

农商银行如何助力乡村振兴

◎ 陈祥林 李 锋

党的十九大报告首次提出:坚持农业农村优先发展,实施乡村振兴战略,成为新时代中国特色社会主义思想伟大事业的重要内容,是党中央对新时代“三农”工作作出的新的战略部署,具有十分重要的现实意义和深远的历史意义。面对乡村振兴战略对构建农村现代农业产业体系、生产体系、经营体系,健全农业社会化服务体系,实现农户与现代农业发展有机衔接,促进农村一二三产业融合发展的要求,农商银行应如何参与到乡村振兴战略当中?落实乡村振兴战略提出的具体要求?笔者结合工作实际谈几点思考,仅供大家参考。

以优化信贷资产为抓手 大力支持农业供给侧改革

实施乡村振兴战略的重心在农村、农业和农民。农商银行要专注主业,回归本源,准确把握农业供给侧结构改革和新农村建设释放的新动能,从投向和量上优化信贷结构,加大信贷支持力度,不断提高农业供给体系质量,促进县域经济转型升级。

大力支持现代农业发展。重点发展优势产业、品牌农业,“三品一标”(无公害农产品、绿色食品、有机农产品和农产品地理标志),形成“一村一品,一乡(县)一业”特色产业发

展格局,大力支持龙头企业、专业合作社、家庭农场等新型农业经营主体,提高农业综合生产效益。

大力支持乡村三产融合。推动订单农业和“公司+农户”等经营模式创新,实现“产加销”一体化;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,因地制宜打造“创客小镇”“农业互联网特色小镇”“乡村连锁众创空间”等新模式。

大力支持乡村脱贫攻坚。推进扶贫小额信贷工程,对符合信贷条件且有信贷需求的贫困户做到应贷尽贷,撬动贫困户发展的内生动力;创新金融扶贫模式,持续加大扶贫信贷投放,助推脱贫目标如期实现;大力支持乡村能人兴业、返乡下乡人员创业,助力实施“回家工程”,支持发展“归雁经济”,促进乡村传统工艺品牌化经营。

以金融创新为动能 全方位满足客户有效需求

金融创新是推动农商银行更好地服务乡村振兴战略的重要手段之一。

针对新型农业经营主体和农村居民生产、生活中的金融需求,农商银行要发扬“工匠精神”,加快金融产品和服务模式创新,拓宽服务领域和渠道,不断提升服务能力和水平。

创新金融产品。积极推广以农业机械、运输工具、水域滩涂养殖权等为标的新型抵押担保方式,积极开展农村“四权”抵押贷款。加强涉农信贷与涉农保险合作,探索拓宽涉农保险保单质押范围。加快在线贷款产品创新,针对专业大户、农民专业合作社、家庭农场、产业化龙头企业等新型农业经营主体和城乡居民生产、生活中的资金需求,提供小额贷款信用贷款、个人综合消费贷款、个人经营贷款、商户信用贷款、小企业抵押质押贷款等多种在线信贷产品。

创新服务方式。一是根据实际合理扩大对基层农商银行的信贷授权,优化审贷程序,缩短贷款发放流程,推广金融超市“一站式”服务。二是进一步打造全方位的综合服务体系,为借款主体量身定制包括融资、结算、理财、投资等业务的综合金融服务方案,提供多元化、特色化、差异化的一揽子金融服务,提高客户满意度。三是探索方便快捷的在线融资服务。借助省联社大平台优势,将现有信贷产品移植到线上,实现在线贷款申请、审批、授信、用信、还款。

以信用体系建设为导向 营造“守信光荣、失信可耻”的文化氛围

信用体系建设是金融支持乡村振兴战略的基础和前提条件。农商银行

要以深入开展惠农兴村工程为契机,提高农民的诚信意识和农村地区的信用水平,为振兴乡村经济营造良好的农村信用环境。

一是积极开展多渠道、多层次的农户信用宣传工作。在农村地区广泛开展各种形式的金融知识宣传和普及活动,依托农信书屋、农民夜校、村级宣传栏、微信公众号等载体,举办征信知识讲座、信用座谈,充分利用报纸、广播、电视等传统媒体和互联网、微博、微信等新兴媒体进行大力宣扬,增强农户征信意识和信用意识,营造“守信光荣、失信可耻”的良好社会氛围。

二是规范农户征信管理。对农户信息采集、加工、管理、使用、披露等环节进行规范,正确处理农户征信过程中所涉及的权利、查询权、知情权、异议权等问题,增强具体工作实施的合法性、合规性。

三是制定科学合理的农户信用评价机制和奖惩机制。紧紧围绕“信用与乡村发展”“信用与乡村生活”主题,积极推进信用村、信用村、信用乡(镇)创建活动,将评价结果作为农商银行确定授信额度大小、衡量利率高低等方面的参考依据,对信用好的村组优先给予优惠政策,营造“好信用建好档案,好档案得优贷款”的良好氛围。

(作者单位:四川邻水农商银行)

经营探讨

◎ 何向东 杨创业

近年来,在党和国家、社会各界的大力支持下,农村信用社各项业务实现了跨越式发展,在逐步转型发展成为农商银行之后,以新的起点、新的征途、新的里程碑和新的理念,不忘初心,继续前进。在此,笔者结合工作实际对农商银行的发展作简要分析。

农商银行要依靠市场经济求发展,也只有依靠市场经济才能发展。农商银行正在步入市场经济,还不具备在市场经济发展的有利条件和物质基础,还不能完全适应市场经济的发展。但不论怎样,农商银行步入市场经济是历史发展的必然产物,是不可改变的自然规律,只有克服困难,创造条件,依附和适合市场经济,直到完全融入市场经济,才能使农商银行不断发展壮大。一是创新金融理念、用人机制、管理体制、金融产品、服务手段,使农商银行适应市场经济、与市场经济的发展同步。二是不断增加存贷款在市场上的占有份额,尽快适应市场经济发展和需要,为发展提供宽松的环境,并不断拓展发展途径。三是根据社会消费水平不断提高、存款严重下滑的实际,广泛了解储源,挖掘资金潜力,提高服务质量,大力维护好重要客户、黄金客户,吸引更多的好新客户,不断壮大资金实力,缓解资金的供求矛盾,这是农商银行发展不可缺少的重要环节。四是把服务做到位,让客户真正感受到农商银行是最贴心、最便利的农民自己的银行。

农商银行的经济体制是其发展的载体,管理机制是建立在经济体制基础之上的,是发展过程中贯穿始终的命脉。一是银监会、人民银行和政府在对农商银行正确领导、监督管理的同时,尽量把自主权交由农商银行,充分发挥其自主能动性。二是管理机制应逐步做到“谁投资、谁管理、谁受益”的原则,让股东和投资者积极参与管理,充分发挥股东的监督权。三是充分发挥集决策、经营和监督三位一体的管理机制,理事会、监事会、经营管理层要各司其职、各负其责。四是管理机制逐渐由粗放型转变为精细化、流程化、规范化和科学化,不断适应市场经济发展的架构,使经济体制和管理机制全方位地为农商银行的发展服务。

农商银行要发展,必须在守住农村经济阵地的同时不断向城市拓展,不断扩大市场发展领域。一是面对众多金融机构进入农村金融市场的挑战,农商银行员工要保持清醒的头脑,认清当前金融市场的严峻形势,增强紧迫感、责任感、自我加压。二是通过优化服务吸引和维护客户,以优质高效的服务巩固农村阵地的同时,不断占领和扩大城市领域,让更多的储源源不断地流向农商银行。三是彻底改变以往“坐等客户上门”的思想观念,发扬“背包走村串户”精神,主动营销和创新金融产品,为农商银行的发展抢占市场经济竞争的制高点。

(作者单位:甘肃会宁农商银行)

浅析农商银行发展

防范民间高利贷风险的策略

◎ 吴常旭

近年来,农村牧区高利贷的存在和蔓延损害了农牧民的切身利益,给农村牧区经济的发展和农村社会稳定带来了严重影响。因此,依法打击高利贷对于社会主义市场经济健康、稳定、持续发展具有重要的现实意义。

增强金融供给和服务能力

完善农村牧区金融服务体系。鼓励和引导农信社、农业银行、邮储银行等金融机构在乡镇布设网点或三农事业部,同时大力发展普惠金融,打造升级版的“助农金融服务点”,拓宽服务领域,提供取款、缴费、贷款等综合金融服务。

增加有效信贷投放。银行业金融机构应进一步优化信贷结构,有针对性地向大支农支小贷款发放力度,提高涉农贷款占比,尤其要加大对“三农三牧”的有效信贷投放。

创新信贷产品和服务模式。一是扩大农村牧区抵押担保范围,鼓励发放“两权”抵押贷款。加强协调合作,推进地区承包土地(草场牧场)的占有、使用、收益等各项权利确认工作,推动建立完善“两权”抵押、评估、流转、收储的专业化服务流程和农村牧区产权流转交易平台建设,为“两权”抵押贷款创造良好的内外部发展环境。二是银行业金融机构可尝试办理农村牧区家庭财产、设施农业、标准仓单、农牧业机械设备和运输工具等作为抵(质)押担保品的

贷款。三是银行业金融机构在深入推进循环授信的基础上,进一步优化农牧民贷款期限结构,充分考虑内部资金的流动性和农牧民生产周期等因素,合理确定贷款期限和还款时间。

完善农村牧区信用体系

加强信用体系建设。深入开展信用用户、信用村、信用镇评定与创建活动,将新型农业经营主体纳入信用体系建设范围。对信用等级高的主体扩大授信额度、放宽贷款期限、实行利率优惠、简化贷款手续。推进农牧民集中授信。持续开展农牧民基本信息建档立卡工作,全面掌握农牧民借贷、财政补贴和生产生活信息,解决因信息不对称产生的农村牧区信贷供求矛盾。

完善农牧民征信体系。合理设计农牧民征信指标,使征信数据全面反映农牧民失信情况,增强征信记录利用效率,同时强化征信宣传教育,全面提高农牧民守信意识,从制度上和意识上逐步解决农村牧区金融服务基础性問題。

完善农村牧区社会保障体系

提高农牧民医疗保险保障水平。在农村牧区普及保险知识,引导农牧民正确认识保险制度,提高农牧民购买保险的积极性,全面推广农村牧区合作医疗保险、意外伤害险、重大疾病医疗险、大病保险等,通过商业保险与基本医疗保

险的有机结合,为参保农牧民提供多层次医疗保障,减轻农牧民医疗费用负担,防止农牧民因病致贫、因病返贫。推行农牧业生产保险。鼓励农牧民通过购买保险,最大限度地减少意外灾害给农牧业造成的减产、失收等损害,防止农牧民因灾致贫、因灾返贫。

建立农牧民贷款风险补偿机制。一是加强地方政府贷款风险补偿机制建设,完善专门性贷款的贴、贴息政策,提高正规银行业金融机构发放贷款的积极性;二是加强专业担保机构建设,鼓励银行业金融机构与担保机构合作,增强风险转移和补偿能力,加大正规银行业金融机构信贷服务力度。

建立健全民间融资监管制约体系

建立健全民间融资法律法规。针对民间借贷的实际和特点,明确借贷双方的权利义务、交易方式等。尤其是要合理确定民间借贷的利率范围,明确界定非法吸收公众存款、非法集资和正常民间借贷的区别,用法律手段治理和规范民间借贷行为,使民间借贷活动有法可依,推动民间借贷走上正常健康的发展轨道。

明确监管机构职责,建立监测通报制度。由人民银行、银行业监管、金融办等部门定期开展调查统计,及时监测民间借贷的融资规模、利率水平、资金来源和运用情况,及时查处民间高息借贷违规行为,增强借贷双方的法治观

念、风险意识和自我防范能力,促进民间借贷安全发展。

加大违法违规处置力度。对于干扰他人正常生活的讨债活动和相关人员,公安机关应坚决依法给予治安处罚。对构成犯罪的讨债人和团伙,检察机关应依法追究刑事责任。

加大宣传教育引导力度

政府有关部门应全面提高农牧民的思想道德素质和科学文化素质,培养良好的社会风气,使其自觉抵制非法集资活动,以此消除高利贷的发生。

司法机关要总结高利贷案件的作案手段、案发特点,应对办法,采用以案说法,以案析理的方式,有针对性地开展普法宣传,提高农牧民的警惕性。社会新闻媒体应加大“严厉打击高利贷违法犯罪”的宣传,彰显党和政府打击高利贷及引发的违法犯罪问题的决心,让广大农牧民充分认识到“高利贷有危害,有损失”,提高他们的自防意识。

银行业金融机构应通过“双基联动”组织开展形式多样的送金融知识进村入户活动,及时向农牧民介绍银行业金融机构的产品信息和信贷政策,广泛宣传金融法规,提示农牧民注意高利贷风险,引导农牧民理性借贷、审慎担保、适度消费,以收定支。

(作者系内蒙古克什克腾农商银行董事长)

中小农商银行资产负债管理实践

◎ 袁文波

商业银行资产负债管理的本质是在风险可控的前提下,通过对各类资产负债管理内外业务规模和定价的管理来实现企业价值最大化。利率市场化改革后,银行业经营进入新常态,规模和利润增速放缓,更加需要加强资产负债管理,提升盈利能力。

中小农商银行在资产负债管理上存在的问题

据统计,2016年末资产规模在1000亿元以下的中小农商银行有1027家,资产总额12.97万亿元,数量占比97.35%,资产总额占比64.23%,无论从数量上还是规模上,中小农商银行都是农商银行体系的主力军。加强资产负债管理是新常态下对银行经营的必然要求,但受经营理念、管理模式、专业人员和信息系统等因素的制约,中小农商银行在资产负债管理上距离先进同业水平尚有一定差距。

经营理念。资产负债管理是经营理念的体现,要与经营环境相适应。追求规模、存款立行的经营理念是在利率管制、利差锁定的外部环境下形成的。随着国内经济增速放缓和利率市场化改革,中小农商银行应重新梳理组织架构,构建职能合理、功能齐全、权责统一、管理流程和机制运行顺畅的资产负债管理部门,对上承接管理层的理念,对下协调各部门和分支机构工作。在实际工作中应以经营计划性的编制和考核为抓手,减少时点性规模指标的权重,增加效益类指标如经济增加值(EVA)、风险调整后资本收益率(RAROC)的权重,把期限、重定价和利率等方面的措施逐步融入经营计划和考核,满足内外部管理要求。

管理模式。资产负债管理是系统性工作,而中小农商银行的资产负债管理的职责分散于财务、信贷、风险等多个部门,同时资产负债管理委员会履职能力不强,往往不能有效协调和整合各部门的工作目标,使财务与信贷、信贷与风险、财务与风险之间矛盾重重,不能形成合力促进全行业务发展。

专业人员。资产负债管理是精细化的工作。例如,储蓄定期存款往往具有较高的滚存比率,而滚存行为将直接导致实际到期日移后,进而影响流动性。研究客户的滚存行为对储蓄定期存款占比较高的中小农商银行十分有意义。但中小农商银行由于规模小、人员少,往往不会按照资产负债管理的内容分别设置专业岗位,人员兼岗情况较为普遍,岗位人员在资产负债管理上投入的时间和精力都相对有限。

信息系统。资产负债管理必须依赖信息系统的支持。一方面,资产负债管理是从金额、期限、重定价期限、利率、币种等多个维度管理资产负债表内所有产品,需要账户级甚至交易级的数据,必须依赖信息系统支撑;另一方面,资产负债管理的内容对时效性有较高要求,如日间流动性管理对头寸数据监测是实时的,日常流动性管理对流动性指标的监测是“T+1”的,高效性必须依赖信息系统的支撑。完整的资产负债管理信息系统包括内部资金转移定价、资产负债管理(管理流动性、利率和汇率风险)、产品定价、成本分摊、经济资本、盈利分析

中小农商银行资产负债管理实践

中小农商银行受限于资产规模,不能完全克服专业人员和信息系统上的硬伤,但这并不代表中小农商银行不能有效提高自身资产负债管理能力。

一是不守旧、不盲从,转变经营理念。对中小农商银行而言,金融改革使旧的经营理念不再适用,而专业人员缺失和创新能力不足,使理财、信用和投行等新型中间业务的发展困难重重。中小农商银行应扎根农村金融市场,做实农户和小微企业存贷款业务,由以存定贷向存贷贷款规模、利率和期限错配协调发展转变,充分发挥“船小好调头”的优势,因时而变,注重风险和定价管理,抢占发展先机。

二是整合管理职能,成立专业部门。中小农商银行应重新梳理组织架构,构建职能合理、功能齐全、权责统一、管理流程和机制运行顺畅的资产负债管理部门,对上承接管理层的理念,对下协调各部门和分支机构工作。在实际工作中应以经营计划性的编制和考核为抓手,减少时点性规模指标的权重,增加效益类指标如经济增加值(EVA)、风险调整后资本收益率(RAROC)的权重,把期限、重定价和利率等方面的措施逐步融入经营计划和考核,满足内外部管理要求。

三是统一建设、有序推进、合理替代,提高信息系统支撑。由省联社统一建设相关信息系统并提供运维服务,各农商银行分摊系统建设和维护成本,这种方式可有效解决部分中小农商银行在资金和科技人员上的不足问题。规模稍大的农商银行可以自行开展信息系统建设,通过合理安排系统建设顺序提高建设效率,其中,内部资金转移定价系统对期限、还款利息方式、重新定价频率等信息进行了梳理和整合,为流动性风险管理、利率风险管理和产品定价等系统的建设积累了经验,应首先开始建设;如果短期内对经济资本占用的计算精确度要求不高,可暂时使用监管制度中各类业务资本占用的规定进行替代,待业务达到一定规模后再逐步开展系统建设。

四是内外结合,逐步培养专业人才。资产负债管理具有较高的专业性,如果只靠自己摸索学习,将耗费大量的时间和精力。中小农商银行可通过专家咨询、外出培训等方式学习其他银行先进经验,加强行内应用,保证专业岗位人员的连续性,逐步培养专业人才。

(作者单位:山东青岛农商银行)

◎ 王长江

做好思想政治工作是新时期企业管理的一项重要内容,需要积极探索和实践有效的方式和方法。新时期农村商业银行在加强思想政治工作中,通过运用中医学理论“望闻问切”的诊断方法,把脉全身思想政治工作,增强思想动力,形成全员合力,为促进自身全面发展提供坚强的思想保证。

望闻问切 号准员工思想状况脉搏

当前,我国宏观经济正处于“三期”叠加的特殊时期,金融深化改革已走向“深水区”。作为农村中小金融机构,农村商业银行正面临一场存与亡、兴与衰的重大考验。在改革和转型发展过程中,农村商业银行应积极探索服务员工工作的新思路,通过“望闻问切”等措施,全面深入了解员工的所思所想,坚持以人为本、贴近员工的理念,立足员工思想观念和利益诉求的新变化,探索出一条接地气、求实效的思想政治工作新路。一是“望”,就是深查细照发现问题。通过留意观察员工日常的语言举止、工作状态、精神风貌,摸清员工最真实的思想状况。通过掌握的第一手材料,对员工进行谈心谈话,由此及彼、由表及里地详细分析问题原因。二是“闻”,就是洗耳恭听调查问题。尊重员工的话语权,倾听员工的心声和呼声,广泛听取员工在工作、管理、生活等方面的意见建议,以便能更好地抓住问题根源。三

是“问”,就是追根溯源总结问题。要注重问的技巧,既问改革发展思路、业务经营等问题,又问员工个人思想认识,同时解答有关政策、舒缓工作压力。通过召开不同年龄、职级、岗位员工座谈会,及时了解 and 掌握员工思想状况以及各方面的需求。困难和疑惑,找到矛盾的症结,有针对性地做好相关工作,及时消除日常管理工作中盲区、死角。四是“切”,就是把脉给总结问题。通过对所掌握信息的综合研究分析,找到员工关注的焦点问题、思想包袱的根源、解决压力的办法,为员工开出满意的“药方”,达到帮助员工卸包袱、清情绪、释压力的目的。

对症下药 切中员工思想状况要害

加强和改进新时期农村商业银行思想政治工作,必须紧密结合金融行业工作实际,坚持从全行员工普遍关心的问题入手,最大限度地激发其工作积极性。

开展道德教育,树立正确价值取向。要扎实开展职业道德教育、社会公德教育、家庭美德教育等道德教育活动,帮助和引导员工树立正确的人生观和价值观。通过明察暗访、行风评议等方式,更要注重对员工绩效工作的考察,既要注重对员工品德的考察,从而着力解决好员工信贷服务、柜面服务中存在的突出问题,推进全行效能建设。

建设企业文化,增强团队合作意识。要结合员工实际情况和企业文化

建设,联合“工青妇团”组织,广泛开展丰富多彩、健康向上的各类文体活动,使员工在愉悦精神、强身健体的同时,进一步强化团队意识,凝聚干事创业的合力。

开展廉洁教育,增强防范风险能力。要通过宣传教育典型和反面警示教育相结合的方式,促进员工廉洁从业、廉洁服务。要注重加强对重要岗位、重点员工的思想教育工作,通过廉政建设责任制、规范操作程序等方式,帮助员工提升廉洁自律能力,抵制诱惑、防范风险。

尊重个体差异,关注员工利益诉求。充分尊重员工的个体差异和合理诉求,经常与员工沟通交流,及时了解 and 掌握员工的思想动态和利益诉求,并积极、主动地帮助员工解决工作、学习和生活中遇到的各种问题。

畅通经络 提升思想政治工作实效

农村商业银行要做好思想政治工作,必须认真分析和仔细研究思想政治工作的特点和规律,探索做好思想政治工作的方法方法,在潜移默化中达到凝聚合力、推动工作的目的。

实施长效管理,由突击式向制度化转变。要把思想政治工作作为年度绩效工作目标考核的一项重要内容,与资金组织、信贷营销、不良清降、精神文明建设、反腐倡廉建设等工作有机结合起来,做到同部署、同推进、同落实;

构建三项机制做好思想政治工作