

当代金融家

金融支持乡村振兴的实践与思考

——以遂宁市农信机构为例

□ 蒋超 覃坤 梁涛

实施乡村振兴战略是党的十九大作出的重大决策部署。全面做好乡村振兴金融服务,既是新时代金融机构义不容辞的社会责任和历史使命,也是推动其业务有效发展,推进其转型发展的新机遇。本文以四川省遂宁市农信机构支持乡村振兴的实践为例,在总结其初步成效的基础上,为促进金融服务乡村振兴战略提出了对策建议。

一直以来,遂宁市农信机构认真贯彻落实上级各项决策部署,坚持全方位支持三农发展的战略方向和战略定力,专注支农支小主业,增加三农金融供给,主动适应农业农村发展新形势、新要求,新变化,把更多金融资源配置到三农重点领域和薄弱环节,以农村金融综合服务站为依托为农村市场提供了全方位的综合服务,推动“银政、银企、银商”合作,撬动各方资源,丰富服务功能,保障和巩固了农村金融阵地,彰显主力军银行责任与担当,更好地满足了乡村振兴的金融需求,并乘势而上推进了自身业务高质量发展。

加强党建引领,为助力乡村振兴提供政治保障。一是遂宁市农信机构把党的领导和党的建设放在更加突出的位置,充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”的作用,发挥基层党组织战斗堡垒以及党员干部先锋模范作用,以高质量党建引领高质量发展。二是遂宁市农信机构以建党100周年为契机,持续加强政治建设、思想建设、组织建设、作风建设,为推进高质量发展提供了坚强的政治保证和组织保障。三是深入开展党建共建,在遂宁市农信机构原“七大融合”模式上,探索“党建+乡村振兴”“党建+服务民生”新模式,借助“四通”平台,全力拓展商超、医院、校园等应用场景,让“党建+”为经营发展赋能助力。

坚守三农阵地,为助力乡村振兴夯实发展根基。坚定三农市场定位,夯实基础,坚守本源,践行普惠,这是农信机构必须履行的社会责任和使命担当,也是助力乡村振兴的基本遵循。工作中,遂宁市农信机构牢牢把握农业供给侧结构性改革以及农业农村现代化建设等重大战略带来的“窗口”机遇,积极将与各级政府签订的战略合作协议实质内容落到实处,大力支持“10+3”现代农业产业体系,深化新型农业经营主体培育工程,助力一二三产业融合发

展;持续推进“走千访万”“整村授信”工程,并加大走访力度,提升走访质量,真正做到“走进三农、了解三农、帮助三农,做三农的贴心伙伴”,夯实发展根基,实现“扩面强基”,为助力乡村振兴奠定了发展基础。

加大信贷支持,为助力乡村振兴注入金融“活水”。信贷支持三农主体,是农信机构义不容辞的责任,也是助力乡村振兴的首要任务。随着农业新业态快速发展,现代农业产业园、涉农龙头企业、新型农业主体等快速发展,其资金需求呈现出长期化、大额化、多元化的趋势。工作中,遂宁市农信机构对三农主体有效信贷需求采取了“应贷尽贷”策略,单列信贷资源,简化办贷流程、降低资金利率,建立和推广“政府+银行+担保公司+涉农企业/个人+农户”五位一体的合作模式,切实为三农主体提供了普惠金融服务。实践中,按照“一级管一级,一级对一级负责”的管理职能,积极履行好营销协调服务职责,加大对全市重点产业、重点项目的支持力度,并加强与财政、发改、农业等部门的对接沟通,为精准高效营销厘清思路、打好基础,着重在优势产业培育、传统产业升级、特色产业及基础设施互联互通建设等领域加强信贷支持,争取一些系统性、优质、重大涉农项目和优质客户“落户”到遂宁市农信机构。

深化渠道拓展,为助力乡村振兴拓宽服务路径。一是推进农村金融综合服务站建设。遂宁市农信机构在原助农取款点基础上,创新“服务站+N”共建模式,升级打造农村金融综合服务站;加强政务、生活、电商等资源整合,丰富服务站功能,充分借助各方力量全力构建“政务服务全融合、生活服务全应用、金融服务全覆盖、数字普惠全普及”的新格局,为遂宁市农信机构抓住农村基础客群、巩固农村市场、助力乡村振兴建立重要平台和牢固支点。二是在与退役军人部门联合打造“服务超市”取得初步成效基础上,当前,四川省农信联社遂宁办事处已呈报《关于农村金融综合服务站建设的专项报告》《农村金融综合服务站建设方案》及《农村金融综合服务站建设联席会议方案》等,聚集各方力量,共同推进服务站建设。三是加快网点转型升级和优化网点区域布局。积极主动与监管部门沟通汇报,在提升网点智能服务能力的基础上,进一步调整优化乡镇网点布局,使之与所

在区域人口布局、产业布局等经济社会发展资源分布相匹配,优化网点人力、物力资源的配置,提升网点服务效能。

聚力金融创新,为助力乡村振兴提升服务手段。随着乡村振兴战略的推进,人、财、物不断齐聚农村,传统金融需求已发生翻天覆地的变化,自助化、智能化、灵活化、便捷化、多元化、个性化的金融及非金融需求迅速扩张,要满足三农客户需求,金融创新势在必行。为此,遂宁市农信机构将进一步完善市场体系、组织体系、产品体系,创新服务模式,优化完善支付和服务渠道,适应及参与农村基层治理;重点推进农业信贷、担保、投融资等方面的产品和服务创新,通过创新“农民安居乐”“购房贷”“创业贷”等专项产品,用好“农e贷”“农担贷”等特色产品,联合担保公司、保险公司共同探索“两权”抵押贷款的风险共担机制等,创新服务模式,丰富服务种类,提升服务手段。

提升科技赋能,为助力乡村振兴搭建“数字载体”。随着智慧银行的发展,大型商业银行纷纷下沉服务,以社区银行、智能机具等低成本方式进入农村市场,推进金融产品下乡、进村,持续提升金融科技与大数据运用效能,强力挤占农村中小金融机构市场份额,对农村金融机构形成巨大冲击。对此,遂宁市农信机构将紧跟“线下需求,通过线上来满足”的发展趋势,与时俱进抓好IT建设,将大数据、人工智能、物联网等技术运用到三农金融服务中,加快数字化转型,聚焦场景化建设,搭建农村金融生态圈,实现服务场景的“线上线下”融合,让农民“足不出户”就能享受全方位的金融服务,以科技金融工程推动三农业务线上化、智能化。

聚焦风险合规,为助力乡村振兴提供安全保障。一是深化“信贷强基”工程。围绕三农信贷业务,遂宁市农信机构将再次梳理信贷制度、优化信贷流程,打造信贷队伍,重塑信贷文化,促进三农业务稳健高质量发展。二是加强重点涉农领域的风险防控。严格执行四川省农信联社信贷业务“十条禁令”,严禁放异地贷款,“化整为零贷”“多头贷款”,严禁违规“垒大户”,重视贷款“三查”制度的关键作用,严把贷款准入关、审批关和管理关;加大贷款、关联客户管理,按照“穿透直达”原则,“一户一策”制定风险防控措施。三是建立风险分担机制。持续深化“银政、银担、银保”等合作,通过增担保、购

开发、创新、管理需要一支包括金融、计算机、财务会计、工程技术和法律等方面的综合人才队伍,农商行要通过内部培训和引进人才的方式,加强专业人才培养,提高其中间业务产品的开发和创新能力。

绿色发展

随着国家碳达峰和碳中和目标的提出,我国经济产业结构调整已提上日程,农商行要践行绿色发展理念,实现低碳、可持续发展,就要根据发展实际,制定适应自身良性发展和区域协同发展的战略。一是适时推出绿色金融产品,建立相关制度。从调整信贷资源配置方面着手,推进信贷业务向绿色、低碳产业倾斜,加大对可再生资源及清洁能源、工业节能节水、污染防治、资源节约与循环利用等绿色产业的贷款投放,减少高碳行业的信贷投入。二是提倡节约、杜绝浪费,绿色环保的经营理念。实行无纸化办公,减少纸质文件、资料的使用,探索电子化档案,减少不必要的纸张浪费;倡导节约粮食、业务技能竞赛等活动。特别是要结合中国共产党成立100周年庆祝活动的安排,切实开展党史学习教育活动,以此不断强化企业文化内涵。二是丰富中间产品种类,拓宽盈利渠道。农商行在产品开发和开拓的各环节,在用户体验和成本控制的各方面都要向先进同业机构学习与借鉴,开发出符合自身实际和市场需求的中间业务产品。要适时拓展现有中间业务经营范围,选择能够满足市场需求且发展潜力较大、风险较小、成本较低、收益较高的中间业务品种;在现有的结算、保险、代理、票据承兑等中间业务的基础上,适当增加信托、保管、基金、信用卡等中间业务。三是加强专业人才培养,提高创新能力。农商行之间的中间业务种类繁多、内容复杂、创新性强,其

开放发展

农商行要秉持开放理念,积极主动学习、借鉴先进银行业同业机构的经营管理经验(包括科技创新、员工培训、企业文化建设等方面),从而形成符合自身发展实际,又区别于其他商业银行的独特发展方式。一是农商行要成立学习领导小组,制定学习方案和计划并严格落实执行,做到规划考核有序、奖励公正分明,把学习贯穿到工作的方方面面。二是建设学习型干部人

员队伍,争取风险补偿金等措施有效分散、降低各类风险。

强化银政联动,为助力乡村振兴营造宽松环境。一是主动对接各级政府乡村振兴战略规划,准确把握地方政府2021年和“十四五”时期的三农中心工作,并与其签订乡村振兴战略合作协议,实现“无缝式”的乡村振兴对接和服务工作;紧跟各级政府的乡村振兴规划,把政府的三农中心工作作为农信机构的中心工作,把政府对重点行业、重点领域、重点产业的支持作为农信机构支持的重点来抓。二是加强与企事业单位、国有企业、社会团体的联系对接,获取当地产业群体分布、市场结构特征、各部门组织架构、资金配置等关键信息,推动开展全面战略合作。三是及时掌握三农政策动向,积极争取各项优惠政策,为遂宁农信机构助力乡村振兴及改革发展,营造良好的外部环境。

推进机制创新,为助力乡村振兴激活内生动能。一是建立培训机制。定期组织开展三农服务培训活动,通过月度工作例会、职工大会、“机关小课堂”等方式,推送三农业务知识,提升全员理论水平;定期开展“大讲堂”和学习培训等活动,并组织测试,切实增强团队研究和解决三农金融服务问题的能力。二是建立调研机制。“纸上得来终觉浅,绝知此事要躬行”。要达到知行合一的目标,农信机构的调研工作就必须深入基层、融入一线,深入农村,融入农民,实地掌握农村金融现状,有针对性地提升金融服务,补齐短板。三是建立激励机制。依托《四川农信(遂宁)创先争优活动方案》,围绕助力乡村振兴战略开展业务竞赛,把涉农贷款投放、“走千访万”活动、“银行直连”工程、农村金融综合服务站建设、三农“线上”业务发展等作为重点考核内容,发挥“考核棒”指引作用,积极引导农信机构各条线将工作重心向三农业务倾斜。

加强队伍建设,为助力乡村振兴提供人才保障。农信机构要统一全体干部员工在助力乡村振兴战略上的思想认识,培养员工忠诚职业观,形成正能量氛围,致力于打造一支懂农业、爱农村、爱农民的“服务专才”队伍,锻造一支有活力、有血性、有文化的服务铁军,充分激发农信机构员工服务乡村振兴的干事创业激情。

(作者单位:四川省农信联社遂宁办事处,蒋超系该办事处党委书记)

才队伍。在人才培养、选拔、使用上,搭建任人唯贤、人尽其才的选人用人平台,充分注重干部的品质、素质和业绩,造就一支“想干事、能干事、干成事”的农商行干部人才队伍。

共享发展

共享发展注重的是解决社会公平正义问题。农商行取得的发展成绩离不开客户、股东的支持,离不开地方政府、监管部门的政策扶持,也离不开全体员工共同努力和辛勤付出。一是农商行要在农村、居民社区布放EPOS、POS、“小额现金循环机”等便民金融机具,将金融服务延伸到居民“家门口”,满足村民、居民日常金融服务需求,使其足不出村(社区)就能享受到优质、便捷的金融服务。二是为符合政策要求的居民个人提供小额贴息或免息贷款,加大对小微企业和地方经济建设的支持力度,满足老百姓多样性的金融服务需求。加大对受疫情影响严重的小微企业的资金扶持力度,帮助其渡过难关。三是创新服务模式,树立服务至上、以人为本的经营理念。农商行要制定一套广大干部员工认可的、顾客满意的、以“顾客为中心,以完美服务为目标”的服务理念。在完善服务质量考核、评比体系上,农商行要制定公平合理的奖励、激励措施,可采取晒客打分、留言以及员工不记名投票等方式,通过综合评比,选出服务明星,并给予适当奖励,激励其他员工进一步增强服务意识、提高服务能力。四是完善内外监督体系。农商行要成立服务监督小组,通过观看监控录像、突击走访、设立信箱和举报电话等方式,对员工的日常工作进行了解与检查,倡导社会公众对农商行工作和服务情况进行监督,形成内外力,共同提高服务水平。

(作者单位:河北迁安农商行)

发展社区金融 提升服务效能

□ 李扬

目前,农商行网点多、布局广的传统优势,随着手机银行、网上银行、智能机具的推广应用而不断减弱,如何挖掘物理网点的优势是农商行面临的重要问题。社区作为人群聚集地、商圈汇合点,拥有巨大流量和众多的金融需求,农商行应主动加入社区金融,提升网点服务效能,与社区共同成长、共享成果,激发农商行可持续发展活力。

服务融入,搭建“亲情连接”。一是服务社区商户,主动上门提供兑换零钱、维修验钞机、调试POS机、安装支付码等“流动服务”。二是服务老年群体,耐心满足其金融需求,为其讲述正确理财观念,有效防范金融风险,并协助其使用行程码、健康码等手机应用,以实际行动践行金融助老的“定制服务”。三是服务居民生活,不断拓展缴费平台,完善水、电、燃气等生活缴费服务功能,主动开办物业费代缴、快递代存等便民服务,有效拉近彼此距离。

业务融入,搭建“效益连接”。一是农商行在经营规模上与小微企业具有天然匹配性,应与辖区小微企业保持顺畅沟通,突破“信息不对称”,深入了解借款人品格、金融需求、本地市场特点等因素,有效控制信贷风险,科学创新业务产品,实现资金“内部流通”,共同提高经济效益。二是农商行应建立社区“营销沙盘”,描绘社区居民的“客户画像”,主动了解周边客户的年龄特点、社会关系、金融需求等信息,并通

农商行监事会如何高效履职

□ 刘广明

监事会作为股东大会领导下的农商银行的常设监督机构,执行监督职能,独立行使对董事会、高管层及整个公司经营和高管层行为,对农商行稳健、合规经营及高质量发展起着重要的作用。当前,经济发展进入新常态,农商行也迈入转型发展的关键时期,就农商行监事会如何高效履职,作为监事长,笔者通过调研和思考提出了相关对策建议。

强化“作为”意识,坚持以党建为统领,全面加强制度建设。一是要建立健全监事会的议事形式、检查方法、工作标准,完善监事会的职责范围、工作程序和履职行为,规范议案、落实省联社下发的风险提示、工作调研、履职报告等信息资料文本,为监事会充分履职提供制度保障。二是优化监事会履职方式。严格落实省联社下发的《全省农村商业银行监事会运行细则(试行)》《农商银行监事会办公室工作职责》等文件,建立完善《监事会办公室问题跟踪督导管理办法》《监事会办公室重大事项报告制度》《监事会办公室调查研究实施办法》等制度,将监事会办公室的工作制度化、规范化、日程化。三是制定监事行为规范和履职评价办法等基础性规章制度,明确监事的分工、职责,加强岗位监管,确保监事职责认真履职、有效履行、高效履职。

找准“善为”路径,依法合规高效运作,全面提升监督水平。一是认真落实监事会例会制度。按照法人治理的要求和相关政策规定,按规定程序组织召开监事会会议,在会议过程中对有关决议、提案进行认真研究、讨论,并增加对董事会、股东大会等决议落实情况的监督议案,参与董事会情况通报、日常工作提示的通报等内容;在重大事项的风险提示的通报中,从监事会角度发表意见或建议,增强决策的科学性和措施的有效性。二是建立完善的检查监督机制。监事会要延伸监督触角,持续强化对董事会、高管层的履职监督。监事会办公室作为监事会的日常监督履职机构,每年要重点实施财务管理监督、内部控制监督、风险管理监督、关联交易监督和日常监督。对检查出的问题,要建立台账,并对检查发现的问题整改落实,严格按照时间节点“倒逼时限”,挂图作战,确保问题切实整改到位。三是建立定期调研分析机制。要根据农商行发展中的热点问题,科学选取调研题目,组织监事和监事会办公室人员进行现场查看、访谈座谈、列席会议、发放问卷、抽样调查、查看报告报表、调阅档案等方式开展调研;并针对调研中发现的问题,提出监督建议供董事会、高管层及员工部门参考。四是建立日常监测分析机制。要按月对各业务条线部门进行监督监测,通过与管理指标、董事会下达的年度经营指标、同业和历史数据对比,重点关注在资产质量、盈利及可持续发展上的能力,并对监测到的问题,进行日常化风险提示。此外,监事会办公室均应建立台账、跟踪督导,对涉及具体工作的风险提示均要

过组织营销活动、建立微信群等方式,合理推荐理财、信贷等产品。三是社区商业是资金流动的重要节点,农商行应提供嵌入式金融服务,为商超管理者建立运营管理平台,帮助掌握交易数据;为商户布放POS机,支持使用聚合支付码,便利其小额高频支付,在服务社区商业的同时沉淀经营资金。

生活融入,搭建“温度连接”。一是社区商户都是银行的潜在客户,农商行应秉持“让你成为我的客户,我先成为你的客户”的理念,在餐饮、购物等消费中,主动亮出银行“名片”,积极融入社区消费,扩大客户接触渠道。二是主动投入人力、物力为社区居民提供服务,如组织“爱心义诊”传播健康知识,为居民活动提供饮用水等服务。三是帮助身边特殊群体,为生活困难居民捐助物资,为残障人员设置“爱心义卖区”,为贫困学生捐助学习用品,让金融服务融入生活,注入爱心和温度。

文化融入,搭建“认同连接”。一是农商行应有计划地投入精力和经费,组织开展社区居民热参与的社区活动,如组织建立书画协会、乒羽协会等。二是制定全年活动计划,主动联系社区共同组织节假日庆祝活动,向居民派送对联、年画、腊八粥、粽子等节日礼品,营造节日氛围,回馈社区居民。三是组建党建联盟,携手社区企事业单位,合力推进党建文化建设和,努力成为基层治理的重要力量,为政府排忧解难,为居民真诚服务,赢得社区居民的内心认同。

(作者单位:吉林长春发展农商银行)

求相关业务条线拿出措施,限期整改,并在监事会例会上对提示及工作推进和后续整改情况进行通报,确保风险提示到位,问题整改跟踪督导到位。五是建立会议监督机制。要通过列席董事会和高管层会议,充分了解农商行重大事项的决议背景,经过,在监事会职权范围内,及时对行内经营管理、财务会计、内部控制、风险管理等存在的问题,提出改进意见和建议。工作中,监事会要加强与股东大会、董事会、高级管理层的沟通与协调,充分听取其对内部监督工作的要求和建议,并根据需要,向董事会和高级管理层及其成员以书面或口头方式提出建议和进行提示、约谈、质询。六是实行重大事项通知单制度。监事会要加强与董事会和高级管理层下设各职能部门的沟通协调,调度、督导其以书面形式按月向监事会办公室报告职责范围内的经营情况、财务状况、风险控制情况以及与之相关的重大事项,建立资料登记台账,并对情况进行认真分析;对需要上传法人治理的各类资料和信息,建立重大事项通知单制度,通知、督导董事会和高管层及相关条线部门按时提报,确保系统信息录入无遗漏、无差错、无延误。七是建立协作监督机制。监事会有准确定位,在坚持依法监督的基础上正确处理与党组织监督、董事会和高管层自身监督以及职代会监督等其它主体的工作关系,主动与本行其他监督主体密切配合,做到优势互补,形成监督合力。

增强“能为”本领,强化监事队伍建设,全面提升履职能力。一是科学选拔监事。监事会人员构成要符合规定,监事要了解、熟知经济及金融管理相关知识,始终以依法合规、审慎经营的思想指导工作,监督规范管理工作。二是建立定期培训机制。要认真组织监事学习国家有关法律、法规及规章制度,使其熟练掌握农商行关于公司治理的制度规定、省联社印发的《监事会运行细则》,本行章程、监事会和各委员会的议事规则,了解宏观经济、经营管理和业务经营等多方面的知识,不断提高驾驭工作的能力。三是建立调查研究机制。通过在本行或同业进行调研学习等方式,使其能深入了解本行的业务经营情况,有利于其积极建言献策。同时,通过学习其他商业银行监事会好的做法,开阔工作思路,增长知识,持续提高履职能力。四是完善履职考核评价机制。要做好监事日常工作考核评价,对其是否按规定参加了股东大会、监事会和监事会办公室会议,是否能了解农商行的经营管理情况,是否能从监事会议上独立、专业、客观地提出提案或发表意见,是否积极参与了监事会组织的监督检查和调研活动等作出评价。监事会办公室要建立监事履职档案,详细记录监事在任期内的各项履职活动,参与视察、观摩、调研、会议、检查监督等情况,每次活动均由监事签字签到,做好详实记录。

(作者系山东河东农商银行党委副书记、监事长)

□ 徐立彬

今年是“十四五”开局之年、起步之年。如何把握发展机遇,助推高质量发展,为地方经济建设、中小微企业和三农事业做好服务,对于农商行而言,就是要积极主动对标新发展理念,深刻理解其内涵,结合自身发展实际,找准突破口,切实把“农”字文章做实、做透、做细,走出一条自身良性发展的路子。

创新发展

创新发展注重的是解决发展动力问题。对于农商行来说,何为发展动力?不外乎要创新金融产品,优化经营管理方式,让创新在农商行日常经营发展中蔚然成风,用创新精神和智慧智慧领航农商行“行稳致远”。一是强化科技引领,创新金融产品。农商行要以科技创新作为经营发展的内生动力,以全面提升客户体验为发展主攻方向,加大对技术创新环节的人、财、物的投入,使科技创新成为引领农商行高质量发展中的“航向标”。当前,农商行要主动加强“线上”业务服务,丰富完善“线上”金融产品,提升金融服务便捷性和可得性,利用科技创新成果,加快发展具有地方特色的数字化金融产品。二是优化经营、管理方式。农商行作为地方法人金融机构,在经营、管理等方面拥有一定的自主权,但受到体制、机制的制约,自主发展的空间有待拓展,自主创新的能力有待增强。上级管理机构要科学、合理地下放权限,提供科技、经营、管理方面的人才和资金支持,对经营效益优、资

协调发展

协调发展注重的是解决发展不平衡问题。农商行通过近些年的快速发展,整体经营效益显著提高,但也存在企业文化建设不强、经营方式和业务种类单一、服务水平较低等问题,还需要农商行科学、合理统筹协调其经营发展与各方面的工作,提高自身综合实力。一是要加强企业文化建设。工作中,农商行要积极推进“星级网点”建设,从树品牌、完善服务设施、提升服务水平等多方面不断增强服务软实力;在网点视觉形象方面,遵循规范统一、配置合理、贴合实际的原则,打造特色鲜明、标识度高的“品牌名片”。要组织形式多样、内容向上的文化活动,在农商行内营造乐观向上、团结奋进的良好氛围;积极开展红色爱国主义教育、文体比赛、业务技能竞赛等活动。特别是要结合中国共产党成立100周年庆祝活动的安排,切实开展党史学习教育活动,以此不断强化企业文化内涵。二是丰富中间产品种类,拓宽盈利渠道。农商行在产品开发和开拓的各环节,在用户体验和成本控制的各方面都要向先进同业机构学习与借鉴,开发出符合自身实际和市场需求的中间业务产品。要适时拓展现有中间业务经营范围,选择能够满足市场需求且发展潜力较大、风险较小、成本较低、收益较高的中间业务品种;在现有的结算、保险、代理、票据承兑等中间业务的基础上,适当增加信托、保管、基金、信用卡等中间业务。三是加强专业人才培养,提高创新能力。农商行之间的中间业务种类繁多、内容复杂、创新性强,其

产质量高、发展前景好的农商行应给予先行先试的政策尝试,鼓励其大胆创新、勇担重任,走出一条适应其自身发展的创新路径。