

当代金融家

“大数据”背景下

农商银行普惠金融发展路径

□郭鹏

随着互联网与大数据的发展,金融业也迎来新的发展。大数据为普惠金融的发展带来机遇,也给普惠金融的发展带来挑战。本文针对在“大数据”背景下普惠金融发展存在的问题,从农商银行大数据应用现状出发,提出了大数据技术在提高农商银行数据质量、增加客户获取渠道、培养客户金融意识、风险管控等方面的运用路径。

普惠金融发展遇到的难点

农村普惠金融服务对象的特殊性 一是目前我国农村经济较城市经济发展落后,导致农村地区获得金融服务的概率明显小于城市地区,获得金融服务的多样性严重不足。二是我国普惠金融的主要阵地是在农村地区,其主要服务对象为农民、农村小微企业及贫困人群和残疾人、老年人等特殊群体。

农村金融产品需求的低端化 对于金融产品的设计和服务,金融机构是从服务对象的角度出发,并以服务对象的特点考虑。农村地区经济发展落后,群众生活水平较低,人们金融知识欠缺,在现实中更偏向于使用低风险、常规性并能满足其生活基本需要的金融产品,如、活期存款、定期存款、汇兑业务、银行贷款等。但是,随着农民金融知识和金融素养的提高,对低端化金融产品的需求也会升级转化为对理财业务、基金业务、便捷的线上

存贷款业务的需求。然而,金融素养的提升也需要一个过程,因此,短期内农村地区普惠金融产品的需求还会在一个基础金融产品领域。

农村地区信用风险体系不完善 一是在农村地区的信用信息平台建设方面没有实现信用信息体系全覆盖。目前,虽然社保、公检法、工商税务、银行、公共事业单位等部门都建立了相应的信息收集管理系统,但是缺少统一的平台对这些资源进行整合,没有形成一个完整、准确、严密、有效运转的全覆盖信用信息平台。二是农村信用体系的发展还受到了信用信息的应用不规范的制约。由于信用信息采集的高限性和制约性,导致违约人员的信用信息反馈不及时、不全面,信用信息的可操作性不强,影响了使用信用信息者的态度,不能对违约者形成震慑作用。由于信息采集难度大,数据真实性存疑,使信用信息在农村地区的权威性不够。三是农村地区违约案件频繁发生,导致农村信用体系的权威被破坏,对农村信用体系的建设产生了不利影响,制约了其信用体系的健康发展。

“大数据”推进普惠金融发展的路径

加强数据治理和提高数据质量 一是农商银行大数据技术目前仍处于发展阶段,数字技术急需完善,在存量数据中会有大量冗余,如果数据的标准不能统一,盲目的把数据整合将会导致“错误数据”的出现。二是利用可视化数据地图以及

数据亲缘关系等来展现数据上下游关系,结合数据质量监控,对数据变动异常情况进行扫描,对数据标准进行质量监控。三是从结构化整体数据出发到最小数据,都进行数据分析、整理,从数据源头出发,追根溯源,强化源头治理,确保基础数据质量。

拓展数据来源渠道,整合优化内部资源 一是农商银行通过与公共数据部门进行合作,积极获取数据并分析。例如:与社保部门合作,了解客户参加社保情况和住房公积金、医疗保险等信息;与工商部门合作取得企业经营信息、诚实守信情况等;与税收、水电等部门合作互相交叉验证企业收入等数据。这样,农商银行可以凭借优质信息利用大数据技术为自身营销和风控提供支撑,通过为优质客户提供优质服务,鼓励企业诚信经营,助力建设良好的社会信用环境。二是与第三方平台机构合作,完成对数据的分析、整合。农商银行可利用电商等第三方平台的优势和利用其结构化的交易信息和非结构化的价值判断信息等,发掘其平台上的优质客户。宏观上,可通过打造全行大数据应用管理系统,打破信息内部壁垒,打破不同部门、不同业务条线之间的阻隔,实现跨部门、跨系统、跨区域和场景的数据共享体系,实现数据交叉验证。微观上,从单个客户所有数据信息为基础,实现客户精准统一视图。农商银行要对开户时从客户处获得的基本档案、外部获取的水电税信息和客户开户后所进行的所

有交易、资产、负债信息以及财务变化等信息进行收集,按照要求确保数据结构化的准确性,并综合考量客户的风险状况和对银行的贡献度。三是培养农村客户金融意识,鼓励农村居民使用新技术手段。农商银行要改变金融知识宣传模式和方式,从单一柜面宣传、传统传单宣传等方式,发展到利用手机、互联网等媒介,通过典型案例和农村居民喜闻乐见的各种方式进行教育、宣传;宣传主体主要侧重于农村年轻客户群体。在培养农村居民金融意识上要做到具体问题具体分析,根据不同对象分类,选择不同的培养教育方式,使宣传方法具有多样性和针对性,并及时建立反馈机制,提高宣传效率。

加强技术性人才培养 一是农商银行在总行层面要不断加强大数据人才队伍的建设,重视金融科技的应用和基层分支机构的人才培养。农村客户数量大,居住分散,农商银行要实现规模化、批量化、集约化拓展客户,就需要不断从客户基础信息出发,结合各行业信息进行分析和数据挖掘。二是在金融数据创新过程中,农商银行不仅要发挥模型型定量分析能力,还要结合一线营销人员、服务人员积累的定性经验进行判断。这就要求,农商银行必须要打造一支既拥有大数据模型定量分析应用的能力,又有一线信贷业务经验和素质的复合型人才队伍,来应对拓展客户和风险控制的需要。

(作者系山西沁水农商银行董事长)

发挥党建引领作用 打造普惠小微银行

□张洪玉

当前,我国正在深化金融改革,其中目标之一是构建“多层次、广覆盖、有差异”的银行体系。农信机构作为金融支农主力军,在支持“三农”发展中做出了突出贡献,但其也存在偏离“三农”方向、热衷大额贷款的现象,解决这些问题需要农信机构全面加强党的领导,坚守“支农支小支微”的市场定位,在服务“三农”、发展普惠金融的道路上,实现自身高质量发展和经济社会效益的“双丰收”。在新形势下,农信机构必须把坚持党的领导、加强党的建设作为根基,充分发挥好党组织的领导核心和政治核心作用,把农信机构打造成纪律严明的普惠小微银行。

积极贯彻落实普惠金融政策 举什么旗、走什么路、朝着什么样的目标前进,是农信机构至关重要的根本性问题。通过几十年的发展实践证明,“构建多层次、广覆盖、有差异的银行体系”,高举“支农支小支微”的旗帜,走普惠小微银行之路,是农信机构唯一正确方向。农信机构选择发展方向十分重要,因发展方向一旦出现偏差,发展得越快造成的损失越大。农信机构要想发展就要少走弯路,决不能在发展方向上争论不休,必须一锤定音,坚定

不移地实施,并要建立配套措施确保各项工作真正落地。一是向基层下沉人力物力。农信机构要着力解决法人行社机关部室设置多、人员多的问题,整合法人行社部室设置和人员配备,向基层分流人员,充实基层人员力量。二是要严格限制大额贷款额度和占比。农信机构既要坚决控制住单笔大额贷款额度,又要从同一实际控制人入手,控制好多头贷款的同一实际控制人贷款额度,还要控制好行业贷款集中度,实实在在地分散贷款风险。三是建立法人机构精准考核评价办法。考核评价办法是“指挥棒”和“方向盘”。农信机构要把复杂问题简单化,而不是把简单问题复杂化,不能大而化之一概而论,要分类指导、精准制定考核办法。农信机构要将法人机构划分为不同类型,对不同类型确定不同发展目标,根据其发展目标完成情况,评价法人机构领导班子的经营业绩,以此,确定法人机构绩效工资水平。农信机构要将发展目标主要放在坚守“支农支小支微”的前提下,并侧重于业务短板而定,使农信机构的发展目标更具针对性。

建立坚守普惠小微银行发展战略的干部队伍 一是要选拔和建立一支坚定不移走“支农支小支微”道路的干部队伍。

政治路线确定之后,干部就是决定的因素。选拔干部的条件很多,先决条件是要符合农信机构发展战略,凡是不符合这一战略的不能选拔进入其干部队伍;现有干部队伍中不赞同、不践行这一战略的,要进行调整;重点关注农信机构领导班子成员,充实基层人员力量。二是要严格限制大额贷款额度和占比。农信机构既要坚决控制住单笔大额贷款额度,又要从同一实际控制人入手,控制好多头贷款的同一实际控制人贷款额度,还要控制好行业贷款集中度,实实在在地分散贷款风险。三是建立法人机构精准考核评价办法。考核评价办法是“指挥棒”和“方向盘”。农信机构要把复杂问题简单化,而不是把简单问题复杂化,不能大而化之一概而论,要分类指导、精准制定考核办法。农信机构要将法人机构划分为不同类型,对不同类型确定不同发展目标,根据其发展目标完成情况,评价法人机构领导班子的经营业绩,以此,确定法人机构绩效工资水平。农信机构要将发展目标主要放在坚守“支农支小支微”的前提下,并侧重于业务短板而定,使农信机构的发展目标更具针对性。

加强党风廉政建设,树立风清气正的行业风气 一是农信机构要建立党委落实重大决策部署考核机制,落实上级党委每年评价下级党委制度,对法人机构党委落

实“支农支小支微”普惠金融政策不力的,追究其党委班子成员,尤其是党委书记的政治责任,以强有力的组织建设保证党和国家方针政策落实。二是落实“一委三会一层”法人治理,发挥农信机构党委在“把方向、管大局、保落实”的重要作用,确保“三会一层”按照党中央确定的方向运行,决不允许农信机构由大股东或内部人控制。三是明确责任,做好分工,抓好“两个责任”落实,坚持集体领导与个人分工相结合。农信机构要把党风廉政建设与经营管理同安排、同部署、同落实,进一步抓实党建工作,转变工作作风,营造良好的行业风气。四是构建案防体系,防范风险和案件。农信机构要牢固树立底线思维,把案件防控作为重中之重,突出做好员工行为异常排查、柜面业务规范化和信贷业务合规化,全面查找违规风险点,认真分析原因,堵塞管控漏洞,研究制定有效措施,狠抓整改落实。五是坚决查处腐败行为。农信机构要加强信贷、财务、固定资产购置、招投标等关键环节的制度建设和纪检监察审计制度化,尤其是要严厉查处信贷领域的腐败问题,以反腐败的坚强决心提高其经营管理水平,为农信机构改革发展营造良好的环境。

(作者单位:河北省农信联社承德审计中心)

浅析农户小额贷款操作风险防范

□王仁智 段纲

近年来,随着农村产业结构调整,“三农”贷款需求量不断加大,作为支持农村产业发展的农户小额贷款产品随着需求量的增加其操作风险日益显现。做好农户小额贷款操作风险防范,确保农户小额贷款可健康持续发展显得尤为重要。笔者通过深入细致的调研,解析了农户小额贷款操作风险的成因并提出了防范对策。

操作风险形成的原因

部分客户经理贷前调查不实 一是客户经理未调查了解农户是否具备完全民事行为能力,未了解农村产业结构情况,未知农户贷款用途是否符合当前农村产业发展。二是客户经理未根据农户生产经营情况调查农户实际贷款承受能力,未调查农户是否具备完全民事行为能力,未调查农户是否具备完全民事行为能力,未调查农户是否具备完全民事行为能力。三是客户经理未向当地群众详细了解借款农户的还款意愿和还款能力以及诚信情况。四是客户经理未通过人行的征信系统查询申请贷款的农户是否有重大不良信用记录。五是客户经理未实地调查,而是以电话、微信的方式替代现场调查,或只是咨询第三方熟悉的人就结束贷前调查。

审查审批岗未完整履职 一是未完整审查农户的资格和条件是否具备贷款条件,导致未达到条件的贷款客户也获得了审批。二是未完整审查农户贷款用途是否符合规定。三是未完整审查农户申请贷款金额、期限、利率是否符合有关贷款管理办法。四是对农户提供的材料是否完整、合法、有效没有统一的审查审批

标准,随意性大。五是未完整细致对贷前调查人的调查意见和农户资信状况及提出的贷款建议进行准确审查。六是审批人对贷款审批意见未签字或审批意见不明确,其资料存在瑕疵未整改就直接审批。七是对超权限的审批贷款,未报上级部门就直接审批。

合同存在瑕疵和发放不合规 一是随意使用合同模板,未使用统一格式的合同文本。二是合同填写不标准、不规范、要素不齐,大小写数字乱用、错用,字迹潦草不清晰,合同乱涂改。三是未签订合同或是签订无效合同,未对合同签署人及签字(签章)进行核实。四是贷款农户信息录入不准确,农户未在贷款行开立贷款还本付息账户,贷款发放程序不合规。五是在资金划拨中未对会计凭证进行审查,会计凭证填制不符合要求。六是未按规定的贷款金额、贷款期限、贷款利率要素等发放贷款,导致贷款错误核算;发放金额、期限与审批表不一致,造成错误发放贷款。

贷款支付未验证客户账户信息 一是未按规定在支付前核查农户账户是否有因其它原因被冻结的情况,就直接支付到农户贷款账户,导致农户信贷资金被冻结。二是采用借款人自主支付的,未将信贷资金直接发放到农户开立的还本付息账户。三是未通过账户分析、凭证查验或现场调查方式,核查贷款支付是否符合合同约定用途。

基层网点贷后管理不严格 一是贷后检查有的流于形式,没有严格执行贷后检查的要求,未及时了解客户存在的风险隐患。二是部分贷后管理人员为了应付上级部门的检查,未深入检查贷款对象。三是在贷后管理过程中,发现贷款农户出现重大事项或贷

款风险未及时反馈和报告,错失收回良机。

部分借款农户故意隐瞒贷款用途 一是部分贷款农户故意隐瞒自身的民间债务,虚报当年收入等情况。二是部分农户因亲戚或朋友向其借钱,用自己名义贷款给亲戚朋友使用。三是部分农户贷款用于消费时,担心贷款不审批,用申请农村经营贷款用于消费贷款,转移实际贷款用途。

防范操作风险的对策

加强岗位责任意识 严把贷款准入关 加强岗位责任意识是做好贷款营销的前提条件,不能因为客户经理的主动上门营销而降低贷款条件。客户经理要经常深入贷款户家中,做详细的调查研究,掌握贷款户的第一手真实资料,通过深入细致的工作,确保农户贷款的材料完整、数据准确、内容真实。

建立健全规章制度体系和工作机制 建立健全农户小额贷款前、中、后各岗位相制约的制度体系和工作机制,明确前台业务操作中的岗位职责和中后台服务职责,达到既有分工又有合作的高效工作机制,防范操作风险的发生。

有效推进操作风险管理工具应用 一是用好损失数据收集工具。通过收集往年农户小额贷款损失的相关数据和报告,管理好当前的工作。二是把握好关键风险指标监测的工具。通过对交易量、员工水平、客户满意度、市场变动、产品成熟度、地区数量、变动水平、产品复杂度和自动化水平等指标监测,有效识别农户小额贷款操作风险管理中的缺陷和薄弱环节,提出整改措施。三是做好风险与控制自我评估工具。通过对农户小额贷款操作

风险点进行识别,评估固有风险,分析现有控制活动的有效性,评估剩余风险,进而提出控制优化措施的工作。四是加大情景分析工具应用。对农户小额贷款业务中潜在的操作风险事件进行分析,评估事件发生的可能性和造成的影响,并采取相应的控制措施,防范操作风险的发生。

建立动态化的信贷信息管理系统 建立信贷信息管理系统对农户小额贷款加强管理,实现农户小额贷款业务操作流程系统化、信息采集电子化、档案资料管理影像化、风险监控预警自动化、信贷办理线上化,实现信贷管理系统动态优化。

建立责任追究和奖惩制度 建立责任追究制度,明确责任认定和责任追究,建立不良贷款与操作风险问责与通报制度,严格追究责任,强化警示作用。在追究责任的同时,用好奖励制度,将客户经理的贷款发放质量与绩效挂钩。

提高从业人员专业水平 一是加强对客户经理进行培训。采取考试、知识竞赛、经验交流等多种方式来提高客户经理的管理水平。二是建立客户经理持证上岗制度。凡是客户经理,必须持有中国银行业专业资格考试个人贷款初级及以上证书;未持证的,在一年内下调一个工资等级系数,直至持证后恢复工资等级系数;若一年内未取得证书,进行调整岗位。

积极探索贷款保险与农业保险互补机制 农商银行应积极探索贷款保险与农业保险互补机制,利用农业保险和贷款保险分担农户小额贷款的外部因素造成的操作风险和农户生产经营风险,保障农户小额贷款的长远、持续发展。(作者单位:贵州修文农商银行)

农信社如何加强劳务派遣保安人员管理

□邹浩 苏辉

目前,保安服务企业派遣到农信社的保安人员主要从事营业室大堂和机关门卫安保工作,其为信用社安全经营和发展作出了贡献,但在平常的工作及管理,由于多种因素制约,不同程度存在一些问题。因此,加强保安劳务派遣工的管理,使其责任心更加强化,作用发挥更加充分,成为了农信社新发展阶段的当务之急。

强化沟通,形成合力 保安服务企业要主动与信用社多沟通,不定期进行交流,成立联合管理领导小组,完善和加强劳务派遣保安人员管理实施细则,双方要详细了解保安人员的工作、生活、学习情况,做到每月与保安人员谈心、谈心,从衣食住行、工作环境等各个方面进行关心,尽力为保安人员提供方便,及时了解其愿望和诉求,并予以解决。对于遇到困难困难的保安人员,要给予关怀和帮助,使保安人员有归属感,不断增强其工作责任心。

注重引导,提高保安人员工作自觉性 由于劳务派遣工大多年龄相对偏大,文化素质参差不齐,劳务派遣企业和农信社要从思想上做好保安人员教育和引导工作,发挥双方党组织的思想政治作用,加强教育引导,提高其道德水平和遵章守纪的自觉性。双方开展的各项活动要安排保安人员积极参与,使其从中感受到大家庭的温暖。双方管理人员要做到主动靠上去一起值班,了解其工作难点,共同想办法解决问题,通过增强亲和力,引导保安人员主动工作和执行制度。要对保安人员细讲实现人生价值,重申树立责任意识,大局意识的好处,达到其自觉提高工作积极性和责任心。

强化培训,完善制度,提高素质 保安劳务派遣工一般来自农村,综合素质不太高,农信社要采取有针对性的措施,建立健全制度,重点完善岗位轮换、服务规范和作息等制度,用制度规范保安人员的行为,并加强培训。一是要分期分批组织保安人员学习文化知识和道德理论,学习党的方针政策,明白人生观、价值观、道德观,树立大局观念,树立诚信意识和主人翁意识,提高保安人员思想认识、工作意识和长远意识,更好地为金融平安建设服务。二是要对保安人员进行现场操作技能培训,每月组织开展业务能手指导活动和安全知识技能活动,面对面提高其业务技能。三是要每周组织保安人员学习《保安员国家职业标准》《保安管理服务条例》《保安员培训教学大纲》《保安人员工作职责》等知识,使保安人员更加清楚这些规定的内容和标准,使其掌握与自己岗位相适应的知识、理论和要求。四是要加强保安人员法制知识的培训,将国家企业安全生产政策法规、事故案例,通过现身说法等多种方式对其进行反复讲解,并举办知识考试,促其转变观念,彻底纠正学与不学一个样的错误认识,激发保安人员学习知识技能的主动性和积极性,让其尽快掌握安全生产技能,实现自身价值。五是要帮助保安人员进行职业生涯的设计,提高保安人员的自信心和干事创业的内生动力。

完善考核,奖优罚劣 对于综合素质高,有吃苦精神,完成工作出色的保安人员农信社要及时予以表扬和奖励,并在岗位安排、薪金待遇等方面予以倾斜照顾。农信社要对保安人员实行一月一考制度,按月兑现;对那些不思进取,素质不强的保安人员责令其限期整改,对屡教不改的保安人员要坚决予以辞退。

重视企业文化建设 农信社要创建健康向上、富有特色的保安企业文化,利用节假日组织保安人员进行各种比赛和演艺、娱乐等文体活动,拉近彼此距离,增进相互交流,提高全体人员的向心力、凝聚力,促进信用社与保安企业更好更快发展。(作者单位:四川省中江县农信联社)

金融支持县域经济发展的思考

□侯会峰 封莉

县域经济是我国经济发展的重要支柱,发展县域经济是全面建设小康社会的重要环节和任务。当前,我国农村经济发展进入了新的历史阶段,“三农”经济成为县域经济的亮点之一。金融机构如何更好地支持县域经济发展,实现服务和经营同步,是其改革和发展中面临的一个重要课题。为此,笔者对金融支持县域经济发展情况进行了调查与思考,并提出了相关对策。

制约金融支持县域经济发展的瓶颈

社会信用环境有待优化,信贷资金缺乏安全保障 当前部分借款人的信用缺失和信用管理制度不健全已成为制约县域经济进一步发展的主要瓶颈之一。信用环境欠佳,在一定程度上挫伤了金融机构发放的积极性。没有良好的信用环境就无法产生良好的经营效益,也就从一定程度上制约了金融机构自身的改革与发展,影响了其对地方经济提供有效的支持。

贷款担保体系不健全,严重制约金融机构服务 目前,一些农户和中小企业普遍缺乏有效的担保抵押物。农村房屋、土地使用权等不动产配套的流转、登记、处置政策仍未实现有效运行,造成金融机构无法为其办理抵押和投放信贷资金。

县域中小企业制度缺位,成为融资困难的主因 一是企业由于内控制度、财务制度不健全等制约条件,导致中小企业贷款难。一些企业自有资金不足,难以规避信贷风险;在被调查的企业中,大部分企业资产负债率偏高,有的财务状况不佳,在一定程度上挫伤了金融机构发放的积极性。二是企业办理贷款担保抵押难。县域中,多数中小企业采用租赁土地、厂房方式进行生产,可以向金融机构贷款抵押的资产寥寥无几,又没有优质担保企业为其提供担保,致使中小企业无法获得贷款。三是部分企业和农户信用观念淡薄,逃废债、赖债现象严重,致使金融机构不良贷款率一直居高不下,有的中小企业甚至把赖债当成是摆脱困境的捷径,千方百计逃废金融机构债务,社会信用遭受严重践踏。

措施与对策

以打造县域信用环境为目标,培育诚信环境 一是组织开展诚信教育及宣传工作,并纳入新农村建设范畴,提高广大农民和企业主的诚信度,形成良好的社会诚信风气。二是全力支持金融机构制裁打击逃废债行为。三是联合有关部门建立金融机构不良贷款清收机制,将清收工作纳入议事日程,并进行业绩考核。四是金融机构需做好农户信用等级评定工作,营造良好的农村信用环境。

建立长效保障体系,调动金融机构涉农贷款发放积极性 一是建立金融机构贷款增长奖励机制,对向县域“三农”领域信贷投放的金融机构,按照投放额度给予适当的奖励资金。二是建立涉农贷款风险补偿机制。从建立农村担保体系、发展农业保险、加大金融机构涉农贷款风险补偿等方面,建立涉农贷款风险补偿机制,调动各类金融机构涉农贷款金融市场的积极性。三是建立政府层面统筹协调机制,按照对区域内实体经济支持情况和贡献度给予政策倾斜,协调财政资金支持,促进金融机构支农实力提升。

建立健全担保体系,构建新型融资平台 通过建立和完善中小企业信用担保体系,解决担保难、抵押难问题,为企业信贷融资提供一条可借鉴之路。在组建过程中,应明确组建部门并指定专人负责,对组建过程中出现的问题及时解决;要加强协调与沟通,健全担保体系,规范担保行为,并逐步增强担保能力;要与担保规模,最大限度满足企业担保需求,切实解决中小企业贷款难问题。

组建行业协会,促进良性循环 为有效避免恶性竞争和无序竞争,职能部门应考虑组建行业协会,保护县域中小企业可持续发展。同时,要将行业协会和担保公司进行有效整合,搭建融资担保平台,提供融资担保能力,使企业与政府、企业与金融机构、企业与企业之间,建立起协调、稳定的良性循环发展模式,促进县域经济可持续发展。(作者单位:河北省栾城县农信联社)