

# 学习运用“浦江经验”助力乡村振兴战略

□ 龙亚平

“浦江经验”是如何炼成的?“浦江经验”为啥能发挥这么大的威力?带着这些疑问,笔者反复拜读了《浙江宣传》“浦江经验”如何破解“天下第一难事”这篇文章,受益匪浅,感触颇深。笔者认为,湖南益阳地区农商银行系统要充分学习运用“浦江经验”,助力乡村振兴战略。

## 提高政治站位 将为民情贯始终

一是厚植“为民情怀”。纵观湖南益阳地区农商银行系统改革发展的历程,伴随着新中国成立而建立,已走过了七十多个春夏秋冬,由最初的农民入股而来,已成为广大人民群众“自己身边的银行”,靠的是“为民情怀”。因此,不论是过去,还是现在,亦或是将来,农商银行都要把人民群众的需求作为第一选择,把人民群众向往的向往作为第一追求。二是坚守“两个属性”。金融是国民经济的命脉,是国家重要的核心竞争力。在建设中国式现代化的新征程中,金融业肩负着新时代赋予的历史使命,要不断强化金融工作的政治属性、永葆金融工作的人民性。作为直接与广大人民群众打交道的益阳地区农商银行系统,更要坚守金融业的政治属性和人民属性。三是保持“鱼水关系”。面对激烈的金融竞争,面对广大人民群众日益增长的金融需求,益阳地区农商银行系统的根基在农村、发展在农村,与广大人民群众保持“鱼水关系”,是其赖以生存和发展的前提和保障。

## 主动担当作为 将“浦江经验”贯穿始终

一是主动开门纳谏。在改革稳定发展的过程中,益阳地区农商银行系统要采取形式多样的方式,广泛征求各级各部门和广大人民群众及干部职工的

意见或建议,问计于民、问需于民。对于收集的意见或建议,要进行认真梳理归纳,编制成册,作为解决问题和开展工作的必备资料。二是运用“浦江经验”。民意去哪里找?践行“浦江经验”,领导干部主动到基层上门找问题、听民意、解难题,是一种好传统、好作风。同时,随着信息技术的不断发展和深入应用,互联网上民意聚集,网络成为了群众反映诉求的重要渠道。传承发扬“浦江经验”要学会通过网络走好群众路线,让各类网络服务平台整合民意。这既便利了群众,也能够更大范围收集民情民意,更加精准解问题破难。新时期传承发扬“浦江经验”更要善于从源头处发力,避免小问题拖成大问题、一般性问题演变成信访突出问题,实现社会风险化解关口前移。同时,还要把个体问题和共性问题、局部问题和面上问题结合起来,从深层次的制度机制上找原因,通过解决一个问题带动解决一批问题、一类问题。三是积极解问题破难。在金融助力乡村振兴战略中,虽然益阳地区农商银行系统通过创新理念、创新产品、创新服务,着力推进“整村授信”和“福祥e站”建设及信用村建设,切实解决了农民贷款难和企业融资难问题,但是贷款手续较繁琐、边远地方金融服务不到位等问题依然存在。如何解问题破难,关键是怎样站在广大人民群众的角度去思考和破解这些问题,如何赢得广大人民群众对农商银行的理解和支持,实现金融助力乡村振兴。

## 积极创新举措 将普惠金融贯穿始终

一是创新理念,变“传统观念”为“全新理念”。面对日益激烈的市场竞争,过往的一家独大的优势已不存在,在经营管理上创新势在必行。目前,益阳地区农商银行系统正在大力推行整村评级授信工作,推广乡村振兴“七个一”示范村的创建,这就是一种理念的创新,一种思路的创新,一种行为的创新。七十余载

的发展历程,充分诠释了“三农”是农商银行赖以生存的家园,深耕这片热土,就是在践行党和国家的乡村振兴战略,更是推动金融服务向农村纵深推进的真实写照,是解民忧的重要手段。益阳地区农商银行系统务必将此项工作抓实抓细抓好,坚持“从群众中来,到群众中去”的工作方法,坚定不移地走便民、利民、富民之路。二是创新产品,从“人无我有”到“人有我特”。农商银行有着“点多、面广、线长、人熟”的优势,随着各类金融产品和服务的日新月异,极大地满足了广大客户的金融需求;但是,相对于其他商业银行,农商银行的短板也很明显,科技力量效能发挥不够、金融产品创新能力不够、产品核心竞争力不够等问题需要尽快解决。益阳地区农商银行系统要因地制宜,开发出更多具备地方特色和适合广大群众的金融产品,要一切从实际出发,解决老百姓的实际困难与问题。此外,益阳地区农商银行系统要大力推广线上产品,推动小额信贷线上化,提高客户体验度,增加客户黏性;要有针对性地推出符合年轻一代要求的金融产品,突出高效、便捷、实用的特点,逐步形成产品核心竞争力。三是创新服务,变“官商作风”为“优质服务”。要想让客户所想,急客户之所急,主动作为,真心切切地为客户解决问题,这就是农商银行服务的初衷和出发点。就目前而言,极个别客户经理和极个别柜员服务不优的问题依然存在,没有真正地将服务理念、创新服务模式,推出多形式、多层次、多层次的金融服务体系。此外,要持续发挥好“福祥e站”服务效能,持续推广手机银行、手机扫码支付、收单商户等业务,构建起“转账、缴费服务不出户,小额存取款服务不出村,信贷服务不出镇”的便利化服务网络,为助力乡村振兴发展注入更多的农信力量。

(作者系湖南省农信联社益阳办事处党组成员、副主任)

# 加强商业银行“三道防线”建设

□ 于遵勇

经营风险是商业银行永恒的主题,为有效防范风险,保障银行体系安全稳定运行,银行业监管部门出台了多部关于商业银行内部控制、公司治理等方面的规定。自上而下这些制度的出台建立健全了内部控制体系,明确内部控制职责,保证经营目标的实现是外部监管和商业银行的共同需要。

加强商业银行“三道防线”建设是完善内部控制架构提高内部控制水平的较好选择。简单理解为业务处理部门为“第一道防线”,业务管理部门为“第二道防线”,业务监督部门为“第三道防线”。

加强“三道防线”的责任意识,守好入门关 根据不同防线定位,各道防线的职责要与商业银行的经营发展战略、业务流程和日常管理等工作相结合。一是做实以业务经办部门为主体的“第一道防线”。业务经办部门涉及各家基层支行、零售业务部、贷款中心等,处于业务流程的最前端,直接面对市场和客户,要“守”好准入门,承担起业务发展职责和直接管理风险的第一责任。二是做实以业务管理部门为主体的“第二道防线”。将“第二道防线”的风险管理关口前移,要实现前瞻设计,全流程参与,垂直化作业;“审”好准入关,承担起业务尽职指导、检查和监督的管理责任。三是做实以纪检审计等部门为主体的“第三道防线”。提升“第三道防线”的监督评价能力和指导服务能力,“督”好准入关,承担起督促

第一、二道防线履职尽责的相关责任。

加强“三道防线”的履职能力,守好控制关 一是提高“第一道防线”的执行力,通过培训,提升“第一道防线”即一线岗位人员的业务经营水平,同时提升其风险识别和管理能力,提高调查的全面性、交易的真实性和操作的合规性,强化全员参与的风险管理意识和责任意识。二是提高“第二道防线”的控制力。“第二道防线”要做到尽职尽责,提升内部控制的统筹力,要统筹全行风险管理工作,通过管控好每项具体业务强化对全行风险管理的设计、指导和监督检查,并常态化开展全行风险识别、计量、监测和控制工作,提升穿透式风险管控力;明确各项业务管理部门对条线的风险管理职责,根据职能参与、融入到业务流程和日常管理当中。三是提高“第三道防线”的监督力。“第三道防线”的部门要做到深入揭示,严肃追责和有效控制,促进政策制度贯彻执行,改善运营,控制风险,对第一、二道防线的管理措施和效果进行再评估、再监督,促进提升管理水平,推动实现商业银行战略目标,最终为组织增加价值。

加强“三道防线”的贯通机制,守好全局关 内部控制的“三道防线”是一个相互制约、互为补充的立体式完整系统,不能缺位,也不能错位。加强“三道防线”建设应融入到商业银行信贷业务以及所有业务品种,所有岗位职责,所有流程节点,形成全面全员全程的管控体系。加强“三道防线”间的沟通联系,形成合力,努力实现信息共享、上下互动、平级联动、齐抓共管,形成具有健全性有效性的管控体系,才能提升经营管理水平,为商业银行创造更高的价值。

(作者单位:吉林珲春农商银行)

# 探路“金融+物联网”护航小微企业发展

## ——以博兴农商银行为例

□ 付鹏 李国才 庞翠香 柳峰

为深入贯彻落实党中央、国务院关于支持改进小微企业金融服务,缓解小微企业融资难融资贵问题的重要决策部署,山东博兴农商银行聚焦小微企业“短小急融”融资特点,顺应以大数据、区块链、物联网为代表的金融科技发展趋势,积极探索推进信贷业务数字化转型。今年3月24日,由该行中心路支行发起、山东钢证物联科技有限公司监管的首笔彩涂卷质押业务在博兴店子工业园恒瑞新材料仓库成功落地。此业务共质押彩涂卷900吨,总货值430万元,发放贷款200万元。

## 业务产品简介

该业务以“供应链+物联网+封闭运行”为理念,以金融科技赋能板材产业链为切入点,从产业链供应链整体出发,充分利用行业前沿技术,通过与产业链供应链上掌握物流、资金流、信息流的第三方公司合作,充分发挥合作方对质押货物全流程追溯和监管状态实时反馈的管控作用,借助场景生态对小微企业精准“画像”,为上下游小微企业提供低成本、便捷性融资服务。

板材行业动产质押贷款是指借款人以存放在仓库中的钢卷为质押,由监管方对质押的钢卷进行监管,银行按照钢卷价值的一定比例进行授信(或授信),用于借款人对新钢卷的收购,以出库销售款为第一还款来源的贷款业务。

## 运营模式

钢卷的所有者将钢卷存放于仓库中,由第三方监管公司进行监管,银行按照钢卷价值的一定比例进行授信(或授信),贷款合同签订后,签订四方协议,发放贷款,金融机构及监管方实时监控质押物,借款人资金回笼以后及时偿还贷款。若质押物价格下降到平仓线,银行联合监管方进行平仓,然后归还贷款。四方是指:质押方,即实际贷款人,为质押钢卷的所有人;仓储方,为质押物提供仓储服务,必要时需要为质押贷款追加担保;监管方,受银行委托,负责对仓储库内的质押物进行日常监管;资方,即银行,为钢卷质押方提供贷款服务。四方相互监督、相互制约,共同确保质押物的安全。

## 效益分析

一是满足了不同客户需求,较好解决了企业存货资金占压、流动资金不足的问题,有效释放了企业占压资金,对板材市场行情的稳定起到积极作用,具有良好的社会、经济效益。二是增加了当地银行的贷款额,对全县贷款余额的增长起到了积极作用。三是对外来企业的托盘业务形成了良性竞争,将税收留在了博兴当地。四是为企业节约了财务成本,相对于托盘业务,动产质押贷款可为企业节约2—3个点的财务成本。这

一业务的推出,有效改变了以往板材企业贷款“一年一贷、一贷一年”的现象,真正做到了根据企业自身生产经营实际发放和回收信贷资金,有效解决了板材企业流动资金季节性不足的问题,实现了“银企”互惠、共赢发展。

## 监管约束

针对动产质押贷款质押物监管难题,山东钢证物联科技有限公司采用物联网仓储监管技术,运用物联网云服务平台,采取“7×24”小时“技防+人防”“线上+线下”的监管模式,依托“四大技防+六大人防”的重点监管措施,确保银行资金安全;同时,针对设备异常处理、恶意出库、强制平仓、防范重复质押及过度授信等情况,采用了一套完善的处理流程来保证质押物安全,银行、监管、货主、仓主均可通过服务平台手机端,实时查询实物信息、仓库信息,质押物情况。同时,服务平台提供价格预警、动检告警、室内精准定位技术、异动报警技术和图像差别识别、电子围栏等技术支撑,实现质押物物品的动态防控。

此项业务开辟了动产质押业务风险管控新路子,对支持小微金融服务、降低行业信贷风险、维护地区金融稳定等都具有重要意义,同时进一步巩固博兴作为板材产业核心地位,对于板材产业升级发展、推进“一县一品”、服务乡村振兴战略起到了积极的正向引领作用。

# 浅谈银行风险管理文化

□ 李晓霞

风险管理文化是银行企业文化建设的重要内容,银行提供金融服务的过程就是风险管理文化培育、发展和发挥作用的过程,风险管理文化能融入银行风险管理实际,对其风险控制有所裨益。

## 正确认识风险管理文化

从理论上讲,风险管理文化是一种集银行经营理念、风险管理理念、风险管理行为和风险道德标准等要素于一体的文化力,通俗讲就是贯穿于银行业务的整个流程与全体人员共同参与形成的自觉行为。(一)个性是风险管理文化的生命力。任何一家银行、一家企业都有自己的文化,形成其自身内部认可的价值观、核心理念与行为规范等等。文化能否为银行发展提供强大的动力,成为银行竞争力的源泉,关键在于这种文化是否具有银行自身特征,是否适应外部环境的变化与挑战。

(二)舍与得是风险管理文化的核心所在。银行是经营风险的企业,风险就是损失的可能,也是银行盈利的来源,究竟是好还是坏,主要取决于银行对风险的管理与防控。银行的风险管理不是要消灭风险,而是识别自己愿意并且能够承担的风险,实现风险与资本的平衡、风险与收益的平衡。(三)以人为本是风险管理文化的核心元素。银行所有的风险因素都直接或间接地指向人,以人为本就是要创造员工审慎思考、理性行为、合理决策的机制,在银行内部实现整个团队的激励和责任的均衡,而不是迁就某个人或整个组织。

## 风险管理文化的作用

(一)构建风险管理文化是控制风险蔓延的有效屏障。风险文管理文化是银行的一种软实力,对实施有效风险

管理、控制风险蔓延有基础性的保障作用。良好风险管理文化的形成与传承,来源于长期积累的历史经验与客观实际,不以某人的意志为转移,能有效增强员工风险控制的主观能动性。人人关注风险,人人警惕风险,人人防范风险,人人化解风险,人人管理风险的风险管理文化,有助于筑牢风险管控的思想防线与行动“堤坝”。

(二)构建风险管理文化是提高银行核心竞争力的重要基础。银行的经营管理水平在很大程度上取决于风险控制能力。先进的银行一贯重视风险与收益相匹配原则,将风险控制和利润创造看作同等重要的事情,强调风险管理贯穿于银行业务的全过程,使风险管理像一张无所不在的网,对银行经营管理产生深刻影响。对银行业来讲,风险管理文化的成熟、升华、锤炼,对于提升银行的竞争力至关重要。

(三)构建风险管理文化是实现银行可持续发展的迫切需要。银行以价值最大化为企业目标,风险管理的根本目的是防范和化解风险,避免和减少银行的损失,确保各项业务能够健康持续发展。因此只有具备了先进的风险管理文化,才能实现银行可持续发展、基业长青、铸造“百年老店”的目标。

## 构建风险管理文化的措施与建议

提倡和培育风险管理文化是银行防范金融风险的前提基础,但是要想在银行推行先进的风险管理文化并不是一件易事。构建风险管理文化是一个漫长的过程,必须要把银行自身实际状况,具体问题具体分析,形成自己特色,切忌模仿照搬。根据目前各银行机构中风险管理现状,应该加快培育各银行机构的风险管理文化,让整个银行业更新观念和认识,这样才能有利于市场经济下银行的快速发展,才能增强银行业的整体竞争实力。

(一)构建风险管理文化需要把风险管理和业务发展

有机结合起来。银行机构要正确地看待风险问题,任何业务都是有风险的。银行在其运营过程中不可避免地面临大大小小的风险,银行过度控制风险会影响业务的发展,不利于整个银行的战略发展,也限制了发展空间;反过来银行也不能单纯地强调快速发展业务,而不顾及业务的风险大小,从而导致高风险事件的不断发生,最终发生损失。风险管理就是通过事前的风险识别、风险评估、事中风险控制,有目的地达到降低风险的管理过程。银行应加强对防范风险的控制点,对风险事件进行有效控制,在规避、降低风险的同时获得、创造收益,这才是现代银行风险管理的真正目的和精髓所在。

(二)构筑风险管理文化需要全面完善的制度作为支持。目前,我国银行的风险控制管理制度框架还不完善,应该逐步构建完善的风险控制与管理制度框架;一方面在完善各项业务规章制度,为业务的健康发展提供强有力的保障,真正发挥作用;另一方面在激励、考核制度方面,应建立科学合理的奖励办法和业务考核办法。同时,着眼于长期的风险管理效果,尽量避免制定短期的激励办法;通过形成全面、统一的制度体系,做到奖罚分明、完全透明的办事制度,让银行每一位员工都能自觉地按规章制度办事,降低业务风险,提高工作效率。

(三)构建风险管理文化需要全员共同参与共同塑造。银行要加强风险管理文化认识的宣传引导,形成全行员工统一的风险理念和价值标准,并渗透到所有部门和岗位的业务过程及操作环节中。风险管理理念应作为全体员工的行动准则,使每位员工在做每项业务的同时都能考虑风险因素,在所有员工中营造一种“风险无处不在,防范人人有责”的风险管理文化。同时,银行的风险管理文化要使银行的收益及风险与每个员工紧密相连,让每个员工都能够感觉到银行的经

□ 蔡川刚

合规是发展的基础、是管理的精髓、是改革发展路径的重要路标、是稳健发展的指路明灯和有力保障。也就是说,农信机构要以合规为路标,让所有从业人员确立合规的理念、倡导合规的风气、加强合规的管理、营造合规的氛围,形成合规经营的软环境,护航行业在稳健发展的道路上铿锵前行。

以党建为领 农信机构要深入落实全面从严治党主体责任,坚持用党建引领固根本守魂,以党建“第一责任”引领和保障发展“第一要务”;持续加强干部队伍建设,通过持续不断的思想“淬火”“醒脑”“补钙”,真正将理想信念植根于心田、付诸实践;切实履行对合规管理的领导责任,强化权力监督制约,确保合规管理贯穿到业务经营的全过程;深入开展“党建+普惠金融+整村授信”活动,在业务经营中凸显党的领导核心;牢固树立“一盘棋”思维,牢牢守住合规经营主动权,凝聚起稳健发展的强大合力。

以制度为基 “规”可“合”是合规管理的基石。一个企业的运作基础永远是流程和制度。农信机构要制订一套科学、合理、完善的规章制度和操作流程,形成纵向到底、横向到边、衔接顺畅、约束有力的制度体系。同时,把合规管理要求纳入决策、执行、监督、反馈各个环节,进一步夯实合规管理基础,为业务运行设置好“红绿灯”“高压线”。在此基础上,严格落实各部门、各基层单位对员工合规管理的现场监督,紧盯员工日常操作行为,提高对合规制度的执行力和约束力。

以诚信为本 农信机构要坚持“金融为民、初心不改,诚信兴商、仁爰有礼”的理念,始终将诚信至上作为立行之本,树立卓越的品牌形象。强化诚信宣传教育,重点针对“征信”“防诈骗”等重点领域集中开展

专项诚信知识宣传教育活动,将维护信用作为行业生存之基础。“公”字当头,要看淡、看小以至摒弃个人或“小圈子”的利益,做到

诚信经营、防骗防风险的防范与自身利益息息相关。只有全体员工广泛认同了风险管理文化,才能做到个体文化转变成群体文化,进而产生合力,达到经营发展与风险防控的有效和谐。

(四)构建风险管理文化亟须加强风险管理人才储备。人是创造文化的主体,又是传承文化的载体,在培育风险管理文化的进程中,建设一支高素质的风险管理队伍是必需的。与国外先进银行相比较,我国银行的风险管理还处在比较低的水平上,在风险管理的理念、技术水平、控制点等方面还有很大的差距。银行机构要培养一批纪律性强、专业素质高、技术过硬的风险管理队伍,只有人才的专业能力提升了,才能拉近和世界先进银行的管理水平,才能在金融领域的竞争中处于有利地位。

合规是发展的基础、是管理的精髓、是改革发展路径的重要路标、是稳健发展的指路明灯和有力保障。也就是说,农信机构要以合规为路标,让所有从业人员确立合规的理念、倡导合规的风气、加强合规的管理、营造合规的氛围,形成合规经营的软环境,护航行业在稳健发展的道路上铿锵前行。

以党建为领 农信机构要深入落实全面从严治党主体责任,坚持用党建引领固根本守魂,以党建“第一责任”引领和保障发展“第一要务”;持续加强干部队伍建设,通过持续不断的思想“淬火”“醒脑”“补钙”,真正将理想信念植根于心田、付诸实践;切实履行对合规管理的领导责任,强化权力监督制约,确保合规管理贯穿到业务经营的全过程;深入开展“党建+普惠金融+整村授信”活动,在业务经营中凸显党的领导核心;牢固树立“一盘棋”思维,牢牢守住合规经营主动权,凝聚起稳健发展的强大合力。

以制度为基 “规”可“合”是合规管理的基石。一个企业的运作基础永远是流程和制度。农信机构要制订一套科学、合理、完善的规章制度和操作流程,形成纵向到底、横向到边、衔接顺畅、约束有力的制度体系。同时,把合规管理要求纳入决策、执行、监督、反馈各个环节,进一步夯实合规管理基础,为业务运行设置好“红绿灯”“高压线”。在此基础上,严格落实各部门、各基层单位对员工合规管理的现场监督,紧盯员工日常操作行为,提高对合规制度的执行力和约束力。

以诚信为本 农信机构要坚持“金融为民、初心不改,诚信兴商、仁爰有礼”的理念,始终将诚信至上作为立行之本,树立卓越的品牌形象。强化诚信宣传教育,重点针对“征信”“防诈骗”等重点领域集中开展

专项诚信知识宣传教育活动,将维护信用作为行业生存之基础。“公”字当头,要看淡、看小以至摒弃个人或“小圈子”的利益,做到

诚信经营、防骗防风险的防范与自身利益息息相关。只有全体员工广泛认同了风险管理文化,才能做到个体文化转变成群体文化,进而产生合力,达到经营发展与风险防控的有效和谐。

(四)构建风险管理文化亟须加强风险管理人才储备。人是创造文化的主体,又是传承文化的载体,在培育风险管理文化的进程中,建设一支高素质的风险管理队伍是必需的。与国外先进银行相比较,我国银行的风险管理还处在比较低的水平上,在风险管理的理念、技术水平、控制点等方面还有很大的差距。银行机构要培养一批纪律性强、专业素质高、技术过硬的风险管理队伍,只有人才的专业能力提升了,才能拉近和世界先进银行的管理水平,才能在金融领域的竞争中处于有利地位。

(作者单位:山东青岛农商银行)