

# 农商银行精准发力服务乡村振兴

肖建明

目前,加快实现我国农业增效、农民增收、农村增绿,农村金融“助跑”不可或缺。农商银行作为县域经济发展的血脉支撑,在促进农民增收致富、农业产业结构调整和农村经济发展方面担任着举足轻重的“催化作用”,充分发挥好金融资源配置作用,站好定位、找准切入点,定准发力点,才能更好地推动乡村振兴战略实施。

## 立足大局 站稳定位

(一)练好“转型功”。一是业务从大众化向特色化转变。要紧扣农业供给侧结构性改革,紧跟农村集体产权制度改革,农业产业集聚化等农村改革步伐,按照标杆银行建设、流程银行建设顶层设计,结合县域一二三产业发展态势,统筹推进传统业务、零售业务、特色业务融合发展,在回归本源、专注主业、支农惠农中走金融助力乡村振兴特色道路。二是从资本消耗型业务向资本节约型业务转变。利率市场化下,存贷利率不断收窄,传统存贷业务获得率越来越低,要摒弃传统的“规模追求”和“速度追求”,坚持规模、速度、质量、效益同步协调发展,进一步提升中间业务、零售业务、新兴业务和金融市场业务占比,实现收入结构多元化,平衡资本占用率与补充率,走资本节约型发展道路,以强大的资金实力服务乡村振兴。三是网点定位从基础型向功能型转变。在推行服务网点全覆盖的同时,要立足县域经济、中小企业、“三农”等实体板块,统筹打造符合当地经济发展需求和趋向的特色化服务内容,逐步向综合型、特色型、理财产、融资型、营销型、销售型等智能化、专业化网点转型,为客户提供精准度高、专业性强的金融服务,走网点服务价值提升道路。

(二)当好“活名片”。一是加强党的建设。坚守“农姓”原则,着力推动农

商银行基层党组织与农村基层党组织“双基共建”工程。通过党组织“帮”、党员干部“带”等形式,构建“双农”合作机制和利益联结机制,激活农商银行金融服务和农村经济发展的“沉睡细胞”。二是加强农村金融队伍建设。选拔具有涉农专业知识和熟悉信贷政策、精准扶贫政策的“金融村官”到乡(镇)、村(社)挂职,找准当地农民增收渠道、产业发展趋向、农村治理规划等现实问题,依托金融力量,促进银政、银企、银村、银群深度融合,为当地乡村振兴战略实施提供“金融超市”综合服务。三是加强渠道建设。延伸乡村物理网点服务效能,加速推进乡村金融综合服务站(点)、便民服务站、电商平台、自助取款机、存取款一体机、POS机、EPOS机等自助型机具和实体站点建设,大力推广网上银行、手机银行、微信银行等“掌上”金融服务,构建互为犄角、相互协同、功能互补的网格化农村金融服务渠道体系,为“三农”市场客户群体提供全方位金融服务。

## 立足县域 找准切入点

(一)把好“导航舵”。一是把握产业发展导向。围绕农村农业现代化进程和农业供给侧结构性改革,大力扶持家庭农场、专业大户、农民合作社等新兴农业经营主体,带动乡村种植业、养殖业、旅游业、加工业、服务业等多业并举,融合发展,优化农村产业结构,产品结构和布局结构,助力农业变革。二是把握绿色农业导向。大力推广绿色信贷业务,扶持生态旅游、文化旅游、生态农业、休闲农业、绿色低碳产业、绿色高效产业、农业体验产业、农村电商等农业新业态,助力农村变革。三是把握精准扶贫导向。授人以鱼不如授人以渔,坚持问题导向,摸清当地贫困户致贫原因、当地产业发展主要症结,脱贫攻坚

主要瓶颈,结合当地资源优势,探索建立“产业带动”“资金互助”“创新投资”“项目辐射”等特色金融扶贫模式,发挥资源配置作用,为当地农民拓宽融资渠道、降低融资成本,以金融精准滴灌助力农民致富。四是把握美丽乡村导向,整合基础金融服务,提升信贷资金覆盖面、服务渗透率。信贷支持农村水利、交通、通讯、电网、医疗、教育、清洁能源、房屋改建、安居保障等农村基础设施建设;信贷支持农村交通运输、能源开发、通信服务、文化娱乐、风貌改造“换挡提速”,助力农村变美。

(二)下好“创新棋”。一是信贷产品创新。深入挖掘乡村产业园区、乡村旅游、电子商务、农副产品加工新业态金融潜力,准确把握信贷资金利率、期限、额度、流程、风险控制等要素与经营主体信贷需求的适配度。从便捷化、结构化、个性化等方面入手,创新研发适应农业、林、牧、渔、农产品销售、乡村旅游等多个行业、多种标的的信贷产品,构建“产品对口、服务到位、风险可控、持续发展”的金融支持模式。二是融资模式创新。从农业产业化、田园综合化等环节入手,探索建立农业设施、设备抵押、生产订单质押、农村土地经营权抵押、农业产业链贷款、农村电商数据贷款等新的融资模式,满足土地流转、股份合作、电商销售等新型农业经营主体金融需求,促进农业集约化、规模化发展。三是服务模式创新。借助大数据、“互联网+”、云计算、人工智能等现代信息技术,提高金融服务的数据与技术导向能力。一方面建立信贷业务网上申请、受理、审查、审批平台,优化业务审批流程,缩短资金投放时长,提高农村金融资源供给效率。一方面推动互联网、电商、云计算、大数据与现代农业有机融合,为农业产业链提供集支付、结算、信贷融资、金融动态、财富管理于一体的“圆周型”金融服务。

## 立足实际 定准发力点

(一)建好“服务网”。一是精准对接政府职能部门,加强与政府的沟通衔接,主动参与具体方案的规划与实施,制定与政府规划契合的融资方案、融资政策和融资产品,全方位增强农村金融供给。二是多层次搭建融资渠道。探索“银保”“银担”“银政”“银银”“银基”等多元化合作模式,推动建立联保、联担、联贷、联投等风险补偿融资机制,破除“三农”群体融资难、投资难、担保难等经营发展“沉痾”,提升涉农主体风险补偿率。三是多渠道探索融资方式。结合农村集体土地改革,探索农村集体资产收益权、集体林权、土地经营权、土地流转收益权等新型抵押担保方式,提升农村新型经营主体融资获得率。

(二)下好“实在事”。一是推进“小平台+大服务”站点建设,在全面布放智能机具的同时,丰富农村金融机具,农村金融服务站点功能,打造电子商务、信息服务、公益缴费、综合服务、支付结算、小额融资等多样化、全能型金融服务驿站,提升基础金融服务覆盖率,降低“三农”群体获取金融服务的中间成本和资金成本。二是推进“精准扶贫+电商平台”专区建设,把握城乡一体化建设契机,加快与外部电商平台、互联网金融合作进程,为农村客户提供农产品批发、仓储中转、生产生活资料代购代售、农业技术推广、工业产品应用等一体化电子商务服务,推动先进技术下乡、农副产品进城,降低“三农”生产、经营、销售环节成本。三是“金融夜校+信用村社”建设。抓好“双基共建”及“金融村官”队伍、金融联络员队伍建设,利用“双基共建”搭建“双农融合”平台,联合各级政府开展信用乡(镇)、信用村、信用户评定,推进信用乡村融资便利、贷款优先的信用激励机制,提升农村客户群体信用意识。

(作者系四川平武农商银行行长)

## 新形势下农信社纪检监察队伍建设的思考

易建贵

随着党风廉政建设和反腐败斗争的深入,所需专业化程度越来越高,作为农村信用新时代的纪检监察干部队伍,要增强适应新时代中国特色社会主义发展要求的能力,把纪检监察干部队伍摆在重要位置,注重培养专业能力、专业精神,打造忠诚干净担当的纪律铁军,笔者现就新形势下如何做好农村信用纪检监察队伍建设谈几点认识。

新时代要有新气象新作为,加强农信社纪检监察干部队伍必须培育纪检监察队伍新素质、塑造新形象,锤炼过硬政治素质,练就高强专业本领,建设忠诚干净担当的纪检监察干部队伍,全面构筑农村信用社政治生态的“绿水青山”。

(一)完善组织机构,调优配强纪检监察队伍。一方面,要规范农信社纪检监察部门设置。尽量将纪检监察部门与其他条线部门中脱离开来,使纪检监察人员努力做到专职专用,以保证足够的时间和精力从事纪检监察工作,耕好自己的责任田。另一方面,要加强纪检监察队伍建设。纪检监察干部队伍的建设和,选好人是基础,推动先进技术下乡、农副产品进城,降低“三农”生产、经营、销售环节成本。三是“金融夜校+信用村社”建设。抓好“双基共建”及“金融村官”队伍、金融联络员队伍建设,利用“双基共建”搭建“双农融合”平台,联合各级政府开展信用乡(镇)、信用村、信用户评定,推进信用乡村融资便利、贷款优先的信用激励机制,提升农村客户群体信用意识。

(二)完善培训机制,做好做实队伍培训工作。按照国家监察体制改革提出的依法贯通、法法衔接的新要求,培育经济、金融、法纪兼备的“专才”。一要集中力量,开足马力。高质量的纪检监察干部来自高质量的培训和不间断的工作实践,农信社纪检监察人员应当自身主动学,向书本学,向周围的同志学,组织也应当进一步完善培训机制,充分调动最优培训资源,用足最大培训能力,最大限度地发挥纪检监察效能。除定期举办基层行(社)纪检监察人员培训班外,要舍得让有发展前途和培养价值的纪检监察人员到院校或外地培训深造,学习法律法规、执纪监督、审查调查、审理等专业知识,着重提高业务技能,解决“怎么干”的问题。二要互学互鉴,补齐短板。农信社纪检监察人员要纵向、横向交流,多岗位锻炼能力。合理安排优秀年轻干部员工到系统外进行挂职锻炼,学习法律法规、经济金融、纪检监察技术等业务知识,全面提高履职能力。三要调查研究,善取真经。调查研究是做好工作的基本功。按照“大学习、大讨论、大调研”精神,农信社纪检监察干

## 如何加强农商银行党建工作

仇风华

当前,如何做好党建工作,是农商银行的一个重要工作课题,也是助推农商银行改革发展的有力保障。对此,笔者就进一步加强和改进农商银行党建工作提出几点建议。

**加强党员干部思想建设,提升党员队伍整体素质。**一是注重加强党员干部政治理论和业务技能学习。深入学习贯彻党的十九大精神、“三个代表”重要思想和科学发展观,同时联系工作实际学习党史、金融知识和相关法律法规等,深刻领会科学发展观和加强执政能力建设等理论的科学与内涵和精神实质,切实提高党员干部综合素质,达到学以致用、推动工作的目的。二是注重加强理想信念教育和党纪政纪教育。重点组织党员干部观看反腐教育片、参观红色革命教育基地,做好警示教育,以此增强党员干部的理想信念,提高其廉政自律和拒腐防变能力。三是注重爱岗敬业教育。组织党员干部向共产

党员楷模学习,学习先锋模范立党为公、无私奉献、执政为民的精神。并结合工作实际,开展座谈讨论会,进行批评与自我批评,牢固树立正确的世界观、人生观、价值观和权力观、地位观、利益观,使党员干部立足本职,爱岗敬业,努力做到关心人民群众疾苦,牢记党的宗旨,提升党员干部的整体素质。

**加强党建工作责任落实,提升业务工作效能。**一是丰富活动载体,充分发挥党员模范带头作用。找准业务经营和党建工作的结合点,大力开展“示范党支部”创建工作,开展“党员亮身份”“党员先锋岗”“党员义务大比武”等活动,引导党员创先争优,充分发挥模范带头作用。二是创新交流方式,奠定党建思想工作基础。在会议交流的基础上,与时俱进,积极运用“微信”等新型交流方式打造线上线下党建工作交流平台,充分发挥互联网在党建工作中的作用,以此更好地促进党员干部间的思

想交流,推动党建工作深入开展。三是完善党建工作责任考评体系。要科学厘清职责,明确不同领域党组织、不同岗位党员干部履行党建责任的职责规范。同时,严格考核,强化考核成果运用,将考核结果作为干部任用和评先评优、组织、优秀共产党员的重要条件,对党建工作不力、党员干部要坚持严格追究,以此维护和发挥党建工作责任的权威性和实效性。

**加强党建工作创新,提升党支部的活力。**一是创新思想政治工作。党组织要注意研究思想政治工作的新动向,树立超前意识。围绕群众普遍关心的“热点、难点”问题,工作和生活中出现的新课题、新任务做好党员干部思想工作。要充分利用多媒体课件、电脑网络等科技手段,针对不同对象,采取理论辅导、电化教育、专题讨论、轮流授课、培训观摩等不同形式寓教于乐,使枯燥的理论学习生动活泼,真正起到提高认

识,统一思想,凝聚人心的作用。二是创新主题党日。应以创新党建活动为抓手,组织党员干部结合本单位的实际,联系业务和工作需要,认真开展,主题鲜明的支部组织生活活动,把党员干部思想引导到创造性工作上来;积极组织党员参加各类文体活动,使广大党员干部在参与活动中受教育,在活动中增强组织观念和党性意识;开展“争先创优”“讲党性、重品行、做表率”等活动,将业务工作与党建创新结合起来,不仅保证业务工作的完成,还能使党建工作更富有生气、更具特色。三是创新学习实践活动。作为学习型党支部的要求,应鼓励和引导党员干部把学习当成第一需要,一种精神追求,一种思想境界。并结合岗位特点,在工作实践中不断探索和提高,以实际行动学以致用、用以促学、学用相长,提升自身党性综合素质。

(作者系山东乳山农商银行副行长)

## 浅谈银行聚合支付产品对反洗钱工作的影响

### ——以安徽广德农商银行“信e付”为例

陈斌

近年来,国内微信、支付宝引领的扫码支付浪潮经久不息,极大程度的改变了全国范围内众多消费群体的支付结算习惯,同时也衍生出了空前巨大的利益市场。各银行机构结合自身特点,相继以“聚合支付”的形式推出了自家产品,如:工商银行“工银二维码”、中国银行“聚财码”、民生银行“民生一码通”等,为客户群体,尤其是小微商户提供了更加便捷的结算方式。从而,也将扫码支付市场的繁荣推向了新高潮。但支付领域的变革将给银行反洗钱工作带来哪些影响?小微商户收款方式的改变对于反洗钱监测的影响何在?这些都给金融机构从业者提出了必须要思考的问题。本文立足县域,结合安徽广德农商银行“信e付”产品实际状况,对“聚合支付”浪潮于反洗钱工作的影响进行探讨,并提出相应思考与应对建议。

**“信e付”对于当前反洗钱工作的影响**

(一)庞大且特征性强的数据资源截至今年5月31日,广德农商银行“信e付”商户共计7515户,累计交易

115.3万多笔,金额合计3150多万元,按52.9万全县人口计算,人均交易笔数已达2.18笔,即使不上升到全省农商银行系统的层面,数据体量也已然达到了作为反洗钱监测来源的规模要求。同时,“信e付”管理平台可以及时导出完善的商户信息与全部交易明细,含交易时间、金额、收款账号、付款方在微信或支付宝系统中的唯一编号等,更重要的是能够提供商户名称与所属行业。如果检测到商户交易额度、频率,或者累计营收,明显高于所属行业正常标准或店铺实际经营状况,付款方相对固定,那么就应作为可疑对象及时排查。将“信e付”管理平台数据纳入反洗钱监测范围,将意味着数据来源不再局限于账户流水,而是有望实现能够结合行业特征乃至商户实体店规模来自动判定洗钱的可能性。“信e付”数据细致到了每一笔交易明细更是为分析商户的交易特征提供了极大便利。综上,聚合支付为反洗钱工作开展提供了巨量且颇具分析价值的数据资源,如能有效运用,将为反洗钱识别的全面性与准确率带来重大提升。

(二)繁多且小额化的交易流水在扫码支付尚未全面普及的时候,

商户倾向于在累计收取现金达到一定额度后统一存入银行账户,即多日营收体现为一笔流水。然而,聚合支付一般支持“次日到卡”,广德农商银行“信e付”更是已经突破“节假日顺延”的壁垒,使得商户的每日营收都会独立成为一笔流水。一笔变多笔,大额化小额,商户流水的变化也将反洗钱工作造成的影响有利有弊。一方面,更加细致的账户流水有利于就商户单日营收来甄别其是否与实际经营状况的矛盾,进而识别洗钱风险;另一方面,便利且小额化的银行卡入账却又使洗钱行为更加隐蔽,不易触发系统检测标准,尤其是大额交易上报标准。此外,繁多的标记为“信e付收款”的记录体现在了账户流水上,使得当前反洗钱监测系统运行负载加大,并对固化的数据分析模型造成一定的干扰与迷惑,导致漏报或者错报的几率上升。

(三)分化且难辨别的客户行为使用聚合支付产品的商户,多数都因其多码合一、操作便捷、明细可查、费用优惠等特点成为了忠实用户。然而不得不承认的是,“费用优惠”带来大量用户基础的同时,还带来了大量

虚构交易以实现微信或支付宝提现的客户行为。此类行为类似信用卡套现,主要损害的是金融机构的手续费收益,但也为部分真实的洗钱行为穿上了“迷彩服”。不难想象,商户如果被指出虚构交易进行洗钱操作,其动机将很有可能被辩解成仅为获取微信、支付宝提现费用补贴,而不是使非法收入合法化。这一负面影响将会随着银行机构陆续取消手续费补贴而削弱,但当前确实还是增加了反洗钱的工作挑战,而作为面对挑战的金融行业,该做的绝不是违背时代发展因噎废食,而是顺应潮流并辅以切实有效的监管措施。

## 基于县域法人行社的思考与建议

(一)避免资源浪费,及时纳入监测“互联网+大数据”毫无疑问是当前市场上最热门的创业与投资方向,虽然实际落地中的应用尚未遍地开花,但依旧说明今后发展的趋势所在。“信e付”数据体量庞大,特征性强,并且从一开始就录入了完善的商户信息,非常适合用于反洗钱监测的数据来源,不加以有效运用就意味着一定

程度的资源浪费。当然,基于县域法人行社的发展实际,无论是将该数据接入原有反洗钱监测系统还是开发新系统都超出了科技部门能力范畴,成本与收益也将严重不符。考虑到全省农商银行在“信e付”产品上的共通性,在此建议更高层级的组织机构能够牵头工作,在充分调研论证的基础上,就如何将“信e付”乃至各银行机构聚合支付方式数据纳入反洗钱监测提出解决方案。

(二)结合“信e付”数据,优化风险等级以广德农商银行为例,当前反洗钱系统尚未采用“信e付”数据作为分析来源,所以当原有反洗钱监测系统将客户风险等级上升为“可疑”而需要反洗钱操作人员确认时,如果该客户账户流水中含以“信e付收款”为标记的收款记录,则应当结合“信e付”平台中商户所属行业、所在区域繁荣程度、店铺经营年限及规模等因素综合考虑,以提高风险等级的可靠性。

(三)贯彻上级新规,持续整顿市场扫码支付市场日益壮大,极大程度优化了商户收款,但各种涉及资金

安全、虚构交易的乱象也随之而来。银行机构推出的各类聚合支付产品也可能成为洗钱行为的便捷工具。因此,无论是监管机构还是银行自身,都不能听之任之,而是应以上级持续出台的关于扫码支付市场的规定为准,及时识别洗钱风险,并推出适合地区实际的收款规定规范聚合支付市场。监测商户异常收款记录,核查商户真实存在与实际经营状况,提高产品使用准入门槛,甚至是与当地工商部门信息对接,这些都是应当纳入反洗钱工作考量的有效措施。

扫码支付,包括银行机构推出的聚合支付产品,是跟下交手可推的领域。然而无论何时,无论多么热门的产品,无论多么紧迫的市场推广,我们都应保持反洗钱工作的警惕性,发掘可用资源、克服工作难点。聚合支付给反洗钱工作带来了完善且更加便于分析的信息资源,也带来了诸多前所未有的挑战,所以是否将其列入一项反洗钱任务和如何识别其中可能的洗钱行为,都是每一个反洗钱工作者应当关注和思考的新课题。

(作者单位:安徽广德农商银行)