

陶然论金

□ 郭子源

# “反向讨薪”利于银行强化自我约束

当绩效薪酬可能会被追回，金融机构的工作人员将如何规范自身的经营管理行为？又将如何影响金融稳定与安全？近期，多家上市银行披露的“反向讨薪”数据引发市场热议。据部分媒体不完全统计，目前已披露2025年年报的22家A股上市银行均已建立“反向讨薪”，即薪酬延期支付及追索扣回机制，其中，已有6家银行披露了追索金额及人数。

金融机构“反向讨薪”看似只是一个管理细节，但事关整个金融系统的稳健运行。不论是宏观经济政策，还是金融机构发展战略，最终都要靠具体的经营管理行为落地生效，经营管理行为由员工产生，员工行为又在很大程度上受激励约束机制影响。

“反向讨薪”就是一种激励约束机制。根据金融管理部门要求，如果金融机构的高管、关键岗位人员在任职期间出现了职责内的重大风险损失，金融机构有权追回已发放的绩效薪酬，即便该员工已经离职或退休。

“反向讨薪”有助于减少追求短期业绩、忽视长远发展的经营行为，实现穿越周期的权责对等。金融业具有顺周期特征：当某行业处于上行周期，多家金融机构往往一拥而上；一旦风险暴露，多家机构又常常争先撤退、抽贷。受此影响，金融业的另一个经营特点是风险暴露具有滞后性：如果某员工在发放贷款的过程中存在不审慎行为，该笔贷款的信用风险不会立即暴露，但等到风险“水落石出”，该员工早已拿到了相关绩效。

其造成的损失由谁来承担？金融管理部门明确要求，对于因存在明显过失或未尽到审慎管理义务，导致职责范围内风险超常暴露的高级管理人员和关键岗位人员，银行保险机构可以追索扣回其相应期限内的绩效薪酬。

“反向讨薪”也能够对金融机构的违法违规行为形成震慑，降低员工“赚一笔就跑”的侥幸心理，从而形成不敢违规、不能违规、不想违规的合规氛围。行稳致远本是金融业风控防控的基本理念，但不可否认的是，在实际操作过程中，受侥幸心理影响，个别员工可能铤而走险，违反法律法规谋取不当利益。对此，金融管理部门明确要求，对于存在违法、违规、违纪等情形的高级管理人员和关键岗位人员，银行保险机构应当根据情形轻重追

索扣回其相应期限内的部分直至全部绩效薪酬。

“反向讨薪”还有助于从宏观层面维护金融稳定与安全。首先，银行发放贷款的钱是储户的钱，储户与银行之间形成了委托代理关系，作为委托人的储户通常较难监督作为代理人的银行的经营行为。通过“反向讨薪”等激励约束设计，让银行形成自我约束；其次，银行与员工之间也存在委托代理关系，作为委托人的银行也较难监督作为代理人的员工的具体行为，破题的关键也在于激励约束机制。“反向讨薪”能够降低代理人背离，甚至侵害委托人利益的行为，在规范金融机构员工行为的基础上，更好地保障存款人权益。

财金纵横

□ 本报记者 尚 咲 彭 江

# 金融服务破瓶颈助春耕

当前正值春耕备耕关键时节，金融业积极调配资源，加大投入力度、创新金融产品、优化金融服务，力求更好满足农业生产多样化需求。在顶层设计的指引下，“金融春雨”正从监管部门传导至田间地头，润泽千村万户。

## 织密资金保障网

在春耕备耕过程中，农田改造、选种购肥、农具装备、果蔬育苗每一个环节都离不开资金支持。中国农业科学院农业经济与发展研究所研究员谢玲红表示，金融机构在春耕期间的头等大事是确保种子、化肥、农机等基础物资的信贷供应，要织密资金保障网。

数据显示，截至2026年2月末，全国普惠型涉农贷款余额14.52万亿元，同比增长10.34%；2026年前两个月新发放的普惠型涉农贷款平均利率为4.05%，同比下降0.46个百分点。

中国农业发展银行是服务“三农”的政策性银行主力军，今年备足1800亿元以做好春耕备耕资金供应工作。截至3月26日，已投放2026年春耕备耕贷款逾1400亿元。作为“三农”领域最大的发债主体，农业发展银行1日前面向境内外投资者成功发行2026年首单1年期支持春耕备耕主题金融债券80亿元。

量增价降的信贷供给让农户无需等钱种地，这是金融支农最直观的体现。据介绍，今年以来，中国农业银行粮食和重要农产品保供相关领域贷款增长超1500亿元。国有大行有强劲的资源能力，而各地城商行、农商行更具深耕本地的优势，以差异化服务提供真金白银的支持。截至3月底，云南丽江古城农商行金山支行已投放2026年春耕备耕贷款约3111万元，副行长马丹妮向记者介绍，“资金重点投向5个乡镇农户种植蔬菜、药材、果树等领域，分类施策对接耕地改良、农资采购、农机作业等生产全链条，同时为经营主体和相关企业提供资金支持”。

信贷资金解决了没钱种地的问题，保险保障则解决了敢不敢种的顾虑。数据显示，2026年1月至2月，农业保险为2100万户次农户提供风险保障0.9万亿元，有效支持了农业生产。据介绍，中华财险广东分公司联动政府部门和专家开展助农服务，截至目前，累计投入资金超180万元，捐赠复合肥、水稻良种、防疫物资等春耕生产资料超

300吨，协助农户翻耕整地超2000亩，惠及农户及农业企业超4000户次。

“保险保障早已不只是事后经济补偿，而是贯穿农业生产全流程，成为农业生产的定心丸。”中国社会科学院金融研究所研究员郭金龙表示，保险为春耕的前期投入兜底，有效防范因自然灾害、市场波动导致的弃耕撂荒风险，稳定粮食生产根基，也可化解农户经营风险，稳定收入预期，让农户敢于创新经营。此外，通过快速理赔助力灾后迅速恢复生产，守护农户切身利益，还能联动多方资源共同破解资金难题，助力农业现代化进程与可持续发展。

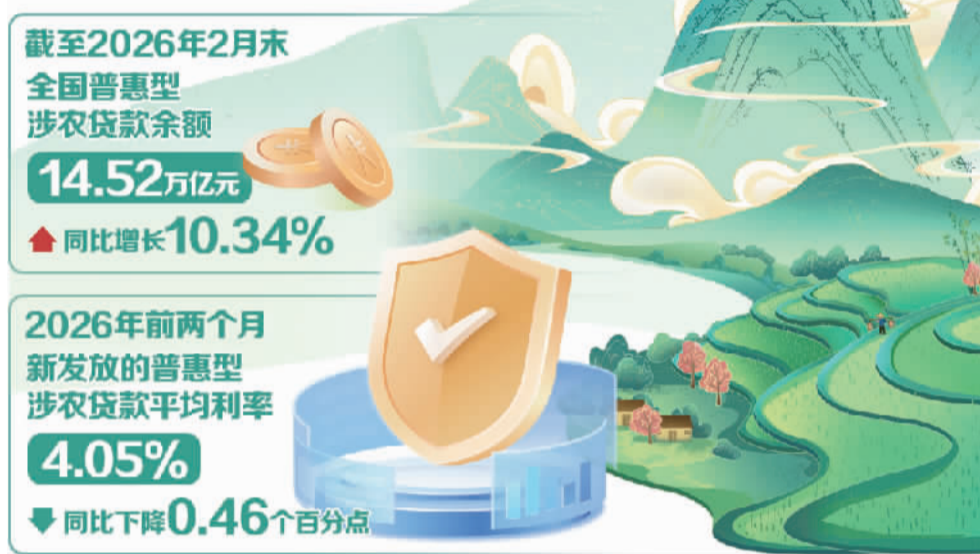
## 主动下沉服务重心

金融供给如何精准及时流向春耕一线？中国农业科学院农业经济与发展研究所研究员吕开宇表示，金融供给侧发力不能“坐堂办业务”，要主动下沉服务重心、拓宽服务渠道，深度参与农业生产，通过一站式综合服务满足现实需求。

科技是破解金融服务成本高、效率低、覆盖难的关键工具。2025年12月，金融监管总局印发《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》，提出高质量推进数字金融服务，围绕现代乡村产业体系和企业、“三农”重点领域，加强数字平台系统建设和数据对接，增强“三农”金融服务能力。吕开宇表示，金融机构依托大数据、人工智能等手段，不断向数字化、平台化转型，及时、有效、低成本正成为春耕服务的关键词。

在春耕这一普惠领域，科技与金融相互赋能。北京农商行依托北京乡村数字金融发展实验室下沉金融科技，推广农支直联系统，实现村级春耕资金审批、支付全流程可追溯，既规范资金使用，又提升业务效率。谢玲红表示，数字画像、无感授信、秒批秒贷已在多地落地，更好满足了春耕急、频、快的金融需求。金融机构在运用技术优化服务、防范风险的同时，也要引导新质生产力发展，提供产品适配生物育种、高端农机等研发周期长、资金投入大的需求。

移动设备、数字系统等新兴渠道的铺开并非放弃线下业务，人才下沉、站点下沉正协同破解需求错配。多家机构在提升网点覆盖率、布局村级金融服务站的基础上，通过流动车下乡、驻村走访、金融村官、保险联络员等方式与一线生产紧密连接。浙江金



华成泰农商银行送服务上门，在农资销售场所宣传政策、答疑解惑，为客户量身定制金融方案，截至目前，已发放涉农贷款137.07亿元，其中支持春耕备耕专项资金4.12亿元。在浙江安吉与吴兴，太保产险开通了春耕服务通道，农险专员既开展风险排查，又宣讲防灾知识，为农户撑起“风险保障+防灾支持”的防护伞。

金融服务春耕不能将眼光局限在一家一户、一时一地，而是要融入整个产业链条和生产环境，从单点支持延伸至全链贯通。春耕需求千差万别，生产方式、经营规模、产业模式各有特色，金融服务要早布局、深了解，精准施策。农业银行聚焦各地粮食品牌、农产品区域公用品牌，开展粮食产业专项建档，推出“粮农e贷”、专业大户贷、订单贷等产品，在欠发达地区推广“一县一档案”机制。人保财险太和支公司将农业保险与雇主责任险融合，灵活承保田间劳作、农机操作、农产品加工等高频风险场景，提供“农业保险+产研生命周期”综合服务。郭金龙表示，要持续优化金融供给，聚焦主粮与特色农作物，拓展金融产品类别，定制农机、农资、雇工等全链条保障产品，贴合不同环节的具体需求。

## 创新投融资机制

2026年中央一号文件在强化体制机制创新部分，明确提出创新乡村振兴投融资机制，涉及一般公共预算投入、专项债、超长期特别国债、财政金融协同支农投入机制、

信用体系建设等。

在政策指引下，财政、银行、保险、担保等多方力量协作，春耕服务正从短期救急走向长期可持续。例如，辽宁面向家庭农场、农民专业合作社等粮油种植经营主体设立“粮油农担贷——种植”这一专项贴息金融产品，以年化2%的财政贴息政策及优惠担保费率，大幅降低了综合融资成本。安徽广德农商银行紧扣春耕农时推广“金农政保贷”，该产品融合农业保险数据、政务数据和行内金融数据，以农户投保的农业保险单为核心理据，将保单变为信用证明，且支持随借随还。

春耕期间常见的倒春寒、病虫害、价格波动需多方协同构建风险对冲体系。吕开宇表示，应进一步发挥财政资金的杠杆作用，通过贴息等方式，引导金融资源向“三农”领域倾斜。要强化政银担保协同联动机制，打破信息孤岛，实现涉农数据共享，完善风险补偿机制，这既能有效减少金融机构的风险敞口，又能为春耕生产带去金融便利与实惠。

科技的飞速发展为数据和信息共享搭建了快车道。记者了解到，中国人民银行新乡市分行持续深化全国中小微企业资金信用信息共享平台全覆盖推广，联动政府部门推进涉农数据共享共用，引导打破传统信贷路径依赖，加快构建以资金信用信息为核心的授信评价体系。数据显示，2026年一季度，新乡辖区金融机构累计通过平台查询信息17068次，促成企业融资1453笔、金额51.17亿元，其中“首贷户”51户、金额1.28亿元。

## 浙江树人学院马克思主义学院

# 以信用监管数字化转型 护航高质量发展新征程

在数字经济浪潮不断翻涌的大环境下，信用作为市场经济的重要基石与社会治理的关键纽带，推动其监管模式实现数字化转型已然成为驱动经济社会高质量发展的重要引擎。浙江树人学院马克思主义学院是全国民办高校中较早独立设置的马克思主义学院，以为育人、为国育才为使命，构建起完善的思政育人体系，在服务国家战略、开展理论研究和创新育人模式方面，形成了自身特色的实践路径。

## 数字化转型赋能高质量发展的多维效能

信用监管数字化转型给高质量发展注入了多维价值动能。在要素配置层面，数字化转型打破了传统信用数据“碎片化”“孤岛化”的壁垒，凭借区块链、隐私计算等技术实现多源数据的安全归集和高效流通，使得信用数据从“休眠资源”变成“增值资产”。在监管效能层面，依托AI算法与信用模型构建全生命周期监管体系，实现风险的精准识别、动态监测和靶向处置，大幅降低了制度性交易成本。

浙江树人学院马克思主义学院把握这一时代命题，将信用监管数字化转型纳入理论研

究和服务建设的重要领域。学院以制度建设为根基，构建起全方位的保障体系。在组织领导下，成立由党委书记任组长的思政课建设领导小组，建立“四个一”工作制度，即书记校长每年开讲“思政第一课”、党委每学期专题研究思政工作、党委书记参与集体备课、年度形成思政建设调研报告，形成高位推动的工作格局。在师资建设上，实施“引才、育才、成才”三大工程，通过“三抓三实”筑基工程、“三赛三提”强师行动和教学科研PI团队建设，依托教育部高校思想政治工作会议创新发展中心、浙江省高校思政名师工作室的指导，教师队伍屡获教育部教学展示、省级教学创新大赛殊荣，为深入开展信用监管数字化转型研究奠定了坚实的人才基础。

## 转型进程中的多重挑战与深层症结

信用监管数字化转型面临的技术瓶颈、制度供给相对滞后及信用生态协同不足等挑战，需要以法治思维统筹技术赋能、制度创新与生态优化，加快构建法治化、系统化的信用监管治理体系。在数据治理方面，多源异构数据整合困难、标准不统一问题较为突出，跨部门和

跨区域的数据共享存在明显壁垒，同时数据隐私保护与开放利用的平衡难题还未完全解决。应用场景方面，传统领域依赖度高、新兴场景供给不足的问题同时存在，共享经济和数字贸易等新业态缺乏适配的信用监管方案。在制度保障方面，信用评价标准不统一、修复机制不健全、数据权属界定模糊等问题制约转型深化。

面对挑战，浙江树人学院马克思主义学院主动作为，通过开展主题党日活动、思政课实践教学研讨会等形式，组织骨干教师深入探讨数字化转型中的制度创新与法治保障问题。学院充分发挥马克思主义理论学科优势，分析信用监管数字化转型中的深层次矛盾，为区域信用体系建设提供了理论支持和智力服务，体现了民办高校马克思主义学院服务地方经济社会发展的责任担当。

## 构建“三位一体”的数字化监管体系

要以信用监管数字化转型护航高质量发展，就要坚持“技术赋能、制度筑基、生态共建”三位一体，构建适配新质生产力发展的监管体系。强化技术创新与开展数据治理，筑牢数字

化转型的稳固底座。严格落实数据安全法和个人信息保护法，健全数据分级分类保护制度，有效防范数据滥用风险。不断完善制度供给和规则适配，夯实法治化转型根基。加快推进信用监管数字化立法，明确数据权属、共享边界、评价标准等核心规则，健全信用修复制度，优化“一网通办”流程，实现惩戒与教育并重。

在这一过程中，浙江树人学院马克思主义学院在开展理论研究的同时，积极推动研究成果转化为育人资源，助力思政课教学从课堂讲授向体验式、浸润式育人转变。在内容设计上，融入浙江“千万工程”“八八战略”等本土实践案例，让理论教学贴近现实。在教学模式上，创新“ST模块+思政课程”融合设计，围绕“理论阐释+实践体验+价值引领”主线打造模块化教学，打造“真理论的味道·行走的思政课”品牌，构建“场景景化、在地化、项目化”实践体系。学院还搭建特色育人平台，引导学生从“听课人”转变为“讲课人”。这些创新实践，使学生在过程中深刻理解信用体系建设的时代意义和法治内涵。

## 持续贡献学院智慧与力量

高质量发展核心在于实现质的有效提升和量的合理增长。信用监管数字化转型通过提升治理效能、降低制度成本、激发市场活力，为这一目标提供坚实保障。转型既是数字经济时代市场监管制度回应技术变革的必然革新，也是社会信用体系迈向法治化、现代化的关键实践。

面向未来，浙江树人学院马克思主义学院将继续发挥理论研究优势和思政育人特色，持续推动技术创新与制度创新深度融合，为信用监管数字化转型提供法治视角和政策建议。学院将进一步完善涉企信息归集公示制度研究，提升区域信用监管水平，让信用监管数字化成为护航高质量发展新征程的“稳定器”与“加速器”。在构建全国统一大市场过程中，浙江树人学院马克思主义学院将始终坚守初心使命，以更高水平的理论研究和更富成效的育人实践，为新时代社会信用体系建设贡献智慧和力量。

(张洁) 广告

本版编辑 陈果静 彭传旭 美编 吴迪