

实践

探讨

“阳光信用”照亮乡村振兴发展之路

钱伟东

作为长期深耕乡镇的农村金融主力军，江苏南通农商银行认真贯彻落实中央全面推进乡村振兴战略部署，在省联社“阳光信贷”工程的基础上，按照“人无我有、人有我优、人优我活”的转型思路，着眼农村地区抵押难、融资贵问题，推进“阳光信用”工程，加大“涉农、小额、信用、线上”信贷投放，全面提升县域客户服务质效，着力打造服务乡村振兴的主力银行。

截至2020年年末，全行涉农及小微企业贷款余额322.06亿元，较年初增速达19.85%，高于各项贷款增速4.81个百分点；全行信用贷款余额20.13亿元，较年初增加17.64亿元，增速达706.01%，实现了投散投小授信用的转型目标。

强化机制保障 为信用涉农“减负松绑”

农业生产经营的不确定性，决定了涉农贷款的相对高风险性。2020年，中国人民银行和银保监会相继下发金融支持疫情防控工作的相关文件，打出了助力“复工复产”、落实“六稳”“六保”的政策“组合拳”。省联社也第一时间调整了信贷指导意见，提出“逐步提高信用贷款和中长期贷款比重”的工作要求，南通农商银行顺势而为、顺势而为，全力培育并增强信用服务能力。

完善尽职免责机制，做到敢贷愿贷。南通农商银行认真开展基层调研，组织修订了《普惠信贷业务尽职免责管理办法》，坚持“保持客观公正、依照环节认定、结果过程并重、体面容错纠错”的原则，进一步完善评价标准、评价重点和认定流程等，有效解决客户经理对信用贷款“不敢贷”“不愿贷”的心理。同时，开展“制度解读日”活动，组织信贷业务条线部门、营销人员学习制度内容，切实转变传统过渡依赖抵押的信贷文化。

强化科技平台支撑，做到能贷会贷。南通农商银行依托省联社大数据信息，广泛引入本地税务、征信等数据源，自主研发上线了“智慧微贷”系统，进一步加大信贷投放能力建设，打造了“在线获客+线下维护”的信贷作

业新模式。系统根据客户画像结果精准匹配产品和服务，主动将营销线索推送给客户经理。截至2020年年末，南通农商银行通过“智慧微贷”系统线上受理“阳光E贷”1.29万户客户申请，累计放款10.93亿元。

突出考核激励管理，做到多贷快贷。南通农商银行制定了《关于深化中长期贷款、信用贷款的指导意见》，要求30万元以下的“阳光E贷”“整村授信”采用纯信用、无担保方式发放，切实引导支行在风险可控的基础上，加大信用贷款、中长期贷款投放力度。同时，单独配置普惠条线专项考核绩效，增加并适当提高信用贷款投放考核比重，并将此项工作纳入全行作风建设督查内容，对工作推进不力的支行开展专题学习班约谈督办。2020年，先后召开两期学习班，20家后进支行全部按期达标，顺利结业。

强化产品创新 为信用惠农“送炭送伞”

南通农商银行积极转型营销思路的同时，紧盯市场变化和客户需求，先后推出“知信贷”“惠农快贷”等特色产品，同时加大省联社“阳光E贷”拳头产品推广。

“阳光E贷”为农户送来阳光。2020年，南通地区梅雨季“超长待机”，为不少农户带来严重影响。南通农商银行客户经理通过南通市通州区二甲镇鑫碧农农服务中心的网格员，了解到二甲镇余北村草莓种植户代磊、陶燕燕夫妇的大棚和棚内的草莓幼苗因强降雨受损的情况后，及时上门拍照建档，经评议后集中授信，通过手机银行及时受理10万元贷款申请，解决了燃眉之急。同时，南通农商银行还组织开展存量客户走访，支持企业应对潜在的受灾风险。截至2020年年末，全行“阳光E贷”惠及客户4635户、贷款余额9.06亿元，较2020年9月末开办之初净增3281户、7.75亿元。

“知信贷”为龙头企业迎来发展。江苏景瑞农业科技发展有限公司是一家集农产品产、销于一体的江苏省农业产业化重点龙头企业。在发展过程中，企业因缺少不动产抵押和担保人，面临融资难题。南通农商银行挖掘释放“景瑞”这一驰名商标的价值，以企业的商标专用权作为质押担保，发放2000万元贷款帮助企业生产的优质农产品开拓市场。截至2020年年末，全行“知信贷”余额达3910万元。

实施帮扶举措，建立和完善养殖户生猪饲养保险制度。政府有关部门和金融机构应落实帮扶措施，鼓励支持养殖企业、家庭农场，发挥龙头辐射作用，带动个体养殖户发展，提升生猪养殖水平，增加经营效益。建立科学、合理、有效的生猪养殖保险，为养殖户生猪养殖提供保障，分散养殖风险，减少损失，增强养殖户生猪养殖信心，提高养猪的积极性，稳定生猪存栏量，避免陷入“肉贵伤民、肉贱伤农”的怪圈，促进中小养殖户养殖效益的提升。

“惠农快贷”为特色小镇带来生机。通州区石港镇素有“鱼米之乡”的美誉，出产新中乳腐、石港蜜糕、渔湾大米、千亩果园等特色农副产品。南通农商银行石港支行试点开展“阳光信贷+网格营销”创新工作，根据村组分布、产业格局、营销人员能力等维度，逐步建立健全“人在网中走，标在格中建，格格有服务”的网格化服务架构。通过全覆盖地进村入户、进街入铺、入园入企，完成整村授信3598户、2.81亿元。针对农户融资需求，与省农担公司合作推出“惠农快贷”产品，授信额度最高200万元，授信期限最长3年，放款最快仅2个工作日。截至2020年年末，全行已累计发放“惠农快贷”150笔、9401万元，南通农商银行省农担贷款在保余额达1.32亿元。在2020年中国县域金融年会上，南通农商银行“惠农快贷”获评“2020年中国服务乡村振兴十佳信贷产品”。

强化流程精简 为信用兴农“加速赋能”

涉农融资需求普遍具有“小频快”的特点，南通农商银行按照“把握核心风险”“低风险、短流程、线上化”的转型思路，加快推进信贷审批模式转型，着力打造农村金融服务“快银行”。

驻点审批“提速”。南通农商银行着力构建高效敏捷的信贷作

业体系，实行普惠贷款派驻审批，前移信贷服务关口，实现普惠增量业务不跨周、存量周转当天放款。同时，在营业部建立不动产抵押登记便民服务点，推出“知信贷”在新城支行启动RPA软件机器人项目，智能处理纸质文件录入、证件票据验证、跨系统数据迁移等大量重复工作，树立信贷服务口碑。

线上决策“提速”。南通农商银行启动“策略中台”建设项目，以“阳光e贷”为核心产品，通过数据分析和机器学习，提升数据挖掘和预判能力，专项开发决策模型，推动人工审批向标准化、自动化审批转型，提高办贷效率。目前，南通农商银行30万元以下个人贷款，已初步实现了线上集中预审，为审批人员决策提供了有效参考。

贷后管理“提速”。南通农商银行对全行信贷业务贷后管理实行分层分类管理，针对“阳光e贷”、200万元以下的经营性贷款等小微业务推进线上化贷后管理，借助风险预警系统、客户评价模型、风险客户名单等管理工具，实现数字化贷后管理，逐步构建数据化、系统化、闭环化的线上风险防控体系。

面对国有大型商业银行、城商行对普惠型客户的“掐尖效应”，“阳光信用”工程是农商银行在激烈的市场竞争中立足的重要支撑，南通农商银行将向更小更散的服务领域延伸触角，把服务根基扎得更稳更牢，推动乡村振兴发展得更好更快。

（作者系江苏南通农商银行行长）

对农商行加强贷后管理的建议

陈春仲

较明显的贷款，对表面没有或者风险比较小的贷款很少检查或者根本不检查。

再者，过分看重企业硬件信息，忽视企业法人代表品德考查。部分农商银行在贷款审查和贷后管理中，往往相信企业硬件信息，如有抵押物、抵押品，再就是看重企业财务报表及贷款可靠性报告等一些表面东西，缺乏对企业法人道德品质等方面软信息的考查，没有对企业法定代表人的历史状况和金融意识进行全面分析。

最后，风险预警监督薄弱，奖惩机制落实不够。一些农商银行缺乏规范的风险预警工作机制和工作流程，县级法人银行信贷管理工作都是由信贷部门完成，而基层支行贷款从贷前调查到贷后管理仅由一名信贷客户经理完成。受信贷素质、制度约束和控制机制等因素影响，信贷人员自行风险预警提示的主动性很不够。到期前贷款不按时催收，对已经形成风险的贷款缺乏有效的清收措施，造成风险积聚。内部监督检查部门人员对被检查部门在贷款管理上存在的问题视而不见、走过场。信贷人员岗位调整时，移交手续简单，移交内容不全面，导致难以划清和落实贷后管理责任。激励机制不足，处罚措施落实不到位，贷后管理人员承担的责任与获得的报酬不对等，工作缺乏足够的积极性，导致风险得不到及时处置。

基于上述调研中发现的问题，笔者对农商银行贷后管理提出以下措施及建议：

构建分层次的贷后管理责任体系。农商银行要科学设立独立的贷后管理部门负责指导和管理

各分支机构开展贷后管理和问题贷款的处罚工作，在原有的审贷分离的基础上，实现贷款发放和贷后管理相分离。同时明确划分贷款发放和贷后管理两个部门的职责和权限，以避免部门之间互相推卸责任。实行人员分工负责制，建立分层次的管理制度。加强对贷后管理人员的日常培训，要重点围绕宏观政策、产业知识和财务分析技术，提高贷后管理

人员的风

险识别、风险监测、风险预警和

风险处理能力。构建全方位的贷后管理检查体系。要对首次检查时间和日常检查频率做出明确的规定，对于大额或者潜在风险较大的贷款，要适当增加检查次数。贷后检查要采取定期检查和不定期抽查相结合的方式，动态了解借款人情况。规范检查程序和方式，根据贷款种类设计使用不同的检查底稿。贷后检查要实行双人制，对所有贷款进行实地检查，了解和掌握借款人是否按规定用途使用贷款，是否诚实地全面履行合同，借款项目是否正常进行，借款人的财务状况是否发生变化；借款人的偿还情况及抵押品质量、价值等变化情况记录是否完整真实。贷后检查报告要做到定量与定性分析相结合，确保检查报告的真实性和可用性。要建立贷后检查再监督检查，指定具体部门负责对贷后检查进行监督。

构建立体式的贷后管理预警体系。在拓展信息获取渠道方面，对外要与工商、税务、产权登记、法院等相关部门建立信息沟通机制及时从外部获得可用信息。对内要建立信息共享机制，及时从会计部门获取借款人现金

流量、结算频率、账户余额等情况。要通过内外结合，提高风险预警的准确性和及时性。建立动态贷后风险数据分析模型，利用现代计算机技术对贷后风险进行动态量化分析，并与定性分析相结合后综合考虑确定贷款风险程度。消除认识偏差，改变对“优良”客户贷后管理相对宽松的做法，特别要重视对第一还款来源的风险识别。在完善预警信号传导机制方面，要实行贷款风险分析例会制度，定期组织信贷人员对每笔贷款的风险情况进行集体分析，对需要进行风险预警的，及时向贷后管理部门和管理层报告。坚持审慎的风险评定原则，对于预警信号要宁可放大，不可缩小；宁可错报，不可漏报。要实行督办制度，指定部门人员制定风险防范措施，并监督具体经办部门抓好实施。

构建赏罚分明的贷后管理奖惩体系。要加强内部检查，建立横向制约机制，采取定期检查和临时抽查的方式对贷后管理制度执行情况和执行结果进行检查。对50万元以上的贷要每季检查一次，50万元以下的贷款至少每半年要检查一次。要明确不同岗位和人员应该承担的责任，一旦贷款出现风险，放款人要对贷款风险负责，贷后管理人员要对检查失误、清收不力负责，同时参与调查审批贷款的人员对重大贷款损失要承担相应的责任。要严格执行贷后管理责任追究制度，实行贷款审批发放和贷后管理终身责任制，不管是否在信贷岗位，只要还没有退休，贷款还没收回，相关放款人员和贷后管理人员都要承担相应的责任。

加快信用体系建设完善农村金融服务

罗尔豪

近日，中国人民银行、银保监会发布《金融机构服务乡村振兴考核评估办法》，通过定量和定性指标考核金融机构服务乡村振兴情况，并对金融机构按照资产规模、网点数量、客户群体等标准分组进行考核评分。金融管理部门将把评估结果作为履行货币政策工具运用、市场准入管理、金融监管评级、机构审批设立、业务范围调整等宏观调控和金融监管职能的重要参考，督促引导金融机构加大对乡村振兴支持力度，促进乡村振兴战略有效落地。

实施乡村振兴战略离不开金融支持，其中信贷支持离不开农村信用体系的支撑。目前，金融支持乡村振兴的政策和环境已基本完善，唯有农村信用体系建设暂未跟上金融支持乡村振兴的步伐。笔者认为，可从以下几方面入手，加速农村信用体系建设，助力乡村振兴。

顶层设计完善农村信用体系框架。在国家层面，加大对农村信用体系的研究，搭建数据平台、构建信用评价模型、制定科学合理的农村信用信息指标体系和通用指南等。制定农户信用信息采集、评价与共享的国家标准，对个人公共信用信息的采集、共享、披露、使用方式和范围进行明确规定；出台全国统一的信用用户、信用村（镇）评定标准和工作规范。在地方层面，出台条块部门与乡镇、行政村一级农户公共信用信息互联互通管理办法，制订开放各类信用数据标准和权限，打破“部门信息孤岛”以及政府信息与金融机构信息隔离等现象。建立信用修复机制，支持有失信行为的个人通过社会公益服务等方式修复个人信用。

法治先行强化信用法律和制度建设。加快信用立法，制定《社会信用促进法》《个人信用信息保护法》，以及《全国公共信用信息管理条例》《征信业务管理办法》等，对农村信用体系建设中的信息采集、信用评级工作等进行规范，明确农户信用信息保护制度以及规范信用信息使用等。如制定农户信用信息采集制度、农户信用信息保护制度、农户信用评价规定、农户信用信息公布制度等，处理好征信过程中所涉及的农户隐私权、查询权、知情权和异议权，为农村信用体系建设提供配套的政策法律支持。完善农户信用评价和奖惩机制，制定失信惩戒办法，调动农户参与信用建设的积极性和主动性。出台信用平台监管制度，建立异议处理、投诉办理和侵权责任追究等制度规范，推动信用平台规范运营。

多方发力搭建农村信用体系基础平台。充分发挥政府主导作用，鼓励社会力量参与信用平台建设，实施“政府+社会”双轮驱动建设模式。鼓励经过政府批准的公用信息平台、涉农平台、第三方征信机构、电商和互联网平台依法依规采集农户信息，鼓励涉农金融机构、农民专业合作社等机构充分利用现有渠道资源，依托现代互联网技术，拓宽信息采集渠道。及时把采集信息整合到统一的信用信息平台。建立农村信用体系数据更新机制，实行数据收集的动态管理，做到信息实时更新，促进信息在政银企户之间的丰富完善、有序交换。

激励为主激活农村信用应用内生动力。健全激励机制，政府相关部门要制定以信用评定结果为基础的针对农户和新型农业经营主体的激励扶持措施，在资金、技术等方面给予支持。积极推进“文明诚信”创建活动，出台村民家庭和个人信用评价方案，将村民的生活质量、福利水平与信用等级挂钩，按照信用等级获取相应的福利待遇和激励。涉农金融机构要实施信用分类管理，对信用农户和新型农业经营主体在授信、利率等方面给予优惠和便利，为信用农户和新型农业经营主体提供无抵押担保的线上贷款，发挥信用引导信贷资金配置的正向激励作用。