

发展新格局下的农业政策性金融合规经营风险

董华民

(中国农业发展银行菏泽市分行,山东 菏泽 274000)

摘要:“加快形成以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局”是以习近平同志为核心的党中央针对我国发展阶段、环境、条件变化提出来的战略思想,是事关中国经济中长期发展的重大战略部署。新发展格局要求银行业适应新变化,加大对外开放力度,合规风险变成除开市场风险、信用风险以及操作风险以外银行业承担着的重要风险。农业发展银行是对三农发展给予支持的政策性银行,在时代潮流中面临着严峻合规风险挑战,还需通过强化银行合规风险管理,注重国际先进银行针对合规风险管理的新理念以及新经验的引进学习,根据巴塞尔银行监管委员会与中国银监会公布的银行合规管理文件相关规定,大胆探索,创新机制,全面推进农业政策性银行合规管理机制建设,实现银行合规风险管理能力的提升,促进其高质量履职发展。

关键词:农业政策性金融;合规经营风险;策略

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.17.025

1 加强农业政策性金融合规经营风险管理工作的重要性

1.2 基于银行自身发展视角。合规风险指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险^[1]。《商业银行合规风险管理指引》明确指出政策性银行参照本指引执行。在新发展格局背景下,很多企业在激烈竞争中脱颖而出且逐渐跨出国门、走向世界,这也为银行业赋予了全新职责,合规风险继市场风险、操作风险、信用风险后商业银行面临的核心风险之一。合规风险涉及金融机构各业务条线、各岗位、每位员工,并且合规风险与操作风险、市场风险存在很强的关联性,操作风险是引发合规风险的关键因素,合规风险又会导致银行声誉受损,形成声誉风险,严重的会引发信用风险和市场风险,影响农业政策性金融稳健经营,故强化农业政策性金融合规风险管理具有重要意义。

1.2 基于外部监管视角。随着相关法规制度的完善,处罚范围的拓展以及罚单与金额的增加,强监管严处罚成为常态。现今各大银行都在加快步伐全面推进合规文化建设,但所取得的成效与监管要求的差距相当明显。如2020年,银保监会对6581件行政处罚决定,处罚银行保险机构3178家次,罚没合计22.75亿元^[2]。最高检和人民银行联合公开报道,2020年,人民银行对537家义务机构的行政处罚,处罚金额5.26亿元,处罚违规个人1000人,处罚金额2468万元。金融机构一旦受到行政处罚,会影响本机构的审慎监管评价等级,监管当局会采取更加严厉的监管措施,直接影响金融机构的业务经营。作为政策性金融机构,同样面临着更大的合规风险压力,目前农发行正处在发展转型期,合规风险不仅来自于操作风险等内部因素,从外部监管角度来讲政策性金融机构最大的合规风险在于坚持政策性定位,关注主业,严守业务边界。

2 发展新格局下农业政策性金融合规经营风险管理工作策略

2.1 强化全面风险管理,做好各类风险管控。农业政策性金融在合规风险管理方面,除注重流动性、安全性、效益性以外,应更加突出政策性功能,充分发挥政策性银行“当先导、补短板、逆周期”职能作用,尤其是资金风险管理方面应认真落实六保、六稳工作,确保支持实体经济发展,发挥宏观调控方面取得成效。第一、应强化操作风险、信用风险、流动性风险、声誉风险、信息科技风险及国别风险等风险管理,注重风险排查以及识别,并做好不同风险的处置管控^[3];第二、应加强岗位职责的监管,尤其是调查、审查、审议、审批、资金支付、贷后管理等关键岗位应特别注重风险防控,避免贷款审批发放违反监管要求和内部基本制度现象;第三、明确贷款前、中、后台职责,优化银行内部办贷流程,发挥各岗位相互制约机制,使风险合规前中后三道防线能起到真正作用。

2.2 强化合规文化建设,做好合规教育培训。农业政策性金融应

注重合规人人有责、主动合规理念的树立,大力弘扬风险合规文化理念,将“合规为先、风控为要、全面主动、审慎稳健”贯彻到各项制度流程中,达到内化于心、外化于行的效果。同时应组织员工进行专题活动培训开展,帮助他们熟悉相关重要风险事件流程,促其合规经营风险防控意识不断提高,实现工作履职能力的增强,有效推进农业政策性金融业务的正常开展。同时做好内部员工思想素质教育与整改,要求每一位人员都能做到在其位、谋其事,坚持将学习视作责任履行、安身立命的内在需求,认真学习习近平总书记重要讲话精神,注重将知识短板补齐,克服存在的本领恐慌、能力不足等问题,实现履职尽责能力以及意识的培养。

2.3 借助先进技术工具,推进合规管理电子化。现代信息技术的发展在各领域均得到了大力应用,为农业政策性金融合规管理工作的高效开展提供了有利条件,故而需结合实际,注重现代化管理技术以及手段的引进,做到内部所有岗位、流程、环节合规操作标准的量化,进行完善合规风险管理数据仓库以及合规风险管理现代化操作平台创建,从而在业务系统进行数据处理,合规管理系统则可对该项操作是否满足合规要求作出准确判断,且及时形成合规报告,真正做到合规风险管理现代化与技术化。同时要注重现代化高科技人才引进,这样在合规管理电子化操作中才能结合业务需求对所用系统进行维护调整,保证信息系统安全性,使得金融合规管理工作的开展更规范高效。

结束语

以风险为本主的合规内控管理建设属于艰巨且复杂的系统工程,农业政策性金融当前正处在发展转型阶段,所面临的挑战更加严峻。我国金融市场以及监管部门对农发行提出了更严格的风险合规管理要求,还需农发行本身注重主观能动性的发挥,化被动合规为主动合规,针对新形势、新情况进行新经验积累,摸索在新发展格局中有效防控合规经营风险的有效方式,通过有效措施实现新突破,确保银行自身合规得到稳健经营,在我国经济建设中发挥更大作用。

参考文献

- [1]景山,张胜利.规范经营行为强化金融服务农行白城分行细化措施合规经营获赞誉[J].吉林农业,2012(7):71-72.
- [2]中国银行业监督管理委员会.商业银行合规风险管理指引[E].2020,10.
- [3]中国银保监会监督管理委员会网站:<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/index/index.html>.
- [4]张照.监管背景下商业银行合规经营的路径探索[J].法制与经济,2019(5):96-97.