

### 承德热河农商银行 开展反诈主题登山活动

为筑牢全民反诈防线,切实提升群众防骗识骗能力,近期,河北承德热河农商银行联合承德市公安局反电信网络诈骗中心开展了一场反诈主题登山活动。

此次活动紧盯近期高发的仿冒客服、中奖退税、虚假安全账户转账等诈骗类型,坚守“转账前核实,不说不信不转账”核心原则,通过张贴主题海报、现场宣讲等形式,用通俗易懂的语言拆解诈骗套路,向群众普及常见的诈骗手段及金融风险防范要点。

活动现场,民警与该行工作人员化身反诈宣传员,依托登山活动轻松融洽的氛围,向过往群众发放反诈宣传手册,结合典型案例细致讲解假期出行消费、网络社交中的反诈注意事项,提醒群众守好个人财产安全。

此次“警银”联动宣传活动,打破了传统宣传模式,以群众喜闻乐见的形式,实现了健身休闲与反诈宣传的有机融合,为守护群众财产安全筑牢了坚实屏障。 夏宁

### 固镇农商银行连站支行 “警银”联动拦截涉案资金

近期,安徽固镇农商银行连站支行凭借敏锐的风险识别能力和高效的“警银”联动机制,成功拦截了一笔10万元涉案资金,有效阻断了不法分子的资金流转,守护了群众财产安全。

日前,客户闻某来到固镇农商银行连站支行柜面,要求支取4万元现金。在该支行柜员办理业务时,行内智能风控系统立即发出预警提示。经核查发现,该客户日常交易流水较少,当日上午却突然有一笔10万元的跨行资金转入,且客户随即要求支取现金。

总行接到报告后,立即对该账户交易情况进行分析研判,指出该账户存在日常流水少、突发大额进账后立即拆分取现、取现用途缺乏合理逻辑等多重可疑特征,指导网点对该账户采取管控措施的同时,迅速联系属地派出所请求协助,最终证实了该笔资金涉案,有力地印证了该支行前期风险判断的准确性,成功守护了客户的“钱袋子”。 许娟

## 国家金融监督管理总局宁都监管支局践行为民理念 脚下沾泥土 院坝送“金句”

近期,在宁都县果子园村的一处农家小院里,国家金融监督管理总局宁都监管支局(以下简称:宁都金融监管支局)的工作人员小张盘腿坐在小板凳上,一边帮陈大娘剥玉米,一边用方言讲解近期发生的非法集资案例。几位邻里老人围坐一旁,听得连连点头,不时传出阵阵笑声。

这是宁都金融监管支局针对农村留守老人居多、防骗意识薄弱的现状,创新推出的“入户走访+院坝会”金融宣教模式。此次金融宣教活动没有会议室,不挂大横幅,工作人员脱下制服,换上便装,带着一查宣传单走村串户,切实做到“将金融知识送到百姓炕头、讲到群众心坎”。

宁都金融监管支局联合村干部、驻村工作人员,划分“责任田”,重点敲开留守老人、低保户的家门。工作人员进门先与他们唠家常,询问庄稼收成、孩子上学等相关情况,再顺势掏出真假币对比册,通过“一看二摸三听”的方法,手把手教其识别假币。

70多岁的独居老人曾大爷,近期差点被“以房养老”骗局忽悠。工作人员入户时专门结合这一身边案例,现场以案释法:“曾叔,您想想,房子是咱的根,咋能随便抵押给别人?”老人一拍大腿:“对!那天那人说得天花乱坠,我差点儿签字。你们来得真及时!”

“走,老张家院子里开讲了。”工作人员搬来小板凳,招呼周边几户人家围成一圈。没有话筒、没有PPT,全靠一张嘴、一颗心。

“入户走访+院坝会”是宁都金融监管支局推进场景化金融教育的一次有益尝试。此次活动覆盖5个自然村、30余户居民,发放宣传资料100余份。

“脚下沾多少泥土,心里就装多少真情。我们要做的,就是让金融知识像种子一样,撒进田埂,落在炕头,在老百姓心里长成‘防护林’。”宁都金融监管支局工作人员说道。下一步,宁都金融监管支局将持续践行“金融为民”理念,创新金融服务形式,用最土的话,最真的情,守好乡亲们养老钱、血汗钱。 张丽芳

## 嘉善农商银行开设微课堂 让金融知识直达基层



为切实增强辖区群众尤其是老年群体的金融风险防范意识,筑牢消费安全防线,近日,在国家金融监督管理总局嘉善监管支局(以下简称:嘉善金融监管支局)的支持下,浙江农商联合银行辖内嘉善农商银行在翠南丰收驿站开设了“小浦说”微课堂,为当地群众开展了一场金融知识宣讲活动。

活动现场,来自嘉善金融监管支局的宣讲员小浦,以“学案例说故事,守护万家‘钱袋子’”为主题,带来了一堂生动的“小浦说”微课堂。她以杭州

82岁老人遭遇社保卡诈骗的真实案例为切入点,详细拆解了诈骗分子冒充人社局工作人员,以“关闭多余社保卡”为由诱导老人下载会议软件、开启屏幕共享,进而远程操控手机、转移资金的完整骗局流程,让现场居民直观地感受到诈骗的隐蔽性与危害性。

“人社部门绝不会电话要求屏幕共享、远程操作,凡是让开屏幕共享、要验证码的,100%是诈骗!”宣讲员结合案例反复强调反诈要点,并现场演示遇到可疑来电的正确处置方式。随后,嘉善农商银行的工作人员

积极开展金融“消保”知识宣传,向当地居民发放“消保”宣传折页,讲解银行卡安全用卡、个人信息保护等知识,重点提醒老年群体警惕“养老投资”“以房养老”等新型诈骗,树立理性消费、谨慎投资的观念。

下一步,嘉善农商银行将持续深化与金融监管部门的联动合作,依托丰收驿站等基层服务阵地,常态化开展反诈、“防非”“消保”主题宣讲活动,用群众听得懂、记得住、用得上的方式普及金融知识,全力营造安全、健康的金融消费环境。 王轶能

## 筑牢安全防线 筑牢防范洗钱风险屏障

### 国家金融监督管理总局安远监管支局 将“金融知识大礼包”送进校园

为切实提升青少年金融素养,国家金融监督管理总局安远监管支局(以下简称:安远金融监管支局)联合安远县金融服务中心,组织青年干部走进校园,为200余名师生带来了一场生动、实用的“守护青春,远离金融风险”主题宣讲活动。

宣讲台上,来自安远县金融服务中心的青年干部变身“学长”,用一个个发生在同龄人身上的真实案例,串联起整场知识分享,让学生在生动真切地感受到金融风险并非遥不可及,它就潜藏在网络交友、兼职打工、超前消费等日常点滴之中。

“收到‘免费送游戏皮肤’的链接,点不点?”“朋友请求借用你的支付账号转一笔钱,借不借?”穿插在讲解中的互动问答环节,瞬间点燃了全场热情。同学们踊跃举手,结合刚学

到的知识给出自己的判断。每一次提问与解答,都是一次金融风险识别能力的现场演练。对于积极参与互动问答的同学,讲师们送上了精心准备的“金融知识大礼包”,里面既有实用的防骗指南折页,也有趣味文创,切实做到了让金融知识在欢声笑语中悄然扎根。

“原来保持警惕这么重要!”“以后一定管好自己的证件和账户。”课后,同学们纷纷感慨。这堂别开生面的金融课,不仅传授了知识,更在同学们心中种下了理性消费和自我保护的种子。未来,安远金融监管支局将继续坚守“监管为民”初心,创新宣传形式,把更多生动、有益的金融知识送到青少年身边,与社会各界一道,共同守护青春梦想,营造清朗健康的金融环境。 龚晓秋

## 大厂农商银行 筑牢防范洗钱风险屏障

长期以来,河北大厂农商银行始终将客户尽职调查作为反洗钱工作的第一道防线,坚持“风险为本、审慎经营”的原则,通过细化识别措施,强化风险分类、深化科技应用,持续提升客户尽职调查工作质效,为防范洗钱风险筑牢坚实屏障。

该行工作人员在客户开立账户时,严格核对其有效身份证件,通过联网核查系统进一步验证客户身份信息的真实性;对代理开户、批量开户等特殊情形,采取额外的身份核验措施,确保开户人身份真实、开户意愿真切。对身份不明、证件失效的客户,该行坚决不予办理开户业务;对企业客户,坚守“层层穿透、追溯到人”的业务办理原则,通过查询工商信息、访谈了解,核对公司章程等方式,确定最终拥有或控制企业自然人的身份信息,防止洗钱分子通过复杂股权结构掩盖非法资金。 关雨倩

### 昆山农商银行 获反洗钱工作先进单位

近日,江苏昆山农商银行被人民银行苏州市分行授予“2025年度苏州市金融机构反洗钱工作先进单位”荣誉称号。

作为深耕地方的金融主力军,该行始终坚持外规内化与业务实操双向驱动,搭建了“一级政策、二级办法、三级细则”的完整制度框架,动态调整高风险业务范围,让反洗钱工作实现了从被动应对向主动预防的华丽转身,书写了一张亮眼的合规答卷。 胡晓宇

### 岱山农商银行 “民宿经营贷”助农增收

今年以来,浙江农商联合银行辖内岱山农商银行的客户经理在整村走访中了解到岱山县岱东镇村民刘阿伯有翻修民宿的需求。该行依据民宿未来经营权及预期现金流,为其精准匹配并发放了一笔30万元的“民宿经营贷”。如今,民宿开业半年,凭借“住老宅、看大海、吃渔家饭”的独特体验,节假日经常满房,年收入预计突破20万元。

截至目前,岱山农商银行已累计发放“民宿经营贷”36户,金额1036万元。 琪

### 柳城农商银行 获“纳税信用连续10年A级企业”

近日,广西柳城农商银行凭借其十年间诚信纳税、合规经营的卓越表现,被国家税务总局柳州市税务局授予2015—2024年度“纳税信用连续10年A级企业”荣誉称号。

作为扎根柳城、服务“三农”的本土法人金融机构,柳城农商银行始终将“依法纳税、诚信履约”作为经营准则,近十年来,累计纳税3.05亿元,为区域经济高质量发展贡献了坚实的农商力量。 蓝紫

### 西乡农商银行堰口分理处 帮助客户追回保险误扣款

日前,家住汉中市西乡县堰口镇的张大哥因账户资金莫名被扣,焦急地前往陕西农信西乡农商银行堰口分理处求助。该分理处员工经过细致查询发现,此前张大哥曾以1元保费投保了首信保险的某产品,由于自动续费提示不醒目,导致账户被连续自动扣划近千元。随后,该分理处工作人员针对这一情况与保险公司进行了反复协调,最终成功帮助张大哥挽回了资金损失。 邢路

## 麻城农商银行依托“红链融”服务模式 发放“创业担保贴息贷”

“没想到退役这么多年,还能享受财政贴息后的优惠利率,农商银行的服务真是让我感受到了前所未有的温暖!”拿到30万元创业担保贴息贷款后,退役军人陈某激动地对湖北麻城农商银行西正街支行工作人员说道。

陈某是一名返乡创业的退役军人,凭借在部队练就的踏实作风与敏锐眼光,瞄准了当地潜力十足的电商市场,创办了一家小家电网店。从筛选品牌到直播带货,从打包发货到售后服务,他带着几名员工干得风生水起。然而,创业初期的资金压力远超预期:办公场地装修、专业直播设备采购、仓储用地租金……各项开支接踵而至,陈某的积蓄很快捉襟见肘。

了解到这一情况后,麻城农商银行西正街支行负责人林伟红第一时间带领客户经理主动上门对接,经过

详细调查,迅速为陈先生匹配了“创业担保贴息贷”。从提交申请到贷款发放仅耗时数日,及时到位的信贷资金助力陈先生及时抢抓国家补贴政策红利,批量备货,扩充家电品类,经营订单实现稳步攀升。

在2026年支农支小工作中,麻城农商银行大力推行“红链融”服务模式。该模式以党建为引领,深化“银政”“银企”“银村”合作,通过政策共享、信息共享、活动共办、产业共兴,进一步巩固并深化“产业金融链长制”延链营销成果,助力乡村全面振兴,服务地方经济高质量发展。截至4月20日,该行29个支行党支部共走访对接139个产业发展重点村(社区)及42家企业,双方成功签署相关协议,共同开展党建共建活动,共谋地方特色产业发展良策。

在支持就业创业方面,麻城农商银行依托“红链融”平台,持续深化与财政局、劳动局、中小企业融担公司的对接与合作,加强与镇、村(社区)相关组织联动,及时为各类创新创业主体发放创业担保贴息贷款。今年以来,该行已新增发放贷款273户,金额9517万元。

除此之外,该行不断加强与市场监管、农业农村、开发区管委会等部门的协同与合作,大力推广“商业价值信用贷”“知识价值信用贷”“两农信用价值贷”等信贷产品,将小微企业的经营业绩、信用记录、专利技术、市场前景等无形资产转化为融资“硬通货”,让更多经营主体“贷得到、贷得快、贷得省”。今年前4个月,该行新增“三个价值”信用贷款户208户,金额1.8亿元。 江海兵

## 晋城农商银行创新专属信贷产品 赋能科技型企业扬帆起航

作为服务晋城地方经济发展的本土金融主力军,山西晋城农商银行主动扛起普惠金融与产业赋能的双重责任,紧扣全市光机电产业发展布局,以产品创新破局,以专属服务暖心,依托园区类特色贷款产品叠加“管家式”精准服务,为科技型企业纾困解难、蓄势赋能,以金融担当书写服务实体经济、助力科创企业发展的实干答卷。

山西星心半导体科技有限公司(以下简称:星心半导体)坐落于晋城经济技术开发区光机电产业园,由当地科技人才联合创办,是一家现代化高新技术企业。该公司深耕技术研发赛道,先后获评高新技术企业、创新型中小企业,是晋城光机电产业链核心链主企业。近年来,随着行业市场需求持续扩容,企业迎来良好发展窗口期,订

单量呈爆发式增长,产能扩建、设备提档升级迫在眉睫。但科技型企业的普遍具有轻资产、重研发、缺乏传统抵押物的特点,加之企业成立年限较短、成长节奏快、资金需求时效性强、担保渠道有限,资金短缺一度成为制约其扩产增效、抢占市场先机的最大瓶颈。

针对产业园入驻科技型企业的共性发展难题,晋城农商银行创新研发专属信贷产品,构建银行、产业园、经营企业、政府担保四方联动协作机制,通过引入政府性融资担保机构分担风险,简化授信审批流程,优化内部评审模型,大幅降低了科技型企业融资门槛,压缩办贷时限,真正实现了让金融资源精准直达园区实体经济的目标。

在产品创新的基础上,晋城农商银行升级服务维度,推行大客户专属

“管家式”服务,为企业配置专属客户经理全程跟进,提供一对一金融服务;组建专项业务团队实地尽调、精准研判,在严守风险底线的前提下提升审批流程,先行投放990万元信贷资金。与此同时,该行跳出单一信贷服务范畴,为企业提供资金结算、代发薪资、财务规划等“一揽子”综合金融服务,全面护航企业长远发展。

得益于晋城农商银行的全方位金融支持,星心半导体顺利完成产能扩建与设备升级,生产规模、技术实力和行业影响力稳步提升,有效带动了区域光机电产业链上下游联动发展。现如今,该行创新的“园区贷”服务模式已形成服务科技型企业的标准范式,通过园区推荐、担保增信、动态监测等方式,成功实现了金融服务与风险防控的双向赋能。 李亚南

### 苏州农商银行

### 暖心清点义卖善款

日前,苏州市吴江区云龙实验学校的陈老师和李老师吃力地拖着一个灰蓝色的整理箱来到江苏苏州农商银行同里支行营业厅内。

“您好,请问需要办理什么业务?”该支行综合柜员面带微笑地问道。陈老师微微有些局促,眼神带着一丝紧张与期待,连忙回答道:“这是我们学校孩子们义卖筹集的资金,都是零钱,不知道能不能帮忙换成整的?”

### 闻喜农商银行

### 金融“活水”浇灌青年创业梦想

长期以来,山西闻喜农商银行始终深耕本土,坚守金融服务初心,以其特有的细腻与坚韧,将金融“活水”精准浇灌至每一个怀揣梦想的家庭和创业者。

在闻喜县东镇的农机合作社内,“90后”小伙张强正忙着调试新设备。数月前,正当他因缺乏创业资金一筹莫展之际,闻喜农商银行的客户经理主动上门对接,经过实地调研与综合评

估,为其发放了一笔“晋享e贷”,让他在“家门口创业”的梦想得以照进现实。长期以来,该行紧扣县域“12个乡镇+12个产业集群”产业布局,组织金融助理开展全覆盖走访,同步建立12个乡镇特色产业主体清单,为各产业集群配套差异化信贷产品,以金融为纽带,连接起千万个家庭,滋养着这片土地。 王九朋

### 隆回农商银行

### 以严管强服务 以实干树品牌

今年以来,湖南隆回农商银行聚焦客户体验提升、服务规范落地、窗口形象提质,全面统一规范网点服务标准,优化客户服务体验,持续擦亮规范化、暖心化、专业化的本土金融服务品牌。

该行建立全维度、无死角的文明服务督导检查机制,采取定点巡查、随机抽查等相结合的多元督查模式,对全辖所有营业网点的厅堂环境、接待流程、窗口秩序等开展常态化督导检查;针对

督查中发现的不规范行为、服务短板、细节疏漏,构建完整闭环管理体系,从源头上压紧抓实全员服务标准。

聚焦客户办理业务过程中的堵点、痛点、难点问题,该行持续优化厅堂服务流程,细化客户接待标准、规范业务服务细节,引导全员树立主动服务、靠前服务、暖心服务的服务理念,让规范化服务成为全员自觉行为、网点常态风貌。 罗可画

### 弥渡农商银行

### “平板入户”打通授信“最后一步”

近日,云南弥渡农商银行辖内各支行行长及部分客户经理齐聚新街镇,跟随授信组的业务骨干,现场观摩如何利用新系统,通过一台平板电脑为农户签订借款合同。

传统的信贷模式依赖大量纸质申请表、辅助证明等,对于许多住在偏远村组的农户来说,往返网点少则半小时,多则一两个小时,时间成本与交通成本居高不下。如今,这一局面正在被彻底打破。

在观摩现场,授信组工作人员轻点平板电脑屏幕,调出农户的预授信档案,通过电子录入等流程,一份具有法律效力的电子合同便签订完成。合同生效后,农户只需借助“云南农信”手机银行平台,就能自主支用、随借随还,非常方便。从4月重启信用体系建设工作后,弥渡农商银行已利用平板电脑与199户农户签订授信合同,授信金额3394万元。 吴启海