

中小银行风险防控要始终发挥内控机制作用

赵守谦

(中国人民银行朔州市中心支行, 山西 朔州 036001)

摘要: 村镇银行作为新型农村金融机构, 发展过程中仍面临自身体量小, 发展层次低, 应对风险能力弱等问题。本文通过剖析1家村镇银行涉入票据未兑付事件的起因和原因, 提出相关政策建议。

关键词: 中小银行; 风险管理; 内部控制

0 引言

近年来, 村镇银行立足县域, 支农支小, 在服务“三农”、振兴乡村方面贡献突出, 也存在个别机构偏离市场和政策定位, 出现信用、流动性、操作、市场和声誉风险事件, 主因是成立时间短, 治理机制和运行机制建设滞后所致。本文从A村镇银行涉入票据未兑付事件说起, 剖析根源, 提出政策建议。

1 事件起源

A村镇银行自2011年成立以来, 经营规模和经营业绩大幅攀升, 2020年末, A村镇银行资产规模22.05亿元, 各项贷款7.51亿元, 总负债21.34亿元, 各项存款20.67亿元, 在山西村镇银行名列前茅。为化解存款稳步增长而信贷客户低端、资金富裕矛盾, 该行2012年开始开展票据贴现业务, 2017年由纸票贴现转为电票贴现, 量大、迅捷、大额、客户集中, 直贴对象多为宁夏宝塔石化财务公司签发的银行承兑汇票。2018年9月, A村镇银行涉入宝塔石化票据未兑付事件。2020年末, A村镇银行已垫付的3.5亿元资金逾期严重, 不良贷款3.72亿元, 不良占比49.55%, 拨备覆盖率仅9.84%, 资本充足率-47.76%, 属问题银行和高风险机构。

2 事件剖析

2.1 事件内因

(1) 决策层履职不到位。村镇银行单户贷款不得超过资本净额的10%, 但在股东利益最大化驱使下, 资金安全性被放在其次。如A村镇银行2018年7月末资本净额0.93亿元, 却办理2.37亿元票据贴现, 严重超额授信, 该行决策层、监督层未采取纠偏措施。

(2) 经营层制约不严密。该行开展贴现业务, 由行长和被授权的1名副行长、3名工作人员办理, 其他高管层、经营层不参与, 甚至不知晓贴现业务规模和金额大小, 也未在经营层相关会议上研究决策, 经营层制衡机制形同虚设^[1]。

(3) 公司治理机制缺失。事发时, 该行董事长兼任行长, 监事由发起行派驻, 工作时间有限, 发起行派驻风险官地位不高, 履职不到位, “三会一层”架构及公司治理机制未真正建立。

(4) 操作岗位制约不实。A村镇银行办理票据贴现, 长期由1名副行长负责, 且“因岗设人”, 直接办理, 未体现岗位间监督制约作用, 也没有对人员资格要求、权限范围及产生的后果等进行必要提示, 各岗位履职不到位。

(5) 内控机制运行不畅。A村镇银行制度建设存在时滞性, 风险管理体系、风险管控人员水平、经验、能力不到位, 内控机制运行不畅, 风险防控和抵御市场风险能力低, 与瞬息万变的金融市场及其复杂性不匹配。

(6) 业务人员素质偏低。纸电融合后, 财务公司也是电子商业汇票系统与票据交易系统参与者, 其准入资格、资质和出票规模与银行业机构等同, 但A村镇银行业务人员对财务公司签发的银行承兑汇票风险底数知悉甚少, 对电票系统运行规则掌握不清^[2]。

2.2 事件外因

(1) 发起行未履行风险“兜底”和把控风险义务。按规定, 主发起行要为村镇银行风险“兜底”, 但事件中, A村镇银行在上海票交所电子商业汇票系统由发起行代理开户, 事发后, 上海票交所在电子商业汇票系统中扣划了发起行资金, 最终由A村镇银行全部承担并归还垫付资金。

(2) 监管部门监管偏松未及时规范并警示风险。一方面宝塔石化财务公司同一天签发出大量的银行承兑汇票, 当地监管部门日常监管中没有发现, 也未及时预警风险。另一方面当地监管部门未对A村镇银行办理票据贴现业务超监管规定进行及时制止并警示风险。

(3) 村镇银行闲置资金多却放贷难。A村镇银行经过多年发展, 存款规模大, 富余资金多, 但当地金融生态环境较差, 资金支持实体经济的动力不足, 多用于办理票据贴现或存放同业业务。

(4) 发展空间受市场生存环境制约。村镇银行的定位是“支农、支小”, 但当前大型银行也在“支农、支小”, 其业务优势, 以及低利率, 对村镇银行的生存形成挤压, 村镇银行“支农、支小”只能是高风险对象, 村镇银行生存成本增加, 市场充分竞争导致存在经营风险偏好^[3]。

(5) 仓促上线电票系统风控措施不完善。电票系统上线时, A村镇银行不是作为直接参与者接入, 而是发起行的二级机构, 接受培训、辅导仅限于系统操作, 对电票交易系统运行规则以及电票业务主要风险点, 风险把控的关键环节等掌握不透, 与发起行的代理与被代理关系, 以及权利、义务未进行明确。

3 政策建议

3.1 加强村镇银行公司治理机制建设

村镇银行严格按“四会一层”公司治理架构加强运行机

(下转第249页)

自身主观能动性,做好自己分内工作的同时,也为事业单位的长久发展考虑,以自身努力提高预算管理综合效果。

3.2 科学编制财务预算

(1) 区分好基本支出预算及项目支出预算编制。《预算法》要求各级财务预算针对年度经济社会发展规划,参考上年财务预算执行状况,按照程序征求多方意见后编制预算。结合《中央本级基本支出预算管理办法》,基本支出是行政事业单位保障运转的支出,含有人员工费、公用经费。项目支出是单位为完成某工作而安排的支出,属基本支出以外财政专项支出,如设备购置、会议费用等。行政事业单位要结合上年发展,分析预测本年度经济活动,按照国家文件,界定好基本支出、项目支出,细化编制预算。

(2) 落实精细化财务预算编制。财务预算编制直接影响行政事业单位项目资金的使用,准确的预算编制可以为项目正常开展、资金最大化利用提供有效帮助,因此,需要落实精细化财务预算编制,同时兼顾考虑到国家政策变动的影 响,列出科学的发展规划,据实编制项目预算。要真实预测全年收入、编制预算注明各项收入渠道、来源,对项目细化分类,按照经济分类科目编制,控制全年项目支出,逐项列出支出所需资金来源,审核项目内容,避免内容交叉、重复。财政部门的预算指标应直达事业单位,突出指标的谨慎性、真实性,维护财务预算编制权威性,减少年初预算和年末决算的差异,提高财务数据的准确性。

3.3 构建全面的财务预算管理监督机制

用制度约束人、约束活动是最有效的监督方式,行政事业单位要构建全面的财务预算管理监督机制,结合《预算法》,强化财务预算管理的信息化建设水平,以5G、大数

据、云计算等先进技术,构建全面的预算监督体系,主要对财务预算管理工作中 的重点,如项目经费审批、项目跟踪、阶段等,落实全面监督控制。此外,也要注重对预算管理全过程的监督,对事前、事中、事后的控制作用,构建现代化的财务公开制度,及时将财务细节公示给群众和媒体,接受社会各界的监督。

3.4 进一步提高财务预算管理人员专业化水平

优秀的人才保障行政事业持续发展,行政事业单位财务预算管理也需要优秀的人才,因此需要加大对财务预算管理人员的培训力度,坚持“走出去”、“请进来”的培养方针,让财务预算管理人员多外出学习,将先进的经验带进来,同时也请专家进行系统、专业的财务预算管理知识培训,开展针对性的指导,注重增强财务预算管理人员的预算编审能力,组织财务预算管理人员熟悉《预算法》内容。

4 结语

总的来说,行政事业单位编制部门预算工作的开展,需要构建合理的标准体系,转变传统预算管理观念,以科学的预算编制方式,严格执行预算,强化预算监督并注重不断提高预算管理人员综合素质,进一步提高行政事业单位预算管理水平,实现财政资金的最大化利用,推动行政事业单位更好发展。

参考文献

- [1] 范文虎.行政事业单位预算管理中存在的问题及对策研究[J].新财经,2019(04):69-70.
- [2] 陈湘.行政事业单位财务管理存在的问题及完善措施[J].中国商论,2019(17):135-136.
- [3] 熊伟.行政事业单位预算管理存在的问题及完善[J].中外企业家,2020(13):58.

(上接第247页)

制建设,相互监督,相互制约,实现党委会领导一切,决策层做好谋划,经营层做强业绩,监督层事后监督,逐步形成有效的制约制衡机制。

3.2 加强村镇银行经营风险管控机制建设

健全村镇银行风险管理体系,建立内部控制机制和处置机制,适时监测、排查经营风险及市场风险,制定措施,规范运作,实现持续健康发展。同时实施人才战略,提升全员素质,提高风险管控水平。

3.3 加强村镇银行差异性政策机制建设

加大存款保险宣传,增加村镇银行可信度和信誉度,加强农村金融基础设施和风险补偿机制建设,建立“三农”和小微企业信用风险补偿基金,体现差异化,在税收、财政、货币政策上予以倾斜和支持,增强村镇银行社会公信力和发展持久力。

3.4 推动落实主发起行对村镇银行的风险处置责任

严格落实监管规定,要求发起行采取增资扩股、调整高

管、提供流动性支持、帮助处置不良资产等措施,改善高风险村镇银行经营,提高资本充足水平。

3.5 加强村镇银行品牌建设提升持久影响力

根据自身经营状况,精准定位目标客户,合理前瞻规划,设计个性化金融服务和地域性金融产品,满足农村差异化金融需求,塑造村镇银行品牌,扩大持久影响力。

4 结语

村镇银行公司治理机制缺陷是造成村镇银行出现风险的重要成因,只有加强公司治理机制和内控机制建设,并辅 以相关的政策支持和优惠,落实风险处置责任,提升品牌影响,才能实现稳健持续发展。

参考文献

- [1] 遼冬花.中小商业银行会计内部控制及风险防范分析[J].经营管理者,2015(12):81.
- [2] 吕海蓉.中小银行内部控制环境影响因素研究[D].中国海洋大学,2012.
- [3] 李冰.中小银行会计运营内部控制问题探析[J].纳税,2019(36):60-61.