

金融支持黄牛产业发展研究

——以新晃农商银行为例

□ 吴林

党的二十大报告提出,全面推进乡村振兴。强调发展乡村特色产业,拓宽农民增收致富渠道。湖南省新晃黄牛产业是新晃侗族自治县特色主导农业产业,受制于地方财政基础薄弱、市场主体自有资金不足等因素的影响,资金供需之间的矛盾已成为制约产业高质量发展的主要问题,研究当前金融支持新晃黄牛产业、分析面临的困难、提出相关对策,对推进产业高质量发展具有重要意义。

新晃县黄牛产业属“一县一特”产业,“新晃黄牛”是湖南首届十大农业品牌,“新晃黄牛肉”为国家地理标志保护产品。2022年1月-9月,全县存栏黄牛8.65万头,出栏4.6万头;全县有肉牛加工企业20多家,30头以上标准规模化养殖场193个。预计到年末,全县牛肉产量达2万吨以上,带动4000余名农户增收,基本形成全产业链发展格局。

黄牛产业属于重资产技术密集型行业,若按建设100头规模牛舍计算,仅第一年需近200万元投入。因此,发展新晃黄牛产业需要有力的金融支持。近年来,新晃农商行持续加大对黄牛产业的金融有效供给,截至2022年10月末,该行黄牛产业贷款已授信1020户1.02亿元,授信873户8293万元,占贷款市场份额的84.8%,其中养殖类贷款授信872户6428万元,加工类企业贷款授信2户1850万元。

金融支持黄牛产业现状

创新抵押方式,精心打造信贷产品。一是首推活体抵押贷款。全省创新首推“福祥·金牛贷”黄牛活体抵押贷款,根据农户最大养殖能力核定授信金额,按不超过当期抵押存栏活牛现值授信,已办理活

体抵押贷款28户,金额2353万元。二是开辟绿色通道。按照“资料齐全马上办、资料不全指导办、贷款紧急加班办”原则,运用“普惠金融超市”线上预约小程序、移动PAD等科技手段提升审批效率。三是设置惠农优惠利率。实行差异化产品定价策略,设置年化5.88%优惠利率,比普通农户贷款低3.12个百分点。

全面走访对接,精准摸排信贷需求。加强与新晃县黄牛产业办公室对接,掌握全县标准规模化养殖场及新引进项目及企业名录;组织人员会同村支“两委”对名单内养殖户走访,建立信贷支持白名单,并帮助其做好贷款申请工作;将新晃黄牛产业扶持政策、奖补政策与信贷产品整合成宣传手册,在走访中充当产业政策宣讲员,激发农户养殖热情,促进贷款授信。

引入分险机制,精细管理信贷风险。一是动态监管管控贷款风险。与第三方科技公司合作,研发“智慧农场活体抵押监管系统”,对栏舍活牛进行24小时实时定位监管,确保抵押活牛风险管控到位。二是保险兜底降低贷款风险。要求贷款客户为黄牛“投保”,并要求将保险受益人变更为银行,随着“黄牛保”提标到1.5万元,已基本实现贷款风险有效覆盖。三是“银担”合作分担贷款风险。与湖南农担公司合作,针对支持黄牛产业开发“一县一特”专属信贷产品,按照5:5比例分担风险。

金融支持黄牛产业面临的困难

贷后监管较难,成本较高。一是活体抵押资产监管难度较大。受天气影响,活体监管设备存在被雷击损坏、山区网络信号不稳定的隐患,同时针对散户私自买卖和屠宰黄牛仍缺乏有效监管和约束。二是第三方监管成本较高。当前活体抵押采取第三方公司合作,监管服务费、电

子耳标等费用约合每头牛每年230元-250元,目前该项目费用暂由银行承担。

风险保障分担机制不健全。一是未建立风险补偿基金。受制于地方财政资金不足等原因,县委、县政府尚未整合资金针对农商行设立新晃黄牛产业发展风险补偿基金。二是未实现“黄牛保”全覆盖。由于农户参保意识较低及前期保险公司赔付率较高,全县肉牛和母牛参保率仅为40%和70%,属较低水平。三是未有效发挥担保增信作用。目前担保公司风险分担比例不高,因此,增信作用并不明显。

产品创新需进一步深化。从养殖周期看,产品针对性不强,暂无针对建设期支持栏舍新建、改建以及运营期支持饲料购买与农机采购的专属产品。从担保方式看,产品创新性不够,目前仅针对活牛抵押进行了尝试,对农民住房财产权、农村土地经营权、林权、农机具抵押等担保方式尚未开展有益探索。从期限结构看,与经营周期匹配性不高,黄牛产业贷款大多为短期贷款,这与肉牛1年以上见效益、能繁母牛3年以上见效益的生产经营周期尚未完全匹配。

贷款主体抗风险能力较弱。农户大多文化水平相对较低,不太注重信用,即使资金回笼充裕,也不愿及时偿还贷款或逃避监管,形成信贷风险。如前所述,养殖周期较长导致资金回笼需要时间,落实监管部门5万元(含)以上贷款需按季结息的要求有难度。

金融支持黄牛产业相关对策

银行主推,努力提升金融供给能力。对重点客户和项目的融资申请进行适当放宽,单列信贷支持计划;优先保障资源配置,推进整村授信工程,运用好“惠农快

贷”等产品进行评级授信全覆盖;依靠湖南农信互联网金融核心系统支持,通过“线上+线下”相结合的方式,为新晃黄牛产业搭建全方位互联网金融新模式,打造方便快捷、标准化的互联网产品;针对不同类别养殖主体、贷款用途、养殖阶段等维度研发新的贷款产品,同时继续探索扩大抵质押物范围。

政府主导,优化完善产业融资环境。由县委、县政府整合资金设立新晃黄牛产业发展信贷风险补偿基金可考虑吸纳社会资金参与,撬动金融机构对新晃黄牛产业的信贷资金投入力度,并有效分担信贷风险;设立新晃黄牛产业金融支持奖励政策,倾斜涉农和涉政资金降低农商行吸存成本,执行税收减免政策等措施对银行进行扶持;畜牧部门将办理黄牛活体抵押贷款的农户推送给乡镇畜牧检疫部门,在出栏检疫时,及时与银行沟通对接,避免活体抵押黄牛擅自出栏,形成闭环管理;针对资产监管效率低、成本高的问题,可由政府引入并推广活体资产监管和确权技术,帮助银行有效识别黄牛活体,进行确权管理。

多措并举,支持农户提高抗风险能力。银行运用多种形式的金融知识普及活动,不断提升农户信用意识,转变其对贷款不划算、风险难以承受等传统固有思维;政府或银行可通过聘请专家对重点养殖户进行免费指导,提升其养殖效率,实现传统养殖向现代养殖的转变,以降低金融支持的信贷风险;政府可将黄牛保险参保率纳入乡镇绩效考核,并将参保作为农户享受金融扶持、产业奖补的先决条件;银行可将黄牛参保作为贷款发放和提额的必要条件,将保险与贷款深度融合。

(作者系湖南新晃农商行副行长)

完善商业银行员工行为管理的思考

□ 梁金震 李杨华

近年来,监管部门对商业银行员工行为管理高度重视,发布了《关于印发银行业金融机构从业人员行为管理指引的通知》《中国银保监会办公厅关于预防银行业保险业从业人员金融违法犯罪的指导意见》等监管文件,指导商业银行加强对员工行为管理。各商业银行亦纷纷依据监管要求和自身实际持续完善员工行为管理机制。然而,商业银行员工违规事件和违法案件时有发生。本文拟通过分析商业银行员工违法违规行为成因和员工行为管理的难点和症结探寻解决对策,以期有助于完善商业银行员工行为管理机制。

员工违规违法行为成因分析

通过对近年来发生的违规收集使用客户信息、职务侵占、受贿、违规放贷等商业银行经济案例和一些常见的违规行为进行分析,员工违规违法行为的成因主要有以下几点:

从员工角度来看,一是员工和商业银行的目标不一致,二是受不良思想风潮侵

蚀欲望膨胀,三是法律合规意识淡薄,四是侥幸心理作祟。从商业银行角度来看,一是内控制度缺乏有效传达路径,二是监管偏松偏软,三是偏重业务发展,对员工关心不足。商业银行一些部门和支行只重视业务经营指标的完成情况,对内控管理不够重视,不注重方式方法,作风强硬碰硬,忽视员工的合理诉求和思想动态变化,员工出现严重负面情绪或异常行为征兆却未及时察觉并采取措。

员工行为管理的难点和症结

员工行为管理的关键是能及时、动态、充分地掌握员工相关信息。但就目前来看,商业银行往往难以及时获取有效的员工行为信息,直到案件发生了,才后知后觉。究其原因,员工行为信息涉及面广;常规信息获取手段形式意义大于实际作用;作案手段愈发隐蔽;内控机制对金融创新潜藏的风险识别存在滞后性。

金融创新的特质决定了商业银行的产品创新总是在发展中逐步成熟和规范的。初期产品在设计、交易制度、人员培训、交易对手等方面或多或少会存在一定的缺陷,此时商业银行的内控机制一般尚

未覆盖到新产品或对新产品不够敏感,这让一些熟悉产品但职业操守不强的员工有了利用新产品的漏洞获取不正当利益的机会,加剧了操作风险爆发的可能。

完善员工行为管理思路

缩小员工与商业银行追求目标的差距。培育“接地气”的企业文化。将员工发展与商业银行发展有机联系起来,充分体现商业银行对员工的重视和关心,提高员工对商业银行的认同感和归属感。

建立全面的激励机制。关注员工对工作的成就、价值认可等方面的精神需求,充分发挥激励机制,在完善绩效考核等短期激励措施的同时,探索员工持股、股权激励计划等多种形式的中长期激励措施,让员工能享受到商业银行发展带来的持续回报。

拓宽员工职业生涯发展通道。建立规范、透明、多元化的晋升渠道,让每一位员工都能通过自己的努力看到职业发展前景,实现员工与商业银行共同成长。

营造依法合规的良好氛围。设立违规行为公示栏,定期对一些典型、较严重的违规行为责任人进行曝光,使员工“明晰底线、坚守红线”,自觉树立“合规第一”

的思想认识。

创新员工行为信息获取手段。以大数据技术为依托,总结员工异常行为特征,充分运用内部信息系统和“中国执行信息公开网”“裁判文书网”“国家企业信用信息公示系统”等信息平台建立监测模型,有效收集员工异常行为信息;建章立制,规定举报事项经查证属实后,根据举报人的贡献大小给予经济奖励,鼓励员工、群众积极参与监督;开展客户回访工作,了解员工是否有“飞单”、充当资金掮客等行为。

关注金融创新风险。在开发新产品、开展新业务时,加强相关业务条线合规风控体系建设,坚持风险控制能力与运营能力相匹配,同时加强调研,对整个产品、业务的风险点、风险大小要心中有数,未雨绸缪,确保监督管理能够“跟得上、管得住”。

严格落实责任追究,维护员工行为管理严肃性。涉及违法行为的,移交司法机关处理,做到发现错误问题不放过、不整改问题不放过、不追究责任不放过,对违规行为“零容忍”,彻底去除有章不循、有令不行、有禁不止的现象。

(作者单位:广东佛冈农商银行)

如何提升农商银行监事会履职质效

□ 郭永安

监事会是农商银行的内部常设监督机构,与董事会、经营层并称为公司治理中的“三驾马车”,是农商银行实现可持续经营和高质量发展的基本保障。新形势下,农商银行监事会如何在经济金融环境中开展监督工作、提升履职监督质效。在此,结合监事会履职实践,就这一议题做粗浅探讨,以期实现一流监督管理助力高质量发展。

坚持党的领导,党建赋能监督。实践中,舒兰农商银行在《公司章程》中明确党组织在公司治理中的法定地位,厘清了党委、董事会、监事会、经营层的职责边界,将党的建设融入公司治理的顶层设计,制衡体系做到了初步搭建。在学习党的理论和业务方面,监事会定期中央关于“三农”工作、金融工作、监督工作的相关文件精神进行研讨交流,用党性武装头脑。监事会定期学习金融政策及金融专业知识,提高自身专业技能,同时结合监督工作到任不越位,定期向党委会汇报;定期向纪委通报反馈监督工作情况,形成监督合力。

坚持制度先行,推动监督规范。随着

银保监会接连发布《银行保险机构公司治理准则》《银行保险机构董事监事履职评价办法》,提出修订《中华人民共和国银行业监督管理法》等一系列监管要求的陆续出台,为促进农商银行监事会工作进一步规范化、制度化,年初以来,舒兰农商银行监事会根据《关于印发〈吉林省农村信用社监事会工作指引〉等七项制度的通知》《关于规范董事监事高级管理人员履职评价的指导意见》等八个文件,结合舒兰农商银行监事会工作实际,先后制定了相关制度、办法或细则,确保监督工作规范开展。如下发《吉林舒兰农村商业银行股份有限公司监事会履职考核评价办法》《吉林舒兰农村商业银行股份有限公司监事会工作档案管理办法》等规章制度,修订《吉林舒兰农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》《吉林舒兰农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会议事规则》等,对工作流程和方法作出规范;制订《吉林舒兰农村商业银行股份有限公司监事会关于规范董事监事高级管理人员履职评价办法》,明确监事的分工、职责,对农商银行董事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况、风险管理、内部控制等事项进行严格监督,通过制定、完善各项规章制度,形成监督整体合力。

做实规定动作,提升履职水平。通过舒兰农商银行监事会定期例会或临时会议,在监事会职权范围内,及时对行内定期报告、监事会工作报告、调研报告进行审议;召开监事会监督委员会、提名委员会议,对各项议案充分研究讨论,提出专业意见和建议,确保监事会议事功能有效发挥;列席董事会、股东大会及高管层会议,及时进行监督,依法监督会议流程、内容及表决程序,确保各项会议在形式和内容上依法合规;下沉各机构网点开展突击检查,验证各部门和支行工作落实的有效性和制度执行力,让监督贯穿决策执行和落实的全过程。

务实开展调研,提升决策水平。围绕省联社重点工作调研和舒兰农商银行经营管理、业务发展中的薄弱环节,监事会及时确立调研重点,细化调研方案,认真开展常规及专题调研工作。

强化经营监督,开展风险提示。根据年初工作计划,舒兰农商银行监事会组织监事会成立检查组,全年开展内容涵盖大额贷款、财务管理、同业业务、反洗钱管理、重大关联交易、内控制度执行、案件防控管理等7个项目专项检查,发现违规问题及时反馈给高管层,并监督整改;强化稽核审计,监事会落实《银行保险机构公

治理准则》,组织稽核审计部门从关键业务、关键环节、关键岗位按计划开展离任审计、专项审计、全面审计,加大审计力度,提升监督质效;监事会监督计划财务部门实施对农商银行压力测试,督促农商银行加强压力测试工作,提升压力测试效能,提高农商银行风险管理能力;督促农商银行对流动性风险实施有效的管理和控制工作,加强流动性风险管理体系建设,不断强化系统性风险防范,促进农商银行全面风险管理能力的提升;通过审阅文件和资料以及查阅报表等监督方式,对农商银行的风险管理指标、经营目标完成情况、各类主要风险状况及管控措施等进行常态化监测;监事会通过列席会议、稽核审计结果等方式落实监督重点,前移监督关口,针对发现的问题,监事会向董事会和高级管理层进行建议与提示。

跟踪问题整改,推动监督落地。舒兰农商银行董事会专门行文《做好监事会风险提示与整改的工作要求》,要求各部门、支行接到风险提示后,按照董事会、经营层的要求在规定的时限内完成整改。《要求》还对任务反馈、结果评估以及督导考核进行了规定,确保风险提示得到有效落实。

(作者系吉林舒兰农商银行监事长)

面对后疫情时代科技金融实力较量趋于白热化,网点瘦身升级,员工转型离柜将是大势所趋,新的经营环境带来了新的压力和挑战,特别是对处于中小金融机构还未改制的农信社而言,其机制、理念、人员、科技、管理原本就较国有银行和股份制银行逊色,因而加速推进农商行改制更为紧迫。

今年以来,受新冠肺炎疫情影响和高温限电等不利因素,保持经济平稳运行难度有所加大。截至2022年10月末,四川盐亭县农信社贷款收息率5.58%,同比下降0.44个百分点,存贷利差进一步收窄0.31个百分点,在业务规模保持增长的同时,利润水平与去年同期大体相当。

竞争加剧影响了市场份额。今年4月上旬,中国银保监会办公厅《关于2022年银行业保险业服务全面推进乡村振兴重点工作的通知》明确要求,大中型商业银行要结合业务特长开展农村金融服务,拓展首贷户、填补市场空白、下放分支机构权限,提升存贷比。明确的路径,清晰的要求,可以量化的考核指标,都让大中型银行在开拓农村金融市场时既有压力,更有冲劲;既会争夺农商行手中的优质客户,也会下沉服务,将触角伸展到乡村更偏远的角落。我们曾经担心大中型银行下沉服务时会“掐尖”,现在可能更需要考虑其如何“挖根”。

从市场形势来看,农行业务步履维艰,以发行“惠农卡”、发放“惠农e贷”等手段在农村市场“攻城掠地”;邮政银行主打支农牌,通过开展“坝坝会”等形式收集客户信息,全方位向农信社的传统阵地渗透;农发行加快业务转型,加速对涉农企业的争夺;锦商行占据政策优势,村镇银行抢滩设点,千方百计抢占市场份额;工行、建行、中国银行等机构的触角已经延伸至乡镇,纷纷抢抓社保卡、惠农补贴代理等业务。盐亭县基础客户和市场资源始终有限,农信社在农村市场和城区市场发展又欠均衡,加之之农民投资理财意识逐步加强,农信社的产品和服务相对比较单一,已经无法满足日益增长的金融需求,导致自身的核心竞争力不足,与县内同业相比,截至2022年10月末,存款增量市场份额同比下降19.5个百分点,贷款增量市场份额同比下降6.38个百分点,贷款增速低于全县平均增速7.5个百分点,存贷比(剔除贴现)较年初下降2.64个百分点。

结构不优影响了发展后劲。在存款结构方面,股份制银行低息存款占比一般是4:6格局,而农信社低息存款占比大都与股份制银行相反,农村地区甚至达3:7,推高了农信社的资金成本,最终转嫁为客户的融资成本,在全面放开、完全竞争的金融环境下,不利于争抢资源、培植市场。在收入结构方面,农信社近7成的收入来自贷款利息,伴随利率市场化的推进,利差收窄会非常明显,倚重利息的盈利模式势必受到冲击,“一条腿”走路劣势明显。在业务结构方面,金融产品单一是四川省农信社一个共性问题,业务范围仍然局限于“存、贷、汇”,存款类产品框定在定期、活期等少数品种上,贷款类产品在结构设计、客户准入、抵押物范畴与其他银行趋同,产品优势不突出。另外,中间业务的发展主要集中于传统的代发工资、代收税款、代理保险及代发财政直补等低效益业务,而理财产品出售、代理证券业务、信用卡、代保管等高效益业务未能得到有效开发利用。电子银行替代率与其他商业银行相比还存在很大差距,盈利模式和收入渠道亟待进一步改善。在机构设置方面,盐亭县农信社54个营业网点,其中城区6个、乡镇48个,无金融服务空白乡镇;网均存贷款、人均存贷款均排名全省倒数。伴随着撤乡并镇和村级行政体制改革深入推进,农信机构冗杂的网点设置不仅是高质量经营的绊脚石,更是无法适应当前市场需要。

机制不健全影响了价值创造。尽管这些年农信社的机制逐步向市场靠拢,发展追逐质量与效益协调统一,但从网点、人员、规模、业务量来看,总值排名靠前,均值却不理想,反映了经营机制的活力不足,管理机制仍然是农信社的一个短板,影响了价值创造能力的提升。

从一定层面来讲,做金融就是做服务,服务质量的优劣和服务内容的公众吸引力直接决定其市场占有率。但就从前农信社的服务质量和服务水平而言,离客户的需求还是有一定的差距。一方面,服务方式和内容还停留在多年前向其他商业银行“取经”得来的水平,缺少农信自身特色,处于“我有人有人有我无”的尴尬境地;另一方面,部分员工不同程度地存在服务意识淡薄、“卖方市场”思想严重,服务态度差,业务办理速度慢等问题。因此,迫切需要改变现有的管理体制和经营机制,从根本上解决体制不顺、机制不活、经营粗放的问题,进一步提升服务地方经济济的水平,努力在支农支小和支持县域经济发展中发挥更大作用,建立起适应农村经济发展要求的现代金融企业制度,适应市场化发展。

(作者单位:四川盐亭县农信联社)

商业银行信用卡业务风险及其防范对策

□ 吴皓

根据央行公布的《2021年第4季度支付体系运行总体情况》数据显示,截至2021年第4季度,全国共有信用卡以及借贷合一卡数量达到8亿张,人均持有信用卡以及借贷合一卡数量达到0.57张。截至2021年末,全国信用卡应偿信贷余额为8.62万亿元,同比增长8.90%;卡均授信额度2.63万元,授信使用率达40.99%。

我国社会信用体系建设虽处于加速发展阶段,但信息数据库仍不完善,缺乏预警和风险控制方法。各大银行之间不能做到资源共享,没有完善的资源和信息。商业银行发卡授信和审批政策不严格。发卡行注重自己的业绩,风险管理体系不完善,审批政策制定不严格,使银行面临信用风险、操作风险、合规风险等。

信用卡欠款群体结构发生变化,不良率上升。随着激烈的市场竞争,商业银行降低了客户群体准入条件,发卡目标人群逐渐扩大,大学生、部分收入不稳定人群也被包括在内,被动发卡越来越流行,导致了信用卡不良率攀升。

商业银行根据信用卡业务风险种类,制定了相应的控制措施。一是风险回避,二是风险预防,三是风险分散和转移,四是风险补偿。为了使风险与回报对称,提高

推进农商行改革 转换经营管理机制 ——以盐亭县农信联社为例

□ 许珊

(作者单位:江苏宜兴农商银行)