

廉洁,不仅仅是口号

——反腐倡廉学习教育活动心得体会

作为一名普通的银行从业人员,每天的工作是面对金钱,所谓“人为财死,鸟为食亡”,银行这个行业中存在的诱惑相对于其他行业而言,多许多。人行近两年,有关于银行从业人员监守自盗的案件也时有听闻,晨会上网点经理的孜孜不倦,例会中内审同事的再三声明,都让我们心中对于金钱产生了一种矛盾的心理,金钱即是宝贝又是恶魔,如何正确对待金钱,是作为一名银行从业人员必须要认真谨慎思考的主题。

所谓“近朱者赤近墨者黑”,一个廉洁而充满正能量的工作环境,是使得银行从

业人员廉洁从业的一个重要的保障。工作环境包括同事之间的影响,银行里面制度的约束,银行企业文化的熏陶,这些无不对于其中工作的人员造成深刻的影响。对于一名刚入行不久的新员工来说,如果从他们进来的第一天开始就教育他们以正确的态度来看待金钱,并以严格的行规对其进行约束,那么在细水长流的潜移默化中,他们的心里逐渐就会产生一种对于金钱的敬畏,也会寻思出周旋金钱之中的工作之道,从而远离违规、违纪、违法。

严格的规章制度对于从业人员而言,本质上是一种保护。“长款归公,短款自

赔”的行规,从表面上看好像是对柜员的一种无情而又苛刻的约束,实质上是对柜员的一种变相的保护。从业环境中处处是陷阱,防不胜防。俗话说“人在河边走,哪有不湿鞋”,作为一名柜员,每天都需与金钱打交道,每天在手上经过的现金量可以毫不夸张的说是用万作为单位来计算的。“长款归公”让我们无心去贪恋客户的钱财,因为不管怎么从客户手上骗来钱,钱最终不属于自己,因此也就断了要去欺骗客户的念想,从根源上阻止了风险案件的发生;“短款自赔”,让我们在办理业务的过程中更多了一份小

心和细心,因为不小心的结果就是直接造成自己的损失,对工作负责就是对自己负责。而“双人复核,双人监箱,双人入处是陷阱,防不胜防。俗话说“人在河边走,哪有不湿鞋”,作为一名柜员,每天都需与金钱打交道,每天在手上经过的现金量可以毫不夸张的说是用万作为单位来计算的。“长款归公”让我们无心去贪恋客户的钱财,因为不管怎么从客户手上骗来钱,钱最终不属于自己,因此也就断了要去欺骗客户的念想,从根源上阻止了风险案件的发生;“短款自赔”,让我们在办理业务的过程中更多了一份小

够真正的融入集体。因此优秀而又先进的企业文化,能让员工对工作持有正确的工作态度,让他们对工作饱含热情;而污秽落后的企业文化将带着员工走向永劫不复的深渊。因此,廉洁的工作思想需要从企业文化开始传播,只有让整个银行笼罩在廉洁公正的文化氛围中,才能确保身在其中的工作人员廉洁从业、敬业、爱业。廉洁从业需要口号,但是不仅仅是喊出来,而是走进每位工作者的心里去,由心而发,从细节上体现,让每位走进银行的客户感受到,让老百姓从心底广为赞扬。

滴水石穿 聚沙成塔

古语有云:历览前贤国与家,成由勤俭败由奢。何须琥珀方为枕,岂得真珠始是车?李商隐的诗句,教育国人远离奢侈,勤劳朴素,家运国运永久兴旺。由此可见,廉洁一词,古已称颂之。历史的车轮滚滚向前,推崇廉洁的人才前赴后继。朱谔基,一代名相,留下了至今让人振聋发聩的名言:我这里准备了一百口棺材,九十九口留给贪官,一口留给我自己,无非是一个同归于尽,却换来国家长期稳定发展和老百姓对我们事业的信心。廉洁,古往今来,自上而下,由远及近,无不散发出束束光辉,普照大地,光耀心灵。让廉洁成为一种习惯,水滴可以穿石,沙聚能够成塔。

廉洁之路,从来都不是一帆风顺的,相反,路上荆棘满布、险象环生。

究其原因,在于腐败的日益猖獗。近几年来,腐败在我国呈现出愈演愈烈的态势,其主要特征包括:一、群体化。腐败分子在政治上拉帮结派,经济上相互勾连,结成了利益同盟,呈现出明显的群体性。二、期权化。“权利期权化”交易的是一种“权利”,其不直接涉及钱物,因而形式和过程隐蔽,相互兑现往往是间接的,如高薪任职、分给股权、优厚待遇等。三、国际化。有的腐败分子利用资本跨地域、跨行业、跨国境流动的机会,与地区外、行业外、境外的不法分子相勾结,共同犯罪;有的利用国际间法律的差异,国内犯罪,国外洗钱;有的以境外商人作为合作对象,在为对方牟利后,在境外“交易”,赃款赃物潜存境外。因此,如果不把反腐败工作脚踏实地地做好,廉洁就无从谈

起。反腐败,是一场没有硝烟的战争。上至国家军委前副主席郭伯雄,下至山东临沂市戴湾镇戴南村委会前支书吕广海;远至上世纪90年代的“烟草大王”褚时健,近至去年的中央政法委员会前书记周永康,等等。反腐败斗争前,他们是老虎、是豺狼,吞噬着国家和人民的财富,损害着国家政府和国家公仆的形象和公信力,动摇着社会主义制度与无产阶级的根基。反腐败斗争后,他们受到了法律的严惩,成为了廉洁铡刀的刀下鬼,时刻警醒着后来人前事不忘,后事之师。

东汉著名学者王逸在《楚辞·章句》中注释说:“不受曰廉,不污曰洁。”也就说,不接受他人馈赠的钱财礼物,不让自己清白的人品受到玷污,即为廉洁。发

展到今天,“廉洁”的内涵应该得到一定的升华。在我看来,“瓜田不纳履,李下不整冠”是对“廉洁”最好的阐释。它表达的不仅仅是不接受他人的馈赠,而且上升到了更高的一个层次——宁愿放弃本来的就属于自己的东西,也要去追求廉洁、守护廉洁。廉洁,绝不应是头脑发热、拍脑袋做出的临时决定,而应成为一种习惯,习惯在思想上时刻用廉洁从业来要求自己而不是总是想着如何敛财谋位,习惯在工作上勤勉尽责而不是重关系轻实力,习惯在生活上勤俭节约而不是大肆挥霍铺张浪费,习惯在学习上锲而不舍而不是浅尝辄止蒙混过关,习惯在会议上着装朴素大方而不是华丽奢侈名牌满身等等。廉洁,一旦成为了一种习惯,很多东

而有助于国家的繁荣富强,有利于公司的发展扩大,有益于个人的成长成功。今年,东海联社和揭西农商行违规贷款事件,以及揭西农商行原资产负债负责人刘炳南私盖公章引发诉讼纠纷等情况的出现,反映了农信系统中有个别员工无视廉洁从业的要求、无视规章制度的存在,置诚信的形象于不顾、置家人的未来于不顾、置个人的前途于不顾。由此可以看出,我们的廉洁从业从思想、到教育,再到制度,并非360度无死角。植根思想、强化教育、完善制度,廉洁从业的工作任重道远。当然,我们始终抱着必胜的决心,坚定的信念,坚定不移地在廉洁的道路上越走越远。

滴水石穿,聚沙成塔,让廉洁成为一种习惯,让我们共同憧憬廉洁带来的美好未来!

紧握廉洁之笔 书写人生大账

人生就像一本账簿,稍有贪污腐败之心,便容易书写错误,漏洞百出,最后导致全盘倾覆。身为一名银行从业人员,更要在岗位上弘扬正气,坚守廉洁道德的底线,从以下几个方面把握好准则:

一是脚踏实地。上天没有免费的午餐,丰硕的收获一定是一滴滴汗水、汇成的结果,盈余的大账一定是一次次路旁劳动盈余的加总,在追求事业的道路上,背后总是布满了一串串奋斗的足迹。与金钱打交道是银行从业者的工作常态,在这庞大的资金面前,内心廉洁者将它视为一串数字,公私分明;物欲横流者将它视作一份横财,中饱私囊。但是勤劳和收获是个永恒的等式,贪污和窃取永不能成为影响这个等式的任何一个因子,一切不劳而获的行为终将露出马脚,继而毁掉事业、毁掉家庭、毁掉整个人生。今后的工作中,要加强党员和员工的思想教育,树立勤劳踏实的工作观念,构筑反腐败的思想长城。

二是秉承准则。账簿的增减借贷有着其严格的准则,类推到工作生活亦是如此,无规矩不成方圆,作为银行从业者,涉及的规章制度更是确保银行体系运行良好的保障;作为一名共产党员,更要落实好反腐倡廉的号召,遵守党规党纪。办事要讲程序,行为要讲准则、人情不能代替规章,感

觉真正的融入集体。因此优秀而又先进的企业文化,能让员工对工作持有正确的工作态度,让他们对工作饱含热情;而污秽落后的企业文化将带着员工走向永劫不复的深渊。因此,廉洁的工作思想需要从企业文化开始传播,只有让整个银行笼罩在廉洁公正的文化氛围中,才能确保身在其中的工作人员廉洁从业、敬业、爱业。

廉洁从业需要口号,但是不仅仅是喊出来,而是走进每位工作者的心里去,由心而发,从细节上体现,让每位走进银行的客户感受到,让老百姓从心底广为赞扬。

基于内部评级法建设中数据问题的研究

摘要: 本文通过反映和借鉴国内已完成内评法建设商业银行积累的经验,对内部评级法模型构建的数据要求进行提炼,从宏观和微观两个层面分析农村金融机构数据质量问题和面临的主要挑战,并基于历史数据清洗、数据质量管理提升两个角度提出一些可行的策略选择。

关键词: 内部评级法 数据质量 数据清洗 管理提升

一、研究背景

自《商业银行资本管理办法》颁布和国内各大型商业银行基本完成内部评级体系建设的进程,相继上马了一批相关的建设项目。内部评级法实质上是一种风险评估技术,以定量化、严密的数据模型为依托,借助银行积累的历史数据、专家经验评估(预测)信贷资产违约的可能性和损失的大小,作为银行信贷决策的依据,以提高风险管理的精确性、敏感性和标准化程度。

因市场环境和历史条件的制约,国内商业银行在实施内部评级法建设过程中普遍面临着数据质量的问题,并且这往往影响到内部评级法建设项目的进程,成为项目推进的一大关键因素。内部评级法建模数据若能尽可能全面覆盖各种信息维度,则从中挖掘出来的风险特征将更加全面客观,提炼出来的数理关系将更具有预测性。

二、数据在内部评级法建设中的重要性

作为信贷风险评估的技术选择,从传统的专家经验到1938年美国货币监理署(OCC)开发的贷款评级需求法,再到在计算机技术、数据储存技术成熟的条件下发展运用起来的内部评级法,数理模型已然成为信贷风险评估的核心构件。以数理模型为核心的内部评级法,可给银行准确、敏感、标准化识别信贷风险的同时,其对于数据质量的依赖也是前所未有的,这也是商业银行实施内部评级法所必须认识的客观要素。缺少质量良好的模型数据,内部评级法的落地效果将会大打折扣。

据有关文献资料显示,国内各商业银行在整个内部评级体系的建设中,70%以上的资源和精力被用于数据的采集、整理、清洗和集成。武剑(中国建设银行,2005)指出商业银行要实施内部评级法,数据是最重要的环节;同时,孙喆(中国工商银行,2008)也认为,在银行内部评级体系建设中,数据是内部评级系统的生命线。

三、内部评级法建设的数据要求

巴塞尔新资本协议对数据的收集和处理好提出了明确和严格的规定:数据既要有足够的样本容量,又必须达到一定的质量标准。

(一) 从内容上看,内部评级法存在初级法和高级法两种形式,对违约概率率(PD)、违约损失率(LGD)、违约风险暴露(EAD)和期限(M)四个参数的计量作不同的要求:初级法除PD需自行估计外,其他数据由监管当局确定;而高级法的所有数据均为银行自己的估算值。因此,实施初级法的银行,主要需要收集客户风险评级方面的数据;而实施高级法的银行,在此基础上还需要收集债项评级方面的数据。

(二) 从时间要求上看,新资本协议对于使用初级法的银行,要求必须具备5年以上的历史数据来估计并验证违约概率;对于使用高级法的银行,应基于一个完整经济周期并且不得少于7年的数据来估计各项指标。

(三) 从样本容量上看,按照巴塞尔新资本协议的要求,内部评级法建模要保证样本数据发生时的市场状况与现在或将来的可预期的状况具有可比性,并且样本中的客户数目要和银行预设投资组合所涉及的大致相当或至少要有可比性,从而保证基础数据分析和违约概率预测的精确性和稳健性。同时,若采用统计模型,风险敞口中违约客户的样本个数必须足够,一般为单一风险敞口至少应该有100个违约客户才能使模型具有统计上的意义。

(四) 从数据质量上看,银行不仅需要设立一定程序来审查样本的准确性、完整性及适用性,还须证明所选取的借款人能够代表银行的实际风险。除此以外,用于内部评级法模型构建的数据字段应满足的质量标准:一是准确性,要求数据记录与描述对象保持客观一致,数据能够及时反映描述对象属性的变化,并且能够完整描述对象属性。二是一致性,银行必须要保证建模所采用的数据能够反映市场竞争策略和信贷政策标准的一致性,在结构和定义上应该前后一致。三是覆盖性,也即全面性。尽管数据的分类可以采用多种方式,内部评级法建模数据若能尽可能全面覆盖各种信息维度,则从中挖掘出来的风险特征将更加全面客观,提炼出来的数理关系将更具有预测性。

(二) 微观分析

1、数据存储分散,数据标准不统一。

商业银行缺乏完善的信用风险分析数据库,基础数据并没有经过体系化、标准化的组织和积累过程。这主要反映在以下三个事实:首先,信息系统的原始设计开发围绕业务需求为导向,并未满足到信用风险内部评级法框架下的系统需求;第二,各业务系统处在分工明确但同时相互割裂状态,系统之间的数据缺少交换、同步,形成数据孤岛;第三,业务系统数据库的数据结构、元数据标准等在开发时并没有遵循统一、相互兼容的设计要求。在内部评级法建模中,不仅耗费大量的时间和资源进行建模数据的ETL(提取、转换、加载),也因数据补录、统计技术手段无法弥补数据缺陷而使得建模数据质量急剧下降。

2、历史数据总体质量不高。

尽管历史数据存储的总量巨大、采集的起点较早,但是未经数据整合的系统记录实施前,这些数据在内部评级法建模应用存在不可忽视的质量问题。

(1) 准确性。历史数据中普遍存在缺失严重的问题,在内部评级法建模中对于缺失值较多的变量只能放弃使用。数据录入的随意性过大,没有校验回收等管理系统,违约损失率(LGD)数据收集并没有建立在一个良好的数据标准上,更是难以达到可反映一个完整经济周期的或至少7年的要求。

2、数据存在人口特征漂移因素。

近十年国内经济改革发展正发生深刻的变化;随之而来,人口特征呈现快速观念的转变、个人贷款购房数量大量增加、曾经作为商业银行的重要客户企业(挂靠村属企业、政府平台)因改制、政策等因素消失,等等。这些现象均反映了信贷客户(企业)潜在的消费特征、信用观念和还款能力的显著改变。内商业银行所积累大量的历史数据客观地反映人口特征漂移因素,这对内部评级法建模存在较大的制约:一是该部分特

征数据并不能用于合理地预测现在或未来客户信用风险;二是同一风险暴露分类下客户样本的稀缺程度会加剧。无论怎样,人口特征漂移因素的显著存在,都使得建模样本数据在看似丰富的表象中效率低下。

3、数据信息来源单一,外部数据资源未能有效利用。

仅依靠商业银行积累的历史数据,无论是从数据的成本、效率还是数据的全面性要求或交叉验证需求来看,都略显不足。多渠道、多维度掌握评级客户的数据信息,解决传统信贷决策经常存在的信息不对称问题,是内部评级法所以体现的优势。目前,内部评级法可应用的建模数据主要受到了三方面的局限,而来源单一:一是在利率市场化仍未够深入的背景下,商业银行业务种类单一,因此客户全量的信用行为、账户行为等维度的信息并不能完全进入到商业银行数据收集的视野。二是社会信用体系建设的不健全,合法合规的商业数据公司还处于孕育状态,商业银行难以获得客户在银行体系外形成数据维度。三是中央银行管理的企业征信系统和个人征信系统的数据访问权限和范围,对商业银行尤其是农村金融机构开放的程度特别有限,计算机技术(如,爬虫工具)的应用还不能很好解决历史征信文档的抓取问题。

(一) 清洗历史数据,建立完善的内部评级数据库。

1、建立完善的数据处理方案。在内部评级体系模型构建之时,要建立完善的数据处理方案。首先要根据新资本协议内部评级法的相关规定和内部评级体系的建模要求,提出完备的数据需求。其次要结合本商业银行的实际情况进行数据评估,识别数据的来源系统、数据内容及字段的含义等,分析数据的数据、质量和有效性。第三要进行数据差距分析,并基于分析结果,提出相应数据补录等有效可行的数据解决方案,在此基础上进行相应的数据抽取和清洗工作。

2、运用统计方法清洗问题数据。在建模过程中,对于缺失或者数据质量不佳的数据,可以借助于专家经验通过一定的统计方法进行处理,降低其对模型结果可能造成的损害。例如,对于申请客户拒绝样本的缺失,在建模时通常采用“拒绝推断”的统计方法处理。对于人口漂移对模型结果造成的影响可以通过适当的调整权重值来修正人口漂移所带来的偏差,并不断更新作为训练样本的数据。对于缺失较严重的数据变量,若在经济意义上该变量具有很强的解释能力,则可通过专家经验来寻找可以替代的变量或采取缺失值处理统计方法。

(二) 建立统一的数据架构,整合信息系统数据。

国外领先银行在内部评级系统开发过程中为了管理所有数据,都选择了集成的数据管理模式。在我国商业银行IT系统建设过程中,各业务部门往往习惯于在各自的业务范围建立小规模的业务数据库,常常缺少整体的数据管理策略。这些独立的非体系化的业务数据库,难以满足内部评级法对数据的数据性、一致性和一致性要求。采用集成的数据管理方式,有效地整合各系统的资源,实现数据的集中存储和展现,不仅为内部评级法提供统一的风险数据,还能节约数据管理成本。因此,需要从全局的角度来看待数据和数据管理,其中确定统一的数据标准,建立统一的技术架构和数据架构是战略重点。

(三) 完善数据管理工作机制,提高数据信息质量。

1、建立数据质量管理制度的体系。确保数据的及时性、准确性和全面性,并在业务中切实执行,确保一线业务人员数据录入的完整准确。同时,商业银行要建立全行的信用风险数据集市,从

内部评级体系建模的角度出发,设计系统构架和数据来源,为后续内部评级法数据积累提供制度保障。

2、完善信贷档案管理,采取专人负责的方法。一是依据内部评级法数据的要求,设计适合风险数据收集的信贷档案模板,确保贷款风险分类的资料完整。二是采取专人负责的方法,加强对负责人员的培训,确保信贷档案的完整性和内部评级数据收集的完整性。

3、加强信贷资料的收集,拓宽客户信息的采集范围。不仅包括借款人的财务信息,还包括借款人的非财务信息。客户信用状况的分析包括两方面,一是定量分析,主要是财务数据的分析;二是定性分析,包括管理水平、市场竞争力和领导者素质等。因此我们测算客户违约概率时采集的数据也必须包括定性数据和定量数据两部分。

4、开发财务报表审核系统,提高收录数据的真实性。加强对财务报表真实性的甄别,对虚假财务信息进行过滤,使信用评级定量评价结果客观反映客户实际情况。

(四) 配备和培养专门人才,建立数据管理团队。

内部评级法的数据准备工作是一项复杂的工程,它需要熟悉商业银行现有各业务系统数据状况又了解内部评级法的复合人才;内部评级法的数据准备工作也是一项长期的工程,因为随着风险管理水平和管理体制的变化,各业务系统相应变化,内部评级法本身的实施要求也在变化,由此带来相应的数据要求的变化,需要专门人才长期从事这项工作。内部评级法系统开发阶段,还要有专门的技术团队来支持。这些业务需求和技术开发人才应主要立足于从熟悉行内现有管理信息系统的人员中进行内部选拔和培训,再逐步补充部分高校相关专业的毕业生,适当条件下也可引进外部人才。

六、结论

本文认为,在内部评级法建设过程中,宏观上的数据制约因素和微观上由历史条件所导致的数据质量问题,成为了影响农村金融机构顺利推进实施项目的重要不利因素;然而,针对这些在数据上的限制并非无计可施。通过借鉴吸收其他银行类似的经验,农村金融机构应有策略地采取诸如数据清洗、数据管理提升等措施,一方面保障项目的有效落地,另一方面为内部评级法建设的复杂工程筑牢数据基础。

参考文献:

- [1] 武剑. 内部评级理论、方法与实务. 第1版.北京:中国金融出版社,2005
- [2] 梁世栋. 信用风险评级的若干议题[J]. 新金融 2005
- [3] 王红昕. 论巴塞尔新资本协议下我国商业银行风险数据管理[J]. 情报纵横. 2006
- [4] 罗爱华. 孙志斌. 左科华. 实施内部评级法的数据准备分析[J]. 农村金融研究. 2007
- [5] Dammette McGilvray(著). 刁兴春等(译). 数据质量工程实践——获取高质量数据和可信信息的十大步骤. 第1版.北京:电子工业出版社,2010

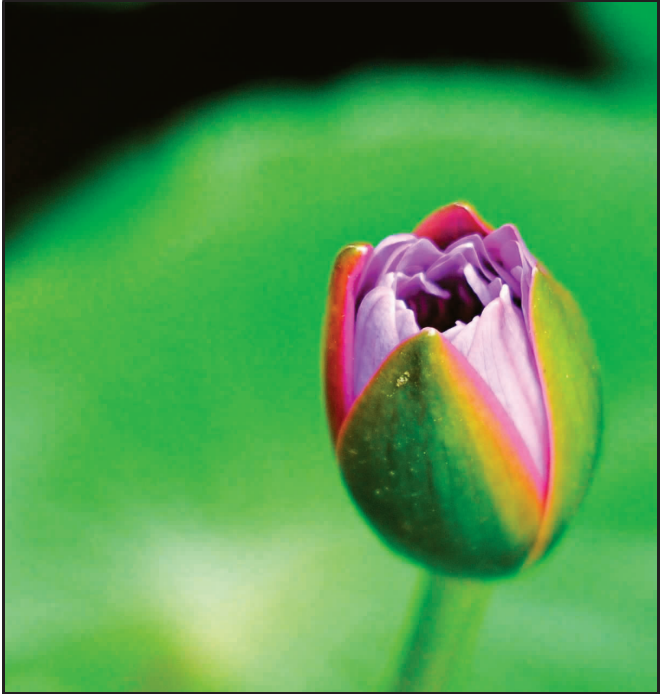
(总行 邓世和)



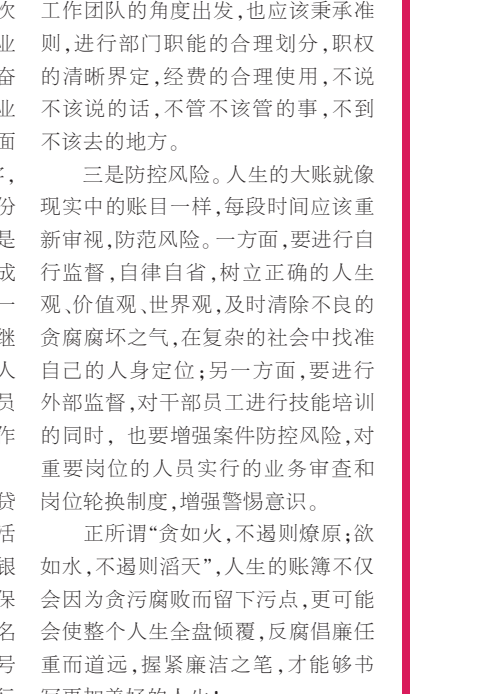
有公德乃大 无私品自高 (里水 何伟辉)



书法:清廉 (总行 杜航)



莲洁梦香 (总行 曾祥发)



(蓝步 蓝青)