



□ 武永胜 韦煜清

人民性是马克思主义的本质属性。党的二十大报告提出的“六个必须坚持”中的第一个就是坚持“人民至上”。作为农村金融主力军的农村信用社,在服务乡村振兴道路上必须准确把握习近平新时代中国特色社会主义思想精髓,坚持农村金融的政治性、人民性,积极、主动融入乡村治理,以满足人民群众对美好生活的向往,帮助人民群众过上好日子,促进农村地区繁荣、稳定、祥和作为一切工作的出发点和落脚点。

农村金融市场存在的新矛盾新问题

(一)一些年轻人因网络平台贷款逾期进入“黑名单”,严重影响农村信用环境。一些网络平台贷款利率高,年利率高达15%左右,有的甚至更高;贷款到期不能续贷,一旦逾期就会通过“利滚利”形式变成高利贷。有的年轻人特别是在外地务工创业的人员,由于户口不在工作地,无法得到当地银行的资金支持,其对于户口所在地银行的政策也不了解,而且网络平台贷款非常方便,一些年轻人选择在网络上贷款。通过调研岑溪市290个村委社区和北流市60多个村委社区,几乎每个村支书都抱怨,经常会收到网络平台要求协助催收本村群众在网络

以“严”的举措 护航农商银行高质量发展

□ 陈广明

银行是经营风险的行业,自带风险基因,防范风险永远是平常谈常新的话题。当前,经济下行压力加大,金融风险暴露突出,这对于风险管控粗放、管理责任缺位、业务层次粗糙的农商银行而言,无疑是重重考验。因此,通过瞄准重点领域和薄弱环节,发挥纪检监察的震慑力量,深化风险源头管理,提升风险治理效能,对推动农商银行行稳致远具有重要意义。

坚持“严”的基调持续加强纪律建设 近年来,农商银行把党风廉政建设建设工作放在突出和重要位置,持续推动党风廉政建设向纵深发展,坚持教育在前,警示在先,落实纪律教育学习月活动,推动党内法规学习常态化制度化,督促党员干部把党规党纪作为理论学习、教育培训的必修课,运用典型案例和身边人、身边事开展警示教育,坚持以案明纪、以案说法、以案促改,以案促治,做到警钟长鸣;督促全体党员干部工改作风、树新风,以“铁”的信用,把廉洁从业落到实处。

□ 樊琳 梁晓宁

审计是社会经济发展到一定阶段的产物。银行的内部审计与董事会、高级管理层、外部审计机构一起构成有效风险管理的“四大基石”,在银行的经营管理中发挥着重要作用。笔者就此谈一些粗浅之见。

审计之变革之路

(一)审计观念的演变。关于审计的起源,历史上有三种不同的观点:一是审计是适应会计检查的需要而产生的。二是审计不是会计的附属品,会计产生于经济管理的需要,审计产生于经济监督的需要。三是审计是财政监督的需要,源于古代审计就是对国家财政收支的检查。

(二)审计制度的演变。我国早在3000多年前的西周,就建立了独立于会计以外的审计制度,开启了古代审计制度之先河。我国现代审计步入更规范运行的运行,源于1982年宪法确定国家审计制度和1983年国家审计署的成立。2014年国务院印发《关于加强审计工作的意见》和2015年中办、国办印发《关于完善审计制度若干重大问题的框架意见》等文件,进一步明确了国家审计的定位。

(三)审计地位的演变。回顾新中国审计70年风雨历程,既有历史的继承,也有时代的创新。就新中国的审计发展历程而言,经历了从“宏观调控体系的重要组成部分”,到保障经济社会健康运行的“免疫系统”,再到“党和国家监督体系的重要组成部分”的历程。党的十九大和十九届三中全会决

践行金融工作政治性、人民性 做接地气、有温度的“民生金融”

平台不良贷款的电话,还经常收到催收律师函。如果不及及时进行治理,未来还会有越来越多申请了网络平台贷款的群众进入“黑名单”。

(二)随着城镇化进程加快,农村出现越来越多的未婚大龄男青年,这部分群众亟需通过信贷支持帮助其实现致富,过上好日子。一位村支书介绍:他在春节期间召集该村200多名大龄未婚男青年开座谈会,逐一询问没成家原因,主要就是外出打工一年下来要么是大手大脚攒不到钱,要么是攒了点钱回家过年和亲朋好友聚餐聚餐就所剩无几了,没有一定的经济基础,想成家就成为了一句空话。在实地走访中,300多位村支书都曾提到,每个村都有不少大龄未婚男青年,这也是村当前非常头疼但又无可奈何的大问题。

(三)部分群众有项目但苦于借钱无门,很多好项目无法上马。岑溪市地理位置优越,与广东交界,交通便利,且大部分属于山地,适合猪、鸡、鸭养殖,尤其是公司加农户的代养殖业,大公司提供种苗、技术、饲料,农户只要租下场地,按要求建好猪、鸡、鸭舍就可以为大公司代养,风险较低,收入稳定,但却因为缺乏资金发展缓慢。如岑溪旺田村村支书2020年计划带领全村种植黄金蜜露,由广州的商家负责提供技术并包收产品,但投资成本较高,每亩需要4万元,当时银行在农村只发放10万元以下的农户小额贷款,因缺乏资金,此项目迟迟不能上马。

(四)农村众多留守老人缺少就业机会。岑溪、北流是广西两个人口大的县级市,分别有30万、45万青壮劳动力外出务工,几乎占了两个县级市总人口的三分之一,留守的基本是老人和小孩,由于乡村附近缺乏产业支撑,存在很多没有就业机会的老人。

农村金融服务实践与探索

(一)根据群众实际需要适当提高信贷额度,满足不同层次群众的资金需求。经过深入细致的市场调查以及风险评估,岑溪农商银行将信贷额度从最高10万元提升至50万元,多维度满足群众日益增长的融资需求,为各村发展特色产业施足“底肥”,提高了群众的投资热情,有效助力“一村一品”特色产业壮大。岑溪市的“黄金蜜露”产业在岑溪农商银行1200多万元信贷“礼包”的有力支持下得到了快速发展,种植面积由2021年初的70多亩发展到现在的600多亩,牛蛙养殖也从占地100多亩发展到800多亩。

(二)前置授信审批,解决农村群众借款“短小频急”的问题。在村委座谈一位村干部提到他经历的事:他本人从事砍伐、收购速生林木经营,在看上100多亩按林木与种植户谈好价后回去筹钱,但筹到钱回来按林木已经被其他人收购了,损失10多万元的利润。岑溪农商银行通过调研发现,提前授信审批对专门从事农副产业收购、个体工商户旺季提前备货、计划创业的群众非常有吸引力,提前审批了额度,客户就可以明确知道自己能运用多少资金,能够提前预约种植养殖户,确定收购

数量。如岑溪镇做烟花炮竹批发的李姓两兄弟,2023年春节前一个月,岑溪农商银行提前审批给每人各50万元的贷款额度,春节期间烟花爆竹大卖,净赚了30万元;筋竹镇收购砂糖桔的周姓商户,岑溪农商银行提前给其审批了50万元贷款额度,周姓商户通过提前联系种植户,比往年多收购砂糖桔50多万斤,多赚7万多元,同时还解决了部分农产品销售问题;前置授信审批更好地帮助群众打开了赚钱机会。

(三)为外出务工人员量身定制金融服务方案。岑溪农商银行要求每个支行行长和客户经理都要进村入户、社区的850个外出务工人员微信群,随时接受外出群众的线上咨询,并实时推介本行信贷产品,加强“断卡”、反诈宣传。今年正月的一天,一位群众发信息给岑溪农商银行的一个支行行长,说要感谢农商银行给他贷了20万元,他用10万元改善了居住条件,剩余10万元投资了一个养殖项目,终于实现了成家的梦想。目前,岑溪农商银行各支行行长、客户经理与近20万人在线上保持紧密联系,通过线上受理金融咨询和预约,第一时间对接急需生产发展资金的外出务工人员,通过“线上申请、线下一次性办贷”等方式,让外出务工人员感受到家乡银行金融服务的速度与温度。一年来,该行共办理线上预约贷款1200多笔、金额2.5亿元;在微信群组开展反电信诈骗等金融知识宣讲近2000场次,受众人数达40万人,进一步织密了金融服务网络,为群众提供了更便捷、更高效的金融服务。

(四)发挥金融媒介作用,搭建客户共

享服务平台。针对部分群众担心生产的产品没有销路,岑溪农商银行积极探索,为产销双方“修路搭桥”,实现“多方共赢”。在走访村委时,该行客户经理发现当地马芹村留守老人种了100多亩豆角,但推广种植的老农收购两次后就失踪了,成熟的豆角都烂在地里;另外在走访岑溪所有学校配送食品的某食品配送公司时,该公司采购部负责人称90%的蔬菜都是在外地采购。为此,岑溪农商银行立即邀请该公司负责人到现场察看豆角基地,该公司负责人当场决定全部收购当季的所有豆角共6000多斤。岑溪农商银行借此机会把几个有蔬菜种植历史的村委与该公司牵线对接,目前已促成该公司与3个村委达成生产购销合作关系,由农商银行提供资金给群众按公司要求种植蔬菜,公司负责按市场价格收购,既解决了配送公司从外地进货成本高的问题,也解决了群众卖菜难的问题。

从事肉鸭养殖17年的广西实隆农牧集团2020年开始在岑溪推广肉鸭养殖,群众只要按公司要求租好场地,平整并盖好大棚,公司提供鸭苗、饲料、技术,并负责按固定价格收购,但很多群众由于没有资金,推广进度缓慢。岑溪农商银行了解到相关情况,立即与该公司联系,与公司负责人一起到各村委向群众推介,形成了“公司项目+农商银行资金”的良好合作模式。在共同推广下,一年多时间,该公司肉鸭养殖项目,已经发展到30多个养殖场,还有10多个养殖场正在筹建中。总结经验后,岑溪农商银行这一模式逐步推广到占典三黄鸡、牛蛙、坚果、八角林矮化改良等特色

产业上。(五)积极支持回乡群众创业,为留守老人提供就业机会。岑溪农商银行在支持地方产业发展的基础上,加大信贷扶持回乡群众创业的力度;同时,引导支持企业客户为留守老人提供就业机会,让农村留守老人在照顾孙辈的同时能够有比较稳定的收入来源。

该行发放7000多万元贷款支持了广东转移岑溪本地代工的电子、制衣、毛织、模具厂140多家,共提供就业岗位7000多个;牵线马芹、大冲、马路等村委与食品配送公司签订长期合作协议,为当地留守老人实现在家附近就业;信贷支持发展黄金蜜露产业,仅王强村200多亩基地就吸收百位工人;支持社护村委建设了40多个三黄鸡养殖场,100多人提供了就业机会。截至今年8月末,岑溪农商银行支持生猪、肉鸡、肉牛、肉羊、旱鸭、鸵鸟、牛蛙、火龙果、砂糖桔、蔬菜、中草药、黄金蜜露等种植养殖及电子、制衣、玩具等代工项目7500多个,全年累放信贷15.5亿元,帮助当地实现了约3.5万个就业岗位。

大冲村在发展蔬菜种植基地后,该村凌支书很感慨地说:“村里的产业发展了,留守的群众有事情做了,口袋里有钱了,今后村里大龄青年逐步成家,年青人创业有农商银行的大力支持,以后我们农村的乡风村风会越来越好,信用环境会越来越优,群众过上了好生活,大家越来越有奔头啦!”

(作者武永胜系广西农信联社风险总监;韦煜清系广西北流市农信联社党委书记、理事长)

数字化时代农商银行网点何去何从

□ 王旭

随着数字化时代的到来,互联网技术、移动支付、大数据、人工智能等新兴技术的发展对传统银行业务产生了深远的影响。农商银行网点作为传统银行业的重要组成部分,面临着巨大的挑战和机遇。本文旨在探讨数字化时代农商银行网点如何应对挑战,寻求转型和升级,以提高竞争力和可持续发展能力。

数字化时代 农商银行网点面临的挑战

(一)市场环境变化。随着互联网金融的快速发展,传统银行业的市场环境和竞争态势发生了深刻变化。互联网金融产品的便捷性、高效性和低成本等特点使得越来越多的客户选择互联网金融服务,对农商银行网点造成了较大的冲击。

(二)客户需求变化。随着社会经济的发展和消费者需求的多元化,客户对金融服务的需求也发生了深刻变化。客户更加注重金融服务的便捷性、个性化和智能化,而传统的银行业务已经难以满足客户的需求。

(三)技术挑战。新兴技术的应用对传统银行业务产生了冲击。互联网技术、移动支付、大数据、人工智能等新兴技术的发展使得银行业务更加便捷、高效、个性化,也对传统银行业务提出了更高的要求,要求农商银行不断创新业务模式和手段,以适应数字化时代的要求。

数字化时代 农商银行网点发展面临的机遇

(一)市场环境。随着互联网金融的快速发展,传统银行业的市场份额受到了一定程度的挤压。但同时,政府对互联网金融的发展持鼓励和支持态度,为传统银行提供了转型和升级的机遇。

(二)技术环境。新兴技术的应用为农商银行网点转型和升级提供了可能。互联网技术、移动支付、大数据、人工智能等新兴技术的应用使得农商银行业务更加便捷、高效、个性化,同时也对农商银行内部管理和风险控制的能力提出了更高的要求。

数字化时代 提升农商银行网点服务能力的对策

(一)创新转型。农商银行网点需要紧跟数字化趋势,引入新技术,优化业务流程,提高服务质量和效率。一是推广移动支付。农商银行网点要加大移动支付等便捷的金融服务力度,以满足客户的多元化需求。同时,通过引入移动支付等新技术,优化业务流程和客户服务体验,提高服务质量和效率。二是开发智能金融产品。农商银行网点要结合大数据、人工智能等技术手段,开发智能金融产品,以满足客户的个性化需求。例如,可以开发“智能投顾、智能风控”等金融产品,提高服务质量和效率。三是“线上+线下”一体化服务。农商银行网点需要加强“线上+线下”的协同发展,实现“线上+线下”一体化服务,以满足客户的不同需求。例如,可以通过手机银行、微信银行等线上渠道提供便捷的服务,也可以加强线下网点的智能化升级,提高服务体验和效率。

(二)升级改造。农商银行网点需要对基础设施、设备进行升级改造,提升网点的智能化水平,为客户创造更好的服务体验。一是加强基础设施建设。农商银行网点要加强基础设施建设,包括场地、设备等。例如,可以加强网点的智能化升级,提高服务体验和效率。二是提升设备性能。农商银行网点需要提升设备性能,包括计算机、打印机等设备的性能和稳定性;同时也需要加强设备的维护和管理,保证设备的正常运行。三是优化服务流程。农商银行网点需要优化服务流程,包括客户等待时间、办理业务时间等;通过优化服务流程,提升服务质量和效率,同时提高客户满意度和忠诚度。

(三)人才培养。农商银行要加强人才培养,培养一批具备数字化思维和技能的员工以满足数字化时代的要求。一是加强培训。农商银行要加强对员工的数字化培训,使员工了解数字化时代的背景和趋势,并掌握新兴技术的应用方法,促进服务质量和效率的提升。二是引进人才。农商银行要大力引进具有数字化思维和技能的优秀人才,以推动业务的创新和发展,提高内部管理和风险控制的能力。三是建立激励机制。农商银行要建立激励机制,鼓励员工积极创新和学习;通过激励员工使之更好地适应数字化时代的要求,提高员工个人能力和素质。

(四)合作共赢。农商银行要积极加强与其他金融机构、科技公司等的合作,共同推进互联网金融业务的发展,实现合作共赢。一是共同开发金融产品。农商银行要加强与科技公司等合作,共同开发金融产品。通过合作,可以实现优势互补,提高金融产品的质量和效益。例如,农商银行可以与科技公司合作,利用大数据和人工智能等技术,开发个性化的信贷产品,以满足不同客户的需求。二是信息共享。农商银行可以与其他金融机构共享信息资源,实现资源优化配置,提高业务效率和降低风险。例如,农商银行与其他金融机构共享客户信用信息,以提高信贷业务的效率和准确性;同时,通过信息共享,加强金融机构之间的合作,共同应对市场变化和挑战。三是渠道互惠。农商银行要利用各自的优势,推广和扩大双方业务范围。例如,农商银行可以通过与电商平台合作,将金融服务嵌入到电商平台中,扩大金融服务的影响力和覆盖面。(作者单位:山东青岛农商银行)

风清气正的金融生态。

坚持“严”的氛围跟进整改问责 农商银行要加强风险排查,对于隐性的风险,暴露出薄弱的环节,要及时发现,及时查处,高标准严要求;对于已经发现的问题和风险,要建立严格的问责机制,要深入把脉,找准背后的症结,源头治理,彻底整改。要拧紧世界观、人生观、价值观的“总开关”,算好“政治账、亲情账、经济账、自由账”人生“四本账”,弘扬“铁算盘、铁账本、铁规章”“三铁文化”,主动消除“特殊论”,勇于破除“潜规则”。

坚持“严”的措施筑牢纪律底线 农商银行要长期举办案件警示教育培训,通过组织员工观看警示教育专题片、举办警示党课廉政辅导课等方式,教育警醒身边人,有效遏制案件风险苗头的滋生。要以案为鉴,坚守纪律底线,严守党纪国法,知敬畏、存戒惧、守底线,该做的做,不能做的坚决不做。要守好自身的“免疫系统”,不断增强政治定力、纪律定力、道德定力、抵腐定力,始终做到不放纵、不逾矩。

(作者单位:广东高州农商银行)

审计之农信之行

近年来,农信机构的审计工作也取得了长足发展,从逐步完善审计制度、明晰规范审计流程,逐步向规范化、制度化的方向迈进。但也存在一些差距,如规范化程度不高、审计结果的运用不充分、科技手段有限、创新动力不足等。如何做好农信机构内部审计工作,笔者认为需做到“五立”。

(一)树立正确的风险审计理念。农信机构经营管理层应把风险意识贯穿于经营的全过程,重视并支持内部审计工作,把存在风险的领域作为内部审计的重点,使风险管理得到全面的分析、研判和防范。

(二)确立“三个原则”。一是独立性原则。“有位才有为”。内部审计活动只有具备应有的独立性,才能作出公正的、不偏不倚的鉴定和评价。二是权威性原则。“有权才能为。”应给予内部审计相应的地位,使内部审计有与之职能发挥相适应的权限,从体制上保证内部审计工作的顺畅展开。三是适应性原则。“有度大作为。”内部审计要有章可循地实施,不能当“运动员”,只能做“裁判”,对违规行为“举旗吹哨”。同时,还要注重制度建设。基层行社应结合实际,对省联社下发的各项审计制度进行细化和补充,转化为自身制度,确保内部审计工作规范化。

(三)创立与时俱进的审计方式方法。一是实现事前审计与事中、事后审计相结合。内部审计的作用不应仅限于事后监督,更多的应是事前预防与事中控制,对单位进行全过程、全方位的监督和评价,把风险降到最低。二是实现微观审计与发挥宏观作用相结合,综合分析,为领导决策提供依据。三是实现问题整改与治本相结合。把督促建章立制、注重执行力与成效、加强管理工作作为内部审计的落脚点,从根本上防微杜渐。

仅限于事后监督,更多的应是事前预防与事中控制,对单位进行全过程、全方位的监督和评价,把风险降到最低。二是实现微观审计与发挥宏观作用相结合,综合分析,为领导决策提供依据。三是实现问题整改与治本相结合。把督促建章立制、注重执行力与成效、加强管理工作作为内部审计的落脚点,从根本上防微杜渐。

(四)建立审计沟通与结果运用机制。一是审计沟通对内部审计发挥作用至关重要。要与董事会、管理层、被审计单位的常沟通,要将审计项目的问题与责任人深入沟通,要将审计项目的初衷、目的与被审计对象进行详细沟通,争取理解、支持和配合。二是着力推进审计结果运用。在加强审计分析,不断提升审计成果的同时,还要督促被审计单位落实审计建议,充分利用审计成果,真正实现审计价值增值。

(五)树立严谨规范的内部审计作风。一是严格执行审计流程,确保证据客观、真实、充分、有力、合规。二是提高内部审计人员的综合素质。一方面充实审计人员,从各条线抽调符合审计岗位要求且年轻同志充实队伍,实现“新老组合”,优化内部审计人员结构;另一方面加强培训,把培训与经济形势、业务条线各项制度办法、计算机操作等作为重点强化,以此提升审计工作水平和质量,提高农信机构历史遗留问题的分析判断能力,提高改革发展过程中面临新问题的风险识别能力。三是建立一套涵盖审计人员行为为规则、纪律、业务标准的内部审计工作考核办法,做到有管理、有激励、有惩戒。

(作者单位:河南省农信联社)

浅谈农商银行内部审计

定改革审计管理体制,组建中央审计委员会,习近平总书记亲自担任主任,亲自谋划、亲自部署、亲自推动审计领域重大工作,将审计工作全面纳入党的治理体系,为新时代审计工作指明了方向,提供了根本遵循,全面开启了构建“大监督”格局的步伐。

审计之意义之要

(一)关于审计的定义。据相关资料记载,美国会计学会早于1972年,给出了审计的基本定义。我国结合实际,指出审计是由国家授权或接受委托的专职机构和人员,依照国家法规,对被审计单位的财政收支、经营管理活动及相关资料进行审查和监督的一项经济监督活动。具体到金融系统内部审计,一般是指由专职审计人员在部门内和单位内部进行的审计,旨在帮助部门承单位的管理者实施最有效管理。

(二)关于内部审计的意义。一是内部审计是银行内部管理的监督机制,通过审计检查,督促其实现内部管理的合法、合规、合理和有效。二是内部审计是经营管理的“医生”,通过风险识别、风险评估、风险预警等流程,对经营面临的以及潜在的风险加以判断、归类 and 鉴定,把发现的漏洞、薄弱环节、意见建议,反馈给董事会和高级管理层,杜绝差错和舞弊的发生。三是内部审计是规避风险的“防火墙”。内部审计能够持续地支持并参与风险管理过程,督促经营层实现对风险的掌握、化解与管控。四是内部审计是一项价值增值活动。随着审计理念的更新和手段的提升,内部审计的实施从传统的“查错纠弊”提升为“帮助组织增加价值”,从事