

关于支持小微企业融资协调工作机制落地见效的思考

——以松滋农商银行为例

□ 刘熙

目前,支持小微企业融资协调工作机制的启动、“千企万户大走访”活动的开展、各级“政银企”融资需求信息平台的搭建,凝聚了“银政企”共同破解融资难、风控难、放款难的强大动力。农商银行作为小微企业的“盟友”,如何借助政策机遇实现自身与小微企业高质量发展?笔者认为,既要保持战略协同,建好“服务金桥、数字金桥和普惠金桥”,打通金融惠民“最后一公里”,更要严格做好“五个标准”,建好风控机制,推动良性发展,确保支持小微企业融资协调工作机制落地见效。

聚焦核心目标,高效协同主动作为

湖北省支持小微企业融资协调工作机制的建立,集优行政资源、金融资源、产业资源和信息资源,突出核心目标,构建了责任体系;通过强化政策指导,推动多元融合,形成了“政银企农”高效协同的良好局面,也为农商银行开拓渠道、强市场、增客源提供了良好的发展机遇。

(一)“二三四五”指导体系。以企业融资需求清单和银行推荐清单“两张清单”为基础,湖北松滋农村商业银行明确信贷资金“直达基层、快速便捷、利率适宜”三项核心目标,搭建减程序、减材料、减跑腿、减时长“四减金桥”,明确“五个一”专项保障(即选派一批“金融服务专员”、开发完善一个小微企业贷产品、开通一条“绿色信贷通道”、出台一揽子配套政策、开展一系列宣传活动)。早在2024年3月,湖北省农信联社就发起了服务实体经济“六访六增、四下基层”活动,为精准、有效融入“千企万户大走访”活动奠定了坚实的基础;并通过推动应知尽知、应享尽享、应贷尽贷、能贷快贷举措,与省市场监督管理局联合开发上线“惠商宝”等产品。工作推进中,松滋农商银行通过此平台,对平台上注册的小微企业、个体

工商户组织员工进行第一时间回访、第一时间响应、第一时间支持,将单笔融资需求的响应处理效率由线下“月、周、日”提高到线上“时、分、秒”。

(二)“三个责任”有机统一。松滋市是全省金融服务乡村振兴共建创新示范区试点县市,有近2000家小微企业处于创业初期,松滋农商银行顺应市委、市政府工业振兴目标,遍访园区重点企业及其上下游客户,打造“惠企利民金融服务圈”,完成“两张清单”走访720户,发放“无还本续贷”4.5亿元,8个贡献度指标居全市11家金融机构首位。为进一步强化担当作为,该行将“无主观故意、无与违规中介合作、无与客户不当资金往来”作为尽职免责的重要依据,有效激活了内生动力,巩固了支小强农主阵地。

(三)“三个政策”协同发力。科技型小微企业是创新驱动发展战略的重要载体,松滋市政府积极打造“信易+科创贷”金融服务创新平台,加强产业政策、财税政策和金融政策的引导与联动,形成“市科经局+市财政局+担保公司+银行+科创企业”立体服务模式,为高新技术企业、“专精特新”及科技型中小企业开辟了一条无抵押、低门槛的融资通道。松滋农商银行积极参与并累计为58家科技型小微企业发放了2亿元贷款,贴息优惠103.48万元,助推11家企业进入省级创新型中小企业和“专精特新”企业。

聚焦痛点难点,多元赋能“强筋壮骨”

小微企业是实体经济的主力军,农商银行是地方金融的主力军,“银企”双方的高质量发展,直接关系到信用环境的优劣,是疏通堵点和卡点的关键,也是推动机制落地见效的保障。

(一)突出高质量发展。当前,小微企业大多处于产业链末端,发展不确定、信息不对称、规模不经济、科技创新不确定等因素,仍然制约着其成长。同时,小微企业对外部环境变化的抵御能力较弱,造成金融风险由企业向银行延

伸,为银行带来经营管理和资本补充的压力,高质量发展问题形成了融资渠道供需两端共同的考验。在发力点上,松滋农商银行要坚持融资环境与信用环境同向发力,经营约束和政策扶持合理平衡,严格落实“合规持续经营、有固定经营场所、有真实融资需求、信用状况良好和贷款用途依法合规”五项标准,管好道德风险,预防合规风险,推进社会经济良性循环。

(二)拓展链条式服务。围绕主导产业、“粮安工程”、文化旅游、美丽乡村、三产融合、创业就业、新市民服务等金融服务链,松滋农商银行要用好“无还本续贷”政策,创建“荆储贷”“头雁贷”“先锋贷”“粮食收储贷”等38个产品库,发挥“带押过户”“跨省通办”异地抵押登记、“农民专业合作社+农商银行+省农担”等特色优势,借助“富民e贷”“科技e贷”等线上产品,解决小微企业融资需求规模小、频度高、时间急的问题。截至目前,松滋农商银行建库各类经营主体6.3万家,线上客户达到2.5万户,新型农业经营主体覆盖面达到100%;累计完成授信金额58.8亿元,用信金额达35亿元,实现小微企业“零跑腿”,融资周转“不等待”。

(三)解开“成长的烦恼”。松滋农商银行要积极开展整村授信、“整街授信”和“整园授信”工作,宣传惠企政策,收集小微企业意见建议,兼顾短期目标和长期目标,注重支持政策的差别化和统筹性;健全风险分担机制,落实小微企业全生命周期的融资支持政策;同时,完善中小微企业信用贷款、中长期贷款、抵押融资的配套机制,推动普惠信贷“保量、稳价、优结构”,激发市场活力和社会创造力,助力推动经济高质量发展。

聚焦长效机制,搭建“金桥”共生共长

支持小微企业融资协调工作机制的建立,将进一步推进银行与企业间的双向选择、双向奔赴,在有序解决小微信贷市场供需难题的同时,增

强信用体系功能建设,推动“政银企”共同强链架桥、深化合作,推进信贷市场有序均衡。

(一)完善小微企业融资制度体系。地方政府部门应构建长短效益兼顾、激励约束相容、创新监管协同的中小微企业融资制度,通过完善政府性担保机构的资本金补充长效机制、激励约束相容的中小银行培育机制、风险可控的联动式融资担保制度、金融科技多元赋能机制、长短结合统筹高效的政策支持长效机制等,打造更权威的金融数据聚集枢纽和领先的数据信息服务平台,推动数据要素多向赋能,提升“银企”合作的保障度。

(二)推动信贷市场有序竞争合作。融资渠道的不断拓宽,优质信贷资源在银行间的转移和流动,也将促进银行经营转型,并在适度竞争中提升核心竞争力,在有序合作中提升强化持续发展力。就农商银行而言,要坚持“服务实体经济、差异化经营、本土化发展”的理念,强化产业链、信息链、信用链、合作链、服务链建设,既要有序落实普惠让利政策,也要加强自身的风险管控和资本补充;通过更高质量、更有效率、更具效益的战略转型,架好数字金融与普惠金融“金桥”,为客户带来更多增值服务,有效巩固和扩“容信贷市场”。

(三)协力协同营造良好信用生态。市场经济体制下,风险与机会共存,而只要发生经济交易,就一定会面临风险,尤其是中小企业,其承担的风险压力更为明显。中小企业需结合自身规模和发展要求,强化自身经营管理和信用体系建设,根据成长周期,选择与当前发展需要契合的融资方式,避免盲目融资。农商银行要强化贷前、贷中、贷后的全流程风险管理,构建风险资料库,充分利用各方面的信息优势和信用优势,推动小微企业融资“扩面、增量、降价、提质、防风险”。

(作者系湖北松滋农商银行党委书记)

数字金融赋能商业银行农村金融服务的建议

□ 睦伟

乡村振兴战略的总要求是实现产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕;其中,产业兴旺是基础,而乡村产业振兴离不开金融力量的有效支持。为了能够切实引导金融资源向农村地区倾斜,需要促进金融机构关注并支持乡村振兴建设,尤其是在数字金融不断发展的背景下,农村数字金融的发展无疑给金融机构的农村金融服务以新的推力,在大数据、人工智能等数字化技术浪潮下,利用数字化技术推动农村金融服务,能够为商业银行的农村金融服务提质增效带来良好的效应。本文围绕数字金融如何赋能商业银行的农村金融服务展开研究,并提出对策建议。

数字化背景下商业银行农村金融服务简述

随着信息技术的迅猛发展,银行业已经进入4.0时代,融合“金融+科技+数据”的服务模式逐步在农村金融业务中寻求突破,并为其注入发展动能。金融机构推动农村数字金融发展中,通过大数据、互联网等形成的海量数据,对客户情况进行深度分析;在此基础上,通过精准推介、精准营销、线上办理,极大地降低了成本,提升了客户体验。从我国一些主流的商业银行的情况来看,在数字化背景下,其在推动农村金融服务转型过程中主要采取如下措施。

(一)加强线上“三农”贷款业务的发展。在数字金融快速发展的背景下,很多商业银行积极开展市场调研和客户需求调研,根据“三农”客户群体的特点,纷纷创建了针对性较强的线上小贷品牌,可以实现线上申请、线上审核、线上办理。这一举措的最大好处是节省了客户的时间成本。由于很多农村客户群体在地理位置上距离商业银行比较远,只能依靠工作人员上门服务,很难保证服务效率,因此,通过完善线上小贷产品体系,能够让客户通过“动动手指”就能申请贷款。

(二)加强线上贷款产品的创新。一些商业银行会从满足农村地区市场和客户需求出发,持续进行线上贷款产品的研发创新,通过加强市场调研,广泛收集农村地区客户群体的综合信息;在此基础上,研发出有市场竞争力、满足农村客户需要的线上贷款产品。此外,部分商业银行尝试与助农电商平台、农产品销售平台合作,为其提供融资、结算等方面服务。

(三)持续探索贷款业务“数字风控”。在数字金融背景下,部分商业银行在“三农”金融服务领域,研发推出了基于大数据的“现金流调查技术”“信贷工厂”“大数据风控”等新型风险控制模式,设计了细分行业、针对性较强的专业化、标准化、智能化数据采集模式,构建了人机结合、大数据赋能的多元化、高维化风控模式,有效解决了过去“三农”客户数据匮乏、财务不规范、信息不对称等核心风控难题。

数字金融赋能商业银行农村金融服务的对策建议

(一)持续完善适应数字化服务的金融产品。作为商业银行,一是在延续现有贷款产品的优势基础上,将相关线下产品转移到线上进行拓展,并进一步丰富产品系列,如推出创业类贷款、共同担保类贷款、助力贷款等产品;同时,作为线上贷款的有效补充,对照创业类、正常经营类、发展类业务、政策扶持类等不同生命周期的小微企业、“三农”群体客户全覆盖,在风险可控前提下,积极拓展纯信用贷款。二是要按照农村地区一些产业不同的生命周期尽快推出相关的线上产品手册,并逐步配套推出不同产品的管理办法。此过程中,商业银行要满足农村地区市场和客户需求出发,提出新产品的开发需求,并加强市场调研,广泛收集信息,研发出有市场竞争力、满足农村客户需求的线上贷款产品。此外,商业银行要创新农村地区批量化线上营销模式,尝试与电子商务平台合作,利用互联网技术为农村地区一些产业提供批量融资服务。

(二)完善电子渠道服务功能。当前,为提高农村地区金融服务效果,商业银行要进一步加大对农村地区自助网点、电子银行的布放力度,下沉市场,提供更多服务。在此基础上,商业银行要不断完善电子渠道服务功能,研究借鉴同业网点智能化转型经验做法,并结合自身的实际情况,对自助银行网点金融服务功能进行梳理,对照同业及金融机构营业网点找差距、查漏补缺,明确范围并综合考虑乡村市场的实际需求,有效推动实施。

(三)强化数字化转型过程中的风险防控。为提高数字化转型过程中的风险防控效果,商业银行要依托大数据植入,提升农村金融业务风控能力。我国规划制定了“东数西算”工程,并于2022年2月正式启动,旨在构建全国一体化大数据中心体系。鉴于此,商业银行可以借此机会实现科技上的融合与飞跃,充分利用大数据提升创新能力、风控能力,进而实现高质量可持续发展。然而,对商业银行来说最重要的是能够对自身风险进行全面把控,摒弃过去粗放式的风控管理模式,转变为精细化、实时化管理;同时,能够及时评估当下风险,减少人力、物力的支出。依托大数据功能,商业银行能及时对客户背景、风险状况、行业环境等进行分析、调查、取证,让金融变得更安全,风险管控变得更有效。

(四)加强人才队伍结构优化。为了适应数字化背景下农村金融服务的需要,商业银行要大力推动人才队伍结构优化,旨在构建全国一体化大数据中心体系,引进招聘在互联网金融开发运营、线上风控管理、大数据管理等领域有一定技术积累和经验的高级人才,完成数字金融运营、管理、风控等条线团队的组织体系建设,提升数字化背景下的综合管理能力。

结论

综上所述,当前,随着“数字制胜”的理念在金融业不断得到认同,越来越多的金融机构积极投身数字化转型的实践中。在乡村振兴的背景下,商业银行要密切关注金融数字化和农村金融服务的有机融合,将数字金融的理念运用于农村金融服务之中,并持续加强人才、产品、系统等诸多方面创新,提高农村金融服务水平。

(作者单位:江苏宜兴农商银行)

农信机构如何推进党建工作与审计业务深度融合

□ 卢丝雨

作为农信机构的内部审计部门,必须突出审计的政治属性,把党对审计工作的集中统一领导贯穿到审计工作的全过程,找准党建工作与审计业务融合的切入点和连接点,着力形成农信机构党建工作和审计业务深度融合的新格局,把党建工作“软实力”转化为审计工作“硬动力”。

(一)注重落实主体责任,在突出政治要求上推动融合。一是提高认识,做到党建和业务在思想上同心。农信机构内部审计部门在各类会议和活动中,要深化党建和业务同等重要、互促共进、相辅相成的认识。二是明确定位,做到党建和业务在目标上同向。农信机构内部审计部门要将党建与业务工作的思路方法紧密结合,找准审计站位,使审计业务紧扣省联社党委工作中心、审计重点服务省联社党委关切,审计成果贴合省联社党委所需。三是立足项目,做到党建工作和审计业务在行动上同步。农信机构

内部审计部门要发挥审计职能和组织模式优势,落实“书记牵头抓、干部分层抓、主审具体抓”的党建责任制,将基层和群众反映强烈的突出问题作为专题内容纳入审计项目。

(二)注重强化思想引领,在加强队伍建设上促进融合。一是选准配强审计队伍,提升整体战斗力。农信机构内部审计部门要严格审计人员选拔标准,选拔政治过硬、熟悉金融及审计专业知识且具备较强监督服务能力的党员人才到审计岗位;同时,要加强政治理论和业务知识培训、研讨、观摩等,提高审计队伍整体素质。二是抓紧抓实教育培养,增强团队向心力。农信机构内部审计部门要综合运用制度建设、教育培训、实践养成、文化熏陶等方式,坚定审计人员理想信念。三是摸清摸准员工需求,激发干事创业内生动力。农信机构内部审计部门要健全党内关爱激励、谈心谈话等制度,积极为青年党员搭建平台,增强党员身份归属感。

(三)注重创新工作方法,在推进

任务执行中加快融合。一是开展特色融合活动,深化互促长效机制。农信机构内部审计部门要通过开展“一月一课一片一实践”主题党日、机关支部联建活动、机关支部共建活动,并结合审计专业优势,把党建文化、廉政文化和审计文化有机统一。二是创新方法手段,建立信息共享机制。农信机构内部审计部门要组织开展相关的课题研究、案例分析等活动,深入探讨融合工作中存在的问题和解决对策,在理论支持和实践经验结合的基础上,搭建党建与审计工作交流平台,实现资源共享、信息互通,为融合工作提供技术支撑。三

是推进项目统筹实施,形成工作协同机制。在审计任务实施过程中,农信机构党务人员可参与审计工作,为审计工作提供政治保障和组织保障;审计人员可以协助党务管理人员开展监督检查,对党建工作的落实情况进行评价和反馈;对农信机构的重点业务、关键环节可进行联合监督检查,将党的政治优势、组织优势与审计的监督优势、专业优势相结合,形成强大的工作合力,共同防范和化解金融风险,为高质量发展提供源源不断的动力。

(作者单位:湖南省农信联社长沙审计中心)

推动银行业务高质量发展 激发基层党组织活力是关键

□ 常凯

在新时代背景下,银行业面临着复杂多变的市场环境和日益激烈的竞争态势。这种变化不仅源于科技进步和市场需求的快速迭代,还包括全球化带来的跨国金融竞争压力和国内经济结构调整的深层次需求。如何推动银行业务高质量发展,已经成为摆在每一个银行金融从业者面前的重大课题。这不仅关系到银行业自身的稳定与繁荣,更直接影响到国家经济金融的整体布局和长远发展。

在这一过程中,激发基层党组织的活力成为了一个不可忽视的关键因素。基层党组织作为银行内部的重要组成部分,其作用不仅是政治保障,更是业务发展的“助推器”。通过基层党组织建设,可以增强员工的凝聚力和向心力,形成强大的内驱力。此外,基层党组织还能够能够在政策落实、风险防控等方面发挥重要作用,确保银行各项业务的顺利推进和发展。因此,如何有效激发基层党组织的活力,使其在银行业务高质量发展中发挥更大的作用,是一个亟须探讨和实践的问题。

(一)加强组织建设。一是完善基层党组织架构。基层党组织需要从明确职责分工做起,合理设置党支部、党小组等基层单位,并制定详细的工作职责和流程,确保每个环节都能高效运转;同时,加强制度保障至关重要,严格执行“三会一课”制度,建立健全党员考核评价机制,让每一位党员都能在制度的框架内发挥出最大的潜能。二是加强党建信息化建设。银行基层党组织要利用现代信息技术提高工作效率和管理水平,开展线上党建活动和服务,不仅能够拓宽党建工作的空间和领域,还能让更多的党员参与进来,形成强大的网络阵地。三是强化服务功能,将党建工作与服务群众紧密结合起来。银行基层党组织要设立党员责任区和服务窗口,鼓励党员在服务群众中发挥先锋模范作用,这样既能增强党组织的社会影响力,也能让群众切实感受到党组织的温暖和力量。四是把好发展党员质量关,优化党员队伍结构。银行基层党组织要严格党员发展标准,注重质量而非数量,吸收“新鲜血液”,为党组织注入新的活力;同时,实施分类管理,根据不同年龄段、职业背景等

因素划分党员群体,制定针对性的培养教育方案,更好地满足不同党员的成长需求。五是持续加强党性修养,提高党员素质。银行基层党组织要丰富组织生活形式,利用红色教育基地、志愿服务等形式,开展主题党日、警示教育等活动,让党员在参与中受教育、长才干、作贡献。六是建立党员绩效考核激励机制。银行基层党组织要将党员工作业绩和个人品德纳入绩效考核体系,对表现突出的党员给予表彰奖励,激发党员的积极性和创造性,推动党组织的整体进步。

(二)创新工作机制。一是建立健全基层党组织工作责任制。银行基层党组织要通过标准化建设,推动党建与业务工作有机融合,探索建立标本兼治的工作制度和长效机制,做实做细基层党建

基础工作。针对党员队伍的流动性和党员活动方式的灵活性,通过标准化建设,提出务实管用、具体规范、持续扩大的组织覆盖和工作覆盖,实现从“有形覆盖”到“有效覆盖”。二是推动基层党组织与业务部门的深度融合。银行基层党组织要通过构建“党建+业务”的工作模式,将党的建设与业务发展相结合。这一融合不仅体现在日常工作中的相互促进,更体现在决策过程中的协同参与,使党建工作成为推动业务发展的有力保障。三是实现党建与业务的同频共振、互促共进。在具体的实施过程中,银行基层党组织要注重发挥党组织的战斗堡垒作用和党员的先锋模范作用,激发全体员工的积极性和创造力,共同为银行的长远发展贡献力量。

(三)强化激励约束。一是建立健全基层党组织工作考核评价机制是基础。银行基层党组织要将党建工作成效纳入银行业务考核体系,使得党建工作与业务发展紧密相连,共同推动银行整体业绩提升。二是对于表现突出的基层党组织和党员,要给予及时的表彰和奖励。这不仅是对他们的肯定,也是对其他

党员和组织的激励。表彰形式可以多样化,如颁发荣誉证书、奖金激励等,让先进典型在全行范围内产生广泛的示范效应。三是对于工作不到位的基层党组织和党员,要进行严肃的问责处理。通过建立严格的责任追究机制,确保每一个环节都有专人负责,每一项工作都有专人落实,问责不仅仅是处罚,更重要的是通过问责促使相关人员反思和改进,从而形成鲜明的导向和强大的激励作用。

总之,强化激励约束机制需要多方协同推进,既要有明确的考核评价标准,也要有合理的奖惩措施。只有这样,才能让基层党组织在“你追我赶”的良好氛围中,推动党建工作和业务发展的双赢局面。

(四)深化服务创新。鼓励银行业基层党组织围绕银行业务发展大局,积极探索新的服务模式和方法。一是通过开展党员志愿服务活动,可以更好地了解客户需求,提高服务质量和效率。如可以组织党员志愿者在营业大厅提供咨询等服务,引导客户办理业务,解答疑问;还可以开展金融知识讲座、理财咨询等活动,帮助客户更好地理解和使用银行产

品。二是金融知识普及是提升银行社会形象和影响力的重要途径。银行基层党组织可以通过举办金融知识竞赛、发放宣传资料等方式,向公众普及金融知识,提高公众对银行的认知度和信任度;同时,也可以利用社交媒体平台发布金融资讯、案例分析等内容,吸引更多的关注和讨论。三是要注重创新思维的培养和应用。鼓励员工提出创新性的想法和建议,不断优化服务流程和产品设计;同时,要加强与农村、企业、学校等机构的基层党组织合作与交流,借鉴其先进经验和技术手段,为银行业务发展注入新的活力和动力。

推动银行业务高质量发展是一项系统工程,需要多方的努力和配合。在这个过程中,激发基层党组织的活力是关键所在。只有不断加强基层党组织建设,创新工作机制,强化激励约束,深化服务创新,才能充分发挥基层党组织在银行业务发展中的核心作用,为银行业务高质量发展提供坚强的政治保证和组织保障。

(作者单位:河北省隆化县农信联社)