

当好新时代农村金融主力军

——对河南商丘农信系统金融服务乡村振兴的实践与思考

◎ 李建兵

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,农信社扎根农村、服务“三农”,作为农村金融的主力军,在助力实施乡村振兴战略中必然大有作为。近年来,河南省商丘市农信社系统深入贯彻落实党中央、国务院和省委省政府、市委市政府关于实施乡村振兴战略决策部署,扛起服务“三农”,支持乡村振兴的政治责任,拿出“真金白银”全面做好乡村振兴金融服务工作,努力当好新时代农村金融主力军。

金融服务乡村振兴战略的主要做法

(一)明确支持重点,加大信贷投放。一是以“整村授信”工作为抓手,大力推广“金燕福农贷”特色小额信贷产品,着力加大贷款投放总量,不断巩固和扩大农村主阵地。截至2019年6月末,全市农信社“整村授信”工作推进行政村2886个,推进自然村8012个;“金燕福农贷”累计授信12.14万多户、金额82.62亿元;涉农贷款净增33.7亿元、余额达到413.25亿元,占比达到83.39%。

二是结合《河南省民营和小微企业金融服务“百千万”三年行动计划方案》及《关于发布商丘市民营和小微企业金融服务“百千万”三年行动计划名录库企业名单的通知》确定的重点支持企业名录库,积极对接名录库企业,持续推进民营和小微企业“增户扩面”工作,并围绕入库企业实际,定制金融服务方案,有效满足企业个性化融资需求。在商丘市“百千万”三年行动计划名录库内的742家企业,农信社作为主办行的企业有284家,占比38.27%。截至2019年6月末,已对接主办行企业238家,提供信贷支持156家,贷款金额10.31亿元。

(二)优化贷款投向,提升精准服务。一是加强与地方各级党委政府部门沟通,对接乡村安全饮水、清洁能源、污水垃圾处理、电信网络、农村电网等基础设施建设项目,大力支持农村基础设施建设提升,助推城乡一体化发展。截至6月末,全市农信社已累计投放农村基础设施贷款3000万元。二是突出地域特色,把支持新型农业经营主体发展与构建现代特色产业体系、生产

体系、经营体系相结合,助推柘城县辣椒产业发展先导区创建,推进宁陵酥梨、民权葡萄、夏邑食用菌、虞城苹果、睢阳区土豆、虞城奶业、宁陵县生猪、永城市面粉、睢县制鞋产业等特色产业为基础的一二三产业融合发展先导区建设。截至6月末,全市农信社已累计投放特色农业贷款7.42亿元,余额达到19.67亿元。三是大力支持加快发展乡村旅游、休闲农业“互联网+现代农业”和农村电商,助推农村产业结构优化调整,拓宽农民增收渠道。四是积极对接乡村中小学校,大力推广“薪动贷”“园丁贷”等针对教师群体的特色信贷产品,向广大农村教师提供免担保、免抵押、低利率的小额信贷产品,为其生产、生活提供资金支持。五是积极对接当地实施乡村就业创业促进行动,对乡村特色行业和其他经济组织发展给予有效支持,帮助其增加更多就业岗位,吸纳更多农村劳动力离土不离乡转移就业。截至6月末,全市农信社已累计投放乡村旅游和休闲农业贷款1010万元,余额达到2700万元;累计投放“互联网+现代农业”贷款9600万元,余额达到1.61亿元;累计投放农村教育事业发展贷款3500万元,余额达到5340万元。

(三)统筹协调推进,发展普惠金融。一是以提升农村地区贫困地区金融服务便利度、可得性、契合度为目标,以推广“卢氏模式”三级金融扶贫服务模式为契机,持续深入推进金融服务进村入社区、阳光信贷、富民惠农创新“三大工程”建设向纵深发展,大力推广普惠金融发展,不断完善农村金融服务体系。二是通过手机银行、网上银行、扫码支付等新型结算方式,升级农村“互联网+金融”服务能力,实现支农金融服务方式的转型升级,为广大农户提供便捷的支付结算渠道。截至6月末,全市农信社“金燕卡”存量524.65万张,较年初新增25.64万张,增幅5.14%;自助设备累计运行597台,特约商户累计拓展3420户,布放POS机具5062台;网上银行个人客户开户30.79万户,企业客户开户6943户;“金燕自助通”累计运行6316台,银行卡惠农支付服务点累计拓展688户。

(四)做好金融精准扶贫,助力脱贫

攻坚。一是认真做好扶贫贷款精准投放工作,坚持以户贷户用为基本方向,以“户借户还”为基本原则,大力投放扶贫小额贷款,持续加大对信用良好、有贷款意愿、有创业项目和一定还款来源的贫困户信贷支持力度,做到应贷尽贷,真正激活金融扶贫的造血功能,助力贫困户脱贫奔小康。二是加强与当地政府、保险、担保等部门的沟通合作,坚持贫困户自愿和贫困户参与两项基本原则,充分发挥产业发展对贫困户的带动作用,积极做好金融服务、信用评价、风险防控、产业支撑四个体系建设;大力推广“政银保(担)四位一体”“政银保(担)六位一体”产业精准扶贫模式,持续做好产业扶贫贷款投放工作,打好打赢精准脱贫攻坚战。截至6月末,全市农信社各类金融精准扶贫贷款存量18994笔,余额达到24.46亿元,其中,建档立卡贫困户贷款18606笔,余额达到11.95亿元,扶贫小额贷款余额占商丘市银行业金融机构总余额的71.49%,居全市第1位;产业扶贫贷款余额达到12.51亿元,带动贫困人口65248人次,产业扶贫贷款余额占商丘市银行业金融机构总余额的25.22%。

目前工作中存在的问题

(一)金融生态环境差。由于农村信用体系建设滞后,农户信用档案信息不完善,信息不对称,加之部分贷款还款意识较差,信誉度低,致使恶意逃废债务现象时常发生,农村金融生态环境建设有待加强。

(二)风险补偿机制不健全。农业生产周期长,受自然灾害、自然条件等不可抗力因素影响较大,不确定性较大,风险补偿机制相对滞后,未能在风险补贴、融资担保、农业保险等方面为农村信贷服务提供全面有效支持。

(三)信贷风险资产保全难。部分涉农民营小微企业经营及财务不规范、信息失真、信用水平低,抗风险能力弱,导致其融资难,容易形成不良贷款。其保全资产手段单一,通过法律起诉判决执行周期较长,化解较为困难。

(作者系河南省农信联社商丘市办公室党组书记、主任)

下一步的工作部署

(一)加强资金保障。一是积极组织资金。牢固树立存款立社理念,充分发挥贴近农村、贴近农户的人缘地缘优势,不断增强存款营销能力,进一步提升存款市场份额,确保稳中有升。二是积极向相关部门汇报沟通,争取给予农信社更多政策倾斜,帮助其增强资金实力。三是积极争取支农再贷款、支小再贷款、扶贫再贷款等政策资金,拓宽资金来源渠道,为乡村振兴金融服务工作提供充足资金保障。

(二)加强人员保障。一是加强客户经理队伍建设,逐步实现客户经理年轻化、知识化、专业化,能够适应业务发展的新要求。二是建立客户经理等级管理制度,进一步完善客户经理岗位的准入和退出机制,确保客户经理队伍的整体素质逐步提高。三是完善信贷人员晋升、薪酬、尽职免责等办法,真正体现正向激励的导向。

(三)加强服务保障。一是优化网点布局,推进基层网点服务能力建设,提高农村地区网点服务水平。二是建设多元化的农村金融服务渠道,打通金融服务“最后一公里”,实现“乡乡有机具、村村有机具、家家有账户、人人有服务”。三是加强第三方支付渠道建设,为农民客户提供更多更好的支付体验;积极开展金融知识进乡村、进集市、进学校等宣讲活动,提高偏远地区群众金融知识获得性便利性。四是主动对接各级政府诚信建设工作,增强农户珍惜信用意识,打造诚实守信的农村信用文化,营造“守信光荣、失信可耻”的良好社会氛围。

(四)加强风控保障。在乡村振兴金融服务工作中,严格防控金融风险,健全风险缓释机制,严守风险管理底线,确保实现各项业务速度、质量、效益的有机统一,结合外部环境变化和自身情况,细化覆盖乡村振兴有关业务开展的各个环节、各个层面的风险防控措施,全面提升风险识别的前瞻性,将各类风险消灭在萌芽状态。

(作者系河南省农信联社商丘市办公室党组书记、主任)

中国农村信用合作报

理论 7

E-mail:zhghnx@126.com

2019年7月30日

编辑:陈智胜

农信社智慧银行建设策略

◎ 胡彬付华

伴随着移动互联网、生物识别、视频、大数据、AR/VR等各种创新技术的高速发展,农信社智慧银行建设只有通过整合资源、技术创新来提升用户体验,提高银行运行效率和风险控制能力,降低运营成本,才能适应新时代的挑战。通过向智慧银行先行行业的学习和实地到智能设备生产厂调研学习后,笔者对农信社怎样做好智慧银行建设做了一些浅薄地研究和分析,思考和探索了一些策略。

优化网点分类及智能银行建设规划

一是针对银行在大额现金处理的效率和安全问题,农信社可以结合清分机的效率和CRS的安全优点,为客户提供大额现金循环机。这种设备能够通过自助设备将客户的大额存款和取款时间缩短至原来的1/3以下。这种设备可以配备至“旗舰”性网点。

二是针对银行网点排队长、柜员人员无法从业务处理工作中脱身等问题,可以安装智能柜员机、产品领取机等智能终端设备,让银行客户自助办理业务,大堂经理可视情况而定进行辅助,并通过智能PAD和智能终端设备的互动实现大堂经理和客户的协同,从而达到“设备替人”,乃至“设备助人”的效果。这种设备可以配备至每个综合性网点,无大堂经理的网点则可从柜员中抽调解决。

三是针对银行发卡的需求,可以为客户包括产品领取机实现网点自助发卡的需求,便携发卡实现银行的外拓需求,即时制卡实现银行客户的个性化需求,智能卡库实现银行网点大量待领、待发卡的需求。此种设备也可以配备至“旗舰”性网点、综合性网点、轻型网点。

四是针对普惠金融市场,可以为客户提供包括助农终端、小额CRS实现银行网点延伸到商户合作商,不仅方便了客户办理银行业务,而且还大大降低了银行的运营成本。此种设备可配备至第三方合作网点。如,助农取款示范站、助农取款点、工厂、学校、小区的特约商户等。

五是针对用户取款的安全需求,可以为客户提供商用的支持人脸识别的ATM,让客户的账户更加安全;针对ATM信息安全的需求,可为客户提供商用的支持国产Linux操作系统的ATM,实现从核心模块、操作系统、驱动和应用的全国产业化。可对辖内所有网点ATM采取更换硬件和软件升级的方式来解决。

做好全渠道营运建立和推广工作

一是聘请专业团队定制网点智慧

银行解决方案。智慧银行建设的目标是应用先进的智能网点设备,为网点建设一个架构先进、客户体验良好、安全可靠的系统,从而实现业务全面升级,通过柜员IPAD、预填单机、多媒体终端、便携终端等渠道,智能识别客户、智能管理客户,再通过产品领取机、自助打印终端、大额循环机等,辅助客户完成服务体验,从而达到提高服务效率、改善客户服务体验的最终目的。农信社要实现这个智慧银行的建设目标,可以在省联社的统一规划部署下聘请专业团队,出具完整规划的设计方案,方案需覆盖包括网点装修设计、硬件设备、软件系统、因地制宜为农信社智慧银行的全渠道运营进行落地实施。具体的规划与实际的产品,要充分理解农信社智慧银行提出的各类需求,科学地进行客户分群,依据对应不同的需求进行不同的区域划分,设置相应功能,以方便农信社进行更多营销活动。

二是制订智慧网点软件平台集成方案。建立智慧银行自助设备统一平台,实现不同自助设备之间,以及手机银行、柜面系统的渠道整合和协调。对于相同的业务,可以做到一次编排,多渠道实现和一致性的用户体验。系统可以根据不同分行需求和客户需求推送定制的页面,实现客户个性化需求。应建立异地盗刷检测系统,针对大金额、高风险的交易,智慧银行的异地盗刷检测系统要能够根据用户的交易地理位置和用户手机地理位置的一致性,为银行风险控制系统提供决策依据;针对犯罪分子采用虚假身份证件开户问题,异地盗刷检测系统能够为银行提供用户开户身份信息和用户绑定的手机用户信息是否一致,为银行风险控制系统提供决策依据。应建立智慧银行营业厅系统,针对银行网点客户被动营销问题,智慧银行营业厅系统能够通过人脸识别技术、智能WIFI技术对接CRM系统,主动识别客户身份、甄别客户类别,为客户需求提供个性化的营销和人性化的关怀。

强化培训提高人员素质

一是建立严格的培训考试制度。对每一项新业务、新知识出台,都要组织员工培训学习,对考试不合格的实行下岗学习,确实难以适应的实行淘汰制,促使员工加强学习,提高自身素质。二是加强营销技巧的培训。当前网点员工营销技巧欠缺,是导致网点营销能力低下的根本原因,必须着实提高员工的营销技巧和营销能力,尽快适应智慧银行建设发展的需要。

(作者单位:四川省资中县农信联社)

基层单位如何讲好中国故事

◎ 李春秋

每一个中国人对于听故事、讲故事并不陌生。故事里有真意、有情怀、有正道。讲好中国故事是基层单位践行“四力”凝聚人心的重要方式。基层单位与奋战在一线的普通劳动者距离最近,具备“接地气”讲好中国故事,弘扬普通中国人奋斗精神的坚实基础,对于提振精神、鼓舞士气传播实现中华民族伟大复兴的正能量有着重要意义。

基层单位讲好中国故事,首先要提高政治站位。聚焦伟大祖国繁荣发展、不断前进过程中基层单位的闪光点、感人点,萃取精华,弘扬精神,传播正能量。在基层单位讲好中国故事,要不断增强“四个意识”,坚定“四个自信”,做好“两个维护”,用普通的故事,阐释当代中国价值观,体现中国的立场、中国的智慧。从故事的源头上要有中国色彩,要有中国声音。即便是基层单位,也要精准定位讲好中国故事的“初心”。

其次,要对什么是中国故事有正确的理解。笔者认为,宏大的叙事、重要的选题、波澜壮阔的场景,固然可以产生强大反响和视觉冲击力,这些当然是中国故事。然而在新时代祖国大地,中华儿女在为实现中华民族伟大复兴中国梦的伟大理想,为实现“两个一百年”的伟大目标努力拼搏、积极奋斗,每时每刻、每个人、每个基层单位都在发生着各种各样的生动故事。这些发生在基层单位故事,爱党爱国、自强自立、孝老爱亲、诚信善行、技术创新、公益奉献、舍己救人等等。这些故事,就是中国故事最朴实、最真切的现实表达。故事无大小,故事有真

意,凡是能够激励奋进、昂扬中国精神、展现中国风采的故事,即便是发生在基层单位、发生在普通人身,也是精彩的中国故事。

第三,基层单位要善于发现和采集中国故事,要用多种平台和多种形式展现中国故事、讲好中国故事。古人讲“慧眼识珠”,在基层单位讲好中国故事则要“慧眼识故事”。要有一颗“慧心”,善于在普通人身、普通事儿上捕捉“故事”,发现“亮点”;要努力践行“脚力、眼力、脑力、笔力”;要善于把发生在基层的故事,与中华民族优良文化传统联系在一起,与当代中国滚滚向前的时代洪流联系在一起,与中华民族蓬勃发展的伟大事业联系在一起。这样,中国故事才会有时代特色、才会有中国特色。

在基层单位,讲好中国故事,还要有独特的方式方法和展现方式。基层单位讲好中国故事的方式方法很多,可以用征文形式征集身边人的中国故事,通过本单位网站、内刊、公众号以及微信群等载体展现出来、传播出去;也可以通过宣讲大会、故事擂台赛的形式发挥激励作用;还可以利用“抖音”“小视频”“小短片”等方式展现故事的魅力等等。这些方式,简便快捷,效果明显。

基层单位的中国故事,大珠小珠落玉盘,折射的是光彩。

基层单位的中国故事,春雨润物细无声,润物的是心灵。

如果每一个基层单位,都能够讲好中国故事,那么许许多多基层单位的中国故事就会形成星火燎原之势,形成广泛传播力和强大引导力和影响力,从而形成中国故事以情感人、以文化人、引领风尚的良好氛围。

加强农商银行员工思想教育工作探究

◎ 刘秀军

新时代,面对新机遇和新挑战,如何更好地开展农商银行各项工作,坚持党对一切工作的领导是关键,强化员工的思想教育则是重要抓手。明确抓好思想教育这个根本,对农商银行各项工作的不断提升具有事半功倍的作用。

强化政治理论学习 增强员工理论修养

真心实意帮助鼓励员工,当好员工的思想指导教育者,做到心中时刻要以员工为先,倾听广大员工心中的意愿呼声,并给予及时帮助与理解,才能提高广大员工的工作积极性和凝聚力;引导

员工筑牢信仰之基、补足精神之钙,把稳思想制度,坚持不忘初心,继续前进,不断增强中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信,依靠文化自信坚定理想信念,自觉成为共产主义远大理想和中国特色社会主义共同理想的坚定信仰者和忠实践行者。

强化思想教育 增强员工职业素养

通过学习党的先进理论,并做好理论与实践结合,激励员工在本岗位上勤勤恳恳、兢兢业业、任劳任怨,做到“干一行、爱一行、钻一行、精一行”;时刻以

思想觉悟高、服务质量高的标准严格要求自己,真诚用心服务好顾客,用心倾听客户所需,履行好营业柜员应尽职责,做到顾客面前问有答声、微笑服务,走有送声、文明服务,时刻展现良好的银行形象;坚持将考核与业绩挂钩的同时,利用全面综合的职业素养评价来调动员工工作积极性,改变员工一些不良习惯,摒弃不良思想,提升员工队伍凝聚力和向心力。

强化制度办法学习 增强员工道德素养

以当前纪律作风建设为契机,向员工深入传达党的十九大以来,党中央对

党风廉政建设的新思路、新部署和新要求;结合省联社信贷新规“八项禁止”的办法要求,以“两学一做”常态化制度化为抓手,将党建工作与业务工作适时对接,有效结合;严格要求广大员工,工作中要廉政自律,保持坚强的党性原则,做到原则面前不让步,不含糊,是非分明,立场坚定,作风扎实;时刻做到自重、自省、自警、自励,积极在廉政建设方面作表率,当先锋;提高自身道德素养,将相关制度严格执行落实到位,杜绝任何形式违规问题的发生。

(作者单位:山东费县农商银行)

减轻非业务性压力 提高员工“幸福指数”

——以江苏海门农商银行为例

◎ 黄建新

近年来,农商银行的整体收入水平不断攀升,员工福利待遇也得到显著提高,但与高薪酬形成鲜明对照的是,员工的“幸福指数”却不成正比。调研中,员工们普遍反映压力大、负担重。

针对员工的非业务性压力,江苏海门农商银行全面加强作风建设,通过实践摸索出了一套为基层员工减负的成熟经验。

减轻员工非业务性压力的实践

(一)打通晋升通道,缓解成长焦虑。将“作风实、敢担当、有能力、业绩优”作为评价选拔干部的标准,完善制度、健全机制,公平公正地选拔干部。海门农商银行2019年上半年,选拔任用2名会计主管、1名支行副行长、5名支行行长、1名部门副职,并进一步规范了员工进机关以及人员借用的标准和要求;建立健全员工流动成长机制,明确员工的职业规划与发展路线,各层级员工的流动渠道和标准,流动选用办法和程序,打通了队伍晋升、退出和流动通道,真让员工找到方向、看到希望,相信公平。

(二)推进网点转型,降低工作负荷。围绕“机器换人”,加大网点硬件改造和系统升级力度,全面布放STM智能柜员机,推动网点由人工操作向智慧服务转型,提升客户体验、优化网点效能,实现运营管理向集约化、标准化、规范化、智能化转型。目前,全行共布设

STM41台,对降低柜员工作强度起到了明显作用。据统计,2019年上半年,全行柜员日均办理业务56笔,同比下降了23.28%,柜员操作性工作压力得到缓解;以“无纸化”为方向,强化智能设备的配备和运用,引入自助回单电子印章系统,梳理废弃一批无打印和保存必要的纸质资料和登记簿,一定程度上缓解了基层员工工作压力。

(三)关怀关爱员工,提升“幸福指数”。响应员工诉求,集中解决一批员工食堂用餐、上下班交通等“老大难”问题,让基层员工享受到更多的幸福感和获得感。2018年,海门农商银行启动了“近乡归乡”工程,结合员工意愿,尽可能安排员工在户籍所在地网点或周边网点工作,逐步将大多数员工上下班车程控制在30分钟内;制定工会经费管理办法,明确员工婚庆、员工生育、子女升学入伍、住院关怀、退休纪念、吊唁慰问等关怀慰问标准,加大对女职工、困难职工、异地职工等特殊群体关怀力度,切实让员工感受到家的温暖,增强团队认同感。

(四)落实尽职免责,减轻心理包袱。建立健全尽职免责和容错纠错机制,为一线营销人员撑腰鼓气、提振精神;持续推进信贷标准化项目建设,健全信贷准入及管理“负面清单”制度;对按照要求做好“规定动作”发生风险的一律适用尽职免责,不予处罚。

(一)坚持党建引领,思想教育应有力有效。农商银行应从党建的高度统筹员工思想政治工作,因地制宜建立青年员工思想政治工作计划,及时了解和掌握青年员工思想动态,实时掌握员工的学习、生活及家庭情况;梳理研究可能引发员工思想波动的客观因素和压力来源,把握青年员工的心理诉求,积极引导和教育员工正确看待压力、有效排解压力,要将青年员工思想教育工作的落脚点放在青年员工的

成长成才上,完善员工岗位晋级通道,通过建立有效的、全方位的用人机制和激励机制,留住人、激励人、发展人。(作者单位:江苏省海门农商银行党委书记、董事长)