

# 农商银行支持乡村振兴的路径探索

## ——以四川梓潼农商银行为例

□ 杨兴东

作为地方金融机构，农商银行因农而生、因农而兴，近年来，坚持金融回归服务实体经济，积极发展普惠金融、绿色金融，支持乡村发展特色产业，拓宽农民增收致富渠道，承担了农村金融主力军的责任。在国家实施乡村振兴战略后，农商银行更要承担服务乡村振兴的责任和义务，真正把乡村振兴战略落到实处。结合梓潼县实际，笔者就县级农商银行支持乡村振兴进行了思考。

### 坚持服务人民 下沉服务助力打造普惠乡村

一是支持改善农村基础设施。交通、水利等基础设施落后是农村地区的“先天不足”，制约了经济发展。加大对高标准农田建设、农田水利、农村土地整治、垃圾污水处理等农业基础领域的金融支持力度，改进农业生产条件，“筑巢引凤”。主动对接农村道路交通、电信网络和天然气入户等基础设施建设项目，探索“银行+农户+财政补贴”等服务模式，为改善乡村生活和人居环境提供资金支持。二是下沉服务重心。要紧紧围绕农户“满意度”开展走访万户活动，提供走村入户“上门服务、当面宣传、营销产品、教会线上业务”的亲情服务，不断加深与客户的水鱼之情；大力发展数字普惠金融，不断增加客户黏性，让广大农村客户真正足不出户就能办理金融业务。三是完善服务体系。依托遍及城乡的服务网络，改进“物理网点+金融服务站(点)+手机银行+智能柜台”四位一体的服务网络建设，形成立体多元的服务体系。深入推进农村金融服务站建设，加大智能化渠道建设力度，为广大农户提供更便捷、更高效、更低成本的普惠金融服务。四是落实分层营销。针对进城创业的新市民，要逐村建立台账，实施跟踪服务，依托“阳光快贷”“蜀信e贷”等

信贷产品，为农户发放小额信用贷款，切实解决其生产消费融资难题。五是对在农村创业群体，我们不仅通过创新信贷产品、完善信贷政策、降低贷款利率等传统手段进行扶持，还要围绕产业链上下游，通过“蜀信e惠生活”，主动帮助其找销路、找商机、找市场，帮助他们做大做强产业。针对留守群体，我们借助“金融知识进万家”“小手拉大手”等活动，向广大农户普及基础金融知识、反诈骗知识，培养使用手机银行的习惯，关爱弱势群体，满足需求，解决服务难题。

### 坚持产业引领 提高效能助力打造富裕乡村

产业兴旺是发展农村生产力的根本要求，也是乡村振兴战略的首要任务。紧紧围绕服务农村供给侧结构性改革，主动适应农业农村新形势新需求，发展乡村特色产业，以支持涉农产业作为落实乡村振兴战略的“切入点”，通过发挥现代农业产业的引领作用，有效带动农户致富增收，助力打造富裕农村。

锁定核心项目 做产业抓“龙头”，充分运用“龙头企业+基地+农户”等产业链金融服务新模式集中打造一批农业品牌，发挥辐射效应，带动乡村致富；重点支持一批国家和省级农业产业化龙头企业，提供优惠信贷资金支持龙头企业做大做强主业，培养具有区域资源优势、品种好、竞争力强的农业产业化企业。

创新金融产品 根据农村、城区两大信贷市场，在客户对象、信贷需求、风险偏好、管理能力等方面的差异性，完善信贷政策，研发信贷产品，创新担保方式，提升农户的获得感。一是创新贷款品牌。农商银行要积极探索“量体裁衣”的服务方式，推出“住房贷”“汽车贷”“公路贷”“水电贷”等农村基础设施贷款品种，有效满足乡村不同客户群体的信贷需求，推动农村基础设施提档升级，推进宜居宜业和美乡村建设。二是研发符合农业产业发

展需要的信贷产品。推出龙头企业收购资金贷款、仓单质押贷款、小企业流水贷款等新型信贷产品，针对性地开展产业链融资和产业集群融资，满足客户融资需求。三是加快担保方式创新。在推进“两权”抵押贷款的基础上，不断拓展应收账款质押、存货抵押、林权抵押等贷款品种；加强与省农担等政府平台担保机构合作，放大担保倍数，以解决“三农”融资难的问题。四是针对性制定园区综合金融服务方案。完善“1+N”服务模式，创新特色信贷服务以满足现代农业全产业链的生产、加工、仓储、物流、销售、研发等综合金融需求，为园区建设及入驻主体提供账户开立结算、信贷融资、电商物流等“一揽子”服务方案。

支持特色产业 发挥农信力量，大力支持四川“10+3”现代农业产业体系，支持梓潼猕猴桃、蜜柚、水稻制种、生猪、杂柑、藤椒、中药材等“7+1”农业体系发展。一是全力支持农业主体发展。要紧跟国家强农惠农和农业供给侧结构性改革战略部署，积极创新金融服务，强化信贷支持，加大对农业大户、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的金融服务力度，助推地方特色农业产业发展。二是聚焦重点支持地方特色农业做大做强。支持地方涉农主体优化产业结构，做精做深做强优势产业，培育有竞争力的地方特色农业产业；加大对专业合作社及其成员的金融服务力度，结合乡村特色产业，重点扶持有发展前景的“一村一品、一镇一业”产业发展。

### 坚持信用筑基 “信用乡镇”助力打造诚信乡村

一是持续加强信用乡镇、信用村、信用户的评定工作，提高农民信用意识。信用是金融的基础。对信誉好、主动按期还款的农户在贷款额度、期限、利率上给予优惠，对不讲诚信的贷款者公开曝光，切实营造出“诚信光荣、失信可耻”的舆论氛

围。二是开展农村信用共建工程。进一步加强与政府、人行、银监、法院、工商、税务等合作力度，借助村“两委”、驻村干部、“金融村官”和第三方数据平台，完善农户信用信息档案，填补农村信用空白，着力解决信息不对称等问题。三是发挥金融优势，撬动各方资源。要充分发发挥村“两委”和“金融村官”“人熟、地熟、情况熟”的“三熟”优势，发展信用农户，借助村“两委”力量，积极帮助农商银行清收不良贷款。四是支持巩固脱贫攻坚成果。按照扶“智”与扶“志”相结合的原则，制定脱贫农户贷款利率差别化金融优惠政策，让脱贫户发展生产“评上等级、用到信、贷得起”。

### 坚持创新业态 挖掘特色助力打造生态乡村

践行绿色发展理念，把绿色金融发展模式融入到“乡村振兴”战略，加大对生态旅游、清洁能源、节能减排、绿色农业、“厕所革命”等新兴领域的支持力度，既要“金山银山”，也要绿水青山，全力打造生态乡村。一是坚持绿色发展绿色金融。将企业环保守法情况作为授信的前提条件，对于符合“绿色信贷”准入条件的项目，不断加大扶持力度。二是利用先进技术。支持运用互联网、人工智能等技术，拓展农村电商、休闲农业、文化创意等新业态，整合农村劳动力，激活农村的内生力量，助力培育一批宜居宜业的“特色小镇”。三是支持乡村旅游发展。依托梓潼七曲山大庙、两弹城干部学院、依林山红色文化等人文、历史旅游资源，以“5+8+N”乡村休闲旅游重点区域，打造乡村旅游特色品牌。四是挖掘地域特色。加强“文昌贡”特色产品、圣迪乐鸡蛋、潼江河谷“九曲田园”、许州“柚见添宝”等8个农业主体公园信贷支持，打造及文昌祈福、乡村休闲于一体的全域旅游示范区。

(作者单位：四川梓潼农商银行)

## 强化审计监督 防范反洗钱业务操作风险

□ 王冬梅

近年来，反洗钱已成为监管部门越来越重视的合规业务，对农商银行的反洗钱管理也提出了越来越高的要求。农商银行在反洗钱审计中也发现了操作上的不足，需要在今后工作中改进，防范反洗钱操作风险，持续提升反洗钱工作质量。笔者建议运营管理部要深入开展反洗钱培训及宣传教育，使全体员工认识到反洗钱工作的重要性，提高全体员工反洗钱操作风险防范意识。“了解你的客户”是金融业反洗钱必须坚持的一个重要原则，要坚决杜绝以习惯代替制度，以信任代替纪律的陋习，真正形成合规操作人人有责的内控氛围。为此，笔者提出以下几点建议。

完善客户身份识别的相关制度 相关部门按照“谁的业务谁负责”“谁的客户谁负责”“谁的渠道谁负责”的原则，不断强化各部门主体责任，协调联动，落实客户尽职调查，规范各渠道业务的操作要点。同时对相关员工加大客户身份识别方面的培训力度，并督促支行加强对非柜面渠道客户信息的后期维护和管理，避免影响洗钱业务的风险排查。

加强员工反洗钱培训 利用每周支行务会和总行视频会等多种形式，定期对全行员工开展反洗钱培训，并组织全行员工学习反洗钱法、反洗钱相关工作法规，结合反洗钱案例，了解识别洗钱的危害，分析洗钱的过程，总结识别洗钱的手段，提出反洗钱的措施，增强全员的反洗钱能力。

细化反洗钱履职考核体系 建立科学的反洗钱履职考核机制，涵盖不同层级、不同岗位人员反洗钱工作落实情况，进一步专项、细化反洗钱履职绩效考核机制，提高各业务条线人员反洗钱业务责任心。

(作者单位：江苏如东农商银行)



# 农商银行监事会如何破题“监督难”

## ——以陕西安康农商银行为例

□ 杨立鸿

农商银行监事会是公司治理顶层设计的监督管理机构，与董事会、高管层并称为法人治理的“三驾马车”，是股东大会的常设监督机构。一直以来，农商银行监事会履职效能不高，监督作用发挥不明显，监事“不敢监督、不愿监督、不能监督”成为监事会履职监督“痛点”“堵点”“难点”。本文以陕西安康农商银行为例，就如何更好地发挥农商银行监事会监督作用，为推进农商银行高质量发展赋予强劲动能，提出了对策建议。

履职担当作为，依法依规监督 按照法治银行建设要求，该行监事会依据公司法、银行业监管法规和章程赋予了法定职责，列席董事会及其专门委员会，对重大决策活动全程监督；列席经营管理会议及其专门委员会，对重大经营管理活动的合规性进行全程监督；派员列席经营管理会议，财务审批、信贷审批、集中采购等专门委员会会议，对权力运行的全流程进行监督；同时下沉网点一线开展突击检查，验证总行部门和支行工作落实的有效性和制度执行力，让监督贯穿决策执行和落实的全过程。

健全完善规章制度，规范工作流程 该行监事会健全监事会会议事规则、操作流程和工作制度10余项。完善监事会组织架构和议事机构，健全提名委员会和监督委员会，设立监事会办公室专门工作机构。制定工作规划，年度有工作计划，有监督方案，有责任清单；季度有重点监督督导，有工作情况通报；日常有适时监督，有现场和非现场检查，压紧推进落地落实。严格监事会会议和集体决策制度。按季召开监事会会议或专题临时会议；听取董事会工作报告，经营管理层执行情况的报告；对董事会、管理层的决策执行

的重大事项集体讨论，视其风险情况提出质询或监督意见；搜集整理监督发现的重要问题清单，向董事会、管理层提交监督管理意见书，要求落实整改、反馈回复和跟踪问效；形成监督会议决议和会议纪要，交办责任部门；向监管部门报告工作情况，报送决议文件等相关材料，全流程规范监督工作程序，提升监督质效。

强化履职监督，科学考核评价 该行监事会严格落实银保监会《银行保险机构董事监事履职评价办法(试行)》监管要求，积极开展董事监事履职评价工作，严格按照评价程序要求，从履行忠实义务、履行勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履职合规性五个维度对董事、监事履职情况进行履职监督考核评价，经监事会审议，按年度形成《关于董事监事年度履职情况评价的报告》，及时向监管部门上报。对基本称职的董事要求董事会进行诫勉谈话，落实整改。监事会对其进行约谈告诫，责令限期整改。运用履职评价考核指挥棒导向作用，提升监事会监督的权威性。

强化队伍建设，监督提升能力“磨刀不误砍柴工，打铁先要自身硬”，该行监事会持续加强监事政治理论、政策法规和金融业务的培训学习制度，利用“学习强国”APP，线上线下开展学习，定期不定期召开学习工作研讨会，督促监事增强本领，练足内功，全面掌握管理要求，提升监督履职能力。注重抓好审计队伍建设，锤炼过硬本领。积极派出青年业务骨干外出省市跟班跟岗学习，锤炼本领。强化纪律作风建设，推行监事会公示和群众举报制度，提高队伍素质，努力培养守法纪、懂金融、善管理、会监督的行家里手，致力打造一支政治监督“铁军”，坚强监督组织保障。

推进稽核审计转型，全方位提升质效 该行监事会落实《银行保险机构公

治理准则》，持续强化全行稽核审计工作指导和监管，指导稽核审计全面推进“六个转变”，为监事会履职监督提供信息资源和工作平台。坚持高点定位，提高政治站位，由传统“查错除弊、扶正纠偏”的“微观”审计向机构“落实重大决策部署和坚守市场定位”的宏观审计监督转变；坚持风险防控优先，严控案件隐患，由关注稽核审计制度执行转向更多关注“风险管控、内控执行、案件防控”方面转变；坚持科技强审，向信息化要效率，由传统的“翻账本”审计方式向“大数据”远程监控审计的转变；坚持热点审计，紧盯关键少数，在保证“网点全覆盖”的审计基础上，突出加大对高风险岗位、高风险业务、高风险环节的“关键重点机构”稽核力度转变；坚持问题导向，强化整改落实，由常常“摆问题”向层层“改问题”的方向转变，突出审计问题整改，有效遏制屡查屡犯，提升审计实效；坚持严问责，强震慑，由过去习惯“经济处罚”的“宽松软”向“见钱见人又见事”的“严紧硬”方向转变，把摆问题与严问责“双管双控”，“经济处罚与行政纪律双罚”并用，对发现问题和整改问题“双通报、双公示”，高悬审计监督“利剑”震慑作用，整改效率大幅提升，强力助推稽核审计提质效、合规经营上水平。

理清职责边界，高效协作运转 该行监事会严格依法监管，按章程规定履行监督职责，理清职责边界，正确处理好监督和被监督的关系。立足改革发展大局，围绕股东大会确定的工作思路和目标方向，常态化加强与董事会和经营管理层沟通协作，维护董事会、监事会、经营层的团结协作，做到监督履职不缺位、干事不错位、工作不缺位，全面体现“各负其责、运转协调、监督到位、有效制衡”的管理理念，助推全行合规经营行稳致远，步入高质量发展轨道。

(作者单位：陕西安康农商银行)

网点是银行拓展业务、服务客户、树立品牌的重要载体。虽然农商银行网点具有覆盖城乡的天然优势，但大部分仍属于业务处理型网点，网点功能不全、服务产品单一、营销人员匮乏等问题较为突出。在当前金融需求个性化、交易渠道多元化及外部竞争激烈化的形势下，农商银行的网点转型势在必行，如何优化网点布局、升级服务渠道、提升服务品质是农商银行亟待解决的重要课题。为此，笔者提出以下几点建议。

从优化布局入手，深耕区域市场 正确认识农商银行的特殊定位，在扎根三农领域，持续深耕下沉，做深做透区域市场的基础上，做大客群，扩大普惠金融覆盖面。一方面，加快网点调整。结合区域工业化、城镇化建设发展态势，通过充分调研评估，在商圈、开发区、专业市场、居民小区、重点镇等合理布局物理网点；及时改造部分老旧网点，调整低效网点，适应业务发展需求。另一方面，提升品牌形象。统一网点形象设计，全面改善网点内外环境，合理设置功能分区，提升业务办理舒适性。按照“一行一品”的外部，结合区域市场实际，打造一批专业性、功能性网点，提升网点与市场环境的契合度。再一方面，强化使命担当。认真分析农村地区金融需求现状，因地制宜设立服务点，确保金融服务全面覆盖。深化网点适老化改造、“便民驿站”等建设，积极践行普惠金融职责使命。

从升级渠道着手，提升客户体验 秉承“以客户为中心”的服务理念，紧跟时代趋势，强化科技赋能，构建线上线下协同、业务流程高效的服务体系。一方面，加快机具应用。积极推动智能厅堂建设，加大各类智能设备的布放力度，将简单交易转移到电子渠道及智能设备，实现线下与线上渠道的协同互补。另一方面，加快场景建设。加大与政务相关部门的共建力度，通过布放自助终端等方式，建设“金融+政务”网点，满足客户在工商登记、社保服务、征信查询、预抵押登记、税务办理等高频业务需求。整合商场、医院、快递、物业、家政等外部资源，建设“金融+生活”网点，并逐步把政务及便民服务等整合到金融服务APP平台，让客户在“网点+APP+场景生态”中享受更多综合化服务。再一方面，强化数据应用。建立健全数据收集机制，以规范化、标准化为前提，全面整合各业务系统的信息和数据。强化数据分析运用，为风险控制、市场营销、产品创新和精细化管理提供强有力的数据支撑。

从强化营销发力，提升服务效能 持续强化网点营销服务功能，加强岗位联动和特色打造，切实提高客户的信任度和归属感。一方面，提升服务意识。持续加强网点员工的转型培训和理念传导，强化主动出击的营销意识和专业精致的服务意识，不断提升网点营销服务效能。另一方面，深化联动营销。持续完善厅堂各岗位间的兼岗、补岗、弹性坐班、联动等机制，有效识别、引导、分流客户，保持客户营销转介常态化，更好地发挥厅堂团队联动营销优势，提升厅堂整体营销能力。再一方面，注重打造特色。以网点为依托，积极搭建各类平台，将金融服务与企业文化、社会责任、社会活动结合起来。可适时组建艺术类、益智类、健身类等兴趣爱好小组、圈子或协会，用兴趣爱好凝聚特定客户，逐步实现定制化金融服务。

从精细管理提升，保障平稳运营 持续创新管理手段，聚焦网点运营工作的关键环节，强化合规意识，实施精细化管理，为业务安全、平稳运行提供坚实保障。一方面，加强队伍建设。健全人才培养选拔机制，配强网点关键岗位人员，定期举办各类培训，提升员工业务技能。开展形式多样的劳动竞赛，树立服务典型与学习榜样，营造“比、学、赶、超”的竞争氛围，打造业务过硬、服务高效的员工队伍。另一方面，强化合规运营。加强员工合规意识与规范操作习惯培养，不断完善运营制度体系建设，抓好抓实岗位设置、流程防控、检查监督等重点环节，不断提升业务运营与风险管理的匹配能力，保障网点安全有效运营。再一方面，突出考核引导。健全契合网点转型发展要求的激励机制，合理设定绩效考核中的财务维度、客户维度、学习发展维度、风险维度等指标占比，避免因单纯追求业务扩张而导致业务效益性和风险性的失衡，不断推动网点营销能力、服务能力、风控能力的全面提升。(作者单位：吉林九台农商银行)

## 提高纪检人员 政治素质的思考

□ 王艳超

推动纪检工作高质量发展，离不开一支素质高、本领强的纪检队伍，离不开一支作风正、敢担当的纪检队伍。随着新时代、新时期、新要求，如何教育好、管理好、监督好纪检人员，也是应该研究思考的课题。纪检人员作为监督别人的监督者，更要强化内部监督，永葆自我革命精神防止“灯下黑”，加强自身的政治教育管理监督，锻造适应新发展要求的纪检铁军，为此，笔者浅谈以下三点体会。

着力加强政治教育 纪检机关是政治机关，对纪检人员的政治素质有着特殊、高标准的要求。将政治教育和党史学习教育结合在一起，准确把握新时代新思想，从党的百年奋斗历程中汲取智慧和力量，接受政治上的洗礼。利用参观警示教育基地、党史馆等红色教育资源，打造特色党性教育，引导传承红色基因，永葆政治本色。严肃党内政治生活，锻造政治品格。通过面对面谈话、工作交流、专题授课等方式，强化党性修养，增强高度自觉。

着力加强政治管理 注重专业培训和实践历练，建立纪检人员信息库，扎实推动队伍建设。一是常态化开展集中培训、专题培训、重点培训、线上培训等方式，使其知识体系与形势发展相适应，起到“加油充电”作用。二是组织到典型行社纪检部门参观学习，借鉴优秀工作方法，使其理念、思路得到新的引领，起到增长见识作用。三是抽调纪检人员到省联社纪委跟班跟岗学习、专项监督检查、审查调查等实践工作，使其专业能力与岗位要求相匹配，起到传帮带作用，为纪检人员创造更多的学习机会，历经“千锤百炼”，增强抗压本领，不断成长提高。

着力加强政治监督 坚持严管与厚爱相结合、激励约束并重，督促纪检人员做到忠诚、干净、担当。一是做好协同监督。建立信息互通、监督互动的机制，与稽核、人事等部门沟通联系，发挥群众监督作用，关注工作圈、朋友圈、社交圈。二是做好日常监督。及时掌握和了解纪检人员思想、工作、作风及生活状况，对出现的苗头性倾向性问题及时批评教育提醒，常打“预防针”，帮助找到差距不足，明确努力方向。三是做好激励关怀。着力激励担当作为，对纪检人员依法履职中的无心之过给予关心关怀，对优秀的纪检人员勇担当、善作为撑腰鼓劲，树立正确用人导向，共同营造党组织为纪检人员担当、纪检人员为事业担当的良好局面。(作者单位：吉林伊通县农信联社)