

# 农商银行建设信用体系的策略

◎ 梁庆河

农民富不富,与农村金融发展水平密切相关,而制约农村金融发展的关键在于农村金融环境建设的优劣,只有不断通过信用建设把农村信用体系变成农村经济发展的要素,才能优化农村金融生态环境。

## 当前农村信用环境建设的现状

目前,农商银行在农村信用环境建设方面仍存在四大突出问题。一是社会信用环境、征信体系不够畅通。当前,农村地区低净值人群的社会信用意识和观念淡薄,企业业主经营方式粗放,财务管理落后,缺乏正常检索企业和个人信用信息和经营信息的渠道,商业模式,采取农户、商户、小微企业,主家庭成员担保,以及追加小微企业股东家庭成员和财产担保等措施,加大贷款支持力度,促进小农户和现代农业发展有机衔接。二是大力支持新产业新业态发展。发挥智e购商城服务优势,积极与现代农业产业园、科技园、创业园、农业产业化联合体 and 农村产业融合发展示范园开展合作,吸引现代农业、休闲旅游、田园社区等入驻智e购商城。拓展拥有“三品一标”使用标志的商户和化肥、种子、农用机具等农资生产企业入驻,推动实现“农副进城、农村物资下乡”。四是大力支持各类高端人才发展。运用“家庭银行”商业模式,结合“信e贷”信息采集,采取移动办贷方式,提供免担保、利率优惠、额度增加、流程优化、高效优质的信贷服务。

## 建设农村信用体系的策略

农商银行针对农村信用环境建设的需要,结合县域经济发展现状,围绕自身总体改革发展思路,从内生环境建设着手,着力做好以下四个方面工作。

# 如何加强农商银行思想政治工作

◎ 翟纪伟

农村商业银行的和谐健康发展离不开一支忠诚干净担当的员工队伍,建设高素质专业化员工队伍,对农信事业发展具有重要作用。随着农商银行在现代金融体系中的地位越来越重要,农商银行经营管理体系不断完善,应对和管控金融风险的能力不断加强,在新形势、新常态下,加强党建引领,从严管理,强化员工思想政治工作,有利于农商银行持续健康发展。

思想政治工作是一个重要课题,它关系到企业未来发展的大局,只有不断弥补思想政治工作中的不足,充分发挥思想政治工作中“生命线”的作用,才能不断推进农商银行又好又快的发展。

## 注重引导 强化青年员工思想教育

农商银行做好青年员工的思想政治工作,必须把握青年的思想脉搏。要加强青年员工思想动态监测,针对青年员工普遍关心的个人生活、收入、职业发展和人际关系等进行定期调研分析,了解青年员工的思想困境,加强

◎ 王平

四川安州农商银行于2017年1月20日挂牌开业,存贷款规模突破130亿元,市场份额独占当地金融机构“半壁河山”,在服务“三农”、中小微企业和地方经济发展中发挥了金融主力军作用。笔者通过蹲点调研、实地走访、面对面座谈等方式,剖析安州农商银行党建融合,助推乡村振兴战略等情况,摸清了家底,详细了解了存在的困难和问题,并提出以下几点对策及建议。

## 提高思想认识 强化责任担当

充分发挥党委在助推乡村振兴战略中的核心作用和党支部的战斗堡垒作用,一是发挥党委统领全局作用,制定明确的战略规划,把党建助推乡村振兴与业务工作同部署、同安排、同考核、同落实,指导监督各党支部以党建为抓手,扎实推进乡村振兴战略。二是发挥顶层设计作用,根据各级政府部门对乡村振兴的部署,结合实际,配套出台有针对性实施方案,让更党员走出来说,让群众提供贴心服务。四是有序开展“创先争优”、文明优质服务、争创青年文明号等活动,引导员工进一步增强服务意识,提升服务水平。五是对照“四风”

1. 围绕产业兴旺,加大支持力度,充分发挥农村金融主力军作用。乡村振兴,经济发展,农民致富,是优化农村金融环境、加强信用体系建设的关键。一是大力支持新型农业经营主体发展。突出支持专业大户、家庭农场、农民合作社、社会化服务组织、龙头企业等新型经营主体,支持大型农产品批发市场、优质农产品仓储流通企业发展。加快推广“订单农业贷”,通过“龙头企业+农户”“龙头企业+基地+农户”“龙头企业+农民合作社+农户”等模式,支持龙头企业发挥带动作用。二是大力支持龙头企业上下游客户发展。围绕农业龙头企业的上下游农户、商户、小微企业等,依托“家庭银行”商业模式,采取农户、商户、小微企业,主家庭成员担保,以及追加小微企业股东家庭成员和财产担保等措施,加大贷款支持力度,促进小农户和现代农业发展有机衔接。三是大力支持新产业新业态发展。发挥智e购商城服务优势,积极与现代农业产业园、科技园、创业园、农业产业化联合体 and 农村产业融合发展示范园开展合作,吸引现代农业、休闲旅游、田园社区等入驻智e购商城。拓展拥有“三品一标”使用标志的商户和化肥、种子、农用机具等农资生产企业入驻,推动实现“农副进城、农村物资下乡”。四是大力支持各类高端人才发展。运用“家庭银行”商业模式,结合“信e贷”信息采集,采取移动办贷方式,提供免担保、利率优惠、额度增加、流程优化、高效优质的信贷服务。

2. 围绕乡风文明,创新新型产品,助力农村信用环境提档升级。乡风文明,诚信引领,是促进农村信用体系建设的动力和灵魂所在。一是支持模范人物引领乡村社会新风尚。围绕村庄具有村级以上荣誉称号的特殊农户群体,创新推出“先锋模范贷”“拥军贷”,落实贷款优先、利率优惠措施,有效满足优秀共产党员、道德模范、劳动模范、三八红旗手、优秀教师、创业标

与员工交流沟通,制定个性化的职业发展规划。加强青年员工的思想教育培训,发挥工会、团委、妇联、党委等组织的带动作用,创新形式,召开青年员工论坛,着重对经济形势、市场前景等宏观经济问题展开讨论,增强青年员工的大局意识。大力开展企业文化创建活动,以创先争优为活动载体,举办文艺晚会、道德讲堂、“朗读者”读书活动、演讲比赛、征文比赛等形式多样的文化活动和搭建多方平台施展员工才华,丰富职工业余生活,凝聚战斗力,营造“企业有生气、领导有正气、职工有土气”的发展氛围。要充实实践工作队,提升员工思想教育工作的专业性,针对政工师队伍人员不足和专业素质匮乏问题,从人员配备、专业培训和优化组织考核方面提升政工从业者的能力,推动青年员工思想工作稳步开展。

## 党建引领 发挥榜样感召力

“身教重于言教,榜样的力量是无

穷的”。对于人生观、世界观和价值观处于重塑阶段的青年员工来说,管理者及党员干部队伍对青年员工的精神风貌有着巨大的影响。大力开展“党员先锋队在行动”活动,发挥党员在业务发展和带头营销的引领作用。班子成员要以身作则,率先垂范,定期开展“走基层、听心声、集建议、促发展”活动,让员工参与讨论研究解决,体现“大家的事情大家办、大家的问题大家解决”的民主管理思想。对涉及重大决策、业务管理、财务开支等方面的问题,定期通过党务公开栏、微信平台等多种渠道进行党务公开,营造员工参与、民主管理、民主监督的良好氛围。要充分发挥先进典型的示范作用,通过中幅文明岗、工人先锋号、业务能手等评比,树立榜样,用典型来引导、带动、激发广大青年员工的积极性。把崇尚先进、学习先进、争当先进的传统,作风转化为每个员工的具体行动,在青年员工中营造你追我赶的良好氛围。

3. 围绕渠道建设,强化科技支撑,夯实农村金融基础设施建设基础。畅通渠道,减少环节,便捷服务,是提升农村信用体系建设的途径。一是要畅通农村支付结算服务渠道,打通农村支付结算“最后一公里”。依托小额支付系统、超级网银、农信银资金清算系统,丰富支付结算手段,优化网点布局,加大ATM、CRS、POS等自助机具布放力度,全面推广聚合支付,不断拓展各类应用场景,完善网上购物、缴费等服务方式,让乡村居民享受和城里人一样的金融服务。二是全力做好农户信贷服务。以推广“家庭银行”商业模式为抓手,以“职业农民贷”为切入点,根据农业生产季节特点,贷款项目生产周期和综合还款能力等,灵活确定贷款期限。采取“信e贷”+福农卡”模式,“一次授信,随借随还,循环

使用”全面推行移动办贷,满足生产经营合理需求,促进农民增收。三是全面开展金融精准扶贫工作。积极推广“富民农户贷”“富民生产贷”,对符合贷款条件建档立卡贫困户的小额贷款需求能贷尽贷。四是以客户为中心,实施多元化市场营销机制,抓住农商银行点多面广、服务灵活优势,在做好通讯、水电等便民服务代收费的同时,试办代客理财、咨询等业务。采取上门服务、预约服务,实施交叉营销,多种业务组合营销,改善营业服务环境,培植稳定新客户群体。

4. 围绕普惠金融,统筹各方力量,营造良好信用环境。农村信用体系建设,需要协调各方力量,强化有效措施,加强信息沟通,形成合力,共同营造合法、诚信和和谐的信用生态环境。一是持续开展“送金融知识下乡”活动。重点选取基础金融知识、涉农信贷、支付结算、理财、预防非法集资、维护个人信息安全、防范电信网络诈骗等内容,开展“送金融知识下乡”活动。二是派驻主任助理。与村委会结合,选派责任心强、业务素质高、熟悉村庄情况的工作人员,到村挂挂职主任助理,作为本村金融服务专员,以此及时掌握更多项目信息和资源,提升服务乡村振兴战略的能力和精准度。三是打击恶意逃废债。切实加强地方政府、司法机关的工作联动,依法打击逃废银行债务和其他违法违规金融活动,加大对失信人的惩戒力度。四是实行乡村干部授信优先政策。对村“两委”成员、乡镇机关干部,运用“家庭银行”模式,优先满足合理贷款需求。同时,在充分开发客户渠道的同时,综合运用法律、经济、宣传、舆论监督等手段,建立和完善社会信用的正向激励和逆向惩戒机制,增加客户对农商银行信任度,营造良好的社会舆论环境,有效提升农村金融服务水平,优化农村金融生态环境。

## 完善机制 构建综合激励体系

思想政治教育工作作为精神层面的工作,必须落实到物质层面的激励约束。要建立科学的薪酬绩效考核机制,坚持以市场为导向,突出绩效激励作用,建立由基础薪酬、绩效工资和长效激励约束基金组成的薪酬考核体系,量化工作目标,注重员工贡献度,以岗定薪酬,以责定酬,营造“多劳多得、不劳不得”的工作氛围。建立公开公正的市场化选人用人机制,突出人格、忠诚、能力、业绩,加大对年轻有为、有朝气的人才培养。实施员工“素质提升工程”,激励员工争先创优,引导员工建功立业。切实加强青年员工培养,有重点、有计划地开展上派下挂、岗位交流,为促进干部成长提供更多平台。定期开展“岗位练兵”业务技能比赛,提高全员综合素质水平。让员工有良好的职业生涯规划,实现自我管理,培养他们的敬业精神和企业主人翁精神,最终实现企业与员工的双赢。

（作者单位：山东费县农商银行）

5. 围绕信用体系建设,提升农村信用环境。农村信用体系建设,需要协调各方力量,强化有效措施,加强信息沟通,形成合力,共同营造合法、诚信和和谐的信用生态环境。一是持续开展“送金融知识下乡”活动。重点选取基础金融知识、涉农信贷、支付结算、理财、预防非法集资、维护个人信息安全、防范电信网络诈骗等内容,开展“送金融知识下乡”活动。二是派驻主任助理。与村委会结合,选派责任心强、业务素质高、熟悉村庄情况的工作人员,到村挂挂职主任助理,作为本村金融服务专员,以此及时掌握更多项目信息和资源,提升服务乡村振兴战略的能力和精准度。三是打击恶意逃废债。切实加强地方政府、司法机关的工作联动,依法打击逃废银行债务和其他违法违规金融活动,加大对失信人的惩戒力度。四是实行乡村干部授信优先政策。对村“两委”成员、乡镇机关干部,运用“家庭银行”模式,优先满足合理贷款需求。同时,在充分开发客户渠道的同时,综合运用法律、经济、宣传、舆论监督等手段,建立和完善社会信用的正向激励和逆向惩戒机制,增加客户对农商银行信任度,营造良好的社会舆论环境,有效提升农村金融服务水平,优化农村金融生态环境。

（作者单位：山东费县农商银行）

（作者单位：山东费县农商银行）

（作者单位：山东费县农商银行）

（作者单位：山东费县农商银行）

## 调查与分析

# 欠发达地区农村产权抵押融资应关注的两个问题

◎ 淳道松

为推动农村产权与金融结合,更好地发挥金融支持乡村振兴战略的作用。这些年,全国各地在农村产权抵押融资方面做了大量工作,也取得了良好的成效。但在经济欠发达地区的农村产权抵押融资工作中,有两个方面问题需重点进一步探索完善。

问题一:由于缺少专业的农村产权交易经营机构参与,农村产权在实现初次交易进入相关的经营项目后,难以有效地实现二次及更多轮次的交易,影响了金融机构投放农村产权抵押贷款的积极性。

在农村产权抵押融资活动中,农村产权能够有效地实现多轮次交易是金融机构投放农村产权抵押贷款的重要前提之一。因为作为抵押物的农村产权只有能够及时有效地实现市场交易,金融机构对应投放的贷款在出现风险后才能依法有效地处置对应的抵押物从而回收贷款。但在经济欠发达地区,受到自然资源禀赋、乡村治理、公共设施、产业状况、商业机会等多方面因素的制约,农村产权要实现初次交易本身就困难很多,向后进行交易延伸,寻找二次与多轮交易的买主难上加难。据调查,在经济欠发达地区,大量的农村产权确权与资产评估后,通过艰苦的资产市场化运作,有的成为股权,有的成为融资抵押品,参与到了相关项目的经营过程中。但这些农村产权一旦遭遇经营的项目出现了重大风险,多数是“权”到地头死,难以找到新的买家,要实现通过流转变现用于支付相关债务特别是归还所抵押担保的贷款十分困难。因此,在这种环境下,金融机构对以农村产权为抵押的申请贷款事项在审查时慎之又慎,相应地通过批准投放的贷款就较少。以四川绵阳为例,自2015年在该市下属的两个县市开展农村产权抵押融资试点到现在,投放的农村产权抵押贷款数额远远低于市场需要的贷款数量。金融结构反映:经济欠发达地区申请农村产权抵押贷款的借款人,大都是初始创业的中小型经营项目,其经营的市场优势与可持续性存在着较多的不确定性,给予其贷款支持本身就需要审慎。加之在当前情况下,当贷款出现风险后,所抵押的农村产权要寻找出价相当的买主十分困难,金融机构从当初发放贷款时的“债主”演变成农村产权的“地主”或“林场主”可能性十分大。在贷款风险管理严格问责的情况下,金融机构工作人员对涉及的农村产权抵押贷款大都是“望而生畏”“望审生畏”“望管生畏”。

如何解决这个问题,建议组建或授权政府主导经营行为的公司从事或参与农村产权的收购、售卖,从而有效地激活和提高农村产权交易的效率,破解农村产权二次及多轮交易难问题,支持金融机构加大农村产权抵押

融资的力度。具体建议:一是这类公司应熟悉当地的农村经济社会等各方面情况,因地制宜以县区域范围设立法人,在大的乡镇或片区设立分公司开展工作。二是这类公司应与金融机构签定合作协议,在金融机构农村产权抵押贷款出现风险需要处置抵押物时,该公司按照合作协议,优先或兜底收购对应的抵押农村产权。三是这类公司的初期经营应体现政府政策与行为在弥补市场短板上的特征,在相关政府资源支持与经营考核上应区别于其他经营有市场行为的公司。

问题二:由于经济欠发达地区的农村经营项目总体盈利性有限,加之缺少优惠的低成本资金支持,农村产权抵押融资呈现供需双方在资金成本上的困局。

就资金需求方——农村经营项目而言,大都需要外部资金成本优惠。在经济欠发达地区,区域条件的不利性与农村经营项目的盈利性有限等因素交互作用,注定了这些地区的农村经营项目大都无法承受较高的外部资金成本,对包括农村产权抵押融资在内的各方面外部资金支持主要需求是资金成本优惠,而不是纯市场性的外部资金成本。

就资金供应方——金融机构而言,其提供的主要外部资金成本高。在目前利率市场化改革进程中,各类金融机构吸收的经营资金利率大都在国家规定基准利率的基础上上浮40%左右,一年期综合资金成本大都在4%-5%之间,市场化特征明显。金融机构在参与农村产权抵押融资活动中,一方面,如满足农村经营项目的优惠资金成本要求,则经营难盈利;另一方面,如金融机构要实现商业可持续,又必须定价在覆盖资金成本的基础上,无法体现资金价格的惠农性,同时相应的农村经营项目大都承受不了这样的外部资金成本。

如何解决这个问题,建议:从财政政策、产业政策与金融政策联动发挥作用。一是财政政策方面,加大财政税收支持农村产权抵押融资的力度,对农村产权抵押融资活动给予或持续给予相关的财政补贴与优惠税收。二是产业政策方面,进一步整合涉农惠农政策,进一步降低农村产权融资项目经营的财务成本。三是金融政策方面,改革、完善与优化人民银行支小再贷款与支农再贷款。在指标上,单列专项的支小再贷款与支农再贷款指标,对应支持农村产权抵押融资试点;在资金成本上,充分体现与支小再贷款、支农再贷款指标相对应的农村产权抵押贷款利率优惠;在涉及金融机构类型上,应是基层一线所有的银行机构,不论是法人机构,还是分支机构,只要发放的是农村产权抵押贷款,都可以享受这个政策。

（作者系四川绵阳银监局副局长）

（作者系四川绵阳银监局副局长）

（作者系四川绵阳银监局副局长）

（作者系四川绵阳银监局副局长）

（作者系四川绵阳银监局副局长）

（作者系四川绵阳银监局副局长）

（作者系四川绵阳银监局副局长）

（作者系四川绵阳银监局副局长）

（作者系四川绵阳银监局副局长）

（作者系四川绵阳银监局副局长）