

当代金融家

党建引领乡村振兴的思考

□ 常凯

在乡村振兴战略的引领下,近年来,我国乡村取得了非常快速的发展和变革,为了能够更好完成乡村振兴的任务,需要在农村做好党建工作,在党的思想指导下提升农村地区群众的凝聚力,实现共同富裕,共同打造美好乡村。当前很多乡村在发展过程中对党建工作的重视程度不高,没有充分发挥党建工作在乡村发展中的引导作用,在新时期下相关部门一定要善于发现乡村党建工作中存在的问题并且找到对应的优化措施,通过高质量党建工作的开展提升乡村的凝聚力,逐步完成乡村振兴任务。本文针对当前乡村党建工作中存在的一些问题并就党建工作引领乡村振兴进行了思考与探索。

当前乡村党建工作中存在的问题

对党建工作重视程度不高,党建工作质量和效率较低。由于对党建工作的作用以及重要性认识不足,当前很多乡村并没有把开展党建工作当作重要任务来抓,党建工作开展的次数不多,有的乡村甚至认为开展党建工作就是在浪费时间,导致乡村的村民对当前时事了解不够,思想觉悟不高,不能明确党的思想和任务。还有的乡村在开展党建工作时只是流于形式,有些乡村只是召集党员开了一个短会,有些文件读一遍就算完成了党建工作,没有深入学习和理解党的思想,没有进行深入的思考和理解,这样开展的党建工作是毫无意义的,并不能切实提高群众的思想道德水平,且会让群众感到党建工作非常无聊,削减了群众参与的积极性和主动性。

乡村党建工作创新力度不足,缺少多样化的工作方式。目前,很多乡村中多为老人以及留守儿童,导致乡村党建工作的群众基础比较弱,党建工作缺乏新的活力。当前乡村党建工作方式和工作理念的影响,仍在沿用较为陈旧的工作模式,导致党建工作不能与时俱进,工作效率和工作质量低下,在工作中没有及时进行创新,很难发挥引领乡村振兴的带动作用。乡村的发展和党建工作的开展是紧密相关的,但是当前党建工作和乡村发展的关联度不高,没有实现乡村振兴与党建工作的高度统一。

加强党建工作推动乡村振兴

加强党建工作促进生态宜居。当前,我国对生态环境的建设越发重视,生态效益也成为产业的重要评价标准。乡村的自然环境保护好,具有植被覆盖广、土地开阔等天然的优势,相较于城市来说具有生态宜居的特点。但是乡村中人们的环境保护意识不高,资源浪费现象严重以及基础设施较差等问题很大程度上影响了乡村的生态环境。为了能够改善这种现象需要乡村党建工作做好带头作用,在日常加强对生态环境的保护。其中党员一定要充分发挥带头作用,在日常生活中节约资源、保护环境,着力打造美好乡村。在党建工作中要强调生态环境保护的重要性,从多角度、多层次为人民群众做好示范工作,提升乡村公共环境质量,促进乡村生态宜居建设。

加强党建工作引导农村产业兴旺。产业结构落后是乡村振兴道路上的一块很大的绊脚石,所以党建工作引领乡村振兴一定要从优化农村的产业结

构做起。乡村发展落后是在发展过程中很多不利因素积累所导致的,需要将内部资源充分利用起来,并通过党建工作的开展引入外部的优秀资源促进乡村的发展。在乡村中开展党建工作需要引领凝聚力,让村民能够对经济发展和产业结构有全新的认识,推动农村产业结构的变革。在推动产业结构改变的工作中,乡村党员要顺应时代的发展趋势,学习最新的与产业相关的专业知识,并结合乡村发展实际,为农村产业结构的改革提供重要的理论支持,让其在改革的路上,少走弯路,快速引领乡村振兴。党建工作人员要满怀奉献精神和服务精神,积极引导优质外部资源,让外部资源能够与乡村的内部资源形成很好的结合,给农村的产业改革提供经济基础以及技术、资源上的支持,让更多的城市资源向农村流动。

加强党建工作促进乡风文明。目前,我国农村教育水平相对落后,乡村群众综合素质还有待提高,乡村群众在解决一些问题上不能采用合理的方式,也缺乏对公共利益和个人利益的详细了解。再加上城乡之间的发展存在一定的差距,所以,很多乡村群众对“城里人”带有一定偏见。在乡村改革中如果出现了触及自身利益的事情就会表现得非常激进。针对以上情况需要通过党建工作真正地走到村民身边,从村民的实际利益出发,明确村民的真实需求。党建工作人员要与村民成为朋友,能够在村民的角度上为村民考虑问题,同时还要加强对村民的心理引导,打造良好乡村风气,给村民提供更为科学合理的问题解决方式,

让村民能够更加妥善地处理与自身利益相关的问题,解决邻里矛盾。这样,乡村的风气才能够更加和谐,有助于落实乡村振兴战略。

加强党建工作促进乡村的有效治理。在乡村发展过程中,还要注重社会问题和政治问题。当前随着城市化进程的加快,乡村地区的人口密度在不断减少,在乡村中开展党建工作也不再需要更多的工作人员,而在于精。同时,乡村党建工作还不要受到传统思想和方法束缚,要随着社会的发展改变党建工作的工作理念和方法。由于人们的生活水平不断提升,所以当前人们物质需求降低,党建工作给村民提出的一些建议,有些村民可能不重视。这就需要乡村党建工作中加强对党的思想宣传,让人民群众能够清楚认识到党和自身的联系,能够听从指挥跟党走。乡村党建工作是联系党和群众的重要桥梁,党建工作在开展工作时控制好管理的力度,杜绝出现削弱法律威严的情况,还要通过建立人才引进制度吸引人才来到乡村,促进乡村振兴。

综上所述,在乡村中做好基层党建工作能够最终达到促进乡村人民富裕的目的,这也是乡村振兴的最终目标。当前乡村发展中还有很多问题需要关注和解决,在党建工作中一定要融入人民群众当中,并且建设一支具有奉献精神、有创造力和凝聚力的党建工作团队,通过多样化的党建工作方式,加强党和人民群众之间的联系,切实了解村民的根本需求,从多角度、多层次实现乡村党建工作的优化,为中国特色社会主义乡村振兴工作的质量和效率。(作者系河北省隆化县农信社理事长)

□ 李晓刚

自乡村振兴战略实施以来,如何以高质量的金融服务为乡村振兴赋能提质增效,就成为银行业金融机构的主要课题。本文以安徽利辛农商银行支持乡村振兴的具体实践为例,探索高质量农村金融服务支持乡村振兴的路径。

金融服务 乡村振兴战略的实践探索

全力服务城乡实体经济 一是完善机制。为提高普惠金融效率,助推脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接,利辛农商银行成立乡村振兴领导小组,制定服务乡村振兴战略方案,内设乡村振兴服务部,明确工作职责,确保普惠金融发展战略规划、政策和相关制度的落实,为开展普惠金融提供组织和人员保障。二是坚持支农支小的市场定位。推进信贷回归本源、支持实体经济和乡村振兴发展,切实巩固支农主力军地位。三是坚持小额分散的经营定位。降低大额贷款投放比例和户均贷款余额,坚持“小额、分散、安全、效益”的经营定位,有效规避行业、额度、区域、群体等集中风险;强力推进授信500万元以下小微企贷款,信贷投向由大额集中向小额分散转移,采取“金融+公司+合作社+农户”的方式,支持小农户和现代农业发展有机衔接。

全力支持农业产业供给侧结构性改革。一是加大农户贷款投放,积极服务和推动农民转型生产经营模式,扩大生产经营规模。利辛农商银行瞄准家庭农场、农民专业合作社、农业产业化龙头企业等新型农业经营主体,加快信贷产品创新,探索推广农村“两权”抵押贷款,通过减免开户费用及缩短办理时间等一系列便捷措施,有效减轻三农经营主体融资压力。二是围绕农业“新六产”,做精做细产业链上各环节的金融服务。立足乡村资源禀赋特点,因地制宜支持打造“一村一品、一乡一业”的特色产业发展格局,增强农村特色资源的开发利用和可持续发展能力,有力地支持了三农产业高质量发展。三是积极对接农业特色产业园、科技园、示范园等园区金融需求,全力支持城北特色果蔬产业园、永兴循环产业园等特色农业产业基地的打造;同时依托“园区厂房按揭”“流动资金贷款”“微型企业主贷款”等信贷产品,助力特色农业产业高质量发展,有效延伸了当地农业产业链、价值链。

打造“绿色金融”特色品牌 充分利用“绿色金融”试点行的便捷条件,利辛农商银行把“绿色金融”发展模式融入“乡村振兴”战略中,强化对企业环评情况的考察,将企业环保守法情况作为授信的前提条件;引导信贷资源逐步退出“两高一低”行业,积极支持农村光伏发电等清洁能源项目,农村水污染防治、固体废弃物和垃圾处置、公共卫生设施改造等环境治理项目,实现信贷投放“腾笼换鸟”,助力打造生态宜居的乡村环境。

巩固拓展脱贫攻坚成果。利辛农商银行严格落实“四不摘”要求,在五年过渡期内保持支持力度不减,扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷投放、续贷、展期工作,规范信贷资金发放和使用,提高金融服务效率,支持脱贫人口发展生产稳定脱贫,制定《脱贫人口小额信贷管理办法》,推出“脱贫人口小额信贷”贷款产品;对有贷款需求且具备还款能力的脱贫人口,加大信贷支持力度,强化金融支持脱贫攻坚与乡村振兴有机衔接。

优化业务流程,提高金融服务水平 根据特色行业、优势产业具体情况,结合行业生产经营周期及发展规律,利辛农商银行实行“一案一策”,定制化金融产品服务方案;同时,结合经济状况、产业情况、客群特征,风险管理进行综合审查,实行差异化授信策略;积极拓展与涉农相关数据的应用,持续推进自动化审查审批模式,提升审查审批效率;适时开展检查及贷后评价工作,及时识别业务落地过程中出现的问题,并实行“即查即改”原则,保证业务良性发展。

创新金融产品,提高产品匹配度 在加强与相关部门合作的同时,利辛农商银行积极推动“金农企e贷”“金农商e贷”“税融通”“金农创业贷”等信贷产品的运用;根据特色行业、优势产业、先进制造业等企业的生命周期、经营特点和行业特征,创新推出“乡情易贷”“金农农e贷”等差别化、个性化的系列产品,完善信贷产品体系,保障核心企业及产业链上下游企业融资需求;丰富担保方式,拓宽担保范围,推广知识产权质押、仓单质押等新型融资模式,为战略新兴产业、科创企业融资提供金融服务;推广专用设备抵押贷款方式,减少对土地、厂房、住房等抵押品依赖,适当提高优质企业抵押率,积极助力战略性新兴产业及绿色产业发展。

落实减费让利,降低企业融资成本 为加强利率自律和成本管理,利辛农商银行建立贷款利率定价机制,以贷款市场报价利率(LPR)形成机制为基础,合理控制企业融资贷款成本;严格落实“七不准”“四公开”等收费减免政策,严禁向制造业企业融资违规收费或通过借贷搭售、转嫁成本、存贷挂钩等方式变相抬高企业融资成本。

金融服务 支持乡村振兴的对策建议

持续调整信贷结构 一是贯彻绿色发展理念。信贷引领产业转型升级,压缩落后产能、产能过剩,高耗能企业贷款,巩固提升绿色环保项目,坚决退出环保不达标企业。二是控制1000万元以上大额贷款投放。把更多的资金用于发放1000万元以下的普惠小微企业贷款和500万元以下普惠涉农贷款。三是继续对生产经营正常、发展有前景的企业提供持续、稳定的信贷支持。对符合产业政策、产品有核心竞争力、长期能够盈利但暂时出现经营困难的企业,按照“一企一策”原则,通过必要的和可控的收回再贷、展期续贷、调低利率等方式,最大限度地帮助困难企业实现近期解困、远期解困。四是倾力支持小微企业。创新担保方式、简化信贷流程,持续减费让利,畅通线上线下申贷渠道,提高“首贷率”,提高审批效率;充分运用循环贷款、年审贷款、专业公司担保、“税融通”“两权抵押”、保证保险等便利借款人的品种和方式,支持小微企业发展。

提高有效供给 一是加快实施“供应链融资”金融服务产品,为企业提供差异化、全周期的金融支持。优化信贷供给结构和效率,积极助力县域战略性新兴产业、新兴业态以及绿色产业发展。二是充分利用“中征应收账款平台”,推动应收账款质押贷款取得长足发展,并加快完善知识产权质押贷款。三是总结农村财产抵押经验,完善贷款品种设计,大力推动农村地区信贷投放。四是积极开展党建融合发展及党建引领信用村建设,充分发挥党建引领作用,保障信贷资金充分发挥辅助党建的支撑作用。(作者单位:安徽利辛农商银行)

农商银行加快线上场景金融建设的策略

□ 沈可心

当前,在社会进入后疫情时期,如何通过线上场景拓展业务,成为中小农商银行需要直面和解决的课题。中小农商银行发力场景金融建设,其背后是势不可挡的数字化趋势,其动力是为适应客户行为的发展变化。未来的场景金融建设是银行服务的一次变革,银行通过发展场景金融,有助于银行获客,通过构建金融服务生态圈,能够增强消费者黏性。为更好的满足百姓日常生活、企业日常生产需要,本文针对提升农商银行场景化输出能力,发展线上生态场景建设进行了思考。

尝试与场景化融合

在场景化的趋势背景下,商业银行想要打造完善有效的获客体系,就必须采用场景驱动的方式,与掌握场景的各类互联网平台进行深度合作。一方面要依托衣、食、住、行等生活场景,将农商银行现有的金融服务嵌入已有的互联网生态圈中,另一方面对接交通、医疗、通讯、娱乐等行业,接入生活服务、休闲娱乐、健康保健等互联网应用,实现交叉引流、场

景渗透,弥补自身物理网点和APP等自有场景局限性。

建设多元化场景 农商银行要充分利用自身现有完备的物理网点,构建社区生活场景,让客户愿意主动走进网点,获取服务。

探索新兴场景建设 疫情催生众多新兴场景,农商银行可以及时把握,推动服务线上化、业务线上化;办公线上化。例如新兴的社区团购、网上办公、远程教育、远程医疗、智慧城市等场景,借助金融科技手段,主动精准推送服务,满足个性化需求。

聚焦核心高频场景 农商银行要分别以客户经营和风险经营为核心,设计针对性的产品、流程、授信政策和薪酬激励体系,通过聚焦高频、带动低频,最终形成一个完整的生态圈。

尝试运用大数据技术

围绕农商银行数据转型战略,积极推动数据挖掘技术,助力客户画像构建。通过数据挖掘和数据应用等大数据技术,以探索客户特征信息,提高客户获取和营销的准确率,结合客户360°画像,制定针对性的营销方案。在感知到客户需要时,农商银行

数据系统会自动触发短信、智能语音、APP等渠道推送适配营销活动、专属权益、额度提升等服务,并实现营销活动成效的实时监测和自动评价。农商银行要引入互联网平台数据,助力风控技术升级,可以探索开放银行接口,引入更多交易与行为数据,通过数据建模将客户进行分层,精准预测高价值客户和高风险客户;对筛选出的高风险客户,及时采取风险管控措施。

尝试智能化与标准化建设

农商银行要加强技术引入,吸收先进理念,加快智能化建设。一是加快智能语音技术应用,控制人力成本。加快应用智能语音技术,可以在不增加人力成本的基础上,利用智能语音识别、机器人交互等技术做好活动触达、电话核访、还款提醒等服务,有效控制营销、信审、贷后管理的人力成本,同时甜美的声音、标准的话术也可以有效提高客户满意度。二是加快智能客服建设,提高客户满意度。在平台上设置农商银行专属智能客服,智能机器人将给出跳转人工客服按钮,实现一键跳转人工客服,实现人工与智能的无缝衔接,提高客

户满意度。三是探索智能网点建设,节约网点成本。随着互联网时代的发展,农商银行物理网点接待的客户人数逐年下降,业务量也不断萎缩,但网点的租金却居高不下,人力成本逐年上升,智能网点是物理网点的一种转型,农商银行可以借鉴新零售先进理念,例如天猫的无人超市,探索“无人网点”的建设。

尝试互联网人才培养模式

互联网时代要求银行拥有自己的科技人才队伍,要加大科技人才的招聘和培养力度。在农商银行内,可以利用网络平台进行相关培训,建设网络课堂;在行外,要借助与互联网平台联合的机会,让行里的科技人才与互联网平台相关人员进行交流,实现人才的沟通。同时,要利用与互联网平台深度联合的经验培训员工的互联网思维及大数据意识,这样才能紧跟互联网时代步伐,提高农商银行整体互联网化水平。同时,农商银行要建立敏捷小组,通过快速响应、明确需求、快速行动、快速迭代,快速推进业务的进行,缩短迭代周期,提升工作效率。

(作者单位:浙江长兴农商银行)

□ 胡彬

金融业的竞争,最大的冲击来自金融专业能力的竞争,其核心就是人才的竞争。近年来,随着科技发展,金融服务行业的电子化、信息化、智能化对农信社的人力资源提出了更高层次的要求。农信社作为农村金融体系的主力军,如何完善自身管理体制,应对激烈的市场竞争,已经成为摆在农信社面前的重要课题。

转变观念 重新定位人力资源管理

一是树立“人力资源开发与管理的金融企业的战略性管理”的观念,将人力资源管理纳入农信社经营的总战略和决策中。二是人力资源管理部门也应从以往“权力中心”的地位走向现在的“服务中心”,成为其他经营部门的战略合作伙伴。人力资源管理不仅是农信社人事管理的一个执行者,它还必须参与甚至有时需要主导农信社发展的战略制定人力资源发展的长远战略规划。三

是通过各种人力资源管理制度、体系和政策的设计以及对人力资源管理实践的不断完善来调整农信社赢得在金融业的竞争优势。四是尊重、珍惜和充分发掘员工的潜能,突出服务意识,创新人力资源管理的理念,为人才的成长、发展和实现自我价值营造良好的环境。

全面调整员工结构合理布局

一是科学合理计划和配置人力资源,精兵强政。按照“节约人力、降低成本、合理布局、有利发展”的要求,完善以经营成本和业务发展的机构整合机制,并研究制定相应的网点布局规划和撤并计划,对现有庞大的员工队伍进行势在必行的“瘦身运动”,以降低人力资源成本。同时,在岗位配置上,根据战略发展需要以及业务流程,明确各个岗位任职资格的要求,科学合理计划和配置人力资源。二是优化人力资源结构,吸引人才。员工结构要在年龄上形成梯度结构,在知识上扩大高素质比重,在专业结构上力求“通专结合”、优势互补;以更加开放的态势参与人才市场的竞争,形成内部循环和外部循环相结合的人才流动机制。引进一批懂技术、善经营、会管理的复合型高级管理人员和诸如计算机、法律、金融、会计、外汇和

营销等专业人才,为农信社发展注入新鲜的“血液”。三是提供良好的制度环境,留住人才。当前农信社要打破原来的人才选拔和考核办法,进一步完善和创新以竞争为核心的人才选拔使用机制,实行公开招聘、竞聘上岗、合同管理、末位淘汰和“双选”等综合竞聘上岗方式,使人员能进能出、职位能上能下,真正做到“能者上、平者让、庸者下”,营造出一个公平、合理、能者尽其才的良好制度环境。同时,建立长年的、流动的、灵活的人才库,把人才的发现、考核、选聘、培养形成一个“人才链”,并进一步完善和创新以绩效挂钩为核心的薪酬体系。

设计有效的绩效考评体系

一是选择绩效考核的考核指标。在初步列出绩效考核体系指标后,需结合对农信社的经营目标、业务品种、关键驱动因素、人员情况等进行分析,进行多次筛选,初步确定农信社一级的绩效考核指标体系,然后在农信社二级绩效考核指标分解上确定出部门级的绩效考核指标,最后由部门级绩效考核指标分解出各岗位员工的绩效考核指标。二是确定绩效考核指标的权重。权重直接影响评价结果,是农信社人力资源管理

绩效考评的“指挥棒”,体现了引导作用和整体的价值观念。三是确定考评关系及适用范围。考评应分为上级考评、下级考评、同级人员考评;不同考评对象对应不同的考评关系,适用于农信社所有部门及员工。四是确定考评周期。考评分为季度考评和年度考评两种,季度考评以一个完整季度为考评周期;年度考评以一个完整年度为考评周期。要短期与长期相结合,兼顾短期效益和长期的发展检测。五是考评记录。各考评主体对被考评人的考评类别和指标要充分了解,建立日常的考评记录,将考评内容进行真实记录,作为考评打分的主要依据和被考评人有异议时的原始凭证,以便申诉评审的异议和解决。六是建立绩效考评沟通、反馈、申诉机制。对绩效考评结果的反馈是绩效管理的一个重要环节。就员工而言,不仅可以使员工真正认识到自己的工作能力和潜能,也对自己在每一个绩效周期内的行为态度与业绩重新回顾一遍,对自己的职业发展有一个初步的规划,正视自己的优缺点和潜能,还可以使员工自信绩效考评是公平、公正和客观的。同时对管理层而言,可以促使绩效考评者认真对待考评工作,而不是仅凭个人好恶来进行考评。

如何完善农信社人力资源管理体系

完善薪酬激励体系

一是突出岗位之间的分配差距。农信社各级机构可根据岗位的技术含量、替代成本、风险程度和任职资格等因素确定不同岗位之间的差异,实行以岗位分类分级的绩效工资分配制度,合理拉开不同岗位之间的分配差距。在实现第一层意义基础上拉开同级别内不同岗位员工的收入差距,实现以岗定薪、差别激励。二是确定固定工资与绩效工资合理比重。农信社现有工资分为固定工资和绩效工资,需要根据农信社内部不同的岗位来确定不同的固定工资与绩效工资的比重。三是总结农村财产抵押经验,完善贷款品种设计,大力推动农村地区信贷投放。四是积极开展党建融合发展及党建引领信用村建设,充分发挥党建引领作用,保障信贷资金充分发挥辅助党建的支撑作用。(作者单位:安徽利辛农商银行)

加大投入 建立培训与开发体系

一是培训方式选择。农信社应改变现在的人才培养观念,积极借鉴国内商业银行和外资银行先进的管理经验,在坚持全员基础性培训的原则下,

重点进行分类培训,培训方式可以采用集中培训、在职培训、定期举办竞赛、脱产研修、自我学习等方式,根据培训需求,分类进行知识、技能和素质培训,并将培训内容与农信社发展战略结合起来,构建适合农信社特色的培训体系。二是培训内容选择。培训的内容应该从学历教育转向技能、观念培训。员工培训要转向技能培训(包括操作技能和管理技能)和观念培训(包括岗位责任意识、组织归属感和价值观念),以及职业意识培训、创新精神培训等,从而使员工培训直接为农信社经营效益的增长作贡献。员工的培训在很多情况下,要靠群体或团队成员之间的相互交流、相互切磋,取长补短,来实现经验和智慧共享的。在特定的学习情景中,可运用“头脑风暴”法、情景模拟、案例研究等方法进行广泛而深入的交流、研讨,从而激活员工潜在的创新思维。三是培训结果评估。培训的评估一方面是对培训效果的检验,另一方面是对培训工作的总结。评估的结果和成绩应记入每个人的培训档案,培训考核的成绩或积分累计,可作为年度等级考核、资格认定、升迁奖励的重要依据。(作者单位:四川省资中县农信联社)

金融服务乡村振兴的路径探索

以利辛农商银行为例