

# 企业管理

QIYE  
GUANLI

3 月上 2022

# 新形势下商业银行的合规风险管理研究

■ 伊 亮

(华夏银行股份有限公司绍兴分行, 浙江 绍兴, 312000)

在社会经济形势不断变化的环境下, 商业银行要想在激烈的竞争中寻求更长远的发展, 就必须不断优化自身的风险管理方式, 从而在激烈的市场竞争中占据一席之地。目前, 商业银行虽然在快速进步与发展, 但也存在诸多问题, 商业银行的风险管理机制不健全就是其一。存在这一问题的商业银行如果运营出现问题, 就不能在第一时间内采取风险管理措施, 不能避免巨大损失。在此情况下, 相关人员需要对商业银行的运营现状、存在问题以及未来发展的方向进行研究, 并针对其可能出现运营风险制定风险管理制度, 进而避免一系列风险管理问题的出现, 为商业银行的健康运营提供保障。

商业银行的风险管理问题虽然是一个老生常谈的问题, 但对于商业银行的重要性却不容小觑。现阶段, 从各家商业银行的实际情况来看, 能真正做到合规风险管理的较少。而合规的风险管理又是商业银行控制体系的核心, 因此相关人员必须对该问题高度重视。在商业银行体系中, 职员与银行是一种互利共生的关系, 为了保证商业银行的长久发展, 商业银行必须在其内部营造一种合理、合规的工作氛围, 并且将这种合理与合规的工作氛围有效地渗透到银行运行的各环节, 从而使商业银行实现利益最大化。

## 一、新形势下我国商业银行面临的危险

如今随着时代的发展, 经济全球化趋势席卷全球, 这给商业银行带来机遇的同时, 也带来了挑战。在新形势下, 如何对商业银行的风险进行有效管理已成为很多银行的当务之急。目前, 从全球经济发展形势来看, 金融行业逐渐出现混业现象, 这种现象会间接使金融市场的安全性及稳定性大大降低。在这些不稳定因素的影响下, 在不久的将来, 很多商业银行可能会出现金融风险。金融风险可具体表现为以下几种形式。

第一, 信用风险。通常, 信用风险是指在还款期限日到达时, 由于借贷者无法有效归还银行本金及利息而造成的风险。目前, 在我国国有银行信贷资产持有量持续降低的情况下, 信用风险已成为商业银行最严重的、最突出的金融风险。

第二, 支付风险。支付风险一般由于客户支付能力低下而造成。支付风险大多发生在中小型金融机构内部, 其中不乏一些城乡信用社以及县镇信用社。这些机构的不良还款记录过多, 从而使机构内部出现挤兑或是支付危机, 最终造成支付风险的产生。

第三, 市场风险。市场风险顾名思义就是由于市场价格对商业银行产生的影响。市场价格的波动变化过大, 就会导致商业银行内部的资产值变化, 情况严重时, 甚至还会增加银行负债风险。为此, 我国商业银行通常会制定相应的贷款利率政策, 以防止负债风险的出现。

第四, 系统性风险。一般系统性风险的产生多受到当地政治和经济的影响。系统性风险一旦产生, 其危害往往是巨大的。它会导致多家银行倒闭, 还可能给国家和社会带来经济危机。为了避免系统性风险的出现, 商业银行需要加强与外资银行之间的联系。

## 二、商业银行发展的重要性

### (一) 为国家提供后勤保障

商业银行的发展能为国家提供重要的后勤保障, 进而促进国家的繁荣与富强。世界由多个国家组成, 从如今的世界格局可以看出, 经济全球化的发展趋势以及科学技术的进步对世界各国的影响都非常大。科学技术以及经济的发展需要以国家经济为基础, 商业银行可以为国家提供稳定的、深厚的经济基础, 为国民经济以及科学技术的进步提供支持。另外, 经济的发展还能够一定程度上带动国家政治、文化的发展, 从而让社会各领域能够得到均衡发展。

### (二) 使企业获得稳定的资金支持

对于企业而言, 商业银行的健康发展, 可以帮助企业获得更多、更稳定的资金支持, 从而使企业得到进一步的发展。由此看出, 商业银行对于企业的运营与发展都具有十分重要的作用。成功的经营者的目的是实现利益的最大化, 这也是投资人最想要看到的结果。在经营中, 经营者要实现利益的最大化, 就要借助商业银行资金支持。对于商业银行

来说,经营者首先要保证的是盈利,其余经营活动都要在盈利的基础上进行。因此,商业银行应积极塑造自身形象及公信力,一个健康、稳定发展的商业银行形象会让投资者注入更多资金,从而帮助商业银行获得更多的利益。如此,商业银行的经济效益提升反过来也能使企业获得资金,从而促进自身发展,为其未来开启更加光明与繁荣的局面。

### (三)改善人民生活

商业银行对人民的生活条件有一定的改善作用。国计民生作为社会热门话题,一直是国家最关注的问题。商业银行的健康、稳定发展,能够在很大程度上改善人民物质生活条件,提高人民的生活水平。商业银行虽然关注盈利,但是也必须承担社会责任。因此许多商业银行会在每年推出一些民生福利政策,这些政策在一定程度上可以解决人们日常生活中的衣食住行问题,让我国每个公民都能享受经济发展与进步带来的福利。

## 三、商业银行风险管理的问题

### (一)缺乏科学的数据整理分类体系

商业银行每天需要接待的客流量很大,加上银行之前的业务往来,银行这些业务涉及的数据类型以及数量绝非人力可以整理与分析。因此,为保证银行的正常运转,商业银行必须配备科学的数据整理分类系统,以便于工作人员对相关数据进行分析与处理。

由于商业银行本身的性质与其他机构有所区别,因此商业银行不仅要对用户的信息保密,还要对各种数据的来源进行分析。但是,从现状来看,部分商业银行在现阶段并未对数据进行良好的处理与管理,这会给商业银行的数据库安全带来隐患,甚至直接影响其正常运营与未来发展。

### (二)风险管理文化落后

风险管理一词虽然在我国已经出现了很多年,但是由于刚开始很多人对风险管理的认识不到位,再加上我国风险管理的起步较晚、发展速度较慢,因此与其他发达国家相比,我国风险管理文化还处于相对落后的状态。风险管理是商业银行管理较为重要的一环,不能忽视,且风险管理效果与风险管理模式、风险管理文化都有着直接关系。而部分商业银行正是因为没有相应的风险管理文化,才导致银行的风险管理工作没有落实到位。如果商业银行长期处于这种状态,不但会影响其正常业务的开展,还会使其处于巨大的风险中,进而影响未来发展。

### (三)内部管理机制不完善,风险管理执行力度较弱

现阶段,我国商业银行内部控制能力较弱,从而使其不能够很好地对未知与潜在危机进行预测。究其原因,是目前很多商业银行内部缺少完整、可控的内部管理制度。另外,商业银行内部的岗位轮换制度也没有得到较好落实,从而导致银行内部缺乏综合性人才,各种问题层出不穷。

### (四)资本充足率水平不高,风险资产规模较大

目前,与国外银行相比,国内商业银行具备的资产质量较低,从而使商业银行即使在投资充足的情况下,也无法弥补信贷缺口。有时商业银行甚至会为了保证银行的正常与稳定运营,通过降低信贷规模来确保资本充足率,但是这样容易使银行损失一些优质的信贷客户,可谓是得不偿失。

### (五)风险管理人才稀缺

人才是银行发展的重要基石,复合型人才的匮乏以及风险管理人才的稀缺,使商业银行的发展受到制约。现代风险管理对于管理人员的技术要求非常高,因此对于从事风险管理的人员而言,他们不仅要精通管理学、金融学,还要熟悉市场的动向,要能根据市场动向随时调整银行政策。这种高知识、高能力的人才的稀缺,是目前银行风险管理面临的问题之一。

## 四、强化商业银行风险管理的措施

### (一)完善商业银行数据整理体系

传统的信息收集渠道已经不再适用于当前金融行业发展的需求,因此,商业银行要想紧跟时代发展步伐,就必须改变传统、局限的信息收集方式,利用大数据技术、采用多种方式对信息进行收集与整理。商业银行可以将其内部信息收集平台与社交媒体相连,这样就可以拓宽银行本身的数据收集渠道,实现信息的交流与共享。这种信息收集方式是时代发展的必然趋势,对促进商业银行的进步与发展具有重要的作用。

### (二)建立风险管理文化和理念

企业文化是企业发展和前进的动力,而对于商业银行而言,其发展与前进的动力是风险管理文化与理念。很多商业银行在发展中,最容易忽视风险管理文化与理念的建立,这就使这部分商业银行在发展过程中走了很多弯路。作为一名商业银行管理者,自身应该首先意识到风险管理的重要性,这样才能让员工对风险管理有一个清晰的认知。另外,商业银行还应对员工进行全面的风险管理培

训,并通过实际案例让其明白风险管理的重要性,以帮助他们加强对风险管理的认识。为确保银行所有员工都能够明白风险管理的重要性,商业银行应把风险管理的意识融入管理工作的各环节,进一步拓展企业文化的内涵,将企业文化和风险管理融合,从而逐渐形成具有生机活力的商业银行风险管理文化。

### (三) 建立健全商业银行风险管理新机制

银行承担着一定的风险,其本身会受到社会以及经济等因素的影响,从而出现各种问题。为了避免这些问题的出现,商业银行需要健全银行风险管理制度,在保证银行正常运转的同时,实现银行竞争力以及经济效益的提高。与此同时,商业银行还应该自觉地接受一些条款的制约,并使银行朝着正确的方向发展。商业银行只有自身的风险偏低,才能收获客户的满意度,从而吸引更多客户到银行办理业务。反观一些经济效益较差的商业银行,往往不会有足够的客源,长此以往,还可能出现倒闭或破产的情况。

### (四) 切实提高资本充足率水平

资本的充足率水平决定着一个银行未来的发展,因此银行必须努力提高自身的资本充足率水平。面对资本充足率较低的情况,商业银行应积极寻求提高资本充足率的有效途径,增加银行规范资本来源渠道。同时,商业银行也应该大力发展中间业务,提升盈利水平,提高内部融资能力。另外,商业银行还应该建立完善的内部控制和风险防范制度,降低不良资产,减少风险资产数量,在保证银行正常发展的同时,采取多种措施将银行资本充足率保持在较高水平。国有商业银行还可以向中央银行申请发行长期金融债券来增加资本,发行次级长期债券,补充银行附属资本。在这一系列操作下,银行的资本充足率必然维持在较高水平。

### (五) 打造高素质的风险管理队伍

专业的、高素质的风险管理队伍是银行发展的基石。打造专业的、高素质的风险管理队伍就是将先进的管理技术、风险管理组织体系落到实处的过程。在培养风险管理人員时,商业银行不仅要强化其风险管理技术及风险识别能力,还要为其营造良好的培训环境,从而为全方位、多层面的风险管理体系统建提供人力资源保障。在此过程中,商业银行应坚持以人为本,营造良好的风险管理氛围,使风险管理的理念深入人心,从而打造出一支专业化、高素质的风险管理团队。

### (六) 优化组织机构并完善相关机制

为了提高合规风险管理水平,商业银行要进一步提升对合规风险的识别与处理能力,提高管理效率。第一,银行要优化合规风险管理组织结构,保证合规风险管理机构的独立性,明确各个成员的职责,从而提高合规风险管理的专业性。为了避免多个部门共同负责同一项工作,商业银行要精简机构,优化架构,并使其他部门协助合规风险管理部门工作,从而提高合规风险管理水平。第二,商业银行要完善合规风险识别与处理机制,加强对其他金融产品的合规性审查,完善各种处理机制,从而合理规避合规风险,同时,还需进一步完善合规风险报告机制,以此降低其他风险概率,减少商业银行面临的损失。

### (七) 保证考核结果合理并做到赏罚分明

商业银行要进一步完善合规风险管理考核与问责机制,保证其合规风险工作得到有效评价,做到有责必究,提高广大工作人员的责任感。第一,银行要明确合规风险管理考核内容与评价标准,通过客观、真实的数据和完善的管理制度对合规风险进行考核与评价,以保证合规风险管理工作更上一层楼。第二,保证合规风险管理考核内容包括所有部门的工作,从而使考核结果客观、公正,并能准确评价合规风险管理现状。第三,要制定奖励与处罚措施,并完善合规风险管理问责机制,结合考核结果对相关人员进行公正处理,做到赏罚分明,以提高广大工作人员的责任感以及对合规风险管理的重视程度,使其在工作中化被动为主动,进而提高合规风险管理工作的成效。

## 五、结语

商业银行在发展过程中会受到多方因素的制约,也会出现一些问题。本文就合规风险管理对商业银行的重要性进行了论述,认为只有明确制约商业银行风险管理工作高效开展的各种因素,采取有效措施解决,才能使商业银行得到长久稳健的发展。

【作者简介】伊亮(1982—),男,辽宁辽中人,本科,华夏银行股份有限公司绍兴分行,研究方向为金融管理。