要严谨核查,强化数据真实性管理,综合评估其工作生活的稳定性后再放款。针对农户,要加强与村“两委”的对接合作,结合信用村、信用户的历史记录吸纳新客户。

强化风险识别和监控 对于发放中的贷款,尤其是大额或存在预警的贷款要持续检测,以便及时发现并管控风险。一是对客户贷款用途和资金流向进一步加强监控,二是对客户经营变动进行监控,包括但不限于对客户在法院的重大司法诉讼、行政处罚、工商变动、对外投资或担保、社会舆情等重点数据的监测。三是对客户日常经营状况进行系统分析,手段包括但不限于抓取客户在本行的日常流水、水电燃气缴费情况等,对客户现状及未来发展趋势进行预判。

针对逾期情况及时疏解 一旦出现逾期,立即启动相关程序,并积极寻求法院介入,司法解决。有条件的可以请求法院适用小额程序、速审程序,以便快速结案并开展执行。执行中可以寻求大数据帮助,以获得逾期人的财产线索(如在他行的存款、不动产、货物等)供法院尽快进行查封、评估和拍卖工作。

完善组织架构及人才培养机制

在组织架构上 农商银行要成立由行领导负责的线上贷款工作小组,制定线上贷款业务中长期规划及业务流程标准,修订完善绩效考核制度,不唯数量论英雄;设立互联网金融专岗,统一奖惩政策;针对违规事项,要严格责任认定与追究,严肃处理违规失职人员,尽职尽责要以《商业银行授信工作尽职指引》和《商业银行小企业授信工作尽职指引(试行)》,以及农商银行内部业务标准、流程作为主要指标。

在人才培养方面 农商银行要开展行内常态化培训,通过案例学习、警示教育、法制教育等方式,树立员工责任意识和风险观念;同时,鼓励信贷工作人员自主学习,开展业务技能比武,并对考取相关资质证书者予以奖励。此外,要注重对信贷“新鲜血液”的培养,与一流院校和财经专门院校建立校企合作,大力挖掘人才。

(作者系浙江武义农商银行纪委书记、监事长)

科技金融趋势下农商银行的发展策略

□ 叶龙

农商银行始终不忘服务三农初心,坚守助力乡村振兴使命,秉持服务小微的市场定位与发展理念,创新服务模式、提升服务水平,与地方经济同频共振,早已成为我国金融行业的重要组成部分。随着科学技术与金融服务的日益融合,科技金融已成为银行业未来的发展趋势。对于以经营传统存贷款业务为主的农商银行来说,既是痛点又是难点,既提供了机遇,同时又提出了挑战。而以阿里巴巴、腾讯又推出了一些金融公司,凭借其快捷、便利的独特优势逐步跻身于金融业的发展市场之中;微信、支付宝等电子支付手段的产生逐渐取代了传统纸币的流通,带着巨大资本的“余额宝”“小金库”“京东白条”等平台也成为了实体银行贷款的竞争对象,抢占着银行的市场份额。如今,农商银行既面临着内部体制改革挑战,同时又面临着外部主营业务激烈竞争的冲击,传统的盈利模式已岌岌可危。因此,农商银行必须重新审视自身的市场定位,转变生存思路和发展策略,以缓解压力,保障自身的稳定发展。

对未来发展的研判

俗话说得好,善谋者谋势,不善谋者谋子。农商银行若想在现有的背景下谋求长期生存发展,首先要对未来银行业的发展有一个精准研判,摸索行业发展规律,掌握发展动态,顺势而

为,乘势而上,提前做好应对准备。

随着国内科学技术发展的日新月异,大数据技术已经完全融入于各行各业之中。大数据、云计算、人工智能等技术,在金融领域也发挥着至关重要的作用。在数字化的大时代背景之下,银行业要顺应大数据时代的发展,摒弃传统的发展方针、经营方式,朝着更加智能化、差异化、个性化的方向发展,从而才能满足人民群众日益多样化的金融需求。同时,要打破技术壁垒和行业边界,实现领域互通、合作共赢的发展局面,为顺利进入银行4.0数字化时代奠定市场基础。

根据当前社会的发展趋势,笔者在实际研究的过程中感受到,在未来,每一个人将拥有属于自己的“数字身份”。现实生活中,我们拥有很多能够证明自己身份的东西,例如身份证、户口簿、出生证明、驾驶证等,而当进入数字化时代,人们为了证实自己的身份,为了在社会中实现更好的人生发展,“数字身份”可以成为有力的“武器”。例如,它可以证明自己和银行达成互动、达成信任,从而可以更方便、更高效地同银行开展业务往来,使得与银行之间的业务开展更加顺利。在社区发展的过程中,“数字身份”的应用可以真正地发挥隐秘性、便捷性、通用性、真实性等特点。目前,在科学技术迅猛发展之下,“数字身份”已经有了其应有的技术基础,相信未来“数字身份”将会进一步得到普及。

在科技发展的大环境下,银行的服务理念也将发生很大程度的转变。在过去的过程中,农商银行大多是站在金融产品服务提供者的角度多客上门。而在数字化时代,农商银行必须要转变原有身份和理念,坚持以客户为中心,加快金融产品研发,积极主动营销,不断满足客户多样化、个性化金融需求,彰显服务情怀,从而获取客户的信赖,建立长久稳定的合作关系,互惠互利,实现双赢。

农商银行发展的应对之策

农商银行的劣势和比较优势 作为地方性法人机构,农商银行扎根县域,资产规模相对较小,风险抵抗能力相对较弱,自主创新力不足,盈利模式单一,受众群体多限于农民、中小微企业等主体。这些是农商银行在发展数字金融过程中存在的固有短板。但是农商银行也有其不可替代的传统优势。一是农商银行属于地方性金融机构,网点数量较多,经营范围遍布城乡,有着其他大型商业银行无法比拟的人缘、地缘优势,是政府推行普惠金融战略、实现乡村振兴的重要助力。二是农商银行是地方性法人机构,经营决策较为灵活。从而,可以根据金融市场的发展变化,及时对相关政策做出一调整定,有效规避风险的发生。三是农商银行本身就属于一个“接地气”的本地品牌形象,紧抓为民服务“牛鼻子”,满足农民贷款融资、产业帮

扶、减费让利的金融诉求,拥有牢固的群众基础和形象口碑。

农商银行必须要进行数字化转型 在数字化的大背景下,农商银行要想保持自己持续的发展,拓展未来市场占有率,就要切实增强加快转型升级的使命感、紧迫感和责任感。要立足当前、着眼长远,以线下为基、线上为翼,针对自身的实际情况进行数字化转型,创新研发各种科技软件来实现自身的超越和发展。科技的发展进步最终依赖的是人才。因此,农商银行在开展数字化转型的过程中,要着重挖掘高质量的科研人才,要培养有头脑、懂业务、敢创新的复合型人才,打造一只本土化、年轻化、专业化的人才队伍,只有这样才能推动农商银行的持续高质量发展。不仅如此,农商银行还要和兄弟机构优势互补,合力运用人工智能、人脸识别、语音识别、大数据等新兴技术,打造多场景、“一站式”的“金融+”便民服务新模式,为广大农村群众提供“线上金融”,努力提高市场占有率,夯实数字化转型基础。

综上所述,数字化转型已成不可阻挡之势。农商银行想要获得可持续发展,就必须要有针对自己的现实情况始终如始地进行改革创新,真正使自己的服务更加贴合广大客户的实际需求,真正使得企业的发展顺应时代的潮流。唯有如此,才能在金融新业态的激烈竞争和发展中提升综合实力,取得一个又一个胜利。

(作者单位:河北迁安农商银行)

