

商业银行合规风险管理研究

崔 勇

中国银行股份有限公司河南省分行 河南 郑州 450000

摘 要：本文聚焦商业银行合规风险管理，分析现存在的问题与策略。合规风险具内生性、隐蔽性及危害性大的特点，银行面临法律、监管和内部等多种合规风险。当前，商业银行存在合规意识淡薄、文化缺失、体系不完善及人才短缺等问题。为优化合规管理，需强化意识，将合规融入战略与管理，加强员工培训；培育优秀合规文化，制定规划、广泛传播并促进部门协作；完善管理体系，设立独立部门、更新制度并运用技术手段监测风险；加强人才队伍建设，通过招聘、培养和合理激励打造专业团队，以提升银行合规管理水平，保障稳健发展。

关键词：商业银行；合规风险；风险管理；金融监管

引言：在金融行业不断发展与变革的当下，商业银行作为经济体系的关键支柱，其运营的稳健性至关重要。合规风险管理作为商业银行稳健运营的基石，直接关系到银行能否在复杂多变的市场环境中立足。随着金融创新加速、监管要求趋严，商业银行面临的合规风险日益复杂多样。然而，部分银行在合规管理方面存在诸多漏洞，导致违规事件频发，不仅造成经济损失，还严重损害银行声誉。

1 合规风险管理的概述

1.1 合规风险的定义与特点

合规风险是指商业银行因未能遵循法律、规则和准则，而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。这些法律、规则和准则涵盖适用于银行业经营活动的法律法规、部门规章、经营规则，以及自律性组织的行业准则、行为守则和职业操守等。合规风险具有以下显著特点：一是内生性，它主要源于银行自身的经营管理行为，与银行内部的制度执行、员工行为等密切相关，不像信用风险、市场风险等主要受外部因素影响。二是隐蔽性，合规风险往往在违规行为发生一段时间后才会显现，初期不易被察觉，可能隐藏在日常业务操作或内部管理流程中。三是危害性大，一旦合规风险爆发，对银行的影响是多方面的，不仅会导致直接的经济损失，还会严重损害银行的声誉，降低市场信任度，影响银行的长期发展。

1.2 商业银行面临的合规风险类型

商业银行面临的合规风险类型多种多样，包括但不限于以下几个方面：（1）法律合规风险：商业银行需要遵守涉及金融、劳动、环境、反腐败等方面的法律法规，如未能遵守反洗钱法规、数据保护法规等，将面临法律制裁和法律诉讼风险。（2）监管合规风险：监管机

构对商业银行的监管要求日益严格，如未能履行资本充足度、流动性管理、风险报告等方面的要求，将面临监管处罚和营业执照被吊销等风险。（3）内部合规风险：商业银行内部制度和政策的制定和执行可能存在缺陷，如内部控制不完善、员工违规行为等，将导致内部合规风险的产生。

1.3 合规风险管理的重要性和挑战

合规风险管理对于商业银行至关重要。从满足监管要求角度看，合规是银行开展业务的基本前提，只有符合监管规定，银行才能正常运营，避免法律制裁和监管处罚^[1]。在提升风险管理水平方面，合规风险管理是全面风险管理体系的基础，它与信用风险、市场风险、操作风险等相互关联，有效管理合规风险有助于降低其他风险发生的概率。同时，良好的合规管理能增强银行的市场信誉，赢得客户、投资者和监管部门的信任，提升银行的竞争力。合规风险管理也面临着很多挑战。一是金融创新不断，新的金融产品和业务模式层出不穷，相关的法律法规和监管规则更新相对滞后，银行在开展创新业务时难以准确把握合规边界。二是合规文化建设难度大，要使合规理念深入人心，成为全体员工的自觉行为并非一蹴而就，需要长期的宣传、培训和实践。三是合规风险管理人才短缺，专业的合规人才既要熟悉金融业务，又要精通法律法规和监管政策，目前这类复合型人才供不应求，制约了合规风险管理工作的有效开展。

2 商业银行合规风险管理存在的问题

2.1 合规风险管理意识淡薄

在商业银行中，部分管理层过度关注业务指标的增長和短期经济效益，对合规风险管理的重视程度远远不够。在制定经营策略时，往往优先考虑业务拓展的速度和规模，而忽视了合规风险可能带来的潜在威胁。比

如,一些银行在大力推广信用卡业务时,为了追求发卡量,放松了对申请人资质的审核标准,没有严格按照相关规定进行身份核实和信用评估,这就为后续的信用卡欺诈、恶意透支等风险埋下了隐患。基层员工同样存在合规意识不足的问题。一方面,部分员工对合规制度和要求缺乏深入了解,不清楚哪些行为是违规的,在日常业务操作中容易出现疏忽和失误。另一方面,部分员工存在侥幸心理,认为违规操作不一定会被发现,即使被发现也不一定会受到严厉处罚,从而为了个人私利或完成业务任务而铤而走险。

2.2 合规风险管理文化缺失

虽然不少商业银行都提出了合规文化的理念,但真正将其落地生根、融入到银行日常经营管理和员工行为中的却寥寥无几^[2]。合规文化建设缺乏系统性和持续性,更多的是停留在口号、文件和培训层面,没有形成深入人心的价值观念和行为规范。在银行内部,各部门之间缺乏有效的沟通与协作,未能形成全员参与、共同推进合规风险管理的良好氛围。业务部门往往将合规管理视为合规部门的职责,在开展业务时只关注业务目标的达成,而忽视了合规风险的防控;合规部门则由于缺乏与业务部门的紧密配合,对业务流程和实际操作中的合规风险了解不够深入,难以提出切实有效的管理措施。这种部门之间的割裂,使得合规风险管理无法真正发挥作用。

2.3 合规风险管理体系不完善

(1)在组织架构层面,部分商业银行的合规管理部门缺乏足够独立性。一些银行将合规部门设置为风险管理部门或法律部门的下属机构,使其在履行职责时容易受到上级部门的干扰和制约,难以独立、有效地开展合规风险的识别、评估与监督工作。例如,当合规部门对业务部门的违规行为进行调查时,可能因与业务部门同属一个上级管理体系,而面临来自上级的压力,导致调查难以深入进行,无法及时揭示合规风险。(2)制度建设也存在短板。一方面,部分银行的合规制度更新不及时,难以适应快速发展的金融业务和不断变化的监管要求。在金融科技迅速发展的当下,线上金融业务、数字化支付等新兴业务层出不穷,若合规制度未能及时覆盖这些领域,就容易出现合规风险的监管空白。另一方面,现有制度存在漏洞,一些规定过于笼统、缺乏可操作性,在实际执行过程中容易引发歧义,导致员工对合规要求理解不一致,增加了违规操作的可能性。(3)合规风险识别、评估和监测手段落后。部分商业银行主要依靠人工方式进行合规风险识别和评估,缺乏有效的技术工具和数据分析手段。同时,对合规风险的监测范围

有限,无法及时发现潜在的合规风险。

3 商业银行合规风险管理的优化策略

3.1 强化合规风险管理意识

强化合规风险管理意识是提升商业银行合规管理水平的关键。强化合规风险管理意识是商业银行稳健发展的关键。首先,对于管理层而言,要深刻领悟合规风险管理的重要性,将合规经营理念全面融入银行战略规划与日常管理。在制定长期发展战略时,充分考量监管政策与法规要求,确保业务布局合法合规。比如,在拓展新兴金融业务时,提前对相关法律空白或模糊地带进行深入研究,避免盲目扩张带来的合规风险。建立完善的合规风险管理责任制,明确各层级管理层在合规管理中的具体职责与权限^[3]。一旦出现违规行为,严格按照问责制度追究责任,以起到警示作用,促使管理层在决策过程中始终将合规放在首位。其次,针对员工,加强合规培训与教育刻不容缓。通过举办合规知识讲座,系统讲解各类合规政策与业务规范;开展案例分析,以实际发生的违规事件为切入点,深入剖析违规行为的成因、后果及防范措施;进行警示教育,展示违规行为对个人职业发展和银行声誉造成的严重损害。多维度提升员工对合规风险的认知与防范能力。

3.2 培育优秀的合规风险管理文化

(1)制定合规文化建设规划。商业银行应深入剖析自身业务特点、组织架构和员工队伍状况,量身定制长期的合规文化建设规划。明确不同阶段的目标,如短期提升员工对合规的认知度,中期将合规理念融入业务流程,长期形成全员自觉践行合规的文化氛围。围绕目标,制定详细任务,包括定期开展合规培训、梳理和完善合规制度等,并配套具体实施措施,如设立合规文化建设专项基金,保障活动开展。积极举办合规文化征文比赛、合规知识竞赛等活动,激发员工参与热情,营造浓厚的合规文化氛围。(2)加强合规文化的传播和推广。充分利用银行内部网站、宣传栏、微信公众号等多元化渠道,定期发布合规政策解读、合规案例分析等内容,以通俗易懂的方式传播合规文化理念和知识。树立合规先进典型,对在合规工作中表现突出的部门和个人进行表彰宣传,分享他们的经验和做法,发挥榜样的示范引领作用,引导全体员工积极向其学习,主动践行合规文化。(3)促进各部门之间的沟通与协作。建立健全跨部门的合规风险管理协调机制,明确业务部门、合规部门、风险管理部门、审计部门等在合规管理中的职责分工。定期召开合规风险管理联席会议,各部门共同参与,针对业务开展中遇到的合规问题进行研讨,集思广

益寻找解决方案,打破部门壁垒,形成合规管理合力,共同推动银行合规文化建设不断深入。

3.3 完善合规风险管理体系

首先,建立独立的合规管理部门,使其直接向董事会或高级管理层汇报,摆脱其他部门的不当干预,确保合规管理的独立性和权威性。明确合规管理部门职责,如制定合规政策、监督制度执行、开展风险评估等。在各业务部门设立合规专员,负责本部门日常合规管理工作,定期向合规管理部门汇报情况。合规专员深入业务一线,能及时发现潜在合规问题,与合规管理部门形成上下联动、协同配合的合规风险管理网络,提高风险防控效率。其次,随着金融市场变化和监管要求更新,商业银行需及时修订和完善制度。定期梳理现有制度,对不符合监管要求或业务发展需求的内容进行调整。加强对新兴业务如金融科技、绿色金融等复杂业务的合规研究,深入分析业务特点和风险点,制定详细、可操作的合规规定和流程。最后,运用大数据、人工智能等先进技术手段,建立合规风险监测预警系统。通过对海量业务数据的实时分析,快速准确地识别潜在合规风险点。如利用大数据分析客户交易行为,若发现异常资金流动,系统自动预警,提示合规管理部门进一步调查。再构建科学的风险评估模型,对识别出的风险进行量化评估,确定风险等级,根据风险程度采取相应的防范和控制措施,如风险提示、业务暂停、整改要求等,将合规风险控制在萌芽状态,保障商业银行稳健运营。

3.4 加强合规风险管理人才队伍建设

人才是商业银行合规风险管理的核心要素,加强人才队伍建设迫在眉睫。首先,通过校园招聘,吸引法律、金融、风险管理等专业的优秀应届毕业生,他们思维活跃、知识储备新,为合规管理队伍注入新鲜血液^[4]。其次,建立人才培养机制,定期组织合规管理人员参加

专业培训,邀请行业专家、监管人员授课,内容涵盖最新法规解读、复杂业务合规要点等。鼓励合规管理人员参加各类学习交流活动,如行业研讨会、学术论坛等,拓宽视野,了解行业前沿趋势。支持员工参加注册合规管理师、金融风险管理师等相关职业资格考试,提升专业素养,获取权威认证,增强员工在合规领域的竞争力。最后,建立合理薪酬体系,接轨市场水平。绩效考核明确关键指标,对表现优秀者给予奖金、荣誉证书等奖励。提供晋升、岗位轮换等机会,鼓励人才发挥更大作用,实现个人与银行共同成长。

结束语

综上所述,商业银行合规风险管理是一项长期且艰巨的任务。尽管面临很多挑战,但通过强化合规意识、培育合规文化、完善管理体系以及加强人才队伍建设等一系列优化策略的实施,能够有效提升商业银行的合规管理水平。这不仅有助于银行满足监管要求,降低各类风险,还能增强市场信誉,提升竞争力。随着金融行业的持续发展,商业银行应持续关注合规风险动态,不断优化管理策略,以适应新的市场环境和监管要求,确保自身在稳健的轨道上长远发展,为金融市场的稳定繁荣贡献力量。

参考文献

- [1]刘千,王琴.商业银行信用风险管理对绿色信贷的影响研究[J].商业观察,2024,10(2):98-104.
- [2]张铮.商业银行供应链金融的风险管理研究分析[J].黑龙江金融,2024(1):74-77.
- [3]吴志刚,李鑫.商业银行风险管理研究——以H银行为例[J].中国管理信息化,2024,27(6):143-146.
- [4]白雨.商业银行金融衍生品风险管理研究[J].全国流通经济,2024(1):177-180.