

浅谈我国商业银行操作风险管理

2011-02-21 17:24:55

蓝天

(中国建设银行股份有限公司南宁高新支行, 广西 南宁 530000)

【摘要】本文主要从我国商业银行操作风险的表现形式, 我国商业银行操作风险管理中存在的问题, 改进我国商业银行操作风险管理的建议这几个方面进行阐述, 以供参考。

【关键词】商业银行; 操作风险; 风险管理

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件而导致的直接或间接损失的风险, 是商业银行经营活动中所面临的最古老的风险种类, 其与信用风险、市场风险并称为商业银行的三大风险。近年来, 随着全球经济一体化速度的不断加快, 银行经营规模和交易范围的不断扩大, 商业银行的操作风险问题凸现, 给银行和社会造成了巨大的危害。因此, 建立和完善操作风险管理体系已经成为现代商业银行急需解决的重大课题。在此, 本文对国内商业银行操作风险问题进行探讨, 以供参考。

一、我国商业银行操作风险的表现形式

1. 我国银行业务比较传统, 仍以存贷利差为主要盈利方式, 导致大多对公业务部门的操作风险发案频率高、金额大, 单笔金额呈上升的趋势。
2. 业务流程不断复杂化, 致使操作风险事故发案率逐年上升。
3. 操作风险因素大多集中在基层分支机构, 且加上支行内部缺乏专门的风险管理部门或内部审计部门, 导致其控制力较弱, 缺乏具体有效的监督约束, 从而加大了支行机构发生操作风险的可能性。
4. 银行内部人员欺诈较多。
5. 高科技作案手段不断出现, 如窃密手段更为先进、泄密渠道明显增多等, 给银行带来了高风险。

二、我国商业银行操作风险管理中存在的问题

1. 对操作风险的认识存在偏差

我国银行业还未全面引入操作风险的概念, 对操作风险还没有一个全面的、系统的认识, 认为操作风险就是“操作性风险”, 将操作风险等同于“金融犯罪”; 或者认为操作风险往往具有突发性、偶然性, 难以预测, 也毫无联系, 因而无法计量, 也不能为其分配资本。同时, 一些商业银行认为操作风险管理职责只存在于会计结算部门或内部审计部门, 与安全保卫部门、科技部门、后勤事务部门等无关, 这种认识上的局限性, 造成了国内银行业对操作风险理解上的误区, 成为制约我国银行业操作风险管理发展的主要因素, 是我国商业银行操作风险损失不断发生的意识根源。

2. 操作风险管理理念错误

对操作风险认识不足, 导致普遍存在管理理念不健全和管理手段单一缺陷。一是不能平衡业务发展与操作风险管理之间的关系, 要么片面强调业务发展、资产规模和市场占有率, 而忽略建立与之相适应的操作风险管理程序; 要么强调操作风险管理和内控, 而放松市场开拓和业务发展; 二是由于商业银行从以前的国有企业制度延续下来的层层上报方式, 致使操作风险管理存在“重基层、轻高层; 重事后、轻事前; 重个案、轻全面; 重信任、轻原则”等现象, 从而引发了大量的操作风险。

3. 操作风险管理体系不健全

目前, 国内商业银行设置统一的操作风险管理机构的并不太多, 只有个别商业银行设立了委员会形式的管理机构。大多商业银行的操作风险管理职责分散在诸如风险管理部、内部审计部门、法律与法规部门等部门, 缺乏统一的操作风险管理体系, 这种分散管理的模式, 导致各相关部门的管理职责不清, 沟通协调不顺畅, 无法建立持续监控的操作风险管理机制。操作风险管理和内部控制缺乏系统性、计划性和操作性, 没有形成科学、完整的管理体系。

4. 操作风险管理方法落后、技术滞后

我国银行在操作风险管理方面仍用传统的风险管理模式, 管理手法还相对比较单一, 主要依靠内部审计的力量, 电子化手段缺乏, 在管理上较多地依赖规章制度来约束员工的行为, 制度执行力不强。目前, 国际性大银行已大量采用数理统计模型、金融工程等先进手段, 而我国商业银行在技术上相对滞后, 致使我国银行业操作风险管理所需的大量损失事件与损失数据欠缺, 无法建立相应的操作风险管理模型, 从而影响了银行操作风险管理决策的科学性。

5. 操作风险管理的专业人才短缺

目前, 与国外商业银行大多拥有一支专业的操作风险管理队伍相比, 我国商业银行风险管理人才严重匮乏。现有的风险人员仍专注于信用风险, 对操作风险尚未有深入研究, 还不具备专业操作风险管理人员的一般条件。人才的缺乏将成为国内商业银行操作风险管理进程中的最大制约因素。

6. 操作风险管理的外部环境不健全

商业银行操作风险管理是一项系统工程, 不仅是商业银行自身的事情, 还需要一系列外部环境因素的支持, 即主要包括保险市场、审计中介机构 and 信用环境, 但目前国内情况不容乐观。一是, 操作风险保险市场尚不发达, 保险公司推出的针对操作风险的保险产品十分缺乏, 这将在很大程度上制约商业银行对操作风险的缓释和转移; 二是, 外部审计机构还未形成强大力量, 其独立性、专业性和权威性尚需提高, 这将制约商业银行对风险信息的收集以及对内部审计所存缺陷的弥补; 三是, 社会信用环境不容乐观, 信用缺失问题严重, 从而在很大程度上影响商业银行操作风险管理的开展。显然, 如何克服外部环境因素的制约是国内商业银行操作风险管理实践中面临的一大问题。

三、改进我国商业银行操作风险管理的建议

(一) 树立正确的操作风险意识

要做好操作风险管理工作, 则要树立正确的操作风险意识。从上级管理人员开始, 改变传统的经营理念, 加深对风险管理的理解, 将操作风险的管理和防范纳入到整个银行风险防范的关注范围。通过教育、培训、目标管理等多种方式, 切实提高全员, 特别是领导层的风险意识和责任意识, 深入理解风险和效益的关系。同时, 操作风险管理需要全员共同参与, 因此银行员工在拓展业务之时, 还须坚持“内控先行”的原则, 将“安全性”这一目标自觉融入到日常工作中, 最终将风险意识贯穿到银行全体员工的自觉行动中去。

(二) 建立完善的商业银行治理结构

1. 确立股东价值最大化为治理目标

首先要变以计划手段为基点的行政管制为市场利益诱导为基点的治理结构, 明确产权, 强调尊重不同利益主体的利益, 经营必将对所有者负责, 治理应为所有者服务。因此, 我国商业银行治理应将“股东价值最大化”确立为目标, 在坚持“遵纪守法、遵守职业道德、维护社会稳定和整体利益”的内在约束条件下, 为股东利益及其他利益相关者创造出最大利益。

2. 建立商业银行治理机构

银行治理结构的科学性直接影响内部控制机制的效率，通过完善商业银行内部公司治理结构，发挥内部控制作用，明晰组织结构中每一层级的任务，明确工作目标、岗位、岗位权限和岗位报酬，明确与环境的沟通方式，使组织中的每一层级都能了解和明确自己在组织中的定位。

3. 建立有效的、市场化的、公开透明的监督评估机制

通过建立适合银行体系的监督、考核和评估机制，应强化监事会的监督功能，建立外部监事制度，完善监事会组织结构，促使管理层和员工在工作中尽心尽职，从而在尊重员工利益的基础上使银行得到长远发展，所有者（国家或股东）得到更多“剩余收入”。在积极引入机构投资者和民间资本后，应充分发挥其对银行的监督作用，利用资本市场的竞争机制和股东投票机制的作用，强化外部监事对银行的监督，建立股东诉讼、监事诉讼制度。

（三）加强风险培训提高员工素质

一要改革现行劳动人事分配制度，完善人事控制机制，在选人、用人和管人上坚持内控优化的原则，除考察职业技能外，更注重执业素质；二是建立和推行“淘汰制”，以形成促使员工不断进取的动力机制；三是要加强对员工的技能、从业资格的培训，不断提升内部人员的业务知识和管理能力；四是要不断完善员工工作业绩评价考核办法，建立有效的激励和考核机制，提高员工的士气，增强机构的凝聚力，保证防范操作风险目标的实现。

另外，要加强银行管理者和员工对操作风险的认知，以进一步识别、衡量风险，使银行员工能清晰地了解本行的操作风险管理政策，对风险的敏感程度、承受水平、控制手段有足够的理解和掌握。

（四）完善商业银行内部控制体系

内部控制是风险管理制度的核心内容，一方面，操作风险管理过程尤其是风险评估过程可以发现内部控制制度的薄弱环节，使内部控制制度更趋完善；另一方面，完善的内控制度为操作风险管理竖起了一道屏障，在一定程度上防范了由于流程、系统、人员引起的操作风险，包括保障。

1. 完善商业银行内部控制措施

首先，要确立各部门之间、各岗位之间的相互制约关系，使各部门之间在合理分工，职责分明的基础上做到既相对独立又相互牵制。同时，建立科学的岗位分工，切合实际业务流程明确每个岗位或员工在其中应具备的具体权责，包括工作性质，拥有的权利和相应的责任，强调各司其职，相互制衡。

其次，要健全各项操作流程，在设计内控规章制度时，要以业务范围和相应的岗位职责为依据；要定期依据内控评估结果或利用操作风险评估对特定业务流程、岗位设置进行定性和定量分析；要勤检已有的内部控制制度，及时废除过时的制度，整合不同的业务流程。

第三，加大内部控制的执行力度，除员工自身的良好素质外，检查和处罚机制是必不可少的。

第四，加强分支机构高级管理人员的权力约束机制。

2. 加强商业银行内部控制监督

一是加强和维护稽核工作的独立性、专业性和权威性，积极发挥内部稽核在公司治理中的作用；二是改进审计手段和方法，把审计切入点逐步前移，由目前的事后审计向事中、事前审计发展，将审计的监督职能寓于管理控制之中。

3. 加强商业银行内部控制信息交流

一是健全会计信息系统，加强银行会计核算的内部控制，并强化银行财务会计部门对各个部门业务的监控作用，从而讲风险控制在萌芽之中；二是建立全面的管理信息系统，并做好计算机安全防范措施，以保证信息的安全性；三是建立畅通高效的信息传递系统，提高信息的传递效率，促进信息传递系统的高效性。

4. 完善商业银行内部控制，要注意风险识别和评估

一是管理层要从实质性上认识内控的意义，提高风险防范意识，不断提高经营管理水平，克服重发展、轻管理，重开拓、轻内控的倾向，以严格的管理规范业务的创新和发展；二是要不断完善新业务、新产品的风险识别和评估体系，让风险评估涵盖所有的新业务领和新业务品种，以解决新出现的风险。

参考文献：

[1]张金城，李心芳. 内部控制视角的商业银行操作风险管理探析[J]. 黑龙江金融，2010，（7）.

[2]关景辉. 商业银行操作风险管理现状及改进建议[J]. 河北金融，2009，（10）.

[3]杨曼忠. 论商业银行操作风险管理的创新[J]. 金融会计，2010，（2）.

（备注：以出刊内容为准）

[设为首页](#) | [加入收藏](#) | [关于本站](#) | [版权声明](#) | [诚聘英才](#) | [联系方式](#) | [友情链接](#) | [我要统计](#)

主管：中国人民银行昆明中心支行 版权所有：《时代金融》杂志社

网络实名：时代金融、时代金融杂志、时代金融杂志社、《时代金融》编辑部

社址：昆明市正义路69号

电子邮箱：ynsdj_r@126.com 电话：010-57107535 0871-3212464

版权所有 未经许可不得复制或建立镜像

电信与信息服务业务经营许可证：京ICP备案中 组织机构代码：79718261-3