

## 合规为先 筑牢银行稳健经营防线

孟扬

今年以来,金融管理部门对金融违规行为的打击力度仍在不断加码。根据 iFinD 同花顺数据,截至 5 月 13 日,中国人民银行、国家金融监督管理总局以及国家外汇管理局共对银行机构(包括各分支机构)开出 685 张罚单,涉及被罚没总金额达 4.92 亿元。

一方面,银行频接罚单凸显了金融管理部门加强监管、维护金融安全的决心。通过对违规银行的处罚,能够起到警示作用,促使银行更加重视合规经营,增强风险防控意识。

另一方面,不断刷新的罚单也折射出银行在业务操作、风险管理等方面存在不足。一些银行可能为了短期利益而忽视合规要求,导致违规行为的发生,这不仅损害了银行自身声誉,也对金融稳定造成了一定影响。

合规是银行稳健经营的基石。在当今复杂多变的金融环境下,银行合规经营已成为确保金融市场稳健、客户利益得到有效保障的关键要素。

首先,银行合规经营是维护金融稳定的重要基石。随着金融市场的日益复杂化和全球化趋势加强,银行作为金融系统的核心机构,其合规经营不仅关系到银行自身的稳健发展,更是对整个金融体系稳定起到至关重要的作用。因此,银行必须严格遵守法律法规,确保业务操作的合规性,为金融市场的健康发展贡献力量。

其次,银行合规经营是保护客户利益的关键所在。银行作为金融服务提供者,与客户之间建立了紧密的信任关系。在这种关系下,银行有责任确保客户资金的安全和合法使用。合规经营意味着银行在业务开展过程中,必须遵循法律法规和行业准则,确保客户权益得到最大程度的保障。这不仅能够增强客户对银行的信任度,还能够为银行赢得良好的声誉和口碑。

再次,银行合规经营也是提升银行竞争力的有力手段。在竞争激烈的金融市场中,银行要想立于不败之地,必须不断提升自身的竞争力。而合规经营不仅能够降低银行面临的风险,还能够提升银行的服务质量和效率。通过优化业务流程、加强内部控制、提高员工素质等措施,银行能够为客户提供更加安全、便捷、高效的金融服务,从而赢得客户的青睐和市场份额的提升。

近年来,面对愈加严格的监管和日益复杂的业务,各家银行在吸取经验教训的基础上,也采取了一系列举措来提升合规和风控水平。除了传统的流程优化、加强管理等手段外,不少银行正在通过数字化转型,借助大数据、人工智能等金融科技手段提升合规水平,破解合规与风控难题。

工商银行在 2023 年年报中表示,该行对标资本新规,深化大数据和信息技术运用,完善风险评估技术和方法,着力提升“9+X”类风险识别前瞻性和应对能力;稳步推进制度建设和优化,深入实施流程优化和系统管控,控制设计完善和强化执行并重,不断提升全过程控制能力。

农业银行则持续提升数字化风控能力,强化金融科技在信用风险前瞻识别和精准管控中的应用;落实分类新规,加强资产分类管理,前瞻准确反映资产质量;稳妥有序推进重点领域、重点项目不良贷款精准处置,提高不良资产处置效益。

去年召开的中央金融工作会议强调,要全面加强金融监管,有效防范化解金融风险。切实提高金融监管有效性,依法将所有金融活动全部纳入监管,全面强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管,消除监管空白和盲区,严格执法、敢于亮剑,严厉打击非法金融活动。

毫无疑问,未来严监管态势仍将延续。对于银行业金融机构而言,应更加重视合规管理,敢于“自我革命”,提升防范风险的内生机制和能力,筑牢稳健经营防线。

为了加强合规经营，银行应建立健全完善的合规管理体系，加强内部控制，规范业务操作，确保各项业务流程的合规性和规范性。建立严格的内部审批制度，对各类业务进行严格的审查和把关，防止违法违规行为的发生。

银行还应进一步完善风险管理体系，提高风险管理水平。持续加大科技投入，通过运用先进的风险管理工具和技术手段，对业务进行有效监测和合规管控，对各类风险进行准确识别和量化评估。同时，加强风险监测和预警机制建设，及时发现和应对潜在风险。

加强员工的合规培训和教育也是关键。通过培训，让银行员工充分了解合规的重要性和具体要求，提高其合规意识和风险防范能力，使合规理念深入人心。

此外，银行要保持对监管政策的高度敏感，及时调整经营策略和业务流程，以适应不断变化的监管环境。积极与金融管理部门沟通协作，配合相关检查和调查工作，及时报告和纠正存在的问题，不断完善自身的合规管理水平。