



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

如何处理银行

国外汇储备

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2010年2月]农行西山区支行改革正有条不紊进行

【字体: 大 中 小】

作者: [马 驹 魏 霞 杨丽红] 来源: [本站] 浏览:

“面向三农、整体改革、商业运作、择机上市”这是中国国务院确立的中国农业银行（简称“行”）改革的基本原则。如何落实好服务“三农”政策？这一问题可以说是农行股份制改造的难点。就此，我们走访了农行西山区支行、西山区农业部门和受农行信贷支持的农业产业化龙头企业，对农行西山区支行立足改革，服务三农的市场定位，对小企业发展的支持情况以及改革进展进行了调研。经过调研，我们认为农行西山区支行的改革一直遵循着国务院确立的改革方针，总行的统一部署，不断转变经营理念，正在有条不紊地进行着。

一、基本情况

农行西山区支行位于昆明市二环西路旁，下辖9个对外营业网点，在册职工138人，周边分布有高新支行、农业银行长春支行、中国银行西山支行、富滇银行西山支行、西山区农村信用合作联社，处于城郊结合部金融较为集中的区域，业务范围辐射昆明市西山区和高新区，截至2009年9月末，该行人民币各项存款余额为379281万元，较两年前增加了158亿元；各项贷款余额为272257万元，较两年前增加了110054万元；涉农贷款余额为37300万元。利润56万元，规模和速度都为该行近年来之最。

二、改革的前期工作

农行西山区支行按上级行的统一安排，为整体改革做了大量的前期工作。

1. 从2007年4月开始，农行西山区支行就对所有贷款进行了全面的摸底清查，通过清查重新分类贷款的五级分类形态，使其更能真实反映贷款形态，对清查出的历史遗留的39户，4513万元贷款，按要求统一划给了不良贷款清收支行（即经济区支行）。

2. 为全面真实掌握贷款人及贷款现状，还分别从客户基本情况、经营情况、财务情况、抵押担保情况、法律诉讼情况等方面开展了尽职调查和不良贷款责任人认定工作，认定结果通过审计和监察部门的会审。

3. 根据上级行的安排，开展了非信贷不良资产、自办实体贷款的清理和责任认定工作，2007年清理出的不良资产部分进行了财务消化处理和申报核销处理。

4. 去年以来，根据农行股改上市对财务报表的相关要求，开始对CMS系统中的资料进行补录和整理、及时上传报表；同时接受农总行指定机构的全面的审计，为农行整体改革做好了前期的工作。

三、改革中具有的经营和区位优势

1. 农行西山区支行在支持农业产业化龙头企业和开展“公司+基地+农户”的信贷政策模式上取得了好成绩。昆明三宝经贸有限公司、昆明子弟食品有限公司、昆明信威食品有限公司、云南公司、云南东方糖酒公司、西山区烟草公司等一大批优势中小企业和支柱产业以及涉农产业大户得到了农行西山区支行的大力支持。如昆明三宝经贸有限公司是一家经营农产品批发及家禽的养殖、收购、屠宰、肉制品生产加工为主的企业，被农业部授予“农产品加工业示范基地”称号，目前已形成了生猪屠宰、分割、配送、检验一条龙的经营模式。2007年-2009年以来，后从农行西山区支行累计得到了11300万元的信贷支持，用于生猪收购。农行也配置了专门人员为企业服务，进行贷款的贷后监督管理。2008年初该公司与双柏县人民政府签订了《双柏县项目合作协议》，通过公司+农户的经营模式，推广科学养猪，特向农行申请了6900万元流动资金贷款用于收购双柏县养殖基地的生猪，农行经过审查认为对于优质大户的重点涉农项目支持。农行西山区支行较好实践服务“三农”与商业运作的例子还有很多，这些做法在促进的同时，也为银行带来了较好的经营效益，实现了双赢的目的。

2. 由于历史和城市化的原因，目前农行西山区支行的9个网点均分布在城乡结合部周边。城乡结合部具有资本密度高，乡镇工商业和小商品经济产业繁荣的特点，商业银行的收益程度高于经后的农村地区，这也是近几年来，农行西山区支行利润不断上升，经营效益好于昆明其他县份之一。经过调查我们认为，随着城市化步伐的不断扩大，以往的农村地区将会拓展成为城乡结合部也将成为城市的一部分，农行西山区支行的区位优势将越来越明显，随着其效益的高，商业运作的不断完善，股份制改革的条件就越成熟，也就能为面向“三农”、服务“三农”目标提供更多的资金支持。

3. 今年，农行昆明市营业部在西山支行推广使用惠农卡。为保障惠农卡的有效发行，统一配发折页、海报、用卡指南，并为开卡的农户准备了精美的礼品。该行把服务“三农”、惠农卡推广发行工作，作为今年工作的重中之重，截至2009年9月末，西山区农行惠农卡发卡已超过600张，只是目前暂未核定信用额度。金穗惠农卡既是农行认真贯彻落实党和国家关于农行面向“三农”的市场定位、是农行落实党和国家面向“三农”要求的重大举措，履行好服务“三农”和县域经济社会责任的一大创举，又是对“三农”工作的重大扶持，更体现了农业银行加快金融创新，倾全行之力支农、助农、扶农和惠农的信心和决心。金穗惠农卡有助于解决长期困扰农业、农村发展和农民金融服务的深层次矛盾，其强大的支付结算、消费理财、资金汇兑、代收代付、农户小额贷款、公用事业代缴费、代理财政、社保资金发放等功能，以及针对农民的各项金融服务优惠，对满足广大农民生产、生活、社会保障金融需求，对支持社会主义新农村建设，加快农业产业化和农村经济发展具有重要现实意义。

4. 在做好城市业务，积极搞好城乡一体化建设，重点支持农业产业化龙头企业、县域中小企业的同时，对于特色资源开发、农村城市化建设等项目农行也给予了积极支持。结合西山区山区多、民族多、旅游资源丰富的特点，农行在生态旅游、文化和休闲旅游、城中村改造、农业基础设施建设等项目方面也积极介入，为西山区地方经济的发展发挥了积极作用。

四、对小企业发展的支持情况

西山区作为昆明市主城区之一，小企业涉及行业广泛，具有代表性的有医药、生物制药、玻璃、汽车、工程机械、建材销售行业。小企业的分布具有一定的集中性，主要是依托昆明平板玻璃厂形成的玻璃交易市场；依托原春苑小区药品交易市场形成的药品经销商聚集区，现已辐射至高新区边沿（人民西路西段）；依托小屯汽车交易市场形成的汽车经销商聚集区；依托西南建材市场形成的建材经销商聚集区。以上行业大多属于中小型企业，资金流动性较强，属于流通贸易型企业。另外也有部分以饲料、金属制品、环保产品加工的制造型的小企业群。

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

从目前了解情况看，小企业信贷需求旺盛，贷款需求以流动资金为主，其特点是要求银行办理速度快，方式灵活，能够办理循环使用贷款，随借随用。9月末，该行共向小企业发放贷款335万元，占比相对较小。据此现状西山区支行今年在昆明市农行营业部下发的《营业部对公业务部营销考核奖励办法》的基础上，制定了《西山区支行2009年业务发展奖励办法》，其中规定了“小企业简式快速贷款奖励：以办理该项贷款的户数进行考核计算，贷款成功发放后，每户给予营销人员1000元奖励。”

#### 五、改革中面临的几大问题

##### (一) 寻求服务“三农”与商业运作的平衡点

农行西山区支行按照改革的总体原则，确定今后要把农村业务作为一个发展重点，但是，现有的城市业务量仍然非常大，现在面临的问题是：现有的城市业务和未来要发展的农村业务之间如何合理平衡。

面向三农、整体改革、商业运作、择机上市是农业银行改革的方针，面向“三农”、服务“三农”是农行股份制改革的首要原则。如何从相对饱和的城市业务中摆脱困境，走出一条具有农行特色的“服务三农，连接城乡”，具有比较优势的可持续发展之路是每一个农行人要思考的问题。

随着新农村建设和城乡经济一体化步伐的加快，农村金融资源和需求也迅速扩大。因此，现在“三农”的概念，并不能局限于传统的“农业、农村、农民”，而是有了更广泛的外延，那就是支持好县域众多的中小企业的发展；服务现代农业建设，促进农村经济全面发展；服务城乡一体化，促进城乡经济协调发展；服务国家区域发展战略，促进地方经济协调发展；服务农民生产生活，促进农民增收。农行要彻底转变观念，真正树立服务大“三农”、新“三农”的观念，围绕现代农业不断延长的产业链及其衍生出的多元型工商业市场，大力支持农业产业化、农村工业化、农村信息化、工农一体化的发展，采取“以工辅农，以城带乡，城乡联动发展”的方法，在巩固扩大城市业务的基础上，积极发展县域业务，改善服务模式，全力支持涉农优势项目、支柱产业、优良客户和优质中小企业，对涉农产业链上的优质大户、重点项目，可打破地域界限，跟踪服务，实行“产一供一销”一体化和“公司+基地+农户”的信贷支持政策，最大限度地体现好服务和支持大“三农”、新“三农”的理念。

##### (二) 如何切实加强服务“三农”业务的风险管理

1. 如何发放农户贷款，贷款的期限、额度、担保等如何确定，也是农行急需考虑的问题。农户是“三农”的细胞，农户的稳定和发展是实现“三农”经济活跃的前提。不少农户从分散经营向规模化、集约化生产转变，从事农业生产的农户与城乡结合部的农户、经济发达地区的农户与欠发达地区的农户、农业生产的旺季和淡季农户的资金的需求都不一致，而且农户贷款还有风险大、收益低、市场分散、管理成本高的特点。只有遵循农村经济的基本规律，结合各地实际情况，以农户的有效需求为依托，坚持信贷准入标准，大力加强个人征信业务建设和社会诚信教育，才能将农户贷款的风险降到最低。

2. 面向“三农”、商业运作一定要严格控制风险，控制风险是银行实现生存和发展的前提条件。首先应该正确选择贷款对象。要选择那些符合国家宏观经济发展要求、具有生态环保性、符合新农村建设和有经营发展前途的经济项目和龙头企业，比如农行西山区支行的昆明子弟食品有限公司、云南天盟农资公司就属于此类龙头企业或重点企业，应积极给予信贷支持。其次要创新担保方式，确保信贷资金安全。第三就是要严格内控制度，明确责任，避免由于管理原因造成的信贷风险。农行西山区支行从受理信贷业务开始到贷后的监督检查，每个环节都明确责任，而且还实行终身负责制，同时设立专门的风险监测岗位和专门的客户经理对贷款的使用进行监督，最大限度地降低了信贷风险。

#### 六、完善服务“三农”的几点建议

##### (一) 要坚定不移地做大做强城市业务，为服务“三农”提供强有力的财务支撑

近年来，农业银行通过加快城市业务发展，极大地促进了全行盈利水平的提高和综合实力的提升。从长远看，城市业务将一直是农行改革和发展的基石，只有继续做大、做强城市业务，增加全行盈利能力，才能更好地服务“三农”。

##### (二) 要坚持商业化运作，开拓和抢占农村大市场

近年来农村大规模的招商引资，带来了农村经济的空前繁荣，很多大产业、大项目从城市转移到农村，衍生出种类更多、层次更高的金融需求。农业银行要抓住机遇，发挥自己的网络优势、资金优势、结算优势等，为县域经济提供优质的金融服务，开拓和抢占农村市场，扬长避短，为大“三农”做好金融服务。

##### (三) 要完善现有信贷管理制度，加快县域及涉农业务发展

健全授权授信体系，在风险可控和责任落实的前提下，适当扩大县级行“三农”业务权限，提高“三农”业务办理的灵活性和时效性。对县级行大中型优质客户要提升营销层次、简化决策流程，实行“两级终审”，提高服务效率。

##### (四) 实施差别化的分类管理，提升县域营业网点功能

对向农行西山区支行这类的盈利型支行，应鼓励其实施全面发展战略，以建设现代商业银行为目标，在资源配置、信贷政策、考核评价等方面适度倾斜，以提高其市场竞争能力，进一步增强其盈利能力。

##### (五) 加快电子化建设，夯实服务“三农”的技术支撑

要在每个营业网点设置自动柜员机、自助缴费机等电子银行硬件设备，拓展“网上银行”、“电话银行”等电子银行业务，积极推广适合支农特点的金融产品，增强服务“三农”的针对性。

(六) 农村信用社通过多年实践，采用农户联保贷款方式，既满足了农户小额资金的需求，又可以起到相互监督，促进社会信用发展的作用

农行在服务“三农”业务中，可以借鉴信用社联保贷款的方式或采取与专业担保机构方式的有机结合，发挥各自的优势，创新出一条适合“三农”业务发展的方式，以保证资金的安全高效。

总之，立足改革，服务“三农”，支持县域经济发展是农行能否成功改革的关键，也是其业务发展的立足点。

(作者单位：中国人民银行西山区支行)

【评论】 【推荐】

#### 评一评

正在读取...



笔名:



评论:

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融

[XML](#) [RSS 2.0](#)



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: [经典风格](#)

云南省昆明市正义路69号金融大厦