

以高质量党建和思政工作为引领 提升中小金融机构纪检监察质效

□折磊

金融是国民经济的血脉,是国家核心竞争力的重要组成部分,政治性、人民性是金融工作的根本属性。党的二十大报告强调,要深化金融体制改革,强化金融稳定保障体系,坚决守住不发生系统性风险底线。中央金融工作会议明确提出“八个坚持”原则,将“坚持党中央对金融工作的集中统一领导”置于首位,为新时代金融领域纪检监察工作提供了根本遵循。作为地方中小金融机构纪检干部,应始终牢记纪检监察机关“监督保障执行、促进完善发展”核心职责,坚持以高质量党建和思政工作(以下简称:思政工作)为引领,推动政治监督具体化、精准化、常态化,以强有力纪律监督守护区域金融安全、护航地方经济社会高质量发展。本文立足地方中小金融机构纪检工作实际,围绕高质量党建和思政工作引领政治监督的实践路径,进行系统探讨,以期为提升地方中小金融机构纪检监察质效提供参考与借鉴。

强化党建引领铸魂

锚定政治监督根本方向

(一)深化思想理论武装,夯实政治监督思想根基。地方中小金融机构纪检干部应深入学习中心组、专题研讨交流、廉政党课等载体,推动思想政治理论内化于心、外化于行,切实转化为履职尽责的实际成效;引导全体党员干部深刻领悟“两个确立”的决定性意义,增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”,始终要从政治高度审视金融业务、研判金融风险、开展监督执纪;从政绩观

偏差角度深入排查履职落差、决策偏差、作风顽疾,确保纪检工作始终沿着正确政治方向前进。

(二)明晰监督重点,聚焦核心任务精准发力。地方中小金融机构纪检部门要立足地方中小金融机构职能定位,紧盯党中央关于防范化解金融风险、强化金融监管、推动高质量发展等战略部署的落地落实;牵头制订辖区机构政治监督专项实施方案,聚焦公司治理、信贷审批、不良清收、资产处置、人事任免、履职待遇等核心业务和重点领域,坚决纠正贯彻落实中的政治偏差与履职落差;通过精准有力的政治监督,保障地方中小金融机构各项工作始终在正确政治轨道上运行,切实把党中央决策部署转化为区域金融治理的实际成效。

(三)深化协同联动,凝聚政治监督合力。地方中小金融机构纪检部门应常态化对接属地金融监管部门和行业主管部门,将贯彻落实党中央重大决策部署作为首要政治任务;监督推动辖区中心支行、各支行党委(党支部)建立“第一时间学习、逐条分解任务、班子分片包抓”的落实机制,打通工作落实中的堵点难点,确保上级各项决策部署在一线一贯到底、落地见效;同时,推动纪检监察与党内监督、业务监督、财会监督、审计监督深度融合,构建“大监督”工作格局,实现信息共享、力量统筹、成果互用,有效提升政治监督的系统性、协同性和整体效能。

健全闭环监督机制

推动政治监督走深走实

(一)建立专属台账,实现监督清单化管理。地方中小金融机构纪检部门应建立健全贯彻落实专属政治监督台账,创新构建多维度督办体系,通过分管领导按周督办、党委办公室月度调度、业务部门实地督导、纪委办公室不定期约谈

提醒等方式全程跟进,严格执行“对账销号、整改复核、回头看”闭环流程,坚决杜绝纸面落实、虚假整改等问题,确保监督无死角、落实全覆盖。

(二)深化协同嵌入,破解“两张皮”突出问题。地方中小金融机构纪检部门应推动政治监督深度嵌入核心业务流程,着力破解政治与业务“两张皮”现象;纪委办公室与信贷管理、风险合规、公司金融等业务部门应建立常态化协同配合机制,紧盯业务进件、审查审批、贷后检查等关键环节,每月固定对账复盘,对重大风险和推进中梗阻问题即时会商研判;同时,适时下发监督提示函传导监督压力,全面压实各级党委“一把手”第一责任人责任和班子成员“一岗双责”,使政治监督任务可量化、执行可落地、过程可追溯。

(三)抓实日常监督,强化“关键少数”监督管理。地方中小金融机构纪检部门要聚焦各级党委领导班子成员等“关键少数”,重点监督决策执行、廉洁自律等情况,推动落实履职回避、定期轮岗、离任审计等制度规定;牵头建立中层及以上党员领导干部标准化廉政档案,实行“一人一档、动态更新”,收录履职实绩、廉政谈话、线索处置等信息,常态化开展“政治体检”,做到抓早抓小、防微杜渐,精准识别干部政治偏差与廉政风险,及时校准履职方向。

坚持系统施治标本兼治

涵养风清气正金融生态

(一)聚焦重点风险领域,深化专项监督整治。地方中小金融机构纪检部门要紧扣“防风险、强监管、促高质量发展”和金融“五篇大文章”的部署要求,立足辖区实际,主动组织开展不良清收处置、信贷审批两大重点领域的专项监督工作;对辖内所有机构千万元以上不良贷款的形成与处置过程、大额信贷审批流

程开展全面排查,重点深挖风险背后的作风问题、责任问题与腐败问题;对发现的问题线索及时移交公安、纪检监察机关办理,实行“一案双查”,既查内部行政违规责任,也查刑事违法问题,不断健全行刑衔接机制,切实整治“靠金融吃金融”、利益输送等突出问题,监督推动金融资源更多流向实体经济、小微企业和“三农”领域。

(二)完善制度体系,扎紧制度约束笼子。地方中小金融机构纪检部门应针对巡视巡察、案件督办中暴露出的制度漏洞,逐项建档立账,明确牵头部门、整改时限和问责标准,督促全面整改到位;统筹推动制订完善党建引领、党风廉政建设、内控能力提升等专项方案,分领域开展靶向监督治理,形成“靠制度管人、按制度办事、用制度管权”的长效机制,从源头上防范腐败与风险问题的发生;同时,健全政绩观导向机制,完善考核评价体系,突出服务实体经济、风险防控、普惠民生等指标权重,引导干部员工牢固树立正确政绩观。

(三)厚植廉洁文化,筑牢拒腐防变防线。地方中小金融机构纪检部门要深入推进清廉金融文化建设,通过主题教育、主题党日、廉洁讲堂等载体,引导干部员工牢固树立以人民为中心的政绩导向,自觉抵制各类不良风气;常态化开展警示教育,用身边案警醒身边人,引导金融干部筑牢拒腐防变的思想防线;严格落实中央八项规定及其实施细则精神,加强对“一把手”和年轻干部的教育管理监督,并常态化开展廉政谈话和廉洁教育,严肃查处新型腐败和隐性腐败行为,推动作风建设常态化长效化,在加快建设金融强国、推进中国式现代化新征程中展现金融纪检担当、贡献纪检力量。

(作者系内蒙古农商银行锡林郭勒盟中心支行党委委员、纪委书记)

浅议农商银行内部审计独立性

□胡海燕 吴海军

内部审计独立性是地方法人银行完善公司治理、防范内控风险、规范经营发展的生命线。农商银行扎根县域、服务本土,业务普惠性强、信贷集中度高、属地经营特征明显,但普遍存在治理机制薄弱、重经营轻监督、熟人管理等突出问题,导致内部审计、内部巡察独立性不足。审计工作容易受到人情牵绊、利益约束,出现查得不深、报得不实、整改不严等问题,难以充分发挥风险预警和治理监督作用。研究发表,提升农商银行内部审计(以下简称:内审)独立性需超越简单的机构设置层面,走向“治理嵌入+技术赋能+闭环管控”的系统性重构,为农商银行强化内审权威、筑牢内控防线、实现合规稳健发展提供参考。

农商银行内审独立性的核心维度

农商银行内审独立性包括组织独立性、工作独立性和精神独立性三个层面:组织独立性指审计部门在机构设置、人事任免、经费保障等方面独立于被审计对象;工作独立性体现为审计范围、程

序、方法的自主决定权;精神独立性则要求审计人员保持客观公正的职业心态。三者层层递进,共同构成农商银行内审有效性的制度基础。

农商银行内审独立性的现实障碍

(一)形式独立与实质依附的张力。从地方性农商银行看,绝大多数农商银行章程都明确规定了内审部门的独立性,然而在现实中,审计部门负责人的任命受制于管理层意志,审计范围受到隐性干预,内审往往难以真正发挥监督作用,审计独立便成了无源之水。

(二)治理架构与监督受制于经营。部分农商银行尚未建立董事会垂直领导的内审机制,内审部门日常向经营层汇报工作,仅形式上向审计委员会报备,缺乏独立履职的顶层支撑;内审人员的人事任免、绩效考核、岗位调整、薪酬发放均由经营层管控,一旦审计触及条线系统性违规、大额信贷风险等敏感问题,容易受到干预,导致审计避重就轻、浅尝辄止。

(三)业务履职与环境文化障碍。相较于大型商业银行,农商银行法人治理链条短、内控基础薄弱、考核导向偏经

营、属地人情环境复杂,内审部门长期依附于经营管理层,监督职能被边缘化、工具化。部分农商银行内审存在不敢较真、问题不愿上报、风险选择性披露等现象,导致贷款审批不严、资产质量不实、基层管理松散等问题。因此,强化内审独立性,构建独立权威的内部监督体系,是当前农商银行夯实内控基础、化解存量风险、遏制增量风险的关键举措。

提升农商银行内审独立性的路径

(一)构建“大监督”协同体系。农商银行应构建以审计为核心,纪检监察、合规管理、风险控制等共同参与的“大监督”体系,建立信息共享、线索移送、联合检查的常态化机制;审计部门应保持其“第三道防线”的定位,在监督信息平台建设、重大检查项目统筹、问题整改联动督办等方面实现资源共享、协同推进。

(二)以数字化转型重塑审计话语权。农商银行应加快推进审计数字化转型,构建覆盖全行主要业务领域的审计数据中台;在技术实现路径上,应平衡省农信联社(或省农商联合银行)统一建设与县域法人自主可控的关系,确保县域法人审计部门对数据接口、审计模型具

有必要的访问权限和开发能力,避免因技术依赖而丧失实质性独立。

(三)做实审计结果刚性运用。农商银行应建立“董事长签批定向、行长室牵头部署、部门制定方案、审计跟踪验证、督查考核问责”的五步整改闭环机制,对所有审计中发现的问题实行清单化管理、销号式整改;同时,构建“违规积分、纪律处分、司法移送、警示教育”的梯度处理闭环,对整改不力、敷衍整改的人员和机构进行坚决问责。

(四)强化内审队伍建设。农商银行审计人员应贯彻履职回避和强制轮岗制度,在审计过程中始终秉持职业道德和精神上的独立,主动依规执行回避和轮岗制度,规避熟人、上下级人情干扰,确保客观公正地开展审计工作。同时,农商银行应科学配备审计人员,兼顾年龄上的老中青和条线业务专业人才的合理搭配,适当配备科技人才,建立审计人才后备库。此外,农商银行应建立科学的考核激励机制,将审计质量、问题揭示能力作为核心考核指标,为敢于坚持原则、如实揭示问题的审计人员提供正向激励,激发其干事创业的内生动力。

(作者单位:江苏江阴农商银行)

□唐超民

城镇化发展与居民收入提升推动客户金融需求持续升级,城区农商银行(以下简称:城区行)直面同业竞争白热化的严峻挑战,传统经营优势逐步削弱,规模扩张日趋困难,盈利能力承压下滑。本文立足城区行转型的现实背景,系统梳理转型实践中的优势与短板,并结合数字化转型与大零售发展趋势,提出针对性突围策略,以期助力城区行实现高质量可持续发展。

城区行转型的优势与不足

(一)转型优势。一是决策效率高。城区行作为地方独立法人,采用“总行—支行”两级架构,业务流程短平快,契合小微企业融资“短、小、频、急”的需求,在小微领域占据较高市场份额,并能快速捕捉市场商机,及时响应新业务、新情况,形成先发优势。二是存量客户优势。城区行深耕本土多年,积累了庞大的存量客户群体,这是其他银行难以比拟的核心资源。尽管当前核心客户占比偏低、长尾客户价值尚未充分挖掘,但这恰恰意味着存量客户价值提升的巨大潜能——做好存量客户

服务,即可借助口碑效应实现“二次获客”。三是本地信息优势。城区行与地方政府保持长期合作,持续深耕“走千访万”“整村授信”等基础工作,加之本地用工倾斜与百姓的本土认同感,使其能够获取客户多维度“软信息”,有效破解信息不对称难题。这一优势成为核心风控手段,让城区行在同业不敢涉足的小微领域实现稳健经营,并获得合理风险溢价。

(二)转型不足。一是科技发展滞后。城区行传统“网点+人员”模式难以继,“网点空心化”趋势日益凸显。金融科技带来的效率与成本优势,使城区行传统核心竞争力持续弱化,低效网点与庞大员工队伍反成发展包袱。同时,城区行科技能力主要依托省级农信机构,存在科技响应不敏捷、投入不足等问题,仍停留在“科技支撑业务”阶段,尚未实现“科技引领业务”的跨越。二是牌照资质缺失。牌照是业务拓展的“入场券”,大型银行全牌照形成的协同效应凸显竞争优势,而城区行在理财子公司、投行、消费金融等核心业务领域缺少相关资质,在存款理财化的背景下,产品竞争力与业务拓展空间被严重限制。三是品牌认可度低。利率市场化推动银行业打破同质化竞争,差异化

品牌成为核心竞争力。但城区行在农信系统内缺少知名品牌,品牌发展路径、价值内涵不清晰,未能筑牢本土银行的品牌优势,客户认可度有待提高。

城区行转型策略与倡议

(一)坚定深耕本土、抓牢“政银”合作的经营战略。“政银”合作是城区行本土业务发展的基石,资源应重点向区(县)、街道(乡、镇)、社区(村)三级政府倾斜;区级层面,建立总对总战略合作,深化职能渗透,争取政策倾斜;街道层面,加强关系维护,收集产业与企业信息,绘制产业分布图,开展精准营销;社区层面,将金融服务与社区治理深度融合,积极参与“最多跑一次”改革,未来社区建设,借助公益类活动深入群众,打造邻里活动品牌,切实拉近与居民的距离。

(二)推进打造线上线下融合发展的全渠道服务体系。一是优化线下网点,提升服务效能。城区行要推动网点“轻型化、智能化”转型,发挥大堂经理中枢作用,将重复低效柜面业务向机具、线上渠道迁移,重点投入高附加值、个性化营销服务;紧跟城市发展布局,在商业中心、新经济区长区新设网点或自助银行,在客群流失区域布局

轻型化网点,在金融需求潜力大的专业市场、园区等择机设点,探索社区便民金融服务模式。二是探索新兴线上渠道,强化科技赋能。城区行要依托省级农信机构科技大平台,在低成本、高效率的领域开展创新,实现客户精准营销,优化移动端提升效率,开放金融服务API搭建丰富金融服务,提升整体创新效率。三是推动线上线下融合,实现服务无缝对接。城区行要优化线上线下渠道协同机制,让客户在不同场景、需求下均可享受高效服务,实现渠道间无缝切换,增强客户黏性与忠诚度。

(三)推进服务从传统型向生态型转型。一是优化客户结构,提供全周期服务。城区行要立足客户创业、结婚、养老等全生命周期金融服务标准,重点研究青年客群营销,围绕其学业、立业、成家需求全方位对接服务;同时,针对不同年龄客群推出差异化生活品牌服务,挖掘客户隐性需求,实现从金融服务到心智服务的升级。二是加强产品创新,打造差异化产品体系。城区行要聚焦个人消费、个人经营、小微企业三大核心领域,集中资源打造“少而精”的产品,拒绝“大而全”;构建个性化产品研发体系,打造自有

农村金融是服务乡村振兴战略的核心支撑,是推动农业农村现代化的重要引擎。在此背景下,系统探索农村金融高质量发展的实施路径,对于构建覆盖全面、功能完善、服务高效、风险可控的农村金融服务体系,具有重要的理论价值与现实意义。

完善农村金融服务体系

(一)强化传统金融机构支农作用。鼓励农业银行、农商银行、农业发展银行等国有金融机构加大对农村地区的资金投放,优化农村金融服务网点布局,提升服务质量。作为扎根县域、服务“三农”和小微企业的主力金融机构,湖南永州市农商银行系统在推动当地经济发展中发挥了不可替代的作用,为农村基础设施建设、农业综合开发等项目提供大额、长期、低息贷款支持。近年来,该行累计投放涉农贷款超1500亿元,支持建设农村公路、水利设施、学校、医院等项目600余个,有效改善了农村生产生活条件。

(二)鼓励金融机构与地方政府、企业、社会组织等开展合作,共同推进农村金融服务创新。例如,江西省开展“银行+保险+农户”合作模式,银行为农户提供贷款支持,保险公司为农户提供农业保险保障,政府给予一定的保费补贴,有效降低了农户的贷款风险,提高了农户的贷款可得性和农业生产抗风险能力。

创新农村金融产品

(一)丰富信贷产品体系。金融机构要开发针对不同类型经营主体的信贷产品,如家庭农场贷款、农业龙头企业贷款等。在安徽省合肥市,当地银行推出“活体畜禽抵押贷款”产品,通过为畜禽佩戴智能耳标,实现对抵押畜禽的实时监控和价值评估,有效解决了养殖户缺乏抵押物的问题,支持了当地畜牧养殖产业的发展。

(二)大力发展“保险+期货”模式。作为金融支农惠农创新模式,近年来,“保险+期货”模式的规模和覆盖面持续扩大,在保障农民收入、服务初级农产品保供稳价、助力乡村产业高质量发展、赋能普惠金融等方面取得积极成效,认可度不断提升,正成为服务乡村振兴、保障农民收入的重要力量。

(三)推进农村数字金融发展。金融机构要进一步加强农村地区移动支付、网络信贷、线上理财等数字金融服务推广,依托互联网金融无需实体网点,可通过手机等移动设备提供24小时在线服务的优势,简化金融服务流程,突破地理位置限制,让偏远地区居民也能便捷获取服务;同时,利用大数据等技术实现服务自动化、智能化,切实提升农村金融服务的便捷性和效率。永州市各金融机构通过建立大数据分析平台,整合农户和小微企业的生产经营数据、信用记录、消费行为等信息,为农户和小微企业提供个性化信贷产品推荐和风险评估服务,提升了农村金融服务的运行效率与客户体验感。

加强农村金融基础设施建设

(一)完善支付清算体系。金融机构要通过推广移动支付、网上支付,加强农村支付清算系统建设,提高资金结算效率。目前,农村支付环境发生了天翻地覆的变化,基于普惠金融理念的农村金融服务体系不断发展与完善。随着全国农村地区POS机、助农取款服务点持续增加,农村居民可以方便地进行取款、转账、消费等支付结算活动,资金结算效率显著提高。

(二)健全信用体系。各级政府应通过营造良好的农村信用环境,加快推进农村信用体系建设。例如在福建省莆田市,当地开展了“信用村”创建活动,对信用良好的村庄给予信贷优惠政策,如提高贷款额度、降低贷款利率等,推动农村信用环境明显改善,农户贷款获得率显著提高。

(三)建设农村金融服务平台。各级政府和金融机构、企业等应整合资源,搭建综合性农村金融服务平台,提供融资对接、政策咨询、信用评价等一站式服务,提高农村金融服务效率。例如,安徽省开发的涉农金融对接平台,实现了金融机构与农户、企业的在线对接,有效解决了农村金融信息不对称问题;同时,国内还有一些农业金融服务平台在试点阶段,农村金融服务平台的助农融资成效日益凸显。

强化农村金融政策支持

(一)加大和完善政策支持力度。金融机构要充分运用定向降准、再贷款等货币政策工具,加大对农村地区的信贷投放。近年来,央行通过定向降准措施,为农村金融机构释放了长期资金,有效增强了金融机构的资金实力和信贷投放能力。同时,相关部门要完善财政贴息、风险补偿等政策,对金融机构发放的涉农贷款给予贴息支持,对农业保险保费给予补贴,以此有效降低农村和农业企业的融资成本与保险成本,提高金融机构开展涉农业务的积极性。

(二)优化监管政策。金融监管部门应建立差异化的监管政策,可借鉴试点地区经验,根据金融机构的业务特点和风险状况,实施分类监管,对新型农村银行业法人机构执行审慎、规范的资产分类制度,依据资本充足率和不良贷款比例情况采取递进监管措施,提高监管效率。

(作者单位:湖南永州农商银行)

城区农商银行转型发展策略研究

后利用客户行为“画像”实施差异化营销;同时,优化风控流程,合并冗余环节,增加关键控制点,平衡效率与合规。

(五)推进管理从粗放型向精细型转型。一是推广管理会计应用。城区行要将管理会计运用到利率定价中,通过FTP核算资金成本、确定盈亏平衡点,科学解算定价难题;同时,以价值创造为导向,推动机构从“重规模”向“重效益质量”转变。二是推进人力集约管理。城区行要从“管控人”向“赋能人、激活人”转变,按“精简高效、人岗匹配”原则定编定岗,优化管理、市场、操作人员比例,同步建立“能上能下、易岗易薪”的动态管理模式,对不适应转型的员工有序退出,并健全多劳多得激励机制,搭建专业绩效考核平台,将激励向前台、增量、高盈利条线倾斜。三是强化企业文化建设。城区行要提炼培育企业文化价值观,传承农信“三水精神”“背包精神”,建立“以奋斗者为本”的文化导向;同时,加强企业文化内推外宣,实现文化与发展战略、银行发展与员工发展、文化优势与竞争优势的和谐统一,为转型发展提供精神支撑。

(作者系浙江余杭农商银行党委委员)