

中国村镇银行

China Rural Bank



邮箱:zhgcyzh@126.com
电话:010-84395150

2025年12月23日 星期二

第 135 期

强化金融机构作风建设 优化村镇银行风控体系

□ 许伟

作风建设是党的建设的重要组成部分,是走好中国特色金融发展之路的坚强政治保障。中银富登村镇银行作为中国银行发展普惠金融、支持县域经济发展、助力乡村振兴的重要平台和特色品牌,始终毫不动摇坚持和加强党的全面领导,坚决把思想和行动统一到党中央决策部署上来。

今年以来,中银富登村镇银行深入贯彻落实中央八项规定精神和党风廉政建设建设工作要求,一体推进“学查改”,党员干部进一步深刻领悟“两个确立”的决定性意义,坚决做到“两个维护”,深入贯彻中央八项规定精神,加强作风建设的成效进一步凸显,坚守初心、“金融为民”的宗旨意识进一步强化,干事创业、担当作为的内生动力进一步激发,作风建设的制度机制进一步完善。

中银富登村镇银行坚持把政治标准放在首位,把讲党性守党纪融入日常、落在平常;在持之以恒强化作风建设的基础上,统筹抓好内部教育管理和监督执纪问责,弘扬新风正气、抵制不良习气,营造风清气正的良好氛围,引领推动信贷文化持续改善与经营管理提质增效。作为国内首批试点成立的投资管理型村镇银行,中银富登村镇银行共设立法人机构134家、支行187家,形成覆盖22个省(区市)县域农村的金融服务网络,成为国内布局最广、规模最大的村镇银行集团,累计服务客户超过500万户,户均贷款低于20万元,已发放贷款中涉农和小微贷款占比超95%。

提高政治站位 持续夯实高质量发展根基

党的二十届四中全会通过的“十五

五”规划建议明确指出,要推进“中小金融机构等风险有序化解,严防系统性风险发生”。村镇银行作为我国中小金融机构的重要组成部分,进入新阶段,既面临国民经济稳中有进、金融监管精准高效、改革化险加快推进的良好局面,也面临县域市场竞争加剧、普惠贷款质量下降、营收持续承压等现实挑战。在此背景下,村镇银行必须进一步提高政治站位,突出强化作风建设,把防控金融风险作为重中之重,一体统筹风险管理与特色化经营,在改革转型中实现高质量发展。

中银富登村镇银行深入学习贯彻党的二十届四中全会精神,坚持在党和国家发展大局中找准发展定位,进一步将村镇银行改革发展置于全面从严治党 and 金融高质量发展的工作格局中,推进作风建设常态化长效化,坚守支农支小定位,全面筑牢风险管理体系,为打赢防范化解风险的攻坚战和持久战提供坚实支撑,为打造“小而美”的村镇银行集团夯实发展根基。

把准重点风险 源头保障信贷资产安全

准确判断风险隐患是保障金融安全的前提。“十四五”时期,金融监管部门把稳妥处置中小金融机构风险作为重中之重,持续加大工作力度。中银富登村镇银行坚决守牢风险防控底线,一方面,防范化解机构风险、流动性风险、声誉风险等工作有力有效;另一方面,聚焦防控信用风险和道德风险,专项整治非法中介干扰、信贷欺诈等侵蚀银行发展根基问题。

当前,非法存贷款中介乱象已成为金融领域“黑灰产”的主要表现之一,国家金融监督管理总局等部门持续发布风

险提示,开展专项治理。非法贷款中介通过各种欺诈手段误导消费者办理业务,从中骗取高额手续费,显著增加了银行的信用风险,其中往往还伴随从业人员的道德风险,对银行管理秩序和信贷资产带来巨大风险。

中银富登村镇银行坚决贯彻落实监管要求,在长期扎根县域的服务实践中,探索形成了一套反中介、反欺诈的工作打法。经过中银富登村镇银行党委系统总结、持续延展,形成了“清风工程”风险管理模式,意在以清新之风育授信文化,以雷霆之势治风控之疾。在作风建设常态化长效化基础上,“清风工程”着力优化信贷文化和业务风气,筑牢风险防控体系,为打赢资产质量保卫战提供坚实支撑,为转型发展提供强大动力。

坚持风控第一 全面优化风险管理体系

中银富登村镇银行坚决打好前瞻性金融风险防范化解的主动战。“清风工程”突出强调以“破立结合”之势引领风险管理机制改革,初步形成了以“两个了解”“两个‘画像’”“四个放心”“四个转变”为核心的“二二四四”风险管理体系。坚持“两个了解”“两个‘画像’”,即强调更加注重人的因素,准确了解客户和员工,做好二者“画像”;坚持“四个放心”,即让放心的机构、高管、员工做放心的业务;实现“四个转变”,即推动风险管理从“项目审批”为主向以“人员管理”和“项目审批”并重转变、从事后管理向全流程管控转变、从碎片化信息向全信息“画像”转变,从村镇银行管理为主向投资管理行总部穿透管理转变。在具体实践中,中银富登村镇银行统筹内部队伍建设、风控平台搭建与业务流程再造,持续强化全流程风险管控。

一是全面深化分田深耕,确保信贷业务真实性。真实性是授信业务的“生命线”,在县域小微金融市场,只要能够保障客户来源真实性和资金用途合理性,总体信用风险就基本可控。“清风工程”坚持守牢真场景、真客户、真业务“三真”底线,对风险早识别、早预警、早暴露、早处置。为阻断非法中介对业务真实性的侵袭,中银富登村镇银行深化“分田深耕”展业模式,推动业务持续下沉,坚决把好业务人口关,结合地域、行业、客群特点等因素,限定客户经理展业范围,指导他们通过深耕一线“责任田”,增强联结客户能力,充分掌握软信息,从源头保障业务真实性;压实业务主管和支行负责人对业务真实性的管理责任,每笔进件必须明确客户来源,每个环节都对客户真实性负责。

二是充分利用大数据技术,构建客户经理潜在风险“画像”。“清风工程”在反非法中介的同时,也坚持“刀刃向内”“自我净化”,注重反欺诈反腐败,严控内部道德风险。中银富登村镇银行在大数据积累基础上,构建多措并举、群防群治的反欺诈体系,结合专家经验与量化模型,综合各类信息绘制客户经理“画像”,对其展业客群、展业行为等特征进行聚类分析,揭示客户经理经办业务存在的潜在风险,对授信异常线索深入排查、及时处理。通过回溯评价,进入模型“黑名单”的客户经理后续不良率较其他客户经理高出一倍以上,通过及时限制其进件权限、排查诊断问题,辅之以正向引导,起到了惩前毖后、治病救人的实际效果,有效遏制了潜在风险。

三是重塑信贷业务流程,强化“双人四眼”的作用。“清风工程”还充分考虑人的因素,注重授信作业流程对风险管理的贡献,在效率与风险间取得平衡。“双

浙江诸暨联合村镇银行草塔支行

2亿元专项授信助力“国际袜都”转型升级

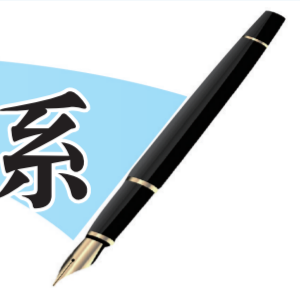
近日,由杭州联合银行主发起的浙江诸暨联合村镇银行草塔支行与诸暨大唐袜业城举行了授信签约仪式。

仪式上,浙江诸暨联合村镇银行现场授予诸暨大唐袜业城2亿元授信额度,专项用于支持大唐袜业城商户的智能设备升级、电商渠道拓展、功能性袜品的研发等,覆盖从原料采购至市场推广的全产业链环节。同时,该行将开通“大唐袜业城授信绿

色通道”,资料齐全的商户可享受“1个工作日初审、3个工作日放款”的高效服务,为这座“国际袜都”的产业转型升级注入金融“活水”。

诸暨联合村镇银行草塔支行行长钱胜表示,此次授信是该支行立足地方、服务实体经济的具体实践。下一步,该支行将通过灵活的信贷政策,助力商户降低融资成本,提升创新能力。

杨雨凌



人四眼”现场核查是银行业的重要经验,但现实中往往为了“效率”而存在一定程度的弱化、走过场情况。中银富登村镇银行在对历史不良贷款全面复盘基础上,重申明确“双人四眼”是贷前调查的核心原则,压实共同核查人责任。同时,该行探索音视频记录、外呼电话回访、交叉验证等多种手段,优化贷前调查效率;通过坚守“双人四眼”原则,起到了避免决策错误、防范信贷欺诈的作用,切实提高了新客户准入质量,基层管理人员、风险条线人员也通过参与贷款客户现场核查,增进了对从业人员和客户的全面了解。

坚持破立并举 深化业务发展模式转型

党的十八大以来,我国金融事业取得历史性成就的一条宝贵经验,就是坚持稳中求进工作总基调,争取在“稳”与“进”的良性互动中,不断推动金融高质量发展取得新突破、实现新跃升。“清风工程”坚持践行“破立并举”原则,既要防控风险、净化风气,更要将顺机制、推动转型,培育一支强大的金融干部人才队伍,推动村镇银行全面深化改革。

中银富登村镇银行在统筹风险管理和业务转型中,突出强调基于不同主体的分级分类管理,真正践行“四个放心”原则。一是在机构分类方面,根据风险管理表现、管理层履职能力、队伍建设情况等指标,将所辖134家村镇银行的风险管理能力分为ABCD四级,按季度评估和动态调整,开展差异化授信流程管理。截至今年9月末,占全辖机构57%的AB类机构肩负了全辖70%以上的贷款规模。二是在高管分类方面,根据政治素质、市场思维、管理能力、工作作风进行区分,对放心的高管给予差异化的

考核、额度及流程权限,并完善能上能下的动态管理机制。三是在客户经理分类方面,根据业务能力、资产质量与行为表现等,将全辖客户经理分为高、中、初、暂停四级,在现场核查权限、进件贷款限额等方面进行差异化管理,对放心的客户经理充分授权,并试点推进高存量高级客户经理“1+1”带队模式,进一步释放业务产能。四是在客户分类方面,根据贷后行为评分卡模型、征信评分模型、三方数据等因素,将存量客户按照潜在风险等级进行分级分类,对放心的客户加大营销力度,给予充分授信额度,并提供差异化的贷后管理和年审措施。

在差异化风险管理的基础上,中银富登村镇银行持续探索基于“清风工程”的展业模式,进一步提升风险管理对业务发展的贡献度。特别是基于既有风控体系持续深化“分田深耕”机制,通过细化“深耕”模式和政策、优化“白名单”便捷授信和增贷、完善“千村示范”评价标准等手段,真正找准目标市场,做小额、做分散、做批量,走出一条区别于大行的差异化、特色化经营之道,以“四个放心”推动实现村镇银行“小而美”内涵式发展。

下一步,中银富登村镇银行将学习宣传贯彻党的二十届四中全会精神作为当前和今后一个时期的重大政治任务,时刻谨记金融工作的政治性、人民性,牢牢把握防风险、强监管、促高质量发展工作主线,坚定不移走中国特色金融发展之路;强化支农支小定位,让“清风工程”为牵引坚决,筑牢风险防控体系,让新风正气更加充盈,让高质量发展更有底气,在服务金融强国和农业强国建设实践中不断贡献新的更大力量。

(作者系中银富登村镇银行党委书记、董事长)



以信为“抵”

——邗江民泰村镇银行破解小微企业融资困局

冬日虽寒,但在江苏省扬州市一家专注星级酒店洗护用品生产的小微企业车间里却涌动着一股暖流,自动化的生产线开足马力,工人们熟练地分拣着刚注塑成型的瓶盖。该企业负责人王先生手持手机看着刚刚到账的贷款信息感慨道:“客户临时追加5万套订单,采购原材料的资金一度让我们难堪。多亏了邗江民泰村镇银行及时支持,这笔贷款真是‘雪中送炭’!”

这家仅有8名员工的轻资产企业,过去常因缺乏抵押物而面临融资困境。邗江民泰村镇银行客户经理在日常走访中主动对接该企业,深入车间一线,将解决其“融资难、融资慢”问题作为普惠金融服务的重点。

注重“软实力” 创新信用评估模式

面对该企业的资金需求,邗江民泰村镇银行并未拘泥于传统的抵押担保模式,而是将评估重心转向企业的“软实力”。

通过深入调研,邗江民泰村镇银行将该企业长达十三年的行业深耕经验、稳定的客户关系、企业主的专业素养与市场声誉一并纳入核心信贷评估体系。这些难以量化的“软实力”,正是该企业持续经营能力和还款意愿的重要保障。“我们始终认为,小微企业的真正价值,不仅体现在账面资产,更在于企业主的诚信与长期积累的口碑。”该行客户经理表示。

基于这一务实创新的评估思路,邗江民泰村镇银行迅速为该企业量身定制了纯信用贷款方案,有效拓宽了轻资

产小微企业的融资渠道。

开辟“绿色通道” 确保支持快速落地

从受理该企业贷款申请到完成审批,邗江民泰村镇银行全程开辟“绿色通道”,大幅简化流程,提升服务效率。仅用3天,该行就将100万元信贷资金发放至该企业的银行账户上。这笔资金随即被用于采购聚乙烯等核心原材料,确保了该企业新增订单的顺利投产。“资金到位太快了,生产线立刻满负荷运转,我们对未来的发展信心也更足了!”该企业负责人王先生欣喜地说。这笔贷款不仅保障了订单的如期交付,更直接带动了企业经营提升。目前,该企业今年销售额已稳步突破500万元,产能也得到显著扩充,为年度销售额增长注入了关键动力。

深耕地方产业 与企业协力前行

“有邗江民泰村镇银行这样可靠的伙伴支持,我们做实业的道路将越走越宽。”王先生信心满满地表示。在该行金融“活水”的润泽下,王先生的企业正稳步向前,其产品正分批运往全国各地,并计划进一步升级生产设备,提升产品品质。

这个案例仅仅是邗江民泰村镇银行扎根地方、精准服务实体经济的一个缩影。多年来,该行始终坚守“支小助微”的市场定位,紧密围绕扬州地区酒店用品、特色制造等产业集群,持续创新和开发符合小微企业实际经营特点的信贷产品,切实满足他们在发展各阶段的资金需求,为地方经济发展贡献“民泰力量”。

殷璐

北京顺义银座村镇银行深耕养老金融 暖心服务托起幸福“夕阳红”

在积极响应金融“五篇大文章”中养老金融领域发展号召的背景下,北京顺义银座村镇银行始终将老年群体的身心健康与财富安全放在重要位置。今年以来,该行打造了“银龄花开”养老金融服务品牌,并组建“银龄花开”养老金融志愿服务队伍,以公益服务为纽带、以专业能力为支撑,为老年群体送去全方位的温暖与关爱,奋力书写养老金融服务提质升级新篇章。

近日,北京顺义银座村镇银行马坡支行聚焦老年群体冬季健康需求,精心策划了一场以“冬季养生”为主题的健康知识沙龙活动。此次活动,该支行特别邀请资深中医专家为到场的老年朋友带来专业、实用的养生指导。讲座中,中医专家从冬季气候特点出发,围绕饮食调理、作息规律、运动保健等日常养生要点进行详细讲解,针对老年人常见的呼吸道疾病、关节不适等问题,分享了科学的预防方法与居家护理技巧。现场互动环节中,中医专家耐心解答了老人们提出的健康疑问,并提供了个性化的养生建议,让大家在轻松的氛围中收获了实用的健康知识。

为守护老年群体的“钱袋子”,北京顺义银座村镇银行石园支行聚焦养老金融安全,举办了一场针对性极强的反诈金融知识讲座。考虑到老年人在金融交易中可能面临的诈骗风险,讲座精选了近年来高发的养老保健产品诈骗、虚假投资理财诈骗、冒充亲属借钱诈骗等典型案例,该支行“银龄花开”养老金融志愿者通过生动的场景还原与深度剖析,揭示诈骗分子的作案手法与套路特点,并结合案例,详细讲解了各类诈骗的识别技巧与防范要点,提醒老年朋友在面对陌生来电、可疑推销时要保持警惕,切勿轻易泄露个人信息、转账汇款;同时,现场发放了反诈宣传手册,帮助老人们进一步增强风险防范意识,筑牢金融安全防线。

除了网点内的特色沙龙活动,北京顺义银座村镇银行“银龄花开”养老金融志愿者还主动走出网点,将服务延伸至社区、公园、广场等老年群体集中的场所。他们携带精心准备的金融知识资料,走进千家万户,把便捷的金融咨询、贴心的服务指南送到中老年朋友家门口。在张喜庄村,北京顺义银座村镇银行高丽营支行“银龄花开”养老金融志愿者为老年人讲解金融知识,协助他们办理手机银行查询、转账等基础业务。在辛庄子村,北京顺义银座村镇银行杨镇支行“银龄花开”养老金融志愿者开展了手工艾草锤制作活动,现场手把手教老人们处理艾草、填充布料、捆扎塑形,还耐心讲解艾草的养生功效和使用方法,活动现场充满了艾草的淡雅香气和老人们的欢声笑语。

下一步,北京顺义银座村镇银行将继续深耕养老金融领域,以“银龄花开”品牌为依托,不断丰富服务内容、创新服务形式,从健康关怀到金融安全,从网点服务到上门服务,全方位满足老年群体的多元化需求,护航“银发”生活,共筑养老金融服务美好未来。

景文康