

加强宣传网络建设的思考

——以河北农信为例

□ 冯茂林 高玉成 荆志 韩冀

宣传工作作为企业的“喉舌”，引导着舆论导向，反映着企业的文化软实力和市场竞争力，是促进企业发展的“催化剂”。农信机构作为农村金融的主力军，宣传网络建设十分必要。本文以河北省农信系统为例，谈谈对加强宣传网络建设的思考。

统一宣传网络的河北农信背景及实践

2016年6月以前，河北农信对全辖网点信息宣传内容的制作、传输、发布等依赖于传统的文件式安排，缺乏行之有效的技术手段，在统一高效地开展全省网点宣传方面存在诸多现实困难。一是宣传渠道不畅。宣传工作安排经由省、市、县三级机构层层转发，到营业网点进行落实，往往耗时1周以上，时效性较差，难以达到“立竿见影”的效果。二是宣传水平质量参差不齐。基层行社在落实宣传任务时，自行设计图文大多不够得体美观，有的甚至修改替换省联社指定模板内容，使全省统一宣传活动内容大打折扣，直接影响宣传的整体效果。三是网点众多，硬件设备配置“五花八门”。全省149家法人机构、4800多家营业网点近几年陆续自行配备了大量门楣LED屏、室内LED屏、液晶电视等宣传设备，其品牌型号和尺寸接口不尽相同，成为制约统一高效开展全省性网点宣传工作的最大障碍。因此，构建全省统一的宣传网络十分迫切和必要。

2016年6月，为了统一全省农信机构宣传网络，河北省农信联社建成了全省农信机构网点信息发布系统，组织力量对全省4800多家营业网点在用的各类电子宣传设备进行了改造接入，通过计算机网络技术，使全省所有营业网点门楣LED屏、室内LED屏、液晶电视、广告机等电子终端实现了联网管理，统一规划、远程监管、远程发布、资源共享，建立起了统一管控、兼顾灵活性的营业网点信息发布平台，为河北农信统一宣传网络建设提供了重要技术支撑和保障，有效解决了全省宣传信息发布的时效性和统一性问题，有力提升了河北农信的形象和影响力。

农金思想

金融支持养老服务业发展的对策研究

□ 易杰

当前，我国已经进入人口老龄化快速发展阶段，而发展养老服务业，加强社会养老服务体系，是积极应对人口老龄化、推动供给侧结构性改革的重要内容和任务。适应传统养老模式转变，满足人民群众日益增长的养老服务需求的必然，是全面建成小康社会的紧迫任务。发展养老服务业仅仅依靠政府的力量是完全不够的，还要充分发挥社会力量的作用，尤其是金融的资金配置、调节和对社会资源的撬动作用，这样才能支撑起养老服务业的发展。

完善与养老服务业发展相适应的金融组织体系。目前，四川省南江县有政策性银行农发行和众多大型商业银行，以及农信社和农村村镇银行等地方中小法人银行业金融机构，还有中国人寿、中华联保、平安保险等多家保险公司，总体来说金融体系较为完善。但各家金融机构融入养老服务业发展程度较低，以零星的贷款项目及养老保险为主，很难支撑当地养老服务业的快速发展。因此，建议地方政府及主管、监管部门充分发挥行业指导、监督作用，充分发挥政策性银行及大型商业银行资金实力和授信额度优势，引导其将大额信贷资金投入公共基础设施及社会养老机构，如在当地目前推进的寨坡石龙沟森林康养示范基地、“光雾和谷”寨坡康养小镇基地等森林康养项目基础上，大力支持地方中小法人银行业金融机构，充分发挥其网点人员覆盖广泛的渠道优势、浓厚的“三农”品牌优势和“短、频、快”的体制优势，加大对居家养老、社区养老的

明显成效

信息发布效率大幅提升 对需在全省农信机构统一开展的宣传内容，由省联社直接在网点信息发布系统中发布，市、县级农信机构及网点无需介入；对市、县级农信机构设置相应的自主权限，点多面广、布局分散，加强宣传工作，统一宣传网络建设十分必要。本文以河北省农信系统为例，谈谈对加强宣传网络建设的思考。

实现了宣传内容的统一 对需在全省范围内开展的宣传内容，不需各市、县级农信机构自行制作，由省联社设计统一的图文宣传格式，通过系统直接进行发布，避免各基层行社网点宣传样式的“五花八门”，实现了整齐划一，为基层行社节省了大量设计制作费用。

构建了信息发布系统“高速公路” 全省农信机构全部网点可在第一时间全部推送显示省联社统一发布的信息宣传内容；对于特殊宣传需求情况下，可取得立竿见影式的轰动性宣传效应。

亟待解决的问题

电子宣传设备相对落后 部分营业网点电子宣传设备陈旧，故障频发；一些电子宣传设备品牌繁杂，与网点信息发布系统不匹配；有的营业网点电子宣传设备单一，无法全方位展示宣传效果，与其它金融机构丰富多样的电子宣传设备相比差距较大。

电子宣传设备维护保障不到位 部分县级行社电子宣传设备维护工作主动性不强，电子宣传设备普遍缺乏维护保障，且对设备的运维保障缺乏长期性和持久性，电子设备维保不及时、维保人员技术参差不齐。

电子宣传设备利用形式缺乏创新性 部分县级行社对重大活动及特定节点的宣传，仍局限于传统的LED条屏播放、悬挂条幅、发放宣传单等方式，不善于有效利用新兴电子宣传设备创造最佳的宣传效果。另外，网点信息发布系统二级服务器虽然建在县级行社，但县级

支持力度，夯实养老服务业基石。希望各家金融机构从社会责任和自身发展出发，加快推进具有专业化、特色化、灵活性、高效性等特点的金融服务组织或专营机构建设，如“养老事业金融部”“养老产业贷款部”等，并积极推出涵盖个人养老、养老产业、老年人金融服务等方面的全方位养老服务金融模式，强化养老金融服务专业人才培养，进而从根本上打破现有的呆板僵化的金融组织结构及服务模式，有效满足养老服务业多层次的金融需求。

创新支持养老服务业发展的金融产品和服务 一是积极创新金融产品。一方面，结合地方实际积极研发以支持居家养老和社区养老为核心，以支持公办保障性和社会化养老机构建设为重点，以支持大型养老机构为补充的信贷产品，如老年医疗、健身、旅游、娱乐等领域消费信贷，老年人住房反向抵押贷款，社区食堂、活动中心、养老服务信息平台等养老设施建设专项贷款，以及养老服务机构或项目专项信贷等。另一方面，积极开发针对老年人需求的定制化产品，如发行免卡费、免年费、功能多样的老年人专用银行卡等。二是积极优化融资担保模式。抵押担保能力不足是金融机构不愿意

行社并未充分发挥设备优势，导致信息网点发布系统应用能力不足，一定程度上存在资源浪费问题。

构建全省宣传网络的现实方略

科学制定网点电子宣传设备更新计划 各级农信机构要抓住网点信息发布系统正式运行的机遇，制定辖内各级行社网点电子宣传设备更新计划，尽快解决信息发布系统在基层网点宣传的“肠梗阻”问题。一是切实发挥主动性。充分认识到更新和增强市场竞争力的重要意义，特别是县级行社主要领导要掌握本行社信息宣传电子设备配置现状，组织力量查找薄弱网点，加大资金投入，补齐工作短板。二是制定计划、量力而行，分期分批进行升级改造。凡一次性购买和更新电子宣传设备投资比较困难的县级行社，应做好统筹规划，分步实施。新建、迁址或列入改造计划网点的宣传设备配备更新要力争一次到位，全面提升营业网点宣传能力，并遵守招投标相关规定，努力降低设备购置成本。三是根据网点类型优先布放特定电子宣传设备。电子宣传设备建设要适应网点功能定位，达到最优配置效果，全功能型旗舰店及县级行社营业部等营业网点要配备全彩LED大屏、大尺寸液晶电视、具有交互功能的广告机、触屏翻页电子书及其它智能终端等设备；储蓄业务服务型的营业网点要注重配置室内LED“利率显示屏”、电子“黑板”等设备。四是购买、更换电子宣传设备必须做到与全省农信机构网点信息发布系统兼容。要推进建立全省农信机构网点主要电子宣传设备厂商入围库，并通过市场竞争方式，按品牌、型号制定各类主要宣传设备最高限价，各市县级农信机构可从入围库中自主选择厂商，购买符合要求的电子宣传设备。

将电子宣传设备配置纳入星级网点评定标准 星级网点建设和评定工作为河北省农信系统品牌形象的宣传打下了良好基础。为进一步提升宣传水平，可将电子宣传设备更新换代纳入星级网点评定标准。其中，应规定对旗舰店、五星级网点，应当配备但不限于室内LED彩色大屏、液晶电视和触屏广告机；对四星级网点，应当配备但不限于室内LED屏和液晶电

视；对所有三星级及以下网点，应当配备但不限于左右滚动显示各类宣传信息的门楣LED条屏和利率展示屏。凡是网点电子宣传设备配置达不到上述要求的，不得申报评定相应星级网点。要通过星级网点电子宣传设施建设和申报评定工作相结合，充分发挥农信机构点多面广优势，并利用电子设备突出宣传的广泛性、整体性、时效性，全力打造河北农信宣传媒介的“精品工程”。

加强维保工作，探索建立维保新模式 探索建立统一、高效、专业、及时的运维体系和完善的监督、监控机制，确保网点信息发布系统安全稳定运行。一是通过办公网建立监督巡查机制。每个营业网点设立巡视员，每周报告一次设备的运行状态，发现错误信息、黑屏、乱码和显示不全等问题，及时报告上级行社，由上级行社派员处理。二是鼓励推动以区域为单位的统一运维模式。电子宣传设备购置时间不同，品牌“五花八门”，分散性维保费用较高，且维护保养时效性和质量均难以保证。针对不同类型的电子宣传设备，应建立全省农信机构社统一运维标准，择优竞价选择若干家优质运维公司作为入围机构。市级农信机构可根据电子宣传设备实际保有情况，自行竞价选择其中一家或几家运维公司负责当地网点宣传设备的运维工作。

加强统筹协调，合力推进网点电子宣传设备建设工作 要充分发挥先行社的创新引领作用，坚持“抓两头促中间”原则，鼓励条件允许的行社积极引入先进设备，加大对电子宣传设备的运行管理；鼓励一般行社向先行社学习，对电子宣传及时主动进行更新换代；加强指导条件较差的行社，引导其通过购买、各市县级农信机构可从入围库中自主选择厂商，购买符合要求的电子宣传设备。

视；对所有三星级及以下网点，应当配备但不限于左右滚动显示各类宣传信息的门楣LED条屏和利率展示屏。凡是网点电子宣传设备配置达不到上述要求的，不得申报评定相应星级网点。要通过星级网点电子宣传设施建设和申报评定工作相结合，充分发挥农信机构点多面广优势，并利用电子设备突出宣传的广泛性、整体性、时效性，全力打造河北农信宣传媒介的“精品工程”。

加强统筹协调，合力推进网点电子宣传设备建设工作 要充分发挥先行社的创新引领作用，坚持“抓两头促中间”原则，鼓励条件允许的行社积极引入先进设备，加大对电子宣传设备的运行管理；鼓励一般行社向先行社学习，对电子宣传及时主动进行更新换代；加强指导条件较差的行社，引导其通过购买、各市县级农信机构可从入围库中自主选择厂商，购买符合要求的电子宣传设备。

加强统筹协调，合力推进网点电子宣传设备建设工作 要充分发挥先行社的创新引领作用，坚持“抓两头促中间”原则，鼓励条件允许的行社积极引入先进设备，加大对电子宣传设备的运行管理；鼓励一般行社向先行社学习，对电子宣传及时主动进行更新换代；加强指导条件较差的行社，引导其通过购买、各市县级农信机构可从入围库中自主选择厂商，购买符合要求的电子宣传设备。

（作者单位：河北省农信联社）

□ 冯春松

农商银行大额贷款管理难点及建议

随着供给侧结构性改革的深化和国家对银行业高质量发展的要求，农商银行的大额贷款管理逐步暴露了一些风险与问题。对此，本文就农商银行大额贷款管理提出了需要关注的难点和建议。

关注大额贷款管理导向 一是看清大方向，坚守支农支小市场定位，不提倡、不鼓励投放大额贷款，推广“大零售”业务，把“普惠性贷款”作为“主餐”，大额贷款适时作为有益补充。二是优化绩效导向，严控基层贷款“垒大户”，对于看不懂的行业、摸不透的企业审慎进入，对于盲目扩张、“多头”贷款、过度融资的企业合理控制贷款额度。

关注大额贷款关联管理 一是对贷款企业股权关系难以理清，隐蔽性强，代持现象普遍，关联贷款总数没底的企业管理要加强管理。二是对贷款企业担保关系比较复杂，担保或负债总量没数的要加强管理。三是对贷款企业私户资金调剂比较频繁，融资债务规模不知的要加强管理。建议：以实际控制人为主线，建立其关系方（近亲属、关联企业、担保方）信息数据库，采取措施监控贷款企业整个关联方贷款、担保、融资“大约数量”；担保方式优先采取抵押、锁定优先补偿权，保证方式尽可能将实际控制人及其近亲属纳入担保，防范企业有限责任中资产转移逃避债务；行业集中度以及单户集中度管理要有强制性，减少“弹性”；在大额贷款占比监管导向下，要防范大额贷款拆分和以多个关联企业或担保人进行承担，避免因

（作者单位：江苏高邮农商银行）

如何做好农商银行员工思想政治工作

□ 常凯

思想政治工作是做好经济工作和其它一切工作的有力保证。金融是现代经济的核心，农商银行员工作为银行的主体，是素质和发展的直接参与者，其思想政治素质的高低事关农商银行和当地经济发展。面对构建“双循环”新发展格局的新时代背景、要求和任务，做好农商银行思想政治工作显得尤为重要。

思想政治工作是“定盘星”，能够引导农商银行员工增强政治自觉 要坚决把思想政治工作统筹贯穿到金融工作全过程，使农商银行员工提高政治站位，保持政治定力。一是通过教育把核心立在灵魂处。深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，全面领会习近平总书记关于经济金融工作的讲话、指示和批示精神，牢固树立“四个意识”，增强“四个自信”，做到“两个维护”，始终在思想上、政治上、行动上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致。二是通过教育把思想刻在骨子里。不断锤炼对党的信仰、党的领袖、党的组织、党的路线方针政策和对人民的绝对忠诚，思想上与党同心，行动上与党同步，始终做到绝对忠诚于党。三是通过教育把思想融入血液中。引导农商银行员工把习近平新时代中国特色社会主义思想作为党的旗帜来高举、科学真理来信仰、行动纲领来贯彻，善于运用贯穿其中的马克思主义立场、观点和方法来认识和把握农商银行工作背后的经济规律，把自身业务搞好，把农商银行高质量发展的路子走好。

思想政治工作是“助推器”，能够引导农商银行员工增强发展动力 要通过思想政治工作，向农商银行员工灌输金融发展的内涵精髓和重大意义，积极转变懈怠思想，有效增强员工合力发展的自觉，树立从事金融工作的自豪感，切实抓好金融回归实体经济这个本源。一是做“加法”。企业的成长有其自身规律。要进一步增强平等心、一视同仁对待不同市场主体，敞宽“融资之门”，特别是对创新能力强、市场前景好、发展后劲足的中小微企业和项目，加大信贷支持力度，为企业成长提供金融要素保障。二是做“减法”。进一步优化企业融资手续、降低融资成本，打破“旋转门”“玻璃门”“弹簧门”，全力支持企业稳定发展。三是做“乘法”。加强金融产品创新，在信用额度、贷款利率、还款周期、申贷方式等方面，打造适应实体经济发展的特色金融产品；深入推进政银企对接，不断扩大融资成功率和覆盖面。四是做“除法”。加强市场主体诚信建设，优化信用监管机制，实行“一处违法、处处受限”，严厉处罚失信企业和个人，营造良好金融生态环境。

（作者单位：四川省南江县农信联社）

“事实大额贷款”占比并未减少，贷款用途不真实，可能带来的操作风险。

关注大额贷款利率定价 一是农商银行要以效益为导向，借助FTP考核；因零利润的贷款没有投放价值，这里的利润不仅指存贷利差，还应考虑管理成本、风险补偿。二是利率下降是大趋势，农商银行要化解风险储备效益。现实中，利率下降对大客户有影响，对小客户影响不大，农商银行要保持定力，把握利率定价主动权，建议1000万元以上贷款和200万元以下贷款减少议价空间，200万元至1000万元市场竞争激烈的贷款项目可“随行就市”。三是农商银行要防范大额贷款利率调整中的道德风险，制定定价依据及流程，并明确责任。

关注大额贷款审计要点 一是聚焦政策把控。农商银行要根据绩效考核办法，评价风险、规模、效益平衡程度，检查是否存在表面坚持支农支小，实际引导支行贷款“垒大户”。二是聚焦管理措施。农商银行要依据信贷管理工作意见等，检查大额贷款指标是否在控制之内，大额贷款把关是否从严，大额贷款限制性条件以及不良问责力度等是否严格。三是聚焦事实风险。农商银行要重点核实大额贷款五级分类情况，梳理评估大额贷款关联集中度、担保圈、大额贷款核销以及“假抵中大额贷款”情况。四是聚焦贷款用途。农商银行要以贷款资金流向和还款来源为抓手，查看大额贷款客户资金真实用途，以及其是否存在资金挪用现象，分析大额贷款企业运营情况。

（作者单位：江苏高邮农商银行）

导农商银行员工增强风险意识 要把思想政治工作贯穿到农商银行队伍素质建设、作风建设、党风廉政建设各环节、全过程，引导农商银行员工特别是党员干部，把好立德“方向盘”，树立廉洁“风向标”，筑牢拒腐“防洪坝”，控制金融“防险堤”。一是以教正纪立职业之德。加强农商银行员工思想政治教育，督促员工“常念经、常敲钟、常对照”，切实把纪律、法律法规转变为高度自律，把外在的强制转变为内在的自觉，以“日进一寸、月进一尺”的心力，常修从政之德，常思贪欲之害，时时处处对标行业规范、合规办事，不逾矩、不越“雷池”，守好安全底线。二是以教正法立依法之治。加强农商银行员工思想政治教育，引导其树立法治思维首要理念，强化“法定职责必须为”的岗位职责观念、依法依规开展银行业务；坚决反对潜规则，坚决反对以权谋私、优亲厚友，工作中讲规矩、讲程序、讲监督，确保依法履职。三是通过教育把思想融入行动中。加强与客户打交道，是联系党和群众的桥梁，与服务水平的高低，直接影响银行品牌形象建设，直接影响农商银行社会地位。要加强农商银行员工思想政治教育，扎实开展建设，更好地担当履职、服务发展，在规则意识上，从打破规则壁垒转向坚持规则对接；在风险观念上，从感觉没有任何风险转向自觉做好风险可控、风险共担；在政策机遇上，从程序化转向加速办、坚持优化流程、办就办好，确保有效提升农商银行的群众满意度。

思想政治工作是“润滑剂”，能够引导农商银行员工增强工作本领 要进一步加大思想政治工作的内涵精髓和重大意义，积极转变懈怠思想，有效增强员工合力发展的自觉，树立从事金融工作的自豪感，切实抓好金融回归实体经济这个本源。一是做“加法”。企业的成长有其自身规律。要进一步增强平等心、一视同仁对待不同市场主体，敞宽“融资之门”，特别是对创新能力强、市场前景好、发展后劲足的中小微企业和项目，加大信贷支持力度，为企业成长提供金融要素保障。二是做“减法”。进一步优化企业融资手续、降低融资成本，打破“旋转门”“玻璃门”“弹簧门”，全力支持企业稳定发展。三是做“乘法”。加强金融产品创新，在信用额度、贷款利率、还款周期、申贷方式等方面，打造适应实体经济发展的特色金融产品；深入推进政银企对接，不断扩大融资成功率和覆盖面。四是做“除法”。加强市场主体诚信建设，优化信用监管机制，实行“一处违法、处处受限”，严厉处罚失信企业和个人，营造良好金融生态环境。

思想政治工作是“拦水坝”，能够引

（作者单位：河北省隆化县农信联社）

