中国村镇银行

China Rural Bank

第 108 期



邮箱:zhgczyh@126.com 电话:010-84395150

新疆绿洲国民村镇银行

金融科技工作获主发起行调研

为深化业务与科技融合,推动村镇银行 科技工作向更高层次发展,10月14日,鄞州 银行科技调研小组组长,宁波鄞银金融科技 有限责任公司执行董事、总经理许晓杰一行 赴新疆绿洲国民村镇银行开展调研。该行 行长庞玉锋、行长助理朱伟携相关部门主要 负责人及业务骨干参加座谈研讨。

会上,新疆绿洲国民村镇银行从当前 存在的科技难点以及各部门的科技应用需

发起行金融科技工具在该行各项业务领 域的深入应用和创新发展等方面进行了 热烈的讨论。相关负责人详细记录并耐 心反馈,同时就如何提升科技系统稳定性、 连续性及提高科技水平等方面给出了具体 的建议,现场解决了该行在科技应用方面的 痛点、堵点和难点,为该行下一步业务发展 提供了有力指导。

贷款移交,作为银行贷款管理中 的关键环节,其重要性不断显现。贷 款移交不仅涉及到资金的实际转移, 还牵涉到贷款审批效率、风险控制和 客户服务等多个方面。特别是在金 融科技和大数据分析日益普及的背 景下,银行需要应对更加多样化和复 杂的风险类型,同时也要不断提高服 务质量以适应客户日益增长的需 求。贷款移交过程中的风险管理尤 为重要,金融机构必须有效识别和控 制各种潜在风险,如信用风险、操作 风险和市场风险。为提高贷款业务 水平,银行不仅需要优化贷款审批流 程,还需要建立科学的绩效考核体 系,以确保贷款移交过程的高效性和 安全性。

2024年10月29日 星期二

银行贷款移交过程中 风险管理措施

(一)实施贷款移交前的详细审查 在银行贷款移交过程中,实施贷 款移交前的详细审查是确保风险控制 有效性的关键措施,详细审查的核心 是对贷款申请及其相关文件进行全 面、系统的评估,以确保所有资料的准 确性和完整性。这一过程包括对借款 人资质、贷款用途、担保措施及还款能 力的深入分析。在审查阶段需通过综 合分析借款人的财务状况、信用记录、 收入来源及债务负担等多个方面的信 息,评估其还款能力和贷款风险。这 不仅有助于识别潜在的信用风险,还 能够揭示可能存在的隐性问题,如财 务造假或信息不全等。通过这些措 施,银行可以在贷款移交前有效地筛 查出潜在的风险点,为后续的贷款管 理和风险控制奠定坚实的基础。

(二)设立专门的风险评估小组

专门的风险评估小组由具有丰富 经验和专业知识的人员组成,负责全 面评估贷款移交过程中的潜在风险。 通过这样的团队对每一笔贷款进行细 致的风险评估,从借款人资质、贷款用 途到担保措施等各个方面进行全面的 分析。风险评估小组能够通过系统的 风险评估模型和工具,准确识别贷款 过程中的潜在风险因素,如信用风险、 操作风险和市场风险等,并提出相应 的风险缓解措施。这样一来,银行在 贷款移交前能够及早发现和处理潜在 问题,降低违约风险,提高贷款管理的 安全性和有效性。

(三)采用先进的数据分析工具 进行风险预测

现代金融科技的发展,使得银行 能够利用大数据分析、机器学习和人 工智能等先进技术,进行更加精确的 风险预测。这些工具通过对大量历 史数据和实时数据的深度分析,可以 识别出潜在的风险模式和趋势,通过 大数据分析,银行可以从借款人的财 务状况、信用记录、还款历史等多个 维度,挖掘出潜在的违约风险。这种 分析不仅涵盖了传统的信用评分模 型,还可以结合宏观经济指标、市场 走势以及行业动态,综合评估贷款的 风险。这使得银行能够提前预见潜 在的风险点,并采取相应的措施进行 预防和控制,提高贷款移交过程的安 全性和可靠性。

在贷款移交过程中,实时数据监测 和分析能够及时捕捉到市场环境的变 化和借款人行为的异常,借助实时数据 流和动态预测模型,银行可以及时发现 借款人财务状况的变化或市场条件的 波动,从而迅速调整风险管理策略。这 种实时监控不仅可以提高风险预测的 准确性,还能加快对突发风险事件的响 应速度,减少可能发生的损失,数据分 析工具能够生成详细的风险报告和趋 势图表,为管理层提供科学的决策支 持。通过可视化的数据分析,银行能够 更清晰地理解风险来源和影响因素,制 定更加精准和有效的风险管理策略,先 进的数据分析工具在银行贷款移交过 程中发挥着至关重要的作用,通过提升 风险预测的精准度和实时性,增强了整 体风险管理水平,为银行业务的稳定运 营提供了有力支持。

银行贷款移交过程中 绩效考核措施

(一)设立贷款移交完成时效评 估标准

在银行贷款移交过程中,设立贷

款移交完成时效评估标准是确保流 程高效和合规的重要措施,主要针 对贷款移交的时间管理,以提高银 行运营效率和客户满意度。通过建 立明确的时间节点和完成标准,银 行能够系统地监控每个贷款移交环 节的时效性,确保各项任务按计划 进行。这包括从贷款审批、合同签 署到资料移交的各个阶段,制定具 体的完成时间要求,并定期对实际 执行情况进行审核。设立时效评估 标准不仅能够促使员工和部门之间 的协调配合,还能帮助发现和解决 流程中的瓶颈问题,若某一环节的 完成时间超出预期,银行可以迅速 定位问题根源,优化相关流程或增 设资源,以缩短移交时间,提高了整 体工作效率,还减少了因延误而可 能产生的财务和运营风险,为银行 的持续稳定运行提供了保障。

设立贷款移交完成时效评估标 准还有助于提升客户体验和满足监 管要求,在贷款移交过程中,及时完 成各项任务不仅有助于提高客户满 意度,还能增强客户对银行服务的信 任。客户对贷款申请的处理时效有 较高的期望,特别是在贷款业务量大 且竞争激烈的市场环境中,迅速、高 效的服务是银行获得客户青睐的重 要因素。通过设立时效评估标准,银

行能够确保在每个移交环节上都保 持高效,满足客户的时间需求,银行 在履行监管合规要求时,也需要按时 完成贷款移交流程,避免因延迟而遭 受监管处罚。定期评估和报告时效性 指标,确保所有环节符合监管规定,是 银行风险控制的重要组成部分。

(二)评估贷款移交过程中客户

客户满意度的评估不仅仅是对贷 款移交过程的终端反馈,更是一个全 面反映银行服务水平和效率的关键指 标,实施系统化的客户满意度调查,银 行可以获得有关客户在贷款移交过程 中的真实体验和意见。这些调查通常 包括对贷款处理时间、服务态度、沟通 效果及解决问题的能力等方面的评 分。有效的客户满意度评估需要银行 在每个贷款移交环节后,主动进行反 馈收集,并通过量化的数据分析来确 定客户的满意程度。这种反馈机制能 够揭示出服务过程中的优缺点,使银 行能够及时调整和优化服务流程,从 而提升整体客户体验。

客户满意度评估不仅有助于发 现服务中的不足,还能够指导银行制 定更具针对性的改进策略,如果客户 反馈中反映出对贷款处理速度的不 满,银行可以审查和优化相关的工作 流程,增加资源投入或改进内部协调 机制,以缩短移交时间。与此同时, 评估结果还可以用于员工绩效考核, 将客户满意度作为关键绩效指标,激 励员工提供更高质量的服务,通过系 统化的客户满意度评估,银行能够建 立起更强的客户忠诚度和市场竞争 优势。客户对贷款移交过程的满意 程度直接影响到银行的品牌声誉和 客户的再次选择意愿,定期评估客户 满意度不仅有助于提升服务质量,还 有助于巩固银行在市场中的地位。

(三)监测移交后的贷款风险管

在银行贷款移交过程中,监测移 交后的贷款风险管理效果是评估贷 款业务成功与否的关键环节。这一 过程涉及对贷款在移交后表现的持 续跟踪和分析,以确保贷款在整个生 命周期内符合风险控制标准。通过 系统化的监测,可以识别和评估贷款 风险管理措施的有效性,及时发现潜 在的风险点并采取纠正措施。具体 而言,银行应建立完善的风险跟踪系 统,对移交后的贷款进行动态监控, 包括贷款的还款进度、违约情况以及 财务表现等关键指标。利用现代化 的数据分析工具,银行可以实时获取 和分析贷款的风险信息,评估风险管 理策略的实施效果,并依据监测结果 优化风险控制措施。这种监测不仅 有助于提高贷款管理的透明度,也能 增强风险预警能力,为银行的决策提 供数据支持。

银行应定期对贷款的风险管理 效果进行绩效考核,以评估移交过程 中的各项措施是否达到预期效果,并 根据考核结果进行调整。考核指标 包括贷款违约率、风险损失、客户满 意度以及管理成本等,这些数据可以 揭示风险管理措施的实际效果和存 在的问题。通过对考核结果的分析, 银行可以识别出风险管理中的薄弱 环节,并采取针对性的改进措施,针 对违约率较高的情况,银行可以重新 评估和调整贷款审批标准,或者加强 贷后管理和客户沟通,以提高贷款的 安全性和回收率。

在银行贷款移交过程中,科学的 风险管理和有效的绩效考核是提升贷 款业务质量和效率的基石,系统化的 风险评估和控制措施,银行能够有效 识别和应对潜在风险,保障贷款移交 过程的安全与稳定,绩效考核的引入, 不仅促进了贷款流程的优化,还提升 了服务质量和客户满意度,提升了银 行业务的整体效能,还增强了其在激 烈市场竞争中的优势。展望未来,随 着技术的发展和市场环境的变化,银 行需不断调整和完善风险管理与绩效 考核机制,以适应新挑战,实现更高水 平的业务管理和客户服务,银行才能 在不断变化的金融环境中保持稳健和 竞争力,为客户提供更优质的服务。

(李伟欣系浙江温岭联合村镇银 行行长,何玲龙系浙江温岭联合村镇 银行风险合规部总经理)

福建福安渝农商村镇银行坚持支农支小定位

围绕茶产业做足金融服务

近年来,福建福安渝农商村镇银行 始终坚持支农支小市场定位,围绕当地 产业结构和经济发展现状,在农村金融 市场中精耕细作,逐步构建符合乡村振 兴需求的经营模式,把金融资源引入到 农村发展的重点领域和薄弱环节,为闽 东地区的农村繁荣、农业发展和农民增 收注人源源不断的金融"活水"。

福建福安渝农商村镇银行秉承"弱 鸟先飞、滴水穿石"的"闽东精神",积极 融入宁德市国家普惠金融改革试验区 建设,主动探索金融支持闽东地区乡村 振兴的新途径、新模式,以实际行动助 力乡村振兴落实落细。近3年,该行累 计支持带动当地1100余户农户从事茶 叶种植,投放茶产业相关贷款9700万 元,助推当地茶农增产增收。

构建"三项机制"实现精准对接

建强体制机制是做深金融服务的重 要基础,福安渝农商村镇银行坚持党建 引领,设立普惠金融工作组,聚焦当地乡 村振兴特定客群,加大金融服务。该行 坚持把全面从严治党落实到党支部、落 实到每名党员,依托现有党支部打造两 支党员突击队,发扬"走千山万水、进千 家万户"优良传统,进村入户开展"一对 一"的金融服务。福安市甘棠镇村民兰 春明一直在外务工,2020年受环境影响 待业在家,经过综合考虑,兰春明发现种 植茶叶的前景好,但因前期生产投入大、 缺少资金未能实施种植。该行党员突击 队在走访中,得知了兰春明的困难后,决 定伸出援手,第一时间上门实地考察,给 予其8万元的贷款。由此, 兰春明的茶 叶种植之路得以顺利启动。

今年以来,福安渝农商村镇银行 积极参加"政担银保企"融资对接会、 座谈会、洽谈会,加强与当地政府部 门、重点企业对接沟通,充分了解当地 政府茶叶种植发展规划和茶农的信贷 资金需求;第一时间与乡村振兴重点 帮扶乡镇签订乡村振兴战略合作协 议,选派优秀干部至乡镇挂职,扎实推 进整村授信、信用乡镇建设等工作,落 实金融惠民政策。

福安渝农商村镇银行实施全程化 服务跟进,及时了解茶农种植生产过 程中遇到的困难问题,积极助力茶农 闯市场、渡难关。"这笔贷款来得太及 时了,有了这8万元的资金支持,化肥 等农资就能及时到位,不误农时。 2024年年初,下白石镇种植大户郭通 投入8万元资金,种植了10亩茶叶,把 茶苗、种子、人工等操持下来后,积蓄 很快就花光了。到了5月,正值茶叶 生长期,急需上好的化肥,花光积蓄的 郭通急得吃不下饭、睡不着觉。该行 得知了他的困境后,为其开辟贷款"绿 色通道",仅用1天时间便发放8万元

倾斜"三类资源"实现精准浇灌

贷款,有效解决了郭通的燃眉之急。

优化资源配置是助推发展的重要 保障,福安渝农商村镇银行着力加强信 贷、财务、渠道等资源倾斜,倾力支持茶 农种植发展、帮助茶农增收致富。

按照"一业一品"思路,福安渝农商村 镇银行创新推出"乡村振兴贷"专属信贷 产品,大幅降低茶农融资成本,贷款具有 无抵押无担保、线上续贷支用、随借随还 等特点,进一步优化贷款流程、缩短办贷 时限,确保茶叶种植中茶苗、肥料等资金 及时发放,让茶农得到实惠、增强信心。

每年年初,福安渝农商村镇银行 便制定工作指导意见,出台专项考核 激励方案,针对茶叶种植贷款按净增 额的一定比例给予客户经理跟单奖 励,充分发挥绩效考核"指挥棒"作 用,最大限度调动一线客户经理的工 作热情,推动茶农金融服务做深做实 做细,保障茶农服务需求得到充分满 足。为提升茶农金融服务的便利度, 该行进一步优化"手机银行、微信银 行"等线上渠道办理银行业务,提高 业务办理时效。同时,该行积极发展 数字金融,提高金融需求响应、审批、 办理速度。在确保风险可控的前提 下,该行探索采取"无纸化"方式,以 实现快速审批、快速放款。

落实"三个抓手"实现精准服务

创新工作方式是提升服务效能的 重要途径,福安渝农商村镇银行聚焦 茶叶发展、茶农需求,不断提升服务精 准度、便利度和满意度。

根据茶叶种植时间节点,福安渝 农商村镇银行提早组织信贷人员走 村入户、深入田间地头访农情、问农 需,并建立"茶农服务微信群",在群 内宣传金融知识产品,解答茶农心中 疑惑。松罗镇的郑柯发就是该行客 户经理走访问需的受惠农户之一。 该行客户经理上门了解情况后,及时 为其发放10万元信贷资金,支持其 扩大种植面积。

福安渝农商村镇银行主动拜访对 接福安市农垦集团和各茶叶站,深入细 致介绍"乡村振兴贷"政策,强化"政银" 协同,收集辖内茶叶种植户户数、种植 面积及资金缺口等信息;建立了基层机 构与当地茶叶站、茶叶市场定期联系机 制,形成服务茶农的整体合力。

针对茶农"短、小、频、急"的资金需求 特点,福安渝农商村镇银行开辟"绿色通 道",简化贷款手续,实行限时办贷,做到 "特事特办、急事急办、即来即办"。孙傅霄



今年以来,云南省红河 州蒙白沪农商村镇银行持 续提升"金融底肥"的"肥 力",加速"村居"业务的推 广进程,为乡村产业的蓬勃 发展注入强劲动力。在该 行的积极支持下,碧云村的 小米辣、枇杷等特色富民产 业迎来了大丰收。这些产 业不仅充实了村民们的"钱 袋子",也进一步彰显了金 融力量在乡村振兴中的重 要作用,为当地经济的持续 增长奠定了坚实基础。图 为碧云村农户喜获丰收。

许庆鹏

濮阳中原村镇银行健全风控长效机制

推动防诈"走心"工程走深走实

今年以来,位于河南省濮阳市的 濮阳中原村镇银行坚决贯彻落实党中 央、国务院、监管部门及省市县关于打 击治理电信网络诈骗的工作部署,深 人推进电信网络诈骗"资金链"治理, 建立健全防赌反诈风控的长效机制, 坚持"金融为民"理念,紧盯责任落实、 风险防控、教育引导"三大关键环节", 推动全民防诈"走心"工程走深走实。

濮阳中原村镇银行将打击治理电 信网络诈骗工作作为"一把手"工程抓 紧抓实,结合濮阳市打击治理电信网络 诈骗犯罪工作最新指示以及属地涉案 账户特征变化,动态研判、复盘,调整风 控策略,形成"总行班子揽全局、支行阵 地抓具体、一线柜员细落实、客户经理 齐推动"的全员反诈模式,通过履职尽 责正向激励与失职追责倒查惩戒双向 制衡,压紧压实反电诈工作责任链条。

濮阳中原村镇银行严格落实"两 个不减、两个加强",持续优化开户服 务,切实解决小微企业、流动就业群体 等开户难问题;按照"谁的账户谁负 责""谁的商户谁负责"原则,压实银行 账户风险防控管理的主体责任,从开 户审核、非柜面业务、限额管理、账户 管控等全链条,深入查找薄弱环节,有

针对性改进,加强内部管理,不断完善 风险防控体系。

对于异常账户,濮阳中原村镇银 行及时采取限制业务、限制渠道、限制 交易金额等风险控制措施,遏制相关 风险;加强"警银"协作,健全网点预警 劝阻及可疑信息报送机制,提供有效 线索协助警方侦破案件;严格规范使 用"龙都云盾"平台,针对预警客户重 点关注,事前做好尽职调查、事中做好 监测、事后严肃倒查追责;落实保护性 止付工作,履行尽职告知义务,明确解 控流程,加强跨网点信息共享,畅通客 户申诉渠道,提高应急处置能力。

一线员工在反电信诈骗中发挥着 至关重要的作用,他们不仅是防范电信 诈骗的"第一道防线",也是保护客户资 金安全的关键环节。对此,濮阳中原村 镇银行加强员工的反诈培训,提高风险 识别能力和应急处置水平,共同筑牢反 诈防线,通过过硬的业务能力和敏锐的 防诈意识,成功堵截疑似电信诈骗案

平衡账户风险防控和优化账户 服务的关系,在防范风险的同时,濮 阳中原村镇银行通过采取差异化的 尽职调查方式、适当优化开户流程、

推行简易开户服务等方式,杜绝要求 客户提供辅助身份证明材料及向客 户提出不合理或不必要的身份核实 要求,为客户开户提供便利;健全账 户分类分级体系,提升银行账户管理 效率,确保账户功能和支付限额的设 置与客户身份识别程度相匹配,防止 负面舆情或事件发生,实现了账户风 险管控"零投诉"。

濮阳中原村镇银行在辖内各营业 网点设立反诈骗宣传角,配置各类宣传 折页、易拉宝、宣传海报、播放反电诈案 例视频;定期开展"老年反诈防骗小课 堂",结合实际案例进行讲解分析,重点 针对以老年人为目标的投资理财、医疗 保健等诈骗手段进行详细介绍,提升了 辖区老年人防骗识骗能力,帮助守好养 老钱,营造"人人参与反诈、人人都会反 诈"的浓厚氛围;以重要节日、节气为抓 手,开展防范电信网络诈骗护航行动, 结合村委力量,以"入户、入村、入厂、入 社区"等方式,开展针对性宣传和警示 教育,重点宣传买卖个人身份证件、账 户等危害性、惩戒措施、个人需承担的 法律后果等,提高宣传和警示教育的精 准性和实效性,形成对电信网络诈骗群 防群治的良好局面。 陈林林

件,及时阻断交易,避免客户资金损失。