

邮储银行大同市分行

聚力托稳百姓“菜篮子”

本报记者 刘江华 通讯员 梁晓君

作为扎根乡村的国有大行，邮储银行大同市分行始终坚持“服务‘三农’、城乡居民和中小企业”的市场定位，深耕农村市场，聚焦优质企业，把普惠金融的阳光雨露洒向广袤沃土。与此同时，该行大力扶持有利于增加就业、符合国家产业政策、有市场发展前景、信誉良好、产品技术含量高、经济效益好的企业，瞄准“专精特新”企业需求靶心，不断创新金融产品、优化增信方式、简化审批流程、做实减费让利，助力企业走好“专业化、精细化、特色化、新颖化”发展之路。

“邮储银行大同市分行的资金如及时雨般，不仅解了企业的燃眉之急，更保障了千家万户的‘菜篮子’”，天镇县博诚蔬菜有限责任公司负责人如是说。

据了解，天镇县博诚蔬菜有限责任公司成立于2012年，经营项目包括收售粮食、加工销售脱水蔬菜等，是我市规模最大、技术设备最先进的脱水蔬菜加工厂，年生产加工脱水蔬菜5000吨。该企业现有生产线3条，分拣线3条，固定员工21人，季节性员工220人（含脱贫人口24人），主要以“公司+农户+基地”的产

业化发展模式运营，以技术培训、保护价收购等方式有效保障农户权益。2022年，该企业与9个乡镇、30个乡村的农户（涉及脱贫农户20户）建立了蔬菜种植合作关系，种植面积达2000亩，蔬菜产量可达2000万斤，每年可辐射带动天镇县及周边地区2万户农民有计划地种植。企业先后荣获“高新技术企业”“山西省省级粮油产业化龙头企业”等称号。

每年的7月~11月是生产脱水蔬菜的旺季，企业需要大批量收购蔬菜，资金压力较大。邮储银行大同市分行在与企业对接过程中了解到这一情况，为企业量身定制了融资方案。同时，该行还坚持“让数据多跑路、让客户少跑腿”原则，专门成立贷款团队为企业上门服务，开通绿色通道办理审批和放款，以最快速度成功为企业发放房地产抵押贷款4200万元，为企业旺季生产助一臂之力。

蔬菜加工销售不仅是天镇县的重点产业，也是千家万户“菜篮子”的保障，更是推进乡村振兴的有力抓手。邮储银行大同市分行将企业上游农户作为重点对象，组织员工成立宣传小分队，将工作场

所搬到田间地头，走村入户开展金融知识讲座与金融产品宣讲，因地制宜向农户推荐适合的金融产品，并现场办理业务，以实际行动解决了农户面临资金少、贷款难、银行远等一系列问题，高效为农户提供便捷式金融服务，打通金融惠民“最后一公里”。

邮储银行大同市分行相关负责人表示，该行将继续发挥“金融主力军”作用，持续扎根“三农”沃土，探索优化增信手段，切实托稳百姓“菜篮子”，为乡村振兴不断注入金融“活水”。



近日，交行御锦源支行派出工作人员来到七田宝贝培训机构，组织金融知识普及沙龙，与培训机构员工手拉手传递金融知识，心连心共建诚信家园。

活动期间，交行御锦源支行工作人员重点讲解存款保险制度、个人信息保护、用卡安全、个人征信等金融知识，以及非法金融活动的表现形式、诈

骗手法及主要特点，详细介绍防范新型电信网络诈骗的手段和应对措施，现场“以案说险”，引导大家科学理财、合理借贷、理性投资，守好自己的“钱袋子”。

据了解，此次沙龙是交行御锦源支行2023年“金融消费者权益保护宣传月”活动内容之一。该行将以此次活动

为契机，秉承“金融为民、金融惠民、金融便民”理念，着力完善金融消费者权益保护长效机制，持续开展多元化教育宣传活动，营造立体化、常态化宣传氛围，向广大金融消费者普及基础金融知识，培育理性消费观念，提升消费者金融素养，增强金融安全意识。

（培烨）

联防联控筑牢银行安全屏障

近年来，随着移动互联网和数字经济的快速发展，金融数字化转型持续推进深化，极大地提升了金融服务质效和客户体验。然而，新技术的快速发展亦使得以欺诈、电诈、洗钱等为代表的风险形态快速演变，且愈发复杂和隐蔽，在给客户造成损失的同时，给金融风险防控带来一系列新的难题。

一、强化风控治理与提升客户体验之间的平衡难题。为应对愈发严峻的金融风险防范及网络安全形势，商业银行内部不断强化风控措施，在有效筑牢防护屏障的同时也一定程度上增加了业务的复杂度，影响了客户体验，为银行获客及活客带来阻力。如何做到既有效防控风险，又兼顾产品及服务的体验性，成为摆在风控治理前的一道平衡难题。

二、金融企业风险防控部门及体系构建的合理性问题。首先是不同职能部门

部门间贯通协同问题，由于反洗钱和反欺诈工作存在较大差异，金融机构的反洗钱与反欺诈工作大都归属不同职能部门，实际操作中会存在反洗钱与反欺诈工作关联度不高、整合度不够、成果无法共享、业务协同质效低等问题。同时，金融反欺诈对于银行来说具有业务覆盖广、管控难度大、工作任务重等特点，加强不同职能部门之间贯通协同对提升反洗钱及反欺诈工作质效尤为重要。其次是防控体系的合理性问题，合理的防控体系可以充分发挥数智化优势，让前中后台的人员协同工作，避免重复性的、单纯依靠人工识别等反欺诈手段的低效甚至无效工作。

三、技术进步使风险形态复杂且隐蔽。技术进步在驱动金融业务创新发展的同时，也促使犯罪分子使用更隐蔽的网络攻击方式，包括仿冒网站、“钓鱼”邮件、手机短信等，给金融机构风险防控带

来巨大的技术挑战。

四、数据共享与合作存在壁垒。在金融机构、执法机关、电信运营商之间建立信息及数据共享合作机制，可极大提升金融机构的风险防控效能。然而，在实践中，不同机构之间的数据共享和协作仍然困难重重，包括数据保护和隐私问题、信息交换标准不统一等，这些都对联合打击电信诈骗和洗钱犯罪形成一定阻碍。

五、国际跨境合作阻碍。电信诈骗犯罪常常涉及跨境行为，犯罪分子可能通过多个国家或地区的网络设备和银行账户活动。金融机构需要与国际执法机构及合作伙伴加强跨境合作，共同打击国际网络犯罪和洗钱活动。然而，不同国家之间的法律和司法体系存在差异、信息交换不畅、语言障碍等因素给打击跨境犯罪造成了重重阻碍。

六、社会认知与教育尚不足。目

前，尽管金融机构在宣传和教育方面加大了力度，但公众对于网络犯罪和洗钱手段的认知和警惕性仍相对较低，容易上当受骗。金融机构需要通过长期、持续的宣传和教育，提高公众的安全意识，帮助其识别和应对风险。

因此，在监管趋严及数智化转型如火如荼推进的趋势下，充分融合AI、大数据、实时计算等新技术，不断创新数智风控体系建设，促进反洗钱及反欺诈工作融合协同，成为驱动商业银行数智化转型的重要一环。在此背景下，以大数据为基础、以人工智能为手段，打造智慧化风险管理生态链，推动反欺诈、交叉性金融风险、信用风险管控等从“事后分析”向“事前甄别、事中干预”全面转变，并结合不同类型银行的风控诉求，助力行业不断提升智能化风控水平，显得尤为重要。

（晋商银行大同分行 史娟）

建行动态

建行大同分行
高效服务为客户解忧

本报讯 10月29日上午，建行大同分行接到山柴支行急电称，某事务中心无法正常进行刷卡收单，急需修改POS机定位地址，以保证该中心的正常收款业务。得知这一情况后，建行大同分行商户中心迅速采取措施，以最快的速度恢复了该中心的收款业务，高效专业的服务得到了客户的认可。

这只是建行大同分行高效服务的一个缩影。该行始终将“为客户提供优质服务”作为永恒的主题，牢固树立“服务立行”观念，以客户为中心，实施“服务制胜”战略，将专业规范的服务融入行内各个业务领域，不断改善服务环境，完善服务设施，优化服务手段，创新服务产品，规范服务行为，提高服务效率，为客户提供全方位的金融服务。

（左语 刘江 杨雪峰）

建行灵丘支行
宣讲金融知识 关爱老年客群

本报讯 为切实保障老年金融消费者合法权益，提升助老、适老金融服务水平，引导老年金融消费者增强风险防范意识，近日，建行灵丘支行组织开展了金融知识宣讲活动，帮助老年人守好“钱袋子”。

活动中，建行员工通过手把手教老年人关注“中国建设银行”微信公众号、在手机上下载“国家反诈中心”App等方式，向老年人宣传普及金融基础知识、防诈反诈知识，传授投资理财技能。此外，网点员工还提醒老年人切勿参与非法聚集、非法洗钱、电信诈骗等金融犯罪活动；对不熟悉的理财领域时刻保持警惕，不看、不听、不转账、不汇款，不要轻易相信陌生人的话，切勿贪小便宜吃大亏。

通过此次活动，建行灵丘支行进一步摸清了周边老年金融消费者的金融知识水平及薄弱环节，为该支行后续开展专项金融知识普及工作奠定了良好的基础。下一步，建行灵丘支行将继续开展相关宣讲活动，普及金融知识，为老年人提供温暖、贴心的金融服务。

（丽华 曹亦然 杨雪峰）