

## 农商银行应加快布局微信小程序

◎胡春麟

微信如今已成为人们工作、生活都离不开的工具。利用好微信与庞大用户群间的紧密联系,打通必要的通道接口,对农商银行当前电子银行业务的发展至关重要。微信的发展,更新,为各个行业开启了一个又一个的业务新窗口。例如,朋友圈定投广告、微信支付等。而微信小程序的“横空出世”,则是一个新的窗口。

什么是微信小程序呢?微信小程序是一个不需要下载或安装的微应用功能,它实现了应用程序“触手可及”的梦想,用户以扫描或搜索的方式打开应用程序,不必担心安装太多的应用程序占用手机内存。它随处可用,无需安装卸载。对于开发人员来说,微信小程序开发门槛相对较低,不需要开发APP就可以满足基本应用需求。微信小程序可以实现消息通知、扫描二维码、微信公众号关联等许多功能。

目前抢占微信小程序入口的银行已有农业银行、中信银行、浦发银行。其中,农业银行布局的产品最为完善,能够为用户提供包括网点预约叫号、大额提现预约及外汇兑换等多种网点服务,同时附加了信用卡的各类优惠信息,用户可以非常直观地看到该行在本地区的活动。中信银行和浦发银行目前在微信小程序中布局了信用卡业务,中信银行专门为微信小程序入口推出了“小程序专属纪念信用卡”,并可直接申请;浦发银行则以微信小程序方式提供了信用卡的大部分服务,包括额度查询、账单查询、分期服务等多项功能。

银行的微信小程序服务“小”而“不小”。它背后是以满足用户全方位

的需求为目标,以大数据分析、共享为基础,通过定位和精准投放,创新地将银行金融产品打包,让用户受益、满意。农商银行应抓住微信小程序这个“风口”带来的机会,积极、尽快布局,抢占千亿容量的市场份额。

古希腊哲学家阿基米德在发现杠杆原理后说:“给我一个支点,我能撬动地球。”而用在微信小程序就是农商银行的一个新支点,架好这个支点不仅可以抢占入口通道,挖掘更多潜在客户,更可以提升存量客户的满意度,增加客户的黏性。农商银行目前尚未在该通道布局产品,可以参考同业已上线的微信小程序程序。笔者认为,农商银行在微信小程序中除了提供网点预约服务外,还可以将手机银行的一些功能加到其中,同时结合电商服务和二维码支付结算拓展信贷客户市场,并逐步建立电商平台渠道,为信贷客户提供线上产品营销服务、信息交换服务,同时对普通客户提供线上商品买卖服务,使信贷客户、普通客户均通过线上平台增加服务黏性,最终通过获取客户消费数据,深层次地进行数据挖掘、研究新产品,不断满足客户需求,提升服务满意度。

金融风险是所有银行必须面对的问题。微信小程序在为广大客户带来便捷金融服务的同时,也将对银行的风险防控工作提出更高的要求。因此,面对银行微信小程序服务这个互联网金融衍生出来的新产品,农商银行除了积极谋划、布局之外,更应将金融风险防控摆在第一位,为今后的发展壮大打好基础。

(作者单位:江西吉安农商银行)

## 推进信用村创建的思考

◎曹晓红

湖南郴州农商银行作为推进当地农村信用体系建设的“操盘手”,经过近一年的努力,优选塔水村、长冲铺村、曹家田村、钟家村等9个村作为示范点,以开展农户评级授信广覆盖为重点,让农户以低门槛的方式获得贷款支持,满足农户创业资金需求,破解农户贷款难题。本文以该行推进信用村创建为例,对存在的问题提出几点建议。

### 信用村创建工作基本情况

9个试点创建的信用示范村,共有村民小组95个,总户数4349户,总人口1.62万人;总面积90.2平方公里,其中耕地面积1.38万亩,人均耕地面积0.68亩,年人均纯收入1.1万元。9个村的农村产业具有“一村一品”的特色,如曹家田村种植烟草、长冲村种植葡萄等,但这些产业仅由少部分留守农户经营,约50%的富余劳动力进入城镇从事非农工作,还有少数村庄因城镇化发展涉及土地征收获得部分收入。信用村创建前,9个村共有贷款余额2874.71万元,其中不良贷款221.47万元,不良贷款率7.7%。信用村创建后,9个村农户被评定为信用等级三级以上的占总户数的82.59%,被评定为信用户的占总户数的86%;各项贷款余额3604.2万元,不良贷款率为3.87%,比创建前下降3.83个百分点,到期贷款回收率100%。

### 信用村创建中存在的问题

落实不力,重视不够。一是当地政府和相关部门虽然对创建信用村工作进行了安排部署,但由于重视程度不够,部分村干部参与热度不足。二是部分农村银行支行虽然认识到评定信用户、创建信用村工作的重要性,但人员配备不够,工作效率偏低。三是重点支持农产品加工业,延长农业主导产业链,提高农业整体收益。四是支持和开展农村电商、物流、信息流融合共建与合作,共同推动拓宽农产品销售路径,促进农村市场产销协调发展。

信息分散,采集困难。一是农户信息散。农户的内部静态信息和外部动态信息未形成统一的应用平台,增大了信息采集难度。二是农户流动散。外出务工、创业的农户占总户数的50%以上,其分布广、联系难,影响了农户信息采集全覆盖。

### 推进信用村创建的建议

构建农村信用建设长效机制。一是建立一支支应农村市场的信贷队伍。针对农村发展趋势和信贷资金需求,建立一支德才兼备、爱岗敬业、熟

# 统计,数据时代的银行发展“新引擎”

◎黄瑞霞

统计,这个银行传统的工作职能,在当今这样的金融环境,远远不“简单”。它不仅是对各项业务数据进行调查、收集、整理,还通过精准计算、高效分析、深度预测,为统计信息的使用者提供最全面、实用、前瞻的经营思路和方向。山西清徐农商银行用“好”统计,用“活”统计,用“精”统计,实现了统计工作的价值最大化。

### 系统支撑 做好高精度计算

银行的经营数据非常多,诸如存款偏离度、资本充足率、不良贷款率、拨备覆盖率、存贷比等指标,如何保证数值的准确度,当然少不了统计计算。清徐农商银行充分利用山西省农村信用社综合业务系统、山西省农村信用社信贷管理系统、非现场监管报表系统等,积极为统计工作“铺路架桥”。

山西省农村信用社综合业务系统作为清徐农商银行各项业务经营的主要系统,为统计工作提供最基础、最核心的数据计算功能。依托该系统,清徐农商银行不断完善数据统计和智能抽取工作,从原始数据到形成最终指标用时仅为“几秒”。最关键的是该系统最大化地运用于统计工作中,成为了金融产品、渠道、服务体系、决策支持相结合,充分适应市场环境快速发展变化的统计技术计算平台。此外,该系统还有强大的“省级业务数据库”,清徐农商银行可以从中获取最权威、最精准的第一手数据,保证了后续统计计算工作的准确无误,提升了数

据统计的准确率。

山西省农村信用社信贷管理系统不仅是信贷业务的操作系统,也是各项信贷数据来源和统计的平台。清徐农商银行通过该系统大量搜集客户有关信贷的各类信息,并对企业的财务数据、非财务数据进行准确计算,同时运用特定的运算程序进行信用评级,为贷款发放提供最终依据。该系统具有完善强大的“运算心脏”,彻底改变了传统信贷管理的分析方法,摆脱了只对固有的企业财务报表和信用报告的依赖,可以有针对性地进行数据化分析、计算,将更多的“数据价值”挖掘出来,从而获得借款人更加准确的偿债能力、盈利能力、成长性数值。

非现场监管报表系统是对监管指标进行分析计算的重要工具,主要参考依据有基础报表、特色报表、监管指标、生成指标等。其从不同的侧面为农商银行面临的风险和抵御风险的能力进行准确采集、分析,对基本财务、信用风险、流动性风险、市场风险、资本充足率等实施精准测算,准确把握财务水平和风险程度,帮助监管人员更加全面地对风险进行评价和预警。

### 联合作业 全方位准确分析

清徐农商银行的统计与风险监控中心可以对前台、中台、后台进行全流程监控,根据经营情况,随时进行调查分析,便于及时发现经营状况、经营指标的异常波动,快速调整经营策略。特别是对新业务的开展,通过运用

专业理论知识和商业决策的判断能力,深入分析市场环境,并持续做好统计与风险的跟踪监测。

清徐农商银行统计工作实行归口指导、属地管理、分级负责的管理体系。统计与风险监控中心作为统计工作的归口部门,积极与每一个网点、每一个部门、每一个业务处理环节保持“多点”联系,围绕“任务、人员、时间、责任”严格落实,形成了一套数据信息采集、加工、报送、使用的制度化流程。不仅如此,清徐农商银行开展多部门、多角度、多渠道的数据和信息互动,通过电子邮箱、微信等手段进行快速实时沟通与共享。而且信贷管理部、财务计划部、稽核审计部、风险合规部、人力资源部等部门还成立了问题汇总反馈小组,及时会同统计与风险监控中心做好调研综合分析,在做到“数出一门”的同时,解决实实在在的问题。

“只要有经营管理的地方,就必须有统计工作。”清徐农商银行明确了统计与银行基本业务经营、管理的“唇齿”关系,而且把统计工作放在了参与经营管理的重要位置,使统计职能渗透到业务经营和管理活动各个过程。在数据的整个生命周期中,统计工作阶段性地为经营管理工作服务,不仅提供原始数据,更提供与经营管理相关的“加工数据”。这些数据不是简简单单计算得来的,而是对经营管理数据标准化、数据整合、数据价值评估后的结果,具有协调管理、助力经营的作用。

### 突破局限 深度预测需求

为了实现经营效益的最大化,清徐农商银行通过统计工作对产品和服务进行“需求”预测,主要包含短期预测、中期预测、长期预测,旨在挖掘市场和客户对产品、服务的潜在需求。短期预测采用移动平均法、指数平滑法、趋势外推法等,重点对新产品进行客户需求预测;中期预测采用定性分析和定量分析,对金融服务、营销计划、市场拓展进行探究式分析;长期预测采用分析自己和对手相结合的方法,对未来更长一段时间的发展进行长远预测。

其中,清徐农商银行采取的主要分析方法有定位分析,即在市场调研的基础上,对客户现状进行“数据化”处理,掌握客户的年龄层、对哪个金融产品感兴趣、哪些资金沉淀得多等信息,同时结合客户的职业、家庭等情况,预测高净值客户;还有差异分析,即按照个人信息、收入状况、用卡习惯、产品偏好等对客户进行分组,依据不同类型客户的风险特征,采取深入了解、多次回访的方式,培育优质客户。

此外,清徐农商银行统计工作不仅为监管评级提供了最精确的考核数据,还通过少而精的未来发展形势归纳、可能性的未来发展预估,对变化中的数据和形势进行明析化研判。经营管理者可以由此判断战略的稳健程度、预测竞争的胜败几率,获得最合理的市场数据。

(作者系山西清徐农商银行行长)

# 试论企业财务风险评价体系

◎侯敬恒

企业经营最重要的部分是财务风险的管控和评价。本文探究分析了目前企业财务风险评价体系的缺点和问题,提出了加强企业财务风险评价体系建设措施。

### 企业财务风险评价体系的缺陷

没有设计具有科学性的财务风险评价指标。很多企业一般情况下都会使用速动比率和流动比率作为衡量企业偿债能力的指标,但是该指标数据都源于企业的财务报表,只能在一定程度上衡量企业的清偿能力,不能全方位地表现企业实际的现金流状况。很多因素都影响着企业偿债能力,其中包括存货周转速度和应收账款回收状况,因此,一般情况下很难用比较简单的指标准确描述企业财务风险。除了没有科学性地设计衡量财务风险的具体指标之外,另外还有一个很大的问题是目前的指标体系存在着不能合理全面归类财务指标的问题,这就导致数据反映的企业真实状况有待考证,有很大的可能会出现财务信息失真的情况。

没有重视现金流。衡量企业的盈

利、偿债、营运等方面的指标是比较重要的指标,但该指标不包括现金流数据,这就说明了获得的数据源于利润表或者资产负债表。而利润表和资产负债表产生的数据会因为各种原因和政策进行调整,有很大的可能会出现信息失真的情况。现金流量表反映的是真实现金的流动状况,使用的是收付实现制,这样的数据可以更加真实地反映企业的财务状况。综合上文所述,企业财务风险评价体系很少情况会使用现金流量数据,所以就导致不能够真实地反映企业的偿债能力、盈利能力、运营状况。

财务风险评价体系没有足够重视非财务指标。为了更加全面、真实地反映企业的财务风险,财务风险评价体系不但要涉及财务类指标,还要把非财务类指标作为重要的参考数据,从多个方面综合分析探究企业潜在的风险。根据调查研究发现,企业的财务风险会受到很多因素的制约和影响,所以不适用非财务指标的风险评价体系是不完美、不健全的。在现阶段,部分企业的风险评价体系没有足够重视非财务类指标的使用,这就会

造成企业的财务风险预测不够严谨,最终导致风险控制效果不佳。

### 完善企业财务风险评价体系的对策

设计完善的财务风险评价指标。如果要更进一步健全企业财务风险评价体系,第一步就是设计具体的指标,让设计出来的指标能比较准确地反映企业当前阶段的真实财务状况。当然,除了设计各类财务风险指标外,还需要改善财务指标的合理归类,在最大程度降低或者避免财务信息失真情况的出现。

提高对现金流的重视。企业的财务风险评价体系应将利润表、资产负债表、现金流量表综合起来灵活运用,让数据进行一定程度的综合,这样才能让企业应对潜在财务风险的能力得到提高。现金流量表因为采用的是收付实现制,所以可以降低甚至避免企业财务信息失真的情况。企业财务风险评价体系可以适当综合企业现阶段的发展状况和现金流的特点,有意识地引入一些新的指标反映自身财务风险状况。

加强财务风险评价体系对非财务

指标的使用。构建企业财务风险评价体系应同时包括财务类指标和非财务类指标,财务指标和非财务指标之间存在着内在的关联,要从多方面对企业潜在风险进行分析。财务指标反映的只是过去的绩效,并不能提供创造未来价值的动因。非财务指标则相反,他们往往是面向未来的。

转变财务风险管理理念,提高风险防范意识。企业财务管理包括对财务风险的测量,即对有关财务风险数据,采用数学方法和相应的财务管理信息系统进行具体量化处理,在此基础上,借助于风险评估方法和有关模型,对财务风险因素作出具体评估,以便为财务风险决策提供依据。管理在企业经营中是很重要的组成因素,当然财务风险管理也是。企业要使员工对财务风险管理的重要程度有清晰的认知,从而提高全体风险防范的意识。这就要求财务管理人员要有一定的综合素质,在建立财务风险评价体系时,要重视对风险的事前控制。企业还要定期对员工开展培训,提高财务管理人员的职业素养,让他们能及时发现问题、解决问题。

# 浅析柜面业务操作风险防范

◎邓秉和

在商业银行诸多操作风险中,柜面业务操作风险是一种出现频率高、影响范围广、管理难度大的操作风险。据统计,70%的银行案件直接或间接与柜面业务操作有关。柜面业务操作风险控制不好,将对商业银行的声誉和管理带来重大负面影响,严重制约商业银行安全、有效、健康发展。因此,如何有效控制柜面业务操作风险,是摆在商业银行管理者面前的一项研究课题。

### 柜面业务操作风险的主要表现形式

柜面业务操作风险的种类和风险点很多,但其表现形式主要有以下8个方面:

过度重视柜面服务效率提升,削弱了柜面操作风险的合理控制。随着金融市场的需求、竞争急剧扩大,导致商业银行柜面业务操作压力不断增加。一些商业银行以牺牲合理的操作风险控制手段来提高柜面运行效率,使得柜面风险的管理压力攀升。

监管职责重叠,内容重复,缺少信息沟通渠道。网点负责人、业务主管、业务检查人员、事后监督人员在实际操作中职能重叠,缺乏工作上的统筹与协调,没有信息沟通渠道,上下级之间、不同岗位之间风险管理信息难以共享,造成风险管理工作的局部重复劳动和控制失效。

权限管理混乱。没有合理地按照

业务操作与业务授权相分离的原则进行权限管理,造成“一岗多能”现象出现,导致柜面业务的操作风险较大。

未严格执行必要的轮岗及离任审计制度。柜员长期在同一网点同一岗位上工作时间过长,业务主管或网点负责人在同一网点任职时间超长,且未进行必要的离任审计,使柜面业务操作风险不易发现。

业务物品、客户资料管理不善。柜员在非营业时间未做到对重要物品、重空凭证、印鉴卡片、业务印章、手工账(卡、簿)的妥善保管。如发生客户信息泄露,银行内部密码、密钥、密码机遗失,有价单证、重空凭证在调运、管理、使用、交接等环节权责不清等现象都将给银行带来风险损失。

重要交易和业务控制不严。主要表现为:交易业务做不到事中授权,大额现金取款不严格按照规定,调整有关控制手段来提高柜面运行效率,使得柜面风险的管理压力攀升。

支付业务审查把关不严。主要表现为:外部不法分子以无效票据或克隆票据欺骗银行经办人员,涂改支票、汇票凭证,汇票委托书金额诈骗客户或商品。

银行内部员工代理客户办理结算业务。主要表现为:银行内部员工代客

户补盖印章、填制凭证、代签名等办理现金存取业务。

### 柜面业务操作风险防范措施

深入开展内控合规教育,提高员工风险防范意识。加大对员工合规经营意识、风险意识和自我保护意识的教育,坚决杜绝以习惯代替制度,以感情代替规章,以信任代替纪律的陋习发生。严格按照操作规程办理业务,不断强化员工风险防范意识,从思想、经营理念、全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育良好的风险控制文化,形成一种风险管理人人有责的内控氛围。

加强员工业务操作流程学习与培训。有计划、有步骤地组织员工对《柜面业务操作手册》进行系统学习,杜绝业务操作的随意性和习惯性,提高柜面业务的规范化操作水平。

严格检查,缓释风险。加大检查控制力度,将检查工作定位于“重在防范、力在治本”,依据各项检查暴露风险点的不同,有的放矢地开展重点检查。

强化柜面风险管理。对柜面岗位和人员设置进行合理安排;严格要求不相容岗位职责的相互分离;对柜员的权限要按照事权进行严格划分;对各项业务进行严格的审查和按流程规定办理;加强对授权业务的管理与审核;对违规违纪现象及时处理。

注重柜员行为管理,做好风险排查。