

# 金融“五篇大文章”的“农商实践”

## ——以青岛农商银行为例

□ 高俊超

党的二十届三中全会强调,要积极发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融,加强对重大战略、重点领域、薄弱环节的优质金融服务,为金融业更好地做好金融“五篇大文章”供了新的驱动力。

作为山东省系统性重要的地方法人银行,青岛农商银行积极倡树“金融报国、金融为民”的新时代农商银行价值观,全力打造“支农支小、连通城乡”的差异化、特色化服务体系,积极探索做好金融“五篇大文章”,全力服务城乡经济高质量发展。

### 深刻理解做好金融“五篇大文章”的意义

(一)科技金融是推动科技发展的关键要素。新一轮技术革命和产业变革,迫切需要各类资源从原有生产领域配置到科技创新领域,实现创新链、资金链与产业链的有机结合。各银行业金融机构在推动科技金融高质量发展进程中,要把党的领导政治优势和社会主义市场经济制度优势转化为科技金融创新突破的发展势能,建立健全多元化、多层次的融资成本分担和风险补偿机制,打开创新与金融协同发展新局面。

(二)绿色金融是可持续发展理念在金融领域的具体运用。党的十八大以来,我国绿色金融的制度框架和政策体系不断完善,形成了金融资源配置、风险管理与市场定价“三大功能”,以及绿色金融标准体系、金融机构监管与信息披露要求、激励约束机制、绿色金融产品与市场体系、绿色金融国际合作“五大支柱”。在绿色金融政策体系指导下,我国绿色金融蓬勃发展,全国范围内已有七省(区)、十地被列为绿色金融改革创新试验区,产业结构转型升级将释放“环保红利”,激发形成巨大的绿色金融需求。

(三)普惠金融是促进共同富裕的重要途径。2023年10月11日,国务院印发了《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》,提出优化普惠金融重点领域产品服务,提升资本市场服务普惠金融效能等政策举措,努力实现基础服务更加普及、经营主体融资更加便利,金融支持乡村振兴更加有力,金融风险防范更加有效、普惠金融配套机制更加完善的目标。

(四)养老金融是应对人口老龄化的有效手段。养老金融是事关国家长治久安的全局性问题,老龄化已成为21世纪我国面临的最大挑战之一,据预测,2050年我国老年人口总量将超过4亿人。目前,我国搭建起以基本养老保险、职业养老金和个人养老金“三大支柱”为支撑的养老金融体系,其中“第一支柱”基本养老保险占“三支柱”占比近70%,结构亟待调整优化。因此,新形势下加快养老金融创新发展具有迫切性和必要性。

(五)数字金融是经济转型和高质量发展的必然要求。数字金融是金融和科技“双重属性”。就金融属性而言,数字金融是一种集支付方式、信息处理和资源配置于一体的多功能融资方式,是传统金融业务在互联网领域的延伸;就科技属性而言,数字金融是新兴信息技术应用于金融行业的产物。数字金融通过互联网、云计算、大数据技术,对推动经济结构转型、促进消费结构升级等具有重要意义。近年来,随着我国各类经营主体数

量的急剧增长,传统金融模式已难以有效满足随之急的海量金融服务需求,需要金融机构从客户营销、产品设计、风险控制、投资决策等方面进行数字化改造,更好地为中小微企业服务。

### 做好金融“五篇大文章”的路径

(一)聚焦重点难点,提升科技金融服务质效。一是制定科技金融专属政策,从支持服务科技企业的总体目标、服务模式、资源配置、产品创新、风险管控等方面做好总体规划。二是完善科技金融体制机制。青岛农商银行积极与地方政府及国有担保机构建立“银担担”互联互通机制,推动银行、政府与担保机构之间信息共享、资源互补和协同合作;成立“科技特色支行”,以“服务科技企业、赋能科技产业”为目标,配置差异化资源,建立“绿色通道”,构建“一站式”专精特新企业服务体系。三是搭建科技金融产品体系。根据科技企业的实际需求和发展阶段,青岛农商银行创新金融产品和服务,针对初期科技企业推出“人才贷”“创业担保贷”等产品;针对成长期科技企业推出“专利权质押保险贷”“专精特新信用贷”等产品;针对成熟期科技企业推出并购贷款、“债券承销”等业务。四是创新科技金融业务模式。青岛农商银行加强与创投、保险、证券等公司业务合作,提供从传统的单一信贷产品到涵盖授信融资、债券发行、股权投资、并购贷款等“一揽子”金融服务,形成从科技企业贷款到资本市场融资的“一站式”服务体系,打造青岛农商银行特色科技金融品牌。五是提升金融服务科技水平。青岛农商银行引入大数据评分模型,围绕科技企业技术创新能力、科技成果市场价值及外部资源支持等方面开展全生命周期评价,将企业无形“科创力”转化为有形“资金流”,为科技金融高质量发展注入“数智活力”。

(二)聚焦“双碳”目标,共筑绿色金融服务生态。一是打造绿色金融科技顶层架构。青岛农商银行制定绿色金融体系构建实施方案,完善绿色金融组织架构,逐步建立绿色金融长效机制。二是创新完善绿色金融产品体系建设。青岛农商银行通过开发小微企业和农村地区的专属绿色金融产品,利用可持续发展挂钩贷款等产品工具,以及不断探索绿色金融和普惠金融、乡村振兴融合发展路径,支持辖内企业绿色转型。三是加快数字化转型拓展获客渠道。青岛农商银行依据大数据信息识别主营业务与绿色产业目录高度相关的公司,将目标客户主营业务匹配至《绿色产业目录》并划型分类;同时,印发目标企业“白名单”,提升绿色金融服务精准性和有效性。四是多措并举加大绿色信贷投放力度。青岛农商银行进一步加大对绿色按揭贷款投放力度,对接绿色建筑、绿色建材等领域,通过“公私联动”促进绿色按揭贷款投放。五是推行绿色办公。青岛农商银行探索自身经营及投融资碳排放核算,落实无纸化办公,提升运营数字化转型质效,引导员工积极践行绿色低碳生产生活方式。

(三)聚焦薄弱环节,加强普惠金融服务。一是构建专业化体制机制。青岛农商银行通过完善“总行+分支机构普惠金融部”的“双轮驱动”管理架构,依托“1+2+N”普惠金融智能服务平台,实现从前端调查、审查审批到贷后管理的“信贷工厂”新模式,提高普惠金融服务效率。二是强

化普惠金融客群建设。青岛农商银行重点支持乡村振兴、科技创新、绿色低碳、民生保障领域,采用“行业+‘白名单’”“产品+‘白名单’”“收入+‘白名单’”策略,实现客群细分,驱动精准营销,加快大额贷款压降和小微贷款占比提升。三是加强普惠金融产品创新。青岛农商银行构建完善“基础产品、通用产品、场景类产品”三级普惠金融产品体系,满足不同客户群体需求。四是健全普惠金融风控机制。青岛农商银行推动风险控制由“人防”向“智控”转变,实现对风险“早识别、早预警、早暴露、早处理”,健全具有“硬约束”的金融风险早期纠正机制。五是优化普惠金融发展环境。青岛农商银行聚焦“一老一小”新市民等重点人群,以及农村等重点区域,通过举办“银校”联合、“银企”联合、金融助力乡村振兴等实践活动,提升城乡居民金融素养;同时,主动适应客户需求变化,将消费者权益保护理念广泛应用于产品和服务各环节,强化产品和服务信息披露,切实保护客户合法权益。

(四)聚焦现实需求,加快发展养老金融。一是精研养老服务产品。青岛农商银行积极打造“七彩康年”老年客户专属产品包,按照标准普尔家庭资产配置导向,结合每位老年客户自身特点,将普通存单、大额存单、理财、保险、国债、贵金属等产品,通过“一对一”量身定制的方式为老年客户做好配比,满足老年人多样化金融需求。二是多维搭建助老服务渠道,持续提升服务质效。针对老年人日常生活涉及的服务场景和高频事项,青岛农商银行持续打造手机银行等APP、门户网站、自助设备的“适老化”功能和用户体验,真正让老年客户对数字金融设备“看得清、看得懂、用得好”。三是以老年客户为中心,围绕老年客户子女、孙子女、配偶、社交圈等打造一系列敬老服务权益,实现产品与服务、投资与情感的“双向融合”。四是“公私互促”。青岛农商银行将养老机构等公司与零售老年客户相融合,“公私联动”为老年客户提供“就医绿通”“健康沙龙”、康养旅游等个性化金融服务。

(五)聚焦效能和安全,促进数字金融发展。一是把数据治理作为推动数字金融高质量发展的切入点。青岛农商银行积极推进“湖仓一体”“T+1”全量数据中台建设项目,充分释放数据要素价值,将数据运用于营销、风控等领域,让数据在业务全流程中形成闭环。二是打造数字化运营新模式。青岛农商银行开展“智慧+中小微企业服务生态云”“芯视物智慧平台”“GBC聚合平台智慧场景生态建设项目”,将财务软件、税务软件、管理软件等服务型软件引入“银行云”服务体系,为客户提供多场景融合的“一体化”服务,助力企业经营数字化水平快速提升。三是推进线上渠道融合提升攻坚,普惠金融信贷模式攻坚、对公业务线上提优攻坚、报表治理攻坚“四大攻坚”活动,围绕“客户、产品、渠道、风险”等核心要素加快推动经营模式变革。四是坚守服务“三农”主责主业,以“数据+科技”为支撑建设数字乡村云平台,构建数字乡村新生态。五是推进智能风控建设。青岛农商银行在充分挖掘存量数据价值的基础上,引入时效性高的外部数据,构建“数值分析+人工决策”的智能风控体系,打造事前、事中、事后数字化风控模型,推动风险管理从“人控”“机控”向“智控”升级转型。

(作者系青岛农商银行综合管理部副总经理)

## 商业银行发展养老金融的策略探讨

□ 胡彬

随着我国人口老龄化趋势的加剧,养老问题已成为社会关注的焦点。商业银行作为我国金融体系重要的组成部分,具有在养老金融领域发挥关键作用的地位优势;与此同时,发展养老金融业务也有利于商业银行推动自身业务转型、形成新的增长点。本文分析了当前商业银行养老金融业务发展现状,并就商业银行发展养老金融提出了对策与建议。

### 商业银行养老金融业务发展现状

(一)重要性和紧迫性认知不足。一是对养老金融业务认识不足。认为养老金融业务只是一种标签,在实际工作中仍然按照原有的思想观念和方式、方法办事,“新瓶装旧酒”,没有将养老金融业务发展要求贯穿到业务经营中去。二是对养老金融业务不熟悉。对养老金融业务了解不多,研究不够,现有的业务评价体制和操作流程无法适应养老金融业务发展的需要。三是对养老金融业务学习培训重视不够。商业银行除少数信贷部门人员对养老金融业务进行了比较系统的学习外,大多数管理人员对养老金融业务学习不够、理解不深;广大员工对养老金融业务仍然比较陌生,从而影响了养老金融业务的发展。

(二)产品与服务创新滞后。养老金融业务在我国目前尚处于起步阶段,尽管市场上已出现一些养老金融产品,但整体上产品仍显单一,缺乏个性化、差异化设计,难以满足老年客群多样化的需求。当前,商业银行提供的养老金融产品中,以个人储蓄及理财产品、代养养老金、企业年金托管运营、养老保险等通用型产品居多,符合老年客群的个性化产品不够,不能很好地适应广大老年客户的养老需求。

(三)市场环境政策限制。一是发展机制仍然不完善,对养老金融业务发展的考核评价机制仍然不健全。二是风险处置机制尚未建立,对养老金融业务的风险缓释机制与损失补偿机制仍然不完善。三是流动性补充机制仍然未建立,对养老金融业务的流动性管理造成较大压力。

### 商业银行发展养老金融的对策建议

(一)提升战略认知,加强顶层设计。一是商业银行应将养老金融业务纳入整体发展战略,明确发展目标与路径。要通过加强内部培训与外部合作,提升全员对养老金融业务的认知和重视程度,形成上下联动、协同推进的良好局面。二是要把发展养老金融业务,作为商业银行自身转型发展的内在需

## 如何做好农商银行稽核审计工作

□ 梁永似

为贯彻落实当前农信系统持续开展的工作“大走访、问题大排查、质效大提升”专项活动,进一步加强和改进稽核审计工作的制度化、信息化和精细化水平,实施审计工作精细化管理,大力提高审计工作质效,充分发挥稽核审计服务于业务发展的重要保障作用。笔者结合稽核审计工作实际,就如何做好农商银行稽核审计工作提出了对策建议。

### 农商银行稽核审计工作中存在的问题

(一)对稽核审计工作重视不够。一是部分农商银行对稽核审计工作存在误区。只是将稽核审计工作视为上级管理部门布置的一项工作,没有将其上升到加强管理的层次去执行,仍存在着重视经营指标,忽视稽核审计工作的思想,没有兼顾好业务经营与稽核审计监督和风险防范的辩证关系。二是专职审计人员配备不足。一些省联社明文规定:“县级农商银行原则上要按4—5个网点配备一名专职审计人员,少数规模网点较少的机构最低不得少于5名专职审计人员。”而现实情况是,欠发达地区少数县级农商银行稽核部门只配备了3—4名专职审计人员。三是执行效率偏低。部分农商银行内被审计的对象,对稽核审计工作还是停留在“稽核审计就是查账、找错、整人”这种片面错误认知上,存在着抵触情绪,一定程度上降低了稽核审计效果。

(二)部分审计人员素质参差不齐。稽核审计工作知识面涵盖广泛,而在实际的工作中发现,部分农商银行的审计人员对农商银行业务没有详细的认识与了解,导致该部分稽核审计人员无法发现农商银行在运营过程中出现的问题,易造成风险隐患。尤其是近年来非现场审计的重要性逐渐体现,农商银行审计部门若制定出不完善的非现场审计模型,需要审计人员在制定非现场模型时考虑周全并准确提取数据,这就要求审计人员要充分了解各条业务的具体操作流程,熟悉各风险点及业务薄弱点。

(三)内部审计成果运用效果较差。部分农商银行稽核审计成果运用仅仅停留在对违规问题的整改和违规人员的经济处罚上,未及对时的各项问题进行汇总提炼,没有形成统一的风险提示或报告;并通过审计将风险关口前移,严防各类风险。同时,后续跟踪审计力度不够,没有及时督促被审计单位在规定的时间内进行整改,没有形成规范化的审计整改质量评价标准,内部审计的威慑作用和防范风险的作用没有得到发挥。

## 抓实“四项举措”夯实思想政治工作根基

### ——以科尔沁左翼后旗农信联社为例

□ 刘杨

一直以来,内蒙古科尔沁左翼后旗农信联社(以下简称:科左后旗联社)在坚持好党建引领、聚焦主责主业的同时,始终把思想政治工作作为一项经常性、基础性工作来抓,用高度的责任感和使命感牢记思想政治这条“生命线”,不断增强思想政治工作的针对性和实效性,教育引导干部职工坚定理想信念,永葆政治本色,确保思想政治引领工作与各项业务有机融合,为科左后旗联社高质量发展提供强大精神动力和思想保证。

### 抓实理论学习 强化思想引领 增强思想政治工作深度

(一)制订计划,把握政治方向。科左后旗联社制定党委理论学习中心组方案及学习计划表,党员教育培训工作计划,把党委理论学习中心组列入重要议事日程,切实加强其学习的日常管理,确保联社党委理论学习中心组“全年学习有计划,学习时有保证,讨论发言有记录,学习交流有成果”。

(二)深入学习,强化思想引领。科左后旗联社通过“第一议题”学习、集中学习、交流研讨、个人自学等形式,深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想,不断提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力,深刻领悟“两个确立”的决定性意义,做到“两个维护”,增强“四个意识”、坚定“四个自信”,夯实干部职工思想根基。

(三)创新方式,激发学习热情。科左后旗联社通过党委理论学习中心组学习、支部学习、主题党日、集中学习等方式,以“党委领学”“支部促学”“党员督学”等方式,把党员学习作为一项日常工作来抓;并通过开展读书班、交流研讨会、微信公众号连载学习等形式,不断创新理论学习方式方法,进一步激发党员干部的学习热情,让思想政治工作充满生机活力。

### 抓实信息宣传 强化阵地建设 增强思想政治工作广度

(一)强化全面统筹。科左后旗联社充分发挥信息宣传工作“内聚人心、外塑形象”的重要作用,聚焦转型发展主线,围绕联社党的建设、发展定位、服

务“三农”、助力小微企业等工作,积极明确宣传重点,广泛开展调研,并收集鲜活的宣传点,推动信息宣传工作向基层延伸、向一线拓展,激励员工斗志干劲,鼓励担当作为,树立农信社良好形象。

(二)拓宽宣传渠道。科左后旗联社充分发挥宣传主阵地作用,在利用宣传栏、文化墙等传统宣传阵地的基础上,通过微信公众号、微信视频号、抖音公众号等媒介平台,坚持推送联社的工作动态、企业文化、金融产品、金融知识等信息,确保重点、热点和亮点等工作“点点有宣传,件件有声音”。同时,科左后旗联社利用“擎天柱”宣传牌、加油站宣传台、公交站宣传台等资源开展外部宣传,扩大宣传效应,提升社会影响力。

(三)突出队伍建设。科左后旗联社从信息宣传队伍建设入手,安排专人负责信息宣传工作,有效提升信息宣传工作成效;选派员工参加内外信息宣传培训,进一步增强通讯员的敏感性和信息捕捉能力,并加强稿件审核把关,严格审核稿件内容,确保稿件内容生动鲜活,导向积极,宣传正能量。

### 抓实干部培养 强化业务提升 增强思想政治工作能力

(一)加强队伍建设,着力提升凝聚力。科左后旗联社始终坚持党管干部原则,致力于打造一支素质高、执行力强、踏实肯干的队伍;通过不断完善选拔任用机制,实行“阶梯式”培养、“推进式”历练,形成了严管与厚爱相结合的管人育人机制。同时,科左后旗联社开展公开、公平、公正的储备干部考试,壮大后备干部队伍;通过修订完善绩效考核管理机制,建立了科学合理、务实管用的奖惩制度体系,激发了员工干事创业的内生动力。

(二)加强业务培训,着力提升“战斗力”。结合干部员工需求和工作实际,科左后旗联社通过理论讲学、业务指导的方式,积极开展各业务条线培训,举办综合柜员业务技能竞赛、信贷业务考试等活动,促使员工在培训中形成“比、学、赶、超”的良好氛围,有效强化了员工服务技能,提高了服务质量,打造了一支素质高、能力强、业务精的服务队伍。

(三)发挥模范作用,着力提升服务能力。科左后旗联社充分激励党员干部发挥模范作用,在一线

基层服务群众和中心工作中当先锋、作表率。同时,科左后旗联社以党建联建为抓手,以志愿服务活动为载体,积极开展“我为群众办实事”实践活动,先后向爱心红十字会、困难学生捐助专项资金,并开展“向心义剪”慰问孤寡老人、“爱心助力高考”等一系列活动,以实际行动赢得了地方百姓对农信社的认可与赞扬。

### 抓实廉政教育 强化廉洁文化 增强思想政治工作效率

(一)强化理想信念教育。科左后旗联社围绕落实党的二十大精神部署强化政治监督,严格落实党委班子成员“一岗双责制”,健全完善高管人员“正、负面清单”;并将清廉金融文化建设情况列入党风廉政建设工作会议,全面部署党风廉政建设工作,开展清廉金融文化建设,引导党员干部自觉增强宗旨意识,夯实清廉廉洁思想根基,以思想清醒保证“用权廉洁”;教育引导年轻干部扣好廉洁从政的“第一粒扣子”,通过理论宣讲、政策解读、谈心谈话等方式,强化警示震慑和示范引领。

(二)强化从业人员管理。科左后旗联社组织全体员工学习自治区联社印发的“十个严禁、十二个不准”,并定期召开“以案促改”暨清廉金融文化建设推进会以警示教育大会;按季度开展员工异常行为排查,规范从业人员行为。同时,科左后旗联社组织员工实地参观红色教育基地、廉政教育基地等,通过“以史为鉴”,做到警钟长鸣、清正廉洁。工作中,科左后旗联社全面贯彻落实中央八项精神,制定排查方案开展监督检查,紧盯隐蔽性问题,紧盯重要节点,做好廉洁过节提醒和重点岗位的监督检查力度,进一步强化员工行为管理。

(三)强化清廉家风建设。科左后旗联社积极开展廉洁文化进家庭活动,通过与员工签订家庭廉洁承诺书等形式,把对党忠诚纳入家风建设,引导党员干部从严管好亲属子女,切实过好“家庭关、亲情关”;同时,设立举报电话,公布举报监督电话,畅通线索反映渠道,及时掌握舆情信息,对群众反映的问题,关心的事项快速决办。

(作者系内蒙古科尔沁左翼后旗农信联社党委副书记、主任)