

民丰农商银行筑牢金融防线 守护百姓“钱袋子”

“幸好王经理多问了一句,我这5万元养老钱才没被骗走!”近日,在民丰农商银行宝龙支行,李大爷想起差点落入的“高回报”理财陷阱,仍心有余悸。长期以来,民丰农商银行紧盯防范非法集资、电信网络诈骗等主题,充分发挥地方人农商行优势,通过“阵地战+立体网+流动哨”的深度融合,将金融安全知识送到千家万户,用实际行动诠释金融工作的政治性和人民性。

筑牢阵地,厅堂变身“前哨站”。在该行53家遍布城乡的营业网点,金融知识宣传已成为一道亮丽的风景线。LED显示屏滚动播放警示标语,展架上摆满图文并茂的宣传折页,专栏内容常换常新。针对易受骗老年群体,网点窗口显著位置专“屏放大字体版“防骗指南”。

“我们不仅是在办业务,更是在守护老百姓资金安全。”据该行工作人员介绍,对于办理大额转账的老年客户,该行严格要求柜员“多问一句、多查一步”,将风险提示嵌入日常服务流程。为了提升金融知识宣传效果,该行创新厅堂宣传方式:洋河支行利用客户等候时间开设厅堂“微沙龙”,详解“冒充子女借钱”等套路;红海路支行工作人员则用方言与老年客户拉家常、讲案例,让反诈知识入脑入心。

下沉一线,宣教深入“最末梢”。“阿姨,凡是叫你先交手续费领奖品的,都是诈骗!”在泗阳县某社区广场,该行工作人员正手把手教居民识别诈骗短信。长期以来,该行始终坚持“送教上门”,组建精干力量深入社区、商圈、公

园、校园及偏远村组开展金融知识宣传。

在宿城区某小学,该行员工开展了一堂别开生面的“金融安全小课堂”,通过趣味问答、情景模拟,让孩子们在欢声笑语中牢记“不轻信、不透露、不转账”。在骆马湖畔的渔村,工作人员用乡音土语讲解非法集资的危害,耐心解答渔民疑问。据统计,该行平均每年开展各类户外集中宣传200余场次,现场解答咨询超5000人次,发放宣传资料2万余份。

精准滴灌,守牢防护“薄弱点”。在宣传推动下,针对当前金融诈骗高发态势,该行专门成立由行长任组长的金融消费者权益工作领导小组。同时组建53支“小圆服务队”,加大“一老一少一

新”客户群体宣传。对“代理退保”“征信修复”等非法职业代理进行风险提示。特别是针对养老领域金融诈骗,该行通过以案说险,提醒老年人警惕“高额回报”诱惑,切实提升风险防范意识。在宣传方式上,该行积极拥抱新媒体,依托官方微信公众号、视频号等平台,精心策划并推送了一系列通俗易懂的防范非法金融活动图文和短视频,让金融知识插上“云翅膀”。

金融安全教育非一日之功。下一步,民丰农商银行将持续深化“金融安全守护行动”让金融安全知识真正转化为群众手中的“防身武器”,为构建和谐稳定的区域金融环境贡献坚实的农商力量。

(丁南)

赣榆农商银行筑牢账户反诈防线 提升账户服务质效

2026年,赣榆农商银行紧扣反诈防控与账户服务双提升核心目标,将反诈工作深度嵌入账户全生命周期管理,以账户风险闭环管控筑牢反诈防线,以高效优质开户服务践行金融为民初心,实现账户风险精准防控、开户效率持续领跑、反诈宣传落地见效。

该行把好账户准入“安全关”。一是开户环节反诈同步核验。将反诈核查纳入对公、对私账户开户预审核心环节,账管中心联合网点严格执行开户资料“反诈风险筛查”,对涉案高风险行业、可疑注册信息、异常开户需求提前识别、从严尽调,从源头阻断涉案账户

开立通道。二是强化开户反诈提示全覆盖。账户开立时同步向客户宣讲《中华人民共和国电信网络诈骗法》《网络诈骗及其关联违法犯罪联合惩戒办法》,签订反诈告知书,明确出租、出借、出售账户的法律责任,实现“开户即宣教、开户即预警”。三是涉案账户特征闭环学习。定期组织网点运营主管开展账户涉案特征专项培训,聚焦刷单、贷款诈骗、养老诈骗等涉案账户共性特征,强化柜面“三问一核查”执行落地,提升一线人员账户风险识别能力。

同时,织密反诈防控“安全网”。组织开展存量对公、对私账户常态化风险排

查,对异常交易、休眠激活、大额异动账户及时核查处置,严防存量账户被用于电信诈骗。加大对大额取现与特殊场景的严管。精准核实取款用途、交易对手信息、资金合理性,对“扶贫项目”“养老投资”等高风险取现场景强化尽职调查,异常情况立即上报反诈中心联动核查。实施账户分级分类与反诈联动。依托账户分级分类管理,将反诈风险等级与账户限额绑定,实现“风险可控、服务不减”。

深耕反诈宣传“责任田”。该行以营业网点为账户反诈宣传主阵地,一对一讲解常见诈骗手段与防范技巧,发放宣传资料、开展微沙龙宣讲,实现“办

一笔业务、做一次反诈提醒”。重点群体靶向宣教。针对老年人、学生、企业财务人员等账户使用高危群体,结合账户业务开展精准反诈宣传;面向老年客户重点讲解防范养老诈骗、保健品诈骗;面向学生群体普及防范游戏充值、网络兼职诈骗;面向企业客户强化对公账户安全、财务诈骗防范,覆盖更精准、宣教更有效。线上线下联动扩面。制作账户反诈图文、短视频,通过微信公众账号、柜外清设备推送,同步走进社区、乡村、集市开展线下宣传,用方言讲解、案例演示等通俗形式,让账户反诈知识入脑入心。

(杨漪舟)

邳州农商银行首笔“气候贷”落地 巧解大蒜收储融资难题

为落实绿色金融赋能实体经济、助力乡村振兴,5月21日邳州农商银行成功发放徐州地区首笔“气候贷”。

“气候贷”是邳州农商银行与邳州市气象局联合研发的专属信贷产品,该产品将气象监测数据转化为信用评估要素,从产区历史气象灾害频次、防灾抗灾能力、作物气候适宜度、经营受气候影响程度等维度,形成综合气象

信用评级。这一做法有效破解了农业经营主体抵押物不足、抗风险能力弱等长期存在的融资痛点,让“看不见”的气候风险变成可量化、可授信的“硬信息”。

此次首笔“气候贷”受益客户为邳州绿缘蔬果贸易有限公司,其主要从事大蒜收购、仓储、加工及销售。每年五六月份大蒜收储旺季,企业常因集

中支付蒜款而面临资金压力,同时,气温、降水等异常天气也极易影响大蒜的收储品质 and 市场行情,经营稳定性和资金链安全承压明显。邳州农商银行联合气象部门开展实地调研和多轮座谈,依托气象局提供的近三年产区低温冻害、汛期强降雨等关键气象评级数据,简化审批流程、优化授信服务,在蒜季到来前及时将100万元贷款

发放到位,精准帮助企业渡过收储高峰期资金难关,也对冲了气候波动可能带来的经营风险。

下一步,邳州农商银行将深化与气象部门的协同联动,持续推动“气象×金融”深度融合,扩大气候友好型金融服务覆盖面,精准赋能特色农业与绿色产业发展,着力打造具有邳州辨识度的绿色金融品牌。

(李歌)

泗阳农商银行“三维破局”筑牢贷款责任认定根基

在信贷业务持续创新迭代与违规手段日趋隐蔽的博弈态势下,贷款责任认定的前期证据固定工作,已成为决定追责成效的关键环节。泗阳农商银行精准发力,创新运用“打草惊蛇”“反向引导”“树上开花”三维联动策略,构建起“主动摸排—精准问询—一证据闭环”的全流程前期固证体系,为贷款责任认定工作夯实核心证据支撑,推动该行信贷风险管理实现从“被动应对风险”向“主动前置防

控”的根本性转变,切实筑牢信贷资产安全防线。

“打草惊蛇”摸排异常线索。针对疑似违规贷款,优先调取信贷业务档案、资金流水台账、审批流程记录等核心基础资料开展全面初步核查,同步适度释放核查工作信号,密切观察相关责任主体的反应变化,精准捕捉言辞闪烁、资料补正拖延、信息口径不一等异常线索,为后续深度核查锁定方向。

“反向引导”还原事实真相。在对贷款调查、审批、贷后管理等关键环节责任人开展问询时,摒弃直接抛出结论的传统模式,转而从反向视角设计问询问题。例如以“若该笔贷款后续出现风险,你认为哪个环节最可能存在疏漏?”“结合当时业务场景,你认为该笔贷款的风险点主要集中在哪些方面?”等引导性问题,撬动责任人主动梳理业务流程、还原当时场景,精准暴露陈述中的矛盾点与逻辑漏洞。

“树上开花”强化证据支撑。当单一证据链存在薄弱环节,难以完整印证事实时,主动拓展信息获取维度,系统整合人行征信报告、工商登记信息、司法裁判文书、关联人调查核实等多方外部信息资源,对零散碎片化的证据进行串联梳理,交叉验证,构建起“内部资料+外部佐证”相互印证的完整证据链条,切实强化责任认定的事实依据,确保认定结果客观公正。

(伏焕忠)

睢宁农商银行严实监督铸根基 清风护航促发展

近年来,睢宁农商银行纪委坚守“监督保障执行、促进完善发展”职责定位,紧扣全行战略部署,着力构建“全域覆盖、上下贯通、协同联动”的立体化监督体系,以铁纪清风净化金融生态,为全行高质量发展筑牢纪律屏障、注入清廉动能。

压实政治监督,把稳发展“方向盘”。该行纪委始终把政治监督摆在首位,推动监督工作与党中央金融方针政策、省农商银行联合党委决策部署同频共振。协助党委制定全面从严治党主体责任清单,细化“三级责任清单”,分层签

订党风廉政建设责任状,确保责任层层传导、落地见效。聚焦“三重一大”决策、实体贷款投放、支农支小服务等核心工作,建立“一把手”及班子成员常态化监督谈话机制,推动政治监督融入治理、嵌入业务。每半年督促党委召开全面从严治党专题会议,定期列席民主生活会,保障重大决策部署方向不偏、执行有力。

织密大监督网,打好协同“组合拳”。强化内部协同,加强与审计、信贷、合规、风险等部门的贯通联动,建立定期会商、信息共享、联合检查机制,优化“一件事、全链条”监督路径,在基层支

行设立纪检委员,打通监督“最后一公里”,破解“八小时外”监督难题,通过廉洁家访、家属座谈、家庭助廉承诺等方式,引导家属当好“廉内助”,将监督从工作圈延伸至生活圈、社交圈。同时,畅通群众监督渠道,完善信访举报、意见反馈机制,让权力在阳光下运行。

聚焦重点领域,筑牢合规“防火墙”。紧盯信贷审批、不良资产处置、招标采购、员工异常行为管理等关键领域和重点领域,常态化开展廉洁风险排查,建立风险台账。强化全周期管理,通过制度约束、案例警示、常态督查,引导员

工知敬畏、存戒惧、守底线。深化作风建设,纠治重部署轻落实、推诿扯皮等问题,深入开展“5·10”思廉日、廉政基地参观、警示教育片观看研讨等活动,以文化润廉、教育倡廉筑牢思想防线。

强化执纪问责,激活发展“廉动力”。坚持严管厚爱结合、激励约束并重,对违纪违法问题严肃处理,依规依纪给予纪律处分和经济处罚,做好“一案一整改”,完善容错免责、澄清正名机制,为敢于担当、踏实做事的干部撑腰鼓劲,加强纪检队伍建设,打造忠诚干净担当的纪检铁军。

(陈达 蒋治泳)

「数币」赋能烟火民生 金融服务深耕市井

沛县农商银行:

为加快推进数字人民币常态化、场景化普及应用,切实落地普惠金融服务举措,打通数字金融服务民生的“最后一公里”,近日,沛县农商银行立足县域民生实际,聚焦农贸市场这一高频消费场景,组织专项服务队深入辖区各大农贸市场,开展数字人民币专场宣传推广活动,让数字化金融服务融入百姓日常,为商户经营、市民消费带来便捷高效的数币新体验。

农贸市场作为贴近群众生活的核心民生场景,具有交易频次高、单笔金额小、流动性强的消费特点,是推广数字人民币落地应用的优质场景。活动现场,沛县农商银行工作人员主动走访市场内各类生鲜、果蔬、副食等摊位,摒弃传统单向宣讲模式,以面对面交流、手把手实操教学、发放科普宣传资料的方式,全方位、多角度普及数字人民币相关知识。

针对市场商户最为关注的经营收款痛点,工作人员结合数币核心优势,用通俗语言详细讲解数字人民币法定货币属性、央行级资金安全保障、零收款手续费、资金实时到账、支持离线支付等特色优势,对比传统收款方式的短板,直观展现数币支付低成本、高安全、高效率的优势。同时,工作人员现场协助商户完成数字人民币钱包开通、收款码申领、收款记账等全套操作,细致解答商户关于资金提现、账户管理、优惠权益、交易查询等各类疑问,彻底打消商户的使用顾虑。

面向往来采购的市民群众,工作人员主动引导大家体验数币消费流程,邀请市民现场使用数字人民币完成买菜购物支付,让群众在真实的日常消费场景中,亲身感受数字金融带来的便捷与革新,有效提升群众的认知度和使用意愿。

本次农贸市场专项推广活动,是沛县农商银行深耕本土普惠金融、落实数字人民币推广“场景深耕”计划的重要实践。活动精准聚焦基层民生场景,将专业金融服务与市井烟火深度融合,不仅有效破解了小微商户收款经营难题,丰富了居民日常支付方式,更有效拓宽了数字人民币县域落地场景,推动数字金融服务下沉基层、惠及大众。

(韩猛)

江南农商银行于方寸厅堂 筑暖心微光市集

5月16日“苏超”常州队主场迎战淮安队火热开赛,江南农村商业银行将小微赋能、惠民福利、金融宣教融于一体,打造特色厅堂市集,以务实举措传递金融诚意,让金融服务贴近大众、直抵人心。

该行微光市集邀请了多家合作小微商户入驻现场展销,依托网点厅堂客流优势,为商户搭建免费展示、对外引流、品牌推广的公益平台。厅堂市集规模虽小,却贴合小微商户轻推广、低成本、高适配的经营需求,切实助力中小微企业拓宽传播渠道,以场景之力赋能实体经济,以共生思维助力商户发展。

聚焦观赛热潮,以丰厚福利回馈球迷热爱。该行定制的系列“苏超”主题文创好物、钥匙扣、冰箱贴、行李牌、防晒冰

袖以及赛事助威道具受到大家一致欢迎。来往客户通过扫描“江南好生活”二维码,参与零元福利免费派送、一元好物随心选购的亲民活动,满满心意贴合大众观赛出行所需,流程简洁便捷,让赛场之外也暖意融融。活动当日厅堂人潮涌动、氛围热烈。

该行坚守初心底线,以专业宣讲普及金融常识。在热闹的现场氛围中,金融知识普及工作同步有序开展。志愿者面向往来群众,细致讲解存款保险、防范电信诈骗等内容,用平实直白的语言解读金融常识,引导客户筑牢反诈思想防线,提升防范电信诈骗意识,让普惠金融既有贴近民生的温度,更有护航平安的力度。

(吴迪)

沭阳农商银行 开展“客户大走访”跑出服务加速度

今年以来,沭阳农商银行坚决扛起地方金融主力军责任,以“上门走访”为抓手,主动下沉服务重心,贴近企业需求,全面推进县域金融供给提质增效,用脚步丈量需求,用服务破解难题,为县域重点项目建设和企业发展注入金融“活水”。

沭阳农商银行对辖内客户开展全面走访对接,逐户摸清实际情况并精准推荐金融产品。在走访中,工作人员了解到农户刘某计划购置农机却面临资金不足的难题,随即用通俗易懂的语言详细讲解“农机贷”的核定标准、贷款利率及还款方式,并重点介绍了产品随借随还、循环使用的灵活优势——可同时满足家庭经营与生活消费的资金需求。讲解结束后,工作人员立即启动上门服务流程,为其成功办理10万元“农机贷”,及时解决资金难题,更坚定了他的致富信心。针对农业生产对农业机械需求增长趋势,及时推出“农机贷”产品,实行“农户自筹+财政补贴+银行贷款”三方结合,让农户轻松用上大型农业机械。

新沂农商银行聚焦能力提升 赋能高质量发展

为进一步提升全行中层管理人员的综合素养和实战能力,近期,新沂农商银行组织开展了中层管理人员专题培训班。特邀省内农商行两位具备丰富实战经验、深厚授课功底讲师现场授课,深入浅出讲解业务管理、营销技巧、风险防控等内容,引导全体中层管理人员树立和践行正确政绩观,切实把学习成果转化为实干实绩。

首日课程以“中层管理自我提升技巧”为主题。讲师围绕“业务经营”和“员工管理”两个维度,深刻阐释了中层管理者自我管理素养提升的关键所在。课程帮助学员们重新审视自身角色定位,厘清了如何带好团队、抓好业务、管好自己。一位支行行长课后感慨:“真正的管

理要从‘我’做起,先管好自己,才能带好队伍。”

此外课程聚焦“支行营销管理提升与客群经营挖潜”。讲师从大量实战案例出发,紧扣当前新背景、新形势,系统讲授了三大实战方法:客户分层运营,精耕细作提升产能;数据赋能精细化管理,向营销管理要质效;精准挖潜,向输出精准清单要成效。

课堂上,学员们被分为8个小组。授课老师每抛出一个问题,各小组成员都积极发言,大家结合自身管理实践登台解疑,既有对理论的深刻理解,也有对实际案例的真知灼见。小组之间你追我赶、互相比拼,现场掌声不断、气氛十分活跃。学员们纷纷表示,这种沉浸式的学习方式,让人印象深刻,收获满满。

(袁旭)

镇江农商银行精细化抓实流动性风险管理

流动性是银行经营的“生命线”,更是服务实体经济、守护区域金融安全的核心根基。为筑牢业务经营持续稳健发展的流动性安全屏障,切实履行金融机构风险防控主体责任,镇江农商银行紧扣监管要求与自身运营实际,系统性推进流动性风险全流程管控工作,以精细化举措、协同化机制、常态化防控,织密筑牢风险防范网,推动流动性管理提质增效,为全行稳健运营保驾护航。

该行优化头寸管理,实现从“粗放式”到“精细化”转型,将“资金营运管理”模块深度嵌入流程银行体系,硬性要求各支行大额资金往来通过该模块实时报备,彻底打通支行层面头寸信息

壁垒,进一步压实支行报备主体责任,让大额资金流转全程可追溯、可监管。同时,充分依托省联社流动性管理系统功能,重点强化大额资金到期预警与动态监测,精准预判资金流向,全面优化头寸调度效率,筑牢资金运营第一道安全防线。

其次,紧盯核心指标,守住监管达标刚性底线。该行依托行内流动性风险管理系统与报表分析平台,实现对流动性比例、优质流动性资产充足率、流动性匹配率等核心监管指标的实时追踪与按月深度复盘。针对监测结果精准施策,及时向资金业务部门推送期限配置建议,同步动态调整资产负债组合,一方

面加大稳定型负债吸收力度,夯实资金来源根基;另一方面聚焦中短期优质信贷项目投放,提升资产流转效率。

同时,强化部门协同,构建高效常态化管控机制。镇江农商银行明确权责分工,划定计划财务部为流动性管理归口部门,统筹全行指标监测与跨部门联动协调;指定金融市场部为头寸管理直接责任部门,配合运营管理部高效完成资金调度,同时落实专人每日精准轧计头寸,核算资金余缺,做好日常监测台账,压实日常风险防控责任。

健全应急体系,提升风险应急处置能力。该行按季常态化开展流动性风险压力测试,细化极端情景下风险应对

与缺口补充方案,形成专项报告及时上报审议。此外,制定年度专项培训计划,全面提升全员风险防范意识与突发事件应急处置能力。

一系列精准务实的管控举措落地见效,目前镇江农商银行流动性管理水平持续提升,资金运营平稳有序,有效抵御市场波动带来的流动性压力,为各项业务稳健发展筑牢了坚实保障。下一步,该行将持续坚守稳健经营理念,不断优化流动性风险管控体系,细化防控措施,强化执行落地,以扎实的风险管控能力护航经营行稳致远,以优质金融服务助力地方经济高质量发展。

(周晓琳)