

邮政金融风险管控系统的设计与实现

Design and Implementation of Postal Financial Risk Management and Control System

宋 蕾
Lei Song

中国邮政集团有限公司东莞市分公司 广东 东莞 523000
Dongguan Branch of China Post Group Co Ltd Dongguan Guangdong 523000

摘要: 信息化管理是企业未来发展的趋势,为强化内部控制,防范操作风险和道德风险,提高金融案防水平,在省公司合规管理思路指导下,东莞分公司将2018年定为金融风险管控“系统建设年”,通过打造“金融风险管控系统”,依托信息化系统建设,强化分公司金融风险管控效能与基层合规管理意识。东莞分公司于年初确定“系统建设年”总体部署,经过多方调研与反复讨论,本年着重建设“制度管理”、“人员管理”、“金融风险特征”三个子模块,以强化内控案防管理,遏制大案、要案发生。

Abstract: Information management is the future development trend of enterprises. In order to strengthen internal control, prevent operational risk and moral hazard, and improve the level of financial case prevention, Dongguan Branch will designate 2018 as the "system construction year" of financial risk management and control. By creating "financial risk management and control system", relying on the construction of information system, it will strengthen the financial risk management and control efficiency and grass-roots compliance management awareness of the branch. At the beginning of the year, Dongguan Branch determined the overall deployment of the "System Construction Year". After many investigations and repeated discussions, this year, it focused on building three sub-modules of "system management", "personnel management" and "financial risk characteristics" to strengthen the management of internal control and case prevention and curb the occurrence of major cases and important cases.

关键词: 金融系统;风险管理;互联网金融;服务平台

Keywords: financial system; Risk management; Internet finance; Service platform

DOI: 10.36012/emr.v2i6.2994

近年来,受上级业务制度和操作流程不断优化更新以及分公司人员流动频繁等各种因素影响,邮政金融从业人员对新制度掌握不及时、对合规管理要求理解不一致而导致的业务办理操作不合规、业务差错居高不下、业务办理效率低下等问题日益突出。基于现状,市分公司领导高度重视,充分认识到合规制度建设的重要性,并要求金融业务部要将制度管理作为一项长效工作来抓,通过梳理业务制度、优化业务流程、制定专项业务管理办法、细化考核要求等,帮助基层单位提升合规意识,规范业务操作,提高业务办理效率,保障邮政金融业务健康可持续发展^①。

1. 项目背景

1.1 具备建设“金融风险管控系统”的条件

市分公司的金融业务部内设信息技术开发中心,由一支专业系统开发团队组成,专门支撑代理金融业务与风险管控系统开发,同时市分公司已自主研发了经营与合规为一体的

“代理金融管控系统”,专业的开发团队和雄厚的系统基础使市分公司具备建设“金融风险管控系统”的条件^②。

1.2 建设“金融风险管控系统”具有必要性

制度管理”、“人员管理”、“金融风险特征”是“金融风险管控系统”的三个子模块。在系统建设前,市分公司普遍存在制度多、更新快导致查找难的问题;人员管理依靠定期手工统计,管控迟滞且管控效能低下;金融风险分析完全依赖人工数据统计,效率低且无法直观、实时地体现风险分布及走势,屡查屡犯、高危高频问题统计困难。因此,东莞市分公司建设“金融风险管控系统”具有必要性。

1.3 建设“金融风险管控系统”具有重要性

信息化管理是时代发展的趋势,开发系统辅助合规管理,对弥补人工管理存在的滞后性、局限性具有重要意义。

2. 金融风险管控系统功能特点设计

2.1 制度管理

【作者简介】宋蕾(1978~)女,江苏人,汉族,经济师,本科,研究方向:工商管理

为解决当前制度多、更新快、查找难的问题,方便基层单位与网点更好地查找、下载文件制度及搜索文件内容,东莞市分公司在“金融风险管控系统”中新增了“制度管理”子模块,主要包括“制度查询与下载”、“近期重点学习制度”、“查询与下载情况统计”三大板块,具体功能如下:

(1)实现制度梳理与后续跟进,一方面,市分公司通过将所有现行制度分类上传系统实现对现行制度的归集与梳理,并及时上传新制度实现制度实时更新;另一方面,市分公司通过“查询及下载情况统计”可跟进各镇(区)分公司及网点查询或下载某一制度的次数,侧面掌握基层单位及网点对某项制度的传达和熟悉情况,以进行针对性的督导与培训⁹。(2)支撑基层制度查询与下载,“制度查询与下载”与“近期重点学习制度”两大功能板块均已实现制度查询、在线预览、制度下载、关键词搜索制度内容等功能,且查询时支持以“制度类型”、“文件名称”、“文号”、“制定部门”、“施行日期”等字段为查询条件进行查询,满足基层使用需要。(3)强化风险提示与合规教育,一方面,市分公司通过将新制度添加到“近期重点学习制度”,指导基层单位及网点更好地传达、学习和掌握新制度;另一方面,市分公司可针对某一阶段高危高频问题筛选相关业务制度、重点合规制度或风险提示重新添加到“近期重点学习制度”,组织和指导基层进行针对性的重点学习,强化风险提示与合规教育。

2.2 人员管理

为强化人力四项制度执行,防范操作风险和道德风险,东莞市分公司在“金融风险管控系统”中新增“人员管理”子模板,主要包括“岗位轮换”、“强制休假”、“近亲属回避”、“行为排查”、“报表统计”五个板块,实现了对人力四项制度工作的信息化管理与管控前移,即由原先的结果管控转变为事前预警预判与事中实时管控相结合,强化人力四项制度的执行,具体如下:(1)强化岗位轮换事前预警:“岗位轮换”板块可实现人员信息批量导入、导出、修改及预警功能。其中,对于即将轮岗人员,系统自动进行相应的预警提示,督促各层级按要求安排轮岗。(2)实现强制休假事前预警:“强制休假”板块可实现人员信息批量导入、导出、修改及预警等功能。其中,对于未达到轮岗期限的人员,系统自动给出强制休假预警提示,由各单位根据提示组织相关人员强制休假和开展离岗审计、检查工作。(3)是系统自动提示近亲属回避:系统将“近亲属回避”板块和“岗位轮换”板块设置为联动关系,对有亲属关系的员工调整到同一金融网点时,“岗位轮换”板块将自动作出提示,督促各单位切实落实近亲属回避制度,提高

案防水平。(4)是强化人员行为排查管理:“行为排查”板块可实现人员行为排查信息录入、修改及统计,通过将员工行为排查情况录入系统并建立行为档案库,有助于提高员工行为排查工作的连续性和持续跟踪,提高排查精准度。(5)是系统自动生成统计报表:“统计报表”模块可根据岗位轮岗、强制休假、近亲属回避、行为排查四个板块数据自动生成相关报表,节省人工报送、整理汇总的时间,提高人员工作效率。

2.3 金融风险特征管理

为进一步加强金融风险防范,提高风险管控效能,东莞市分公司在“代理金融管控系统”新增“金融风险特征”模块,通过大数据梳理存在的金融风险,做好整体风险系统化管控,主要包含资料审核、风险数据分析以及报表统计三大板块,其中“风险数据分析”为核心板块,具体功能如下:(1)实现高风险区域标注和提醒。通过导入“三项清单”基础数据,系统可按季统计出各镇(区)分公司综合风险分值及网点所处风险等级,并以地图的形式将高风险镇(区)分公司及网点进行标注,便于基层及时查看本单位或网点当前风险排名情况,及时对照自身或其他网点检查发现问题进行自查与整改,主动采取有效的风险防控措施,自发地降低风险等级。同时,市分公司借助系统可由原来的结果管控转变为事前提醒、事中干预,及时对呈现高风险苗头的网点采取针对性的风险防控措施。(2)实现屡查屡犯问题筛选与统计。东莞市分公司结合省公司下发的问题词条编码与市分公司实际情况重新编写了问题词条编码库,通过将“三项清单”中的问题逐一匹配编码后导入系统,系统根据“问题词条编码”对问题进行关联、归类,分别汇总统计出全市、镇区分公司、各网点、各责任人在一定时期内(3个月、6个月、1年)同类问题出现屡查屡犯的情况,并以地图的形式进行展示,便于市分公司及基层及时查看辖内屡查屡犯问题情况,以采取针对性的整改措施。(3)展示风险区域分布与风险走势一方面,通过导入历年检查发现的问题,建立完善问题数据库,系统根据指令统计出全市、镇区分公司、各网点在一定时期内(当月、当季、当年)存在的全部问题、历史遗留问题、高频问题及高风险问题的分布情况,便于开展“一点一策”重点整改与帮扶工作;另一方面,系统可直观展示各个网点近三年以来的金融风险走势,实现风险管控工作由点向线转变,帮助市分公司、镇区分公司及网点提前预判和评估网点风险状况,采取针对性的防范措施,将案件和违规风险扼杀在萌芽状态¹⁰。

3.项目效果

通过金融风险管控“系统建设年”项目推进,东莞市分公

司合规管理水平不断提升，系统在强化制度宣贯与合规教育、强化人力四项制度执行、提升金融风险管控质效、提升基层合规管理意识等方面的效果逐渐显现，具体如下：

3.1 强化了制度宣贯与合规教育

一是东莞市分公司通过“制度管理”子模块完成了现有制度梳理，共梳理制度 366 份；二是“制度管理”子模块在全市获得广泛应用，自上线以来全市共查询下载制度 2 万余次，制度宣贯效果初见成效；三是东莞市分公司结合阶段性检查发现问题情况先后通过系统重新下发相关业务制度、重点合规管理制度、风险提示等制度 3 次共 29 份，组织全市进行重点学习，强化了风险提示与合规教育。

3.2 人力四项制度执行能力增强

一方面，“人员管理系统”通过自动预警到期轮岗或强制休假、提示近亲属回避或超期轮岗等方式，协助了基层单位强化执行人力四项制度；另一方面，市分公司借助系统实现了由结果管控向事前预警预判与事中实时管控相结合的转变，提前预判基层在岗位轮换、强制休假、近亲属回避、行为排查等方面可能发生的违规情况，及时提醒并督促落实人力四项制度，避免违规情况发生。日常与集中行为排查全覆盖，人力四项制度执行情况得到有效把控。

3.3 提升了金融风险管控质效

一方面，市分公司通过“金融风险管控系统”建设强化了对高风险网点的事前提醒与事中干预，加强了对屡查屡犯问题的关注和整改，提升了风险分布区域“一点一策”重点整改与帮扶，实现了对网点金融风险走势预判与风险防范；另一方面，通过系统建设提高了全市合规管理人员工作效率，减少了重复、机械劳动，合规管理人员有更多精力专注案件、风险排查，从而提升了管控质效。

3.4 提高了基层合规管理意识

一方面，基层单位及网点通过“金融风险特征”子模块可以查看本单位或网点当前风险排名情况，强化了基层合规管理意识，有效鞭策了各单位及网点及时对照自身或其他网点检查发现问题进行自查与整改，主动采取有效的风险防控措施，自发地降低风险等级；另一方面，通过“制度管理”模块的广泛应用，强化了合规制度的宣贯和学习，使网点形成了自主学习模式，一定程度上提高了基层合规管理意识^[5]。

4. 结束语

项目在东莞市分公司获得全面落实。从 2018 年项目操作和运行效果来看，“金融风险管控系统”系统的建设有效推动了东莞市分公司合规管理质效的提升，其中“制度管理”、“人员管理”、“金融风险特征”三个子模块分别在强化制度建设与合规教育、强化人力四项制度执行、提升金融风险管控质效方面取得了较为显著的效果，更重要的是基层合规管理意识也在项目推动过程中不断提升，有助于杜绝大案、要案的发生，达到了预期效果。因此，该项目有操作可行性，实施效果良好，适用于其他地市分公司借鉴使用，具有推广价值。

参考文献

- [1] 邮政代理金融转型发展策略分析[J]贺朋伟.中国市场.2017(30)
- [2] 代理金融业务营销策略解析[J].张世俊.中国邮政.2018(07)
- [3] 邮政代理金融网点转型分析与对策[J].陈丽丽,吴文雯.时代金融.2016(24)
- [4] A 省邮政企业个人金融业务市场营销策略研究[D].闫月岚.大连海事大学 2016
- [5] 我国区域碳金融交易市场的风险研究[J].邱谦,郭守前.资源开发与市场.2017(02)

(上接第 2 页)

方位的财务风险智能化财务风险管理体系。

4. 规范贸易合同,合理选择结算方式

伊朗国情特殊,属贸易纠纷高发国别。为减少对伊贸易纠纷,首先要充分了解伊朗的法律法规,确保合同的有效性、合法性。其次要选择有保障的结算方式。我国外贸企业常用 T/T, T/C 结算方式,但伊朗的信用证信誉较差,大多不被我国银行所接受。因此,外贸企业尽量选择装船前结清贷款的

方式。同时,贸易双方要遵从合同约定,严格按照合同执行,以避免贸易纠纷。最后还要充分利用信用担保机制,用法律武器解决国际贸易问题

参考文献:

- [1] 施仲波.国际贸易中的财务风险防控探究[J].中国商论.2019(08):78-79.