

县域农商银行农户信贷减值计提的优化路径

□ 崔英

自新金融工具准则(以下简称:准则)实施之后,全国农村中小金融机构全面废止传统已发生损失计提模式,全面推行预期信用损失(ECL)减值计量体系。相较于大型商业银行成熟的数据治理体系与量化风控模型,县域农商银行受地域产业特征、客户群体结构、数据基础、科技投入等因素制约,在农户信贷三阶段风险划分、违约概率测算、动态减值计提等实务工作中存在诸多落地难题。因此,立足县域农商银行业务场景,研究农户信贷减值计提现实问题,对规范基层财务核算、夯实风险抵御底线、提升精细化管理水平,具有较强现实意义。本文立足县域农商银行经营实际,提出适配县域农商银行的农户信贷减值计提优化方案,为国内同类农商银行精准管控信贷风险提供实务参考。

县域农商银行农户信贷业务的特征与准则适配难点

县域农商银行服务广大农村地区,农户信贷业务具备鲜明本土特征。一是客户群体分散,单户贷款金额不高,户数庞大。二是农户经营收入受自然气候、农产品市场行情影响极强,经营稳定性弱。三是多数农户没有规范财务报表,风险判断更多依靠客户经理实地调查,可量化的标准化数据较少。四是农业生产周期长,风险暴露存在滞后性。

县域农商银行上述业务特点,与大型银行面向城市企业客户设计的 ECL 模型并不完全匹配,直接套用通用模型参数,会造成风险阶段划分不准、预期信用损失测算失真,难以客观反映农户贷款真实风险水平。

□ 潘芳

当前,金融改革化险步入深水区,自媒体迭代升级加速,舆情传播呈现“去中心化、链式反应、情绪化发酵”的鲜明特征。在“后真相”时代背景下,声誉风险的隐蔽性、突发性、扩散性显著增强。为切实防范化解声誉风险,筑牢经营发展安全屏障,近年来,湖北监利农商银行围绕声誉风险管理现状、痛点症结及破局路径,开展专项调研,旨在通过构建“事前预防、事中处置、事后修复”的“三道防线”,打造全流程闭环管理体系,以高质量声誉风险管理护航高质量发展。

筑牢“事前预防”防线 强化源头治理,实现“防患于未然”

(一)强化合规经营管控,堵塞风险漏洞。该行将声誉风险评估纳入业务审批全流程,对可能引发风险的活动提前制订预案;深化信贷领域合规整治,规范贷后管理与不良贷款清收,坚持“依法、文明、柔性”清收,避免因处置不当引发舆情;同时,常态化开展警示教育,剖析典型案例,营造“合规为荣”的氛围。

□ 李丹

青年党员是基层党组织的新鲜血液,是推动事业高质量发展、筑牢基层战斗堡垒的中坚后备力量。新时代背景下,网络舆论环境复杂多元、行业改革持续深化,岗位工作节奏加快,青年党员思想结构呈现主积积极向上、认知多元活跃、细微短板凸显的鲜明特征。当前青年党员队伍体量持续扩容、占比稳步提升,但个体政治素养、责任担当、作风纪律、思想定力层级差异逐步凸显。传统“一刀切、集中式、说教式”的党员教育模式,已难以适配青年党员成长规律和新时代党建提质要求。青年党员可塑性强、成长空间广阔,是党组织建设的长尾核心培育群体。各级党组织在抓实骨干党员、老党员示范引领的基础上,必须聚焦青年党员思想短板,深耕常态化思想研判与精准化教育引导,补齐青年队伍建设短板,将青年党员队伍活力转化为基层党建高质量发展的核心动能。

青年党员教育引导的核心价值

(一)覆盖价值:破解青年党员教育管理盲区。传统党员教育以集中授课、集体学习为主,受岗位差异、工作班次、履职任务影响,难以实现全员均

县域农商银行农户信贷减值计提的现存困境

(一)基础业务数据质量存在短板。预期信用损失模型高度依赖历史违约数据与客户多维度信息,县域农商银行存量信贷档案中部分农户的收入、资产、家庭经营信息更新滞后,历史违约样本标签精细化程度不足,数据质量短板直接干扰三阶段划分判断,最终引发部分农户贷款风险阶段错配问题。

(二)三阶段风险划分存在主观判断偏差。准则明确要求,通过比对贷款初始确认时的信用风险,判定后续信用风险是否显著上升,以此划分信贷资产的第一二三阶段。农户群体无标准化财务指标,相关判断高度依赖县域农商银行客户经理的定性评估,主观成分占比偏高,容易出现风险已明显恶化但贷款仍留在第一阶段,正常农户贷款被误划归为第二阶段,导致拨备超额计提的情况。

(三)ECL 模型参数本土化校准不足。目前,不少县域农商银行直接采购外部通用减值系统,模型参数大多参考城市工商业贷款样本,缺少结合本地农业产业、农户违约特征的参数校正;通用模型高估或者低估农户信贷风险的现象时有发生,拨备结果与本行资产实际风险存在偏离。

(四)前中后台协同机制尚不健全。减值计提绝非财务部门的单一职责,信贷、风控、客户经理提供的客户风险信息是核心基础。部分县域农商银行业务、风控、财务条线存在信息不同步问题,贷后风险信号无法及时传递至财务条线,财务开展减值测算只能依托系统存量数据,导致减值结果滞后于真实风险变化。

困境形成的成因分析

一是业务场景与通用模型先天不匹配,准则更多基于大中型企业信贷场景设计,农户小额贷款场景没有现成成熟模板。二是县域农商银行科技资源投入有限,难以投入大量人力开发完全本土化的 ECL 模型,大多依靠外购标准化系统。三是人员专业能力有待提升,部分县域农商银行一线客户经理、财务人员对 ECL 三阶段判断逻辑理解深度不足,定性判断尺度很难统一。四是农业风险本身具有复杂性,自然灾害、农产品行情波动属于系统性风险,很难在传统模型中充分量化、量化标准不一。

县域农商银行农户信贷减值计提的优化路径

(一)夯实农户信贷基础数据治理工作。县域农商银行需建立常态化客户信息更新机制,在贷后走访环节同步更新农户家庭经营、种植养殖产业、务工等资产与收入变动信息;同时,完善历史违约样本标签数据,区分自然灾害违约、经营不善违约、主观逃废债等不同类型,积累本土化风险样本,为预期信用损失模型测算提供高质量底层数据。

(二)细化农户贷款三阶段划分判断标准。不能单纯照搬企业客户的风险判定指标,县域农商银行需制定适配农户客群的专属风险判断清单,并在常规逾期天数指标之外,补充种植养殖产业受灾、农产品价格暴跌、家庭重大变故、对外大额担保出险等定性预警信号,明确触发信贷资产第二、三阶段的客观判定标准,压缩人为判断的弹性空间,降低主观随意性带来的偏差。

筑牢“事中处置”防线

强化监测预警,实现“快响应快处置”

(一)完善监测预警机制,实现“早发现”。该行构建“人工+技术”的“7×24小时”监测矩阵,配备专职人员,重点对本地微信群、抖音、快手、微信视频号及县城论坛进行关键词抓取;同步建立舆情分级预警机制,根据影响程度将舆情分为一般、较大、重大三个等级,制定相应预案,确保苗头性信息及时捕捉。

(二)健全应急处置机制,实现“快响应”。该行成立声誉风险应急处置领导小组,统筹全行舆情应对;同时,建立“黄金4小时”应急响应机制,要求重大舆情在1小时内启动预案,4小时内完成初步核实与口径拟定,24小时内形成妥善处置闭环。此外,该行加强与本地宣传、网信及媒体的沟通协作,形成处置合力。

(三)规范沟通协作流程,提升处置实效。该行坚持“实事求是、公开透明”原则,通过本行微信公众号及时发布声明,澄清事实、回应关切;安排专人负责媒体沟通与公众互动,对恶意造谣行为依法维权,并做好处置过程的信息记录,为后续复盘提供依据。

(三)持续做好 ECL 模型参数本土化校正。县域农商银行可在外购通用模型的基础上,每年结合本地区农业产业实际情况、本行农户历史违约率开展回溯测试,针对林下种植、养殖等本地涉农特色产业,适度调整违约概率、违约损失率相关参数,让模型测算结果更贴合县域涉农业务的真实风险水平。

(四)打通前中后台信息协同机制。县域农商银行要建立信贷、风控、财务跨部门定期会商工作机制,为客户经理贷后走访发现的农户重大风险信息第一时间传递至财务部门;将贷后实地调查信息纳入减值判断依据,打破财务部门仅依托系统存量自动数据测算的局限,实现业务端风险变化与会计端减值计提的实时同频。

(五)强化从业人员准则业务培训。县域农商银行要面向客户经理、风控人员、财务人员分层开展准则培训,让业务人员理解减值逻辑,让财务人员懂一线涉农业务,统一全行对三阶段划分的判断口径,提升整体准则落地执行质量。

结语

新金融工具准则的实施,对县域农商银行风险管理与财务核算提出了更高的要求。县域农商银行不能简单照搬大型商业银行成熟模式,而要立足“三农”业务实际,补齐数据短板,完善本土化判断标准,校正模型参数,打通部门协同,让预期信用损失计提客观、审慎、公允;既充分揭示涉农信贷潜在风险,夯实拨备抵御风险,又避免过度计提侵蚀服务实体经济的信贷投放能力,实现风险防控与服务乡村振兴双向平衡。

(作者单位:吉林农商银行抚松支行)

筑牢“事后修复”防线

强化复盘提升,实现“闭环管理”

(一)做好舆情复盘总结,补齐管理短板。每起舆情处置后,该行立即组织复盘,查找漏洞,制定整改措施,建立整改台账并销号管理。同时,该行建立舆情案例库,定期组织学习,形成“处置—复盘—整改—提升”的闭环。

(二)强化品牌宣传引导,重塑良好形象。该行立足县域实际,变“被动灭火”为“主动发声”,紧扣打赢“全国水稻第一县”定位,大力宣介本行支持“江汉大米”产业升级、创新“智慧粮仓”模式等惠农成效;通过讲好农商故事,积累丰厚的声誉资本,为应对潜在舆情提供强大的品牌“免疫力”;同时,挖掘基层员工优质服务、反诈拦截等先进事迹,传递正能量。

(三)完善长效管理机制,巩固防控成效。该行将声誉风险管理纳入全面风险管理体系,定期召开专题会议研判形势;同时,健全考核评价机制,将管理成效纳入绩效考核,严肃追责问责。此外,该行加强专业队伍建设,持续优化工作流程,推动管理工作常态化、规范化。

(作者单位:湖北监利农商银行)

金融市场变革浪潮奔涌向前,县域农商银行身处同业竞争、数字化转型、普惠服务多重考验交织的发展关口。现代化经营离不开数字技术赋能、精细化管理打底,更须离不开思想政治工作凝心铸魂。思想政治工作是农商银行行稳致远的压舱石,凝聚队伍奋进合力的强磁石,纾解员工急难愁盼的“连心桥”,更是涵养本土农金企业文化的核心内核。作为扎根县域、服务本土、惠及民生的地方金融主力军,湖南桂东农商银行坚持把思想政治建设摆在突出位置,以思想聚人、以融合促业务、以淬炼强队伍,探索思想政治工作(以下简称:思政工作)与经营发展双向赋能、同频共生的实践路径,为全行高质量发展筑牢思想根基,注入不竭精神动能。

同心铸魂聚合力 锚定初心画好思想“同心圆”

(一)温情暖心纾民忧,厚植员工归属感。该行精准摸排全员思想动态、现实诉求,建立一线诉求快速响应处置机制,直面员工工作痛点、生活难点,把组织关怀落到岗位、送到身边;用心用情解决基层员工后顾之忧,持续增强全体干部员工对农商银行的认同感、归属感与忠诚度,充分激活扎根乡土、服务百姓的内生干事动力,让安心从业、静心创业在全行蔚然成风。

(二)树标立模扬正气,树立实干风向标。该行常态化开展先进典型选树培育,并设立先进工作者、服务模范、创新标兵等荣誉载体,对深耕一线、业绩突出、敢闯敢干、担当尽责的骨干员工给予隆重表彰、广泛宣传;以身边榜样示范引领全行风尚,鲜明树立“实干立身、业绩为王”用人导向,干部提拔、评优评先向实绩突出的员工倾斜,破除“躺平”心态、激发争先意识,全面释放全行创新发展活力。

(三)常态走访化分歧,织密党群连心网。该行构建全覆盖谈心走访机制,常态化排查员工内部、干部之间矛盾症结,秉持公平公正、坦诚沟通原则做好疏导调解,并及时化解隔阂分歧、修复协作关系;以柔性思想疏导凝聚团队合力,营造坦诚相待、互帮互助、团结奋进的内部干事氛围,夯实队伍稳定根基。

守正创新促融合 双向赋能激活发展“新引擎”

(一)线上阵地拓维度,打造随身学习课堂。自2025年起,桂东农商银行深耕线上思政宣传矩阵,搭建合规文化专属专栏,运营微信、抖音官方新媒体平台,并定期推送政策解读、合规案例、员工心得、先进事迹图文短视频,既为员工搭建展示自我、抒发感悟的平台,也打造随时随地可学、随手可看的线上教育阵地。同时,该行依托线上平台开展专题研讨、线上交流,打破时空限制,大幅提升全员参与度、集体融入感,让思政教育润物无声、常态长效。

(二)线下活动润人心,增强思政感染力。该行立足县域红色资源与农金行业特色,常态化组织员工开展红色研学之旅、读书分享会、合规主题沙龙等线下主题活动,跳出单一理论宣讲模式,以沉浸式、互动式、实践式教育丰富思政内涵,消解理论学习枯燥感,持续提升思政工作吸引力、感染力、渗透力。

(三)深度嵌入主业务,以实绩检验思政成效。该行将思政工作全程融入全行战略规划、考核管理、业务攻坚各环节,紧盯普惠金融、整村授信、风险防控等重点难点精准发力。以整村授信攻坚为例,该行以思政动员凝聚各支行攻坚力量,号召全员主动担当、下沉乡村;业务推进全过程同步跟踪员工思想变化,第一时间疏导畏难情绪、化解工作困惑,保障普惠业务落地见效。同时,该行把思政工作嵌入业务发展各环节,把思想引领成效转化为拓客授信、服务乡村、提质增效的实际成果,真正实现思想建设与经营发展互促共进。

精进笃行强本领 锻造能担重任“复合型铁军”

(一)深学理论铸忠诚,校准履职思想坐标。该行持续深化党的创新理论系统学习,精准吃透党的金融方针、惠农政策;依托专题培训、集中研学、党委领学、支部研学多元载体,及时对标最新部署精神,不断夯实政治理论功底,提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力。同时,该行结合“走基层、找问题、想办法、促发展”专项行动下沉一线,直面基层堵点、痛点破解难题,确保党中央、上级党委各项部署在桂东农商银行落地生根、直达基层。

(二)精研业务强专业,打造懂思政善经营人才。该行组织员工主动钻研经营管理、信贷投放、风险管控等专业知识,吃透全行中长期发展战略,着力培育一批“政治过硬、懂思政、精业务、善协调”的复合型骨干人才队伍。同时,该行立足一线经营实际优化思想引导方式,增强思政工作针对性、实效性,以专业履职凝聚全员奋进合力,为高质量发展输送强劲思想动能。

(三)畅通民意聚民智,构建和谐发展生态圈。该行搭建总行与基层员工常态化双向沟通桥梁,固定设立领导接待日、线上线上意见信箱,并系统收集、分类梳理、限时反馈员工意见建议,把基层心声、员工诉求纳入管理层科学决策参考依据,确保全行各项战略部署既契合服务县域、振兴乡村发展大局,又充分兼顾员工切身利益。同时,该行持续营造风清气正、和谐融洽、安定有序的内部发展环境,为桂东农商银行行长远高质量发展筑牢全方位坚实保障。

(作者系湖南桂东农商银行党委委员、副行长)

思想政治工作与经营发展双向赋能的探索实践

——以桂东农商银行为例

□ 陈建华

加强新时代青年党员思想教育引导的思考

盖。青年党员岗位分散、条线多元、工作节奏不同,一线业务青年党员常存在学习参与不充分、思想摸排不深入、日常监管有空白等问题,粗放式教育模式无法实现精准化育人。精细化、常态化的青年思想教育体系,打破了传统集中教育的时空限制;通过分层分类、常态化跟进的培育模式,有效整合不同层级、不同状态青年党员的成长需求,补齐教育覆盖不均衡、引导不精准的短板,实现青年党员思想建设从“点状覆盖”向“全域提质”的转变。

(二)本源价值:锚定青年党员固本培元初心使命。育好、管好、用好青年党员,是夯实党的执政根基、接续党的事业发展的根本要求。青年党员的政治立场、思想作风、担当精神,直接决定基层党组织的凝聚力和战斗力。当前,部分青年党员存在重业务轻党建、重个人发展轻大局奉献、重实绩轻党性修养的认知偏差。精准化思想教育引导,能够常态化纠偏思想误区、补足精神之钙、筑牢信仰之基,引导青年党员坚守对党忠诚、廉洁自律,担当作为的党员本色,持续巩固青年党员队伍的先进性和纯洁性,牢牢守住基层党建育人本源。

(三)增量价值:激活青年队伍内生发展潜能。面对党建标准化提质、队伍迭代升级的新形势,青年党员培育必须走差异化、精细化发展道路。一是培育

更趋精准化,摒弃统一化教育模式,聚焦青年思想短板、成长痛点、岗位实际靶向施策。二是形式更灵活,适配青年学习习惯,创新教育载体,提升育人吸引力。三是作用更充分,全面激活青年干事创业、创新突破的内生动力。系统化教育引导能够构建“后进整改、普通进阶、优秀示范”的梯次成长体系,推动青年党员从“被动履职”向“主动作为”转变,将队伍人数优势、活力优势转化为党建提质、业务增效的增量优势。

(四)治理价值:构建党员精细化管理能力。青年党员群体的思想动态多元化、成长需求分层多样,日常实践表现直观鲜明,形成了支撑党员教育管理精准施策的高价值育人参考数据集。常态化思想摸排、分层研判、台账管理,能够推动党组织摆脱“经验判断、主观评价”的传统管理模式,通过建立标签化、分层化、数据化的青年党员管理体系,精准研判青年党员政治认知、学习状态、工作作风、廉洁意识、思想心态,实现风险隐患前置排查、思想问题精准化纠偏、人才培养精准化赋能,全面提升基层党员队伍精细化管理水平。

(五)转型价值:驱动基层党建全方位提质。青年党员教育管理是基层党建精细化、现代化转型的重要切入点。抓好青年党员思想建设,能够倒逼党组

织优化学习机制、创新教育形式、完善监管体系、调整考核导向、重塑培育流程,推动党建工作摆脱粗放、粗放的传统模式。依托青年党员培育积累的精细化党建经验,可全面辐射全体党员队伍建设,带动组织生活、作风建设、廉洁教育、先锋创建链条提质,推动基层党建实现规范化、创新化、长效化升级。

青年党员思想教育引导的系统化实施路径

(一)构建精准化研判体系,实现青年党员分层“画像”。以常态化思想摸排为基础,搭建青年党员思想动态分析模型,从政治素养、理论学习、履职担当、作风纪律、思想心态、廉洁自律、成长诉求七个维度,开展全方位、全覆盖思想研判。同时,全面梳理青年党员思想波动规律、现存短板、潜在风险和成长需求,建立一人一档思想台账、问题清单、培育清单;按照标杆示范型、稳步成长型、思想波动型、薄弱后进型四类标准精准化分层,形成可追踪、可落地、可复盘的教育引导线索,为差异化培育、靶向纠偏、精准化赋能提供科学依据。

(二)搭建多维协同体系,提升思想引导覆盖质效。构建“线上推送研学—专题集中学习—一对一谈心谈话—线下实践淬炼”的递进式育人路径,实现全方位、立体化思想赋能。同时,依托线上党

建平台、微党课、学习专栏开展常态化碎片化学习;通过主题党日、专题研讨、党课宣讲开展集中党性淬炼;针对思想波动大、履职有短板、心态有偏差的青年党员,开展一对一谈心疏导、靶向纠偏;结合岗位练兵、志愿服务、攻坚任务开展实践育人;通过多渠道联动、多场景融合,优化教育时机、统一育人导向、规范引导方式,兼顾不同岗位青年党员的适配性,实现线上线下教育无缝衔接、互补增效,杜绝形式化、走过场式教育。

(三)深化长效培育机制,开展精细化常态化育人。针对分层“画像”结果,实施差异化、场景化、长效化培育管理:对标杆型青年党员,重点搭建示范平台、压实攻坚任务,打造青年先锋典型;对成长型青年党员,常态化开展理论赋能、业务培训、作风锤炼,推动稳步进阶;对波动型青年党员,建立动态跟踪机制,常态化谈心疏导、正向激励,及时化解思想隐患;对后进薄弱型青年党员,落实结对帮扶、专项督导、靶向整改,补齐思想和作风短板;同时,持续深化党组织与青年党员的思想链接、情感链接、成长链接,将阶段性集中教育转化为全周期陪伴式培育,切实解决重难点、轻日常、重形式、轻实效的育人难题。

(四)依托“四库赋能体系”,推动教育引导标准化落地。建立党课素材库、谈心谈话库、主题活动库、激励培育库

四大标准化支撑体系,实现青年党员教育引导规范化、标准化、可复制。针对思想引领、理论学习、廉洁教育、作风整改等不同场景,制定适配青年认知特点的标准化学习素材、谈心脚本、引导话术。同时,围绕党性修养提升、作风建设、先锋创建、青年成长等核心目标,常态化开展青年论坛、岗位比武、警示教育、志愿服务、主题实践等特色活动;同步完善评优评先、岗位锻炼、人才储备、成长晋升等正向激励机制,增强青年党员的归属感、认同感和干事动力,保障育人工作落地见效。

(五)建立闭环迭代体系,实现育人工作持续提质。构建“思想摸排—策略制定—落地实施—效果复盘—机制迭代”的全流程党建闭环机制;常态化监测青年党员学习成效、思想变化、作风改进、问题整改、先锋作用发挥等核心指标;定期开展育人效果复盘研判,梳理工作短板与薄弱环节;通过案例对比、问题查摆、经验总结,动态优化青年党员分层标准、教育内容、引导方式和培育机制;同时,紧跟新时代党建要求和青年思想变化和行业发展形势,持续创新育人载体、优化培育方案,确保思想教育贴合实际、贴合青年、贴合大局,巩固长效育人成效。

(作者单位:新疆农商银行昌吉中心支行)