

心得体会

学以致用 启迪思维
——参加四川农信高管培训班感悟

◎ 何伯露

日前,我有幸参加了四川农信2019年高管培训班,回蓉5天的培训历程,我沉浸在老师们精彩的讲解中,思想上受到了强烈震撼,理念上有了全面更新,知识上得到了充实提高。谨此,谈下学习的体会和感悟。

学习的思与想

培训期间,多位专家老师讲授了《大零售时代商业银行经营管理创新实践》《银行信贷业务法律风险防控实务》《中国宏观经济与宏观政策:回顾与展望》《银行业最新监管政策解读》《心里调试与压力管理》《互联网领导智慧与执行力》等课程,每一堂课所传授的知识,都是一笔巨大的精神财富。

培训内容有较强的针对性和时效性,专家教授用渊博的知识旁征博引,给学员们阐述最前沿的观点,并结合鲜活的实例,深入浅出将复杂的原理讲得通俗易懂,全方位展示新知识、新理念,引领学员们以最新的理念融入到实际工作中去。通过学习使我近距离接触到专家学者对经济、金融等方面最新的理论成果,在思想建设、市场营销、风险管控、领导艺术、压力释放等方面有了全新的认识,开阔了视野,启发了思维。让我站在更高的层面上,用更全的视角去分析情况、解决问题、谋划思路,为更好地做好各项工作有了新的思考。

工作的悟与行

(一)严格贯彻落实省联社党委决策部署,适应新时代,展现新作为。

一是牢固树立“四个意识、增强四个自信、做到两个维护”,把思想和行动统一到中央、省委、省联社党委的决策部署上,真正凝聚起“在农信、爱农信、干农信”的强大正能量,确保农商银行改革发展各项工作始终沿着正确方向前进。

二是围绕省联社党委“强基固本、开拓创新、提质增效”的总体思路,深

如何实现党建与业务融合发展
——以湖南泸溪农商银行为例

◎ 梁永似

近年来,湖南泸溪农商银行党委认真履行党建工作职责,从严要求,认真谋划,凝心聚力抓基层党建工作,较好地实现了党建工作与业务经营相互融合和同步发展。

(一)以日常工作为抓手,着力夯实组织基础。泸溪农商银行制定了《2019年党建工作要点》《基层党支部党建工作考核办法》《2019年基层党支部党建工作责任制实施办法》《2019年基层党支部书记“双述双评”工作实施方案》《2019年党员积分工作方案》等一系列制度。该行要求党委班子成员对联系基层支部的党建工作加强指导。

(二)以主题活动为载体,着力提高理论水平。根据湖南省联社主题教育办公室工作安排,在全行召开了“不忘初心、牢记使命”主题教育动员大会,制定了具体化学习方案,明确了3个学习阶段,组织党委理论中心组专题学习研讨,完成调研课题论文6篇。并按时召开民主生活会,领导班子成员围绕“理论学习、思想政治、干事创业、为民服务、清正廉洁”等5个方面深入查找问题,剖析根源,并梳理了问题清单,制定了具体整改措施。至10月末,共组织党委理论中心组集中学习6次。

(三)强化规范管理,着力激发支部活力。该行党委按照“五化”和“六有”标准,对潭溪联合党支部、武溪党支部等8个支部进行了标准化打造和建设,同时启动了兴隆场联合党支部标准化建设,达标率85%;由党委书记授课,带头开展了“以作风为引领、着力打造忠诚干净担当的高素质干部队伍”为主题的专题党课辅导;全行各支部积极开展了“主题党日”活动“支部书记讲党课活动”。至10月末,全行基层党支部累计开展主题教育党日活动73次,集中学习36次,组织生活会18次,开展谈心谈话102次。

(四)加大人才培养力度,着力提高干事能力。该行加强了对年轻干部的

农信社内部审计工作探究

◎ 任 瑛

目前,随着农信社外部监督和问责力度的不断加大,对内部审计工作提出了新的更高的要求。近年来农信社审计工作虽然取得了一定成效,但也存在许多亟待解决的问题。本文通过对农信社内部审计工作存在的问题进行剖析,并提出对策建议。

农信社内部审计工作存在的问题

(一)审计理念较落后。审计人员对审计工作的认识还存在局限性,思维方式仍停留在以查错纠弊为目标的合规性审计阶段,对审计工作所带来的价值增值审计理念尚未形成。一些现代审计理论和审计理念未能充分运用到审计工作中,对宏观、全局性问题关注少;从组织治理、完善机制方面提出可行性建议的能力不强。

(二)审计质量不高。一是审计队伍复合型人才较少,特别是懂法律、计算机等,专业性、技术性强的高素质人才缺乏,不可避免出现对审计发现问题定性不够严谨、取证不够充分等问题,影响和制约了审计工作质量。二是科学、系统、规范的审计技术方法运用不够。现场检查多采用翻阅凭证和数据比对的方式,检查手段和技术跟不上现代业务电子化、科技化发展;非现场审计未充分发挥数据深度挖掘、运用审计模型筛查风险线索的职能,导致部分审计项目工作效率和质量不高。三是审计多以事后为主,适时监督体现不够。

(三)未形成审计整改监督联动机

制。现阶段农信社审计整改监督工作主要由审计部门承担,未充分发挥农信社内部各业务条线部门的系统优势和监督资源建立审计整改监督联动机制。受资源、时间限制,使得审计部门力量单薄,对审计发现问题整改情况及效果掌握不全面,监督作用没能最大限度发挥,在一定程度上影响了审计整改效率和效果的提升,审计监督效果与价值被削弱。

(四)对审计成果转化运用意识不强。一是审计人员对审计成果的转化、运用缺乏全面性的认识,从源头上制约了审计成果的转化运用。二是没有对审计中发现的突出问题、普遍问题以及问题的变化趋势进行综合分析和关联分析,不能充分扩大成果利用影响面。三是未建立审计成果共享平台,将审计结果、整改建议、整改落实情况等与各业务部门进行共享,导致一些针对性、操作性强的建议不能在各职能部门中得到及时分享,削弱了审计建议的影响。

推进农信社内部审计工作的建议

(一)转变审计理念。审计人员要切实转变传统的审计固有思维模式,走出单纯合规性审计的误区,要站在宏观、战略的角度,将审计关注的焦点从微观层次向宏观层次转变,将审计目标由简单的查错纠弊、规范操作,向管理、控制等目标转化;要站在组织的立场上发现问题、分析问题并解决问

题,从一个更广阔的视野来看待问题并制订出相应的解决方案,以改进组织管理和内部控制。

(二)运用系统规范的审计技术方法,提升内部审计的质量和效率。内部审计服务质量的提高关键在于运用系统的、规范的审计技术方法,保证审计质量和提高审计效率。审计人员除了要全面学习和掌握可运用的审核、观察、询问、函证、计算、分析性复核等审计技术方法,更要掌握信息技术辅助审计手段。要充分利用非现场审计做好数据分析,查找可疑线索,提高现场审计效率;深度挖掘、筛查、分析数据,精准锁定重点机构、重点业务,切实提高审计针对性、有效性;通过将非现场分析技术融入现场审计方法,传统审计手段和前沿审计技术加以融合,以实现风险的“全覆盖”,实现对违规行为的“精准打击”。

(三)建立审计整改监督联动机制。建立由审计部门、各业务条线部门组成的审计整改监督联动机制。审计部门对审计发现的问题安排专门的后续审计;各业务条线部门,利用业务系统优势督促问题整改,形成齐抓共管的良好局面。这样既有利于各部门互通有无,又能够弥补审计部门在时间和人力方面的不足,增强审计整改监督力量,拓宽审计整改监督途径。

(四)完善审计人才培养制度。一是重视现有审计人员的综合素质培养工作。通过内部业务骨干传授经验、定期

时间均超过国家有关规定,值班人员的身心得不到正常休息。

3.部分分行政的监控中心工作环境较差,空间狭小,前后台相邻很近,不利于机器设备的散热及减少噪音污染,产生的电磁辐射对值班人员身体有伤害且存在一定消防安全隐患。

4.对监控中心工作人员的考核评价制度不完善,缺乏赏罚有度的奖惩和监督机制,在一定程度上形成了干好干坏都一样的工作格局,不利于调动其工作的积极性和主动性。

(三)保障网络视频监控信号实时传输的措施存在问题。1.网络信号的传输存在的问题。一是传输线路出现的问题。对合作的通讯公司的约束机制并不能保证所有的基站传输信号稳定,导致当地网点监控正常,但是监控中心没有信号,出现安全风险。二是网络带宽提升慢的问题已成为制约监控设备更新换代的瓶颈。各网点的原模拟监控设备逐渐被高清监控设备所取代,这需要提升网络传输数据的能力和更新监控终端设备。为了满足正常的日间巡查需要,按传输一路高清视频图像需2048kb/s计算,在不计算网络传输损耗的情况下,将任何一网点视频图像非常流畅的实时传到监控中心的网络传输带宽应不小于

网络视频监控巡查工作存在的问题

(一)监控设备方面存在的问题。1.故障维护维修不及时并且质量有待进一步提高。有时一个问题需等几天才能修复,有时也会出现维修人员离开岗设备又出现故障的情况,导致设备故障率较高,不能完全发挥作用。

2.监控设备更新不及时。一是监控中心的视频终端设备陈旧老化,无论从画质还是存储空间都已不适应不断更新的监控设备的需要,严重影响着巡查效果。二是网点的监控设备新旧程度,使用年限相差很大,导致监控设备经常出现不配备问题,导致巡查不能正常进行。

(二)监控中心管理方面存在的问题。1.对于在柜面因服务行为或其他原因引起的纠纷,在监控录像面前可以很快的分清责任,维护良好的营业环境。3.监控巡查可以较早发现办公环境周围存在的安全隐患,降低经营风险。

4.实行夜间远程异地值守,减轻了员工的值班负担,提高了员工的幸福指数。

5.通过对自助设备的不间断监控巡查既可以保障自助设备的完整性,还可以对发生的突发事件进行及时处理,保障了存取款人的利益及人身安全。

农商银行贷款分类存在的问题及建议

◎ 仲飞杰 孙小唐

目前农商银行业务重心在“三农”领域,农村区域经济发展较落后,也面临较高的信贷风险,而完善的贷款分类制度能够促进银行准确评估信贷风险,是防范和化解信贷风险的重要手段。

农商银行贷款分类存在的问题

(一)制度设计方面问题。1.贷款分类定义不够清晰,尤其是相邻的分类界限存在模糊性;风险分类核心依据是风险程度,而风险程度的评估具备较高的难度;分类程序和流程设计不科学、不严谨,风险分类工作与经营管理存在脱节的现象,没有渗透到信贷业务各环节中。而分类基础资料的采集和使用等要求,目前农商银行分类制度无明确的具体细则;分类制度尚未对财务指标和非财务指标分配科学合理的权重,实践中分类依据不充分,分类的随意性较大,出现大量主观判断,削弱了分类的准确性和客观性;分类制度未明确担保的品种、结构、管理等方面对风险缓释的作用。

2.风险分类依据以定性分析为主,主观判断较多。目前农商银行贷款分类制度难以准确地评估借款人偿债能力和偿债的可能性,原因:一是分类制度注重还款意愿和担保情况,而原则上更应该强调借款人的偿还能力和还款来源的分析。二是注重借款人资产负债表和利润表,强调具有时点性指标,而对现金流量表指标变化分析要求比较少,现金流量表能反映出借款人资金流是否出现异常,健康的资金流才能够及时偿还贷款,而账面的盈利也能出现资金链断裂情况。三是注重财务指

标的分析,轻视非财务因素的重要性,尤其是经营异常、法律诉讼等信息,对非财务信息的要求不够明确、缺乏深度。四是分类涉及定性分析较多,难以量化,衡量贷款风险状况的财务、非财务、还款意愿和担保等各因素的权重尚未明确规定,综合评价风险方法未明确统一规定,银监机构提供的评价方法也是指导性的框架;即使有定量指标也缺少行业标准,难以判断其在行业中的水平,横向比较存在一定困难。目前农商银行风险分类需要大量职业判断。

(二)制度执行方面问题。1.贷款分类资料不规范,表现在及时性、完整性、准确性方面不足。农商银行贷款的首次贷后检查时间为贷后15日内,后根据贷款性质定期检查;而现在在经济活动瞬息万变,影响贷款风险各因素可能时刻发生重大不利变化,贷款质量一直处于变化中;因此贷款风险资料采集滞后易导致未能及时识别风险并处置。

2.与分类相关的档案资料经常存在不全、填写错误的情况,借款人及担保人经营状况、财务、担保等部分信息的遗漏,不能真实反映借款人的资金使用、还款来源及偿债能力,均影响农商银行贷款分类的准确性。

3.缺少科学分类方法和充足历史数据。农商银行信息系统发展相对落后,客户历史数据不充足,同时缺少科学分类方法,难以使用复杂的风险分类模型,导致选择的评价指标及其权重缺少科学的依据。

完善贷款分类的建议

(一)农商银行贷款分类要充分夯实

风险管理体系基础。1.贷款分类的改进要能充分识别贷款风险。贷款分类过程也是全面梳理贷款过程,需要涉及贷款的整个环节,才能评估贷款风险程度。目前农商银行贷款分类方法在制度设计和执行方面均有较大的主观性;相似贷款隐藏的风险可能是完全不同的,若未识别到潜在风险特征,则简单按照分类指引规定,很可能划分为同一级,容易错过暴露风险时机;改进分类方法应能够促进识别出已存在的潜在风险特征。贷款分类是一个不断识别并评价风险程度的过程,农商银行要充分利用现有的信用、操作和市场等风险的监测成果,为风险分类提供重要的信息,提高分类的准确性,也为风险管理体系的完善提供基础。

2.加强贷款“三查”,为贷款分类提供高质量的数据。目前很多农商银行贷款“三查”执行不到位,提供的贷款信息及时性、完整性和准确性不足,给贷款分类工作带来较多困难。因此需加强贷款全流程的管理,对财务、非财务、现金流和担保等信息进行持续动态跟踪和记录,综合分析评价财务和非财务信息,才能保证贷款分类准确性。

(二)完善贷款分类评价指标体系。贷款分类应考虑的因素包括还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、贷款担保、贷款偿还法律责任和银行信贷管理状况。其中,还款能力包括现金流量、财务状况、影响还款能力的非财务因素等。目前农商银行贷款分类评价指标是以客户评级为主,忽略了债项评级重要性,如目前的分类指引禁止对单笔贷款进行拆分类,而现实中

或不定期开展审计实务、新业务、新制度以及审计理论知识培训,全面提升审计人员综合素质和专业履职能力。二是大力开展审计专项业务技能培训,加强对审计人员非现场监测分析能力、发现异常线索能力的培训,提高现场审计效率;加大对审计人员协调能力和沟通技巧能力的培训,提高化解矛盾和有效沟通的能力;强化审计人员核查问题能力、综合分析能力和写作水平能力的培训,积极打造复合型审计人才。三是重视审计人才的挖掘和培养,加强审计人才队伍建设,注重培养审计专业人才,特别是懂法律、计算机等专业性、技术性强的高素质人才,充实审计人才队伍。

(五)强化审计成果综合运用,提升审计工作价值。一是审计人员要充分认识认识到审计成果综合运用的重要性,提高对审计发现问题的关联性分析,切实发挥1+1>2的增值效应。通过审计发现及关联分析,帮助管理层从内部控制层面进一步梳理制度性缺陷和机制性问题,有针对性地建章立制,从源头上查漏补缺、解决问题,不断提升组织治理能力。二是建立审计成果共享平台,针对审计部门获得的信息和发现的问题,将审计结果、风险提示、整改建议等信息及时有效传递给各业务条线部门,帮助业务部门规范系统管理,扩大审计成果在组织内部的影响和促进作用。

(作者系四川省江油市农信联社监事长)

20M,而现在许多地方的宽带还不足10M,造成视频监控终端时常出现“死机”情况,严重影响了日常巡查。

2.营业网点的电力保障不到位。特殊情况断电后,配备的不间断电源不能按要求提供电量,导致监控出现断档,产生安全隐患。

改进网络视频监控巡查工作的对策

1.提高重视程度,明确责任,建立健全奖惩制度,按相关规定完善监控中心管理,达到人数到位,素质到位,补贴到位,环境空间到位。

2.相关科室应协调不间断电源的售后商及所租用通讯线路的公司,定期对设备进行维护,保证监控信号传输的连续性;提升网络带宽,尽量一次到位,以满足监控设备更新换代的需要。

3.为了更好的适应不断升级的监控系统,保证监控视频效果,应在专业人员的指导下定期更换监控中心的监控终端;对到达使用年限的监控设备全部定期更换,以保证设备的良好运行;建立设备巡检、定期保养制度,可以尝试为每个监控中心培训1名在岗的设备管理员,以便能临时解决监控设备中经常出现的一些简单问题,以保证监控设备的正常运行。

(作者单位:河北永清农商银行)

同一笔贷款呈现状态也是不同的,表现在贷款用途、担保方式、还款方式等不同,不同用途或担保方式造成债项损失的概率不同也不相同。可根据农商银行客户信用评级系统中评价指标和影响因素分类的因素,选取财务、非财务、现金流量、担保和履约5个关键指标,涵盖影响客户及其债项评级全部因素,能够完整地分析借款人还款能力。

(三)完善贷款分类方法。贷款分类核心在于准确评估其风险状态,反映贷款质量真实性,评价每笔贷款在不同时点的风险程度需要严格分类标准和具有可行的技术手段。而贷款分类考虑因素多且复杂,虽有定量指标但考虑更多的是定性因素,这需要根据职业判断分类,易导致分类结果因人而异,分类质量参差不齐,多因素综合评价模型可有效解决该问题。该模型采用数学隶属度理论把定性评价转化为定量评价,即用数学对受到多种因素制约的事物或对象做出一个总体评价,具有结果清晰、系统性强的特点,能较好地解决模糊的、难以量化的问题,适合各种非确定性的问题的解决;根据各个评价结果的优劣给与相应的权重,最后采用加权平均法得出综合评价结果,具有较强的操作性和可行性。

多因素综合评价模型选取财务、非财务、现金流量、担保和履约因素进行建立模型评价指标,根据贷款样本量信息,利用数理统计方法确定各因素指标的权重,采用百分制进行统计贷款加权平均值作为综合评价得分,得出风险分类结果。

(作者单位:江苏启东农商银行)

(作者单位:湖南泸溪农商银行)