

坚持“六大路径” 谱写发展华章

——山东省农村信用社踏上改革发展新征程

□王国防 卢鑫

金融活水滋润小

邹城市迎河村草莓种植能手郝千秋，牵头组建了迎河村农户信用联盟。仅一年时间，就带动了32个种植专业户。而每一个会员，都是身为联盟会长的他亲自挑选：“谁好谁孬，我心里有底，信不过的成不了会员。”

让他有如此底气的是济宁市农信社“信用联盟”的合理设计。符合条件成为联盟会员的农户，不用提供抵、质押资产，就可成为信用社信贷支持的客户，把想创业、讲信用、懂经营、会管理但缺乏有效抵押物的客户“请进来”，将人品差、信用差的客户拒之门外。农民贷款风险的自控能力大大提高，信用社也敢于投放更多的资金，农户的平均授信额度从3万元提高到30万元。目前，依托3000多个信用联盟，济宁市农信社已经扶持了100多个特色产业。

在临淄，当地农商行大力支持订单农业发展，支持不丰种子、亿百合食用菌、巧媳妇酿造厂、艾高农业、恒润农业科技等一批企业实行“农户+龙头企业+市场+银行”的农业产业化经营，为签约农户提供产前、产中、产后的一条龙服务，搭建“风险共担、利益共享”的良性机制；为发挥农业龙头企业“抱团”效应，提高融资能力，与政府部门协调，引导辖内经营效益、企业信誉较好的中小企业成立了淄博和谐、同益、金山等6家担保公司，截至目前累计发放担保公司贷款32亿元。

为现代农业注入金融血液，山东省农信社紧跟农业发展趋势，密切跟踪客户需求，建立信用信息档案，探索建立与农业规模化、集约化经营相适应的评级授信体系，重点支持新型农业经营主体发展，农民专业合作社和家庭农场的支持数量、贷款额度分别较年初增长13.2%和5%。截至6月末，全省农村信用社涉农贷款余额5859亿元，较年初增长9.5%，实现“两个不低于”的目标。

从业15年以20台缝纫机起家的女企业家李艳大胆追梦，以打造自有品牌为契机完成企业的华丽转型，“农商行为我们提供的是‘私人定制’服务。”原来，针对公司以出口为主导的业务特点，诸城农商行量身打造了以出口商业发票融资为主的贸易融资产品，即企业在生产发货后等待收汇阶段的一种融资产品。企业把商业发票、提货单和海关报关单等相关单据提交至农商行，由农商行将全套单据寄送至企业的国外客户，农商行按照发票金额的80%将资金发放给企业，同时企业的应收账款转让给农商行，待企业收汇后还贷。

“企业办理出口商业发票融资业务相当于提前收回货款，提高资金流动性，有效规避汇率风险。”诸城农商行副行长张维平说。

在邹平，当地农商行创新推出了“中小企业联盟贷款”、“工业园区箱式共同体贷款”、“仓单质押贷款”、“应收账款抵押”、“仓储抵押”信贷产品，牵头成立了“小微企业俱乐部”，解决小微企业融资难题。截至目前，邹平农商行已与全县870多家企业建立业务关系，累计投放企业贷款516笔，金额105.7亿元。

锦上添花易，雪中送炭难。在当前经济下行压力下，山东省农信社不压贷、不抽贷，探索建立贷款主办行制度，推广实施“分还续贷”和“无缝隙”服务模式，试点应用小微贷技术，以金融活水浇灌小微企业。

针对小微企业缺乏抵押物的实际，山东省农信社积极创新抵质押担保方式和信贷产品，开办仓单质押贷款、应收账款质押贷款、林权抵押贷款、养殖水面使用权抵押贷款、第三方监管动产质押贷款、信用共同体贷款、贸易融资授信等融资模式；借助个人资产进行抵押，可通过对实际控制人个人资产进行抵押，为其提供融资服务；探索产业链的信贷支持模式。围绕当地优势产业，以产业链的龙头企业为中心，捆绑上下游企业，进行集中营销。

针对小微企业融资“时间短、额度小、使用频、需求急”的特点，山东省农信社建立健全贷款审批机制，在贷款风险可控的前提下，根据不同的企业和担保方式实行差别化授权。审批时对信誉好、还款能力强的小微企业，可以根据贷款审查的相应规定，差异化审批，提高办贷效率。

截至7月末，全省农村信用社小微企业贷款余额3010.75亿元，占各项贷款余额的36.8%，较年初增加461亿元，增幅18.1%，高于各项贷款平均增幅9.4个百分点，占全省金融机构小微企业贷款的40%以上。

金融服务“沉”到最基层

淄博临淄区稷下街道范家村89岁的老人贺长庚身体硬朗，遛弯到村委会二楼的助农服务取款点，通过临淄农商行发放的金融社保卡领取养老金。输入密码和取款金额，电话POS机打印出一张交易凭条，在凭条签字、工作人员登记后，220元的现金就到手了。

“闺女，还剩多少钱？”
“大爷，卡里还有110块钱。”老人耳背，设备管理员翟妍杰的声音不得不提高八度。贺长庚被誉为村里的“一号人物”。“我是俺村年龄最大的。”他自豪地说。对农商行的服务，他的体会是“离家近，不用等，啥时候来办都行，真不孬！”

◆ 核心提示

经济下行压力较大，产业结构调整和淘汰落后产能在短期内会引起银行不良贷款率上升，使潜在金融风险显性化，面对金融改革带来的转型发展压力和金融新业态发展带来的市场竞争压力，作为农村金融主力军的山东省农村信用社如何应对？

山东省联社党委审时度势，高屋建瓴，提出坚持走质量效益之路、坚持走深化改革之路、坚持走服务“三农”发展之路、坚持走风险防控之路、坚持走转型发展之路、坚持走人才强社之路，继往开来，再创辉煌。



△由省联社、省科协主办的2014“服务三农·圆梦行动”走进蒙阴县旧寨乡，为果农送去急需的科技知识和信贷资金。 □李凤文 王相云 报道



△乐陵市农村信用社组织客户经理开展产业化农业贷款需求调查活动。图为客户经理在马铃薯原种繁育基地了解原种长势。 □郑海波 高森 报道



△临邑县农村信用社组织业务骨干深入社区、集贸市场，面对面介绍反假币、反洗钱知识。 □赵辉 报道

“临淄区有15家银行，城区竞争非常激烈。农商行的根基和优势在‘三农’，只有牢牢占领农村市场，农商行才能在竞争中胜出。”临淄农商行董事长张春生有自己的思考：“现在不是守业，而是要进行创业。”多年的基层工作经验让他深知农村市场开拓的复杂性。对农民来说，好的服务不仅仅是口头上的“您好，欢迎光临”，他们要的是看得见摸得着的实惠：方便地存取款，方便地缴纳水电费。这是民生的诉求，也是农商行服务的方向。“有付出才会有收获。通过贴心、周到的服务让老百姓接受你，认可你。”

在这种理念的指引下，临淄农商行在全区的12个镇(街道办)、465个村居社区建立社会保障服务中心暨助农取款服务点，布放农金通、POS机，大的中心社区布放自动存取款机、自动取款机。总行机关300多名工作人员全部到基层网点，183699张社保卡在4天内发放完毕，创造了前所未有的“临淄速度”。

同时，张春生对以社保卡为载体的“一卡通”服务平台给予厚望：“有了这个平台，存款有新的来源，信贷和电子银行业务有新的拓展渠道。”

算小账更算大账，看现在更看长远。在临淄农商行搭建“一卡通”服务平台时，济宁市农信社正着力优化农村金融服务。

为满足农民金融服务需求，济宁市农信社加大ATM、农金通、各类POS机具布放力度，目前，全市每个乡镇至少有一台ATM，每个村至少有一台POS，每4-5个村有一台农金通。在此基础上，为解决偏远乡村有线网络不能覆盖的技术难题，推出了无线农金通，采用3G无线接入模式，实现了自助设备无线连接的突破，进一步畅通支付结算渠道、延伸服务半径。目前，全市已累计布放无线农金通380台，为实现重点区域农金通全覆盖奠定了基础。同时，推进网点转型，按照“建成即精品，数年不落”的标准，加大科技投入，开展了“智慧营业厅”建设，目前，已在90个营业网点配备了智能填单机和自助银行手持PAD等设备，占全部基层网点的50%，服务效率显著提升。按照“物理分区、客户分流、业务分层、产品分”的思路，完成了自助银行示范网点建设，为网点改造、升级、转型提供了标杆。



△淄博市博山区农村信用社积极开展“第三届小微企业金融服务宣传月”活动。图为工作人员向小微企业主介绍信贷产品。 □马强 丁晓 报道



△临清市农村信用社根据养殖规模和季节性特点，开辟支农绿色通道，缩短办贷流程，扶持当地养殖业做大做强。图为客户经理到奶牛养殖场了解情况。 □徐辉 报道



△聊城农商银行深入小微企业了解生产经营情况，帮助企业解决融资难题。 □刘迪 报道

前，全市已累计布放无线农金通380台，为实现重点区域农金通全覆盖奠定了基础。同时，推进网点转型，按照“建成即精品，数年不落”的标准，加大科技投入，开展了“智慧营业厅”建设，目前，已在90个营业网点配备了智能填单机和自助银行手持PAD等设备，占全部基层网点的50%，服务效率显著提升。按照“物理分区、客户分流、业务分层、产品分”的思路，完成了自助银行示范网点建设，为网点改造、升级、转型提供了标杆。

在偏远农村、在深海孤岛、在库区湖区，山东省农信社“沉”到最基层，坚守“三农”和县域市场，不离不弃，默默奉献，让普惠金融的阳光照耀齐鲁大地的每一个角落。截至7月末，山东省农信社共布设农金通终端1.7万台、自助设备乡镇覆盖率达到100%，电子机具行政村覆盖率达到99.4%，实现了“镇乡有网点、村村有服务、电子机具村村通、家家用上银行卡”的目标。

在建立以股权为联结的新型管理体制方面取得重大进展。

——业务规模不断扩大。截至6月末，各项存款余额12093亿元，较年初增加1196亿元。新增和存量市场占有率分别为15.4%和17%，均居全省银行机构首位。合理把握信贷投向，加大实体经济支持力度，各项贷款稳步增长。截至6月末，各项贷款余额8139亿元，较年初增加621亿元，增长8.3%，贷款增幅高于全省银行机构平均水平0.4个百分点。新增和存量市场占有率分别为16.4%和15.7%，均居全省银行机构首位。新增抵质押贷款占比达85.6%，同比提高9.7个百分点。中间业务、国际业务、银行卡业务、电子银行业务、货币市场业务稳步推进，同业市场竞争力明显提高。

——经营基础更加稳固。按照“整体推进、重点突破”的思路，分区间落实不良贷款“降、控”目标，直接监测考核重点机构，大力推进集中管理，强化内部清收处置，全面打好资产质量“攻坚战”和“保卫战”。多渠道增加收入，严格控制费用，财务运行总体平稳。

——队伍素质明显提高。上半年，对20名办事处和市联社班子成员、50名县级法人机构高管人员进行交流调整；公开招聘应届毕业生1486人。完善薪酬绩效考核体系，建立员工工作考核和高管人员延期支付制度，薪酬激励作用得到有效发挥。以一线员工和业务骨干为重点，通过内部培训与委托培训相结合的方式，省联社共组织各类培训项目22期、1.4万人次，员工的技能和素质明显提升。

——教育实践活动扎实开展。省联社先后举办4期高管人员读书班和3期业务骨干培训班，引导法人机构集中学习习近平总书记系列重要讲话精神，提高了广大干部员工的政治素质和思想觉悟。扎实开展治理“庸懒散”行动，制定厉行节约反对浪费实施办法，加强职务消费管理，严控公务用车、业务招待等费用支出，作风建设进一步加强。

这一切表明，全省农村信用社已经站在更高层次的发展平台上，迈上发展的新起点。

追梦一流金融机构

面对复杂多变的国内外经济金融形势，山东省农信社争创一流金融机构的道路并不平坦。未来之路该如何走？省联社提出推进四大转型、坚持六大路径：

——紧紧围绕深化改革，坚定不移推进机制转型。建立以产权为基础、以资本为纽带、以股权为联结的新型体制机制，推动省联社职能转型。坚持以股份制银行化为主导的改革方向，稳步推进法人机构改制组建农商行，加快建立现代金融企业制度。全力化解重点机构关注机构风险，实现全省协调均衡发展。

——紧紧围绕提升质量效益，坚定不移推进经营转型。着眼打造“百年老店”，制定转型发展的具体措施，培养长期竞争优势和持续发展能力。积极推动业务转型，促进全省农信社从较为粗放的规模扩张型发展模式向精细化管理的内涵集约型发展模式转变。全面推动网点转型，构建社区金融服务网络，为客户提供全方位、多功能、快捷高效的金融服务。

——紧紧围绕精细化管理，坚定不移推进管理转型。通过规范业务流程、完善制度体系、提高制度执行力，推动信贷管理、财务管理、资本管理精细化，建立前台服务营销、后台关系维护集中处理的高效运营体系，全面提升经营管理水平。

——紧紧围绕提高创新能力，坚定不移推进服务转型。增强创新意识，以创新驱动改革，以创新推动服务转型。围绕客户服务需求，加快金融产品创新步伐，实现网点和服务地域的“全覆盖”，实现新型农业经营主体金融服务“全覆盖”，全面提高金融服务水平。

——坚持走质量效益之路。全省农村信用社把工作重心放到提高发展的质量和效益上来，加快发展方式转变，坚持“四个面向”的市场定位，深耕农村市场，着力推进集约化、内涵式、以质量效益为中心的新发展模式。提高信贷资产质量和财务管理水平。

——坚持走深化改革之路。改革只有进行时，没有完成时。全省农信社要继续推进改革，以改革促发展，靠改革提升质量效益。稳步推进农商行组建、稳步推进办事处改制、稳步推进省联社职能转型。

——坚持走服务“三农”发展之路。全省农信社坚持服务“三农”的市场定位，加强对“三农”、小微企业和县域经济的资金支持。积极推进新型农业经营主体信用评级、授信、支付结算综合服务全覆盖，将家庭农场、种粮大户、农民专业合作社、农业产业化龙头企业等新型经营主体全部纳入信用工程覆盖范围。优化信贷营销模式，打造具有农信特色的“小微金融”。深入推进金融服务均等化，发展普惠金融，逐步达到网点和服务的地域全覆盖。

——坚持走风险防控之路。全省农信社狠抓不良贷款压降，化解重点关注机构风险。严防案件风险的发生，加强合规文化建设，加大案防投入，认真落实信访工作责任制，切实把问题消除在本地，把矛盾化解在基层。

——坚持走转型发展之路。全省农信社推进商业模式创新，转变盈利模式。积极搭建金融服务平台，深入推进核心银行系统转型升级，为业务发展提供坚实支撑。推进资本管理转型，实现从高资本消耗的规模扩张向资本节约型的内涵集约式发展模式转型。

——坚持走人才强社之路。全省农信社深入开展教育实践活动，形成长效机制，把教育实践活动真正办成群众满意工程。加强队伍建设，各级高管人员发挥好模范带头作用，把农信事业做大做强。要以青年员工培养为重点，促进青年员工成长成才。完善激励约束机制，真正把责任明确到人，落实到岗。营造健康向上的企业文化，不断增强员工的事业心和凝聚力，让员工树立为农信事业奋斗的坚定信念。

站在新的起点上，山东省农村信用社将深入贯彻落实党的十八大、十八届三中全会精神，在省委、省政府的坚强领导下，紧紧围绕“一二三四”目标思路，以加快转型发展为主线，以提升质量效益为中心，进一步解放思想，开拓奋进，抢抓机遇，乘势而上，坚定不移地走具有山东农信特色的科学发展之路，争创一流金融机构，为山东省经济社会发展和新农村建设作出新的更大贡献！