

农村商业银行金融风险防范化解对策探索

李亚明

山东聊城茌平农商银行

[摘要]随着十九大以来中国对外开放步伐的不断加快,我国金融领域开放的力度正在逐渐加大,这一方面为农村商业银行的发展带来了巨大的机遇,同时和国际接轨也使得农村商业银行面临着巨大的风险。农村商业银行要适时调整,制定科学合理的对策,促进农村金融业发展。基于此,文章深入研究了防范农村商业银行金融风险的对策。

[关键词]农村商业银行;金融风险防范;化解对策

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-6261.2021.10.1749

农村经济的发展在很大程度上直接决定了农村商业银行的发展。大力发展农商行,提高工作效率和质量,是促进农村经济发展的基础和前提,同时也可以降低农商行日常工作中的金融风险。农村商业银行要保持稳定健康发展,就必须识别和化解内部风险。本文主要论述了农村商业银行发展中面临的主要风险,并结合笔者的工作实践提出了相关的建议,以及应对和解决农村商业银行面临的风险的措施。

一、农村商业银行风险防控现状

从调查情况看,近年来农村商业银行高度重视案件和风险防控工作,坚持“预防为主、查防并举、惩防并重、标本兼治”的工作方针,不断推进各行风控案防体系建设,建立健全源头严防、过程严管、风险严控、违规严处的案防工作机制,打好防范案件风险持久战。总体来说,员工案防风控意识全面增强,合规经营氛围不断向好,农村商业银行物防技防能力提升,案发数量、案发金额呈逐年下降态势^[1]。

(一)健全案防体系,压实案防责任

农村商业银行把防范化解金融风险作为金融工作的根本性任务,确立从严治行、守住风控案防的底线,层层签订案件防控责任书。各级行一把手负总责,并将责任分解到每一个部门、每一个岗位和每一位员工,建立横向到边、纵向到底的工作网络,形成一级抓一级、一级带一级的工作机制。加强案防基础管理,健全案防制度,完善了案防工作考核体系,将内控管理与案件防控履职情况纳入各级行、领导班子的综合绩效考评。

(二)开展案防警示教育,营造良好企业文化氛围

将警示教育作为合规文化建设的重要手段,以案说法,常抓不懈,做到警钟长鸣。召开案防工作会议,对典型违规案例的成因及后果进行了深刻剖析,并对问题责任人进行处理通报,充分发挥严格惩处违规的威慑作用。强化文化引领,培养健康情趣,多层次、多方面开展有益的、系列化的、常态化的员工活动,规范好员工八小时外的生活圈、交际圈,防止违规、违纪、违法问题的发生。

(三)围绕案防重点,优化案防手段

针对案防领域出现的新特点、新风险,优化案件风险排查手段,努力遏制少数机构、少数业务案件风险多发频发的势头,如开展非法集资账户核查、员工私购pos套现专项整治、员工行为排查和重大风险隐患排查整治等,将案件风险

扼杀在萌芽之中。严格履行条线自律监管职责,发出《合规风险提示函》,对风险点进行深入分析并提出相应的防控和改进措施。以问题为导向,绷紧案防之弦,聚焦基础管理薄弱领域,实施重点加固,堵塞管理漏洞,完善内控机制。充分利用网格监督职责管理、预警信息处理等功能,抓实员工行为管理的主体责任、管理责任、监督责任。当然,当前农村商业银行依然存在不容忽视的案件风险压力和挑战,主要表现在:一是社会风险向银行渗透速度不断加剧。银保监会网站公开信息显示,全国检察机关办理非法集资犯罪案件数量逐年上升,二是科创速度与监管手段滞后对比鲜明。近年来,互联网金融、金融科技等新兴业务和金融创新产品迅速发展,与制度篱笆、系统控制、监管手段相对滞后形成鲜明反差,农村商业银行内部控制有待进一步完善。现代高科技手段发达,假印章、假凭证、假合同以假乱真,导致贷款欺诈、存款盗转、虚假开户、冒名贷款等风险激增。在以前传统的利用职务之便内外勾结骗取贷款,以贷谋私、接受贿赂的基础上,内外勾结作案手段也不断翻新。三是内外部检查揭示案件风险隐患较多。当前,因银行从业人员道德风险所导致的各类犯罪仍然呈现高发态势,道德风险往往引发次生危害,不仅威胁银行的信贷资产质量,也使得银行面临了很大的声誉风险和舆情压力。

二、农村商业银行产生金融风险的原因

(一)缺乏风险管理能力及综合素质高的专业人才

当下农村商业银行在招聘当中虽然能够招到新时代的相关专业的应届学生,以此提高员工的整体素养,但是因为农村商业银行的位置较为偏僻以及经济发展缓慢等因素,并且应届毕业生工作经验缺乏,这就导致农村商业银行的工作人员整体工作能力不足,缺乏高素质高技能型人才,这就制约了商业银行的发展,以及商业银行的金融风险防范体系的构建,不利于银行的发展。

(二)金融风险防范管理体系及方式存在滞后性

当下农村银行也涉及着微小型资金贷款运营项目内容,但是这一方面的试点范围非常小,并且大多数的农村商业银行的风险管理方式存在很严重的滞后性,管控金融风险的主要突进依旧是依靠分析进行,缺乏对比分析。

(三)相关系统建设较为落后

农村商业银行对于金融风向的防范意识以及检验能力较

差，因此要求农村商业银行需要具备完善的并且先进的数据收集以及处理系统，在实际的操作当中，农村商业银行缺乏完善的管理体系以及管理系统，这就导致大量的金融风险向没有被纳入管理体系当中，不能在技术层面进行有效的管理以及检查功能，在农村商业银行金融风险管控当中依旧存在较大的问题。

（四）金融风险精细化程度低下

现阶段农村商业银行金融风险管控的管理方式属于综合管理，缺乏精细化管理。如果以贷款业务为例，它是一家存在诸多风险隐患的公司，需要不同部门、不同部门的配合管理，但在防控过程本身，只有信贷部门负责。

（五）存在基础信息缺失及失真问题

为有效防范和化解金融风险，农商行需要大量的基础信息，否则将无法进行准确的风险管控，也无法及时有效地采取应对措施。基础信息的缺失和真实性对农村商业银行防范和化解金融风险决策的正确性起着关键作用。

三、防范农村商业银行金融风险的有效对策

（一）建立健全工作人员管理制度

科学、严格的规章制度是银行正常经营的保障。因此，在农村商业银行的金融风险管控工作中，应特别注重明确业务操作流程，建立健全银行从业人员日常工作管理制度。通过完善的制度设计，将每位员工的业务操作流程规范化、制度化。同时，在构建银行业从业人员绩效考核体系时，不能片面看待绩效，忽视风险因素。相反，应将业务人员应承担的风险纳入考核体系进行考量，将农商行经营管理过程中的风险因素与业绩回报直接挂钩。最后，农村商业银行还应建立健全对银行上下员工的监督和报告机制^[3]。

（二）加强金融风险的内部管控

在金融风险管控中，农村商业银行还应注重构建内部管控体系，使内部管理体系更加科学严谨。目前农商行的业务领域主要是向农村小微企业放贷，这也是农商行金融风险的主要环节。因此，农村商业银行应首先在内部完善小微企业贷款管理措施，加强对信用评级工作的管理，对来自不同客户的信息进行严格控制和核实，确认后分类归档。在后续的贷款业务过程中，还需要跟进和调整客户的实际财产状况和信用等级。只有这样，农村商业银行才能减少向与贷款活动有关的信用不良或资产不足的用户提供贷款。只有对内部管理和运营体系进行调整，才能从源头上理清银行与客户的关系，才能管控好银行人员的业务管理，最大程度地降低农商行的财务风险程度^[4]。

（三）完善农村商业银行的金融风险管控体系

面对新时期经济发展的新形势新需要，农村银行应进一步改革风险管控模式。商业银行风险管理体系建设应逐步走向国际化。首先，要构建以董事会为最高管理者的纵向分级管理模式，认真管理银行日常工作流程。

（四）抓实法律合规教育

培植“严管就是厚爱”“我的合规我负责、别人的合规我有责”的合规文化是立足长远控制案件风险的根本。处理好业务发展与案防的关系，加强员工的教育和培训，引导员工真正树立正确业绩观和合规守法意识，形成“严于律己、乐于他律、敢于律他”的良好氛围，从源头上有效控制案件风险。确立异常人员名单，强化思想疏导，落实帮扶措施，综合干部员工个体综合素质的差异性及其八小时外活动的各种特点，通过员工行为定期排查，管思想管行为管责任，做好风险人员的思想政治教育及帮扶转化工作。

（五）全面提升风险管理水平

为有效防范和化解农村商业银行的金融风险，需要结合商业银行的实际经营情况，建立完善的数据数据库。该系统的建立是基于信息网络的建设和使用以及电子设施的使用。因此，农村商业银行应积极引进和学习大型、严密管理的金融机构所采用的技术和方法，取长补短，提高风险管理水平。

（六）借鉴并学习西方发达国家的先进管理经验

相对于西方国家来说我国在现代金融领域的发展相对较晚，国外在长期的金融实践中已经积累了大量的经验。因此，农村商业银行应该积极和学习国外的先进经验，结合农村商行的实际情况进行改革，进而使得自己的经营业务和管理更加的科学化、规范化，最大限度的减少金融风险的发展，进而较少农村商业银行在人力、物力、财力上的损失。

结束语

现阶段，我国农村商业银行处于发展阶段，经常面临一些金融风险，限制了农村商业银行的发展。因此，农商行应结合自身实际发展情况，制定预防和解决策略，如提高农商行资本充足率、有效提高盈利能力和处理诚信问题等，切实提高农商行能力。商业银行应对风险，优化服务质量，提高客户满意度，促进农村商业银行持续健康发展。

参考文献

- [1]周彪林. 株洲农村商业银行股份有限公司：广兴廉政之风，防范金融风险[J]. 清风，2021（01）：65.
- [2]王树利. 农村商业银行金融风险的防范与化解问题分析[J]. 时代金融，2020（32）：70-72.
- [3]杨新平. 某农村商业银行票据案件启示录[J]. 金融科技时代，2020（11）：94-96.
- [4]高磊. 我国农村中小商业银行政府监管问题研究[D]. 新疆农业大学，2020.
- [5]刘涛. 农村商业银行金融风险的防范与化解问题分析[J]. 现代商业，2020（03）：54-55.

作者简介：

李亚明（1982.02.01—），男，汉族，山东聊城，中级会计师、中级经济师，硕士，从事于银行金融，研究方向：金融。