服务“三农”要处理好“五个关系”

□楼文龙

“三农”金融服务是世界性难题。大型商业银行横跨城乡，服务“三农”除面临客户弱质性、风险多重性等普遍性金融难题外，还面临城乡二元结构与一体化经营、“三农”客户金融需求特殊性与经营标准化、“三农”业务分散性与管理集中化等特殊挑战。从农业银行的实践看，大型商业银行服务“三农”，要着重处理好“五个关系”。

商业化经营与履行社会责任

加大“三农”金融服务力度，是金融机构履行社会责任的重要内容。同时，随着“三农”改革发展的不断加快，金融机构商业化服务“三农”面临更多机遇。金融机构要抓住这一契机，平衡好“三农”业务商业化经营与社会责任的关系，实现经济效益与社会效益的双丰收。

股改上市以来，农业银行坚持股改不改服务“三农”方向、上市不减服务“三农”力度，在积极加大“三农”业务投入的同时，不断提高“三农”业务的可持续发展能力。截至2014年6月末，农业银行涉农贷款余额2.3万亿元，比2008年底（股改剥离后）增加1.4万亿元；农户贷款余额达到5553亿元，为超过1000万农户提供了资金支持；县域小微企业贷款余额达4300多亿元，支持客户数超过60万户；在14个集中连片特困区的贷款余额达4294亿元，有力支持了当地的经济发展；基础金融服务覆盖了全国所有县域及70%的行政村，为完善农村地区支付结算体系做出了突出贡献。同时，农业银行“三农”业务对全行的贡献度不断提升，实现了成本和风险可控，商业可持续发展能力不断提升。

农业银行将始终坚持“面向三农”与“商业运作”的有机统一，不断加大“三农”投入力度，进一步增强“三农”业务价值创造能力。一是贯彻落实国家支持“三农”和实体经济的政策措施。以支持粮食生产和收储、农业基础设施建设等为重点，加大对“三农”发展重点领域和薄弱环节的支持力度。积极支持在县域落地的骨干企业和项目，着力推进小微企业专营体系建设，进一步支持县域经济转型升级和小微企业加快发展。二是积极践行普惠金融责任。进一步加大“金穗惠农通”服务点建设力度，提升农民群众享受金融服务的便利性；积极加强与地方财政的合作，进一步扩大扶贫富农贷款的范围；针对14个集中连片特困区，分别出台专门扶贫方案，进一步提升服务水平。同时，要以普惠金融业务为抓手，扩大客户基础，为未来发展奠定基础。三是努力提高“三农”业务价值创造能力。积极抢抓县域中高端客户，提升优质客户占比；顺应利率市场化趋势，分区域、分业务、分客户实行差异化定价，不断加强定价管理水平，提升整体盈利能力，为更好履行社会责任创造条件。

统筹协调与差异化管理

“三农”客户与城市客户差别较大，城市金融的运作模式无法适应“三农”客户的金融需求。大型商业银行服务“三农”，必须在全行统一管理框架下，对“三农”业务进行差异化的体制机制安排。

为有效实现对“三农”业务的差异化管理，农业银行实施了三农金融事业部制改革。在管理体制上，构建“三级督导、一级经营”的组织架构，确定清晰的管理和业务边界，不断增强县支行的服务能力和经营活力。在运行机制上，对三农金融事业部实行单独的资本管理、信贷管理、会计核算、风险拨备和核销、资金平衡与运营、考核激励与约束等“六个单独”政策。在信贷政策上，构建“以年度信贷政策指引为引领、以涉农产行业政策为基础、以差异化的区域信贷政策为重点”的“三位一体”信贷政策制度体系，搭建差异化“三农”业务信贷管理体系。实践证明，三农金融事业部改革为农业银行服务“三农”提供了有力保障。

农业银行将在加强全行统筹协调的基础上，进一步加大对“三农”业务的差异化管理力度。一是进一步深化和扩大三农金融事业部制改革。在全行范围内推开三农金融事业部制改革，进一步扩大改革范围。优化调整部门职责，完善相关运行机制，进一步提升专业化管理水平。二是加强差异化政策的顶层设计。系统梳理“三农”信贷制度、业务流程、考核激励等政策存在的问题，着力进行优化调整，增强适用性。三是引导县支行差异化发展。引导东部地区县支行积极抢抓经济转型升级、城乡一体化过程中出现的新机遇；鼓励新疆、云南和东北等地区县支行，加大对现代农业、特色农业等的支持力度；督促中部地区产粮大省的县支行，在落实国家粮食安全战略，支持粮食生产上做出新贡献。

“三农”业务发展与风险防控

商业银行加快业务发展必须以风险的有效防控为前提。“三农”客户实力相对较弱、受自然灾害和市场波动双重风险影响，发展“三农”业务面临更大的风险挑战，更需要采取有针对性的风险防控制度和工具。

近年来，农业银行采取多种措施，构建适应“三农”特点的风险管理体系。在组织体系上，在总分行设立“三农”风险管理中心，在县支行设立风险管理部或相应岗位，充实了“三农”风险管理人员。在政策制度上，制定下发一系列专项制度办法，进一步加强针对性。在管理能力上，开展以基础管理和基层管理为主要内容的“双基建设”活动，大力推进县支行合规文化建设。2008年至2014年6月末，“三农”不良贷款由458亿元降至407亿元，不良率由5.51%降至1.6%。

农业银行将在积极拓展“三农”业务的同时，进一步丰富风险防控手段。一是以业务转型主动防控风险。积极利用经济增加值、经济资本占用系数等调节手段，引导分支行主动退出高风险行业，大力开展新兴业务，调整业务结构，降低风险水平。二是以多方合作有效分散风险。推动建立政府背景的“三农”担保公司和风险补偿基金，进一步发挥财政资金的杠杆作用；加强与农村经济组织的合作，在客户推荐、贷款担保、贷后管理等方面，协助金融机构加强风险管理；与农村中小金融机构开展广泛合作，有效实现大型商业银行资金优势和中小金融机构地缘优势的有机结合。三是以加强监测及时预警风险。健全“定期监测、实时监测、专题监测”三位一体的“三农”风险监测体系，及时发布风险提示和预警。

资源投入与效益产出

受城乡二元结构影响，“三农”业务成本高、收益低的问题客观存在。在大型商业银行一体化运作模式下，容易导致金融资源向城市倾斜，必须建立有效的资源保障机制，满足服务“三农”的需要。

农业银行依托事业部管理框架，对服务“三农”实行单配资源的政策。在信贷资源上，按照高于全行贷款增速2—3个百分点的标准，单独安排“三农”和县域贷款计划。在财务资源上，按照“三农”单列、战略倾斜的原则，单独匹配财务费用、工资费用及固定资产投入，有效保障县支行业务发展。在人力资源上，单独下达县域支行校园招聘专项计划和最低用工控制计划，坚持校园招聘计划的50%用于县域支行，同时加大村官招聘、合同制柜员招聘力度。

农业银行将在继续加大“三农”业务资源配置力度的同时，积极提高资源产出效率，努力实现“投入与产出相衡”。一是不断提高资源配置效率。综合考量宏观环境、区域经济及基层行发展情况，在不同区域、行业和分行之间合理分配业务资源，进一步增强资源配置科学性。二是积极推动集约化经营。大力推广农户贷款“集中审批”、小微企业“批量营销”、县域大客户“平行作业”等模式，有效降低业务成本。三是积极争取政策扶持。用足用好县域金融机构涉农贷款余额增量奖励和农户小额贷款税费减免等普惠性优惠政策。加强与监管部门的沟通协调，确保“三农”金融部差别准备金、监管费减免、营业税优惠等专项扶持政策的落实。

业务创新与市场拓展

创新是商业银行经营管理的灵魂。市场和客户是商业银行生存发展的重要基础。只有围绕市场和客户的新需求开展业务创新，才能帮助商业银行更好拓展市场、维护客户。

近年来，针对新时期“三农”客户特点，农业银行开展了一系列创新。在产品服务上，创新了林权、海域使用权、农机具等多种新型抵押担保方式，以及农业龙头企业季节性收购资金贷款、小微企业简式快速贷款、惠农卡和农户小额贷款等多种产品。目前，“金益农”品牌下的“三农”专属产品118项，基本能涵盖“三农”客户的金融需求。在信贷审批上，初步搭建了“专业独立审查、共享审议（审批）平台”的“三农”信贷评审通道，执行了限时办结和重点项目优先办结制度。在服务渠道上，开发了离行式自助银行、惠农通服务点、流动服务车、流动客户经理组、移动银行服务包等新型服务方式，大幅提升了农村基础金融服务覆盖率。

农业银行将以农村土地流转、新型农业经营主体、新型城镇化、农业产业化、县域旅游、农村流通体系、农村普惠金融等7大方面为重点，加大创新力度，打造服务“三农”品牌和亮点。一是创新政策制度。针对涌现的新业态、新主体，在准入条件、利率定价、还款方式及贷款期限等方面加大信贷政策创新力度。二是创新特色产品。围绕7大重点领域，创新推出一批好用实用的拳头产品，提升服务水平。三是创新抵押担保方式。探索开展农村土地“直接抵押”“集体建设用地开发项目收益权质押”“复垦增加的用地指标抵押”等担保方式，进一步推广现有担保方式，有效破解“三农”贷款担保难问题。四是创新服务模式。针对新型城镇化建设PPP模式特点，创新推出“信贷＋投行”金融服务模式；顺应农业产业化水平不断提升的趋势，进一步完善农业产业链金融服务模式；围绕新型农户，进一步完善“公司+农户”“合作社+农户”等农户金融服务模式；以惠农卡和金穗惠农通工程为抓手，进一步探索农村基础金融服务模式；利用现代通讯和网络技术，积极打造服务“三农”互联网金融模式。

（作者系中国农业银行副行长）

践行“三严三实” 靠自律更靠制度

□黄恩华

2014年两会期间，习近平总书记参加安徽代表团审议时提出的“三严三实”，就是党员干部提升自我修养做好人民公仆的总要求。“三严”即严以修身、严以用权、严以律己；“三实”即谋事要实、创业要实、做人要实。

“三严三实”是一个统一而缜密的整体，“严”是前提，是修身、用权、律己之本；“实”是目的，是谋事、创业、做人之基。“三实”是对“三严”的呼应，“三严”是律己之内方，“三实”是成事之外圆。“三严三实”是我们党对“三大作风”和“八个坚持八个反对”的继承和发扬，也是“八项规定”、反“四风”的延续和深化，是我们党在作风建设理论上的重要发展。

“三严”是对党员干部自我修养和职业道德的基本要求

习近平总书记强调：“实现中国梦必须走中国道路，这就是中国特色社会主义道路。”中国特色的社会主义道路，包括传承传统文化中，先修身而后齐家治国这一精粹。严以修身，德配其位，才足以齐家，进而才能在用权治国、平天下时，行中正之道，不偏不倚，严格遵守党和国家的规范，严格行使人民赋予自己的权力，做到公开、公平、公正。而修身之首要，是能律己。故习近平总书记在用权之后，强调的是律己。何以律己？慎其独，谨其群，防其微，杜其渐。不心存侥幸，以恶小而为之；亦不自高其所以然，以善小而不为。如此，才能自觉地履行社会主义价值观，在不断的自我提升中，成长为心怀天下人民，且有智慧、有能力的领导干部。

在信仰迷茫、诚信缺失、价值观多元化的时代，党员干部切实践行“三严”，整个社会必起而效之。官官之间，互为监督与典范，民民之间，彼此修身律己，守之静笃，两不相伤。官民之间，以水火既济之力，团结一致，为中国复兴之梦而努力奋斗。

“三实”是党员干部为民执政谋事的行为规范。从传统文化来看，“大人不华，君子务实”，“谋事、创业、做人”落到实处者方为君子，“谋事、创业、做人”不实，则是小人。实与否，是君子与小人的分水岭，是为官合格与否的重要标尺。故“谋事、创业、做人”之实，于领导干部来说，即是严以修身、严以律己、严以用权，努力践行“不受虚言，不听浮术，不采华名，不兴伪事”之训，从实际出发谋划事业和工作，使创意、政策、方案符合客观规律。

“三严三实”要求党员领导干部知行合一。“三严三实”有思维认知，有道德自律，更有行为规范和行为实效，这就要求党员干部要知行合一，言行一致。而做到知行合一的关键看践行效果。为此，党员干部要滋养政治灵魂，培养理论兴趣，学习马克思主义基本原理，学习党的创新理论特别是习近平总书记系列重要讲话，历练思想品格，注重自我教育、自我改造、自我磨砺，将遵守党的政治原则、道德律令和法律规范转化为自身的行为习惯，涵养出经得住诱惑、受得住委屈、守得住底线的顽强意志和思想品质。要提升精神境界，注重从党的创新理论中汲取政治营养，从中华民族的优良传统中感悟道德力量，从爱民为民的工作实践中体会使命神圣，始终做到讲政治养大气、不媚俗养骨气、戒浮躁养静气，以高尚的道德情操影响和感召群众。

践行“三严三实”的关键路径是坚持走群众路线

“三严三实”直指做人为官的根本。领导干部手中都握有一定的权力，连着百姓利益，事关政权稳固。因此，党员干部必须以为天下谋利的公心，公正用权，秉公办事，赢得人心。为此，必须坚持走群众路线，谨慎用权，秉公用权，懂得手中的权力是人民赋予的，组织赋予的，确实做到权为民所用、情为民所系、利为民所谋。

走群众路线是践行“三严三实”的基本路径。群众路线是共产党人的基本工作路线，从群众中来，到群众中去，一切依靠群众，一切为了群众，也必然是党员干部谋事为人的基本内容和基本目的。只有为了群众，从群众中来，才能把握实情，也只有依靠群众、到群众中去，才能事落实处。

常言道，涉浅水者见鱼虾，入深水者见蛟龙，欲谋实事，必知实情。大脑里赤兔马奔行千万天，也不如一次深入基层、深入群众的体验。只有俯首甘为孺子牛，才能在第一手材料中找准问题所在。也只有找准问题所在，才能理清思路，有效地把上级的决策部署与群众有益探索相结合，提出切实可行的政策措施。

因此，走好群众路线，谋群众之欲求，成群众之追求，必定是践行“三严三实”的基本路径。

走群众路线是检验“三严三实”成效的基本路径。人民群众是历史的创造者，是社会发展的决定力量，党员干部只是人民群众的一分子，是社会发展的一个网络基点。因此，其行为和行动的效果，要看对社会网络的意义，要看对社会存在的价值。人民群众的实践创造了社会的全部财富，因此，衡量每个党员干部的行动价值，也必须放在这个总财富中进行比较衡量。

可以说，人民群众的价值追求决定了党员干部的追求方向，而追求是否被满足就自然成为党员干部的行动目的。因此，践行“三严三实”必须在走群众路线，为人民服务中进行检验评价，每个领导干部都必须把自己的认识、诉求、行动结果放在人民群众追求这个参照系中进行定位，进行计算，进行比较，进行检验，以实现联系整合人民群众意愿和利益的最大公约数的实际效果。

践行“三严三实” 靠自律更靠制度

人的行为要有内在的心理动机，也要有外在的监督。“三严三实”作为党员干部的行动规范，要落到实处，有实效，一方面是党员干部的内在自我要求要高，另一方面是社会制度的有效。这其中，长期效果靠制度。

在社会主义的中国，制度制定本就是人民群众意志的集中体现。因此，完善的制度本身就为党员干部严以修身、严以律己、严以用权确立了长期有效的参照标准，也同时成为党员干部做人谋事创业落到实处的激励机制和绩效评价标准。

党员干部必须带头遵守社会准则、国家法律和纪律规定。这就要求党员干部要将党纪国法内化为自我的行为规范和道德自律，“三严”的关键就以内化的党纪国法严格要求自我、约束自我、约束身边人。一句话，对待党纪国法的态度，就是最基本的官德。

党员干部必须带头进行制度创新，修补制度漏洞。党员干部的“略胜一筹”其关键是在制度动态演化的流程中，能自觉按照社会发展的历史要求，不断推动制度创新，促进社会公平公正、和谐进步，确保最广大人民群众的根本利益得以实现，这是“三实”的最终体现。

党员干部必须推动法治中国的建设。这就要求党员干部成为制度执行的楷模，依法行政、依法办事，哪怕从实际效果看，法律的程序在某一个环节是繁琐，都要遵守，其目的在于确立法律之权威，引导社会大众对法律的敬仰和遵守。只有党员干部在所有的行政事务中，在所有的生活细节中，都能依法做事，整个社会的法治环境才能不断改善，由人治而法治，打造一个全民“三严三实”的法治中国。

（作者系江西省军区政治部副主任）

保障村民权利 推进村民自治

□朱兰玺

村民自治是中国特色社会主义农村基层民主制度，是农村治理的有效方式。山东省寿光市东斟灌村创新推行“自主议事、自治管理、自我服务”的“三自”村级自治模式，尊重村民主体地位，村民依法广泛参与村级事务治理，实现了干群和谐、社会稳定、强村富民。

真正还权于民 保障群众自主权利

坚持“三公开”，充分保障村民的知情权。知情权是村民最基本的权利，是村民自治的基础。东斟灌村坚持村级事务“三公开”，充分尊重和保障村民的知情权。一是计划公开，村里要干什么事让村民心里清清楚楚。涉及村民利益的大小事项，全部向村民公开。上级安排的工作向村民原原本本传达精神要求；自主决定办理的重大事项、村民反映的亟需解决的问题等，都通过召开党员代表会议、村民代表会议或村民大会，广泛征求群众意见。二是过程公开，村里怎么干的事让村民心里亮亮堂堂。要办的事让群众清楚，怎么办的事也要有个交代。村里的事谁办的、怎么办的，村委都通过会议通报、发放明白纸等方式向群众交代清楚。三是结果公开，村里干了什么事让村民心里明明白白。对需要公开的事项，通过民主公开日、张榜公布、“阳光村务电子信息平台”等形式，让村民全面了解、知晓村级事务办理情况。村民可以通过电脑、手机等随时随地了解村两委任期目标、年度目标以及党务、村务、财务等村情村务。通过事前、事中、事后“三公开”，群众的知情权最大限度地得到了保障，“隔心墙”拆除了，干群关系更加和谐了。

村民事村民理，充分保障村民的参与权。充分的参与权是村民自治的关键。东斟灌村通过完善办事程序，最大限度保障村民的参与权。一是村民事村民提。打破“由官而民”的单一提事模式，鼓励村民自发提事，把仅涉及少数村民利益、容易成为村委“盲区”的一些细事、“小事”提到了全村工作的议事日程。二是村民事村民议。定期召开党员代表和村民代表联席会议，对村里事项共同研究，特别是涉农补贴发放、新型合作医疗等“沾钱”的事项和道路建设等重大敏感事项，逐项研究方案细节。三是村民事村民办。坚持村级事务处理村民全程参与。如群众关注的低保户确定问题，透明筛选程序，通过公开申请、公开投票、公开唱票，杜绝了“人情保”“关系保”，做到全体村民满意。多年来，东斟灌村真正做到阳光用权，群众心里的“疙瘩”解开了，“嘀咕”没有了，干群一心谋事干事的劲头更足了。

防止“一言堂”，充分保障村民的决策权。决策权是村民自治的核心。东斟灌村通过不断推进村级事务决策的民主化、科学化，保障村民积极参与村级事务，提高村民的政治参与度。一是推进民主决策。凡是与村民利益相关的事项，都由村民集体决策。如村委打算用彩砖硬化村内道路两侧，因多数村民代表认为投入大量资金会造成浪费，而否决这一提议，避免了“一言堂”，实现了村民的事由村民说了算。二是推进科学决策。涉及村民利益的重大事项，按照村党支部提议、村“两委”商议、党员大会审议、村民会议决议“四议”决策程序，保证决策的科学化。2013年，针对村民反映的资金缺、贷款难问题，村“两委”提议成立资金合作社，经党员大会、村民代表会议讨论通过。全村586户居民，350户加入，有效解决了生产资金难题。“四议”工作法搭建了民主决策平台，真正实现了让村民“当家作主”。

建立“三全”机制，充分保障村民的监督权。监督权是村民自治的保障。东斟灌村通过建立村级事务全参与、全方位、全过程的监督机制，保证决策的民主化、科学化。一是监督全参与。建立了以村监委监督为主导、党员监督为辅助、村民监督为重点的多方位、立体化监督体系，保障了全体村民监督的主体地位。村内道路整修，对砂石投标、工程建设，村监委跟踪监督，村民代表现场把关。二是监督全方位。严格落实村民监督权，将村级大小事务全部纳入监督范围，保证了监督无死角、无空隙。三是监督全过程。村监委与村民对村级事务事前、事中、事后全程监督。如村内土地调整时，村委会成员、村民代表组成丈量小组，量尺、打桩等关键环节由村民代表操作，村监委跟踪监督，村民代表全程监督，全村对调整结果无任何异议。村监委与村民代表监督真正发挥了保驾护航的作用，集体与村民的利益得到了充分保障。

推进村民治理的启示

实现村级自治必须强化村级组织建设。根深方能枝繁叶茂，推进村级自治必须健全村级组织体系，加强村党组织、村民自治组织、村务监督组织等组织配套建设，理顺各组织之间的权责关系，选好配齐领导班子，整合资源形成全力。被称为“新土改”样本的东斟灌土地流转模式正是在该村各基层组织分工协作、密切配合、协调各方利益的基础上形成的。

实现村级自治必须坚持依法依规办事。村级自治是依法治国的重要组成部分，只有实现村级自治法律化、制度化，才能为村级自治提供可操作的、稳定的运行和发展空间。东斟灌村结合本村实际对村务监督、党员管理、计划生育、矛盾调处、治安防范等制定了一系列规章制度，保证了村民有法可依、有规可循。该村15年无上访、无违反计划生育、无违法犯罪的“三无现象”的产生正是基于村民对法律法规的认同与遵守。

实现村级自治必须与发展经济相结合。村民自治是基层民主的实现形式，基层民主离不开经济利益，村民自治与发展经济是互促共荣的关系。东斟灌村坚持“自主议事、自治管理、自我服务”，成立土地股份合作社、果菜专业合作社、资金互助合作社，有效解决了农业适度规模经营、农民卖菜难和农村融资难的问题，实现了强村富民，去年该村集体收入达到70万元，人均纯收入达到1.6万元，村民生活富足，邻里和谐。

实现村级自治必须提升村民素质。村民素质能力提升是村级自治的重要基础。东斟灌村坚持凡事与群众商量的民主实践，增强了村民的参政意识；坚持开展学文化、用科技和丰富多彩文娱活动，提升了村民的参政能力。村民遇事以合法方式向村级组织反映、合理诉求得到圆满解决，村级组织又为基层民主的推进提供了有效平台，这种村级组织的内生循环得以畅通，为村级自治民主营造了和谐氛围，达到了协同推进、互为因果的契合。

（作者系中共山东省寿光市委书记、党校校长）