

当代金融家

加强农商银行纪检监察干部队伍建设的思考

吴洪志 李凯

纪检监察干部的履职能力,直接关系到党风廉政建设和反腐败斗争的成效。随着新形势的不断变化,反腐败斗争的情况日趋复杂,给纪检监察干部提出了更高的要求,如何加强基层纪检监察干部队伍建设,适应形势变化的需要,成为摆在农商银行面前的重要课题。本文简要阐述了农商银行纪检监察干部队伍建设现状并结合工作实际提出在新形势下加强农商银行纪检监察干部队伍建设的思考。

当前纪检监察队伍建设存在的主要矛盾

机构设置不完善 目前,农商银行均设置了纪委,但普遍未单设纪检监察室,而是与审计部门合署办公,实行“一套人马两块牌子”的运行机制。由于农商银行点多面广、业务量大,审计监督任务繁重,以致履行纪检监察职能的时间和精力明显不足,难以充分发挥纪检监察职能。

人员配备不足 一是农商银行的纪检监察工作一般由审计人员兼任,其只是在稽核审计事务中抽出时间履行监督执纪职责,进行信访调查、警示教育、谈心谈话等工作,致使部分案件不能及时跟进,影响办案的进度和效率。二是纪委委员一般由中后台部分人员兼任,部门条线工作事务多,往往难以抽出过多精力开展纪检监察工作。三是支部纪检委员一般由业务干部兼任,其无法从繁重的业务经营中抽身

力开展支部的纪检监察工作,导致基层党支部纪检监察工作形同虚设。

思想认识不到位 一是部分纪检监察干部思想上对纪检监察工作认识不够,认为纪检监察工作是务虚工作,存在“重业务发展,轻监督执纪”的现象,形成了纪检监察工作“说起来重要,做起来次要”的情况,最终导致纪检监察工作流于形式,没有起到应有的执纪监督作用。二是部分纪检监察干部对监督执纪的内容认识不够,片面认为学习上级文件、开展遵纪宣传、进行警示教育就是纪检监察工作,从而使纪检监察工作浮于表面,对一些违规违纪违法行为,不能及时发现和查处,影响纪检监察机构的监督执纪作用有效发挥。

业务素质不强 一是由于缺乏系统、全面的专业培训和指导,农商银行纪检监察人员综合能力与当前金融业全方位监督执纪工作要求不相适应,一定程度上影响了纪检监察工作的进展和效率。二是从事纪检监察的“新人”较多。农商银行纪检监察人员和支部纪检委员均由管理和业务人员兼任,对纪检监察工作不甚了解,业务能力不强,执纪问责水平不够。三是专业人才匮乏。农商银行是金融行业,纪检监察人员只有懂银行业务,才能有效发挥纪检监察作用,尤其是财会、审计、信贷等专业人士,往往不能配备到此纪检监察条线。

职能发挥不充分 一是主动性较差。农商银行纪检监察人员与其干部员工人熟、脸熟,碍于情面,不愿较真碰硬,执纪监督主动性不强。二是畏难情绪严重。在履行

执纪监督、执纪问责职能时,部分纪检监察人员习惯于回避矛盾,把问题向上级推,造成工作有安排,但落实无回音,致使执纪监督、执纪问责职能作用发挥不到位。三是使命感不强。部分纪检监察人员对纪检监察工作的使命感、责任感不够强,对上级的指示照搬照抄,缺乏开拓创新意识,把纪检监察工作做成了宣传工作。

加强纪检监察干部队伍建设的途径探索

强化思想认识 一是提高政治站位。进一步提高农商银行纪检监察干部的政治站位,把思想政治教育贯穿于纪检监察工作始终,充分利用党委中心组学习、党课教育等形式,组织纪检监察工作人员开展理想信念教育、宗旨观念教育、党纪党规教育和法制教育,促使其在更高的高度开展纪检监察工作。二是树立正确的监督执纪价值观。通过加强纪检监察干部政治教育、思想教育,使其充分认识到监督执纪工作是对干部员工的有效保护,是对业务工作保驾护航,为农商银行高质量发展提供坚强的纪律和作风保证,并要将纪检监察工作与业务工作同安排、同部署、同检查、同落实。

科学设置机构 一是探索在农商银行单设纪检监察室,聚焦党风廉政建设和反腐败工作任务,切实发挥党内专门监督机构的积极作用,负责制定党风廉政建设年度计划,安排纪检监察监督工作,落实纪检监察任务,督促被监察单位做好整改落实工作,全

面推动纪检监察工作提质增效。二是探索上级纪委派驻制,增强纪检监察工作的权威性和独立性,减少同级监督带来的监督执纪责任、功能弱化的问题。

配齐配强人员 一是增加农商银行专职纪检监察人员。按照省联社纪委纪检监察工作要求,配齐配强纪检监察人员,员工总数在500人及以上的行社,至少应配备3名专职纪检监察干部;300人至500人的行社,至少配备2名专职纪检监察干部;300人以下的行社,至少配备1名专职纪检监察干部。二是配齐基层党支部纪检委员。纪检委员原则上应由党性原则强,承担业务工作较少的人员担任,以此有效提升基础纪检监察工作质效。三是探索在基层党支部设置纪检监察小组,吸收部分政治过硬的党员成为兼职纪检监察员,解决基层纪检监察力量薄弱的问题。

提升队伍素质 一是加强农商银行纪检监察专业队伍建设。吸收一批具有法律、信贷、财务、审计等专业人才进入纪检监察队伍,形成合理的监督执纪人才结构。二是建立轮训机制。每年对纪检监察干部进行业务培训,系统学习法律法规、经济金融、执纪监督、调查审理等专业知识,提升业务素质,提高监督执纪能力。三是强化业务指导。建议建立上级纪委对下级纪委指导责任制,结合总体工作和具体案例,给予下级纪委业务指导,帮助下级纪委在监督执纪过程中,掌握知识、积累经验、增长本领。

(作者单位:四川省农信联社德阳办事处,吴洪志系该办事处纪检委书记)

浅析农商银行信贷风险管理

徐川连

目前,随着农商银行的不断发展,其各项业务显现了前所未有的强劲发展态势,特别是信贷业务的迅猛发展,有力地支持了中小企业、“三农”经济和县域经济的快速发展。但伴随着农商银行业务的快速增长,其信贷风险也日渐显现,不良贷款占比和不良贷款额有反弹趋势。如何加强信贷风险管理,有效进行信贷风险防控,已成为农商银行经营管理的重心。笔者结合浙江武义农商银行实际,就如何防控农商银行信贷风险进行了探讨。

加强内部控制管理,强化内部审计,加大责任追究力度,全面提升贷款质量 一是明确农商银行贷前调查、贷时审查、贷后检查各个环节的工作标准和操作规程,建立内部控制监控防线,业务办理实行双人、双责和交叉控制。二是充分发挥风险管理部的管理职能,制定和完善相关风险控制及责任追究规章制度,构建完善的内部控制体系,进行有效制度约束。三是要有效发挥农商银行合规部门的作用,完善操作流程,规范员工操作行为,把违规现象扼杀在萌芽状态。四是进一步强化内部审计监督职能,充分发挥审计部门作用,不断改进审计方法,有效增强审计部门独立查处权,切实提高内部审计的独立性和权威性。五是重点核查贷前调查的真实性,特别是贷款用途的真实性。贷款用途真实性是控制跨地区、“垒大户”、借名等违规贷款的第一道防线,也是防范和控制道德风险的重要措施,通过贷款核查,可以有效防范违规贷款,也可以对信贷人员形成威慑,从而有效提高新增贷款质量。六是对信贷业务要在资料审查、借款人身份核对、贷款资金去向等方面严格把关,有效增强贷款办理透明度,把违规贷款扼杀在柜面。要合理界定贷前、贷中、贷后各个环节的责任,对违规贷款发现1个惩处1个,要让违规人员付出惨重代价,对责任贷款,按照“尽职免责、失职追究”原则严格责任追究;对因催收不力、保全不及时等失职行为造成损失的人员,由责任人承担责任,并按赔偿倍数赔偿贷款损失;对触犯法律的人员移送司法机关。

培育合规企业文化,更新经营理念,分散信贷风险 当前农村金融市场的竞争越来越激烈,传统的经营模式已不适应农商银行的发展,农商银行要求突破必须转变观念,更新理念,要从多年来农村金融市场的“霸主”角色中摆脱出来,变“等贷”为主动营销,要以全新的经营理念营销客户,抢占市场,以市场为导向,以客户为中心,以服务为手段,不断提升农商银行市场竞争力。一是要强化客户经理培训,切实提高客户经理风险防控意识和风险识别能力,增强信贷风险的敏感性,打造一支素质过硬的客户经理队伍。二是严控大额信贷源头风险,控大做小,采取授信集中审查,强化限额管理策略,对新增企业客户做到“慎二禁三”,要求企业背景清爽、主业突出。三是培育合规企业文化。培育合规文化要从农商银行高层做起,特别是农商银行负责人要主动合规、带头合规;努力培育员工合规意识,从“要我合规”向“我要合规”转变,杜绝违规现象发生,有效防范道德风险。

推进社会信用体系建设,营造文明知礼、诚实守信的文化氛围 一是不断推进征信体系建设。征信系统不仅是金融领域的重要基础设施,也是社会信用体系建设的核心,农商银行的客户信用报告要不断增加企业及自然人的纳税、电信欠费、违法违规、处罚等相关公共信息,使信用报告成为全面反映企业和自然人借债还钱、遵守合同及遵纪守法状况的“经济身份证”。二是推进信用文化建设。农商银行要加强“珍爱信用记录”等为主题的现代信用文化普及力度,引导企业和个人重视自己的信用记录,提高客户信用意识;加强传统优质文化的传承,为好人善举提供信贷政策礼遇,如武义农商银行积极将金融服务融入社会治理,推出“好家风信用贷”“垃圾分类积分贷款”等产品,将诚实守信转化为可用“活钱”,既树立了正确的社会价值导向,更让“有德者有所得”,营造了文明知礼、诚实守信的文化氛围。三是加强信用乡镇、信用村、信用户的评定,营造

(作者系浙江武义农商银行行长)

农商银行基层纪委如何做好日常监督

——以四川长宁农商银行为例

刘剑群 王业容

为进一步加大金融领域的查案办案力度,有效防范化解金融领域风险,近年来,纪检监察机关不断加大金融领域反腐力度,有效维护金融安全,促进了金融业健康发展。而作为地方性金融机构的农商银行,在工作实践中如何强化党内监督,推进标本兼治,大力营造风清气正的发展环境,凝聚依法履职、规范行为的强大正能量,显得尤为重要。笔者结合四川长宁农商银行实际,就农商银行基层纪委如何做好做实日常监督提出一些浅见。

着力打造监督“根基” 一是要建立健全规章制度,为农商银行日常监督提供制度保障。面对日新月异的市场竞争和出现的新事物、新现象、新问题,其是与非、正与邪,往往使人感到困惑和评说,这时候就要有标准来衡量和评判。腐败发生的根源在于约束不力,必须把权力关进制度的“笼子”,才能铲除腐败滋生的土壤。二是搭建一个职责清晰、相互制约的组织架构。加强纪检组织机构建设,是深入推进党风廉政建设和反腐败斗争的现实需要和重要保证,农商银行要着眼全局,立足实际,创新思路,着力关注纪检监察机构设置、人员配备、物质保障和能力建设等方面存在的薄弱环节,进一步强化措施,增强组织机构活力。农商银行法律检查委员会,要接受同级党委和上级纪委的领导;各党支部配齐纪检委员,接受党支部和农商银行纪委的领导,做到一级管一级、层层有监督。农商银行要单设纪检监察室,配备专职纪检监察员,专门负责纪检监察日常工作。三是强化条线配合,构建内部监督体系。建立纪委牵头,党办、人事、财务、信贷管理和合规风险等部门共同参与的农商银行执纪监督机制,定期沟通会商,着力从违规违纪问题发现“廉风险”,从而对症下药。四是加强外部监督。农商银行要制定《外聘行风监督员管理办法》,聘请外部人员为行风监督员;定期或不定期召开行风监督员座谈会,广泛接受社会监督,解决发生在群众身边的“四风”问题;督促农商银行加强行风建设;加强与银行监管部门、地方政府公检法、纪委部门的联动,定期会商沟通,加强信息收集和形势研判,强化员工行为监督。

着力筑建廉政“防火墙” 一是扎实开展警示教育。例如,四川长宁农商银行制定了《案件警示教育活动方案》,以观看专题警示教育片、到法纪基地接受教育和法纪宣传为载体,开展常态化廉政教育和法纪宣传,使警示教育覆盖面达到100%,让其干部员工从警示案例中汲取深刻教训,强化自我约束,做到“以会促学、以学促教、以教促督、以督促廉”。二是上好党员干部警示教育课。长宁农商银行认真开展“高管一堂课”活动,由该行党委书记、纪委书记给全行员工上廉政专题党课、讲合规课,要求全行员工做到“无事当有事、小事当大事,他事当其事,确保不出事”。三是特邀检察院、人民法院等法纪专家进行专题授课,推

进“检企共建,预防职务犯罪”共建活动,强化干部员工法纪意识,严格合规操作,切实履职尽责。四是深入推进家风建设,做到注重家庭、管好家人,带头恪守社会公德、职业道德、家庭美德和个人品德。五是开展“家庭助廉”活动,向家属发放家庭助廉教育引导家人,净化员工社交圈、朋友圈、微信圈。六是开展节假日廉政提示。在节假日重要节点通过员工微信群、内网QQ、内外邮箱等多渠道、多形式发出廉政警示、提示。七是积极开展“三微”活动,以“微教育”营造廉政文化氛围,以“微案例”引导党员干部注重小节,以“微提醒”时刻敲响警示钟,强化员工组织纪律观念和廉洁自律意识。

着力强化精准监督 工作中,长宁农商银行结合各类案件,扎实开展各类专项整治工作。一是“以案为鉴”深刻汲取违纪违法案件的教训,切实筑牢拒腐防变的思想防线,做好“以案促改”工作;深入开展“带病提拔”问题、干部“赌博敛财”问题、“利用地方名贵特产谋取私利”问题等一系列专项整治活动。二是同步开展违规经商办企业、违规收送高档礼品、违规融资担保、违规入股套利、违规核销不良资产、“以贷谋私”等问题的专项排查整治工作。在专项排查整治过程中对巡视问题整改进行再排查再梳理,对整改态度不坚决,责任落实不到位,敷衍整改、表面整改、假装整改等突出问题进行严肃问责,用问责倒逼责任落实。三是深化巡视成果运用,做好巡视“后半篇文章”。以整改为契机,“举一反三”,把整改显性问题与隐性问题的、立行立改与长效机制建设有机结合起来,针对共性问题深刻剖析根源,自觉把巡视整改、专项整治与业务工作融为一体,建立健全各项长效机制,用制度固化整改成果,从根源上堵塞滋生问题的漏洞,真正把整改的过程变成促进工作的过程,变成促进干部作风转变的过程。

着力做到惩教结合、“治病救人” 一是坚持“挺纪在前”。实践中,长宁农商银行坚决整治微腐败、“四风”问题,打击“吃拿卡要”行为,专查重点人和重点问题持续开展明察暗访。二是强监督、严问责。长宁农商银行纪委严格按照规定程序审查,严肃查处违规违纪行为,并实施了监督问责机制,对1名支部纪检委员开会迟到,给予其全辖通报批评并扣减员工动态积分3分;对1名柜员因违反劳动纪律给予留用察看1年的处理;对贷款审查责任和贷款贷前调查不到位的4名员工作出行政警告处分;对上级移送反映本行1名员工饮酒驾驶机动车相关问题线索,经调查核实报党委审定,给予该员工党内警告处分。三是着力于“防”,构建“回头看”。工作中,长宁农商银行加强了制度化、规范化、常态化的业务条线自查、风控合规条线检查、内部审计监督“三道防线”监督检查机制,加强对重大决策部

署和贯彻落实情况的监督检查。经长宁农商银行纪委对2017年以来其受理的相关问题线索进行“大起底”和“回头看”,未发现党员干部违规公款购买、收受赠送、占用、插手干预等相关问题线索。四是强化重点领域、重点业务、重要岗位、重要环节日常监督。长宁农商银行纪委派员列席问责委员会、行务会、贷委会、财务会、财审会,参与招投标、中层干部竞聘等工作监督,重点加强对信贷业务、资金业务、资产处置、基建和网点改造装修、商务采购、组织人事等重点领域的监督,发挥了纪委监督执纪作用。

着力构建反腐防腐的高压态势 一是督促主体责任“不松手”。长宁农商银行纪委充分运用监督执纪“四种形态”,准确把握“四种形态”中蕴含的实践要求,今年以来,常态运用“第一种形态”对发现的苗头性、倾向性和轻微违纪问题,以教育警醒为主,已对12名员工开展诫勉谈话,督促党员干部严守政治纪律和政治规矩,真正把组织的纪法监督时刻铭记于心,涵养拒腐防变的政治生态。二是落实监督责任“不缩手”。该行纪委以高度的政治

责任感,监督行领导班子落实主体责任,把党风廉政建设和反腐败工作列入重要议事日程,充分发挥党组织领导核心和政治核心作用,把方向、管大局、保落实,把党的建设、业务经营等各项工作同谋划、同部署、同落实、同检查,全面落实中央、中央纪委和省委、省纪委监委要求,始终坚持从严治党,不断加强和规范党内政治生活,强化党内监督,推进标本兼治,全面加强纪律建设,持之以恒抓好作风建设,坚定不移推进党风廉政建设和反腐败工作,大力营造风清气正的发展环境,做实做细纪委日常监督,为推进农商银行发展提供了坚强的政治和纪律保证。

(作者单位:四川长宁农商银行)

农金思想

“金融助理”服务乡村振兴的“三步曲”

张古月

近年来,部分金融机构在助力乡村振兴战略实施上,联合当地组织部门创新推出了“金融助理”模式,以党的建设为引领,助力振兴为主线,金融服务为纽带,组织金融机构的业务骨干进社区村庄、走大街小巷,入千家万户,共同搭建城乡对接、双向赋能、互惠共赢的平台。但在具体实施过程中,也存在只作表面文章的现象,因此亟需从“金融助理”的服务对象、服务内容、服务方式上进行规范,通过唱好“三步曲”的方式,切实发挥“金融助理”在乡村振兴战略中的推动作用。

在服务对象上要真正做到“能上能下” 一是要争取地方组织部门支持,进行上下双向赋能。“能上”就是提高站位,借势而起,充分与各级政府沟通协调,获得各级政府的支持,发挥政治赋能的力量;“能下”就是扎根基层、服务群众,并注重融合发展。一方面,要在思想“向上”提站位,在思想上“向上”搭平台,在措施上“向上”找资源,切实发挥党建的引领作用,构建“党建+金融”的金融服务模式,增强服务乡村振兴的使命感、责任感和自豪感。既要有个人思想层面上的锤炼提高,也要有工作开展层面的上级支持,全方位、多渠道地融入各类乡村振兴平台,提高服务的效率和辐射面。要积极参与与地方组织的党建共建“对子”,每年确定

至少一个联建共建项目,推动党建联抓、发展联促、治理联推、服务联做,形成联合推进的强大助力。另一方面,要依托“整村授信”等工作,“向下”延伸,“对下”服务。要以“村两委”、致富带头人等关键人为点,以产业链上下游为线,以产业相关集群为面,建立“1份阳光信贷承诺+1个小微云服务点+1组微信联络群+1套金融服务方案”的一体综合服务体系。要走街串巷,挨家挨户走访宣传、关心慰问,将每一户农户的最基础最真实的情况摸清摸透,争取让所有符合贷款条件、存在贷款需求的客户都能得到满足,实现具有当地特色的“整村授信”模式。

在服务内容上要真正做到“能想能创” 抓好金融服务乡村振兴,既是落实中央政策方针的必然之举,也是巩固金融机构竞争优势的重大机遇。“能想”就是要结合政府、百姓日常的生产生活,思考金融对接的切入点,多方面寻找服务契机。“能创”就是要创新服务模式,丰富服务内涵。在“想”的方面上,要在与政府、客户的接触中,多动脑筋,多看标杆,多学经验,在做好金融服务的基础上,积极探索跨界思维,结合当前人们生产消费习惯的变换趋势,汲取好的作法,激发合作思路。要多关注国家及地方出台的政策,先行先试,争取做出亮点,形成模式。在“创”的方面上,要用创新的思维研究创新的模式,从细节着眼,从基础入手,推动农村金融服务模式的迭代升级。而创新不单单仅从金融业务发展的角度来创新,还要将眼光放长远,多帮助百姓想致富经,铺致富路,为乡村振兴想办法、出主意,如打造“流量达人”“网络红人”“带货达人”等线上热点,发挥电商平台的聚集

效应、口碑效应、发散效应,为有行业特色、人文特色的生态绿色产业赋能,切实帮助农民解决实际问题,为农民增收“架桥修路”。要结合当地特色,整合金融平台资源,用好上下游的产业链厂家,引入特色种植养殖品种,培养加工产业集群,开拓新的致富渠道。

在服务方式上要真正做到“能文能武” 作为“金融助理”,不仅仅要埋头苦干,拼搏奉献,也要打造品牌,扩大影响,从而提高服务的辐射带动效应。而且“金融助理”一定是多面手,综合化人才,这样才能融入进去、发挥出来。所以,在服务方式上就要做到“能文能武”。“能文”就是要将线索繁重的工作进行记录、整理、提炼、加工,并加强宣传引导。“能武”就是要做服务乡村振兴的“行家里手”,要能上得厅堂讲台,又要下得田间地头。由于“金融助理”服务无巨细,线索繁多,所以整理清头绪,有重点、有步骤、有规划地有序推进。要积极总结归纳典型案例、成功经验,并将所做的工作、创新的模式、产生的效益、百姓的反馈、政府的声音体现出来,宣传出去,提升金融机构服务乡村振兴的美誉度、认可度。“金融助理”要结合服务地区的产业特色做各行各业的专家,做到懂产业、懂行业、懂产品、懂服务;要了解把握经济发展规律、资金流动规律;上下游产业链运行规律、居民生活思想工作规律;要广开思路、广结朋友、广聚资源,知难而上,能干巧干,把金融产品、服务理念灵活运用运用到居民生产生活的方方面面,释放金融赋能的乘数效应。要吃苦耐劳,奋斗在生产生活的第一战线,与老百姓同呼吸、共命运,想在一起,干在一起。(作者单位:中国建设银行山东省青岛市分行北支行)