

# 把握新起点引领农信新发展

## ——以四川省资中县农信联社为例

宋小飞

随着农信社发展进入新阶段,农信社站在了新起点、新方位。深入分析农信社发展现实状况、变化趋势、外部条件,准确把握新起点、新使命、新征程,对于制定具有全局性、前瞻性、战略性的行动纲领,对于引领农信社新发展至关重要。

### 农信社面临的发展机遇

- 从宏观来看。国际国内经济金融环境错综复杂,我国以推进供给侧结构性改革和乡村振兴为主线,适度扩大总需求,实施积极的财政政策和稳健的货币政策,引导国民经济运行缓中趋稳、稳中向好。在新的历史起点上,我国经济发展仍处于大有可为的重要战略机遇期。

- 从全省来看。四川省经济社会发展正处于追赶期,发展速度快于全国。“一带一路”、长江经济带建设,西部大开发、成渝经济区域规划,全面创新改革试验、自由贸易试验区、天府新区成为国家级新区,国家加大脱贫攻坚支持力度等一系列国家战略在四川交汇,将为四川省经济发展创造更为广阔的空间。

- 从县域来看。资中县城区“三城两区”功能组团和“一环三纵三横”路网格局建设;资中古城保护与利用项目、苏家湾水电站及唐明渡大桥建设、唐明渡湿地公园、城北林垌城村综合体、城南新中心城区综合体建设;打造东泉寺、困牛山、磨盘山、狮子山、凉风坳等五座城市公园等项目;资中县转型升级实施先进制造业“三百行动”,搭建产业发展平台;编制资中农俱产业园发展规划,推进民心寺食品工业园建设;加快“回家工程”创建创业孵化园,延伸水泥、白酒等优势产业链等都将为资中农信社带来前所未有的机遇。

### 不忘初心 扎根“三农”

- 以供给侧结构性改革为主线提高供给质量。农信社提高供给体系质量就是精准满足客户需求。随着经济金融形势的变化,农村和农民的金融需求也发生了深刻变化,农信社只有因时而变、因势而变,才能最大限度满足服务“三农”需求;经过高速发展,信用服务能力、服务水平有了极大改善,存贷款规模高居县域银行业之首,但农信社金融服务只能满足中低端、低质量的需求,资产端有大量结余,营销能力明显不足,电子科技等关键技术落后。要提升供给质量,一是对现有产品进行优化,简化流程,提高可操作性。二是提升金融科技服务能力,让广大农户对电子金融产品可以轻松上手,办理各项金融业务。三是扎实有效补短板,扩大有效供给,从制约农信社发展的关键环节着手,既补短板,也补软肋;硬的方面要增加网点、设施等投入,软的方面要提升服务能力和科技水平。四是调整资产负债结构。在负债端以资促债,做优存款业务,降低融资成本,在资产端根据客户需求定制信贷产品,实行差异化定价模式,优化信贷结构提升资产收益率。

- 以乡村振兴战略为契机深耕“三农”。农信社要以乡村振兴战略主契机,深耕“三农”,巩固农村阵地,在激烈的市场竞争中争取主动权和制高点。一是抓住农村土地在第二轮承包到期后再延长30年的政策,满足土地流转资金需要,积极探索土地流转抵押贷款,满足农村种养大户资金需求。二是抓住农村集体资产清产核算,试点农村集体股权质押贷款。三是抓住农村一二三产业融合发展,延长农村金融服务链,以农业核心企业

为中心,做好农村产圈金融服务。四是着力提升返乡“农民工创业贷”“精准扶贫贷”“党员农贷快车”示范效应;着力改善农村基础设施、生态建设和生活条件改善等工作。五是积极推进与各类涉农保险机构合作,形成助推农业供给侧改革金融合力。

- 以区域协调发展带动城区业务。农业转移人口市民化是推进新型城镇化的关键。2017年,资中县城镇人口达到45万人,占比达到38%,而且这一数据还在不断刷新。农信社要在未来的竞争中立于不败之地,一是要支持实体经济,加大融合县域经济发展中的重点领域、重点产业的力度;围绕市、县重点项目做文章,积极支持政府购买模式下棚户区改造、安置房工程、水利建设等重点项目;以及医疗、教育、养老、环保等民生类项目。二是要围绕城乡居民消费需求,大力拓展个人住房按揭、汽车按揭、综合消费贷款等行业公认的几类个人贷款黄金业务;密切关注居民消费的新热点,不断满足其多元化、个性化的消费信贷需求。三是抓住村居工程。资中县人民政府同意重龙镇天才坝村等5个村“村改社区”的批复,共16074名农民变为社区居民。四是抓好城镇化过程中拆迁居民的购房、置业等金融需求,以及拆迁补偿款项归社工作。五是强化“五位一体”的客户营销战略,按照党政工学商、东西南北中、医院、企业、政府、“三农”并重全方位营销,形成区域、方位、行业、产业等多位一体、协调发展战略。

### 主动防控系统性金融风险

- 坚持问题导向,化解存量风险。信用社的改革与发展由于其特殊性,缺乏可供借鉴的现成经验,难免出现偏

差,需要找准产生存量风险问题的原因,坚持问题导向。一是全面及时准确掌握客户经营发展情况,对所有在营资产做到心中有数,发现问题及时处置。二是分类施策加强风险管控。对产品有市场、发展有前途、合作讲诚信的客户,确因暂时的流动性困难导致欠本欠息的,要通过债务重整的方式化解,该展期的要展期,该续贷的要续贷,该加大支持力度的要加大支持力度,支撑企业渡过难关;对需要清收盘活止损的资产,要采取一切措施,坚决果断予以清收盘活止损。三是要借助国家加大诚信体系建设的有利时机,进一步加强与地方政府、司法部门的工作联动和信息共享,坚决打击逃废债行为。四是根据新情况,要进一步探索不良资产清收盘活止损的新渠道、新模式。

- 坚持底线思维,立足于标本兼治。风险防控,要处理好治标与治本的关系,标本兼治,双管齐下,才能确保不发生系统性风险。一是严把信贷准入关。信贷投放必须符合国家产业政策和行业准入条件,对过剩、落后产能坚决不予介入。二是加强服务实体经济。防止金融脱实向虚,做好贷前调查,确保信贷资金用途真实。三是强监管、强问责。树立“合规稳健、专业高效,尽职尽责、失职问责”的合规文化,进一步提高涉贷人员的专业水平和职业操守,全面落实信贷业务岗位制要求;清理各业务流程角色配置,确保信贷业务流程前、中、后台有效分离,彻底杜绝贷款“一手清”,防止利益输送,内部交易。四是加强涉贷队伍建设。建立健全涉贷人员准入、培训、评价等机制,推动岗位管理、薪酬管理、绩效管理、培训管理四大体系建设。(作者系四川省资中县农信联社党委书记)

### 经营探讨

## 对开拓农村金融市场的思考

魏振营

多年来,农信社扎根“三农”为农村经济发展做出了突出贡献。新形势下如何开拓农村金融“阵地”,有效支持地方经济发展,笔者认为要从政府的支持、农村金融生态环境改善和工作模式创新等方面加强研究和探讨。

### 加强政府引导 提供政策支持

农信社为乡村振兴战略服务,离不开政府的行政引领和政策支持,地方政府应牵头成立农村信用体系建设创建工作机制:一是出台农村信用体系建设创建方案。委托金融机构为农户、农村经济组织、农村小微企业等经济主体建立信用档案,把诚实守信写进乡村民约,通过乡村文明和治理有效支撑乡村振兴战略,推动农村金融生态环境建设。二是建立“三农”风险防范机制。以精准扶贫财政专项风险补偿金作为撬动银行扶贫信贷投入的支点;建立完善的“政银保”风险防范机制,把农业保险等纳入完善农村金融生态环境的总体规划;将诚实守信作为考察乡村干部任免的必要条件,多策并举为“三农”发展撑起一把“保护伞”,为金融扶贫装上三道“安全阀”。

### 深入诚信宣传 优化金融生态环境

面向新农村要创新推出“基层团组织+反假工作站+大学生村官”的金融知识宣传模式,建立金融信用知识宣传普及工作的长效机制,以学校为阵地,把中小学生作为开展金融常识和诚信文化教育重点对象;农村金融干部职工,应积极投身金融生态环

境的维护和倡导中,推动信用文化建设,通过新闻媒体、公共场所等渠道宣传各类金融违法犯罪活动的严重性和危害性,提高企业和农民的自律能力和守法意识;把正反典型作为宣传工作的突破口,让诚信企业、诚信农民获得更多的金融支持,获得更多的创业服务,让诚信者得利,让失信者难行。

### 坚守市场定位 创新工作机制

要因地制宜探索建立以乡(镇)、村为主线的网格化信贷营销策路;始终坚持“支农支小”的市场定位,坚持小额、流资、分散的原则,以“三农”、小微企业、个体工商户等为主要营销目标,进一步细分市场、行业、市场、客户;加快推动产品创新,不断改善金融服务,以优质的信贷产品服务带动信贷资产质量的提升;学习借鉴先行社经验,尽快制定包括市场营销任务分配、营销方法,进村、进企、入户营销制度规定等,规范做好市场营销管理;扎实推进客户授信,深入开展信用用户、信用村、信用乡(镇)评定工作,以农户和企业信用信息数据库为基础,逐步形成“农户(企业)+征信+保险+信贷”的业务模式;建立与现代金融相结合的战略思维,结合美丽乡村建设,加大对发展休闲观光农业、家庭农场、乡村旅游、农家乐等特色产业的信贷产品开发力度;以“普惠金融+网通”“金融e贷”的推广为契机,不断拓宽和开发多样化的信贷产品,搭建平台,助力小微、圆梦创业。(作者单位:河南省平顶山市郊农信联社)

## 大额存单具有哪些优劣势

张宁

为了丰富存款金融产品种类,满足客户对存款产品的多元需求,同时为了应对利率市场化,商业银行尤其是中小银行积极开启大额存单业务。

### 大额存单的优势

- 第一,利率高。与定期存款相比,大额存单比同期限定期存款有更高的利率。大多在基准利率基础上上浮40%左右,而定期存款一般最高上浮在30%左右。
- 第二,流动性好。大额存单可在二级市场上市转让,流动性强,变现能力好。同时大额存单可以提前支取、赎回和办理质押贷款。一般定期存款不得转让,变现能力较差。
- 第三,风险低。与理财产品相比,大额存单为存款性质,受到存款保险制度的“保护”,风险较低。理财产品已,打破刚性兑付风险较高。
- 第四,期限选择多。有1个月、3个月、6个月、9个月、1年、18个月、2年、3年和5年共9个品种。一般定期存款期限只有3个月、6个月、1年、2年、3年和5年共6个品种。

### 大额存单的劣势

- 第一,门槛高。大额存单的投资

## 普惠金融重点领域贷款情况填报难点分析

陈森

为更加全面、准确反映银行业金融机构对普惠金融重点领域的贷款支持情况,完善银行业普惠金融重点领域贷款统计指标体系,2018年“1104”报表新增了(S71)银行业普惠金融重点领域贷款情况表。因此表统计量大,统计内容较复杂,导致在填报时遇到的难点较多,笔者根据工作实际特将发现的主要难点进行简要梳理。

### 报表的主要填报难点

- 一)统计项目多,统计工作量较大。本表分《表1:普惠型小微企业和其它组织贷款》《表2:普惠型农户经营性贷款》和《表3:普惠型消费贷款》三个部分,其中表1含300个有效单元素格,表2含89个有效单元素格,表3含114个有效单元素格。全表共含7个一级统计项目,15个二级项目和6个三级项目,每个项目均对应若干统计区间。所以仅从单元素格数目来看该表在1104报表体系报表中并不出众,但统计复杂性较高,统计所需工作量较大,特别是将其纳入月报报送后,其所需工作量远远超出了其他月度报表。

- 二)基础数据源涉及多个部门,汇总难度大。虽然本表统计内容为普惠金融重点领域贷款情况,主要涉及信贷

投放数据。但数据需向多部门收集,如:企业法人、个人贷款台账由合规风险部门提供,个体工商户、小微企业主和创业担保贷款台账由业务发展部提供,建档立卡户、扶贫小额信贷等数据需由农村业务部提供。由于各部门台账格式不同、部分部门台账项目要素不全等原因,导致汇总难度较大。

- 三)统计系统支持不够,统计方法难以统一。该报表制定出台以来,省级联社统计部门对行社做了大量的培训和指导工作,有效促进了报表质量的提升。但因系统暂不支持该表的自动取数,目前各行社仍实行手工方式填报。由于报表统计项目较复杂,手工填报必然导致各行社统计方法出现差异化。如果统计方法使用不合理,或者取数公式设置不合理,都可能导致统计误差增大。同时,即使在同等统计思路和原则下,如果数据获取的自动化、集约化程度越高,统计准确率也会越高,而人工汇算成分越多,误差率则会增大。

- 四)数据源对报表的支持不够,制约了统计效率。历次的新增报表都会对统计数据源提出新的要求,行内业务系统能够根据统计需要进行调整和升级,但往往响应速度,导致部分数据源长期无法直接提取,需通过其他方式间

接采集,增加了统计成本。如:建档立卡贫困户贷款的统计需从相关扶贫信贷统计系统中获取台账。但该台账缺失“五级分类”“是否涉农”等必要字段,需从交易信贷系统导出的总信贷台账中进行再次匹配获取。

- 五)对数据源要求更高,数据治理力度仍需加大。因该报表所统计项目范围广,统计维度多,各项目间逻辑性强,对基础数据源提出了更高的要求。如本行信贷系统中“授信额度”项目因统计使用频率不高,存在欠维护情况,部分客户授信额度小于贷款额度,部分未填列数据或与实际不符,导致在填报S71时不能直接使用该字段数据,否则将引起报表中贷款授信总额区间的统计误差。

### 提高填报质量的建议

- 一)积极开展填报交流学习。农商银行、信用社可以省或地区为单位,通过QQ、微信群等即时交流平台,积极开展行社间的交流探讨。可采用广泛讨论或主题讨论等方式,内容包含报表解读、统计方法和填报技巧等。通过加强交流学习,可在短期内有效拉近各行社的填报水平,统一填报方法,有利于提高整体统计质量和统计

# 农商银行如何服务乡村振兴战略

吴常旭

实施乡村振兴战略是新时代做好“三农”工作的总抓手。农商银行作为农村金融主力军,应责无旁贷地扛起服务乡村振兴战略的大旗,为金融支持乡村振兴“把好脉”“开好方”“用好药”。本文结合内蒙古克什克腾农商银行在支持乡村振兴工作的实践进行调研,提出对策和建议。

### 打造服务乡村振兴坚强战斗堡垒

- 一、坚持党的领导不动摇。充分发挥党组织的领导核心和政治核心作用,把党的领导融入公司治理各环节,明确党组织在决策、执行、监督各环节的权责和工作方式,确保始终总揽全局、协调各方;切实增强党组织的凝聚力战斗力,保证在复杂的环境中始终保持正确发展方向。

- 二、坚持全面从严治党不松懈。以深入贯彻落实党的十九大精神为着力点,推进“两学一做”学习教育常态化、制度化;把整治“四风”“两个责任”和“三转”工作要求落到实处;正确运用监督执纪“四种形态”,深入开展反腐倡廉和党风廉政教育,筑牢反腐倡廉的思想防线。

- 三、强化党建工作抓提升。把党的政治优势、思想优势、组织优势、群众优势更好地转化为企业发展优势,有效发挥党建引领作用;建立农商银行党委、基层党支部和党员三级联动机制,以创建“党建示范点”“党员先锋岗”为动力,切实强化责任,认真表率谋划,加强组织协调;推动党建目标责任全面落实,着力提升党建工作成效,为农商银行高质量发展提供坚强的组织保证。

### 把“支农支小”作为乡村振兴第一要务

- 一、明确定位,“支农支小”助力乡村振兴。一是全面支持农村牧业基础设施建设。继续扩大农户小额贷款授信信用,大力支持农田水利建设和畜牧改良等农村牧业基础设施建设,助推农村牧业技术升级和设施改造,提升农业生产效率,增加农民收入。二是突出支持发展优势产业。立足地区优势资源,以农畜产品品牌提升为导向,加大对新型农业经营主体的扶持力度,重点支持肉牛肉羊养殖加工、特色农产品培育和种植、草原乡村旅游等优势产业发展,打造一批文化底蕴深厚、地域特征鲜

- 明、的产品品牌。三是重点支持新型农业经营主体。围绕当地五大产业、两大工作园区和三大商业圈,采取“龙头企业+农民合作社”“小微企业+互联网”等模式重点支持龙头企业、专业合作社、家庭农场等经营主体,切实推动农村农业生产标准化、规模化。

- 二、提升水平,优化服务践行普惠金融。一是全力做好普惠金融推进工作。以“数字普惠金融、便民服提升和共享普惠金融”三大工程为核心,全面夯实普惠金融发展基础,不断提高金融服务的覆盖率、可得性和满意度。二是主动下沉服务重心,依托遍及城乡的服务网络,逐步建立“物理网点+电子银行+农信驿站”三位一体的服务体系,通过加大金融科技投入和电子金融产品建设力度,为广大客户提供便捷、高效、低成本的普惠金融服务。三是加强金融知识宣传。针对客户所关心的惠农政策、金融知识和金融产品,借助金融知识进万家、活动点和乌兰牧骑文艺金融“百团千场”演出等活动,采取现场讲解、文艺演出等群众喜闻乐见的方式,大力普及金融和农牧业生产、生活知识。

- 三、践行责任,精准扶贫助力脱贫攻坚。围绕坚决打赢脱贫攻坚战的战略部署,全面落实精准扶贫各项帮扶政策,对新纳入的贫困村和贫困户开展走访、评级工作,扎实做好扶贫小额信贷发放工作;对已脱贫的贫困人口进行“回头看”,坚持脱贫不脱政策,在产业扶贫、教育扶贫、智力扶贫等方面下足功夫,加强责任考核,确保完成精准扶贫工作目标。

### 注重提升支持乡村振兴能力

- 一、优先抓好高管队伍建设。认真贯彻落实从严治党的各项要求,坚持党管金融、党管干部的原则,做好中层干部的选拔、培养工作,着力建设一支“懂农业、爱农村、爱农民”的优秀高管队伍。
- 二、着力抓好员工队伍建设。通过培训、招聘、引进等方式,提升员工的经营管理水平和业务操作能力。同时,将素质高、业务强、作风实的员工优先充实到客户经理队伍,为全面服务乡村振兴战略提供有效的人力资源保障。

- 三、深化员工考核机制。继续完善“五位一体”考评办法,严格执行延期支

付制度,用好绩效考核“指挥棒”,发挥绩效考核对全体员工的激励约束作用,激发员工工作内在潜力和主动性。

### 实现企业自身稳健发展

- 一、突出重点,严防信用风险。一是加强责任清收、岗位清收和法律清收等传统手段清收存量不良贷款。同时,借鉴收益权转让、不良资产证券化、互联网处置平台、资产管理公司收购等新模式处置不良贷款,进一步拓宽不良贷款清收处置渠道。二是要通过强化信贷管理制度建设和执行力度,提高贷款精细化管理程度和风险控制水平,严控新增不良贷款。三是提高问责力度,对于因“三查”执行不到位、违规违纪放贷等因素形成的不良贷款,按照“三个一律”和“谁主张、谁负责”的原则进行严肃追责,促进信贷管理工作依法合规开展。

- 二、合规经营,严格控制案件风险。加强行业内控合规制度建设,培育合规文化氛围,建立全员合规意识,充分发挥信息技术对合规经营管理的支撑作用,加大内外部监督检查力度和问

责整改力度,提高审计结果利用水平,严防操作风险和案件风险。

- 三、完善涉农贷款风险分担和补偿机制。一是通过开办农业贷款保险和灾害补贴等方式,加强对涉农贷款的保护,缓释贷款风险。二是建议国家对农商银行适当扩大税收和扶持政策优惠范围,对于涉农贷款利息收入和诉讼、抵债资产收回等费用给予优惠或减免,进一步减少农商银行负担。

### 着力优化乡村信用环境

- 一是要结合金融知识宣传工作,扎实开展信用用户、信用村建设工作,在社会营造良好的社会信用环境。二是对于讲信誉的客户,在贷款额度、期限、利率等方面给予优惠,通过建立黑名单、将失信人录入征信系统等措施对于失信人进行惩戒,切实营造“诚信光荣、失信可耻”的舆论氛围。三是开展社会信用体系共建工程,加强与政府、人民银行、法院等部门合作,加快建立社会信用信息查询和共享平台,加快社会信用体系建设。(作者系内蒙古克什克腾农商银行董事长)