

当代金融家

金融支持乡村振兴的实践与思考

□ 宋东阳

当前,党的十九大提出的重要战略部署之一,就是实施乡村振兴战略。对于金融行业来说,为群众办实事,助力乡村振兴、推动城乡融合发展,是金融行业的担当和责任。针对当前金融支持乡村振兴工作中面临的困难和问题,笔者以山东乳山农商银行为例进行了深入调研分析,并针对性地提出相关建议,以期为金融支持乡村振兴工作提供借鉴与参考。

乳山市金融机构基本情况

自改革开放以来,乳山市的农村金融体系经历了从无到有、从小到大、从弱到强,逐步完善的过程,逐渐建立起以农村政策性金融、过程性金融、合作性金融为主,以新型农村金融机构为辅的多元化、多层次农村金融体系。截至目前,乳山市共有各类金融机构13家。经过几十年来不断的改革和发展,乳山市的农村金融体系在不断创新、完善、发展的同时,也为当地经济社会发展提供了更加多样化、立体式、综合性的“一站式”金融服务。尤其是实施乡村振兴战略以来,乳山市大力推进机制体制创新,强化乡村振兴“制度性供给”,着力实施金融供给改革,构建纵深金融服务体系,不断创新投融资机制,全域推行普惠制金融,持续防范金融系统风险,营造了良好的金融生态环境。一是金融改革不断深化,金融体系日趋完善。截至2021年9月末,乳山市金融机构的存款余额达512.48亿元,贷款余额达307.38亿元。其中,乳山农商银行的存款余额193.89亿元,贷款余额112.53亿元,涉农贷款余额达58.21亿元。2016年,乳山市农信联社成功改制为乳山农商银行后,业务运行稳健,组织架构和业务流程更有利于服务三农,支农能力不断增强,有效满足了农村多

样化融资需求。随着金融改革的纵深推进,目前,乳山市基本上形成了以国有商业银行为主体、多种金融机构并存的多元金融体系,实现了城乡、社区、村镇金融服务全覆盖,适合农业农村特点的农村金融体系逐步形成。二是金融创新不断提升,普惠金融逐步推开。金融支持乡村振兴,最重要的是要切实解决农业农村发展钱从哪里来的问题。乳山农商银行在做好基础贷款投放的同时,结合乳山市“茶叶、牡蛎、大姜”三大特色产业,创新推出“牡蛎贷”“大姜贷”“海域使用权抵押贷款”“家庭亲情贷”等适销对路的信贷产品,结合自身优势持续推进金融产品创新,加大对小微企业、普通农户等普惠群体的信贷支持力度。同时,乳山农商银行遵照地方政府、银保监部门政策指引,推进专项政策落地落实,加大“富民生产贷”“头雁贷”“鲁担·惠农贷”“信e贷”等贷款的发放力度,带动低收入人口增收,助力乡村振兴。工作中,乳山农商银行积极探索企业、银行、农户协同运作的产业帮扶新方式,打造银行支持、企业运作、农民“增授”的新模式,既较好地满足了小微企业的融资需求,帮助小微企业降低了融资成本,带动了下岗员工再就业,同时又帮助了农户解决了就业问题,多位方位推动了乡村振兴。

金融支持乡村振兴面临的困难与问题

虽然无论从政策上还是信贷投放机制上,乳山农商银行在当地都具有一定的优势,但这两年受全球经济大环境影响,尤其是新冠肺炎疫情发生以来,由于乳山市“茶叶、牡蛎、大姜”三个特色产业以及苹果等主导产业局限性较大,基层村落小微企业、个体工商户产业链条零散不完备,信息获取时效性差,造成这些产业拓展业务规模的意向普遍较低和三农主体存贷款需求不足,又由于农产

品价格波动以及产品滞销等因素影响,使涉农信贷资产质量风险增大,影响了涉农金融机构支持农村经济的积极性。

相关建议

对于金融业而言,助力乡村振兴并不是简单地投放贷款如此简单,而是必须围绕金融服务特色产业、基础设施和集体经济方面积极探索,用好用活支农再贷款、小额信贷等信贷政策,构建债、贷、投、险相结合的多元化、丰富化的金融服务体系。

充分发挥金融“造血”功能,支持乡村振兴 作为农商银行,应进一步发挥自身网点面广和资金、服务网络等资源优势,大力推动美丽乡村建设,重点支持农户、新型农业经营主体,持续抓好特色新型信贷产品的宣传与推介。要进一步加强与地方政府和村“两委”的沟通协调工作,对具有致富愿望、有生产经营项目、有信贷资金需求的客户建档立卡,加强走访对接力度,充分发挥金融“造血”的功能,支持乡村振兴。在此基础上,要充分发挥“金融辅导员”作用,持续加强“政银保”合作,积极推广“鲁担·惠农贷”“信e贷”等产品,支持农业产业链发展壮大,为乡村振兴加油助力。

全面开展“一站式”服务,支持乡村振兴 农商银行要全面推行全员营销、精准营销,依托“整村授信”“整企授信”,城乡网格化营销为契机,对客户信息建档入库,着力培养潜在客户,重点跟进目标客户,深入挖掘合作潜能。要以“农业种植养殖产业链特色支行”为阵地,按照“乡镇辐射半径”,延伸服务触角,对辖内畜牧企业、养殖户及其他中下游客户提供链式服务,将合作扩大到资金组织、信贷服务、电子银行、支付结算等“一揽子”服务,以此更好地助力乡村振兴。

充分发挥党建共建的优势,支持乡村振兴 农商银行要严格执行乡村振兴

挂职服务等相关方案,落实主体责任,深入开展农区信用评定工作。借助精准营销、党建共建工作,招取“关键人”,侧重“信e贷”入库、信用推介工作,与各村农金员联手实现“基础金融服务不出村、综合金融服务不出镇”。借助金融助理服务乡村振兴、“整村授信”和“信e贷”的外拓契机,进一步延伸挂职服务触角,拓宽挂职服务内涵和外延;通过“整村授信+党建+合作社+样板村”金融服务模式,与村“两委”、种植养殖户等有关关键人高频沟通互动,为农户、居民建档评级,开展授信;积极对接各乡镇、街道党委及村委,通过与前期“整村授信”台账匹配,实地对接进行筛选,整合“四张清单”客户信息,实行“清单+网格”管理,开展全覆盖、高频次走访,为乡村振兴、建设美丽乡村奠定坚实的金融基础。

加大普惠金融工作力度,支持乡村振兴 充分考虑到偏远山区交通不便等因素,农商银行要加大普惠金融工作力度。在前期与地方党委、团委、妇联、农业农政局等部门签订战略合作协议的基础上,农商银行要积极与村“两委”等基层党组织签订合作协议,100%导入智慧营销系统,“从上向下”与基层支行开展联动营销,为后续服务工作的开展筑牢基础。要充分发挥基层支行人、面广优势,通过特色行业客户营销活动、普惠金融知识宣传等形式,结合“信e贷”“信e快贷”产品特点,定向走访客户进行推介,建立“营销日志”长效维护客群,夯实营销基础。要抓实客户经理驻点办公工作,通过内外联动、结对帮扶等方式,不断提升金融服务效能,积极联合当地农业农村、财政、市场监管、税务局等职能部门,充分把握政策窗口期,精准对接服务区域内新型经营主体、农业龙头企业、新型职业农民、个体工商户,进一步加大信贷发放力度,为助力乡村振兴夯实基础。

(作者系山东乳山农商银行副行长)

“假按揭”贷款的表现形式和识别方法

□ 许刚

近年来,我国房地产按揭贷款余额快速增长,对金融机构来说,时有发生“假按揭”贷款带来了巨大的潜在风险。笔者结合实际工作,对“假按揭”贷款的具体表现形式及银行应如何进行识别进行了浅述。

“假按揭”的主要表现形式 一是利用关系人贷款。房地产开发商通过本公司员工、股东、亲戚朋友、熟人、施工方或者材料供应商等冒充购房者,填写真实的预售、购房、抵押等合同,与银行签订住房按揭借款合同,套取贷款,用于其生产经营。二是虚增房价骗取贷款。买卖

双方通过虚增购房单价,将按揭贷款超过正常成交价格的部分挪用或造成事实上的降低首付款或变成零首付,将风险转嫁给银行。三是利用预售商品房备案制度的漏洞骗取贷款。开发商利用有些地区房管部门在预售商品房备案制度上的漏洞,对已经全部销售的房屋不做销售备案,再次或多次向银行申请按揭贷款,或预售商品房后,不到房地产管理部门办理合同备案手续,隐瞒销售事实,以开发项目办理在建工程抵押登记,从银行取得贷款。

如何识别“假按揭”贷款 一是从购房合同识别。由于“假按揭”的目的不是真正购房,而是骗取银行信贷资金,所以

借款人不会像真实购房人一样注重购房合同的细节,合同内容相对简化、粗糙,相关规定不够全面、细致,合同要素往往填写不全。二是从借款人方面识别。进行按揭贷款审查时,必要时应与借款人进行面谈,询问其所购房屋的价格、楼层、朝向、厅室、户型、每月还款金额、贷款利率和期限以及相关费用等,如果是“假按揭”,借款人对所购房屋的详细情况会知之甚少。三是从借款人还款情况识别。正常个人住房按揭贷款,同一小区或是同一楼盘的借款人还款时间会各不相同,款项存入时间不同,还款后银行卡的余额各不相同。但如果是“假按揭”贷款,其款项存入时间、扣款卡余额

及还款来源基本趋同。四是从按揭楼盘识别。多数个人住房按揭贷款所按揭的楼盘,大虚多数销售状况不佳,因此,这些楼盘大都存在地理位置不好、户型设计不合理、配套设施不齐全等问题。五是从开发商资产规模识别。假借个人住房按揭贷款所对应楼盘的开发商,一般以小规模和新成立的民营房地产开发商居多。这些开发商大多资产规模小、资质等级低,很难从银行取得开发贷款。于是,个别开发商采取假售房的手法,以自己企业职工或职工家属购房的名义,从银行申请按揭贷款,以弥补开发资金的不足,形成融资性的虚假个人住房按揭贷款。(作者单位:江苏高邮农商银行)

农商银行完善公司治理机制的建议

□ 吴镇铨

当前,随着农信社改革的不断推进,通过组建农商银行和引入现代企业制度,让其步入了向现代商业银行迈进的良性轨道。但在具体实践中,农商银行在公司治理方面产生了一些误区和困惑,也出现了一些新矛盾和新问题。由于公司治理是现代商业银行制度的基础,是农商银行深化改革的核心内容,因此,如何避免“形似”而神不似现象,构建“形神兼备”的公司治理机制,推动农商银行可持续发展,更好地服务三农、小微企业和县域经济,成为业内关注的重要课题。本文就新形势下如何完善农商银行公司治理提出了对策建议。

党建推进公司治理,强化党的领导 一是农商银行应始终牢固树立政治意识、责任意识,旗帜鲜明加强党的领导和党的建设。要始终保持农商银行党委的核心地位,推动党组织领导核心和政治核心作用组织化、制度化、具体化。二是将党的领导写入公司章程。把加强党的领导与完善公司治理结合起来,将党委研究作为重大事项决策的前置程序,充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”的“定盘星”作用。三是要着力抓好政治引领。加强农商银行高级管理人员的队伍建设和管理,抓好基层党组织建设和员工的思想政治工作,党建引领农商银行创新和稳健运行。

清理规范股权,强化股东管理 一是严格按照农商银行自身定位。坚持“涉农优先、实业为主”的原则,引入认同经营战略、支持三农事业的优质法人股,可不局限于本地法人企业,可在全省农信系统服务辖区内统筹引入。二是加强股权结构管理。按照有关部门对股权结构管理要求,遵循投资主体多元化、股权结构多样化的原则,通过股权的回购、增资扩股等方式,对现有股权结构进行优化,实现股权结构与客户结构、市场结构、风险度相匹配。三是加强对股东的日常管理和沟通。注重对重要股东的披露和舆情信息的管理,提升股东对农商银行经营信心,发动“身边人、做好身边事”。四是规范关联交易管理,加强日常监测,注重对主要股东重要信息的管理,对违背诚信、存在违法行为的股东建立名单库,及时采取有效措施保全农商银行自身利益,同时采取限制股东重要资格等

措施;对涉及经济纠纷,可能导致对股东自身股权影响的,限期督促其转让或通过法律措施予以直接转让。

健全机制建设,强化风险管控 一是强化关联交易管理制度。对关联自然人、关联法人等关联方及关联交易的范围认定标准符合监管要求,按照穿透原则将主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人作为自身的关联方进行管理,建立全面动态的关联方名单,并按要求通报。二是强化利益相关者的管理。农商银行董事会、高管层下分别下设消费者权益保护机构,落实专业部门牵头消费者权益保护工作。在日常经营活动中,农商银行要坚持以客户为中心经营理念,通过提供良好的经营服务,实现利润最大化,最大程度维护债权人、同业人员的利益。三是强化社会责任履行。结合社会发展,农商银行要及时制定三农事业发展、绿色金融发展战略规划。在建立信贷目标时,要体现在经济、环境和社会公益事业等方面的履行责任情况;在建立相应机制和流程时,要明确职责、权限,并及时向董事会报告三农发展、绿色信贷发展情况,定期向公众披露社会责任履行情况等。四是提升信息披露时效与质量。要严格遵守法律法规、监管要求和公司章程的规定,构建完善的信息披露机制,认真履行信息披露义务;指定专人负责信息披露、信息检测工作,丰富信息披露内容,确保信息披露完整。

提高履职能力,强化“三会一层”运行管理 一是要进一步明确股东会、董事会、监事会和高管层各层级职责,严格按照其履职管理要求落实职责分工。各层级之间要加强交流、沟通,竭力针对实际工作提出建设性的意见,各负其责、各尽其职,“不越位、不缺位”,形成相互配合的公司治理合力。二是“三会一层”下设的各专业委员会要切实履职。按照议事规则落实好各委员会工作,加强实际工作调研,结合公司治理规定对自身工作强化执行,尤其是要强化在服务实体经济、服务地方发展、服务乡村振兴、加强风险管控等方面的重要作用。三是强化监事会履职管理监督。在加强自身履职管理的同时,要落实好对“三会一层”的履职管理,发挥好内部审计部门监督审计作用,对发展战略进行评估,对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价。

(作者单位:四川广元农商银行)

商业银行如何开展经济责任审计

□ 吕雷雷

近年来,随着我国经济环境的不断变化,商业银行面临的风险防控压力不断加大,对经济责任审计要求越来越高。由于商业银行的经济责任审计内容较为复杂广泛,而适当的评价指导方法对经济责任审计至关重要。对于商业银行而言,经济责任审计的主要目的则是厘清机构负责人任职期间在本单位、本部门经济活动中应负有的责任,为部门考核、干部任免提供重要依据。因此,商业银行要强化对高层人员的监管,聚焦经济责任,不断探索创新,完善被审计对象分类管理和任前责任告知以及离任交接等制度机制,强化对权力运行的制约和监督,扎实推进经济责任审计工作,保证其各项业务稳健发展。

明确经济责任审计目的,有针对性地开展专项 经济责任审计结果涉及领导干部履职评价,将对领导干部考评、奖惩及升迁产生影响,因此,需要明确经济责任审计目的,详细规范标准,谨慎选取审计对象。首先,经济责任审计是通过揭示被审计对象履职风险,以服务于全行发展为目标,切实履行商业银行风险防控“第三道防线”职能。对于选取标准,三是明确经济责任的关注要点为“三重”,即“重点区域、重点业务和重大风险暴露”;经济责任审计中对领导干部任期内履职进行客观评价,对机构及履职风险进行充分暴露。当然,在审计过程中对于被审计对象及其所在机构的优秀作法法和先进管理经验可以上报高级管理层,作为学习典范推广,也有利于被审计对象及机构展现其管理水平。

在明确以上标准后,商业银行审计部门要按照各机构、业务条线风险评价结果、内控评价结果、领导干部任职年限,结合上年度监管机构和高管层重点关注的机构、业务及地域的风险水平进行综合分析,谨慎选取经济责任审计对象,使经济责任审

计发挥实效。

注重日常积累,提前做好“进场”前准备工作 经济责任审计因其审计期间跨度大、审计范围广且涉及领导干部履职评价,需要分析的数据较多,查证核实的内容较复杂,仅通过审计项目开展时收集的资料进行分析是不够的,不能体现经济责任审计的全面性、客观性和严肃性。因此,在经济责任审计日常工作,商业银行应根据机构、业务等维度建立大数据库,随时收集、专人维护;在开展非现场分析时,能够及时调取精准数据资料,为审计部门了解被审计对象基本情况提供有力支持,有利于对被审计对象的履职情况及其所在机构的风险状况进行初步评价,也能与现场检查得到的信息相互验证。可采取查阅资料、问卷调查、沟通访谈、现场观摩等手段,增加审计评价的准确性。

注重结论评价,提升审计质效 审计报告作为审计结果的最直接体现,质量控制尤为关键。一是经济责任审计涉及被审计对象经营管理等诸多方面,应在综合运用多种方式核实审计对象的基础上,形成对被审计对象的履职评价。二是对于审计发现的问题,要合理界定被审计对象的责任,并针对问题提出审计建议。三是由于任中经济责任审计涉及的被审计对象为领导干部,评价要做到客观、公正、严谨,对通过现有证据能够进行评价的要进行评价;对于通过现有证据不能进行评价的要充分说明,规避审计风险。

在外部严峻的经济环境中,在注重领导干部信任激励的同时,商业银行应加强经济责任审计监督力度,充分发挥审计“免疫系统”功能,“查早查小”防微杜渐,规范领导干部权力运用,提升履职效能,并对所在机构经营管理中出现的风险、问题,及时提出有针对性的建议,达到有效提升商业银行抵御风险能力,做好审计人,严控审计关。(作者单位:江苏启东农商银行)

农商银行企业文化建设探析

□ 袁明政

农商银行担负着服务三农、支持实施乡村振兴战略和地方经济发展的重要历史使命,面对内部管理和不断变化的经营环境,想要提高其员工的工作积极性和主动性,实现自身可持续发展,践行地方金融主力军使命与担当,就必须加强企业文化建设。本文从农商银行企业文化建设的实现路径进行了探索与思考。

持之以恒,营造农商银行企业文化氛围 一是建立企业文化组织体系。农商银行上下应成立相应的企业文化建设领导小组,形成领导率先垂范、营业网点落实践行、员工积极参与的氛围。同时其工会、共青团、妇联等部门应协助领导小组积极贴近员工,贴近一线,多给员工办实事,使员工明确其意义和目的,用企业文化的要求规范自己行为。二是提高员工素质。员工是企业文化的载体,企业文化建设涉及到每一位员工。农商银行应创造条件,鼓励员工学政治、学业务、学科学、学技术,积极参加各种业务技能培训等,活跃员工思想,净化心灵,陶冶情操。同时,要根据每个员工的专业特长、兴趣爱好,因材施教,因人而用,造就一支具有良好职业道德、技术过硬、勇于开拓、全身心投入农商银行事业的员工集体。三是健全规章制度。要制订出符合实际的会计制度、监督制度、奖惩制度等,建立规范性的事前、事中、事后检查审计机制,促进员工自觉遵守各项制度。四是坚持全方位持久抓。要将企

业文化建设贯穿到农商银行业务经营过程中的每个层面和每个岗位,防止搞一个简单的活动,抓一阵子达一个“标”或开几个会,现场办几次公教行事。

以人为本,夯实企业文化建设基础 一是文化熏陶。加强员工特别是青年人的思想教育,使他们树立远大的共产主义思想和正确的世界观、人生观、价值观,自觉献身农商银行事业。二是先进驱动。在员工中坚持开展“外学全国劳模、内学省部级模范、身边学术先进人物”的活动,使农商银行广大员工树立坚定的理想信念和牢固的“政治意识、大局意识、群众意识”,使奕奕的那种“吃苦在前、享乐在后、无私奉献”的精神,那种勤奋敬业、埋头工作的务实态度与创新精神,那种勇挑重担的高尚品质和大无畏精神在员工中得到根植和发扬。三是领导带动。农商银行的领导层要以身作则,践履自己倡导的企业精神,注重以自身言行对员工实施精神训导,鞭策员工积极参与实践;要以身作则、率先垂范、廉洁自律、勤政务实、光明磊落;要密切联系群众,处处关心群众,事事依靠群众,为群众排忧解难,与员工同甘共苦,成为员工真正可信赖的人,以此激励和调动员工的工作积极性。同时,要善于培植身边效应,及时宣传先进典型,总结推广经验,用身边事、教育身边人,引导员工学习仿效,促使群体行为向先进行方向发展。四是机制激励。根据农商银行企业精神的最终目的,是激发增强农商银行员工对发展社会主义经济事业的责任心和使命感,为农商银行的兴旺

和发展作出贡献。因此,在培育农商银行企业精神过程中,必须建立健全各种激励机制,通过目标、理想、竞争、创新、奖惩等多种激励方式,强化员工的进取意识,挖掘员工的工作潜能。

广造声势,全面提升核心竞争力 一是加强宣传。农商银行要利用各种现代媒体和舆论工具,大力宣传国家的金融政策及法规,让公众了解金融政策、法规知识;积极参加党政部门组织的各种活动,扩大农商银行知名度,加快业务有效发展。二是深化服务。在市场经济条件下,全方位、多功能的服务是农商银行立足市场的重要法宝。因此,农商银行在服务上要增强员工业务素质,建立员工定期培训机制,提高员工的服务质量和水平。要壮大自身资金实力,为支持社会主义新农村建设排忧解难;要加大“软硬件”建设的投入力度,通过规划改造,营造一个优雅、优美的员工工作和生活环境。三是不断创新。创新是农商银行走向成功的唯一生存和发展之路。在现阶段,农商银行必须牢固树立创新意识,把金融创新作为提高经营活力,加快有效发展,获取良好经济效益、塑造农商银行全新形象的动力源泉。加强企业文化建设,就是要求农商银行依据自身特点,通过用人机制和工资分配制度改革,不断优化人、财、物的结构配置;充分利用现代化的技术和设施走金融科技之路,把握市场技术变化的最新潮流。要根据国家的产业和消费政策,围绕三农工作,推出社区授信、务工、助学、商贷等创新金融产品,使之成为业务发展的“催化剂”。

强化作为,做大做强业务发展文章 一是强化精神引领。如果一个单位没有自己的企业文化,这个队伍是没有竞争力的。即使有了新的时期,人们有了新的认识、新的研究,但还是要从创业走向创业,因此,农商银行的发展不能没有全行上下艰苦奋斗的创业精神和“团结一心、共谋兴行”的团队精神,因为它是农商银行加快发展,走向兴旺的基础之所在。二是强化全面介入。要把农商银行企业文化贯穿到“存、贷、收、取”的每个经营环节中去,贯穿到从高管到普通员工每一个人身上,引导员工在完成岗位工作任务的引导下,展现先进群体意识,践行和履行行为规范。三是强化检查指导。农商银行管理层要深入基层检查企业文化建设成果,了解情况、研究问题、总结经验、指导实践,使农商银行企业文化建设不断创新、提高。四是强化活动驱动。围绕农商银行工作目标,开展一系列行之有效的活动,动员全局的参与与意识。要积极开展劳动竞赛活动,使广大员工在劳动竞赛中把良好的群体意识转化为具体行动,为员工在本职岗位上实现争奉献、创最佳的目标提供用武之地;积极开展岗位练兵活动,促进员工队伍素质上台阶,并开展丰富多彩的文化活动,给员工提供施展聪明才智的机会和发挥积极性、主动性和创造性的场所,使广大员工在健康有益的文化活动中受到哲理的启迪、心灵的净化、情操的陶冶,使农商银行企业文化得到渲染、渗透和辐射。(作者系四川德阳农商银行副行长)