



热门文章

用多元线性

何加强会计

国外汇储备

间借贷利率

国衍生金融

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2008年6月]浅谈商业银行操作风险控制机制的完善

【字体 大 中 小】

作者: [耿刚] 来源: [本站] 浏览:

在商业银行的经营活动中,操作风险的发生,成为一个相对经常性的事件。对此,必须加以重视,并采取措施完善操作风险控制机制。

一、商业银行操作风险控制目前存在的问题

(一)是思想上存在误区

商业银行对操作风险尚缺乏全面、系统的认识。在管理活动中,对操作风险不善于作深入的分析,习惯于就事论事,把操作风险看成是偶然的、局部的事件。在实际工作中也主要事——检查和整改,而检查又往往流于形式。在风险控制上重事后管理而轻事前防范,重个轻实质判断,头痛医头,脚疼医脚。

(二)内控制度上存在缺陷

1.以多头、多级管理为特征的管理模式导致管理的分散性。目前,在一家商业银行内,通常理部门有风险管理部、审计部、合规部、法律部、会计部、监察部和贷款审批在现行治理结构下,监事会、董事会的专门委员会也负有检查职责,这还不包括外部监管、的各类检查活动。这些管理机构和部门基本上是各自为政,不仅难以对操作风险特性、度量成一致,也使风险信息难以快捷传递。由于管理过于分散,风险管理的决策者与承担者相分支行十分注重经营业绩的追求而忽视操作风险的管理。

2.对基层机构负责人和关键岗位人员职权的行使缺乏有效的监督制约。分行对支行负责人的宽泛,而权利界限较为模糊。干部的交流、关键岗位人员的轮岗和休假制度并没有得到严格。3.以存款为主要考核指标的考核方法,导致基层机构经营行为和操作行为一定程度的扭曲。务的重压之下,基层负责人为追求存款任务的完成,在操作风险防范的某些环节上往往有所

(三)职业道德教育的弱化、职业操守的缺失

近年来,由于市场竞争的日益激烈,商业银行将注意力集中在市场份额的争夺、业绩的发展定程度上忽视了对员工职业道德的教育,致使部分员工自律性减弱,这是操作风险发生的内源。有些员工面对机会、诱惑,利用管理上的漏洞,便制造了操作风险事件。

(四)现代化的管理工具和高效的信息系统的缺乏

商业银行虽然在信息化、电子化的建设上取得一定的进展,但系统建设仍显滞后,使总行难行进行及时、准确的内部监控。

二、以制度优化为核心,完善商业银行操作风险控制机制

商业银行要有效防控操作风险,必须抓住对行长和关键岗位人员的有效监督制约这个关键,设着手,完善防控机制。

(一)完善操作风险控制组织架构体系

商业银行要构建从决策层、高级管理层到各级分支机构的操作风险管理组织架构,发挥和内控委员会的功能,明确各个层级、部门的操作风险管理职能、权限和责任。商业银行董事会应当将操作风险作为与信用风险、市场风险同等地位的风险类别加以重视,操作风险管理系统。该系统应该对所有业务中存在的操作风险进行界定,形成识别、评估、制/缓释的防控原则。商业银行高管层应严格执行经董事会批准的操作风险管理系统。该系统各个部门、各级机构。高管层在执行中,要制定相关政策、程序和措施,并负责实施。

(二)建立专业化、垂直化的操作风险控制运作机制

商业银行应改变目前多头、多级风险管理模式,建立集中、垂直、相对独立的管理体制,由统一实施操作风险管理政策、制定制度和监督执行,形成横向延展、纵向深入的扁平化矩阵建立专业化操作风险管理团队。在各级机构、各业务条线组建一支精干的专业化、高素质的队,开展操作风险识别、评估、控制/缓释、检测、报告工作。

推进核心业务处理前后台分离,实现后台业务处理以及运钞、金库管理、档案管理等支持保上集中。发挥风险管理考核指标的引导作用,在对各级机构,尤其是基层机构的考核中,增理指标,特别是操作风险管理指标的考核权重。

(三)创新操作风险管理工具和技术水平

实施应用系统的优化改造和集中统一。稳步推进电子化审批,强化对审批环节的实时监控和警。制定操作风险指标体系,加强动态监管,实现操作风险的主动管理和事前预警。加强管计量分析模型的开发建设,加强组合风险分析和限额研究。推进实施巴塞尔新资本协议,提升风险管理技术水平和风险管理能力。

(四)严格执行定期轮岗和强制休假制度

对关键岗位和要害部门进行定期轮岗和强制休假制度,已为实践证明是有效发现、防止操作风险事件的良好制度,应严格在基层机构和关键岗位、要害部门坚持实行。

(五)营造良好的内控环境,培育风险管理文化

引导员工对操作风险文化的认同,要使员工认识到操作风险防范是关乎商业银行核心竞争力的重要方面,是银行又好又快发展的重要基础。操作风险具有分布广泛的特点,这种分布广泛性的特点决定了每一个业务点都是操作风险点,每一名员工都是操作风险防范的第一责任人。要使员工明白其行为的合规与否将直接决定操作风险防控的成效。

要持续注重岗位技能培训,加强职业道德建设,提高业务人员的业务素质和道德素质。落实岗位责任制,刚化对违法违规人员的惩戒,提高违规成本。通过教育和惩戒,提高员工的自律性和制度执行力。

(作者单位:中国建设银行三峡分行)

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment boutique discover

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

 笔名:

 评论:

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融 



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦