

“党建+金融”如何助力乡村振兴

李德金

实施乡村振兴战略,是党的十九大作出的重大决策部署,是新时代“三农”工作的总抓手。农商银行生于农,长于农,服务乡村振兴战略,既是履行自身的政治使命,也是巩固和拓展农村金融市场的历史机遇。这就要求农商银行从从实抓好党建工作,不断丰富党建内涵,积极探索“党建+金融”服务模式助力乡村振兴,为县域脱贫攻坚及社会经济发展作贡献。

以“党建+典型示范”为导向 营造金融助力乡村振兴良好氛围

一是持续加强基层党支部建设,将党建工作与人才培养紧密结合,培养一批政治素质过硬、业务技能精通、农村情况熟悉的乡村振兴金融人才队伍。二是扎实开展“党员示范岗”,全面推行党员“亮证上岗”,促使党员进一步增强服务意识,提升工作的自觉性和责任心,彻底解决党员干部办事“慵懒散浮拖”等问题。三是持续加大“爱岗敬业、甘于奉献”先进典型的培育和挖掘力度,在农商银行集中开展“创先争优”、文明优质服务、争创青年文明号等活动,示范引领全行(社)干部员工进一步提升服务质效,积极营造农商银行良好外部形象。

以“党建+金融扶贫”为重点 全力助推贫困户家庭脱贫致富

一是持续推广“扶贫再贷款+扶贫小额信用贷款”服务模式,不断建立健全“与政府联动放贷、县级风险基金、村

级风险互助金”三级风险防控机制;严格贷款准入,强化用途管控,坚持将扶贫小额信贷资金用于贫困户发展生产,确保贫困户持续增收。二是持续加大“政担银企户”产业带动贷款投放,全面推广“专业合作社+贫困户”“家庭农场+贫困户”等扶持模式,引导新型农业经营主体主动吸收带动周边贫困户、普通农户就业创业,不断丰富农户持续增收方式。三是主动携手财政、农委、担保公司、保险公司等单位,持续加强外部联动合作,因地制宜,强化创新,不断丰富完善金融产品和服务,持续将金融资源向脱贫攻坚和乡村振兴重点领域和客户群倾斜。四是积极推广“党支部+贫困村”“党员+贫困户”帮扶模式,持续做好“人才帮扶、资金帮扶、党建帮扶、教育帮扶”四项工作,加快推进结对贫困村基础环境改善、脱贫产业发展等,帮助早日实现户脱贫、村退出。

以“党建+产业培育”为引领 推动乡村一二三产业融合发展

一是农商银行党委班子要加强同经济开发区、农业园区、工业园区、产业基地的党委合作,以“建基地、创品牌、搞加工”为重点,加快推动“园保贷”“蜀信·税金贷”等贷款试点,积极支持园区内各类企业发展壮大,加快构建现代农业产业链。二是农商银行各党支部要积极配合指导辖内网点机构紧扣农业供给侧结构性改革,加快推动农村“两权”抵押贷款试点,积极支持乡村新型农业经营主

体发展适度规模经营,大力培育新时代农业生产主力军。三是各党支部要立足当地资源禀赋,按照“一乡一业、一村一品”的规划布局,积极投放小额创业贷款、“农家乐”乡村旅游贷款等,支持、引导农户发展“农业+旅游”“农业+康养”“农业+文创”“农业+电商”等新型产业新业态。四是大力推广“基地+农民合作社+农户”“公司+农民合作社+家庭农场”等多种形式的产业发展模式,将小农户与现代农业发展衔接起来,促进优势互补、分工协作、规模经营,提高农业综合生产效率,提升产业价值链,帮助乡村居民通过发展特色产业致富奔小康。

以“党建+基础金融服务”为抓手 构建高效综合便民服务平台

一是持续做好“双基合作惠民贷款”工作,充分借助村“两委”、村风控小组、金融联络员的力量,全面开展辖内农户和新型农村经营主体建档评级授信工作;建立支持清单名录,精准对接有效金融需求,坚持做到应贷尽贷,持续提升农村生产生活信贷获得感。二是加快推进乡镇综合金融服务站(点)建设,除小额贷款、转账、生活缴费、小额贷款放款、还款等金融服务外,在条件成熟的村(社)主动推广“蜀信e·惠生活”社区电商平台,打通农村购销渠道,努力把农村金融服务站打造成为金融服务为基础、集资金流服务、信息流服务、物流服务于一体的

综合平台。三是大力普及“金融社保卡”、手机银行、网上银行等线上产品服务,积极打造老百姓的“身边银行”,彻底突破金融服务时间、空间限制,持续提升老百姓对基础金融服务的获得感和满意度。

以“党建+信用环境建设”为基础 打造诚实守信金融生态环境

一是积极开展“双基共建”活动;以党建共建为抓手,推动农商银行基层党支部与辖区内村、社区、街道、企业等基层党组织深度合作,建立银政、银企、银群之间信息共享机制,有效解决银企、银群信息不对称的问题。二是持续开展“金融夜校”“送金融知识下乡”“送金融进校园”等公益活动;积极开展感恩奋进教育、诚信教育活动,传播社会主义核心价值观;同时大力普及金融知识,宣传农商银行金融产品,引导主动学金融、用金融,借力金融发展致富,真正变“村村通”为“村村懂”。三是持续开展“三信”评选创建、非主观故意失信人员信用救助活动;主动携手工商、税务、法院、通讯等部门,共同建立“守信受益、失信惩戒”的激励约束机制,各单位对守信人群办理各项业务一路“绿灯”适当优惠;对恶意失信行为处处“设限”、严厉打击,真正让守信者走遍天下、失信者寸步难行,逐步优化金融生态环境,为金融助力乡村振兴营造有利外部环境。(作者系四川剑阁农商银行党委书记、董事长)

理论实践

加强金融企业品牌文化建设

李展华

强化金融企业品牌文化建设对于一个银行发展有着深远的意义。而要想打造真正的金融企业品牌文化,不断丰富企业文化内涵,笔者认为可以重点从服务文化、制度文化、合规文化、竞争文化、执行文化、团队文化六个方面着手。

服务文化引领发展

一是要在服务过程中,注重客户体验。通过不断创新服务渠道,为客户提供延伸和延时服务,努力提升客户满意度。二是要在服务理念上,不断强化教育。通过“走出去和引进来”的方式,针对各项业务开展专题培训;通过集中培训和试点拓展相结合的方式加强对外营销,使员工的服务理念从根本上得到了转变;以“两型机关”创建为契机,使员工实现由“要我服务”向“我要服务”理念的根本转变。三是要在服务氛围上,真情投入。在硬件上,着力塑造精品,大力实施“网点精品工程”,有步骤的对网点进行“绿化、美化、净化、规范化”改造,全面提升VI视觉形象识别系统;呈现“功能分区、业务分流、客户分层、服务规范”的现代化银行形象。在软件上,结合传统节日组织员工开展形式多样的业务推介活动。

制度文化保障发展

一是将制度文化建设纳入企业文化建设中。不断规范各项制度,重新调整绩效考核办法,制定领导包片和部门包社管理制度,将网点根据地理位置、资产质量、发展现状进行分类考核和分类管理;实行任务分配、贷款授权、检查指导等方面的差异化管理,建立日报表制,实行动态管理,确保公平考核、有序竞争。二是建立晨夕会学习制度。利用班前班后半小时时间,将学习列入员工的日常工作中;同时可以将知识竞赛、撰写笔记、撰写心得、考试答题等一系列学习活动和晨夕会相结合,既丰富了员工的学习生活,同时也及时将各种会议精神与文件精神,以及学习教育落实到位。

合规文化规范发展

一是通过培训要求员工时刻绷紧合规弦。通过风险意识渗透、风险制度约束、违规行为惩戒等方式,使员工对合规理念从理解、认可发展到习惯遵守和自觉行动。二是加大违规行为的排查和惩戒力度。通过稽核检查和纪检监督,采用突击检查和明察暗访的形式,充分发挥授权中心和事后监督作用,对员工的行为进行排查,对违规行为进行通报和严惩;通过开展廉政警示教育、亲情助廉教育、参观廉政

农商银行信贷全流程风险管理初探

伏焕忠

目前,加强信贷风险管理,实现信贷资产高质态运行,已经成为中小金融机构信贷风险管理的重要环节,本人结合多年的工作实际,对农商银行信贷全流程风险管理进行初步探究。

建好架构厘责任 提升素质守职责

一是强化业务培训,提升信贷队伍素质。构建“业务部室学管理、审查人员学流程、客户经理学手续”贯穿整个业务条线的“三位一体”学习机制。二是强化流程管理,从源头防控风险。细化调查、审查、审批、发放、支付、贷后管理等岗位操作履职的标准,将各业务环节的尽职要求以制度方式固化,为信贷操作提供更为具体的参考。三是实施“三台分离”,有效发挥监督机制。实行分贷营销、集中调查、集中放款,达到相互监督、相互制约,有效规避道德和操

作风险。四是理顺管理架构,规范信贷运行机制。建立符合农商银行特点的信贷运行机制,加快推进贷款营销、审查审批、风险控制、放款、贷款检查“五个中心”的全流程信贷组织架构建设,切断各岗位存在的利益关联,提高各环节人员的风险拦截作用。

贷前管理真实细 风险源头早防治

一是提高风险识别,加强信贷风险研判。授信调查人员的风险识别能力,特别是要求对借款人是否诚实守信及所从事的行业前景风险状况如何,能否使其在生产周期过后具有还本付息的能力进行正确的判断。二是做细贷前调查,真实了解客户现状。贷前调查工作要做实、做细,调查报告要真实反映风险状况,且不要参杂任何主观臆断的成分。

合规审查慎严密 做实过程控风险

一是要做好“三核二问一寻查”工作。具体是核查资料的真实性,核验合同协议的真实性,核对借款方、担保方当事人身份和意愿性;二问就是,问清经营总规模、项目总投资人、产能、销售、盈利水平、资金周转次数和应收账款回笼频率。问清经营地点、家庭住址、资产整体状况;做好疑点寻查,发现问题立即进行确认。二是切实做好面谈面签和双录工作。根据业务要求制定面谈面签内容,实行“规定动作与自选动作”的有机结合,按照规定动作的内容,规范地开展面谈面签工作,确保借款人、担保人充分了解合同约定的所有条款,避免出现纠纷。

贷后管理视如宝 控制风险质量高

提升信用便捷度。

- 3.积极扶持双创,提升支小实效。深刻把握“做小就是做大”这一理念,深化小微贷款事业部建设,支持农民工、农村青年、大学生、农村转业军人等创业;设立消费金融事业部,支持农民自建厂、汽车消费和生活消费信贷业务;围绕小微企业发展过程中的“融资难”“融资贵”和“融资质”“融资本”“融管理”“融担保”等难题。一方面,推进小微企业贷款利率“一户一议”政策,降低小微企业财务成本,创新小微企业转贷产品,解决小微企业转贷过程中的“融资贵”难题;另一方面,主动接入江苏省综合金融服务平台,成立中小企业服务支持中心,解决融资慢的难题。

围绕生态宜居 助力美丽乡村建设

- 1.围绕康居工程,提供金融支持。抓住加快改善农民群众住房条件这一新政策出台的机遇,成立改善农民群众住房条件保障工作领导小组,对接相关部门,制定工作方案,把握农户在康居工程中的装潢改造资金需求,创新推出“康居贷”,支持农户改善居住条件和新型农村社区建设;向竞标建设的建筑商提供授信额度;为农户发展小集市、小作坊、小物流、小农场、小电商等创业项目提供资金支持;同时,为基础设施公共服务配套建设(便民服务中心、医疗服务、教育服务、文化服务中心、党群服务中心等)提供基本建设资金支持。
- 2.支持乡村旅游项目。大力支持县域“旅游+农业”,主动介入农业园梨花雨、万鸟乐园、天场四季年华、坎北吸氧小镇、界牌黄河湾、八滩民俗街、滨淮葡萄采摘园、滨海港经济区首鸟小镇等休闲观光旅游项目,推动农业与休闲旅游、教育文化、电子商务、健康养老等产业深度融合;加强与“益农信息社”合作

普惠金融服务乡村振兴的路径

——以江苏滨海农商银行为例

顾作为

作为立足县域,具有地缘人缘优势、服务县域居民的农商银行,既承担着国家惠农政策的执行责任,也承担着发展普惠金融的主体责任,探索出一条普惠金融助推乡村振兴的路径,促进二者之间同频共振,既能为乡村振兴战略提供金融新动能,又将有助于更好的推进自身转型,为实现高质量发展夯实基础。

围绕产业兴旺 为现代农业“保驾护航”

- 1.明晰创新重点,支持现代农业。围绕本县“四区五带八基地”发展规划和农业十大重点工程,积极支持蔬菜、园艺、经济作物、高效农业、设施农业和优质稻米基地建设;围绕培育壮大滨海白首乌、滨海小花生、大套雪梨等地方特色产业,重点支持万亩白首乌、果林、小花生等8个万亩基地建设;围绕高标准农田建设、农村水利工程、农机装备产业转型升级、农业信息智能化和农业科技转化,加快科技型农业产业能新提升。
- 2.围绕“接二连三” 助推产业融合。紧跟地区农业“接二连三”工程,加大对农产品加工区建设的支持;探索开办农村土地(水面)经营权、农村经济组织股权、商标权等权属抵押贷款,仓储抵押贷款、电商贷等具有县域特色的贷款;加大对农产品批发市场的支持,积极支持农产品现代新型流通业态和农村电子商务;加强与省级农业担保机构合作,调整额度,降低利率,放宽担保。探索农业“信贷+保险”金融服务模式,分散风险,降低融资成本。
- 3.紧跟产权改革,盘活生产要素。紧跟农村土地制度改革,积极推动农村承包土地的经营权、农民住房财产权以及农村集体经营性建设用地使用权抵押贷款业务的开展;支持农村集体经济组

围绕生活富裕 加强薄弱领域资金供给

- 1.实施精准扶贫,助力全面小康。上线扶贫小额信贷系统,通过系统拦截超名册范围发放、重复发放、超额度超期限发放、未执行基准利率、合同及借据利率不合规、贴息方式不合规等问题,确保发放精准;积极对接县扶贫办确定的建档立卡贫困户,制定低收入农户全覆盖走访方案,深入了解贫困户的基本生产、生活信息和金融服务需求信息,全力推动小额扶贫信贷服务到村到户到人,努力让每一个符合条件的贫困人口都能按需求便捷获得贷款;支持发展林果经济、“四青”蔬菜、特经作物、优质稻米、光伏发电等五大扶贫产业,支持扶贫龙头企业、农收产业化经营企业、家门口就业工程等带动贫困户就业。
- 2.升级阳光信贷,覆盖千家万户。在更高层面、更大范围、更深层次上提质升级“阳光信贷”,实现“阳光信贷”对县域农户的全覆盖,并向新型农业经营主体、小微企业以及社区、城镇居民有效延伸;围绕“农户普惠建档面100%”目标,全面推进“阳光信贷”服务片区网格化管理,抓住信息采集、客户走访、预评级、预授信和民主评议标准化建设等重点环节,依托阳光信贷科技系统,推动建档“增广”,授信“增量”;将阳光信贷和贷记卡分期业务相结合,统一授信额度,

力度,支持其打造成农村电子商务服务点;通过农家乐贷款、农民生产经营贷款等产品,大力支持休闲农业、观光农业、农家乐等乡村旅游项目。

- 3.大力发展绿色金融。对接地方政府“开放沿海、接轨上海、绿色转型、绿色跨越”新发展战略。加快绿色信贷专营机构建设,大力支持新材料、新能源汽车、节能环保装备绿色产业发展;积极开展应收账款质押、股权质押、排污权、碳排放权质押等绿色金融产品创新;重点加大信贷对绿色循环农业、农村污染土地修复、高效节水灌溉等农业生态项目的金融支持,助力打造生态宜居的乡村环境。

围绕治理有效 加强团结体系建设

- 1.改善基础支付渠道。通过大数据、互联网、云计算等信息技术手段,加强与传统金融融合创新,大力推进数字普惠金融;将农村支付服务环境建设与政府其他支农惠农补贴政策结合,推动利用社保卡发放各项支农惠农补贴、农村社会保障等资金,实现“社保卡变市民卡”工程;丰富“新融合支付”在校园、商超、智慧菜市场等场景中应用,加大以手机银行、网上银行为载体的移动金融推广力度,推动助农取款点升级为金融综合服务站。
- 2.参与打造“阳光村务”。主动对接农委、人行、财政局、农工办,快速跟进,发挥功能,做好服务。加快参与建设村级集体资金阳光信贷监管平台系统步伐,为全县所有行政村开立银行账户,通过系统建设实现对村级账户的查询、监督和管理功能;进一步密切与地方政府、村级组织和广大农户之间的关系,规范“三资管理”,推进村务公开、打造阳光村务,夯实乡村治理基础。(作者系江苏滨海农商银行副行长)

浅析农商银行践行乡村振兴战略

——以甘肃民乐农商银行为例

王旭邦

随着实施乡村振兴战略的深入推进,国家各项配套政策和资金将陆续到位,为农村发展引来了新一轮的“活水”。对农商行而言,也是千载难逢的机遇,要顺势而为,顺势而动,结合地方经济社会发展的特点,积极支持“三农”发展。

一是紧跟主导产业和政策。加大经济产业带建设信贷支持,适度扩大中药材、马铃薯、高原夏菜、小杂粮等特色优势作物种植面积,支持生态规模养殖和畜牧业全产业链发展,加大农民专业合作社、家庭农场等新型农业经营主体发展。

二是积极探索新型农业合作模式。探索“政府+银行+农户+保险公司”四位一体合作模式,发挥政府财政资金资金的杠杆作用;成立风险缓释基金,按1:10的放大倍数引入金融资金进入“三农”领域;由政府、金融机构、保险公司分别按1:1:8承担坏账风险。探索“政府+银行+龙头企业+规模种养大户”的合作模式,由政府提供贷款贴息,上游龙头企业为合作的规模种植、养殖户提供信用担保。

三是从金融扶贫中寻找机遇。加大对金融扶贫的“输血”和“造血”功能,以产业发展为载体,以政府各类扶贫补贴资金、产业扶贫贷款、人民银行支农再贷款、自有资金发放的贫困户贷款为载体,坚持因地制宜,分类指导原则,全力支持有经营能力、有发展项目的贫困户先行发展,健全担保和

教育基地、观看廉政教育警示片以及“九种人”排查等活动,牢固树立合规理念,提升员工自身职业操守。

竞争文化促进发展

一是要综合各网点经营管理和综合管理情况,每季度对所有网点进行打分排队,实行“末尾警告淘汰制”。即第一次在后三名给予网点主任警告,连续两次排名后三直接免去主任职务,提升网点负责人工作的积极性。二是组织各网点主任召开经营经验交流会。由排名前三的网站主任向大家作经验介绍,由排名后三的网站主任进行剖析表态,形成“学先进、赶先进”的良好氛围。三是通过考试测评,将业务好、能力强、品质优的员工调整到城内各网站甚至机关等重要岗位,将能力平庸的员工调整到其他岗位,形成“能者上、平者让、庸者下”的竞争氛围,全力推进业务不断向前发展。

执行文化决定发展

一是落实上级精神不折不扣。在接到上级精神的通知或文件后,要做到第一时间传达学习,通过班子成员、中层干部和广大员工的层层传达,全面、深入、准确领会上级文件精神,保证上级精神传达到位、理解到位、执行到位。二是贯彻组织决策不留死角。对党委会议决策的事项和安排的工作,各网点必须坚决执行,做到责任主体、目标任务、工作标准、时限要求四个明确,将具体工作分解到岗,落实到人,定期汇报,适时监督。三是充分发挥各部室包社作用,对各网点任务执行情况进行现场督导,使所有决策和安排落地有声、显现实效。

团队文化助力发展

一是加强干部队伍建设。充分发扬民主,共同研究决策重大事项,保持顽强的战斗力,真正做到决策快、指挥灵,工作到位不越位,相互补台不拆台,积极支持不坚持,真正服从不盲从。二是增强中层团队的战斗力。在中层干部的使用和管理上,坚持“四重”原则选人用人,对踏实肯干、勤敬业、执行能力强、工作作风清、经营发展好的副主任选拔重用;对作风懒散、不求上进、管无章法、得过且过的部门和网点负责人坚决拿下。及时果断调整,形成一支有激情、能担当、懂规矩、善管理、具有较强战斗力的中层团队。三是激发基层员工工作力。通过报酬激励、荣誉激励等措施,鼓励员工争当先进,力争上游,为农商银行发展储蓄后备干部人才。(作者单位:山西朔州农商银行)

(作者单位:甘肃民乐农商银行)