

当代金融家

以授信业务强化“三农”金融服务

□ 敬培刚 全刚

近期,银保监会发布了《关于做好2020年银行业保险业服务“三农”领域重点工作的通知》。通知要求,各银行业金融机构要通过进一步加大涉农信贷产品服务创新,拓宽涉农贷款抵押物范围,持续加大对“三农”领域的信贷支持,并明确了“对普惠型涉农贷款和精准扶贫贷款不良率高于自身各项贷款不良率目标3个百分点(含)以内的,可不作为监管评级和银行内部考核评价的扣分因素”等监管政策。

对农信机构而言,这是一个利好消息,各农信机构要抓住政策机遇,以此为依托,借助自身长期扎根农村市场,始终服务“三农”的定位和优势资源,积极支持农业供给侧结构性改革,有效满足“三农”客群的融资需求,不断做大和提升“三农”贷款市场份额。本文从做实“三农”授信工作的角度,对农信机构强化“三农”金融服务工作谈几点认识。

摸清“三农”融资需求趋势 随着乡村振兴、精准扶贫等战略实施,“三农”经济得到进一步激活,涉农企业、外出务工返乡创业、新型农业经营主体等“三农”经济主力军数量逐步增加。尤其是原城区涉农行业经营主体,将原材料采购、农产品生产加工等生产人驻农村市场,带动了一批农业专业合作社、家庭小作坊等新型农业经营主体出现,激活了大批“三农”客户的信贷融资需求。同时,随着“三农”市场的经营主体数量和类别的日益丰富,产生了与农户小额信用贷款不同的融资需求特征,主要表现为融资额度增大、可供融资担保种类及范围增加、融资需求便利性增强、利率议价趋向性更高等。

针对新的变化、新的融资需求,农信机构在贷款业务中应抓住以下几个重点。

抓好授信业务的走访工作 面对国有银行、商业银行纷纷下沉农村市场的竞争形势下,农信机构要及时并彻底改变以往“一枝独大”“等客上门”的业务经营做法,积极派员下乡进村、到村社、入农户家中主动走访,收集其硬性数据基本信息,为授信工作准备准确、完整的第一手资料,走访工作中要念好“广、勤、实、细”四字经。一是走访区域和客户群体要做到“广”。按照乡镇、村社、村组的片区划分,农信机构要运用“网格”认领的管理思维,逐一分配到属地机构、辖内员工,建立名单制营销管理责任制,梳理辖内客

户群,按照客户价值类型,对应分配到机构负责人、客户经理、柜员及金融联络员,确保“一对一”走访对接辖内各个客户。二是走访工作开展频率要“勤”。农信机构对走访对象的交谈时间长短要逐一细化,坚决避免“走马观花”“蜻蜓点水”等形式走访。三是走访工作内容及措施要“实”。农信机构信贷业务条线部门要制定细化出不同区域、不同行业、不同类型、不同年龄的每类客户的走访话术、活动和主要措施,确保走访对接精准有效。四是走访工作中内容要“细”。农信机构对企业客户了解要仔细,掌握其行业经历、发展战略、企业规模、市场前景等定性、定量数据和信息,综合掌握企业完整的基础信息;对新型农业经营主体要仔细了解掌握其从业年限、专业经验、经营计划、市场需求等基础信息;对个人客户要仔细了解其家庭成员、职业经历、资产负债、资信情况、道德情况等基础信息。

抓好授信业务的宣传工作 授信工作开展前,农信机构要采取宣传折页、宣传图画、宣传小视频、路演活动等多种方式,将农信机构授信业务产品、利率、办理流程及相关配套政策定点、定时、定向式宣传到乡镇、村社、街道、企业和农户。授信结果形成后,农信机构要及时送达通知到授信对象,让授信对象及时知晓并清楚自身的授信情况,以往“主动申请”的被动服务为“上门授信”的主动服务。同时,农信机构还要重点推进“整村授信”工作,采取支部共建、党建联盟等多种方式,组织开展“信用村、信用乡、信用镇”创建评选等系列活动,进一步营造和“大授信业务宣传”工作和社会氛围。

抓好授信业务产品研发工作 在乡村振兴、脱贫攻坚等政策“红利”激活下,“三农”主体种类不断增加且逐步呈多样化发展,融资需求各不相同。农信机构要坚定“信贷产品定制”的经营思路,广泛走访调研各类经营主体,涉农企业的融资需求和自身担保能力,通过积极拓宽抵押物范围、丰富担保方式、优化办贷流程、科学化利率定价等角度,为不同类型的经营主体、不同行业的涉农企业、不同职业的客户群体量



身定制特色化信贷

产品。如围绕推动乡村振兴,研发支持农产品生产、加工、销售集一体的企业经营类信贷产品;围绕建设生态宜居的美丽乡村研发支持旅游开发、民宿经营等特色信贷产品;围绕繁荣发展乡村文化研发支持乡村生态文化产业、营造良好家风等特色化信贷产品等,重点支持种植养殖大户、专业合作社、农业龙头企业、涉农小微企业等新型农业经营主体步入发展新阶段,迈上新台阶。

抓好授信业务风险管理工作 农信机构要加快建立先进的风险评价、监测和管理工作,以大数据、互联网技术为依托,加强对客户资产负债情况、道德信用情况、家庭情况等方面的信息获取、分析和结果运用,筑牢授信前风险防控关口。同时,农信机构要实行常态化的贷后风险监测管理工作,丰富贷后管理、风险检查方式和手段,整理形成风险信号收集、筛选库,逐一制定风险防范和处置措施,提高风险提前预警、有效处置的实际效果。此外,农信机构要健全不良挂钩考核等内部管理机制,压实贷前营销、贷中审查及贷后管理各环节的责任,做到经营风险可控。

(作者单位:四川遂宁农商银行,敬培刚系该行行长)

降低小微企业融资成本的建议

□ 刘华

由于新冠肺炎疫情对经济社会造成的冲击,国家对小微企业出台了特殊的优惠政策,其中包括阶段性减免企业社会保险费、提供普惠金融服务、加强信贷支持、增加信贷供给、降低融资成本、延缓不良贷款认定、延期偿还贷款和再贷款、再贴息等。

在政策落实过程中,农商银行应积极履行金融责任,把支持小微企业作为经营发展的重中之重;要在不断拓宽融资渠道、破解企业融资难题的基础上,切实采取措施,深挖潜力,让利企业,降低融资成本,为实体经济回暖贡献金融力量。

千方百计“多让利”一是严格收费管理。农商银行应严格执行监管部门“七不准”“四公开”和小微企业金融服务“两禁两限”要求,严禁附加不合理贷款条件和收取不合理费用等向企业转嫁成本的行为。积极落实服务价格相关政策规定,做到能减则减、能免则免,切实减轻企业负担。二是实行利率优惠。农商银行应在贷款利率定价坚持成本效益及风险覆盖原则的基础上,适时引入“客户综合贡献度”定价模型,综合考虑贷款客户的信用等级、经营状况、合作前景、贷款安全度等多种因素,对企业提供利率优惠,切实减少企业融资成本。三是落实优惠政策。农商银行应统筹规划,用好用足定向降准、再贷款再贴现、普惠小微企业贷款延期、地方财政奖励等优惠政策,灵活制定贷款定价策略,加大小微企业信用贷款发放力度,为小微企业腾挪更多减费让利空间;对于产品有市场、发展前景好、暂时遇到经营困难的企业,根据实际情况积极开展“无还本续贷业务”,帮助企业渡过难关;通过提前申请、提前调查、提前审批等方式,努力减少小微企业因贷款到期筹集“过桥”资金而承担的融资费用。

想方设法“降成本”一是降低负债成本。农商银行应强化客户营销,坚持服务客户,主动拓展零售客户群体,加大营销各类财政账户、行政事业单位和各类企业客户,不断扩大低成本资金占比;加大同业存单、大额存单等业务发展力度,拓宽市场化负债业务渠道,积极争取央行再贷款、再贴现等政策性低成本资金,用好普惠优惠政策,进一步提升负债管理水平,落实经营和管理双线成本控制,将营销费用、员工绩效等管理成本全部纳入负债定价维度,确保定价客观科学。二是降低运营成本。农商银行应推动服务转型,从优化信贷流程入手,依托大数据、云计算、智能设备等新技术,打造标准化、流程化的线上融资平台;让客户通过手机等移动终端进行贷款申请,银行通过整合相关资源,让数据“多跑路”,人员“少跑路”,对申请进行快捷的流程处理更加科学合理地为企提供精准的产品和金融服务,不断降低获客成本、授信和管理成本,提高贷款发放效率和客户服务便利度。

多策并举“防风险”一是加强技术应用。农商银行应充分运用积累的内部数据,结合工商、税务、司法诉讼、征信、网络舆情等外部信息,运用新型技术手段,通过大数据分析完善客户画像,对企业信用状况、还本付息能力、还款意愿进行准确评估,降低信息不对称风险。同时,优化开发数据驱动评分模型,将风控标准和风险底线嵌入系统,以数字化、智能化风控手段替代传统的人工经验判断,科学评估各类客群的违约预期表现,及时掌握风险异动信息并采取有效措施,切实提升风险管理效能。二是完善服务机制。农商银行应推广产业链金融服务模式,通过围绕核心企业增值,开展产业链上下游一体化金融服务。同时,建立健全差异化考核和激励机制,完善尽职免责机制,解除客户经理惧贷、惜贷的顾虑,在“降价”的同时实现“量增”,提高小微企业贷款可获得性。

(作者单位:吉林九台农商银行)

农商银行票据转贴现业务管理策略

□ 张健

票据作为连接金融市场与实体经济的纽带,其利率市场化时间较早、市场化程度较高。同时,伴随着业务的迅猛发展,产品的不断丰富与参与主体的不断扩大,其在农商银行的资产负债配置和业务经营中的地位和作用也逐渐凸显。

票据转贴现业务中存在的风险

信用风险 信用风险是指农商银行在票据交易过程中,因交易对手方不履行或无法履行到期债务所产生损失的可能性。根据票据转贴现的方式不同,买入票据业务对应的风险也有两种,分别是承兑人所产生的风险和交易对手所产生的风险。

市场风险 票据业务的市场风险指的是因为市场利率波动、流动性变化而导致的潜在风险。这是由于票据市场的利率市场化程度较高,对市场利率走势和流动性变化情况非常敏感。

操作风险 操作风险是指由于不完善或者有问题的内部程序、员工、信息科技系统和外部事件所造成损失的风险以及由于操作失误而导致潜在经济损失的风险。操作风险有可能是内部导致的,也可能是外部操作所产生的。内部导致的操作风险分为3种:由从业人员的操作引起的风险,因为流程设计问题所产生的操作风险,由于交易系统错误产生的风险。外部操作所产生的风险包括外部诈骗所造成的风险、突发事件(如地震等不可抗力)造成的风险等。

合规风险 票据业务的合规风险是指开展不符合监管规定的业务或者开展业务时没完全按照监管文件要求来办理,从而被监管机构处罚的风险。在票据市场快速发展的阶段,票据交易规模扩张时就存在部分企业虚开票套取资金的问题。

票据转贴现业务风险管理策略

信用风险的管理 一是健全制度体系。农商银行在票据转贴现交易中,需要对票据业务的风险管理状况报以高度重视,对信用风险进行全过程盯防,对票据业务的全过程做出详细规定,防止出现漏洞,还要建立严格的风险管理制度谨防信用风险的发生。二是落实第一付款人责任。完善转贴现制度流程。农商银行开展电子银行承兑汇票转贴现业务时,必须将承兑行纳入授信主体,不得以交易对手来代替承兑行授信,从制度上落实

承兑行的第一付款人责任。三是制定授信主体准入体系。根据授信主体的经营状况、财务状况来分析授信主体的发展现状及未来经营的可持续性。四是授信主体动态管控。农商银行对于授信准入的机构要结合财务数据季报、半年报、年报以及公开市场的信息披露来分析主体经营是否发生重大变化,是否对机构可持续发展产生影响。

操作风险的管理 一是事前风险防范措施。农商银行对于操作风险的防控,需要从源头做起,在票据交易业务参与者的资格审查开始。农商银行要建立完备且严格的准入机制,做好每个申请人资格审核。二是事中风险监控措施。农商银行要对票据交易转贴现业务所相关的部门与员工设立针对每个环节、每个岗位的制度规范,以此来防范在交易过程中可能发生的行为风险。三是事后风险监控措施。在票据转贴现业务交易结束之后,农商银行要制定相关制度做到对交易之后的风险继续监督,以防出现事后风险暴露的情况。

市场风险的管理 一是宏观货币政策调整会对票据转贴现业务造成严重影响,需要提前对宏观政策的变动做出预判,提前做出反应。二是加强票据投研能力,掌握票据利率运行内在规律。要在思想上重视票据业务,票据业务已经不再是在简单的信贷调节工具,已然成为许多商业银行的创收主力;在人员和资源方面应加大投入。三是关注政策考核时点因素,细化利率风险监控。由于监管机构一般在月末、季末、年末对银行的各项指标进行考核,有时候银行会通过调整其持票规模以使考核达到合意水平。四是依托科技力量提高风险防范能力。农商银行要建立完善的技术体系管理制度,充分利用信息技术手段,提高票据业务风险识别与风险防范全流程的计算机控制。

合规性风险的管理 一是保持对票据相关交易的真实存在与否进行调查。二是对于电子化交易的交易模式及时与相关监管机构进行沟通,尝试与相关监管机构达成合作,对当前快速发展的电子票据转贴现业务进行研究,共同探讨对应的监管机制。三是加强专业化人才培养。农商银行可通过行内选拔或者外部引进一批综合素质高、可塑性强、具有发展潜力的青年员工加强培养,定期组织培训。同时,农商银行还应不断强化对风险管理专业化人才的后续教育与培训,及时更新风险管理理论和实务操作知识。

(作者单位:中国建设银行南京分行)

调查研究

内审视角下如何提升农商银行财务管理水平

□ 沈娟

随着利率市场化的深入推进和互联网金融的迅猛发展,农商银行面临的竞争压力与发展风险不断加大,财务管理环境日趋复杂。而财务管理是农商银行强化经营管理的重要内容,通过科学合理的财务管理可以进行有效的资源配置,降低农商银行的经营风险。本文从农商银行内部审计中发现的问题入手,提出内审视角下提升农商银行财务管理水平的对策,旨在为农商银行财务管理人员在规范财务管理、加强会计核算等方面提供参考和借鉴。

农商银行财务管理现状及问题分析

财务管理层次不高 农商银行财务管理工作在会计核算、服务支持等方面为业务快速发展提供了良好保障,但在推动经营决策、控制执行、信息共享、价值创造等方面与农商银行的发展规模和发展速度还不相适应。在职能发挥层面,其财务工作对经营管理过程的介入不深,普遍停留在以管理控制为核心的职能财务模式上,以信息标准化为核心的共享财务模式和以价值创造为核心的业务财务模式尚未建立。

制度建设体系性不够 在制度建设层面,部分农商银行财务制度系统性、及时性、操作性不强。如未根据省联社制度及时进行更新;照搬照抄省联社相关制度,未结合本行实际情况进行细化;对涉及公务接待、职务消费和作风建设等最新财经纪律规范性标准关注不够,未根据中央、省委、省联社党委等规定明确相应标准。

成本核算模式粗放 部分农商银行对成本核算缺乏整体的统筹考虑,不重视成本与效益之间的平衡,甚至出现了“数字漂亮,口袋空空”的局面,严重影响农商银行可持

续发展。如在竞争压力下不计成本引进高成本资金或发放低利率贷款而造成利率倒挂、利润减少;处置不良资产时盲目把抵债房产收为自用,忽视对税收成本、资产结构和净利润的影响;不重视固定资产折旧方法的选择,对农商银行的报表利润和税务负担造成一定影响。

财务收支管理透明度不够 部分农商银行存在收支核算不实、人为调节利润等问题。如未按规定计提呆账准备和各项减值准备,导致会计信息失真;部分农商银行对下列支费用追踪不到位,对于费用额度是否合理、是否用在实处、是否促进业务增长等情况关注不够,部分支行存在财务支出不公开、不透明的情况。

财务预算管理指导性不足 部分农商银行管理观念较为陈旧,缺乏预算管理意识或预算管理流于表面形式。如未充分考虑市场因素影响,预算目标与预算执行之间存在较大出入,造成预算失控;未统筹考虑风险、资本等价值创造因素,决策缺乏前瞻性,导致短期趋利行为。

财务管理信息化不能满足业务发展需要 随着信息化时代的来临,财务管理信息系统的建设与更新跟不上业务的发展速度,数据分析能力薄弱。如多维度分析不同机构、不同客户、不同业务品种的成本数据和利润数据能力不足,为领导和基层提供参考依据有限。

财务人员专业素养有待提高 财务管理人员仍停留在账务处理、报表生成、表面的财务分析等记账会计层面,对农商银行相关数据进行深入的加工处理和数据分析能力不足,造成财务管理与业务发展相脱节,不利于农商银行的发展。

提升农商银行财务管理水平的对策

创新财务管理的理念和模式 财务管理首先要服务于农商银行整体的经营发展战略,一方面,积极探索以价值创造为核心的业务财务模式,根据省联社年度目标任务和本行

科学发展,如在竞争压力下不计成本引进高成本资金或发放低利率贷款而造成利率倒挂、利润减少;处置不良资产时盲目把抵债房产收为自用,忽视对税收成本、资产结构和净利润的影响;不重视固定资产折旧方法的选择,对农商银行的报表利润和税务负担造成一定影响。

经营情况科学确定年度指标,在推动业务快速发展和保持财务稳健之间取得平衡,实现财务管理和各项经营活动相互融合、相互支持。另一方面,不断强化以管理控制为核心的职能财务模式,积极推动财务管理由粗放型管理向精细化管理转变,提升主动管理意识,前移财务管理关口,将核算和监管意识贯穿于财务管理的每个细节;通过密切配合、准确把控、及时监督防止权力滥用,杜绝不良利益关系和减少浪费。

完善财务管理制度 在当前经济新常态、作风建设新形势下,财务管理也要提升响应应的敏感性、主动性,确保严格执行各类政策规定,规避好政策风险;对财务管理相关制度,要尽快健全和完善,做到本行制度与上级要求无缝对接、同步更新。

推进成本核算与管理精细化 整合物力、人力与信成本,按照职能合理分配成本,建立责任制,严格成本预算和考核,将成本管理理念落到实处。如制定科学的利率定价机制,对客户存款利率进行合理定价;在接收抵债资产前组织相关部门对涉及的收益和成本进行全面估算;对网点的布局和投入产出进行评估,该撤并的撤并,该迁址的迁址;做税收筹划时科学选择纳税人种类,密切关注、认真学习并深度理解各项税收优惠政策,合理筹划业务品种,用好用足优惠政策。

增加财务收支管理的透明度 对财务收支进行严格的监管,保证资金的来源与去向公开透明;控制好固定资产的投入,加强财务经营指标的考核,强化对财务收支的审批,优化审批流程提升财务收支管理效率;及时跟踪各项支出的使用情况并下钻至各支行,促进各项支出公开透明。

科学制定年度财务预算 建立系统、完善的预算管理组织体系,下达目标任务前深入基层进行充分调研了解,根据实际情况对财务预算项目进行细化分类,在执行过程中进行严格控制和监督。同时,预算管理不应当只是财务一个部门的事情,应当合理分配,将管理任务分解至各个部门,各司其责,通力协作圆满完成预算管理的相关工作,提升农商银行财务管理水平。

充分运用大数据方法与工具 综合运用财务管理、总账管理、ODS业务管理系统及审计管理系统来加强资产负债管理和财务风险防范;构建财务信息交流平台,促进财务信息的共享、交流和监督;优化财务管理数据模型,建立完备的数据库,为决策分析、价值创造提供强有力的保障。

构建高素质的财务人员队伍 从内部员工中发现和挖掘人才,多部门、多岗位进行轮换,注重进行新知识、新业务的培训,提升创新意识和管理能力;面向社会引进人才,通过组织专业培训和实践锻炼,实现财务人员的管理经验、专业技能与农商银行的企业文化和管理需求无缝衔接。

(作者单位:湖南省农信联社长沙审计中心)

