

2021年4月13日  
星期二  
辛丑年三月初二  
第475期

# 中国农村信用合作报

THE CREDIT COOPERATIVE

中华人民共和国农业农村部主管



统一刊号:CN11-0036  
邮发代号:1-36  
邮箱:zhgncb@126.com  
新闻热线:(010)84395204

## 贵州农信紧盯目标精准发力 激活高质量发展新动能

2020年以来,贵州农信党委坚持全面落实从严治党主体责任,统筹“战疫”“战贫”,聚力“六稳”“六保”,紧盯目标任务不放松,精准发力补短板,党建水平持续提升、服务质效持续优化、风险管控持续增强、平台服务持续发力,内生动力持续激发、金融担当持续加强,有效激活高质量发展新动能。据介绍,贵州农信全年各项贷款增加309亿元,余额5353亿元;各项存款增加372亿元,余额6530亿元;缴纳各类税金38亿元;涉农贷款和小微企业贷款余额继续保持全省金融机构首位。

贵州农信坚持把党的建设与改革发展、法人治理同谋划、同部署、同考核,积极探索落实“党委前置研讨”有效方法,先后修订完善《“三重一大”决策制度实施办法》等6项制度,建立涵盖党的建设、战略规划、业务发展等81项内容的议事决策清单,明确了决策权限,划清了权责边界,全面提升公司治理能力。同时,建立贵州省委巡察委巡察全面从严治党主体责任清单35项,进一步明确党委书记履行抓党建及党风廉政建设“第一责任人”职责,其他党委班子成员履行“一岗双责”和各部门职责,层层压实党建工作责任。

贵州农信聚焦主责主业,深耕基础市场,基础客户,持续开展联系民营企业

专项行动、“走千访万”营销行动,印发服务民营、小微企业指导意见,支持民营小微企业发展;启动“村村通”转型升级,建成200余个示范性服务点;上线推广村集体经济综合服务平台,覆盖15126个经济组织,惠及495万个经济组织成员;创新“社社联建”方式,不断探索支持村集体经济组织发展新模式。

为加强内控合规建设,贵州农信深入开展“市场乱象”整治,打击非法集资、扫黑除恶等专项整治与案件风险大排查,形成外部监管驱动与内部规范提升合力,深查风险隐患,深挖问题线索,深化整治问责,培育良好企业合规文化和员工“懂规矩、知敬畏”合规意识,有效提升合规管理水平;持续加强重点机构、重点领域风险防范化解,确保重点领域风险不反弹,重点机构不劣变,严守风险防控底线,并对高风险机构实施“一对一”帮督,密切监测、调度风险处置情况,强化跟踪督导,有力有序推进风险处置。

为大力实施“科技强社”战略,加快科技平台建设,着力固根基、扬优势、补短板、强弱项,贵州农信以科技人力优化为契机,推动项目管理制度改革,完善项目管理制度和信息安全机制,顺利完成核心系统69项新增需求开发,投产上线积分系统、互联网统一接入平台

等21个外围应用系统,完成黔农云平台、移动展业、集中作业、财务管理系统等362项新增功能优化;深入推进数据治理体系建设,搭建数据质量管控平台,制定管理制度和流程,实现数据治理体系化、流程化、规范化运转及管理;完成统一支付平台搭建和超级网银系统回迁自建,加快黔农云平台建设,不断丰富功能,有效提升了信贷便民和支付便民水平。据统计,贵州农信全年线上贷款签约达232万户,新增投放“黔农快贷”50亿元,“便民快贷”66亿元,线上信贷业务稳步发展;电商平台新增店铺1509个,交易量达44万笔、7389万元;新金融工具会计准则顺利实施,智慧租赁项目在22家行社成功试点,移动展业服务功能不断丰富;推广个人社保费多渠道缴纳,划缴比例占全省金融机构的98%。

为强化基础管理,深挖内部潜力,贵州农信出法人行社分层分类经营管理考核办法,引导法人行社“聚焦主业、坚守定位、防控风险、提升效益、严守底线”,建立健全客观评价法人行社综合经营管理成果的考核体系,较好发挥考核“指挥棒”作用;完善职工福利费、财务费用、捐赠赞助管理规定,规范全省费用开支,约束行社捐赠赞助行为;制定利润分配、资本管理、内部资本充足

评估程序等10个管理制度,保障合规稳健经营;启动贵州省联社人力资源改革项目,精简部门,优化职能,开展职能组主管、副主管竞聘和岗位“双聘”,制定岗位、薪酬、绩效考核及员工职业发展体系,优化绩效考核和激励机制,进一步形成了“能者上、平者让、庸者下”的用人机制和环境。

此外,贵州农信出台《金融支持贵州省12个农业特色优势产业发展的指导意见》等10余项支农惠农金融政策。据统计,贵州农信累计发放扶贫小额信用贷款552亿元,坝区农业产业贷款380亿元,“9+3”县区行社贷款618亿元,助力12个贫困县脱贫摘帽,捐赠600万元助力发展村级集体经济;发放搬迁户个人贷款154亿元,支持就业创业;发放“深扶贫”11亿元、扶贫产业子基金项目47亿元、绿色产业扶贫投资基金项目64亿元,带动1.3万贫困户就业增收;全年捐赠项目42个,捐赠资金8.71亿元,截至目前,已累计向贫困地区捐赠项目211个、捐赠资金43亿元;创新推出“复工贷”“白衣天使贷”“便民快贷”等信贷产品,确保疫情期间金融服务不断档、不脱节,全力支持居民恢复正常生活、企业复工复产;贵州农信年度投放小微、民营企业贷款2038亿元,延期还本447亿元,延期付息14亿元,让利58.53亿元。 李凤琴

### 银保监会:推进银行保险业 高质量服务乡村振兴

□ 张振京

根据中央经济工作会议和中央农村工作会议精神,按照《中共中央 国务院关于全面推进乡村振兴 加快农业农村现代化的意见》工作部署,银保监会于近日发布了《关于2021年银行业保险业高质量服务乡村振兴的通知》(以下简称《通知》)。

《通知》从八个方面提出了2021年银行业保险业高质量服务乡村振兴工作要求,包括优化金融服务供给体系和服务机制,强化关键领域金融供给,提升县域金融服务质效、加强农村信用体系建设,发挥保险保障作用、创新金融产品和服务、支持巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接、加强差异化监管考核等,共涉及二十三项具体内容。

《通知》要求银行业保险业围绕中央农村工作会议确定的重点领域,加大信贷和保险服务供给。优先支持国家粮食生产,助力补齐农业农村基础设施短板,创新服务新型农业经营主体、农户和进城农民。



今年以来,山东五莲农商银行通过金融走访有效对接,提升综合金融服务水平等措施,以“四张清单”精准营销活动为切入点,建立起行政村农户、小微企业、个体工商户及城市社区居民家庭“四张清单”,着力推动客户分层分类,按照清单深入走访对接,持续提高信贷投放广度,优化信贷结构,全面做好“网格化”营销,实施普惠金融全覆盖,确保金融服务“摸到边、纵到底、不留死角”,为业务发展打造坚强后盾。图为该行工作人员到个体商户走访,向其推介该行信贷产品。 贾君双

## 南通农商银行上线「智慧微贷+策略中台」系统 助信贷业务实现全流程自动决策

□ 本报记者 李道海 通讯员 朱熹

继“智慧微贷”系统建成投运后,江苏南通农商银行再添“智慧大脑”。近日,该行“策略中台”系统正式上线。据了解,双系统的有效结合,将真正实现进件受理的快速化、业务办理的简约化、申报审批的自动化、风控管理的便捷化,最终达到普惠信贷业务准入筛选、审批干预、决策判断,乃至贷后管理、年检续贷的全流程自动决策功能。

伴随5G、云计算、大数据、人工智能、区块链等新技术的出现,加之新冠疫情的突然暴发,数字经济已成为我国经济发展的大势所趋,而普惠金融数字化转型也演变为农商银行未来高质量发展的关键支撑。为此,南通农商银行对相关领域进行积极探索与尝试,并率先建成投运“智慧微贷”系统。

该行相关负责人介绍,“智慧微贷”系统打通了线上线下双向发展的桥梁,通过产品重构、服务场景线上化、长尾客户挖掘、网格化营销管理等,初步实现了以科技传递价值,有效覆盖区域客户信贷需求,最大程度提升获客能力与降低获客成本,培育了具有农商银行发展特色的数字化信贷经营能力。

在此基础上,南通农商银行深入探索开发“策略中台”系统,为“智慧微贷”增添“智慧大脑”。该行相关负责人介绍,“策略中台”系统是将行内、行外数据进行有机整合,深入挖掘客户潜在风险、厘清客户关联关系,构建客户全景标签平台。

“该系统建立客户反欺诈模型、信用评分模型、利率定价模型、限额管理模型、贷后行为风险评估模型,关联风险评价模型、授信审批策略引擎、贷后管理策略引擎等,并将规则和模型应用于信贷管理流程中,形成统一的决策支持平台。”该行相关负责人介绍,该系统将有效提升风险识别与处置能力,改善客户体验,降低人力成本,逐步提高信贷决策的科学性和决策效率,优化业务流程。同时,该行通过移动端应用的部署,使其成为客户经理、审批人、管理层日常工作的“智能助手”,最大程度为操作者减负增效。

“策略中台”系统开发上线后,率先开通了“飞鱼好贷”业务自动决策审批功能。据了解,该功能通过10个版本的迭代升级,最终形成了准入规则、强弱规则、信用评分、额度测算等多个系统自主判断环节,设计产生近百条各类规则及标准。

据介绍,目前,自动决策模型能直接替代30%人工审批效能,同时为转入人工审批阶段的业务提供决策依据,帮助审批人对信用评分一般的业务再做细化判断,确保不轻易放弃任何一个客户。

此外,该系统在客户进件与贷前调查之间形成两道“防火墙”,不值得“拯救”的业务将被一票否决,避免无效人工介入。策略模型上线后还将通过持续机器学习,拓展外部数据接入量等方式,不断强化自动决策的交叉验证能力,提升模型规则的自适应效果,进一步匹配银行业务发展与风控需要。

“第一阶段成熟运行后,还将针对50万元-200万元(含)、200万元-1000万元(含)业务开发相应策略模型,并丰富生态场景,助力前端获客、中台决策、事后管理线上化转型。”该行相关负责人表示,“智慧微贷+策略中台”两项自建系统的强强结合,将彻底打破该行信贷业务数字化线上转型的瓶颈,形成业务引流与风险控制新标准,最终实现“线上线下”融合发展的新局面。

## 张掖农商银行建设“三资”平台 为农村集体经济发展贡献金融力量

为加快推进农村集体产权制度改革进程,加强农村集体经济资金、资产、资源管理,进一步规范农村财务会计核算,近日,甘肃张掖农商银行与甘州区农业农村局、北京中农信达信息技术有限公司就共同推进金融服务乡村振兴,建设甘州区“农经综合信息管理平台”项目,三方成功签订“三资”平台建设协议,此举标志张掖农商银行在新时代“三农”经济建设中,将继续担任区域村级集体经济代收代发业务的主力军。

在项目启动之初,张掖农商银行领导班子高度重视,将“三资”平台建设作为金融服务乡村振兴的新抓手,成立由“一把手”任组长的“三资”平台建设领导小组,多方联系对接,积极协调沟通,打通“三资”平台建设通道,争取“三资”平台建设政策支持。在项目启动过程中,该行成立由行领导亲自挂帅的营销团队,专题研究部署,统一网点员工思想,各网点通过农金云、“三农”便民惠民点、电子屏、电视等媒体广泛宣传“三资”平台的作用,深入各街道、各乡村召开产品宣讲会,详细介绍

系统平台的功能,邀请工程师对工作人员、村委会负责人及村会计进行系统培训,上下联动宣传营销,步调一致高效行动,为“三资”平台的开立打下坚实基础。截至目前,全区18个乡镇1个街道245个行政村已在该行开立账户数量196余个,开户覆盖率达80%,未开立的行政村将在近期办理开户。

据悉,“三资”平台能够实现村级集体资金线上管理,以银行直连的方式对农村集体资金进行监督,便于村级集体资金的高效透明运作。成功搭建“三资”平台,是张掖农商银行服务乡村振兴、履行支农惠农金融职责、推动数字乡村建设的新举措,也是实现自身高质量发展的“金钥匙”,有力破解了“三资”监管治理低、制度落实不到位等“老大难”问题,为激活农村经济活力起到有力推动作用。

此外,张掖农商银行还将加快推进“三资”平台建设各项工作,维系“三资”平台稳健高效运转,形成审批流程快、审批效率高的局面,助推农村集体经济壮大,为地方经济发展贡献力量。 张娅萍

### 农信机构 助力供给侧改革系列报道之三

## 农信机构以拓展服务渠道为抓手 化解资金流动性过剩难题

□ 本报记者 杨喜明

面对以“三去一降一补”为主要任务的供给侧改革,各地农信机构一直将创新发展、转型发展作为服务“三农”的根本路径,在更好地支持供给侧改革的同时,提高金融服务能力和市场竞争力。而在基层采访中,有农信人员反映,有部分农信机构为“富”发愁。有位省级联社负责人向记者介绍了全国农信机构资金过剩情况:自2005年以来,全国农信机构存贷比一直在70%以下,且连年下降,有的农信机构存贷比甚至在50%以下。农信机构“去库存”压力很大。

谈到导致流动性过剩原因时,一位农信机构人员表示:“随着人员成本的上升和疫情的原因,一些企业放弃贷款或者转到其它商业银行进行贷款,这也是农信社‘难贷款’的原因之一。贷款比例也影响了农信社向企业发放贷款,因为单户贷款

比例的关系,好多农信社从小抱大的‘孩子’,都被其它商业银行给抱走了。”他还称:“农户信贷需求呈下降趋势,也和农信社繁琐的办贷手续有关系。农户到农信社办理贷款要经过诸多复杂的手续,一些农户怕麻烦便不去贷款。”

在基层走访时,某联社人员向记者反应,农信机构资金流动性过剩和农民没有有效的抵押物有关,农民只有房产和土地,但这些不能做为抵押物,在目前信贷从紧的情况下,农信机构的放贷非常谨慎,具有潜在风险的项目一般不予贷款。

中央财经大学教授郭田勇认为:“目前在农村,除了乡镇企业外,大部分的贷款项目都是小额贷款,呈现出分散、小额、高风险的特点。部分农信社也出现了‘追高弃低’的现象。”郭田勇还说,现在农村资金缺得那么厉害,其中主要原因还是农信社基于高风险而不愿放小

额贷款,而是盯着大客户,但大客户同时也是商业银行争抢的对象。

据记者了解,流动性过剩影响了农信机构发展。一方面,因流动性过剩造成了农信机构经营效益不佳,计提拨备不足,抗风险能力不足,发展后劲不足,影响到健康稳步发展。另一方面,流动性过剩说明了竞争力较弱,支持“三农”的力度不够,使一些客户因得不到支持而转向其它金融机构,从而造成客户减少,业务发展速度减缓。

“流动性过剩使农信社出现经营亏损。农信社点多面广,管理费用高,且吸收的存款基本来自农村,定期存款占比高。贷款利息收入是农村信用社的主要来源,约占各项收入的85%。如此高的存款成本,如果有有效投放不足,势必造成农信社亏损。”有位联社负责人对记者说。

还有位联社负责人称,流动性过剩会造成农村信用社盲目放贷的冲动。“贷款

是农村信用社收入的主要来源,贷款利息收入影响到利润、拨备、资本充足率等指标。为了完成经营计划,信用社层层下压贷款营销考核指标,致使部分干部职工忽视贷款的考察,‘垒大户’现象有所抬头,贷款集中度提高。所有这些都增加了信贷风险,虽然当前这些风险还不能暴露出来,但留下了隐患。

中国人民大学教授马九杰表示,目前在农村尤其是偏远农村,不仅缺少信贷服务而且更缺少汇兑、结算、理财等服务。因为信贷需求不旺,有一些地区的金融机构流动性过剩,同时农村金融机构因为信息不对称、成本高等原因,影响到了对“三农”服务的积极性。农村金融服务需要面向分散的小农户、小企业,所以农村金融机构需要利用基层网点与它对接,这就意味着如果大的金融机构没有基层网点和基层分支的话,很难与小的机构、小的客户完成对接。 (下转2版)