

农商银行  
如何加强个人信息保护

□ 于延飞

目前,随着银行数字化转型的持续推进,银行在个人信息保护方面面临的形势将日趋严峻,《中华人民共和国个人信息保护法》的出台,是对农商银行加强个人信息保护工作的挑战也是发展契机。笔者认为,农商银行应当积极面对机遇与挑战,综合运用多种手段,以更加切实有效的方式强化个人金融信息保护,破解数据要素运用中的业务痛点和难点问题。

制定完备的管理制度与操作规程 农商银行在今后的个人信息处理工作中,应当重视个人信息处理目的、处理方式、个人信息的种类以及对个人权益的影响、可能存在的风险等,对个人信息的处理要符合法律、行政法规规定,及时防止个人信息的泄露、篡改,并制定出详细完备的内部管理制度和操作规程。在此基础上对个人信息实行分类管理,采取相应的加密、去标识化等安全技术措施;同时针对确保个人信息合理的处理,要制定操作权限。

加强安全技术培训,积极开展安全检查 一是对农商银行从业人员要进行定期定时的安全教育培训。要将个人信息保护纳入到员工考核机制中,努力提高员工对个人信息处理、保护、运用时的专业性、可操作性、技术性的能力,定期开展相关工作检查和培训。二是邀请资深法律人士开展安全、普法教育,进行个人信息保护以及典型案件的讲解来提升全员安全意识、防护技术和保护能力。三是对违反银行客户个人金融信息保护工作制度的情况,要立即制止并向上级报告后作出严厉惩戒;同时定期开展警示教育,提升员工个人信息保护意识。四是要在上级指导下组织开展保密检查工作,对个人金融信息暴露隐患,开展及时全面的清理工作。对员工办公电脑开展保密检查,防范员工办公电脑存储未加密的个人信息,切断泄密途径,从而预防和排查员工在个人信息保护领域的违规行为。

重视“同意撤回”,合理调整业务流程 农商银行要制定出针对个人信息安全事件的应急预案,防范于未然,及时止损。《个人信息保护法》中对个人同意的撤回进行了详细的规定与保护,农商银行在业务处理中应当重视“同意撤回”,并在个人信息主体基于“告知同意”原则的基础上,及时处理客户所作出的“同意信息处理者对其个人信息进行处理”取消的意思表示。一旦客户改变主意撤回同意,农商银行需要及时解除客户履行撤回的权利。农商银行应当通过业务设置、业务流程去保障其权利,因此,农商银行的系统建设要及时跟进时代要求和法律法规,在业务流程上作出合理的调整。

建立健全投诉保护机制,积极开展安全宣传 一是农商银行要积极开展对内对外的个人信息保护宣传,配合宣传《个人信息保护法》实施,通过线上推文、线下会议、宣讲会、海报、宣传手册等多种方式,向客户和员工普及个人信息保护知识;并通过在营业厅摆放宣传单、宣传展架等方式向社会公众宣传《个人信息保护法》的实施,增强公众个人信息保密意识。二是对客户填写的相关个人信息要实行分门别类详细的归档保管,设置专门人员进行记载保管,同时对废弃的材料及时进行完整的粉碎处理。三是针对线上业务的开展,要加强与互联网技术公司的合作,及时对线上业务通道平台进行定期维护和防火墙加固,防止客户信息的泄露。(作者单位:山东高唐农商银行)

创新农信机构  
基层党建工作的思考

□ 李晓令

近年来,农信机构各基层党组织坚持把党建工作列入重要议事日程,大力推进党建工作机制、体制和制度创新,各基层党组织战斗堡垒作用得到了充分发挥。但在看到成绩的同时,应当清醒地认识到其部分基层党组织党建工作守正创新的力度还不够。为此,本文结合实际就农信机构如何进一步抓好基层党组织党建工作进行了思考与探讨。

努力强化党建工作机制创新 一是认真落实党建工作责任制。农信机构党委书记作为党建工作第一责任人,按照从严治党的要求,要始终把党建工作作为整体工作的重要组成部分,统筹安排,全面部署,定期检查,督导落实;其他党委成员要按照“一岗双责”的要求,深入一线,认真查找做好包联基层党支部的党建工作与业务工作,形成齐抓共管,齐头并进的良好工作责任机制。二是要努力完善党建工作考核评价工作体系。党委、基层党支部及其成员要每年分别向上级党委报告责任制落实及党建工作履职情况。三是通过严格落实党内组织生活制度,不断认真查找领导班子及成员在工作、生活、作风等方面存在的问题,做到立行立改,使党风廉政建设真正落地见效。四是要严格执行“三会一课”、谈心谈话、民主评议党员等基本制度,健全提升党员干部干事创业的政治素质,担当奉献的履职能力,遵规守纪的自律能力,真正把基层党组织建设成为有政治领导力、工作引领力、组织号召力的坚强堡垒。五是要抓好党员示范窗口、党员示范岗等服务岗位提升工程,将广大党员服务客户、塑造企业形象志愿服务行动镶嵌在各个工作岗位,落实到各个工作环节中,使深耕三农、普惠金融、绿色服务倾注到区域经济和乡村振兴战略之中。

努力强化党建工作体制创新 一是强化以打造标杆党支部为目标阵地建设。按照省级联社党委的有关部署,各党支部要逐步把党员活动室建设作为面积达标、设施齐全、品牌统一、功能完备、制度完善,满足党员活动和党员群众需要的阵地。二是强化党建工作队伍建设。要选配配强兼职党务工作者,尤其要把政治思想好、工作能力强、热爱党建工作的人员选拔到党建工作岗位上,并针对性地进行专业化、系统化的培训,使其成为党建工作的“行家里手”。三是建立健全系统内部政工专业技术职称的评定工作,充分调动党务工作者学政治、攻专业、提技能的工作主动性和积极性。四是通过开展“规范规范、丰富多彩”的党支部活动,把党建工作抓起来,把党员的工作激情鼓起来,使基层党组织真正成为迎接挑战、战胜困难、凝聚实干的战斗堡垒。

努力强化党建工作制度创新 一是要严格落实组织生活会制度,着力在提升质量上下功夫。要严格落实会议规则和程序,使组织生活会真正成为创新党建工作理念、改进工作方法、统一思想、增强党性观念、开展批评与自我批评、加强党支部自身建设的有效载体和平台。二是要严格落实“三会一课”制度,切实抓好对党员的教育管理。要根据各个不同时期的形势和任务,积极开展以党性、提素质、迎挑战、攻难点、创佳绩为目标的党员教育管理工作,不断增强全体党员的“四个意识”,筑牢“四个自信”,做到“两个维护”,在实际工作中,真正发挥好模范带头作用。三是要严格落实对党员的考核制度。在优秀党员中选拔典型,充分发挥其引领作用,推动农信机构各项工作高质量发展。(作者单位:河北原农商银行)



## 当代金融家

## 农商银行服务乡村产业发展的路径与实践

——以湖南省怀化市农商银行系统为例

□ 杨文德

党的十九大报告首次明确提出了“实施乡村振兴战略”,并浓墨重彩地描绘了“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”总要求。乡村振兴关键是产业振兴。对于农商银行而言,金融支持产业发展是推进乡村振兴战略的客观要求,也是坚守农信初心使命的必然要求,更是新形势下自身发展的现实要求。因此,抢抓历史机遇,探索金融支持乡村振兴、助力产业发展成为农商银行当前工作的重中之重。本文笔者以湖南省怀化市农商银行系统服务乡村产业发展的实践为例,就农商银行服务乡村产业发展的路径与实践进行了思考与探讨,并提出了相关对策。

## 支持乡村产业

## 发展的实践与探索

在“联”字上下气力,深入推进“党建共创、金融普惠”行动“党建共创、金融普惠”行动是2019年湖南农信系统启动的一项党建与业务相融合的行动,通过创新融入地方基层治理,有效解决党的地方基层组织服务地方经济社会发展发展和农商银行党建工作不落地的问题,并出台《湖南农信系统“党建共创、金融普惠”行动方案》。同年8月,湖南省农信联社怀化办事处出台《深入推进“党建共创、金融普惠”行动实施意见》,其辖内各农商银行党委积极对接当地党委政府,构建了“三级共建”模式,确立“三员一官”工作队伍,健全“政府主导、银行联动、村组推进、农户参与”的“四位一体”评级授信机制,有效推动了“县、乡、村三级联动”,实现了“合作机制共建、阵地资源共享、人才交流共促、党员活动共推、金融普惠共兴”。

围绕水、电、气、路、卫生健康、公益养老、教育等基础设施和公益项目,怀化市农商银行系统党委共共建落实产业普惠和公益项目普惠提供金融服务,有力支持了当地产业发展;其所属各支部协同共建落实集体经济普惠,大力推进“整村授信示范村”建设,做好服务集体经济组织、新型农村经济组织和龙头企业等工作,培育农村新型经济组织和产业大户,积极促进农业产业规模化经营;系统内党员互助共建落实就业创业普惠,各农商银行党员联手农村党员带头人入户走访,普及金融知识,参与职业农民培育工程,把农村党员重点培养成带动群众创业的优质客户。

截至目前,怀化市12家农商银行派驻“金融村官”972名,发展“金融三员”14847名,建立党员网络互助小组11871个,为金融支持乡村产业发展提供了强大的组织网络,使基础党组织的优势得到充分发挥;通过“三级共建”落实产业项目30余个,创建“整村授信”示范村339个,服务集体经济组织、龙头企业、产业大户200余家,带动农业产业创业带头人上百人。

在“合”字上强探索,畅通乡村产业发展有效途径和渠道“三社合一”是怀化市委、市政府探索推进全市农民专业合作社、供销合作社、农村信用服务社融合发展的综合改革试点工作。为此,怀化市农商银行系统积极融入推进,通过构建利益联结体,搭建合作平台,优化服务流程,创新担保方式和信贷产品,推动农业产业和金融资金的“联姻”,大力支持新型农业经营主体和农村新产业新业态发展;特别是在村集体经济、农业龙头企业、农民专业合作社、家庭农场及家庭农户等产业发展方面,先后与市供销合作社等10余个部门建立服务三农、利益联结、信息共享、服务乡村振兴的战略伙伴关系。其辖内麻阳农商银行创新的“党建联动进乡村、信用联保进农户、产业联创进园区”的“三联三进”服务模式在全市获得了大力推广,并积极开展农户小额信用贷款、保单质押贷款、农机具和大棚设施抵押贷款业务,加大对农业农村基础设施投融资的中长期信贷支持,有效缓解了农业产业“担保难”“融资难”问题。目前,随着怀化市首批“三社合一”试点工作的顺利开展,该系统已累计为55个试点村的923户农户或专业合作社等发放助农贷款4179.45万元,有效畅通了本地农业产业发展的途径和渠道。

在“新”字上谋发展,有效丰富支持乡村产业发展服务手段近年来,怀化市农商银行系统围绕当地特色产业,主动融入“互联网+农业”,先后开展公益帮扶直播带“怀青农场”短视频大赛和“学农微课”等活动,让广大群众尝到互联网带来诸多实惠的同时,有效丰富了支持乡村产业发展的服务手段,助推了现代农业转型升级。

为了让特色农产品畅销“云端”,怀化市农商银行

行系统突出为重点农户、涉农企业提供直播带货服务,有效解决农户销售难题,扩大其销售规模。2020年以来,湖南省农信联社怀化办事处先后在洪江、麻阳、怀化、通道、会同、辰溪等农商银行举办了“山货出山直播带货”活动9场,共帮扶100多农户及商户销售新晃牛肉、麻阳冰糖橙、通道侗茶油等农产品约120万元,有效带动了怀化本地农户、涉农企业发展。

为帮青年铸就创新创业成才梦,怀化市农商银行系统举办了“怀青农场”短视频大赛。该大赛聚焦优秀创业青年,以视频比赛的形式挖掘优秀创业企业,推广怀化特色产业,并配套“福祥·怀青振兴贷”系列金融产品。目前,怀化各农商银行对接“怀青农场”138家,评级授信52家,授信金额9156万,投放金额8422万。

为解决客户经理特别是年轻客户经理不了解农业农村的现状问题,怀化市农商银行系统举办了“学农微课”活动,培养客户经理三农情怀,并结合“党建共创、金融普惠”行动,组织全员深入田间地头,通过抖音短视频等形式,积极参与农业知识、乡村振兴产业发展、农民金融需求等学习,不断丰富三农专业知识和实践经验,打造“懂农业、爱农村、爱农民”的新型客户经理队伍,提升服务乡村振兴的能力和精度。据统计,怀化农商银行系统客户经理整体参与度达70%,分享各类学习视频达300余件,话题关注量达到100万人次。

在“特”字上做文章,大力支持“一村一品”特色产业发展 目前,怀化市有全国“一村一品”示范村镇8个,涉及5类农产品。怀化市农商银行系统围绕8个示范村镇农产品,大力推动“一村一品”实践,支持其做强做大,并不断支持和培育麻阳黄桃、芷江鸭、靖州茯苓等10余个特色农业产业发展,使其逐步成为具有区域特色的产业链或产业集群。

围绕大江口镇柑橘产业,2020年11月,溆浦农商银行主动策划举办“橘子熟了”溆浦县莲花村首届脐橙文化节,以文化和活动带动零售企业、专业合作社等购销主体的积极性,并对接县内电子商务、快递企业和带货主播踊跃参与,通过线上线下渠道,帮助种植大户和合作社销售柑橘。该行还结合区域共性需求、产业特点、发展周期和产业主体资金需求等特点,推出“乡村振兴贷”“柑橘贷”“惠农贷”等特色信贷产品,精准匹配农户、合作社、企业信贷需求。目前,溆浦农商银行在大江口镇投放支持柑橘产业发展的贷款共计2674万元,涉及种植户632户,合作社25个,龙头企业3家。为强化金融服务,溆浦农商银行聚焦产业示范园和专业村建设,通过“整村授信”和“党建共创、金融普惠”行动,派出“金融村官”7人持续开展驻村驻点办公,全面摸清大江口镇柑橘产业发展规模、经营状况、资金需求等情况。在此基础上,该行制定“一户一策”,推行“阳光办贷”,主动上门服务,对经营基础好、产业规模大的农户、合作社进行重点支持,并提供全面的贷款、存款、结算等金融服务,有效推动“一村一品”做强做大。截至2021年9月末,该行支持大江口镇建成现代农业特色产业园省级示范园1个、县级标准化示范园3个,柑橘专业村8个,柑橘种植面积达到10万亩,年销售收入达4亿元。

在“融”字上下功夫,延伸乡村金融服务“全产业链”全产业链农业是乡村振兴必答题。近年来,怀化市农商银行系统积极探索实践,依托金融服务助力农村“打通经脉”,有效延长农业产业链条,助力当地形成适宜的新产业、新业态,增加农产品附加值,持续推动农业提质增效、农民增收增收,提高金融支持乡村振兴的质量和效益。

芷江农商银行围绕核心企业——芷丰农牧实业有限公司,创新推出“公司+合作社(基地)+农户”模式,为企业发放企业贷款,为农户发放小额贷款。该模式不仅解决了购销问题,也为农户发展产业分担了市场风险。目前,该公司已形成种植、养殖、加工和销售于一体的生态循环产业链。截至9月末,芷江农商银行围绕该产业上下游共投放贷款960万元,推动该公司与当地12个农民专业合作社进行合作,建立标准化养鸡基地12个,专业鸡舍面积达4万平方米,签约帮扶户679户,直接帮扶周边农户4000人次,每户年增收3000元以上。

黔阳冰糖橙系“中国国家地理标志产品”,是洪江市特产。洪江农商银行在对其进行重点信贷支持的同时,还积极牵线搭桥,寻求上游加工企业推动其产品深加工;通过采用“农村电子商务+双创+信贷”模式,鼓励农户通过电商平台创业创收,并根据产业划分孵化了20多个“淘宝村”,带动5000余户农民足不出户实现了创业、就业,有效促进了种植户增收致富。

自2019年以来,洪江农

商银行累计为黔阳冰糖橙产业发放贷款8366.84万元,现有贷款余额5524.48万元。

## 支持乡村产业

## 发展存在的困难与问题

综合金融服务能力偏弱,金融支持的创新性不强 一是专业队伍缺乏。当前,虽然农商银行队伍整体呈现年轻化和高素质化,但年轻化的队伍中有农业背景或农业专业的相对较少,对农业知识的了解有限,缺乏懂三农的专业人才。二是服务对象单一。缺乏对农户生产、冷链物流、加工销售等全产业链条的配套支持和服务意识,对单一企业上下游的金融服务渗透不足,产业链金融业务还有很长的路需要探索。三是产品配套不足。将金融产品简单地推向农村市场,产品大同小异,种类少、针对性不强等问题突出,缺乏信贷手续、担保方式上的创新。

农业全产业链构建薄弱,金融支持的带动性不高 一是产业链供应端不发达。各类农业经营主体“小、散、乱”现象较为普遍,生产经营综合能力较弱,产品相对单一、总量较小,生产主体与市场衔接不足等问题突出,阻碍了产业链发展的进程。二是产业链加工环节起步晚。目前怀化大多数农产品加工企业只是简单停留在对产品的粗加工上,缺乏精深加工,产品的附加值不高。三是产业链下游产业发展滞后。下游产业包括农产品储存、运输、销售等诸多环节,由于产业配套技术含量较低,导致农产品腐烂、浪费损失严重,且尚未形成产业集聚效应。

产业政策支持机制不全,金融支持的渗透性不足 一是信贷风险补偿机制不完善。与大型商业银行相比,农商银行在风险控制和处置上能力较弱,加之配套的农村信用体系和风险补偿分担机制不健全,在支持农业产业发展过程中农商银行就成了风险的主要承担者,这在一定程度上影响和削弱了其支持农业产业发展的实力和积极性。二是农业保险机制不完善。没有适应农业全产业链、一二三产业融合发展需要的农业保险;农业保险保障程度不足、农业大灾风险准备金制度不健全等问题仍然比较突出。另外,农业保险农户自缴保险费用比例较高,农户购买意愿较低。三是财政资金投入不足。农业产业的弱质性,决定其需要多元资本投入保障,才能实现高质量发展,仅靠农商银行等农金机构的信贷投放远远不够。

## 金融支持

## 乡村产业发展的对策建议

强化综合服务能力建设,提高金融支持深度 一是打造专业信贷队伍。强化专业人才的培训,在新员工招聘中向农业专业进行倾斜,主动配备涉农专业人员,建设一支热爱农业产业知识和市场行情的专业信贷队伍,定期研究市场行情,研究上下游客户,做数据收集与分析,为农户提供第一手资料。同时,进一步深入推进“党建共创、金融普惠”行动,扩大“整村授信示范村”建设范围。二是丰富服务对象。围绕地区现代农业规划,坚持绿色兴农、质量强农,积极转变服务与营销思维,将金融服务延伸至核心企业的上下游,满足企业在产业链中各个环节的融资需求,以企业为中心,实现“一点接入、做全链条”;以合作社为融资主体,依托产业,多农户共同融资,降低交易成本,实现风险共担。三是不断创新信贷产品。围绕农村产业发展中涌现的新业态,专门设计有针对性的信贷产品,引入收益权质押担保、“动产担保”和“信用担保”等融资方式,通过非现场现金流分析、现场批量调查等手段,更精准地掌握现金流农户收益、客户经营等情况,实现风险最小化、风险最小化,不断满足乡村产业多方面的融资需求。

积极培育有效需求载体,加大金融支持力度 一是积极发展农村新业态,推动传统农业加快向高质量现代农业发展转变。地方政府层面,应加快融资平台市场化转型改制,加快现代农业产业园、科技园、创业园建设。在农商银行层面,应加强科技金融的应用与推广,通过“党建共创、金融普惠”行动的深入推进,实现“福祥·e站”点的全面覆盖,加快金融产品和服务创新,逐步建立起农业新业态的服务支持体系。二是着力特色品牌打造。围绕“一县一特”“一乡一业”“一村一品”,支持农业优势特色产业培育,强化信贷资金投入聚集体与引导作用,重点满足新型农业经营主体和金融需求,推动农业产业专业大户、家庭农场、专业合作社、龙头企业、现代农业产业园实现“三产融合”,打通农业全产业链,形成“公司+基地+农户”“农村经济