

当代金融家

# 金融支持 新型农业经营主体的路径探索

□ 许虎 邱赢 陈敏

在乡村振兴的大背景下,农村金融机构、新型农业经营主体将迎来历史最好的发展机遇,但新型农业经营主体在发展过程中,还存在很多因素直接影响了其经营效益。本文以四川遂溪农商银行为例,分析新型农业经营主体的实际需求和经营风险点,探索农村金融机构集培育、供给、品牌共享等为一体的综合金融服务方案,为加速助推乡村振兴提供借鉴。

## 遂溪农商银行支持新型农业经营主体的方向

分析现有金融产品特性是否满足市场需求 农村金融机构的金融产品是否能够满足新型农业主体的经营需要,主要反映在金融机构的信贷投放是否及时到位,账户管理是否科学合理,业务办理是否快捷简便,理财产品是否丰富等。调研显示,目前遂溪农商银行现有产品能够满足新型农业经营主体需求,在信贷产品选择上客户可以选择其“农户小额贷款”“种植养殖大户信用贷款”“农担贷”“土地承包经营权抵押贷款”等。该行根据产业特性还对其产品进行细化和创新,推出利率、期限和还款方式灵活的特色贷款产品,帮助新型农业经营主体形成成本优势,实现其经营利润最大化。

保证资金使用的合理性和资金安全 调研发现,农村金融机构贷后管理的深度不够,在监管信贷资金支配上较为被动,因此其客户经理监测信贷资金动向非常必要,既可以有效杜绝贷款用途转移,保证专款专用,突出安全性,又可以科学制定用款和还款计划,降低新型农业经营主体贷款资金使用成本。

理清农商银行和新型农业经营主体合作的主要障碍 调研发现,影响农村金融机构和新型农业经营主体合作的原因主要包括:新型农业经营主体经营现状是否持续稳定;信贷资金是否转移用途;新型农业经营主体信贷需求是否和实际经营需求相匹配;新型农业经营主体是否履约守信;新型农业经营主体是否具备较强的经营能力;新型农业经营主体是否具备有效

担保等。

围绕新型农业经营主体推广“泛主体”业务 除了传统账户管理、信贷投放、支付结算工具布放等成熟业务之外,可以逐步探索代理记账管理、产业链条担保、产业联盟集体授信、电子商务对接、品牌共享等多方面业务合作的可能性,运用综合资源产生效益、促成共赢。

领会地方政府培育新型农业经营主体政策 重点掌握地方政府关于乡村振兴及创建现代农业大县的规划和重点项目建设;加速与相关部门对接获取准确的政策施行信息和新型农业经营主体名录信息、项目规划信息,奖励补充信息和产业规划信息等,找准农村金融机构介入时机和介入方法。用守土有责、守土负责、守土尽责的态度,履行地方主力军银行助力乡村振兴的义务。

## 探索金融支持新型农业经营主体的路径

农村金融机构在支持新型农业经营主体过程中,需要在其经营所需的各个环节担当好自己的角色,简单来说,可以从融入多个角色来支持。这些角色分别是:数据监测者、产业参谋者、资金供给者、辅助营销者、“桥梁”搭建者和品牌共享者。

数据监测者 一是完善农村农业数据基础。农村金融机构要丰富基础数据信息,掌握生产资料、生产者和生产方式等要素数据;建档管理,科学进行评级授信,解决农村市场信息不准确、不丰富、农村信用体系不完善的问题。二是维护数据库信息。农村金融机构要充分利用人力和物力资源,包括用好“金融村官”和金融联络员。根据数据信息做好市场调查,设计专属金融产品,对存量不实信息进行更正完善;重点掌握“三农”基础数据,特别是掌握新型农业经营主体详细数据,用以辅助农村金融机构科学决策,制定更加科学可行的金融服务方案以及推出对位需求的金融产品,解决现有新型农业经营主体信息更新不及时,客观评价不准确的问题。三是建立常态互动联系机制。农村金融机构要与农户、新型农业经营主体保持常态沟通,保证有效需求能及时得到满足,在信息不完

善的时候能及时补充更正,从而有利于其培育和服务更多的新型农业经营主体,解决现有存量新型农业经营主体不丰富的问题。

产业参谋者 一是建立常态沟通平台。农村金融机构要派驻专属客户经理(金融村官),做好新型农业经营主体的维护,为其提供农村金融机构融资渠道和最新市场信息,弥补新型农业经营主体市场嗅觉不灵敏,信息渠道不通畅,局势把握不准确等问题。二是做好投资建议。专属客户经理(金融村官)在贷后管理和维护客户时,要做好市场调研,客观评估新型农业经营主体经营项目的机遇和风险点,保障信贷资金达到最佳利用率。三是做好风险预警。专属客户经理(金融村官)主动担任产业参谋或顾问,利用收集掌握的市场变化信息,对新型农业经营主体进行风险提示,及时预警,减少损失,保障信贷资金得到最大程度保全。

资金供给者 一是降低贷款门槛。在新型农业经营主体信用信息数据准确,信用良好,其项目经营前景评估可行的前提下,可以适当降低贷款门槛,如适度增信、丰富担保方式等。二是缩短审批流程。充分考虑新型农业经营主体项目周期因素,保证贷款资金能及时用到农业项目上,并产生最佳效益。三是量身打造特色产业贷款。根据新型农业经营主体生产规模、产品培育周期、淡旺季等,创新特色贷款产品,如开发“仙桃贷”“生猪贷”“肉牛贷”等短期信贷产品,在其育苗、育果、育仔阶段投放贷款,在产成品销售后还款。四是探索灵活担保方式。除放宽信用贷款和抵押条件之外,农村金融机构可以探索“银行+主体上下游合作伙伴+主体”的缔约(担保)贷款;“银行+公司+主体”的订单贷款;可以根据“土地承包经营权抵押贷款”模式,探索生产资料出租方(土地、设施、厂房)担保增信的可能性。五是制定灵活还款方式。根据新型农业经营主体产业特性,在其产成品销售后限时还款,一方面便于其减少利息支出,节约成本;另一方面保证其信贷资金不转移用途,养成良好的借款还款习惯。此外,针对农业项目特点,在受到意外因

素影响导致不能及时还款,可以办理“借新还旧”贷款,最大程度保证新型农业经营主体不受还贷因素影响经营和生存。

辅助营销者 一是引入电商平台合作。如引入农村金融机构较为成熟的“蜀信e惠生活”电子商务平台,线上辅助销售农产品。二是担任交易媒介。利用农村金融机构的客户资源和渠道,引入加工工厂、农产品市场、超市、物流仓库等合作对象,丰富新型农业经营主体的交易选择,稳定其产成品销售效益。三是做好辅助宣传。利用掌握的大数据和农村金融机构自己的宣传平台对新型农业经营主体产成品进行宣传推广。如可以利用“蜀信e惠生活”打造农村金融机构客户群生鲜超市,对位宣传推广给农村金融机构的其他客户,并可探索打造农村金融机构支持的新型农业经营主体产成品综合品牌,如打造“农商苹果”“农信土鸡”等。

“桥梁”搭建者 农村金融机构可整合现有服务客户群,引入新型农业经营主体上下游企业进行合作,有效降低新型农业经营主体的经营成本,获取理想订单,建立稳定的供需关系,避免因市场变化带来的不稳定因素对其造成的冲击,提升新型农业经营主体的效益空间和生存空间。如将与农村金融机构有业务往来的饲料经销商介绍给养殖户,提升养殖户选择最佳进货渠道;将与农村金融机构有业务往来的肉类批发商、餐饮企业介绍给养殖户,可拓宽双方销售渠道,而农村金融机构在中间充当了桥梁和润滑剂作用。

品牌共享者 一是利用农村金融机构进行品牌推广。可用金融机构品牌影响力,缩短新型农业经营主体产品的销售环节,帮助扶持其产品销售提升附加值。二是品牌提升获双赢。新型农业经营主体发展后,其成功案列可以反哺提升农村金融机构品牌影响力。如与遂溪县琪美园艺业公司合作共赢案列,经过对外宣传,不但使其知名度迅速上升,还对四川遂溪农商银行土地承包经营改革试点成效的宣传起到了促进作用。

(作者单位:四川遂溪农商银行,许虎系该行董事长)

# 金融扶贫“威宁模式”的实践启示

□ 贵州省威宁县农信联社课题组

贵州省威宁彝族回族苗族自治县(以下简称威宁县)在扶贫小额信贷政策落地过程中,针对“扶贫财政资金使用有限、扶贫信贷资金使用欠精准、金融机构信贷风险控制有难度、贫困户发展融资成本高”等难题,探索出“政府主导、农信主抓、部门联动、风险共担、互惠共赢、农户发展”的金融扶贫“威宁模式”,实现了“扶贫财政资金使用效能最大化、扶贫小额信贷质效最优化、贫困户内生发展动力增强化、产业发展特色化、助力脱贫攻坚精准化”的“五化效果”。

## 探索与实践

强化组织领导,保障政策落地 一是威宁县委县政府高度重视,主要领导亲自安排部署扶贫小额信贷工作,出台《扶贫小额信贷管理制度》,定期听取有关部门的扶贫小额信贷工作推进情况汇报。二是威宁县农信联社成立了扶贫事业部,单列计划、独立核算并配备业务人员专职扶贫工作;按年度制定扶贫小额信贷投放计划,细化工作措施,落实责任部门,压实工作责任,为扶贫小额信贷发放管理提供了组织保障。

严格操作流程,规范信贷发放 按照《贵州省农村信用社“特惠贷”精准扶贫农户小额信贷管理办法》和威宁自治县扶贫办《关于规范扶贫小额信贷审批流程的通知》的要求,严格执行“建档评级授信—建档立卡贫困户申请—乡镇扶贫工作站审核—信用社受理—签订合同发放贷款—农户按季付息—政府按定期分期补贴利息—贷款收回”的操作流程对扶贫小额信贷投放进行规范管理。

坚持政策标准,实施金融普惠 一是威宁县农信联社坚持扶贫小额信贷政策发放规定,严格按照“5万元以下,3年期以内,免担保抵押,基准利率放贷,财政贴息补助”的政策规定执行。二是威宁县农信联社坚持贫困户自愿和“户借、户用、户还”原则,履行扶贫小额信贷告知义务,按照“谁贷款、谁申请、谁的钱入谁的账、由谁支配”的方式进行办理。三是坚持谁借谁还的信贷原则,威宁县农信联社采取“先收后补、分期补贴、应贴尽贴”的政策落实贫困户自主意识,又保障政府贴息资金安全准确补贴到贫困户。自2016年以来,威宁县农信联社累计代埋贴息金额达1.166亿元。

筑牢农村信用工程,助力金融扶贫见成效 一是建档评级授信。威宁县农信联社每年根据辖内建档立卡贫困户动态调整情况,及时提供信贷资金支持,对符合贷款条件的贫困户做到“随到随贷、应贷尽贷”。截至7月末,该联社已为7万多名建档立卡贫困户建立了经济档案,建档面99.87%;评级授信户数近6.59万户,授信总额达28.79亿元。二是跟踪走访常态化。威宁县农信联社通过常态化开展贫困户信贷需求逐户遍访工作,及时跟进了解贫困

户产业发展愿望,有效满足了其合理信贷需求。

聚焦特色产业,提高扶贫质效 一是聚焦特色产业。威宁县农信联社按照地方政府产业规划,结合乡镇资源禀赋,重点支持了生态畜牧养殖、烤烟、精品苹果、马铃薯、中药材种植等特色产业。截至7月末,该联社共为1万多种植户发放贷款4亿多元;发放养殖类贷款两万多户,金额近8.66亿多元;其他创收增收类贷款1038户,金额4671万元,有效解决了近3.4万户贫困户的资金需求。二是聚焦牛产业。威宁县农信联社充分利用草场资源,通过“财政扶贫资金+扶贫小额信贷资金”模式,采取统一管理、分散饲养的方式,积极引导贫困户发展能繁母牛产业,实现了“资金使用安全,因户施策精准,群众参与积极,经济效益突出,扶贫效果显著”的良好效应,为贫困户找到一条适合自身发展之路。

## 经验与启示

坚持县委政府统揽全局,高位推动,才能形成决胜脱贫攻坚新氛围 县委政府站在全局高度,统一调度,统筹安排部署金融扶贫工作,形成了“统筹协调、定期汇报、专题研究、按月调度”的工作格局,为农信社全力推动扶贫小额信贷政策落地提供了强有力的保障。

建立“县、乡、村三级联动体系”,协同共抓,才能有效解决扶贫小额信贷“四个”抓手 一是以持续开展农村信用工程建设为抓手,构建由“政府主导、农信社主抓、村支两委”配合、农户广泛参与“四位一体”的农村普惠金融服务体系,改善了农村金融生态环境。二是推行网格化管理和客户经理制,通过精准识别、精准摸排、精准管理3个手段,逐户掌握贫困户资金需求动向,积极为建档立卡贫困户提供方便、快捷的金融服务,确保了扶贫小额信贷“政策执行精准、扶贫对象精准、产业选择精准、项目投向精准”。

建立部门联动推进机制,合力共举,才能有效防控扶贫小额信贷风险 一是建立由扶贫办、财政局、金融办、人行、银保监等部门组成的联席会议制度,定期召开专题联席会议,及时解决扶贫小额信贷推进工作中出现的新问题。二是不断推进扶贫小额信贷发放、管理、使用、监督、贴息以及风险代偿等扶贫政策落实,提高政策执行效果。三是通过建立风险补偿机制,逐步推动形成“政府支持、市场引导、银行助力”模式,有效降低扶贫小额信贷风险。

聚焦县域产业发展,依托资源禀赋,才能有效发挥扶贫小额信贷成效 扶贫小额信贷投向要精准用于创收增收项目,结合当地产业结构调整规划,依托地方资源禀赋,以市场为导向,尊重贫困户发展意愿,因地制宜,选准产业,加强对贫困户资金使用引导,激发其内生发展动力,提高扶贫小额信贷在金融助推脱贫攻坚中的作用。

# 以党建引领农信社企业文化建设

□ 黄萌萌

坚持党的领导、加强党的建设,是农信社的光荣传统和独特优势,是企业发展的“根”和“魂”。只有加强党的领导,充分发挥党总揽全局、协调各方的作用,才能把农信社员工的思想、意志、行动统一起来,引领农信社稳健、可持续、高质量发展。本文就农信社如何充分发挥“党建+金融”优势,探索党统领创新企业文化进行了思考。

## 坚持党的领导 打造党委领导的企业文化

坚持党的全面领导 中国共产党的领导是中国特色社会主义最本质的特征,是中国特色社会主义制度的最大优势,党是最高政治领导力量,党的领导核心作用体现为总揽全局、协调各方。坚持党的全面领导是农信社全面发展的关键和根本,农信社要全面贯彻新时代党的建设总要求,牢牢把握企业政治属性,旗帜鲜明讲政治,加强顶层设计,强化党的全面领导,完善党委领导下的企业治理运行机制,把党建工作总体要求纳入公司章程,落实“双向进入、交叉任职”要求,充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”作用;严格执行“三重一大”决策制度和党委议事规则,凡事关企业长远发展的重大事件,党委会首先集体研究决定,坚持党建工作与经营管理工作同谋划、同部署、同落实、同考核。

坚持党管干部 打造一支素质能力强、执行力强、踏实肯干的高效团队,为农信社改革发展提供智力支持。干部人才是党治国理政的关键少数和优势资源,是创新企业文化的中坚力量和内生动力。新时代党的组织路线提出“着力培养忠诚干净担当的

高素质干部,着力集聚爱国奉献的各方面优秀人才,坚持德才兼备、以德为先、任人唯贤”,揭示了选贤任能的基本要求。农信机构党委始终坚持党管干部原则,不断完善选拔任用机制,严格落实“凡进必考”原则,坚持聚天下英才而用之,创新引进、使用、评价、流动、激励人才培养机制;加强干部日常监督管理,建立容错纠错机制,实行阶梯式培养、推进式历练,坚持严管与厚爱相结合的管人机制;创新绩效考评和薪酬管理机制,建立科学合理、务实管用的奖惩制度体系,激发干事创业的内生动力,把各方面优秀人才集聚到农信事业中来,为农信社高质量发展提供智力支撑和人才支持。

## 加强作风建设 打造风清气正的企业文化

抓牢思想工作,培育合规文化 随着我国经济社会变革,农信社改革发展加速推进,其员工队伍结构也在不断变化,思想文化观念更加多元多样,筑牢合规文化体系面临许多新情况新问题。而做好思想工作,培育合规文化,是打造农信社清正廉洁企业文化的根本要求。培育合规文化,加强作风建设,就要按照新的风险点、制度要求和工作机制,找准思想教育工作的着力点,不断提高思想教育的实效性、实用性。要从农信社员工个人思想、工作、生活等方面着手,加强警示教育,通过开展廉洁以教育大会、观看合规文化宣传片、参观警示教育基地等形式,充分发挥正反典型作用,增强员工规矩意识和法纪观念,教育员工知敬畏、存戒惧、守底线,全面增强农信社员工廉洁从业意识和法律观念,营造风清气正的农信文化。

抓牢日常工作,严守风险底线 当前,我国经济发展进入新常态,农村金融机构形势由原来的高增长、低风险转变为高风险、低回报。在此大背景下,农信社在主动转变经营方式的同时,还需不断革新日常风控合规管理工作的理念、技术和方法,加强作风建设与培育企业文化同频共振、一体推进。要构建“突出条线、全域覆盖”的风控机制,修订完善规章制度,推动日常管理规范化、流程化、标准化,强化科技信息支撑,强化绩效激励机制,营造“人人合规、事事合规”的经营环境,建立健全“审计发现问题—巡察跟进落实—纪委严查重处”的追责问责机制,倒逼全员上下彻底解决合规与违规、守法与违法、遵纪与违纪界限模糊的问题,强化权力运行监督,全面推动从严治党的文化。

## 强化融合发展 打造丰富多彩的企业文化

深入学习加强文化建设 文化贫困往往源自思想贫困,而思想贫困往往是不学习的结果。面对新形势农信社党员干部要充分认识到,加强理论学习是提高党员干部素质的需要,是与时俱进创新发展的现实课题,是完善自我提高素质的客观要求。要加强理论学习能够让员工们更加自觉地思想上、政治上同党中央保持一致,始终把党的事业放在最重要的位置。党员干部都要用实际行动诠释合格党员的深刻内涵,发扬刻苦钻研精神,推动学习往深里走、往实里走、往心里走,实现自我完善、自我提高,有助于坚定共产主义理想信念,自觉抵制腐朽思想的侵蚀,做艰苦奋斗、反腐倡廉的表率。要严格组织和规范基层党内政治生活,组织

召开民主生活会,认真抓好“三会一课”,最终形成领导带头学、班子成员带着学、全体党员思想自觉、行动自觉,使共产主义信念扎根于头脑、深植于内心,体现于言行。

立足实践提升品牌文化 党建文化不是空洞的文化符号,也不是脱离实际的理论内容。党建文化作为企业文化的重要内容之一,是企业长期的历史实践中,对党建实践经验进行不断总结、升华后才收获到的精神产品。企业文化的构建立足于实践经验,只有不断总结农信社实践经验,才能有效充实农信社的文化内涵。新冠肺炎疫情期间,全国农信社党员干部充分发挥了党员先锋模范作用,坚持党员先锋站在前,把疫情防控作为党员率先垂范、带头奉献的重要考场,为打好打赢疫情防控阻击战贡献了重要力量。在履行社会责任上,农信社应积极开展各类社会公益活动,从物质和精神方面给予弱势群体无微不至的关爱,用爱心帮助弱势群体解决生活中的实际困难,积极向社会传递正能量、集聚正能量,用一份份关爱构筑和谐社会,积极回报教育农信社的“衣食父母”,构建健康、积极向上的企业品牌文化。

党建文化是企业全面健康发展的引领和核心。农信社只有始终坚持信心、不忘初心、牢记使命,突出党旗领航、突出机制创新、突出作用发挥,加强员工政治学习,凝心聚力做好各项工作,努力营造想干事、能干事、干成事的企业文化氛围,用实际行动把农信社打造成服务地方的“放心”银行、广大客户的“满意”银行、行稳致远的“健康”银行。

(作者单位:内蒙古科尔沁左翼后旗农信联社)

# 防疫时期如何加强农商银行非现场审计工作

□ 冯旭芳

受新冠肺炎疫情的影响,一些农商银行常规审计工作难以开展,如现场审计工作。基于此种情况,农商银行应进一步调整自身工作方法,结合实际情况与基础工作条件,引进“非现场审计”工作方法,以此适应防疫时期的工作环境。在非现场审计的过程中,农商银行审计人员可以通过互联网工具与技术,广泛搜集资料、传输办公文件,实现远程交流与对接,减少人员的实际接触。同时,利用风险监测与预警技术及时发现等级较高的风险,针对实际情况,实现风险防范与规避。

明确职责,体现非现场审计服务职能 农商银行审计人员应明确自身职责与责任,认识到非现场审计与现场审计相等的意义,从而有序开展非现场审计工作;充分发挥审计效能,践行审计工作流程,体现非现场审计工作的服务职能。在非现场审计的过程中,农商银行审计人员要将弱疫情背景下银行审计工作影响作为主要目的,结合以往的现场审计工作内容,提出明确的非现场审计任务,并作为主要工作导向。农商银行审计人员要分别对被审计单位的不良贷款、大额贷款、贷款清收、风险排查等数据进行收集与整理,分析数据中潜在的问题,确定疑点,锁定证据,凸显数据技术的应用优势。通过上述工作,农商银行可最大程度上规避人员流动,不仅能够提高农商银行审计人员的审计工作水平,更能够提高其审计工作效率,实现农商银行审计资源在各业务条线之间的共享。

加大非现场管理力度,完善审计制度 农商银行审计人员要主动避免“疫情期”就懈怠工作的态度,积极落实各项审计任务,制定健全的审计流程,充分发挥审计工作的有效性。在非现场审计的实际

工作中,一方面农商银行审计人员要互相配合,确定非现场审计数据模型的选择条件、核查时间与报告的具体报送条件,整理编制成文件下发到各部门,从而形成标准化的审计报告、报表模板,促使各部门员工能够规范作业,提高工作效率。另一方面,农商银行审计人员要定期梳理核查情况及时发现存在的问题,针对出现的问题向部门提出整改建议,以此完善制度流程。

贯彻落实审计监督,保障各项业务稳定运行 农商银行审计人员要贯彻落实非现场审计工作的监督职能,完善线上监督机制,以此保证各项业务稳定运行。工作中,农商银行审计人员要考实际情况,利用微信等社交软件工具,建立审计微信群,同时将分管领域、条线部门经理和支行行长拉进群,在微信群中分配模型分解任务,并保证分解进度实时推送给支行长与部门经理,提高核查效率。此外,农商银行审计人员需要定期开展数据模型的抽查工作,控制抽查量>疑点数据量的5%,针对问题数据进行抽查,以此发现其中隐藏的漏洞,形成抽查报告送达相关部门。

加大审计人员考核力度,夯实非现场审计工作基础 为加强非现场审计工作,农商银行应加大对审计人员的考核力度,以此激发其审计工作积极性,提高审计工作效率与质量,为进一步发展非现场审计工作夯实基础。建议农商银行明确审计监督工作细节,建立二次考核机制,同时将这一考核机制纳入绩效考核体系中,促使审计人员的二次考核与自身发展、薪资挂钩,适当设置奖励措施,促进审计人员完成非现场审计监督工作的积极性,为防疫时期农商银行的审计工作提供有力保障。(作者单位:江苏邳州农商银行)