

农商银行助推乡村振兴策略探析

□ 胡彬

实施乡村振兴战略,是党的十九大作出的重大决策部署,是新时代“三农”工作的总抓手。而实现乡村振兴,离不开金融的支持。作为农村金融的主力军,农商银行助力乡村振兴,是服务乡村振兴战略的重要抓手。因此,探索农商银行助力乡村振兴的策略,有着重要的研究意义。本文就农商银行助力乡村振兴的策略进行深入探析。

随着乡村振兴战略的深入实施推进,探索乡村振兴的路径成为当下重要的议题,其中金融服务发挥着重要的作用。因此,探索农商银行助力乡村振兴的路径策略有着重要的研究意义。本文就农商银行助力乡村振兴的策略进行深入探析。

农商银行助力乡村振兴的着力点

(一)着力支持美丽乡村建设。随着美丽乡村建设目标的提出,建设乡村、振兴乡村成为新的历史使命。农商银行助力乡村振兴第一个着力点就是要重点支持乡村建设,加大支持力度支持农村基础设施建设。一方面,要重点支持现代农业园区及公共配套设施建设、高标准农田建设、农产品仓储保鲜冷链物流设施建设项目,促进乡村基础设施水平提升。另一方面,要重点支持农村路网、兴修水利、架设宽带等工程,为农村的交通、通信以及农业设施的建设提供资金支持,助力农村建设,缩小城乡差距。

(二)着力支持乡村产业发展。农商银行助力乡村振兴第二个着力点便是助力农业向现代化、规模化、信息化、机械化、智能化发展,当好农业高质量发展“推进器”。一是推进乡村服务便民渠道建设。农商银行要积极建立“农村金融服务站点”,搭建“政银”合作平台,逐步完善“移动支付、乡村物流、惠民结算、民生政务”等便民服务手段和内容,让为民服务“零距离”得到有效落实。二是大力帮扶农民购置现代化“智能农机”,助力有力农产品的培育和生产的升级,并加大对涉农经营主体的支持力度。

(三)着力促进农民增收。乡村振兴的最终目标是增加农民收入。农商银行

助力乡村振兴第三个着力点便是促进农民收入增加。一是助力农村企业、新型农业经营主体(含农民专业合作社、种植养殖大户)等做强做大,推动“公司+农户”“公司+基地+农户”等运用模式,“贷”动农户共同发展、共同富裕,有效促进当地经济发展。二是助力村级集体经济或个人发展第三产业,信贷积极支持乡村旅游、民宿、手工艺等产业发展,实现农民就近就业和持续增收。三是支持传统农业产业发展。农商银行要以农户小额贷款产品为抓手,积极支持传统粮食生产、生猪养殖、渔业、养殖业等产业发展壮大。

农商银行助力乡村振兴面临的挑战

(一)农村经济基础薄弱。农业是一个受自然灾害、市场行情、人为因素等诸多环节影响的脆弱产业,加之农村经济基础相对薄弱,缺乏完善的经济循环体系,农民收入增长缓慢,抗风险能力弱。特别是受城镇化发展的影响,年轻人逐渐向城镇迁移和外出务工,农村老龄化、空心化问题严重,导致农村经济的可持续性明显降低,农群的老龄化导致农商银行的金融业务拓展空间受限。

(二)信贷服务成本高。当前,农村除宅基地、集体土地以外,有效的抵押物明显匮乏。农商银行的金融服务产品主要以信用贷款为主,使其风险成本增高,导致规模小、风险高的农村金融服务缺少吸引力。在农业和劳务输出大县,相当一部分农民全家举家外出,贷款到期后较难与其联系,致使农商银行不良贷款也随之增多。

(三)农村信用体系建设困难。建立全面、完善的农村信用体系对农商银行助力乡村振兴有着重要的作用。然而,当前在农村建立完善的信用体系存在许多阻碍。一是乡村振兴贷款缺少健全的风险补偿机制,大多数新型农业经营主体缺乏规范的管理,农商银行难以掌握其真实经营状况和偿债能力。由于农村诚信文化环境建设滞后,拖欠还款、逾期还款等现象明显。其次,受到农村空心化、老龄化的影响,农商银行难以开展有效授信资料的收集工作。

农商银行助力乡村振兴的路径

(一)以机制建设为保障,为乡村振兴赋能。一是强化顶层设计。农商银行要将助力乡村振兴作为新时期下重要的工作内

容,建立完善“三农”组织架构,并在董事会下设“三农”金融服务委员会,制定乡村振兴战略规划、战略目标,明确高级管理层负责“三农”金融服务工作的组织和实施。二是强化“银政”合作。农商银行要以党建为引领,不断增强基层党组织和基层网点合作,充分发挥基层党组织和党员在“三农”金融服务工作中战斗堡垒和先锋模范作用,并构建助力乡村振兴的交流服务平台。三是强化资源保障。农商银行要将人力、信贷等资源向乡镇网点倾斜,确保助力乡村振兴工作保障落实。四是强化制度建设。要建立健全推动乡村振兴的考核机制,完善“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制和“授权、授信、尽职免责”的“三张清单”,消除网点及客户经理尽职履责的“后顾之忧”,不断加大乡村振兴领域金融供给。

(二)以整村授信为抓手,助力乡村诚信建设。随着农商银行助力乡村振兴工作的推进,打造诚信环境,构建信用体系成为当前首要的任务。一是以“走千访万”、整村授信为抓手,持续推进整村授信工作,力争三年内全覆盖,确保农户实现“一键用信”,达到贷款像存取款一样方便。二是继续开展信用村、信用乡、信用镇(镇)创建工作,深入推进农村信用体系建设,推动“知信、用信、守信”的诚信文化“落地生根”,提高农民征信意识。三是构建农户信用评价机制,使其具有科学性、合理性,并作为农户在进行涉农贷款时,衡量其额度、利率的重要参考依据。



图: 农商银行助力乡村振兴的现场。

(三)以优化信贷资产为抓手,助力乡村产业兴旺。一是助力农业发展,以“农e贷”“蜀信e贷”为主打产品,大力支持特色农业品牌打造,推广“三品一标”农产品,提高农业生产效益。二是促进农村“三产融合”,借助互联网信息技术,以“蜀信e·惠生活”电商平台,助力农创客经营,实现产销一体化,同时大力支持休闲农业、“农业+旅游”“农业+文化”“农业+工业”等乡村新业态、新业态。三是围绕生态文明建设,加大绿色信贷投放,助推绿色发展。四是创新信贷模式,大力支持返乡创业、“归雁经济”,以及“能工巧匠”发展生产,促进乡村经济和手工业产业发展。五是创新服务助力乡村产业转型升级,搭建农业科技信息平台,推动传统农业向现代化科技农业转变。

(四)以金融创新为动能,为乡村振兴注入活力。一是围绕现代农业产业体系,创新信贷产品。要通过开展“宅基地抵押贷”“新型农业经营主体贷”“集体经济组织贷”“冷藏保鲜设施建设贷”等专属信贷业务,探索农业信贷与保险合作,实现“保单贷款”。二是创新增值理财产品,拓展金融服务范围。三是要将基层网点打造成“金融超市”,实现“一站式”服务。四是构建综合性金融服务体系,推进县域公共服务与金融服务融合,实现多元化的特色服务。五是积极探索线上服务模式,依托互联网技术,搭建线上金融服务平台,构建线上线下闭环服务模式,促进农村金融服务全面开展。

(作者单位:四川雅安农商银行)

农商银行践行金融政治性和人民性的“新余样本”

□ 简勇辉

金融活,经济活;金融稳,经济稳。金融对构建新发展格局、发展新质生产力意义重大,已成为国家核心竞争力的重要组成部分,关系中国式现代化建设全局。新时代新征程,建设金融强国蓝图绘就,中国特色金融发展之路方向明确。工作中,江西新余农商银行切实增强做好新时代金融工作的责任感、使命感,把握金融政治性、践行金融人民性、提升金融专业性,全面落实中央金融工作会议部署,以高质量金融服务助力中国式现代化建设。

坚持“党建引领”,持续筑牢农商银行发展的“红色引擎”。长期历史实践证明,党的领导是农商银行能够实现高质量发展可持续发展的“根”和“魂”。新余农商银行把“党建引领”摆在首位,把党对金融工作的全面领导贯穿全行发展全过程、各领域;通过深化“党建联建共建”工作,将党建联建共建与业务发展同谋划、同部署,统筹各项工作形成统

一步调;同时加强与“异业联盟”、企事业单位之间的互融互促,将党组织的政治优势转化为业务实际发展优势;积极深化基层党组织建设,发挥基层党组织堡垒作用,抓实基层党建支部履职能力建设,发挥党员先锋模范作用,凝聚更广泛的干事合力。

持续防控风险,积极助力农商银行发展稳健前行。一直以来,新余农商银行以“时时放心不下”的责任意识做好风险防控工作,牢牢守住不发生系统性金融风险底线,以更为成熟、规范、专业的方式推动自身转型与高质量发展。新余农商银行不仅把风险化解作为头等大事,精准“拆弹”狠抓风险化解,持续压实风险防控责任,还把信贷资产安全管理作为头等大事来抓,将信贷资产人管理、贷前“三查”制度落到实处;在源头上,以高标准把控好质量关,并进一步提升风险研判能力、预警能力和处置能力,加大风险处置力度。新余农商银行把合规建设作为当务之急,大力营造合规文化,规范完善公司治理,“重拳”整治异常行为,强化提升审计监督,以更大力度、更严

标准、更实措施推进审慎合规经营,持续推进清廉金融文化建设,责无旁贷扛起地方农村金融主力军的使命担当。

提高政治站位,全面践行金融工作的政治性和人民性。党的领导是中国特色社会主义金融工作最本质的特征,金融工作要坚定不移把讲政治放在首位。而坚持人民性是金融工作最本质的要求,金融工作的人民性要始终坚守人民立场,始终站在人民群众的立场想问题、办事情,把服务人民、满足人民群众追求美好生活的愿望,作为金融工作的行动遵循。新余农商银行始终坚持“立足本土、服务社区、支农支小”的市场定位,坚守服务实体经济的本分,坚定扛起“新余人民自己的银行”职责,发挥机构覆盖优势,人缘地缘优势和高效对接优势,深入推进“贷款客户三年翻身工程”,扎实开展乡村振兴整村授信,城区“支小支微”普惠授信工作,融入当地经济社会发展大局,全力支持当地经济发展。

强化政治统领,稳固掌握意识形态工作的主导权和话语权。一直以来,新余农

商银行压紧压实意识形态管理责任,坚持党管意识形态,建立健全学习、督导和评价机制,充分调动全行做好意识形态工作的积极性、主动性、创造性,切实做到守土有责、守土负责、守土尽责。新余农商银行严格落实党委理论学习中心组学习制度,制订了年度学习计划,并把学习领会习近平总书记关于意识形态工作的重要论述纳入重要学习内容。新余农商银行积极做大做强主流意识形态正面宣传,坚持正确的政治方向和价值取向,守正创新、团结鼓劲,大力宣传党领导金融工作的生动实践,牢牢掌握意识形态工作的话语权。新余农商银行抓好抓严网络舆论引导管控,加强网络意识形态工作队伍建设,在全行成立了网评员队伍,提高网络舆论引导能力,坚决把好意识形态关口,坚决维护意识形态安全;组织开展了声誉风险管理培训及应急演练,邀请学界专家、专业讲师围绕金融机构网络舆情应对、研判实操、网评引导等内容进行授课,进一步提升了网评员的声誉风险应急处置能力。(作者单位:江西新余农商银行)

促进高质量充分就业的思考和建议

□ 钟维汉

“就业是最基本的民生,事关人民群众切身利益,事关经济社会健康发展,事关国家长治久安。”习近平总书记在中共中央政治局第十四次集体学习时关于高质量充分就业的重要讲话,深入阐述了促进高质量充分就业的重大意义、经验规律、实践路径和工作要求,系统回答了事关就业的一系列方向性、根本性、全局性问题,蕴含着深刻的认识论、实践论和方法论,为我国做好新时代就业工作提供了战略指引和根本遵循。笔者认为在促进高质量充分就业工作中,必须深刻把握高质量充分就业的丰富内涵,坚持系统思维、树立全局观念,从宏观与微观“两个层面”同步发力,把握好“稳与进”的关系,在解决好“从无到有”的基础上逐步实现“从有到优”。

(一)提高发展的就业带动能力。就业与发展是相互牵引、相互带动的关系,高质量充分就业是高质量发展的应有之义,也是高质量发展的重要支撑。要完善就业优先政策,将高质量充分就业置于经济社会发展全局的突出位置,围绕构建现代化产业体系,进一步健全产业与就业协同联动机制。同时,探索开展就业政策一致性评价,加强经济政策与就业政策联动,强化重大政策、重大项目、重大产业布局对就业的影响评估,推动形成产业带动就业、就业促进产业的良性循环。此外,要密切跟踪战略性新兴产业发展趋势,编制发布急需紧缺人才需求目录,推动优质人力资源向新质生产力量中的重点行业集聚流动;并加大对吸纳就业容量大的行业、企业的支持,帮助经营主体减负稳岗。

(二)优化人力资源供需匹配。就业结构性矛盾的成因复杂,既有经济结构转型升级、人口结构变化等宏观方面的影响,也有劳动者技能不强、就业观念不合理等微观层面的因素,但主要问题还是在于供给侧,劳动力供给不能有效适应产业变革和市场需求,导致人力资源供需错位。要坚持需求引领与供给优化同向发力,加快建设知识型、技能型、创新型“劳动者大军”,努力把人力资源这一关键变量,转化为促进高质量充分就业的更大增量。同时,要推进“招生—培养—就业”联动机制改革,提高大中专院校学科专业布局与现代化产业体系的匹配度,并建立培训与就业紧密衔接机制,大力推行“订单式”“定向式”职业培训模式,进一步深化“产教融合、工学一体”,推进“多师融合、多技集成”。

(三)突出做好重点群体就业帮扶。高校毕业生、农民工、就业困难人员等重点群体是就业工作的重中之重,稳住重点群体就稳住了就业“基本盘”。目前,全国高校毕业生人数屡创新高,要坚持把高校毕业生就业摆在更加突出位置,综合运用“就业促进、创业引领、基层成长、培训见习”等多种方式,多渠道促进高校毕业生就业创业。要强化农民工“培训、就业、维权”一体联动,培育壮大特色劳务品牌,引导农民工有序转移就业和就地、就近就业。要持续完善针对就业困难人员的“及时发现、优先服务、分类帮扶、动态管理”机制,提供“一对一”精细化服务。

(四)大力提升就业公共服务水平。就业公共服务是落实就业政策、实施就业失业管理、促进市场供需匹配的重要载体,服务效率和质量直接关系到群众获得感、满意度。要加快完善高质量公共就业服务体系,不断增强就业服务均衡性、可及性。要积极推动公共就业服务重心下沉、覆盖城乡,聚焦人员集中居住区、产业集聚区等重点区域,通过统筹资源、科学布局,联合各类企事业单位、社会组织等共建服务网点。要强化数字赋能就业服务,建立“全国统一、横向协同、纵向贯通”的就业信息系统,推动内外数据深度共享、岗位信息全域共用,高频服务事项“一网通办”。要充分发挥大数据、人工智能等信息技术作用,促进人岗精准匹配、政策精准落实,推动“人找服务、人找政策”向“服务找人、政策找人”转变。

(五)加强劳动者权益保障。优质的就业环境、完善的发展环境、全面的法治保障,是激励广大劳动者焕发就业创业热情、释放创新创造潜能的重要推动力,同时也直接关系到高质量充分就业的成色。要完善工资收入分配制度,推动建立工资正常增长机制,加大对重点行业、重点群体薪酬指引服务。要完善劳动关系协商协调制度,推动新就业形态劳动者权益保障政策和相关指引、指南的落实,并开展和谐劳动关系创建示范。要完善根治欠薪工作机制,加强重点领域、重点项目欠薪隐患排查;加强监测预警机制建设,深化数据分析与研判能力,对潜在风险进行动态跟踪与及时预警,同时制定详尽周全的工作预案。要加强劳动保障监察执法,深入开展清理整顿人力资源市场秩序专项行动和根治欠薪专项行动,依法查处招聘过程中的虚假、欺诈骗象,营造公平就业环境。

(作者单位:湖南师范大学公共管理学院)

“两个着眼”推动“审计作为”更好适应“审计地位”

——以扬中农商银行为例

□ 姜丰平

全国审计工作会议强调,要集中力量解决好当前“审计作为”与“审计地位”不相适应这一主要矛盾。农商银行内部审计部门作为监督体系的重要组成部分,肩负着对农商银行各项监管政策的贯彻落实、对全行经营活动、内部控制和风险管理实施监督、评价及建议的职责,必须全力抓好审计“上下篇文章”,提升审计人员能力和审计部门文化。本文以江苏扬中农商银行为例,就推动“审计作为”与“审计地位”相适应,提出了对策建议。

着眼于提升审计在高质量发展中的作用 做好审计“上下篇文章”

(一)做好揭示问题“上半篇文章”

1.以“问题导向”开展审计立项。一是聚焦历史检查要点,全面梳理近五年来省联社党委巡察、全面审计、监管检查等发现的问题,汇总分类并进行分

析,将高风险领域、问题多发频发环节、存有潜在风险隐患的重要领域纳入审计监督重点。二是贯彻“如臂使指”要求,围绕党委、董事会决策部署,紧扣全行中心工作,分别与分管领导沟通,了解重点事项,将其纳入审计范围。三是贯彻“如影随形”要求,结合监管制度、省联社制度及本行规章制度要求,在条件允许的前提下尽可能全面覆盖,消除监督盲区,做到“应审尽审”。

2.以“过程管控”优化审计实施。根据省联社党委巡察、全面审计及监管现场检查,逆向倒推外部检查的逻辑和思路,分析外部检查的要点和方法,对照自身内部审计的流程,罗列未涵盖的风险控制因素,剖析内审亟须提升的风险识别能力,不断完善内部检查流程和拓宽检查思路,有效提升发现高质量问题的能力。此外,要建立审计全流程访谈沟通机制,充分发挥审计访谈作用,提升被审计对象参与度,确保审计问题更有针对性;同时,审计报告要事实清楚、

依据充分、定性准确、处理适当。

3.以“目标导向”提升审计质效。聚焦“审计引领业务发展”这一目标,加强审计发现问题的深度和广度,减少低级审计问题,透过现象挖掘本质,从个性问题中发现共性、普遍性和根源性问题,加以揭示,进一步从机制、制度、管理、流程上挖掘诱发的原因;从合规性审计向风险性审计转变,进一步增强审计前瞻性;坚持“内审问题全面暴露”,在能力范围内真查、深查、严查,全面摸清家底。

(二)做好审计整改“下半篇文章”

1.把整改情况落实到“双线整改”和“举一反三”中。一是加强部门联动和协同。农商银行总行在向支行发送《整改通知书》的同时,同步向条线管理部门发送《协助整改通知书》,协同督促支行做好整改工作,并针对业务管理上存在的问题,向条线部门发送《风险提示书》或《管理建议书》,提升管理部门思想重视程度。二是推动问题“举一反三”。要持续用好“问

题诊疗室”,就某一类问题组织相关人员进“诊疗室”,深入剖析问题背后的深层次原因,不断完善制度流程建设,达到“整改一项、解决一类、规范一线”的效果。

2.把整改情况落实到“公开环节”和“考核机制”中。一是建立整改结果通报机制。将审计中的反馈意见和审计后的整改情况,以内网开设“整改督办”专栏的形式,及时公布整改结果,推动整改全过程监控;同时,以晒进度、亮实效为抓手,定期对内审发现问题整改落实情况进行向办会进行专题汇报,形成震慑,杜绝“审而不改、避实就虚”的现象,不断完善整改闭环管理工作机制。二是建立整改工作考核问责机制。将整改情况纳入党委督办事项,纳入部门及支行考核评价体系,纳入机关部门负责人的正负面清单,并增加审计整改工作的考核分值,把是否落实整改责任、是否积极主动整改以及整改实际成效作为进行干部履职“画像”的考核依据之一,进一步压实整改责任。

3.把整改情况落实到“案例萃取”和“从严问责”中。一是总结审计问题案例。对审计中出现的典型问题,参照业务经验分享模式,形成负面案例分享,告知全行哪些行为不可为,达到“治已病、防未病”目的。二是贯彻“如雷贯耳”要求。严肃审计问责,对内审发现的问题客观进行问题定性,对确属制度操作层面的问题以教育为主,对屡查屡犯及原则性问题提高处罚标准,实现“审计一点、规范一片、震慑一面”。

着眼于提升审计部门在全行业内的次级强化审计能力 培育审计文化

(一)注重强化审计能力。一是打造“学习型审计”模式。实施“书香审计”计划,重点围绕“自学、交流、培训、借鉴、钻研”五个方面。二是常态化、制度化开展自学。重点围绕内外部规章制度、全省系统优秀审计项目等进行学习;并通过开展审计交流,多向兄弟单位取经,坚持“跳出扬中看审计”,汲取

他行优秀审计经验。三是积极参加培训学习。踊跃参与省联社和第一区域审计中心举办的审计模型、课题调研、审计案例等培训活动,进一步开阔视野。四是聘请外部审计机构开展审计评价,学习审计方法。聚焦省联社审计条线考核办法,研究当年新增内容和以往失分内容,有针对性地制定具体的实施计划。

(二)注重培育审计文化。走好审计工作的“三段征程”,准确提炼符合自身特色的“审计品牌”,持续讲好“审计故事”。一是探索与合规部门共同做好合规理念宣贯工作,通过审计案例等形式,持续向员工传输合规理念。二是探索开展多种形式的结对共建。要将党的领导与审计稽核相融合,努力打造具有特色和实效的“扬中样本”。三是谋划建设“扬帆精审”审计工作品牌,进一步提升“审计地位”,扩大审计影响力。

(作者系江苏扬中农商银行党委书记、董事长)