

■企业文化建设大讨论活动专栏

企业发展齐献策 文化建设大家谈

编者按：

2014 年,省联社党委书记、理事长周高雄同志提出新时期广东农信“务实、勤勉、创新、争先”的先进文化内容,总行在 2014 年工作会议上提出“构建特色企业文化体系”的有关要求,全面推进了广东农信及我行企业文化建设。2014 年 3 月起,总行在辖内组织开展企业文化建设大讨论活动,全行员工围绕如何打造具有南海农商银行特色企业文化体系,深入探讨企业文化建设的有效途径,积极为我行企业文化建设建言献策。

浅谈农商银行企业文化建设

改制农商银行,对农村信用社的发展具有“划时代”的重大意义。农商银行成立后,将在金融领域扮演着更加重要的角色,农商银行成立前原有的价值观念、行为方式、管理理念等在新形势新环境下都面临着严峻挑战。农商银行要在激烈的金融竞争中赢得更大的市场份额,以新的姿态立足市场,求得超越式的发展,建立完善自身企业文化就显得极为迫切。同时,这也是增强农商银行软实力、核心竞争力及可持续发展的需要。

虽然,近年来农商银行开始重视企业文化的筑造,逐步构建属于自身特色的业务文化、精神文化、风险文化等等。但让人担忧的是,目前农商银行企业文化缺乏一套行之有效的制度体系支持,没有比较成功的农商银行企业文化建设可以借鉴,在许多方面,包括业务发展、经营理念、企业文化建设都与时代的步伐产生脱节。笔者对于目前农商银行企业文化存在问题大致总结为以下几点:

一是缺乏特色。当前,农商银行的前身为信用社,而早期信用社的经营是受到国有银行的影响,正式改革的历史不长,许多方面尚在边探索边实践阶段,大部分农商银行还未形成特色鲜明、卓有成效的企业文化。另外,部分农商银行转型不彻底,容易造成企业文化泛庸味重,创新能力差,业务经营体制和企业文化体系不健全,因而产生不了改革应有的作用。而且各家农商银行标识各异,鲜明度不够,缺乏特色。

二是根基较浅。农商银行前身后加起来虽说也是 60 多年的历史,但其只按照商业银行的理念来建设企业文化,但实际上只有十年左

右的时间。加上农商银行的人才相对比较缺乏,员工的文化水平相对偏低,造成早期对企业文化的重视程度不够,从而形成了现在根基浅,企业文化缺乏延续性的现象。

三是贯彻较难。因银行的行业特殊性,分支机构繁多,按照层级管理的方式,导致企业文化精神的贯彻落实不能很好地统一。一方面是管理人员素质背景差异大,经营理念和企业文化精神在传输交流的过程中无法达成一致,容易产生紊乱;另一方面是整个企业文化体系在贯彻落实中,逐级下达,响应速度慢,反馈效果不理想,无法做到“统一”统一。企业文化无法在企业可持续发展中发挥应有的作用。

四是重视不够。银行的利润要靠业务获得,那么必然十分重视各个业务经营指标,引导我们将更多的视线集中在业务拓展、提升市场份额、提高经济效益的领域上来,与此同时,企业文化的发展便得不到足够的重视,甚至沦为一种可有可无的因素。

因此,建立独具特色的农商银行企业文化,是一项长期的系统工作,正所谓“罗马不是一天建成的”,企业文化建设重在点滴积累,需要循序渐进,不可能一蹴而就,从目前的现状出发,笔者认为我们可以从以下几个方面进行努力:

第一,进行企业文化诊断。企业文化诊断主要包括发展历史的整理以及组织氛围、员工满意度、企业文化现状、员工价值取向等方面。可借助调查问卷及开展一系列的企业文化诊断活动进行具体的诊断。第二,建立良好企业文化精神。一般可以广泛发动群众,实行领导、员工和专家相结合,采取讲故事、征集提案等方式,广泛征集,认真提炼,优中选优。还需注意从实际出发,突出行业特点和企业个性,能够激励员工成就今天,创造明天。

第三,营造良好的环境氛围。外部可在市场调查、公共关系、宣传广告、服务水准和公益文化活动多做功课;内部则可以在工作环境营造、人文环境营造、员工教育、企业制度、文明礼仪、竞争方式上多下功夫。

第四,重视企业的物质建设。企业在产品、设计开发、建筑物外观、办公用品、室内装潢、广告设计、员工服饰方面开展工作,打造与企业文化特色相关的物质建设,使其成为一种标识,建立起品牌形象效应。

第五,结合本土特色。针对本地的文化特色,消费者的特别喜好,农商银行可以举办与本地特色有关的文体有活动,达到宣传品牌和惠民利民的效果。切忌“东施效颦”,同时,文化建设要坚持常抓不懈,重在坚持。

企业文化是企业的灵魂,是推动企业发展的不竭动力。它包含着非常丰富的内容,其核心是企业的精神和价值观。这里的价值观不是泛指企业管理中的各种文化现象,而是企业或企业中的员工在从事商品生产与经营中所持有的价值观念。一个发展的企业,必然有一种团结拼搏、不断创新的的文化。而想要实现农商银行管理的有效运行,保持可持续发展,就必须实现企业管理制度和企业文化之间的有效融合,达到共生共赢的效果。

企业文化建设,提高员工满意度,创造条件让员工做得更好,从而更好地服务顾客。在我看来,加强企业文化建设必须真正把“人”放在核心位置。这个人”,对内,是指企业员工;对外,则是指客户群众。

内则育其德,外则行其德,共同成长

企业要求员工把客户放在第一位,那么,一个企业文化建设,该相应地把它的员工放在第一位,让员工有主人翁精神。

“卓越服务,每天进步”是我们每天晨会必喊的服务口号。要让员工有归属感,首先,也得让他感受到自身价值,提供其能力发展进步的空间。每个人都渴望有一个展示自我价值的舞台,在一家有 3000 人的企业工作的员工更是如此。就我行现状来看,员工的发展很大程度上体现于职位的升迁,但由于岗位数量的限制,这就成为员工发展的一个瓶颈。那么,我们何不另辟蹊径,从员工个性特长、专业技术等发面,铺设更多成长通道帮助其成长,进步?如我行这几年在员工内部聘任内训师、组织员工参加 AFP、CFP 等培训考试工作,就给员工实现其价值提供了更好的舞台。只有充分考虑员工的多层次需要,尽量创造员工自尊和自我实现需要得到满足的良好环境,才可能促使员工创造出远远超越他们收入的价值。这也是一种隐形的“薪酬福利”。

其次,要健全激励机制,营造温馨氛围。“事业留人,待遇留人,感情留人”,只有留住人才,才是企业文化得以发扬的基石。有效的激励机制,提高薪酬竞争力,不但能给员工带来更好的收入,还能更好地调动员工的积极性,以更好的状态服务客户。要通过满足员工情感上、精神上的需要,对员工的工作予以肯定、表扬和奖励,这样员工也会“以行为家”,提高工作热情。同时,工作以外,要多组织开展员工文体活动

价值观念,提供管理理念,并使之得到员工的认同和支持,把个体文化融入群体文化,以此产生合力和效力。要善于借鉴传统文化和现代优秀企业的文化,摒弃形式主义和形象工程,结合实际,融入现代企业管理,增强整体竞争力。

二、构建上下一致的经营理念

在外部的竞争日趋激烈的情形下,农村农商银行必须建立起上下一致的经营理念,使之成为全体员工的行为准则。要着重培育和开展银行高级经理层的

带给农民,把提高员工素质与科学管理相结合,把真实有效地服务与农村经济的理想信念贯穿落实到每一个员工的目标中,形成关心农业生产、关爱农村生活、关注农民利益的新型金融组织。

一、提高员工对企业文化建设的重要性认识

在新的发展时期,农村商业银行不仅肩负着支持农村经济发展的重要任务,而且还需将最新的市场信息、金融资讯



以人为本, 加强企业文化建设

随着我国商业银行管理水平的不断提高,企业文化越来越被重视,“企业文化”也成为各家银行管理层加强建设的重要范畴之一。对于银行而言,先进的产品、优质的服务、强大的营销是立行之本,而建设优秀的企业文化则是银行追求变革创新、谋求持续发展的根基。

近几年,我行完成了从农村信用社到农村商业银行的升级蜕变。“相伴多年,更贴您心”是南海农商银行的经营理念,更是我行几十年来扎根南海,为顾客提供优质服务的美好体现。一个“您”字,也突出了企业文化核心——人。

正如花旗银行“以人为本”的企业文化战略所言,提高员工满意度,创造条件让员工做得更好,从而更好地服务顾客。在我看来,加强企业文化建设必须真正把“人”放在核心位置。这个人”,对内,是指企业员工;对外,则是指客户群众。

内则育其德,外则行其德,共同成长

企业要求员工把客户放在第一位,那么,一个企业文化建设,该相应地把它的员工放在第一位,让员工有主人翁精神。

“卓越服务,每天进步”是我们每天晨会必喊的服务口号。要让员工有归属感,首先,也得让他感受到自身价值,提供其能力发展进步的空间。每个人都渴望有一个展示自我价值的舞台,在一家有 3000 人的企业工作的员工更是如此。就我行现状来看,员工的发展很大程度上体现于职位的升迁,但由于岗位数量的限制,这就成为员工发展的一个瓶颈。那么,我们何不另辟蹊径,从员工个性特长、专业技术等发面,铺设更多成长通道帮助其成长,进步?如我行这几年在员工内部聘任内训师、组织员工参加 AFP、CFP 等培训考试工作,就给员工实现其价值提供了更好的舞台。只有充分考虑员工的多层次需要,尽量创造员工自尊和自我实现需要得到满足的良好环境,才可能促使员工创造出远远超越他们收入的价值。这也是一种隐形的“薪酬福利”。

其次,要健全激励机制,营造温馨氛围。“事业留人,待遇留人,感情留人”,只有留住人才,才是企业文化得以发扬的基石。有效的激励机制,提高薪酬竞争力,不但能给员工带来更好的收入,还能更好地调动员工的积极性,以更好的状态服务客户。要通过满足员工情感上、精神上的需要,对员工的工作予以肯定、表扬和奖励,这样员工也会“以行为家”,提高工作热情。同时,工作以外,要多组织开展员工文体活动

放眼全球,但凡成功的企业,都会取之于社会并回馈社会。一个有社会责任感的企业更能取得社会公众的信任,从而更容易稳固地建立起在公众面前的形象与品牌。作为“南海人民的银行”,我行已多次赞助我区多项文体活动并积极参与各项慈善救灾活动,有良好的企业口碑。除此之外,我认为,作为地区性银行,我们还可深入到社区,开展一些义工服务活动,例如教市民识别新型假钞等。还可以成立一支志愿性质的义工队伍,定期定点为有需要人提供帮助。在帮助别人的同时提高员工的涵养,还能树立良好的企业形象。

对于银行来说,形象的作用远远超过银行本身的有形资产,谁的形象好,谁就能够赢得客户、赢得市场。银行良好的内部形象可以激发全体员工对本企业的自豪感、责任感;良好的外部形象则能够更深刻地反映企业文化的特点和内涵,使企业在竞争中独树一帜,取得社会公众的信任,从而确保企业稳固占领市场。“相伴多年,更贴您心”不是一句空话,这正是我们南海农商银行企业文化的体现。“相伴多年”易见,“更贴您心”不易,一它努力吧。

(佛山 叶柳娜)

银行要达到并长期保持高质量的服务质量优势,企业文化建设必须以提高客户满意度为导向,积极推进企业文化服务、热情服务、贴心服务的文化氛围的形成,通过多种形式如定期开展服务礼仪培训,定期搜集客户对服务质量的评价建议,定期评选并表彰服务礼仪表现突出的单位和员工等来加强企业文化建设。同时,优质服务需要文化的服务组织结构,保证各层级的员工在为客户服务时更好地地协调配合,以达到事半功倍的效果。

金融知识相对薄弱的大农村客户,关注的往往不是农商行能给他们提供什么金融产品,而是什么样的服务。作为农村居民身边最熟悉的金融机构,农村农商银行要达成并长期保持高质量的服务质量优势,企业文化建设必须以提高客户满意度为导向,积极推进企业文化服务、热情服务、贴心服务的文化氛围的形成,通过多种形式如定期开展服务礼仪培训,定期搜集客户对服务质量的评价建议,定期评选并表彰服务礼仪表现突出的单位和员工等来加强企业文化建设。同时,优质服务需要文化的服务组织结构,保证各层级的员工在为客户服务时更好地地协调配合,以达到事半功倍的效果。

(罗村 李艳芳)

农村金融机构流动性风险管理探析

流动性是商业银行经营管理的第一性原则之一,是商业银行正常经营的前提条件,资产安全的重要保证。随着我国金融市场不断发展,流动性风险隐患不断加大。2013 年下半年,“钱荒”迫使我国银行业不得不重新审视流动性风险;2014 年 2 月,银监会印发《商业银行流动性风险管理办法(试行)》,对商业银行流动性风险管理提出了更高要求。作为农村金融机构,应如何实现有效流动性风险管理?本文将从流动性现状和流动性风险成因两方面进行分析,并以此提出农村金融机构防范流动性风险建议。

一、农村金融机构流动性现状分析

流动性相关指标主要有存贷比、流动性比例、最大十户存款比例和最大十家同业融入比例等。随着我国银行业的不断发展,同业、理财和投资等业务在大型商业银行业务中所占的比重日益增大,其对商业银行流动性指标的影响也随之逐步加深,但对我大多数农村金融机构而言,此类业务的开展还不够成熟,传统存贷款仍然是流动性指标变化的主要因素。接下来,本文将分别对我国农村金融机构的存、贷款结构和贷款质量现状进行分析,全面展现流动性现状。

(一)农村金融机构存款分析

我国农村金融机构的存款结构不合理。根据中国人民银行公布的《中央银行对小型银行人民币信贷收支》中的数据可以计算得出,截至 2013 年 4 月末,中小银行存款中来源于单位的存款比重超过 70%,而波动较小的个人存款比重相对较低,且单位存款中定期存款的比重高于活期存款。农村金融机构作为中小商业银行,其存款结构与中小商业银行有着共性,由于吸储能力较大,银行弱,且对单位存款的依存度较高,致使我国农村金融机构的管理成本和资金波动较大,从而比较容易受到外界冲击。

(二)农村金融机构贷款分析

流动性风险,是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。对于我国农村金融机构而言,形成流动性风险的因素主要有金融改革、监管环境变化以及资产负债结构和期限问题。

(一)利率市场化对流动性风险影响

近两年来,金融改革力度逐步加大,利率市场化步伐加快。一直以来,我国农村金融机构的利润增长主要依靠存贷差。随着利率市场化改革的深入,农村金融机构的净息差进一步收窄,特别是 2012 年 7 月 6 日,央行对存贷款利率进行调整之后,我国各大商业银行也开始逐步上调存款利率,从而迫使我

们不得不重新审视流动性风险;2014 年 2 月,银监会印发《商业银行流动性风险管理办法(试行)》,对商业银行流动性风险管理提出了更高要求。作为农村金融机构,应如何实现有效流动性风险管理?本文将从流动性现状和流动性风险成因两方面进行分析,并以此提出农村金融机构防范流动性风险建议。

一、农村金融机构流动性现状分析

流动性相关指标主要有存贷比、流动性比例、最大十户存款比例和最大十家同业融入比例等。随着我国银行业的不断发展,同业、理财和投资等业务在大型商业银行业务中所占的比重日益增大,其对商业银行流动性指标的影响也随之逐步加深,但对我大多数农村金融机构而言,此类业务的开展还不够成熟,传统存贷款仍然是流动性指标变化的主要因素。接下来,本文将分别对我国农村金融机构的存、贷款结构和贷款质量现状进行分析,全面展现流动性现状。

(一)农村金融机构存款分析

我国农村金融机构的存款结构不合理。根据中国人民银行公布的《中央银行对小型银行人民币信贷收支》中的数据可以计算得出,截至 2013 年 4 月末,中小银行存款中来源于单位的存款比重超过 70%,而波动较小的个人存款比重相对较低,且单位存款中定期存款的比重高于活期存款。农村金融机构作为中小商业银行,其存款结构与中小商业银行有着共性,由于吸储能力较大,银行弱,且对单位存款的依存度较高,致使我国农村金融机构的管理成本和资金波动较大,从而比较容易受到外界冲击。

(二)农村金融机构贷款分析

流动性风险,是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。对于我国农村金融机构而言,形成流动性风险的因素主要有金融改革、监管环境变化以及资产负债结构和期限问题。

(一)利率市场化对流动性风险影响

近两年来,金融改革力度逐步加大,利率市场化步伐加快。一直以来,我国农村金融机构的利润增长主要依靠存贷差。随着利率市场化改革的深入,农村金融机构的净息差进一步收窄,特别是 2012 年 7 月 6 日,央行对存贷款利率进行调整之后,我国各大商业银行也开始逐步上调存款利率,从而迫使我

们不得不重新审视流动性风险;2014 年 2 月,银监会印发《商业银行流动性风险管理办法(试行)》,对商业银行流动性风险管理提出了更高要求。作为农村金融机构,应如何实现有效流动性风险管理?本文将从流动性现状和流动性风险成因两方面进行分析,并以此提出农村金融机构防范流动性风险建议。

一、农村金融机构流动性现状分析

流动性相关指标主要有存贷比、流动性比例、最大十户存款比例和最大十家同业融入比例等。随着我国银行业的不断发展,同业、理财和投资等业务在大型商业银行业务中所占的比重日益增大,其对商业银行流动性指标的影响也随之逐步加深,但对我大多数农村金融机构而言,此类业务的开展还不够成熟,传统存贷款仍然是流动性指标变化的主要因素。接下来,本文将分别对我国农村金融机构的存、贷款结构和贷款质量现状进行分析,全面展现流动性现状。

(一)农村金融机构存款分析

我国农村金融机构的存款结构不合理。根据中国人民银行公布的《中央银行对小型银行人民币信贷收支》中的数据可以计算得出,截至 2013 年 4 月末,中小银行存款中来源于单位的存款比重超过 70%,而波动较小的个人存款比重相对较低,且单位存款中定期存款的比重高于活期存款。农村金融机构作为中小商业银行,其存款结构与中小商业银行有着共性,由于吸储能力较大,银行弱,且对单位存款的依存度较高,致使我国农村金融机构的管理成本和资金波动较大,从而比较容易受到外界冲击。

(二)农村金融机构贷款分析

流动性风险,是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。对于我国农村金融机构而言,形成流动性风险的因素主要有金融改革、监管环境变化以及资产负债结构和期限问题。

(一)利率市场化对流动性风险影响

近两年来,金融改革力度逐步加大,利率市场化步伐加快。一直以来,我国农村金融机构的利润增长主要依靠存贷差。随着利率市场化改革的深入,农村金融机构的净息差进一步收窄,特别是 2012 年 7 月 6 日,央行对存贷款利率进行调整之后,我国各大商业银行也开始逐步上调存款利率,从而迫使我

们不得不重新审视流动性风险;2014 年 2 月,银监会印发《商业银行流动性风险管理办法(试行)》,对商业银行流动性风险管理提出了更高要求。作为农村金融机构,应如何实现有效流动性风险管理?本文将从流动性现状和流动性风险成因两方面进行分析,并以此提出农村金融机构防范流动性风险建议。

农村金融机构流动性风险管理探析

流动性是商业银行经营管理的第一性原则之一,是商业银行正常经营的前提条件,资产安全的重要保证。随着我国金融市场不断发展,流动性风险隐患不断加大。2013 年下半年,“钱荒”迫使我国银行业不得不重新审视流动性风险;2014 年 2 月,银监会印发《商业银行流动性风险管理办法(试行)》,对商业银行流动性风险管理提出了更高要求。作为农村金融机构,应如何实现有效流动性风险管理?本文将从流动性现状和流动性风险成因两方面进行分析,并以此提出农村金融机构防范流动性风险建议。

(二)监管政策对流动性风险影响

《巴塞尔协议Ⅲ》出台,对流动性监管方面有了变化,尤其在流动性指标等方面做了更加严格的要求;银监会《商业银行流动性风险管理办法(试行)》正式实施,增加了流动性覆盖率等流动性指标,对流动性风险识别、计量、监测和控制提出了更高要求等。面对更为严格的流动性监管,我国农村金融机构面临巨大的融资和管理压力。虽然我国大部分银行在资本质量和资本储备上能基本达到要求,但是大部分农村金融机构通过资本市场扩充资本的难度依然很大。同时,由于一些农村金融机构规模较小,言,中小企业流动性较差,且较容易受复杂的国际国内经济金融形势影响,可能出现资金链断裂等问题。

二、农村金融机构流动性风险成因分析

(三)资产负债期限不匹配对流动性风险影响

根据中国人民银行公布的数据显示,近两年,我国中资全国性小型银行的贷款结构短期与中长期的比例约为 1:1,但单位存款结构活期与定期的比例却大于 1:1,这样的资产负债结构无法以资产带来的现金流入完全抵补负债引人的现金流出。就如我国农村金融机构的资金来源主要是短期的存款和借入款,但是出于对高收益的追求,又将资金主要运用于中长期贷款和投资,从而导致资产负债结构的不匹配,进而产生流动性不足,成为流动性风险的触发点。

三、农村金融机构流动性风险防范建议

2013 年以来,次贷危机带来的阴霾

“射阳挤兑风波”影射出我国农村金融机构流动性风险日常管理存在问题,未能真正实现监测和防范风险的作用。为了更好地应对不可预测的流动性风险发生,应进一步加强以下管理:一是提高流动性压力测试的科学性。农村金融机构应根据自身流动性风险状况决定流动性资产的种类和数量,并通过科学的方法,进行切实有效的压力测试。另外,采用灵活的方式定期进行压力测试,并将压力测试结果有效运用于实际。二是制定切实可行的流动性应急预案。目前,大多数农村金融机构已经制定了应急方

案,且进行了相关培训。除此之外,针对流动性风险发生的不可预测性,还应强化流动性应急预案的实用性和及时性。三是建立迅速反映的报告体系。当流动性风险事件发生时,需要一个灵活且迅速的报告体系,以实现应急措施的及时实施。

(三)构建农村金融机构流动性风险管理体系

纵观全球经济发展,金融业已经实现在世界各国的互相渗透;我国的金融改革也使各金融机构之间的联系日趋紧密。以往可以“关门看热闹”的情况一去不复返,相反,一荣俱荣,一损俱损的相关关系逐渐明朗。作为我国中小商业银行的农村金融机构,在金融形势发生变化时,并不能做到独善其身,甚至可能会因自身的管理弱势而面临更为严重的冲击。因此,我国各农村金融机构应挣脱往日传统思想的牢笼,在条件成熟时,积极寻求合作,逐步构建流动性风险管理体系。广东省联社已经在着手搭建“一百家救一家”的联动合作机制,以期实现有效分散省内农村金融机构的流动性风险;上海农商行正在筹备成立“农商银行(上海)合作联盟”,其目标之一就是实现风险防范。

(四)通过工具创新提升流动性风险的精细化管理

创新是生产的动力。目前,我国国有银行以及大型股份制银行已经引进了国外比较先进的资产负债管理系统,通过流动性缺口分析和压力测试等对流动性风险进行科学分析和预测,但是农村金融机构在这方面的步伐较慢,部分机构处于刚刚起步阶段,大部分机构仍是零起点。随着金融业日新月异的发展,农村金融机构必须要加大创新力度,通过与客户机构合作和同业交流的方式,积极引进先进的流动性风险管理工具,提升流动性风险的识别能力和流动性管理的精细化水平。

(五)提升流动性风险的精细化管理

创新是生产的动力。目前,我国国有银行以及大型股份制银行已经引进了国外比较先进的资产负债管理系统,通过流动性缺口分析和压力测试等对流动性风险进行科学分析和预测,但是农村金融机构在这方面的步伐较慢,部分机构处于刚刚起步阶段,大部分机构仍是零起点。随着金融业日新月异的发展,农村金融机构必须要加大创新力度,通过与客户机构合作和同业交流的方式,积极引进先进的流动性风险管理工具,提升流动性风险的识别能力和流动性管理的精细化水平。

(六)提升流动性风险的精细化管理

创新是生产的动力。目前,我国国有银行以及大型股份制银行已经引进了国外比较先进的资产负债管理系统,通过流动性缺口分析和压力测试等对流动性风险进行科学分析和预测,但是农村金融机构在这方面的步伐较慢,部分机构处于刚刚起步阶段,大部分机构仍是零起点。随着金融业日新月异的发展,农村金融机构必须要加大创新力度,通过与客户机构合作和同业交流的方式,积极引进先进的流动性风险管理工具,提升流动性风险的识别能力和流动性管理的精细化水平。

(七)提升流动性风险的精细化管理

创新是生产的动力。目前,我国国有银行以及大型股份制银行已经引进了国外比较先进的资产负债管理系统,通过流动性缺口分析和压力测试等对流动性风险进行科学分析和预测,但是农村金融机构在这方面的步伐较慢,部分机构处于刚刚起步阶段,大部分机构仍是零起点。随着金融业日新月异的发展,农村金融机构必须要加大创新力度,通过与客户机构合作和同业交流的方式,积极引进先进的流动性风险管理工具,提升流动性风险的识别能力和流动性管理的精细化水平。

(八)提升流动性风险的精细化管理

创新是生产的动力。目前,我国国有银行以及大型股份制银行已经引进了国外比较先进的资产负债管理系统,通过流动性缺口分析和压力测试等对流动性风险进行科学分析和预测,但是农村金融机构在这方面的步伐较慢,部分机构处于刚刚起步阶段,大部分机构仍是零起点。随着金融业日新月异的发展,农村金融机构必须要加大创新力度,通过与客户机构合作和同业交流的方式,积极引进先进的流动性风险管理工具,提升流动性风险的识别能力和流动性管理的精细化水平。

(九)提升流动性风险的精细化管理

创新是生产的动力。目前,我国国有银行以及大型股份制银行已经引进了国外比较先进的资产负债管理系统,通过流动性缺口分析和压力测试等对流动性风险进行科学分析和预测,但是农村金融机构在这方面的步伐较慢,部分机构处于刚刚起步阶段,大部分机构仍是零起点。随着金融业日新月异的发展,农村金融机构必须要加大创新力度,通过与客户机构合作和同业交流的方式,积极引进先进的流动性风险管理工具,提升流动性风险的识别能力和流动性管理的精细化水平。

(十)提升流动性风险的精细化管理

创新是生产的动力。目前,我国国有银行以及大型股份制银行已经引进了国外比较先进的资产负债管理系统,通过流动性缺口分析和压力测试等对流动性风险进行科学分析和预测,但是农村金融机构在这方面的步伐较慢,部分机构处于刚刚起步阶段,大部分机构仍是零起点。随着金融业日新月异的发展,农村金融机构必须要加大创新力度,通过与客户机构合作和同业交流的方式,积极引进先进的流动性风险管理工具,提升流动性风险的识别能力和流动性管理的精细化水平。

(十一)提升流动性风险的精细化管理

创新是生产的动力。目前,我国国有银行以及大型股份制银行已经引进了国外比较先进的资产负债管理系统,通过流动性缺口分析和压力测试等对流动性风险进行科学分析和预测,但是农村金融机构在这方面的步伐较慢,部分机构处于刚刚起步阶段,大部分机构仍是零起点。随着金融业日新月异的发展,农村金融机构必须要加大创新力度,通过与客户机构合作和同业交流的方式,积极引进先进的流动性风险管理工具,提升流动性风险的识别能力和流动性管理的精细化水平。

(十二)提升流动性风险的精细化管理

创新是生产的动力。目前,我国国有银行以及大型股份制银行已经引进了国外比较先进的资产负债管理系统,通过流动性缺口分析和压力测试等对流动性风险进行科学分析和预测,但是农村金融机构在这方面的步伐较慢,部分机构处于刚刚起步阶段,大部分机构仍是零起点。随着金融业日新月异的发展,农村金融机构必须要加大创新力度,通过与客户机构合作和同业交流的方式,积极引进先进的流动性风险管理工具,提升流动性风险的识别能力和流动性管理的精细化水平。

(十三)提升流动性风险的精细化管理

创新是生产的动力。目前,我国国有银行以及大型股份制银行已经引进了国外比较先进的资产负债管理系统,通过流动性缺口分析和压力测试等对流动性风险进行科学分析和预测,但是农村金融机构在这方面的步伐较慢,部分机构处于刚刚起步阶段,大部分机构仍是零起点。随着金融业日新月异的发展,农村金融机构必须要加大创新力度,通过与客户机构合作和同业交流的方式,积极引进先进的流动性风险管理工具,提升流动性风险的识别能力和流动性管理的精细化水平。

(十四)提升流动性风险的精细化管理

创新是生产的动力。目前,我国国有银行以及大型股份制银行已经引进了国外比较先进的资产负债管理系统,通过流动性缺口分析和压力测试等对流动性风险进行科学分析和预测,但是农村金融机构在这方面的步伐较慢,部分机构处于刚刚起步阶段,大部分机构仍是零起点。随着金融业日新月异的发展,农村金融机构必须要加大创新力度,通过与客户机构合作和同业交流的方式,积极引进先进的流动性风险管理工具,提升流动性风险的识别能力和流动性管理的精细化水平。

(十五)提升流动性风险的精细化管理

创新是生产的动力。目前,我国国有银行以及大型股份制银行已经引进了国外比较先进的资产负债管理系统,通过流动性缺口分析和压力测试等对流动性风险进行科学分析和预测,但是农村金融机构在这方面的步伐较慢,部分机构处于刚刚起步阶段,大部分机构仍是零起点。随着金融业日新月异的发展,农村金融机构必须要加大创新力度,通过与客户机构合作和同业交流的方式,积极引进先进的流动性风险管理工具,提升流动性风险的识别能力和流动性管理的精细化水平。

农村金融机构流动性风险管理探析

流动性是商业银行经营管理的第一性原则之一,是商业银行正常经营的前提条件,资产安全的重要保证。随着我国金融市场不断发展,流动性风险隐患不断加大。2013 年下半年,“钱荒”迫使我国银行业不得不重新审视流动性风险;2014 年 2 月,银监会印发《商业银行流动性风险管理办法(试行)》,对商业银行流动性风险管理提出了更高要求。作为农村金融机构,应如何实现有效流动性风险管理?本文将从流动性现状和流动性风险成因两方面进行分析,并以此提出农村金融机构防范流动性风险建议。

(二)监管政策对流动性风险影响

《巴塞尔协议Ⅲ》出台,对流动性监管方面有了变化,尤其在流动性指标等方面做了更加严格的要求;银监会《商业银行流动性风险管理办法(试行)》正式实施,增加了流动性覆盖率等流动性指标,对流动性风险识别、计量、监测和控制提出了更高要求等。面对更为严格的流动性监管,我国农村金融机构面临巨大的融资和管理压力。虽然我国大部分银行在资本质量和资本储备上能基本达到要求,但是大部分农村金融机构通过资本市场扩充资本的难度依然很大。同时,由于一些农村金融机构规模较小,言,中小企业流动性较差,且较容易受复杂的国际国内经济金融形势影响,可能出现资金链断裂等问题。

(一)利率市场化对流动性风险影响

近两年来,金融改革力度逐步加大,利率市场化步伐加快。一直以来,我国农村金融机构的利润增长主要依靠存贷差。随着利率市场化改革的深入,农村金融机构的净息差进一步收窄,特别是 2012 年 7 月 6 日,央行对存贷款利率进行调整之后,我国各大商业银行也开始逐步上调存款利率,从而迫使我

二、农村金融机构流动性风险成因分析

流动性风险,是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。对于我国农村金融机构而言,形成流动性风险的因素主要有金融改革、监管环境变化以及资产负债结构和期限问题。

(一)利率市场化对流动性风险影响

近两年来,金融改革力度逐步加大,利率市场化步伐加快。一直以来,我国农村金融机构的利润增长主要依靠存贷差。随着利率市场化改革的深入,农村金融机构的净息差进一步收窄,特别是 2012 年 7 月 6 日,央行对存贷款利率进行调整之后,我国各大商业银行也开始逐步上调存款利率,从而迫使我

们不得不重新审视流动性风险;2014 年 2 月,银监会印发《商业银行流动性风险管理办法(试行)》,对商业银行流动性风险管理提出了更高要求。作为农村金融机构,应如何实现有效流动性风险管理?本文将从流动性现状和流动性风险成因两方面进行分析,并以此提出农村金融机构防范流动性风险建议。

一、农村金融机构流动性现状分析

流动性相关指标主要有存贷比、流动性比例、最大十户存款比例和最大十家同业融入比例等。随着我国银行业的不断发展,同业、理财和投资等业务在大型商业银行业务中所占的比重日益增大,其对商业银行流动性指标的影响也随之逐步加深,但对我大多数农村金融机构而言,此类业务的开展还不够成熟,传统存贷款仍然是流动性指标变化的主要因素。接下来,本文将分别对我国农村金融机构的存、贷款结构和贷款质量现状进行分析,全面展现流动性现状。

(一)农村金融机构存款分析

我国农村金融机构的存款结构不合理。根据中国人民银行公布的《中央银行对小型银行人民币信贷收支》中的数据可以计算得出,截至 2013 年 4 月末,中小银行存款中来源于单位的存款比重超过 70%,而波动较小的个人存款比重相对较低,且单位存款中定期存款的比重高于活期存款。农村金融机构作为中小商业银行,其存款结构与中小商业银行有着共性,由于吸储能力较大,银行弱,且对单位存款的依存度较高,致使我国农村金融机构的管理成本和资金波动较大,从而比较容易受到外界冲击。

(二)农村金融机构贷款分析

流动性风险,是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。对于我国农村金融机构而言,形成流动性风险的因素主要有金融改革、监管环境变化以及资产负债结构和期限问题。

(一)利率市场化对流动性风险影响

近两年来,金融改革力度逐步加大,利率市场化步伐加快。一直以来,我国农村金融机构的利润增长主要依靠存贷差。随着利率市场化改革的深入,农村金融机构的净息差进一步收窄,特别是 2012 年 7 月 6 日,央行对存贷款利率进行调整之后,我国各大商业银行也开始逐步上调存款利率,从而迫使我

们不得不重新审视流动性风险;2014 年 2 月,银监会印发《商业银行流动性风险管理办法(试行)》,对商业银行流动性风险管理提出了更高要求。作为农村金融机构,应如何实现有效流动性风险管理?本文将从流动性现状和流动性风险成因两方面进行分析,并以此提出农村金融机构防范流动性风险建议。

一、农村金融机构流动性现状分析

流动性相关指标主要有存贷比、流动性比例、最大十户存款比例和最大十家同业融入比例等。随着我国银行业的不断发展,同业、理财和投资等业务在大型商业银行业务中所占的比重日益增大,其对商业银行流动性指标的影响也随之逐步加深,但对我大多数农村金融机构而言,此类业务的开展还不够成熟,传统存贷款仍然是流动性指标变化的主要因素。接下来,本文将分别对我国农村金融机构的存、贷款结构和贷款质量现状进行分析,全面展现流动性现状。

(一)农村金融机构存款分析

我国农村金融机构的存款结构不合理。根据中国人民银行公布的《中央银行对小型银行人民币信贷收支》中的数据可以计算得出,截至 2013 年 4 月末,中小银行存款中来源于单位的存款比重超过 70%,而波动较小的个人存款比重相对较低,且单位存款中定期存款的比重高于活期存款。农村金融机构作为中小商业银行,其存款结构与中小商业银行有着共性,由于吸储能力较大,银行弱,且对单位存款的依存度较高,致使我国农村金融机构的管理成本和资金波动较大,从而比较容易受到外界冲击。

(二)农村金融机构贷款分析

流动性风险,是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。对于我国农村金融机构而言,形成流动性风险的因素主要有金融改革、监管环境变化以及资产负债结构和期限问题。

(一)利率市场化对流动性风险影响

近两年来,金融改革力度逐步加大,利率市场化步伐加快。一直以来,我国农村金融机构的利润增长主要依靠存贷差。随着利率市场化改革的深入,农村金融机构的净息差进一步收窄,特别是 2012 年 7 月 6 日,央行对存贷款利率进行调整之后,我国各大商业银行也开始逐步上调存款利率,从而迫使我

们不得不重新审视流动性风险;2014 年 2 月,银监会印发《商业银行流动性风险管理办法(试行)》,对商业银行流动性风险管理提出了更高要求。作为农村金融机构,应如何实现有效流动性风险管理?本文将从流动性现状和流动性风险成因两方面进行分析,并以此提出农村金融机构防范流动性风险建议。

(佛山 叶柳娜)