

农商银行风险防控工作初探

——以湖南蓝山农商银行为例

◎唐辉

金融风险被认为是当前最突出的重大风险之一。农商银行扎根农村、服务地方,综合实力、核心竞争力以及抗风险能力相对较弱。增强服务实体经济能力,坚持合规稳健经营,对于农商银行有效防范金融风险具有重大而深远的意义。结合湖南蓝山农商银行风险防控工作上的一些思路 and 措施,笔者浅谈一下对风险防控的认识和思考。

风险防范工作的实践与探索

(一)紧盯焦点,在风险防范上持续发力。一是着力破解信贷风险。采取“政府主导、部门配合、乡镇主抓、村组参与、农商银行推进”的清收思路,加大司法清收力度,积极为法院搜集、提供线索,推动法院加快执行处置;对已胜诉尚未执行的案件,组织专门力量加大执行力度;高度关注正常中逾期贷款、欠息贷款、利随本清、借新还旧贷款企业的经营动态,跟踪掌握企业在生产经营变化情况,有针对性地制定风险控制计划和措施,严防产生新风险。截至2018年底,湖南蓝山农商银行表内不良贷款余额为3609万元,不良率为1.15%,比开业时下降8.84个百分点;到期贷款回收率为99.43%,改制以来成功收回表外不良贷款本息1.5亿元。二是积极加强监管力度。蓝山农商银行在财务管理上,加强对财务预算管理,控制财务成本,着力开源节流,规范费用开支,合理制定年度财务收支计划;加强其他应收款管理,提高资金使用效益;加强采购评审、管理和监督,严格操作流程。在审查授信资格上,依据授权申请查询借款人及关联人信用记录,有未偿还借款的查询报告及申办条件予以受理,落实面谈签制度;以集团单位个人以工资质押为前提,还要求提供第三人担保,担保人不录入关联人信息栏,但必须签订《无限连带责任担保承诺书》,并在保证合同上签字。

担保承诺书》,并在保证合同上签字。

(二)重拳出击,狠抓不良保质量。一是高位推动领攻坚。蓝山农商银行以成功创建省级金融安全区为契机,改变以往“自主清收、单打独斗”的老路子,坚持走“依靠政府、依法清收”的新路径。积极争取县委、县政府的大力支持,将依法清收不良贷款列入重要议事日程,成立了领导小组,组织召开了动员会、推进会、形势分析会等会议,与县委中心工作同研究、同部署、同考核,打通了清收工作的“最后一公里”。二是上下联动合力攻坚。创新推行全县财政预算单位有拖欠农商银行不良贷款的单位,将预留的工作经费财政扣划直接用于归还本单位及本单位公职人员拖欠农商银行不良贷款本息,2018年,扣划16家单位共计293.34万元用于归还本单位及公职人员不良贷款。三是依法打击助力攻坚。蓝山农商银行制定出台了“自愿还款优惠、恶意逃债严惩”的清收政策,大力开展依法清收农信社改制不良贷款整治老赖“亮剑”行动,加快整治“赖账户”“钉子户”“逃债户”;充分发挥广播电视、网络微信等平台优势,对全县借款本金1000元以上的9886户借款人实现媒体滚动曝光;并对拒不执行法院生效判决的借款人,依法录入“最高人民法院失信被执行人”黑名单库。2018年,共公布赖账户黑名单7批143人,依法判决终结金融案件776例。

(三)夯实基点,在内部管理上深度用力。一是定好“标杆”。蓝山农商银行通过狠抓班子队伍建设和管理,不断强化与基层党建深度融合,真正把党组织的政治优势转化为企业的发展优势,把党组织的活力转化为企业发展的动力,真正将党建工作转化为“看

得见、摸得着”的先进生产力,实现了党建提升与企业发展的双赢目标。二是拉好“警示线”。立足抓早抓小,组织开展系列廉洁警示教育,邀请专家、党校教师、监察委干部进行法律知识、预防职务犯罪等法制教育讲座,旁听法院金融庭审,赴监狱、看守所进行“视听助廉”警示教育,做到警钟常鸣,心灵洗礼;坚持制度管人管事,完善《包点稽核员暂行管理办法》《员工家访暂行办法》等相关规则制度。三是装好“减压阀”。持续加大投入,完善“五小建设”等基础设施,让基层员工安心工作、舒心生活;开展丰富多彩的职工文体活动,让广大员工感受到团体优越性,提升幸福指数和荣誉感,激发工作积极性,提高了队伍凝聚力。

进一步加强风险防控的对策

(一)更加突出优化管理方案。一是农商银行董事会与经营班子签订不良贷款管理责任书,经营管理层与各网点负责人签订不良贷款管理责任书,层层分解任务,推行“领导包点、全员包点包户”制度,做到计划到人、任务到人、考核到人。二是通过出台《湖南蓝山农村商业银行股份有限公司2019年表内不良贷款管理及考核办法》和《关于落实执行省联社5.10改革与发展大会工作要求的通知》给全行清收表内不良贷款工作明确目标,制定措施,规范方法。

(二)更加争取党政部门支持,清收不良贷款。一是继续走“依靠政府、依法清收”的新路径。由县政府牵头,抽调各职能部门人员成立不良贷款清收督导组,每周对不良贷款清收工作进度进行督导;对乡镇完不成清收任务且排后三位的,由县纪委和县委组织部对党政一把手进行约谈。二是凡是违反按月息约定、贷款逾期不还,又无诚意还款付息的不论贷款是否到期或是否形成不

良,只要贷款转移了用途或具有违法骗贷行为的借款人直接向公安报案,其他具有违约行为的借款人直接依法起诉,原来办理了债权公证的借款人,直接向人民法院申请强制执行。

(三)更加严抓按月结息,严格控制不良贷款的反弹。该行为有效控制不良贷款增量,减少贷款向下迁徙的压力,一是将从主抓按月结息和关注类贷款入手,严格控制不良贷款的反弹。改为20日止的正常结息期,由原来风险部每月21日以后的预警提示,改为班子成员及机关挂点人员月初起与网内人员逐笔分析,逐笔采取措施,确保20日以前化解,21日以后不再出现不良的常态化工作。二是对于欠息(本金逾期)60天以上的,要求网点逐笔落实原因,提出具体措施,做到“一户一策,灵活处置”,确保每笔贷款在五级分类正常贷款状态,不再向下迁徙,已经形成不良的,逐笔化解。三是为达农商银行贷款分类完全符合银监局对新贷款五级分类的最新要求,逐步实现欠息(本金逾期)60天以上贷款为全行不良贷款划分标准,完全把控不良贷款监管二级目标。

(四)更加强化问责追责情况。蓝山农商银行还将通过制定信贷管理制度、办法及实施细则等系统规章制度,有效的规范了信贷人员的行为。涉及道德风险、违法违规办理信贷业务的,贷款形成不良的,以及到期回收率不达标的,经不良贷款责任认定委员会认定不可减免责任的,不论是否造成损失均追究责任,做到“违规必究、追责从严”,并把不良贷款率5%、贷款到期回收率98%两个指标变成带电的高压线,用有效的工作措施来保障信贷资产的质量和资产安全。

(作者系湖南蓝山农商银行党委书记、董事长)

农信社支持地方经济发展的思考

◎李运超

随着稳健货币政策和宏观调控政策的不断实施,全国范围内的农村信用合作机构(含农商银行、农村合作银行、农信社)在合规防范风险的前提下,合理优化信贷结构,加大了信贷投放力度,不断增强了支持地方经济发展活力。文章对农信社支持地方经济发展的一些方面进行了思考与探索,就如何解决农信社支持地方经济发展中的实际问题提出对策。

贯彻调控政策 提高服务意识

(一)转变宣传重心,加强信贷营销。一是将宣传工作重心由原来的柜台宣传转变到外拓宣传上来,由原来的形象宣传转变到业务知识宣传上来。二是在积极开展存款、理财、中间业务、电子业务营销的同时,做好包括信贷政策、贷款条件、审批流程等多项内容的贷款营销宣传,科学、安全地引导信贷活动有序开展。

(二)密切党政关系,加快业务发展。一是积极参加。积极参加党政部门组织召开的会议,了解县域情况、掌握战略规划、洞察市场环境,增进沟通联系。二是经常汇报。定期或不定期将经营情况,尤其是贷款投向、累放额度、支持行业及项目取得的成效向地方政府及时报告;同时就发展中的难题、疑点,加强与党政部门的请示,以获得宽松、优惠政策,提高经济实力和金融竞争力。三是听取建议。主动重视党委政府的意见和建议,及时反馈纠错和落实情况;在业务规划、新产品推出、新业务运行、自助设备布放等方面,倾听地方党政领导的建议和意见。

(三)调整工作重心,支持地方经济。一是及早明确目标,分解落实任务。每年年初,班子成员要深入农村和企业进行调研,确定年度经营目标计划,对授信和投放进行重点部署。二是加大贷款营销,重点支持“三农”。围绕党委、政府农村经济发展战略思想,牢固树立“农”服务意识,突出区域特色,在有效解决农户生产生活信贷需求的前提下,大力支持特色产业。三是调整信贷投向,支持中小企业发展。在保证满足发放农户贷款的前提下,积极调整信贷结构投向,对信用观念好、有一定发展前景的中小微企业给予重点支持。四是整合信贷资源,提高办贷效率。根据信贷管理运行情况,健全完善信贷审批办法,严把贷款营销关,做好信贷投放节奏;敞开“绿色通道”,实行“一次告知制”,快受理、快授信、快审批、快发放,提高放贷效率。

防范经营风险 强化稳健经营

(一)强化信贷管理,完善信贷流程。一是在支持传统农业发展的同时,重点加大对设施农业、农业产业化龙头企业、新农村建设、县域支柱产业等项目的扶持。二是注重贷款户的选择,对客户进行调查了解。放款前,严格审查客户资料、还款能力及企业的合规、合法性,并研究企业市场的相关信息,深入企业实地查看企业经营状况及财务管理等相关情况;对不符合条件的,一律不予受理,有效防范信贷风险,提高资产收益。三是对已发放的贷款户,随时关注客户经营状况,注意其资金流动情

农商银行内部审计信息化建设与应用

◎姜李 孙小唐

信息化是当今世界一个不可阻挡的潮流,审计信息化也在进行。为适应新形势下审计工作的开展,农商银行以信息技术为手段的非现场审计应得到重视与应用。审计信息化已经成为农商银行传统审计迈向现代审计必经之路。

内部审计信息化在农商银行的应用

(一)审计模型搭建的关键因素。搭建审计模型是非现场审计的核心,而非现场模型的搭建离不开技术的支持,只有将审计人员好的点子、好的思想,通过技术手段转化为非现场模型,并能让审计人员使用起来,才能转变为真正的生产力。目前农商银行内部审计的数据来源主要是业务系统的交易数据、非现场收集到的各种管理数据以及外部获取的数据等。

(二)非现场审计模型的主要获取途径。一是利用审计系统循序渐进搭建审计模型。利用省级农信联社审计系统,全省各法人机构通力合作,选择业务管理部门的数据进行开展分析,实现审计模型的初步构建;在日常的使用中利用底层数据平台加载省级联社部分常用的、核心系统业务数据、信贷管理系统数据、风险预警数据和电子银行交易数据,不断增加完善审计模型。二是加强与各商业银行的同业交流,通过吸收其成

功、先进的思路与经验,有效开拓思想,激发非现场审计的思路。三是在现场审计中日趋完善。审计人员在现场审计时使用非现场审计模型过程中,可能会出现审计模型存在的问题,通过调整,可以使非现场模型得到完善;利用对具体业务熟悉的程度,提供一些模型思路供相关人员论证开发。

(三)启东农商银行非现场审计模型的搭建实例及成效。一是模型搭建实例。目前启东农商银行在日常审计工作中已全面使用省级联社审计系统,以其某支行全面审计为例,搭建应用审计系统模型74个,其中贷款分析模型37个,内部管理类15个,员工行为类5个,反洗钱模型12个,电子银行3个,财务管理2个,取得疑点数据1000多条,经核对应有效数据600多条,在审计过程中取得了很好的效果。

二是审计模型应用成效。日常监测上。对一些比较重大的疑点,利用非现场审计模型定期、不定期发现存在的可疑数据,然后根据审计人员分析的结果,向被监测对象下发风险提示书等,从而及早控制风险。2019年以对行长、客户经理等重点岗位人员利用审计模型进行日常监测;对员工行为进行全面监测,从而找出疑点数据2000多条,经核对其1800多条为有效数据,处理员工3名。

现场审计上。审前可利用非现场审

计模型批量导出异常数据,并将其与业务进行比较,使用审计模型后审计人员、时间投入减少,审计覆盖面提高,从而高效率地开展审计工作。如在某支行全面审计过程中,利用反洗钱审计模型导出500多条为证件过期客户继续办理业务疑点数据,带入现场与业务系统、业务凭证逐一重点核实,提高了审计工作的针对性。审后可利用审计模型导出的异常数据,通过统计、分析,利用审前疑点数据对比,查看被审计单位发现问题整改情况,从而高效地督促被审计单位重视整改,提升审计成效。

非现场专项审计。依托审计模型,通过对业务运行过程中普遍性、倾向性的问题及风险点开展非现场专项审计,及早发现问题,提出处理意见和建议,促进风险的化解。在开展贷记卡专项审计中,利用审计模型导出贷款资金归还信用卡可疑交易数据33条;信用卡归还信用卡可疑数据833条;信用卡归还贷款可疑数据63条;信用卡套现可疑数据111条;工作卡片状态不正常20户;开卡当日首笔刷卡金额异常30户等。通过审计模型加大日常异常交易的监控,对部分贷记卡客户存在套现、信用卡资金归还信用卡、信用卡资金归还贷款等无法事前预警的异常交易,通过审计模型导出的疑点数据对其及时进行事后跟踪和监控。

对内部审计信息化建设的几点建议

(一)提升审计人员计算机基本技能。审计人员需要掌握数据分析的基本技能,以及对分析过程中异常的、有价值的数据进行识别的能力。除了日常工作积累以外,还需要审计人员学习提升数据分析技能,通过外部机构培训、同行业或相关行业学习交流以及组织内部学习等方式达成目的。

(二)审计部门配备专业的科技人员。除了需要提高审计人员自身的数据分析技能外,还应为审计部门配备专业的科技人员。常规审计业务由经验丰富的审计人员担任,基于对业务流程的熟悉以及既往的审计发现,提供模型的构建线索;而模型开发由专业的科技人员负责,部分审计人员作为辅助角色,负责模型逻辑的编写、验证工作及后续的上线工作等。

(三)注重非现场审计,建立正向激励机制。一是定期进行审计项目评审,鼓励进步。二是将模型的研发搭建加入相关行员考核机制,设立考核分数值,并与相关员工的绩效、先进评比等挂钩。三是营造文化氛围,鼓励员工多思考,并开展培训,让每位审计人员充分认识到非现场对项目自身带来的好处和作用。

(作者单位:江苏启东农商银行)

金融支持设施蔬菜产业扶贫的调研

——以山西沁水农商银行为例

◎赵天勤

金融扶贫是新时期党中央扶贫开发的制度安排,是脱贫攻坚的重点工程。山西沁水农商银行在深入开展“不忘初心、牢记使命”主题教育之际,深入农业企业,走进蔬菜大棚看望菜农,了解企业经营现状、农商银行信贷支持农民增收脱贫等情况。现将调研情况报告如下:

沁水县设施蔬菜产业发展情况

1.金融扶持给力。截至今年6月底,该行发放扶贫贷款1.2亿元。其中:发放企业精准扶贫贷款13户8073.24万元,较年初净增233.4万元;发放个人扶贫贷款3865.95万元,受益群众达637户。一是创新小额信贷,为扶贫送去“及时雨”。对建档立卡贫困户发放了小额贷款,凡创收增收项目,均可申请贷款,实行户申请、村初审、乡复核、县复查、银行审定五步法,贷款最多可以

达到5万元。二是支持创新创业,为脱贫架起“高速路”。以“蔬菜、杂粮、畜牧、林药”四大特色产业为基础,“旅游、光伏、电商”三大产业为支柱,鼓励贫困户创新创业,激发贫困户的内生动力,变“输血”为“造血”式扶贫,让贫困户通过劳动赢得幸福。近3年来,该行发放种植养殖业贷款1.21亿元,让1892户农户受益。三是助力创新创业,为脱贫安装“稳定器”。沁水农商银行对全县龙头企业进行摸底调研,探索出“农商银行+龙头企业+贫困户”模式,培育了润泽农业、圣康蜂业、鑫伟精铸等10余家龙头企业参与扶贫事业。

2.多种模式经营。一是“公司+基地+农户”模式。沁水县润泽农业开发有限公司实施土地流转建设大棚,由农民承包大棚种植,再由公司提供种苗、技术、销售等环节服务,收取一定数额的大棚承包费用以维持公司持续

发展,带动农民脱贫致富。二是“合作社+农户”模式。张马煜林蔬菜种植专业合作社和侯村的鑫福蔬菜种植专业合作社,采用的是村民承包大棚,每年缴纳一定数额承包费用;青龙蔬菜种植专业合作社采取的是从村民销售蔬菜每斤收取0.05元的办法来维持合作社的持续发展。三是“公司+基地”模式。隰氏村的华康农业科技和应那村的诚义兴蔬菜种植专业合作社则采用投资人单独投资,雇佣当地村民帮助种植,公司负责承担经营风险,村民赚取劳务费的经营模式。

3.种植收益良好。在调研中从种植户反映的情况看,日光温室每栋每年可净收益2万元,春秋大棚每栋每年可净收益1万多元。在实行“公司+基地+农户”模式的沁水县润泽农业开发有限公司,承包大棚的农户,每年可

收入3万元;在公司打工的农户,每年可收入5000元;没有劳动能力的贫困户,以贷款的方式入股,每年可分红3000元。设施蔬菜产业每年为沁水县带来5000万元左右的收入,成为农民增收致富的有效渠道。

对策与建议

1.构建金融扶贫新格局。一是要制定精准扶贫清单和进度协调计划,加快完善专项扶贫、行业扶贫、社会扶贫的多元协作机制,研究制定专项扶贫和行业扶贫清单及考核目标。二是加强扶贫部门、贫困户、项目与金融机构的有效对接,用好用活扶贫再贷款、扶贫小额信贷等扶贫政策,切实增加金融扶贫信贷投入。2.建立正向激励机制。一是加强财政政策与信贷政策的协调配合,建立完善扶贫担保和风险补偿机制,整

合各类财政资金与扶贫资金资源,合理分散金融机构经营风险,更好地撬动金融资源向贫困地区、贫困户倾斜。二是政府应对服务于贫困地区的金融机构给予表彰和奖励,在税收优惠、财政奖励、费用补贴等方面给予优先考虑,对产生不良的扶贫贷款清收提供必要的司法支持。三是银保监会应对不良贷款比率实行差异化考核,适当提高扶贫金融机构或扶贫金融产品的不良资产容忍度,建立健全扶贫开发贷款尽职免责制度。

3.优化农村信用环境。一是加大扶智力度,增强贫困群众自我发展意识,教育农民从促进经济发展方面去认识信用重要性,进行观念教育,培养诚信意识。二是以村为单位开展信用评级。对农民个体、农村集体和镇集体进行评级,并建立档案记录诚信情况,在贷款方面向“信用户”“信用村”“信用镇”

倾斜,且贷款利率较低。三是建立农村信用监管机制。综合运用法律、行政、经济和道德等多种手段惩戒失信行为,及时纠正个别贷款人将扶贫贷款等同于救助资金的错误认识。

4.积极探索合作共赢模式。一是积极引进有实力的农业企业,以企业为主体,实行统一管理,尽快形成几个“工厂型”园区,引领高端发展。二是由种植大户或农业企业牵头,以合作社为组织主体,以农户为生产主体,采取“合作社+农户”“企业+基地+农户”等方式,建设一批“合作型”园区,成为未来发展主体。三是积极探索以农民土地入股,大户或企业投资、村集体开发基础设施的方式,组建农业股份合作社;以股份合作社为主体,建设一批示范性“股份型”园区。让农民、企业、村集体和银行实现共赢。(作者系山西沁水农商银行董事长)