

Reflection on Improving the Compliance Risk Management Ability of Financial Companies

Jie Yang

China Power Finance Co., Ltd., Xining, Qinghai, 810000, China

Abstract

In recent years, with the rapid development of economy and society, the financial environment has become more complex. As a non-bank financial institution, enterprise group finance companies put forward higher requirements for their compliance risk management ability from the perspective of market environment and supervision in the process of serving the development of real economy. In order to strengthen the prevention of financial risks and promote the sound operation and healthy development of enterprise group finance companies, China Banking and Insurance Regulatory Commission revised and issued the *Measures for the Administration of Enterprise Group Finance Companies* (hereinafter referred to as the *New Measures*) on October 13, 2022, which came into effect one month later. This paper discusses how finance companies will improve their compliance risk management ability under the background of *New Measures*.

Keywords

enterprise group; financial company; financial risk; compliance management

关于财务公司提高合规风险管理能力的思考

杨婕

中国电力财务有限公司，中国·青海 西宁 810000

摘要

近年，随着经济社会快速发展，金融环境愈加复杂。企业集团财务公司作为非银行性金融机构，在服务实体经济发展的过程中，从市场环境及监管角度均对其合规风险管理能力提出了更高要求。为加强金融风险防范，促进企业集团财务公司稳健经营和健康发展，银保监会于2022年10月13日修订发布了《企业集团财务公司管理办法》（以下简称《新办法》），并于一个月后正式施行。论文探讨在《新办法》背景下，财务公司将如何提高合规风险管理能力。

关键词

企业集团；财务公司；金融风险；合规管理

1 引言

《企业集团财务公司管理办法》的颁布与施行，为财务公司防范金融风险，强化合规管理提供了规范指引，成为财务公司高质量发展的重要保障。财务公司应以《新办法》为指引，将防范金融风险作为首要任务，将合规要求纳入全面风险管理体系，强化合规管理，不断提升合规管理能力，从而更好地服务实体经济，实现高质量发展。

2 《新办法》概述

2.1 《新办法》出台背景

近年来，财务公司行业规模快速增长，金融领域风险隐患增多。财务公司背靠企业集团，面向金融市场，存在多重领域风险交互叠加的情况，企业集团经营风险向财务公司

传导问题日益突出，使得产业风险转化为金融风险，严重损害企业声誉，妨碍金融秩序。《新办法》以完善财务公司行业合规经营机制为主要目的，在监管要求、市场准入标准以及业务范围等方面做出了严格调整，为财务公司的高质量发展提供有力保障。

2.2 《新办法》政策变化的主要内容

《新办法》在原办法基础上进行了一系列的调整，修改内容多、涉及范围广。《新办法》围绕合规经营及风险防范等内容，以“定性+定量”多重指标进行调整，其政策变化内容主要体现在以下几个方面：

第一，《新办法》明确了财务公司的职能定位。《新办法》首次提出了“财务公司应当按照服务第一、兼顾效益的原则，建立指标科学完备、流程清晰规范的绩效考评机制”，即“服务第一，兼顾效益”，凸显财务公司的服务集团主业发展的天职，强化金融服务和资金管理职能，推动集团资金整体运行效率提升，对财务公司在产融结合方面提出了更高

【作者简介】杨婕（1991-），女，中国青海西宁人，硕士，经济师，从事产融结合研究。

的要求。

第二，提高了市场准入门槛。《新办法》从申请人资产总额、营业收入、利润总额要求等方面提高了财务公司的设立门槛，重申严格准入、优中选优的监管导向，引导企业集团理性申设财务公司。同时，明确了跨国集团可直接发起设立外资财务公司，进一步扩大金融对外开放，《新办法》也更具公平性与开放性。

第三，《新办法》调整了财务公司的业务范围，取消了财务公司委托投资、发行债券、融资租赁、保险代理等非核心业务资质。通过区分“基础业务+专项业务”的方式明确业务范围，从而促使财务公司专注强化自身服务能力，使其更好地服务企业集团。

第四，《新办法》增设了监管指标，严格风险监测预警。如《新办法》增设贷款比例、票据承兑与存放同业比例、承兑保证金与各项存款的比例、集团外负债比例等指标，收紧投资业务指标，严格控制财务公司对外业务总额。量化的监管指标可有效约束财务公司风险业务规模，引导财务公司健康稳定发展。

第五，强化财务公司的法人独立性。《新办法》要求“将党建工作要求写入公司章程，落实党组织在公司治理结构中的法定地位”，要求财务公司构建完善的治理架构，明确了相关治理主体之间的职责。此外，《新办法》新增“公司治理”章节，增加内部控制、风险管理、股东股权和关联交易管理等方面内容，要求财务公司建立以合规风险因素考核为主的激励约束机制以及关联交易管理制度，不允许财务公司协助成员单位以关联交易的方式套取资金，不得隐匿资金真实去向。

第六，《新办法》完善了风险处置与退出机制。《新办法》中新增了财务公司破产相关条款，财务公司与债权人可以主动向法院申请破产，并要求银保监会对财务公司破产进行前置审批。要求财务公司重整期间应停止债权债务清偿以及清算之外的其他所有业务。

3 财务公司提高合规风险管理能力的措施

3.1 转变职能定位

按照《新办法》对财务公司“服务第一，兼顾效益”的要求积极转变财务公司职能定位。以往财务公司在企业集团中扮演着利润中心的角色，按照《新办法》要求，财务公司应将合规经营、助力企业集团健康发展作为首要目标，在充分发挥自身服务职能的基础上兼顾效益，把握好财务公司服务企业集团、服务实体经济的天职，避免过度追求利润指标，切实提高自身的服务水平，主动迎合金融数字化发展趋势，借助数字化转型等方式提升服务能力，从而为企业集团提供更优质的金融服务。

3.2 完善风险管理体系

《新办法》在监管指标、业务范围等方面提出了严格、

全面、系统的风险管理要求，充分体现了加强风险防范、严监管、强监管的导向。财务公司首先应按照《新办法》要求，从全局角度出发，积极探索更加科学高效的风险管理措施，建立风险识别、风险评估、风险监测以及风险控制机制，构建完善的风险管理体系，准确评估和有效控制财务公司经营中面临的各种风险。其次，要严格按照《新办法》要求范围开展业务，以“不踩监管红线”为原则，审慎拓展创新业务，严控经营风险。再次，要加强对关键风险指标的监测和预警，规避操作风险、市场风险、声誉风险、流动性风险等，确保各项风险指标符合监管要求。最后，还应提升金融科技水平，借助云计算、大数据以及区块链等金融科技手段加强日常风险的识别、评估与管控，打造以数据为基础的风险管控模式，提升风险管理能力。

3.3 构建合规管理组织体系

财务公司合规管理不仅得益于内设专业、独立的合规管理部门，更取决于企业整体的合规管理组织体系架构。《新办法》新增“公司治理”章节，更加强调公司治理的各个环节，引导财务公司营造良好的合规发展环境。在《新办法》背景下，财务公司合规风险管理过程中应构建“统一领导、分级负责、全员参与”的合规管理组织体系。一方面，要秉持“合规从高层做起”的理念做好顶层设计。由公司董事会以及其下设的审计委员会、风险管理委员会负责对财务公司合规风险管理提供指导与监督。财务公司高级管理层负责合规风险管理具体工作的领导，并且对合规风险管理负主要责任；监事会也应充分发挥自身的监督职能，加强对合规风险管理过程与结果的监督。另一方面，要构建集体协作机制，做到部门之间权责清晰、高效协调、紧密配合。明确各部门权责，确保内部审计部门与合规部门相分离，筑牢业务部门、合规管理部门、审计部门“三道防线”，以合规管理组织体系保证合规风险管理成效。

3.4 刚柔并济提升合规风险管理水平

财务公司合规风险管理的“刚性”体现在依法决策、按章办事以及合规经营等方面。在合规风险管理过程中，财务公司要密切关注国家出台的政策法规以及地方性法规，同时还要关注央行、银保监会等监管机构颁布的规章制度以及指导意见等，严格落实《新办法》的各项要求；同时，要按照企业集团相关要求做好合规风险管理工作，此外，还要遵守财务公司协会的行业准则以及职业道德规范。总之，合规风险管理的“刚性”即筑牢依法决策、按章办事及合规经营底线，确保财务公司依法合规经营。

合规风险管理的“柔性”主要体现在“寓管理于服务”上，《新办法》要求财务公司做到“服务第一，兼顾效益”，因此，财务公司要注重提升服务能力，加强内部管理，通过优质的服务促进企业集团健康稳定发展。财务公司要把握好促进业务发展与坚守合规底线之间的平衡点，合规管理部门要站在业务角度分析和考虑问题，为业务发展提供审慎的合

规风险评估与可行的指导意见，保障相关业务的高效开展。只有将合规管理与业务发展相结合，才能强化合规风险管理生命力，取得扎实有效的成果。因此，合规风险管理既要坚守合规底线，也要注重与业务实际的结合，做到刚柔并济，提升合规风险管理效能。

3.5 夯实全流程合规管理基础

在《新办法》背景下，合规风险管理不是单独环节的合规，而是全流程、全体系的合规，因而，财务公司全流程合规管理至关重要。而完善的内部规章制度与内控制度则是全流程管理的重要根基。夯实合规管理基础首先需要财务公司构建完善的岗位职责体系，梳理各项业务性与管理性活动流程，将合规要求以制度、文件等多种形式，嵌入管理与业务流程之中，加强对各项管理与业务流程授权、执行、操作、检查、反馈、优化等环节的监控，构建完善的闭环管理体系。此外，还应将合规风险管理与全面内控相结合，对财务公司业务经营合规情况进行全面监督。

夯实合规管理基础在加强对内监督管理之外，还要做到对外有效互动，尤其要强化与监管机构之间的互动。财务公司应拥抱监管、主动合规，积极配合监管机构开展工作，借助监管机构指导意见提高合规风险管理能力，提升财务公司的品牌形象。

3.6 加强合规文化建设

财务公司在企业文化建设中，要将合规文化建设作为重点，树立“人人合规、事事合规、时时合规”理念，夯实合规文化根基。一方面，财务公司应加强合规宣传教育，强化对风险管理制度、岗位规范以及业务流程等方面的宣贯，各级领导干部及管理人员要带头遵守法法守法用法，规范

自身行为，提高运用合规思维和合规方式深化改革、推动发展、化解矛盾、维护稳定、应对风险的能力。加强员工合规培训，丰富合规教育形式，要从培养员工的合规意识做起，增强员工合规运营意识和技能，变成员工的自觉意识、自觉行动，养成合规习惯，在工作中切实做到主动防范，积极防范。另一方面，财务公司要加强合规文化浸润教育，设立企业合规风险库，布置企业合规文化墙，组织合规文化征文、演讲、微视频拍摄等活动，鼓励员工挖掘“身边的合规小事”，引导员工心系合规、自觉合规。

4 结语

《新办法》的颁布实施，为财务公司合规管理提供了明确的指导和规范，财务公司应严格遵守《新办法》要求，以“人人合规、事事合规、时时合规”理念，不断强化自身的合规风险管理能力，切实做到依法合规经营，服务实体经济，强化产融协同，实现高质量发展。

参考文献

- [1] 张潇琪.新监管形势下筑牢高质量稳健发展根基的合规风险管理研究——以中国石化财务有限责任公司为例[J].企业改革与管理,2023(4):154-156.
- [2] 孙能武,马激远.保险公司与第三方健康管理服务机构合作的法律合规风险探讨[J].保险理论与实践,2022(7):121-135.
- [3] 谢潜,卢荣婕.“法律、合规、风险、内控”一体化管理的必要性及路径[N].民主与法制时报,2021-11-25(6).
- [4] 汪励雯,屠孝杰.基于“合规风险库”的企业合规管理体系在县级供电公司落地应用的探索与实践[J].农电管理,2021(11):36-39.
- [5] 王军,王新文,黄碧波,等.大型国企法律、合规、风险、内控一体化管理体系[J].国企管理,2021(16):32-39.