

绿色金融服务乡村振兴的实践与探索

——基于围场农商银行“青山绿党旗红”党建品牌研究

□ 王德强

在金融支持乡村振兴从“规模扩张”转向“质量跃升”的关键阶段,农商银行如何破解党建与业务“形合神离”的深层矛盾? 河北围场农商银行以“青山绿党旗红”党建品牌为战略支点,创新构建“三维一体”党建引领体系,通过将红色基因深度嵌入绿色金融、普惠服务、风险防控等业务场景,走出了一条“党建红”与“生态绿”交相辉映的高质量发展新路,为农商银行深化改革提供了可复制的“围场方案”。

践行“党管金融” 点燃高质量发展“红色引擎”

(一) 紧抓战略谋方向。该行坚持把高质量党建的“根”和“魂”熔铸于高质量发展发展的“经”和“脉”,将党的主张和重大决策转化为全行战略目标、工作举措、发展成效。同时,该行制汀了“围场农商银行党建工作实施方案”及“党建工作要则”,聚焦“青山绿党旗红”党建品牌,构建“三维一体”工作模式;从党委、党支部、党员三个维度,推进“党建+企业文化+业务”一体化转型发展。

(二) 强化理论凝思想。该行坚持“第一议题”“首要议题”制度,高标准开展“红色观影”“红歌颂唱”“党纪学习知识竞赛”等系列活动;严格按照《学习任务分解表》安排自学和集中学习,搭建读书班、读书分享会、微党课展演等研学平台,推进党纪学习教育见行见效。

(三) 完善制度压责任。该行制定《综合业务指标考核办法》,把党的建设总体规划纳入整体工作同安排、同部署、同推进;同时,健全优化党建考

核制度,月度梳理问题清单、季度开展自查检查、半年召开形势分析会议、年度实施党建考核,并抓好党支部书记述职评议考核,形成“安排部署—细化任务—推动实施—检查考核”的闭环工作格局,切实把党建工作融入高质量发展发展的全过程、各领域。

树牢“金融为民” 深耕高质量发展“红色主业”

(一) 以更实举措彰显“为民初心”。该行把抓基层党建与服务乡村振兴、服务小微企业结合起来,突出党建引领,广泛对接政务数据,畅通线下走访与线上平台衔接,深入开展“一池两新万企”行动;将深耕县域经济作为激活“一池”资金“活水”的重要抓手,统筹谋划、多措并举,为地方经济高质量发展注入源源不断的金融动力。截至7月末,该行完成走访7308户,走访完成率达100%。同时,该行创建“信用微企园区”1个、“信用微企”9个。

(二) 以更强力度做优“零售转型”。该行以“享惠木兰”平台为载体,落实省联社“京津冀农银通卡”推广工作,成为河北农信系统首家“引客入冀”落地试点行,持续推进整村授信工作,完成了315个行政村基础信息采集,采集户籍信息14万多户,完成评议100%,授信金额43.49亿元,构建起了“基础服务不出村、综合金融服务不出镇”的服务格局。

(三) 以更强责任践行“绿色金融”。该行以围场满族蒙古族自治县获批设立“绿色金融试点县”为契机,将“牢记使命、艰苦创业、绿色发展”的“塞罕坝精神”付诸实践,从绿色组织、绿色信贷、绿色支付、绿色运营、绿色

办公五方面发力,成功签署联合国《负责任银行原则》,推进绿色普惠金融融合发展。同时,该行成立了省内首家绿色支行,获得北京绿色交易所颁发的《碳中和证书》,成为承德农信系统首家“碳中和”网点。截至目前,该行绿色信贷占比12.56%,位居全省行业首位。

深化“以人为本” 锻造高质量发展“红色铁军”

(一) 落实“培养机制”,淬炼“实干先锋”。该行多角度为员工提升专业素质和综合素养搭建平台,出台《围场农商银行九星激励管理办法》,将积分与福利待遇、职级提升、培训学习挂钩,并根据积分年度测算结果,给予达到一定星级机构的人员外出培训学习机会。同时,该行开展专业人才培养工程,设立技术和管理人才班,结合业务和管理发展需要,为其提供到高校学习充电的机会。

(二) 坚持“五个结合”,磨砺“青年先锋”。该行制定员工区域交流管理办法,明确“培养锻炼与工作需求、工作能力与人岗相适、工作年限与工作业绩、优化结构 with 亲属回避、人文关怀与个人意愿”五个结合原则,引导年轻党员主动请缨到偏远、艰苦、困难网点经风雨、壮筋骨、长才干,通过压担子、引路子为高质量发展蓄能储才。

(三) 培树先进典型,锻造“模范先锋”。该行以“三大战役”为抓手,全面践行省联社“1357”战略规划,广泛开展“亮树比”评选活动;开展“勠力破冰迎首战 党员干部争先锋”“党建+‘首季开门红’”营销冲锋赛、“党建引领聚合力,整村授信促振兴”整村授信等活动,

把党的领导融入营销和服务的全过程,发挥战斗堡垒和先锋模范作用。

强化文化赋能 激发高质量发展“红色动能”

(一) 依靠品牌建设凝聚全员共识。该行聚焦“塞罕木兰、围场农商”木兰金融品牌,让“木兰金融”下的“红木兰”“绿木兰”“紫木兰”“花木兰”“惠木兰”“信木兰”“最(醉)木兰”七个子品牌抽枝茂叶,赋能发展,形成“1+7”品牌生态体系。同时,该行坚守支农支小经营理念,确立了“建设最具影响力的普惠型农村商业银行”的经营发展方向;通过广泛宣传、层层“宣贯”、网点晨会天天讲读,凝聚起全员目标同向、工作同心、行动同步的强大合力,将品牌理念转化为全员行动自觉。

(二) 依靠“共建共享”筑牢群团纽带。该行积极健全完善群团组织,制定并推动落实“我为职工办实事”清单;组织开展“红锋讲堂”,以身边优秀共产党员的先进事迹传承“三铁精神”“挎包精神”;加快推进网络基础设施建设。同时,该行积极开展慰问困难员工、健康体检、节日送温暖、生日送蛋糕等“微关爱”和各类文体活动,引导全员以主人翁姿态推动各项工作实现新突破。

(三) 依靠“多元合作”拓宽发展路径。该行以党建共建为发力点,积极对接当地各级党政、企事业单位,做好“党建+金融”服务乡村振兴工作;加强与地方组织部门战略协作,强化党委合作共建、支部协同共建、党员互助共建三级共建,建好“金融联络员、金融服务员、金融代办员”三支队伍,推动抓党建促乡村振兴取得更大成效。

(作者系河北围场农商银行董事长)

农商银行加强风险管理的路径

——以常熟农商银行为例

□ 袁志纯

当前,外部环境的变化对银行业经营产生了深远影响,信用风险成为全行业共同面临的挑战,零售贷款更是承受着较大压力。在此背景下,江苏常熟农商银行凭借体系化的风险管理思维与管控措施,以及多部门、全链路协同作战模式,在资产质量上保持了较优水平。本文深入剖析了常熟农商银行自成体系的风险管理模式、持续稳定的风险管理表现,并阐述其在长期主义指引下的风险管理工作建设方向,为农商银行应对信用风险挑战、实现稳健发展提供了有益借鉴。

自成体系的风险管理模式

一是“一套体系”。围绕风险管理目标,常熟农商银行以决策有序的管理体系和约束有力的考核传导机制为支撑,在数据、系统、人员、工具等基础资源保障下,通过实施客户、行业、产品、区域等维度的风险偏好和限额管理,建立了完善的制度和政策体系,能够有效识别、评估和报告各类风险,形成了多环节、多维度联动的全面风险管理体系。二是“三个坚持”。该行坚持“一以贯之”的稳健风控准则,坚持“长期主义”的支农支小业务定位;坚持“数智赋

能”的链路式风控运营。三是“四项机制”。该行全面推广内控合规“四项机制”,即包干制、排査制、汇报制、伙伴制,从源头上管控人的风险。四是“五项统一”。在管控措施上,该行执行统一指标管理、风控政策清单管理、排査提升矩阵管理、产品全生命周期管理、智能风控工具引入。五是“九位一体”。该行从风险预警、客户分类、内部评级、授信管理、用信管理、贷后管理、风险分类、责任认定、风险处置九个维度建立全流程联动作业体系。六是“十六官格”。在风险分类处置策略上,该行以债务人生产经营情况、担保情况、还款能力、还款意愿四个维度进行分类,针对不同情况实施相应处置策略。

持续稳定的风险管理表现

(一) 重点业务领域基本盘较稳定。常熟农商银行在重点业务领域表现稳健,大额贷款占比和房地产贷款占比始终处于较低水平,房地产大额抵押基本实现全覆盖,房地产开发业务谨慎介入,信用债投资业务以江浙等核心区域城投为主。同时,该行小微业务坚持“做小做散”,户均规模小,强调经营属性,并综合应用客户软信息甄别客户风险,为客户提供匹配的金属产品和服务。

(二) 风控策略调整基础支撑比较扎实。一是发挥审批队伍作用。基于近百人的审批队伍,常熟农商银行广泛开展陪调工作,充分挖掘和识别客户软信息,准确判断客户风险,将风险控制在线;同时,反馈聚焦的风险特征,反哺授信标准和风控规则的调整。二是强化客户分层管理。依托积累的大量客户财务及非财务软信息数据,该行细化客户分层分类管理,精准施策,既坚持底线思维,又综合考虑收益与风险,强化客户的综合运营管理。三是加大新技术应用。基于新技术的积累,该行成立了专门的风控模型实验室,打造统一的风控中台,使之能够快速响应前台需求、快速迭代模型规则、动态监测模型运行情况,及时返检调整,有效管控风险。

(三) 风控结果显现积极变化。从各类型客户风险表现来看,该行对公客户总体较好,未新发生大额不良;个贷客户出险压力主要来自2021—2023年投放的存量客户,这些客户在经历房地产市场下行等多轮冲击后,受经济周期影响较大。对于新拓客户,该行主动调整风控策略,效果显著,从新增授信客户一年后的出险率情况来看,2021年起开始上升,近两年通过主动管控和策略调整,2024年开始有所回落。

“长期主义”的风险管理工作建设

(一) 坚持发挥体系化风险管理优势。常熟农商银行要积极推进风险运营常态机制,充分发挥全面风险管理和“九位一体”信贷全流程协同作战体系的作用;发扬“铁脚板”精神,扎实做好“网格化”管理,通过前中后台有效协同,打好风险防控主动攻坚战。

(二) 坚持风险文化培育与传播。作为扎根县域、服务小微企业的金融机构,常熟农商银行需将“远见为实,交叉检验”的风控文化延伸至每一位基层员工,让“铁脚板”深入基层,与客户面对面沟通,真正了解客户,持续坚持“真人、真事、真交易”的底层逻辑,保障业务稳健发展。

(三) 应用做好数字化风控。常熟农商银行要深化风险模型策略研究室运营,封禁打造专业建模团队;在贷前、贷中、贷后全流程各个环节,完善风控模型及策略体系;实现人机协同,有效管控风险。

(四) 重点做好不良贷款清收处置。常熟农商银行要建立总行不良贷款清收专班,统一决策部署,创新多元风控策略,重点推动非诉清收和温情催收,刚柔并济,使清收工作更主动、更有人情味、更有效。

(作者单位:江苏常熟农商银行)

金融科技在银行机构反洗钱工作中的应用策略

——以甘孜农商银行为例

□ 袁明政

在当今金融环境日益复杂多变的背景下,洗钱活动作为一种非法金融行为,其危害性愈发凸显。它不仅严重损害了金融系统的稳健性,更对全球经济安全构成了严重威胁。银行机构作为资金转移和保管的关键环节,自然而然地成了反洗钱工作的核心阵地。本文以四川甘孜农商银行为例,围绕“金融科技助力银行机构反洗钱”这一主题,深入探讨金融科技在反洗钱领域的应用策略,以促进金融科技与反洗钱工作的深度融合,维护金融市场稳定和健康发展。

工作现状与不足

(一) 甘孜农商银行反洗钱工作的现状分析。甘孜农商银行于2016年12月成立了反洗钱监测中心,设置专人负责辖内反洗钱工作,并建立了相对完善的反洗钱工作体系。该体系围绕客户

身份识别、大额与可疑交易报告、客户与交易信息保存以及洗钱风险评估等核心环节展开。一是在客户身份识别方面。该行严格按照《中华人民共和国反洗钱法》的规定,对新客户进行严格的身份验证;对高风险客户深入尽职调查,防范洗钱风险。二是在大额与可疑交易报告环节。该行通过设定一定的交易阈值,对超过该阈值的交易进行实时监控,并及时向监管部门报告;同时,根据系统监测数据,筛选对应需甄别数据,反洗钱专员人员通过对交易的细致分析,甄别判断交易是否符合客户行为,对交易数据进行深度挖掘,以发现隐藏在正常交易背后的可疑行为。三是在客户与交易信息保存方面。该行建立了完善的信息管理系统,确保所有交易记录和客户信息的完整性和安全性。这些信息不仅有助于进行内部的风险评估,还可以作为司法调查的重要依据。

存在的不足。一是辖内部分机构对反洗钱工作的重视程度仍然不够,导致资源配置不足,影响了反洗钱工作的深入开展。二是随着金融科技的发展,洗钱手法翻新,给反洗钱工作带来新挑战。三是在客户身份识别和可疑交易监测方面也存在一定的技术瓶颈,大数据、人工智能等技术的应用尚处于初级阶段。

应对策略与建议

(一) 借助机器学习助力洗钱风险监测智能化与精准化。在信息化和数字化时代,机器学习为银行机构反洗钱工作带来变革。一是机器学习面向客户构建基于行为特征的反洗钱可疑交易预警体系。银行机构可运用这一体系通过分析客户的交易行为、资金流动模式、历史交易记录等多维度数据,识别出与洗钱行为高度相关的特征,从而实现对可疑交易的精准预警。二是机器学习面向交易本身,基于海量的历史数据构建可疑交易预警体系。银行机

构要运用这一体系分析洗钱案例的交易特征、资金流向、涉案人员等信息,训练出能够识别类似交易模式的机器学习模型,并将之运用到实际工作中,迅速判断交易对象是否符合已知的洗钱特征,并发出相应的预警。

(二) 应用区块链技术实现反洗钱信息共享与追踪溯源。区块链技术具有去中心化、数据不可篡改、透明可追溯等特点,为解决银行机构反洗钱领域信息共享和追踪溯源问题提供了新思路。随着区块链技术的不断发展和完善,基层银行机构要积极主动对接省行和科技中心区块链技术,并运用在基层反洗钱工作中,使其发挥应有作用。通过区块链技术,银行机构可实现反洗钱信息的安全共享,提高信息透明度,便于追踪资金流向和交易链条,有效打击洗钱行为。

(三) 应用大数据技术实现反洗钱穿透式监管。随着金融科技的飞速发展,大数据技术已经成为银行机构提升反洗

钱工作效率、强化风险防控能力的重要手段。大数据技术通过云计算、分布式数据挖掘、AI等新兴技术,加工整合多维度数据资源,可有效提升银行机构反洗钱精准决策能力。银行机构运用大数据技术可实现对可疑交易的智能化监测,通过对海量交易数据的实时分析,及时发现异常交易行为;同时,实现客户尽职调查的“风险穿透”和最终受益人的大数据“风险穿透”,深入了解客户背景和交易目的,提高风险防控能力,为金融健康稳定发展保驾护航。

提升金融服务质效的实践探索

(一) 积极推动区域产业升级与结构优化。汉中农商银行围绕区域特色产业,创新金融产品和服务,为产业升级提供有力支持。一是服务茶产业链方面。该行重点推介“茶农贷”“茶企贷”“茶商贷”等特色金融产品,截至今年6月末,共发放694笔茶产业链上下游贷款,金额达1.28亿元,有效促进了当地茶产业的发展。二是服务粮油产业链方面。该行根据陕西黄官酒业有限公司产品的特殊性,为其量身定制了基酒质押贷款,解决企业担保难题。同时,针对粮食产业薄利多销等特点,该行主动联系南郑县金正米业有限公司,为其联络南郑区创业担保服务中心,办理劳动密集型贷款,降低企业融资成本。三是服务航空产业链方面。该行聚焦产业核心环节与关键企业需求,为汉中万利航空装备制造有限公司提供了5500万元贷款,用于生产线升级改造,新型材料研发投入和生产设备智能化更新,提升企业核心生产能力与技术创新水平。截至今年6月末,该行累计支持航空产业企业5家,贷款总金额达1亿多元。今年以来,该行新增投放2家航空企业贷款1490万元,强化了本地航空产业链上下游协同,推动了区域航空产业集群发展。

(二) 激发民营小微企业发展活力。一是积极扶持新市民创业。该行积极对接市、区两级创业中心,加大创业担保贷款投放力度。截至今年6月末,该行共投放创业担保贷款298笔,余额4.8亿元,市场份额占比76.65%;贷款种类涵盖企业类、个人类和合伙类创业担保贷款,激发了新市民创业热情。二是完善小微企业金融服务体系。该行积极落实中省市“支持小微企业融资协调工作机制”,构建小微企业数字贷款、“网格化”金融服务、“金融顾问”“阳光信贷”、限时办结等服务体系;并主动融入地方政府工作,成立工作专班,制汀工作方案,持续完善小微企业金融服务体制机制,推动落实相关工作部署,深度参与“千企万户大走访”活动。截至今年6月末,该行共走访企业2.4万多家,累计推荐经营主体3432户,为3432户企业发放贷款18.07亿元,获贷率达100%,有效打通了小微企业融资堵点和卡点。三是全面落实中央关于让利实体经济、减轻企业负担的决策部署。该行严格《服务收费价格目录》,推动各项优惠惠政落地见效,严格执行“七不准”“四公开”“两禁两限”等规定;同时,发挥贷款市场报价利率作用,通过差异化定价下调贷款利率。截至今年6月末,该行对450余户小微企业下调了贷款利率,贷款加权利率降幅达1.9个百分点,主动承担企业抵押贷款利率评估费、登记费等约98万元,减轻了企业负担。四是建立健全尽职免责机制。该行修订了《陕西汉中农村商业银行股份有限公司普惠型贷款及支农支小贷款尽职免责管理实施细则》,明确各环节尽职标准,列出免责情形,为贷款经办人员松绑解压,提升了服务主动性。

(三) 优化金融生态环境与提升区域经济韧性。一是筑牢企业抗风险防线,强化区域发展韧性根基。该行通过构建精准滴灌的信贷支持体系与灵活高效的金融服务网络,为企业抵御外部环境波动提供坚实保障;在企业产业链受冲击时,推出“无还本续贷”产品和利率下调等针对性举措为企业“输血续命”。截至目前,该行累计为359户受困企业办理了无还本续贷业务,续贷资金达8.52亿元,不仅保障了本土企业的正常生产经营,更维护了产业链供应链的稳定畅通,增强了区域经济抵御风险的“免疫力”。二是稳控房地产市场运行,夯实经济稳定发展“底盘”。该行积极贯彻落实住房和城乡建设部、国家金融监督管理总局工作部署,通过建立“白名单”管理制度精准对接房地产项目融资需求。截至今年6月末,该行已为汉中市房地产融资协调机制“白名单”内的8个优质项目发放贷款4.53亿元,有效缓解了房地产企业融资压力,带动上下游行业复苏,为区域经济平稳运行提供了重要支撑。

下一步工作措施

(一) 深化产品与服务创新,精准对接产业链需求。汉中农商银行将聚焦“34+8+8”产业链和“秦创原”重点项目,加强市场调研和客户需求分析,结合金融科技发展趋势,推出更多具有创新性、竞争力的金融产品和服务,满足科技型企业多元化融资需求。

(二) 加速数字化转型,提升服务效能。要进一步加大农村地区数字金融宣传和推广力度,通过开展金融知识下乡、举办数字金融培训班等活动,提高农村居民对数字金融的认知和接受程度;积极优化数字金融产品和服务,使其更符合农村居民使用习惯和需求;同时,加强与农村电商、物流等企业合作,拓展数字金融应用场景,提高数字金融在农村地区的使用率。此外,要加大数字化基础设施建设投入,提升大数据分析、人工智能等技术应用能力,优化CRM系统功能,提高信贷审批自动化水平,完善线上服务平台功能。

(三) 构建全流程风险管理体系,筑牢风险防线。要进一步完善风险管理体系,加强对各类风险的识别、评估和监测,并建立健全风险预警机制,及时发现和处置潜在风险;同时,加强风险管理技术和工具的应用,提高风险管理科学性和精准性。要针对创新业务,制定相应的风险管理制度和流程,确保业务创新与风险管理相匹配。

(四) 加强人才队伍建设,夯实发展根基。要完善激励机制,将产业链服务成效、创新产品推广等纳入绩效考核,并设立专项奖励基金;对科技金融、跨境金融等业务团队给予薪酬倾斜,激发员工创新活力。要加强内部培训,邀请行业专家开展新兴产业知识讲座和业务培训,提高员工对新兴产业的理解和把握能力;同时,积极引进外部高端人才,突破地域和薪酬限制,为农商银行发展注入新的活力。

(作者单位:陕西汉中农商银行)

农商银行提升金融服务质效的建议

以汉中农商银行为例

陈龙基

别(公安部标准指纹仪,集成行内匹配的公安部认证指纹仪);“柜内清”设备包括身份证件信息对接公安和人行系统实时匹配识别开展身份核查。目前,该行已成功将生物识别技术应用于反洗钱工作,实现对客户身份的精确识别和洗钱风险的及时预警,避免了人工识别的偏差情况,为反洗钱工作提供了有力的数据支持。

生物识别技术在反洗钱工作中具有广阔的应用前景和巨大的潜力,银行机构要积极探索和运用这种技术,以拓展客户身份认证的途径,提高反洗钱工作的效率和准确性。通过机器学习、区块链、大数据及生物识别等先进技术的运用,银行机构能够更有效地监测和打击洗钱行为,维护金融市场的健康与稳定。未来,随着科技的不断进步,金融科技在反洗钱领域的应用将更加广泛和深入,银行机构要持续关注科技发展趋势,及时引入新的技术和方法,不断提升反洗钱工作水平。(作者系四川甘孜农商银行副行长)