

当代金融家

金融支持现代农业发展的实践与探索

□ 向彦明 黄晓

党的十九大报告提出实施乡村振兴战略,建立健全城乡融合发展体制机制和政策体系,加快推进农业农村现代化,构建现代农业产业体系、生产体系、经营体系,促进农村一二三产业融合发展。为了更好地支持现代农业发展,笔者以金融支持现代农业园区建设为切入点,结合四川省南充市农信系统辖内经营情况、自身优势,对其支持现代农业发展情况进行了现状调查分析与探讨,并提出了对策和建议

南充市农信系统支持现代农业园区的实践

近年来,南充市农信系统围绕“强基固本、开拓创新、提质增效”总体思路,全面推进“三大银行”建设,紧扣农业供给侧结构性改革主线,不断提高服务“三农”水平。今年3月,该市农信系统制定了《关于全面推进“三农”领域重点工作的实施意见》,进一步明确了支持“三农”发展的目标。今年以来,该市农信系统累计投放新型农业经营主体贷款25.03亿元,其中:投放支持农业龙头企业贷款14.32亿元;投放支持农民专业合作社贷款1.77亿元;投放支持家庭农场贷款2.82亿元;投放支持农业龙头企业主贷款3.81亿元;投放支持种植养殖专业大户贷款2.31亿元。

有力支持粮食安全生产 为落实四川省委、省政府提出的“藏粮于地、藏粮于技”,全力推进粮食生产,今年以来,南充市农信系统各行社累计投放春耕备耕信贷资金21.51亿元,其中支持农户4.61万户,累计投放金额15.11亿元;支持粮食专业大户164户,投放金额5793万元;支持龙头企业32家,投放金额5.4亿多元。为实现农业产业化,提高机械替代率,该系统辖内各行社主动对接县级机械化耕种专营机构,累计投放贷款1.36亿多元,为实现全市粮食播种面积845.6万亩、总产310万吨的年度目标提供了资金支持。 该市农信系统所辖南充农商银行主动对接南充三区国有独资粮食收储企业,如根据南充同欣粮油购销有限公司融资需求,为其发放了粮油储备贷款5000万元等,为确保粮食安全提供了强力支撑。

有效支持恢复生猪产能 南充市农信系统各行社根据当地政府提出的“公司+农户”利益联结机制,进一步优化办贷条件、简化办贷流程,提高办贷效率、创新信贷方式,根据大量生猪代养户无抵押物担保等情况,在风险可控的情况

下大力提高“农户信用+农业龙头企业保证担保”方式的占比,协助做好恢复生猪生产金融支持工作。今年上半年,该系统各行社累计投放生猪生产贷款5.7亿多元,同比增长5.73%,其中信用、保证贷款累计投放1.9亿多元。工作中,该系统所辖仪陇、营山、阆中农商银行先后主动对接辖内落户的正邦、温氏、新希望等企业,如仪陇农商银行与正邦集团在账户开立、资金结算、工资代发、信贷融资、理财、保险等方面达成初步合作意向,即将进入实质操作阶段;南充农商银行主动对接天兆猪业,发放贷款3000万元,为其优化种猪品质提供了有效支持,加快了当地生猪产业的恢复,促进了稳产保供目标的实现。

大力推进特色农业发展 围绕南充市现代农业产业体系总体部署,南充市农信系统各行社大力支持晚熟柑橘、桑蚕、蔬菜、花椒、中药、黑山羊等优势特色产业及有机农产品产业的发展。同时,南充市农信系统各行社还强化与农产品加工企业对接,积极跟进其金融服务需求,加大信贷支持力度,助力当地农产品加工业提速,大力支持“好食秀”农产品区域公用品牌的打造和销售。今年以来,南充市农信系统累计支持新型农业经营主体6726户,累计发放信贷资金11.6亿元。工作中,该系统各行社充分利用“蜀信e·惠生活”平台和乡村金融综合服务站优势,提升对个体农户、新型农业主体、农业企业的电商服务能力,既能方便农村地区居民购物,使其享受便捷的生活服务,又能拓展农副产品销售渠道,助力特色产业发展和农民增收致富。

金融支持现代农业园区存在的问题

新型农业经营主体可供抵押的资产少 目前,我国新型农业经营主体处于发展初期,固定资产和可抵押资产较少,寻求其他企业或实物担保也很难落实,或是资产产权不明晰,难以用于抵押,金融机构出于规避风险的考虑,对新型农业经营主体贷款持较为审慎的态度,存在一定的惜贷现象。

涉农贷款风险补偿机制不健全 当前,我国农村一二三产业融合还处于初级阶段,农业生产的周期长、管理水平低,受自然条件影响多,市场风险大;部分农村地区社会诚信环境缺失,农村金融风险分担机制不完善,又缺乏政策保障;商业担保门槛较高,商业性担保公司、政策性担保机构尚未大量进入农村地区,农村信用风险和市场风险难以分

散,一定程度上影响了农商银行支持农村经济的积极性。

乡村交易市场和中介组织缺乏 目前,国家从政府层面到金融机构都在大力支持农村产权改革,创新土地流转经营权抵押贷款,推动农村“本本”变“本钱”,激活农村沉睡的资源。但由于部分农业企业起步晚、规模小、管理弱,生产设备主要用于农业生产,折旧率大,变现能力差。农业资产转让所需的评估、登记、交易等配套中介服务仍不健全,地产权、经营权等资产转让交易较少。

思路与对策

围绕现代农业产业体系,支持南充特色优势产业高质量发展 一是坚守“服务中小、服务‘三农’、服务地方经济社会发展”的市场定位。重点围绕生猪、粮油、蚕桑等南充传统优势产业发展,做好现代农业生产园区金融服务。二是运用支农再贷款、再贴现、存款准备金等央行货币政策工具,加大对新型农业经营主体的信贷投放,努力提高涉农贷款占比,有效推动南充现代农业高质量发展。据悉,根据计划南充市农信系统全辖2020年至2023年将投放350亿元,支持南充现代农业产业发展。三是加强重点农业园区及重点产业的营销,优先支持主导产业鲜明、设施装备先进、产业链条完整的现代农业产业园区,为生产、加工、服务、销售等多环节经营主体提供一揽子金融服务。四是主动加强与当地农业农村局的对接,了解掌握辖内重点农业园区、农业龙头企业的分布情况,摸清粮油生产和果蔬种植、生猪养殖及特色经济作物的生产情况,根据收集到的清单,跟进项目、积极营销。

加强队伍建设,培养一支懂农业、爱农村、爱农民的“三农”金融人才队伍 一是进一步充实农村金融人才队伍。将具有涉农专业知识和熟悉信贷政策的员工充实到农村信贷队伍中,发挥其专业优势,为新型农业经营主体、农户提供更加完善的金融及非金融服务。二是进一步强化涉农信贷培训。通过视频培训、现场培训等多种形式,以及邀请外部专家、经验分享、专题培训等方式,进一步提升服务“三农”队伍的专业技术和专业能力。三是构建有利于基层金融人才成长的激励机制。加大对偏远基础网点干部员工的关怀,“让四川农信人有温度”在农村网点落地,注重从基层选拔培养优秀干部,激励干部员工投身基层工作的主动性和积极性。

围绕现代农业产业特点,做好金融产品创新 一是围绕各行业龙头企业、

园区和农产品生产、销售等各环节做好产品开发,满足客户需求。二是探索“银行+园区+农业龙头企业+农户”的生产经营贷款模式。金融机构通过与农业示范区管理委员会、农业龙头企业(或农户)签订协议,结成互助发展机制,可有效发挥农业示范区、农业龙头企业的带动作用,满足农业园区、农业龙头企业和农业生产大户的多方需求,推动农业产业迅速壮大。三是探索“活体+保险”抵押贷款。根据生猪、牛、羊等养殖户资金需求大、可抵押资产少、牲畜生产变化快等特点,全方位梳理贷前、贷中、贷后信贷流程,加强与党政、保险公司的合作,量身定制“生物活体资产抵押贷款”,盘活农业生物资产,分散信贷风险,有效解决畜牧业企业贷款难问题。四是推行“土地承包经营权”抵押贷款。支持“农村土地经营权、集体土地使用权、林权抵押贷款”等农村资源要素流转,加大信贷投入及普惠金融服务力度。针对种粮大户、养猪大户或种植合作社成员推出“土地承包经营权”抵押贷款,明确农村土地承包经营权的抵押条件和范围,并与土地承包方签订《抵押贷款协议书》,为借款人提供灵活、简便的办贷手续。五是探索“集中连片服务”信贷模式。运用金融科技成果,对发展棚室经济的信货主体、禽畜养殖户等实施整村、整乡授信,提高农业产业金融服务水平。在授信额度内,农户可在“蜀信e”手机客户端上实现贷款申请、审批、合同签署、放款、还款等功能,为农户提供优质、高效、便捷的金融服务。

探索风控新模式,切实防范现代农业经营主体贷款风险 一是处理好信贷业务与风险管控的关系。要严格执行贷款“三查”制度,有效识别、防范各环节风险,落实好岗位制衡机制,严防操作风险,提高金融机构风险管理水平。二是建立风险预警机制。金融机构要对特定行业及潜在高风险客户群体进行风险预警,并完善风险处置预案,制定有效应对措施,实现风险可控。三是完善风险分担机制。加强与担保公司、农业保险公司等合作,建议政府成立产业分险基金,建立农村产权市场交易机制等,通过增设担保、购买保险、市场交易等措施,有效分散金融风险。四是实现信息共享。加强与金融联络员、村“两委”和现代农业园区管委会等政府部门的沟通联系,全面了解现代农业经营主体客户的情况,对其后续经营管理进行有效监督。

(作者单位:四川省农信联社南充办事处,向彦明系该办事处党委书记、主任)

以人为本人打造特色企业文化——看长沙农商银行开福支行如何构建员工关爱体系

□ 肖慧玲

宽敞明亮的健身房、温馨舒适的员工阅览室、默契友好的团队氛围、奋发进取的工作势头……这便是湖南长沙农商银行开福支行的生动画像。该支行以“建设有温度的百姓银行”为美好愿景,坚持“以人为本”的员工发展理念,聚焦员工实际需求,精准打造“多一度”员工关爱文化体系,走出了企业与员工共生共赢、互相依存的可可持续发展之路。

关爱员工健康“多一度”一是出台健康导向激励措施。该支行每年按时组织全体员工体检,并对员工体检报告进行测评,确定几项特定的检查项目进行数据对比;对上年度不正常指标项目有所减少的员工给予“健康鼓励奖”2000元。二是精心打造员工健身房。购置跑步机、乒乓球台、按摩椅等10多种运动休闲器材,员工及其家属均可利用空闲时间在健身房开展各项休闲健身活动,在强身健体的同时,舒缓了精神压力。三是鼓励员工参加健身活动。积极组织在职员工和退休员工参加各类文体活动,愉悦员工身心,对参加文体竞赛获得名次的员工给予积分制奖励。

关切员工需求“多一度”一是关爱特定群体。在全面开放“二胎”的情况下,随着该支行内部进入孕育、哺乳期的年轻女员工逐年增多,为解决好员工最关心的现实问题,该支行全力保障产假、陪产假、哺乳假的落实,温馨打造“母婴室”,解决特殊时期女员工的后顾之忧。此外,该支行还成立“暖家工作小组”对困难员工、困难党员等群体开展定期慰问。二是优化工作“环境。在深化网点转型的同时,该支行对“老旧”网点进行了装修,因地制宜推进“小菜园、小澡堂、小餐厅、小活动室、小图书室”等建设,为员工提供了温馨舒适的工作生活环境。三是推动“清负减负”。对于基层网点员工工作繁重、精神紧张等情况,该支行通过调整网点人员配置、实行弹性排班制度,实施周末网点轮班等措施,在保证服务工作的的前提下为基层员工减压减负。

关心员工培育“多一度”一是精准分层制定培训计划。为切实提升全员业务能力,该支行根据岗位角色不同,对管理人员、客户经理、柜面经理和一线柜员分别量身定制了培训计划,明确了学习重点。二是因地制宜提升培训效果。该支行通过集中授课、专题调研、专题分析和会代训等方式,将自学和集中学习相结合,内训和外聘授课相结合,传统课堂和外拓体验相结合,克服僵化的理论说教和“填鸭式”教学,提升了员工学习积极性,变“要我提高”为“我要提高”,提升了员工学习效果。三是强化培训结果考核。本着结果导向考核,该支行以当季培训内容为范围,实施“每季一考”,并将考试结果纳入年度绩效考核。

关注员工自我实现“多一度”一是鼓励内外兼修,提振精神面貌。该支行设立了“精神面貌奖励基金”,奖励在岗位上敬业奉献,精神面貌良好的基层员工;邀请专业礼仪老师,举办职业装扮和礼仪举止培训,培养员工良好仪态气质;打造“书香开福”,推荐每季必读的书籍清单,营造“爱读书、读好书、好读书”的良好氛围;组织员工积极参加“美好银行大讲堂”“读书演讲比赛”“读书征文”等活动,开阔视野,洗涤心灵;举办《与爱相伴·与善同行》道德讲堂活动,通过“十个一”流程昂扬全员向上之势,营造出“道德文化聚人心,团结一心干事业”的良好氛围。二是打破发展瓶颈,提供职业发展舞台。该支行在人才选拔上,不唯资历、不讲“人情”,打破隐性性别歧视,形成“以能力优先,注重实绩”的选人用人导向,给想干事、能干事的员工以施展才华的舞台,帮助员工实现自我价值。

(作者单位:湖南长沙农商银行)

农商银行建立内部审计新模式的途径

□ 杨利金 孙小唐

为适应由传统的财务审计向管理审计发展的需要,国家将内部审计“监督和评价”职能改为“确认和咨询”职能,拓展了内部审计的职能范围,突出了内部审计的价值增值功能。笔者认为,农商银行内部审计工作要履行好上述职责,应加快转型升级,建立以服务为导向、以风险为核心、以控制为主线、以增值为主旨的现代内部审计新模式。

加强工作认知,明确内审职能定位 一是更新理念,提升目标。农商银行内部审计工作要更多地承担起为其战略决策、内部管理提供支撑的服务职能,内部审计的角色也要由原先的“警察”角色,向更高层次的“参谋”“耳目”“助手”角色方向发展。在合规审计的基础上,注重识别和挖掘潜在的风险,提出前瞻性的管理建议,促进农商银行改善管理。二是拓展内部审计的职责范围。农商银行审计人员要本着“一审、二帮、三促进”的原则开展审计工作,把为被审单位服务的思想贯穿于审计全过程,实行边审计、边帮教、边落实,在发现问题的时候,帮助其分析查找问题产生的原因,提出切实可行的改进措施并督促整改落实。

突出风险把控,提高内审服务能力 一是农商银行内审部门要围绕新发展理念,注重从政策导向和战略部署中提炼审计重点。在审计项目的选择上,突出抓好大额信贷、新增不良、资金运营、金融科技等关键业务领域的审计力度,通过审计检查发现问题风险程度,分析评估机构层面、业务品种风险管理状况和风险集中度,落实全面的风险评估,确保风险管理目标与业务发展目标的一致性,力求从源头上加强风险管理,实现审计监督、评价、服务职能落地。二是主动契合管理层、业务条线对风险监测的多样化需求。在内审人员对疑点数据进行分析的基础上,定期开展专题式审计排查,如围绕农商银行特别关注的员工账户异常交易、按揭贷款风险、贷款客户资金往来等潜在风险较深的业务领域进行专项监测,通过核查业务系统数据,从而佐证分析结论,把局部现象和问题放在全局的高度去分析,出具专题分析报告与专项整改方案,达到揭示风险、督促整改的目的。

创新组织方式,实施非现场审计 一是派专人负责非现场审计工作并明确其岗位职责。要以农商银行审计系统为依托,从风险管理和银监EAST风险预警模型的高度和广度出发,负责模型构建、共性和个性模型同步跑批,对跑批结果要复核,并定期将风险监测疑点数据分发相关部门、支行,有效实现风险监测疑点和现场检查工作交叉引用和关注,促进审计和监测质量的双向提升。二是加强审计专业化建设和团队协同。非现场审计的首要功能是发现风险线索,而发现线索后核销问题是审计工作的重点,因此,农商银行要通过建立规范化的非现场审计线索核查程序和审计团队采用“使用-反馈-总结-改进”的闭环机制,推动非现场审计方法的探索和创新,提升非现场审计的应用效果。

拓宽审计成果使用渠道,提升共享广度 一是农商银行内部审计部门要提高审计地位,多从风险和管理的角度查找问题。农商银行内审部门在揭示风险的同时,要加大对其组织治理、内部环境、沟通效率和业务绩效的关注力度。针对审计发现的问题,其内审部门从健全制度、完善流程、提高管理机能等进行深入分析研究,积极寻求从源头上和根本上解决问题的方法,真正从决策者的层面提出针对性、可操作性 and 实效性的意见和建议,为农商银行管理层加强和优化管理控制,提供及时、有效、高质量的决策依据和对策。二是建立审计成果信息库。将审计成果、审计问题分析结果、整改信息通过审计简报形式在农商银行辖内各业务条线交叉引用和关注,增强内审的时效性和穿透力,畅通审计成果转化利用渠道,将农商银行审计监督和服务有机统一起来,充分发挥其内部审计的价值创造作用。

(作者单位:江苏启东农商银行)

农金思想

加强农信机构纪检监察队伍建设

□ 陈刚

近年来,全国农信机构纪检监察部门按照“三转”(转职能、转方式、转作风)工作总体要求,本着打造“忠诚、干净、担当”的队伍建设目标,强化作风建设,助推了农信系统改革发展。但随着形势任务的发展变化,其纪检监察队伍建设的现状与当前反腐败工作的新形势、新任务、新要求还存在许多不相适应的现象,必须引起业内高度重视。因此,着力解决农信机构当前纪检监察干部队伍建设存在的实际问题,不断提高其干部队伍素质和能力,具有十分重要的现实意义。本文通过开展“三转”工作专题调研,在深入分析农信机构纪检监察队伍建设和存在的问题基础上,提出了解决问题的思路与对策。

强化思想认识 一是树立正确监督执纪、监督问责理念。农信机构要通过加强干部员工思想教育,使其充分认识到执纪监督和查办案件的治本功能,充分认识到执纪监督和查办案件是最直接、最有效的监督手段,充分认识到执纪监督和查办案件是对干部员工的有效保护,充分认识到执纪监督和查办案件是对业务工作的保驾护航,充分认识到执纪监督和查办案件是对农信机构稳健、快速发展提供的纪律和作风保证,必须将纪检监察工作与业务工作同安排、同部署、同检查、同落实。二是加强纪检监察人员的思想教育。要把教育贯穿于农信机构纪检监察工作始终,充分利用党委中心组学习、党课教育等形式,组织纪检监察工作人员开展理想信念教育、宗旨观念教育、党纪党规教育和法制教育,促使其在更高的高度开展纪检监察工作。三是加强农信机构干部员工反腐倡廉教育。事实告诉人们,党员干部走上违纪违法道路,往

往是从思想蜕化变质开始的,腐败行为的发生,首先是思想道德防线出了问题,只有加强干部员工的思想教育,筑牢思想道德防线,才能使农信机构纪检监察工作事半功倍。

合理设置机构 一是进一步明确转职能。按照中央“三转”要求,单独设立农信机构纪检监察室,聚焦党风廉政建设和反腐败斗争中心任务,切实发挥党内监督作用,理出清单、明确时间节点和责任要求,调整其内设机构,清理议事协调机构,把不该管的工作交还主责部门,有序退出和移交原来牵头的任务,积极稳妥地推进“三转”。二是进一步明确转方式。农信机构纪检监察部门要更新思维定式,树立聚焦震慑意识,面对新形势、新问题要有新思维;更新角色定式,从参与者回归监督者,强化对主管者的监督;更新治理定式,进一步强化问题导向。三是进一步明确转作风。农信机构纪检监察部门要按照“打铁还需自身硬”的要求,严格要求、严格监督、严格管理,用铁的纪律打造纪检监察干部队伍。

提升队伍素质 一是加强纪检监察部门队伍建设。农信机构纪检监察部门要吸收一批具有法律、金融、管理、计算机等不同知识领域的专业人才,形成合理的办案人才结构。二是建议省级农信联社建立轮训机制,每年对辖内纪检监察干部培训一次,系统学习法律法规、经济金融、执纪监督、调查审理等专业知

识,改善干部员工知识结构,提高监督执纪能力。三是强化业务指导。实行上级纪委对县级农信机构纪委指导责任制,上级纪委对县级农信机构给予工作具体指导,组织纪检监察干部员工深入第一线,探索监督执纪工作规律,在实践中掌握新知识、积累新经验、增长新本领。四是实行上级派驻制,增强纪检监察工作的权威性和独立性,聚焦农信机构党风

廉政建设和反腐败工作,减少同级监督制约较多和效能弱化的问题。

明确职责任务 一是明确农信机构纪检监察干部工作职责和任务。抓日常监督,重在落实抓早抓小、维护良好政治生态;抓执纪审查,重在加强自办案件,形成持续强力震慑;抓责任追究,重在做到失责必问,压实管党治党政治责任;抓标本兼治,重在推动建章立制,扎紧防治腐败的“笼子”;抓自身建设,重在坚持严管厚爱、锻造让党放心、人民信赖的纪检“铁军”,坚持好干部标准,树立正确用人导向,激发干事创业热情,建设忠诚、干净、担当的纪检监察干部队伍。二是明确农信机构各党支部纪检委员工作职责和任务。协助党支部书记加强党员、干部思想教育,增强廉洁从业意识,提高党员、干部遵守党章和其他党内法规的意识;监督检查路线方针政策 and 决议决定执行情况;监督本支部“三重一大”等重要事项决定前的酝酿协商和决策;深化党务公开、政务公开、“阳光信贷”,持续开展贷款回访,加强“四风”问题的监督;加强对贷款的“三查”制度、同业业务、资金业务、票据业务开展是否合法合规的监督;将信访压降工作作为一项政治任务来抓,采取调解、协商、教育、疏导等办法,按照“四个清楚”,切实做好群众初信初访的调处工作,做到“事事有回音,件件有着落”,推动疑难信访问题的彻底解决。

加大惩治力度 针对现阶段农信机构违法违纪案件呈现“多发、高发”的态势,各级农信机构要加大纪

