

以合规文化建设助推 邮储银行合规风险管理

中国邮政储蓄银行聊城市分行总审计师 王建华

风险与商业银行经营相伴相生,在一定程度上讲,银行经营的即是风险,如何有效管理风险,将风险控制在合理范围内是商业银行必须解决好的重要命题。国内外商业银行经营管理的经验教训充分表明,严密的风险合规管理工作是银行的“软实力”,也是衡量商业银行核心竞争力和市场价格的重要考量因素之一,为此,构建全面风险管理体系对促进银行可持续发展至关重要。而风险合规管理文化建设即是在银行内部构建风险合规管理内部文化,并通过文化塑造银行行为,提升银行效能,从而推动银行的长远发展与进步。

构建风险合规管理文化 的重要性和迫切性

基于《新巴塞尔资本协议》严格风险准则要求,2014年以来,我国在建立和完善商业银行风险管理体系的过程中,逐步确立了“全球的风险管理体系,全面的风险管理范围,全员的风险管理文化,全程的风险管理过程,全新的风险管理方法和全量的风险计量”的大风险管理战略,并取得了较好的效果。但实践中,商业银行风险合规管理文化建设依然滞后,风险管理体系的作用仍未得到充分发挥。同时,随着社会进步和经济发展,商业银行面临的是集市场风险、信用风险、操作风险为一体的综合性风险,风险合规管理文化建设的要求更加迫切。

银行采取何种业务发展战略、风险偏好、部门之间的业务关系是否顺畅等等,均能体现出银行的风险合规管理文化,都可以从中找到银行经营理念的影子。为此,搞好风险合规管理文化建设是银行治行之本,只有培育出良好的风险合规管理文化,将风险合规管理理念

贯穿于银行整个经营过程,内化为所有员工的自觉意识和行为习惯,才能使风险合规管理机制有效发挥作用,才能使政策和制度得以贯彻落实。

邮储银行聊城市分行成立6年来,坚持以建设内控严密、营运安全的现代商业银行为目标,通过严格落实内控管理制度,加强合规内控文化建设,使全行合规管理水平得到了不断提升,从而为该行经营理念的落实提供了强有力的依托和保证。但风险合规管理文化的建设是循序渐进的过程,不可能一蹴而就,如何结合6年的发展实践,建设符合自身特色的风险合规管理文化,将是邮储银行聊城市分行今后面临的重要课题。

邮储银行探索风险合规 管理文化建设的有效途径

在6年的发展过程中,邮储银行聊城市分行在监管部门和上级行的指导下,紧密结合自身实际,通过各种渠道及措施,扎实开展了风险合规管理文化建设工作。

以合规文化营造良好的内控环境。持续开展防范和打击非法集

资宣传教育,通过网点宣传、散发宣传资料、公益短信发送等方式,对非法集资特征及危害进行广泛宣传,帮助社会公众防范风险的同时,引导员工自觉远离和抵制非法集资,净化了银行经营环境;定期开展员工行为排查,不断健全员工行为排查制度,设立举报信箱、行长信箱,并定期通过员工排查、座谈、走访等方式,多形式、多渠道观察、了解员工行为动向,最大限度防范了内部风险;签定《合规承诺书》,以员工自我承诺的方式,引导员工主动合规,自我管控从业行为,远离各类违规活动,在行内营造了良好的合规氛围;明确员工应遵守的基本行为规范以及应禁止的不规范行为标准,引导员工承担岗位职责,积极主动地识别和化解经营管理中的合规风险。

优化业务流程保障业务规范发展。完善的业务流程是防范风险、推动业务合规发展的基础和保障。成立6年来,邮储银行聊城市分行结合自身业务发展及风险防控工作实际,持续开展了业务流程的规范、完善工作。一方面,该行以流程梳理为切入点,将提升工作效率及强化内部控制有机

结合,以把控实质风险为底线,对各项工作流程和业务流程,特别是经营机构各类业务办理流程定期进行梳理,对不再符合业务发展及风险防控实际的规章制度及时废除,对虽仍在发挥作用,但不能充分体现经营发展实际的规章制度及时修订,确保了行内规章制度的科学有效性,为风险合规管理工作开展提供了现实标准及依据;另一方面,定期召开研讨会,组织相关部门负责人及专家定期对行内业务流程优化进行研讨,及时掌握各单位、各条线业务流程梳理及优化情况,并对存在的问题共同研究整改措施并限时改进,有效确保了全行各项业务流程更加清晰、规范。

以优质法律服务提供持续的保障支持。为满足新业务产品不断推出对法律服务的需求,邮储银行聊城市分行根据把握金融服务复杂化、多样化以及银行经营涉及法律问题错综复杂的特点,进一步提升了法律服务的专业化和精细化水平,为全行经营管理工作提供了有效法律支撑。在法律审查及合规管理工作中,该行更加关注风险隐患苗头,注重潜在风险的识别、收集、分析,从法

律专业角度,及时进行法律合规风险提示,提出防控措施,将法律风险规避向前延伸到了业务办理阶段,最大限度降低了法律风险,节约了风险处置成本。

以健全的合规制度防范源头合规风险。良好的制度是业务合规的前提,邮储银行聊城市分行自成立以来,不断加强制度清理、维护和后评价工作,推动了业务的健康协调发展。该行根据上级行最新制度框架,加强制度的动态管理,及时维护更新分行相关制度,确保了分行各项制度的合规性、有效性,构建了业务运行的制度基础。另外,该行还结合自身实际及上级行要求,不断强化制度立项审查、法律与合规性审查,特别是针对各类新兴业务制度开展了重点法律合规性审查工作,为业务运行搭建制度框架。

风险合规管理文化是邮储银行文化建设的重要组成部分,推进风险合规管理文化建设有利于促进合规风险管理,提高邮储银行的核心竞争力。今后工作中,邮储银行聊城市分行将继续按照《商业银行合规风险管理指引》要求,持续强化合规风险文化建设工作,为全行安全稳健运行保驾护航。



慈铭体检
CIMING CHECKUP

聊城慈铭送“大礼” 健健康康过“重阳”

活动时间:2014年9月20日-10月2日

每逢“重阳”倍思亲 父母的健康您知道吗?
“子欲养而亲不待”为父母尽份孝心吧!

农历九月九日,为中国传统节日—重阳节,又称为老人节。重阳节怎么过才有意义而又特别呢?

父母年龄大了,骨与关节、心脑血管等慢性疾病已越来越多的威胁他们的健康,而定期体检正是预防疾病发生的重要手段。“百善孝为先”关注父母老人健康,做好秋季养生,用体检表达一份孝心与爱心吧!

慈铭健康体检管理集团(聊城中心)在重阳节即将到来之际,为聊城老人送健康大礼。

活动内容

活动期间,购买指定套餐,再送您一份相同价值的套餐;如子女陪同父母前来体检,再送一项免费体检项目(骨密度、经颅多普乐、动脉硬化、人体成份分析任选一项)。陪同子女可享受同等套餐优惠!
仅限于50岁以上的人群

<http://www.lcciming.com>

Go!



电话:0635-8308999 地址:聊城市昌润路南首望湖花园2-1号

微信扫一扫
健康早知道