

关于普惠金融服务站建设的调研

◎ 刘 明

普惠金融是国家级战略规划,是通过加大政策引导扶持、加强金融体系建设、健全金融基础设施,以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当的、有效的金融服务,并确定农民、小微企业、城镇低收入人群和残疾人、老年人等其他特殊群体为普惠金融服务对象。笔者通过对河南省内黄县农信联社辖内部分普惠金融服务站进行实地调研,对运行过程、服务环境、安全保障存在的问题进行分析,并提出相关对策和建议。

经营现状及存在的问题

(一)认识不足,对普惠金融服务站接纳度低。由于农村地区地处偏远,受产业结构、人口结构及地域差异所限,客户金融方面的相关知识较缺乏,对于普惠金融服务的认识不足,虽然近几年通过宣传取得了一定的成效,但效果还不是很明显,多数农村居民还停留在“取款”这单一方面,在一定程度上存在排斥心理,特别是部分老年人不会用、不想用、不放心用,对助农服务接受能力较差。

(二)使用率低,未能充分发挥效能。经过对本农农信社13个普惠金融服务站进行的数据调查发现,自2019年以来,普惠金融服务站的功能用于查询和小额取款的占很大一部分,但用于存款的仍偏低,未能充分发挥普惠金融服务站的功效。

(三)营业时间无保障,不能保证办理时间。普惠金融服务站一般选择在客流量较大的位置,大部分普惠金融服务站负责人都有自己的生意,有的是开超市,有的是卖化肥。当村民想要办理存

取款业务时,部分普惠金融服务站都会先以自己的生意为主,不能保证及时为村民办理业务,大大降低了业务效率和村民满意度。

(四)取款额度偏低,现金存量不足,普惠金融服务站面临两难。按照规定,每张卡每日累计取现金额最高不得超过3000元,但随着经济的发展,1000元至3000元的额度显然已经不能满足客户日常的生活需要。若提高其额度,普惠金融服务站用于支付给客户的现金均为日常的经营收入,数量一般较少,又无法满足持卡人的需求;若在家中存放大量现金,又会给服务站带来安全隐患,普惠金融服务站面临两难的局面。

(五)潜在风险较多,容易让违法犯罪分子有机可乘。服务点多为家庭式经营的个体户,服务人员受年龄、文化水平的影响,在机具操作、登记簿信息登记和假币、残币识别能力等方面有欠缺;同时,因金融意识和风险意识较薄弱,且碍于乡亲情面,致使普惠金融服务站容易成为违法犯罪分子的目标。一是侵占资金风险。由于服务点经营者以中老年人为主,文化程度相对较低,而且服务点服务人员在办理业务过程中未登记助农取款业务台账或登记台账信息不全,有的经营者未妥善保管小票,将打印出的取款小票随意丢弃,持卡人疏于防范也未及时核对交易信息,为经营者侵占小额资金提供可乘之机;大部分持卡人未开通银行卡交易短信提醒业务,卡内资金即使被服务点窃取也无法及时发现。二是密码泄露风险。持卡人的密码保护意识较弱,有的持卡人为了方便记忆设置过于简单的密码;而有些持卡人年龄较

大,或看不清密码器上的数字或记不住密码,出于对服务点经营者的信任,告知其密码,由其代为刷卡取款;而服务点经营者为了区分记忆由其代刷的部分持卡人银行卡密码,往往将持卡人的卡号和密码都记录下来,一旦银行卡被复制或丢失,卡内资金很容易被复制或转出,给持卡人带来经济损失。三是洗钱、套现、非法集资风险。如若助农取款服务点服务人员违规操作,为持卡人套现、洗钱;或借助银行的信誉暗中从事民间借贷甚至高利贷行为,容易引发非法集资案件。

加强普惠金融服务站建设的建议

(一)加大金融知识传播力度,提高农村群众对现代金融手段的认知度和风险防范意识。要不断创新宣传手段,拓宽宣传覆盖面,深入探索宣传长效机制建设,推进农村金融知识宣传工作制变化、项目化、常态化、多样化;通过当地广播、电视、广告牌、宣传车等媒介宣传普及金融知识,提高广大农民群众用卡知识、安全防范和信用意识,积极引导农民群众树立风险意识。

(二)打造农民信赖的金融服务品牌,提高认同感。通过加大宣传力度,使农民真正深入了解该项服务对于改善农村金融基础设施、方便农村居民生产生活的意义;通过整合普惠金融服务站相关职能,突破原有业务范围和功效,将普惠金融服务站打造成贯彻落实国家政策的服务平台,使农民群众可接纳、可信赖、可依靠。

(三)加强普惠金融服务站的功能建设,丰富其功能。随着普惠金融服务站

的推广,目前基本实现了查询余额、持卡取款、小额转账、存款等功能;在保障基本服务功能的前提下,突破现有界限,积极拓展业务范围,满足农村地区多元化金融需求,从而提高普惠金融服务站的使用率,使其功能得到充分发挥,为发现潜在金融需求提供新的路径。

(四)规范服务站的准入和业务管理。一是把好征信查询关,严格服务站的准入,从源头上堵塞风险,强化服务站准入审核。二是加强服务站交易权限和限额管理。严格按照要求对服务站交易权限和受理卡种进行设置,对服务站取款单笔交易限额确定为规定额度。三是严格按照巡查机制开展实地巡查,加强对服务站的风险管理,确保巡查工作落到实处、发挥效果;同时,对服务站负责人及收单员开展风险教育,明确违规收单的风险责任,要对服务点经营者强调调查登记台账的重要性,告知不登记或登记信息不全,引发资金争议所产生的严重后果。四是加强对服务站人员的业务技能培训力度。培训内容包括但不限于机具使用、安全用卡、假币识别、征信业务、风险防范等金融业务知识。

(五)加强监督,完善服务机制。只有完善的服务机制才能更好地使广大农民享受到这项业务带来的实实在在便利。要结合本区域农村实际情况,做好部署和全面推广;要加强与合作站点的培训,提高其服务水平;要定期监督,并形成考核机制,实施奖惩,这样才能不断提高普惠金融服务站的积极性,更好地助推此项业务开展。(作者系河南省内黄县农信社党委书记、主任)

如何防范股权质押贷款业务风险

◎ 谭恩奎 曾 林

目前,股权质押成为了备受企业青睐的融资担保方式,在国家大力引导下,特别是支持中小微企业发展的背景下,股权质押贷款业务在银行越来越多。但由于股权的无形性、不可占有性、价值波动性等特征,使股权质押贷款风险较大,一旦风险暴露,银行贷款不良占比上升,影响银行资产质量。本文通过回顾股权质押风险点,探寻风险防范措施,让股权质押作为一种担保方式发挥多种效应,既丰富企业融资渠道,又让银行在风险可控的前提下拓宽收益空间,优化资产质量。

股权质押贷款风险分析

(一)市场风险。由于公司经营面临市场风险,导致其股权价值也存在波动风险。股权价值的根本属性还是财产性和价值性,其价值具有不稳定性,在实际操作中股权价值易受市场供求状况、市场预期、声誉状况等影响;在股权对外质押担保贷款时,借款人的经济行为、质押股权所在公司的经营状况等都会影响股权价格,因此,股权价值本身是不稳定的预期值,其担保能力很难把控;对银行而言,预期价值常常与实际状况有偏差,导致银行承担着质押股权不能覆盖贷款债权的风险。

(二)操作风险。股权质押作为一种权利质押,与存单、支票等票据权利质押不同,并非订立书面质押合同并交付权利凭证即生效,而是在登记机关办理出质登记后才生效。如股票质押必须在证券结算登记机构办理登记,股权必须在工商行政管理部门办理登记;如在办理

股权质押贷款过程中,未办理相关质押登记手续,股权质押将面临无效的风险。

(三)法律风险。一是处置存在法律障碍。《物权法》规定质权人可以以与出质人协议折价、拍卖、变卖的方式处置质押财产,同时规定了流质条款,即质权人不得与出质人约定债务人不履行到期债务时质押财产直接归债权人所有;因此,质权能够顺利实现与事后出质人是否配合息密切相关,如果出质人与银行无法达成协议,由于银行无法占有股权,就不能采取直接拍卖或者变卖的方式变现质押股权,而是只有通过向法院诉讼或申请实现担保物权的方式实现;在诉讼执行过程中牵涉多种法律问题会影响股权变现,如存在股东优先购买权,股权涉及国有企业需经政府审批,诉讼后银行催收股权不易处置,股权被司法冻结无法变现等。二是股东未实际出资。按照《公司法》规定,有限责任公司的注册资本实行人缴制,股东或发起人根据公司章程的出资总额或股本总额自行认缴出资或认购各自的出资额,公司注册成立,不需要验资和提交验资证明;同时,股东的出资额不再是公司必要登记事项,工商管理部门登记的企业信息也不再显示股东的实际出资额;在出质人未实际出资的情况下进行股权出质,尽管不影响股权质押效力,但股权的价值先天不足,如银行通过依法拍卖、变卖等方式无法处置时,银行必须接收出质人股权,而出质人未实际出资,银行不但不能以股权变现价款回收贷款,还有可能与出质人(公司股东)一起对公司的债务在其未出资范围内承担连带清偿责任。

防控股权质押贷款风险的措施

股权质押拓宽企业融资渠道,但也为银行资产质量埋下了风险隐患,为防控股权质押贷款风险,提高银行资金运用效率,优化信贷资产质量,应加强这几方面工作。

(一)审慎受理股权质押贷款。一是谨慎选择质押物。银行应选择流通变现性强、保值性强、登记规范、产权明晰的大型上市公司流通股(或股票)作为质押标的;非上市公司股权质押只作为贷款补充担保的一种增信手段;特别是公司类贷款,追加公司股东的股权质押担保和公司股东连带责任保证担保,可以限制公司股东随意转让股权,还可以增加偿债主体。二是由于股权价值波动性强,股权质押贷款期限应以短期为主。

(二)确保股权质押有效性。一是核实出质人对质押股权有完全所有权和处分权。银行受理贷款时,应要求出质人提供经工商行政管理部门备案的章程(由法定代表人签名并加盖公章),核查出质人出资额和出资比例,公司章程是否有限制股权质押的条款,出质人是否已完全履行出资义务,质押股权是否存在债权债务纠纷等。二是审核股权出质人的合法性条件。如5%以上的股权质押必须经董事会同意,国有股或国有法人股质押必须经国资部门批准同意,国有股权质押必须是本单位及其全资或控股子公司提供质押,国有股权质押不得超过其所持该公司国有股总额的50%。有限责任公司股权为股东以外的第

三人质押应经过半数股东同意等。三是办理出质登记手续。银行办理股权质押贷款,必须将质押股票、股权凭证交证券结算登记机构、工商行政管理部门办理质押登记,确保质押登记生效,保障银行质权合法有效。四是完善质押合同条款,约定出质人的义务和违约责任,约束其不得有赠与、转让股权或抽逃出资等损害银行质权的行为。

(三)合理确定并监控股权价值。质押股权价值应采取每股净资产调整法来确认内在价值。由于股权价值波动性、不确定性较大,银行股权质押率应尽量降低至50%左右,弥补因股权价值波动产生的风险敞口;贷后将股权价值监控纳入贷后检查的范围,密切关注借款人和质押股份所在公司的经营情况、财务状况、负债情况及其影响股权质押实现的各种风险,如股权价值下跌、股权被冻结、股权所在公司发生重大诉讼案件及声誉风险事件等,及时采取有效的资产保全措施。

(四)完善股权处置变现方式。积极推进股权转让市场的发展,畅通股权变现渠道,营造银行推广股权质押贷款新业务的良好环境,国家鼓励中小企业采用股权质押贷款融资,而由于股权处置变现难导致银行无法把控风险不愿意也不敢受理该类贷款。因此,建立全国统一的企业股权交易市场至关重要,如借款人不能按期归还贷款,银行可以将股权质押股权通过交易市场进行正常转让变现,实现贷款债权。

(作者单位:四川省资中县农信社)

创新金融工会工作的途径

◎ 李 超

金融是现代经济的核心,金融业是国家经济的命脉。在国家经济进入新常态情况下,金融工会工作也面临新的挑战。如何把握新形势、创新举措和方法,增强工会工作效能,更好地促进金融业各项业务稳健发展成为当前亟待解决的现实问题。

(一)找准方向,把握大局,增强做好新形势下金融工会工作的责任感和紧迫感。新形势下,金融工会面临内外部环境复杂多变,各种社会矛盾相互交织,给工会工作带来了许多前所未有的新情况新问题。一是随着金融业股份制改革的进一步深化,对工会如何适应改革变化,发挥思想引领、联系服务和协同参与的作用,提出了新的课题。二是随着经济和金融转型,金融从业员工的劳动就业方式、工作竞争压力、生活方式和精神文化需求出现了新的变化,对工会改进工作方式方法提出了新的任务。三是随着产业结构、分配结构和职工队伍结构的变化,工会工作涉及的领域、内容、对象大大增加,对工会如何调整工作格局,建立完善依法维护职工合法权益机制、增强凝聚力提出了新的要求。

面对这些新形势、新任务和新要求,金融业各级党组织必须从加强党的执政能力、构建社会主义和谐社会的高度,准确把握工会所处的关键位置,工会发展的特点和规律;充分认识加强和改进新时期工会工作的重要意义,不断增强做好工会工作的责任感和紧迫感,各级工会组织应认清形势,振奋精神,迎难而上,有所作为;要坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,与时俱进的精神状态,理论结合实践,有重点地抓好金融工会工作。一是营造职工建功立业、积极向上的工作氛围。通过开展职工思想政治工作和企业文化建设、爱岗敬业等教育活动,大力弘扬以爱国主义为核心的民族精神,着力提高职工的政治素质;引导广大职工恪守职业道德、爱岗敬业、甘于奉献、诚实守信,努力提高职工的思想道德素质;积极倡导学习新知识、更新服务理念、竞争创先意识,激励职工争做知识型、科技型、开拓型业务人才,为业务发展提供人才保障和后方力量支持。二是紧紧围绕金融中心工作,广泛开展劳动竞赛、合理化建议活动。积极引导职工增强节约意识,在节能降耗、环境保护、文明生产等方面多提建议、多做工作,融入可持续发展建设的大局,创建成本控制有力、工作效率显著的现代金融服务业。三是要突出和谐建设,带动职工建功立业。面对当前改革过程中因利益关系调整而出现的各种新情况、新问题,各级工会组织要引导广大职工群众继续发扬识大体、顾大局、讲奉献、守纪律的优良传统,正确认识深化改革是企业发展的根本出路,是最终实现和发展职工自身利益的根本途径,自觉做到个人利益服从国家和集体利益、局部利益服从整体利

益、眼前利益服从长远利益,坚决支持改革,自觉投身改革,做改革的支持者、实践者、推动者。四是弘扬劳模精神,激励职工建功立业。在物质需求日益凸显的新形势下,要充分利用工会组织,广泛深入宣传劳动模范的先进事迹和吃苦耐劳精神,充分发挥劳动模范的骨干带头作用和示范导向作用,激励广大职工奋发作为、担当创新、勇创佳绩。

(二)突出重点,整体推进,全面提升工会工作的层次和水平。新形势下,必须坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,与时俱进的精神状态,理论结合实践,有重点地抓好金融工会工作。一是营造职工建功立业、积极向上的工作氛围。通过开展职工思想政治工作和企业文化建设、爱岗敬业等教育活动,大力弘扬以爱国主义为核心的民族精神,着力提高职工的政治素质;引导广大职工恪守职业道德、爱岗敬业、甘于奉献、诚实守信,努力提高职工的思想道德素质;积极倡导学习新知识、更新服务理念、竞争创先意识,激励职工争做知识型、科技型、开拓型业务人才,为业务发展提供人才保障和后方力量支持。二是紧紧围绕金融中心工作,广泛开展劳动竞赛、合理化建议活动。积极引导职工增强节约意识,在节能降耗、环境保护、文明生产等方面多提建议、多做工作,融入可持续发展建设的大局,创建成本控制有力、工作效率显著的现代金融服务业。三是要突出和谐建设,带动职工建功立业。面对当前改革过程中因利益关系调整而出现的各种新情况、新问题,各级工会组织要引导广大职工群众继续发扬识大体、顾大局、讲奉献、守纪律的优良传统,正确认识深化改革是企业发展的根本出路,是最终实现和发展职工自身利益的根本途径,自觉做到个人利益服从国家和集体利益、局部利益服从整体利

益、眼前利益服从长远利益,坚决支持改革,自觉投身改革,做改革的支持者、实践者、推动者。四是弘扬劳模精神,激励职工建功立业。在物质需求日益凸显的新形势下,要充分利用工会组织,广泛深入宣传劳动模范的先进事迹和吃苦耐劳精神,充分发挥劳动模范的骨干带头作用和示范导向作用,激励广大职工奋发作为、担当创新、勇创佳绩。

(作者单位:山东泗水农商银行)

提升省级农信联社区域审计中心履职质效

◎ 彭琼琳

为强化省级农信联社(以下简称省联社)行业审计服务职能,健全行业审计体系,近年来,银保监会先后下发了《关于加强农村信用社省级联社行业审计工作的指导意见》《关于加快推进省联社行业审计体系建设的通知》等文件,从监管角度提出了省联社行业审计体系建设的总体要求、改制路径和职能作用。笔者结合实际工作,就此提出几点粗浅建议。

(一)以纪审联动为依托,优化区域审计中心运行机制。一是设立省联社派驻区域审计中心纪委。为坚持和加强省联社对区域审计中心的集中统一领导,强化省联社行业审计权威高效,可依托区域审计中心成立省联社派驻纪委和审计中心“驻”的优势,增强监督合力;区域审计中心派驻纪委是省联社纪委的重要组成部分,由省联社纪委直接领导和统一管理,其职责是监督辖内机构领导班子和中层

干部;派驻纪工委与辖内机构党委建立定期会商、重要情况通报、线索联合排查、联合监督执纪等协调机制,为辖内机构党委主体作用发挥提供有效载体。

二是建立区域行业审计工作联络机制。区域审计中心的审计人员分别联系辖内机构并担任审计联络员。充分利用与区域内机构地理位置近、工作半径小的优势,定期收集联系点的经营数据和报表,协助督促联系点行对审计中存在问题进行整改并反馈整改情况;沟通协调联系点的季度和年度经营形势分析会议,对联系点进行非现场数据分析和风险点排查;评价和指导联系点的内控建设和合规经营,找准审计监督与高质量发展的最佳结合点。

三是建立重要审计情况报告和核实反馈机制。区域审计中心要建立定期向省联社反映审计情况、报告审计要情、提交调研报告的长效机制,进

一步提升审计成效;要建立与省联社稽核审计部和辖内机构内审部门上下联动的数据核实与反馈机制,实现对重要业务和主要风险环节的持续监测和跟踪审计,有效发挥行业审计在防范风险、改善管理、促进合规方面的积极作用。

(二)以队伍建设为抓手,统筹调配区域审计资源。一是专业化打造队伍。严格按照准入条件充实调整审计人才队伍,配足配强区域审计中心人员,实行“能者上、庸者下”的人才选择和培养模式;持续开展审计人员业务培训,通过以训促学、以考促学、以促促学等多种方式,打造“能审、敢审、愿审、会审”的专业审计人才队伍;建立完善审计人员选拔激励和考核晋升机制,从质、量、效等维度建立审计人员评价标准,帮助审计人员畅通职业发展和岗位晋升通道。

二是科学化分工科室。为明确职责分工,提高工作效率,区域审计中心

可根据审计工作流程分设现场审计科、非现场审计科;非现场审计部门负责审前调查分析工作,充分利用各类系统提取的数据进行分析现场调查分析,确定现场审计重点,提高现场审计质量和效率;现场审计部门根据非现场审计的线索,现场调阅审计资料进行审计取证,编制审计工作底稿,出具审计事实确认书,现场沟通审计情况。

三是全局化统筹项目。区域审计中心要根据省联社行业管理要求和行业审计规划,围绕辖内机构的重点领域和薄弱环节,明确审计工作任务和重点,统筹安排审计项目实施;要加强行业审计与辖内机构内部审计的立项协调,将行业审计重点从操作层面提升至高管理治理层面,按照风险导向合理配置审计资源,充分发挥审计资源的层级合力和协同作战优势,使区域审计中心工作更好地服务于农信系统的改革发展大局。

(三)以大数据审计为引擎,提升区

域审计工作质效。一是创新审计组织模式。充分运用审计系统开展审前调查和分析,快速锁定疑点线索,提高现场检查的针对性、威慑力和实效性,推动审计方式从“现场+人工”向“非现场+智能化”的方式转变;探索大数据审计组织模式,综合关联分析业务数据与财务数据以及跨机构、跨业务、跨产品数据,全方位监测和分析被审计对象所有业务经营活动数据信息,增强审计工作的整体性和覆盖面。

二是完善审计管理流程。审前准备环节中制订周密的审计方案,明确审计目标,细化审计内容,突出审计重点;制度环节中要对审计内容、指标及解释、审计方法、审计分析、审计报告等各环节实行精细化管理;审计实施环节中审计底稿内容完整、记录真实,复核审查要全面及时,审计报告要言之有物、针对性强,后续要认真做好跟踪落实,提高审计制度的全面性和审计程序的规范性。

三是推动审计成果转化运用。坚持“揭示问题、提出建议、落实整改、促进规范”的工作原则,对审计过程中发现的问题,形成清单建立台账,定期开展“回头看”,改变重审轻处、重审轻改的局面;加大审计分析和预警力度,通过审计案例剖析会、简报、纪要等方式,对审计揭示得共性问题 and 重大问题进行研判分析和风险提示,推动审计关口前移,实现审计成果在更深层次、更广范围运用。

省级联社区域审计中心要坚持以风险防范为导向,以风险责任意识为驱动,紧紧围绕高质量发展与风险防范这条主线,认真履行审计监督职责,不断深化审计内容,拓宽审计领域,提高审计质量,实现行业审计由“监督型”向“服务型”“增值型”“为农信系统的健康发展、合规发展、质效发展和可持续发展保驾护航。(作者单位:湖南省农信联社长沙审计中心)