

金融企业加强思想政治工作的调查研究

——以泗水农商银行为例

□ 徐清华 李超 任彦峰

金融是现代经济的核心。在当前世界风云变幻、国内外经济日趋复杂严峻的形势下,如何做好新时代中国特色社会主义思想主题教育相结合、与党史学习教育相结合,如何找到符合金融企业特点的思想政治工作方法,已经成为亟待解决的重要课题。本文以山东泗水农村商业银行股份有限公司(以下简称:泗水农商银行)为例,通过实际工作探索与实践,对于如何发挥党建引领作用,做好新时期金融企业思想工作,以思想提升凝聚发展合力,保障高质量发展,提出了对策与建议。

加强改进思想政治工作的探索

(一)深化理论学习,不断提升思想引领力。一是坚持把理论学习与学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育相结合,教育引导广大员工深刻感悟习近平新时代中国特色社会主义思想的真理伟力和实践伟力。泗水农商银行党委精准把握“学思想、强党性、重实践、建新功”总要求,迅速行动,丰富主题教育载体;同时,认真落实党委“第一议题”制度,组织召开党委理论学习中心组扩大会议,举办主题教育读书班,在支部层面落实“三会一课”制度;通过共同学习和个人自学方式,共同学习并进行集中研讨,通过谈体会、谈心得、谈落实,凝聚思想共识。二是坚持抓重点人群与抓全员学习相结合。在全覆盖、无死角推动全员学习的基础上,泗水农商银行突出抓好领导干部“关键少数”和青年员工“绝大多数”的学习;在抓“关键少数”上,建立“第一议题”制度,完善党委理论学习中心组学习制度体系,制订学习计划,规范学习内容和程序,持续抓好党的二十大精神、习近平新时代中国特色社会主义思想等学习,强化政治理论学习和党性教育,有效提升理论学习的规范性和实效性。今年以来,泗水农商银行已落实“第一议题”制度221次,开展党委理论学习中心组学习研讨8次。在抓“绝大多数”上,泗水农商银行制定加强青年理论学习办法,组织青年理论学习小组定期开展集中学习,切实把青年思想工作做深做实,加强了青年员工之间的思想交流,开阔了视野。三是坚持“原原本本”与“灵活方式”相结合。以开展学习型组织建设为抓手,泗水农商银行积极完善“关于推动党史学习教育常态化长效化的若干措施”等理论学习教育制度,为辖内各支部的党员分发了《习近平关于调查研究论述摘编》《论党的自我革命》等学习书籍,确保党员及时跟进学习;既组织广大员工定时集中学习、平时随时学,也通过网络学院等开展线上教育等形式,拉长学习延伸链,并组织党员干部开展红色教育、革命教育。四是坚持学理论与业务知识相结合。在抓好规定内容学习的基础上,泗水农商银行通过召开调研成果、学习成果共享会,抓好业务知识学习;并建立完善常态化调研机制,党委班子成员定期到基层支行和辖内服装加工、种植养殖、小微企业等经营主体开展调研,与支行共同探索辖区经济现状,积极打造“一村一品”“一镇一业”经营布局;部门总经理将包保联系点情况纳入到周工作计划,并按周在办公会上汇报支行工作开展情况,重点难点问题,形成部门服务支行的工作局面。

(二)深化宣传宣讲,不断提升理论传播力。一是聚焦“在哪讲”,深挖各类资源,强化阵地建设。着眼于大众化、形象化宣讲好党的创新理论,泗水农商银行深耕线下阵地,在总行、支行成立党建创新理论宣讲宣讲中心,以建设“劳模创新工作室”“职工书屋”为载体,打造“红色书屋”;并购置红色书籍,开设面向群众开放的集展示、宣讲、获客、学习多元化功能为一体的党建引领发展平台;同时,拓展线上阵地,依托官网、微信公众号等宣传渠道,用好“学习强国”“网络学院”等线上平台,多样化开展宣讲,打造立体化、多渠道、广覆盖的线上融媒体阵地,进一步拓宽了宣传宣讲新路径。二是聚焦“谁来讲”,整合人力资源,壮大宣讲队伍。按照“纵横结合、各有侧重”的思路,泗水农商银行明确内部讲师选聘标准、管理细则、准入退出等制度标准;整合资源力量,组建“金牌讲师”“内训师”队伍,组成外部专家、领导干部、模范典型、青年讲师团等宣讲队伍,常态化开展宣讲活动;通过建立立体化宣讲学习机制,形成了内训师带动业务协同创新、营销业绩提速的良好局面。三是聚焦“怎么讲”,立足有用有效,灵活宣讲形式。泗水农商银行一改过去“坐下来”专题辅导的单一宣讲模式,通过加强主题策划,把理论宣讲融入演讲比赛和知识竞赛、思想大讨论等活动,增强宣传宣讲活动的趣味性。此外,泗水农商银行积极落实每日晨夕会,提倡党员、群众自主学习,通过录制“我和我的支部”微党课、微视频和开展“大挎包”优良传统等宣讲活动,推动党员教育融入日常、抓在经常,掀起青年常态化学习悟党史的热潮。

(三)深化价值认同,不断提升文化凝聚力。一是以主题活动弘扬文明新风。每年结合重要时间节点,泗水农商银行组织开展征文比赛、摄影比赛、文艺汇演等活动,加强社会主义核心价值观教育,在潜移默化中把企业文化融入员工思想和行为;同时,开展困难帮扶工作,扎实推进“五必访”活动,对员工生病、婚丧嫁娶等事项,开展家访并送上慰问金或慰问品,增强员工的归属感;每年春节、中秋节期间,组织开展送温暖慰问活动,为受助员工家庭送温暖。二是以典型选树弘扬向善风尚。泗水农商银行常态化开展劳动模范、道德模范、“两优一先”评选表彰活动,全行形成认识先进、学习先进、见贤思齐的浓厚氛围;通过成立党员志愿服务队伍、青年志愿服务队、厅堂营销服务队,“规范化、体系化”开展志愿服务,实行志愿服务活动项目化管理、常态化运营,广泛开展文明城市创建、上门宣传服务等志愿服务活动,擦亮志愿服务品牌,进一步展示了企业形象,传递了社会正能量。三是以文化建设弘扬奋斗精神。改制后的泗水农商银行规划战略、职责使命等发生了深刻变化,面对改制后市场竞争加剧的严峻考验,泗水农商银行新一届党委通过深入调研、座谈交流、组织参观学习等形式,确立了“经营特色化、管理精细化、培育良好企业文化”的发展战略,出台了一系列卓有成效的措施办法,不断完善公司治理,强化“支农、支小、支零、支微”理念;通过加快推进网点转型升级,推行“三项机制”改革,组织全员培训,建设温馨家园,大力提升行业形象。泗水农商银行持续榜样激励,深化文化宣贯,大力宣传和树立榜样,让员工充满荣誉感、自豪感和成就感,形成“学习榜样、争当榜样”的良好氛围,通过举办文化宣讲、报告会、培训班和开展文化故事征集、征文、群众性宣传教育等活动,将文化理念融入日常工作;通过在各层面组织员工开展“文化大讨论”,反复宣贯企业文化,使员工认同感进一步增强,初步形成继承文化传统、具有实践经

验,彰显时代特色的文化体系。

对策和建议

(一)发挥党工团的建设作用。要持续推进“强基固本”质量提升工程。一方面,健全完善党委统一领导、基层党组织齐抓共管的思想政治工作责任体系,持续探索和推广“一对一”的“过硬党支部”帮扶工作,以强带弱、以点带面,形成“清单化、闭环式”的思想政治工作运行机制。坚持“书记抓、抓书记”,将党组织书记、委员、党务工作者的履职成效纳入晋升通道考核体系,提升其责任担当和履职成效。另一方面,制定党支部规范建设“白皮书”,明确党支部工作的主要内容和基本要求,为党支部规范化建设提供依据和遵循。要发挥监督架构作用,形成积极向上的工作作风,综合运用风险提示、督办、约谈等方式,加大落后单位调度、督导、提醒力度,严抓“不落实、不担当、不作为”典型,及时约谈管理人员,形成有效震慑。要充分发挥纪检监察执纪责任,精准运用“四种形态”,严查各类违规违纪行为,以“从严治行”为依托,营造从严从实、和谐发展的工作氛围。在团层面,要持续开展优秀青年培养、评选活动;通过塑造榜样形象,强调典型带头作用;在工会层面要增设女工委,更好地维护女工权益;并积极落实“一月一事”,了解员工困难和需求,争取协调解决。

(二)发挥金融服务活动的叠加作用。要广泛开展“党员在行动”主题活动;通过设立党员责任区、党员示范岗,组建党员突击队,在疫情防控、党员拓展等急难险重任务中冲锋在前,做到“一个党员就是一面旗帜”。要以客户经理驻村办公及“移动厅堂”服务队为基础,高效整合“首贷培植”“百行进万企”“金融知识进万家”等工作要求,全面开展“进、走、访”工作,讲解金融政策、匹配适合的金融产品,确保“送政策、送产品、送资金”落实到位;打通“金融服务最后一米”。同时,持续开展合规专项活动,围绕中心工作加强合规教育,组织党委班子成员下基层合规宣讲,进一步健全和完善全面、全程、全员的风险管理体系。

(三)发挥职业规划的指引作用。要坚持苦练内功,打造高素质专业化的思想政治工作队伍,着力选配强以骨干干部、群团干部为主体的机关思想政治工作骨干队伍;大力培养一批政治强、业务精、作风好的优秀青年人才。

同时,完善考评机制,强化人事匹配,推进干部“能上能下”,促进干部履职尽责担当作为;充分激发组织活力,着力构建人才晋升渠道,打通员工职业发展通道,充分激发员工的主动性、积极性和创造性。此外,要为青年员工提供更加广阔的实践平台,提供更加多样的公益实践途径和更加贴近时政的主题实践活动。

(四)发挥企业文化的融合作用。要深化人文关怀,不断提升员工向心力,坚持把思想政治工作融入为员工办实事之中,用心用情用力服务员工,真正让广大党员受教育、得实惠;积极健全党领导干部联系基层工作制度,深入基层与员工开展谈心谈话;通过建立微信群等方式,与青年员工进行广泛的沟通,培养其良好的学习和沟通习惯。同时,邀请专业心理咨询机构举办心理健康讲座等活动,缓解职工压力,放松身心,不断提升员工幸福感和凝聚力。要高度重视企业文化宣贯工作,大力践行“大挎包”优良传统,为实现高质量发展提供精神动力;通过开展理想信念和爱国主义教育,以及“寻找身边典型、讲好农商故事”等主题活动,大力营造争当先进的浓厚氛围。(作者单位:山东泗水农商银行)

近年来,随着我国金融业务的快速发展,银行审计工作作为内控管理和风险管理的关键环节,面临着更多的机遇与挑战。特别是在数字化转型的大背景下,银行业务的规模、复杂性和多样性急剧增加,传统的审计方法已难以满足审计需求。图论作为数学领域的一个分支,自身拥有强大的建模和分析能力,可以给银行审计工作提供了全新的思路 and 工具。

图论主要研究节点(或顶点)和连接节点的边(或弧)组成的图形结构。在计算机领域中,图是一种抽象的数据结构,可以用来表示实体(节点)及其之间的关系(边)。很多领域中都有它的身影,如计算机科学、网络科学、社会学、经济学等,具有广泛的应用和丰富的算法,以及跨学科研究等特点。

图的基本元素包括:1.节点:图中的基本单元,代表实体或对象。2.边:连接两个节点的线段,表示节点之间的关系。3.有向图:图中的边具有方向性,表示关系是有方向的。4.无向图:图中的边没有方向性,表示关系是无序的。

图论在数据分析、路径规划、社交网络分析等领域具有广泛应用。在银行审计中,图论可以用来表示和分析企业之间的贷款担保关系、资金流转路径、内部控制流程等复杂关系网络,从而发现潜在的风险和问题。以下为银行审计中图论常见的应用场景。

贷款担保关系分析

银行在贷款业务中,企业之间的循环担保是一个常见的风险点。循环担保可能导致担保落空,形成事实上的信用放款,一旦企业无力偿还贷款,风险将全部由银行承担。传统的基于SQL的数据审计方法在处理循环担保问题时存在扩展性差、复用性差等缺点。而图论中的有向图模型能够很好地表示担保关系,通过“环查找算法”可以有效地识别出循环担保问题。

有向图建模。在有向图中,每个企业作为一个节点,担保关系作为有向边。例如,A公司为B公司担保,则在图中表示为从A指向B的有向边;所有担保关系构成一个有向图,通过查找图中的环(即回路或强连通子图),可以识别出循环担保问题。

环查找算法。基于深度优先搜索(DFS)的“环查找算法”是解决此问题的有效方法。算法通过遍历图中的每个节点,并递归地访问其邻居节点,同时记录访问路径。当发现某个节点已被访问过且不是当前路径的起点时,说明找到了一个环。

资金流转路径分析

资金流转是银行业务的核心环节之一,也是审计关注的重点。通过构建资金流转图,可以清晰地展示资金在不同账户、不同业务之间的流动情况,从而发现潜在的洗钱、资金挪用等风险。

创建资金流转图。此图为一个有向图,其中图中各个节点代表账户或业务,每条边则代表着资金的流动方向。审计人员通过融合账户的交易数据,可以构建出一个完整的资金流向图。图中每条边上都标注了资金的流向和金额,更利于审计人员进行分析。

路径分析与风险识别。在资金流转图中,审计人员可以通过路径分析来识别异常的资金流动。比如,可以检查是否存在无正当理由的大额、频繁的资金转移;分析资金流动是否符合业务逻辑和监管要求;从而识别出潜在的洗钱行为。

内部控制流程分析

内部控制是银行风险控制工作的重要组成部分。通过创建内部控制流程图,可以清晰地展示银行内部各项业务流程及其内部控制措施的执行情况,进而发现潜在的内部控制缺陷和风险点。

创建内部控制流程图。此图可为有向图或混合图(包含有向边和无向边),其中的节点代表业务流程中的关键步骤或控制点,边则代表步骤之间的逻辑关系或控制关系。通过前期梳理银行内部的业务流程和控制措施,借助辅助工具,创建一个完整的内部控制流程图。

流程分析与风险评估。在内部控制流程图中,审计人员可以通过分析流程来评估内部控制的有效性和充分性。例如,通过检查关键控制点是否得到有效的执行,分析控制流程是否存在漏洞或冗余,进而识别出潜在的舞弊行为和风险点。

在日常审计工作中,恰当地运用图论方法可以显著提升审计工作的效率和准确性。通过构建“担保圈图模型”“审计知识图谱”以及利用数据可视化技术,审计人员可以高效地处理复杂数据间关联关系,降低审计风险,提高审计质量。随着大数据和人工智能技术的不断发展,图论在审计领域中的应用将变得更加广泛。

(作者单位:江苏启东农商银行)

银行审计中的图论应用初探

□ 田雷雷

从担保物权风险案例看信贷风险处置策略及机制完善

——以江陵农商银行为例

□ 王建平

抵押物作为防范信用风险、保障资金安全的担保方式,在到期债权无法实现时,湖北江陵农商银行充分发挥法律专家的优势,通过完善风险管理制度,剖析案例风险并理性、果断地对抵押物依法拍卖,成功保全债权,有效化解了信贷风险。

聚焦典型案例 优化处置策略

江陵县某纺织有限公司,原为六合垸农场招商引资企业之一,主要从事棉纱线、化纤线和棉混纺线的加工、销售。2019年6月,该公司与江陵农商银行签订了一份为期三年的流动资金借款合同,用于经营周转。合同明确规定了贷款金额、利率、还款期限等关键条款;同时签订了最高额抵押合同,约定了以企业房产、土地及设备类资产,作为贷款担保物的范围和种类。然而,随着多种因素的影响及企业管理不善,该公司生产经营遭受很大影响,订单锐减、生产停滞、加上技术装备落后,企业最终停产。

面对困境,江陵农商银行坚持主动作为,与企业共渡难关,对该企业

2021年、2022年借款办理了展期和保全展期,全力支持企业自救。但由于该企业经营始终未见起色,多次申请延期还款也无力按月支付利息。江陵农商银行对该企业进行综合评估得出结论,该企业已丧失经营发展持续发展能力,难以兑现还款承诺。在协商无果的情况下,该行果断采取法律手段,向法院提起诉讼申请拍卖担保物以实现债权。在此过程中,江陵农商银行充分发挥其法律专家的优势,对案件进行了深入研究和分析,制定了详细的诉讼策略,有效推动了信贷风险化解进程。

剖析风险特征 做到未雨绸缪

在法律专家的协助下,江陵农商银行对该风险案例进行了深入研究和分析,重点围绕三类风险,完善处置和诉讼策略。

疫情期间企业遇到的持续经营风险。疫情的冲击使得企业经营风险陡增,此风险具有不可预测性和突发性,对信贷资金安全带来了严重威胁。农商银行要积极与企业进行沟通协商,了解企业的实际困难和还款意愿。此案例中,在充分沟通的基础上,双方共同制定了还款计划和风险控制措施。江陵农商银

行同意给予企业一定的宽限期和优惠政策,以减轻企业的还款压力。

面临的担保物价值波动风险。由于疫情的影响,市场需求急剧下降,导致企业担保物的价值大幅下降,这给农商银行实现债权带来了极大的不确定性。农商银行要通过实地走访、查阅财务报表等方式,全面了解企业的经营状况、财务状况和担保物情况,对企业的还款能力和担保物价值进行了重新评估。

诉讼过程中可能存在的法律风险。解决争议过程中,双方可能因对合同条款的理解不同而产生法律纠纷。在采取法律手段实现债权时,农商银行需要严格遵守法律法规和诉讼程序,积极与法院、拍卖机构等相关政府部门沟通协调,确保拍卖的顺畅、公正、公平和透明,避免因操作不当而引发法律风险。在拍卖结束后,农商银行要对拍卖所得款项进行及时结算和分配。

完善管理机制 强化责任落实

基于该风险案例的成功处置,为强化信贷业务风险控制,提高信贷资产质量,有效提高风险防范能力,农商银行要强化风险管控措施,组织力量对全辖担保物权风险进行评估;同时,结合最高院

《九民会议纪要》相关内容以及在法律实务操作中遇到的难点问题,聘请法律专家对合规清收及客户经理进行系统培训,增强贷款企业的风险识别和管理预防能力。

强化行业风险识别。一是要关注行业发展趋势,重点分析行业政策变化、上下游产业链的现状、产品市场供需情况。二是要关注企业贸易背景的真实性,确认贸易项下的货物是否真实存在,资金流入频率和销售进度是否匹配、回笼金额与货物市场价值是否匹配。三是要关注企业还贷来源,是否是通过民间借贷、小贷公司借款或其他融资方式筹措资金归还贷款。四是要关注企业信用等级,明确风险预警线。

强化押品价值管理。一是坚持企业核心资产抵押,有效控制由关联企业保证担保。抵押物的权利价值能够有效覆盖借款本金、利息、罚息、违约金、损害赔偿金等,一旦保证人因增加负债导致担保能力降低,必须要求借款人及时补充担保。二是加强信贷资金专款专用的合同约定。要求借款人不得挪用信贷资金并约定违约责任,确保在发现风险的情况下可提前收回贷款。三是认真核实借款人身份资料。在核实当事人身

份后,当面见证当事人签署文件;对非上市公司的股东会决议上的签字,强化形式审查责任;对抵押物上门核实其真实性和租赁情况并与抵押人面谈、面签,严格预防保证人脱保、借款人利用租赁权对抗债权等风险。

强化法律风险管理。以防范借新还旧风险为例。债务人在不能按期偿还旧贷时,会向银行申请借新还旧业务,银行在实际操作中,多数在办理旧贷时已经在当地不动产登记部门登记了较长时间的抵押期限,在办理借新还旧时,往往认为之前的抵押期限已覆盖借款人新贷的借款期限,无须前往不动产登记机构重新办理抵押,最终导致银行无法实现抵押权。针对借新还旧中担保物权的纠纷,《九民会议纪要》的观点是,“贷款到期后,借款人与贷款人订立新的借款合同,将新贷用于归还旧贷,旧贷因清偿而消灭,为旧贷设立的担保物权也随之消灭。贷款人以旧贷上的担保物权尚未进行注销登记为由,主张对新贷行使担保物权的,人民法院不予支持,但当事人约定继续为新贷提供担保的除外。”因此,银行在办理借新还旧时,一并重新签订抵押合同并重新办理抵押登记,同时在办理旧抵押权注销登记和渐抵押权设立

登记时,应特别注意时间衔接问题,做到注销与新设同步,避免出现抵押物被第三方查封的情况。

强化审慎调查质效。例如,银行在接受个人客户房产抵押时,一般仅审查其房产证信息和不动产登记中心的公开信息等内容,在信息无误时就与抵押人签订抵押合同并办理抵押登记。然而,若抵押房屋在抵押时已被他人占有使用,同时法院查明他人已实际支付对价购买该房屋,虽然他人暂未办理房屋权属变更的,往往也会导致债权人向案涉房屋不享有抵押权。因此,银行在办理房屋抵押业务登记时,要求对抵押人房屋的使用情况及出租情况进行充分的现场调查,查明是否存在租赁关系,是否存在其他真实的权利人,避免错误接受已售房屋作为抵押物。此外,银行在对抵押人的房屋抵押押出,除审查相关权利外观,还要要求抵押人出具相关证明外,现场查看其房屋的使用情况,并向物业了解抵押人房屋的水电费实际缴纳人,综合判断该房屋的实际所有人;同时,做好现场调查过程的记录工作,以便在日后的诉讼中充分主张已尽到合理的注意义务,最大限度保障信贷资金的安全。

(作者系湖北江陵农商银行行长)