

关于农村商业银行完善公司治理的研究思考

蒋 森

(辽宁盖州农村商业银行股份有限公司,辽宁 盖州 115200)

摘 要:公司治理属于制度安排的一种,需要将契约制度作为基础,同时通过与不同制度的有机结合,使得不同相关利益主体的积极性得到激发,并且有效约束各利益主体,使得企业的实际发展目标得到实现。通过对农村商业银行公司治理措施的深入研究和分析,能够让各项相关工作的有序开展得到充分保证,提高了农村商业银行服务效率。

关键词:农村;商业银行;公司治理

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.17.077

引言

为保证自身的发展,商业银行需要全面且严格的监督,同时不能缺少针对自身实际情况的治理。对于国内金融行业的实际发展而言,商业银行是十分重要和关键的途径,相关政府部门需要对银行的发展提高重视,并予以一定的政策支持。为了让商业银行客户的合法权益得到保障,同时使其保持稳定运行,需要加强对商业银行的监管,使得商业银行在自身的发展进程中,不断对经营管理模式进行优化,创造更多的经济效益,使得银行客户存款的安全感得到提升。

1 农村商业银行完善公司治理的必要性

对于公司治理结构而言,需要经过较长时间的系统建设,才可以达到完善的效果,不是一蹴而就的工作。农村商业银行在经营管理过程中沿用传统信用社人财物管理方式,虽然存在公司治理结构的建立,但是农村信用社在过去多年的发展中,累积了太多管理欠账以及历史问题,以上因素导致其管理体制存在较强的惯性,在实际改革过程中,多数工作形式化严重,同时存在的问题解决不够彻

底,对于公司治理的效率提升来说,存在较大的阻碍。

站在管理体制的角度分析,新时期的发展背景下,省联社依然为农村商业银行的管理机构,在日常体现职能以及落实责任过程中,存在较为浓重的行政色彩,导致管理制度中存在过多的缺陷,主要包含管理不顺、产权界限模糊、法人缺少独立性以及政企不分等,很难达到对经营机制进行创新和转换的目的。

站在市场定位的角度分析,农村商业银行的实际定位是为小微企业以“三农”提供服务,需要在改革不断深入的过程中,明确县域法人地位,拥有较强的普惠金融特点。在经过改制后,不仅需要严格按照市场规则开展各项工作,使得商业银行的可持续发展得到促进,还应该对自身的社会责任进行兼顾,为社会发展提供普惠金融服务。与其他商业银行相比较而言,农村商业银行具备双重经营目标的特点,为了使其适应新时期的发展形势,需要在公司治理结构方面作出合理安排,保证农村商业银行的实际发展不会与小微以及三农的市场定位存在较大的偏离。

2 农村商业银行完善公司治理的措施

2.1 优化产权结构,切实发挥股东大会职能

为了使得农村商业银行的产权结构得到优化,同时让股东大会的实际作用得到充分发挥。具体应该从以下方面入手。

第一,依据涉农优先,实业为主的基本原则,鼓励优秀的企业入股,通过股权的集中,鼓励涉农法人股东参与,达到股东利益与农村商业银行一起增长的目标。

第二,将雄厚的资金引入进来,还要重视先进化的管理经验,风险管理控制,然后把企业作为战略投资者。

第三,将股东结构优化作为重要基础,使得股东大会的职能得到全面体现。同时需要通过选举形式,明确董事的更换,并且需要对董事会以及内部财务利润分配方案进行批准,让董事会得到全面的评价和监督,同时保证监事会的职责得到充分发挥。

第四,将股东大会质询权加以扩大,促使董事会,监事会履行不到位的情况得到质询。

2.2 通过加强董事会建设使得董事会责权得到落实

通过加强对董事会的建设增强董事会职权的全面性,具体表现在以下几个方面。

第一,农村商业银行需要依据自身的规模,业务情况,对董事会人数和构成加以确定,并让董事会成员兼顾多方面的利益,全面提高专业经济理论水平。

第二,引入职工董事,不断完善职工董事职权与职责,促使能够将作用最大化地发挥出来。

第三,董事会要重视长远性发展并进行科学规划,进而做好总体布局。

第四,需要将董事会专门委员会的实际作用发挥出来,让委员会的成员配置变得更加科学合理,同时需要充分发挥不同专门委员会的职能和责任,从而能够帮助董事会作出正确的选择和决策

第五,将三农金融服务委员会的建立作为重点工作内容,使得支农支小的实际方向得到保证,从而能够实现对小微企业进行合理的资源配置。

2.3 对内部监督体系进行完善,体现监事会的实际职能

采取有效措施不断完善内部监督体系,同时让监事会的监督作用得到全面发挥。

第一,需要提高对人才队伍的重视,首选懂得经营且具备较强管理能力的人,并且需要对国家政策存在深入分析和掌握,在监事会中引入财务以及审计方面的知识,对监事会人员结构进行合理优化,使其平衡性得到全面保证。

第二,对监事的职责范围做好明确,同时合理划分监督内容,确保监事会能够独立履行权力范围内的职责。

第三,直接质询机制的完善化,监事会可依据银行财务的基本情况,向董事,经营管理人员质询,并结合基本需求建立股东、职工以及各类利益相关者之间的高效沟通桥梁和途径。

2.4 加强对经营自主权的维护,让高级管理层更有活力

第一,高级管理层依据农业商业银行章程,同时经过董事会授权,充分体现在日常经营管理方面的积极性,同时需要及时向董事长提交会议报告,积极配合董事会的监督。

第二,需要结合实际需求建立管理人员的市场化聘用制度,打造高端管理人才队伍。

第三,需要根据实际情况,建立有效的高层管理队伍,同时配备合理的激励约束制度,加强对更多经济效益的创造。

第四,针对监事会来说,需要对高层管理人员的日常行为做好监督,保证不会发生谋权的行为,减少农业银行及各大股东的利益损失。

董事会需要结合实际情况建立风险评估机制针对高级管理层

实施股权激励,并将薪酬延期支付制度加以落实,从而将短期经营行为破除。

2.5 通过全面的信息披露使公司治理工作的效率得到提升

第一,提高对外部影响因素的重视,有效监督和管理商业银行。严格遵照金融行业的实际要求,针对商业银行开展评级工作,保证相关工作开展的合理性,同时提高商业银行信息披露工作的规范性。首先,采取有效措施,使受众范围得到扩展,让更多人对信息披露拥有深入了解;其次,站在内容的角度进行分析,商业银行需要保证自身的重要信息仅对监管部门开放,而无需提供给市场

第二,需要对储户进行正确引导,使其加强对商业银行信用信息的监督,通过债权人的参与,对商业银行形成全面约束,进而让相关的公司治理措施得到充分落实,并采取有效措施做好自身结构的优化,保证商业银行能够维持稳定运行。

2.6 对内部审计工作的信息化建设提高重视

信息技术在很多行业得到广泛应用,对内部审计工作的开展而言,审计信息化建设成为必然发展途径。

第一,通过对信息技术的合理运用,建立完善的审计平台,经过对该平台的利用,可以让不同的功能得到深度融合,如管理、监测以及分析等。将此平台具备的数据处理功能作为重要基础,逐层分析审计工作存在的问题,并制定统一的管理规范和标准,建立风险分析数据库,使得不同管理工作得到基本的技术支撑。

第二,不断创新审计方式,同时针对各项相关制度做好完善。通过对审计方法进行有效创新,能够在一定程度上提高审计信息化建设能力,应该保证选用的工作人员具备较强的计算机基础及灵活的运用能力,通过对深入分析大量的业务数据,并将结果作为重要基础,对审计模型的实用性开展合理的检验工作,结合实际情况,对审计工作做好完善。

结束语

总之,在农村商业银行改革的过程中,不仅需要对其他商业银行优秀的工作经验进行合理借鉴,还需要对他人的研究成果展开深入分析,同时保证与基本经济制度以及政治制度存在高度契合。实际的公司治理目的是帮助公司实现利益最大化,同时使其实际价值得到充分体现,让农村经济的稳定发展得到保证和促进。

参考文献

- [1]赵阳洋.关于建立银行业金融机构合规管理评价机制的探究[J].中国经贸,2018(11).
- [2]韩昱.我国商业银行经济资本配置效率研究[J].商场现代化,2017(14):188-189.
- [3]桂蟾.我国商业银行消费信贷业务发展的现状、问题及其对策[J].特区经济.2009(04).
- [4]牛艳梅孙建伟.我国商业银行操作风险的成因分析[J].金融经济(理论版).2006,(4).
- [5]刘晓庆.中国银行业在金融危机下的理性思考[J].财经视点,2008.12.