

“党建+普惠金融”的协同机制与实践路径

□戴志华

农商银行作为农村金融体系的核心力量与服务“三农”的主力军,其普惠金融业务的高质量发展离不开党建工作的政治引领与组织保障。当前,部分农商银行仍存在党建与业务“两张皮”难题,党建优势未能有效转化为普惠金融服务效能。本文基于农商银行的市场和职能定位,从党建引领、党建联盟、发展导向三个维度,系统探讨“党建+普惠金融”的协同机制与实践路径,旨在为农商银行服务乡村振兴、助力地方经济发展提供理论参考与实践借鉴。

以党建引领为基础 构建“党建+普惠金融”协同发展新格局

(一)厘清党建与业务工作的内在逻辑。农商银行业务工作作为其服务社会、实现价值的核心载体,离不开党的工作引领与赋能。工作中,农商银行基层党组织要主动靠前,通过常态化开展思想政治教育、专题学习研讨等活动,引导干部职工深刻认识普惠金融的政治意义、社会价值与战略重要性,统一思想共识、凝聚发展合力;充分发挥党员先锋模范作用,鼓励党员在业务一线带头攻坚,面对普惠金融推进中的难点堵点主动担当作为,以自身行动带动广大党员积极投身业务实践;同时,协调理顺各方关系,在涉农贷款投放、小微企业服务等核心领域同步制定党建配套方案,围绕业务关键环节组建党员专项服务小组、设立党员责任区,将农户信息采集、风险评估复杂、服务覆盖面不足等难点作为党建攻坚重点,组织党员专题调

研、群策群力;同时,建立党建与业务协同推进机制,实现两者一起布置、一起落实、一起督促、一起检查、一起总结、一起奖惩,让党建工作在业务发展中“有声音、有活力、有作用”,让业务工作在党建引领下“有成效、有特色、有突破”。

(二)推动党建工作融入党员干部与广大员工的思想与行动。农商银行要通过严格落实“三会一课”、组织生活会、主题党日等制度,加强党员干部的理论武装与党性锤炼,确保党员干部在思想上、政治上、行动上始终同党中央保持高度一致,确保在关键时刻能够挺身而出,做到招之能战、战之必胜;同时,要善于运用多样化的有效载体,激发干部职工的干事热情与奋斗动力;通过深入开展“党员示范岗”“巾帼示范岗”“青年文明号”等创建活动,为干部职工搭建建功立业的平台,让党员干部在岗位上亮身份、亮承诺、亮业绩,带动广大党员积极参与到普惠金融实践中;通过选树先进典型、宣传榜样事迹,营造“比学赶超”的浓厚氛围,引导干部职工将党建精神内化于心、外化于行,推动“党建+普惠金融”走深走实。

以党建联盟为依托 探索“党建+普惠金融”多方联动新路径

(一)深化支部共建,拓展普惠金融服务半径。农商银行基层党组织要结合辖区实际情况与业务发展特点,筛选文明程度高、经济实力强、综合治理效果好、群众基础扎实的村委、社区作为党建共建单位,通过签订共建协议、明确共建目标、细化共建内容,做实党建共建的“基本盘”;同时,在共建过程中,要围绕普惠金融核心需求,开展常态化交流沟通,如共同开展金融政策宣讲、农户需求调研、信用体系建设等工作,将党建共建的政治优势转化为推动业务发展的实际成效。

(二)共建组织阵地,打造普惠金融服务载体。农商银行基层党组织要主动

加强与乡镇基层党组织的协作,打破空间与资源壁垒,创新阵地建设模式与活动开展方式,深入开展党建联建“手拉手”活动。双方可依托各自阵地资源,共同建设集党建活动、金融服务、便民办事于一体的综合服务平台,为群众提供一站式服务;同时,定期联合开展组织生活会、主题党日活动,通过共同学习党的政策理论、交流党建工作经验,提升双方党组织的凝聚力与战斗力。此外,双方可联合开展红色教育活动,在传承奋斗精神中凝聚服务“三农”共识。

(三)打造特色品牌,提升普惠金融服务影响力。农商银行要着力打造“党建+普惠金融”特色服务品牌,主动与当地政府的品牌建设工作相结合,形成品牌共建合力;要以党建品牌建设为切入点与连接点,积极寻找“银政”双方在业务合作上的契合点与突破点。同时,农商银行要通过多样化的宣传方式,突出“农商银行是老百姓自己的银行”的社会形象,让农商银行与老百姓之间“鱼水情深”的形象更加深入人心,为普惠金融工作营造良好的社会氛围。

以立足发展为导向 拓展“党建+普惠金融”服务新空间

(一)聚焦乡村振兴,强化普惠金融精准支持。农商银行要将更多金融资源配置到农村经济社会发展的重点领域与薄弱环节,加大涉农信贷投放力度,严格确保普惠型涉农贷款、普惠型小微企业贷款的信贷投放规模与增速全面达标,为乡村振兴提供充足的资金支持。同时,农商银行要紧紧瞄准乡村振兴这条主线,主动对接地方产业发展规划,积极扶持“龙头企业+农户”“基地+农户”等产业化联合模式;通过为产业链上下游主体提供全方位的金融服务,推动农业产业化、规模化发展;重点支持种植养殖大户、家庭农场、农民专业合作社等新型农

业经营主体,根据其生产经营特点与资金需求,创新金融产品与服务模式。

(二)整合多方资源,凝聚普惠金融服务合力。农商银行要充分发挥桥梁纽带作用,积极整合生产商、经销商、信用用户等各类经营主体资源,通过与生产商、经销商建立长期稳定的合作关系,为信用用户争取更优惠的生产资料采购价格与产品销售渠道;同时,结合信用评价结果,为信用用户提供利率更低、额度更匹配的信贷支持,降低群众生产经营成本。农商银行要加强与政府部门、行业协会、金融机构等的合作,整合政策资源、信息资源、服务资源,构建多方参与、优势互补、互利共赢的普惠金融服务体系,让群众在享受金融服务的同时,获得更多综合化、多元化的支持。

(三)优化服务渠道,提升普惠金融服务可得性。农商银行要结合地区实际情况,充分利用各类便民场所,大力推动普惠金融便民服务站建设,将金融服务延伸到村、到户、到人,方便群众就近办理社保缴费、小额存取款、转账汇款等基础金融业务,有效解决农村地区金融服务“最后一公里”问题,提升老百姓的金融服务体验感。同时,农商银行要积极拥抱金融科技,加快数字化转型步伐,加大与电商平台、物流快递企业、农产品供应商等的合作力度,拓展电子银行业务应用场景,将金融服务与群众生产生活深度融合,让普惠金融真正融入乡村日常生活。

党建引领方向,业务承载使命。农商银行唯有以党建“引领”、业务“搭台”,实现党建工作与业务工作水乳交融、同频共振,方能让党建优势转化为发展优势,让业务发展彰显党建成效,在服务乡村振兴的实践中走出一条特色化、可持续的高质量发展之路。

(作者系湖南衡阳农商银行党委书记、行长)

新时代农商银行如何推进农村金融服务与风险管理审计

——以四川农商银行为例

□聂嘉阳

农商银行作为农村金融服务主力军,其治理效能与风险管控水平直接关系到乡村振兴战略的金融支撑质量。当前,四川农商银行已在全面完成全省市级统一法人法人的基础上,正加速推动省农商银行与市级农商银行之间的关系由行政化上下级向以资本为纽带的现代公司治理转型,充分释放市级机构作为独立经营主体的经营活力,聚焦支农支小主责主业。与此同时,四川农商银行联合银行以树立正确政绩观为引领,深入落实高质量发展与金融监管要求,持续强化全域系统内部审计监督,加大风险防控力度,推动稳健运行。本文以四川农商银行为例,系统探讨新时代农商银行推进农村金融服务与风险管理审计的重点路径,以期为农商银行治理升级与高质量发展提供理论参考。

坚决贯彻党中央“三农”工作决策部署是新时代农村金融服务重点

(一)进一步强化支农支小使命担当。金融工作坚持政治性、人民性,最终要体现在坚决贯彻党中央决策部署的行动上。四川农商银行作为农村金

融体系的服务主体,是联系中小微企业和广大农户的主要金融纽带和服务乡村振兴的重要金融力量,目前服务各类客户已超7000万户,服务小微企业户数占全省银行业“半壁江山”,涉农贷款余额稳居四川全省银行业首位。在完成全省市级统一法人后,四川农商银行要进一步提升树立和践行正确政绩观,一方面主动承担乡村振兴等大规模、长周期的资金需求,另一方面做好“日常金融不出户、基础金融不出村、综合金融不出乡”工作,切实做好普惠金融和绿色金融“大文章”。

(二)进一步深化产品服务创新功能。深化产品服务创新,是提升农村金融供给质量的关键。农商银行要持续坚持“小额、分散、流动”经营原则,将信贷深度嵌入农村全产业链,守住“毛细血管”金融服务主阵地,将信贷资源重点向“三农”和小微领域倾斜,让金融发展成果与“三农”共享;同时,要保持将物理网点从“交易中心”转型为“体验中心”,打造乡村振兴“超级服务平台”,推进营销经理成为手持智能平板的“金融管家、产业顾问”,让巴山蜀水金融服务触手可及,更好满足多元化金融需求。

(三)进一步优化农村金融服务生

态。优化农村金融服务生态,是实现共同富裕的内在要求。四川农商银行系统级统一法人改变了原各级农商银行“小散弱”局面,通过持续深化“草根信用”关系,进一步掌握了中小微企业和农户生产经营与信用风险状况,并不断优化“最多跑一次”和“最后一公里”金融服务,通过灵活开展多种授信、用信服务,满足农村客户需求,增强涉农金融服务便利性。

实现高质量发展必须重视和把握农村金融风险管理的审计重点

(一)全面加强农商银行党的领导,突出治理机制审计。党的领导是做好农村金融工作的最大政治优势。农商银行内部审计工作要把重大决策党委前置等作为重点事项纳入审计内容,揭示和反映农商银行健全党的领导与公司治理融合机制的运行和效果,督促基层农商银行强化支农支小使命担当和党委决策事项落实落地,为建设农业强国营造风清气正的政治生态。

(二)健全特色化差异化治理机制,突出服务效能审计。健全特色化差异化治理机制,是提升服务效能的制度保障。农商银行要受当地经济社会环境影响

较大,应立足本地发展,严禁违规经营。农商银行内部审计工作要坚持“治已病”和“防未病”相结合,督促健全风险预警指标体系和响应机制,压实风险处置主体责任,突出治理关联交易,完善特色化管理机制;通过审计推动不断完善农村金融服务体系,优化与农业生产季节相适应的信贷周期,实施差异化授信定价机制,更多推出满足“三农”需要的金融产品和服务,让差异化管理机制释放新动能。

(三)推进全面风险管理制度落地,突出风控合规审计。推进全面风险管理制度落地,是农商银行守住安全底线的核心抓手。四川农商银行系统级统一法人后更要防范“离农脱小”、偏离主业的方向性风险,严查违规放贷、以权谋私等金融腐败行为。农商银行内部审计监督要真正“长牙带刺”,督促其提高精细化管理水平,遏制增量、化解存量,建立有效的风险防控制度办法。一方面,农商银行要持续推进不良贷款清收、追问责、追赃挽损、惩治腐败工作;另一方面,要推动深化与地方政府合作,完善农村金融风险补偿机制,共担农村金融风险,维护稳健运行与地方经济持续健康发展。(作者单位:四川农商银行)

金融支持民营经济高质量发展的实践探索

——以义乌农商银行为例

□刘锋

民营经济是推进中国式现代化的生力军,也是地方经济高质量发展的重要支撑。浙江农商银行体系立足区域实际,坚持“金融为民”初心,聚焦民营经济发展中的堵点、痛点、难点;通过战略引领、数智赋能、多维联动等路径,构建起全方位、多层次的金融服务体系,形成了可复制、可推广的金融支持民营经济实践模式。本文结合义乌农商银行的探索实践,分析金融支持民营经济的理论逻辑与实践路径。

义乌农商银行金融支持民营经济的实践探索

(一)战略引领,构建服务民营经济的新格局。一是明确战略定位。义乌农商银行将“全面小微企业银行”作为核心定位,将服务民营经济纳入全行高质量发展战略体系,从思想层面统一认识,从资源配置层面倾斜支持。二是优化考核机制。在网点经营责任制考核中,该行加大民营经济贷款、首贷户拓展等指标权重,引导基层机构主动对接民营经济主体融资需求。三是完善组织架构。该行构建“班子成员—业务部门—支行行长—网点负责人—客户经理”五级分层服务体系,形成上下联动、协同推进的工作格局。

(二)精准对接,破解金融服务“堵点”。一是深化分层走访,实施“一户一策”。该行全面落实人民银行“三进三促”走访活动要求,重点覆盖专业市场、商圈、园区、商协会等民营经济集聚区,系统摸排融资需求,量身定制金融服务方案;围绕全球数贸中心建设,量身定制“数贸中心贷”,累计为485户发放贷款14.93亿元。二是跨界协同搭建平台,拓宽服务覆盖面。该行加强与商业协会、宗地企业等组织的战略合作,打通产业链金融服务链条,依托义乌市文化用品行业协会,为802户文化用品经营主体提供了17.54亿元资金支持。三是升级跨境服务,护航涉外主体发展。该行依托“丰收e汇通”平台,构建数字化跨境金融服务体系,建立“管家式”微信服务群,实现外汇服务全天候、“零距离”。截至今年3月末,该行已为2600余家涉外经营主体提供线上外汇结算服务,发放外贸企业贷款101.4亿元。

(三)让利实体,缓解经营主体“痛点”。一是巧用政策工具,降低融资利率。该行严格落实再贷款政策,加大支农支小及民营企业再贷款投放,今年1—3月,获得支农支小再贷款10.8亿元、民营企业再贷款30.6亿元,带动发放优惠利率贷款68.05亿元,惠及经营主体3336家,节约融资成本6700万元。二是优化续贷服务,保障资金链不断档。该行全面推进“无还本续贷”“转贷通”等业务,为民营企业资金周转提供有效支撑。截至今年3月末,该行民营企业“无还本续贷”余额392.43亿元,服务客户近1.4万户;2025年以来,办理转贷通业务743笔,金额95.4亿元,为企业节约转贷成本7632万元。三是实施组合让利,降低综合成本。该行打出“利率优惠+费用减免+汇率优惠”组合拳,截至今年3月底,为涉外企业减费让利1400余万元,助其有效对冲国际贸易波动风险。

(四)“数智”赋能,突破融资服务“难点”。一是推出“一体化”办贷,实现“秒批秒放”。该行创新“一体化办贷”服务模式,上线信审端申贷小程序,并结合移动展业平台,推动服务从“客户跑网点”向“客户经理跑现场”转变,实现“现场测额、当面办贷、即时放款”,办贷时间压缩至数分钟内。二是推广循环产品,适配“随借随还”。该行大力推广“小微易贷”“企业循环贷”“丰收·创业贷”等特色产品,实现“一次授信、循环使用、随借随还”。截至今年3月末,该行民营经济随借随还循环类贷款余额达124.08亿元,支持客户2.3万余户。三是强化增信服务,破解担保难题。该行深化与融资担保公司合作,推广“义担·普惠保”批量化担保业务,提升担保效率。截至今年3月末,该合作支持客户156户,贷款余额2.03亿元。

(五)透明规范,探索成本明示新路径。为促进企业贷款综合融资成本公开透明,保障金融消费者合法权益,在人民银行指导下,义乌农商银行于2025年6月在北苑支行启动明示企业贷款综合融资成本试点工作;通过下辖6家网点全覆盖、业务流程全梳理、宣传教育全引导,目前已实现每月50—55笔业务的透明化办理,为全面推广积累了有益经验。

取得的成效与经验

(一)取得的成效。一是民营经济贷款规模持续扩大。截至今年3月末,该行民营经济贷款余额864.82亿元,服务客户4万余户;2025年以来,累计拓展民营经济首贷户2488户。二是融资成本明显下降。通过再贷款政策运用和组合让利,该行累计为经营主体节约融资成本超0.67亿元,有效减轻了民营企业负担。三是服务效率显著提升。该行“一体化办贷”模式将办贷时间压缩至数分钟内,大幅提升小微主体融资获得感。四是外汇合规经营升级。在业务快速发展的同时,该行外汇业务合规与审慎经营评估结果稳步提升,体现了风险防控与业务发展的良性互动。

(二)经验总结。一是战略引领是根本。该行将服务民营经济纳入全行战略体系,通过考核激励、资源配置等机制设计,形成上下同欲、协同推进的工作格局,是取得实效的根本保障。二是精准对接是关键。该行通过分层走访、跨界协同、跨部门服务等举措,构建起立体化、多层次的服务对接体系,实现金融资源精准触达民营经济主体。三是“数智”赋能是支撑。该行以数字化转型为抓手,创新“一体化办贷”、推广循环产品,强化增信服务,有效突破民营企业融资“难、慢、贵”问题。四是让利实体是导向。该行坚持让利于企,通过政策工具运用、续贷服务优化、组合让利等措施,切实为民营企业减负松绑,实现了普惠金融与商业可持续发展的统一。

金融是实体经济的血脉,民营经济是高质量发展的重要引擎。义乌农商银行的实践表明,通过战略引领、精准对接、让利实体、“数智”赋能和透明规范,可以有效破解民营经济发展中的融资堵点、痛点、难点,实现金融与实体经济的良性互动。(作者系浙江义乌农商银行党委委员、副行长)

数字化赋能推动农商银行思想政治工作提质增效

□杨博

农商银行作为县域金融体系的中坚力量,既承担着服务乡村振兴、普惠小微企业和助力地方经济发展的重任,也兼具金融经营性与社会公益性双重属性。思想政治工作(以下简称:思政工作)是农商银行凝聚员工共识、坚守金融初心、防范经营风险的重要保障,是其稳健发展的“生命线”。当前,大数据、新媒体、智能办公系统已全面融入金融行业,农商银行的线上业务办理、数字化网点运营、远程办公等模式日益普及,员工的思想观念、沟通方式、学习习惯也呈现出多元化、碎片化的新特征。传统的集中授课、线下宣讲、纸质宣传等思政工作方式,因覆盖面有限、互动性不足、与业务脱节等问题,已难以适应新时代员工的思想需求。因此,依托数字技术革新思政工作方法,打破时空限制,贴合岗位实际、回应员工关切,成为农商银行筑牢思想根基、推进数字化转型、践行“金融为民”初心的必然选择。

传统模式 难以适应数字化时代新形势

(一)工作载体陈旧,传播效率偏低。目前,多数农商银行的思政工作仍依赖线下传统载体,如集中开会、专题讲座、宣传栏张贴、文件下发等。由于农商银行员工岗位分散、轮班值守常态化,集中学习时间难以统一,导致思政教育覆盖面不广、参与度不均;同时,传统传播形式内容单一、形式枯燥,难以吸引习惯碎片化、移动化学习的青年员工,思政教育的感染力和传播效率大打折扣。

(二)内容贴合度低,供需匹配失衡。部分农商银行的思政工作内容固化为政策理论灌输、规章制度宣讲,同质化严重,缺乏契合数字化转型、金融服务创新、乡村振兴、岗位廉政风险等实际问题的针对性内容。在数字化进程中,农商银行员工面临业务技能更新、工作模式变革、市场竞争加剧等多重压力,容易出现职业焦虑、思想懈怠、服务初心淡化等问题。当前,部分农商银行思政工作未能精准对接员工思想痛点和岗位需求,与业务工作、员工生活

脱节,难以真正解决实际问题。

(三)工作机制滞后,缺乏动态管理。目前,部分农商银行思政工作多采用阶段性推进、事后整改的模式,缺乏常态化、数字化的动态监测机制;管理层难以实时掌握基层员工的思想动态,学习情况和心理状态,思政工作多依赖主观经验判断,存在滞后性和盲目性。此外,部分农商银行考核评价机制不完善,多以台账检查、参会记录为主,未将思政工作成效与服务质量、岗位履职、数字化工作落实情况进行挂钩,激励约束作用不足,导致思政工作流于形式。

(四)队伍素养不足,数字能力欠缺。农商银行基层思政工作人员多为兼职,业务繁重,投入思政工作的时间和精力有限;多数人员熟悉传统工作模式,但数字化运营能力不足,对新媒体运营、大数据分析、线上教育平台等工具掌握不够,难以借助数字手段创新工作形式、分析员工思想动态,制约了思政工作的创新落地。

数字化赋能 推动思政工作提质增效

(一)创新数字载体,构建线上线下

融合教育矩阵。一方面,农商银行应打造线上宣传阵地,利用微信公众号、内部办公平台、短视频账号等载体,常态化推送政策解读、榜样事迹、廉政教育等轻量化内容,通过制作微党课、微动漫、短视频等碎片化学习素材,让员工随时随地进行学习;另一方面,优化线下传统阵地,将党员活动室、职工之家与数字化设备相结合,搭建多媒体学习空间,开展沉浸式学习、线上交流研讨、情景化主题教育活动;形成“线上自主学习+线下精准教”的立体化工作模式,实现思政教育全覆盖、常态化。

(二)优化教育内容,紧扣行业特色与员工需求。一是强化政治引领。农商银行应常态化推送金融政策、乡村振兴战略、普惠金融理念等内容,引导员工坚守金融政治性、人民性,筑牢服务基层的思想根基。二是紧跟数字化转型。农商银行应增设数字化职业道德、线上服务规范、网络金融风险防控、智能设备操作素养等特色内容,帮助员工适应新的工作模式,缓解转型焦虑。三是回应员工思想需求。农商银行应挖掘基层一线服务乡村、助农惠农的先进典型,分享身边榜样故

事,同时融入心理健康疏导、职业素养提升、团队协作教育,精准解决员工工作压力、职业迷茫等实际问题,实现思政教育与业务发展、员工成长的深度融合。

(三)完善工作机制,实现思政工作精准化管理。一是建立数字化、闭环式的思政工作管理机制。农商银行应搭建员工思想动态数字化监测体系,依托内部办公系统、员工交流平台,通过日常互动反馈、工作状态记录、服务评价数据等,动态掌握员工思想变化、工作状态和心理诉求,精准识别思想薄弱点和风险隐患,推动思政工作从“被动教育”向“主动预判”转变。二是健全量化考核激励机制。农商银行应将线上学习成效、思政活动参与度、数字化服务口碑、岗位履职表现等纳入考核体系,明确量化指标,将思政工作成效与评优评先、绩效考核、岗位晋升挂钩。三是建立“实施—反馈—优化”的闭环机制。农商银行应定期梳理问题,结合数字化转型进度和员工思想动态调整工作方向,杜绝形式主义。

(四)强化队伍建设,提升政工人员专业能力。一方面,农商银行要常态化

开展专项培训,围绕新媒体运营、数字化平台操作、大数据思想分析、线上活动策划等内容,提升思政工作人员的数字化工作能力,突破传统思维局限;另一方面,优化队伍结构,吸纳青年骨干,业务能力手加入,发挥其熟悉数字技术、贴近基层员工的优势,创新工作形式和内容。同时,农商银行要建立交流学习机制,组织思政工作人员借鉴行业内优秀党组织思政工作案例,总结可落地、可复制的工作方法,持续提升思政工作的专业化、数字化水平。

数字化转型为农商银行思政工作提供了新载体,也对时效性、精准性、创新性提出更高要求。农商银行须立足自身定位,主动拥抱数字化变革,以数字技术为赋能手段,通过创新载体、优化内容、完善机制、建强队伍,推动思政工作与数字化业务、乡村振兴服务、员工成长深度融合,切实发挥凝聚人心、赋能发展、防范风险的核心作用,引导员工坚守金融初心,适应数字化转型,助力深耕县域金融市场,服务乡村振兴与实体经济发展。(作者单位:内蒙古农商银行喀喇沁旗支行)