

# 邹城农商银行提升非现场审计监测效能 确保业务经营合法合规

今年以来,山东邹城农商银行借助大数据环境,充分利用审计系统,突出非现场审计重要性,转变审计工作理念,对全行业务经营进行实时化、常态化、过程化监督,实现了全面覆盖、不留死角,为农商银行各项经营活动合法合规、稳健发展保驾护航。

该行加强审计人员培训学习,将新的数据分析技术、审计方法同当前工作有机结合起来,提高审计人员的审计敏感程度、大数据综合分析能力、发现能力、流程优化的能力。通过组织审计人员讨论、学习审计方案,深刻理解模型内涵,准确定位风险点,把握非现场疑点数据验证时点问题和验证的必要性问题。通过学习相关制度规定,向制度规定要答案,在为查清疑点数据模型确定的风险点找到违规依据的同时,通过对制度学习和探讨延伸其他风险点,找出不同数据相互关联环节及可疑数据,确定审

计重点,锁定疑点线索,有针对性地开展现场审计,进一步提高了审计效能。

该行结合省联社非现场审计系统(V6)运行特点,审计部门每天将涉及的相关模型疑点数据清单导出,通过疑点数据记录定位问题单位,找到每个问题单位涉及的所有数据模型,按照日程安排,审计先后顺序,审计重点等项目,分门别类,做好统筹安排。通过查看信贷管理系统、报表管理系统等多种现场审计方式,逐条验证数据,全方位、多维度地深入开展审计,详实编制审计工作底稿和确认书,以实现了对全行经营管理、业务操作、内部控制等方面的监督,把握在风险有效地扼杀在萌芽状态。同时非现场审计与业务经营发展状况不间断跟进,大大节约了内外部现场审计的人力物力成本,进一步提高了内部审计的工作质量与工作效率。

运用大数据技术开展非现场审计,

监测、分析疑点数据,结合该行内外部数据进行比对、分析,对集团客户统一授信、员工及农金员管理等重点领域和重要人员进行监测,为现场审计和业务条线现场检查提供疑点数据,实现对风险隐患的早发现、早预警、早处置。另外,审计人员还可以通过外部机构和公共平台获取相关信息,进而获取审计线索,掌握审计证据。

针对非现场数据验证结果审计人员及时进行分析研究,总结提炼审计工作经验,该行通过分析典型性、普遍性问题产生的原因,评价制度上、流程上、执行上存在的缺陷,进一步达到防范和化解金融风险的目的。同时,建立信息交流和共享机制,充分有效利用审计成果,在不同部门、网点层面,更大范围进行风险提示和情况通报,多形式督促网点对照发现问题开展自查自纠,以点带面,发挥审计增值作用。

谢海艳

# 大同农商银行推进“整村授信” 构建良好农村金融信用环境

6月16日,山西大同农商银行有效扩大信贷供给,丰富金融服务内涵,深入贯彻乡村振兴战略,在有“塞北第一村”之称的大同市云冈区口泉乡杨家窑村召开“整村授信”工作启动大会,开创“整村授信”升级版,打造“乡村金融百货公司”。

该行长期以来持续用金融力量为老百姓提供贴心服务,有效“贷”动周边农民向美好的方向迈进。这次整村授信以杨家窑村为试点,旨在为村民提供金融和非金融服务中,提高农民的诚实守信意识,改善农村信用和投资环境,促进群众珍惜个人信用,在建

设新农村的大道上走的更好更快更稳。

据悉,大同农商银行将紧紧围绕乡村振兴的工作部署,积极探索“支农、便农、助农”新举措。宏观层面上,以推动“整村授信”工作为突破口,落实服务“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”乡村振兴战略总要求。微观操作层面上,要增加农民的资本性收入,鼓励农民通过金融方式架起通往乡村振兴的桥梁,同时将系列非金融服务融入到老百姓的生产生活中,走出一条农村金融机构振兴乡村的特色道路,与农业、农村、农民共谋发展,共同进步。

田丰收

## 围场农商银行 强化员工安全防范意识

近日,河北围场农商银行安全保卫部利用晚上下班时间,组织开展了主题为“践行合规、防范风险”的安全保卫培训教育活动。

此次培训,对提高全员防控风险水平,强化全员安全防范意识有着重要作用,为该行健康发展提供了坚实的安全保障。

王会红 周亚男

## 元氏农商银行 召开主题教育动员会

6月14日,河北元氏农商银行召开了“不忘初心、牢记使命”主题教育动员会议,对开展主题教育工作进行了动员部署。该行党委书记、董事长周军辉作动员讲话,党委委员、行长刘瑞峰主持会议,纪委书记、监事长韩学玲宣读了主题教育活动实施方案。

该行党委书记周军辉表示,要到达理论学习的收获,思想政治洗礼,干事创业敢担当,为民服务解难题,清正廉洁作表率;坚持“四个贯穿始终”,即把学习教育、调查研究、检视问题、整改落实贯穿主题教育全过程。

赵登辉

## 冷水江农商银行 学习省联社会议精神

自湖南省农信系统改革与发展大会召开后,冷水江农商银行迅速召开专题会议,全面传达学习此次大会精神。

会上,该行党委书记、董事长李利民组织全体参会人员认真学习了湖南省农信系统改革与发展大会所作工作报告的精神实质,并围绕报告主题,结合该行自身实际,全面剖析了目前工作存在的突出问题,明确了今后的工作目标和努力方向。

谢妍芳

# 济宁农商银行合理安排信贷计划 用足降准资金惠及小微企业

日前,为积极贯彻落实降低小微企业和民营企业融资成本的政策导向,根据人民银行印发的《中国人民银行关于下调服务县域的农村商业银行人民币存款准备金率的通知》(银发〔2019〕127号)的通知要求,山东济宁农商银行按照规定于5月15日存款准备金率由10%下调至9%,本次释放了信贷资金1.63亿元。为此,该行早部署、快行动、合理安排信贷计划,严格按照规定用好用足降准资金,确保真正惠及广大小微企业和民营企业。

为确保降准释放资金投向小微企业和民营企业,该行组织召开降准释放资金投放工作动员会,认真研究讨论本次降准资金的使用要求和投放重点,要求各支行会后积极行动起来进行宣传,切实将本次政策重点宣传到位,让有资金需求的企业早谋划、早安排,及时快速申请;各支行成立以支行行长为组长的营销宣传队,深入辖内商业区、农贸市场、工业区等,采取发放宣传折页、开展“专

题宣传讲座”、微信推送等形式进行宣传,进行政策宣传与解读,期间发放宣传折页高达5000份,举办讲座20余场次,近1000家小微企业和民营企业受益,夯实了降准释放资金投放的基础。

该行为有效落实政策的导向性,不搞“大水漫灌”,采取精准施策,保证降准所释放的资金迅速、准确、低成本地发达到小微企业和民营企业手中,制定专门的营销方案。加强与当地中小企业局、工商、发展改革等部门合作,畅通信息资源共享,搭建金融支持对接平台,为银企合作提供便利,实现批量获客、批量营销,可以定向营销和筛选符合投放的小微企业和民营企业;优化产品要素,积极完善产品体系,推出“信用贷”“商户贷”“创业贷”“小微企业主贷款”等适用于生产、批发零售业等多种生产经营资金需求,切实解决因小微企业的担保难、缺少抵押物等问题。该行5月份累计发放小微、民营

企业贷款2.29亿元,综合利率水平为6.7%,真正体现了定向投向和降低利率水平的政策导向。

为破解小微企业和民营企业融资“开头难”“手续繁”“时间长”的问题,该行放宽贷款准入条件,优化审批流程,简化各项申请、审批、办理手续,最大化便利小微企业和民营企业的贷款操作。提升效能,实行“阳光信贷”,采取贷款政策公开、程序公开、利率公开的“三公开”措施,并公布举报电话,全面接受社会监督,对符合本次降准要求的贷款资金优先安排,提升投放效能,从申请到贷款发放平均压缩1天的时间,真正体现为企服务的工作态度;增设小微和民营服务窗口和信贷专柜,充实专项服务客户经理50余名,推进服务的广度和深度,通过推广“一站式”服务措施,让客户“只跑一次腿”,提供“贷款随时审批、窗口优先办理、业务限时办结”等优质服务,提升服务小微企业和民营企业的水平。

屈日亮

## 沧州农商银行赴吴桥融信村镇银行 借鉴先进经验推动“双基共建”

最近,河北沧州农商银行领导、各支行领导,以沧州农商银行发起行的各村镇银行领导纷纷云集吴桥,召开现场观摩会,前来学习取经。他们的目光聚焦于一点:“双基共建”,践行普惠金融理念,助力小微,服务“三农”。

“干这活可不是搞花架子,这是实打实的事儿!”谈起“双基共建”,吴桥融信村镇银行董事长李志俊头一句话就如如是说。他认为:对于扎根乡土、服务乡亲的“农字号”金融机构来说,“双基共建”就是生命线。

据了解,目前,吴桥融信村镇银行已建立金融联络点75个,联络员127

位,其中有村干部、乡村医生、电工、小卖部老板等。在金融联络点的宣传推动下,截至5月底累计发放小额贷款171笔,发放金额4117万元,新增存款金额2527万元。

在服务上,吴桥融信村镇银行实行微笑服务,限时服务,对因各种原因不便进店的客户提供上门服务,对需要提交资料的客户提供“最多跑一趟”服务。包村客户经理冬冒严寒、夏顶酷暑,手持宣传册,深入田间地头,大街小巷,宣传普惠金融,宣传反假币、识别非法金融广告,防止电信诈骗,维护个人资金安全,帮老百姓捂紧钱袋子。润农张岩

## 融安农商银行履行社会责任 为贫困家庭孩子“送温暖”

一直以来,广西融安农商银行积极履行社会责任,时刻关注民生,关注弱势群体,多次组织员工开展捐资救灾、扶老助弱等公益活动,以实际行动回馈社会,将社会责任不断延伸。

日前,该行在辖区网点日常走访基层的过程中,了解到融安县潭头乡培村村大村屯,有一户特殊的“四口之家”三个未成年人最大的哥哥12岁,两个妹妹分别10岁、6岁,唯一的成年人是他们的伯父,几年前三兄妹的父母,相继过世,单身的伯父毅然承担起养活他们的重担。

为了让特殊的“三兄妹”感受到社

会的关爱,该行党委书记、董事长梁德芳带领相关部门及团委负责人,来到他们的住处。送上最真诚的问候和问候,将准备的书籍、运动球拍、衣服等节日礼物送到孩子们手中,并语重心长地勉励孩子们对生活充满信心、努力学习,也感谢伯父多年来的精心照顾。该行董事长梁德芳在慰问中表示:融安农商银行持续关注“三兄妹”的情况,希望他们安心的学习、愉快的生活。同时,通过农商银行的努力让更多的人了解和参与到扶贫帮困的行动中,特别是在力所能及范围内帮助贫困家庭的孩子健康成长。

贾伟伟 刘梦云

# 威远农商银行依托特色优势产业 创新金融扶贫模式“贷”动贫困户增收致富

◎ 本报记者 周文军 通讯员 唐小兰 刘亚希

近年来,四川威远农商银行积极响应落实中央及省、市、县党委政府决策部署,紧紧围绕“一张蓝图绘到底”的工作要求,充分发挥自身优势,践行普惠金融理念,以金融综合服务促进农业全面升级、农村全面进步、农民全面发展,全力助推乡村振兴战略实施,创新金融精准扶贫举措,充分发挥金融扶贫“造血”功能,全力助推决战脱贫攻坚,取得了良好的成绩,探索出了一条有威远农商银行特色的振兴扶贫之路,带动当地川茶、川药等特色农业迅速发展。为深入了解这一特色之路,记者走进“穹窿威远”了解实情。

在距离威远县城70多公里的小河镇露乡,记者看到漫山遍野的茶树正吐露新芽,空气中弥漫着浓厚的茶香。“穹窿山下泉,复立顶上茶。”由原复立乡54个生产队社员投工投劳开荒建成的“五四茶场”经过43年的发展,目前种植规模面积已达1000余亩。

据悉,“五四茶场”在建设之初,威远农商银行(当时的农村信用合作社)就积极参与其中,为其发展提供了强有力的资金支持。威远农商银行主要负责人告诉记者,威远农商银行按照威远县政府“一心、一带、两区”的茶产业发展规划,依托区位和产业两大优势,充分运用信贷杠杆,以支持“农旅结合+穹窿旅游综合体”为重点,着力打造生态宜居甜城茶乡。信贷政策采用“银行+产业+农户”的信贷产业扶持模式,为农户提供个性化、层次化的信贷服务,为茶叶产业发展提供了强有力的信贷支持。目前,威远农商银行已累计投入贷款5300万元,带动小河、碗厂、越溪、镇西、新场等多个乡镇的经济增长和22个村山区农户的就业增收。

在威远农商银行小河支行记者了解到,自产业兴农政策实施以来,小河支行与当地政府同步、同实施,做了大量的工作。全面推进“整村授信”,特别是对贫困户进行了全面的评级授信。对辖内16个村325户茶农进行批量授信1800万元;对辖内589户贫困户进行了建档立卡并对其中的129户贫困户发放了扶贫小额信用贷款,发

放贷款金额共计210万元;结合政府打造甜城茶乡、“茶旅融合”的有利契机,创新贷款思维,通过融资让利方式,推动社会力量加入金融产业精准扶贫;积极促进茶农与复立、高山云雾两个茶叶公司、民治村民鑫中药材种植农民专业合作社合作,采取订单和保护价收购的方式,推动茶叶产业有效发展;丰富支农贷款产品,主动创新服务理念,结合茶农“短、频、急”的融资特点,着力研究融资“难、慢、贵”的根源,建立起“政府+担保+保险+银行”的贷款风险共担机制。截至目前,小河支行已向280余户茶农发放了1640万元贷款。促使新增茶叶种植面积720亩,巩固良种茶叶面积7960亩。全镇茶叶年产量达3800吨,年产值实现4000余万元。

支持茶叶产业发展只是威远农商银行支持农村产业发展的一个缩影,除此之外,在促进当地中药材、蔬菜、无花果、生猪等产业发展也提供了强有力的金融保障。

### “银行+专业合作社+农户”模式

自2016年开始,威远农商银行在永和村、互助村、黄泥村、铜锣村、五星村、秧田村、老君村以及龙王坝村等贫困村实行银行购菜种、周萝卜蔬菜专业合作社种植、威宝食品公司收购加工的合作机制。与村民签订保护价收购协议,让贫困户放心种植。在2016年蔬菜供大于求的情况下,威远农商银行支持威宝食品公司一切合同履行协议,收购了贫困户农户的蔬菜,保障了菜农的利益。两个企业在威远农商银行贷款余额2500余万元,其中周萝卜蔬菜专业合作社1240万元,通过银企合作,帮扶面积达县内6个乡镇31个行政村,带动1.2万户农户和120余贫困户参与蔬菜种植。

运用该模式,威远农商银行还积极支持了本县香芋产业发展。2016年7月,威远农商银行了解到庆团村、庆安村、老君村等10多个贫困户种植的上万吨香芋滞销,主动作为,多次联系食品产业专家邵瑞教授,最终找到解决方

案,即推动香芋深加工。通过反复试验,芋子可以加工成芋奶,而且市场前景看好。随后由四川久润泰科技公司与香芋专业合作社签订了保护价收购香芋协议,在威远农商银行发放200万元贷款支持下,建成完善的芋奶生产线,及时有效的化解了当地香芋滞销难题。此外,威远农商银行还大力帮扶种植了青菜、大头菜、茼蒿菜、香芋7万亩、油菜9.6万亩,促进贫困户人均增收2000元。

### “银行+龙头企业+农户”模式

无花果产业是威远的一张响亮名片,是地方政府重点打造项目,威远农商银行从该项目规模化初期参与其中,及时提供金融服务和信贷资金支持。经过几年努力,无花果种植基地已极具规模,成为响当当的龙头产业,目前已建成两条不同的加工线,为多元化产品的研发提供了技术支持;以威远金四果业有限公司为代表的无花果“深加工”企业。该公司在威远农商银行累计发放6555万元的信贷支持下成长为内江市农业产业化龙头企业,目前贷款余额2300余万元;以四川久润泰科技有限公司为代表的无花果“精加工”企业,该公司充分运用在威远农商银行贷款支持投入生产研发专项资金2410万元,以无花果为原料,研发并生产出“沙美”牌无花果酵素为核心的果蔬类高附加值新型健康产品,大大拓宽了无花果销售市场。“一个种植基地+两条产品加工线”的发展思路保障了原材料的供应,也推动了农业产业化优化升级,带动了周边上万农户从事经济种植,增加了农民收入。

### “银行+特色产业+农户”模式

威远地处山区,有着得天独厚的自然资源,特别适合种植茶叶,现已拥有两大茶叶生产龙头企业,即复立茶业和高山云雾茶业,两家茶业公司全年原茶采购量270余万斤,年产值合计4000余万元。公司通过茶叶种植合作社,年收购小河本地种植的原茶170余万斤,用于支付给本地茶农的收购款800余万

元,茶农户均种茶收益5万余元。为支持企业发展升级,威远农商银行累计贷款5300万元,推动茶叶种植面积达到4万余亩,带动小河、碗厂、越溪、镇西、新场等多个乡镇的经济增长和22个村山区农户的就业增收,下一步还将着力打造茶旅相结合的旅游产业。

运营该模式,威远农商银行累计投入贷款1.3亿元支持辖内中药材龙头企业百胜药业公司,推动威远中药材产业发展。目前,百胜药业中的中药材种植板块种植面积已近4万亩,品种包括枳壳、大黄、佛手、附子、栀子、赤小豆、陈皮、紫苏、青蒿、薄荷、辣蓼、桔梗等,年产量1500吨,产值8000余万元;百胜药业中药加工生产车间约两万平方米,年生产曲类产品2000余吨、中药饮片3000余吨,其中,国药准字药品建曲、半夏曲、六神曲、胆南星等产销量居全国同行业前列,2018年实现产值1.4亿

元。在百胜药业带动下,连界、东联、严陵、高石等镇积极发展中药材种植,仅以枳壳种植为例,投产枳壳亩产1000公斤,按市价每公斤40元计算,每亩可为农民增加收入2万~3万元,实现当地60多户贫困户脱贫。

### “银行+新型农业经营主体+农户”模式

根据内江市政府关于打造100万头“内江黑猪”项目计划,威远农商银行与省、市、县农担公司建立了风险分担机制,牵率德康公司养猪流动资金保障和代养费持久不降、育肥猪全回收的“牛鼻子”,推动实行种养循环模式,促进“内江黑猪”产业在威远落地落实。越溪黑猪养殖户吴永祥在村扶贫基金50万元,威远农商银行“内江黑猪”产业专项贷款20万元支持下建成两个标准化单元猪舍,初期已达1500头养殖规模。目前规模还在持续扩张,前景十分

可观;威远县新场文龙生猪养殖家庭农场,该农场主黄刚原为养猪专业户,经验丰富,在自有资金和威远农商银行贷款资金75万元的支持下,新建建成多个单元猪舍并且已投入使用。

作为威远人民自己的银行,威远农商银行始终不忘初心,坚守本源,深耕农村,坚持服务城乡居民、中小微企业和农村经济发展,全力助推乡村振兴,深度参与脱贫攻坚。各项工作获得省、市、县三级认可,扶贫举措被央视晚间新闻、《人民权利报》《四川日报》等宣传报道,并得到四川总工会和中国人民银行成都分行的高度肯定,荣获2018年四川省“发挥金融合力,助推脱贫攻坚”金融精准扶贫劳动竞赛先进集体荣誉称号。威远农商银行致力于打造成为地方最信赖、最满意的精品商业银行,成为农村金融主力军银行、普惠金融主力军银行和地方金融主力军银行。



图为威远农商银行员工调研农户贷款需求。